

محمد هلال جرانت ثورنتون



## جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## المحتويات

### الصفحة

١	تقرير مراقب الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المجمع
٥	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمع
٦	قائمة الدخل الشامل المجمع
٧	قائمة المقبوضات والمدفوعات المجمع
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 المالية المجمعة

- قمنا بمراجعة القوائم المالية المجمعة لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - جمعيه مصريه مشهره برقم ٧٧٧ والمتمثله في الميزانيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات والمقبوضات والمدفوعات عن السنه الماليه المنتهيه في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامه وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

- هذه القوائم المالية المجمعه مسؤوليه إدارة الجمعيه فالإداره مسؤوله عن إعداد وعرض القوائم الماليه المجمعه عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبه المصريه وفي ضوء القوانين المصريه الساريه وتتضمن مسؤوليه الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على الرقابه الداخليه ذات الصله بإعداد وعرض القوائم الماليه عرضاً عادلاً وواضحاً خاليه من أية تحريفات هامه ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ كما تتضمن هذه المسؤوليه إختيار السياسات المحاسبية الملائمه وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمه للظروف.

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة

تليفون: ٢٥٧٤٤٨١٠ - ٢٥٧٦٢٤٩٠ - ٢٥٧٧٠٧٨٥ (٢٠٢)

فاكس: ٢٥٧٦٠٩١٥ (٢٠٢)

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

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

## مسؤولية مراقب الحسابات

- تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم الماليه المجمعه في ضوء مراجعتنا لها فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصريه وفي ضوء القوانين واللوائح المصريه الساريه وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم الماليه خاليه من أية أخطاء هامه ومؤثره.
- وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعه بشأن القيم والإفصاحات في القوائم الماليه المجمعه وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم الماليه الناتجه عن الغش أو الخطأ ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابه الداخليه ذات الصله بقيام المنشأ بإعداد القوائم الماليه والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعه مناسبه للظروف ولكن ليس بغرض إبداء الرأي على كفاءة الرقابه الداخليه في المنشأ وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامه التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم الماليه.
- وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافيه ومناسبه وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم الماليه.

## الرأي

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

## فقرة إيضاحيه

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

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- تمسك الجمعيه حسابات ماليه منتظمه لنشاط التمويل متناهي الصغر تتضمن كل ما نص القانون ونظام الجمعيه على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم الماليه متفقه مع ماهو وارد بتلك الحسابات.
- المخصصات كافيه وذلك وفقا لسياسة تكوين المخصصات لنشاط التمويل متناهي الصغر المعتمده من مجلس الإدارة.

مراقب الحسابات  
حسام أحمد البشير

القاهرة في ١ فبراير ٢٠١٨  
سريع

البشير

س.م.م ١٨٢٧٧

سجل الهيئة العامة للرقابة الماليه 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 المركز المالي المجمعة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رقم الإيضاح	٢٠١٧/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصرى
	<b>الأصول غير المتداولة</b>	
٣	٧,٢٠٠,٩٤٧	٥,٨٦٢,١١٩
٥	١,٤٠٤,٠٩٧	١,٣١٠,٠٣٨
	<b>٨,٦٠٥,٠٤٤</b>	<b>٧,١٧٢,١٥٧</b>
	<b>الأصول المتداولة</b>	
٤-٣	٥١٥,٩٦١,٤٩٤	٣٤٤,٥٥٧,٢٦٨
٦	٦,٧٤١,٣٥٩	٦,٧٧٥,٣١٥
٧	٢١٢,١٩٢,٣٧٨	١١٦,٣٣٨,٣٧٨
٨	١٠,٣٤١,٥٦٠	٧,١٠٣,٣٢٢
	<b>٧٤٥,٢٣٦,٧٩١</b>	<b>٤٧٤,٧٧٤,٢٨٣</b>
	<b>٧٥٣,٨٤١,٨٣٥</b>	<b>٤٨١,٩٤٦,٤٤٠</b>
	<b>حقوق الجمعية والالتزامات</b>	
	<b>اموال الجمعية</b>	
	٥١,٥٦٦,٦٥٣	٥١,٥٦٦,٦٥٣
	٢٧٤,٦٠١,٧٧٩	٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦
	٣٦,٠٨١,٧٤٠	٥١,٥٦٤,٩٩٤
	<b>٣٦٢,٢٥٠,١٧٢</b>	<b>٣٢٨,٤٧٨,٩٨٣</b>
	<b>الإلتزامات المتداولة</b>	
	<b>تسهيلات ائتمانية</b>	
٩	٣٤٥,٧٨٥,٢١٤	١٤٦,٤٦٠,٧٠٨
١٠	٣,٦٥٠,٧١٥	٢,٦٠١,٨٨١
١١	٤,٩٣٣,٥١٢	٤,٤٠٤,٨٦٨
١٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	<b>٣٨٤,٣٦٩,٤٤١</b>	<b>١٥٣,٤٦٧,٤٥٧</b>
	<b>الإلتزامات غير المتداولة</b>	
١٢	٧,٢٢٢,٢٢٢	-
	<b>٧,٢٢٢,٢٢٢</b>	<b>-</b>
	<b>٣٩١,٥٩١,٦٦٣</b>	<b>١٥٣,٤٦٧,٤٥٧</b>
	<b>٧٥٣,٨٤١,٨٣٥</b>	<b>٤٨١,٩٤٦,٤٤٠</b>

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 التوثيق الحالي للقوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة

أمين الصندوق

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

الإيرادات	٢٠١٧ جنيه مصرى	٢٠١٦ جنيه مصرى	الإصلاح
الإيرادات			
ايرادات محفظة التمويل	١٢٧,٠٨٥,٧٢٦	٩٧,٥٦٠,٩٠٠	١٣
فوائد ودائع	١٣,٧٦٠,٣٧٨	٧,٩٣٧,٢٤٨	
ايرادات أنشطة غير تشغيلية	١٠٣,٧٥٧	١٣,٧٨٧,٥٧٥	١٤
ايرادات اخرى	٣٨٨,١٤١	٣٢٨,٤٨٢	
ايرادات ادارة الجمعية	٤,٩٠٠	٥,٦٥٢	١٥
اشتركاكات اعضاء الجمعية العمومية			
<b>الإجمالى</b>	<b>١٤١,٣٤٢,٩٠٢</b>	<b>١١٩,٦١٩,٨٥٧</b>	
يخصم			
المصروفات			
مصروفات تمويلية	٣٧,٩٣٣,٩٥٦	١٧,٧٩٦,٧٦٧	١٦
مخصصات	٥,٢٣٤,٤٧٧	١,٢٩٧,٢١٦	
اجور و مزايا عينية	٥٣,٣٤٢,٧٣٢	٤٣,٧٢٩,٨٦٠	١٧
مصروفات عمومية و ادارية	٨,٢٨٣,٣٣١	٥,١٥٨,٣٦٥	١٨
مصروفات ادارة الجمعية	-	-	
مصروفات أنشطة غير تشغيلية	٤٦٦,٦٦٦	٧٢,٦٥٥	١٩
<b>إجمالى المصروفات</b>	<b>١٠٥,٢٦١,١٦٢</b>	<b>٦٨,٠٥٤,٨٦٣</b>	
<b>فائض العام</b>	<b>٣٦,٠٨١,٧٤٠</b>	<b>٥١,٥٦٤,٩٩٤</b>	

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 ...

**قائمة الدخل الشامل المجمع**

عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ،،،

تقرير مراقب الحسابات مرفق ،،،



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

٢٠١٦	٢٠١٧	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٠٨١,٤١٩	٦,٧٧٥,٣١٥	النقدية وما في حكمها بداية السنة المالية
		<b>المقبوضات</b>
٥,٦٥٢	٤,٩٠٠	اشتركاكات محصلة
١٥,٠٣٢	١٨,٦٥١	فوائد بنكية
٩٧,٥٦٠,٩٠٠	١٢٧,٠٨٥,٧٢٦	مقبوضات من الفائدة، الرسوم، والعمولات على محفظة التمويل.
٥,٧٢١,١٥٤	٦,٢٦٩,٧٣٤	مقبوضات من الفائدة على الإستثمارات.
٣٢٨,٤٨١	٣٨٨,١٤١	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٣٦,١٠٩,٣٥٣	٦٣٦,٨١٠,١١٩	قيمة اقساط التمويل المحصلة
٥٦,٦٢٢,٩٤٨	٢٣٦,٥٤٦,٧٢٨	المقبوضات من تمويل قصير وطويل الاجل
٩,٢٧٩,٤٣١	٢١,٤٤٦,٢٣٦	مقبوضات من الاصول والمطلوبات التشغيلية الاخرى
٩٩,٢٩٤	١٠٣,٧٥٧	مقبوضات من أنشطة غير تشغيلية
٩٦,٤١٩	-	مقبوضات من بيع استثمارات
٧٠٨,٩٢٠,٠٨٣	١,٠٣٥,٤٤٩,٣٠٧	<b>إجمالي المقبوضات</b>
		<b>يخصم</b>
		<b>المدفوعات</b>
٨٨٠,٧٢٤	٢,٣٣٣,٣١١	شراء اصول ثابتة
١,٢١٩,٧١٣	٢,٣١٠,٥٤٥	منح وتبرعات
٣٦,٠٥٩,٩٧٧	-	مدفوعات من تمويل قصير وطويل الأجل
١٧,٧٩٦,٧٦٧	٣٧,٩٣٣,٩٥٦	مصروفات تمويلية
٤٥,٠٤٥,٨٥٧	٦٢,٤٥٩,٣٢٦	النقد المدفوع للنفقات التشغيلية
٥٧٨,١٢٨,٦٥٠	٨١٣,٣٨٠,١٠٠	قيمة التمويل المصدر
٤٣,١٨٠	٦٨,٧٢٢	تمويلات معدومة
٢٤,٩٧٠,٤١٩	٩٥,٨٥٤,٠٠٠	مدفوعات عن زيادة الاستثمار
١١,٦٣١,٦٦٦	١٣,٩١٧,٧٣٤	مدفوعات من شراء للأصول والمطلوبات التشغيلية الأخرى
٥٦,٠٩٦	٥٠,٦١٣	مصروفات غير تشغيلية
٧١٥,٨٣٣,٠٤٩	١,٠٢٨,٣٠٨,٣٠٧	<b>إجمالي المدفوعات</b>
٦,٩١٢,٩٦٦-	٧,١٤١,٠٠٠	الزيادة في المقبوضات عن المدفوعات
١٣,٦٨٨,٢٨١	٣٩٩,٦٤١-	تسويات على فروق العملة
٦,٧٧٥,٣١٥	٦,٧٤١,٣٥٩	<b>النقدية وما في حكمها نهاية السنة المالية</b>

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

تقرير مراقب الحسابات مرفق ...

قائمة التغير فى حقوق الجمعية  
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اجمالى حقوق الجمعية	اجمالى الفائض المرحل	الفائض المرحل لمشروع التمويل الخاص بقانون ١٤١ لسنة ٢٠١٤	الفائض المرحل لادارة الجمعية	الفائض المرحل لمحفظه اقراض الجمعية	اموال الجمعية لمشروع التمويل متناهى الصغر	
٢٧٨,١٣٣,٧٠٢	٢٢٦,٥٦٧,٠٤٩	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٩,٥٩٣,٠٣٦	٥١,٥٦٦,٦٥٣	رصيد فى ٢٠١٦/١/١
١,٢١٩,٧١٣-	١,٢١٩,٧١٣-	-	-	١,٢١٩,٧١٣-	-	تبرعات ٢٠١٦
٢٧٦,٩١٣,٩٨٩	٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٨,٣٧٣,٣٢٣	-	رصيد الفائض المرحل بعد التبرعات فى ٢٠١٦/١٢/٣١
٥١,٥٦٤,٩٩٤	٥١,٥٦٤,٩٩٤	٤٦,٦٣٨,٨٤٨	٢٠,٥٧٤	٤,٩٠٥,٥٧٢	-	فائض ٢٠١٦
٣٢٨,٤٧٨,٩٨٣	٢٧٦,٩١٢,٣٣٠	٢١٣,٢٩٦,٤٤٤	٣٣٦,٩٩١	٦٣,٢٧٨,٨٩٥	٥١,٥٦٦,٦٥٣	رصيد الفائض المرحل فى ٢٠١٦/١٢/٣١
١,٤٢١,٨٦٨-	١,٤٢١,٨٦٨-	-	-	١,٤٢١,٨٦٨-	-	مصروفات سنوات سابقة (مقابل اجازات)
٣٤٩,١٢٣-	٣٤٩,١٢٣-	-	-	٣٤٩,١٢٣-	-	صندوق الرعاية الطبية
٥٣٩,٥٦٠-	٥٣٩,٥٦٠-	-	-	٥٣٩,٥٦٠-	-	تبرعات ٢٠١٧
٣٢٦,١٦٨,٤٣٢	٢٧٤,٦٠١,٧٧٩	٢١٣,٢٩٦,٤٤٤	٣٣٦,٩٩١	٦٠,٩٦٨,٣٤٤	-	رصيد الفائض المرحل بعد التبرعات فى ٢٠١٧/١٢/٣١
٣٦,٠٨١,٧٤٠	٣٦,٠٨١,٧٤٠	٣٠,١٤٦,٦٧١	٢٣,٣٥١	٥,٩١١,٧١٨	-	فائض ٢٠١٧
٣٦٢,٢٥٠,١٧٢	٣١٠,٦٨٣,٥١٩	٢٤٣,٤٤٣,١١٥	٣٦٠,٣٤٢	٦٦,٨٨٠,٠٦٢	٥١,٥٦٦,٦٥٣	رصيد الفائض المرحل فى ٢٠١٧/١٢/٣١

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

١- التأسيس والنشاط

١-١ التأسيس

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

٢-١ غرض الجمعية

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

### ٣-١ الأهداف

هدف الجمعية تقديم الخدمات الماليه للفئات الأقل دخلاً من خلال الآتي:

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

### ٤-١ القيمه الأساسيه

- الإحترام: إحترام الذات والآخرين مما يدفعنا إلى التأكيد على تميز وكرامة العميل والتي تعتبر من أسس العلاقات.
- الإلتزام: نقوم بتركيز جهودنا وطاقاتنا على عملائنا وإحتياجاتهم العملية وتوقعاتهم والتي تساعدنا في تصميم الخدمات التي 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 دائماً متبعين لجميع الممارسات التي تحقق الشفافية وتزيد من ثقة العميل بنا ومن ثقتنا ببعضنا البعض.

### ٥-١ الرساله

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعه

## ٢-١ أسس إعداد القوائم الماليه

- يتم إعداد القوائم الماليه طبقاً لمعايير المحاسبه المصريه وفى ضوء القوانين والتعليمات المحليه الساريه وعلى أساس التكلفة التاريخيه.
- يتطلب إعداد القوائم الماليه طبقاً لمعايير المحاسبه المصريه استخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر فى قيم الأصول والإلتزامات والإفصاح عن الأصول والإلتزامات المحتمله فى تاريخ الميزانيه وقيم الإيرادات والمصروفات خلال التقديرات المبنيه على معرفه الإداره من خلال الأحداث اللاحقه وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تعتمد الجمعيه فى تسجيل حساباتها الماليه على الدفاتر النظاميه وبرنامج حاسب آلى ويتم التسجيل عليه طبقاً لمعايير المحاسبه الدوليه والمصريه وتقوم بإستخدام برنامج آخر للتسجيل والمراقبه على عمليات الإقراض الصغير والمتناهي الصغر.

## ٢-٢ التغييرات فى السياسات المحاسبية والإفصاحات

- السياسات المحاسبية المطبقه هذه الفتره هي تلك المطبقه فى العام السابق فيما عدا التغييرات التي نتجت عن تطبيق المعايير المصريه الجديده الصادره خلال عام ٢٠١٥ والتي تم العمل بها للفترات الماليه التي تبدأ فى أو بعد أول يناير ٢٠١٦ وفيما يلي أهم التعديلات والتي تنطبق على الجمعيه وتأثيرها على القوائم الماليه:
- معيار المحاسبه المصري المعدل (١) عرض القوائم الماليه: يتطلب من المنشأ أن تفصح عن كافة بنود الدخل والمصروفات التي تم الإعتراف بها خلال الفتره فى قائمتين منفصلتين إحداهما تعرض مكونات الأرباح أو الخسائر (قائمة دخل) والثانيه تبدأ بالأرباح أو الخسائر وتعرض عناصر الدخل الشامل الآخر (قائمة الدخل الشامل) كما يتطلب إضافة قائمه إلى قائمة المركز المالي تتضمن الأرصده فى بداية أول فترة مقارنة معروضه فى حالة تأثيرها نتيجة تطبيق المنشأ لسياسه محاسبية بأثر رجعي أو تعديل بأثر رجعي أو إعادة تبويب ولايتطلب المعيار المعدل عرض رأس المال العامل وتمت إضافة قائمه جديده وهي قائمة الدخل الشامل.

## ٢-٣ الأصول الثابته وإهلاكاتها

- تظهر جميع الأصول الثابته بالتكلفه التاريخيه مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخيه كافة النفقات المرتبطه مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابته ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقه ضمن القيمه الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادييه مستقبليه مرتبطه بالأصل إلى المنشأ وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة

بدرجة يعتمد عليها ويتم الإعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بمصروفات الصيانه والإصلاح فى الفتره التي يتم تحملها.

- بالنسبه للأصول تحت الإنشاء والمقرر إستخدامها فى النشاط أو فى أغراض إداريه أو فى أغراض أخرى غير محدد بعد فتظهر بالتكلفه مخصوماً منها الخسائر المترامه الناتجه عن الإضمحلال ويتم تبويب هذه الأصول ضمن التصنيف الملائم من الأصول الثابته عندما تكتمل وتكون جاهزة للتشغيل على أن يبدأ إهلاكها عندما تصبح صالحه للإستخدام فى الأغراض التي أنشئت من أجلها.
- يتم إثبات الأصول الثابته بتكلفه إقتنائها ويتم إهلاك الأصول الثابته على أساس عمرها الإفتراضي وبطريقة القسط الثابت وذلك وفقاً للمعدلات الآتية:

#### نسبة الإهلاك

#### الأصل

١٠ %

أجهزة تكيف

٢٠ %

أثاث وتجهيزات وتركيبات

٢ %

مباني

٢٠ %

معدات

١٠ %

أثاث

٣٣ %

برامج حاسب آلي

٢٠ %

سيارات

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

#### ٢-٤ مشروعات تحت التنفيذ

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

## ٥-٢ العملات الأجنبية

- تمسك الجمعيه حساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف المعلنه من البنك فى ذات التاريخ كما يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبعه النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنه من البنوك فى تاريخ المركز المالي وترحل الفروق إلى حساب فروق عمله بقائمة الإيرادات والمصروفات.

## ٦-٢ النقدية وما فى حكمها

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

## ٧-٢ الضرائب

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

## ٨-٢ المخصصات

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

## ٩-٢ محفظة التمويل

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

## ١٠-٢ 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
أكثر من ١٢٠ يوم	%١٠٠

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

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

لا يقل نسبة المخصص عن ٣% من قيمة المحفظة.

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

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

## ١١-٢ التقديرات المحاسبية

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



## ١٢-٢ الإيرادات

- تتمثل إيرادات الجمعية فى فوائد الودائع والعوائد والرسوم المحصله 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) :

مباني	مستلزمات مكتبية	اثاث	أجهزة و معدات	برامج حاسب الي	سيارات	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٠٠,٩٨٩	٣,٠٦٣,٨٣٤	٢,٥٢٠,٨٢٦	٢,٠٢٩,٦٥٥	٤٣٤,٤٥٧	٥١٧,٩٥٠	١٣,٨٦٧,٧١١	تكلفة الأصل في ٢٠١٧/١/١
-	٥٠٢,٠٦٤	٦٦١,٥٦١	٨٢٣,١٢١	٣٥١,٧٩٦	-	٢,٣٣٨,٥٤٢	إضافات خلال العام
-	٩٥,٠٣٦-	٢٠,٢٨٣-	٣١,٥٤٢-	-	-	١٤٦,٨٦١-	إستبعادات خلال العام
٥,٣٠٠,٩٨٩	٣,٤٧٠,٨٦٢	٣,١٦٢,١٠٤	٢,٨٢١,٢٣٤	٧٨٦,٢٥٣	٥١٧,٩٥٠	١٦,٠٥٩,٣٩٢	تكلفة الأصول في ٢٠١٧/١٢/٣١
١,٥٩٩,١٠٣	٢,٢٨٤,٠٥٠	١,٦٤٨,٣٠٢	١,٥٣٨,٢٩٧	٤٣٣,١٧٩	٥٠٢,٦٦١	٨,٠٠٥,٥٩٢	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
١٠٦,٠٢٠	٣١٩,٤٨٧	٢٠٠,٠٦٧	٢٨٩,١٥٣	٦٩,٧٠٠	١٥,٢٨٧	٩٩٩,٧١٤	إهلاك العام *
-	٩٥,٠٣٦-	٢٠,٢٨٣-	٣١,٥٤٢-	-	-	١٤٦,٨٦١-	إستبعادات إهلاك خلال العام
١,٧٠٥,١٢٣	٢,٥٠٨,٥٠١	١,٨٢٨,٠٨٦	١,٧٩٥,٩٠٨	٥٠٢,٨٧٩	٥١٧,٩٤٨	٨,٨٥٨,٤٤٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣,٥٩٥,٨٦٦	٩٦٢,٣٦١	١,٣٣٤,٠١٨	١,٠٢٥,٣٢٦	٢٨٣,٣٧٤	٢	٧,٢٠٠,٩٤٧	صافي قيمة الأصول في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣,٧٠١,٨٨٦	٧٧٩,٧٨٤	٨٧٢,٥٢٤	٤٩١,٣٥٨	١,٢٧٨	١٥,٢٨٩	٥,٨٦٢,١١٩	صافي قيمة الأصول في ٢٠١٦/١٢/٣١

\* اهلاك الاصول الثابتة خلال العام يظهر في قائمة الإيرادات والمصروفات ضمن مصروفات عمومية وادارية بمبلغ ٩٨٣,٢٩٩ جنيه مصري و المصروفات الانشطة الغير تشغيلية بمبلغ ١٦,٤١٥ جنيه مصري.

## ٤-١ قيمة محفظة التمويل المصدرة طبقا لكل فرع

م	الفرع	التمويلات الفردية		التمويلات للمجموعات		اجمالي التمويلات	
		عدد	جنية مصرى	عدد	جنية مصرى	عدد	جنية مصرى
		٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
١	شرق المنصورة	٢,٨١٠	٢١,٤٦٩,٠٠٠	٨,٤٩٢	٢٠,٠١٦,٠٠٠	١١,٣٠٢	٤١,٤٨٥,٠٠٠
٢	غرب المنصورة	٤,٣٩٧	٤١,٩٤٩,٠٠٠	٧,٢٣٥	٢٠,٠٣٥,٢٠٠	١١,٦٣٢	٦١,٩٨٤,٢٠٠
٣	السنبلاوين	٤,٢٤١	٣٧,٨٥٧,٥٠٠	١١,٧٨٨	٤٠,١٥٢,٤٠٠	١٦,٠٢٩	٧٨,٠٠٩,٩٠٠
٤	ميت غمر ١	٤,١٥٠	٣٣,٨٧٨,٠٠٠	٧,٧٦٥	٢٢,٣٠٩,٨٥٠	١١,٩١٥	٥٦,١٨٧,٨٥٠
٥	دكرنس	٣,٧٦٤	٢٨,٣٣٢,٠٠٠	٧,٣٧١	١٩,٥٢١,٣٠٠	١١,١٣٥	٤٧,٨٥٣,٣٠٠
٦	شربين	٤,٦١٤	٣٦,٠٢٩,٠٠٠	١١,٦٦٩	٣٥,٥١٥,٧٠٠	١٦,٢٨٣	٧١,٥٤٤,٧٠٠
٧	المنزلة	٤,٣٤٦	٣١,٨٢٧,٠٠٠	١١,٥٥٢	٣١,٤٥٣,٠٠٠	١٥,٨٩٨	٦٣,٢٨٠,٠٠٠
٨	الجمالية	٤,٣١١	٢٧,٩٢٤,٥٠٠	٧,٤٨٩	٢٠,٧١٩,٢٥٠	١١,٨٠٠	٤٨,٦٤٣,٧٥٠
٩	بلقاس	٤,٨٤٨	٣٨,٤٧٣,٠٠٠	٩,٦٦٦	٢٨,٧٧٨,٧٠٠	١٤,٥١٤	٦٧,٢٥١,٧٠٠
١٠	منية النصر	٢,٨٢٠	٢٥,٨٨٤,٠٠٠	٥,٤٩٩	١٦,٨٠٨,٥٥٠	٨,٣١٩	٤٢,٦٩٢,٥٥٠
١١	ميت غمر ٢	٤,١٦٤	٤٠,٦٥٧,٠٠٠	١٠,٨٣١	٣٢,٧٨٩,٩٥٠	١٤,٩٩٥	٧٣,٤٤٦,٩٥٠
١٢	تمى الامديد	٣,٠٥٤	٣٤,٩٠٤,٥٠٠	٤,١٨٠	١٣,٣٧٣,٩٥٠	٧,٢٣٤	٤٨,٢٧٨,٤٥٠
١٣	دمياط	٢,٦١٣	١٨,٣٧٧,٠٠٠	٤,٩٢٨	١٢,٤٧٧,١٠٠	٧,٥٤١	٣٠,٨٥٤,١٠٠
١٤	طلخا	٢,١٥٩	١٤,٣٩٨,٠٠٠	٥,٦٧٦	١٧,٤٩٧,٢٠٠	٧,٨٣٥	٣١,٨٩٥,٢٠٠
١٥	أجا	٢,٧٨١	٢٩,٧١٣,٥٠٠	٦,٤٣٦	٢٠,٢٥٨,٩٥٠	٩,٢١٧	٤٩,٩٧٢,٤٥٠
	الاجمالي	٥٥,٠٧٢	٤٦١,٦٧٣,٠٠٠	١٢٠,٥٧٧	٣٥١,٧٠٧,١٠٠	١٧٥,٦٤٩	٨١٣,٣٨٠,١٠٠

٢-٤ قيمة محفظة التمويل القائمة طبقا لكل فرع

م	الفرع	التمويلات الفردية		التمويلات للمجموعات		اجمالي التمويلات	
		عدد	جنية مصرى	عدد	جنية مصرى	عدد	جنية مصرى
		٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
١	شرق المنصورة	٣,٦٣٦	١٦,٠٩١,٠٤٤	٤,٩٧٧	٧,٠٥١,٨٠١	٨,٦١٣	٢٣,١٤٢,٨٤٥
٢	غرب المنصورة	٥,٣٤٣	٣٠,٦٤٧,٧٩٠	٤,٠٧٣	٧,١٥٠,١٤١	٩,٤١٦	٣٧,٧٩٧,٩٣١
٣	السنبلاوين	٦,١٦٧	٣١,٦٩٥,٨٢٥	٨,٤٤٤	١٨,٨٩٢,٧١٤	١٤,٦١١	٥٠,٥٨٨,٥٣٩
٤	ميت غمر ١	٥,٧٥٤	٢٧,٨٧٠,٨٣٧	٤,١٦١	٧,٦٤١,٢٤٨	٩,٩١٥	٣٥,٥١٢,٠٨٥
٥	دكرنس	٥,٣٤١	٢٣,٥٤٤,٠٦٢	٤,٧٨٥	٧,٤٦٩,١٠١	١٠,١٢٦	٣١,٠١٣,١٦٣
٦	شربين	٥,٨٩٦	٢٧,٩٧٧,٩٩٥	٨,١٣٤	١٥,١٩٢,٦٢٧	١٤,٠٣٠	٤٣,١٧٠,٦٢٢
٧	المنزلة	٦,٠٩٥	٢٦,٥١٣,٧٢٧	٧,٩٣١	١٤,٥٦٩,٩٦٣	١٤,٠٢٦	٤١,٠٨٣,٦٩٠
٨	الجمالية	٥,٧٦٦	٢٢,٧٢٥,٩٥٦	٤,٤٧٦	٧,٤٣٣,٦٦٤	١٠,٢٤٢	٣٠,١٥٩,٦٢٠
٩	بلقاس	٦,٦٤٨	٣١,٢٥٩,١٥١	٧,٩٤٠	١٣,٧٨٤,٠٧٨	١٤,٥٨٨	٤٥,٠٤٣,٢٢٩
١٠	منية النصر	٤,٥٣٥	٢٢,٨٧١,٢٦٦	٤,٢٩٠	٨,٣٥٨,١٨٣	٨,٨٢٥	٣١,٢٢٩,٤٤٩
١١	ميت غمر ٢	٦,٢٢٦	٣٥,٣٧٥,٦٩٨	٦,٤٢٢	١٢,٧٣٩,٦٨٣	١٢,٦٤٨	٤٨,١١٥,٣٨١
١٢	تمى الامديد	٤,٤٢٩	٢٩,٦١٥,٩٣٤	٢,٨٩٥	٧,٠٨٠,٠٤٧	٧,٣٢٤	٣٦,٦٩٥,٩٨٠
١٣	دمياط	٣,٢٩١	١٤,٤٩٣,٤٢٤	٤,٢٨٩	٦,٥٤٣,٠٩٣	٧,٥٨٠	٢١,٠٣٦,٥١٧
١٤	طلخا	٣,٣٣٦	١٣,٢٦٠,١١٤	٣,٨٢٣	٧,٤٩٧,٠٣٣	٧,١٥٩	٢٠,٧٥٧,١٤٧
١٥	أجا	٤,٥٠٣	٢٧,٩٨٤,٠١٩	٤,٧٩٩	٨,٥٩٩,١١٦	٩,٣٠٢	٣٦,٥٨٣,١٣٥
	الاجمالي	٧٦,٩٦٦	٣٨١,٩٢٦,٨٤٠	٨١,٤٣٩	١٥٠,٠٠٢,٤٩١	١٥٨,٤٠٥	٥٣١,٩٢٩,٣٣١

٣-٤ محفظة التمويل

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٦,٤٤٢,٢١٩	٣٨١,٩٢٦,٨٤٠	محفظة تمويل العملاء الفرديه
٨٨,٩١٧,١٣١	١٥٠,٠٠٢,٤٩١	محفظة تمويل العملاء "مجموعات"
٣٥٥,٣٥٩,٣٥٠	٥٣١,٩٢٩,٣٣١	إجمالي المحفظة
(١٠,٨٠٢,٠٨٢)	(١٥,٩٦٧,٨٣٧)	مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤٤,٥٥٧,٢٦٨	٥١٥,٩٦١,٤٩٤	صافي المحفظة

٤-٤ مخصص محفظة التمويل

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٥٤٨,٠٤٥	١٠,٨٠٢,٠٨٢	رصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١
١,٢٩٧,٢١٦	٥,٢٣٤,٤٧٧	المكون
(٤٣,١٧٩)	(٦٨,٧٢٢)	المستخدم
١٠,٨٠٢,٠٨٢	١٥,٩٦٧,٨٣٧	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١

٥- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٠,٨٨٥	١,٤٠٤,٠٩٧	المركز الرئيسي
١٢٩,٢٤٤	-	فرع غرب
٢٩٨,٥٧١	-	فرع السنبلوين
٥١١,٣٣٨	-	فرع شربين
١,٣١٠,٠٣٨	١,٤٠٤,٠٩٧	الإجمالي

٦- نقديه بالصندوق والبنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٤,٦٩٠	٢٩١,٩٥٧	نقديه بالصندوق
٦,٧٠٠,٦٢٥	٦,٤٤٩,٤٠٢	نقديه بالبنوك
٦,٧٧٥,٣١٥	٦,٧٤١,٣٥٩	الإجمالي

٧- ودائع بالبنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٥,٠١٤,٦٢٨	٤٨,٧٦٤,٦٢٨	البنك الأهلي المصري - جنيه مصري
٤٠,٢٥٣,٧٥٠	٥٠,٢٥٣,٧٥٠	بنك الإسكندرية - جنيه مصري
٢١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٢٠٤,٠٠٠	بنك الإسكندرية - دولار أمريكي
٣,١٦٠,٠٠٠	٣,١٦٠,٠٠٠	البنك المتحد - جنيه مصري
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	بنك البركة - جنيه مصري
-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	بنك الشركة المصرفية العربية - جنيه مصري
٣١٠,٠٠٠	٥٠,٣١٠,٠٠٠	البنك الأهلي القطري - جنيه مصري
<u>١١٦,٣٣٨,٣٧٨</u>	<u>٢١٢,١٩٢,٣٧٨</u>	<b>الإجمالي</b>

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

٨- مدينون وحسابات مدينة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٧٧,٩٠٧	٦٣,٨٣٠	مصرفات مدفوعه مقدماً
٤,٠٧٦,١٧٧	٧,٤٦٣,٩٩٤	فوائد مستحقة
٢,٩٢٧,٢٥٦	٢,٤٢٠,٩٧٦	سلف موظفين
٦٥,٥٠٠	٦٥,٥٠٠	تأمين إيجار مسترد
	٣٥٧,٨٣٨	مدينون آخرون
٤٤,٣٠٠	٤٢,٠٥١	فواتير تليفون محمول
<u>٧,١٩١,١٤٠</u>	<u>١٠,٤١٤,١٨٨</u>	<b>الإجمالي</b>
<u>(٨٧,٨١٨)</u>	<u>(٧٢,٦٢٩)</u>	مخصص عدم سداد سلف عاملين
<u>٧,١٠٣,٣٢٢</u>	<u>١٠,٣٤١,٥٦٠</u>	<b>الإجمالي</b>

٩- تسهيلات إئتمانية

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

#### ١٠ - دائنون وحسابات دائنه أخرى

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

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

#### ١١ - مخصص نهاية الخدمه

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

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



## ١٢ - قروض متوسطة الأجل

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

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

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

• تقوم الجمعية بسحب قيمة القرض مقابل ودائع لأجل متحفظ عليها لصالح البنك بمبلغ ٢٥ مليون جنيه

بسعر عائد دائن ٩% لمدة سنة على أن تكون دورية الصرف شهرياً.

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

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

## ١٣ - إيرادات محفظة التمويلات

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

١٤ - إيرادات أنشطة غير تشغيليه

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

١٥ - إشتراكات أعضاء الجمعيه العموميه

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

١٦ - المصروفات التمويليه

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

١٧ - أجور ومزايا عينيه

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

١٨ - مصروفات عموميه وإداريه

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

١٩ - مصروفات أنشطة غير تشغيليه

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

## ٢٠ - الضرائب والتأمينات

### ١-٢٠ ضريبة الدخل

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

### ٢-٢٠ ضريبة كسب العمل

- الجمعيه منتظمه في إستقطاع وتوريد ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون حتى تاريخ إعداد الميزانيه.

### ٣-٢٠ ضريبة الخصم من المنبع

- الجمعيه منتظمه في تطبيق أحكام الخصم والتحصيل من تحت حساب الضريبه حتى تاريخ إعداد الميزانيه.

### ٤-٢٠ التأمينات الإجتماعيه

- الجمعيه ملتزمه بقانون التأمينات الإجتماعيه ومنتظمه في سداد التأمينات الإجتماعيه شهرياً.

## ٢١ - الأدوات الماليه وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

- يتمثل خطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبيه في التغيير في أسعار الصرف والتي تؤثر على التدفقات النقدية الداخله والخارجه وتقييم الأصول والخصوم ذات الطبيعته النقدية بالعملات الأجنبيه ونظراً لأن غالبية معاملات الجمعيه بالعمله المحليه فإن تقدير هذا الخطر يعتبر منخفض.

### ٢-٢١ خطر الائتمان

- يتمثل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء في الوفاء بالالتزاماتهم تجاه الجمعيه في تاريخ سداد المستحق عليهم.

### ٢١-٣ خطر السيولة

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

### ٢١-٤ القيمة العادله للأدوات الماليه

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

### ٢١-٥ خطر التمويل

- يتمثل خطر التمويل في عدم مقدرة الجمعيه لتلبية طلبات تمويل العملاء والجمعيه تسعى للتغلب على هذا الخطر بتكثيف عمليات التفاوض مع جهات التمويل وخاصةً البنوك المحليه لزيادة حدود التسهيلات لزيادة مقدرتها على تمويل العملاء كما تسعى الجمعيه لزيادة إستغلال حقوق ملكيتها في زيادة الرافعه الماليه وهذا يقلل من هذا الخطر.

### ٢١-٦ خطر تكلفة التمويل

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