

مصطفى شوقي

جمعية تنمية المجتمعات المحلية
والمشروعات الصغيرة (المبادرة)
المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ جمعية مركزية
ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم ١٢٤٥
القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

الفهرس

صفحة

٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الايرادات والمصروفات والتغير في الفائض المتراكم
٥	قائمة الفائض الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٤-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية لجمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى عن السنة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكذا قائمة الإيرادات والمصروفات والتغير فى الفائض المتراكم وقائمة الفائض الشامل وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإفصاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الجمعية، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين 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 فى القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التى تم اختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى اعتباره 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 ملائمة 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.

القوائم المالية لجمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمت مراجعتها بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، وعن المركز المالي لجمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أداءه المالي وتدقيقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

قرارات توجيه الانتباه

تقوم الادارة بتطبيق دليل السياسات والإجراءات لنشاط التمويل متناهي الصغر والذي تتبعه إدارة الجمعية في إدارة محفظة القروض والمعتمد من مجلس إدارة الجمعية والمؤرخ في ١٤ مارس ٢٠٢١ والذي يتماشى مع مادة (٣٦) من أسس احتساب المخصصات وفقاً لقواعد ومعايير ممارسة نشاط التمويل متناهي الصغر للجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية. ومن رأينا أن مخصص الإضمحلال المكون بمعرفة الجمعية يعد كافياً وفقاً لسياسة تكوين المخصصات لنشاط التمويل متناهي الصغر والمعتمدة من مجلس إدارة الجمعية.

قامت الجمعية بالتعاقد والاستعانة بخبير لاعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية للجمعية - عملاء " قروض لتمويل المشروعات" ، وقام الخبير بتقديم دراسة موضح بها أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الخاص بالأدوات المالية ، و التي نتج عنها فروق بين قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١٦٥ ٦٤٨ ٢٥ جنيه مصري و قيمة الاضمحلال و البالغ ٣٠٣ ٤٢٠ ٧١ جنيه مصري طبقاً لأسس احتساب المخصصات وفقاً لقواعد و معايير ممارسة نشاط التمويل المتناهي الصغر للجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وتم ادراج الفروق البالغة ١٣٨ ٧٧٢ ٤٥ جنيه مصري ببند احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق معيار رقم (٤٧) علي أن يتم اعتماده من مجلس ادارة الجمعية - ايضاح رقم (١٦) . كما تم اعداد تسويات علي الفائض المتراكم بقيمة الخسائر الائتمانية الناتجة عن تطبيق معيار رقم (٤٧) و التي بلغت ٥٢٢ ٤٥٤ ١ جنيه مصري - ايضاح رقم (١٥) .

القاهرة في: ٢٨ أبريل ٢٠٢٢



جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)
المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ جمعية مركزية
ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم ١٢٤٥

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٢٠ ٨٨٧ ٩٣٥	٢٨ ٣٦٧ ٤١٠	(٤)	الأصول الثابتة (بالصافي)
--	٢٢ ٦٧٨ ٥٥٦	(٥)	أصول حق انتفاع (بالصافي)
٢٠ ٨٨٧ ٩٣٥	٥١ ٠٤٥ ٩٦٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١٤٨ ٧٦٤ ٤٧٥	٢١٣ ٣٣١ ٠٦٣	(٦)	النقدية وما في حكمها
١ ١٤٨ ٤٩٤ ٥٢٦	١ ٧٥٩ ٠٥٠ ١٩٣	(٧)	عملاء - قروض لتمويل المشروعات (بالصافي)
٣ ٦٣٤ ٢٢٤	١٥ ٩٦٠ ٥٥١	(٨)	المديون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)
١ ٣٠٠ ٨٩٣ ٢٢٥	١ ٩٨٨ ٣٤١ ٨٠٧		إجمالي الأصول المتداولة
١ ٣٢١ ٧٨١ ١٦٠	٢ ٠٣٩ ٣٨٧ ٧٧٣		إجمالي الأصول
			الفائض المتراكم
١٨٦ ١٦٧ ٢٤٥	١٩٣ ٤٣٢ ٤٠٢	(١٥)	الفائض المتراكم
--	٤٥ ٧٧٢ ١٣٨	(١٦)	احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق معيار ٤٧
٧ ٧٩٧ ٨٨٩	٦٣ ٢٥٦ ٩٥١		فائض العام
١٩٣ ٩٦٥ ١٣٤	٣٠٢ ٤٦١ ٤٩١		إجمالي الفائض المتراكم
			الالتزامات المتداولة
٧٥٨ ٨٧٨ ٣٧٦	١ ١٥٣ ٩٩٩ ٦٥٧	(٩)	بنوك دائنة (تسهيلات ائتمانية)
--	٢٣ ٩٩٣ ٢٣٧		التزامات تأجير
٣٦٨ ٩٣٧ ٦٥٠	٥٥٨ ٩٣٣ ٣٨٨	(١٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١ ١٢٧ ٨١٦ ٠٢٦	١ ٧٣٦ ٩٢٦ ٢٨٢		إجمالي الالتزامات المتداولة
١ ١٢٧ ٨١٦ ٠٢٦	١ ٧٣٦ ٩٢٦ ٢٨٢		إجمالي الالتزامات
١ ٣٢١ ٧٨١ ١٦٠	٢ ٠٣٩ ٣٨٧ ٧٧٣		إجمالي الالتزامات والفائض المتراكم

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

أمين الصندوق

المدير المالي



جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)
المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ جمعية مركزية
ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم ١٢٤٥
قائمة الإيرادات والمصروفات والتغير في الفائض المتراكم
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

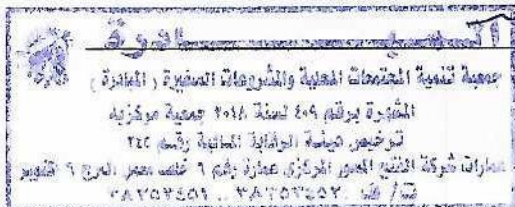
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢٥٠ ٢٣٥ ٢٢٨	٤٢٦ ٨٥٢ ٨٣٩		إيرادات النشاط
٢٥٠ ٢٣٥ ٢٢٨	٤٢٦ ٨٥٢ ٨٣٩		عوائد محفظة القروض
			إجمالي إيرادات النشاط
			بخصم:
			مصروفات النشاط
٧٠ ٣١٧ ٩٢٠	١٠٣ ٢١٠ ٥٧٥	(١١)	صافي تكلفة التمويل
٨ ٣٨٦ ٨٦٣	١٦ ٠٩٣ ٠٨٥	(١٢)	مصروفات التشغيل
١٠٥ ٦٧٢ ٢٥٨	١٧٧ ٦٣٨ ٢٢٣		المرتبات والمزايا العينية
١٨٤ ٣٧٧ ٠٤١	٢٩٦ ٩٤١ ٨٨٣		إجمالي مصروفات النشاط
٦٥ ٨٥٨ ١٨٧	١٢٩ ٩١٠ ٩٥٦		فائض النشاط
			يضاف
٣ ٦٠٠ ٦٣٥	١١ ٠٠٢ ٧٣٨		غرامات تأخير
--	١ ١٤٣ ١١٨		رد الخسائر الائتمانية المتوقعة - النقدية وما في حكمها
--	١٣ ٢٢٢		رد الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
٥ ١٧٤ ٣٢٢	--		تحصيلات لارصدة سبق اعدامها
٤ ٠٣٣ ٣٢٢	٢ ٩٢٥ ٧٩٣	(١٤)	إيرادات أخرى
١٢ ٨٠٨ ٢٧٩	١٥ ٠٨٤ ٨٧١		الإجمالي
			بخصم
٢٤ ١١٨ ٤١٩	١٩ ٢٢٣ ٨٢٠		مصروفات عمومية وإدارية
٤٢ ٩٥٠ ٩٥١	٢٥ ٤١١ ٧١١		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ٧٩٩ ٢٠٧	٣ ٦٩٢ ٩١٨		مصروفات الإهلاك
--	٤ ٥١٦ ٧٦٦		مصروف استهلاك اصول حق انتفاع
٧٠ ٨٦٨ ٥٧٧	٥٢ ٨٤٥ ٢١٥		الإجمالي
٧ ٧٩٧ ٨٨٩	٩٢ ١٥٠ ٦١٢		فائض العام قبل احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق
--	(٢٨ ٨٩٣ ٦٦١)		معيار ٤٧
--	٦٣ ٢٥٦ ٩٥١		احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق معيار ٤٧
١٨٦ ١٦٧ ٢٤٥	١٩٣ ٤٣٢ ٤٠٢		فائض العام بعد احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق
١٩٣ ٩٦٥ ١٣٤	٢٥٦ ٦٨٩ ٣٥٣		معيار ٤٧
			الفائض المتراكم في بداية العام
			الفائض المتراكم في نهاية العام

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

المدير التنفيذي

أمين الصندوق

المدير المالي



جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)
المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ جمعية مركزية
ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم ١٢٤٥

قائمة الفائض الشامل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	فائض العام
٧ ٧٩٧ ٨٨٩	٦٣ ٢٥٦ ٩٥١	
--	--	الفائض الشامل الأخر
<u>٧ ٧٩٧ ٨٨٩</u>	<u>٦٣ ٢٥٦ ٩٥١</u>	الإجمالي

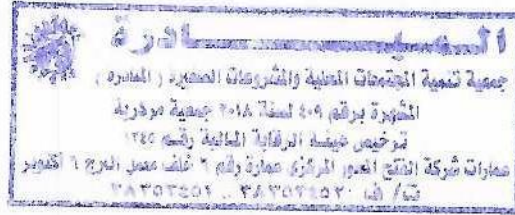
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
عادل حيدر

المدير التنفيذي
محمد

امين الصندوق
عبدالله

المدير المالي
اسامة



جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ جمعية مركزية

ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم ١٢٤٥

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٧ ٧٩٧ ٨٨٩	٦٣ ٢٥٦ ٩٥١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		فائض العام
		تعديلات لتسوية فائض العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣ ٧٩٩ ٢٠٧	٣ ٦٩٢ ٩١٨	إهلاك الأصول الثابتة
--	٤ ٢٨٩ ٧٢٤	استهلاك أصول حق انتفاع
--	١٢ ٨٢٢ ٥٦٩	التغير في خسائر ائتمانية متوقعة (ECL)
(٣ ٩٩٢ ٤٩٨)	(٢ ٦٥٩ ٠١٠)	ارباح راسمالية
٧ ٦٠٤ ٥٩٨	٨١ ٤٠٣ ١٥٢	عجز النشاط قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
(٣٤٨ ١٧٠ ٨٠١)	(٥٧٩ ٠٦٠ ٦١٩)	التغير في عملاء - تمويل متناهي الصغر
٣٩٣ ٩٨٥	(١٢ ٣٢٦ ٣٢٧)	التغير في المدينين والأرصدة المدينة الأخرى
--	٢٣ ٩٩٣ ٢٣٧	التغير في التزامات التاجير
١٣٦ ٥٣٨ ١٢٠	١٨٩ ٩٩٥ ٧٣٨	التغير في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
(٢٠٣ ٦٣٤ ٠٩٨)	(٢٩٥ ٩٩٤ ٨٢٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧ ٤٧٠ ٠١٧)	(١٠ ٢٥٠ ٦٠٣)	مدفوعات أصول ثابتة
--	(٢٦ ٩٦٨ ٢٨٠)	اصول حق انتفاع (عقود الايجار)
٣ ٨٥٠	٣ ٥٠٠	مقبوضات من بيع أصول ثابتة
٣ ٩٨٨ ٦٤٦	٢ ٦٥٥ ٥١٠	مقبوضات من أنشطة استثمارية اخرى
(٣ ٤٧٧ ٥٢١)	(٣٤ ٥٥٩ ٨٧٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٢٥ ٣٣٥ ٧٥٧	٣٩٥ ١٢١ ٢٨١	التسهيلات الائتمانية
(٥ ٨٣٦ ٢٨١)	--	أنشطة تمويلية اخرى
٢١٩ ٤٩٩ ٤٧٦	٣٩٥ ١٢١ ٢٨١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
١٢ ٣٨٧ ٨٥٧	٦٤ ٥٦٦ ٥٨٨	التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١٣٦ ٣٧٦ ٦١٨	١٤٨ ٧٦٤ ٤٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها اول العام
١٤٨ ٧٦٤ ٤٧٥	٢١٣ ٣٣١ ٠٦٣	رصيد النقدية وما في حكمها اخر العام

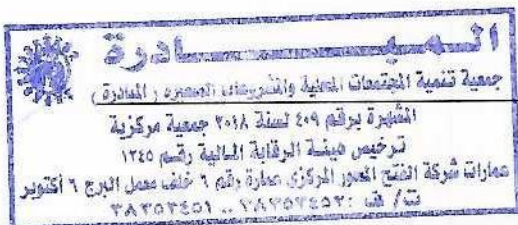
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

امين الصندوق

المدير المالي



فهرس الإيضاحات

<u>صفحة</u>	<u>البيان</u>	<u>رقم الإيضاح</u>
٨-٧	نبذة عن الجمعية	-١
٩-٨	أسس إعداد القوائم المالية	-٢
١٦-٩	أهم السياسات المحاسبية المتبعة	-٣
١٧	الأصول الثابتة (بالصافي)	-٤
١٨	اصول حق انتفاع (بالصافي)	-٥
١٨	النقدية وما في حكمها	-٦
٢٠-١٨	عملاء - قروض لتمويل المشروعات (بالصافي)	-٧
٢٠	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)	-٨
٢١	بنوك دائنة تسهيلات ائتمانية	-٩
٢١	دائنون وارصدة دائنة أخرى	-١٠
٢٢	صافي تكلفة التمويل	-١١
٢٢	مصروفات التشغيل	-١٢
٢٢	تحصيلات لأرصدة سبق إعدامها	-١٣
٢٢	الإيرادات الأخرى	-١٤
٢٣	الفائض المتراكم	-١٥
٢٣	احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق معيار ٤٧	-١٦
٢٣	الموقف الضريبي	-١٧
٢٤	الموقف القانوني	-١٨
٢٤	تعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية	-١٩
٢٤	أحداث هامة	-٢٠
٢٤	أحداث لاحقة	-٢١

تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- نبذة عن الجمعية

تأسست جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) كجمعية أهلية وأشهرت تحت رقم ٤٠٩ بتاريخ ١٢/٣٠/١٩٩٨ ثم أعيد قيد الجمعية تحت رقم ٢٣١٩ بتاريخ ٥/٤/٢٠٠٥ بمديرية الشئون الاجتماعية بالجيزة ثم تم إعادة قيدها لجمعية مركزية بوزارة التضامن الاجتماعي تحت رقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨. وتعمل الجمعية لتحقيق اهداف تنموية طبقا للائحة النظام الأساسي حيث تتمثل هذه الاهداف في تحسين الازوضاع الاقتصادية والاجتماعية للأفراد محدودي الدخل في محافظات جمهورية مصر العربية وذلك من خلال تنفيذ برامج تنمية اقتصادية واجتماعية بشكل مباشر أو من خلال تطوير قدرات الجمعيات الاهلية العاملة في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة والأنشطة المتعلقة بها مثل النوع - البيئة - السلامة المهنية- عمالة الاطفال.

غرض الجمعية

- تعمل الجمعية على تحقيق عدة اغراض عن طريق الأنشطة التالية:

- ١- نشاط الجمعية الأساسي هو التمويل متناهي الصغر حصلت الجمعية على رقم قيد في وزارة التضامن الاجتماعي ٤٠٩ بتاريخ ١٢/٢٠١٨ وترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٢٤٥ بتاريخ ٢٠١٥/١١/٩.
- ٢- العمل بكافة الطرق والوسائل على تنمية المجتمعات المحلية بالجمهورية إقتصاديا وثقافيا واجتماعيا خاصة المناطق العشوائية والفقيرة والمحرومة من الخدمات.
- ٣- دراسة إحتياجات المرأة والشباب في تلك المناطق وتأهيل المرأة والشباب على التخطيط وطرق دراسة الجدوى لتقديم مشروعات تنموية صغيرة بما يضمن نجاح واستمرار تلك المشروعات اقتصاديا وبيئيا وصحيا وأمنيا.
- ٤- تأهيل أصحاب المشروعات الصغيرة على إدارة المشروعات والتعرف على أساليب التسويق
- ٥- تبني أفضل أساليب وطرق الاعلام والاتصال لحفز الفئات المستهدفة للاستفادة من خدمات الجمعية الاجتماعية والاقتصادية التي تلبي الإحتياجات الخاصة للمرأة والشباب.
- ٦- تنفيذ برامج البناء المؤسسي لإدارات وأعضاء الجمعيات والفروع لتقديم خدماتها بالجودة الشاملة ومن مفهوم التنمية المتواصلة.
- ٧- إجراء الدراسات والبحوث والأشترك مع الغير حال قيامه بها خاصة التي تتعلق بالأنشطة التي تخص الجمعية وفروعها بعد موافقة الجهات المعنية.
- ٨- تنظيم الأشترك في المؤتمرات وورش العمل المعنية بالتنمية والمشروعات الصغيرة لتنمية المرأة محليا ودوليا بعد موافقة الجهات المعنية
- ٩- تنظيم والأشترك في البعثات الداخلية والخارجية لأعضاء الجمعية والعاملين بها وفروعها بعد موافقة الجهات المعنية.

١٠- إنشاء مكتبة متخصصة وتزويدها بالمطبوعات الدورية والنشرات.

١١- تيسير الحج والعمرة.

١٢- كفالة الأيتام.

١٣- تقديم الخدمات الخاصة بالاقراض والنصح الفني

١٤- إنشاء وإدارة المؤسسات التعليمية والبحثية

اعتماد إصدار القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية للجمعية بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢.

عدد العاملين بالجمعية

بلغ اجمالي عدد العاملين بالجمعية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٢٨٦٦ موظف.

موقع الجمعية

يقع المقر الرئيسي للمبادرة في السادس من أكتوبر ولديها ١٠٢ فرع في محافظات القاهرة - الجيزة - القليوبية - الغربية - المنوفية - الشرقية - البحيرة - الاسكندرية - قنا - الأقصر - سوهاج - كفر الشيخ - الدقهلية - اسيوط - اسوان - المنيا.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ذات العلاقة، (قانون الجمعيات والمؤسسات الأهلية رقم ١٤٩ لسنة ٢٠١٩ والقرارات المنظمة لتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر) وعلى أساس التكلفة التاريخية، وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة الدولية سابقاً) عندما لا يكون هناك معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجة أرصدة ومعاملات معينة.

٢/٢ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

١/٢/٢ عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للجمعية.

٢/٢/٢ المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التعامل باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات ، ويدرج في قائمة الدخل أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وكذلك الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية والمقومة بالتكلفة التاريخية بالعملة الاجنبية باستخدام اسعار الصرف المعلنة في تاريخ المعاملة.

٣/٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات وتعتمد هذه التقديرات والافتراسات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها معقولة في ظل الظروف

والأحداث الجارية والتي تمثل الأساس في تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأي فروق في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها مراجعة تلك التقديرات إذا كانت هذه الفروق تؤثر على السنة التي تمت فيها المراجعة فقط أما إذا كانت تؤثر على السنة التي تمت فيها المراجعة وعلى الفترات المستقبلية عندئذ تدرج هذه الفروق في هذه السنة والفترات المستقبلية.

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١/٣ تحقق الإيراد

١/١/٣ فوائد الودائع وفوائد القروض

يتم إثبات الإيرادات من فوائد الودائع وفوائد القروض وعناصر الإيرادات الأخرى عند استحقاقها.

٢/٣ المصروفات

يتم إثبات مصروفات الجمعية وفوائد القروض من الجهات المانحة والمصروفات الأخرى عند استحقاقها.

٣/٣ الأصول الثابتة والإهلاك

أ) الاعتراف والقياس الأولي

يتم إثبات الأصول الثابتة بالتكلفة وتظهر مخصوماً منها مجمع الإهلاك والخسائر الناتجة عن اضمحلال قيمة الأصول تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المتعلقة باقتناء الأصل. يتم المحاسبة عن المكونات الخاصة لكل بند من بنود الأصول الثابتة التي تختلف أعمارها الإنتاجية كبنود مستقلة ضمن تلك الأصول الثابتة.

ب) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم الاعتراف بتكلفة إحلال أحد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الجمعية لتكلفة الإحلال وإذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية كنتيجة لإحلال هذا المكون بشرط إمكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة. هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الإيرادات والمصروفات والفائض المتراكم كمصروف عند تكبدها.

ج) الإهلاك

يتم تحميل الإهلاك على قائمة الإيرادات والمصروفات والفائض المتراكم وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدر:

أجهزة ومعدات مكاتب	٢٠ %
أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	٢٥ %
أجهزة برامج حاسب آلي	٥٠ %
أدوات ثابتة وتركيبات	٢٠ %
أثاث ومفروشات	١٥ %
وسائل نقل (سيارات)	١٠ %
أراضي وعقارات	٢ %

يتم احتساب الإهلاك من الشهر التالي لشهر شراء الأصل

عندما تتجاوز قيمة أصل القيمة المتوقع استردادها من التشغيل فإنه يتم تخفيض هذه القيمة على الفور إلى القيمة المتوقع استردادها، أرباح وخسائر الاستيعادات يتم تحديدها بمقارنة القيمة البيعية بصافي القيمة الدفترية ويعترف بها ضمن إيرادات النشاط في قائمة الدخل.

تكاليف الصيانة والإصلاح يتم تحميلها على قائمة الدخل عن السنة المالية التي حدثت فيها، وفي حالة احتياج المكونات الرئيسية لبعض الأصول الثابتة إلى الاستبدال على فترات زمنية فيتم معالجة هذه المكونات الرئيسية كأصول ثابتة منفصلة لأن عمرها الإنتاجي المقدر يختلف عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل الأساسي، ويتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء الذي تم إحلاله.

٤/٣ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وفريدة وتحت سيطرة الجمعية ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية لفترة زمنية تزيد عن سنة ، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية ، كما ترسم المصروفات الخاصة باقتناء برامج الحاسب الآلي كأصل غير ملموس مثل برامج خاصة بقاعدة بيانات العملاء او برامج خاصة بالحسابات او برنامج خاصه بالمواد البشرية ، و يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيها فيما لا يزيد عن ٥ سنوات.

٥/٣ عقود الايجار

تقوم الشركة بتحديد ان كان العقد يتضمن ايجار عند بداية العقد ، ويتضمن ذلك حكم شخصى ان كانت الشركة ستحصل على اصل محدد ، وحصول الشركة على منفعة اقتصادية جوهرية من الاصل ، وان كان للشركة الحق في توجيه استخدامها للاصل .

تقوم الجمعية بإثبات حق انتفاع الاصل والتزام عقد التاجير عند التعاقد فيما عدا عقود الايجار قصيرة الاجل (اقل من ١٢ شهر) والتي يتم تحميلها على الارباح او الخسائر وفق لدفعات الايجار الثابتة على مدار مدة العقد .

تم تحديد القيمة الحالية الخاصة بالالتزام الناتج عن عقد الايجار عند بدء العقد باستخدام سعر الخصم المتفق عليه في عقد الايجار ، وفي حالة عدم تحديد سعر الخصم في العقد يتم تحديد سعر الخصم المعلن من البنك المركزي ، ويظهر التزام عقد الايجار بالتكلفة المستهلكة ، ويتم استهلاك الاصول حق انتفاع على اساس عمر الاصل المؤجر او مدة العقد ايهما اقل وتظهر في الميزانية بالتكلفة مطروح منها مجمع الاستهلاك أو مجمع خسائر اضمحلال في القيمة.

٦/٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم تسجيل المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بقيمتها التاريخية وتظهر مخصوماً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) طبقاً للمعيار المصري رقم ٤٧، ويتم تحميله قائمة الإيرادات والمصروفات والفائض المتركم بقيمة الانخفاض في قيمة المدينون لمقابلة المبالغ التي يتوقع عدم تحصيلها في ضوء التقدير الحالي لها. ويدرج رد الانخفاض في قيمة المدينون بقائمة الإيرادات والمصروفات والتغير في الفائض المتركم.

٧/٣ الأدوات المالية

تصنيف الأصول المالية

التصنيف والقياس

وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، يتم تصنيف الأصل المالي عند الاعتراف الأولي إما كأصول مالية بالتكلفة المستهلكة أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الأصول المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على نموذج العمل الذي تتم فيه إدارة الأصل المالي والتدفقات النقدية التي تم التعاقد عليها وخصائصها.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للشركة ان تختار بشكل غير قابل للتعديل قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار كل استثمار علي حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إعادة التصنيف الأصول المالية

يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. إعادة التصنيف لها تأثير مستقبلي وتحدث مع بداية أول فترة مالية تلى التغيير في نموذج الأعمال.

- وفقاً لنموذج أعمال الجمعية، يتم تصنيف عملاء-قروض لتمويل المشروعات والأرصدة المدينة الأخرى كأصول مالية بالتكلفة المستهلكة وفقاً لذلك، لا تتوقع الجمعية أي تأثير لتطبيق التوجيهات الجديدة على تصنيف وقياس هذه الأصول المالية.

-يظل تعريف "النقدية وما في حكمها" وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤) كما هو بدون تغيير مع تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، وسيستمر عرض الاستثمارات قصيرة الأجل والودائع لأجل ضمن النقدية وما في حكمها، حيث أنها استثمارات عالية السيولة يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ محددة من النقدية وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في القيمة.

لا تمتلك الجمعية استثمارات في حقوق الملكية أو أدوات دين أخرى يتم إدارتها باستخدام نموذج أعمال "الاحتفاظ بها للبيع" أو "الاحتفاظ بها وبيعها".

الخسائر الائتمانية المتوقعة

من متطلبات معيار رقم ٤٧ الأدوات المالية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) ضمن الإطار التالي باستثناء ما تم قياسه منها ضمن الأصول المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بطريقة تعكس مبلغ مرجح غير متحيز واحتمالي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة ، والقيمة الزمنية للنقود ، والمعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تطبق الجمعية نهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الي التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها .

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (Significant Increase in Credit Risk-SICR) و الحركة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية.

- الحركة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (SICR)

تستند الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) التي تؤدي إلى انتقال المقترض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إلى معايير نوعية وكمية. يتم تحديد تلك المعايير من خلال مجموعة من المؤشرات / الأحداث:

- التوقف عن السداد/ المتأخرات: فترة عدم السداد لمدة تزيد عن ٣٠ يوم وقل من ٩٠ يوم
- عملاء تم اعادة هيكلة تسهيلاتهم نظرا لتدهور ادى الى صعوبات في الوفاء بالتزامتهم المالية

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للعجز النقدي المستقبلي (مثل استخدام المتوسط المرجح لخسائر الائتمان، مع مخاطر التعثر ذات الصلة التي تحدث في فترة زمنية معينة كترجيحات). إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيز ويتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج

المحتملة. يعتمد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أربعة مكونات تستخدمها الجمعية: احتمالية التعثر (PD)، والتعرض عند التعثر (EAD)، والخسارة الناتجة عند التعثر (LGD) ومعدل الخصم (DF) التعرض عند التعثر (EAD) هو تقدير للتعرض للتعثر في تاريخ ما في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد الفترة المالية، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة احتمالية التعثر (PD) هي تقدير لاحتمالية حدوث التعثر خلال فترة زمنية معينة،

الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) في التقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، بما في ذلك من أي ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر. يتم خصم الخسائر المتوقعة إلى القيمة الحالية في نهاية الفترة المالية.

معدل الخصم (DF) معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية أو تقريب منه. تم تصميم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى عمر الأداة. فترة مدى العمر تساوي الفترة التعاقدية المتبقية حتى تاريخ استحقاق أدوات الدين، مع تعديله وفقاً للتدفقات المقدمة المتوقعة، إن وجدت. بالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية، فهي الفترة التعاقدية التي يقع على الجمعية خلالها التزام تعاقدي حالي بمنح الإئتمان.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد الفترة المالية، أو باقي عمر الأداة المالية إذا كانت أقل من سنة.

تعد الإدارة نماذج للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول المالية أي الخسائر الناتجة عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى الفترة المتبقية من عمر الأداة المالية.

تأثير النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية على احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر:

تم الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية التي تصدر عن الاعتماد على عدة مؤشرات اقتصادية والتي يوجد بها توافق تاريخي مع معدل النمو الخاص بجمهورية مصر العربية. في الناتج القومي المحلي (GDP).

يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على احتمالية التعثر وفقاً لثلاث سيناريوهات مختلفة وهي السيناريو العادي والسيناريو المتفائل والسيناريو المتحفظ.

يتم الأخذ في الاعتبار احتمالية حدوث كلا من تلك السيناريوهات، وتأثير كلا منهم على احتمالية التعثر بنسبة توقع كلا منهم.

٨/٣ سياسات إعدام الديون:

يتم اعدام الديون وفقاً للوائح الداخلية للجمعية وذلك بعد مضي ١٢٠ يوم تأخير واتخاذ كافة الاجراءات القانونية وبعد اعتماد مجلس ادارة الجمعية لقرار الاعدام، ويحدث الاعدام دفترياً فقط ولكن يتم الاستمرار على العمل لتحويل الديون وفي حالة التحصيل يتم رد مبلغ الاصل مرة اخرى الى مخفضة العملاء ومخصص الديون واجراء عملية السداد لهم طبقاً لقرار هيئة الرقابة المالية .

٩/٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة، هذا وتمثل النقدية وما في حكمها آخر العام في النقدية وما في حكمها بالبنوك.

١٠/٣ النقدية وما في حكمها

تظهر النقدية وأرصدة البنوك في الميزانية بالتكلفة مخصوماً منها مخصص الخسارة الائتمانية المتوقع طبقاً للمعيار المصري رقم ٤٧ ، ويتم عرض أرصدة بنوك التسهيلات الائتمانية كجزء من التزامات الجمعية في الميزانية.

١١/٣ عملاء قروض (أصل ، فائدة)

يتم إثبات عملاء القروض (أصل ، فائدة) بالمبلغ الأصلي للقروض وبمبلغ الفائدة المحسوب طبقاً لسعر الفائدة ، ويتم عمل استحقاق للأقساط التي يحين موعد استحقاقها شهرياً تخفيضاً من حساب العملاء (أصل ، فائدة) ويتم تكوين مخصص ديون مشكوك فيها للعملاء المتأخرين عن السداد وذلك طبقاً للمعيار المحاسبية المصري رقم ٤٧ .

١٢/٣ قروض من الجهات المانحة

تثبت القروض بالقيمة المستلمة من الجهات المقرضة ويتم عمل استحقاق للفوائد الخاصة بالقروض طبقاً لسعر الفائدة للقروض في حساب منفصل ويتم تخفيض القرض بالمبالغ المسددة للجهات المقرضة.

١٣/٣ الموارد الذاتية للجمعية والفائض المرحل

تقوم سياسة الجمعية في استخدام الفائض المتراكم في تمويل عمليات التشغيل الخاصة بالجمعية وتمويل نشاط الجمعية لاقتراض للعملاء والمساهمة ربط ودائع للحصول على تسهيلات ائتمانية.

١٤/٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها١/١٤/٣ خطر الائتمان

تعتبر القروض لتمويل المشروعات من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة المقترضين على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق، وتقوم الجمعية بإتباع عدة إجراءات من شأنها خفض آثار مثل هذا الخطر ومن أهمها:-

- المتابعة الدورية لمشروعات المستفيدين النهائيين.
- متابعة سداد الأقساط والفوائد المستحقة على الجهات المستفيدة.

٢/١٤/٣ خطر سعر الفائدة

يتمثل خطر الفائدة في التغير في أسعار الفائدة الذي قد يكون له تأثير على نتائج الأعمال، ويعتبر هذا الخطر محدوداً حيث أن القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للجمعية بسعر فائدة ثابت.

٣/١٤/٣ خطر السيولة

تتطلب الإدارة الحذرة لمخاطر السيولة الاحتفاظ بمستوى كافي من النقدية وإتاحة تمويل من خلال مبالغ كافية من التسهيلات الائتمانية المتاحة ونظراً للطبيعة الديناميكية للأنشطة الأساسية، فإن إدارة الجمعية تهدف الاحتفاظ بمرونة في التمويل من خلال الاحتفاظ بخطط ائتمانية معززة متاحة.

٤/١٤/٣ إدارة مخاطر استمرارية الأعمال

تهدف إدارة الجمعية من إدارة استمرارية الأعمال إلى الحفاظ على قدرة الجمعية على الاستمرار بما يحقق عائد للجمعية وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية وتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة الاقتراض أو تخفيض الديون المستحقة على الجمعية.

٥/١٤/٣ إدارة مخاطر التشغيل

تهدف إدارة الجمعية إلى الحصول على التمويل اللازم لتمويل أغراض الجمعية وفي سبيل ذلك تقوم الإدارة بمراقبة هيكل التمويل اللازم لسداد الالتزامات تجاه الجهات المانحة.

١٥/٣ سياسات الجمعية في ترحيل أقساط للعملاء المتضررين من جائحة كورونا:

١. تم الالتزام بقرار هيئة الرقابة المالية في ترحيل الأقساط المستحقة عن شهري مارس إبريل ٢٠٢٠ بعد دفع ٥٠٪ من من قيمة هذه الاقساط بالإضافة الي مصروفات الترحيل.
٢. لم يتقدم الاعدد قليل من العملاء مع رفض كامل لدفع مصروفات الترحيل عملاً بقرار البنك المركزي بما تم اعتقاده أنه أعفاء من الاقساط لمدة ٦ شهور تنتهي بنهاية أغسطس ٢٠٢٠.
٣. قامت الجمعية بترحيل جميع العملاء الذين لم يسددوا أقساطهم لشهري مارس وأبريل بدون تقييم طلب أو دفع ٥٠٪ من قيمة الاقساط.
٤. في شهر مايو قامت الجمعية بتشجيع العملاء وتوعيتهم بضرورة السداد وتم إعطاء حق الترحيل فقط للأنشطة المحظورة مثل الحضانات - الكافتريات - المراكز التدريبية - الفراشة - الدي جى ومشروعات المعمار والمقاولات وذلك لحين فك الحظر الحكومى عن هذه الأنشطة.
٥. في شهر يوليو قامت الجمعية بتشجيع العملاء الممتنعين عن السداد على دفع قسط من المتأخرات وترحيل قسط وذلك تشجيعاً لهم على الانتظام فى السداد وذلك حتى نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٠.
٦. فى شهر اكتوبر قامت الجمعية بأصدار قرار بإلغاء الترحيلات وحث العملاء على الانتظام وأعطى حوافز للقادرين على السداد لدفع كامل المديونية مع أعفائهم من الغرامات ومصروفات الترحيل وقد استجاب عدد كبير من العملاء لهذه التسهيلات المقدمة من الجمعية.

١٦/٣ منح تمويل للعاملين بالجمعية

طبقاً لسياسات الجمعية، فإنه لا يجوز منح أي من العاملين أو أحد من أقربائهم حتى الدرجة الثانية أي تمويل.

مزايا العاملين ١٧/٣

(١) مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الجمعية بصرف مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لللائحة الداخلية.

(٢) التأمين الصحي الجماعي

تقوم الجمعية بعمل تأمين صحي على كافة العاملين بالجمعية

(٣) الإعانة في حالة الوفاة أو العجز الكلي

تقوم الجمعية بصرف منحة مالية طبقاً لنص القانون واللائحة الداخلية للعاملين لديها

الالتزامات المحتملة ١٨/٣

بسبب طبيعة نشاط الجمعية والقوانين والقرارات المنظمة لها ومنها قانون ٨٤ لسنة ٢٠٠٢ الخاص بالجمعيات والمؤسسات الأهلية وقانون الضرائب المصرية الصادر ٩١ لسنة ٢٠٠٥ الذى اعفى الجمعيات والمؤسسات الأهلية من الضرائب ماعدا ضريبة الممتلكات حيث انها جمعية غير هادفة للربح لذا قد يوجد التزامات محتملة نتيجة الفحص الضريبي وتقدير مصلحة الضرائب للضرائب المستحقة على الجمعية.

(١٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٤- الأصول الثابتة (بالصافي)

بلغ رصيد الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤١٠ ٣٦٧ ٢٨ جنيه مصري كما يلي:

اصلي	إعبئة ومهمات	برامج حاسب الي	إعبئة حاسب الي	اثاث مكتبي	وسائل نقل وانتقال	الارضى ومقارنات	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	إضافات خلال العام	استبعادات خلال العام	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإصفاات خلال العام	استبعادات خلال العام	إعادة تويب وتوجيه	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	مجموع الاهلاك خلال العام	صافي القيمة الافتريه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢ ٦٦٢ ٥٤٩	٢ ٤٨٥ ٥٧٧	٧٩٥ ٦١٧	٤ ١٥٤ ٩٢٤	٣ ٦٢٣ ٧٢٢	--	--	١١ ٦٠٢ ٧٠٩	--	--	١٤ ١٣١ ١٠٩	--	--	٢٠٢٠	--	٩٤١ ٢٢٧	٢٠٢٠	١١ ٦٦٣ ٨٣٦
٧ ٤٧٠ ٠١٧	١ ١٢٤ ٣٢٩	--	١ ٩٦٩ ٧٥١	١ ٦٧٢ ٥٣٧	١٧٥ ٠٠٠	--	٢ ٥٢٨ ٤٠٠	--	--	--	--	--	٢٠٢٠	--	١ ٢٢٧ ٢٩٠	٢٠٢٠	١ ١١٦ ١١٠
(٥٥ ٠٨٦)	--	(٢٦ ٣٣٥)	(٢٨ ٧٥١)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٢٠	--	--	٢٠٢٠	(٩٢١ ٧٩٠)
٣٠ ٠٧٧ ٤٨٠	٣ ٦٠٩ ٩٠٦	٧٦٩ ٢٨٢	٦ ٠٩٥ ٩٢٤	٥ ٢٩٦ ٢٥٩	١٧٥ ٠٠٠	١٤ ١٣١ ١٠٩	--	--	--	١٤ ١٣١ ١٠٩	--	--	٢٠٢٠	--	١٤ ١٣١ ١٠٩	٢٠٢٠	١٤ ١٣١ ١٠٩
١٠ ٢٥٠ ٦٠٣	٣ ٦١٨ ١٠١	٣٩٣ ٣٠٠	٣ ٠٨٤ ٢٣٣	٣ ١٥٤ ٩٦٩	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٢٠	--	٣ ١٥٤ ٩٦٩	٢٠٢٠	٣ ١٥٤ ٩٦٩
(٨٠ ٠٩٨)	(٦ ١٣٣)	--	(٥١ ٩٤٥)	(٢٢ ٠١٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٢٠	--	--	٢٠٢٠	(٢٢ ٠١٧)
--	(٥٠٧ ٤٢٢)	(١١٥ ٥٣٠)	١٩٦ ٩٥٩	٤٢٥ ٩٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٢٠	--	٤٢٥ ٩٩٣	٢٠٢٠	٤٢٥ ٩٩٣
٤٠ ٢٤٧ ٩٨٥	٦ ٧١٤ ٤٤٩	١٠ ٤٧ ٠٥٢	٩ ٣٢٥ ١٧١	٨ ٨٥٥ ٢٠٤	١٧٥ ٠٠٠	١٤ ١٣١ ١٠٩	--	--	--	١٤ ١٣١ ١٠٩	--	--	٢٠٢٠	--	١٤ ١٣١ ١٠٩	٢٠٢٠	١٤ ١٣١ ١٠٩
٥ ٤٤٥ ٤٢٣	١ ١٥١ ٣١٦	٣٢٧ ٢١٧	٢ ٠٦١ ٢٩٤	٩٦٤ ٣١٩	--	--	--	--	--	٩٤١ ٢٢٧	--	--	٢٠٢٠	--	٩٤١ ٢٢٧	٢٠٢٠	٩٤١ ٢٢٧
٣ ٧٩٩ ٢٠٨	٤٣٩ ٤٦٣	٣٦٢ ٩٣٦	٩٥٥ ٥١٦	٨٠٦ ٧١١	٧٢٩٢	١ ٢٢٧ ٢٩٠	--	--	--	١ ٢٢٧ ٢٩٠	--	--	٢٠٢٠	--	١ ٢٢٧ ٢٩٠	٢٠٢٠	١ ٢٢٧ ٢٩٠
(٥٥ ٠٨٦)	--	(٢٦ ٣٣٥)	(٢٨ ٧٥١)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٢٠	--	--	٢٠٢٠	(٩٢١ ٧٩٠)
٩ ١٨٩ ٥٤٥	١ ٥٩٠ ٧٧٩	٦٦٣ ٨٦٨	٢ ٩٨٨ ٠٥٩	١ ٧٧١ ٠٣٠	٧ ٢٩٢	٢ ١٦٨ ٥١٧	--	--	--	٢ ١٦٨ ٥١٧	--	--	٢٠٢٠	--	٢ ١٦٨ ٥١٧	٢٠٢٠	٢ ١٦٨ ٥١٧
٣ ٦٩٢ ٩١٨	٧١٦ ٧٠٩	٢٥٣ ٨٧٠	١ ٤٥٤ ١٩١	٩٦٨ ٠٢٦	١٧ ٥٠٠	٢٨٢ ٦٢٢	--	--	--	٢٨٢ ٦٢٢	--	--	٢٠٢٠	--	٢٨٢ ٦٢٢	٢٠٢٠	٢٨٢ ٦٢٢
(٨٠ ٠٩٨)	(٦ ١٣٦)	--	(٥١ ٩٤٥)	(٢٢ ٠١٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٢٠	--	--	٢٠٢٠	(٢٢ ٠١٧)
(٩٢١ ٧٩٠)	(٢١٤ ٠٠٠)	(١٢٣ ٧١٣)	٢٣٦ ٨٥٥	١١٠ ٨٥٨	--	--	--	--	--	(٩٢١ ٧٩٠)	--	--	٢٠٢٠	--	--	٢٠٢٠	(٩٢١ ٧٩٠)
١١ ٨٨٠ ٥٧٥	٢ ٠٨٧ ٣٥٢	٧٨٤ ٠٢٥	٤ ٦٢٧ ١٦٠	٢ ٨٢٧ ٨٩٧	٢٤ ٧٩٢	١ ٥٢٩ ٣٤٩	--	--	--	١ ٥٢٩ ٣٤٩	--	--	٢٠٢٠	--	١ ٥٢٩ ٣٤٩	٢٠٢٠	١ ٥٢٩ ٣٤٩
٢٨ ٣٦٧ ٤١٠	٤ ٦٢٧ ٠٩٧	٢٦٣ ٠٢٧	٤ ٦٩٨ ٠١١	٦ ٠٢٧ ٣٠٧	١٥٠ ٢٠٨	١٢ ٦٠١ ٧٦٠	--	--	--	١٢ ٦٠١ ٧٦٠	--	--	٢٠٢٠	--	١٢ ٦٠١ ٧٦٠	٢٠٢٠	١٢ ٦٠١ ٧٦٠
٢٠ ٨٨٧ ٩٣٥	٢ ٠١٩ ١٢٧	١٠٥ ٤١٤	٣ ١٠٧ ٨٦٥	٣ ٥٢٥ ٢٢٩	١٦٧ ٧٠٨	١١ ٩٦٢ ٥٩٢	--	--	--	١١ ٩٦٢ ٥٩٢	--	--	٢٠٢٠	--	١١ ٩٦٢ ٥٩٢	٢٠٢٠	١١ ٩٦٢ ٥٩٢

* قامت إدارة الجمعية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بإعداد التسميات اللازمة لمعالجة الفروق الناتجة من تصحيح احتساب بند إهلاك المقارنات لكي يتماشى مع معدلات إهلاك المقارنات وفقاً لسياسة الإهلاك بالجمعية، مع الأخذ في الاعتبار أثر تلك التسميات على الفائض المتراكم.

* لا يوجد لدى الجمعية أى أصول مرفوثة كضمان لأى التزامات ولا توجد أى قيود على استخدام أصول الجمعية ، وجميع أصول الجمعية مملوكة ملكية خاصة للجمعية .

٥- أصول حق انتفاع (بالصافي)

بلغ رصيد أصول حق انتفاع (بالصافي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٢ ٦٧٨ ٥٥٦ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	التكلفة في ٢٠٢١/١/١
--	٢٧ ٦٥١ ١٥١	الإضافات خلال العام
	(٦٨٢ ٨٧١)	استبعادات خلال العام
--	٢٦ ٩٦٨ ٢٨٠	التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١
--	--	مجمع الاستهلاك في ٢٠٢١/١/١
--	٤ ٥١٦ ٧٦٦	استهلاك العام
	(٢٢٧ ٠٤٢)	اهلاك الاستبعادات خلال العام
--	٤ ٢٨٩ ٧٢٤	مجمع الاستهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١
--	٢٢ ٦٧٨ ٥٥٦	صافي القيمة الدفترية نهاية العام

٦- النقدية وما في حكمها

بلغ رصيد النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢١٣ ٣٣١ ٠٦٣ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ١٥٥ ٢٩٣	٦ ٩٥٥ ٤٠٣	النقدية بالخبزينة
٨٦ ٩٠٠ ١٨٧	٨٨ ٦٤٨ ٨٢٣	النقدية بالبنوك
٦٠ ٧٠٨ ٩٩٥	١١٧ ٩٩٥ ٨٧٤	الودائع
١٤٨ ٧٦٤ ٤٧٥	٢١٣ ٦٠٠ ١٠٠	الإجمالي
--	(٢٦٩ ٠٣٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤٨ ٧٦٤ ٤٧٥	٢١٣ ٣٣١ ٠٦٣	الإجمالي

٧- عملاء - قروض لتمويل المشروعات (بالصافي)

يتمثل بند عملاء القروض لتمويل المشروعات متناهية الصغر في قيمة القروض الممنوحة مباشرة للأفراد لرفع دخول الأسر الفقيرة بالقرى والأحياء طبقاً لشروط العقود المبرمة مع الجمعية ويتمثل رصيد القروض البالغ قيمتها ١ ٧٥٩ ٠٥٠ ١٩٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٤٧ ٦٩٥ ٤٥١	١ ٢٣٩ ٣٨٣ ٣٤٦	عملاء تمويل متناهي الصغر - اصل القرض (١/٧)
٣٥٧ ٩٤٢ ٢٨٨	٥٤٥ ٣١٥ ٠١٢	عملاء تمويل متناهي الصغر - فائدة القرض
(٥٧ ١٤٣ ٢١٣)	(٢٥ ٦٤٨ ١٦٥)	(يخصم): خسائر ائتمانية متوقعة (ECL) (٢/٧)
١ ١٤٨ ٤٩٤ ٥٢٦	١ ٧٥٩ ٠٥٠ ١٩٣	

١/٧- بيان تحليلي بعدد العملاء الممولين من الجمعية

	نهاية السنة			بداية السنة		
	الإجمالي	جديد	مستمر	الإجمالي	جديد	مستمر
عدد العملاء	٥٨ ٧٨١	٣ ٩٩٢	٥٤ ٧٨٩	٥٣ ٣٠٩	٤ ٣٤٨	٤٨ ٩٦١
رصيد العملاء	١ ٢٣٩ ٣٨٣ ٣٤٦	١٤٩ ٠٠٢ ٥٩٧	١ ٠٩٠ ٣٨٠ ٧٤٩	٨٤٧ ٦٩٥ ٤٥١	١٢٥ ٣٩٠ ٧٧٦	٧٢٢ ٣٠٤ ٦٧٥

- تصنيف محفظة العملاء اصل حسب أجال الاستحقاق

يتم تصنيف العملاء حسب الاجال المستحقة لكل اقل من عام او اكثر من عام كما يلي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	
١ ٠٤٥ ٩١٤ ٧٧٣	محفظة عملاء (قصير الاجل)
١٩٣ ٤٦٨ ٥٧٣	محفظة عملاء (طويل الاجل)
<u>١ ٢٣٩ ٣٨٣ ٣٤٦</u>	الإجمالي

- أرصدة محفظة العملاء اصل خلال السنة:

بلغ رصيد محفظة العملاء خلال السنة مبلغ ١ ٢٣٩ ٣٨٣ ٣٤٦ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	
٨٤٧ ٦٩٥ ٤٥١	رصيد العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١ ٥٣٠ ٣٤٩ ٥٠٠	القروض الممنوحة خلال السنة
(١ ٠٨٤ ٨٣٥ ٩١٢)	المسدد من القروض خلال السنة
(٥٣ ٨٢٥ ٦٩٣)	الاسقاط المالي من القروض خلال السنة
<u>١ ٢٣٩ ٣٨٣ ٣٤٦</u>	الإجمالي

٢/٧) تقسم المحفظة طبقا للمراحل - وخسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة

الإجمالي	المرحلة الثانية: الخسائر		المرحلة الاولى: الخسائر	
	المرحلة الثالثة : الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضمحلته ائتمانيا	الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضمحلته ائتماني	المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى ١٢ شهر	رصيد المحفظة
١ ٢٣٩ ٣٨٣ ٣٤٦	٣٧ ٧٢٩ ٠٤١	٣١ ٤٨٥ ١٧٦	١ ١٧٠ ١٦٩ ١٢٩	
٢٥ ٦٤٨ ١٦٥	١٨ ٣٤٩ ٤٣٣	١ ٦٩٥ ١٦٥	٥ ٦٠٣ ٥٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعه

الأقساط المرحلة للعملاء المتضررين من جائحة كورونا

بعد ان تتأكد المؤسسة من عدم قدرة العميل عن السداد ويتم اخطار العميل بتكلفة الترحيل والحصول على موافقته على الترحيل من خلال طلب واضح مقدم من العميل ويقوم العميل بسداد المصاريف الادارية الشهرية عن كل قسط ومدة الترحيل شهر.

بيان نوع المعالجة	حجم المحفظة القائمة		نسبة المخصص المطبق على أرصدة التمويل القائمة %	قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الاضمحلال) على أرصدة التمويل القائمة	قيمة الأقساط المرحلة أو المديونية المحدولة
	عدد العملاء	أرصدة التمويل			
فئة العملاء المنتظمين (أقساط مرحلة)	٧٧٥	٣ ٠٧١ ٧٦٢	%٢	٦١ ٤٣٥	٢ ٩٢٥ ٤٥٩
فئة العملاء المنتظمين (جدولة كاملة للمديونية)	--	--	%٢	--	--
فئة العملاء غير المنتظمين (لم يستجيبوا لحلول معالجة المديونية المختلفة الناشئة عن الأحداث)	١٦٣	٧٣٥ ٣٤٧	%١٠٠	٧٣٥ ٣٤٧	--
فئة العملاء غير المنتظمين (ديون معدومة)	--	--	--	--	--
الاجمالي	٩٣٨	٣ ٨٠٧ ١٠٩	--	٧٩٦ ٧٨٢	٢ ٩٢٥ ٤٥٩

٨- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)

بلغ رصيد المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٥ ٩٦٠ ٥٥١ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٢٣٦ ٦١٥	١٠٠ ٥٠٠	ايجار مقدم
٦٨٧ ٩٠٠	١ ٠٦٢ ٤٠٠	تأمين ايجار
٧٢٣ ٣٥٩	٨٠٠ ٨٧٤	مصروفات مقدمة
٨٣ ٨٣٧	٥ ٧٠٠ ٠٠٠	مدينون متنوعون**
١ ٩٠٢ ٥١٣	٨ ٣٢٥ ٩٢٢	شركات تحصيل الكتروني
٣ ٦٣٤ ٢٢٤	١٥ ٩٨٩ ٦٩٦	الاجمالي
--	(٢٩ ١٤٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ECL)
٣ ٦٣٤ ٢٢٤	١٥ ٩٦٠ ٥٥١	الاجمالي

** يمثل مبلغ مدينون متنوعون مبلغ قيمة شيك مقبول الدفع لصالح هيئة المجتمعات العمرانية كمقدم لشراء قطعة ارض لبناء معهد عالي.

٩- بنوك دائنة تسهيلات ائتمانية

بلغ رصيد بنوك التسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٥٧ ٩٩٩ ١٥٣ ١ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

الضمانات	مدة التسهيل	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
		جنيه مصري	جنيه مصري	
سند لآذن + قيمه ٣١ مليون بضمان ١٠٠٪ ودائع - والباقي بضمان وثيقة تأمين على التسهيل	سنوى ويجدد	٥٤ ٦٣٦ ٣٢٢	٢٨ ٨١٥ ٣٦٥	البنك الاهلي المصري
سند لآذن	سنوى ويجدد	١١٧ ١٣٦ ٠٣٨	١٢٠ ٥٥٥ ٦٣٦	بنك تنمية الصادرات
سند لآذن	سنوى ويجدد	٧١ ١٠١ ٨٢٣	١١٩ ٦٨٦ ٥٠٦	البنك قطر الوطني
سند لآذن + وديعه ٤.٥ مليون جنيها	سنوى ويجدد	٥٤ ٢٠٠ ٥٠٩	١٥٠ ١٧٨ ٥٩٦	بنك عودة
سند لآذن	سنوى ويجدد	٣٩ ٧٨٣ ٧٥٩	٦٨ ٦٠٧ ٩٣٨	بنك الاسكندرية
سند لآذن + ١٠٪ ودائع من قيمه التسهيل	سنوى ويجدد	١٦٩ ٩٥٩ ٦٩٩	١٨٧ ١٨٨ ١٩٩	بنك مصر
سند لآذن + وديعه بنسبه ٤٠ ٪ من التمويل	سنوى ويجدد	٥٩ ٦٧٦ ٢٤٠	١٠٠ ٦٢١ ٥٠٢	بنك التجارى وفا
سند لآذن + وثيقة تأمين على ٥٠٪ التمويل	سنوى ويجدد	٣٦ ٦٠٠ ٠٠٠	٩٥ ٦٢٢ ٤١٧	بنك التنمية الصناعى
سند لآذن + وديعه بنسبه ١٠٪ من التمويل	سنوى ويجدد	٣٧ ٠٣٢ ١٤٧	٩٩ ٧٢٨ ٠٢٧	بنك التعمير والأسكان
سند لآذن + ١٠٪ ودائع من قيمه التسهيل	سنوى ويجدد	٥٩ ٨٠١ ٨٣٩	٦٣ ١٥٨ ٥٥١	بنك الإمارات دى
سند لآذن	سنوى ويجدد	٥٨ ٩٥٠ ٠٠٠	٧٨ ٧٩٦ ٩٢٠	البنك العربى
سند لآذن + تغطية بحساب الجارى بنسبه ٦٪ من التمويل	سنوى ويجدد	--	٣٢ ٣١٩ ٠٠٠	البنك الافريقي
سند لآذن + وثيقة تأمين عالقرض + تغطية بحساب الجارى بنسبه ٣٪	سنوى ويجدد	--	٨ ٧٢١ ٠٠٠	بنك قناة السويس
--	--	٧٥٨ ٨٧٨ ٣٧٦	١ ١٥٣ ٩٩٩ ٦٥٧	

١٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

بلغ رصيد دائنون وأرصدة دائنة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٨٨ ٩٣٣ ٥٥٨ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٧ ٩٤٢ ٢٨٩	٥٤٥ ٣١٥ ٠١٢	فوائد تحت التحصيل
١٦٧ ٤١٧	١ ٥٢١ ٦٠٠	ضرائب كسب عمل
١١ ١٧٧	١٥١ ٣٦٢	ضرائب خصم واطافة
٢٤ ٧٧٦	٧٨ ٧٤٨	تأمينات اجتماعية
٦ ٧٤٩ ١٢٩	٩ ٣٧٦ ٠٤٧	مصروفات مستحقة
١ ١٥٣ ٢٧٠	٤٢١ ٢٨٢	المكون الاجتماعى
٣ ٨٥٢	٧٣٢ ٤٤٨	دائنون متنوعون
١ ٠٢٥ ٣٤٩	١ ٣٣٦ ٨٨٩	التأمين الجماعى
١ ٨٦٠ ٣٩١	--	حسابات دائنة اخرى
٣٦٨ ٩٣٧ ٦٥٠	٥٥٨ ٩٣٣ ٣٨٨	الإجمالى

** يتمثل مبلغ الدائنون المتنوعون في باقى ثمن شراء مقر ادارى على اقساط ومبلغ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري من شركة ميتلايف للتأمين لصالح موظف متوفى.

١١- صافي تكلفة التمويل

بلغ رصيد صافي تكلفة التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٧٥ ٢١٠ ١٠٣ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦٩ ٣٥٧ ٨٦٨	١٠١ ٢٠٥ ٧٣٣	فوائد بنكية مدينة
٤٦ ٢٥٠	--	عمولات بنكية
٩١٣ ٨٠٢	٩١٧ ٩٢٩	مصروفات بنكية
--	١ ٠٨٦ ٩١٣	وثائق تأمين تسهيلات
<u>٧٠ ٣١٧ ٩٢٠</u>	<u>١٠٣ ٢١٠ ٥٧٥</u>	الإجمالي

١٢- مصروفات التشغيل

بلغ رصيد مصروفات التشغيل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٦ ٠٩٣ ٠٨٥ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤ ٥٢٩ ٣٤١	٥ ٨٠٨ ١٧٧	مصروفات سفر وانتقال
١ ١٠٠ ٣٨٢	١ ٧٤٢ ٧٥٢	مصروفات ادوات كتابية
٧٧٤ ٨٧٨	١ ٠١٩ ٥١٣	مصروفات مطبوعات
١ ٩٨٢ ٢٦٢	٤ ٦١٤ ٧٨٣	مصروف اتصال وانترنت
--	١ ٦١٣ ٧٨٢	مصروف فائدة عقد الايجار
--	١ ٢٩٤ ٠٧٨	مصروف إيجار سيارة تحصيل
<u>٨ ٣٨٦ ٨٦٣</u>	<u>١٦ ٠٩٣ ٠٨٥</u>	الإجمالي

١٣- تحصيلات لأرصدة سبق اعدامها و المدرجة بعوائد محفظة القروض

خلال عام ٢٠٢١ تم اعدام عدد ٣ ٣٨٥ قرض باجمالي تكلفة ٤٣ ١٢٩ ٥٠٧ جنيه مصري ، كما بلغ اجمالي التحصيلات لأرصدة سبق اعدامها خلال السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد ٥ ٣٨٢ قرض باجمالي قيمة ١٩ ٢٣٥ ٨٠٩ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢١/١٢/٣١	عدد العملاء	
<u>جنيه مصري</u>		
١٣ ٩٢٨ ٨٧٩	٥ ٣٨٢	تحصيلات - أصل القرض
٥ ٣٠٦ ٩٣٠		تحصيلات - فائدة القرض
<u>١٩ ٢٣٥ ٨٠٩</u>		الإجمالي

١٤- الإيرادات الاخرى

بلغ رصيد الإيرادات الاخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢ ٩٢٥ ٧٩٣ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٩١٩ ٢٩٣	ايراد فوائد ودائع
٣ ٥٠٠	ايراد بيع اصول خردة
٣ ٠٠٠	اشتركات ورسوم عضوية
<u>٢ ٩٢٥ ٧٩٣</u>	الإجمالي

١٥- الفائض المتراكم

بلغ رصيد الفائض المتراكم بعد التسويات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٠٢ ٤٣٢ ١٩٣ جنيه مصري وبيانها كما يلي:

٢٠٢١/١٢/٣١	
رصيد الفائض المتراكم قبل التسويات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٩٣ ٩٦٥ ١٣٤
قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة تطبيقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) *	(١ ٤٥٤ ٥٢٢)
تسويات علي بند إهلاك العقارات **	٩٢١ ٧٩٠
رصيد الفائض المتراكم بعد التسويات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٩٣ ٤٣٢ ٤٠٢

* يتمثل المبلغ في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لدراسة الخبير علي أرصدة النقدية وما في حكمها بمبلغ ١٥٥ ٤١٢ ١٥٥ جنيه مصري و علي أرصدة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ ٣٦٧ ٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تطبيقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الخاص بالأدوات المالية .

** قامت إدارة الجمعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بإعداد التسويات اللازمة لمعالجة الفروق الناتجة من تصحيح إعادة احتساب بند إهلاك العقارات لكي يتماشى مع معدلات إهلاك العقارات وفقاً لسياسة الإهلاك بالجمعية، مع الأخذ في الاعتبار أثر تلك التسويات علي الفائض المتراكم.

١٦- احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق معيار ٤٧

قامت الجمعية بالتعاقد والاستعانة بخبير لإعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية للجمعية - عملاء " قروض لتمويل المشروعات " ، وقام الخبير بتقديم دراسة موضح بها أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الخاص بالأدوات المالية ، و التي نتج عنها فروق بين قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١٦٥ ٦٤٨ ٢٥ جنيه مصري و قيمة الاضمحلال و البالغ ٣٠٣ ٤٢٠ ٧١ جنيه مصري طبقاً لأسس احتساب المخصصات وفقاً لقواعد و معايير ممارسة نشاط التمويل المتناهي الصغر للجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وتم ادراج الفروق البالغة ١٣٨ ٧٧٢ ٤٥ جنيه مصري ببند احتياطي لمواجهة الفروق الناتجة عن تطبيق معيار رقم (٤٧).

١٧- الموقف الضريبي

أ- الضريبة العامة على الدخل

الجمعية غير خاضعة للضريبة علي الدخل طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

ب- ضرائب كسب العمل

يتم السداد بشكل شهري منتظم الي مأمورية ضرائب العجوزة.

تم تسوية ضرائب كسب العمل عن عام ٢٠١٨ وجرى تسوية باقي السنوات مع مأمورية الضرائب.

ج- ضرائب الخصم والتحصيل

تقوم المؤسسة بسداد ضرائب الخصم والتحصيل بانتظام كل ثلاثة اشهر طبقاً للقانون.

يتمثل الموقف القانوني للجمعية في

قضايا خيانة الامانة المرفوعة من الجمعية ضد موظفين سابقين بالجمعية و القضايا المرفوعة ضد الجمعية من موظفين سابقين بالجمعية و لا توجد التزامات محتملة علي الجمعية

١٩- تعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية على أن يتم العمل بها اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ وتحل محل معايير المحاسبة السابقة

تم إصدار معايير المحاسبة المصرية المعدلة خلال عام ٢٠١٩ على أن تحل محل المعايير السابقة وتتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير السابقة، على أن يتم العمل بها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٢٠، ووفقاً لبيان الهيئة العامة للرقابة المالية المؤرخ في ١٢ ابريل ٢٠٢٠ فقد وافقت اللجنة العليا "لمراجعة معايير المحاسبة المصرية والفحص المحدود ومهام التأكد الأخرى" على تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها على القوائم المالية الدورية التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ على ان يتم تطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات على القوائم المالية السنوية في نهاية ٢٠٢٠ وإدراج الأثر المجمع للعام بالكامل بنهاية ٢٠٢٠، وقد صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٨٧١) لسنة ٢٠٢٠ في ١٧ سبتمبر وما لحقه من مراسلات مؤيدة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية فقد تم تأجيل أثر كلا من معيار (٤٧) الأدوات المالية ومعيار (٤٨) الايراد من العقود مع العملاء ومعيار (٤٩) عقود التأجير وذلك للعام المالي الذي يبدأ من أول يناير ٢٠٢١، ووفقاً للتعميم الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فقد تم تأجيل الأثر المحاسبي لتطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية بالقوائم المالية الدورية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية في نهاية ٢٠٢١ مع إدراج الأثر المحاسبي المجمع للعام بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠- أحداث هامة

حدث وأن ظهر فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في بداية العام المالي ٢٠٢٠ في عدة دول بالعالم الأمر الذي أدى إلى حدوث اضطراب اقتصادي غير محدد الأثر وقد قامت جمهورية مصر العربية بإتخاذ العديد من التدابير الاحترازية سواء الإقتصادي منها أو الصحي وذلك تماشياً مع ما اتخذته العديد من دول العالم.

٢١- أحداث لاحقة

- اندلعت الحرب الروسية الاوكرانية في شرق أوروبا خلال عام ٢٠٢٢ مما قد يؤثر على زيادة معدلات التضخم العالمي من تحرك لأسعار بعض الخامات إلا أنه يصعب حالياً تقدير الآثار المحتملة على القوائم المالية المترتبة على تلك الحرب.

- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ أعلنت لجنة السياسات النقدية رفع سعر الفائدة على الإقراض وسعر الائتمان الأمر الذي أدى بالتبعية إلي تحرك سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الجنيه المصري الأمر الذي في مجمله قد يشكل أثراً علي الاقتصاد المحلي إلا أنه لا يمكن تقدير ذلك الأثر في الوقت الراهن.