



حَازِم حَسَن

محاسبون قانونيون ومستشارون

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات
المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
(الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراقب الحسابات عليها

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
(الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٩-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كبلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة أعضاء الاتحاد المصري لتمويل المشروعات

المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

(الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات و الدخل الشامل والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الاتحاد، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتقييد 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

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

حازم حسن

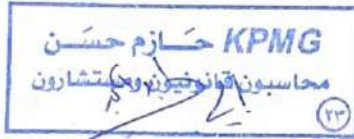
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي للاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة والمعد وفقاً لمتطلبات القانون النظام الأساسي للاتحاد متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الاتحاد وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقب الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٧ أبريل ٢٠٢٢

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	الأصول
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٤١٠ ٠٠٨	٣٦٣ ٣٦٧	(٥)	أصول ثابتة
٥٧ ٧٢٧	٤١ ٣٠٦	(٦)	أصول غير ملموسة
-	٥١٦ ٩٣٢	(٧)	أصل حق انتفاع
٢١ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠	(٨)	مدينون وحسابات مدينة أخرى
٤٨٨ ٧٣٥	٩٤٢ ٦٠٥		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الاصول المتداولة</u>
١ ٢٣٤ ٥٧٨	٩٥٢ ٥٠١	(٨)	مدينون وحسابات مدينة أخرى
١٣ ٩٣٠ ٦١٢	٢١ ٣٧٢ ٦٩٦	(٩)	النقدية بالخبزينة والبنوك
١٥ ١٦٥ ١٩٠	٢٢ ٣٢٥ ١٩٧		إجمالي الأصول المتداولة
١٥ ٦٥٣ ٩٢٥	٢٣ ٢٦٧ ٨٠٢		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات والفائض</u>
			<u>الالتزامات الغير المتداولة</u>
-	٣٦٣ ٧٧٨	(٧)	التزامات التأجير
-	٣٦٣ ٧٧٨		إجمالي الالتزامات الغير المتداولة
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
١ ١٦٧ ٦٩٠	٩٤٠ ٣٤٤	(١٠)	دائنون وحسابات دائنة أخرى
-	٢٢٧ ٨٣٨	(٧)	التزامات التأجير
١ ١٦٧ ٦٩٠	١ ١٦٨ ١٨٢		إجمالي الالتزامات المتداولة
			<u>الفائض</u>
١٤ ٤٨٦ ٢٣٥	٢١ ٧٣٥ ٨٤٢	(١١)	الفائض
١٥ ٦٥٣ ٩٢٥	٢٣ ٢٦٧ ٨٠٢		إجمالي الالتزامات والفائض

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الاتحاد
منى صلاح الدين ذو الفقار

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
قائمة الإيرادات و المصروفات
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
			الإيرادات
١ ٧٣٣ ٠٦١	١ ٧٩٢ ٦٠٣		إيرادات اشتراكات
٦ ٥٥٩ ٦٥٠	٨ ٤٥٨ ٨٩٥		إيرادات استعلامات
١٠ ٤٣٠ ٠٠٠	١٨ ١٨٠ ٠٠٠		إيرادات تبرعات ومنح
٣١٨ ٠٤١	٥٦٣ ٩٤١		عوائد دائنة
(٣ ٢٣٢)	(٢٤٣)		فروق ترجمه الأرصدة بالعملات الاجنبية
١٩ ٠٣٧ ٥٢٠	٢٨ ٩٩٥ ١٩٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
-	١٨١ ٧٤٠		مصروفات تدريب
٣ ٩٥٩ ١٥٤	٥ ١٨١ ٣٩٣		مصروفات استعلام
-	٣ ٠٧٨ ٩٥٠		مصروفات مساهمة مجتمعية
٩٠٣ ٠٨١	٥ ٤٨١ ٢٨٨		مصروفات أبحاث و دراسات
٤ ١٦٢ ٦٤٣	٦ ٤٨٦ ٢٧٧	(١٢)	أجور ومرقبات
٧٢٣ ٨٢٦	٨٩٢ ٧٩٦	(١٣)	مصاريف إدارية وعمومية
-	٥٨ ٦٩٦	(٧)	فوائد تمويلية للالتزامات الايجارية
-	٢٢٧ ٩٨٨	(٧)	أستهلاك حق أصل انتفاع
١٢٣ ٨٧١	١٥٦ ٤٦١	(٦,٥)	إهلاكات واستهلاكات
٩ ٨٧٢ ٥٧٥	٢١ ٧٤٥ ٥٨٩		إجمالي المصروفات
٩ ١٦٤ ٩٤٥	٧ ٢٤٩ ٦٠٧		فائض السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	
٩ ١٦٤ ٩٤٥	٧ ٢٤٩ ٦٠٧	فائض السنة المالية
<u>٩ ١٦٤ ٩٤٥</u>	<u>٧ ٢٤٩ ٦٠٧</u>	إجمالي الدخل الشامل عن السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٩ ١٦٤ ٩٤٥	٧ ٢٤٩ ٦٠٧		فائض السنة المالية
			<u>تعديلات لتسوية فائض العام مع التدفقات النقدية الناتجة من</u>
			<u>أنشطة التشغيل:</u>
-	٢٢٧ ٩٨٨	(٧)	استهلاك حق أصل انتفاع
-	٥٨ ٦٩٦	(٧)	فوائد تمويلية للالتزامات الإيجارية
١٢٣ ٨٧١	١٥٦ ٤٦١	(٦,٥)	إهلاكات واستهلاكات
٩ ٢٨٨ ٨١٦	٧ ٦٩٢ ٧٥٢		ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في
			<u>انشطة التشغيل</u>
			<u>التغير في:</u>
(٦٠٢ ٥٦٦)	٢٨٢ ٠٧٧		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٦٦٧ ٠٥٢	(٢٢٧ ٣٤٦)		دائنون أرصدة دائنة أخرى
٩ ٣٥٣ ٣٠٢	٧ ٧٤٧ ٤٨٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٤٢٠ ٣٠٩)	(٩٣ ٣٩٩)	(٦,٥)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة
-	(٢١٢ ٠٠٠)	(٧)	(مدفوعات) التزامات عقود الإيجار
(١٠ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥ ١٢٦ ٤٤٥)		ودائع لأجل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠ ٩٢٠ ٣٠٩)	(٥ ٤٣١ ٨٤٤)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(١ ٥٦٧ ٠٠٧)	٢ ٣١٥ ٦٣٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٤ ٩٩٧ ٦١٩	١٣ ٩٣٠ ٦١٢		النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٣ ٤٣٠ ٦١٢	١٦ ٢٤٦ ٢٥١		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية فيما يلي:
٣ ٤٣٠ ٦١٢	١٦ ٢٤٦ ٢٥١	(٩)	نقدية بالخبزينة و البنوك وودائع بالبنوك
٣ ٤٣٠ ٦١٢	١٦ ٢٤٦ ٢٥١		

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الاتحاد

- تأسس الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً) طبقاً لأحكام المادة ٣ من قانون التمويل متناهي الصغر الصادر بالقانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤.
- وبموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بتاريخ ١٢ يناير ٢٠١٥.
- يتمتع الاتحاد بالشخصية الاعتبارية العامة ويتبع اشرافياً ورقابياً للهيئة العامة للرقابة المالية.
- يقع المقر الرئيسي للاتحاد في ٢٢ شارع مصدق الدقي-الجيزة -جمهورية مصر العربية.
- تم انتخاب مجلس إدارة الاتحاد بالجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٥.
- ويتولى رئاسة مجلس إدارة الاتحاد السيدة الأستاذة / منى صلاح الدين ذو الفقار.
- تم تغيير اسم الاتحاد من الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر الى الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر طبقاً لأحكام المادة ٥ بالقانون رقم ٢٠١ لسنة ٢٠٢٠ وتم تعديل النظام الاساسي للاتحاد في ٢٠ يونيو ٢٠٢١.

أهداف وطبيعة نشاط الاتحاد

- تنمية نشاط التمويل متناهي الصغر وترسيخ مفاهيم واعراف ممارساته.
- زيادة الوعي بنشاط التمويل متناهي الصغر وتبني المبادرات الداعمة لهذا النشاط.
- تقديم التوصيات بشأن التشريعات المنظمة لممارسة النشاط أو المرتبطة بعمل الجهات المنضمة للاتحاد.
- تنمية مهارات العاملين في مجال التمويل متناهي الصغر من خلال التثقيف والتدريب والعمل على رفع كفاءة الجهات التي تزاول نشاط التمويل متناهي الصغر.
- التنسيق بين أعضاء الاتحاد بما لا يخل بأحكام القانون رقم ٣ لسنة ٢٠٠٥ بشأن حماية المنافسة الحرة ومنع الممارسات الاحتكارية والسعي نحو تسوية المنازعات بين الأعضاء.
- توثيق التعاون والتنسيق بين الاتحاد والهيئة العامة للرقابة المالية والجهات ذات الصلة بما يحقق صالح سوق التمويل متناهي الصغر والاقتصاد القومي.
- دعم وتشجيع الأبحاث والدراسات التي تهدف لتطوير منظومة التمويل متناهي الصغر في مصر وزيادة كفاءتها وتوسيع شريحة المستفيدين منها.
- التعرف على أفضل التجارب والممارسات في مجال التمويل متناهي الصغر والتعاون مع المنظمات والاتحادات المحلية والإقليمية والدولية ذات العلاقة.

تتكون موارد الاتحاد من :

- ١- مقابل عضوية الاتحاد
- ٢- الاشتراكات السنوية التي يسدها الأعضاء
- ٣- مقابل أداء خدمات التدريب والأبحاث وغيرها من خدمات الدعم الفني
- ٤- التبرعات والهيئات التي تقدم للاتحاد ويقرر مجلس الإدارة قبولها
- ٥- عائد استثمار أموال الاتحاد
- ٦- الموارد الأخرى التي يوافق مجلس إدارة الاتحاد

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

وفي حالة عدم كفاية موارد الاتحاد يلتزم الأعضاء بتغطية العجز السنوي بنسبة اشتراك كل منهم ووفقاً لما تقرره الجمعية العامة.

٢- أسس الإعداد القوائم المالية

الالتزام بالمعايير والقوانين

تم إعداد القوائم المالية للاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الاتحاد في ٢٧ مارس ٢٠٢٢

٣- عملة التعامل والعرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية للاتحاد هي الجنية المصري والذي يمثل عملة التعامل للاتحاد.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل منتهى الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٥- أصول ثابتة				
الإجمالي	أثاث وتجهيزات	حاسب الي	معدات	
<u>التكلفة</u>				
٣١٣ ٦٦١	١٢٨ ١٤٥	١٤٥ ٣٤٣	٤٠ ١٧٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٨٣ ٨٠٩	١٦٥ ٤٠٢	١٣٦ ٢٩٦	٨٢ ١١١	الإضافات خلال العام
٦٩٧ ٤٧٠	٢٩٣ ٥٤٧	٢٨١ ٦٣٩	١٢٢ ٢٨٤	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٩٧ ٤٧٠	٢٩٣ ٥٤٧	٢٨١ ٦٣٩	١٢٢ ٢٨٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
٩٣ ٣٩٩	-	٨٠ ٩٠٠	١٢ ٤٩٩	الإضافات خلال العام
٧٩٠ ٨٦٩	٢٩٣ ٥٤٧	٣٦٢ ٥٣٩	١٣٤ ٧٨٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<u>مجمع الاهلاك</u>				
٢٠٧ ٤١١	٨٤ ٦٤١	٩٤ ٦٧٣	٢٨ ٠٩٧	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠
٨٠ ٠٥١	٣٢ ٦٣١	٣٣ ٨١٨	١٣ ٦٠٢	اهلاك العام
٢٨٧ ٤٦٢	١١٧ ٢٧٢	١٢٨ ٤٩١	٤١ ٦٩٩	مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨٧ ٤٦٢	١١٧ ٢٧٢	١٢٨ ٤٩١	٤١ ٦٩٩	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
١٤٠ ٠٤٠	٥٥ ٣٥٠	٦٠ ٢٤٠	٢٤ ٤٥٠	اهلاك العام
٤٢٧ ٥٠٢	١٧٢ ٦٢٢	١٨٨ ٧٣١	٦٦ ١٤٩	مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦٣ ٣٦٧	١٢٠ ٩٢٥	١٧٣ ٨٠٨	٦٨ ٦٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤١٠ ٠٠٨	١٧٦ ٢٧٥	١٥٣ ١٤٨	٨٠ ٥٨٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- أصول غير ملموسة				
الإجمالي	برامج كمبيوتر	الإجمالي	برامج كمبيوتر	
<u>التكلفة</u>				
٢١٠ ٧٦٦	٢١٠ ٧٦٦	٢١٠ ٧٦٦	٢١٠ ٧٦٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٦ ٥٠٠	٣٦ ٥٠٠	٣٦ ٥٠٠	٣٦ ٥٠٠	الإضافات خلال السنه
٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	٢٤٧ ٢٦٦	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<u>مجمع الاستهلاك</u>				
١٤٥ ٧١٩	١٤٥ ٧١٩	١٤٥ ٧١٩	١٤٥ ٧١٩	مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٣ ٨٢٠	٤٣ ٨٢٠	٤٣ ٨٢٠	٤٣ ٨٢٠	استهلاك العام
١٨٩ ٥٣٩	١٨٩ ٥٣٩	١٨٩ ٥٣٩	١٨٩ ٥٣٩	مجمع الاستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨٩ ٥٣٩	١٨٩ ٥٣٩	١٨٩ ٥٣٩	١٨٩ ٥٣٩	مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
١٦ ٤٢١	١٦ ٤٢١	١٦ ٤٢١	١٦ ٤٢١	استهلاك العام
٢٠٥ ٩٦٠	٢٠٥ ٩٦٠	٢٠٥ ٩٦٠	٢٠٥ ٩٦٠	مجمع الاستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤١ ٣٠٦	٤١ ٣٠٦	٤١ ٣٠٦	٤١ ٣٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٧ ٧٢٧	٥٧ ٧٢٧	٥٧ ٧٢٧	٥٧ ٧٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٧- أصل حق انتفاع و التزامات إيجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(١/٧) أصل حق انتفاع
٧٤٤ ٩٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٢٧ ٩٨٨)	الحركة خلال السنة
<u>٥١٦ ٩٣٢</u>	الرصيد آخر المدة
- بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٦ تم توقيع عقد الايجار شقة رقم ١ بالدور التاسع بالعقار رقم ٢٢ شارع مصدق- الدقى بقيمة ٦ ٥٠٠ جنيه مصري شهرياً تبدأ في ١ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢١ بزيادة قدرها ١٠٪ سنوياً. وبتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ تم توقيع عقد التجديد بقيمة ١٣ ٠٠٠ جنيه مصري شهرياً تبدأ في ١ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٤ بزيادة قدرها ١٠٪ سنوياً.	
- بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٠ تم توقيع عقد الايجار شقة رقم ٢ بالدور التاسع بالعقار رقم ٢٢ شارع مصدق- الدقى بقيمة ٨ ٠٠٠ جنيه مصري شهرياً تبدأ في ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بزيادة قدرها ١٠٪ سنوياً.	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٢/٧) التزامات التأجير
٧٤٤ ٩٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٨ ٦٩٦	الفائدة خلال السنة
(٢١٢ ٠٠٠)	المسدد خلال السنة
<u>٥٩١ ٦١٦</u>	الرصيد آخر المدة
٢٢٧ ٨٣٨	يتمثل الرصيد فى:
٣٦٣ ٧٧٨	التزامات متداولة
<u>٥٩١ ٦١٦</u>	التزامات غير متداولة
	الإجمالي

٨- مدينون وحسابات مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢١ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠	غير متداولة
<u>٢١ ٠٠٠</u>	<u>٢١ ٠٠٠</u>	تأمينات لدى الغير
١ ٢٠٢ ١١٨	٩٤٦ ١٤١	متداولة
٢ ٤٦٠	-	إيرادات مستحقة
٣٠ ٠٠٠	-	هيئة التأمينات الاجتماعية
-	٦ ٣٦٠	سلف وعهد موظفين
<u>١ ٢٣٤ ٥٧٨</u>	<u>٩٥٢ ٥٠١</u>	أخرى
<u>١ ٢٥٥ ٥٧٨</u>	<u>٩٧٣ ٥٠١</u>	

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٩- النقدية بالخبزينة والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣ ٤٣٠ ٦١٢	٤ ٢٣٧ ٣٨٥	حسابات جارية
-	١٢ ٠٠٨ ٨٦٦	ودائع لأجل استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ١٢٦ ٤٤٥	ودائع لأجل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٣ ٩٣٠ ٦١٢	٢١ ٣٧٢ ٦٩٦	

النقدية وما في حكمها طبقاً لقائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣ ٩٣٠ ٦١٢	٢١ ٣٧٢ ٦٩٦	النقدية بالخبزينة والبنوك
(١٠ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥ ١٢٦ ٤٤٥)	يخصم (ودائع لأجل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٣ ٤٣٠ ٦١٢	١٦ ٢٤٦ ٢٥١	

١٠- دائنون وحسابات دائنة أآر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٤٨ ٤٩١	٦٢١ ٠٣٨	مصروفات مستحقة
-	٢٣ ٦٥٩	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٢١ ٢٥٠	١٠٤ ٥٥٥	ضرائب - كسب العمل
١ ١٢٤	٧٧ ٤٣٨	ضرائب - خصم من المنبع
٩٦ ٨٢٥	١١٣ ٦٥٤	ارصدة دائنة آخري
١ ١٦٧ ٦٩٠	٩٤٠ ٣٤٤	

١١- الفائض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥ ٣٢١ ٢٩٠	١٤ ٤٨٦ ٢٣٥	رصيد اول السنة
٩ ١٦٤ ٩٤٥	٧ ٢٤٩ ٦٠٧	فائض السنة المالية
١٤ ٤٨٦ ٢٣٥	٢١ ٧٣٥ ٨٤٢	

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

١٢- أجور ومرتبآت وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٧٢٩٥٩٩	٥٨٤٩٩٦٧	الأجور والمرتبات
٤٢٠٧٣	٢١٥٤٨٦	تأمينات
٣٩٠٩٧١	٤٢٠٨٢٤	مكافآت
<u>٤١٦٢٦٤٣</u>	<u>٦٤٨٦٢٧٧</u>	

١٣- المصروفات الإدارية والعمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٤٤٦٦٧	-	إيجار
٥٧٥٤	-	أدوات كتابية ومطبوعات
٩٨٤٥٨	١٧٥٨٩	تليفون وفاكس
٣٦٥٠	٢٥٠	اكراميات
٦٣٣٥٩	٦٦٣٨١	تأمين صحي
٣٦٩٧٧	٥٨٨٩	مصروفات صيانة وإصلاح
٢٢٣٧٢	١٨٦٦٩	مصروفات انتقالات
٣٠٢٦١	٣٠٢٦١	مصروفات خطوط ربط TE DATA
-	٣٤٠٠٨	دمغة
-	٣٥٠٠٠٠	اتعاب استشارية
٥٠٠٠٠	٨٥٠٠٠	اتعاب مهنيه
٢٨٢٣	٢٠	مصاريف بريد
٥٥١٢	٨٠٩٢	مصروفات بنكية
٢٨٩٠٨	١٠١٠٢٩	مصروفات متنوعة
١٨٧٥٧	١٩٥٨٥	مصروفات بوفية وضيافة
٢١٢٣٢٨	١٥٦٠٢٣	مصروفات انعقاد الجمعية العامة
<u>٧٢٣٨٢٦</u>	<u>٨٩٢٧٩٦</u>	

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

١٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١٤-١ ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالاتحاد بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.
يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.
وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الأخر:
الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الأخر الي الأرباح أو الخسائر).

١٤-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الاعتراف الأولي والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال. وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

ب- التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسمة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

ج- الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية والفترة المقارنة:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر (سنة)
حاسب الي	٤
أثاث وتجهيزات	٤
معدات	٤

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١٤ الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى ولها عمر إنتاجي محدد بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

أ. النفقات اللاحقة

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة كأصل فقط إذا ما كان الأصل غير الملموس سوف ينتج عنه زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية والتي ترتبط بمشروعات الأبحاث والتطوير تحت التنفيذ والمعترف بها كأصل غير ملموس. جميع النفقات الأخرى، والتي تتضمن الشهرة والعلامات التجارية المتولدة داخلياً يتم الاعتراف بها كمصروف فور إنفاقها.

ب. الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لتحميل تكلفة الأصول غير الملموسة مخصصاً منها قيمتها التخريدية المقدرة باستخدام (طريقة القسط الثابت) على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الأصول، ويعترف بعبء الاستهلاك كمصروف بالأرباح أو الخسائر.

ويتم استهلاك الأصول غير الملموسة علي ٥ سنوات.

يعاد النظر في طريقة الاستهلاك والإعمار الإنتاجية والقيم التخريدية في نهاية كل فترة مالية وتعديل لو كان ذلك مناسباً.

٤-١٤ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقدية وما في حكمها تتضمن أرصدة النقدية بالبنوك والصندوق والودائع تحت الطلب اقل من ثلاثة أشهر وكذا أرصدة السحب على المكشوف بالبنوك التي يتم سدادها عند الطلب والتي تعد جزءاً مكملًا لنظام إدارة النقدية بالاتحاد.

٥-١٤ المخصصات

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.

٦-١٤ تحقق الإيراد

أ- إيرادات الاشتراكات

تمثل قيمة الاشتراكات السنوية من أعضاء الاتحاد وفقاً لما تقرره الجمعية العامة والتي يتم اثباتها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ب- إيرادات التبرعات

يتم اثبات إيرادات التبرعات فور الحصول عليها وبعد ان يقرر مجلس إدارة الاتحاد قبولها.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

٧-١٤ معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية"

يحدد معيار المحاسبة المصري متطلبات إثبات وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع بنود غير مالية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس". قام الاتحاد بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) (الأدوات المالية من ١ يناير ٢٠٢١).
الأداة المالية هي أي عقد يتم بموجبه ارتفاع الأصول المالية لمنشأة يقابله ارتفاع الالتزامات مالية لمنشأة أخرى. يحتفظ معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) بشكل كبير بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة المصري ٢٦ بغرض تصنيف وقياس الالتزامات المالية. إلا أنه يستبعد التصنيفات السابقة في معيار المحاسبة المصري ٢٦ للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف والمتاحة للبيع. تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة وطبيعة تأثير التغيير على السياسات المحاسبية الهامة السابقة موضحة أدناه: -

الأصول المالية والالتزامات المالية

تصنيف وقياس الأصول المالية

يقوم الاتحاد بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
أقل مبيعات من حيث القيمة.
أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية

إلغاء الاعتراف بالأصل المالي

يقوم الاتحاد بإلغاء إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي،
- تحويل الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي مع تحمل التزاماً تعاقدياً بدفع التدفقات النقدية إلى واحد، أو أكثر من المستلمين وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي
- تحويل الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أقيمت على السيطرة على الأصل المالي. أو
- الإبقاء على الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، مع تحمل التزاماً تعاقدياً بأن تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستلمين دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أقيمت على السيطرة على الأصل المالي.
- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل المُستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) يتم إثباته في قائمة الدخل.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يطبق الاتحاد منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة.

التزامات مالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم اثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر عند تكبدها. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات - بما في ذلك أي مصروف فائدة وتثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر.
يتم قياس الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة. لاحقاً للالتزامات الأولى يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

التصنيف والقياس اللاحق

يقوم الاتحاد بتصنيف جميع الالتزامات المالية كما تم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المستهلكة فيما عدا:
(أ) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر.
(ب) الالتزامات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل للاستبعاد أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة.
(ت) عقود ضمان مالي
(ث) التزامات لتقديم قرض بمعدل اقل من سعر الفائدة في السوق
يتم قياس جميع الالتزامات المالية للاتحاد لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.
يتم احتساب التكلفة المستهلكة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ويتم ادراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء أثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماما أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع إثبات الالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق ما بين القيمة الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويزج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية لتسوية الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي من أجل بيع الاصول وتسديد الالتزامات في آن واحد.

القواعد الانتقالية

يجب على المنشأة، التي تتبنى متطلبات التويب والقياس لهذا المعيار والتي تتضمن المتطلبات المتعلقة بقياس التكلفة المستهلكة للأصول المالية والاضمحلال، أن تثبت أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة الدفترية في بداية فترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي ضمن الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة لفترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

٨-١٤

معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ "عقود التأجير"

قام الاتحاد بالتطبيق الأولي للمعيار رقم (٤٩) عقود التأجير بداية من ١ يناير ٢٠٢١.
يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) للمستأجرين نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

عقود الإيجار التي يكون الاتحاد فيها كمتأجر

يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات أصل "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للاتحاد عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمتأجر.

القياس الأولي لأصل "حق الانتفاع":

تتكون تكلفة أصل "حق الانتفاع" من:

أ- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب ان يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.

ب- أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛

ج- أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر؛

د- تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سيتم تكبدها لإنتاج المخزون. ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد التأجير او كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

القياس اللاحق لأصل "حق الانتفاع"

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل "حق الانتفاع" عن طريق تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع" بالتكلفة:

(أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة؛

(ب) ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار

يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للاتحاد كمتأجر.

الاتحاد المصري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر سابقاً) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري الا اذا ذكر خلاف ذلك)

القياس اللاحق للالتزام عقد الإيجار

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

- أ- زيادة المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
 - ب- تخفيض المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس دفعات الإيجار؛
 - ج- إعادة قياس المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة.
- يتم عرض أصل حق الانتفاع والتزامات عقود الاستئجار في قائمة المركز المالي بشكل منفصل عن الأصول والالتزامات الأخرى.
- تتضمن عقود الاستئجار قيام المستأجر بصيانة الأصل المؤجر والتأمين عليه ولا ينطوي عقد الإيجار على أية ترتيبات لنقل الملكية في نهاية فترة الإيجار.
- وبالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، (إن وجد) فإنه يتم تخصيص العوض في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية. وكوسيلة عملية، وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للاتحاد كمستأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

٩-١٤ المخاطر المالية

تتمثل المخاطر الأساسية من أنشطة الاتحاد في خطر الائتمان وخطر سعر الفائدة.

خطر الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في خطر عدم وفاء أحد أطراف الأدوات المالية لالتزاماته ويعرض الطرف الآخر لخسائر مالية. تتكون الأصول المالية للاتحاد من الودائع لأجل والأصول المالية والأرصدة المدينة ولا تمثل هذه الأصول المالية تركيز هام للخطر.

يتم ربط ودايع لأجل لدى بنوك تجارية بعد إجراء تقييم حريص للائتمان لهذه البنوك.

خطر سعر الفائدة

يتمثل خطر سعر الفائدة في خطر تذبذب الأداة المالية كنتيجة لتغير سعر الفائدة السائد بالسوق. يعرض الاتحاد لخطر سعر الفائدة على الودائع لأجل وهذه الودائع قصيرة الأجل وبالجنه المصري.

١٥-أحداث هامة

قامت منظمة الصحة العالمية في أوائل عام ٢٠٢٠ بإعتبار فيروس كورونا (كوفيد ١٩) المستجد وباءاً عالمياً ومازال تأثير انتشار الفيروس (كوفيد ١٩) المستجد مؤخرًا على الاقتصاد والأسواق العالمية مستمراً. وما يتبعه من تأثير سلبي على عدة نواحي والتي من بينها عمليات التشغيل، والسيولة المتوفرة لدى الاتحاد. وبناء على ذلك، فقد قام الاتحاد بتشكيل فريق عمل لتطوير وتنفيذ خطط طوارئ لمواجهة تلك الظروف الاستثنائية، ونقوم حالياً عن كثب بالمتابعة والتقييم المستمر لكافة التطورات المرتبطة بانتشار الفيروس المستجد. حيث سيتم اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة للحفاظ على عملياتنا التشغيلية، والأهم من ذلك، هو حماية موظفينا وجميع أصحاب المصالح المرتبطة بالاتحاد.

وتري الإدارة في ضوء معرفتها والمعلومات المتاحة لديها أن لا يكون لفيروس (كوفيد ١٩) المستجد تأثيراً على قدرة الاتحاد على الاستمرار في المستقبل المنظور.