

دكتور

زكريا محمد الصادق وشركاه

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

محاسبون قانونيون

تقرير مراقب الحسابات
علي القوائم المالية في ٢٠٠٥/١٢/٣١
مشروع تنمية الصناعات الصغيرة و الحرفية
التابعة لجمعية رجال أعمال إسكندرية

إلى السادة أعضاء جمعية رجال أعمال إسكندرية

راجعنا القوائم المالية لمشروع تنمية الصناعات الصغيرة و الحرفية و المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٢٠٠٥/١٢/٣١ كذا قائمة الموارد و الاستخدامات عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و الايضاحات المتممة للقوائم المالية و هذه القوائم المالية مسنولية ادارة المشروع و مسنوليتنا هي ابداء الرأي على هذه القوائم في ضوء مراجعتنا لها .

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية و في ضوء القوانين المصرية السارية و تتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط و أداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييم للسياسات و القواعد المناسبية المطبقة و للتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة و كذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية ، وقد حصلنا على البيانات و الايضاحات التي رأيناها لازمة لأعمال المراجعة و نرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً لأبداء رأينا على القوائم المالية .

و في رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه مع الايضاحات المتممة لها تعبر بوضوح في كل جوانبها الهامة عن المركز المالي للمشروع في ٢٠٠٥/١٢/٣١ عن نتيجة نشاطه و عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة .

مراقب الحسابات

دكتور/ زكريا محمد الصادق و شركاه

دكتور/ زكريا محمد الصادق

تحريرا في: ٢٠٠٦/٣/١٦

دكتور / زكريا محمد الصادق

محاسب قانوني

٥٠٠٨ : ٤٤٤

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية



جمعية رجال أعمال اسكندرية

مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية

القوائم المالية المجمعة

2005/12/31

مكونات القوائم المالية

(١) الميزانية

(٢) قائمة الموارد و الاستخدامات

(٣) الأيضاحات المتممة للميزانية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة : -

١ . أسس إعداد القوائم المالية : -
تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية و التي تتمشى مع معايير المحاسبة الدولية و القوانين و التعليمات السارية

٢ . المعاملات بالعملات الاجنبية : -
تمسك الجمعية الحسابات بالجنه المصري و تثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس سعر صرف ثابت و يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات ذات الطبيعة النقدية في نهاية السنة المالية على أساس سعر الصرف المعلن من البنك المركزي.

٣ . تحقق الإيراد : -
يتم تحقق الإيراد على أساس مبدأ التحقق الفعلي للإيراد .

٤ . محصص الديون المشكوك في تحصيلها : -
يتم تكوين محصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات مئوية لمواجهة المخاطر

المدة	محصص الديون المشكوك فيها
قروض مرحلة	النسبة
من ١-٣٠ يوم	٥ %
من ٣١-٦٠ يوم	١٠ %
من ٦١-٩٠ يوم	٢٥ %
أكثر من ٩١ يوم	٥٠ %
	١٠٠ %

٥. الإهلاك :-

يتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي للأصل كالتالي :-

معدل الإهلاك	اسم الحساب	كود الحساب
2%	مبانى و عقارات	120100
20%	سيارات	120200
20%	درجات بخارية	120300
20%	تركيبات مكببه	120400
10%	اثاث	120500
20%	الات تصوير	120600
33.30%	ادوات ومهمات مكتب	120700
20%	تجديدات اصول ثابتة	120800

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :-

- الأدوات المالية للجمعية :- تتمثل في الأصول والالتزامات المالية و تتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية و الحسابات الجارية و الودائع لدى البنوك و القروض للعملاء
- خطر الائتمان :- تعتبر القروض للعملاء من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة العملاء على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق و تقوم الجمعية باتباع عدة إجراءات بما يؤدي إلى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى :

١. أعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم و تحديد معدلات

الخطر الائتماني المتعلق بذلك

٢. الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في

حالة تعثر العملاء

٣. المتابعة و الدراسات الدورية للعملاء بهدف تقدير المخصصات المطلوبة

للأرصدة الغير منتظمة .

٧. تم تحميل الفروع بمصروفات تمويلية بنسب محافظهم نتيجة تمويل المركز الرئيسي للفروع



جمعية رجال الأعمال الإسكندرية
مفروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية
الإدارة المالية

بيان مقارنة نتيجة نشاط المشروع فى 2005/12/31 ، 2004/12/31

م	الفرع	نتيجة نشاط 2005		نتيجة نشاط 2004	الفرق	طبيعة التغير	نسبة التغير
		قبل توزيع مصروفات المركز	بعد توزيع مصروفات المركز				
		285148.64	252060.22	375363.80	-90215.16	انخفاض	(24.03)%
1	فيكتوريا	249013.50	443937.63	414657.75	-165644.25	انخفاض	(39.95)%
2	المنزلة	647960.32	1089978.54	821105.72	-173145.40	انخفاض	(21.09)%
3	المنشأة	424404.06	689191.62	297072.99	127331.07	ارتفاع	42.86%
4	العامرية	324236.37	583363.76	367857.01	-43620.64	انخفاض	(11.86)%
5	محرم بك	373228.50	532325.16	504004.20	-130775.70	انخفاض	(25.95)%
6	للمنحج	382968.45	310482.50	561675.21	-178706.76	انخفاض	(31.82)%
7	كرموز	384769.42	565834.75	588212.95	-203443.53	انخفاض	(34.59)%
8	الدخيلة	132265.21	151371.72	193841.56	-61576.35	انخفاض	(31.77)%
9	ابن لبر	157175.45	168796.64	214998.51	-57823.06	انخفاض	(26.89)%
10	سموحة	147746.32	288274.26	219207.68	-71461.36	انخفاض	(32.60)%
11	العجسى	148525.65	240211.80	217484.48	-68958.83	انخفاض	(31.71)%
12	راس التين	60606.58	248718.49	195547.92	-134941.34	انخفاض	(69.01)%
13	كفر الشيخ	179229.82	365429.81	185333.02	-6103.20	انخفاض	(3.29)%
14	فوره	57129.98	142659.73	109913.74	-52783.76	انخفاض	(48.02)%
15	بيلا	-5779.34	27501.11	-15014.53	9235.19	ارتفاع	0.00%
16	سيدى سالم	-31073.07	-11325.35	-50207.73	19134.66	ارتفاع	0.00%
17	مطروح	102450.22	169861.08	142413.02	-39962.80	انخفاض	(28.06)%
18	رشيد	137941.06	214019.20	97535.48	40405.58	ارتفاع	41.43%
19	دمهسور	-73557.42	-82137.24	-25119.49	-48437.93	انخفاض	0.00%
20	ابناي البارود	361554.20	515291.13	29111.41	332442.79	ارتفاع	1141.97%
21	شبين الكوم	51732.89	139697.70	-19827.24	71560.13	ارتفاع	100.00%
22	منسرف	4497676.81	7045544.26	5425167.46	-927490.65	انخفاض	(17.10)%
أجمالي لفرع sme							
		39867.09	79434.55	98500.05	-58632.96	انخفاض	(59.53)%
23	م . شرق - بشاير	43273.18	55169.31	102410.54	-59137.36	انخفاض	(57.75)%
24	م . وسط - بشاير	31874.99	64434.06	52993.62	-21118.63	انخفاض	(39.85)%
25	منطقة غرب	6161.73	22220.68	15916.30	-9754.57	انخفاض	(61.29)%
26	كفر الشيخ - بشاير	-473.89	17228.48	4495.24	-4969.13	انخفاض	(110.54)%
27	فوة بشاير الخير	-14818.55	-3451.88	-8805.23	-6013.32	انخفاض	0.00%
28	بيلا بشاير الخير	-24528.40	-23897.34	11289.19	-35817.59	انخفاض	(317.27)%
29	رشيد بشاير	-53437.11	-52839.45	-39523.07	-13914.04	انخفاض	0.00%
30	دمهسور - بشاير	-33544.57	-34378.26	0.00	-33544.57	انخفاض	0.00%
31	ابناي البارود بشاير	-33959.20	-23881.14	-17563.98	-16395.22	انخفاض	0.00%
32	شبين الكوم بشاير	-15410.73	-15487.19	0.00	-15410.73	انخفاض	0.00%
33	مطروح - بشاير	-17138.38	-17245.01	0.00	-17138.38	انخفاض	0.00%
34	سيد سالم بشاير الخير	-10477.02	2970.28	0.00	-10477.02	انخفاض	0.00%
35	موف بشاير	-82610.86	70277.09	219712.66	-302323.52	انخفاض	(137.60)%
أجمالي لفرع البشائر							
		753625.91	-1947129.49	-984593.89	1738219.80	ارتفاع	100.00%
36	المركز الرئيسى	484248.93	484248.93	359583.69	124665.24	ارتفاع	34.67%
37	مركز الاستشارات	55356.65	55356.65	93248.29	-37891.64	انخفاض	(40.64)%
38	مركز خدمة الاعمال	-11254.24	-11254.24	0.00	-11254.24	انخفاض	0.00%
39	مركز اسكندرية للمعلومات	0.00	0.00	0.00	0.00	انخفاض	0.00%
40	أطباء أسكندرية	0.00	0.00	0.00	0.00	انخفاض	0.00%
41	أطباء كفر الشيخ	0.00	0.00	0.00	0.00	انخفاض	0.00%
أجمالي المشروع							
		5697043.20	5697043.20	5113118.21	583924.99	ارتفاع	11.42%



الميزانية المجمعة في 2005/12/31

2004/12/31	عام 2005		رقم الإيضاح	البيانات
	كلي	جزئي		
				<u>الاصول المتداولة</u>
				<u>التقديية بالخزينة والبنوك</u>
0.00		0.00		تقديية بالخزينة
67,021.12		31,646.95	1	بنوك حسابات جارية عملة محلية
6,662.57		56.61	2	بنوك حسابات جارية عملة اجنبية
2,314.17		0.00	12	بنوك سهيلات اتمانية - سحب على المكشوف - عملة محلية
3,008,175.00		1,076,877.56	3	بنوك ودائع عملة محلية
80,356,244.72		78,330,057.45	4	بنوك ودائع عملة اجنبية
11,404,000.00		14,404,000.00	5	بنوك شهادات ادخاريه - عمله محليه
26,972,000.00		25,289,000.00	6	بنوك شهادات ادخاريه - عمله أجنبية
121,816,417.58	119,131,638.57			
				<u>العملاء</u>
63,206,076.25		82,547,443.75	7	اجمالي عملاء (منشآت صغيرة + بشاير الخير)
(4,258,897.50)		(1,935,442.00)	7	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(8,146,561.75)		(10,698,932.50)	8	فوائد تحت التحصيل (منشآت صغيرة + بشاير الخير)
(22,268.00)		(20,995.00)	10	موارد مركز خدمة الاعمال تحت التحصيل
50,778,349.00	69,892,074.25			صافي العملاء
50,228.01	46,938.31			مخزون معرض العملاء
430,406.75	690,743.31		11	مدينون وحسابات مدينة
4,683,299.00		3,908,384.00	7	عملاء برنامج الاطباء (تحت التصفية)
(501,949.30)		(848,504.69)	7	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(1,440,223.00)		(1,184,795.50)	9	فوائد تحت التحصيل (الاطباء)
2,741,126.70	1,875,083.81			صافي عملاء برنامج الاطباء (تحت التصفية)
0.00		1,959,697.00	7	عملاء قضايا بنك مصر
0.00		(1,959,697.00)	7	مخصص قضايا بنك مصر
0.00	0.00			صافي عملاء قضايا بنك مصر
175,816,528.04	191,636,478.25			اجمالي الاصول المتداولة
				الالتزامات
				<u>الالتزامات قصيرة الاجل</u>
13,428.00		19,098.00		تبرعات الخير لمن يعمل
27,195,891.28		39,474,362.62	12	بنوك تسهيلات اتمانية - سحب على المكشوف - عملة محلية
24,890.75		16,442.30	13	موردين
624,910.43		501,678.24	14	دائنون وحسابات دائنة
0.00		132,700.00		موارد مركز الخدمات الاستشاريه تحت التحصيل
42,145.25		42,145.25		مخصص مطالبات محتملة
27,901,265.71	40,186,426.41			اجمالي الالتزامات
147,915,262.33	151,450,051.84			راس المال العامل



الميزانية المجمعة في 2005/12/31

2004/12/31	عام 2005		رقم الايصاح	البيان
	كلى	جزئى		
10,311,290.35		10,306,937.92	15	<u>أصول طويلة الاجل</u> الاصول الثابتة (بالصافى)
67,351.73		37,395.98		مبانى وعقارات
825.00		13,989.87		سيارات
523,532.96		434,806.16		دراجات بخارية
954,883.08		876,888.53		تركيبات مكتبية
16,986.00		13,410.00		اثاث
1,026,023.26		793,604.21		ألات تصوير
88,807.47		117,340.29		ادوات ومهمات المكتب
12,989,699.85	12,594,372.96			تجهيزات اصول ثابتة
0.00	1,241,750.00			اجمالى الاصول ثابتة
12,989,699.85	13,836,122.96		اصول اخرى	
160,904,962.18	165,286,174.80		اعمال تحت التنفيذ (فروع جديدة)	
			اجمالى أصول طويلة الاجل	
			راس المال المستمر	
148,235,002.02	152,532,289.65		16	<u>يجوز رأس المال المستمر كالتالى :-</u>
12,056,841.95	12,056,841.95			الاموال المخصصة لنشاط الاقراض
613,118.21	697,043.20			احتياطي الائتمان
				زيادة الموارد عن الاستخدامات للسنة الحالية
160,904,962.18	165,286,174.80			اجمالى الاموال المخصصة للنشاط
		4,752,107.50		نظامى عملاء الاسقاط المالى
		4,752,107.50		نظامى مستقر من المخصص

المبالغ المدرجة بالجنية المصرى
المعادل المستخدم للدولار في 2005/12/31 الدولار= 5.7475 جنيه مصرى
المعادل المستخدم للدولار في 2004/12/31 الدولار= 6.13 جنيه مصرى
الايصاحات المرفقة متممة وتقرأ مع الميزانية

مراقب الحسابات
د/زكريا الصادق

نائب المدير التنفيذى
محاسب / ياسر خليل

اعداد / مدير الحسابات
محاسب / شريف شومان



الموارد و الاستخدامات للمشروع عن الفترة من 2005/1/1 و حتى 2005/12/31

البيان	2005	2004	الفرق
موارد المشروع			
فوائد محصلة	17,302,304.50	14,235,702.75	3,066,601.75
غرامات تأخير محصلة	158,812.50	206,455.00	-47,642.50
مصروفات ترحيل محصلة	268,211.75	300,673.25	-32,461.50
موارد قروض ملغاة	15,395.00	12,530.00	2,865.00
موارد ديون مستترلة من المخصص - أصل	192,219.50	60,746.50	131,473.00
موارد ديون مستترلة من المخصص - فوائد	28,020.50	9,285.50	18,735.00
ايرادات تمويل الفروع للمركز الرئيسى	115,170.97	0.00	115,170.97
فوائد شهادات ادخارية	1,417,415.00	1,195,530.00	221,885.00
ايرادات فوائد دائنة على الودائع بالدولار	137,315.31	61,197.24	76,118.07
ايرادات فوائد دائنة على الودائع بالجنبة	77,328.54	380,493.90	-303,165.36
ايرادات دورات تدريبية	229,261.00	161,866.01	67,394.99
ايرادات خارج النشاط	53,599.58	149,374.75	-95,775.17
ايرادات تسويق برامج كمبيوتر	222,908.25	163,392.70	59,515.55
ايرادات نادى العملاء	157,398.00	170,432.00	-13,034.00
ايرادات مبيعات معرض	866.75	3,668.95	-2,802.20
ايرادات تمويل المركز الرئيسى للفروع	281,592.37	0.00	2,815,926.37
أيرادات أخرى	45.00	205.00	-160.00
أجمالى موارد النشاط	23,192,198.52	17,111,553.55	6,080,644.97
استخدامات المشروع			
مصروفات عمومية وادارية	9,418,337.27	7,444,699.24	1,973,638.03
مصروفات تمويلية (فائدة بنكية مدينة)	3,246,303.65	2,631,923.35	614,380.30
مصروفات مالية (م . وعمولة بنك)	37,626.38	32,250.91	5,375.47
الديون المشكوك فى تحصيلها	800,039.89	921,340.30	-121,300.41
أهلاكات الاصول	1,061,750.79	968,221.54	93,529.25
تكلفة تمويل المركز الرئيسى للفروع	2,815,926.37	0.00	2,815,926.37
تكلفة تمويل الفروع للمركز الرئيسى	115,170.97	0.00	115,170.97
اجمالى الاستخدامات	17,495,155.32	11,998,435.34	5,496,719.98
زيادة الموارد عن الاستخدامات للنشاط	5,697,043.20	5,113,118.21	583,924.99

قائمة الموارد والاستخدامات عن الفترة من 2005/1/1 وحتى 2005/12/31

2004	2005	رأس المال	المخصص	مخزونات	أصول غير ملموسة	الديون المستحقة	كبريات	تأمينات	مخزونات	الديون المستحقة	الديون المستحقة	التبرعات	مكسوبات	الملاحظات
														أصول غير ملموسة
9,307,597.75	9,749,463.25	495,769.25	587,843.00	577,305.00	496,717.50	964,959.00	838,300.00	1,008,756.00	821,219.50	834,553.00	1,350,236.50	861,248.50	912,556.00	قروض عملاء
182,665.00	124,020.50	2,603.50	7,442.00	8,219.00	3,447.00	17,777.00	17,192.00	6,336.00	16,760.00	15,737.00	11,634.00	9,688.00	7,194.00	قرضات تأخير عملاء
292,557.50	235,621.50	12,029.00	12,565.50	14,396.25	6,040.75	25,573.75	19,531.50	15,693.50	31,018.50	16,623.50	36,631.25	35,410.00	10,108.00	مصرفيات لمحل عملاء
8,797.50	7,710.00	297.50	695.00	609.00	467.50	660.00	587.50	575.00	922.50	695.00	390.00	915.00	905.00	مورد قروض عملاء
350.25	541.43	0.33	175.05	16.83	31.69	50.31	3.60	15.26	56.00	99.68	77.50	15.00	0.18	مورد مبالغ التسليم
205.00	45.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45.00	0.00	0.00	0.00	مورد مبالغ التأمين
49,920.10	56,197.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56,197.81	0.00	0.00	0.00	مورد فواتير عملاء
58,772.00	182,765.00	7,790.50	12,269.00	3,306.00	2,562.00	21,301.00	17,272.00	2,632.00	35,709.00	41,970.50	26,441.00	5,469.50	6,042.50	مورد فواتير مستحقة - أصل
9,055.00	26,902.00	1,646.50	1,170.00	334.00	429.00	4,297.00	3,480.00	398.00	5,884.50	3,018.00	4,643.00	880.50	721.50	مورد فواتير مستحقة - فائدة
0.00	105,574.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72,485.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33,088.42	إيرادات الفروع من تحويل الأثر الرئيسي
9,909,920.10	10,488,840.86	520,136.58	622,159.55	604,168.08	509,695.44	1,034,618.06	968,852.55	1,034,405.76	911,570.00	968,939.49	1,430,053.25	913,626.50	970,615.60	إجمالي الموارد
														ملاحظات: الاستخدامات:
2,633,698.65	4,725,990.69	245,643.23	362,868.35	183,453.22	210,056.85	451,200.75	226,479.55	446,304.41	558,954.41	574,141.18	687,901.76	473,047.33	305,937.65	مصرفيات عمومية و الأثرية
1,900,633.27	1,753,925.45	81,833.09	65,217.11	190,435.56	154,744.62	156,670.32	365,890.95	193,967.94	28,299.44	27,305.99	30,564.56	106,512.85	352,483.02	مصرفيات تجارية (الفائدة يمكنه استيعاب)
13,712.43	7,930.43	153.73	56.20	317.59	474.80	532.41	392.20	207.95	64.90	4,245.75	1,139.90	132.10	212.90	مصرفيات مالية (م و عمولات بنك)
323,005.50	84,074.50	11,465.00	9,984.50	48,337.00	-973.50	27,584.00	-25,802.50	1,194.50	-29,503.00	-73,450.50	46,398.00	58,203.00	10,638.00	الديون المتكاثرة لم تحصيلها
263,368.39	259,477.90	32,513.88	36,287.07	24,449.26	13,127.46	13,861.16	18,923.90	19,502.46	29,517.88	12,293.01	16,088.71	26,717.72	16,195.39	المبالغ الأخرى
5,134,438.24	6,831,398.97	371,610.93	474,413.23	446,992.63	377,430.23	649,848.64	585,884.10	661,177.26	587,333.63	544,535.43	782,092.93	664,613.00	685,466.96	إجمالي الاستخدامات
4,775,481.86	3,657,441.89	148,525.65	147,746.32	157,175.45	132,265.21	384,769.42	382,968.45	373,228.50	324,236.37	424,404.06	647,960.32	249,013.50	285,148.64	بإضافة الموارد من الاستخدامات

جمعية رجال أعمال الاسكندرية
مشروع تنمية المنشآت الصغيرة و الحرفية
محافظة البحيرة SME

قائمة الموارد و الاستخدامات عن الفترة من 2005/1/1 وحتى 2005/12/31

2004	2005	فرع ابي الهارود	فرع دمنهور	فرع رشيد	البيان
					أولا : الموارد :
850,906.50	1,261,493.25	100,924.00	576,537.50	584,031.75	فوائد عملة
7,043.00	7,786.00	175.00	3,109.00	4,502.00	غرامات تأخير عملة
3,575.75	5,310.25	525.00	1,958.50	2,826.75	مصرفات ترحيل عملة
1,297.50	1,310.00	370.00	665.00	275.00	موارد قروض ملغاه
0.00	3.69	0.63	2.62	0.44	موارد خارج النشاط
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	ايرادات اخرى
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	موارد فوائد بنكية دائنة
833.50	372.00	0.00	0.00	372.00	موارد ديون مستولة - اصل
71.50	44.00	0.00	0.00	44.00	موارد ديون مستولة - قائمة
0.00	8,579.82	8,579.82	0.00	0.00	ايرادات الفروع من تمويل المركز الرئيسي
863,727.75	1,284,899.01	110,574.45	582,272.62	592,051.94	اجمالي الموارد
					ثانيا : الاستخدامات :
380,275.71	679,410.02	97,860.22	273,533.78	308,016.02	مصرفات عمومية و ادارية
167,240.36	306,613.46	43,903.22	125,709.99	137,000.25	مصرفات تمويلية (قائمة بنكية مدنية)
2,165.20	1,267.20	285.20	222.00	760.00	مصرفات مالية (م. و عمولة بنك)
28,967.00	33,170.00	2,292.00	13,547.00	17,331.00	الديون المشكوك في تحصيلها
70,250.47	97,604.47	39,791.23	31,318.79	26,494.45	اهلاكات الاصـول
648,898.74	1,118,065.15	184,131.87	444,331.56	489,601.72	اجمالي الاستخدامات
214,829.01	166,833.86	(73,557.42)	137,941.06	102,450.22	زيادة المورد عن الاستخدامات



جمعية رجال اعمال الاسكندرية
مشروع تنمية المنشآت الصغيرة و الحرفية

محافظة المنوفية SME

قائمه الموارد و الاستخدامات عن الفترة من 2005/1/1 وحتى 2005/12/31

2004	2005	فرع منوف	فرع شبين الكوم	البيان
				<u>أولا : الموارد :</u>
247,371.00	1,817,726.00	407,979.00	1,409,747.00	فوائد محصلة
2,212.00	7,399.00	1,676.00	5,723.00	غرامات تأخير محصلة
948.50	22,542.00	3,482.00	19,060.00	مصروفات ترحيل محصلة
362.50	3,215.00	995.00	2,220.00	موارد فروض ملغاه
740.00	2,046.03	92.91	1,953.12	موارد خارج النشاط
0.00	0.00	0.00	0.00	ايرادات اخرى
0.00	0.00	0.00	0.00	وارد فوائده بنكية دائمة
0.00	0.00	0.00	0.00	موارد ديون مستتلة - اصل
0.00	0.00	0.00	0.00	موارد ديون مستتلة - فائدة
0.00	0.00	0.00	0.00	ايرادات الفروع من تمويل المركز الرئيسي
251,634.00	1,852,928.03	414,224.91	1,438,703.12	اجمالي الموارد
				<u>ثانيا : الاستخدامات :</u>
149,270.63	657,001.39	230,426.89	426,574.50	مصروفات عمومية و ادارية
48,629.45	394,502.36	54,827.84	339,674.52	مصروفات تمويلية (فائدة بنكية مدنية)
557.00	983.20	329.20	654.00	مصروفات مالية (م. و عمولة بنك)
6,918.00	310,803.50	32,297.00	278,506.50	الديون المشكوك في تحصيلها
36,974.75	76,350.49	44,611.09	31,739.40	اهلاكات الاصول
242,349.83	1,439,640.94	362,492.02	1,077,148.92	اجمالي الاستخدامات
9,284.17	413,287.09	51,732.89	361,554.20	زيادة الموارد عن الاستخدامات



جمعية رجال اعمال الاسكندرية
مشروع تنمية المنشآت الصغيرة و الحرفية
محافظة مطروح SME

قائمة الموارد و الاستخدامات عن الفترة من 2005/1/1 وحتى 2005/12/31

2004	2005	فرع مطروح	البيان
			<u>أولاً : الموارد :</u>
169,138.50	211,451.50	211,451.50	فوائد محصلة
2,386.00	8,731.00	8,731.00	غرامات تأخير محصلة
927.00	1,597.00	1,597.00	مصرفات ترحيل محصلة
205.00	295.00	295.00	موارد قروض ملغاه
3.00	12.25	12.25	موارد خارج النشاط
0.00	0.00	0.00	ايرادات اخرى
0.00	0.00	0.00	موارد فوائد بنكية دائنة
0.00	5,518.50	5,518.50	موارد ديون مستترة - اصل
0.00	496.50	496.50	موارد ديون مستترة - فائدة
0.00	0.00	0.00	ايرادات الفروع من تمويل المركز الرئيسى
172,659.50	228,101.75	228,101.75	اجمالى الموارد
			<u>ثانياً : الاستخدامات :</u>
127,014.87	159,546.73	159,546.73	مصرفات عمومية و ادارية
33,473.72	54,260.31	54,260.31	مصرفات تمويلية (فائدة بنكية مدينة)
246.00	285.00	285.00	مصرفات مالية (م. و عمولة بنك)
21,045.00	3,985.00	3,985.00	الديون المشكوك فى تحصيلها
41,087.64	41,097.78	41,097.78	اهلاكات الاصول
222,867.23	259,174.82	259,174.82	اجمالى الاستخدامات
(50,207.73)	(31,073.07)	(31,073.07)	زيادة الموارد عن الاستخدامات