

جمعية تنمية المجتمعات المحليه والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

المشهرة برقم 409 لسنة 2018 جمعية مركزية

ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم 1245

الموقف المالي في

في 31 ديسمبر 2019

وكذا

تقرير مراقب الحسابات

تقرير مراقب الحسابات

الى الساده/ جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

تقرير عن القوائم

راجعنا القوائم المالية لجمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنه المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الجمعية، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خاليه من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش او الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية 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 خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة . وتتضمن اعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات فى القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التى تم اختيارها على الحكم الشخصى 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 الرقابه الداخلية ذات الصله بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها ذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى المنشأة. وتشمل عملية المراجعة ايضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به الميزانية . وإننا نرى ان أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

تلتزم الجمعية بتطبيق تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية الواردة بقرار رقم ٣١ لسنة ٢٠١٥ مادة ٣٦ بخصوص المخصصات المكونة خلال الفترة ومن رأينا ان هذه المخصصات كافية.

الرأى

ومن رأينا ان القوائم المالية المشار اليها أعلاه تعبر بعداله ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى لجمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيره (المبادرة) فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وعن ادائها المالى وتدفعاتها النقدية عن السنه المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمات الاخرى

تمسك الجمعية حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الجمعية على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقه مع ما هو وارد بتلك الحسابات، وقد تم جرد الاصول بمعرفة إدارة الجمعية طبقاً للأصول المرعية.



مراقب حسابات الجمعية

محاسب / رزق وديد رزق الله

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين الامريكية
زميل جمعية الضرائب المصرية

القاهرة فى: ٢٠٢٠/٣/١٦

(٥)

جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة - (المبادرة)

المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ - ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٢٤٥

٣١-ديسمبر-٢٠١٩

قائمة المركز المالي المجموع في

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه
الأصول المتداولة		
١ النقدية بالبنوك والصندوق	١٣٦,٣٧٦,٦١٨	٤٨,١١٣,٥٢٦
٢ عملاء تمويل متناهي الصغر	٨١٦,١٨٤,٣١٣	٥٦٦,٤٨١,٥٤٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٥,٨٦٠,٥٨٩	١٤,٥٠٦,٧٠١
٣ عملاء تمويل متناهي الصغر (بالصافي)	٨٠٠,٣٢٣,٧٢٥	٥٥١,٩٧٤,٨٣٨
مدينون متنوعون وأرصدة مدينة اخري	٤,٠٢٨,٢٠٨	٦٧٧,٤٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	٩٤٠,٧٢٨,٥٥١	٦٠٠,٧٦٥,٧٦٥
الأصول غير المتداولة		
٤ أصول ثابتة	٢٢,٦٦٢,٥٤٧	١٦,٠١٠,٧٩٧
مخصص اهلاك أصول ثابتة	٥,٤٤٥,٤٢٣	٣,٤٦٣,٩٩٦
أصول ثابتة (بالصافي)	١٧,٢١٧,١٢٤	١٢,٥٤٦,٨٠١
إجمالي الأصول (متداولة وغير المتداولة)	٩٥٧,٩٤٥,٦٧٥	٦١٣,٣١٢,٥٦٦
الالتزامات		
٥ بنوك دائنة (تسهيلات ائتمانية)	٥٣٣,٥٤٢,٦١٩	٣٠٦,٤٨٢,٣٨٣
٦ قروض - متوسطة وطويلة الاجل	٢٣٢,٣٩٩,٥٣٠	١٤٥,٣٦٨,٣٦٠
دائنون متنوعون وأرصده دائنة	٧٦٥,٩٤٢,١٤٩	٤٥١,٨٥٠,٧٤٣
إجمالي الإلتزامات	١٥٣١,٨٨٤,٣٠٨	١٢٠٣,٦٩١,٤٨٦
الفائض		
٧ فائض إيرادات عن المصروفات - المرحل	٣١,٢٤٣,١٥٧	٢٥,٩٢٨,٥٧٢
فائض إيرادات عن المصروفات - العام	٣١,٢٤٣,١٥٧	٢٥,٩٢٨,٥٧٢
إجمالي فائض الإيرادات عن المصروفات	١٦٠,٧٦٠,٣٦٨	١٣٥,٥٣٣,٢٥١
٨ الموارد الذاتية للجمعية	٩٥٧,٩٤٥,٦٧٥	٦١٣,٣١٢,٥٦٦
إجمالي الإلتزامات والفائض التمويل الذاتي	٩٥٧,٩٤٥,٦٧٥	٦١٣,٣١٢,٥٦٦

الإيضاحات المرفقة جزء متمم للقوائم المالية

المدير التنفيذي

د / زينب محمد

المدير المالي

أ/أيمن حجاج



مراقب حسابات الجمعية

أ/رزق وديد رزق الله

رئيس مجلس الإدارة

أ/عادل جبريل

أمين الصندوق

أ/ عمر احمد حسين



جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة - (المبادرة)

المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ - ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٢٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في

من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٣٦,٢٠١,٦١٦	٢١٧,٩٢٠,٨٤٣	(جميع المبالغ بالجنيه المصري) عوائد محفظة القروض (التمويل)
٣٦,٩٣٥,١١١	٦٩,٤٥٧,٣٨٤	<u>يخصم:</u> تكلفة التمويل
٥٤,٦٧٠,٧٦٣	٨٢,٢٢٦,٠٥٥	المرتبات والمزايا العينية
٦,٢٩٤,٨٩٤	١٠,٦٠٢,٣٧٤	مصروفات التشغيل
٣٨,٣٠٠,٨٤٩	٥٥,٦٣٥,٠٣٠	<u>فائض او عجز النشاط</u>
٩٤٥,٥٢٠	٥,٩٠٥,٢١٤	<u>يضاف:</u> ديون معدومة مستردة
٤,٩٢٥,١٧٥	٤,٨٢٩,٩٩٢	غرامات التأخير
(١١)	.	إعادة تقييم العملة الأجنبية
١,٩٦٦,٩٤٦	٢,٤٤٢,١٠٣	إيرادات أخرى (إيرادات ودائع)
٧,٨٣٧,٦٣٠	١٣,١٧٧,٣٠٩	<u>إجمالي الإيرادات الأخرى</u>
٩,١٧٥,٥٦٥	١٥,٤٧٧,١٧٩	<u>يخصم:</u> مصروفات عمومية وإدارية
١٠,٢٤٢,٤٠٤	٢٠,٠١٠,٦٢٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
.	.	مصروفات أخرى
١٩,٤١٧,٩٦٩	٣٥,٤٨٧,٨٠٣	<u>إجمالي المصروفات</u>
٢٦,٧٢٠,٥١٠	٣٣,٣٢٤,٥٣٧	<u>فائض الإيرادات عن المصروفات قبل الإهلاك</u>
٧٩١,٩٣٨	٢,٠٨١,٣٨٠	إهلاك الأصول الثابتة
٢٥,٩٢٨,٥٧٢	٣١,٢٤٣,١٥٧	<u>فائض الإيرادات عن المصروفات عن العام</u>

المدير التنفيذي

د / زينب محمد

د / زينب محمد



مراقب حسابات الجمعية

أ/ رزق وديد رزق الله

رئيس مجلس الإدارة

أ/ عادل جبريل

المدير المالي

أ/ أيمن حجاج

أمين الصندوق

أ/ عمر احمد حسين



٣١ ديسمبر، ٢٠١٩	٣١ ديسمبر، ٢٠١٨
٦٢١,٨١٩,٠١٣	٣٨٨,١٣٠,٩٨٤
٢٢٣,٣٩٧,٤٥٢	١٤١,١٢٦,٧٩١
٥,٧٥١,٩٣٧	٩٤٥,٥٢٠
١,١١١,٥٩٣-	٢,٣٤٤,٨٩٠
٨٠٥,١٢٩,٨٠٠	٦١٩,٧٧٦,٧٥٠
١٧٨,٧٤٩,٩٩٩	١٠٧,١٠٥,٧٠٨
(١٣٤,٠٢٢,٩٨٩)	(١٩٤,٣٣٤,٢٧٣)
٢,٤١٩,٩١٦	١,٩٦٦,٩٣٥
٦,٧٥١,٧٠٣	٥,١٤٧,٣٨٢
(٤,٣٣١,٧٨٧)	٣,١٨٠,٤٤٦-
١٢,٤٦٧,٣٨٦	٢٧٦,٥٠٥,٣٥٨
٢٦٦,٤٧٤,٥٠٤	١٩٥,٩٢١,٨٦٥
٥٢,٣٨٦,٣٥٢	٢٤١,٦٨١,٢٢٨
٦٢,٣٣٠-	٤٤٨,٥٦٠
٢٢٦,٦١٧,٨٦٩	٢٣٠,٢٩٧,٤٣٥
٨٨,٢٦٣,٠٩٢	٣٢,٧٨٢,٧١٦
٤٨,١١٣,٥٢٦	١٥,٣٣٠,٨١١
١٣٦,٣٧٦,٦١٨	٤٨,١١٣,٥٢٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

المتحصلات من العملاء - اصل فقط
المتحصلات من العملاء من عوائد وعمولات اخرى
المتحصلات من العملاء -تحصيل ديون سبق إعدامها
التغير في المدينين والدائنين

يخصم :-

(التمويل الممنوح للعملاء - اصل فقط)

(المدفوعات الادارية ومدفوعات اخرى)

(المدفوعات من أنشطة تشغيلية اخرى)

صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مقبوضات من بيع اصول ثابتة

مقبوضات من أنشطة استثمارية اخرى

يخصم :-

(مدفوعات لشراء اصول ثابتة)

(مدفوعات لانشطة استثمارية اخرى)

صافي النقدية من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

تدفقات نقدية واردة

بنوك - تسهيلات ائتمانية

قروض متوسطة وطويلة الاجل

منح مقدمة للجمعية

يخصم :-

تدفقات نقدية صادرة

بنوك تسهيلات ائتمانية (سداد)

قروض متوسطة وطويلة الاجل (سداد)

أنشطة تمويلية اخرى (سداد)

صافي النقدية الناتجة من أنشطة تمويل الجمعية

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها

رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام

رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام



مراقب حسابات الجمعية

أ/ رزق وديد رزق الله

المدير التنفيذي

د / زينب محمد

رئيس مجلس الإدارة

أ/ عادل جبريل

المدير المالي

أ/ أيمن حجاج

أمين الصندوق

أ/ عمر احمد حسين

(أ) نبذة عن الجمعية

تأسست جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) كجمعية اهلية وأشهرت تحت رقم 409 بتاريخ 1998/12/30 ثم أعيد قيد الجمعية تحت رقم 2319 بتاريخ 2005/4/5 بمديرية الشؤون الاجتماعية بالجيزة ثم تم إعادة قيدها لجمعية مركزية بوزارة التضامن الاجتماعي تحت رقم 409 لسنة 2018. وتعمل الجمعية لتحقيق اهداف تنموية طبقا للائحة النظام الأساسي حيث تتمثل هذه الاهداف فى تحسين الاوضاع الاقتصادية والاجتماعية للأفراد محدودى الدخل فى محافظات جمهورية مصر العربية و ذلك من خلال تنفيذ برامج تنمية اقتصادية واجتماعية بشكل مباشر أو من خلال تطوير قدرات الجمعيات الاهلية العاملة فى مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة والانشطة المتعلقة بها مثل النوع - البيئة - السلامة المهنية- عمالة الاطفال .

(ب) نشاط الجمعية

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

- 1- نشاط الجمعية الأساسي هو التمويل متناهي الصغر حصلت الجمعية على رقم قيد في وزارة التضامن الاجتماعي 409 بتاريخ 2018/12 و ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 1245 بتاريخ 2015/11/9 .
- 2- العمل بكافة الطرق والوسائل على تنمية المجتمعات المحلية بالجمهورية إقتصاديا وثقافيا وإجتماعيا خاصة المناطق العشوائية والفقيرة والمحرومة من الخدمات.
- 3- دراسة إحتياجات المرأة والشباب فى تلك المناطق وتأهيل المرأة والشباب على التخطيط وطرق دراسة الجدوى لتقديم مشروعات تنموية صغيرة بما يضمن نجاح وإستمرار تلك المشروعات إقتصاديا وبيئيا وصحيا وأمنيا .
- 4- تأهيل أصحاب المشروعات الصغيرة على إدارة المشروعات والتعرف على أساليب التسويق
- 5- تبنى أفضل أساليب وطرق الاعلام والاتصال لحفز الفئات المستهدفة للاستفادة من خدمات الجمعية الاجتماعية والاقتصادية التى تلبى الإحتياجات الخاصة للمرأة والشباب .
- 6- تنفيذ برامج البناء المؤسسى لإدارات وأعضاء الجمعيات والفروع لتقديم خدماتها بالجودة الشاملة ومن مفهوم التنمية المتواصلة
- 7- إجراء الدراسات والبحوث والاشترك مع الغير حال قيامه بها خاصة التى تتعلق بالانشطة التى تخص الجمعية وفروعها بعد موافقة الجهات المعنية .
- 8- تنظيم الاشترك فى المؤتمرات وورش العمل المعنية بالتنمية والمشروعات الصغيرة لتنمية المرأة محليا ودوليا بعد موافقة الجهات المعنية

9- تنظيم والاشتراك فى البعثات الداخلية والخارجية لاجزاء الجمعية والعاملين بها وفروعها بعد موافقة الجهات المعنية.

10- إنشاء مكتبة متخصصة وتزويدها بالمطبوعات الدورية والنشرات .

11- تيسير الحج والعمرة .

12- كفالة الايتام.

13- تقديم الخدمات الخاصة بالاقراض والنصح الفنى

14- انشاء وادارة المؤسسات التعليمية والبحثية

(ج) موقع الجمعية

الجمعية لها مركز رئيسى بالمحور المركزى - عمارات شركة الفتح عمارة 6 الدور الثالث - بمدينة السادس من أكتوبر
كما أن لها عدة محافظات الجمهورية المختلفة وبياناها كالاتي :

م	الفرع	العنوان	رقم الترخيص
1	المركز الرئيسي	المحور المركزي - عمارات شركة الفتح - عمارة رقم 6 - السادس من أكتوبر - الجيزة	1/1245
2	فرع بولاق الدكرور	شارع الشروبيجى - مذكور بين فيصل والهرم - قسم العمرانية - الجيزة	2/1245
3	فرع ارض اللواء	شارع عبد العال ابراهيم رقم 4 من شارع المعتمدية - ارض اللواء - الجيزة	5/1245
4	فرع طنطا 1	شارع لقمان رقم 19 من شارع عمر ابن عبد العزيز- طنطا - الغربية	6/1245
5	فرع طنطا 2	شارع سعد الدين رقم 45 - طنطا - الغربية	7/1245
6	فرع المحلة 1	شارع علي عماد رقم 2 - المحلة - الغربية	8/1245
7	فرع المحلة 2	شارع المليجي رقم 4 - علي الشيشيني - المحلة - الغربية	9/1245
8	فرع زفتي 1	شارع محمد فريد - زفتي - الغربية	10/1245
9	فرع زفتي 2	امام كنيسة أبو سيفين - زفتي - الغربية	11/1245
10	فرع بسيون فردي	شارع 23 يوليو - ميدان المحطة - بسيون - الغربية	12/1245
11	فرع السنطة فردي	شارع الجمهورية أمام صيدلية الكرم - السنطة - الغربية	13/1245
12	فرع قطور فردي	امام الإدارة الزراعية - قطور - الغربية	14/1245
13	فرع كفر الزيات 1	شارع الجيش اعلى حسونة الفطاطري - كفر الزيات - الغربية	15/1245
14	فرع دمنهور	اخر شارع جلال امام مسجد عبد الله ابن مسعود - دمنهور - البحيرة	16/1245
15	فرع كوم حمادة	شارع الثورة امام موبيليات الحراريف - كوم حمادة - البحيرة	17/1245
16	فرع أبو المطامير	عمارة صمونيل القمص ميخائيل - الدور الثالث - بنك القاهرة - أبو المطامير - البحيرة	18/1245
17	فرع ريديك الغربية	شارع الدعوة الاسلامية رقم 4 خلف مديرية الزراعة - الغربية	19/1245
18	فرع ريديك البحيرة	شارع الجمهورية أمام كلية العلوم - دمنهور - البحيرة	20/1245
19	فرع كفر الدوار	شارع الجلاء 16/2 - برج مودرن بلازا - امام موقف دمنهور - كفر الدوار - محافظة البحيرة	23/1245
20	وحدة اقراض الزراعة	موقف الزراعة - المحلة الكبرى - الغربية	24/1245
21	وحدة اقراض سمبود	شارع السوق - اعلى مطعم السنخيتي - المحلة الكبرى - الغربية	25/1245

30/1245	وحدة اقراض كفر الزيات 2	شارع السهري رقم 11 - كفر الزيات - الغربية
33/1245	22	شارع جمال عبد الناصر اعلي مركز الدكتور سعيد عرابي - إدكو - البحيرة
34/1245	23	فرع إدكو
35/1245	24	شارع العشري رقم 26 من شارع الثورة - المحمودية - البحيرة
36/1245	25	شارع الهرم رقم 417 - الهرم - الجيزة
37/1245	26	شارع الايمان - أبو حمص - محافظة البحيرة
38/1245	27	شقة 128&9 عمارات ال 960 وحدة - مدخل ب - النوبارية - محافظة البحيرة
39/1245	28	شارع النصر رقم 7 - مركز بدر - محافظة البحيرة
40/1245	29	عمارات شركة الفتح - عمارة رقم 6 - الدور الثاني - 6 اكتوبر الجيزة
41/1245	30	شارع مشروع ناصر - ابيس - قسم الرمل ثان - الدور الاول علوي - الاسكندرية
42/1245	31	شارع احمد الهواري من شارع العاشر من رمضان - ميت غمر - محافظة الدقهلية
43/1245	32	شقة رقم 3 - شارع رقم 1 - كورنيش النيل - الوراق - الجيزة
44/1245	33	شارع خورشيد - روض الفرج - دوران شبرا - محافظة البحيرة
45/1245	34	شقة رقم 3-4 - الدور الثاني - 11 شارع الحرية - التقسيم السياحي - القناطر - القليوبية
46/1245	35	الدور الاول العلوي - 417 ش الهرم - حي الروضة - الدلنجات - محافظة البحيرة
47/1245	36	الدور الاول العلوي - شارع السلام من شارع صلاح الدين - مركز شبراخيت - محافظة البحيرة
48/1245	37	الدور الثالث علوى - شارع البستان - حوض عشرة - محافظة قنا
50/1245	38	19 شارع بور سعيد - قسم السيدة زينب - محافظة القاهرة
51/1245	39	5 شارع مسجد الرحمن من شارع أحمد زكى - دار السلام - محافظة القاهرة
52/1245	40	برج سامى عيسى - شارع عبده زعلوك متفرع من شارع الشركات (شارع الموقف سابقا) - دسوق - محافظة كفر الشيخ
53/1245	41	الدور الثاني علوى - عمارة الشرق للتأمين - مقابل مديرية أمن كفر الشيخ - أمام محطة القطر - محافظة كفر الشيخ
54/1245	42	شقة (9) - 10 شارع المديرية - عمارة زيدان - قسم المنتزه - أول الزقازيق - محافظة الشرقية
55/1245	43	الدور الثالث علوى - شارع التلفزيون - قم الأقصر - محافظة الأقصر
56/1245	44	الدور الأول والثاني والثالث علوى - شارع هنسة الرى أمام الشهر العقارى قسم قفط محافظة قنا
57/1245	45	الدور الأول علوى - أرض الشابورى - مركز فوه - محافظة كفر الشيخ
58/1245	46	1 شارع محروس - بركة السبع شرق مركز بركة السبع - محافظة المنوفية
59/1245	47	طوسون - أمام مساكن شباب المحافظة بطوسون - المنتزه ثانى - محافظة الأسكندرية
59/1245	48	عزبة عمران - شارع أحمد حلمى - ديرب نجم - محافظة الشرقية
60/1245	49	حوش عيسى خلف المستشفى العام - مركز حوش عيسى - محافظة البحيرة
	50	مقر اداري
		قطعة 1003 - الحي الاول - المجاورة الخامسة - 6 اكتوبر

61/1245	شقة 3&1 الدور الاول - شارع 11 من شارع صلاح سالم - طهطا - سوهاج	51	فرع طهطا
62/1245	شقة 4&3 الدور القني 320 الطريق الدائري - بجوار كوبري عبود - مركز اخميم - محافظة سوهاج	52	فرع اخميم
63/1245	الدور الاول علوي - شارع حسنين ابو حجي متفرع من شارع اسبوط - سوهاج	53	فرع سوهاج

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الدورية من مجلس إدارة الجمعية بتاريخ 25/02/2020

1- السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد القوائم المالية:

أ- أسس إعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ذات العلاقة، (قانون الجمعيات و المؤسسات الأهلية رقم 84 لسنة 2002 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 .

إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب استخدام تقديرات وفروض تؤثر على قيم الأصول والالتزامات الواردة بالميزانية وعلى الإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وكذلك على الإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية، وعلى الرغم من أن هذه التقديرات يتم إعدادها طبقاً لأفضل المعلومات المتاحة للإدارة عن الظروف والأحداث الجارية إلا أن الناتج النهائي قد يختلف عن هذه التقديرات.

ب - ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية :

(1) عملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالجنبة المصرى والتي تمثل عملة التعامل للجمعية.

(2) 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 .

ج - الأصول الثابتة وإهلاكاتها :

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلي الخسارة المجمعة الناتجة عن الإضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية كافة المصروفات المرتبطة باقتناء الأصل وجعله صالحاً للاستخدام في الغرض المعد لأجله .
يتم استخدام طريقة القسط الثابت للإهلاك بحيث يتم تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته التخريدية على مدار عمر الأصل المقدر فيما عدا الأراضي التي لا تعتبر أصل قابل للإهلاك، وفيما يلي النسب المالية التقديرية لكل نوع من أنواع الأصول :

20 %	أجهزة ومعدات مكاتب
25 %	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها
50 %	أجهزة هواتف محمولة
20 %	أدوات ثابتة وتركيبات
15 %	أثاث ومفروشات
10 %	وسائل نقل و إنتقال

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 الاستبعادات 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 احلاله.

د - الأصول الغير ملموسة

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 .
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيها فيما لا يزيد عن 5 سنوات .

هـ - عملاء قروض (أصل ، فائدة)

- يتم إثبات عملاء القروض (أصل ، فائدة) بالمبلغ الأصلي للقرض و بمبلغ الفائدة المحسوب طبقاً لسعر الفائدة ، ويتم عمل إستحقاق للأقساط التي يحين موعد إستحقاقها شهرياً تخفيضاً من حساب العملاء (أصل ، فائدة) ويتم تكوين مخصص ديون مشكوك فيها للعملاء المتأخرين عن السداد وذلك طبقاً لسياسات الجمعية لتكوين تلك المخصصات وخروجاً عن معيار المحاسبة المصرى وفقاً لقرار 489 لسنة 2015

- لا تسمح اللائحة الداخلية بمنح قروض للعاملين بالجمعية

و - النقدية وما في حكمها

تظهر النقدية وأرصدة البنوك في الميزانية بالتكلفة، ويتم عرض أرصدة بنوك تسهيلات إئتمانية كجزء من التزامات الجمعية في الميزانية.

س - القروض الممنوحة للجمعية

تثبت القروض بالقيمه المستلمة من الجهات المقرضة ويتم عمل إستحقاق للفوائد الخاصة بالقرض طبقاً لسعر الفائدة للقرض في حساب منفصل ويتم تخفيض القرض بالمبالغ المسددة للجهات المقرضة .

ح - مزايا العاملين

(1) مكافئة نهاية الخدمة

تقوم الجمعية بصرف مكافئة نهاية الخدمة طبقاً للائحة الداخلية.

(2) التأمين الصحى الجماعى

تقوم الجمعية بعمل تأمين صحى على كافة العاملين بالجمعية

(3) الأعانة فى حالة الوفاة أو العجز الكلى

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

ط - المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون هناك التزام قانوني أو حكمي حالي كنتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام للموارد لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام، وعندما يكون من المتوقع استرداد هذا المخصص أو جزء منه كما في حالة وجود تغطيه تأمينيه، فإن القيمة المتوقع استردادها يتم تسجيلها كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكد بدرجة عالية.
كل شهر يتم عمل جرد لمحفظة القروض والتأكد من مطابقة نتائج الجرد لأرصدة دفاتر أستاذ القروض وأرصدة الحسابات و البنوك ويتم عمل التصنيف الاتي لأعمار الديون وفقاً للجدول التالي :

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 31 - 12 - 2019

البيان	عدد	القيمة	نسبة المخصص	قيمة المخصص
قروض جيدة (حتى 7 ايام)	47,017	576,300,511.89	2 %	11,526,010.24
من 8 إلى 30 يوم	930	7,589,259.67	10 %	758,925.97
من 31 إلى 60 يوم	448	3,878,125.50	25 %	969,531.38
من 61 إلى 90 يوم	314	2,424,844.75	50 %	1,212,422.38
من 91 إلى 120 يوم	291	1,990,996.00	70 %	1,393,697.20
أكبر من 121 يوم			100 %	0.00
ارصدة معاد جدولتها			10 %	0.00
الإجمالي	49,000	592,183,738	-	15,860,587

يتم عمل تقرير عن قيمة المتأخرات وأرصدة المحفظة المتأخرة ونسبتها من إجمالي المحفظة لدى العملاء ويتضمن التقرير موقف الرصيد الإفتتاحي السابق والمعالجة المطلوبة للموقف الحالي .
وفى حالة زيادة المخصص المحسوب عن رصيد الإحتياطي السابق يتم زيادة قيمة الإحتياطي بالفرق وتحميل قائمة الدخل بقيمة الفرق كمصروفات . وفى حالة نقص المخصص المحسوب عن رصيد الإحتياطي السابق يتم تخفيض قيمة الإحتياطي وكذلك المصروف بقائمة الدخل .

و - سياسة اعدام الديون

يتم اعدام الديون وفقاً للائحة الداخلية للجمعية وذلك بعد مضى 120 يوم تاخير واتخاذ كافة الاجراءات القانونية و بعد اعتماد مجلس ادارة الجمعية لقرار الاعدام، ويحدث الاعدام دفترياً فقط ولكن يتم الاستمرار على العمل لتحصيل الديون وفي حالة التحصيل تظهر ضمن قائمة الدخل تحت مسمى ايرادات ديون معدومة مستردة وخلال عام 2019 تم اعدام عدد 3098 قرض باجمالي تكلفة 18661607 جنية وتم خلال عام 2019 تحصيل عدد 1671 قرض باجمالي قيمة 4455997 جنية من القروض التي تم اعدامها .

ع - الايرادات والمصروفات

يتم إثبات الإيرادات طبقاً للأساس النقدي ويتم إثبات الاصول والالتزامات والمصروفات طبقاً لأساس الاستحقاق

الايضاح رقم 1 الارصدة النقدية

النقدية بالخبزينة	ارصدة النقدية بالبنوك	ارصدة الودائع بالبنوك	الاجمالي
6,608,238	85,137,603	44,630,778	136,376,618

الايضاح رقم 2 العملاء

عدد العملاء في 2018/12/31	عدد القروض خلال الفترة جديد	عدد القروض خلال الفترة تجديد	القروض المسددة	عدد العملاء في 2019/12/31
48,518	30,069	13,509	43,096	49,000

بيان تحليلي بعدد العملاء

قيمة محفظة التمويل في نهاية 2019/ 12 / 31

منتظم	غير منتظم	الإجمالي أصل فقط
576,300,511.89	15,883,226	592,183,738

تحليل المحفظة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 2019/12/31

عدد العملاء	الأصل	الفائدة	الاجمالي	المخصص	صافي قيمة العملاء
49,000	592,183,738	224,000,576	816,184,313	15,860,589	800,323,725

جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)
المشهرة برقم 409 لسنة 2018 ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم 1245
الايضاحات المتممة للقوائم المالية - عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنينة المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الايضاح رقم 3 تحليلى مدينون وحسابات مدينة 31- 12- 2019

م	البيان	2019/12/31	2018/12/31
1	سلفة مستديمة	0	300
2	سلفة مؤقتة	0	15,000
3	ايجار مقدم	275,520	0
4	تامين ايجار	400,400	310,400
5	مصروفات مقدمة	3,341,728	351,700
6	مدينون متنوعون	10,560	0
	الاجمالي	4,028,208	677,400

الايضاح رقم 4 الاصول الثابته - الاجماليه - في 31 ديسمبر 2019

البيان	اراضي وعقارات	وسائل نقل وانتقال	اثاث مكتبي	اجهزة حاسب الي وملحقاتها	برامج حاسب الي	اجهزة ومهمات	الاجمالي
التكلفة							
التكلفة في 1 يناير- 2019	9,224,376	2	2,909,566	2,226,195	234,220	1,416,437	16,010,797
الاضافات	2,378,332	0	1,130,154	1,524,480	525,292	1,193,445	6,751,703
الاستبعادات	0	0	99,953	0	0	99,953	99,953
التكلفة في 31 ديسمبر 2019	11,602,709	2	3,939,767	3,750,675	759,512	2,609,882	22,662,547
مجمع الاهلاك							
الرصيد في 1 يناير- 2019	762,638	0	916,738	1,032,106	71,258	681,256	3,463,996
مصروف الاهلاك	178,590	0	539,354	625,864	230,184	507,388	2,081,380
الاستبعادات			99,953	0		99,953	99,953
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	941,227	0	1,356,139	1,657,970	301,442	1,188,644	5,445,423
(الاهلاك)							
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019 بالصافي	10,661,481	2	2,583,628	2,092,705	458,070	1,421,238	17,217,124
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2018 بالصافي	8,461,739	2	1,992,828	1,194,089	162,962	735,181	12,546,801



ع. م. م. م.

الايضاح رقم 5 البنوك الدائنة (التسهيلات) في 31 - 12 - 2019

م	اسم البنك	الرصيد الدائن في 31 ديسمبر 2019	الرصيد الدائن في 31 ديسمبر 2018
1	البنك الاهلي المصري	47,606,128	111,009,222
2	بنك تنمية الصادرات	105,430,151	36,869,504
3	البنك قطر الوطني	69,529,239	59,372,863
4	بنك عودة	56,551,584	39,970,722
5	بنك الاسكندرية	44,511,188	30,150,056
6	بنك مصر	76,531,789	29,110,016
7	بنك التجارى وفا	58,419,339	
8	بنك التنمية الصناعى	37,949,599	
9	بنك التعمير والاسكان	18,057,540	
10	بنك الإمارات دىبى	14,960,186	
11	البنك العربى	3,995,878	
	الإجمالي العام	533,542,619	306,482,383

الايضاح رقم 6 تحليلي دائنون وحسابات دائنة 31- 12 - 2019

م	البيان	2019/12/31	2018/12/31
1	فوائد تحت التحصيل	224,000,576	138,960,225
2	ضرائب كسب عمل	17,997	88,832
3	ضرائب خصم واطافة	399	7,661
4	تأمينات اجتماعية	12,281	30,758
5	مصروفات مستحقة	6,614,890	3,644,756
6	المكون الاجتماعى	212,071	851,053
7	التأمين الجماعى	237,006	0
8	دائنون متنوعون	1,304,311	1,785,075
	الاجمالي	232,399,530	145,368,360

عادل حيدر

الايضاح رقم 7 تحليلي الفائض 2019-12-31

م	اسم الفرع	الفائض فى 2019 - 12 - 31	الفائض فى 2018 - 12 - 31
1	المركز الرئيسي	96,849-	7,354,991
2	فرع بولاق فردى	1,511,384	2,800,929
3	فرع منشية ناصر	3,225-	2,856-
4	دروسوس عام	12,481-	118,657-
5	فرع بولاق دروسوس	359,569	557,425
6	فرع ارض اللواء دروسوس	1,781,361	1,800,798
7	فرع 6 اكتوبر	57,278	202,884-
8	فرع شبرا	2,325,144-	1,001,096-
9	فرع القناطر الخيرية	133,069	345,825-
10	فرع الوراق	444,327	517,057-
11	فرع دار السلام	293,027-	0
12	فرع الزقازيق	751,801-	0
13	فرع الأقصر	617,302-	0
14	فرع قنا	645,544-	0
15	فرع قفط	203,471-	0
16	فرع السيدة	341,961-	0
17	فرع ميت غمر	163,915-	214,993-
18	فرع كفر الشيخ	124,150-	0
19	فرع دسوق	248,122-	0
20	فرع فوه	602,808-	0
21	فرع بركة السبع	449,372-	0
22	فرع ديرب نجم	425,693-	0
23	ادارة مشروع البستان	283,318-	482,786-
24	فرع دمنهور	638,542	198,180-
25	فرع ابو المطامير	2,999,416	396,335
26	فرع كوم حمادة	6,214,211	1,938,105
27	فرع ريدك دمنهور	1,039,332	18,801
28	فرع ريدك كفر الدوار	2,094,941	97,184
29	فرع ريدك طنطا	10,972	10,972
30	فرع النوبارية	1,221,089	383,958-
31	فرع ابو حمص	663,367	640,485-
32	فرع مركز بدر	341,871	1,214,704-
33	فرع ابيس	625,817-	676,948-
34	فرع الدلنجات	532,137-	532,496-
35	فرع المنتزه	593,836-	0
36	فرع حوش عيسى	339,724-	0
37	فرع طنطا اول	585,432	752,547
38	فرع طنطا ثان	1,993,448	1,123,662
39	فرع طنطا جماعي	69,428-	69,428-

جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)
 المشهورة برقم 409 لسنة 2018 ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم 1245
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية - عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنينة المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

1,572,374	2,067,799	40	فرع محلة فردى
1,332,623	1,023,319	41	فرع محلة جماعي
2,263,610	2,903,413	42	فرع زفتي فردى
90,119-	568,058-	43	فرع زفتي جماعي
2,524,166	2,876,862	44	فرع السنطا
1,146,681	1,883,344	45	فرع بسيون
2,066,362	2,923,049	46	فرع قطور
1,339,184	1,599,116	47	فرع كفر الزيات
25,764	336,021	48	فرع الجيزة
560,401	1,015,191	49	فرع ادكو
1,872,844	3,718,671	50	فرع محمودية
803,708		51	مشروع الغربية Loan traker
359,625		52	مشروع الغربية - المكون الزراعي
98,047-	298,635	53	فرع شبراخيت
	8,500		ابو علي
	3,164		الزراعة
	108,778-		كفر الزيات 2
	535,574-		فرع سمند
	189,846-		فرع سوهاج
	210,588-		فرع طهطا
	200,019-		فرع اخميم
25,928,572	31,243,157		الإجمالي

عادل حيدر

عبدالله



الايضاح رقم 8 الموارد الذاتية للجمعية في 31 - 12 - 2019

الموارد الذاتية	الموارد الذاتية	اسم الفرع	م
في 2018 - 12 - 31	في 2019 - 12 - 31		
2124736	13124215	المركز الرئيسي	1
13340414	11010519	فرع بولاق الدكرور	2
11705	8849	فرع منشية ناصر	3
132644	26066	دروسوس عام	4
4430037	2556542	فرع بولاق جسر	5
7233649	5621179	فرع ارض اللواء	6
566566	250392	فرع - 6 اكتوبر	7
475779	3052993-	فرع شبرا	8
450162	185471-	فرع القناطر	9
851000	1055378-	فرع الوراق	10
499965	167179	ادارة مشروع البستان	11
7359854	4954122	فرع دمنهور	12
11122067	6616367	فرع ابو المطامير	13
22314736	26512385	فرع كوم حمادة	14
3237390	2021112	فرع ريدك دمنهور	15
3032098	1505166	فرع ريدك كفر الدوار	16
7169-	3802	فرع ريدك طنطا	17
2510604	921716	فرع النوبارية	18
1616522	188751	فرع ابو حمص	19
396235-	1998236-	فرع مركز بدر	20
854876	2926414	فرع ابيس	21
0	639930	فرع حوش عيسى	22
433919	63612-	فرع الدلنجات	23
6600540	18507270	فرع طنطا اول	24
1001125	3102116	فرع طنطا ثان	25
5087728	0	فرع طنطا جماعي	26
7111240	3526496	فرع محلة فردى	27
4442232	3787505	فرع محلة جماعي	28
10223279	14413596	فرع زفتي فردى	29
1473820	2329642	فرع زفتي جماعي	30
7394650	9836249	فرع السنطا	31
3090616	5646891	فرع بيسيون	32
3343784	540200	فرع قطور	33
753477	1238539	فرع كفر الزيات	34
260783-	1284743-	فرع الجيزة	35
320750	262218-	فرع ادكو	36
918038	6124874	فرع محمودية	37
320242	0	مشروع الغربية Loan traker	38
816638	809942	فرع شبراخيت	39

700553	393143	40	فرع ميت غمر
	3106944	41	كفر الشيخ
	1568765	42	السيدة زينب
	1035817	43	فوه
	713869	44	بركه السبع
	0	45	الغربية الزراعي
	738419	46	ديرب نجم
	1075493	47	الزقازيق
	1500502	48	قفت
	333304	49	قنا
	271865	50	الأقصر
	3046506	51	دسوق
	863492	52	المنتزه
	1939315	53	دار السلام
	578164	54	سوهاج
	433786	55	طهطا
	352418	56	أخميم
	1536	57	سمنود
	853927-	58	كفر الزيات 2
	1470507	59	محلة أبو علي
	1175079	60	المحلة زراعة
135,533,251	160,760,368	الإجمالي العام	

ملحوظة

تقوم الجمعية بإضافة الفائض المرحل الي راس المال (الموارد الذاتية) في اول العام التالي لإغلاق السنة المالية

وفي عام 2019 تم تخفيض الفائض المرحل بمبلغ 701455 جنية عبارة عن مصروفات خاصة بسنوات سابقة قبل اضافته الي الموارد الذاتية في عام 2019

الالتزامات المحتملة

بسبب طبيعة نشاط الجمعية والقوانين والقرارات المنظمة لها ومنها قانون 84 لسنة 2002 الخاص بالجمعيات والمؤسسات الاهلية و قانون الضرائب المصرية الصادر 91 لسنة 2005 الذى اعفى الجمعيات والمؤسسات الاهلية من الضرائب ماعدا ضريبة المرتبات حيث انها جمعية غير هادفة للربح لذا قد يوجد التزامات محتملة نتيجة الفحص الضريبي وتقدير مصلحة الضرائب للضرائب المستحقة على الجمعية , وفيما يلى ملخص بالموقف الضريبي للجمعية حتى 31 ديسمبر 2019

عادل حيدر

عادل حيدر



الاعفاء من ضريبة الدخل
الجمعيات الاهلية معفاة من ضريبة الدخل طبقاً لنص المادة 50 بند رقم 3 من قانون الضرائب رقم 91 لسنة 2005 وتعديلاته.

الاعفاء من ضريبة الدمغة
الجمعيات الاهلية معفاة من ضريبة الدمغة طبقاً لنص المادة 16 بند ب من قانون الجمعيات الاهلية رقم 149 لسنة 2019.

نظام الخصم تحت حساب الضريبة
يتم السداد بشكل دورى بانتظام.
ضريبة كسب العمل (المرتبات)
- يتم الخصم والسداد شهرياً بانتظام.

المدير التنفيذى
د/زينب محمد

المدير المالى
أ/أيمن حجاج

رئيس مجلس الادارة
أ/عادل جبريل

أمين الصندوق
أ/ عمر حسين

