



مجمع مشروعات الاقراض

جمعية انا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

جمعية انا مصري للتنمية والتدريب

المشهرة برقم ١٢٢٢ لسنة ٢٠١٠

قنا

القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات

مجمع مشروعات الاقراض

عن السنة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥



مجمع مشروعات الاقراض

جمعية انا مصرية
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

المحتويات

<u>الصفحة</u>	<u>البيان</u>
3	تقرير مراقب الحسابات
4	قائمة المركز المالي
5	قائمة الدخل
6	قائمة المقبوضات والمدفوعات
7	السياسات المحاسبية والايضاحات
8	التممة للقوائم المالية



جمعية أنا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / أعضاء الجمعية العمومية لجمعية أنا مصري للتنمية والتدريب

- راجعنا القوائم المالية المجمعة لجمعية أنا مصري للتنمية والتدريب مجمع مشروعات الاقراض والمتمتله في فائمه المركز المالي ، فائمه الدخل ، فائمه المقبوضات والمدفوعات ، والسياسات المحاسبية والايضاحات المتممه .
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو، ٢٠٢٥

- إدارة الجمعية مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها عرضاً عادلاً وواضحاً وتتضمن تلك المسؤولية نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بإعداد القوائم المالية وكذلك اختيار السياسات المحاسبية الملائمة

- مسؤولية مراقب الحسابات تنحصر مسؤوليتنا في أبداء الرأي عن القوائم المالية المجمعة للجمعية حيث قمنا بمراجعة القوائم المالية طبقاً لمعايير المراجعة المصرية بعد حصولنا على كافة الأدلة اللازمة للمراجعة وقد قمنا بمراجعة القيم والافصاحات في القوائم المالية والسياسات المحاسبية والايضاحات المنمة في ضوء أدلة مراجعة كافية للحكم على وفي رأينا فإن القوائم المالية لجمعية أنا مصري للتنمية والتدريب مجمع مشروعات الاقراض والمتمتله في قائمة المركز المالي

المجمعة ، قائمة الدخل المجمعة ، قائمة المقبوضات والمدفوعات المجمعة ، والسياسات المحاسبية والايضاحات المتممه
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ تعير بعدالة ووضوح في جميع جوانبها عن المركز المالي للجمعية
ولا يوجد أي تحفظ عليها

وتمسك الجمعية حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص عليه القانون ونظام الجمعية ، المخصصات كافية وفقاً لاعتمادات مجلس الإدارة.

عززه عباس

الجلد باصم رايح





جمعية أنا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

قائمة المركز المالي
مجمع مشروعات الاقراض
في
٢٠٢٥/٠٦/٣٠

2024	2025	رقم الايضاح	البيان
			<u>الاصول</u>
906573.26	87948.80	١	نقدية بالبنك
104925.00	15539.42	٢	مدينون (شركة فوري للمدفوعات الالكترونيه)
781690.00	1500170.00	٣	أجمالى محفظة القروض
207150.00	228266.00	٤	مخصص الديون المشكوك فيها
574,540.00	1,271,904.00		صافي محفظة القروض
35900.00	35900.00		أجمالى الاصول الثابتة
0.00	5390.00		مجمع الاهلاك
35,900.00	30,510.00	٥	صافى الاصول الثابتة
1,621,938.26	1,405,902.22		<u>أجمالى الاصول</u>
			<u>الالتزامات</u>
0.00	1900.00	٦	دائنون وحسابات دائنة
282050.00	174950.00	٧	قروض قصيرة الاجل
116700.00	0.00		قروض متوسطة الاجل
58250.00	0.00		قروض طويلة الاجل
457,000.00	176,850.00		<u>أجمالى الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
-191522.39	1164938.26		فائض/ عجز سنوات سابقة
1356460.65	64113.96		فائض/ عجز سنة حالية
1,164,938.26	1,229,052.22	٨	فائض/عجز العام
1,164,938.26	1,229,052.22		<u>أجمالى حقوق الملكية</u>
1,621,938.26	1,405,902.22		<u>أجمالى الالتزامات وحقوق الملكية</u>



رئيس مجلس الادارة
بلال رايم مطا

المين المحطوق التضامن الإجتماعى بقنا
جمعية أنا مصري للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة برقم ١٢٢٢ لسنة ٢٠١٠



جمعية انا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

قائمة الايرادات والمصروفات

مجمع مشروعات الاقراض

من ٢٠٢٤/٠٧/٠١ الي ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

البيانات	من ١ يوليو ٢٠٢٤ الي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٣ الي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ايرادات مالية		
الفائدة علي محفظة القروض	265,343.00	62,237.00
ايرادات رسوم طلبات محصلة	17,260.00	3,700.00
ايرادات ترحيل اقساط	213.00	0.00
ايرادات غرامات التأخير	3,288.00	133.00
ايرادات السداد المعجل	3,189.00	1,778.00
دفعة من الجهة المانحة	8,625.00	978,800.00
مساهمة الجمعية	0.00	600,350.00
اجمالي الايرادات مالية	297,918.00	1,646,998.00
مصروفات مالية		
م بنكية	8,001.68	6,678.99
مصاريف الفائدة والرسوم علي الاقتراض	61,100.00	53,600.00
اجمالي المصروفات مالية	69,101.68	60,278.99
صافي الدخل المالي	228,816.32	1,586,719.01
مصروفات التشغيل		
مرتبات	20,000.00	15,000.00
مصاريف الاستعلام الائتماني	0.00	809.40
الاشراف والرقابة	821.44	469.84
مصاريف ادارية وعمومية	35,790.04	0.00
سداد اشتراك الاتحاد المصري	0.00	100.00
مجموعات ادخارية وصالة	67,904.88	269,520.12
تجهيزات المشروع	13,680.00	13,680.00
اجمالي مصروفات التشغيل	138,196.36	299,579.36
صافي الدخل التشغيلي	90,619.96	1,287,139.65
مصروف الديون المشكوك في تحصيلها	21,116.00	0.00
مصروف اهلاك	5,390.00	0.00
صافي الدخل الغير التشغيلي	26,506.00	0.00
ايرادات تم انتفاء الغرض منها	0.00	69,321.00
صافي دخل العام	64,113.96	1,356,460.65



جمعية انا مصري للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة برقم ١٢٢٢ لسنة ٢٠١٠

امين الصندوق

عزیزه عباس

رئيس مجلس الادارة

محمد باجور



جمعية انا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

قائمة المقبوضات والمدفوعات

مجمع مشروعات الاقراض

من ٢٠٢٤/٠٧/٠١ الي ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

2024	2025	البيان
44,882.61	906,573.26	رصيد النقدية اول الفترة
		<u>المقبوضات</u>
434,876.00	1,556,520.00	اقساط محصلة اصل
62,237.00	265,343.00	الفائدة المحصلة
3,700.00	17,260.00	ايرادات رسوم طلبات محصلة
1,328,800.00	8,625.00	دفعة من الجهة المانحة
0.00	1,900.00	نسبة حواء ٥%
600,350.00	0.00	مساهمة الجمعية
0.00	104,925.00	(شركة فوري للمدفوعات الالكترونية)مقبوضات
0.00	213.00	ايرادات ترحيل اقساط
133.00	3,288.00	ايرادات غرامات تاخير
1,778.00	3,189.00	ايرادات السداد المعجل
<u>2,431,874.00</u>	<u>1,961,263.00</u>	<u>اجمالي المقبوضات</u>
		<u>المدفوعات</u>
734,000.00	2,275,000.00	قروض مصدرة
469.84	821.44	رسوم الاشراف والرقابة
0.00	35,790.04	مصروفات عمومية وادارية
15,000.00	20,000.00	المرتبات
809.40	0.00	مدفوعات الاستعلام الائتماني
335,500.00	282,050.00	سداد اصل للجهة المانحة
53,600.00	61,100.00	سداد فائدة مدينة
6,678.99	8,001.68	مصاريف بنكية
100.00	0.00	اشترك الاتحاد المصري
104,925.00	15,539.42	مدفوعات (شركة فوري للمدفوعات الالكترونية)
269,520.12	67,904.88	مجموعات ادخارية وصالة
35,900.00	0.00	تاثيث المشروع
13,680.00	13,680.00	تجهيزات المشروع
<u>1,570,183.35</u>	<u>2,779,887.46</u>	<u>اجمالي المدفوعات</u>
861,690.65	-818,624.46	زيادة المقبوضات عن المدفوعات
906,573.26	87,948.80	رصيد النقدية والودائع البنكية اخر المدة

امين الصندوق

عزیزہ عباس

مديرية التضامن الإجتماعي بقنا
جمعية انا مصري للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة برقم [6] لسنة ٢٠١٠

رئيس مجلس الادارة

بجلاء باسوم راجح



جمعية انا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

السياسات المحاسبية و الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

1- نبذة عن الجمعية

نحن جمعية انا مصري للتنمية والتدريب بقنا المشهرة برقم ١٢٢٢ لسنة ٢٠١٠ بمديرية الشؤون الاجتماعية وترخيص رقم ١٥٥٢ من الهيئة العامة للرقابة المالية خبيرة في مجال التنمية والاستشارات وقادرة على ادارة مواردها بفاعلية وشريكة في بناء المجتمع وتحترم حقوق الانسان من خلال التمكين والدعم والتأهيل لسوق لفئات المجتمع المختلفة .

1-1 الكيان القانوني والقوانين المنظمة

تم انشاء الجمعية بتاريخ ٣/٢/٢٠١٠ بقرار إشهار رقم ١٢٢٢ لسنة ٢٠١٠ حصلت الجمعية على ترخيص رقم ١٥٥٢ من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً لإحكام القرار بقانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ والخاص بتنظيم التمويل متناهي الصغر .

2-1 نوع وميدان نشاط الجمعية

الجمعية تعمل بمجال التنمية المجتمعية وتعمل على تحقيق اغراضها من خلال ممارسة نشاط التمويل متناهي الصغر

3-1 مقر الجمعية

عنوان الجمعية قنا شارع ديوان عام المحافظة متفرع من شارع محلات بوينت بلازا اعلى صيدلية د رانيا الدور الثالث
نطاق عملها الجغرافي جمهورية مصر العربية

4-1 السنة المالية

تبدأ السنة المالية للجمعية في اول يوليو وتنتهي في يونية من كل عام

2- أسس إعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ذات العلاقة وإعداد القوائم المالية مسؤولية إدارة الجمعية
و يتم أعداد القوائم المالية طبقاً لأساس التكلفة التاريخية

3- عرض القوائم المالية

1-3 يتم عرض القوائم المالية بالجنية المصري والذي يعد عملة القياس للجمعية

2-3 يتم اثبات الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية ويتم أهلاكها بطريقة القسط الثابت وطبقاً للعمر الإنتاجي والمعدلات المعتمدة

عزیزہ عباس

الطيار / موم رباح





مجمع مشروعات الاقراض

جمعية انا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

أدراج الأهلاك الخاص بكل سنة مالية كمصرف بقائمة الدخل وذلك طبقاً للمعدلات التالية :

نسبة الاهلاك	الاصـل
5%	مباني وعقارات
20%	وسائل نقل " سيارات "
20%	الآلات ومعدات مكتبية
10%	أثاث
20%	اجهزة الحاسب وملحقاته
20%	التركيبات

2-3 يتم تكوين محصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات مئوية لمواجهة المخاطر بما يتوافق مع القرار بقانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ والخاص بتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر كالتالي :

نسبة المخصص	البيان
2%	أرصدة عملاء منتظمة بالسداد أو بتأخير لا يتجاوز أسبوع
10%	تأخير في السداد لاكثر من أسبوع وحتى ٣٠ يوم
25%	تأخير في السداد لاكثر من ٣٠ يوم وحتى ٦٠ يوم
50%	تأخير في السداد لاكثر من ٦٠ يوم وحتى ٩٠ يوم
70%	تأخير في السداد لاكثر من ٩٠ يوم وحتى ١٢٠ يوم
100%	تأخير في السداد لاكثر من ١٢٠ يوم
10%	(بما لا يزيد عن ٣ أقساط)أرصدة عملاء مرحلة
50%	أرصدة معاد جدولتها

عزير عباس



بجلاء باهوم راجح





جمعية أنا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

1- ايضاح رقم (١) رصيد النقدية :

رصيد النقدية في قائمة المركز المالي مبلغ ٨٧٩٤٨,٨٠ جنيها مساويا لقيمة المبالغ بكشوف الحساب الآتية :
ولا توجد عمليات مالية معلقة

اسم المشروع	الممول من	رقم الحساب	رصيد ٢٠٢٥-٦-٣٠
مشروع بدايتي	جمعية أنا مصري للتنمية والتدريب بقنا	٠٨٥٣٣١٧/٠١/٢٠٦٠/٠٠٠	4,659.50
مشروع مجتمع منتج	المؤسسة المصرية للمشروعات المتوسطة والمتناهية الصغر	١١٠١٨١٨٠٢١٩٩٦٩	3,260.45
مشروع اسر منتجة	المؤسسة القومية لتنمية الاسرة والمجتمع	١١٠١٨١٨٠٢١٩٩٦٤١	0.00
برنامج امل لدعم السيدات	مؤسسة حواء المستقبل	١١٠١٨١٨٠٣١٠٤٦٨	80,028.85
رصيد ٢٠٢٥-٦-٣٠			87,948.80

2- ايضاح رقم (٢) مدينون (شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات) :

توجد مبالغ مالية لدي شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات (الدفع الالكتروني) سواء اصدار قروض او تحصيل مبالغ من العملاء

اسم المشروع	الممول من	رصيد ٢٠٢٥-٦-٣٠	رصيد ٢٠٢٤-٦-٣٠
مشروع مجتمع منتج	المؤسسة المصرية للمشروعات المتوسطة والمتناهية الصغر	811.00	4,925.00
برنامج امل لدعم السيدات	مؤسسة حواء المستقبل	14,728.42	100,000.00
رصيد ٢٠٢٤-٦-٣٠		15,539.42	104,925.00

عزته عباس



الكلاب احموس رابع



جمعية أنا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

3- ايضاح رقم (٣) محفظة العملاء :

البيان	مشروع بدائتي	مشروع مجتمع منتج	مشروع اسر منتجة	برنامج امل لدعم السيدات	2025/06/30
عملاء تمويل فردي أصل	39,877.00	162,840.00	0.00	1,297,453.00	1,500,170.00
عملاء تمويل فردي فائدة	7,750.00	26,348.00	0.00	292,004.00	326,102.00
إجمالي محفظة العملاء	47,627.00	189,188.00	0.00	1,589,457.00	1,826,272.00
يخصم :					
ايرادات فوائد مؤجلة	7,750.00	26,348.00	0.00	292,004.00	326,102.00
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	36,647.00	130,422.00	0.00	61,197.00	228,266.00
صافي محفظة القروض عن عام ٢٠٢٥	3,230.00	32,418.00	0.00	1,236,256.00	1,271,904.00

4- ايضاح رقم (٤) حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

البيان	مشروع بدائتي	مشروع مجتمع منتج	مشروع اسر منتجة	برنامج امل لدعم السيدات	2025/06/30
رصيد بداية الفترة ٢٠٢٤-٧-١	47,075.00	141,354.00	8,513.00	10208.00	207,150.00
المكون خلال عام ٢٠٢٥	4,704.00	53,312.00	2,275.00	137378.00	197,669.00
المستخدم خلال عام ٢٠٢٥	15,132.00	64,244.00	10,788.00	86389.00	176,553.00
الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٢٥-٦-٣٠	36,647.00	130,422.00	0.00	61197.00	228,266.00

عزیزہ عباس

احمد عمرو





جمعية أنا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

جدول أعمار أرصدة في خطر لمحفظة القروض :

البيان	عدد العملاء	أصل الأرصدة	نسبة المخصص	قيمة المخصص
قروض منتظمة السداد أو بتأخير لا يتجاوز أسبوع	125	1054303	2%	21086.06
قروض متأخرة عن السداد من ٨ أيام وحتى ٣٠ يوم	24	181793	10%	18179.30
قروض متأخرة عن السداد من ٣١ يوم وحتى ٦٠ يوم	17	90629	25%	22657.25
قروض متأخرة عن السداد من ٦١ يوم وحتى ٩٠ يوم	3	11455	50%	5727.50
قروض متأخرة عن السداد من ٩١ يوم وحتى ١٢٠ يوم	4	4582	70%	3207.40
قروض متأخرة عن السداد لأكثر من ١٢٠ يوم	27	157408	100%	157408.00
قروض - أقساط مرحلة	0	0	10%	0.00
قروض - معاد جدولتها	0	0	50%	0.00
الأجمالي	200	1500170		228266

مديرية التضامن الإجتماعي بقنا
جمعية أنا مصري للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة برقم ١٢٢٢ لسنة ٢٠١٠

5- إيضاح رقم (٥) الاصول الثابتة:

بيان الاصل بالتفصيل	بيان	العدد	تكلفة الشراء	اجمالي	تاريخ الشراء
مكتب خشب ٦٠*١٦٠ مستطيل	اثاث	٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ مايو، ٢٠٢٤
كرسي مكتب متحرك قاعدة معدن	اثاث	٢	١,٤٥٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	١٦ مايو، ٢٠٢٤
دولاب خشب ٢ دلفة	اثاث	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦ مايو، ٢٠٢٤
لابتوب Dell core i5	اجهزة	١	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ مايو، ٢٠٢٤
الاجمالي				٢٥,٩٠٠,٠٠٠	

عزير عيسى

الجلد راجوم راجوم





جمعية أنا مصري
للتنمية والتدريب بقنا
المشهرة (١٢٢٢) لسنة ٢٠١٠

مجمع مشروعات الاقراض

الاجمالي	اجهزة	اثاث	البيان
	%٢٠	%١٠	نسبة الاهلاك
٣٥,٩٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١-٧-٢٠٢٤
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	الاضافات
٣٥,٩٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠-٦-٢٠٢٥
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	مجمع الاهلاك في ١-٧-٢٠٢٤
٥,٣٩٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٧٩٠,٠٠٠	اهلاك عام ٢٠٢٥
٥,٣٩٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٧٩٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠-٦-٢٠٢٥ " بالتكلفة التاريخية "
٣٠,٥١٠,٠٠٠	١٤,٤٠٠,٠٠٠	١٦,١١٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠-٦-٢٠٢٥

6- ايضاح رقم (٦) الارصدة الدائنة والدائنون :

المبلغ	ارصدة دائنة
1900	متبقي من نسبة مؤسسة حواء

7- ايضاح رقم (٧) قروض قصيرة الاجل :

يتم سدادها خلال عام ٢٠٢٥ وجزء من عام ٢٠٢٦.

تتضمن قروض قصيرة الاجل بمبلغ (١٧٤٩٥٠) مستحقة للمؤسسة

اسم المشروع	الممول من	رصيد ٣٠-٦-٢٠٢٥	تستحق في
مشروع مجتمع منتج	المؤسسة المصرية للمشروعات المتوسطة والمتناهية الصغر	58,350.00	٠١ يوليو، ٢٠٢٥
مشروع مجتمع منتج	المؤسسة المصرية للمشروعات المتوسطة والمتناهية الصغر	58,350.00	٠١ أكتوبر، ٢٠٢٥
مشروع مجتمع منتج	المؤسسة المصرية للمشروعات المتوسطة والمتناهية الصغر	58,250.00	٠١ يناير، ٢٠٢٦
		174,950.00	رصيد ٣٠-٦-٢٠٢٥

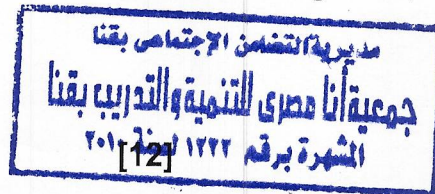
8- ايضاح رقم (٨) اجمالي حقوق الملكية :

طبقا لقانون ٨٤ لسنة ٢٠٠٢ المنظم لعمل الجمعيات الاهلية فأن الجمعيات الاهلية ومؤسسات المجتمع المدني غير هادفة للربح

1229052.22

بناء عليه فأن فائض العام مجمع مشروعات الاقراض بلغ

عززه عباس



إكليل يا فؤاد