



وزير الشؤون الاجتماعية

أولاً : الحصول على كشف حساب الحفظة الاستثمارية ، وبشكل دوري ، لتابعه أسعار الأسهم مما يساعد على اتخاذ قرار أما بالاتجار بالحفظة الاستثمارية بالبيع والشراء أو بالاحتفاظ بها فقط .

ثانياً: اجراء تقييم رصيد الحفظة الاستثمارية بالقيمة السوقية العادلة بنهاية كل ربع سنوي ومعالجة مكاسب أو خسائر الحياة غير الحقيقة الناتجة عن زيادة أو نقص القيمة السوقية في مال الجمعية .

٢- توصيات ملاحظة (٢) إجراءات عمل مكتوبة :

وجب العمل على إعداد لائحة مالية وإدارية (سياسات وإجراءات عمل تحدد خطوات العمل ومسؤوليات الموظفين وواجباتهم) مكتوبة تعمل بموجتها جميع الإدارات العاملة بالجمعية ، على أن توافق هذه اللائحة مع جميع بنود النظام الأساسي والقواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية وتعليمات الوزارة وللمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بتاريخ ١٤٣٤/٢/١١هـ .

ت. الوضع العام للجمعية :

- ١- قمت مناقشة الملاحظات المذكورة أعلاه والتوصيات الخاصة بها وشرح آلية تطبيقها لتعكس على ميزان المراجعة للفترة المعنية مع الاستاذ / عصام علي محمد الجندي ، محاسب الجمعية .
- ٢- الوضع العام للجمعية : بالرغم من عدم وجود لائحة مالية وإدارية (سياسات وإجراءات عمل تحدد خطوات العمل ومسؤوليات الموظفين وواجباتهم) مكتوبة تعمل بموجتها جميع الإدارات العاملة بالجمعية ، إلا أن إدارة الجمعية (ترى أنها) ملتزمة بجميع بنود النظام الأساسي والقواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية وتعليمات الوزارة ، وهو بمثابة نظام ضبط داخلي ينظم سير العمل .
- ٣- اختبار القطع : أظهرت نتائج الاختبار استقلالية ثامة للبيانات المالية لكل فترة مالية على حدة.
- ٤- طريقة الصرف : تم عملية الصرف بواسطة الشيكات المصرفية ، وبالعهد المالية .
- ٥- محاضر جرد : أعدت إدارة الجمعية مذكرة تسوية البنوك كما بنهاية فترة الربع .
- ٦- محاسب الجمعية الاستاذ/ عصام علي محمد الجندي ، ذو مؤهل جامعي بكالوريوس تجارة تخصص محاسبة ، وهو استاذ متتمكن من المحاسبة وخبرة ممتازة ، وهو محور رئيسي ومرجع مالي وإداري للجمعيات التعاونية بمنطقة المدينة المنورة .

تم استعراض الوضع المالي وأهم الملاحظات الجوهرية والتوصيات وآلية تطبيقها من خلال مراجعتنا لفترة الربع الثالث من ١٤٣٤/١/١هـ إلى ١٤٣٤/٩/٣٠هـ برجاء الاطلاع والأخذ ما ترون مناسباً .

والله ولي التوفيق ،،،

مكتب رامي الخضر - محاسبون قانونيون ، ترخيص (٤٢٩)

رامي بن خالد الخضر



معد التقرير

مدير المراجعة

ذكريا السيد التركي

الربع الثالث ١٤٣٤هـ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة

بالمدينة المنورة - (سجل تعاوني رقم : ٨)

وزارة الشئون الاجتماعية
وكالة الوزارة للتنمية الاجتماعية
الادارة العامة للجمعيات والمؤسسات الخيرية
التقرير الدوري - الرابع الثالث هـ ١٤٣٤
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة - سجل رقم ٨

ضمان

تنمية

رعاية



وزارة الشؤون الاجتماعية

الرقم : ٢٠١٤/٠٢/١٧٧ م

التاريخ : ١٤٣٥/٠٥/١٠ هـ

الموافق : ٢٠١٤/٠٣/١١ م

سعادة / مدير عام الجمعيات والمؤسسات الخيرية حفظة الله

وكالة الوزارة للتنمية الاجتماعية - وزارة الشؤون الاجتماعية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

الموضوع : التقرير الدوري - تقرير الربع الثالث لجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة (سجل رقم : ٨)
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وإلى انتهاء زيارتني للجمعية ، يسعدنا أن نرفق لكم التقرير الدوري عن الربع الثالث
للفترة من ١٤٣٤/٠١/٠١ هـ حتى ١٤٣٤/٠٩/٣٠ هـ

والمتضمن الوضع المالي للجمعية ، وأهم الملاحظات والتوصيات ، وكذلك صورة من محضر الزيارة ، وميزان
المراجعة حتى ١٤٣٤/٠٩/٣٠ هـ .

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير ، ، ،

مكتب رامي الخضر - محاسبون قانونيون

رامي بن خالد الخضر - ترخيص رقم (٤٢٩)

نسخة مع التحية إلى:

- * سعادة / مدير مركز التنمية الاجتماعية .
- * سعادة / رئيس مجلس إدارة الجمعية .
- * سعادة / مدير الجمعية .

التقرير الدوري - الرابع الثالث - عن الفترة من ١٤٣٤/٩/٣٠ هـ إلى ١٤٣٤/١/١ هـ

مراجعة حسابات الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة (سجل تعاوني رقم : ٨)

أولاً : بيانات عامة :

البيانات	البلد	الرقم
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة	اسم الجمعية	١
مال الجمعية = رأس المال الأسيحي (عدد الأسهم × قيمة السهم) + أرباح مرحلة + الاحتياطيات = ٢٠٩,٥٠٧ سهم × ١٠ رس = ٢٠٩٠,٥٠٧ رس + ٢,١٣٤,٦٣٠ + ٨,٧٧٣,٠٧٩,٦٤ = ٤,٥٤٧,٩٤٣ رسالا سعوديا	مال الجمعية	٢
جمعية تعاونية المشاريع : تنمية القطاع الزراعي وتأمين مستلزماته وتسويقه منتجاته بما في ذلك تسويق المحاصيل الزراعية وبيع الشعير ومكعبات الأعلاف - توفير المواد التموينية والاستهلاكية والآلات المنزلية والصحية والكهربائية - إنشاء وتشغيل مرافق الخدمات العامة - إنشاء وتشغيل المستشفيات والمراكز الطبية ومخازن الأدوية - إنشاء وإدارة المرافق السياحية - توفير وسائل النقل التعاوني - الإسكان التعاوني والمستلزمات العقارية - صيانة المرافق العامة - تنظيم المهرجانات والفعاليات الاقتصادية والاجتماعية . الأنشطة :	النشاط	٣
١. مكتب استقدام عمالة تشغيلية باسم مكتب الجمعية للاستقدام الأهلي، برخصة محل رقم ٣١٠٣٧٥٠ بتاريخ ١٤٣٤/٧/١٧. ٢. مصنع الجمعية التعاونية الزراعية للبلاستيك، بترخيص صناعي رقم ١٩٦٠١٤٢٥/٢/٦ هـ. ٣. مجمع الإنتاج الصناعي للأسر المنتجة، برخصة فتح محل (معمل حلويات) رقم ٣٢٠٤٨٥٨ بتاريخ ١٤٣٢/١٢/٢٠ هـ.	المدينة المنورة	٤
١٤٣٤ هـ	السنة المالية للجمعية	٥
٢٩ من شهر ذي الحجة ١٤٣٤ هـ وتنتهي إلى ٢٩ من شهر محرم ١٤٣٤ هـ	تاريخ التأسيس	٦
١٣٨٣	رقم وتاريخ السجل التعاوني	٧
شارع الأمير عبدالجبار ، المدينة المنورة	العنوان	٨
٠١٤ - ٨٤٤١٦٤٨	رقم الهاتف	٩
٠٥٠٣٠٩٩٤٨٦ الاستاذ / عصام الجندي	جوال الادارة المالية	١٠
٠٥٦٦١٢٠٦١٨ الاستاذ / مصطفى سامي	جوال الحاسب	١١
٠١٤ - ٨٤٤١٦٥٧	رقم الفاكس	١٢
٢١١١ المدينة المنورة	ص . ب	١٣
www.actm1.com	الموقع الالكتروني	١٤
Zalturki1..@rcpa.sa	بريد الالكتروني	١٥

الرابع الثالث ١٤٣٤ هـ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة

(سجل تعاوني رقم : ٨)

ثانياً : السجلات والمستندات المستخدمة بالجمعية :

تطبيق إدارة الجمعية نظام الحسابات العامة منذ ١٤٣٤/١١/٥ (الذى يتكون من برنامج حسابات عامة وبرنامج الأعلاف وبرنامج المساهمين وبرنامج مكتب الاستقدام وبرنامج الأصول الثابتة) بالإضافة إلى التسجيل بالدفاتر اليدوية بشكل متوازي للتأكد من صحة ودقة مخرجات النظام وتطابقها مع المسجل على الدفاتر اليومية وذلك إلى نهاية ١٤٣٤/١٢/٢٩، تمهداً للتطبيق الكامل للنظام في العام المالي ١٤٣٥هـ والاستغناء عن الدفاتر اليدوية.

النوع	النوع	غير منظم	منتظم	لا يوجد
أ - السجلات المستخدمة بالجمعية :				
١	دفتر اليومية العامة		✓	
٢	دفتر الاستاذ العام		✓	
٣	دفتر الاستاذ المساعد		✓	
٤	دفتر الصندوق - سلقة مستدورة ومسجلة في محاضر منفصلة		✓	
٥	دفتر البنك		✓	
٦	دفتر تحليل المصاريف الإدارية		✓	
٧	دفتر تحليل الإيرادات		✓	
٨	دفتر تحليل النعم المدينة (تعامل الأعضاء / غير الأعضاء)		✓	
٩	دفتر تحليل عمالة الأعلاف		✓	
١٠	دفتر المستودع ومسجلة في محاضر منفصلة		✓	
١١	سجل الأصول الثابتة والجمرد مسجل في محاضر منفصلة		✓	
١٢	سجل العهدة والجمرد مسجلة في محاضر منفصلة		✓	
١٣	سجل اجتماعات مجلس الإدارة - مسجلة في محاضر منفصلة		✓	
١٤	سجل المساهمين - مسجلة في محاضر منفصلة		✓	
١٥	شهادة أسهم - بطاقة مساهم		✓	
ب - المستندات المستخدمة بالجمعية :				
١٦	سنداً قيد يومية يدوية / الكتروني (برنامج الأعلاف)		✓	
١٧	سنداً القبض		✓	
١٨	سنداً الصرف		✓	
١٩	إذن تحميل (إخراج بضاعة من المستودع) الكتروني (برنامج الأعلاف)		✓	
٢٠	إذن إضافة (إدخال المستودع) يدوبي / الكتروني (برنامج الأعلاف)		✓	
٢١	كرت صنف مواد المستودع العينية		✓	
٢٢	سنداً استلام - إيصال استلام اشتراكات الأعضاء		✓	
٢٣	سنداً قبض مكتب الاستقدام		✓	
٢٤	سنداً قبض الجمع الصناعي		✓	
٢٥	فاتورة بيع الأعلاف نقداً / آجل الكتروني (برنامج الأعلاف)		✓	
٢٦	فاتورة بيع الجمع الصناعي		✓	
٢٧	سنداً صرف من الهيئة القدية (جديداً تحت التنفيذ) عوضاً عن سنداً تسليم نقدية		✓	

ثالثاً : الإيرادات والمصروفات :

تقسيم الوضع العام للجمعية مقارنة سنة الأساس التي تمثل الربع الثالث للعام ١٤٣٤ هـ مع سنة المقارنة والتي تمثل الربع الثالث للعام ١٤٣٣ هـ كالتالي :

$$\text{قيمة التغير} = \text{سنة الأساس} - \text{سنة المقارنة}$$

$$\text{النسبة المئوية للتغير} = (\text{قيمة التغير} \div \text{سنة الأساس}) \times 100\%$$

النسبة المئوية للتغير بمقدار ٢٠% تعتبر طبيعية وما زاد أو انخفض عن ذلك سيتم توضيحه بناء على المناقشة مع ادارة الجمعية.

سيتم اختيار بنود المقارنة ذات الأهمية النسبية من ميزان مراجعة الجمعية ، وفي حال وجود ملاحظة جوهرية يجب التنبيه إليها سيتم اعطاء هذا

البند رقم ① يشير إلى الملاحظة الجوهرية ويتم اعطاء نفس الرقم ① إلى التوصية الالازمة حل تلك الملاحظة وآلية تطبيق التوصية.

التغيير ربع ١٤٣٤ هـ إلى ربع ١٤٣٣ هـ				الربع الثالث ١٤٣٣ هـ	الربع الثالث ١٤٣٤ هـ	بنود المقارنة
الإيضاحات	- / +	%	القيمة			
أولاً : الإيرادات - إعانة وزارية / تبرعات / أنشطة						
إعانة برامج الأسر المنتجة			١,٠٠٠,٠٠٠			
إعانة فنية			١٥٠,٠٠٠			
إيراد الاستثمارات المالية			٣٤٨,١٩٠			
إيراد الإيجارات			١٦٢,٠٠٠			
إيراد مشروع بيع الأعلاف			٣,٢٩٠,٠٥١			
إيراد مكتب الاستقدام الأهلي			٢٠٧,٢٨٥			
إيراد المجتمع الصناعي			١٠٣,٩٢١			
إيرادات متنوعة			٤٦٠,٠٠٠			
اجمالي الإيرادات			٥,٧٢١,٤٤٧			
ثانياً : المصروفات - المساعدات / تكاليف الإيرادات						
الأعلاف (مشتريات + مصروفات)			٣,٢٣٨,٣٣٧			
مصاريف مكتب الاستقدام الأهلي			١٧٦,٤٢١			
مصاريفات قسم الأسر المنتجة			٣٠٣,٨٧٩			
مصاريفات عمومية			٣,٧١٨,٦٣٧			
اجمالي المصروفات						
ثالثاً : أرباح (خسائر) الفترة والنقدية والمشاريع						
أرباح مرحلة تحت التوزيع			٢,١٣٤,٦٣٠			
أرباح مرحلة غير مستلمة			٩,٢٣٤			
رصيد البنك			٥١٢,٦٠٨			
استثمارات المكاتب الخاصة			٥,٦٢٨,٥٧٣			
أسهم شركة طيبة للاستثمار			٣٥,٠٠٠			
مخزون الأعلاف والشعير			٢١٢,٧٨٩			
مخزون المجتمع الصناعي			٥١,٦٧٦			
مخزون قطع الغار			١,٦٢٥			
شاريع تحت التنفيذ			٣,٧٥٨,٧٦٤			
فائض (عجز) الفترة			٢,٠٠٢,٨١٠			
رابعاً : الإعانة الوزارية والاحتياطيات						
احتياطيات			٤,٥٤٧,٩٤٣			
الإعانة الوزارية - المشاريع			١,٥٠٤,٤٠٦٨			
إعانة الوزارية - فنية			٢٩٠,٢٠٠			
الإعانة الوزارية - بناء مقر			٣٦٣,٨٦٠			

الربع الثالث ١٤٣٤ هـ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمنورة للنور

المدينة المنورة - سجل تعاوين رقم : (٨)

رابعاً : أهم ملاحظات وتوصيات مراجع الحسابات :
استناد إلى المعطيات التالية :

- ١ - أساس الاستحقاق المحاسبي :** استناد إلى القواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية لإعداد الميزانيات بإجراء التسويات الازمة للمصروفات والإيرادات المستحقة والمصروفات والإيرادات المقدمة وبالتالي فإن الأساس المحاسبي المقرر لإثبات الإيرادات والمصروفات هو أساس الاستحقاق.
- ٢ - مال الجمعية :** استناداً إلى القواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية للعرض والإفصاح فإن مال الجمعية آخر الفترة المالية هو مخصلة كلها من مال الجمعية أول الفترة زائداً فائضاً أو (عجز) الإيرادات والمصروفات للفترة المالية، زائداً أرباح (خسائر) مدورة، زائداً مكاسب (خسائر) غير محققة من استثمارات أوراق القرض، زائداً التبرعات العينية من الأصول الثابتة للجمعية أو أوقافها، زائداً الإعانة الوزارية المخصصة لشراء أصول ثابتة زائداً الاحتياطيات.
- ٣ - تصنيف الأصول الثابتة :** استناد إلى القواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية للعرض والإفصاح فإن الأصل الثابت الذي تحصل عليه الجمعية بدون صفة منفردة ولكن ضمن مجموعة أصول ثابتة ، فيتم توزيع قيمة الأصل على مجموعة الأصول التي يتكون منها بناء على تقدير الخبراء ، وذلك مثل شراء الجمعية أو حصوها على تبرع عيني لمبني فيتم تقدير قيمة الأرض عن قيمة المبني وتسجيل كل أصل على حده.
- ٤ - اختبار القطع :** استناداً إلى مفهوم إعداد التقارير الدورية أحدي مفاهيم القياس المحاسبي بإعداد التقارير المالية عن فترات دورية منتظمة خلال عمر الوحدة المحاسبية "الجمعية" حتى يتسنى إبلاغ المعلومات التي تم تجميعها في حسابات المنشأة إلى الأطراف التي يعنيها الأمر "مقام الوزارة، الموردين، البنوك، المساهرين، وأخرون من المهتمين" ، لذا وجب اجراء اختبار القطع لجميع السجلات والمستندات المستخدمة بالجمعية ، المذكورة في ثانياً أعلاه، والذي يوضح استقلالية البيانات المالية لكل فترة على حدة وعدم تداخلها، وتتضح نتائج اختبار القطع من تفريع بيانات الجمعية على الجدول التالي:

السد	السد	أ. الملاحظات المالية (المحاسبية) :								
		آخر سند نهاية الفترة المالية - ١٤٣٣ هـ	أول سند في فترة - الرابع الثالث ١٤٣٤ هـ	القيمة	التاريخ	الرقم	آخر سند نهاية الفترة المالية - ١٤٣٣ هـ	القيمة	التاريخ	الرقم
١	قيد يومية	١٤٣٤/٩/٢٧	١/٣١٩		١٤٣٤/٧/١	٢٢٥				
٢	سند صرف	١٤٣٤/٩/٢٧	٣٣٠٧		١٤٣٤/٧/١	٣٠٨٣				
٣	سند قبض	١٤٣٤/٩/٢٧	١٠٦٨		١٤٣٤/٧/١	١٠٦٤				

- ١ - ملاحظة ① استثمارات الأوراق المالية - أسهم شركة طيبة للاستثمار :**
تمتلك الجمعية أوراق مالية بقيمة ٣٥٠،٠٠٠ ألف ريالاً سعودياً عبارة عن استثمارات قصيرة الأجل في أسهم بنك الإنماء بعدد ٤،٧٥٠ سهم تم شرائها منذ أكثر من فترة مالية ، وتحتفظ الجمعية بالاستثمارات قصيرة الأجل بغرض الاتجار . وتم ملاحظة الأمور التالية :
أولاً : حتى تاريخه لم يتخذ مجلس الإدارة قرار بالاستثمارات قصيرة الأجل لهذا لم تتحقق مكاسب أو خسائر من بيع الأسهم.
ثانياً : بلغ نصيب الجمعية من توزيع الأرباح المعلن عام ١٤٢٩ هـ لحملة الأسهم مبلغ ٩،٢٣٤ رس . ولم تستلم الجمعية المبلغ حتى تاريخه.
- ٢ - ملاحظة ② إجراءات عمل مكتوبة :**
عدم وجود لائحة مالية وإدارية مكتوبة تحدد خطوات العمل ومسؤوليات الموظفين وواجباتهم تعمل بموجبها جميع الإدارات العاملة بالجمعية.

ب. التوصيات مع تقييم الوضع العام للجمعية :

- ١ - توصيات ملاحظة ① استثمارات الأوراق المالية - أسهم شركة طيبة للاستثمار :**
لأحكام الرقابة والضبط الداخلي على أعمالها نوصي إدارة الجمعية بالأمور التالية :