

ت. الوضع العام للجمعية :

- ١- ثُمَّت مناقشة الملاحظات المذكورة أعلاه والتوصيات الخاصة بها وشرح آلية تطبيقها لتنعكس على ميزان المراجعة للفترة المعنية مع الاستاذ / عصام علي محمد الجندي ، محاسب الجمعية والأستاذ / حمود عليثة ، رئيس مجلس الإدارة .
  - ٢- الوضع العام للجمعية : بالرغم من عدم وجود لائحة مالية وإدارية (سياسات واجراءات عمل تحدد خطوات العمل ومسؤوليات الموظفين وواجباتهم) مكتوبة تعمل بموجبها جميع الإدارات العاملة بالجمعية ، إلا أن إدارة الجمعية (ترى أنها) ملتزمة بجميع بنود النظام الأساسي والقواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية وتعاميم الوزارة ، وهو بمثابة نظام ضبط داخلي ينظم سير العمل .
  - ٣- اختبار القطع : أظهرت نتائج الاختبار استقلالية تامة للبيانات المالية لكل فترة مالية على حدة.
  - ٤- طريقة الصرف : تم عملية الصرف بواسطة الشيكات المصرفية ، وبالعهد المالية .
  - ٥- مخاضر جرد : أعدت إدارة الجمعية مذكرة تسوية البنك كما بنهاية فترة الربع . وسيتم إعداد مخاضر جرد المستودع، مخاضر جرد الأصول الثابتة، ومخاضر جرد الصندوق بنهاية السنة المالية.
  - ٦- محاسب الجمعية : الاستاذ/ عصام علي محمد الجندي ، ذو مؤهل جامعي بكالوريوس تجارة تخصص محاسبة ، وهو استاذ متخصص من المحاسبة وخريجة ممتازة، وهو محور رئيسي ومرجع مالي وإداري للجمعيات التعاونية بمنطقة المدينة المنورة.
- تم استعراض الوضع المالي وأهم الملاحظات الجوهرية والتوصيات آلية تطبيقها من خلال مراجعتنا لفترة الربع الثاني من ١٤٣٤/١/١ إلى ١٤٣٤/٦/٣٠.

والله ولِي التوفيق ، ، ،

٤٢٩ - محاسبون قانونيون ، ترخيص رقم ٤٢٩

رامي خالد الخضر



مُعد التقرير

مدير المراجعة

رأفت محمد قاروب

الربع الثاني ١٤٣٤ هـ

المجتمع التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة

بالمدينة المنورة - (سجل تعاوني رقم : ٨)

صفحة ٥ من ٥

١٠ نوفمبر ٢٠١٣ م

التاريخ : ٧ محرم ١٤٣٥ هـ

حفظه الله

سعادة مدير عام الجمعيات والمؤسسات الخيرية

وكالة الوزارة للتنمية - وزارة الشؤون الاجتماعية

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته،،،

أنتهز هذه الفرصة الثمينة لأقدم أخلاص التهاني والتبريك بالعام الهجري الجديد ١٤٣٥ هـ.

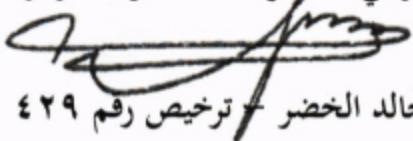
يسعدني أن أرفق لسعادتكم تقرير الربع الثاني من العام المالي ١٤٣٤ هـ لفترة الستة أشهر التي تبدأ من أول محرم إلى نهاية جمادى الآخرة ١٤٣٤ هـ ، والخاصية بالجمعية التعاونية :

الجمعية التعاونية الزراعية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة ، رقم السجل التعاوني ٨

المتضمن الوضع المالي، وأهم الملاحظات والتوصيات، كذلك صورة من محضر الزيارة وميزان مراجعة الجمعية التعاونية كما في نهاية جمادى الآخرة ١٤٣٤ هـ .

وتقبلوا فائق التحية والتقدير ،،،

مكتب رامي الخضر - محاسبون قانونيون



رامي خالد الخضر - ترخيص رقم ٤٢٩

التقرير الدوري - الرابع الثاني - عن الفترة من ١٤٣٤/١/٣٠ هـ إلى ١٤٣٤/٦/٣٠ هـ  
مراجعة حسابات الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة (سجل تعاوني رقم : ٨)

أولاً : بيانات عامة :

البيانات	البند	ت
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة	اسم الجمعية	١
مال الجمعية = رأس المال الأسمى (عدد الأسهم × قيمة السهم) + أرباح مرحلة + الاحتياطيات $= ٢٠,٨٠١,٤٦٤ \text{ سهم} \times ١٠ \text{ رس} = ٢٠,٨٠١,٤٦٤ \text{ رس}$ $+ ٢٠,٩٢,٨٢٩ + ٤٤,٥٤٧,٩٤٣ = ٨٨,٨٢٢,٢٣٦ \text{ رس} \text{ ريال سعودي}$	مال الجمعية	٢
جمعية تعاونية المشروع : تنمية القطاع الزراعي وتأمين مستلزماته وتسيير منتجاته بما في ذلك تسويق المحاصيل الزراعية وبيع الشعير ومكعبات الأعلاف - توفير المواد التموينية والاستهلاكية والأدوات 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 .	النشاط	٣
مكتب استقدام عمالة تشغيلية باسم مكتب الجمعية للاستقدام الأهلي، برخصة محل رقم ٣١٠٣٧٥٠ بتاريخ ١٤٣٤/٧/١٧ - مصنع الجمعية التعاونية الزراعية للبلاستيك، بترخيص صناعي رقم ١٩٦/ص بتاريخ ١٤٢٥/٢/٦ - جمع الإنتاج الصناعي للأسر المنتجة، برخصة فتح محل (معمل حلويات) رقم ٣٢٠٤٨٥٨ بتاريخ ١٤٣٢/١٢/٢٠ هـ .		٤
المدينة المنورة	مقرها	٤
تبدأ من أول شهر محرم ١٤٣٤ هـ وتنتهي إلى ٣٠ من شهر ذو الحجة ١٤٣٤ هـ	السنة المالية للجمعية	٥
١٣٨٣ هـ	تاريخ التأسيس	٦
٨ بتاريخ ١٤٣٤/١/٢٦ هـ	رقم و تاريخ السجل التعاوني	٧
شارع الأمير عبدالمجيد ، المدينة المنورة	العنوان	٨
٠١٤ - ٨٤٤١٦٤٨	رقم الهاتف	٩
٠١٤ - ٨٤٤١٦٥٧	رقم الفاكس	١٠
٢١١١ المدينة المنورة	ص . ب	١١
www.actm1.com	الموقع الإلكتروني	١٢

الربع الثاني ١٤٣٤ هـ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة

بالمدينة المنورة - (سجل تعاوني رقم : ٨)

صفحة ١ من ٥

ثانياً : السجلات والمستندات المستخدمة بالجمعية :

تعميق إدارة الجمعية نظام الحسابات العامة منذ ١١/٤٣٤ هـ (الذي 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 ١٤٣٤/١٢/٢٩هـ، تمهداً للتطبيق الكامل للنظام في العام المالي ١٤٣٥هـ والاستغناء عن الدفاتر اليدوية.

النوع	البيان	المنفذ	غير منتظم	منتظم	لا يوجد
<b>أ - السجلات المستخدمة بالجمعية :</b>					
١	دفتر اليومية العامة			✓	
٢	دفتر الاستاذ العام			✓	
٣	دفتر الاستاذ المساعد			✓	
٤	دفتر الصندوق - سلفة مستددة ومسحولة في حاضر منفصلة			✓	
٥	دفتر البنك			✓	
٦	دفتر تحليل المصارييف الادارية			✓	
٧	دفتر تحليل الابادات			✓	
٨	دفتر تحليل الذمم المدينة ( تعامل الأعضاء / غير الأعضاء )			✓	
٩	دفتر تحليل عملاء الأعلاف			✓	
١٠	دفتر المستدوع ومسحولة في حاضر منفصلة			✓	
١١	سجل الأصول الثابتة وأخذ مسجل في حاضر منفصلة			✓	
١٢	سجل العهدة والبرد مسحولة في حاضر منفصلة			✓	
١٣	سجل اجتماعات مجلس الادارة - مسحولة في حاضر منفصلة			✓	
١٤	سجل المساهمين - مسحولة في حاضر منفصلة			✓	
١٥	شهادة اسهم - بطاقة مساهم			✓	
<b>ب - المستندات المستخدمة بالجمعية :</b>					
١٦	سند قيد يومية يدوى / الكتروني ( برنامج الأعلاف )			✓	
١٧	سند القبض			✓	
١٨	سند الصرف			✓	
١٩	إذن تحويل ( إخراج بضاعة من المستودع ) الكتروني ( برنامج الأعلاف )			✓	
٢٠	إذن إضافة ( إدخال المستودع ) يدوى / الكتروني ( برنامج الأعلاف )			✓	
٢١	كرت صنف مواد المستودع العينية			✓	
٢٢	سند استلام - إيصال استلام اشتراكات الأعضاء			✓	
٢٣	سند قبض مكتب الاستقدام			✓	
٢٤	سند قبض الجمع الصناعي			✓	
٢٥	فاتورة بيع الأعلاف نقداً / آجل الكتروني ( برنامج الأعلاف )			✓	
٢٦	فاتورة بيع الجمع الصناعي			✓	
٢٧	سند صرف من العهدة النقدية ( جديده تحت التنفيذ ) عوضاً عن سند تسليم نقدية			✓	

الربع الثاني ١٤٣٤ هـ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة

بالمدينة المنورة - ( سجل تعاوني رقم : ٨ )

صفحة ٢ من ٥



### ثالثاً : الإيرادات والمصروفات :

تقييم الوضع العام للجمعية بمقارنة سنة الأساس التي تمثل الربع الثاني للعام ١٤٣٤ هـ مع سنة المقارنة والتي تمثل الربع الثاني للعام ١٤٣٣ هـ كالتالي :

- قيمة التغير = سنة الأساس - سنة المقارنة
- النسبة المئوية للتغير =  $(قيمة التغير \div سنة الأساس) \times 100\%$
- 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 التبليغ إليها سيتم اعطاء هذا البند رقم ① يشير إلى الملاحظة الجوهرية ويتم اعطاء نفس الرقم ① إلى التوصية الازمة حل تلك الملاحظة وآلية تطبيق التوصية.

النوع					الربع الثاني ١٤٣٣ هـ	الربع الثاني ١٤٣٤ هـ	بنود المقارنة
الإيرادات					-/+	%	القيمة
<b>أولاً : الإيرادات - إعالة وزارية / تبرعات / أنشطة</b>							
إعالة برامج الأمر المنتجة	١,٥٠٤٤٠٦٨	١,٥٠٠٠٤٠٦٨	١٤٣٤ هـ	١٤٣٣ هـ	١,٥٠٠٠٠٠٠	٠%	لا يوجد
ابراد الاستثمارات المالية	٩٦,٥٠٧	٩٦,٥٠٧	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٩٦,٥٠٧	٠%	لم يتم تحقيق ابراد للربع السابق لنفس الفترة
ابراد الايجارات	١٢٧,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٣٧,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	- انخفاض
ابراد الأعلاف	١,٩١٧,٦٢١	١,٤٢٨,٢٠٤	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٤٨٩,٤١٧	٥٢,٦%	مؤشر جيد بالمحافظة على نمو مستمر
ابراد مكتب الاستقدام الأهلي	١٢٨,٦٣٦	٩٠,٤٠٨	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٣٨,٢٢٨	٣٠,٣%	مؤشر جيد بالمحافظة على نمو مستمر
ابراد المجتمع الصناعي	٨٣,١٧٢	٨٣,١٧٢	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٨٣,١٧٢	١٠٠,٠%	لم يتم تحقيق ابراد للربع السابق لنفس الفترة
ابرادات متعددة	٩٦٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٩٢٠,٠٠٠	٩٦,٩%	مؤشر جيد بالمحافظة على نمو مستمر
اجمالي الإيرادات	٤,٨١٧,٠٠٤	٣,١٤٨,٦١٢	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	١,٦٦٨,٣٩٢	٣٥,٣%	غير طبيعي

### ثانياً : المصروفات - المساعدات / تكاليف الإيرادات

مصاروف الإيجارات	٤٦,٧٠٧	٤٦,٧٠٧	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٤٦,٧٠٧	١٠٠,٠%	لم يتم الصرف للربع السابق لنفس الفترة
الأعلاف (متربيت + مصروفات)	١,٧٠٥,٩٦٥	٢,٠٣٨,٥٠٧	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٢٣٢,٥٤٢	١٩,٩%	- انخفاض
مصاروفات مكتب الاستقدام الأهلي	١٢٩,٥٨١	١٣٢,١٨٠	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	(٢٠,٥٩٩)	٢,٠٢-	- انخفاض
مصاروفات المجتمع الصناعي	١٩٦,٢٧٣	٢٢٥,٤٥٦	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	(١٢,٧٥٥)	١٠,٠%	لم يتم تحقيق المصاروف مقارنة بالربع السابق لنفس الفترة
مصاروفات عمومية	٢٠٠٧٨,٥٢٦	٢٠٤٩,٨٤٨	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	(٢٩,١٨٣)	١٥,٥%	مؤشر جيد بالترشيد في المصاروفات العمومية
اجمالي المصروفات	٢٠٠٧٨,٥٢٦	٢٠٤٩,٨٤٨	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	(٣٣١,٣٢٢)	١٦,٩%	انخفاض مصاروفات الأعلاف والمصاروفات العمومية

### ثالثاً : أرباح (خسائر) الفترة والتقديم والمشاريع

أرباح مرحلة تحت التوزيع	٢,١٩٢,٨٢٩	١,٧٨١,٥٨٣	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٤١١,٢٤٦	٦١,٩%	مؤشر جيد بالمحافظة على نمو مستمر
أرباح مرحلة غير مستمرة	٤٩٠,٧٣٢	٤٩٠,٧٣٢	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٠	٠%	+ زيادة
رصيد البنك	١,٢٤٠,١٩٣	٤٣٠,٦٨٥	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٨٠,٩٥٠٨	٦,٥%	مؤشر جيد بالمحافظة على الموارد النقدية
استثمارات مالية	٥,٤٩٤,٩٦٢	٥,٤٤١,٦٦٦	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٥٣,٢٩٦	١,١%	غير طبيعي
١ أسهم شركة طيبة	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٠	٠%	+ زيادة
مخزون الأعلاف	٢٠١,٦٦٥	٣٦٦,٣٩٥	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	(١٦٤,٧٣٠)	٨,٢%	- انخفاض
مخزون الشعير	١١,١٢٤	١٩,٢٨٤	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	(٨٠,٦٠)	٧,٣%	- انخفاض المشتريات من الشعير
مخزون المجتمع الصناعي	٥١,٦٧٦	٥١,٦٧٦	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٥١,٦٧٦	١٠,٠%	+ زيادة
مخزون قطع الغيار	١,٦٢٥	١,٦٢٥	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٠	٠%	لا يوجد
مشاريع تحت التنفيذ	٣,٥٤٢,٩٣٦	٢,٧٤٥,٠١٩	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٧٩٧,٩١٧	٦,٣%	+ زيادة
فائض (عجز) الفترة	٢,٧٣٨,٤٧٨	١,٩٩٩,٧١٤	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	١,٩٩٩,٧١٤	٧,٣%	مؤشر جيد بالمحافظة على نمو مستمر

### رابع : الإعالة الوزارية والاحتياطيات

احتياطيات	٤,٥٤٧,٩٤٣	٤,٣٨٣,٤٣٥	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	١٦٤,٥٠٨	٤%	غير طبيعي
الإعالة الوزارية - المشاريع	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥%	+ زيادة
الإعالة الوزارية - فنية	٢٩٠,٢٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	١٣٠,٢٠٠	٤,٥%	+ زيادة
الإعالة الوزارية - بناء مقر	٤١٢,٠٠٠	٤٢٦,٠٠٠	١٤٣٣ هـ	١٤٣٣ هـ	(١٤,٠٠٠)	٣,٣%	- انخفاض

الربع الثاني ١٤٣٤ هـ

المجتمع التعاوني متعدد الأغراض ببلدية المنورة

ببلدية المنورة - (سجل تعاوني رقم : ٨)

صفحة ٣ من ٥



Rami Alkhedher

Chartered Accountant & Consultancy  
Lic. No. 429

رابعاً : أهم ملاحظات و توصيات مراجع الحسابات :  
استناد إلى المعطيات التالية :

١- أساس الاستحقاق المحاسبي : استناد إلى القواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية لإعداد الميزانيات بإحراء التسويفات الازمة للمصروفات والإيرادات المستحقة والمصروفات والإيرادات المقدمة وبالتالي فإن الأساس المحاسبي المقرر لإثبات الإيرادات والمصروفات هو أساس الاستحقاق.

٢- تصنيف الأصول الثابتة : استناد إلى القواعد المحاسبية للجمعيات الخيرية للعرض والإفصاح فإن الأصل الثابت التي 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.

#### أ. الملاحظات المالية ( المحاسبية ) :

١- ملاحظة ① استثمارات الأوراق المالية - أسهم شركة طيبة للاستثمار :

تمتلك الجمعية أوراق مالية بقيمة ٣٥٠،٠٠٠ 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 بالاتجار بالاستثمارات قصيرة الأجل لهذا لم تتحقق مكاسب أو خسائر من بيع الأسهم.

ثانياً : لم يتم مراجعة الحسابات السابقة بتقييم رصيد الأوراق المالية الخاص بالمحافظة الاستثمارية في القوائم المالية كما في ١٤٣٣/١٢/٢٩ هـ بالقيمة السوقية العادلة وبالتالي لم يتم معالجة حيازة الأوراق المالية من المكاسب أو الخسائر غير المحققة .

ثالثاً : 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 :

لإحكام الرقابة والضبط الداخلي على أعمالها نوصي إدارة الجمعية بالأمور التالية :

أولاً : الحصول على كشف حساب المحفظة الاستثمارية ، وبشكل دوري ، لمتابعة أسعار الأسهم مما يساعد على اتخاذ قرار أما بالإتجار بالمحفظة الاستثمارية بالبيع والشراء أو بالاحتفاظ بما فقط .

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

ثالثاً : دعوة أعضاء مجلس الإدارة للاجتماع بغرض التصديق مع مسئولي مقام الوزارة للمختصين للعمل على حل مشكلة حساب المحفظة الاستثمارية المحمد لدى البنك الذي تم شراء الأسهم بواسطة لتفعيل حساب المحفظة الاستثمارية ليثنى استلام توزيع الأرباح المعلنة البالغ ٩،٢٣٤ رس.

٢- توصيات ملاحظة ② إجراءات عمل مكتوبة :

وجب العمل على إعداد لائحة مالية وإدارية (سياسات وإجراءات عمل تحدد خطوات العمل ومسؤوليات الموظفين وواجباتهم) مكتوبة تعمل بموجبها 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 ١٤٣٤/١١/٥هـ.

الربع الثاني ١٤٣٤ هـ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالمدينة المنورة

بالمدينة المنورة - (سجل تعاوني رقم : ٨)

صفحة ٤ من ٥



Rami Alkhedher

Chartered Accountant & Consultancy  
Lic. No. 429