

# اجراءات المراجعة

القوائم المالية

# الخطوات التي قمنا بها

- قبول عملية المراجعة
- التعرف على طبيعة نشاط المنشأة
- الفهم المبدئي لنظام الرقابة وتوثيقه
- التقييم المبدئي لنظام الرقابة
- القيام باختبارات الالتزام
- التقييم النهائي
- اجراءات التدقيق التفصيلية من السجلات والدفاتر

# التحقق من بنود القوائم المالية

- مرتبطة تماما بالخطوه السابقة (تدقيق السجلات والدفاتر)
- مثال جرد المخزون والحصول على شهادات من البنوك وإقرارات من العملاء).
- تهدف إلى الحصول على أدلة كافية للتأكد من أن الميزانية تعطي صورة صادقة وعادلة عن المركز المالي للمنشأة ، وأن حساب الأرباح والخسائر يبين على الوجه الصحيح نتائج أعمالها من ربح أو خسارة.
- يكون التركيز هنا على صحة تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها ، وعلى خلو القوائم المالية من حالات الغش والأخطاء الهامة نسبيا.
- تسمى برامج المراجعة النهائية ولذلك يجب أن تشمل كل إجراء لم يتخذ بعد ويعتبر ضروريا لتكوين رأى المراجع

# من المسئول عن اعداد القوائم ؟

- ادارة المنشأة .
- من خلال مرحلة الاعداد قد يتم تجهيز جداول اعمال توضيحية تلخص القوائم المالية
- لا بد للمراجعة من التأكد من صحة هذه الجداول وتضمينها في ملف المراجعة

# ماهو الهدف الأساسي لعملية التحقق من صحة القوائم؟

○ الحصول على ادلة وقرائن مراجعة تؤيد اتفاق  
مضامين ونتائج القوائم مع مصادرها الأساسية  
(الدفاتر والسجلات)

○ قم بمراجعة اشتراطات معيار الادلة والقرائن. الكتاب  
ص ٢٧٠ .

# ملاحح معيار الأدلة والقرائن

- وضح الكفاية والملائمة لكنه اعتمد بشكل كبير على تفعيل الحكم الشخصي للمراجع
- تزويد المراجع بخطاب الافصاح العام ( سؤال الواجب (
- تفعيل استخدام المراجعة التحليلية كقرينه وليس كدليل

# الاهداف الاخرى لعملية التحقق من القوائم

## اولا: التحقق من صحة القيمة:

- التحقق من صحة التقييم يعني البحث عن إجابة للسؤالين الآتيين:
- هل التوصل إلى الأرصدة النهائية تم وفقا لسياسات محاسبية ملائمة ومتسقة مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها؟
- هل أسس التقييم التي استخدمتها الشركة مقبولة؟

# الاهداف الاخرى لعملية التحقق من القوائم

- **ثانيا: التحقق من الملكية:**
- التحقق من الملكية يعني البحث عن إجابة للسؤالين الآتيين:
  - هل كل الاصول الظاهرة بالميزانية مملوكة فعلا للشركة؟ وهل كل الإلتزمات الظاهرة بالميزانية تخص الشركة؟
  - هل كل المصروفات والإيرادات والمكاسب والخسائر بعناصرها المختلفة تخص الشركة؟

# الاهداف الاخرى لعملية التحقق من القوائم

- **ثالثا: التحقق من الإكتمال:**
- التحقق من مدى اكتمال الأرصدة يعني البحث عن إجابة للسؤالين الآتيين:
- هل تم تسجيل جميع الأصول والخصوم والمصروفات والإيرادات وكذلك المكاسب والخسائر التي تخص الفترة؟
- هل العمليات التي أدت إلى أرصدة الأصول والخصوم والمصروفات والإيرادات وكذلك المكاسب والخسائر عمليات مصرح بها ومعتمدة من جهة الاختصاص وأنها قد سجلت بالكامل؟

# الاهداف الاخرى لعملية التحقق من القوائم

- رابعا. التحقق من الوجود:
- التحقق من الوجود يعني البحث عن إجابة للسؤالين الآتيين:
- هل الأصول المسجلة بالميزانية موجودة فعلا وحقيقية ؟
- هل الخصوم الظاهرة بالميزانية قائمة فعلا وتمثل التزامات حقيقية على الشركة في تاريخ الميزانية؟
- هل المصروفات والإيرادات والمكاسب والخسائر تحققت بالفعل خلال الفترة موضوع المراجعة.

# الاهداف الاخرى لعملية التحقق من القوائم

- **خامسا. التحقق من صحة العرض والافصاح:**
- التحقق من صحة العرض والافصاح يعني البحث عن إجابة على الاسئلة الآتية:
- هل الإفصاح عن الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر يعتبر كاف؟
- هل تم التوجيه المحاسبي للمبالغ المسجلة بشكل مناسب وتم تبويبها بصورة سليمة؟
- هل تم الافصاح عن الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر وفقا لما تقضي به المعايير المحاسبية المقبولة قبولا عاما؟

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

• الكتاب ص ٢٧٣

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

- تتميز الأصول الثابتة بانخفاض معدل دورانها بالمقارنة ببعض العناصر الأخرى مثل المخزون أو النقدية
- لذلك يستطيع المراجع إجراء فحص فعال لحسابات الأصول الثابتة في زمن أقل وبكفاءة وفعالية أكثر مقارنة بكثير من عناصر الميزانية الأخرى
- باستثناء السنة الأولى قد تحتاج الأصول الثابتة لفحص أكثر من المراجع أما في السنوات التالية فيتركز الفحص على التحقق من الإضافات والاستبعادات التي تمت على الأصول الثابتة خلال السنة وكذلك فحص مصروفات الاهلاك السنوية.

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

- العديد من عمليات اقتناء الأصول الثابتة تتم بمبادلة أصول مستعملة.
- يجب تذكر أن معيار الأصول الثابتة السعودي يتطلب عدم الاعتراف بمكاسب عندما يتم استبدال أصل ثابت بأصل ثابت مماثل ، ويتم الاعتراف بمكاسب عند استبدال أصول ثابتة غير متماثلة وقد حددت الدراسة المرفقة بالمعيار المعايير التي يجب استخدامها لتحديد ما إذا كانت الأصول متماثلة أم لا.
- يجب تسجيل الأصول التي تصنعها المنشأة لنفسها على أساس تكلفة المواد المباشرة وتكلفة العمل المباشر والتكاليف الصناعية غير المباشرة المحملة الملائمة.
- يجب أيضا تذكر أن مصروف الفوائد يمكن رسمته أو عدم رسمته حسب المدخل الذي تستخدمه

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

- يجب فحص معقولية جميع رصيد حساب الأصول الثابتة بالنسبة للعملاء الذين يقوم المراجع بمراجعة قوائمهم المالية لأول مرة. وفي حالة وجود مراجع سابق يقوم المراجع اللاحق بدراسة أوراق عمل المراجع السابق
- أما بالنسبة لعمليات المراجعة المستمرة فتتطوي عملية فحص الأصول الثابتة إلى حد كبير على تحليل الإضافات والاستبعادات التي حدثت خلال العام

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

- بعض تكاليف اقتناء الأصول الثابتة يمكن تسجيلها عن طريق الخطأ في حساب مصروفات الإصلاح والصيانة.
- لذلك فإن تحليل حساب مصروفات الإصلاح والصيانة قد يكشف أن الأصول الثابتة مسجلة في السجلات بأقل من تكلفتها الحقيقية. وعلى العكس من ذلك فإن تحليل حساب الأصول الثابتة يمكن أن يوضح أن بعض مصروفات الإصلاح والصيانة قد تمت رسملتها خطأ مما يؤدي إلى أن تظهر الأصول الثابتة بما يزيد عن تكلفتها الحقيقية.

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

- يمكن للأصول الثابتة أن تنقص نتيجة للاستغناء عنها أو سرقتها. ومن الصعب اكتشاف الأصول الثابتة التي تم الاستغناء عنها بسبب عدم إثبات القيد اللازم الذي يعكس الواقعة.
- يمكن اكتشاف الاستبعادات التي لم يتم تسجيلها وقيود الاستبعادات غير الصحيحة (والسرققات) عن طريق فحص التغييرات في وثائق التأمين والتحقق من أغراض الأصول المقتناة خلال الفترة وفحص ملفات الضرائب العقارية والاستفسار والملاحظة أو عن طريق فحص القيود المدينة في حساب مجمع الاستهلاك والقيود الدائنة لحساب الإيرادات المختلفة.
- كذلك فإن الاستفسار من المدير المسئول عن الأصول الثابتة يمكن أن يبين استبعادات لم يتم تسجيلها و/أو الأصول المتقادمة.

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

- حقوق الغير على الأصول المملوكة للشركة من الأمور التي يكون من الصعب على المراجع التحقق منها ولا يجد المراجع أمامه أدلة إثبات على عدم وجود حقوق للغير على الأصول المسجلة إلا إقرارات يحصل عليها من الإدارة
- لذلك يجب على المراجع أن يدرس شروط الحصول على قروض من البنوك وكذلك العمليات التي تتم مع الأطراف ذوي العلاقة بدقة لمعرفة ما إذا كان هناك حقوق للغير على الأصول.

# برنامج المراجعة للأصول الثابتة

- قد لا تتوفر لدى المراجع المعرفة الكافية بنوعية الأصول الثابتة التي تفتنيها الشركة ولا يستطيع تحديد مدى صلاحيتها أو قيمتها
- مثلا إذا كانت الشركة لديها مولدات كهربائية أو حفارات أو آلات تتميز بالتكنولوجيا المتقدمة جدا، في هذه الحالة يجب على المراجع أن يلجأ لطلب خدمات طرف ثالث متخصص في هذه النوعية من الأصول.

# برنامج المراجعة للأستثمارات

• الكتاب ص ٢٧٧

# برنامج المراجعة للمخزون والانتاج تحت التشغيل

• الكتاب ص ٢٨٠

# اعتبارات مراجعة المخزون

- يعتبر عنصر المخزون من أهم عناصر القوائم المالية لما له من تأثير كبير على المركز المالي للشركة ونتائج عملياتها ولذلك من الممكن أن تستخدمه الإدارة كوسيلة للتلاعب في المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.
- لذلك فإن التحقق من رقم المخزون يعد من الأمور التي تحتاج إلى اهتمام كبير من جانب المراجع

# اعتبارات مراجعة بند المخزون

- تحديد قيمة المخزون له تأثير مباشر على تكلفة البضاعة المباعة وبالتالي على رقم صافي الربح والتدفقات النقدية.
- عنصر المخزون من أكثر العناصر التي يسهل التلاعب فيها.
- ارتفاع معدلات التضخم في بعض بلدان العالم في السنوات الأخيرة وسرعة التقدم التكنولوجي في بعض عناصر المخزون أدى إلى زيادة المشاكل المرتبطة بالتحقق من المخزون.
- يتكون المخزون في الشركات الصناعية من أكثر من عنصر حيث يشمل مواد خام وإنتاج تحت التشغيل وإنتاج تام وكل عنصر له إجراءات مختلفة للتحقق من صحته.
- قد تتعدد مخازن الشركة وقد يكون هناك بضاعة مشتراة لم تدخل المخازن بعد وقد يكون هناك بضاعة مباعة لم تخرج من المخازن بعد كما قد يكون للشركة بضاعة أمانة طرف الغير وقد يكون لديها بضاعة أمانة للغير وكل ذلك يحتاج إلى اهتمام خاص من المراجع.

# برنامج المراجعة للمدنيين والمدفوعات المقدمه

• الكتاب ص ٢٨٥

# اعتبارات مراجعة بند المدينين

- يعتبر بند المدينين وأوراق القبض من العناصر الهامة في القوائم المالية والتي يرغب المراجع في التحقق من عدم المبالغة فيه.
- أوراق القبض لها وجود مادي ملموس ويستطيع المراجع إجراء جرد فعلي لها للتحقق من وجودها إلا أن عنصر المدينين يعتبر من العناصر غير الملموسة التي لا يستطيع المراجع التحقق من وجوده عن طريق الجرد الفعلي مثل المخزون أو الأصول الثابتة أو أوراق القبض
- لذلك يلجأ المراجع إلى أساليب أخرى غير الجرد الفعلي للتحقق من وجود المدينين مثل مراجعة عمليات البيع والتحصيل والحصول على إقرارات من المدينين عن مدى صحة الديون المستحقة عليهم.
- كما أن تقييم المدينين وأوراق القبض من الأمور التي يتدخل فيها التقدير الشخصي للإدارة ولذلك يجب أن يلقى اهتمام خاص من المراجع للتحقق من صحة الأسس التي تستند إليها الإدارة في عملية التقييم.
- وفيما عدا إمكانية إجراء جرد فعلي لأوراق القبض وعدم إمكانية إجراءه بالنسبة للمدينين فإن باقي إجراءات المراجعة لكل منهما تقريبا واحدة.

# برنامج المراجعة للنقدية والبنك

• الكتاب ص ٢٨٩

## الاعتبارات الخاصة بمراجعة أرصدة النقدية

- تشمل الأرصدة النقدية ( نقدية بعملات محلية ورقية أو معدنية ، شيكات مقبولة الدفع ، نقدية بعملات أجنبية ، أرصدة الحسابات بالبنوك ، أى أشياء أخرى معادلة للنقدية).
- تتميز الأرصدة النقدية بارتفاع درجة الخطر الملازم لها بشكل كبير مع ارتفاع معدلات دورانها خلال السنة المالية مما يجعلها تتطلب جهدا ووقتا كبيرين من المراجع للتحقق من صحتها.

# الارصدة الوهمية

- هي مخالفات تظهر رصيد النقدية بأكثر من قيمته الفعلية عن طريق تضمين مبلغ نقدي واحد في حسابين أو أكثر للبنوك في نفس الوقت.
- يكون اظهار رصيد النقدية بأكثر من قيمته الفعلية ممكناً لأن تسوية الشيكات بين البنوك تأخذ عادة عدة أيام

# مثال

<u>التاريخ</u>	<u>البيان</u>
1424/12/15	يقوم كاتب الحسابات بكتابة شيك لشخصه بمبلغ 10.000 ريال خصما على حساب المنشأة ببنك س ولايجرى أى قيود فى السجلات.
1424/12/16	خسر كاتب الحسابات مبلغ الـ 10.000 ريال فى المضاربة فى الاسهم.
1424/12/30	يخشى كاتب الحسابات ان يكتشف المراجع واقعة الاختلاس فيخفى ذلك عن طريق :
	1- يحرر شيكا بمبلغ 10.000 ريال على حساب المنشأة فى بنك ج ويودعه فى حساب المنشأة ببنك س ولا يجرى أى قيد عن العملية. وتخفى هذه العملية العجز لأن بنك س سيجعل حساب المنشأة دائنا بمبلغ 10.000 ريال بينما لا ينقص حساب المنشأة لدى بنك ج الا فى محرم 1415 هـ ولا يقوم كاتب الحسابات باجراء قيد فى السجلات الا بعد نهاية العام.
	2- عند اعداد مذكرة تسوية بنك ج فى 1424/12/30 لا يظهر الشيك من ضمن الشيكات التى لم تقدم للصرف لانه أصلا لم يتم قيده فى السجلات.

# كيف يتم اكتشاف الأرصده الوهمية ؟

- يمكن اكتشاف الارصده الوهمية الناتجة عن العملية السابقة عن طريق اعداد جدول للتحويلات بين البنوك او باعداد مذكرة تسوية بأربعة أعمدة لحساب بنك ج او بالحصول على كشف حساب الحد الفاصل من بنك ج.

# جدول التحويلات بين البنوك

- يوضح هذا الجدول تواريخ جميع التحويلات النقدية بين حسابات بنوك العميل المختلفة.
- يجب ملاحظة ان الغرض الاساسى لهذا الكشف هو اكتشاف أى ارصدة وهمية تضمنها رصيد حساب النقدية.
- يستخدم فى اعداد هذا الجدول كشوفات حسابات البنوك للفترة قبل وبعد تاريخ نهاية السنة المالية ؛ بالإضافة الى يوميتى المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية.

## مثال لجدول التحويلات بين البنوك يساعد في اكتشاف الاختلاس السابق

التاريخ حسب		التاريخ حسب				
البنك	الدفتري	البنك المودع لديه	البنك	الدفاتر	البنك المسحوب عليه	المبلغ
1424/12/30	1425/1/2	بنك س	1425/1/2	1425/1/2	بنك ج	10.000 ريال

ويتضح من تحليل هذا الجدول أنه في ٣٠/١٢/٢٠٢٤ تضمن حساب النقدية مبلغ الـ ١٠,٠٠٠ ريال مرتين ؛ مرة في رصيد حساب بنك س (جعل بنك س حساب المنشأة دائنا بالمبلغ في ٣٠/١٢/٢٠٢٤) ومرة اخرى ضمن رصيد النقدية في بنك ج في ٣٠/١٢/٢٠٢٤ لأن بنك ج جعل حساب المنشأة مدينا بالمبلغ في ٢/١/٢٠٢٥ هـ.

# مذكرة تسوية البنك

- يقوم المراجع عامة باعداد مذكرة تسوية البنك من عمودين أو اربعة اعمدة لتسوية الفرق بين رصيد حساب النقدية حسب السجلات ورصيد حساب النقدية حسب كشف البنك . وتمكن مذكرة تسوية البنك ذات الاعمدة الاربعة (برهان النقدية) من تسوية :
- أ - جميع المقبوضات والمدفوعات النقدية المسجلة فى الدفاتر مع تلك الظاهرة فى كشف البنك.
- ب- جميع الايداعات والمدفوعات النقدية الظاهرة فى كشف البنك مع تلك المقيدة فى السجلات.
- غير أن مذكرة تسوية البنك ذات الاربعة اعمدة لاتمكن المراجع من التحقق:
- أ - مما اذا كانت الشيكات المحررة من قبل العميل قد تم تحريرها بالمبالغ الصحيحة أم لا.
- ب- من وجود شيكات محررة أو وجود ايداعات لم يتم قيدها بالسجلات.

## فى المثال السابق

- يجب ملاحظة ان اعداد مذكرة تسوية بأربعة اعمدة لبنك س سيكشف الاختلاس لأن القيد الدائن بتاريخ ١٥/١٢/١٤٢٤ للشيك المستخدم فى الاختلاس سيظهر ضمن المدفوعات فى كشف حساب بنك س لكنه لن يظهر فى السجلات مما يؤدى الى فرق مقداره ١٠,٠٠٠ ريال لايمكن تفسيره. أما مذكرة تسوية كشف حساب بنك ج بمفردها فلن تساعد فى كشف الاختلاس لأن القيود فى سجلات البنك وسجلات المنشأة تحدث بعد نهاية العام.

# كشف حساب البنك للحد الفاصل

- كشف حساب البنك للحد الفاصل هو كشف حساب من البنك يغطي ثمانية الى عشرة أيام عمل بعد نهاية السنة المالية والغرض الاساسى منه هو مساعدة المراجع فى التحقق من بنود التسويات فى مذكرة تسوية البنك فى نهاية العام. وتشمل الاختبارات التى يقوم بها المراجع باستخدام كشف حساب البنك للحد الفاصل :
- أ - التحقق من ان الشيكات التى لم تقدم للبنك للصرف قد تم قيدها جميعها وبالمبالغ الصحيحة فى نهاية العام.
- ب- ان الايداعات بالطريق تم استلامها من قبل البنك وخلال فترة معقولة.

## تابع الحد الفاصل

- ويرسل كشف حساب الحد الفاصل مباشرة من البنك الى المراجع ؛ وفي المثال السابق فان كشف حساب الحد الفاصل من بنك ج يمكن المراجع من اكتشاف الاختلاس لان الكشف سيتضمن الشيك المحرر فى ٣٠/١٢/١٤٢٤ بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال والذي لم يتم قيده فى السجلات فى ذلك التاريخ.

## نموذج خطاب مصادقة النقدية النمطى

- يطلب النموذج من المنشآت المالية ان تشير الى اى استثناءات للمعلومات المذكورة فى النموذج وان تصادق على اى معلومات عن حساب آخر أو رصيد قرض مثير للانتباه اثناء استكمال المعلومات المطلوبة فى النموذج.
- من المعلوم أن النموذج مصمم فى الدرجة الاولى لتعزيز أدلة وقرائن تأكيدات الوجود الفعلى وليس لاكتشاف حسابات لم يرد ذكرها فى النموذج.

# الأرصدة المعوضة

- الرصيد المعوض هو حساب مع البنك وافقت بموجبه المنشأة على الاحتفاظ بمبلغ محدد فى رصيدها لدى البنك كحد أدنى. ويطلب من المنشآت عادة الاحتفاظ بأرصدة معوضة من ضمن شروط القروض التى تمنحها البنوك. ويجب الإفصاح عن مثل هذه القيود على النقدية فى القوائم المالية إذا كانت جوهرية

# برنامج المراجعة للدائنين والالتزامات الآخري

• الكتاب ص ٢٩١

# اعتبارات مراجعة الالتزامات

- يكون تركيز المراجع منصبا على التأكد من أن جميع الالتزامات المستحقة على الشركة قد سجلت بالكامل وتم الإفصاح عنها.
- لذلك يجب أن يكون هدف التحقق من اكتمال رصيد الالتزام بصفة عامة أهم أهداف المراجع عند مراجعة أرصدة الالتزامات.
- لذلك يجب على المراجع الاعتماد على أدلة وقرائن أخرى من مصادر خارجية (مثل اتفاقيات الشراء وفواتير الشراء وكشوف حساب الموردين) إلى جانب الإقرارات التي يحصل عليها من الدائنين الذين تقرر عنهم الإدارة.
- يمكن للمراجع أن يستخدم خطابات التأييد للدائنين بكثرة عادة في الحالات الآتية :
- ١- إذا كانت المخاطر الرقابية للعميل مرتفعة (نظام الرقابة الداخلية ضعيف لدرجة لا يمكن معها الاعتماد عليه).
- ٢- إذا كان الوضع المالي للمنشأة محل المراجعة سيئ.
- ٣- الحالات التي لا يرسل فيها الموردين كشوفات حساب دورية.

# اعتبارات مراجعة الالتزامات

- وعندما يقرر المراجع إرسال خطابات تأييد للدائنين بالرغم من وجود كشوفات حساب الموردين فإن خطابات التأييد بصورة عامة تطلب من الموردين إرسال كشوفات الحساب في نهاية الشهر إلى المراجع. ولهذا السبب فإن خطابات التأييد التي ترسل إلى الموردين لا تتضمن الرصيد الدائن الذي تظهره سجلات العميل.
- هذا وترسل خطاب تأييد الأرصدة الدائنة إلى :
  - ١- الموردين الرئيسيين.
  - ٢- الحسابات المتنازع عليها.
  - ٣- عينة من الموردين الآخرين.
- ويتم اختيار الموردين الرئيسيين لأنهم يمثلون مصدرا رئيسيا محتملا لإظهار أرصدة الدائنين بأقل من قيمتها الحقيقية

# اعتبارات مراجعة الالتزامات

- **البحث عن الديون غير المسجلة :**
- يمثل البحث عن الديون غير المسجلة في السجلات جهدا لاكتشاف أي ديون تم إهمالها ولم تظهر ضمن رصيد حساب الدائنين في نهاية العام.
- وتتضمن الإجراءات التي تستخدم غالبا في ذلك ما يلي :
  - أ - فحص فواتير الموردين وكشوفات حساباتهم مباشرة قبل نهاية العام وبعد نهاية العام.
  - ب- فحص المدفوعات النقدية للموردين التي تتم بعد نهاية الفترة المالية فقد تكشف عن التسديد لأبعض الدائنين غير المسجلين في نهاية الفترة السابقة ، كذلك يجب فحص المشتريات وتقارير الاستلام وفواتير الموردين وطلبات الشراء التي تتم بعد نهاية السنة المالية.
  - ج- إجراء اختبارات المراجعة التحليلية بدراسة العلاقة بين حجم المشتريات خلال الفترة ورصيد الدائنين ومقارنتها بالفتريات السابقة.

## الواجب الرابع

○ تاريخ التسليم المحاضرة العاشرة في موعد لا يتجاوز أول ١٥ دقيقة من المحاضرة

○ السؤال الأول :

○ ماهي أهمية خطاب التمثيل أو الافصاح العام وماهي العناصر الواجب توافرها فيه (١٤ عنصر)

○ السؤال الثاني :

○ ماذا يقصد بالاحداث اللاحقة وماهو مفهومك لدور كل من المنشاه والمراجع حيا ل هذه الاحداث