

الإجراءات والسياسات المالية للاستثمار



جمعية تحفيظ القرآن الكريم  
— بمحافظة بدر —

# السياسات واللوائح

آلية تخصيص عوائد الاستثمار  
لدعم البرامج والمشاريع

الإصدار الثاني



الحكومة المؤسسية

2025

## آلية تخصيص عوائد الاستثمار لدعم البرامج والمشاريع

|                |            |               |            |
|----------------|------------|---------------|------------|
| رقم الوثيقة    | TQB-0043   | تاريخ الإصدار | 20-01-2025 |
| تاريخ الاعتماد | 19-02-2025 | حالة الوثيقة  | مُعتمدة    |

### أولاً: مقدمة

تهدف هذه الآلية إلى تنظيم عملية تخصيص عوائد الاستثمارات التي تحققها الجمعية وتوجيهها لدعم برامجها ومشاريعها، بما يعزز الاستدامة المالية، ويربط الموارد الاستثمارية بالأهداف الاستراتيجية للجمعية، ويضمن الاستخدام الرشيد للعوائد وفق الأنظمة واللوائح والسياسات المعتمدة.

### ثانياً: الهدف

تهدف الآلية إلى:

1. تنظيم تخصيص عوائد الاستثمارات.
2. توجيه العوائد نحو البرامج والمشاريع ذات الأولوية.
3. تعزيز الاستدامة المالية للبرامج والمشاريع.
4. ضمان الاستخدام الأمثل للعوائد الاستثمارية.
5. تحقيق الشفافية في تخصيص العوائد ومتابعة استخدامها.
6. ضمان الفصل بين أصل الاستثمار وعوائده.
7. توثيق قرارات تخصيص العوائد ومتابعة أثرها.

### ثالثاً: نطاق التطبيق

تطبق هذه الآلية على العوائد المحققة من الاستثمارات المملوكة للجمعية، سواء كانت ناتجة عن:

- استثمارات مالية.
  - ودائع وحسابات استثمارية.
  - استثمارات عقارية.
  - أصول مدرة للدخل.
  - شراكات أو فرص استثمارية.
  - أي استثمار آخر معتمد من الجمعية.
- ولا تشمل هذه الآلية الأموال المقيدة التي تمنع شروط التبرع أو الأنظمة ذات العلاقة تخصيص عوائدها وفق هذه الآلية.

### رابعاً: المبادئ العامة

تلتزم الجمعية عند تخصيص العوائد بالمبادئ الآتية:

1. الالتزام بالغرض المحدد للأموال المستثمرة.
2. عدم استخدام أصل الاستثمار في تمويل البرامج إلا بقرار مستقل وفق الصلاحيات المعتمدة.
3. تخصيص العوائد المحققة فعلياً وليس العوائد المتوقعة.
4. مراعاة احتياجات الجمعية وأولوياتها الاستراتيجية.
5. المحافظة على قدر مناسب من السيولة.
6. عدم تخصيص العوائد بما يؤدي إلى التزامات مالية غير مستدامة.
7. توثيق قرارات التخصيص وأوجه الصرف.
8. الفصل المحاسبي بين العوائد الاستثمارية وأصل الاستثمار.

|                |            |               |            |
|----------------|------------|---------------|------------|
| رقم الوثيقة    | TQB-0043   | تاريخ الإصدار | 20-01-2025 |
| تاريخ الاعتماد | 19-02-2025 | حالة الوثيقة  | مُعتمدة    |

## خامساً: تحديد العوائد القابلة للتخصيص

تقوم الإدارة المالية بعد تحقق العائد الاستثماري بتحديد صافي العائد القابل للتخصيص، بعد مراعاة:

- المصروفات والتكاليف المباشرة المرتبطة بالاستثمار.
- الالتزامات المالية المستحقة.
- أي مخصصات أو احتياطات معتمدة.
- القيود المرتبطة بمصدر الأموال.
- أي التزامات نظامية أو تعاقدية.

ولا يعد العائد قابلاً للتخصيص قبل التحقق من استحقاقه وإثباته وفق المعالجة المالية المعتمدة.

## سادساً: أولويات تخصيص العوائد

تراعى عند تخصيص العوائد الأولويات الآتية:

١. البرامج والمشاريع ذات الأولوية الاستراتيجية.
٢. البرامج التعليمية الأساسية للجمعية.
٣. البرامج التي تحقق أثراً مباشراً ومستداماً على المستفيدين.
٤. المشاريع التي تواجه فجوة تمويلية.
٥. البرامج التي ترتبط بالتزامات قائمة على الجمعية.
٦. المشاريع التطويرية التي تعزز جودة خدمات الجمعية.
٧. الاحتياجات التشغيلية المرتبطة مباشرة بتنفيذ البرامج والمشاريع عند الحاجة.

## سابعاً: إعداد مقترح تخصيص العوائد

تقوم الإدارة التنفيذية بالتنسيق مع الإدارة المالية ووحدة البرامج والمشاريع بإعداد مقترح لتخصيص العوائد، ويتضمن:

- إجمالي العوائد المحققة.
- صافي العوائد القابلة للتخصيص.
- البرامج والمشاريع المقترحة.
- مبلغ التخصيص لكل برنامج أو مشروع.
- مبررات التخصيص.
- الأثر المتوقع.
- مدة الاستفادة.
- أي احتياجات أو التزامات مرتبطة بالبرنامج.
- الرصيد المتبقي من العوائد إن وجد.

|                |            |               |            |
|----------------|------------|---------------|------------|
| رقم الوثيقة    | TQB-0043   | تاريخ الإصدار | 20-01-2025 |
| تاريخ الاعتماد | 19-02-2025 | حالة الوثيقة  | مُعتمدة    |

## ثامناً: معايير اختيار البرامج والمشاريع

يراعى عند المفاضلة بين البرامج والمشاريع:

١. ارتباط البرنامج بالأهداف الاستراتيجية للجمعية.
٢. عدد المستفيدين.
٣. مستوى الأثر المتوقع.
٤. أهمية البرنامج في تحقيق رسالة الجمعية.
٥. وجود فجوة تمويلية.
٦. جاهزية البرنامج للتنفيذ.
٧. توفر خطة وموازنة معتمدة.
٨. القدرة على قياس النتائج والأثر.
٩. الاستدامة المتوقعة للبرنامج.
١٠. عدم وجود مصدر تمويل آخر يغطي الاحتياج بصورة كافية.

## تاسعاً: اعتماد تخصيص العوائد

ترفع الإدارة التنفيذية مقترح تخصيص العوائد إلى لجنة الموارد المالية والاستثمار لدراسته وإبداء التوصية، ثم يرفع إلى الجهة صاحبة الصلاحية للاعتماد وفق لائحة الصلاحيات المالية المعتمدة. ولا يجوز تنفيذ تخصيص العوائد أو الالتزام بها قبل استكمال الاعتمادات المطلوبة.

## عاشراً: تخصيص العوائد للبرامج القائمة

عند تخصيص العوائد لبرنامج قائم، يتم تحديد:

- اسم البرنامج.
- الفترة المستفيدة.
- مبلغ التخصيص.
- بند الصرف.
- مصدر التمويل.
- الرصيد المتبقي.
- المسؤول عن التنفيذ والمتابعة.

وتسجل المبالغ المخصصة محاسبياً بما يتيح تتبعها حتى إقفال البرنامج.

|                |            |               |            |
|----------------|------------|---------------|------------|
| رقم الوثيقة    | TQB-0043   | تاريخ الإصدار | 20-01-2025 |
| تاريخ الاعتماد | 19-02-2025 | حالة الوثيقة  | مُعتمدة    |

## الحادي عشر: تخصيص العوائد للمشاريع الجديدة

في حال تخصيص العوائد لمشروع جديد، يجب أن يكون المشروع معتمدًا من الجمعية وفق الإجراءات المعتمدة، وأن تتوفر له:

١. فكرة ووصف واضح.
٢. أهداف ومخرجات محددة.
٣. خطة تنفيذ.
٤. موازنة تقديرية.
٥. مؤشرات قياس.
٦. مسؤول عن التنفيذ.
٧. خطة لمتابعة النتائج والأثر.

## الثاني عشر: ضوابط الصرف من العوائد

تخضع المبالغ المخصصة للبرامج والمشاريع إلى:

١. الميزانية المعتمدة.
٢. سياسة الصرف على البرامج والأنشطة.
٣. دليل الإجراءات المالية والمحاسبية.
٤. الصلاحيات المالية المعتمدة.
٥. المستندات المؤيدة للصرف.
٦. أنظمة الرقابة والمراجعة الداخلية.

ولا يجوز استخدام المبلغ المخصص في غير الغرض الذي اعتمد له إلا وفق إجراء رسمي لإعادة التخصيص.

## الثالث عشر: إعادة تخصيص العوائد

يجوز إعادة تخصيص مبلغ معتمد لبرنامج أو مشروع إلى برنامج أو مشروع آخر عند وجود مبرر، مثل:

- عدم تنفيذ البرنامج.
- انخفاض التكلفة الفعلية.
- وجود فائض.
- تغير الأولويات.
- ظهور احتياج أكثر أولوية.

ويجب توثيق سبب إعادة التخصيص والحصول على الموافقة اللازمة وفق الصلاحيات المعتمدة.

## الرابع عشر: الفائض من العوائد

إذا نتج عن تنفيذ البرنامج أو المشروع فائض من المبلغ المخصص، تقوم الإدارة المالية بحصر الفائض، وترفع الإدارة التنفيذية توصية بشأن استخدامه، ويعاد تخصيصه أو يحتفظ به وفق قرار الجهة صاحبة الصلاحية.

|                |            |               |            |
|----------------|------------|---------------|------------|
| رقم الوثيقة    | TQB-0043   | تاريخ الإصدار | 20-01-2025 |
| تاريخ الاعتماد | 19-02-2025 | حالة الوثيقة  | معتمة      |

## الخامس عشر: التتبع المحاسبي

تلتزم الإدارة المالية بالفصل والتتبع المحاسبي للعوائد الاستثمارية، بحيث يمكن تحديد:

١. مصدر العائد.
٢. قيمة العائد.
٣. المبلغ القابل للتخصيص.
٤. المبلغ المخصص.
٥. البرنامج أو المشروع المستفيد.
٦. المبلغ المصروف.
٧. الرصيد المتبقي.
٨. الفائض أو العجز.

## السادس عشر: متابعة تنفيذ التخصيص

تقوم وحدة البرامج والمشاريع بمتابعة تنفيذ البرامج والمشاريع الممولة من العوائد الاستثمارية، بالتنسيق مع الإدارة المالية، ورفع تقارير دورية توضح:

- نسبة التنفيذ.
- المبالغ المصروفة.
- المبالغ المتبقية.
- النتائج والمخرجات.
- التحديات.
- الأثر المتحقق.
- التوصيات.

## السابع عشر: التقارير المالية

تعد الإدارة المالية تقريراً دورياً عن عوائد الاستثمارات واستخداماتها، يتضمن:

١. العوائد المحققة.
٢. العوائد القابلة للتخصيص.
٣. المبالغ المخصصة.
٤. البرامج والمشاريع المستفيدة.
٥. المبالغ المصروفة.
٦. الأرصدة المتبقية.
٧. الفوائض.
٨. الملاحظات والتوصيات.

## الثامن عشر: قياس الأثر

تتابع الجمعية أثر استخدام العوائد الاستثمارية في البرامج والمشاريع من خلال مؤشرات مناسبة، مثل:

- عدد المستفيدين.
- نسبة تنفيذ البرنامج.
- المخرجات المحققة.
- النتائج التعليمية أو المجتمعية.
- مستوى الاستفادة من الموارد.
- الاستدامة المالية للبرنامج.
- نسبة تحقيق أهداف المشروع.

|                |            |               |            |
|----------------|------------|---------------|------------|
| رقم الوثيقة    | TQB-0043   | تاريخ الإصدار | 20-01-2025 |
| تاريخ الاعتماد | 19-02-2025 | حالة الوثيقة  | معتمة      |

## التاسع عشر: الرقابة والمراجعة

تخضع عملية تخصيص واستخدام العوائد الاستثمارية للمراجعة المالية والإدارية، ويجوز للجنة التدقيق والمراجعة والمراجع الخارجي التحقق من سلامة التخصيص والصرف والمستندات المؤيدة.

## العشرون: تعارض المصالح

يلتزم جميع المشاركين في دراسة أو اعتماد تخصيص العوائد بالإفصاح عن أي تعارض مصالح، ولا يجوز لمن لديه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة المشاركة في اتخاذ القرار المتعلق بها، وفق سياسة تعارض المصالح المعتمدة في الجمعية.

## الحادي والعشرون: حفظ المستندات

تحفظ جميع المستندات المرتبطة بتخصيص العوائد، ومنها:

- قرارات الاعتماد.
- مقترحات التخصيص.
- دراسات البرامج والمشاريع.
- الموازنات.
- المستندات المالية.
- تقارير التنفيذ.
- تقارير الأثر.
- التقارير المالية.
- قرارات إعادة التخصيص.

وذلك وفق سياسات حفظ السجلات والوثائق المعتمدة في الجمعية.

## الثاني والعشرون: المسؤوليات

### مجلس الإدارة

اعتماد التوجهات والقرارات المتعلقة بتخصيص العوائد وفق الصلاحيات المعتمدة.

### لجنة الموارد المالية والاستثمار

دراسة مقترحات تخصيص العوائد ورفع التوصيات ومتابعة الأداء الاستثماري.

### الإدارة التنفيذية

إعداد مقترحات التخصيص والإشراف على تنفيذ البرامج والمشاريع المستفيدة.

### الإدارة المالية

احتساب العوائد، وإثباتها محاسبياً، ومتابعة التخصيص والصرف وإعداد التقارير المالية.

### وحدة البرامج والمشاريع

إعداد احتياجات البرامج والمشاريع ومتابعة التنفيذ وقياس النتائج والأثر.

## آلية تخصيص عوائد الاستثمار لدعم البرامج والمشاريع

|                |            |               |            |
|----------------|------------|---------------|------------|
| رقم الوثيقة    | TQB-0043   | تاريخ الإصدار | 20-01-2025 |
| تاريخ الاعتماد | 19-02-2025 | حالة الوثيقة  | مُعتمدة    |

### الثالث والعشرون: مراجعة الآلية

تراجع هذه الآلية بصورة دورية، أو عند حدوث تغييرات جوهرية في السياسات الاستثمارية أو المالية للجمعية، ويتم تحديثها واعتمادها وفق الصلاحيات المعتمدة.

### الرابع والعشرون: أحكام عامة

١. لا يترتب على تخصيص العوائد أي التزام يتجاوز المبلغ المعتمد.
٢. لا يجوز استخدام أصل الاستثمار لتمويل البرامج والمشاريع إلا بقرار مستقل وفق الصلاحيات المعتمدة.
٣. يجب أن تكون جميع المبالغ المخصصة قابلة للتتبع والمراجعة.
٤. تراعى شروط المتبرعين والجهات المانحة وأي قيود نظامية أو تعاقدية على الأموال.
٥. تعمل هذه الآلية بالتكامل مع سياسة الاستثمار والسياسات المالية والمحاسبية المعتمدة في الجمعية.
٦. يعمل بهذه الآلية من تاريخ اعتمادها.

### الخامس والعشرون: الاعتماد

تم اعتماد آلية تخصيص عوائد الاستثمار لدعم البرامج والمشاريع - الإصدار الثاني من قبل مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع الثاني لعام ٢٠٢٥، ويبدأ العمل بها اعتباراً من تاريخ اعتمادها.

رئيس مجلس الإدارة:

الاسم : ناصر بن عبدالرحمن الصبحي



التوقيع :

التاريخ : 19-02-2025