



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجع الداخلي لتعديل السياسات واللوائح رقم (٤) لعام ٢٠٢٥م					
اليوم	الخميس	التاريخ	١٢/٧/١٤٤٧هـ	الموافق	١/١٠/٢٠٢٦م

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله... أما بعد:-

ففي اليوم الموضح أعلاه قمت أنا المراجع الداخلية بجمعية تحفيظ القرآن الكريم بالخفجي (قارئ) بمقر الجمعية بمراجعة وتدقيق الموضوعات التالية:

- أولاً:

- الموضوع: تحديث السياسات واللوائح المالية

اطلعتُ أنا المراجع الداخلي خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥م على اللوائح والسياسات التالية بهدف مراجعتها والوقوف على آخر تحديثاتها ومدى مواءمتها لمتطلبات حوكمة الجمعيات الأهلية:

- السياسات الخاصة بالمقبوضات
- السياسات الخاصة بالاستثمار
- سياسة الإقراض للأعضاء والموظفين

وبعد دراسة السياسات وتحليل محتواها ومقارنتها بمتطلبات الحوكمة والأنظمة ذات العلاقة، خرجنا بالمرئيات التالية:

بعد مراجعة السياسات المذكورة وتحليلها وفق متطلبات الحوكمة والأنظمة ذات العلاقة، تبين ما يلي:

السياسات الخاصة بالمقبوضات:

يُلاحظ حاجة السياسة إلى مزيد من التفصيل في إجراءات التوثيق والمطابقة بين المقبوضات الفعلية والسجلات المحاسبية.

يُوصى بتحديد مسؤوليات واضحة لكل مرحلة من مراحل التحصيل، مع اعتماد نماذج موحدة لتوثيق العمليات.

- التوصية:

السياسات الخاصة بالاستثمار:

تتضمن السياسة بنوداً عامة دون تحديد معايير واضحة لتقييم المخاطر والعوائد.

- الإيجازيات والسلبيات:



يُقترح تحديثها لتشمل ضوابط الحوكمة في الاستثمار، وآلية اعتماد القرارات الاستثمارية من اللجنة المختصة، بما يضمن الشفافية والمساءلة.

سياسة الإقراض للأعضاء والموظفين:

يُلاحظ غياب ضوابط دقيقة تحدد سقف الإقراض وآلية السداد، مما قد يسبب تفاوتًا في التطبيق.

يُوصى بإعادة صياغة السياسة لتتوافق مع الأنظمة المالية للجمعيات الأهلية، مع تحديد شروط الاستحقاق وآلية المتابعة والمراجعة الدورية.

المراجع الداخلي

موسى بن أحمد لافي الشمري