

## آلية التعامل مع المخاطر المالية

رقم الاصدار:	2,3	
إعداد	التاريخ	التوقيع
إدارة الشؤون المالية	1444 / 6 / 23 هـ 2023 / 1/16 م	
إعتماد	التاريخ	التوقيع
رئيس جمعية تحفيظ القرآن الكريم بوادي ليه عيضة بن علي العوفي	1444 / 7 / 24 هـ 2023 / 2 / 15 م	



# بسم الله الرحمن الرحيم



## فهرس المحتويات

المفحة	الموضوع	م
4	المقدمة	1
4	الأهمية	2
5	التعريفات	3
5	المجال	4
6	الأدوار والمسؤوليات	5
6-7	خطوات التعامل مع المخاطر المالية	6
7	التقييم والمراجعة	7
8	النماذج	8



## 1. مقدمة:

إن العمل في الجهات غير الربحية يعتمد بشكل كبير على الموارد المالية، بل هو عصب العمل فيها، لذلك تحرص الجمعية على زيادة إيراداتها النقدية والثابتة والتنوع في ذلك؛ لتحقيق الاستدامة المالية، وتغطية جميع مصروفاتها التشغيلية دون حدوث عجوزات مالية تتسبب في تسرب العاملين أو نقص جودة الخدمات المقدمة للمستفيدين.

وقد وضعت الجمعية مجموعة من السيناريوهات المتوقعة للمخاطر وكيف تتعامل معها الجمعية، والعمل على منع تلك المخاطر من وقوعها، والتقليل من آثارها في حالة وقوعها، حتى لا تحدث مفاجآت تعطل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية، ومن ضمن تلك المخاطر التي درستها الجمعية المخاطر المالية، ووضعت لها هذه الآلية للتعامل معها، وترتبط هذه الآلية باللائحة المالية، ومنهجية إدارة المخاطر.

## 2. الأهمية:

تكمن أهمية هذه الآلية في:

- 1- اكتشاف المخاطر المالية ومعرفة مسبباتها.
- 2- تقييم تأثير المخاطر المالية بالنسبة للممتلكات والأشخاص في حالة حدوثها، أي تحليل الأخطار.
- 3- قياس المخاطر المالية بمعنى معرفة احتمال تكرار كل خطر وما هي الخسائر المصاحبة لهذا الخطر والتنبؤ بسلوك الخطر مستقبلاً، والاستعداد لمواجهته.

- 4- اختيار أفضل الأساليب تأثيراً وملائمة للتعامل مع المخاطر المالية



### 3. التعريفات:

العبرة	المقصود بها
الجمعية	جمعية تحفيظ القرآن الكريم بوادي ليه.
المخاطر	احتمال حدوث خطر سلبي أو عائق ينتج عنه ضعف في الأداء.
إدارة المخاطر	-النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها. - هي عملية رصد وفهم وقياس وتقييم ووضع خطط للتحسين المستمر للمخاطر؛ بغاية ( نقلها، تجنبها، تحويلها، تقليل أثرها) مع الالتزام الأخلاقي وقبول تبعية آثارها.
التحكم في المخاطر	تحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر وآثاره، ورصد مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر.
تقبل الخطر	اتخاذ إجراءات فعالة للحد من الخطر واحتمالية حدوثه أو تأثيره وكذلك تكلفة التعامل معه.
معالجة الخطر	عمليات معالجة الخطر ستكون ضمن هذه الأهداف، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منه.
إنهاء الخطر	يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.



تعمل على توقع الاحتمالات التي ممكن أن تحدث مستقبلا، وتحديد آلية التعامل معها.	الخط البديلة
عدم قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها عند طول المواعيد المحددة للاستحقاقات المالية للجمعية أو عليها .	المخاطر المالية
مجموعة من الممارسات التي تتضمن تحديد وتقييم ووضع أولويات للمخاطر بدائرة المالية وما يتبعها من استخدام للموارد لتقليل أو مراقبة أو التحكم في احتمالية أو أثر المخاطر أو للاستفادة من الفرص.	آلية إدارة المخاطر

#### 4. المجال:

تطبق هذه الآلية على جميع المخاطر المالية التي تتعامل مع مصروفات وإيرادات جمعية تحفيظ القرآن الكريم بوادي ليه.

#### 5. الأدوار والمسؤوليات:

م	المهمة	المسؤول	الدور المطلوب
1	إعداد الآلية	إدارة الشؤون المالية	يكون المدير العام فريق عمل برئاسة الشؤون المالية لإعداد الآلية
2	الاعتماد	إدارة الجمعية	الرفع للمدير العام لاعتماد الآلية من مجلس الإدارة
3	التنفيذ	إدارة الشؤون المالية	يقوم فريق العمل في الشؤون المالية بتنفيذ الآلية المعتمدة ومتابعتها مع إدارات الجمعية

## 6. خطوات التعامل مع المخاطر:

1. تشكيل لجنة في الشؤون المالية لدراسة المخاطر المالية بالجمعية وإعداد الخطط البديلة.
- 2- عقد عدة ورش عمل لمناقشة ودراسة ما يلي:
  - ❖ حصر وتحديد المخاطر المالية التي مرت بها الجمعية، وكيفية تعامل الجمعية معها.
  - ❖ حصر المخاطر المالية الشائعة بشكل عام.
  - ❖ حصر وتحديد المخاطر المالية المحتملة التي قد تواجهها الجمعية.
  - ❖ دراسة المخاطر التي وقعت والمخاطر الشائعة والمخاطر المحتملة، ودراسة قوة تأثيرها، والقرار الأمثل للتصرف في حالة الوقوع (نقل الخطر، تجنب الخطر، تحويل الخطر لفرصة، التقليل من أثر الخطر).
  - ❖ عمل قوائم بالمخاطر بعد دراستها وكيفية التعامل معها، بها لتفاديها بالخطط البديلة.
  - ❖ كيفية التعامل مع التقارير المالية الدورية بما يتناسب مع مصلحة العمل وسرعة التجاوب مع المتغيرات والمستجدات.
- 3- الاستفادة من نتائج ورش العمل في إعداد خطة لإدارة المخاطر المالية والتي تتضمن:
  - ❖ وصف عملية إدارة المخاطر.
  - ❖ وصف إجراءات إدارة المخاطر.
  - ❖ وثيقة المخاطر الرئيسية، والمخاطر المنبثقة منها.
  - ❖ قائمة المخاطر الشائعة.
  - ❖ مؤشرات المخاطر (لكل خطر لابد أن نضع له مؤشر لتتبعه ومراقبته وقياسه).
  - ❖ نظام التواصل بشأن المخاطر.
  - ❖ التعامل مع الإيرادات المالية للجمعية وفق الآتي:
    - ✓ استلام التبرعات بسندات قبض مرقمة ومعتمدة.
    - ✓ إيداعها في الحسابات البنكية مباشرة.



- ✓ اتخاذ الإجراءات المحاسبية لذلك.
- ✓ الصرف يتم عبر شيكات معتمدة وموقعة من المخولين.
- ✓ صرف عهدة نقدية للمصروفات الشهرية وفق الضوابط ويتم تعويضها نهاية كل شهر بموجب شيك.
- ✓ لا يتم الصرف نقدا من الإيرادات النقدية.
- ✓ تسوية رصيد الصندوق كل شهر.
- ✓ عمل محضر جرد للصندوق حسب النظام المعمول به.
- 4- الرفع بالخطة للمدير العام لاعتمادها من صاحب الصلاحية.
- 5- تنفيذ ما ورد في الخطة حسب نوع الخطر الذي قد يحدث لا سمح الله.
- 6- قياس فعالية إدارة المخاطر وكفاءتها.
- 7- المتابعة والتقييم.
- 8- التحسين والتطوير المستمر.

### 7. التقييم والمتابعة:

يتم مراجعة هذه الآلية بداية كل عام ميلادي.

### 8. النماذج:

- 1- وثيقة تصنيف المخاطر.
- 2- وثيقة تقييم المخاطر.
- 3- قائمة المخاطر الشائعة.
- 4- نماذج متابعة.
- 5- خطة المخاطر.
- 6- نموذج خطة بديلة.
- 7- اللائحة المالية.
- 8- النظام الأساسي للجمعية.
- 9- التقارير المالية الدورية.



