

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات :
الموضوع :



جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتواجدها
لرخص رقم (4327) تاريخ 25/9/1443 هـ

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتواجدها
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٤٣٢٧ وتاريخ ١٤٤٣/٠٩/٢٥ هـ



"سياسة إدارة المخاطر"

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتواجدها

مسجلة برقم ٤٣٢٧ وتاريخ ١٤٤٣/٩/٢٥ هـ



مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئه مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها أو الحد منها أو السيطرة عليها ، ومن هنا نشأت حاجة الجمعية إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط.

اولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمنتها.
- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذة من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعيق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والأثار المترتبة على حدوثه.

يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.

تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية بما يتواافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراء الغرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجمعيةمواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث أن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة .

ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزءاً من نظام الرقابة الداخلية الذي يحتوي على عدد من العناصر التي تعمل مع بعضها على إيجاد طريقة تشغيل فعالة تساعده الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية ، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دوراً ناشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل .

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل :

- الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.

- خطط الجمعية وميزانياتها.
 - سجلات المخاطر العالمية.
- رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها**

تشكل لجنة مراجعة إدارة المخاطر من كل من (المدير العام للجمعية - نائب المدير العام - مستشار الجمعية - مساعد المدير العام للتشغيل والمتابعة - مساعد المدير وتتولى اللجنة العام لخدمات المستفيدين - مساعد المدير العام لعلاقات الداعمين)، المهام التالية :

- إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.

• تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمان وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقديرها وإدارتها بطريقة فاعلة.

• مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية. وضمان توفر خطط مراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.

- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.

• الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.

- تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية واجزتها من مجلس الإدارة.
- خامساً : دور مجلس الإدارة**

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
- تحديد الطريقة المثلث للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.

مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية:

الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية. وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط أدناه :

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها .
 - عدم استقرار الموظفين .
 - الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم تواافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية
 - مشكلة توريث الفقر داخل الاسر.
 - المستوى الفكري للمستفيدين .
 - عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم .
 - الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد .
- آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية**

- رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية .
- تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية .
- التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولته الحد منها .
- عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدين لبحث الحالات ومحاولتها حلها والحد منها .
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة و اشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بعملهم وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيه عليها ، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية . وعلى إدارة الموارد البشرية نشر الوعي بثقافة ومبادئ السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها .

..... : الرقم / : التاريخ : الملفقات : الموضوع

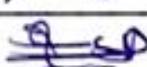
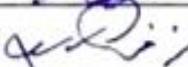
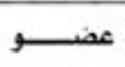
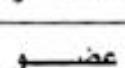


جمعية التنمية الأهلية بالسامية وتابعها
ترخيص رقم (4327) تاريخ 25/9/1443هـ

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٤٣٢٧ وتاريخ ٢٥/٠٩/١٤٤٣ هـ



اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية

العدد	اسم العضو	الصفة	التوقيع
١	عبدالعزيز صالح عبدالعزيز السالم	رئيس	
٢	وليد سليمان صالح البندر	نائب الرئيس	
٣	علي ابراهيم ابراهيم القاسم	امين الصندوق	
٤	صالح علي ابراهيم الغفচন	عضو	
٥	ابراهيم عبد الرحمن محمد الشدوخي	عضو	
٦	محمد صالح علي المبريك	عضو	
٧	زياد فهد ابراهيم الشقاوي	عضو	
٨	يوسف صالح علي الغفচন	عضو	
٩	احمد محمد ابراهيم القاسم	عضو	
١٠	وليد صالح الجمحان	عضو	
١١	احمد سعود محمد الورثة	عضو	

رئيس مجلس الادارة

عبدالعزيز بن صالح السالم