

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية التنمية الأهلية بالقرين

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالقرين
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (4225) وتاريخ (18 / 9 / 1443 هـ)

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

سياسة إدارة المخاطر المتأصلة والكامنة





الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة 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.

أولاً : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

١. توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
٢. تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
٣. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
٤. تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانياً : تعريف الخطر وإدارة المخاطر :

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





الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

٢. 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.

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

ثالثاً : 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 تساعد 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 نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل. تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

- الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.
- خطط الجمعية وميزانياتها.
- سجلات المخاطر العالية.





الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها

- تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من (المدير العام للجمعية - نائب المدير العام - مستشار الجمعية - مساعد المدير العام للتشغيل والمتابعة - مساعد المدير العام لخدمات المستفيدين - مساعد المدير العام لعلاقات الداعمين) ، وتتولى اللجنة المهام التالية:
1. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
 2. تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمان وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.
 3. مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية. وضمان توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
 4. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
 5. 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.
 6. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.





رابعاً : دور مجلس الإدارة

١. اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
٢. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
٣. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
٤. الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
٥. اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالقرين في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم البرامج مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفير القدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية.

وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط ادناه:

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
- الحاجة الماسة لتنفيذ المشاريع وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
- مشكلة البدع داخل الجاليات المختلفة.
- المستوى الفكري للجاليات .





الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

ألية عمل إدارة المخاطر بالجمعية

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





المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالقرين
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (4225) وتاريخ (18 / 9 / 1443 هـ)

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة للجمعية

تقييم درجات الخطر

الاحتمال - التأثير	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	عالي	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	منخفض	منخفض جداً

المخاطر الكامنة والمتأصلة

الخطر	الاحتمال	التأثير	التقييم النهائي
تسرب الموظفين	متوسط	متوسط	متوسط
الحريق	منخفض	عالي	متوسط
السرقه	منخفض	متوسط	منخفض
التلف	منخفض	منخفض	منخفض جداً
انسحاب الجهات الداعمة	منخفض	عالي	متوسط
عدم إقبال المستفيدين على خدمات الجمعية	متوسط	متوسط	متوسط
عدم وجود مورد ودخل ثابت	عالي	عالي	عالي جداً
التسرب المعلوماتي التقني	منخفض	عالي	متوسط

رقم حساب الجمعية بمصرف الراجحي (الأيبان)



SA4780000400608010333355

0543000778 Alqureendcd@gmail.com @Alqureendcd



الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة إدارة المخاطر المتأصلة والكامنة في اجتماع مجلس الإدارة لجمعية التنمية الأهلية بالقرين

المنعقدة بتاريخ ١٠ / ١١ / ١٤٤٣ هـ الموافق ٠٩ / ٠٦ / ٢٠٢٢ م.

م	الاسم	المنصب
١	فارس محمد الحربي	رئيس المجلس
٢	عبدالرحمن يوسف الحربي	نائب رئيس المجلس
٣	فهد محمد الحربي	المشرف المالي
٤	محمد علي الحربي	عضو
٥	أحمد فهد الحربي	عضو

رئيس مجلس الإدارة

فارس محمد الحربي

