



تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٣٥٢١

## سياسة إدارة وتقييم المخاطر

## مقدمة:

من خلال المتغيرات في مختلف المجالات ساهم ذلك في بروز بيئة مليئة بالخطر توجب على الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة ضرماء العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها سواء من الجانب الإداري أو المالي أو النشاط والسيطرة عليها لذا اعتمدت هذه السياسة .

## أولاً / الغرض من هذه السياسة :

- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر .
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة .
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء من مهام الرقابة الداخلية وترتيبات حوكمتها
- تصنف هذه السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية وتشرح الإجراءات التي سيتم اتخاذها من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالجمعية .

## ثانياً / تعريف الخطر وإدارة المخاطر :

١. يعرف الخطر بأنه أي شيء يعيق تحقيق الجمعية لأهدافها أو هو ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه .
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 فقط تجنب المخاطر وفي حالة استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن الجمعية من النمو والاستقرار ومواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث أن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة .

### ثالثاً / علاقة إدارة المخاطر بالرقابة الداخلية

تعد إدارة المخاطر جزء 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 جزء هام وضروري 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 .
- خطة الجمعية وميزانيتها .
- سجلات المخاطر العالية .

#### رابعاً / لجنة إدارة المخاطر ومهامها :

المعنى بتطبيق هذه السياسة هي لجنة الرقابة الداخلية التي تشكل بقرار من مجلس الإدارة .

حيث يتم تشكيل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من :

- المدير التنفيذي .
- رئيس لجنة البرامج والأنشطة أو من ينيبه من أعضائها .
- رئيس لجنة الموارد المالية أو من ينيبه من أعضائها .

## وتتولى اللجنة المهام التالية :

١. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية .
٢. 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 .
٣. مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية وضمان توفر خطط لمراجعة كفاء وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية .
٤. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر و إطار عمل إدارة المخاطر .
٥. 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 .
٦. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحوكمة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة .

## خامساً / دور مجلس الإدارة :

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

- الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
- اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.
- **خامساً / مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية :**

الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم إمكانية تنفيذها بسبب عدم توفر المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية.

وتتلخص المخاطر التي تواجه الجمعية في النقاط التالية :

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
  - عدم استقرار الموظفين .
  - الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية .
  - عدم توفر الكادر الوظيفي المدرب.
  - الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.
  - التأخر في الحصول على التراخيص لتنفيذ البرامج.
  - قلة عدد الموظفين.
  - أي مخاطر محتملة تعيق الجمعية عن تحقيق أهدافها الإستراتيجية أو التشغيلية .
- سادساً / آلية عمل إدارة المخاطر**

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

## جدول كيفية احتساب

### 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	التأثير	الاحتمال	التقييم النهائي
تسرب الموظفين	متوسط	متوسط	متوسط
الحريق	عالي	منخفض	متوسط
السرقه	متوسط	منخفض	منخفض
عدم وجود موارد ودخل ثابت	عالي	عالي	عالي جداً

اعتمد مجلس الإدارة ( سياسة إدارة وتقييم المخاطر ) في جلسته رقم ( ٦ )

في يوم الأحد بتاريخ ٢٧ / ٨ / ١٤٤٤ هـ ، الموافق ١٩ / ٣ / ٢٠٢٣ م

