



# سياسة إدارة المخاطر

لجمعية الخدمات الانسانية بمركز الجذفة

رقم التسجيل ( 1 6 6 4 )

## جدول المحتويات

٢	مقدمة :
٢	اولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر
٢	ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:
٣	ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:
٤	رابعا : لجنة إدارة المخاطر ومهامها
٥	خامساً : دور مجلس الإدارة
٥	مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية زائد لحفظ النعمة
٦	آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية
	اعتماد مجلس الإدارة.....خطأ! الإشارة المرجعية غير معرّفة.

## 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.

## 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 ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراءات الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

## ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

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.

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 ضروريا 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 .

### 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 تساعد الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية ، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط 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.

## 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 :

- 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 وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.
- 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.
- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا 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 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.

## مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية الخدمات الإنسانية بمركز الجحفة

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

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها .
- عدم استقرار الموظفين .
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق 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 لقلّة الموارد .

## آلية 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 والمساعدين لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها .
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة سياسة إدارة المخاطر لجمعية الخدمات الإنسانية بمركز الجحفة في اجتماع مجلس الإدارة  
بجلسته.....المنعقدة بتاريخ..... الموافق.....

## بيانات مجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب	سجل مدني	التوقيع
الأستاذ / طراد بن رضا بن سعود المطاوع الشمري	رئيس مجلس الادارة	١٠٠٥١٩٥٤٥٦	
الأستاذ/ جابر بن معاشي بن لافي الخربوش الشمري	نائب الرئيس	١٠٥١١٧٢٠٦٠	
الأستاذ/ عيد بن مشلح بن لاية الخربوش الشمري	المشرف المالي	١٠٠٧٧٨٨٤٧٢	
الأستاذ/ لافي بن مشلح بن لافي الخربوش الشمري	عضو	١٠٠٧٧٨٨٤٨٠	
الأستاذ/ ياسر بن مقبل بن مطلق الأسلمي الشمري	عضو	١٠٣٢٣٤٣٣٧٦	
الأستاذ/ سلطان بن سلطان بن حميدان الأسلمي الشمري	عضو	١٠٦٦٠٧٣٩٩٨	
الأستاذ/ عماد بن طراد بن رضا المطاوع الشمري	عضو	١٠٩٤٥٤٠٢٧٣	



alghofah5188@gmail.com

www.g-alghofah.org.sa

 g\_alghofah

حائل - محافظة الشنان - مركز الجحفة

رئيس مجلس الإدارة 0555159979

جوال الجمعية 0507175188

هاتف الجمعية 0165215188

#### حساباتنا مصرف الراجحي

حساب الأيتام

4 5 6 6 0 8 0 1 1 1 3 5 5 5 4

حساب الزكاة

4 5 6 6 0 8 0 1 1 3 3 5 5 5 0

البرامج والأنشطة

4 5 6 6 0 8 0 1 1 1 1 5 5 5 6

حساب الوقف

4 5 6 6 0 8 0 1 1 3 5 5 5 5 8

حساب التبرعات

4 5 6 6 0 8 0 1 1 3 3 3 5 5 5

الحساب العام

4 5 6 6 0 8 0 1 3 3 5 5 5 5 6

#### حسابنا مصرف الإنماء

5 A 0 5 0 5 0 0 0 0 6 8 2 0 2 9 5 1 6 3 3 0 0 0

#### حسابنا البنك الأهلي

3 7 1 0 0 0 0 0 2 9 8 2 0 1