

المرفات :
الموضوع :

الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤/٠٤/٠٦ هـ

"سياسة إدارة المخاطر"

جمعية التنمية الأهلية بعيون الجواء

مسجلة برقم (٤٢٣٤)

تم اعتمادها في محضر اجتماع الجمعية العمومية رقم ١

بتاريخ ١٤٤٤/٤/٦ هـ



المرفات :
الموضوع :

الرقم :
التاريخ :

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

- توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسير 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 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 .

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



الرقم :

الرفقات :

التاريخ :

الموضوع :

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.

رابعا : 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 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 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.



الرقم :
التاريخ :
الرفقات :
الموضوع :

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 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 .

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 والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى إدارة الموارد البشرية نشر الوعي بثقافة ومبادئ السلوك الوظيفي و اخلاقيات الوظيفة وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.





تنمية عيون الجواء
جمعية التنمية الأهلية بعيون الجواء

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بعيون الجواء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 4234 وتاريخ 1443/09/18هـ

الرفقات :
الموضوع :

الرقم :
التاريخ :
المراجع والاعتماد :

اعتمدها مجلس إدارة الجمعية العمومية في الاجتماع رقم (١) في دورته (الأولى) هذه السياسة في ٦/٤/١٤٤٤هـ ، وتحل هذه السياسة محل أي سياسات وضعت سابقا .

اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية العمومية

م	الاسم	الصفة	التوقيع	م	الاسم	الصفة	التوقيع				
١	عبد العزيز سليمان المنيع	الرئيس		١٥	عبد العزيز عبدالرحمن الحميداني	عضو					
٢	حمود راجح الراجح	نائب الرئيس		١٦	عبدالله براهيم الغليقة	عضو					
٣	عبد المجيد عبد الرحمن الضالع	المشرف المالي									
٤	معاذ ابراهيم الرباح	عضو		١٨	عبدالله ابراهيم المنيع	عضو					
٥	محمد احمد المطلق	عضو		١٩	عبدالعزیز عبدالرحمن العساف	عضو					
٦	احمد عبد العزيز الحميداني	عضو		٢٠	ابراهيم عبد الرحمن الضالع	عضو		٢١	خالد سليمان الوشمي	عضو	
٨	صالح براهيم الغليقة	عضو		٢٢	عبدالرحمن عبدالكريم العقيل	عضو					
٩	فهد عبد العزيز البركات	عضو		٢٣	احمد عبدالله العرف	عضو					
١٠	عبدالرحمن عبدالله الغانم	عضو		٢٤	محمد سليمان المنيع	عضو					
١١	عبد الرحمن عبد الله العقيل	عضو		٢٥	محمد عبدالله العساف	عضو					
١٢	راضي خلف الفريدي	عضو		٢٦	عبد الرحمن صالح الضالع	عضو		٢٧	طارق عبد الرحمن السنطلي	عضو	
١٤	علي عبدالرحمن الحميداني	عضو									

رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز سليمان المنيع



رقم الحساب : 288608010000134
SA4780000288608010000134

مصرف الراجحي
alrajhi bank



0539210035

oyoonsa