

الرقم :
التاريخ : / / هـ
الرفقات :



جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتبوك

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتبوك
مسجلة برقم ٤١

سياسة إدارة المخاطر

لجمعية الملك عبد العزيز بتبوك





الرقم :
 التاريخ : / / هـ
 المرفقات :

جدول المحتويات

٢ المقدمة
٢	أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر
٢	ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر
٣	ثالثاً: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية
٤	رابعاً: لجنة إدارة المخاطر و مهامها
٥	خامساً: دور مجلس الإدارة
٥	مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية
٦	آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية
٦	اعتماد مجلس الإدارة

مقدمة:

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، يتوجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها أو الحد منها أو السيطرة عليها ومن هنا نشأت الحاجة لجمعية الملك عبد العزيز بتبوك إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط أو الخدمات.

أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضيح سياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدور ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية في ترتيبات حوكمتها.
- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الاجراء الذي سيتم اتخاذة من أجل تقييم فعالية اجراءات الرقابة الداخلية للجمعية

ثانياً: 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 يتوافق 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.

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 فعاله تساعد الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية، كما تعتبر

الرقم :
التاريخ : / / هـ



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتبوك
إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضروريًا بالفعالية
مسجلة برقم ٢٠١٤-٣٧٦٥٩٨
من مبادرة نقل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

- استراتيجيات والسياسات والإجراءات.
- خطة الجمعية ميزانيتها.
- سجلات المخاطر العالية.

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 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 الخطط 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 سنويًا 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 الفعلية إدارة المخاطر بالجمعية والترتيبات الرقابية الحكومية بصورة سنوية وأجازتها من مجلس الإدارة.

خامساً: دور مجلس الإدارة

اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.

ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.

تحديد الطريقة المثلثة للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.

الرقم:

التاريخ: / / ١٤٥٣



جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتبوك الهامة التي قد تضمن المعايير المطلوبة لجمعية في مجال إدارة الموقفات: مسجلة برقم ١٤٢١

اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية الملك عبد العزيز بتبوك

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 وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
- عدم استقرار الموظفين.
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
- مشكلة توريث الفقر داخل الأسر.
- 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 ومحاولة الحد منها.
- عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدين لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر

• اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد هذه السياسة من مجلس الإدارة بالجمعية في الاجتماع رقم (-) بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٠.

إعداد/ خالد بن سليم الجنهي
0555363862
عام ٢٠٢٢



الرقم :
 التاريخ : / / ١٤٤٣ هـ
 المرفقات :



موضع الاجتماع / اعتماد السياسات الازمة للحكومة والنماذج الشامل
 ٢٨/٦/٢٠٢٩

محضر اجتماع

مكان الاجتماع: الجمعية	تاريخ الاجتماع	التوقيع
أعضاء مجلس الإدارة	الأستاذ / أحمد بن عبد الرحمن الخريصي	١
	الأستاذ / مدنی محمد امین العلی	٢
	الأستاذ / إبراهيم بن سليمان البازعی	٣
	اللواء منقاعد / خليفه بن هجهوج الدهاش	٤
	اللواء منقاعد / حسين بن عبد الرحمن ابوهاشم	٥
	المهندس / سعد بن محمد السواط	٦
	المهندس / رياض بن محمد بن ابراهيم الناصر	٧
	المهندس / ولید بن عقیل الحربی	٨
	الأستاذ / عماد بن سداد الفاخري	٩
	الدكتور / عبد الله بن عبد الخالق اليوسف	١٠
	الدكتورة / عائشة بنت سویل عید الامیلس	١١
	الأستاذة / نجلاء بنت سليمان رفیع شامان	١٢
اعتماد جميع السياسات الازمة للحكومة وارفاقها بالموقع الالكتروني للجمعية		١
اعتماد تعينه وتحديث النماذج الشامل على منصة اربب للمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي		٢

قرارات وتوصيات الاجتماع	1	تمت الموافقة على اعتماد جميع السياسات الخاصة بالحكومة
	٢	تم اعتماد تعينه وتحديث النماذج الشامل وكذلك تحديث البيانات على موقع المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ملاحظات	1	هذا المحضر يعتمد لجميع السياسات وتحديثها
	٢	عند تحدث النماذج الشامل يعتمد على اللائحة الأساسية وأعضاء مجلس الإدارة وبيانات الجمعية ونشاطاتها

١٤٤٣/١١/٢٩	تاریخ إعداد المحضر /	معد المحضر / خالد سليم الجهنی
يتم تحديده لاحقا	تاریخ الاجتماع التالي	وقت انتهاء الاجتماع ١٠٠ م

رئيس مجلس الإدارة او من ينوب عنه / الأستاذ : أحمد بن عبد الرحمن الخريصي (نائب رئيس مجلس الإدارة)

التوقيع :