

No : 2025/04/01 التاريخ:
Data : 3/25/5 الرقم:
Ref : ملخص اندماج المرفقات:



سياسة إدارة المخاطر المتأصلة والكامنة

No : 2025/04/01 التاريخ :
Data : 3/25/5 الرقم :
Ref : سياسات اندماج المرفقة :



مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئه 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. توضح 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 اتخاذة من أجل تقييم فعالية إجراءات 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.

كما يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثري مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.

No : 2025/04/01 التاريخ:
Data : 3/25/5 الرقم:
Ref : سياسات اندماج المرفقة:



وتعتبر 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 إن 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 من مجرد ردة فعل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

١. الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.

٢. خطط الجمعية وميزانياتها.

٣. سجلات المخاطر العالية.

رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها :

تشكل لجنة مراجعة إدارة المخاطر برئاسة المدير التنفيذي وعضوية مدراء الإدارات للجمعية ، وتتولى المهام التالية:

١. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.



No : 2025/04/01 التاريخ :
Data : 3/25/5 الرقم :
Ref : سياسات اندماج المرفقة :



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 مراجعة كفاءة 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 وإطار 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 والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

خامساً : دور مجلس الإدارة

١. اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
٢. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
٣. تحديد الطريقة المثلث للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
٤. الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.



No : 2025/04/01 التاريخ :
Data : 3/25/5 الرقم :
Ref : سياسات اندماج المرفقة :



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

مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية

الخطر في الجمعية يكمن 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 . وتلخص مجموعة المخاطر في النقاط أدناه:

١. عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
٢. عدم استقرار الموظفين.
٣. الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
٤. المستوى الفكري للمستفيدين.
٥. عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
٦. الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.

آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية

١. رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
٢. تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
٣. التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.
٤. عقد اجتماعات دورية بين مديري الجمعية والمساعدين لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.



No : 2025/04/01 التاريخ :
Data : 3/25/5 الرقم :
Ref : سياسات التدابع المرفقة :



٥. رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

جدول احتمالية الحدوث

| الدرجة | مستوى احتمالية الحدوث | شرح معايير الدرجات |
|--------|-----------------------|---|
| ٥ | شبة مؤكدة | في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم ، سوف تحدث حادثة بشكل شبة مؤكدة |
| ٤ | مرجح | في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم ، غالباً سوف تحدث حادثة . |
| ٣ | محتمل | ممكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة |
| ٢ | بعيد الاحتمال | ممكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة |
| ١ | نادر الحدوث | لا يوجد احتمالية وإن وجدت فهي ضئيلة جداً |



جدول مستوى الخطورة

| الخطوات الوقائية | الخطير | الدرجة | مستوى الخطورة | احتمالية الحدوث | الخطر |
|---|--------|--------|---------------|-----------------|--------------------------|
| العمل على تنمية موارد الجمعية و التواصل مع المانحين ووضع خطط عاجلة | عالي | ٢٠ | ٥ خطير جداً | ٤ مرجح | عدم وجود موارد مالية |
| العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري | عالي | ١٦ | ٤ عالي | ٤ مرجح | التسرب المعلوماتي التقني |
| دراسة سلم الرواتب والحوافز ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين | تحذير | ٩ | ٣ متوسط | ٣ محتمل | تسرب الموظفين |
| وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفایيات الحريق | تحذير | ٩ | ٣ متوسط | ٣ محتمل | الحريق |
| التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزان و تشغيل جميع الكاميرات و التعاقد مع حارس أمن | منخفض | ٤ | ٢ متوسط | ٢ بعيد الاحتمال | السرقة |
| تقييم وضع الأرشيف و التأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات | منخفض | ٢ | ٢ متوسط | ١ نادر الحدوث | النفف |

No : 2025/04/01 التاريخ :
 Data : 3/25/5 الرقم :
 Ref : سياسات التدماج المرفقة :



مصفوفة حساب مستوى الخطورة

| لا يوجد | ضعيف | متوسط | عالي | خطير جداً | مستوى الخطورة | |
|------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------|
| ١ | ٢ | ٣ | ٤ | ٥ | احتمالية الحدوث | |
| ٥ مقبول | ١٠ مراجعة في الوقت المناسب | ١٥ أولوية عالية | ٢٠ غير مسموح بالعمل | ٢٥ غير مسموح بالعمل | ٥ | شبه مؤكّد |
| ٤ مقبول | ٨ مراجعة في الوقت المناسب | ١٢ أولوية عالية | ١٦ غير مسموح بالعمل | ٢٠ غير مسموح بالعمل | ٤ | مرجح |
| ٣ مقبول | ٦ مقبول | ٩ مراجعة في الوقت المناسب | ١٢ أولوية عالية | ١٥ أولوية عالية | ٣ | محتمل |
| ٢ مقبول | ٤ مقبول | ٦ مقبول | ٨ مراجعة في الوقت المناسب | ١٠ مراجعة في الوقت المناسب | ٢ | بعيد الاحتمال |
| ١ مقبول | ٢ مقبول | ٣ مقبول | ٤ مقبول | ٥ مقبول | ١ | نادر الحدوث |

| الاولوية | العمل الذي يتبعه القيام به | الخطر | الدرجة | اللون |
|----------|--------------------------------------|-------|--------|-------|
| حالاً | يجب إيقاف العمل (غير مسموح بالعمل) | عالي | ١٦-٢٥ | 🔴 |
| | أولوية عالية لعمل إجراءات تصحيحية | تحذير | ١٢-١٥ | 🟡 |
| | عمل إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب | متوسط | ٨-١٠ | 🔵 |
| | مقبول - خطر متبقى | منخفض | ١-٦ | 🟢 |

الرقم : 3/25/5

التاريخ : 2025/04/01

الموضوع : ٦

محضر الاجتماع رقم (٦)

مجلس إدارة جمعية اندماج لتأهيل التزيل بمنطقة الرياض

| التوقيع | الصفة | الاسم | م |
|---------|-------------------|------------------------------|---|
| | رئيس مجلس الإدارة | أ/ محمد بن عمر ربيحان | ١ |
| | نائب رئيس المجلس | أ/ ناصر بن عبد العزيز الجديد | ٢ |
| | عضو | د/ عبدالله بن محمد عباس | ٣ |
| | عضو | د/ محمد بن عبد الرحمن العيسى | ٤ |
| | عضو | أ/ سامي بن معدى العتيبي | ٥ |

الحضور

| محاور الاجتماع | م |
|---|---|
| مناقشة السياسات واللوائح الخاصة بالجمعية لعدد (٣٠) بندأ | ١ |

| التصويتات | | | |
|---|----|----|---|
| اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب | ١٦ | ١ | |
| اعتماد سياسة إدارة المتطوعين | ١٧ | ٢ | اعتماد سياسة الممثل المالي والمحاسب |
| اعتماد سياسة صرف البرامج والأنشطة والمصروفات الإدارية والعمومية | ١٨ | ٣ | اعتماد سياسة الإبلاغ عن مخالفات وحماية مقدمي البلاغات |
| اعتماد سياسة الرقابة والاشراف | ١٩ | ٤ | اعتماد سياسة الميثاق الأخلاقي والمبني للعاملين |
| اعتماد لائحة مهام المدير التنفيذي | ٢٠ | ٥ | اعتماد سياسة تحديد فهم مخاطر الإرهاب |
| اعتماد لائحة مهام مجلس الإدارة | ٢١ | ٦ | اعتماد سياسة تعارض المصالح |
| اعتماد لائحة حفظ الوثائق والمكاتب والسجلات الخاصة | ٢٢ | ٧ | اعتماد سياسة تنظيم العلاقات مع المستفيدين |
| اعتماد لائحة الموارد البشرية وتنظيم العمل | ٢٣ | ٨ | اعتماد سياسة تنمية الموارد المالية |
| اعتماد لائحة الصلاحية المالية | ٢٤ | ٩ | اعتماد سياسة جمع التبرعات |
| اعتماد دليل الإجراءات المالية | ٢٥ | ١٠ | اعتماد سياسة تقييم المخاطر المت关联ة والكامنة |
| اعتماد اللائحة المالية للجمعية | ٢٦ | ١١ | اعتماد سياسة خصوصية البيانات |
| اعتماد لائحة إجراءات التعامل مع المقصوبات | ٢٧ | ١٢ | اعتماد سياسة قواعد السلوك الوظيفي |
| اعتماد سياسة صرف المساعدات | ٢٨ | ١٣ | اعتماد سياسة مصقوفة الصلاحية |
| اعتماد سياسة توجيه مبلغ التبرع لمشروع آخر | ٢٩ | ١٤ | اعتماد التعريف بطلب الانضمام لعضوية الجمعية |
| اعتماد سياسة المكافآت والامتيازات | ٣٠ | ١٥ | اعتماد سياسة الاستثمار |