



تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع لثالث 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: الفرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- 1- توضيح السياسة تعريف المخاطر إدارة المخاطر والفرض من إدارة المخاطر
 - 2- تفسير السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة
 - 3- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها
 - 4- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية
- ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر :

- 1- يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والثار المترتبة على حدوثه
 - 2- 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 .
 - 3- تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً الاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية , وليس إجراء الفرض 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.
- ثالثاً: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية :

تعد إدارة 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 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 لمراجعة إدارة المخاطر مكونة من (رئيس الجمعية - نائب رئيس الجمعية - المشرف المالي - المدير التنفيذي للجمعية - نائب المدير - المحاسب - مدير الموارد المالية والعلاقات العامة)
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 المعتمد 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 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 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 والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة

- ١- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية
- ٢- ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية
- ٣- تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية
- ٤- الموافقة على القرارات الهامة التي تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر
- ٥- اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة وتتلخص مجموعة المخاطر في نقاط ادناه
- ١- عدم وجود مصدر ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها
- ٢- عدم استقرار الموظفين
- ٣- مشكلة عدم توعية المجتمع بأهمية الجمعية ومجالات عملها ومصادر تمويلها
- ٤- عدم وجود المختص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم
- ٥- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلّة الموارد .

آلية عمل 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 مدير الجمعية والمساعدين لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها
- ٥- رفع التقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر

تقييم درجات الخطر

التأثير الاحتمال	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جدا	عالي	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	منخفض	منخفض جدا

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	الخطر
متوسط	متوسط	متوسط	تسريب الموظفين
متوسط	منخفض	عالي	الحريق
منخفض	منخفض	منخفض	السرقه
عالي جدا	عالي	عالي	عدم وجود موارد مالية ودخل ثابت

اعتمدت هذه اللائحة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٢) المنعقد بتاريخ ١٤٤٣/٤/٢ هـ الموافق ١١/٧ ٢٠٢١ م

رئيس مجلس الإدارة

أ.د/ ابراهيم بن عبدالله التداوي

