



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

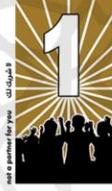
## محتوى تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

تم اعتماد آلية تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة بجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في جنوب بريدة، في اجتماع مجلس الإدارة رقم (4) المنعقد يوم الاحد بتاريخ 1446/1/15 هـ الموافق 2024/7/21 م



### مقدمة:

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مؤسسات القطاع الثالث 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.



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

## أولاً: الفرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

1. توضح السياسة تعريف المخاطر وإدارة المخاطر والفرض من إدارة المخاطر.
2. تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
3. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
4. تصف السياسة دور إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراءات 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 مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.
2. يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنها 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 لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراء الفرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

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 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 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 مكونة من: رئيس الجمعية، نائب رئيس الجمعية، المشرف المالي، مدير الموارد المالية، المحاسب، نائب المدير العام للجمعية، المدير العام للجمعية، والعلاقات العامة. وتتولى اللجنة المهام التالية:



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

1. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
2. 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.
3. مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية وضمان توفر خطط لمراجعتها.
4. تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
5. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة إطار عمل إدارة المخاطر.
6. 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.
7. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

## خامساً: دور مجلس الإدارة:

1. اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

2. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
3. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
4. الموافقة على القرارات الهامة التي تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
5. اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

### مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية:

1. عدم وجود مصدر ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
2. عدم استقرار الموظفين.
3. مشكلة عدم توعية الأسرة بأهمية رعاية الطفل في كافة المجالات.
4. عدم وجود المختص في كل إدارة وعدم وجود عدد كافٍ من الموظفين في كل قسم.
5. الاستغناء عن بعض الموظفين لقلّة الموارد.
6. استمرار جائحة كورونا.

### آلية عمل المخاطر بالجمعية:

1. رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
2. تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.



الرقم:

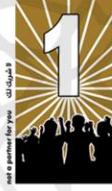
التاريخ:

المشروعات:

3. التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.

4. عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدین لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.

5. رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

## تقييم درجات الخطر

التأثير	الاحتمال	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	عالي	متوسط	منخفض
متوسط	عالي	متوسط	منخفض	منخفض جداً
منخفض	متوسط	منخفض	منخفض جداً	منخفض جداً

## المخاطر الكامنة والمتأصلة

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في جنوب بريدة

مسجلة برقم ٣٠٥٠ لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

تحت إشراف وزارة الشؤون الإسلامية للدعوة والإرشاد

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

جوال: ٠٥٥٣٢٦٧٢٧٢ هاتف: ٠١٦٣٢٦٧٢٧٢

jaliatsp

jaliatsp@gmail.com

المملكة العربية السعودية - القصيم - جنوب بريدة

الراجحي: SA4280000418608010193932

البلاد: SA2915000999300002110003