

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية
بالصعبة
تحت إشراف وزارة الشؤون الإجتماعية
رقم العضوية (٥٣٨)



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

سياسة إدارة المخاطر



الصعبة - ص.ب : (٦٥) الرمز البريدي (٤١٩٥١) - هاتف : ٠٤ ٨٤٣١٧١٦ - فاكس : ٠٤ ٨٤٣١٧١٥ - الإيميل alsabeh.sa@gmail.com
رقم حساب بنك الراجحي : الحساب العام ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١١٨٨٠ - حساب الزكاة : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٤٥ - حساب الصدقات : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣١١
الإيتام والإرامل ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٢٩ - حساب إعانة الزواج و تحسين المساكن : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٣٧ - حساب التدريب والتأهيل : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٥٢



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

سياسة إدارة المخاطر

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.

أولاً : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

١. توضيح 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 اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانياً : تعريف الخطر وإدارة المخاطر :

١. 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.





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

٢. 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.

٣. 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.

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 من كل من (رئيس مجلس الإدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة - الأمين العام للجمعية - أمين الصندوق _ المدير التنفيذي)، وتتولى اللجنة المهام التالية:

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





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

١. 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.
٢. 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.
٣. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
٤. الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة مؤثوقية نظام الرقابة الداخلية.
٥. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

رابعاً : دور 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 قد 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.

*مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية البر الخيرية بالصعبة

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.





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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 المختص في كل إدارة 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 و محاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

• اعتمد مجلس الإدارة هذه السياسة في الاجتماع رقم (١١) بتاريخ

١٤٤١/٢/٢٤ هـ





المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية
بالصعبة
تحت إشراف وزارة الشؤون الإجتماعية
رقم العضوية (٥٣٨)

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

تواقيع اعضاء مجلس الادارة بالموافقة على سياسة ادارة المخاطر

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	عبدالمعين عويض المطيري	رئيس مجلس الادارة	
٢	موسى محارب المطيري	نائب رئيس مجلس الادارة	
٣	موسى ماطر المطيري	امين الصندوق	
٤	منيف خلف المطيري	الامين العام	
٥	ذياب زويد المطيري	عضو	
٦	حمد حميد المطيري	عضو	
٧	فيحان بشير المطيري	عضو	



الصعبة - ص.ب : (٦٥) الرمز البريدي (٤١٩٥١) - هاتف : ٠٤ ٨٤٣١٧١٦ - فاكس : ٠٤ ٨٤٣١٧١٥ - الإيميل alsabeh.sa@gmail.com
رقم حساب بنك الراجحي : الحساب العام ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١١٨٨٠ - حساب الزكاة : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٤٥ - حساب الصدقات : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣١١
الإيتام والإرامل ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٢٩ - حساب إعانة الزواج و تحسين المساكن : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٣٧ - حساب التدريب والتأهيل : ٥٧٠٦٠٨٠١٠٠١٥٣٥٢