

# سياسة إدارة المخاطر

الجمعية الفيصلية الخيرية النسوية  
بجدة / تصريح رقم ( 19 )



الجمعية الفيصلية الخيرية النسوية بجدة

بطاقة وثيقة

2020	تاريخ الإصدار	1	رقم الإصدار	SP-10	رمز الوثيقة
إدارة المخاطر					مالك الوثيقة
دليل مرجعي للإجراءات التي تتبعها الجمعية لرصد المخاطر وتوقعها قبل حدوثها ورصد سبل وأوجه وأنشطة التعامل معها بهدف تحقيق المزايا المستدامة لكل البرامج والمشاريع.					وصف الوثيقة
توضيح كافة المخاطر المحتملة بشكل شامل وكامل لحماية الجمعية من الآثار السلبية للمخاطر والاستفادة من الفرص المتاحة فيها وإضافة أقصى قيمة مستدامة ممكنة للأنشطة من خلال فهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على الأداء.					أهداف الوثيقة
المستهدف	دورية القياس	مؤشر القياس	النتيجة		النتائج
	ربع سنوي	م1-2			
	ربع سنوي	م1-1			
	نصف سنوي	ت4-5			
	سنوي	ص1-3			
اللجنة المتخصصة في الإشراف والرقابة والمتابعة على عمليات المخاطر.			لجنة المخاطر		التعريفات والمصطلحات
إطار متكامل يحتوي توجهات المنظمة فيما يخص المخاطر وحدود الرغبة بها ومدى تحملها والحدود القصوى للمخاطر.			إطار الرغبة في المخاطر Risk Appetite		
سجل يتضمن المعلومات والبيانات المرتبطة بالمخاطر التي يتم تحديدها لكل إدارة			Risk Register سجل المخاطر		
درجة الاحتمالية المتوقعة لحدوث الخطر، وتم تقسيمها إلى خمسة مستويات، تتراوح "من نادر الحدوث" إلى "عالي جداً".			Likelihood الاحتمالية		

احتياجاتهم	المعنيين		
- تحقيق سلامة واستدامة الأعمال والأنشطة، وحمايتها من المخاطر أو التخفيف منها ومن آثارها. - تطبيق معايير التميز المؤسسي.	الجمعية	احتياجات المعنيين ذوي الصلة	سلامة الوثيقة وتكاملها ( المجال والصلة )
التحقق من مؤسسية العمل لزيادة الثقة وتحسين الصورة الذهنية.	المجتمع		
		تدعم الاستراتيجية	
		الارتباط بوثائق أخرى ذات الصلة	
		النماذج المرتبطة	
جوائز التميز المؤسسي – المنظمة الموثوقة		الارتباط بمواصفات الجودة والتميز المؤسسي	
		نطاق / مجال التطبيق	تطبيق الوثيقة
		ألية تقييم الوثيقة	
		دورية التطبيق	
		الفئة المستهدفة	
ربع سنوي ( ) نصف سنوي ( ) سنوي ( ) ثلاث سنوات ( )		دورية تحسين الوثيقة	المراجعة والتحسين
		الإعداد	الصلاحيات
		المراجعة	
		التوصية بالاعتماد	
		الاعتماد	

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



## المقدمة:

من خلال التغييرات الملاحظة 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

1. توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
2. تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
3. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً 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. يُعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار 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 لإستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراءات 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:

1. تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من (المدير العام للجمعية - نائب المدير العام - مستشار الجمعية - اللجنة التنفيذية - مساعد المدير العام- إدارة المواد البشرية - الإدارة المالية - مسؤول خدمات المستفيدين - إدارة العلاقات العامة -إدارة التقنية وتكنولوجيا المعلومات)، وتتولى اللجنة المهام التالية:
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 لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
4. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
5. 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.
6. 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.
2. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
3. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض للمخاطر في الجمعية.
4. الموافقة على القرارات الهامة التي قد 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 الفيصلية

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 ادناه:

- 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 لقلّة الموارد.

## آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية الفيصلية:

- 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 الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر

## ختاماً:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية الفيصلية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وأشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بهذه السياسة والإلمام بها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد.

المرجع:

مراجعة واعتماد أصحاب الصلاحية :

عُرض في مجلس الإدارة الجلسة رقم (3) بتاريخ 1446/8/27 هـ الموافق 2025/2/26 م ضمن جدول الأعمال ( بند رقم 13 ) بند مراجعة واعتماد السياسات واللوائح والانظمة.

"تم الاطلاع واعتماد هذه الوثيقة والعمل بموجبها من تاريخ الاعتماد"

توقيع واعتماد مجلس الإدارة

التوقيع	الأسماء	*
	الأستاذة خيرية محمد نوررحيمي	.1
	الدكتورة. عيلة عبد الحميد بخاري	.2
	الأستاذة فاطمة محمد علي فارسي	.3
	الدكتورة. مريم عبد الله الصبان	.4
	أستاذة دكتور. سمر محمد السقاف	.5
	الدكتورة. سهى محمد علاوي	.6
	الأستاذة. غيث غاوي جليدان	.7
	الدكتورة. ندى عمر العولقي	.8
	الدكتورة. هلا عبد الله السقاف	.9
	الدكتورة. ربا خالد شيرة	.10
	الأستاذة. رجاء عبد الرحمن محمد مؤمنة	.11
	أستاذة دكتور. لنا أحمد شيتاوي	.12
	الأستاذة. خلود أحمد شيتاوي	.13

# شكرا



[www.alfaisalya.org](http://www.alfaisalya.org)

@alfaisalya

@alfaisalyaorg

