



## سياسة إدارة المخاطر

من خلال التغييرات 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.

## الهدف

١. توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.

٢. تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.

٣. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات الحوكمة.

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.

٥. يعد حصر المخاطر التي قد تؤثر على في أداء الجمعية إجراءً فعالاً في الحد من آثارها في حال وقوعها.

٦. إن تحديد الإجراءات لتلافي حدوث المخاطر أو الحد من آثارها في وقت مبكر يساعد في ابتكار الحلول المثلى والأكثر فعالية، ويجنب الجمعية الحلول الآتية التي تعد أكثر كلفة وأقل تأثيراً.

٧. حاجة الوحدات الإدارية في الجمعية إلى منهجية علمية للتنبؤ بالمخاطر والتعامل معها.

٨. الحاجة إلى وجود إطار للتقويم الذاتي المستمر الذي يساعد على الكشف المبكر عن المخاطر وتوفير بيئة آمنة.

## النطاق

صممت هذه السياسة لإدارة المخاطر، 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 داخل المملكة العربية السعودية، وتطبق هذه السياسة في كافة أعمال وأنشطة الجمعية والتي تشمل التعاملات المالية والمشاكل الداخلية ومنها المشاكل الفنية والإدارية.

المعنى بالتوضيح	الكلمة (اللفظ)
جمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة.	الجمعية
سياسات وإجراءات الإدارة.	الدليل
هي مجموعة من القواعد والتوجيهات والمبادئ التي تحدد الإطار العام لعمل الجمعية وتوجهاتها وتوضح كيفية تنفيذ أهدافها وتحقيق رؤيتها، تهدف إلى توجيه سلوك الموظفين والمديرين داخل الجمعية وضمان التوافق مع القوانين واللوائح الصادرة عن الحكومة أو الجهات المختصة في القطاع غير الربحي.	السياسة
هو مجال تطبيق السياسة أو مدى صلاحيتها.	النطاق
هي مجموعة من القواعد أو المواصفات التي تحدد الخصائص أو الشروط التي يجب أن تتوفر في الجمعية.	المعايير
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.	الخطر
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.	إدارة المخاطر
هي عملية لضمان تحقيق أهداف المنشأة بفعالية وكفاءة وإصدار تقارير مالية موثوق بها، والامتثال للقوانين واللوائح والسياسات.	الرقابة الداخلية

## 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.

## لجنة إدارة المخاطر ومهامها:

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من (المدير العام للجمعية - نائب المدير العام - مستشار الجمعية - مساعد المدير العام للتشغيل والمتابعة - مساعد المدير العام لخدمات المستفيدين - مساعد المدير العام لعلاقات الداعمين)، وتتولى اللجنة المهام التالية:



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



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.



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.



رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر



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.



تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

## دور مجلس الإدارة:

اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.

ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.

تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستويات التعرض في الجمعية.

الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.

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

## مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية تراميم:

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 اهداف الجمعية.

## تتلخص مجموعة المخاطر في النقاط ادناه:

- 1 عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
- 2 عدم استقرار الموظفين.
- 3 الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
- 4 مشكلة توريث الفقر داخل الاسر.
- 5 المستوى الفكري للمستفيدين.
- 6 عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
- 7 الاستغناء عن بعض الموظفين لقلّة 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 ومحاولة حلها والحد منها.
- ◀ رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة إدارة المخاطر لجمعية تراميم لترميم منازل الاسر المتعففة-القصيم

في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته .....٣

المنعقدة بتاريخ..... ١٤٤٦/١٨ الموافق...٢٠٢٤/٧/٢٤

رئيس مجلس الإدارة

تراميم  
TRAMIM  
جمعية لترميم منازل الأسر المتعففة  
Poor Homes Restoration Institution  
تسجيل رقم 2299



شكراً لكم ...