



جمعية البر الخيرية بروضة العرض

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بروضة العرض

تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية

مسجلة برقم: ٢٨١

الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

المشروعات:

المخاطر المتأصلة والكامنة

جمعية البر الخيرية بروضة العرض



الروضة - ص.ب ١١٧٥ الرمز البريدي ١١٩٨٩ - هاتف: ٦٥٥٣٣٨١ / ٠١ - فاكس: ٦٥٥٣٣٧١ / ٠١
أرقام الحسابات: الزكاة: ٥٤٢٠ / ٠، التبرعات: ٥٤٢١ / ٨، رعاية الأيتام: ٥٤٢٢ / ٦، مساعدة الشباب على الزواج: ٥٤٢٣ / ٤
التفطير: ٥٤٢٤ / ٢، الصدقة الجارية: ٥٤٢٥ / ٩، سقيا الماء: ٩٤٠١ / ٦، ترميم المساجد: ٩٤٠٢ / ٤، المواد الغذائية: ٩٤٠٤ / ٠
التدريب والتأهيل: ٩٤٠٦ / ٥ - مصرف الراجحي فرع الروضة رقم (٣٥٩)



مقدمة

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على 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 الاداري أو المالي.

أولا الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر :-

- ١- توضيح السياسة تعريف إدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر .
- ٢- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الاطراف ذات العلاقة .
- ٣- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء من مهام الرقابة الداخلية للجمعية .
- ٤- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية ، وتشرح الاجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة

الداخلية للجمعية .





ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر :-

يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها , أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والاثار المترتبة على حدوثه ، يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الاجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة للتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها .

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 تقلل من احتمالية حدوث أي مخاطر للجمعية .

جمعية البر الخيرية بروضة العرض

ثالثاً: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية :-

تعد إدارة المخاطر جزء 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 والادارية وكما تعتبر إدارة المخاطر جزء هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام ،و تتطلب دور أكثر منه مجرد ردة فعل.





تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل :-

- الاستراتيجيات والسياسات والاجراءات .
- خطط الجمعية وميزانياتها .
- سجلات المخاطر العالية .

رابعًا: لجنة إدارة المخاطر ومهامها:-

لجنة إدارة المخاطر ومهامها تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر مكونة من

- رئيس مجلس إدارة الجمعية

- المدير العام للجمعية

- المشرف المالي

- مدير الموارد المالية والعلاقات العامة

- المحاسب

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
- ٤- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويًا بمراجعة طريقة الجمعية

في إدارة المخاطر إطار عمل إدارة المخاطر





الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

المشروعات:

- ٥- الاستعانة بخدمات المستشارين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية ، واستخدام الاختصاصيين من الاطراف 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 إجازتها من مجلس الإدارة

خامساً: دور مجلس الإدارة

- ١- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية .
- ٢- تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر .
- ٣- الموافقة على القرارات الهامة التي تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر
- ٤- اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية .





تتلخص مجموعة المخاطر في نقاط :-

- عدم وجود مصدر ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها
- عدم استقرار الموظفين
- مشكلة عدم توعية الأسرة بأهمية رعاية الطفل في كافة المجالات .
- عدم وجود المختص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم .
- 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.





الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

المشروعات:

تقييم درجات الخطر

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

جمعية البر الخيرية برياضة العرض





جمعية البر الخيرية بروضة العرض

الجمهورية العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بروضة العرض
تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية
مسجلة برقم: ٢٨١

الرقم:

التاريخ / / ١٤ هـ

المشروعات:

المخاطر الكامنة والمتأصلة

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	الخطر
<u>متوسط</u>	متوسط	متوسط	تسرب الموظفين
<u>متوسط</u>	منخفض	عالي	الحريق
<u>منخفض</u>	منخفض	متوسط	السرقه
<u>عالي جدا</u>	عالي	عالي	عدم وجود موارد ودخل ثابت

اعتمدت بموجب محضر مجلس الإدارة رقم (٤ / ٩) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/١٨



الروضة - ص.ب ١١٧٥ الرمز البريدي ١١٩٨٩ - هاتف: ٦٥٥٣٣٨١ / ٠١ - فاكس: ٦٥٥٣٣٧١ / ٠١
أرقام الحسابات: الزكاة: ٥٤٢٠ / ٠٠ التبرعات: ٥٤٢١ / ٨٠ رعاية الأيتام: ٥٤٢٢ / ٦٠ مساعدة الشباب على الزواج: ٥٤٢٣ / ٤
التفطير: ٥٤٢٤ / ٢٠ الصدقة الجارية: ٥٤٢٥ / ٩ سقيا الماء: ٩٤٠١ / ٦ ترميم المساجد: ٩٤٠٢ / ٤ المواد الغذائية: ٩٤٠٤ / ٠
التدريب والتأهيل: ٩٤٠٦ / ٥ - مصرف الراجحي فرع الروضة رقم (٣٥٩)