

سياسة إدارة المخاطر

جمعية التنمية الأهلية بمحافظة بضرية

ترخيص رقم (٤٢٥٠)

صفحة الاعتماد

اسم الوثيقة: سياسة إدارة المخاطر

جهة الاعتماد: مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بمحافظة ضرية

رقم الإصدار: الثالث

تاريخ الاعتماد ١ / ٠١ / ٢٠٢٦ م

رئيس مجلس الإدارة

عامر بن نايف المانع

التوقيع:



الفهرس

- لمقدمة
- المرجعية النظامية
- أهداف السياسة
- نطاق التطبيق
- التعريفات
- المبادئ العامة
- مسؤوليات إدارة المخاطر
- أنواع المخاطر
- إجراءات إدارة المخاطر
- متابعة المخاطر
- مؤشرات الأداء
- النماذج والسجلات
- المراجعة والاعتماد

أولاً: المقدمة

انطلاقاً من حرص جمعية التنمية الأهلية بمحافظة ضرية على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة والرقابة الداخلية، فقد أعدت هذه السياسة بهدف وضع إطار مؤسسي لإدارة المخاطر، يضمن تحديد المخاطر التي قد تواجه الجمعية، وتحليلها، ووضع الإجراءات المناسبة لمعالجتها والحد من آثارها، بما يسهم في تحقيق أهداف الجمعية واستدامة أعمالها.

ثانياً: المرجعية النظامية

تعتمد هذه السياسة على:

نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية.

اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات.

النظام الأساسي للجمعية.

اللوائح الداخلية المعتمدة.

قرارات مجلس الإدارة.

ثالثاً: أهداف السياسة

تهدف هذه السياسة إلى:

تحديد المخاطر المحتملة التي قد تواجه الجمعية.

رفع كفاءة إدارة المخاطر.

دعم اتخاذ القرار.

تعزيز الرقابة الداخلية.

حماية أصول الجمعية.

ضمان استمرارية الأعمال.

تحقيق أهداف الجمعية بكفاءة وفاعلية.

رابعاً: نطاق التطبيق

تطبق هذه السياسة على:

مجلس الإدارة.

المدير التنفيذي.

جميع الموظفين.

المتطوعين.

اللجان العاملة.

جميع البرامج والمشروعات والأنشطة التي تنفذها الجمعية.

خامساً: التعريفات

الخطر: أي حدث أو ظرف قد يؤثر على قدرة الجمعية في تحقيق أهدافها.

إدارة المخاطر: عملية تحديد وتحليل وتقييم المخاطر ووضع الإجراءات المناسبة لمعالجتها وتقليل آثارها.

سجل المخاطر: سجل يضم جميع المخاطر المحتملة، ودرجة خطورتها، والإجراءات المتخذة لمعالجتها.

سادساً: المبادئ العامة

تلتزم الجمعية بما يلي:

تطبيق منهجية واضحة لإدارة المخاطر.

تعزيز ثقافة إدارة المخاطر بين العاملين.

مراجعة المخاطر بصورة دورية.
توثيق جميع المخاطر والإجراءات.
المحافظة على استمرارية الأعمال.
الالتزام بالأنظمة والتعليمات.

سابعاً: مسؤوليات إدارة المخاطر

مجلس الإدارة
اعتماد سياسة إدارة المخاطر.
اعتماد سجل المخاطر.
متابعة التقارير الدورية.
مراجعة فعالية إدارة المخاطر.

المدير التنفيذي
تنفيذ السياسة.
متابعة المخاطر.
رفع التقارير لمجلس الإدارة.
اقتراح خطط المعالجة.

الموظفون
الإبلاغ عن المخاطر.
الالتزام بالإجراءات الوقائية.
التعاون في تنفيذ خطط المعالجة.

ثامناً: أنواع المخاطر

تشمل المخاطر التي قد تواجه الجمعية ما يلي:

المخاطر المالية

انخفاض مصادر التمويل.

تأخر الدعم.

ارتفاع تكاليف التشغيل.

المخاطر التشغيلية

تأخر تنفيذ البرامج.

نقص الموارد البشرية.

تعطل الأنظمة.

المخاطر النظامية

عدم الالتزام بالأنظمة.

التأخر في رفع التقارير.

انتهاء التراخيص.

مخاطر الموارد البشرية

استقالة الموظفين.

ضعف الأداء.

نقص التدريب.

المخاطر التقنية

فقدان البيانات.

الهجمات الإلكترونية.

تعطل الأنظمة الإلكترونية.

مخاطر السمعة

شكاوى المستفيدين.

ضعف التواصل الإعلامي.

نشر معلومات غير دقيقة.

تاسعاً: إجراءات إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر وفق الخطوات التالية:

تحديد المخاطر.

تحليل المخاطر.

تقييم مستوى الخطورة.

إعداد خطة المعالجة.

تنفيذ الإجراءات الوقائية.

متابعة التنفيذ.

تحديث سجل المخاطر.

رفع التقارير الدورية.

عاشراً: متابعة المخاطر

تلتزم الجمعية بما يلي:

مراجعة سجل المخاطر بشكل دوري.

متابعة تنفيذ خطط المعالجة.

إعداد تقارير دورية.

مناقشة المخاطر في اجتماعات الإدارة.

تحديث الإجراءات عند الحاجة.

الحادي عشر: مؤشرات الأداء

عدد المخاطر التي تم رصدها.

نسبة المخاطر التي تمت معالجتها.

متوسط مدة معالجة المخاطر.

عدد تقارير إدارة المخاطر.

نسبة الالتزام بخطط المعالجة.

الثاني عشر: النماذج والسجلات

سجل المخاطر.

نموذج تقييم المخاطر.

نموذج الإبلاغ عن المخاطر.

خطة معالجة المخاطر.

تقرير متابعة المخاطر.

الثالث عشر: المراجعة والاعتماد

تراجع هذه السياسة مرة واحدة سنوياً أو عند الحاجة، ويعتمد أي تعديل عليها من مجلس إدارة الجمعية.

الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بمحافظة ضرية هذه السياسة، ويعمل بها اعتباراً من تاريخ اعتمادها، وتعد ملزمة لجميع منسوبي الجمعية