

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والارشاد  
وتوعية الجاليات بنخال  
مسجلة برقم (٣٣٨٤)



التاريخ: .....  
الرقم: .....  
المشروعات: .....

# محتوى تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

SA 4980000 466608010078886 حسابات المكتب  
3 0 3 7 3 1 3 1 0 0 0 1 0 4 المصرفية  
SA 2280000 431608010082286 حساب الزكاة



nukhaldawah نخال



nukhaldawah@hotmail.com



0599442200



التاريخ: .....

الرقم: .....

المشروعات: .....

## مقدمة:

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع لثالث 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: الفرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

1. توضيح السياسة تعريف المخاطر إدارة المخاطر والفرض من إدارة المخاطر.
2. تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
3. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء 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. 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.
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.





التاريخ: .....  
الرقم: .....  
المشروعات: .....

٣. تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية ، وليس إجراء الفرض 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 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 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 :

- الاستراتيجية والسياسات والإجراءات.
- خطط الجمعية وميزانياتها.
- سجلات المخاطر العالية.
- رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها.

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر مكونة من ( رئيس الجمعية – نائب رئيس الجمعية – المشرف المالي –

المدير العام للجمعية – نائب المدير العام للجمعية – المحاسب – مدير الموارد المالية والعلاقات العامة)







التاريخ: .....

الرقم: .....

المشروعات: .....

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 بالجمعية.
٤. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويًا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر إطار عمل إدارة المخاطر.
٥. 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.
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. 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 تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.





التاريخ: .....  
الرقم: .....  
المشروعات: .....

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

### مجموعة المناظر التي تواجه جمعية طفولة آمنة:

#### وتتلخص مجموعة المخاطر في نقاط ادناه:

- 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.
- الاستفناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.
- استمرار جائحة كورونا.

### آلية عمل 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 والساعدين لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع التقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.





التاريخ: .....  
الرقم: .....  
المشروعات: .....

## تقييم درجات الخطر

التأثير	الاحتمال	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	عالي	عالي	متوسط
متوسط	عالي	عالي	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	متوسط	منخفض	منخفض جداً

## المخاطر الكامنة والمتأصلة

الخطر	التأثير	الاحتمال	التقييم النهائي
تسريب الموظفين	متوسط	متوسط	متوسط
الحريق	عالي	منخفض	متوسط
السرقه	منخفض	منخفض	منخفض
عدم وجود موارد ودخل ثابت	عالي	عالي	عالي جداً







## اعتماد مجلس الإدارة

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	علي محمد الغامدي
	نائب مجلس الإدارة	سفر حمدان الغامدي
	المسؤول المالي	محمد حمد الغامدي
	عضو مجلس الإدارة	محمد زهان الغامدي
	عضو مجلس الإدارة	محمد مسفر الغامدي
	عضو مجلس الإدارة	امبارك عبد الله الغامدي
	عضو مجلس الإدارة	سالم علي الغامدي

