



جمعية بناء للإرشاد الأسري

مسجلة بموافقة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ١٠٦١

سياسة إدارة المخاطر

جمعية بناء للإرشاد الأسري



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

تشكل من أعضاء اللجنة التنفيذية ولجنة التخطيط والتطوير وتتولى 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 سنوياً 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.

خامساً: 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 مستوى 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:

الخطر في الجمعية يكمن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفر القدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن تحقيق مؤشرات اهداف 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.
- 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:

- 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.



| م | نوع المخاطرة | وصف المخاطرة | مستوى المخاطرة | مدى التأثير | معالجة المخاطرة | أسلوب التعامل معها |
|----|-------------------|--|----------------|-------------|--|--------------------|
| 1 | المالية | تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال | عالي | عالي | إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله و غسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية. | إنهاء |
| 2 | المالية | تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة | عالي | متوسط | تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي. | إنهاء |
| 3 | المالية | تعارض المصالح | عالي | متوسط | تطبيق سياسة تعارض المصالح | تجنب |
| 4 | المالية | عدم الوفاء بالالتزامات المالية | متوسط | متوسط | ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات | معالجة |
| 5 | تقني | التسرب المعلوماتي التقني | عالي | عالي | العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري | معالجة |
| 6 | تنظيمية وإدارية | مركزية اتخاذ القرار | متوسط | منخفض | تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية. | معالجة |
| 7 | الموارد البشرية | تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية | منخفض | متوسط | إيجاد نظام حوافز للموظفين. | معالجة |
| 8 | البرامج والمشاريع | ضعف إدارة البرامج والمشاريع | منخفض | متوسط | تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع | معالجة |
| 9 | تشريعي وقانوني | الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية | منخفض | منخفض | توظيف كوادر سعودية | تقبل |
| 10 | بيئي | عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة. | منخفض | منخفض | تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة | تقبل |
| 11 | بيئي | الحريق | متوسط | عالي | وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق | معالجة |
| 12 | بيئي | السرقه | منخفض | متوسط | التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن | تجنب |
| 13 | بيئي | التلف | منخفض | منخفض | تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات | معالجة |

اعتماد مجلس إدارة الجمعية للسياسات واللوائح

في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/5/29م الموافق 1445/11/21هـ

| م | الاسم | الصفة | التوقيع |
|---|---------------------------|------------------|---|
| 1 | أ. سهيل محمد علي هندي | رئيس المجلس |  |
| 2 | د. فاطمة عبد العزيز مجاهد | نائب رئيس المجلس |  |
| 3 | د. وهيب مالك إلياس | المدير المالي |  |
| 4 | د. خالد عمر علي عطية | عضو |  |
| 5 | أ. خالد صالح يسلم حبانى | عضو |  |
| 6 | أ. شادية إبراهيم عمار | عضو |  |
| 7 | أ. محمد صالح يوسف أحمد | عضو |  |

