



# سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

مقدمة:

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مؤسسات القطاع لثالث على ضرورة تجنب المخاطر التي قد مفعمة بالخطر، توجب على تواجها أو الحد منها أو السيطرة عليها، ومن هنا نشأت حاجة الجمعية إلى اعتماد سياسة واضحة إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط

أولاً: الفرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

1. توضح السياسة تعريف المخاطر إدارة المخاطر والفرض من إدارة المخاطر. الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات

2. تفسر السياسة طريقة الجمعية الأطراف ذات العالقة. من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات

3. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء من 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.

3. 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

ما وضرورياً بالنسبة لعمل وأثرها على الجوانب المالية والإدارية، كما تعتبر إدارة المخاطر جزء أكثر منه مجرد ردة فعل. وأن الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دوراً وتراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

- الاستراتيجيات 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 المشرف المالي –

– مدير الموارد المالية

- المحاسب

- نائب المدير العام للجمعية

المدير العام للجمعية والعلاقات العامة)

وتتولى اللجنة المهام التالية:

الدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها

1. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث من مجلس إدارة الجمعية.

2. 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.

3. مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية أهدافها الاستراتيجية وضمان توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.

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

إدارة المخاطر إطار عمل إدارة المخاطر.

5. 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.

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

خامساً: دور مجلس الإدارة

1. اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
2. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
3. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
4. الموافقة على القرارات الهامة التي تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
5. 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 وإعداد 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.

• الاستفتاء عن بعض الموظفين لقلّة 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 الحالة ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع التقارير دورية لمجلس الدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.






## تقييم درجات الخطر

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

## المخاطر الكامنة والمتأصلة

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

إقرار أعضاء المجلس واعتماد السياسة

	أ. مشيب القحطاني		أ. فاطمة منصور		أ. ناصر الغربي
معتذر	أ. لطيفة البازعي		أ. نايف الكرشمي		د. عبد الله الشبراني
				معتذر	أ. منى فريد شيرة

