

# جمعية مآثر للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالعارضة

## سياسة إدارة المخاطر

تم اعتماد تحسين وتحديث اللائحة بمحضر مجلس الإدارة رقم (١) يوم السبت الموافق ٣ / ٢ / ٢٠٢٤ م

جازان - العارضة - ص ب : ( ٢٩٩ ) الرمز البريدي ( ٤٥٩٣٣ ) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الإلكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي ( ٣٣٨٠٠٠٠٢٢٥٦٠٨٠١٠١٧٨٦٢١ SA )

حساب الوقف بمصرف الراجحي ( ٠٤٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٧٠٠٧٦ SA ) حساب الزكاة بمصرف الراجحي ( ٠٤٦٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٩٠٦٦٠ SA )

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي ( ٠٢٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٨٨٨٧٧٨ SA )

## جدول المحتويات

|     |                                                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------|
| ٣٠٠ | ..... مقدمة :                                                    |
| ٣٠٠ | ..... أولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر                  |
| ٣٠٠ | ..... ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر :                       |
| ٣٠١ | ..... ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:          |
| ٣٠٢ | ..... رابعا : لجنة إدارة المخاطر ومهامها                         |
| ٣٠٣ | ..... خامساً : دور مجلس الإدارة                                  |
| ٣٠٣ | ..... مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية                          |
| ٣٠٤ | ..... آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية                            |
| ٣٠٤ | ..... اعتماد مجلس الإدارة..... خطأ! الإشارة المرجعية غير معروفة. |

جازان. العارضة. ص ب : (٢٩٩) الرمز البريدي (٤٥٩٣٣) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الإلكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي (SA ٣٣٨٠٠٠٠٢٢٥٦٠٨٠١٠١٧٨٦٢١)

حساب الوقف بمصرف الراجحي (SA ٤٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٧٠٠٧٦) حساب الزكاة بمصرف الراجحي (SA ٤٦٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٩٠٦٦٠)

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي (SA ٢٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٨٨٨٧٧٨)

## مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل 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.

## اولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- 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.

## ثانيا : 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 والآثار المترتبة على حدوثه.

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.

تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضروريا 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 فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة .

جازان. العارضة. ص ب : (٢٩٩) الرمز البريدي (٤٥٩٣٣) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الإلكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي (٠١٧٨٦٢١٠٨٠١٠٢٢٥٦٠٠٠٠٠٣٣٨ SA)

حساب الوقف بمصرف الراجحي (٠١٠٢٧٠٠٧٦٠٨٠١٠١٩٦٠٥٨٠٠٠٠٠٤٨ SA) حساب الزكاة بمصرف الراجحي (٠١٠٢٩٠٦٦٠٨٠١٠١٩٦٠٥٨٠٠٠٠٠٤٦٨ SA)

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي (٠١٠٨٨٨٧٧٨٠٨٠١٠١٩٦٠٥٨٠٠٠٠٠٢٨ SA)

### 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 .

تتبع إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل :

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

جازان - العارضة - ص ب : ( ٢٩٩ ) الرمز البريدي ( ٤٥٩٣٣ ) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الإلكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي ( ٣٣٨٠٠٠٠٢٢٥٦٠٨٠١٠١٧٨٦٢١ ) SA

حساب الوقف بمصرف الراجحي ( ٤٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٧٠٠٧٦ ) SA حساب الزكاة بمصرف الراجحي ( ٤٦٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٩٠٦٦٠ ) SA

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي ( ٢٨٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٨٨٨٧٧٨ ) SA

#### رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من ( المدير العام للجمعية – نائب المدير العام – مستشار الجمعية – مساعد المدير العام للتشغيل والمتابعة – مساعد المدير العام لخدمات المستفيدين – مساعد المدير العام لعلاقات الداعمين )، وتتولى اللجنة 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 .

جازان. العارضة. ص ب : (٢٩٩) الرمز البريدي (٤٥٩٣٣) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الإلكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي (٠١٧٨٦٢١٠٨٠١٠٢٢٥٦٠٠٠٠٠٣٣٨ SA)

حساب الوقف بمصرف الراجحي (٠٢٧٠٠٧٦٠٨٠١٠٢٩٠٦٦٠٠٠٠٠٠٤٦٨ SA) حساب الزكاة بمصرف الراجحي (٠٢٩٠٦٦٠٠٠٠٠٠٠٠٤٦٨ SA)

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي (٠٨٨٨٧٧٨٠٨٠١٠٢٩٠٦٦٠٠٠٠٠٠٢٨ SA)

#### 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 يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية . وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط ادناه :

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها .
- عدم استقرار الموظفين .
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية .
- المستوى الفكري للمستفيدين .
- عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم .
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد .

جازان . العارضة . ص ب : ( ٢٩٩ ) الرمز البريدي ( ٤٥٩٣٣ ) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الالكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي ( ٣٣٨٠٠٠٠٠٢٢٥٦٠٨٠١٠١٧٨٦٢١ ) SA

حساب الوقف بمصرف الراجحي ( ٤٨٠٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٧٠٠٧٦ ) SA حساب الزكاة بمصرف الراجحي ( ٤٦٨٠٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٢٩٠٦٦٠ ) SA

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي ( ٢٨٠٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٨٨٨٧٧٨ ) SA

### 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 والمساعدین لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها .
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

جازان-العارضة-ص ب: (٢٩٩) الرمز البريدي (٤٥٩٣٣) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الالكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي (١٧٨٦٢١٠٨٠١٠٢٢٥٦٠٠٠٠٣٣٨ SA)

حساب الوقف بمصرف الراجحي (٢٧٠٠٧٦٠٨٠١٠٢٩٦٠٠٠٠٤٨ SA) حساب الزكاة بمصرف الراجحي (٢٩٠٦٦٠٨٠١٠٢٩٦٠٠٠٠٤٦٨ SA)

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي (٢٨٠٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٨٨٨٧٧٨ SA)

## نموذج اعتماد من مجلس الإدارة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم وبعد:

فقد اطلع مجلس جمعية مآثر للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالعارضة في اجتماعه رقم (١)

يوم السبت الموافق ٣ / ٢ / ٢٠٢٤م على سياسة إدارة المخاطر

لجمعية مآثر للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالعارضة وقرر اعتمادها والعمل بموجبها

ونشرها على الموقع الإلكتروني وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد .

رئيس مجلس الإدارة

سلمان بن علي يتيمة بدلي



جازان - العارضة - ص ب : (٢٩٩) الرمز البريدي (٤٥٩٣٣) هاتف وفاكس : ٠١٧٣٣١٥٦١٧ جوال ٠٥٠٤٥٧٦٣٧٢ - ٠٥٨٣٣٣٠٢٠٥

البريد الإلكتروني [dawa-arda@hotmail.com](mailto:dawa-arda@hotmail.com) رقم الحساب العام بمصرف الراجحي (١٧٨٦٢١٠٨٠١٠٢٢٥٦٠٠٠٠٣٣٨ SA)

حساب الوقف بمصرف الراجحي (٢٧٠٠٧٦٠٨٠١٠٢٩٦٠٠٠٠٤٨ SA) حساب الزكاة بمصرف الراجحي (٢٩٠٦٦٠٨٠١٠٢٩٦٠٠٠٠٤٦٨ SA)

حساب افطار صائم بمصرف الراجحي (٢٨٠٠٠٠٠٥١٩٦٠٨٠١٠٨٨٨٧٧٨ SA)