



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالجمعة

Multi-purpose Cooperative Society Majmaah
سجل تعاوني (1111670064) سجل تجاري (1122101585)

سياسة إدارة المخاطر

المملكة العربية السعودية 6804 شارع خالد بن الوليد - حي الملك فهد - الجمعة : 2722-15362

920014115  coop-almajmaah.com  info@tawnya.maj.sa  tawnya1392  tawnya.1392  الجمعية التعاونية بالجمعة



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.

أولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسير السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات 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 .

ثالثا : 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 وضروريا 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 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.

رابعاً : 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.

ألية 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 و محاولة حلها والحد منها.
- * رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.



المخاطر الكامنة والمتأصلة

الخطر	التأثير	الاحتمال	نسبة الحدوث
عدم توفر مقياس الأداء	عالي	متوسط	20%
الأمن والسلامة	عالي	متوسط	20%
السرقه	عالي جداً	منخفض	5%
عدم وجود موارد ودخل ثابت	عالي	متوسط	30%
أمن المعلومات والأنظمة الإلكترونية	متوسط	منخفض	10%
عدم استقرار الموظفين	متوسط	متوسط	20%
عدم وجود المختص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم	عالي	متوسط	50%
التعامل مع أطراف منخرطين في عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	عالي جداً	ضعيف	0%
ضرر كبير وغير قابل لإصلاح السمعة	عالي	ضعيف	0%
الدعاية السلبية المستمرة التي أدت الي فقدان الثقة العامة و المهنية والسياسية في الجمعية	عالي جداً	ضعيف	1%
مقاضاة و غرامات كبيرة و دعاوي قضائية خطيرة للغاية	عالي	ضعيف	2%
إخفاء المعلومات وعدم الإفصاح وهيكل تنظيمي غير فعال وتضارب المصالح	عالي جداً	ضعيف	0%
افتقار أعضاء مجلس الإدارة إلى الخبرات والمهارات اللازمة لأداء مهامهم	متوسط	متوسط	10%
مخالفات اللوائح و قضايا قانونية ثانوية خرق بسيط لنظم الحوكمة يمكن تصحيحه	ضعيف	ضعيف	1%

رئيس مجلس الإدارة : عبدالرحمن بن محمد التويجري التوقيع:  التاريخ: ١٤ / ٩ / 2021م

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في الاجتماع رقم (٨) بتاريخ ٢١ / ٨ / 2021م وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات إدارة المخاطر الموضوعة سابقاً .