

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المملكة العربية السعودية  
جمعية تعاطف  
الخيرية للخدمات الصحية بالباحة  
بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
لترخيص رقم 614

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المرشحات: \_\_\_\_\_

# سياسة إدارة المخاطر

جمعية تعاطف

الخيرية للخدمات الصحية بالباحة

0177257373 - 0177257474 0538833368 @taatuf  
taatuf@hotmail.com www.taatuf.org.sa (404) ص.ب



مقدمه :

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 او الحد منها او السيطرة عليها , ومن هنا نشأت حاجة الجمعية الى اعتماد سياسة واضحة لادارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري او المالي او النشاط .

أولاً: الغرض من اعداد 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 جزء مهم الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.

تصف السياسة دور اجراء سياسة إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية , وتشرح الاجراء الذي سيتم اتخاذه من اجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الاخلية للجمعية .

ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر /

يعرف الخطر بانه أي شيء يمكن ان يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها , او هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والاثار المترتبة على حدوثه.

يمكن تعريف إدارة المخاطر بانه الاجراء او الهيكل او الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم السيطرة على جوانب المخاطر التي تؤثر على مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها .

تعتبر إدارة المخاطر امرا ضروريا لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية , وليس اجراء الغرض منه تجنب المخاطر , وفي حال استخدامه بصورة سليمة فانه يمكن للجمعية مواصلة أنشطتها باعلى المعايير حيث ان المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فان ماتبقى من المخاطر يصبح اقل حده.



### ثالثا: 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 جزء هام وضروري بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام , تتطلب دورا نشطا اكثر من مجرد ردة فعل .

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

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

رابعا: لجنة إدارة المخاطر ومهامها /

تشكل لجنة إدارة المخاطر من كل من ( المدير العام – نائب المدير – مستشار الجمعية – مساعد المدير العام للتشغيل والمتابعة – مساعد المدير العام لخدمة المستفيدين – مساعد المدير العام لعلاقات الداعمين ) وتتولى اللجنة المهام التالية :

تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمن وضع الترتيبات المناسبة من اجل التأكد من ان المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وادارتها بطريقة فاعلة.  
مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لاهدافها الاستراتيجية , وضمان توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر في الجمعية .  
رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر واطار عملها .

الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية , واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من اجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.

تقوم لجنة المراجعة باعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر في الجمعية وترتيبات الرقابة والحوكمة.



## دور مجلس الإدارة:

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
- تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر او 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 قد تواجه الجمعية :

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لباء المشاريع واعداد ميزانية وارتباطات لها.
- عدم استقرار الموظفين.
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
- المستوى الفكري للمستفيدين.
- عدم وجود متخصص في كل إدارة.
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.

## الاية 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 ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.



الرقم : التاريخ: ٢٠٢٤ / ٨ / ٢٠ المرفقات:

تم الاطلاع على السياسات من قبل مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع الخامس المنعقد بتاريخ ٢ / ٨ / ٢٠٢٤ هـ ، والتقيد والالتزام وهيا كالآتي :

- نموذج سياسة تعارض المصالح للجمعيات الأهلية .
- نموذج سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات .
- نموذج سياسة خصوصية البيانات .
- نموذج سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها .
- نموذج سياسة قواعد السلوك
- نموذج سياسة مصفوفة الصلاحيات
- نموذج سياسة جمع التبرعات
- نموذج سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين
- نموذج سياسة آلية الرقابة على المنظمة
- نموذج سياسة إدارة المخاطر
- نموذج سياسة التعامل مع الشركاء
- نموذج سياسة صرف المساعدات
- نموذج سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
- نموذج سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب
- نموذج سياسة لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	الدكتور / علي بن سعيد دماس الغامدي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	الدكتور / عبدالله علي ابو ملحة الغامدي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	الأستاذ / سعيد جمعان مصقر الغامدي	المشرف المالي	
٤	الدكتور / علي مقبول العرابي الغامدي	عضو	
٥	الدكتور / محمد عبدالله شاووش	عضو	
٦	الدكتور / ناصر عثمان معيض الزهراني	عضو	
٧	الدكتور / ضيف الله أحمد سعيد الغامدي	عضو	
٨	الدكتور / سلطان مشرف محمد الغامدي	عضو	
٩	الأستاذ / عبدالله محمد صالح حجر	عضو	