



لائحة ادارة المخاطر المتأصله والكامنه +

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

بجمعية الدعوة والإرشاد بالمحاني

إصدار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

٢	مقدمة :
٢	أولاً : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر
٢	ثانياً : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:
٢	ثالثاً : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:
٣	رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها
٣	خامساً : دور مجلس الإدارة
٤	مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية زائد لحفظ النعمة
٤	آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية
١٠	اعتماد مجلس الإدارة:

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.
- 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 ضرورياً 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 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 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 .

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 الدعوة والإرشاد بالمحاني

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 .
- مشكلة توريث الفقر داخل الاسر .
- المستوى الفكري للمستفيدين .
- 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 و محاولة حلها والحد منها .
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

جدول احتمالية الحدوث

الدرجة	مستوى احتمالية الحدوث	شرح معايير الدرجات
٥	شبه مؤكد	في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم ، سوف تحدث حادثة بشكل شبه مؤكد
٤	مرجح	في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم ، غالبا سوف تحدث حادثة
٣	محتمل	ممكن تحدث حادثة في حالة وجود عوامل أخرى مترسبة تساهم في ذلك
٢	بعيد الاحتمال	ممكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة
١	نادر الحدوث	لا يوجد احتمالية و إن وجدت فهي ضئيلة جداً

مصفوفة حساب مستوى الخطر

مستوى الخطورة احتمالية الحدوث		خطير جداً	عالي	متوسط	ضعيف	لا يوجد
		٥	٤	٣	٢	١
شبه مؤكد	٥	غير مسموح بالعمل ٢٥	غير مسموح بالعمل ٢٠	أولوية عالية ١٥	مراجعة في الوقت المناسب ١٠	مقبول ٥
مرجح	٤	غير مسموح بالعمل ٢٠	غير مسموح بالعمل ١٦	أولوية عالية ١٢	مراجعة في الوقت المناسب ٨	مقبول ٤
محتمل	٣	أولوية عالية ١٥	أولوية عالية ١٢	مراجعة في الوقت المناسب ٩	مقبول ٦	مقبول ٣
بعيد الاحتمال	٢	مراجعة في الوقت المناسب ١٠	مراجعة في الوقت المناسب ٨	مقبول ٦	مقبول ٤	مقبول ٢
نادر الحدوث	١	مقبول ٥	مقبول ٤	مقبول ٣	مقبول ٢	مقبول ١

جدول المهام

اللون	الدرجة	الخطر	العمل الذي ينبغي القيام به	الأولوية
	١٦-٢٥	عالي	يجب إيقاف العمل (غير مسموح بالعمل)	حالا
	١٢-١٥	تحذير	أولوية عالية لعمل إجراءات تصحيحية	
	٨-١٠	متوسط	عمل إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب	
	١-٦	منخفض	مقبول - خطر متبقي	

جدول مستوى الخطورة (المخاطر الإدارية)

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
عدم وجود موارد ماليه	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	العمل على تنمية موارد الجمعية و التواصل مع المانحين ووضع خطط عاجلة
التسرب المعلوماتي التقني	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري
تسرب الموظفين	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	دراسة سلم الرواتب و الحوافز ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين
الحريق	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق
السرقه	٢ بعيد الاحتمال	٢ متوسط	٤	منخفض	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن
التلف	١ نادر الحدوث	٢ متوسط	٢	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات

جدول مستوى الخطورة (مخاطر الحوكمة)

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
الهيكل التنظيمي غير واضح	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	
هيئة أمناء يفتقر إلى المهارات أو الالتزام ذات الصلة	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	
تضارب المصالح	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	

جدول مستوى الخطورة (مخاطر التشغيل)

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
عدم وجود رعاية للموظف أو سلامته	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	
عقود الموظفين ضعيفة	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	
ضعف تعيين الموظفين وتدريبهم	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	

جدول مستوى الخطورة (المخاطر المالية)

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
معلومات مالية غير دقيقة و / أو غير كافية	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	
عدم كفاية الاحتياطات والتدفق النقدي	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	
الاعتماد على مصادر الدخل المحدودة	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	
عدم كفاية سياسات إدارة الاستثمار					

جدول مستوى الخطورة (المخاطر الخارجية)

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
سوء الإدراك العام والسمعة السيئة	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	
التغيرات الديموغرافية مثل زيادة حجم المجموعة المستفيدة	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	
تغيير سياسة الحكومة	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	

جدول مستوى الخطورة (الامتثال للقانون واللوائح)

الخطورة	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
التصرف بما يخل بالثقة	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	
ضعف المعرفة بالمسؤوليات القانونية لصاحب العمل	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	
ضعف المعرفة بالمتطلبات التنظيمية الخاصة الأنشطة (مثل جمع الأموال ، وإدارة مرافق الرعاية العاملة مركبات)	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (٦) هذه الاثنية يوم الخميس ٢٠٢٣/١١/٩م وتحل هذه محل اللوائح السابقة.