جمعية الحافظ
لتأهيل حفاظ القرآن الكريم

سياسة إدارة المخاطر

وتقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

لجمعية الحافظ لتأهيل حفاظ القرآن الكريم بجدة

الاصدار الأول – ١٤٤٤هـ / ٢٠٢٢م

سياسة إدارة المخاطر
وتقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

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 او النشاط.

أولا: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

١. توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
٢. تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
٣. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
٤. 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:

يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المنظمة 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 أمرا 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 جزءً 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 جزءً هاما وضروريا بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دورا نشطا أكثر منه مجرد ردة فعل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

١. الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.
٢. خطط الجمعية وميزانياتها.
٣. سجلات المخاطر العالية.

رابعاً/ لجنة إدارة المخاطر ومهامها:

تتولى لجنة إدارة المخاطر المهام التالية:

١. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
٢. 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.
٣. 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.
٤. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
٥. 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.

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

خامساً/ دور مجلس الإدارة:

١. اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
٢. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
٣. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
٤. الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
٥. اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.
٦. أنشاء لجنة للمخاطر وعرض المخاطر على المجلس وتحديد الاولويات وما جاء فيها.

مجموعة المخاطر التي قد تواجه جمعية:

الخطر في الجمعية يكمن 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 والمهددات في النقاط أدناه:

١. عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
٢. عدم استقرار الموظفين.
٣. الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
٤. مشكلة توريث الفقر داخل الاسر.
٥. المستوى الفكري للمستفيدين.
٦. عدم وجود المتخصص في كل إدارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
٧. الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.

آلية عمل إدارة/لجنة المخاطر بالجمعية

١. رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.

٢. تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
٣. التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.
٤. عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدين لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
٥. رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

نتائج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

الخطر	التأثير	الاحتمال	التقييم النهائي	إجراء التعامل مع الخطر
تسرب الموظفين	متوسط	متوسط	**متوسط**	معالجة الخطر
الحريق	عالي	منخفض	**متوسط**	معالجة الخطر
السرقة	متوسط	منخفض	**منخفض**	معالجة الخطر
عدم وجود موارد ودخل ثابت	عالي	عالي	**عالي جداً**	التقليل من الخطر

التدابير اللازمة للتعامل مع المخاطر الكامنة والمتأصلة والحد منها

الخطر	التقييم النهائي	التدابير الوقائية
تسرب الموظفين	**متوسط**	▪ دراسة أسباب التسرب الوظيفي. ▪ إعداد نظام حوافز ومكافآت.
الحريق	**متوسط**	▪ تنفيذ إجراءات السلامة في جميع المرافق، والمتابعة الدورية للصيانة.
السرقة	**منخفض**	▪ التوعية بقيم الجمعية. ▪ توقيع الميثاق الأخلاقي للعاملين. ▪ التوقيع على سياسة تضارب المصالح.

عدم وجود موارد ودخل ثابت	**عالي جداً**	▪ إعداد الخطط اللازمة لتنمية الموارد المالية، وتنوع مصادرها. ▪ التقييم الدوري لعمليات تنمية الموارد المالية.

اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماد سـياسـة إدارة المخاطر وتقييم المخاطر المتأصـلة والكامنة لجمعية الحافظ لتأهيل حفاظ القرآن الكريم في اجتمـاع مجلس الإدارة بجلسـته الثـامنـة والمنعقدة بتـاريخ ١٤٤٤/٤/١٩هـ الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٤م.

رئيس مجلس الإدارة

د. عبدالله بن عبدالرحمن المحضار