

**تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة
بجمعية لأجلهم لخدمة الأشخاص ذوي
الإعاقة
٢٠٢٠م**

مقدمة:

من خلل 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 جمعية لأجلهم إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط.

أولاً: 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 جزء من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- ٤- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

- ١- 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.
- ٢- 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.
- ٣- تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الإستراتيجية، 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 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 جزء هاما وضروريا بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط المالية والإدارية، كما تعتبر إدارة المخاطر مجرد مسألة التزام، تتطلب دورا نشطا أكثر منه مجرد ردة فعل. تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

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

رابعا: لجنة إدارة المخاطر ومهامها

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من: الرئيس التنفيذي للجمعية - مستشار الجمعية - مساعد الرئيس التنفيذي لإدارة المشاريع - مشرف خدمات المستفيدين - مشرف تنمية موارد الجمعية). وتتولى اللجنة 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 الإستراتيجية. 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 والحوكمة 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 .

مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية لأجلهم لخدمة الأشخاص ذوي الإعاقة:

- 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 في النقاط أدناه :
- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
 - عدم استقرار الموظفين.
 - الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
 - مشكلة عدم التوعية وأهمال ذوي الإعاقة وحبسهم في المنزل داخل الأسر.
 - المستوى الفكري للمستفيدين وأسرههم.
 - عدم وجود المختص في كل إدارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
 - الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.

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 والمساعدین لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

والله الموفق،،،

تم الاطلاع على التقييم من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠٢٠/١/١ م

أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	الأميرة نوف بنت عبد الرحمن بن فرحان آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	
٢	الأستاذة هدى الجاويش	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	الأمير فهد بن مشاري آل سعود	المشرف المالي	
٤	الأستاذة نادية الجبر	عضو مجلس الإدارة	
٥	الأمير سعود بن فهد بن فرحان آل سعود	مرشح عضو مجلس الإدارة	
٦	الدكتورة نورة بنت شارع العتيبي	مرشح عضو مجلس الإدارة	
٧	الأستاذة زينة عبد الله الراجحي	مرشح عضو مجلس الإدارة	

والله الموفق،،،،