



غراس  
Gheras

سياسة

# إدارة المخاطر

النسخة الأولى 1442 هـ / 2020 م

جمعية غراس لتنمية الطفل  
ترخيص رقم: 1198

## مقدمة

إدارة المخاطر هي جزء أساسي من استراتيجية **جمعية غراس لتنمية الطفل**، وهي الإجراءات التي تتبعها جمعية غراس لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف التعرف عليها ومعالجة هذه الأخطار وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الجمعية و 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.

## أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضح السياسة تعريف المخاطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسر السياسة طريقة الجمعية 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.

## ثانياً: تعريف المخاطر وإدارة المخاطر:

تعرف **المخاطر** بأنه كل حدث مستقبلي يمكن أن يهدد الجمعية أو يعوق من مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.

يمكن تعريف **إدارة المخاطر** بأنه عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.



تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، 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.

### ثالثاً: 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.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

- الحوكمة
- الالتزام والامتثال
- المخاطر المالية
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر الخارجية
- الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.



### رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من:

- المدير التنفيذي للجمعية
- أمين الجمعية
- أخصائي البرامج
- مدير غراس
- المراجع الداخلي

وتتولى اللجنة المهام التالية:

- إعداد خطة إدارة المخاطر واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
- تنفيذ خطة إدارة المخاطر 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 لإدارة المخاطر بالجمعية.
- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
- تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية بصورة سنوية.

#### رابعاً: دور مجلس الإدارة

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر بالجمعية.
- 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.







## آلية عمل إدارة المخاطر

1. التعرف على المخاطر.
2. تحديد المخاطر.
3. وصف المخاطر وتصنيفها والتي يمكن حصرها فيما يلي:
  - المخاطر المؤسسية (تهدد بفقد الرسالة الاجتماعية أو الصورة الذهنية)
  - المخاطر التشغيلية (نقاط الضعف التي تواجهها الجمعية في العمليات اليومية مثل: التبرعات، العمليات، عدم الرضى)
  - المخاطر الإدارية المالية: تشمل شؤون إدارة الأصول، السيولة.
  - المخاطر الخارجية: وهي المخاطر التي تكون خارج سيطرة الجمعية مثل التشريعات.
4. تقدير وتقييم المخاطر وفق مصفوفة معدل المخاطر:

تقييم احتمالية الحدوث	
الدرجة	احتمالية الحدوث
1	<b>نادر:</b> من غير المحتمل حدوثه أو يمكن أن يحدث في ظروف استثنائية
2	<b>غير محتمل:</b> من غير المتوقع حدوثه مع وجود احتمال ضعيف للحدوث
3	<b>ممکن:</b> يمكن حدوثه في مناسبات محددة ولكن ليس بشكل متكرر
4	<b>محتمل:</b> يمكن أن يحدث بشكل متكرر
5	<b>محقق:</b> يمكن حدوثه في أغلب الحالات

تقييم الأثر	
الدرجة	الأثر
1	<b>غير جوهري:</b> لا يؤثر على الخدمة أو السمعة والشكاوى غير محتملة وليس هناك تبعات قانونية
2	<b>ضعيف:</b> تأثير خفيف على الخدمة والسمعة، واحتمال وجود شكاوى أو دعاوى قضائية
3	<b>متوسط:</b> يمكن أن يتسبب في توقف بعض الخدمات وتغطية إعلامية سلبية (يمكن السيطرة عليها) واحتمال كبير لوجود شكاوى أو دعاوى قضائية
4	<b>عالي:</b> يمكن أن يتسبب في توقف الخدمات، وتغطية إعلامية سلبية لا يمكن السيطرة عليها واحتمال كبير لوجود شكاوى أو دعاوى قضائية
5	<b>شديد الخطورة:</b> توقف الخدمات لوقت طويل، وتغطية إعلامية كبيرة وسلبية، ودعاوى قضائية كبيرة، واستقالة أعضاء في مجلس الإدارة، وفقدان ثقة المستفيدين

5. يتم التعامل مع المخاطر بحسب درجتها الأولية وفق المقياس الخماسي حيث يتم حساب درجة الخطورة من خلال ضرب درجة تقييم احتمالية الحدوث في درجة تقييم الأثر والذي يعطي الدرجة الأولية للمخاطر وفق ثلاث مستويات:

- منخفض
- متوسط
- عالي

6. تحديد أساليب معالجة المخاطر والتي تتمثل فيما يلي:

- النقل: وهي وسائل تساعد على قبول الخطر من قبل طرف آخر عن طريق العقود مثل التأمين الطبي.
- التجنب: محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما.
- التقليل: تشمل طرقاً للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر.
- القبول: تعني قبول الخسائر عند حدوثها.

الدرجة الأولية	المستوى	مستوى الإجراءات
8 - 1	منخفض	يمكن التعامل معه في مستوى الأنشطة
16 - 9	متوسط	يجب أن تتدخل الإدارة للتخفيف من الخطر
25 - 17	عالي	يجب أن يتدخل مجلس الإدارة والتوعية مطلوبة







اعتماد المجلس:

سلمان بن محمد الشبانات نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد بن راشد الدليم رئيس مجلس الإدارة
	
سامى بن عبدالرحمن المهنا عضو المجلس	عبد المحسن بن خالد البكري المشرف المالي
	
الختم	نواف بن ثانی العتيبي عضو المجلس
	

