

(سياسة إدارة المخاطر) لجمعية فتاة القصيم الأهلية

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.

النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية، ويستثنى من ذلك من تصدر لهم سياسات سلوك وظيفية خاصة وفقاً للأنظمة.

الغرض:

- توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسير السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء 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.

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.

مراحل تنفيذ إدارة المخاطر:

المرحلة الأولى: تحديد المخاطر

حيث يتم تحديد وتوثيق كل المخاطر التي قد تؤثر على الجمعية واستراتيجيتها ومشاريعها واستثماراتها ولتحديد هذه المخاطر هناك خطوتان:

تحديد مجالات المخاطر المحتملة:

حيث يتم حصر كافة الخاطر المحتملة التي تواجه الجمعية في طريقها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتشمل المجالات المحتملة للمخاطر ما يلي:

- مخاطر اقتصادية
- مخاطر قانونية وتشريعية
- مخاطر تقنية وتشغيلية
- مخاطر إدارية وتنظيمية
- مخاطر الأوقاف والاستثمارات

تحديد الخاطر الخاصة حسب فئات المخاطر:

تقوم لجنة لمراجعة إدارة المخاطر وأصحاب المصلحة والإدارات بعمل جلسات عصف ذهني لحصر المخاطر المتوقعة حسب خبراتهم في تنفيذ الخطط الاستراتيجية أو المشاريع السابقة، تكون عملية تحديد المخاطر مستمرة حتى أثناء تنفيذ الخطط الاستراتيجية أو المشاريع وذلك بسبب تطور المخاطر وظهور مخاطر جديدة أثناء التنفيذ

المرحلة الثانية : تقييم المخاطر :

ويقصد بها عملية التحديد الكمي للمخاطر المحددة في عملية تحديد المخاطر ويتناول تقييم المخاطر جانبين:

- تحديد احتمالية حدوث المخاطر.
- تحديد اثر حدوث المخاطر .
- ترتيب أولوية المخاطر بعد تحديد تصنيف المخاطر حسب الاحتمالية والاثـر.

مصفوفة تقييم المخاطر				
الاحتمالية	منخفض	1	2	3
	متوسط	2	4	6
	مرتفع	3	6	9
		منخفض	متوسط	مرتفع
الاثـر				
عالية بشكل غير مقبول يجب إيقاف النشاط والتعديل لتضمن خطط وإجراءات علاجية		٩-٦ مخاطر كبرى		
مقبولة لكن يجب اذارتها بحيث تعمل في اننى مستوى عملي منطقي. يمكن البدء بالنشاط بشرط الإدارة والتعديل.		٤-٣ مخاطر متوسطة		
مقبولة دون الحاجة لإيقاف اجراء. لا يتطلب اتخاذ اجراء مالم يكن تصعيد المخاطر ممكناً		٢-١ مخاطر منخفضة		

المرحلة الثالثة: الاستجابة للمخاطر:

تفرز المخاطر حسب الأولوية ويتم تحديد استراتيجيات للاستجابة للمخاطر ذات الأولوية العليا حسب إحدى لاستراتيجيات التالية:

- تجنب المخاطرة: ويقصد ترك العمل أو العمل بشكل مختلف لتجنب حدوث المخاطرة.
- تحويل المخاطرة: ويقصد بها نقل او مشاركة بعض جوانب المشروع أو الاستثمار مع طرف ثاني خرج الجمعية كاستشاريين أو شركاء...

- التخفيف من المخاطرة: ويقصد بها التقليل من احتمالية أو أثر المخاطرة بوضع حلول عملية لذلك.
- قبول المخاطرة : ويتم استخدام هذه الاستراتيجية عند تقييم المخاطرة من حيث بأنها معقولة الاحتمالية والتأثير وأن كلاً من الاحتمالية والتأثير لن يتغيرا.
- معالجة الخطر: معظم حالات الخطر ستكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منه.
- إنهاء الخطر: حيث يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري، مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.

المرحلة الرابعة: خطة لإدارة المخاطر:

هي عملية تحديد الطريقة التي يتم من خلالها تطبيق أنشطة إدارة المخاطر وذلك بعد تحديد المخاطر والمخاطر ذات الأولوية وتحديد استراتيجيات الاستجابة المناسبة.

تحتوي خطة إدارة المخاطر على المخاطر وحالة المخاطرة في التقييم ودرجة احتمالياتها وأثرها وكيفية الاستجابة لها.

المرحلة الخامسة: مراقبة المخاطر والسيطرة عليها:

تعتبر الخطوة النهائية في عملية إدارة المخاطر هي مراقبة المخاطر باستمرار لتحديد أي تغيير في حالتها بحيث تتحول من مخاطر متوقعة إلى عوائق أو مشاكل تعيق الخطة الاستراتيجية أو المشاريع والمبادرات حيث يصبح على الإدارة مواجهة هذه المشاكل باستراتيجيات جديدة، وتقوم إدارة الجمعية بمراجعة قائمة المخاطر بشكل دوري خلال فترة الخطة الاستراتيجية كاملة وحتى الانتهاء

بطرق مختلفة منها:

- تكرارية حدوث الخطر.
- مدى التغير في قائمة المخاطر.
- مدى فعالية الإجراءات الوقائية المتبعة ونجاحها في الحد من الخطر.
- مدى تحديث قائمة المخاطر من حيث ظهور مخاطر جديدة، وإنهاء مخاطر سابقة.

المخاطر التي تواجهها جمعية فتاة القصيم الاهلية :

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الاموال	مرتفع	مرتفع	الزام تطبيق سياسة مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعارض المصالح	مرتفع	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٣	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	مرتفع	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٤	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	متوسط	مرتفع	وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٥	بيئي	الحريق	متوسط	مرتفع	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات حريق	معالجة

٦	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتركيب كاميرات مراقبة	تجنب
٧	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	رفع المستندات بشكل الكتروني والتأكد من حفظ المستندات في مكان آمن	معالجة
٨						

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 رد فعل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

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

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 وقلرتها 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 وإجلتها من مجلس الإدارة.

خامساً: دور مجلس الإدارة

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- ضبط الايقاع 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 اللجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت هذه السياسة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١) في دورته الأولى في تاريخ ٢٠٢٤-٢-٢٨ م الموافق ١٨-٨-١٤٤٥ هـ , وتحل هذه السياسة جميع السياسات الموضوعة سابقاً..