



سياسة إدارة المخاطر

جمعية التنمية الأهلية ببلسمر

رمز الوثيقة: RISK-2022-001

النوع: سياسة تشغيلية وتنظيمية

الاعتماد: الاجتماع الثالث لعام ٢٠٢٢ م بتاريخ ٠٦/٠٧/٢٠٢٢ م (٠٧ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ).
تاريخ آخر مراجعة: الاجتماع الثالث لعام ٢٠٢٥ م

المادة (١): الهدف

تهدف هذه السياسة إلى:

١. وضع إطار مؤسسي لتحديد وتحليل المخاطر التي قد تواجه الجمعية.
٢. وضع آليات عملية لإدارة المخاطر وتقليل آثارها المحتملة.
٣. دعم اتخاذ القرار المبني على التحليل المسبق والتنبؤ بالمستقبل.

المادة (٢): نطاق التطبيق

تسري هذه السياسة على جميع مجالات عمل الجمعية وتشمل:

- العمليات المالية والإدارية.
- البرامج والمشروعات والمبادرات.
- الشراكات، التعاقدات، والاتفاقيات.
- البيانات والأنظمة الإلكترونية.

المادة (٣): تعريف المخاطر

المخاطر: كل حدث محتمل قد يعيق تحقيق أهداف الجمعية أو يؤثر سلباً على استدامة أعمالها.

أمثلة:

- مالية: ضعف التدفق النقدي، فقدان التمويل، تجاوز الموازنة.
- إدارية: نقص الكوادر، ضعف تدوير المهام، خلل في الإجراءات.
- تشغيلية: تعثر البرامج، انخفاض جودة الخدمة.
- تقنية: فقدان بيانات، اختراقات سيبرانية، أعطال الأنظمة.
- قانونية وتنظيمية: عدم الامتثال للأنظمة، مخالفات تعاقدية.

المادة (٤): المسؤوليات

- المدير التنفيذي: قائد إدارة المخاطر والمسؤول عن تحديث السجل.
- المحاسب: تحديد وتحليل المخاطر المالية والإفصاح عنها.
- مجلس الإدارة: مراجعة سجل المخاطر وخطة الاستجابة مرتين سنوياً على الأقل.



المادة (٥): منهجية إدارة المخاطر

١. تحديد المخاطر: رصد وجمع وتوثيق المخاطر المحتملة بشكل دوري.
٢. تقييم المخاطر: تصنيفها (منخفض - متوسط - مرتفع) وفق احتمالية الحدوث والأثر.
٣. الاستجابة:
 - منع: عبر سياسات وضوابط استباقية.
 - تخفيف: عبر إجراءات احترازية وخطط بديلة.
 - نقل: من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
 - قبول: في حالة انخفاض الأثر واحتمالية الحدوث.
٤. المتابعة: تحديث سجل المخاطر كل ٦ أشهر أو عند أي تغير جوهري.

المادة (٦): أدوات الرقابة

- سجل المخاطر: يُدار إلكترونياً من قبل المدير التنفيذي ويُراجع نصف سنوياً.
- محاضر الاجتماعات: لتوثيق مناقشات المخاطر وخطط المعالجة.
- نظام رافد: لتوثيق المخاطر المالية والتشغيلية المرتبطة بالعمليات.

المادة (٧): المراجعة والتحديث

- تُراجع السياسة سنوياً من قبل الإدارة التنفيذية.
- تُحدث عند الحاجة أو عند صدور متطلبات تنظيمية جديدة.

الارتباط المؤسسي

- اللائحة الأساسية: الباب الثالث (التنظيم المالي والإداري).
- سجل الحوكمة الموحد: قسم السياسات.
- النماذج المرتبطة:
 - RISK-026: تقييم المخاطر التشغيلية.
 - RISK-058: فحص الامتثال المؤسسي.

محضر الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية ببلسمر سياسة إدارة المخاطر في اجتماعه الثالث لعام ٢٠٢٢م بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠٦م (٠٧ ذو الحجة ١٤٤٣هـ) وقد تمت مراجعتها في الاجتماع الثالث لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/٠٦م (١١ محرم ١٤٤٧هـ) وتُعد سارية وملزمة اعتباراً من تاريخها.