

سياسة إدارة المخاطر



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.

أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

- ١- توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- ٢- تفسير السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- ٣- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- ٤- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

- ١- يُعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة الجمعية 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 الاستراتيجية، وليس إجراء الغرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجمعية مواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث إن 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، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

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



رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها:

- تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من (المدير العام للجمعية - عضو من مجلس الإدارات - مدير الخدمات - محاسب - رئيس إدارة الحوكمة - رئيس قسم البحث الاجتماعي)، وتتولى اللجنة المهام التالية:
1. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
2. 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.
3. 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.
4. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
5. 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.
6. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحوكمة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

خامساً: دور مجلس الإدارة:

- 1- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- 2- ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
- 3- تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
- 4- الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
- 5- اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناءً على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط أدناه:

الخطر في الجمعية يمكن 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.

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
- عدم استقرار الموظفين.
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية أو برامجها.
- مشكلة توريث الفقر داخل الأسر.
- المستوى الفكري للمستفيدين.
- عدم وجود المختص في كل إدارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.



آلية 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.

الاعتماد:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (١) هذا الدليل في يوم السبت ١ محرم ١٤٤٤ هـ الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٢٢م وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات قواعد السلوك الموضوعة سابقاً.



الموضوع	النقاش والقرار	المتابعة
• <u>لجنة الاستثمار :</u> ١. أ.د. محمد مصطفى بيارى ٢. أ. خالد عابد قامه ٣. أ. ماهر صالح جمال ٤. أ. فؤاد محمد بشارة ٥. د. محمد طاهر عابد ويحق للجنة الاستعانة بمن تراه مناسب سواء من أعضاء الجمعية العمومية أو من خارجها. • <u>لجنة المشتريات :</u> ١. عضو مجلس الإدارة المشرف المالي ٢. المدير التنفيذي ٣. رئيسة قسم الشؤون المالية ٤. عضو من الإدارة الطالبة للمشتريات • <u>لجنة الحوكمة :</u> ١. أ. خالد عابد قامه ٢. أ. محمد قائد غلاب ٣. أ. رغد صالح اللهبي ٤. أ. صالحة عسيري • <u>لجنة الاتصال المؤسسي :</u> ١. أ.د. محمد مصطفى بيارى ٢. أ. أيمن طارق جمال ٣. م. عبدالله الشهراني ٤. أ. شروق الشهري • <u>لجنة السلوك :</u> ١. أ. وليد خالد علوي ٢. د. خديجة الجيزاني ٣. أ. نورة الغريبي		
	رئيس اللجنة	عضو
	عضو	عضو
	عضو	عضو
	عضو	عضو
	ويحق للجنة الاستعانة بمن تراه مناسب سواء من أعضاء الجمعية العمومية أو من خارجها.	
	لجنة المشتريات :	
	١. عضو مجلس الإدارة المشرف المالي	رئيس اللجنة
	٢. المدير التنفيذي	عضو
	٣. رئيسة قسم الشؤون المالية	عضو
	٤. عضو من الإدارة الطالبة للمشتريات	عضو
	لجنة الحوكمة :	
	١. أ. خالد عابد قامه	رئيس اللجنة
	٢. أ. محمد قائد غلاب	عضو
	٣. أ. رغد صالح اللهبي	عضو
	٤. أ. صالحة عسيري	عضو
	لجنة الاتصال المؤسسي :	
	١. أ.د. محمد مصطفى بيارى	رئيس اللجنة
	٢. أ. أيمن طارق جمال	عضو
	٣. م. عبدالله الشهراني	عضو
	٤. أ. شروق الشهري	سكرتيرة اللجنة
	لجنة السلوك :	
	١. أ. وليد خالد علوي	رئيس اللجنة
	٢. د. خديجة الجيزاني	عضو
	٣. أ. نورة الغريبي	عضو

تابع صفحة رقم (٣)

[illegible]

صفحة رقم (٢)

م	الموضوع	النقاش والقرار	المتابعة
		• لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية : ١. أ. عادل عبيد بالخير ٢. أ. فؤاد محمد بشارة ٣. أ. غيداء ولي ٤. أ. صالحة عسيري رئيس اللجنة عضو عضو عضو	
رابعاً	التعاقد مع مكتب محاسب قانوني	اعتمد المجلس التعاقد مع مكتب محاسب قانوني بعد استقطاب عروض منافسة من عدة مكاتب ليقوم بمهام المراجعة الداخلية ومتابعة الأعمال في الإدارة المالية وتجهيز التقارير المالية الربعية والقوائم المالية قبل عرضها على المحاسب القانوني المكلف من قبل الوزارة .	
خامساً	مراجعة الهيكل التنظيمي	اطلع المجلس على الهيكل التنظيمي وقد طلب من المدير التنفيذي بعرض تفصيل خلال الجلسة القادمة عن الهيكل لكل عام من الأعوام القادمة خلال فترة عمل المجلس الحالية .	
سادساً	تطوير واقتراحات لخطّة عمل المجلس للدورة الحالية	طلب سعادة رئيس مجلس الإدارة من أعضاء المجلس الموقرين كلا من خلال اللجنة التي يرأسها بتقديم تصور ومقترحات للمرحلة القادمة للجمعية وعرضها خلال الجلسة القادمة .	
سابعاً	مقابلة سمو أمير المنطقة	طلب المجلس رفع طلب لسمو الأمير / خالد الفيصل ، مستشار خادم الحرمين الشريفين أمير منطقة مكة المكرمة لمقابلته سموه وأخذ التوجيهات منه حفظه الله لسير عمل الجمعية خلال فترة عمل المجلس .	
ثامناً	سياسات ولوائح الجمعية للحوكمة	أطلع المجلس على السياسات الخاصة بالحوكمة وقد اتخذ الإجراء التالي : أولاً : اعتماد السياسات التالية وعددها ١٥ سياسة والتي تم تطويرها من قبل الإدارة ومراجعتها من قبل عضو المجلس أ. خالد قامة وبما يتوافق مع سير عمل جمعية أخرى تم التنسيق معهم، تم التوافق لاعتماد التالي : ١. سياسة تعارض المصالح للجمعيات الأهلية . ٢. سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات . ٣. سياسة خصوصية البيانات . ٤. سياسة الاحتفاظ بالوثائق وأتلافها . ٥. سياسة آليات الرقابة والإشراف على المنظمة وفروعها ومكاتبها وتقييمها . ٦. سياسة مكافحة غسيل الأموال وجرائم وتمويل الإرهاب . ٧. سياسة آلية إدارة المتطوعين . ٨. سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب . ٩. سياسة جمع التبرعات . ١٠. سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة . ١١. تنظيم العلاقة مع المستفيدين وتقديم الخدمات على موقع الجمعية . ١٢. سياسة إدارة المخاطر . ١٣. سياسة إدارة السلوك . ١٤. سياسة الاستثمار . ١٥. سياسة الصرف للبرامج والأنشطة .	

تابع صفحة رقم (٤)

٠١٢ ٥٣٤١٧٣٠	البنك السعودي الأمريكي	٠١٢ ٥٣٤١٧٣٠	البنك الأهلي التجاري
٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤	البنك السعودي الفرنسي	٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤	بنك الرياض
٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤	البنك السعودي الهولندي	٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤	مصرف الراجحي
٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤	البنك السعودي البريطاني	٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤	البنك العربي الوطني
٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤		٠١٢ ٥٣٧٤٦٤٤	بنك البلاد

صفحة رقم (٤)

م	الموضوع	النقاش والقرار	المتابعة
		ثانياً: اعتماد اللوائح والأدلة التالية وعددها سبعة لوائح وأدلة لائحة والتي تم تطويرها من قبل الإدارة ومراجعتها من قبل عضو المجلس أ. خالد قامة وبما يتوافق مع سير عمل جمعية أخرى تم التنسيق معهم، تم التوافق لاعتماد التالي:	
		١. لائحة السياسة المالية.	
		٢. لائحة الموارد البشرية	
		٣. لائحة التعامل مع المقبوضات	
		٤. لائحة المشتريات.	
		٥. دليل محتوى نظام الرقابة الداخلية	
		٦. دليل الإجراءات المالية.	
		٧. دليل بيانات النموذج الشامل.	
		ثالثاً: تطوير جدول الصلاحيات المالية والإدارية ليتم بنائها من قبل الفريق الإداري وبإشراف المشرف المالي ومن ثم تقديمها للمجلس للاعتماد النهائي والتي ستشمل التالي:	
		١. لائحة صلاحيات مجلس الإدارة.	
		٢. لائحة صلاحيات اللجان.	
		٣. لائحة الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة للمدير التنفيذي.	
		٤. لائحة مصفوفات الصلاحيات المالية والإدارية (تشمل جميع المعاملات الداخلية والجهات الخارجية وصلاحيات التوقيع مع البنوك).	
تاسعا	مواعيد جلسات مجلس الإدارة خلال العام	اعتمد المجلس بأن تكون مواعيد الجلسات للمجلس كل شهرين وفي أول سبت من الشهر الهجري.	
عاشرا	توزيع النطاق الجغرافي للجمعيات الإغاثية بمكة المكرمة	اطلع المجلس على مسودة اتفاقية توزيع النطاق الجغرافي للجمعيات الإغاثية بمكة المكرمة والتي تم إعدادها من قبل مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة، وقد تحفظ المجلس عن الموافقة عليها لأن فيها حرمان للمحتاجين من المناطق التي لم يتم تعميم جمعية البر بخدمتها وأن تنحصر الاتفاقية في الأعمال الإغاثية ووقت الكوارث فقط.	
حادي عشر	تفويض سعادة رئيس مجلس الإدارة بتوكيل الأستاذ / عصام غسال لدى الجهات الخارجية.	اعتمد المجلس تفويض سعادة رئيس مجلس الإدارة المهندس / هشام عبدالرحمن شلي بعمل توكيل للأستاذ / عصام حمزة عثمان غسال، لدى كاتب عدل وذلك لمتابعة قضايا وأمر الجمعية لدى الجهات الخارجية.	

تابع صفحة رقم (٥)

أ. خالد قامة / هشام عبدالرحمن شلي / الأستاذ / عصام حمزة عثمان غسال

٢٦٣.١٥٥٩٠٠	البنك السعودي الأمريكي	٠٠١ / ١٤٥٠٠٠٠٠١٠٠	البنك الأهلي التجاري
١٦٦٨.٠٠٠٠١٥٤	البنك السعودي الفرنسي	١٠٤٠٠٠٨.٥٩٩٠١	بنك الرياض
٠٥٦.٤٥٧.٠٠٠٠٢	البنك السعودي الهولندي	٣٣٠ / ٦٠٨.١٠٢٦٠٠٤	مصرف الراجحي
٠٥١١.٠٠٠٠٤.٠٠١	البنك السعودي البريطاني	٠١٠٠٨ / ٠٧٩.٤٠٤ / ٠٠	البنك العربي الوطني
		٩٩٩٣.٠٠٠٠١.٠٠٠٠٧	بنك البلاد

جمعية البر بمكة المكرمة

تأسست عام ١٣٧١هـ

مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية برقم ٥٧

"حسنة الحرم بمائة ألف حسنة"
ستون عاماً من البر والعطاء

VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



جمعية البر بمكة المكرمة
٠١٢٥٣٤١٧٣٠
٠١٢٥٣٧٤٦٤٤
ص.ب. ١٠٩٩
مكة المكرمة ٢١٩٥٥
المملكة العربية السعودية
alber_makkah@hotmail.com
www.alber-makkah.com

صفحة رقم (٥)

م	الموضوع	النقاش والقرار	المتابعة
م ثاني عشر	تفويض اللجنة التنفيذية	فوض مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية لتوزيع صلاحيات العمل على الإدارة التنفيذية.	

انتهى الاجتماع الساعة ١٢:٣٠ ظهراً، وبالله التوفيق .

عضو مجلس الإدارة وليد خالد علوي	عضو مجلس الإدارة عماد فائق بياري	عضو مجلس الإدارة د. محمد طاهر عابد
عضو مجلس الإدارة العام خالد عابد قامه	عضو مجلس الإدارة د. خديجة محمد الجيزاني	عضو مجلس الإدارة ماهر صالح جمال
رئيس مجلس الإدارة م. هشام عبدالرحمن شلي	نائب رئيس مجلس الإدارة أ.د. محمد مصطفى بياري	عضو مجلس الإدارة أمين الصندوق فؤاد محمد بشارة

٢٦٣.١٥٥٩٠٠	البنك السعودي الأمريكي -	٠٠١ / ١٤٥٠٠٠٠١٠٠	البنك الأهلي التجاري -
٦٦٦٨.٠٠٠٠١٥٤	البنك السعودي الفرنسي -	١٠٤٠٠٠٨.٥٩٩٠١	بنك الرياض -
٠٥٦.٤٥٧.٠٠٠٠٢	البنك السعودي الهولندي -	٣٣٠ / ٦٠٨.١٠٢٦٠٠٤	مصرف الراجحي -
٢٥١١.٠٠٠٠٤٠٠١	البنك السعودي البريطاني -	٠١٠٠٨ / ٠٧٩٠٤٠٤ / ٠٠	البنك العربي الوطني -
		٩٩٩٣.٠٠٠١.٠٠٠٠٧	بنك البلاد -

المرفقات:

التاريخ:

الرقم: