المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
National Center for Non-Profit Sector

الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

سياسة إدارة المخاطر

لجمعية تمكين المرأة للتدريب والتاهيل لسوق العمل بمحافظة القنفذة

النص الأساسي

جمعية تمكين المرأة للتدريب والتأهيل لسوق العمل

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٢٣٢١)

تليفون :
0551608688

الموقع :
https://www.tamkenwomen.org.sa

التواصل
tmkn_88

للعام المالي2025

جدول المحتويات

مقدمة :..... ٣
اولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر..... ٣
ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:..... ٣
ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:..... ٤
رابعا : لجنة إدارة المخاطر ومهامها..... ٥
خامساً : دور مجلس الإدارة ٦
مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية زائد لحفظ النعمة..... ٦
آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية..... ٧
اعتماد مجلس الإدارة..... ٨
توقيع عضوات مجلس الإدارة ٩
إقرار بالاطلاع على تحديث السياسات واللوائح للجمعية..... ١٠
تعميم بالاطلاع المستفيدين على السياسات واللوائح والأنظمة..... ١١

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 او النشاط.

اولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءً 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.

ثانيا : 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 أمرا ضروريا 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 .

ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزءً 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 جزءً هاما وضروريا بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دورا نشطا أكثر منه مجرد ردة فعل .

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل :

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

رابعا : 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 وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا 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 وإجازتها من مجلس الإدارة .

خامساً : دور مجلس الإدارة

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

مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية تمكين المرأة للتدريب والتأهيل لسوق العمل بمحافظة القنفذة

الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم أمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات اهداف الجمعية .وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط ادناه :

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها .
- عدم استقرار الموظفين .
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية .
- مشكلة توريث الفقر داخل الاسر .
- المستوى الفكري للمستفيدين .
- عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم .
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد .

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 والمساعدين لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها .
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (١) في دورته (الأولى) تحديث هذه السياسة في ١٢/ ٢/ ٢٠٢٥م . وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات إدارة المخاطر الموضوعة سابقا.

الموضوع : اجتماع مجلس الإدارة رقم (١).

مقر الاجتماع	موعد الاجتماع	الفئة المستهدفة	الحاضرات
• مقر الجمعية	• الاربعاء • ٢٠٢٥/٢/١٢م	• مجلس الادارة	• ٩

إنه في تمام الساعة (٨ مساء) يوم / الأربعاء الموافق ٢٠٢٥/٢/١٢م الاجتماع بمجلس الإدارة لمناقشة الإجراءات التنفيذية لجدول الاعمال والمسؤولة عن التنفيذ ووضع التوصيات :

جدول الاعمال	الإجراءات التنفيذية	التوصيـــات
اللائحة الأساسية للجمعية	الاطلاع على اللائحة الاساسية للجمعية وشرح بنودها	السعي للتحسين المستمر في الاداء والحرص على التنمية المعنية الذاتية. توقيع جميع الموظفات بالعلم.
تكليف المدير التنفيذي للجمعية وشرح مهامه	توقيع خطاب تكليف المدير التنفيذي للجمعية شرح مهام وواجبات المدير التنفيذي .	الموافقة على تعيين الأستاذة ذكرى الكناني مديرة تنفيذية للجمعية
اعتماد سياسات الجمعية	عرض سياسات الجمعية ومناقشة بنود كل سياسة	الموافقة على سياسات الجمعية و هي(سياسة الاحتفاظ بالوثائق - سياسة التبليغ عن المخالفات - سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين - سياسة إدارة المتطوعين - سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال - سياسة اليات الرقابة والاشراف - سياسة تعارض المصالح – سياسة تنظيم العلاقات مع المستفيدين - سياسة جمع التبرعات - سياسة خصوصية البيانات – سياسة خصوصية المانحين والمتبرعين - سياسة الميثاق الأخلاقي
استلام العهد والاصول من مجلس الإدارة بالجمعية	استلام الأصول والممتلكات والحسابات البنكية و اقرار الموقف المالي و الالتزامات للجمعية	الموافقة على استلام الأصول والممتلكات و الحسابات البنكية و اقرا الموقف المالي و الالتزامات للجمعية

رئيسة مجلس الإدارة

توقيع عضوات مجلس الإدارة

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	جمعه عبده الصلبي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	مريم إبراهيم الجعفري	نائبة رئيس مجلس الإدارة	
٣	تهاني حسين العقيلي	مدير مالي	
٤	حليمة احمد العمري	عضو	
٥	هدية يوسف الكناني	عضو	
٦	فاطمة احمد الكناني	عضو	
٧	خديجة مكاشر	عضو	
٨	حليمة خليل العلوي	عضو	
٩	دقاقة بلغيث السيد	عضو	

إقرار بالاطلاع على تحديث السياسات و اللوائح للجمعية

السادة / موظفين الجمعية المحترمين

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

نفيدكم بأنه تم تحديث السياسات و اللوائح للجمعية و نؤكد أهمية الاطلاع عليها و فهم ماورد فيها و العمل بموجبها و الالتزام بما نصت عليه .

و عليه نأمل من الجميع مراجعه السياسات و اللوئح المحدثة و الاطلاع عليها و التوقيع بالاقرار بذلك حسب الإجراءات المعتمدة ، ذلك حرصا على تعزيز الالتزام التنظيمي و رفع كفاءة العمل المؤسسي .

اللوائح:
(اللائحة الأساسية – لائحة حقوق وواجبات المستفيدين – لائحة الموارد البشرية (السياسات والعمليات والإجراءات) – لائحة صرف المساعدات – اللائحة المالية – لائحة تعيين المدير التنفيذي – الميثاق الأخلاقي)

السياسات:
(سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب – سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب – دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب – نظام المراقبة الداخلية – آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية – صلاحيات مجلس الإدارة – سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية – سياسة تنظيم العلاقات مع المستفيدين – سياسة إدارة المتطوعين – سياسة جمع التبرعات – سياسة خصوصية البيانات – سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها – سياسة تعارض المصالح – سياسة إدارة المخاطر – سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة – سياسة آليات الرقابة والإشراف – تقييم المخاطر المحاسبية والمالية – سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات – سياسة وقواعد السلوك – مهام المشرف المالي)

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	ذكرى علي الكناني	المديرة التنفيذية	
٢	حنان بلغيث العلوي	الاعلام و علاقات عامة	
٣	عائشة حسين الخالدي	مسؤولة برامج	
٤	سعدية حمزة الزاحمي	المحاسبة	
٥	افنان حسين المعشي	مسؤولة البرامج	

تعميم بالاطلاع المستفيدين على اللوائح و السياسات و الأنظمة

السادة المستفيدون و المستفيدات سلمهم الله
السادة الموظفون و الموظفات سلمهم الله
السادة المتطوعون و المتطوعات سلمهم الله

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته .... وبعد

نضع بين ايديكم اللوائح و السياسات للاطلاع عليها من خلال موقعنا الالكتروني
https://www.tamkenwomen.org.sa/

فنأمل منكم الاطلاع على ذلك لإلمام بأليات و أنظمة الجمعية و لوائحها و سياساتها .

المديرة التنفيذية
ذكرى الكناني

جمعية تمكين المرأة
مسجلة برقم (٣٣٢١)
للتدريب و التأهيل لسوق العمل

رئيسة مجلس الادارة
أ/ جمعه عبده الصلبي