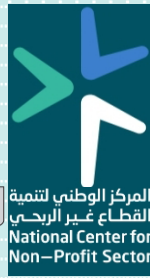




المخاطر الكامنة والمتأصلت





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 اجراءات واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط.

تقييم المخاطر:

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكمي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

تحديد المخاطر :

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تتراكم وتتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية، على سبيل المثال خطر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنوع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

تقييم درجات الخطر

الاحتمال / التأثير	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	عالي	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	منخفض	منخفض جداً



جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط
	المالية	الاشتباه بتمويل الارهاب	منخفض	عالي
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي
٦	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط
٩	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة	منخفض	منخفض
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي
١٢	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط
١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض



تصنيف المخاطر:



أولاً: الغرض من إدارة المخاطر:

تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.

توضيح طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.

التأكيد بأن إدارة المخاطر جزء من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.

وصف دور 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:

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

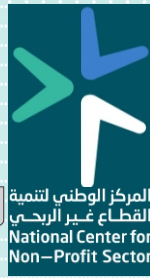
المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.

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.





ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية :

تعد إدارة المخاطر جزء 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 جزء 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 للخدمات المستفيدين - مساعد المدير العام عام العلاقات 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 المراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي للترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر المجلس الإدارة والقيام سنويا بـ في إدارة المخاطر وإطار عمل ! إدارة المخاطر بمراجعة طريقة الجمعية

الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وصل التقارير الزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.

القوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها الفعالية 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 الفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية :

الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع الدعم المستفيدين مع عدم امكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية ، وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط أدناه :

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
- عدم استقرار الموظفين.
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
- مشكلة توريث الفقر داخل الأسر.
- المستوى الفكري للمستفيدين.
- عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلّة الموارد.
- عدم توفر الأمان في مقر الجمعية لبعدها عن مركز المدينة وقد تتعرض للسرقة. عدم وجود كاشف للحرائق وطفاية الحريق.

آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية

- رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
- تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية
- المستمر هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.
- التعامل الساعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدین لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

