

الرقم:  
التاريخ:  
الموافق:  
المرفقات:



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمحافظة بركة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
رقم الترخيص: ( 3549 )

# سياسة إدارة المخاطر

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بركة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
بترخيص رقم ( 3549 )

☎ 0532686628 ✉ info@dawahb.org.sa 📍 dawahbahrahra38 📷 📱 d3awy.bh

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank



الرقم:  
التاريخ:  
الموافق:  
المرفقات:



الجمهورية العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
رقم الترخيص: ( 3549 )

## أولاً: المقدمة

في ظل التغيرات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية المتسارعة، أصبحت بيئة عمل القطاع غير الربحي أكثر عرضة للمخاطر بمختلف أنواعها. وانطلاقاً من أهمية استدامة أعمال الجمعية وتحقيق أهدافها بكفاءة، أعدت الجمعية هذه السياسة لتكون إطاراً عاماً يوجه عمليات إدارة المخاطر، ويضمن الحد من آثارها السلبية وتعظيم الاستفادة من الفرص الإيجابية.

## ثانياً: الغرض من السياسة

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار شامل لإدارة المخاطر داخل الجمعية، من خلال:

1. توضيح مفهوم الخطر وإدارة المخاطر والغرض منها.
2. تحديد المنهجية المعتمدة في الجمعية لإدارة المخاطر وتوضيح الأدوار والمسؤوليات ذات العلاقة.
3. ربط إدارة المخاطر بمنظومة الحوكمة والرقابة الداخلية للجمعية.
4. تمكين الجمعية من رصد وتقييم ومعالجة المخاطر التي قد تعيق تحقيق أهدافها.
5. ضمان وجود نظام رقابي وإجرائي فعال للتقليل من احتمالية حدوث المخاطر أو آثارها.

## ثالثاً: تعريف المصطلحات

- **الخطر**: حدث أو ظرف غير مؤكد، يؤدي في حال وقوعه إلى تأثير إيجابي أو سلبي على تحقيق أهداف الجمعية.
- **إدارة المخاطر**: مجموعة الإجراءات والمنهجيات والأنشطة التي تهدف إلى تحديد وتقييم ومعالجة ومتابعة المخاطر المحتملة، بما يعزز كفاءة أداء الجمعية واستدامتها.

## رابعاً: العلاقة بين إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

تعد إدارة المخاطر جزءاً أساسياً من نظام الرقابة الداخلية، حيث تساهم في تعزيز كفاءة الأداء المالي والإداري وتحقيق الانضباط المؤسسي، وذلك من خلال:

- تكامل السياسات والخطط والإجراءات التشغيلية.
- ربط خطط الجمعية وميزانياتها بمصفوفة المخاطر.
- تحديث سجلات المخاطر بشكل دوري ومتابعة تنفيذ خطط المعالجة.

## خامساً: لجنة إدارة المخاطر

### تشكيل اللجنة:

تشكل لجنة إدارة المخاطر بقرار من مجلس الإدارة، وتتكون من ( 3 - 5 ) أعضاء يكون من بينهم عضو مجلس إدارة.



الرقم:  
التاريخ:  
الموافق:  
المرفقات:



البنك العربي السعودي  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
رقم الترخيص: ( 3549 )

#### مهام اللجنة:

1. إعداد خطة إدارة المخاطر السنوية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
2. تحديد وتصنيف وتحليل المخاطر وفق أولوياتها ومستوى تأثيرها.
3. متابعة تنفيذ خطة المعالجة ومراجعة فعالية الرقابة الداخلية.
4. إعداد تقارير دورية عن حالة المخاطر ورفعها لمجلس الإدارة.
5. الاستعانة بالخبراء أو الاستشاريين المتخصصين عند الحاجة.
6. مراجعة السياسة سنويًا وتحديثها بما يتناسب مع المستجدات.

#### سادسًا: دور مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن الإشراف على إدارة المخاطر من خلال:

1. اعتماد سياسة إدارة المخاطر وخططها التشغيلية.
2. تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر على مستوى الجمعية.
3. متابعة التقارير الدورية الصادرة عن لجنة المخاطر ولجنة المراجعة الداخلية.
4. اعتماد الإجراءات التصحيحية المقترحة ومعالجة المخاطر الجوهرية.

#### سابعًا: فئات المخاطر التي تواجه الجمعية

تواجه الجمعية عددًا من المخاطر المحتملة، ومن أبرزها:

1. المخاطر المالية: ضعف أو انقطاع مصادر التمويل، أو عدم توازن المصروفات مع الإيرادات.
2. المخاطر الإدارية: ارتفاع معدل دوران الموظفين أو نقص الكفاءات التخصصية.
3. المخاطر التشغيلية: تعثر تنفيذ المشاريع نتيجة ضعف المتابعة أو قلة الموارد البشرية.
4. المخاطر الاستراتيجية: عدم توافق الخطط التنفيذية مع أهداف الجمعية أو بيئة القطاع.
5. المخاطر الاجتماعية: تزايد احتياجات المستفيدين بشكل يفوق قدرة الجمعية التمويلية.
6. مخاطر السمعة: ضعف التواصل أو الشفافية مع المستفيدين والداعمين.

#### ثامنًا: منهجية إدارة المخاطر

تتبنى الجمعية منهجية منهجية قائمة على خمس مراحل:

1. تحديد المخاطر: عبر الاجتماعات الدورية والمراجعات التشغيلية.
2. تقييم المخاطر: باستخدام مصفوفة تقييم المخاطر (احتمالية x أثر).

☎ 0532686628 ✉ info@dawahb.org.sa

✉ dawahbahrahrah38 📷 d3awy.bh

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank



الرقم:  
التاريخ:  
الموافق:  
المرفقات:



إمامة العنبر السعدي  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
رقم الترخيص: ( 3549 )

3. معالجة المخاطر : من خلال خطط التخفيف أو التحويل أو القبول أو التجنب.
4. المتابعة والمراجعة : تقييم فعالية الإجراءات المتخذة بشكل دوري.
5. التقرير والرفع : إعداد تقارير فصلية وسنوية ورفعها لمجلس الإدارة.

تاسعًا: آلية المتابعة والتقارير

- تعقد لجنة إدارة المخاطر اجتماعات دورية (ربع سنوية على الأقل).
- ترفع اللجنة تقاريرها الدورية لمجلس الإدارة متضمنة المستجدات والإجراءات المتخذة.
- يتم إدراج بند إدارة المخاطر ضمن جدول أعمال لجنة المراجعة الداخلية سنويًا.

عاشراً: المراجعة والتحديث

تراجع هذه السياسة سنويًا من قبل المراجع الداخلي بالتنسيق مسؤول الالتزام ، وتُرفع المقترحات إلى مجلس الإدارة لاعتمادها في حال وجود تعديلات.

تم الاعتماد من مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم : ( 8 – 25 ) بتاريخ 1447/2/23 هـ الموافق يوم  
الاحد بتاريخ 2025/8/17م

## رئيس مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

بمحافظة بحرة

هاني صليح العيسى





### محضر اجتماع

رقم الاجتماع	٢٥-٨	تاريخ الاجتماع	الاحد ٢٣/٠٢/١٤٤٧هـ الموافق ١٧/٠٨/٢٠٢٥ م
مكان الاجتماع	مقر الجمعية	وقت بداية الاجتماع	٠٥٠٠ مساء

### أعضاء المجلس

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	هاني صليح مطر العيسى	رئيس مجلس الإدارة	
٢	علي علوان ردعان النخالي	نائب الرئيس	
٣	صالح عقار صالح الزهراني	عضو مجلس	
٤	علوان رافع حسن القرني	عضو مجلس	
٥	سامي علوان ردعان النخالي	عضو مجلس	

م	موضوع
١	الاطلاع على التعاميم الواردة
٢	مناقشة محضر التسليم والاستلام من المجلس السابق
٣	تعريف أعضاء المجلس الجديد بعمل الجمعية مناقشة
٤	مناقشة اعتماد الصلاحيات المالية والإدارية
٥	مناقشة مراجعة الوضع المالي بعد الاستلام
٦	مناقشة اعتماد المخولين بالتوقيع وإدارة الحسابات البنكية
٧	مناقشة اعتماد السياسات واللوائح الأنظمة للجمعية

م	موضوع
١	الاطلاع على التعاميم الواردة
٢	وافق المجلس على اعتماد محضر التسليم والاستلام المقدم من المجلس السابق، ويشمل: العهد، الحسابات البنكية، السجلات، الملفات النظامية، العقود، الالتزامات، المشاريع القائمة، محاضر الاجتماعات، وقرارات المجلس السابقة، مع تكليف الإدارة التنفيذية بحصر أي ملاحظات خلال مدة محددة ورفعها للمجلس.
٣	وافق المجلس على تنفيذ برنامج تعريفي لأعضاء مجلس الإدارة الجديد يشمل الجوانب النظامية والمالية والقانونية والتشغيلية للجمعية، وذلك لأن معيار الامتثال ينص على ضرورة تلقي أعضاء المجلس الجدد المعارف الضرورية لعمل الجمعية، خصوصاً الجوانب المالية والقانونية.
٤	وافق المجلس على مراجعة واعتماد مصفوفة الصلاحيات المالية والإدارية، وتحديد حدود اعتماد الصرف، التوقيع على الشيكات أو التحويلات البنكية، توقيع العقود، اعتماد المشتريات، واعتماد أوامر الصرف. ويأتي ذلك ضمن متطلبات الحوكمة المتعلقة بالمسؤوليات المالية والصلاحيات الممنوحة لمجلس الإدارة
٥	وافق المجلس على تكليف المدير المالي والإدارة التنفيذية بإعداد تقرير مالي خلال مدة محددة يتضمن: أرصدة الحسابات البنكية، الالتزامات القائمة، الذمم المدينة والدائنة، المشاريع الممولة، التبرعات المقيدة، المصروفات المستحقة، والعقود المالية القائمة.



يوتيوب الجمعية

منطقة مكة المكرمة  
- محافظة بكرة



+966 53 268 6628

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي  
السعودي SNB



الرقم: .....

التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ

المرفقات: .....

بعد اطلاع مجلس الإدارة على متطلبات العمل المالي والإداري للجمعية، ولغرض تمكين الجمعية من إدارة حساباتها البنكية وتنفيذ العمليات المالية وفق الصلاحيات النظامية، قرر المجلس ما يلي:

اعتماد رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني صليح مطر العيسى مخولاً بالتوقيع وإدارة الحسابات البنكية للجمعية.

اعتماد نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ علي بن علوان بن ردعان النخالي مخولاً بالتوقيع وإدارة الحسابات البنكية للجمعية تفويض المذكورين أعلاه بمراجعة البنوك، وتحديث بيانات الحسابات، والتوقيع على النماذج البنكية، وتنفيذ ما يلزم.

وافق مجلس على اعتماد السياسات واللوائح والأنظمة والأدلة التنظيمية التالية، وذلك في إطار استكمال البنية المؤسسية وتعزيز الحوكمة والامتثال ورفع كفاءة الأداء التشغيلي:

١. سياسة جمع التبرعات
٢. سياسة خصوصية البيانات
٣. لائحة المشتريات
٤. سياسة قواعد السلوك
٥. آلية تحديد راتب المدير والموظفين القياديين
٦. آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية
٧. سياسة الصرف على البرامج والأنشطة
٨. آلية قياس رضا المستفيدين
٩. سياسة صرف المساعدات
١٠. إجراءات التوظيف
١١. سياسة الاستثمار وألية تخصيص العوائد
١٢. اللائحة المالية
١٣. سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
١٤. الهيكل التنظيمي الإداري للجمعية
١٥. سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة
١٦. الهيكل التنظيمي المالي
١٧. سياسة المخاطر (سياسة إدارة المخاطر)
١٨. دليل الإجراءات المالية والمحاسبية
١٩. سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها
٢٠. سياسة الية الرقابة على المنظمة
٢١. سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢٢. سياسة الإفصاح وتحديث البيانات
٢٣. سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
٢٤. سياسة الإبلاغ عن المخالفات
٢٥. سياسة نشر اللوائح والتقارير المالية
٢٦. سياسة الامتثال الداخلي
٢٧. سياسة توجيه مبلغ التبرع إلى مشروع آخر
٢٨. لائحة شراء الأصول
٢٩. سياسة الإفصاح عن بيانات أعضاء المجلس والإدارة
٣٠. سياسة التعامل مع الزكاة
٣١. سياسة التبرعات والاستبدال والإرجاع
٣٢. سياسة إدارة الشكاوى
٣٣. لائحة صلاحيات مجلس الإدارة والصلاحيات الممنوحة للمجلس
٣٤. سياسة التعامل مع المقبوضات
٣٥. لائحة تنظيم العمل للموارد البشرية (النظام الداخلي)
٣٦. لائحة إدارة التطوع والمتطوعين
٣٧. لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي
٣٨. سياسة التملك والاستثمار
٣٩. الأدلة الدالة على عمليات غسل الأموال (المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال)
٤٠. سياسة التعامل مع المقبوضات
٤١. سياسة التنظيم العلاقة مع المستفيد (إجراءات تنظيم العلاقة مع المستفيد)
٤٢. سياسة تعارض المصالح
٤٣. آلية التدقيق لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب
٤٤. نظام الرقابة الداخلية
٤٥. لائحة وألية التحقق من وصول التبرع من المتبرع إلى المستفيد النهائي
٤٦. النظام المالي للجمعية
٤٧. مؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال



يوتيوب الجمعية

منطقة مكة المكرمة  
- محافظة بكرة



+966 53 268 6628

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank



SA4410000015359445000105

البنك الأهلي  
السعودي SNB