



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي  
مسجلة برقم الترخيص (٦٥)



# الجمعية التعاونية

## متعددة الأغراض بالزلفي

سياسة إدارة المخاطر

١٤٤٥ هـ / ٢٠٢٤ م



[www.coopzulfi.com](http://www.coopzulfi.com)

الزلفي - طريق الملك سلمان ٩٢٠٠١٠٧٢٣



## سياسة إدارة المخاطر في الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

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 التعاونية إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو الأنشطة.

أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

1. توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
2. تفسر السياسة طريقة الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي الخاصة في إدارة المخاطر وتوثق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
3. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية التعاونية وترتيبات حوكمتها.
4. 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.

ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

1. **الخطر:** هو أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة الجمعية التعاونية على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.
2. **إدارة المخاطر:** هي الإجراءات أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية التعاونية على تحقيق أهدافها.





تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراءات الغرض منها تجنب المخاطر، وفي حال استخدامها بصورة سليمة فإنها تمكن الجمعية التعاونية من مواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث أن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة، وما 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 التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية التعاونية 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 التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي وميزانياتها.
- سجلات المخاطر العالية.

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها:

تشكل لجنة إدارة المخاطر من (رئيس مجلس الإدارة- الأمين العام - المدير التنفيذي- مدير

الجودة)، وتتولى اللجنة المهام التالية:

١. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس الإدارة.

٢. تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمن وضع الترتيبات من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة صحيحة.





٣. مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وضمان توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر.
٤. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا بمراجعة طريقة الجمعية التعاونية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
٥. الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية التعاونية، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية، وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.
٦. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر وترتيبات الرقابة والحوكمة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

#### خامسًا: دور مجلس الإدارة:

١. اعتماد سياسة إدارة المخاطر للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي.
٢. ضبط تأثير ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية التعاونية.
٣. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض لها في الجمعية التعاونية.
٤. الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية التعاونية في مجال إدارة المخاطر.
٥. اعتماد تقرير لجنة الرقابة الداخلية لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية التعاونية وذلك بناء على المعلومات المقدمة.

#### سادسًا: مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي:

الخطر يكمن في تحديد مشاريع لدعم المستفيدين من الجمعية التعاونية مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع، وبالتالي لا يمكن بناء خطة لمشاريع تساهم في تحقيق أهداف الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي.





### وتتلخص مجموعة المخاطر في:

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
- عدم استقرار الموظفين.
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية التعاونية.
- مشكلة توريث الفقر داخل الاسر.
- المستوى الفكري للمستفيدين.
- عدم وجود المختصين في كل إدارة، وقلة عدد الموظفين في كل قسم.
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.

### سابعاً: آلية عمل إدارة المخاطر:

- رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية التعاونية.
- تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية التعاونية.
- التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.
- عقد اجتماعات دورية بين رئيس مجلس الإدارة والموظفين المسؤولين لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

### ثامناً: اللجنة المشرفة على إدارة المخاطر:

١. د. حمد أحمد البدر (رئيس الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي).
٢. أ. عبد الكريم الفراج (الأمين العام بالجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي).
٣. أ. فاطمة عبد الله الهيشة (إدارة الجودة بالجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي).





## إقرار السياسة:

إنّ هذه السياسة جزءاً لا يتجزأ من وثائق الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي، لذلك لا يجوز مخالفة أحكامها والالتزامات الواردة بها، كما تُعد هذه السياسة مكملّة لما ورد في أنظمة ولوائح الجهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية ولا تكون بديلاً عنها وفي حال أي تعارض بين ما ورد في السياسات أو اللوائح والأنظمة للجهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية فإن أنظمة ولوائح الجهات التنظيمية تكون السائدة.

