

سياسة إدارة المخاطر

نموذج استرشادي قابل للتعديل

اسم الجمعية	[اسم الجمعية]	رمز الوثيقة	[رمز]
الإصدار	1.0	تاريخ الاعتماد	[اليوم/الشهر/السنة]
قرار الاعتماد	[رقم القرار]	مسؤول الوثيقة	[المسمى الوظيفي]
دورية المراجعة	سنويًا أو عند الحاجة	حالة الوثيقة	مسودة للمراجعة

تنبيه: يجب مواءمة هذا النموذج مع نشاط الجمعية ولوائحها الأساسية والأنظمة واللوائح السارية، ثم اعتماده رسميًا قبل نشره أو تطبيقه.

بيانات الوثيقة

- التصنيف: السياسات.
- نطاق التطبيق: مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والموظفون، والمتطوعون، والمتعاقدون بحسب طبيعة الوثيقة.
- سجل التعديل: توثق كل مراجعة برقم إصدار وتاريخ وملخص للتغيير وقرار الاعتماد.

الهدف

- بناء منهج موحد لتحديد المخاطر وتقييمها ومعالجتها ومراقبتها بما يدعم تحقيق أهداف الجمعية.

فئات المخاطر

- استراتيجية، مالية، تشغيلية، نظامية وامتثال، سمعة، تقنية وأمن معلومات، سلامة، موارد بشرية، شراكات وموردون.

منهجية التقييم

- تحديد الحدث والسبب والأثر والضوابط القائمة.
- تقدير الاحتمال والأثر قبل الضوابط وبعدها وفق مقياس معتمد.
- تصنيف مستوى الخطر وتحديد المالك وخطة المعالجة والموعد.

خيارات المعالجة

- تجنب الخطر، أو خفضه، أو نقله بعقد أو تأمين، أو قبوله ضمن شهية المخاطر المعتمدة.

سجل المخاطر

- يحفظ سجل مركزي يتضمن المؤشرات والضوابط وخطط المعالجة وحالة التنفيذ.

التقارير

- ترفع المخاطر العالية فورًا، ويعرض تقرير دوري على الإدارة ومجلس الإدارة أو اللجنة المختصة.

استمرارية الأعمال

- تحدد الخدمات الحرجة وبدائل التشغيل والاتصال والتعافي، وتختبر الخطط دوريًا.

المراجعة والاعتماد

- تراجع الوثيقة دوريًا وعند صدور تحديث نظامي أو حدوث تغيير جوهري في أعمال الجمعية.
- لا تصبح الوثيقة نافذة إلا بعد اعتمادها وفق الصلاحيات المعتمدة في الجمعية.
- تحفظ النسخة المعتمدة وسجل التعديلات في مستودع الوثائق الرسمي، وتنشر النسخة المخصصة للإفصاح عند الحاجة.

الإعداد	المراجعة	الاعتماد
[الاسم والمسمى]	[الاسم والمسمى]	[مجلس الإدارة/صاحب الصلاحية]
[التوقيع والتاريخ]	[التوقيع والتاريخ]	[رقم القرار والتاريخ]

مصادر الاسترشاد: قواعد وأدلة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، والموضوعات والبنى المتكررة في وثائق الحوكمة المنشورة علنًا في مواقع جمعيات أهلية سعودية. أُعيدت صياغة المحتوى كنموذج عام ولم يُنسخ كوثيقة خاصة بأي جمعية.