



## مؤسسة الاقراض الزراعي

نوع الوثيقة: إجراء جودة	الإصدار: ١/١	الصفحة ١ من ٣	وثيقة رقم : QP12
	التاريخ : ٢٠١٧/١/١٧	العنوان: آلية إدارة المخاطر في المؤسسة	

### ١- الهدف

١-١ بيان الآلية المتبعة في إدارة كافة المخاطر التي من الممكن أن تواجه المؤسسة.

### ٢- نطاق العمل

٢-١ يطبق هذا الاجراء على كافة الوحدات والدوائر في المؤسسة.

### ٣- تعريفات

- ١-٣ المؤسسة: مؤسسة الاقراض الزراعي
- ٢-٣ إستراتيجية إدارة المخاطر: هي الأهداف والأنشطة الشاملة طويلة الأمد مدتها ثلاث سنوات لإدارة مخاطر المؤسسة بشكل عام.
- ٣-٣ المساعد: مساعد المدير العام للشؤون المالية.
- ٤-٣ الوحدة: وحدة ادارة المخاطر

### ٤- المسؤوليات

كما هو وارد في البند ٥

### ٥- العملية

١-٥ إعداد خطة إدارة المخاطر:

الإعداد: رهام الدويري بالتعاون مع المديرية المعنية	الاعتماد:	الختم
--	-----------	-------

ملاحظة: هذه الوثيقة لا تعتبر وثيقة رسمية في حال طباعتها ولا يتم متابعة النسخة المطبوعة لغايات التعديل إلا إذا حملت ختم وثيقة مضبوطة من قبل ممثل الإدارة



## مؤسسة الاقراض الزراعي

نوع الوثيقة: إجراء جودة	الإصدار: ١/١	الصفحة ٢ من ٣	وثيقة رقم : QP12
	التاريخ : ٢٠١٧/١/١٧	العنوان: آلية إدارة المخاطر في المؤسسة	

- ١-١-٥ يقوم مدراء المديرية بتزويد مدير الوحدة بالخطط التشغيلية السنوية لمديرياتهم والمنبثقة عن الخطة الإستراتيجية للمؤسسة.
- ٢-١-٥ يقوم موظفو الوحدة بإعداد قاعدة للبيانات والمعلومات المؤسسية ذات العلاقة بعمل إدارة المخاطر في المؤسسة وذلك من خلال مراجعة الخطط التشغيلية لكافة المديرية وبالاخص مديريتي القروض والتمويل ومديرية المتابعة والتحصيل.
- ٣-١-٥ يقوم رئيس الوحدة وبالتنسيق مع المديرية المعنية بإجراء الدراسات اللازمة لتحديد وإدارة مخاطر تنفيذ خططهم التشغيلية في كافة المجالات والمستويات؛ من خلال تحليل للبيئة الداخلية للمؤسسة وتحديد الفرص والمخاطر المحتملة، ويعد تقرير حول ذلك.
- ٤-١-٥ يقدم رئيس الوحدة بوضع تصور للسياسات والاستراتيجيات لإدارة مخاطر المؤسسة بما يضمن تحقيق الاهداف المؤسسية.
- ٥-١-٥ يقوم رئيس وموظفو الوحدة بإعداد خطة إدارة المخاطر للمؤسسة ورفعها للمساعد للإطلاع وإبداء الرأي .
- ٦-١-٥ يقوم المساعد برفع خطة إدارة المخاطر للمدير العام لإبداء الرأي ومن ثم إقرارها.
- ٧-١-٥ يقوم رئيس الوحدة بنشر خطة إدارة المخاطر على كافة الموظفين.
- ٨-١-٥ يقوم موظف الوحدة بإعداد تقارير المتابعة والتقييم لقياس مدى تحقيق أهداف خطة إدارة المخاطر، ومتابعة النتائج مع رئيس الوحدة بشكل دوري.
- ٩-١-٥ يقوم رئيس الوحدة برفع تقارير المتابعة مع توصياته بإجراءات تصحيحية في حال وجود أي انحرافات في تحقيق أهداف خطة إدارة المخاطر.

الإعداد: رهام الدويري بالتعاون مع المديرية المعنية	الاعتماد:	الختم
--	-----------	-------

ملاحظة: هذه الوثيقة لا تعتبر وثيقة رسمية في حال طباعتها ولا يتم متابعة النسخة المطبوعة لغايات التعديل إلا إذا حملت ختم وثيقة مضبوطة من قبل ممثل الإدارة



## مؤسسة الإقراض الزراعي

وثيقة رقم : QP12	الصفحة ٣ من ٣	الإصدار: ١/١	نوع الوثيقة: إجراء جودة
العنوان: آلية إدارة المخاطر في المؤسسة		التاريخ: ٢٠١٧/١/١٧	

- ٢-٥ يشرف رئيس الوحدة على إعداد ما يطلب من قبل الإدارة من تقارير حول مخاطر المؤسسة.
- ٣-٥ يقوم رئيس الوحدة بإبداء الرأي الفني حول التقارير والدراسات والابحاث المتعلقة بعمل المؤسسة والقطاع الزراعي بتكليف من المدير العام أو المساعد المالي.
- ٤-٥ يقوم رئيس وحدة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الاقسام المعنية بالمشاركة في تصميم البرامج والخطط الاقراضية الموجهة التي تتبناها المؤسسة.
- ٥-٥ المساهمة في إعداد البرامج الممولة بقروض خارجية.
- ٦-٥ المساهمة في إعداد مسودة تعديل التشريعات، بما فيها أسس وقواعد الإقراض والتمويل.

### ٦- الوثائق المتعلقة

١-٦ إستراتيجية المؤسسة.

٢-٦ الخطط التشغيلية للمديريات.

السجلات

#	اسم السجل	رقم النموذج
١-٦		

### ٧- معوقات تنفيذ آلية العمل:

١-٧ عدم وجود كادر في الوحدة.

الإعداد: رهام الدويري بالتعاون مع المديرية المعنية	الاعتماد:	الختم
--	-----------	-------

ملاحظة: هذه الوثيقة لا تعتبر وثيقة رسمية في حال طباعتها ولا يتم متابعة النسخة المطبوعة لغايات التعديل إلا إذا حملت ختم وثيقة مضبوطة من قبل ممثل الإدارة