

سياسة إدارة المخاطر بالجمعية الخيرية لتحفيز القرآن الكريم بمسرة عبيدة

تحديث عام ١٤٤٥هـ - ٢٠٢٤م

حسابات الجمعية

حسابات الجمعية
SA 5880000249608010123330
SA 2980000249608010399914
SA 6310000043449684000102
SA 8915000999117782960004

@qrooh3

Info@thfezrat.org.sa
http://thfezrat.org.sa

منطقة مسير - مسرة عبيدة - الطريق العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592005
صندوق بريد : 140 الرمز البريدي : 61914

احكام عامة وتعاريف

- ١- تسري احكام هذه الآلية على جميع الطلبات المقدمة للجمعية وما يتبعها من مكاتب مستقبلاً.
- ٢- يقصد بالعبارات والألفاظ التالية أينما وردت في هذه الآلية المعاني الموضحة أمام كل منها على النحو التالي:
 - (أ) المركز : المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي .
 - (ب) النظام: تنظيم المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (٦١٨) وتاريخ ٢٠/١٠/١٤٤٢ هـ .
 - (ج) اللائحة التنفيذية للنظام: اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادرة بقرار مجلس إدارة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم (٢٠٢٣/٢/م) وتاريخ ١/٤/٢٠٢٣ م
 - (د) الجمعية: الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة.
 - (هـ) المجلس: مجلس إدارة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة .
 - (و) الرئيس: رئيس مجلس الإدارة للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة .
 - (ز) المدير التنفيذي: المدير التنفيذي للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة.
 - (ح) الإدارة: إدارة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة.
- ٣- تطبق أنظمة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ولوائحه ذات العلاقة والقرارات الوزارية الصادرة تنفيذاً لها كل في بابه وكذلك اللائحة الأساسية للجمعية و المعتمدة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي وقرارات مجلس إدارة الجمعية فيما لم يرد بشأنه نص فيما سبق او لم يرد بشأنه نص في هذه الآلية.

جدول المحتويات مقدمة

- أولاً / الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر :
- ثانياً / تعريف الخطر وإدارة المخاطر:
- ثالثاً/ إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:
- رابعاً/ لجنة إدارة المخاطر ومهامها :
- خامساً / آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية :
- سادساً / المهام والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر :
- سابعاً / تقييم المخاطر :
- ثامناً / الآثار التي يحدثها كل خطر (تأثير الخطر)
- تاسعاً / مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة.
- عاشراً / إجراءات التعامل مع الخطر:
- حادي عشر / دور مجلس الإدارة

مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع غير الربحي العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها أو الحد منها أو السيطرة عليها ، ومن هنا نشأت حاجة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة (روح) إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط .

أولاً / الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر .
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة .
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- 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 للجمعية
- يعد حصر المخاطر التي قد تؤثر في أداء الجمعية إجراءً وقائياً فعالاً في الحد من أثارها في حال وقوعها.

- إن تحديد الإجراءات لتلافي حدوث المخاطر أو الحد من آثارها في وقت مبكر يساعد في ابتكار الحلول المثلى والأكثر فاعلية، ويجنب الجمعية . الحلول الآتية التي تعد أكثر كلفة وأقل تأثيراً
- حاجة الوحدات الإدارية في الجمعية إلى منهجية علمية للتعامل بالمخاطر والتعامل معها.
- حاجة العاملين في الجمعية إلى توجيهات تضبط أداءهم أثناء وقوع المخاطر؛ وتساعدهم في المحافظة على مستوى الجودة في تقديم خدماتهم .
- الحاجة إلى توحيد المفاهيم والممارسات في مجال إدارة المخاطر
- الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين منسوبي الجمعية لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر
- الحاجة إلى وجود إطار للتقويم الذاتي المستمر الذي يساعد على الكشف المبكر عن المخاطر وتوفير بيئة آمنة .

ثانياً / تعريف الخطر وإدارة المخاطر

يعرف الخطر :- بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه ، أو يؤدي إلى خسائر بشرية أو مادية أو معنوية من خلال المعيارين التاليين

▪ الوزن = مدى إمكانية حدوث هذه المخاطر

▪ التقدير = مدى أثر هذه المخاطر في الجمعية في حال حدوثها.

الأزمة / المخاطر: مجموعة من الأخطار الكبيرة والمتتالية بحيث تؤثر سلباً في أداء الجمعية، وتؤدي إلى توقفها جزئياً أو كلياً عن تقديم الخدمة.

إدارة المخاطر : النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة. وبشكل أدق هي عملية تحديد المخاطر التي تواجه الجمعية، وقياسها والسيطرة عليها وتخفيضها.

تقييم الخطر: عملية تحديد شدة الخطر في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها، وقياس هذه الكميات وتحديد معدل حدوثها، حيث إن المعلومات الإحصائية عن الحوادث السابقة ليست متوافرة دائماً .

وتعتبر 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

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 على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية ، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، كما تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل ،

وتراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل

• الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات .

• خطط الجمعية وميزانياتها .

• سجلات المخاطر العالية .

رابعاً / لجنة إدارة المخاطر ومهامها

١- تشكل لجنة عليا لمراجعة إدارة المخاطر من كل من (نائب رئيس مجلس

الإدارة - المدير التنفيذي للجمعية - رؤساء الأقسام بالجمعية- من ترى

الإدارة أهمية مشاركته في اللجنة)

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 لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم

سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية

• رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة

طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر

• الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات

الجمعية، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم

الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.

• تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية واجازتها من مجلس الإدارة

٢- تشكيل لجنة للأمن والسلامة في الإدارات الرجالية يشرف عليها مدير الجمعية لتقييم أعمال الأمن ومراجعتها والتأكد من تطبيقها وتحقيق أعلى معايير السلامة .

٣- تشكيل لجنة للأمن والسلامة في الإدارات النسائية تشرف عليها إدارة القسم النسوي لتقييم أعمال الأمن ومراجعتها والتأكد من تطبيقها وتحقيق أعلى معايير السلامة، وتناط بها المهام التالية:-

١. حصر وسائل الأمن والسلامة واختبارها دوريا

٢. وضع خطة الإخلاء والتدريب عليها

٣. تدريب الأعضاء والمنتسبين للمؤسسة على الإسعافات الأولية ومبادئ الأمن والسلامة

٤. التأكد من فاعلية مخارج الطوارئ وتحديد نقاط التجمع.

٥. وضع سياسات الأمن والسلامة.

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات :

خامساً / آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية

- رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية
- تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية
- التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها
- عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدين لبحث الحالات و
محاولة حلها والحد منها
- رفع تقارير دورية لمجلس الدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر

الصفحة ١٠ من ٢٢

معلومات الجمعية

الجمعية العامة SA 50000000000000010128330
مكتب الجمعية SA 20000000000000010000014
مكتب الجمعية SA 4510000000000000000102
مكتب الجمعية SA 60000000000000000000004

@qrooh3



info@theqsrat.org.sa
http://theqsrat.org.sa

مقرات مسير - مسرة عبيدة - الطريق العام
هاتف: 017 2592004
فاكس: 017 2592005
صندوق بريد: 140 الرمز البريدي: 61914

سادساً / التهام والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر

١- الموظفون: معنيون في تقييم ومراجعة المخاطر، ولكن يمكن أن يكونوا جميعاً مشاركين في تحديد هذه المخاطر، وفي حال معرفة الموظف بخطر معين في منطقة عمله، ويكون هذا الخطر غير معروف؛ يتوجب على الموظف المشاركة بإدلاء المعلومات حول هذا الخطر لمديره المباشر، والتوجه العام يجب أن يكون بأنه لا يوجد خطر يمكن إهماله، وبعد مناقشة الخطر وتأثيره، يتم تحديد الحاجة إلى تسجيل الخطر والإجراءات الكفيلة بالحد من آثاره ووضعه تحت السيطرة أم لا .

٢- المسؤولون عن إدارة المخاطر: لكل خطر يتم تحديده يتم تحديد مسؤول عنه، ويكون هذا الشخص لديه الصلاحيات والإمكانات لمواجهة الخطر، وبإمكانه أخذ الإجراءات الوقائية اللازمة لوضع الخطر تحت السيطرة، مثال: أن يكون لديه القدرة على تحويل الموارد اللازمة لمواجهة الخطر، وقد يكون على حساب عمل آخر ذي أهمية أقل. إذا كان المسؤول عن إدارة الخطر غير قادر على اتخاذ مثل هذا الإجراء، فلا بد أن يتم تعيين مسؤول أعلى منه لإدارة الخطر، و يجب على المسؤول عن إدارة الخطر أن يوفر ويوثق جميع المعلومات المتعلقة بهذا الخطر، وأن يقوم باستخدام المعلومات السابقة واستحداث معلومات جديدة لمواجهة الخطر حسب الحاجة .

٣- المديرين : جميع رؤساء الأقسام مسؤولون عن التأكد من أن جميع موظفيهم على دراية بأحدث المعلومات حول إدارة المخاطر، وأن يقوموا بتوصيل المعلومات حول مخاطر معروفة لديهم لموظفيهم، ليتم توضيحها وعنونتها عند تحقيق الأهداف



٤- **متلقي الخدمة** : إن متلقي الخدمة لديهم دور مهم في إدارة المخاطر من خلال التواصل المجتمعي على الرغم من أنه لا يوجد لديهم مسؤوليات واضحة في هيكل الجمعية، ولكن سيتم بشكل دوري أخذ رأي واقتراحات متلقي الخدمة عن استراتيجيتنا وتوجهاتنا في إدارة المخاطر من خلال استبيانات قياس رضا متلقي الخدمة .

سابعاً / تقييم المخاطر

تم تحديد احتمالية حدوث الخطر بإحدى الحالات الآتية : ، ضعيف، متوسط ، كبير . وبين نموذج ضعيف جدا جدا تقييم المخاطر العالقة بين احتمالية وقوع الخطر وشدته

تقدير أولويات المخاطر

مستوى التأثير	مستوى الاستجابة للمخاطر
قوى	اهتمام بالغ من قبل الإدارة يجب إدارة الخطر ومراقبته ومعالجته بشكل سريع
متوسط	تقبل الخطر مع متابعته تقبل الخطر مع تدخل الإدارة
معتدل	قبول الخطر مع المراقبة قبول الخطر مع إدارة ومراقبة المخاطر
	منخفض متوسط عالي
	احتمال حدوث الخطر

نموذج تقييم المخاطر إن تحديد احتمالية حدوث الخطر من الممكن أن تكون سهلة أو صعبة، فعلى سبيل المثال تو افر معلومات سابقة حول الخطر، يساعد في معرفة احتمالية حدوثه في المستقبل، وبالمقابل إذا لم تتوافر معلومات مسبقة حول الخطر، فإن تحديد احتمالية حدوث الخطر ستكون قليلة .
وبين الشكل أدناه مصفوفة (SWOT) لتحليل المخاطر للاستعانة بها عند وضع الخطط التنفيذية للتعامل مع المخاطر التي تواجه الجمعية

الخطوة الرابعة: مصفوفة تحليل الخيارات الإستراتيجية - TOWS

عوامل داخلية (IFAS) (EFAS) عوامل خارجية	نقاط القوة (S)	نقاط الضعف (W)
فرص (O)	قوة الفرص SO ما هي نقاط القوة المساعدة على الاستفادة من الفرص؟	ضعف الفرص WO ما هي الفرص المساعدة على التخلص من نقاط الضعف؟
المخاطر (T)	قوة التهديدات ST ما هي نقاط القوة المساعدة على تجنب المخاطر؟	ضعف التهديدات WT كيف نستطيع تقليل نقاط الضعف وتجنب اجتماعها مع المخاطر؟

ثامناً / (الأثار التي يحدثها كل خطر : تأثير الخطر)

تم تحديد مدى تأثير الخطر بإحدى الحالات الآتية :-
مخاطر بليغة: عالية للغاية بشكل غير مقبول، ويجب ألا يتواصل النشاط في ظل الظروف السائد. وأن يكون خاضعا لإجراءات علاجية-
مخاطر كبرى: عالية بشكل غير مقبول أو يجب تعديل النشاط ليتضمن خططا للتقييم.
مخاطر منخفضة: خسارة مالية ضخمة، استياء واضح من قبل متلقي الخدمة، ضياع سمعة الجمعية، تأثير سلبي كبير في الخدمات المقدمة
مخاطر متوسطة: مقبولة، لكن يجب إدارتها بحيث تظل في أدنى مستوى عملي منطقي

مخاطر منخفضة: مقبولة دون الحاجة لاتخاذ إجراء آخر، لا يطلب اتخاذ إجراء ما إن لم يكن تصعيد المخاطر ممكنا.

- كلما زاد تأثير الخطر ازدادت الحاجة إلى إعطائه أهمية كبيرة . وأثناء عملية تقييم تأثير الخطر يجب الأخذ بعين الاعتبار شمولية تأثيره و تحديد عدد متلقي الخدمة المتأثرين بشكل سلبي بهذا الخطر، وإعطاؤه أهمية خاصة للتأثيرات السلبية التي لا يمكن معالجتها .
- عند تقييم احتمالية تأثير الخطر في النواحي المالية ، يتم الأخذ بعين الاعتبار القيمة المترتبة على وقوع الخطر وتكاليف تصحيح هذا الخطر، وحتى تتمكن الجمعية من إدارة الموارد بشكل جيد، يجب التركيز على المخاطر ذات التأثير الكبير .
- تم -حيثما كان ذلك ممكناً - (إشراك متلقي الخدمة في تحديد المخاطر، مما ساعدنا في تقييم الخطر بشكل أفضل .

الصفحة ١١ من ٢٢

حسابات الجمعية

017 2592004
017 2592005
017 2592005
017 2592005

@qrooh3
info@thfezrat.org.sa
http://thfezrat.org.sa

ملحقان صبر - سراة صبيدة - الطريق العام
017 2592004
017 2592005
صندوق بريد 181 الرمز البريدي 61914

تاسعاً / المخاطر التي تواجه الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة (روح) :
الخطر في الجمعية يمكن في عدم إمكانية تنفيذ مشاريعها وبرامجها لعدم توفير
المضرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات
أهداف الجمعية وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط أدناه :

- **مخاطر مالية:** غسل الأموال أو الاشتباه بذلك أو تمويل الإرهاب والاشتباه بذلك ،
أو درجة التقلبات التي تحدث للموازنة و عوامل داخلية عدة مثل عدم دقة تقدير
الموازنة وعدم كفاية المخصصات المالية التي تحول دون تحقيق أهداف المؤسسة .
- **مخاطر أعطال فنية :** تهديدات تواجه شبكة الحاسوب و أمن المعلومات وسريتها
للمؤسسة تحول دون تحقيق الأهداف.
- **مخاطر الحرائق :** تهديدات قد تواجه المؤسسة التربوية تعرض حياة الأفراد
للإصابات وتدمير المباني، وإتلاف المحتويات من وثائق وبيانات مهمة نتيجة
حدوث الحريق.
- **مخاطر الكوارث الطبيعية :** تهديدات طبيعية تواجه المؤسسة مثل الزلازل
والفيضانات والانزلاقات والانهيارات الأرضية التي تحول دون تحقيق الأهداف
التربوية .
- **مخاطر معرفية:** التهديدات التي تواجه المؤسسة في نقص الكوادر البشرية
ونقص المهارات الإدارية والتربوية وخرق أمن الموظفين ماديا ومعنويا .
- **مخاطر تعليمية:** تهديدات تواجه المؤسسة في عدم فعالية برامج التدريب
وانخفاض نسبة الالتحاق بمهنة التعليم وتسرب الطلبة وعدم التحاقهم
بالجمعية.

الصفحة ١٥ من ٢٢

حسابات الجمعية:

حساب التبرعات: SA 5880000249608010123330
حساب المصاريف: SA 2980000249608010399914
حساب التكاليف: SA 6310000043449684000102
حساب التحويلات: SA BR15000299117782960004

@qrooh3

Info@thfezrat.org.sa
http://thfezrat.org.sa

منطقة مسرة - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف: 017 2592004
فاكس: 017 2592005
صندوق بريد: 140 الرياض البريدي، 61914

- **مخاطر صحية:** تهديدات تواجه الجمعية من إصابات عمل للطلبة والمعلمين والعاملين في الحلقات ، وتهديدات بيئية وصحية كأضرار الحيوانات المعدية وغيرها.
- **مخاطر قانونية:** تهديدات تواجه الجمعية بتدني مستوى الوعي والتشريعات الناظمة لعمل الجمعية، وعدم المعرفة بكيفية تطبيق نصوصها وعدم تزويد المعنيين بالتعديلات الواجب إجراؤها لتفادي المخاطر المادية والفضية .
- **مخاطر توعوية / إعلامية :** تهديدات تتعلق بعدم تزويد المعنيين بالمعلومات بالدقة الكافية .

جدول بالأخطار التي قد تعترض الجمعية ودرجة احتمال حدوثها وتأثيرها والمسؤولية

تجاهها

مسؤول اتخاذ القرار	آليات المعالجة	تقييم الخطر		وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	المخاطرة	الرقم
		مدى التأثير	احتمالية الحدوث				
الإدارة المالية	تطبيق آليات وسياسة التعامل مع غسل الأموال	قوي	محتمل	عمليات مالية مشبوهة وغير شرعية يمكن تمريرها من خلال الجمعية	مالية	غسل الأموال أو الاشتباه في ذلك	١
الإدارة المالية	تطبيق آليات وسياسة التعامل مع تمويل الإرهاب	قوي	محتمل	استغلال الجمعية في تمويل عمليات إرهابية أو تمرير ذلك من خلالها	مالية	تمويل الإرهاب أو الاشتباه في ذلك	٢
قسم الصيانة و تقنيات الحاسب	شراء وتحميل برامج لحماية الأجهزة من الاختراق وتحديثها والاحتفاظ بنسخة من المعلومات باستمرار	متوسط	محتمل	وجود مخاطر على معلومات العمل من الاختراق عن طريق الإنترنت أو تلف المعلومات وضياعها	فنية تقنية	أمن المعلومات	٣
إدارة الجمعية المسؤول المالي	وجود حراسة في الجمعية - وجود كاميرات مراقبة - عدم ترك سيولة مالية في الصندوق وإيداعها يوميا بالبنوك	قوي	محتمل	حصول سرقات داخل الجمعية	عينية ومالية	السرقات	٤
إدارة الجمعية المسؤول المالي	وضع خطة للصيانة الدورية الشاملة - وضع خطة للاستبدال	متوسط	محتمل	انتهاء المدة الاستهلاكية المخصصة للأصول	أصول عينية	تقادم بعض الأصول في الجمعية	٥
لجنة الأمن والسلامة لدى الرجال والنساء	وجود وسائل سائلة ومطافئ حريق - وجود خطة ودرجات إخلاء - تدريب العاملين والطلاب على إخلاء إدارة الجمعية	ضعيف	محتمل	الدلاع حريق في احد مرافق الجمعية ونسأل الله الا يقدر ذلك	فني	الحريق والكوارث والإصابات	٦
المسؤول المالي قسم تنمية	وضع الميزانيات التقديرية للإيرادات و الصروفات ترشيح الاستهلاك	متوسط	محتمل	عدم القدرة على دفع الرواتب الشهرية للعاملين و سداد فواتير	مالي	عدم القدرة على سداد الالتزامات المالية	٧

الصفحة ١٧ من ٢٢

حسابات الجمعية

حسابات الجمعية
SA 58000024960001012350
SA 280000249600010399914
SA 631100004349000000102
SA 871100000117002000004

@qrooh3

info@thfezrat.org.sa
http://thfezrat.org.sa

مطلة صير - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف: 017 2592004
فاكس: 017 2592005
صندوق بريد: 140 الرمز البريدي: 61914



جمعية روح

لتحفيظ القرآن

بمسرة عبيدة

ROOH ASSOCIATION HOLY QURAN MEMORIZATION AT SARAT OBIADA

تأسست عام ١٤٣٣م

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة مسرة عبيدة

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات :

الموارد				الخدمات		الشهريه	
المسؤول المالي + قسم تنمية الموارد	<ul style="list-style-type: none">• وضع الية للتواصل المستمر مع الداعمين• تدشين الحملات المستمرة لزيادة الاستقطاعات• عمل قاعدة بيانات للمستقطعين	قوى	محتمل	نقص / او إيقاف الاستقطاعات الشهرية للمتمبرعين	مالي	ضعف الاستقطاعات الشهرية	٨
المسؤول المالي + قسم تنمية الموارد	<ul style="list-style-type: none">• وضع الية للتواصل المستمر مع الداعمين• تدشين حملات طلب الدعم• مخاطبة المؤسسات و الهيئات المانحة	قوى	محتمل	ضعف / او قلة الايداعات المالية	مالي	ضعف الإيرادات المالية الشهرية	٩
إدارة الجمعية المسؤول المالي	<ul style="list-style-type: none">• الالتزام ببندو الصرف المعتمدة في الميزانية التقديرية .• عدم اعتماد أوامر صرف جديدة• توجيه قسم تنمية الموارد بعمل حملات جمع تبرعات للمشروعات المستحقة لتأمين نفقاتها .			ارتفاع نسبة المصروفات الشهرية و تجاوز المحدد في الميزانية التقديرية	مالي	زيادة مصروفات الجمعية	١٠

الصفحة ١٨ من ٢٢

معلومات التواصل

@qrooh3



017 2392004
017 2392005

مناطق مسير - مسرة عبيدة - الطريق العام
هاتف: 017 2392004
فكس: 017 2392005

عاشراً / إجراءات التعامل مع الخطر :

١- التحكم في المخاطر : أي تحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر وأثاره ، ورصد مبلغ ضمن موازنة الجمعية للتعامل مع المخاطر من خلال :

- نقل الخطر: وهو تحويل الخطر إلى جهات أخرى ،مثل تحويل العمل أو جزء منه إلى جهات أخرى لتقوم بتنفيذه
- تقبل الخطر: إن اتخاذ إجراءات فعالة للحد من الخطر تكون محدودة في بعض الحالات، أو تكلفة اتخاذ هذه الإجراءات قد تكون عالية، أو مكلفة وفي هذه الحالة يكون الإجراء الإداري المطلوب هو مراقبة الخطر والتأكد من أن احتمالية حدوثه أو تأثيره لن تتغير، وقد يكون من المناسب التعامل مع هذا الخطر في المستقبل بشكل أفضل عند توافر طرق إدارية مختلفة لإدارة هذا الخطر- .

- معالجة الخطر: معظم حالات الخطر ستكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منها .
- إنهاء الخطر: حيث يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري، مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود

٢- المراقبة والمتابعة الدورية؛ ليتم اكتشاف أي مصدر خطر جديد أو فشل التحكم في المخاطر السابقة

٣- تتم مراجعة قائمة المخاطر بشكل دوري وتحديد التطور في إدارة المخاطر بطرق مختلفة منها

الصفحة ١٩ من ٢٢

حسابات الجمعية

الجمعية الخيرية
SA 5880000249608010123330
SA 2980000249608010399914
SA 6310000043496084000102
SA 891500009911778280004

@qrooh3

info@thfezrat.org.sa
http://thfezrat.org.sa

منطقة صير - سارة هبدة - الطريق العام
هاتف: 017 2592004
فاكس: 017 2592005
صندوق بريد: 140 الرمز البريدي: 61914

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات :

- تكرارية حدوث الخطر.
 - مدى التغير في قائمة المخاطر .
 - مدى فعالية الإجراءات الوقائية المتبعة ونجاحها في الحد من الخطر .
 - مدى مشاركة الموظفين في تحديد قائمة المخاطر .
 - مدى تحديث قائمة المخاطر من حيث ظهور مخاطر جديدة، وإنهاء مخاطر سابقة .
 - مدى التوجه في تقييم المخاطر من حيث حجم تأثيرها: كبير، متوسط، قليل القياس .
- ٤- قياس فاعلية الإجراءات المتخذة لتلافي المخاطر باستخدام نموذج تقييم المخاطر على نتائج القياس
- ٥- قياس فاعلية منهجية إدارة المخاطر والتعديل عليها بناءً على نتائج القياس

الصفحة ٢٠ من ٢٢

معلومات الاتصال

رقم الهاتف : 017 2592004
رقم الفاكس : 017 2592003
البريد الإلكتروني : info@rooh3.org.sa
البريد الإلكتروني : info@rooh3.org.sa

@rooh3



info@rooh3.org.sa
http://rooh3.org.sa

محافظة مسير - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592003
مركز البريد : 51424

حادتي عشر / 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 لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة .

انتهت بنود السياسة

الصفحة ٢١ من ٢٢

حسابات الجمعية

حسابات الراجحي SA 5880000249608010123330
حساب المظروف SA 2980000249608010399914
البنوك الأخرى SA 6310000043449684000102
حسابات أخرى SA 891500099911778296004

@qrooh3

info@thfezsrat.org.sa
http://thfezsrat.org.sa

ملحقاً صهر - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592005
صندوق بريد : 140 الرمز البريدي : 61914

الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في الاجتماع رقم (١٤٤٥/٨) في دورته
(الثالثة) في ٢٤/٨/١٤٤٥ هـ الموافق ٢٠٢٤/٣/٥ م، وتحل محل أي سياسات أخرى سابقة في
هذا الصدد .

توقيعات أعضاء مجلس الإدارة بالاعتماد

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	ظافر بن جابر بن درويش آل سالم	رئيساً	
٢	عبدا لله محمد سالم آل مصلح	نائب رئيس المجلس	
٣	سعيد بن علي بن دليه آل مشعل	عضواً ومديراً مالياً	
٤	أ.د / محمد سعيد زايد آل عايض	عضواً	
٥	خالد علي مصور آل قير	عضواً	
٦	حسين بن مشيب بن مبارك آل جعثم	عضواً	
٧	عبد السلام بن صالح بن محمد آل مضرح	عضواً	

