

دليل تقييم المخاطر للعام

٢٠٢٤ م

مقدمة

إدارة المخاطر هي جزء أساسي من إستراتيجية جمعية برهان لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة حفر الباطن وهي الإجراءات التي تتبعها جمعية البر لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها بهدف تحقيق المزايا المستهدفة لكل البرامج والمشاريع. والتركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف على الأخطار ومعالجتها وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الجمعية.

تعريف بالمصطلحات

المخاطر: وصف الغموض الذي يكتنف الأحداث والنتائج المستقبلية، والتي قد يكون لها تأثير بتعزيز أو إعاقة أي من قيود المشاريع أو الأنشطة. وبعبارة أبسط: هي الأحداث المستقبلية غير المؤكدة وذات أثر.

الوزن: مدى إمكانية حدوث هذه المخاطر.

التقدير: مدى أثر هذه المخاطر في الجمعية في حال حدوثها.

إدارة المخاطر: هي العملية التي يمكن من خلالها التوصل لمنع أو تقليل الآثار المترتبة على الأحداث التي تعترض طريق المشروع، والعمل على عدم تكرار حدوثها مستقبلاً وتوفير الموارد اللازمة لذلك.

الهدف من إدارة المخاطر: حماية المشروع / الجمعية من الآثار السلبية للمخاطر، والاستفادة من الفرص المتاحة فيها، وإضافة أقصى قيمة مستدامة ممكنة للنشاط.

سياسة إدارة المخاطر: هي بيان للنوايا والتوجهات العامة لمنظمة ما فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

تحديد مفهوم الخطر والمخاطرة: يعتبر كل حدث مستقبلي هدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطر، تنتج عنه عدم ربحية الأصول المستثمرة، كالأصول المعنوية من موارد بشرية (متطوعون، موظفون) تزيد تكلفتها بالإضافة إلى احتمال نقص كفاءتها في أداء مهامها، أو تأثر تحديد مفهوم سمعة الجمعية جراء آثار هذا الخطر، أو فيما يتعلق بالأصول المادية قد يؤدي الخطر إلى فقدان الجمعية لمكيتها، الوسائل والأجهزة والمواد وحقوق الطبع والعلامات التجارية مما يؤثر سلباً على دخل الجمعية الناتج عن التبرعات والمنح والشركات.

تعريف إدارة المخاطر: هو النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وبشكل أدق هي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه الجمعية وتهدف إدارة المخاطر إلى: درء الخطر أو الوقاية من عواقبه، والعمل على عدم تكراره.

جدول احتمالية حدوث الخطر

احتمالية الحدوث	الدرجة	شرح معايير الدرجات	فرصة تكرار حدوثه (نسبة حدوثه)
شبه مؤكد	٥	متوقع ظهوره بشكل متواتر في أغلب الظروف	فرصة حدوثه أعلى من (٥٠%)
محتمل	٤	من المتوقع أن يظهر في الكثير من الظروف	فرصة حدوثه بين (٥٠-١٠%)
ممکن	٣	من المتوقع أن يظهر في بعض الظروف	فرصة حدوثه بين (١٠-١%)
مستبعد	٢	من المتوقع أن يظهر في ظروف قليلة	فرصة حدوثه بين (١-٠,١%)
نادر الحدوث	١	يظهر فقط في الظروف الاستثنائية	فرصة حدوثه أقل من (٠,١%)

جدول أثر الخطر إذا حدث

التأثير	الدرجة	شرح معايير الدرجات
كارثي	٥	تعتبر أهداف العمل و/أو استمرارية العمل مهددة
خطير	٤	لا تتحقق أهداف العمل
معتدل	٣	قد تكون أهداف العمل تحت التهديد
طفيف	٢	يتطلب متابعة أهداف العمل
ضئيل	١	قد لا تتأثر أهداف العمل

مصفوفة حساب مستوى الخطر

أثر الخطر الاحتمالية	كارثي ٥	خطير ٤	معتدل ٣	طفيف ٢	ضئيل ١
شبه مؤكد ٥	٢٥ اجراء فوري	٢٠ اجراء فوري	١٥ أولوية عالية	١٠ مراقبة	٥ مقبول
محتمل ٤	٢٠ اجراء فوري	١٦ اجراء فوري	١٢ أولوية عالية	٨ مراقبة	٤ مقبول
ممکن ٣	١٥ أولوية عالية	١٢ أولوية عالية	٩ مراقبة	٦ مقبول	٣ مقبول
مستبعد ٢	١٠ مراقبة	٨ مراقبة	٦ مقبول	٤ مقبول	٢ مقبول
نادر ١	٥ مقبول	٤ مقبول	٣ مقبول	٢ مقبول	١ مقبول

مفاتيح تقييم المخاطر

اللون	الدرجة	مخاطر	العمل الذي ينبغي القيام به	الأولوية
	٢٥ - ١٦	بليغة	مطلوب اتخاذ اجراء فوري	حالا
	١٥ - ١٢	عالية	مطلوب عمل إجراءات تصحيحية	عالية
	١١ - ٧	متوسطة	مطلوب عمل إجراءات وقائية في الوقت المناسب	متوسطة
	٦ - ١	منخفضة	مقبول - خطر متبقي	عادية

نماذج حساب مستوى الخطورة

الخطر	احتماليه الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
عدم وجود موارد ودخل ثابت	٤ محتمل	٥ كارثي	٢٠	بليغ	العمل على تنمية موارد الجمعية والتواصل مع المانحين ووضع خطط عاجله
التسرب المعلومات التقني	٤ محتمل	٤ خطير	١٦	بليغ	وضع خطط عاجله لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطيه بشكل دوري
تسرب الموظفين	٣ ممکن	٣ معتدل	٩	عالي	دراسة سلم الرواتب والحوافز ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين
الحريق	٣ ممکن	٣ معتدل	٩	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق
السرقه	٢ مستبعد	٢ طفيف	٤	متوسط	تأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس امن
تلف	١ نادر	٢ طفيف	٢	مخفض	تقييم وضع الارشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات

ملحق تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل
١	تنظيميه واداريه	مركزيه اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
٢	مالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسيل الأموال	عالي	عالي	التزام بتطبيق سياسات والإجراءات بمكافحه جرائم الإرهاب وتمويله لغسيل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية عن طريق برامج التوعية	انهاء
٣	مالية	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيح	عالي	عالي	احتمالية يكون العميل له علاقة في علميات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	التأكد من العميل واتباع دليل الإجراءات الاشتباه وإبلاغ الجهات الرسمية
٤	مالية	رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة	عالي	عالي	احتمالية يكون العميل له بعلميات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	التأكد من العميل واتباع دليل الإجراءات الاشتباه وإبلاغ الجهات الرسمية
٥	مالية	دخول عناصر مشبوه ضمن منسوبي الجمعية	عالي	عالي	عدم قبول المتطوعين إلا عن طريقة منصة الوزارة واجتياز المقابلة ومعرفة مبررات التطوع	تحديد مهام التطوع والتثبيث من المتقدمين والالتزام بسياسات وللوائح التطوع
٦	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الاخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	انهاء

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل
٧	مالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح والتأكد عند كل تصويت او اتخاذ قرار	تجنب
٨	مالية	عدم الوفاء بالالتزامات والحقوق المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات والمصروفات للجمعية من الاوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٩	خطار أعطال فنية	تهديدات تواجه شبكة الحاسوب وأمن وسرية المعلومات	متوسط	متوسط	تفعيل الإجراءات وتسريع عملية التحول الرقمية	معالجة
١٠	مخاطر الحرائق	تهديدات قد تعرض حياة الأفراد للإصابات وتدمير المباني، وإتلاف المحتويات من وثائق وبيانات مهمة نتيجة حدوث حريق	عالي	متوسط	الالتزام باشتراطات الدفاع المدني وتفعيل إجراءات السلامة والأمان	معالجة
١١	الكوارث الطبيعية	تهديدات طبيعية مثل الزلازل والفيضانات والانزلاقات والانهيارات	منخفض	منخفض	ترجع للطبيعة الجغرافية والجيولوجية للمكان	تقبل
١٢	معرفية	نقص الكوادر البشرية ونقص المهارات الإدارية	منخفض	منخفض	إيجاد نظام جدارات وبناء وصف وظيفي للوظائف المطلوب	معالجة
١٣	تعليمية	عدم فعالية برامج التدريب	متوسط	منخفض	تنفيذ برامج تدريبية للمحفظين والمعلمين والمتابعة الدورية من المشرفين التربويين	معالجة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل
١٤	تعليمية	انخفاض نسبة الالتحاق	متوسط	منخفض	وضع خطة لاستهداف المناطق النائية أو الأحياء الجديدة وتوفير حلقات التحفيظ أو المجمعات	معالجة
١٥	تعليمية	تسرب الطلاب	متوسط	منخفض	تفعيل سياسة لتحفيز الطلاب ومكافأتهم وخاصة في هذه المراحل السنوية التي هي أحوج ما يكون	معالجة
١٦	توعوية	عدم تزويد المعنيين بالمعلومات بالدقة الكافية	منخفض	منخفض	تفعيل منهجية إدارة المعرفة التنظيمية	معالجة
١٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	ايجاد نظام حوافز للموظفين	معالجة
١٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تغير الموقع الالكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
١٩	تشريعية وقانونية	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
٢٠	بيئة	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
٢١	شراكات	شراكة مع مؤسسة مشبوهة	عالي	عالي	عدم إقامة أي شراكة مع أي جهة غير رسمية أو غير مرخصة بوثائق معتمدة	إنهاء

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل
					عن طريق برامج التوعية للعاملين	
٢٢	شراكات	شريك غير متعاون	متوسط	متوسط	بعد تقييم الشراكة يتم إنهاء التعاقد والبحث على شراكة مناسبة ذات نفع للجمعية	تجنب
٢٣	شراكات	عدم استقبال الشريك للمستفيدين الحاليين إلى الشريك	متوسط	متوسط	معرفة سبب عدم استقبال الشريك للمستفيدين الحاليين عن طريق الجمعية إلى الشريك وطلب قائمة بالشروط المتمثلة لقبول المستفيدين	معالجة
٢٤	شراكات	تسريب الشراكات لجهات أخرى	منخفض	منخفض	تحسين العلاقة مع الشريك بتقديم خدمات ومميزات متبادلة، وتحديث التعاقد بشكل دوري	معالجة