

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة قلوة
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم التسجيل ٣٤٦٢




الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:


قائمة المخاطر المتأصلة والكامنة


الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة قلوة

2023م


474608010005004 :  ترمعات

474608010005558 :  المشاريع

quranqelwh@gmail.com 

@etqan_ql 

0177226003 

0503232324 



الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بقلوة

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

مقدمة

أعدت الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة قلو خطة استراتيجية طموحة، شارك في إعدادها قيادات الجمعية والفريق التنفيذي فيها، وتم اعتمادها من مجلس الإدارة، وقد حرصت قيادة الجمعية على الاهتمام بدراسة جميع المخاطر المتوقعة، ووضعت مجموعة من السيناريوهات المتوقعة للمخاطر وكيف تتعامل معها الجمعية، والعمل على منع تلك المخاطر من وقوعها، والتقليل من أثارها في حالة وقوعها، حتى لا تحدث مفاجات تعطل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية،

اولا : 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.

ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.

يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.

تعتبر 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 .





الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بقلوة

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

الموضوع:

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، تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل :

الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.

خطط الجمعية وميزانياتها.

سجلات المخاطر العالية.





الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بقلوة

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر 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 وإجازتها من مجلس الإدارة .



الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بقلوة

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

خامساً : 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.

مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة قلوة

الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات اهداف الجمعية .وتتلخص مجموعة المخاطر في

النقاط ادناه :

عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها .

عدم استقرار الموظفين .

الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية .

مشكلة توريث الفقر داخل الاسر .

المستوى الفكري للمستفيدين .

عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم .

الاستغناء عن بعض الموظفين لقلّة الموارد .



الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

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 الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

سادساً : الأهمية : تكمن أهمية المنهجية في أنها تعمل على :

- ١ - مراعاة حاجة إدارات الجمعية إلى منهجية علمية للتنبؤ بالمخاطر والتعامل معها.
- ٢ - توحيد المفاهيم والممارسات في مجال إدارة المخاطر في الجمعية.
- ٣ - فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري؛ لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.
- ٤ - المحافظة على مستوى الجودة في تقديم الخدمات.
- ٥ - تقليل عنصر المفاجآت، وتقليل التكاليف المهدرة.

سابعاً : أهم مصطلحات المنهجية :

- الجمعية : الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة قلوة.
- المخاطر : احتمال حدوث خطر سلبي أو عائق ينتج عنه ضعف في الأداء.
- إدارة المخاطر : النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها
- نظام الإنذار : هي عملية رصد وفهم وقياس وتقييم ووضع خطط للتحسين المستمر للمخاطر؛ بغاية (نقلها، تجنبها، تحويلها ، تقليل أثارها) مع الالتزام الأخلاقي وقبول تبعية أثارها.
- التحكم في المخاطر : وسيلة الكترول كهربائية تعمل على اكتشاف الحريق وترسل إشارة إلى لوحة التحكم وتحدد مكان الحريق مع إصدار صوت و ضوء حسب نوع كواشف النظام.



الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

الموازنة للتعامل مع المخاطر تحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر وآثاره، ورصد مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر.

تقبل الخطر : اتخاذ إجراءات فعالة للحد من الخطر واحتمالية حدوثه أو تأثيره وكذلك تكلفة التعامل معه.

معالجة الخطر : عمليات معالجة الخطر ستكون ضمن هذه الأهداف، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منه.

انهاء الخطر : يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري مثل استخدام طرق مختلفة التنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.

الخطط البديلة : تعمل على توقع الاحتمالات التي ممكن أن تحدث مستقبلاً، وتحديد آلية التعامل معها.

المجال :

تطبق هذه المنهجية على جميع المخاطر المتوقعة في إدارة العمليات بالجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة قلوة

ثامناً : الأدوار والمسؤوليات :

م	المهمة	المسؤول	الدور المطلوب
١	إعداد المنهجية	الموارد البشرية	الإعداد والتجهيز
٢	اعتماد المنهجية	إدارة الجمعية	الاعتماد
	تنفيذ المنهجية	إدارات الجمعية	تنفيذ المهام كل فيما يخصه
	المتابعة ورفع التقارير	إدارة الجمعية	المتابعة ورفع التقارير

تاسعاً : خطوات إدارة المخاطرة

١ - تشكيل لجنة لإدارة المخاطر بالجمعية وإعداد الخطط البديلة .

٢ - عقد عدة ورش عمل لمناقشة ودراسة ما يلي :



الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

: دراسة وثيقة التخطيط الاستراتيجي، ودليل العمليات، ومنهجية الأمن والسلامة دراسة دقيقة وتفصيلية.

حصر وتحديد المخاطر المحتملة التي قد تواجه الجمعية، والعمل على تصنيفها (مخاطر تنظيمية، مخاطر مالية، مخاطر مهنية، كوارث وأزمات). : حصر وتحديد التهديدات التي قد تؤثر في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية وحصرها وفق نموذج مخاطر الأهداف الاستراتيجية.

: دراسة المخاطر المحتملة، ودراسة قوة تأثيرها، والقرار الأمثل للتصرف في حالة الوقوع (نقل الخطر، تجنب الخطر، تحويل الخطر إلى فرصة، التقليل من أثر الخطر).

: مراجعة المخاطر الشائعة وعمل قوائم بالمخاطر المحتملة لتناديها بالخطط البديلة.

٣ - الاستفادة من نتائج ورش العمل في إعداد خطة إدارة المخاطر والتي تتضمن:

وصف عملية إدارة المخاطر. : وصف إجراءات إدارة المخاطر. : وثيقة تصنيف المخاطر، وهي وثيقة عامة تعتبر مرجع.

سجل المخاطر، وهي وثيقة خاصة بكل إدارة داخل المنظمة، ويتم تحديثها بشكل مستمر.

وثيقة المخاطر الرئيسية، والمخاطر المنبثقة منها. : قائمة المخاطر الشائعة. : مؤشرات المخاطر (لكل خلل لابد أن نضع له مؤشر لتتبعه ومراقبته وقياسه). : نظام التواصل بشأن المخاطر. : النماذج

٤ - الرفع بالخلطة للمدير العام لاعتمادها من صاحب السلاحيّة.

٥ - تعميم خلطة إدارة المخاطر والخلل البديلة ونموذج تقييم المخاطر على مديري الإدارات والحصول على التغذية الراجعة والعمل بموجبها .

٦ - تنفيذ ما ورد في الخلطة حسب نوع الخطر الذي قد يحدث لا سمح الله.

٧ - قياس فعالية إدارة المخاطر وكفاءتها.

٨ - المتابعة والتقييم.

و - التحسين والتطوير المستمر

التقييم والمتابعة :

يتم مراجعة هذه الآلية بداية كل عام ميلادي.

٨. النماذج



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بقلوة

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة قلوة
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم التسجيل ٣٤٦٢

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

- ١ - وثيقة تصنيف المخاطر.
- ٢ - وثيقة تقييم المخاطر.
- ٣ - سجل المخاطر.
- ٤ - قائمة المخاطر الشائعة.
- ٥ - نماذج متابعة.
- ٦ - خطة المخاطر.
- ٧ - نموذج خطة بديلة
- ١ - وثيقة تصنيف المخاطر.

مصفوفة معدل الخطر					
الشدة (مدى التأثير)					
كارثية	كبرى	متوسطة	صغرى	غير ملموسة	الاحتمال
					ضعيف جدا (١)
					ضعيف (٢)
					متوسط (٣)
					كبير (٤)
					كبير جدا (٥)

مفاتيح معدل الخطر			
النسبة	النوع	الوصف	الإجراء
١٥:٢٥	مخاطر بليغة	عالية للغاية (غير مقبولة)	يجب توقف النشاط
٨:١٢	مخاطر كبرى	عالية بشكل غير	يجب تعديل النشاط



الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بقلوة

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

	مقبول		
يجب إدااتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عملي	مقبولة	مخاطر متوسطة	٦ : ٥
عدم اتخاذ إجراء إلا إذا زاد الخطر	مقبولة	مخاطر منخفضة	٣ : ١

٢ - وثيقة تقييم المخاطر.

تقييم المخاطر							
المسؤول	تقييم الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	مدى التأثير	مستوى الخطر	وصفها	نوع المخاطر



الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

الموضوع:

٣ - سجل المخاطر

اسم المخاطرة //							
			التاريخ				اليوم
المسؤول	تقييم الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	مدى التأثير	مستوى الخطر	وصفها	نوع المخاطر

الإجراءات :

.....

.....

.....

الخسائر :

.....

الخطط :

.....

المدير التنفيذي

لجنة إدارة المخاطر بالجمعية



الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

الموضوع:

-قائمة بالمخاطر المتوقعة نسأل الله السلامة-

م	المخاطر المتوقعة	ملاحظات
١	فيروس كورونا	شديد الخطورة
٢	الحرائق	يجب مراجعة إجراءات الأمن والسلامة
٣	الدراسة عن بعد	التجهيز والاستعداد والتدريب

٥ - نموذج متابعة المخاطر

البيان	الإجابة
اسم المخاطرة	
اليوم	
التاريخ	
المتابع	
درجتها	
القائمون على مجاباتها	
خطة المجابهة	
الخطة البديلة	
الخسائر الناتجة	
نسبة السير بالخطة	
التعديل على الخطة	
ملاحظات أخرى	



الرقم:
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

توصيات :

متابع المخاطر

٦ - خطة المخاطرة

نوع الخطة: أصلية بديلة

م	إجراءات الخطة	القائم على التنفيذ	الزمن المتوقع
١	تحديد المخاطرة	لجنة إدارة المخاطر	
٢	رفع واقع الجمعية من التجهيزات والإمكانيات التي تخص المخاطرة	لجنة إدارة المخاطرة	
٣	تشغيل المتاح في مجابهة المخاطرة	جميع العاملين بالجمعية بإشراف اللجنة	
٤	توفير المطلوب	الشؤون المالية والإدارية بالتعاون مع اللجنة	
٥	تقييم الخطة مع الاستماع إلى ملاحظات العاملين على الخطة	جميع العاملين بالجمعية بإشراف اللجنة	
٦	تصحيح الإجراءات طبقاً للتقييم	لجنة إدارة المخاطرة	

وبالله التوفيق والسداد



الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بقلوة

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

١١	رقم الاجتماع	١٤٤٦/٥/٩ هـ	التاريخ	الثنين	اليوم	بعد صلاة المغرب	زمن الاجتماع
----	--------------	-------------	---------	--------	-------	-----------------	--------------

م	الاسم	العمل الحالي	التوقيع	ملاحظات
١	سعيد بن جمعان الشدوي	رئيس الجمعية		
٢	سعيد صالح علي الشدوي	نائب رئيس الجمعية		
٣	عيسى إبراهيم عبد الله الزهراني	المسؤول المالي		
٤	سعد الله إبراهيم الزهراني	عضو		
٥	صالح علي أحمد الحميدي	عضو		
٦	عبد الله احمد عطية الزهراني	عضو		
٧	وقتان بن عبدان الزهراني	عضو		