



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

خطة إدارة المخاطر

٢٠٢٤م

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بروضة اسدير



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

محتوى الوثيقة

م	المحتوى
١	فريق إدارة المخاطر
٢	مقدمة
٣	مصطلحات
٤	مكونات إدارة المخاطر
٥	قاعدة عامة
٦	منهجية إدارة المخاطر
٧	مهام فريق إدارة المخاطر
٨	خطوات إدارة المخاطر
٩	خطوات إدارة المخاطر بالاختصار
١٠	إجراءات التعامل مع المخاطر
١١	نسب تحديد الخطر
١٢	نموذج تسجيل المخاطر
١٣	نموذج تحليل المخاطر
١٤	نموذج تقييم المخاطر

كل الحقوق محفوظة. هذه الوثيقة محمية بموجب حقوق الطبع. لذا ما لم ينص صراحة فانه لا يجوز نسخ أو استخدام أي جزء من محتويات هذا الإجراء أو الانتفاع بها في أي وضع أو بأي وسيلة الكترونية كانت أو مطبوعة بما في ذلك تصوير المستندات، الأفلام الدقيقة أو الطباعة الملونة، إلا بأذن مكتوب من الناشر: الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بروضه سدير.

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بروضة سدير



جمعية روضة

لتنفيذ القرآن الكريم

فريق العمل

رئيس الفريق
عبدالله بن محمد السلمان

المدير التنفيذي
عبدالرحمن بن سريع العسيلان

عبدالمجيد بن عبدالله الجنيح

عبدالله بن ابراهيم العمر

الجمعية الخيرية لتنفيذ القرآن الكريم
بروضة اسدير



جمعية بؤوضة

لتحفيظ القرآن الكريم

مقدمة

ادارة المخاطر هي جزء أساسي من استراتيجية الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بؤوضة سدير وهي الإجراءات التي تتبعها الجمعية لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها بهدف تحقيق المزايا المستهدفة لكل البرامج والمشاريع.

التركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف على الأخطار ومعالجتها وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الجمعية.

بؤوضة

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بؤوضة سدير



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

مصطلحات

المخاطر

وصف الغموض الذي يكتنف الاحداث والنتائج المستقبلية، والتي قد يكون لها تأثير بتعزيز او إعاقة أي من قيود المشاريع والأنشطة. وبعبارة أبسط الخطر هي الأحداث المستقبلية غير المؤكدة وذات أثر.

الوزن

مدى إمكانية حدوث هذه المخاطر.

التقدير

مدى أثر هذه المخاطرة 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 تكرارها حدوثهما مستقبلاً وتوفير الموارد اللازمة لذلك.

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بروضة اسدير



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

مصطلحات

سياسة إدارة المخاطر

هي بيان للنوايا والتوجيهات العامة للمنظمة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

نظام الإنذار

وسيلة الكتروكهربائية تعمل على اكتشاف الحريق وترسل الى لوحة التحكم وتحدد مكان الحريق مع اصدار صوت وضوء حسب نوع الكواشف النظام.

تحديد مفهوم الخطر والمخاطر

يعتبر كل حدث مستقبلي يهدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطرة، تنتج عنه عدم ربحية الأصول المستثمرة، كالأصول المعنوية من موارد البشرية، تزيد تكلفتها بالإضافة الى احتمال نقص كفاءتها في أداء مهامها، أو تأثير تحديد مفهوم سمعة الجمعية جراء آثار هذا الخطر، أو فيما يتعلق بالأصول المادية قد يؤدي الخطر الى فقدان الجمعية لممتلكاتها، الوسائل والأجهزة والمواد وحقوق الطبع والعلامات التجارية مما يؤثر سلباً على دخل الجمعية عن التبرعات والمنح.

تعريف إدارة المخاطر

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



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

مكونات عمليات إدارة المخاطر

- عملية وقائية تعمم وتنفذ وفقاً للسياسات والإجراءات للوقاية من النتائج غير المرغوب فيها قبل حدوثها.
- عملية استكشافية لتصميم الإجراءات وللتعرف على النتائج غير المرغوب فيها والاختفاء بعد حدوثها.
- عملية تصحيحه لرصد النتائج غير المرغوب فيها، أو التأكد من عدم تكرارها ولكي تكون الإجراءات فعالة يجب ان تكون:
 ١. مكتوبة فالتعليمات الشفوية نادراً ما تكون متوافقة
 ٢. بسيطة وواضحة بمعنى أن تكون مباشرة، وان يتم استخدام الرسوم والأشكال لتوضيح تدفق العمليات.
 ٣. متاحة وذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقاً لطبيعة عمله ومستواه الوظيفي.
 ٤. مفهومه وذلك بتدريب كافة العاملين عليها.
 ٥. ذات علاقة، ففي حالة تغيرها لا من التأكد من توصيلها والتدريب عليها.
 ٦. منفذة/مطبقة، يجب أن يقوم جميع العاملين باتباعها كما هو منصوص عليها.

قاعدة عامة

المخاطر مثل النار: إذا تحكمت بها استتدت منها، وإذا فقدت السيطرة عليها تكبر وتتعاظم حتى تحرقك



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

□ منهجية إدارة المخاطر

أولاً: بناء فريق إدارة المخاطر

تم تشكيل فريق إدارة المخاطر بخطاب في انتظار العرض على مجلس الإدارة وقد قام الفريق بما يأتي:

- مراجعة الاجراء القياسي لإدارة خطة المخاطر بوصفة الدليل الموثق لإدارة المخاطر في الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بروضه سدير.
- تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية
- دراسة وتحليل سجل المخاطر التي تواجه الجمعية والتعديل عليها، وترتيب المخاطر الواردة في سجل المخاطر حسب الأولوية التي يتم اعتمادها في سجل المخاطر بناءً على الزيارات ونموذج التقييم والتحكم بالمخاطر.
- دراسة الأهداف الاستراتيجية للجمعية، والاطلاع على الفرص التهديدية لتحديد المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية، وحصرها وفق سجل ادارة المخاطر.

ثانياً: قياس فعالية خطة إدارة المخاطر وكفاءتها:

١. تعميم خطة إدارة المخاطر وسجل إدارة المخاطر على الأقسام في الجمعية للعمل بموجبها.
٢. مراجعة سجل إدارة المخاطر وتعديل المناسب منها.



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

مهام فريق إدارة المخاطر

فريق إدارة المخاطر:

كل خطر يتم تحديده يتم تحديد مسؤول عنه ويكون هذا الشخص لديه الصلاحيات والامكانيات لمواجهة الخطر وبإمكانه أخذ الإجراءات الوقائية اللازمة لوضع الخطر تحت السيطرة يجب أن يوفر ويوثق جميع المعلومات المتعلقة بهذا الخطر وأن يقوم باستخدام المعلومات السابقة واستحداث معلومات جديدة لمواجهة الخطر حسب الحاجة.

الموظفون:

معنيون في تقييم ومراجعة المخاطر وهم مشاركون في تحديد هذه المخاطر جميعها وفي حال معرفة الموظف بخطر معين في منطقة عمله ويكون هذا الخطر غير معروف يتوجب على الموظف المشاركة بإدلاء المعلومات حول هذا الخطر لمديرة المباشر.

مديري الإدارات:

جميع مديري ومديرات الإدارات مسؤولون عن التأكد من أن جميع موظفيهم على دراية بأحدث المعلومات حول إدارة المخاطر، وأن يقوموا بتوصيل المعلومات حول مخاطر معروفة لدى موظفيهم، ليتم توضيحها وعنونتها عند تحقيق الأهداف.

المستفيدين:

من خلال التواصل المجتمعي وبشكل دوري أخذ رأي واقتراحات متلقي الخدمة عن استراتيجية وتوجيه الجمعية في إدارة المخاطر من خلال مسموحات رضا متلقي الخدمة وذوي المصلحة.

التحضير:

نستطيع التنبؤ بختام الأمور وفقاً لبدايتها، فهذه النقطة وان بدت شكلية الا أنها تشمل عنصرة حرجة لأنها تتضمن " تحديد فريق العمل المكلف "

التحديد:

حين التفكير في المخاطر يجب أن نفكر في الصورة الكلية الواسعة، وان لا نحصر تفكيرنا في زوايا ضيقة فالمخاطر مثلما قد تكون حدوث فيضان أو كوارث طبيعية، فمن المحتمل أن تكون اختلاسات او حتى سوء تصرف من بعض الموظفين، ولذلك من المفيد وجود قائمة للمخاطر وبيان أنواعها ثم نقوم بإثراء هذا السجل بكل ما قدم يمر علينا من الحالات وما نواجه من مخاطر ناشئة.





جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

☐
☐

التقييم:

تحتاج المخاطر التي يتم رصدها الى أن توضع في إطارها الصحيح، وان يتم التعامل معها تعاملًا عقلانية منطقية، بعيداً عن العاطفة، وبناء على هذا التقييم نحدد ما إن كان الأمر يتطلب اتخاذ أي إجراء إضافي أم لا.

تحديد الأوليات:

التقييم المخاطر ننظر من زاويتين:

- أ. الاحتمالية: ونعني بها ما مدى احتمالية وقوع هذه الخطورة؟
- ب. التأثير: ونعني بها هنا اذا ما وقعت الخطورة فما هو التأثير الناتج عنها على المنطقة او المشروع؟
- ج. طريقة التقييم الشائئة.

طريقة المعالجة والاستجابة:

- هنا لا بد من اتخاذ القرار في طريقة التعامل مع الخطر، ونحن حينئذ بين أربع استراتيجيات محتملة:
- ١- نقل الخطر الى الطرف اخر
- ٢- تجنب مصدر الخطر
- ٣- خفض مستوى الخطر.
- ٤- قبول الخطر.

مهام فريق إدارة المخاطر

المرحلة الأولى

تحديد المخاطر

المرحلة الثانية

تحليل المخاطر

المرحلة الثالثة

الاستجابة للمخاطر المرحلة الرابعة: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها.

مع ملاحظة أن المراحل الثلاثة الأولى تحدث بالتتابع

المرحلة الرابعة (تتبع المخاطر) تحدث خلال العملية كلها



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

☐

التحكم في الخطر

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

☐

نقل الخطر:

تحويل الخطر الى جهات أخرى مثل تحويل العمل أو جزء منه الى جهات أخرى لتقوم بتنفيذه أو تحويل الى عمل جزئي.

☐

تقليل الخطر:

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 الاجراء الإداري المطلوب هو مراقبة الخطر والتأكد من أن احتمالية حدوثه أو تأثيره لن تتغير.

☐

معالجة الخطر:

معظم حالات الخطر ستكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه وللحد منه.

☐

انهاء الخطر:

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

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

☐ طرق المعالجة والاستجابة



1

نقل

2

قبول

3

تجنب

4

خفض



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

نسب تحديد الخطر

تقييم الاحتمالية		
الوصف	النتيجة	الايضاح
بعيد جداً	١	قد يظهر فقط الظروف الاستثنائية
غير مرجح	٢	من المتوقع أن يظهر في ظروف قليلة
أحياناً	٣	من المتوقع أن يظهر في بعض الظروف
غالباً	٤	من المتوقع أن يظهر في الكثير من الظروف
محتمل جداً	٥	من المتوقع أن يظهر بشكل متواتر وفي أغلب الظروف

دلالة النسبة	نطاق معدل النسبة
عالية جداً	احتمال حدوثه أو أثره ٨٥٪ فأعلى
عالية	احتمال حدوثه أو أثره ٧٠-٨٤٪
متوسطة	احتمال حدوثه أو أثره بين ٣٥-٦٩٪
منخفضة	احتمال حدوثه أو أثره بين ١٥-٣٤٪
منخفضة جداً	احتمال حدوثه أو أثره أقل من ١٥٪



جمعية روضة

لتحفيظ القرآن الكريم

نموذج تسجيل المخاطر

م	الخطر	نموذج تسجيل المخاطر
١	الاحتمالية	التأثير
٢	المجموع	الأولية
٣	إجراءات السيطرة والتحكم	
٤	إجراءات المراقبة	الإدارة
٥	المسؤول	
٦	دورية المتابعة	الإدارة
٧	توصيات / إجراءات إضافية	المتابع

مستوى الخطورة بعد تنفيذ الإجراءات

نموذج تسجيل المخاطر

م	الخطر	نموذج تحليل المخاطر
١	التصنيف	تقييم الخطر
٢	توضيحها	
٣	الأثر المحتمل	
٤	الإجراءات المطلوبة للوقاية	
٥	الإجراءات المطلوبة للمعالجة	
٦	المنفذ	الإدارة
٧	دورية المتابعة	المسؤول

نموذج تقييم المخاطر

نوع المخاطر	وصف المخاطر	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
مالية + تشغيلية	سياسة الدعم من المانحين	عالي	متوسط	- تصميم موائيق المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة . - دراسة الاحتياجات المجتمعية. - تحسين آليات وطرق التواصل مع المانحين. - إرسال تقارير الشفافية والحوكمة والتقارير الشهرية الدورية للمانحين "	تجنب تقليص	جميع الإدارات
مخاطر خارجية	مستويات الإنفاق الحكومي على الجهات الخيرية	متوسط	متوسط	شراء وقف لتغطية 10% من ميزانية الجمعية	تقليص	الإدارة المالية
مالية داخلية	قصور جمع التبرعات	متوسط	عالي	- إعادة تقييم تكاليف المشاريع. - توظيف أفراد أكثر اختصاصاً بجمع التبرعات. - تحديد 3 مصادر جديدة للتمويل لأشخاص مؤسسات.	نقل تجنب تقليص	جميع الإدارات
مالية داخلية	معلومات مالية غير دقيقة	منخفض	عالي	- توظيف أفراد أكثر اختصاصاً بالعمل المالي . - التزام موظفي الشؤون الادارية بالحوكمة. - التدريب والتأهيل.	تخفيض نقل	الإدارة المالية
تشغيلية	الشك في سلامة الأصول	منخفض	منخفض	- إعادة تقييم وحصر الأصول. - المتابعة المستمرة ، تقارير أسبوعية ، شهرية ، ربع سنوية. - معالجة المشاكل الموجودة بالأصول .	نقل	الإدارة المالية
تشغيلية	تسرب الموظفين	متوسط	عالي	- ملائمة الرواتب والأجور . - توفير بيئة آمنة للموظفين. - حوافز ومزايا .	تجنب	الإدارة التنفيذية
خارجي	الحرائق	منخفض	عالي	- نظام امن وسلامة. - التأمين على المنشأة.	تجنب	الإدارة التنفيذية
خارجي	السرقه	منخفض	منخفض	- تركيب كاميرات. - وجود حارس أمن.	تجنب	الإدارة التنفيذية
خارجي	اختراق النظام الإلكتروني (برنامج رافد)	متوسط	عالي	- تأمين كافة أجهزة الجمعية من الاختراق والتجسس. - تأهيل العاملين على التعامل مع المصادر الخارجية. - نسخة احتياطية للنظام بشكل دوري.	نقل تجنب	جميع الإدارات
خارجي	حوادث السيارات	منخفض	متوسط	- التأمين على كافة السيارات. - صيانة دورية للسيارات.	تجنب	الإدارة التنفيذية
خارجي	كارثة طبيعية ، فيضان ، زلزال ، سيول	منخفض	عالي	التأمين على الجمعية	تجنب	الإدارة التنفيذية



جمعية روضة

لتنفيذ القرآن الكريم

اعتماد المجلس

م	أعضاء المجلس	عمله	التوقيع
١	حماد بن عبد الرحمن العمر	رئيس	
٢	براهيم بن محمد السلطان	نائب الرئيس	
٣	عبد الله بن سعود الشبانات	عضو	
٤	احمد بن عبد الله الكليبي	عضو	
٥	محمد بن عبد الله الغضفان	عضو	



الجمعية الخيرية لتنفيذ القرآن الكريم
بروضة اسدير