



تقييم المخاطر المتأصلة

والكامنة في جمعية البيئة

بالمدينة المنورة





تقييم المخاطر المتأصلة والكافحة في جمعية السراج الأهلية

خطة تقييم وإدارة المخاطر بالجمعية:

تعتبر إدارة المخاطر جزءاً أساسياً في الإدارة الاستراتيجية لأي جمعية، وهي العملية التي تحدد فيها الجمعية بشكل منهجي المخاطر المرتبطة بنشاطاتها وبرامجها من أجل تحقيق استدامة لكل نشاط من ضمن الأنشطة المختلفة ويكون تركيز إدارة المخاطر على تعريف هذه المخاطر وطرق معالجتها.

تعريف إدارة المخاطر:

حالة عدم اليقين التي من الممكن أن تؤثر على الأهداف الاستراتيجية للمنظمة، وعليه فإن التأثير الناتج من المخاطر قد يكون سلبياً (التهديدات) أو إيجابياً (الفرص) ويكون اهتمام إدارة المخاطر بزيادة احتمالية حدوث الفرص و/أو تقليل احتمالية وتأثير التهديدات. وتعريف الجمعية أو المنظمة ويقصد بها جمعية التنمية الأسرية بشقراء، والتعريفات الأخرى المرتبطة بالجمعية كلجنة إدارة المخاطر وسياسة إدارة المخاطر وغيرها.

أهداف خطة إدارة المخاطر:

- 1 تهدف هذه الخطة إلى تقديم نظرة عامة وشاملة لدعم وبناء وتنفيذ عمليات إدارة المخاطر المؤسسية في المنظمة.
- 2 رفع الوعي بالمخاطر المؤسسية لكافة المستويات الوظيفية.
- 3 تزويذ الجمعية بمنهجية وأدوات تساهم في استمراريتها من خلال تنفيذ نشاطاتها بشكل مستمر ومرافق.
- 4 ضمان تحقيق أهداف الجمعية بمعرفة المخاطر المتوقعة وكيفية إدارتها.
- 5 تقليل النتائج السلبية للمخاطر إن وجدت إلى أقصى حد ممكن.
- 6 تحسين عملية صنع القرار، التخطيط، تحديد الأولويات من خلال فهم شامل لنشاطات بيئته العمل وفرص القوة والتهديدات للجمعية.
- 7 المساهمة في الاستغلال الأمثل للموارد وزيادة فعاليات العمليات التشغيلية.
- 8 تطوير ودعم الموارد البشرية والقاعدة المعرفية للجمعية.





أهمية إدارة المخاطر:

تعتبر المخاطر جزءاً متأصلاً من الحياة اليومية لأي فرد، وتقوم إدارتها في الطبيعة البشرية ومعالجتها بشكل تلقائي استباقي دون تخطيط، مثل تجنب مخاطر حوادث السيارة؛ بتبني قيادة آمنة، واستخدام حزام الأمان، وغيرها، وقد يكون هناك ضوابط إضافية تتبعها جهات حكومية لمعالجة نفس الخطر المتعلق بالحوادث لتقليل فرص حدوثها، مثل: إشارات المرور، وكاميرات مراقبة السرعة، وغيرها، باعتبارها الجهة الموكلة بحماية المواطنين والمقيمين، وعليه فإن اهتمام المنظمات بالمخاطر والاستثمار في ضوابط رقابية استباقية لحماية المنظمة وحقوق أصحاب العلاقة والموظفين؛ يوضح مدى رشد ونضج مستوى الشفافية والحكمة، حيث تعتبر القدرة المسبقة على التنبؤ بالمخاطر من أصحاب العلاقة مؤشر على مدى الفهم الكامل لأعمال المنظمة وأهدافها الاستراتيجية.

كما أن عدم جاهزية المنظمة للتعامل مع المخاطر في أي قطاع قد يؤدي إلى ارتفاع تكلفة المعالجة، وضعف أو عدم إمكانية التعافي من الآثار السلبية للمخاطر، أو تأخر التعافي منها؛ مما يؤدي إلى اضطراب الأعمال، وتأخير تنفيذ الأهداف، وتشتت اتخاذ القرارات من الإدارات التنفيذية، وغيرها.

نطاق الخطة وفعاليتها:

هذه الخطة لإجراءات تدعى استكمالاً لإجراءات الحكومة للجمعية، وتستمد موادها من المعايير العالمية في إدارة المخاطر كمعيار 31000 COSO للمخاطر، ومن المعاهد المتخصصة في إدارة المخاطر كمعهد إدارة المخاطر البريطاني (IRM) ومعهد المراجعين الداخليين (IIA)، وتسرى أحكام هذه الخطة وتعد واجبة على كل من:

1. كل عامل في الجمعية بموجب عقد عمل أو بغير عقد عمل.
2. كل من يدير الجمعية أو يدخل في لجانها أو مجالسها ولو كان غير عامل في الجمعية.
3. كل من يتعاقد مع الجمعية على أي عمل يخص الجمعية سواء كانت العقود تطوعية أو غير تطوعية.
4. أي شخص تربطه علاقة بالجمعية سواء كانت تطوعية أو غير تطوعية."

تحديد المخاطر:

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها، وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تراكم وتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية، على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبع وحيد للدخل، وفرصة تنوع مصادر الدخل من خلال متبعين آخرين أو استثمارات وغيرها.





مبادئ إدارة المخاطر المؤسسية كما في معيار 31000:

- أ- مدمجة: وذلك بأن تكون إدارة المخاطر جزءاً أساسياً من كافة عمليات الجمعية..
- ب- منظمة ومتكاملة: وذلك بأن تكون إدارة المخاطر متميزة بتنظيم شامل، ومتكمال وقابلة للمقارنة والقياس.
- ت- قابلة للتكييف: وذلك بأن تتطور إدارة المخاطر وفق المستجدات والمتغيرات في مجال الجمعية.
- ث- شاملة: وذلك بأن تقوم إدارة المخاطر بالأخذ بكافة آراء وخبرات أصحاب العلاقة مما يزيد النضج في الجمعية.
- ج- قابلة للتغير: وذلك بأن تكون المخاطر متغيرة بحسب المخاطر الداخلية والخارجية، ولتكون إدارة المخاطر ذات فعالية فإن هذه التغيرات يجب أن تكون جزءاً من نطاق المخاطر.
- ح- تعتمد على أفضل المعلومات المتوفرة: وذلك لأن إدارة المخاطر لها دور استباقي ولأنها تعتمد على الأحداث السابقة والحالية وتتوقع. الأحداث المستقبلية المحتملة، لذلك يجب أن تكون إدارة المخاطر على علم وإدراك بجميع المعلومات الخاصة بالجمعية السابقة والحالية المتوقعة.
- خ- تشمل العوامل الثقافية والبشرية: وذلك بأن تأخذ إدارة المخاطر الفعالة العوامل الثقافية والبشرية في عمليات المخاطر لتأثيرها. على التوقعات بكافة المستويات، وعليه لابد أن تكون إدارة المخاطر على معرفة بأصحاب العلاقة بشكل يسهل عملية إجراء عمليات المخاطر بشكل أكثر مرونة عوضاً نهج واحد مع الجميع.
- د- مستمرة التحسين: وذلك بأن تكون إدارة المخاطر تتطور بشكل مستمر مع زيادة التعقيدات والأعمال المتوقعة.

تقييم المخاطر:

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكيفي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر، وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنساب خيار أو خيارات لتجهيز مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها، كجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية. على سبيل المثال لا الحصر. من أصحاب المصلحة: الأسماء لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها، الإجراءات المتوقعة تنفيذها، الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، مؤشرات الأداء للمرة الاقتباء. فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية، التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر. كما يجب على إدارة المخاطر عند اتخاذ أي قرار بناءً على المخاطر المحتملة التأكد من كون القرار جزءاً من التخطيط الاستراتيجي وتوجه المشروعات الاستراتيجية وتحديث الأهداف والبرامج وتحفيظ الموارد ودعم تنفيذ الأعمال.





جدول المخاطر الكامنة والمتصلة ومدى خطورتها ونوعها

أ. الاحتمالية:

تعرف الاحتمالية بدرجة الاحتمالية المتوقعة لحدوث الخطر، وتم تقسيمها إلى خمسة مستويات، تتراوح من "نادر" إلى "مؤكد غالبا"

ونظراً لاختلاف طبيعة المخاطر وإمكانية احتساب الاحتمالية وفقاً لطبيعة الخطر فيتم احتساب احتمالية الحدوث بطريقتين:

تكرار حدوث الخطر ويكون كالتالي:

احتمالية حدوث المخاطر- تكرار حدوث الخطر		
المعيار	التقييم	الدرجة
من المحتمل حدوثه مرة واحدة خلال 3 أشهر	مؤكد غالباً	5
من المحتمل حدوثه مرة خلال 6 أشهر	محتمل	4
من المحتمل حدوثه مرة واحدة خلال سنة	ممكн	3
من المحتمل حدوثه مرة واحدة خلال سنتين	غير محتمل	2
من المحتمل حدوثه مرة واحدة خلال 4 سنوات	نادر	1

نسبة حدوث الخطر تكون كالتالي:

احتمالية حدوث المخاطر- نسبة حدوث الخطر		
المعيار	التقييم	الدرجة
من المحتمل حدوثه بنسبة 90% وأعلى	مؤكد غالباً	5
من المحتمل حدوثه بنسبة من 65% إلى 89.99%	محتمل	4
من المحتمل حدوثه بنسبة من 35% إلى 64.99%	ممكн	3
من المحتمل حدوثه بنسبة من 5% إلى 34.99%	غير محتمل	2
من المحتمل حدوثه بنسبة أقل من 5%	نادر	1

ب. الأثر: يعرف الأثر بالأثر على الأهداف الاستراتيجية المحتمل حدوثها في حال وقوع الخطر، وتم تقسيمها إلى خمس مستويات، تتراوح من "ضعف التأثير" إلى "عالي جداً" ويتم عكس حدود المخاطر من وثيقة إطار الرغبة في المخاطر في معاير الأثر.





جدول المخاطر الكامنة والمتصلة ومدى خطورتها ونوعها

نوع الخطر	وصف المخاطرة	نسبة حدوث الخطر	تكرار حدوث الخطر	الأثر	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر
المالية	عرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	غير محتمل	نادر	على جداً	ازام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
المالية	عرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	محتمل	نادر	على جداً	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
المالية	تعرض المصالح	محتمل	ممكن	على جداً	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
المالية	انخفاض إيرادات الإيجارات الواقعية وصعوبة تحصيلها	محتمل	ممكن	على التأثير	إسناد إدارة إيجارات الأوقاف لمؤسسات تسويقية	إنهاء
المالية	قلة الداعمين لمشاريع الجمعية	محتمل	ممكن	على التأثير	• تجهيز المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة. • دراسة احتياجات خطط الجمعية. • إرسال التقارير الشهرية والدورية للمانحين.	معالجة
المالية	انخفاض ميزانية الجمعية بسبب انخفاض الدعم وضعف في الجانب التسويقي لبرامج ومشاريع الجمعية	محتمل	ممكن	على جداً	• العمل على تفعيل وتنمية موارد الجمعية الذاتية والتواصل الفعال مع المانحين. • البحث عن مصادر تمويلية دائمة تابعة للجمعية كإنشاء أوقاف استثمارية لخدمة برامج ومشاريع الجمعية. • تفعيل جمع التبرعات من خلال منصة تبرع والمتجز الإلكتروني. • ترشيد المصروفات الإدارية والتشغيلية.	معالجة
المالية	توقف الدعم الحكومي على الجمعية	محتمل	ممكن	متواسط التأثير	الحرص على تحقيق مستويات عالية في درجات الحكومة.	معالجة
تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	محتمل	محتمل	متواسط التأثير	▪ تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة
تنظيمية وإدارية	خطر إهمال الموظفين في عملهم وقصور الإنجاز وتعطيل الاعمال	غير محتمل	نادر	على جداً	▪ وضع خطة لمتابعة البرامج و مدى التقدم والإنجاز. ▪ نشر رسالة وأهداف وقيم الجمعية لتنمية الشعور بالمسؤولية. ▪ وضع نظام مساعلة وفرض عقوبات على الموظف المهمش.	معالجة





نوع الخطير	وصف المخاطرة	نسبة حدوث الخطير	تكرار حدوث الخطير	الأثر	معالجة الخطير	أسلوب التعامل مع الخطير
المواد البشرية	التوظيف غير المدروس للموظفين والإداريين	محتمل	غير محتمل	متوسط التأثير	<ul style="list-style-type: none"> ▪ تحديد عدد الموظفين وتوزيعهم حسب تخصصاتهم في الإدارات المناسبة. ▪ وضع لجنة لتحديد الاحتياجات الفعلية للموظفين ولأصحاب الكفاءات في كل إدارة من إدارات الجمعية. ▪ مراقبة أداء جميع الموظفين سنويًا ▪ عدم تجديد التعاقد مع الموظفين الذين لم يقدموا الأعمال الموكلة إليهم بالجودة المطلوبة. ▪ توزيع المهام بشكل عادل بين الموظفين. 	معالجة
المواد البشرية	تسرب الموظفين	ممكناً	ممكناً	عالي التأثير	<ol style="list-style-type: none"> ١. دراسة سلم الرواتب والحوافر ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين. ٢. عمل أنشطة اجتماعية لموظفي الجمعية. ٣. إيجاد قنوات تواصل لمعالجة الإشكالات وتقبل الاقتراحات. 	معالجة
البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	محتمل	ممكناً	عالي التأثير	<ul style="list-style-type: none"> ▪ تطوير البرامج والمشاريع. ▪ تفعيل البرامج الحضورية. ▪ تقييم المشاريع القائمة. ▪ التجديد المستمر في المشاريع. 	معالجة
تنظيمية وإدارية	رفض التصريح لإقامة مشروع أو برامج للجمعية	ممكناً	محتمل	عالي التأثير	<ul style="list-style-type: none"> ▪ إقامة خطة منهجية وشاملة وقابلة للتنفيذ لكل برنامج أو مشروع من مشاريع الجمعية. ▪ مخاطبة الجهات الرسمية قبل البدء بأي برنامج أو مشروع لمعرفة الخطوات القانونية الرسمية لتنفيذ هذه البرامج ووضعها حيز الاهتمام. ▪ إزالة جميع العقبات والموانع التي قد تؤدي إلى رفض الجهات الرسمية لتنفيذ برامج الجمعية. ▪ التركيز على البرامج التي تحقق أهداف الجمعية. 	معالجة
نقفي	التسرب المعلوماتي التقني	محتمل	محتمل	عالي جداً	<ul style="list-style-type: none"> ▪ العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة التهديدات الأمنية وأخذ نسخة احتياطية بشكل دوري. ▪ وضع برامج مضادات الفيروسات قيد التشغيل لمنع الفيروسات التي تهاجم الخوادم والأجهزة الرئيسية. ▪ التحديث الدوري لبرامج الحماية. 	معالجة





نوع الخطر	وصف المخاطرة	نسبة حدوث الخطر	تكرار حدوث الخطر	التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر
بيئي	الحرائق	محتمل	محتمل	على جداً	وضع خطط الإخلاء وتقدير مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفایات الحرائق	معالجة
بيئي	السرقة	غير محتمل	غير محتمل	عالي التأثير	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزان وتشغيل جميع الكاميرات	معالجة
بيئي	التلف	محتمل	محتمل	على جداً	تقدير وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات مع الاحتفاظ بنسخة إلكترونية للمستندات المهمة.	معالجة
المالية	زيادة نسبة المصاريف الإدارية والتشغيلية مقابل مصاريف البرامج والأنشطة.	محتمل	محتمل	محتمل	• زيادة عدد البرامج والأنشطة. • الحساب الدقيق لتكلفة البرامج والمشاريع.	معالجة
الموارد البشرية	ضعف ثقة العاملين	محتمل	محتمل	ممكن	• اشراك العاملين في دورات تطويرية. • التكليف بإعداد الأوراق العلمية حسب تخصص الموظف.	معالجة
الموارد البشرية	عدم وجود صف ثان لإدارة الجمعية	محتمل	محتمل	ممكن	• التواصل المستمر والجيد مع المجتمع وبالاخص الطلاب الجامعيين وحديثي التخرج. • تقوية العلاقة مع العاملين في الفرص التطوعية. • التعاقد مع جهات تدريبية في القيادة للعاملين.	معالجة

اعتماد مجلس الإدارة:

الحمد لله والصلوة والسلام على من لا نبي بعده

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية البيئة بالمدينة المنورة في اجتماعه رقم: (٢٥.٤٧.١٤) بتاريخ: ٢٩/٣/١٤٤٧ـ
الموافق ٢١/٠٩/٢٠٢٥م على تقييم المخاطر المتصلة والكافحة وقرر اعتمادها، وتعتبر نافذة من تاريخها وتعتمد
على جميع منسوبي الجمعية للعلم والعمل بها.

رئيس مجلس الإدارة

طه محمد هاشم الغزي

