مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٧٣٨ )



الرقــــم : التاريخ ١٤٤٥/٨/١٦هـ ٢٠/٢/٢٦م المرفقات :

## تقسم المخاطر المتأصلة والكامنة

#### خطة تقييم وإدارة المخاطر بالجمعية:

تعتبر إدارة المخاطر جزء أساسى 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 سلبيا (التهديدات) أو إيجابيا (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:

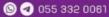
- تهدف هذه الخطة إلى تقديم نظرة عامة وشاملة لدعم وبناء وتنفيذ عمليات إدارة المخاطر المؤسسية في المنظمة.
  - رفع الوعي بالمخاطر المؤسسية لكافة المستويات الوظيفية.
- تزويد الجمعية بمنهجية وآليات تساهم في استمراريتها من خلال تنفيذ نشاطاتها بشكل مستمر ومراقب.
  - ضمان تحقيق أهداف الجمعية بمعرفة المخاطر المتوقعة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







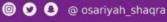












العنوان الوطني: 4238 طريق الملك خالد - الشفاء شقراء 6556-15571

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٧٣٨ )



الرقـــم : التاريخ: المرفقات :

#### أهمية إدارة المخاطر:

تعتبر المخاطر جزءاً متأصلا من الحياة اليومية لأي فرد، وتقوم إداراتها 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 تتبناها 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 و حقوق أصحاب العلاقة والموظفين؛ يوضح مدى رشد ونضج مستوى الشفافية والحوكمة، 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، وتأخر تنفيذ الأهداف، وتشتت اتخاذ القرارات من الإدارات التنفيذية، وغيرها.

## نطاق الخطة وفاعليتها:

هذه الخطة لإجراءات تعد استكمالاً لإجراءات الحكومة للجمعية، وتستمد موادها من المعايير العالمية في إدارة المخاطر كمعيار 31000، ومعيار 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:

١. كل عامل في الجمعية بموجب عقد عمل أو بغير عقد عمل.

محافظة شقراء - طريق الملك خالد صب: 738 الرمز البريدي 11961 الصفحة ٢ / ٨

- كل من يدير الجمعية أو يدخل في لجانها أو مجالسها ولو كان غير عامل في الجمعية.
- ٣. كل من يتعاقد مع الجمعية على أي عمل يخص الجمعية وسواء كانت العقود تطوعية أو غير تطوعية.
  - 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 تتراكم وتتفاعل مع الأحداث







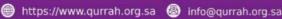














مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٧٣٨ )



التاريخ: المرفقات :

الرقيم :

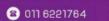
والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية، على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبرع وحيد للدخل، وفرصة تنويع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

## مبادئ إدارة المخاطر المؤسسية كما في معيار 31000:

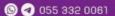
- مدمجة: وذلك بأن تكون إدارة المخاطر جزءاً أساسياً من كافة عمليات الجمعية.
- منظمة ومتكاملة: وذلك بأن تكون إدارة المخاطر متميزة بتنظيم شامل، ومتكامل وقابلة للمقارنة والقياس.
  - ت- قابلة للتكيف: وذلك بأن تتطور إدارة المخاطر وفق المستجدات والمتغيرات في مجال الجمعية.
- شاملة: وذلك بأن تقوم إدارة المخاطر بالأخذ بكافة آراء وخبرات أصحاب العلاقة مما يزيد النضج في الحمعية.
  - قابلة للتغير: وذلك بأن تكون المخاطر متغيرة بحسب المخاطر الداخلية والخارجية، ولتكون إدارة المخاطر ذات فعالية فإن هذه التغيرات يجب أن تكون جزءا من نطاق المخاطر.
- تعتمد على أفضل المعلومات المتوفرة: وذلك لأن إدارة المخاطر لها دور استباقي ولأنها تع تمد على ا لأحداث السابقة والحالية وتتوقع. الأحداث المستقبلية المحتملة، لذلك يجب أن تكون إدارة المخاطر على علم وإدراك بجميع المعلومات الخاصة بالجمعية السابقة والحالية والمتوقعة.
- 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 عوضا نهج واحد مع الجميع.
- 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 وكمي، 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.

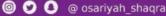














العنوان الوطني: 4238 طريق الملك خالد - الشفاء شقراء 6556-15571

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٧٣٨ )



الرقــــم : التاريخ: المرفقات :

#### معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الاخذ 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 : الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها، الإجراءات المتوقع تنفيذها، الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، مؤشرات الأداء للمراقبة.

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 جزء من التخطيط الاستراتيجي وتوجه المشروعات الاستراتيجية وتحديث الأهداف والبرامج وتخطيط الموارد ودعم تنفيذ الأعمال.

#### جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة ومدى خطورتها ونوعها

#### ١. 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 لطبية 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	ممكن	3			
من المحتمل حدوثه مرة واحدة خلال سنتين	غير محتمل	2			
من المحتمل حدوثه مرة واحدة خلال 4 سنوات	نادر	1			

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%	ممكن	3			
من المحتمل حدوثه بنسبة من 5% إلى 34.99%	غير محتمل	2			
من المحتمل حدوثه بنسبة أقل من 5%	نادر	1			

نسبة حدوث الخطر تكون كالتالي:



**a** 011 6221764

محافظة شقراء - طريق الملك خالد ص.ب: 738 الرمز البريدي 11961 الصفحة ٤/٨ العنوان الوطني: 4238 طريق الملك خالد - الشفاء شقراء 6556-15571





مسجئة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٧٣٨ )



الرقيم : التاريخ :

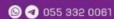
المرفقات :

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

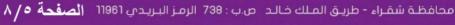
### جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة ومدى خطورتها ونوعها

				0.0000000		
أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	الأثر	تكرار حدوث الخطر	نسبة حدوث الخطر	وصف المخاطرة	نوع الخطر
إنهاء	الزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	عالي جداً	نادر	غير محتمل	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	المالية
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	عالي جداً	نادر	محتمل	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	المالية
تجنب	تطبيق سياسة تعارض المصالح	عالي جداً	ممكن	محتمل	تعارض المصالح	المالية
إنهاء	إسناد إدارة إيجارات الأوقاف لمؤسسات تسويقية	عالي التأثير	ممكن	محتمل	انخفاض إيرادات الإيجارات الوقفية والعقارية وصعوبة تحصيلها	المالية
معالجة	<ul> <li>تجهيز المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة.</li> <li>دراسة احتياجات خطط الجمعية.</li> <li>إرسال التقارير الشهرية والدورية للمانحين.</li> </ul>	عالي التأثير	ممكن	محتمل	قلة الداعمين لمشاريع الجمعية	المالية
معالجة	<ul> <li>العمل على تفعيل وتنمية موارد الجمعية الذاتية والتواصل الفعال مع المانحين.</li> <li>البحث عن مصادر تمويلية دائمة تابعة للجمعية كإنشاء أوقاف استثمارية لخدمة برامج ومشاريع الجمعية.</li> <li>تفعيل جمع التبرعات من خلال منصة تبرع والمتجر الإلكتروني.</li> <li>ترشيد المصروفات الإدارية والتشغيلية.</li> </ul>	عالي جدأ	ممكن	محتمل	انخفاض ميزانية الجمعية بسبب انخفاض الدعم وضعف في الجانب التسويقي لبرامج ومشاريع الجمعية	المالية
معالجة	الحرص على تحقيق مستويات عالية في درجات الحوكمة.	متوسط التأثير	ممكن	محتمل	توقف الدعم الحكومي على الجمعية	المالية
معالجة	<ul> <li>تفعیل لائحة الصلاحیات الإداریة.</li> </ul>	متوسط التأثير	محتمل	محتمل	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية
معالجة	• وضع خطة لمتابعة البرامج والمشروعات مدى التقدم والإنجاز.	عالي جداً	نادر	غير محتمل	خطر إهمال الموظفين في عملهم وقصور الإنجاز وتعطيل الاعمال	تنظيمية وإدارية

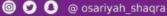


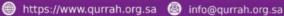












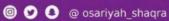


العنوان الوطني: 4238 طريق الملك خالد - الشفاء شقراء 6556-15571

	معية التنمية الأسرية بمحافظة شــقــراء على التاريخ :					جمعية التنب
أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	الأثر	تكرار حدوث الخطر	نسبة حدوث الخطر	وصف المخاطرة	نوع الخطر
	<ul> <li>نشر رسالة وأهداف وقيم الجمعية لتنمية الشعور</li> </ul>					
	بالمسؤولية.					
	• وضع نظام مساءلة وفرض عقوبات على الموظف المهمل.					
	<ul> <li>تحديد عدد الموظفين وتوزيعهم حسب تخصصاتهم في الإدارات المناسبة.</li> </ul>	متوسط التأثير				
	المناسب. • وضع لجنة لتحديد الاحتياجات الفعلية للموظفين ولأصحاب					
	الكفاءات في الدروس	التوظيف غير المدروس				
معالجة	<ul> <li>مراقبة أداء جميع الموظفين سنوياً</li> </ul>		غير محتمل	محتمل	للموظفين والإداريين	المواد البشرية
	<ul> <li>عدم تجديد التعاقد مع الموظفين الذين لم يقدموا الأعمال</li> </ul>					
	الموكلة إليهم بالجودة المطلوبة.					
	<ul> <li>توزيع المهام بشكل عادل بين الموظفين.</li> </ul>					
	<ol> <li>دراسة سلم الرواتب والحوافز ووضع خطط في حال تم</li> </ol>		2			
معالجة	تسرب بعض الموظفين.	عالي	ممكن	ممكن	تسرب الموظفين	المواد البشرية
20	<ol> <li>عمل أنشطة اجتماعية لموظفي الجمعية.</li> </ol>	التأثير	2200		Section Sectio	PROMOBIL SEPTION PROSES
	<ul> <li>٣. إيجاد قنوات تواصل لمعالجة الإشكالات وتقبل الاقتراحات.</li> </ul>					
	• تطوير البرامج والمشاريع.					
معالجة	• تفعيل البرامج الحضورية.	عالي التأثير	ممكن	محتمل	ضعف إدارة البرامج	البرامج والمشاريع
	• تقييم المشاريع القائمة.	التاتير		- Contains	والمشاريع	00 00 0.
	<ul> <li>التجديد المستمر في المشاريع.</li> </ul>					4
	• إقامة خطة منهجية وشاملة وقابلة للتنفيذ لكل برنامج أو		1			
	مشروع من مشاريع الجمعية.					تنظيمية وإدارية
	• مخاطبة الجهات الرسمية قبل البدء بأي برنامج أو مشروع					
معالجة	لمعرفة الخطوات القانونية الرسمية لتنفيذ هذه البرامج	عالي	محتمل	ممكن	رفض التصريح لإقامة مشروع أو برامج للجمعية	
50-3- COMMONDE	ووضعها حيز الاهتمام.	التأثير			او برامج للجمعية	
	<ul> <li>إزالة جميع العقبات والموانع التي قد تؤدي إلى رفض</li> </ul>					
	الجهات الرسمية لتنفيذ برامج الجمعية.					
	<ul> <li>التركيز على البرامج التي تحقق أهداف الجمعية.</li> </ul>					
	• العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ	عالي جداً				تقني
معالجة	نسخة احتياطية بشكل دوري.		1.2	محتمل	التسرب المعلوماتي التقني	
	• وضع برامج مضادات الفيروسات قيد التشغيل لمنع		محتمل			
	الفيروسات التي تهاجم الخوادم والأجهزة الرئيسية.					
	• التحديث الدوري لبرامج الحماية.					
معالجة	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من	عالي جداً	محتمل	محتمل	الحريق	بيئي
	وجود طفايات الحريق					
<b>8</b> 011 622	الصفحة ٨/٦ (006 332 006 🔞 🔞 1764	ے 11961	الرمـز البـريـدم	ص.ب : 738	شقراء - طريـق المـلك خـالـد	محافظة نا
000		property and a				







الرقـــم :

	التاريخ :			نبراء	مية الأسرية بمحافظة شح	جمعية التنا
أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	الأثر	تكرار حدوث الخطر	نسبة حدوث الخطر	وصف المخاطرة	نوع الخطر
معالجة	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات	عالي التأثير	غير محتمل	غير محتمل	السرقة	بيئي
معالجة	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تودي إلى تلف المستندات مع الاحتفاظ بنسخة إلكترونية للمستندات المهمة.	عالي جداً	ممكن	محتمل	(لتاف	بيني
معالجة	<ul> <li>زيادة عدد البرامج والأنشطة.</li> <li>الحساب الدقيق لتكلفة البرامج والمشاريع.</li> </ul>	عالي جداً	ممكن	محتمل	زيادة نسبة المصاريف الإدارية والتشغيلية مقابل مصاريف البرامج والأنشطة.	المالية
معالجة	<ul> <li>اشراك العاملين في دورات تطويرية.</li> <li>التكليف بإعداد الأوراق العلمية حسب تخصص الموظف.</li> </ul>	متوسط التأثير	ممكن	محتمل	ضعف ثقافة العاملين	الموارد البشرية
معالجة	<ul> <li>التواصل المستمر والجيد مع المجتمع وبالأخص الطلاب</li> <li>الجامعيين وحديثي التخرج.</li> <li>تقوية العلاقة مع العاملين في الفرص التطوعية.</li> <li>التعاقد مع جهات تدريبية في القيادة للعاملين.</li> </ul>	عالي التأثير	ممكن	محتمل	عدم وجود صف ثاني لإدارة الجمعية	الموارد البشرية















التاريخ :

المرفقات :



المملكة العربية السعودية جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء

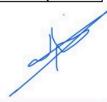
مسجئة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ( ٧٣٨ )

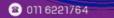
# اعتماد تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

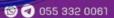
# محضر اجتماع رقم (٢) لعام ٢٠٢٤م يوم الأثنين بتاريخ ١٤٤٥/٨/١٦هـ الموافق ٢٠٢٤/٢/٦م

التوقيع 1	المنصب	الاسم	م
	رئيس مجلس الإدارة	أ.سامي بن عبدالله الشويمي	١
	نائب رئيس مجلس الإدارة	أ.أحمد بن محمد السعدي	۲
	المشرف المالي	أ.عبدالرحمن بن عبدالعزيز البقمي	٣
	عضو مجلس الإدارة	أ.خالد بن محمد المنيع	٤
	عضو مجلس الإدارة	أ.محمد المسفر	٥
1887	عضو مجلس الإدارة	أ.يوسف بن محمد المسند	٦
	عضو مجلس الإدارة	أ.إبراهيم بن عبدالعزيز المترك	٧
· Card	عضو مجلس الإدارة	أ.عادل بن حمد المحيميد	٨
Total Service Control of the Control	عضو مجلس الإدارة	د.عبدالله بن عبدالعزيز المترك	٩











SA3215000999123238950003