



تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة ووضع التدابير

تمهيد:

الجمعية تعي أهمية مكافحة غسل الأموال ، وتطبق قوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية والممارسات الدولية المثلى.

المقدمة

أدارة المخاطر هي جزء أساسي من استراتيجية الجمعية وهي الإجراءات التي تتبعها الجمعية لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة لكل البرامج والمشاريع. التركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف على ومعالجة هذه الأخطار وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر علي أداء " جمعية روماتيزم ".
التعريف بالمصطلحات

المصطلح	التعريف
الخطر	حدوث شئ ما قد يكون له أثر سلبي في تحقيق الأهداف أو يؤدي إلى خسائر بشرية أو مادية أو معنوية.
الوزن	مدى امكانية حدوث هذه المخاطر
التقدير	مدى أثر هذه المخاطر في الجمعية في حال حدوثها.
الأزمة / المخاطر	مجموعة من الأخطار الكبيرة والمتتالية بحيث تؤثر سلبياً في أداء الجمعية وتؤدي إلى توقفه جزئياً أو كلياً عن تقديم الخدمة
إدارة المخاطر	النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها
تقييم الخطر	عملية تحديد شدة الخطر في إحداث الخسائر واحتمالية وقوعها ، وقياسها وتحديد معدل حدوثها.
نظام الإنذار	وسيلة الكتروكهربائية تعمل على اكتشاف الحريق وترسل إشارة إلى لوحة التحكم وتحدد مكان الحريق مع إصدار صوت و ضوء حسب نوع كواشف النظام

إجراءات التعامل مع الخطر

المصطلح	الشرح
التحكم في المخاطر	تحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر وآثاره، ورصد مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر
نقل المخاطر	تحويل الخطر إلى جهات أخرى مثل تحويل العمل أو جزء منه إلى جهات أخرى لتقوم بتنفيذه أو تحويل الموظف إلى عمل جزئي
تقبل 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 الإجراء 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 أو للحد منه
انتهاء الخطر	يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود

منهجية إدارة المخاطر

بناء تشكيل لجنة إدارة المخاطر:

أولاً:

1. تختص لجنة إدارة المخاطر بما يأتي:
2. مراجعة الإجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل الموثق لإدارة المخاطر في الجمعية.
3. تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية.
4. دراسة وتحليل كشف المخاطر التي تواجه الجمعية والتعديل عليها، حيث تم ترتيب المخاطر الواردة في كشف المخاطر حسب الأولوية التي تم اعتمادها في كشف المخاطر بناء على الزيارات التي قامت بها اللجنة للإدارات المعنية ونموذج التقييم والتحكم بالمخاطر.
5. دراسة الأهداف الاستراتيجية للجمعية والاطلاع على الفرص والتهديدات

6. تحديد المخاطر التي قد تؤثر في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للجمعية وحصرها وفق نموذج مخاطر

الأهداف الإستراتيجية

7. بناء النماذج الآتية وتضمينها في الدليل:

- خطة إدارة المخاطر
- نموذج تقييم المخاطر
- قياس فعالية دليل إدارة المخاطر وكفاءتها.

ثانياً:

1. تعميم دليل ونموذج خطة إدارة المخاطر ونموذج تقييم المخاطر على مديري الإدارات لأخذ التغذية الراجعة.

2. مراجعة الدليل بناءً على التغذية الراجعة وتعديل المناسب منها.

3. تعميم دليل إدارة المخاطر على الإدارات للعمل بموجيها.

مهام فريق إدارة المخاطر

فريق إدارة المخاطر :

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

الموظفون :

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

مديري الإدارات :

جميع مديري 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 وعنونها عند تحقيق الاهداف

المستفيدين :

من خلال التواصل المجتمعي وبشكل دوري أخذ رأي واقتراحات متلقي الخدمة عن إستراتيجيتنا وتوجهاتنا في إدارة المخاطر من خلال مسوحات رضا متلقي الخدمة وأصحاب المصلحة.

مراحل إدارة المخاطر:

الخطوة الأولى: التعرف على المخاطر وتحديدتها

الخطوة الثانية: تحديد المخاطر

الخطوة الثالثة: وصف المخاطر

الخطوة الرابعة: أساليب معالجة المخاطر

الخطوة الخامسة: تقدير وتقييم المخاطر

التعرف على المخاطر:

مفهوم إدارة المخاطر بجمعية روماتيزم:

إن الخطر بمفهومه الشائع هو ما يمكن أن يتسبب في ضرر أو أذى لحياة الإنسان أو المنشأة المادية أو المعنوية كملكاتها، والبيئة المحيطة بها، و مالها، و وقتها، و سمعتها، و حتى علاقاتها الاجتماعية.

الخطوة الأولى: تحديد مفهوم الخطر والمخاطرة:

يعتبر كل حدث مستقبلي يهدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطراً، تنجر عنه لا ربحية للأصول المستثمرة، كالأصول المعنوية من موارد بشرية (متطوعون، موظفون) تزيد تكلفتها بالإضافة إلى احتمال نقص كفاءتها في أداء مهامها، أو تأثر سمعة الجمعية جراء آثار هذا الخطر. أو فيما يتعلق بالأصول المادية قد يؤدي الخطر إلى فقدان الجمعية لملكيتها، الوسائل، والأجهزة، و المواد، و حقوق الطبع، و العلامات التجارية، مما يؤثر سلباً على دخل الجمعية الناتج عن: التبرعات، و المنح، و الشراكات.

تعريف إدارة المخاطر:

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

الخطوة الثانية: تحديد المخاطر

مكون عمليات إدارة المخاطر:

عملية وقائية: تصمم و تنفذ وفقها السياسات و الإجراءات للوقاية من النتائج غير المرغوب فيها قبل حدوثها.

عملية اكتشافية: تصميم اجراءات للتعرف على النتائج غير المرغوب فيها التعرف على الأخطاء بعد حدوثها.
عملية تصحيحية: التأكد الإجراءات التصحيحية لرصد النتائج غير المرغوب فيها، أو للتأكد من عدم تكرارها.

و لكي تكون الإجراءات فعالة، يجب أن تكون:

- مكتوبة: فالتعليمات الشفوية نادراً ما تكون متوافقة، و تكون سهلة للخلط و عدم الفهم.
- بسيطة و واضحة : بمعنى أن تكون مباشرة و أن يتم استخدام الرسوم و الأشكال لتوضيح تدفق العمليات.
- متاحة: و ذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقاً لطبيعة عمله ومستواه الوظيفي.
- مفهومة: و ذلك بتدريب كافة العاملين عليها.
- ذات علاقة: ففي حالة تغيرها لابد من التأكد من توصيلها و التدريب عليها.
- منفذة/مطبقة: يجب أن يقوم جميع العاملين باتباعها كما هو منصوص عليها.

الخطوة الثالثة: وصف المخاطر

تطبيقات إدارة المخاطر في جمعية روماتيزم:

- يتم تطبيق إدارة المخاطر وفقاً للمخاطر التي تتعرض لها الجمعيات، و التي يمكن حصرها فيما يلي:
- المخاطر المؤسسية: تهدد بفقد الرسالة الاجتماعية أو الصورة الذهنية.

- المخاطر التشغيلية: هي نقاط الضعف التي تواجهها الجمعية في العمليات اليومية: التبرعات ، و العمليات /الخدمات/، و عدم الكفاءة، و عدم الرضى.
 - مخاطر الإدارة المالية: تشمل شؤون إدارة الأصول/الموجودات ، و السيولة.
 - المخاطر الخارجية: و عادة ما تكون خارج سيطرة الجمعية ، كمدى استقرار السياسات والتشريعات ، و المتغيرات الاقتصادية .
- الخطوة الرابعة: أساليب معالجة المخاطر
- أساليب التعامل مع المخاطر:
- النقل : وهي وسائل تساعد على قبول الخطر من قبل طرف آخر، و عادة ما تكون عن طريق العقود أو الوقاية المالية، كالتأمين الطبي على نقل الخطر عن طريق العقود.
 - التجنب: و تعني محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما.
 - التقليل: و تشمل طرقا للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر كتطوير برامج بشكل تدريجي.
 - القبول: و تعني قبول الخسائر عند حدوثها
- الخطوة الخامسة: تقدير وتقييم المخاطر

مصفوفة معدل المخاطر					
الشدة (مدى التأثير)					الاحتمال
كارثية (5)	كبرى (4)	متوسطة (3)	صغرى (2)	غير ملموسة (1)	
5	4	3	2	1	ضعيف جداً (1)
10	8	6	4	2	ضعيف (2)
16	12	9	6	3	متوسط (3)
20	16	12	8	4	كبرى (4)
25	20	15	10	5	كارثية (5)

مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم مواصلة النشاط)	مخاطر بليغة	20 - 15
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية)	مخاطر كبرى	12 - 8
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عملي	مخاطر منخفضة	3-1

نموذج تقييم المخاطر:

المسؤول	أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	مدى التأثير	مستوى الخطر	وصف المخاطر	نوع المخاطر
الخدمات المساندة	تجنب	التعاقد مع شركة كفاءات لتحمل جزء من رواتب الموظفين السعوديين.			القيمة المضافة	تشريعات
الإدارة المالية	تقليص	شراء وقف لتغطية 10% من ميزانية الجمعية			مستويات الإنفاق الحكومي على الجمعيات الخيرية	تشريعات
تنمية الموارد	القبول	انشاء منصات الكترونية للتبرع لصغار المتبرعين			لوائح وقوانين جمع التبرعات الالكترونية للجمعيات	تشريعات
تنمية الموارد	تجنب	-شراء وقف لتغطية 10% من ميزانية الجمعية			الوضع الاقتصادي في الجمعية	الاقتصادية
الخدمات المساندة	التقليص	-منح 500 ريال لكل موظف بدل غلاء معيشة.			معدل دخل الموظف	الاقتصادية
جميع الادارات	تجنب التقليص	-تصميم مواثيق المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة- دراسة الاحتياجان			سياسة الدعم من المانحين	الاقتصادية

		المجتمعية -تحسين آليات وطرق التواصل مع المانحين -ارسال تقارير الشفافية والحوكمة والتقارير الشهرية الدورية للمانحين				
جميع الادارات	تجنب	-التوعية المجتمعية -فعاليات جماهيرية -دراسات تساهم في بناء الأنظمة والتشريعات الاسرية			التركيبة السكانية والتعداد السكاني	الاجتماعي
-التعليم والتدريب -الاتصال والتوعية -بحوث تطوير الاسرة	التقليص	-تطوير البرامج والمشاريع -دراسات استطلاعية لنمط المعيشة -ابحاث ودراسات تساهم في علاج نمط سلوكيات الاستقرار الاسري			المستويات التعليمية	الاجتماعي
-التعليم والتدريب -الاتصال والتوعية -بحوث تطوير الاسرة	تجنب التقليص				التغيرات في أنماط الحياة والتوجهات الاجتماعية	الاجتماعي

مفاتيح مدى تأثير الخطر		مفاتيح مستوى الخطر	
كارثية		مخاطر بليغة	20 - 15
كبيرة		مخاطر كبيرة	12 - 8
متوسطة		مخاطر متوسطة	6-4
منخفضة		مخاطر منخفضة	3-1

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة رقم (6) بتاريخ 2023/06/01م

رئيس مجلس الإدارة



خالد بن عبد الرحمن ال دغيم

