

..... : الرقم
..... : التاريخ
..... : المشفوعات



جمعية التنمية الأهلية بمركز الرفعة (٤٢٩٨)

تقييم المفاطر المتأصلة والكامنة

..... : الرقم : التاريخ : المشفوعات



تقييم المخاطر المتصلة الكامنة

التعريف بالصطلاقات

المصطلح	ال الشر
الخطر	حدوث شيء 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 الجماعية في حال حدوثها .
المخاطر	مجموعة من الأخطار الكبيرة والمتالية بحيث تؤثر سلبيا في أداء الجماعية وتؤدي إلى توقفه جزئياً أو كلياً عن تقديم الخدمة.
ادارة المخاطر	النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها.
تقييم المخاطر	عملية تحديد شدة الخطر في إحداث الخسائر واحتمالية وقوعها ، وقياسها وتحديد معدل حدوثها.

إجراءات التعامل مع الخطر:

المصطلح	الشرح
التحكم في المخاطر	تحديد الطرق التي يستخدمها الجمعية لقليل 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 تقوم بتنفيذها 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.
إنهاء 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

أولاً: تشكيل لجنة إدارة المخاطر :

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بخطاب سعادة أمين عام الجمعية رقم وقد قامت اللجنة بما يأتى :

- مراجعة الإجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل المؤتّق لإدارة المخاطر في الجمعية .
تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية
دراسة وتحليل كشف المخاطر التي تواجه جمعية البر 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
دراسة الأهداف الاستراتيجية للجمعية، و الاطلاع على الفرص والتهديدات، تحديد المخاطر التي قد تؤثر في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية، وحصرها وفق نموذج مخاطر الأهداف الاستراتيجية
بناء النماذج الآتية وتضمينها في الدليل : (خطة إدارة المخاطر، نموذج تقييم المخاطر)

ثانياً: قياس فعالية دليل إدارة المخاطر والتغيير وكفاءتها.

٤. تعميم دليل ونموذج خطة إدارة المخاطر ونموذج تقييم المخاطر على مديري الإدارات لأخذ التغذية الراجعة.
 ٥. مراجعة الدليل بناء على التغذية الراجعة وتعديل المناسب منها .

..... : الرقم : التاريخ : المشفوعات

٣. تعميم دليل إدارة المخاطر على الإدارات للعمل بموبيها.

مهام فريق إدارة المخاطر

- فريق إدارة المخاطر :** كل خطر تم تحديده يتم تحديد مسؤول عنه، ويكون هذا الشخص لديه الصلاحيات والإمكانيات 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 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 وعنونتها عند تحقيق الأهداف .

..... : الرقم : التاريخ : المشفوعات



ال المستفيدين : من خلال التواصل المجتمعي وبشكل دوري أخذ رأي واقتراحات متلقى الخدمة عن استراتيجية و توجهاتنا في إدارة المخاطر من خلال استبيانات رضا متلقى الخدمة وذوو المصلحة .

نموذج الجمعية لإدارة المخاطر:



الخطوة الأولى : التعرف على المخاطر

مفهوم إدارة المخاطر بالجمعية:

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

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



تحديد مفهوم الخطر و المخاطرة:

يعد كل حدث مستقبلي يهدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطرا، ينبع عنه لا ربحية للأصول المستثمرة، كالأصول المعنوية من موارد بشرية (متطوعون، موظفون) و 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، والمواد، وحقوق الطبع، والعلامات التجارية، مما يؤثر سلبا على دخل الجمعية الناتج عن: التبرعات، و المنح، و الشراكات.

تعريف إدارة المخاطر:

هو النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر و تخفيضها إلى مستويات مقبولة، و بشكل أدق هي عملية تحديد و قياس و سيطرة و تخفيض المخاطر التي تواجه الجمعية. و تهدف إدارة المخاطر إلى -: درء الخطر أو الوقاية من عواقبه، و العمل 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 اكتشافيه: تصميم اجراءات للتعرف على النتائج غير المرغوب فيها التعرف على الأخطاء بعد حدوثها.

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



- عملية تصحيحية: التأكد من 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.
- متابعة: و ذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقاً لطبيعة عمله و مستوى الوظيفي.
- مفهومة: و ذلك بتدريب كافة العاملين عليها.
- ذات علاقة: ففي حالة تغييرها البد 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 الجمعية:

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.

..... : الرقم : التاريخ : المشفوعات



- المخاطر الخارجية: و عادة ما تكون خارج سيطرة الجمعية ، و لكن يجب كمدى الاستقرار السياسات والتشريعات ، و المتغيرات الاقتصادية ... الخ.

الخطوة الرابعة: أساليب معالجة المخاطر

أساليب التعامل مع المخاطر:

النقل: و هي 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 طرق العقود.

التقلص: وتشمل طرقاً للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر كتطوير
التجنب: وتعني محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما.

لِهِ مَنْ يُرِيدُ لِهِ مَا شَاءَ لِمَنْ يُرِيدُ

..... : الرقم : التاريخ : المشفوعات



جمعية التنمية الأهلية

(4298) الرفعة مركز

مسجلة في المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي برقم (٤٦٩٨)

الخطوة الخامسة : تقييم المخاطر

معدل المخاطر						الاحتمال
مدى التأثير						
كارثية (٥)	كبير (٤)	متوسطة (٣)	صغرى (٢)	غير ملموسة (١)		
						ضعيف جداً
						ضعيف
						متوسط
						كبير
						كبير جداً

مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم مواصلة النشاط)	مخاطر بلية	٥٥ - ١٥
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية)	مخاطر كبرى	٤٣ - ٠٨
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عمل	مخاطر متوسطة	٤٦ - ٠٤
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ إجراء ما لم يكن الأجراء تصعيد للمخاطر	مخاطر ضعيفة	٠٥ - ٠١

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



منهجية إدارة التغيير :

أولاً: أهداف إدارة التغيير بالجامعة:

- تحقيق البناء المؤسسي للجامعة وتحسين كفاءة العاملين وتنمية الموارد المالية .
- دراسة الهيكل التنظيمي وتحديثه وفق متطلبات العمل.
- تطوير آليات العمل وحوسبته وأتممته.
- بناء منظومة العمليات وتحسينها.
- دراسة تحديات الجمعية واقتراح الحلول.
- وضع الخطط العلاجية بناء على نتائج تقييم العمل وقياس الرضا.
- بناء معايير التميز في الأداء.

ثانياً: مسارات ومحددات التغيير:

١. العاملين : (الكوادر البشرية).
٢. العمليات : (الإجراءات والنماذج).
٣. بيئة العمل: (المادية والمعنوية).

المسار الأول: العاملين:

تحسين مهارات وقدرات العاملين بدأ من تعريفهم بسياسة وأنظمة الجمعية وأساليب العمل الجديدة ومنظومة القوانين واللوائح التي تحقق العمل المؤسسي بالجامعة .

مع الانطلاق إلى تحسين أدائهم وتشجيعهم على الابتكار والابداع والرغبة ، لتحقيق تحسين خدمات الجمعية من خلالهم . وتحقيق الاستقرار الوظيفي لهم.

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المسار الثاني: العمليات:

تحسين العمليات وتطويرها يحقق للجمعية التوفير في الوقت والجهد ويسمح في تعزيز الميزة التنافسية لها.

في تحسين العمليات تنخفض التكاليف وتزداد مرونة العمل وجودته، فيبدأ تحسين العمليات بتحديثها ووصفها في دليل إجرائي ومراجعتها بتقليل خطوات العملية والوصول إلى جودتها بتحديد القرارات المناسبة للوصول إلى رضا العميل الداخلي والخارجي .

المسار الثالث : بيئة العمل:

تحسين بيئة العمل للوصول إلى أفضل مستويات الأداء وأعلى القدرات الانتاجية. فمن خلال تطوير بيئة عمل المنظمة : كالأنظمة والقوانين والعلاقات في العمل والثقافة والقواعد والسياسات والاضاءة والأثاث المكتبي والترتيب المكانى .. الخ، بالإضافة إلى مشاركة العاملين أفرادهم وأحزانهم وخلق جو من الألفة والانسجام والانتماء للجمعية.

إيجاد البيئة المحفزة والجاذبة لتمكين العاملين من أداء عملهم بإرادة جازمة وانتماء قوي وقدرات عالية و معدلات رضا وظيفي عالية .

آلية العمل :

- وضع خطة مجدولة للموضوعات ذات الأولوية والعلاقة بالتحسين والتطوير
- الاجتماع الأسبوعي للفريق كل يوم اثنين بعد صلاة العشاء لمدة ساعة لمناقشة جدول الأعمال.
- تحديد المشكلات ووضع الحلول وتزويد المعنيين بها.
- تحديد فترة زمنية لمتابعة خطوات التحسين.
- تزويد الفريق بنتائج التحسين.
- إدارة الأزمات وفق خطوات علمية تحقق تجاوزها بل واستثمارها.

..... : الرقم : التاريخ : المشفوعات



اعتماد هذه المائحة من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ الأحد ٢٢/٥/١٤٤٦هـ

الموافق ٢٤/١١/٢٠٢٣

٢٤ / ١١ / ٢٠٢٤ | أعضاء الجمعية العمومية الحاضرين (٥٣)

الاسم	م
علي شائع علي آل هبالة	١
جابر مفرح مسفر القحطاني	٢
مشبب كردم مسعود الحبابي	٣
يوسف إبراهيم حسين آل شوويل القحطاني	٤
سالم كردم مسعود الحبابي	٥
حسن علي حسن سنهان القحطاني	٦
سعيد علي محمد الجبرة القحطاني	٧
عبدالهادي مسفر علي القحطاني	٨
مهند سالم مسعود الحبابي	٩
محمد كردم مسعود الحبابي	١٠
جابر سالم مسعود الحبابي	١١

رئیس مجالس ادارہ





على شائع على آل هبالة القحطاني