



**تقييم المخاطر المتأصلة  
والكامنة  
في جمعية تحفيظ القرآن  
الكريم بمحافظة شقراء**

### 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.

### أهداف خطة إدارة المخاطر:

- ١ تزويد الجمعية بمنهجية وأليات تساهم في استمراريتها من خلال تنفيذ نشاطاتها بشكل مستمر ومر اقب.
- ٢ ضمان تحقيق أهداف الجمعية بمعرفة المخاطر المتوقعة وكيفية إدارتها.
- ٣ تقليل النتائج السلبية للمخاطر إن وجدت إلى أقصى حد ممكن.
- ٤ تحسين عملية صنع القرار، التخطيط، تحديد الأولويات من خلال فهم شامل لنشاطات بيئة العمل وفرص القوة والتهديدات للجمعية.
- ٥ المساهمة في الاستغلال الأمثل للموارد وزيادة فعاليات العمليات التشغيلية.
- ٦ تطوير ودعم الموارد البشرية والقاعدة المعرفية للجمعية.

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

### 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.

### معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب خيار أو خيارات لتغيير 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: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها، الإجراءات المتوقعة تنفيذها، الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، مؤشرات الأداء للمر اقبية. فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية، التاريخ المتوقع لانهاء من معالجة الخطر.

## تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	مدى التأثير	مستوى الخطر	وصف المخاطرة	نوع الخطر
إنهاء	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	عالي	عالي	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	المالية
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	متوسط	عالي	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	المالية
تجنب	تطبيق سياسة تعارض المصالح	متوسط	عالي	تعارض المصالح	المالية
إنهاء	إسناد إدارة إيجارات الأوقاف لمؤسسات تسويقية	متوسط	متوسط	انخفاض إيرادات الإيجارات الوقفية والعقارية وصعوبة تحصيلها	المالية
معالجة	تجهيز المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة. دراسة احتياجات خطط الجمعية. إرسال التقارير الشهرية والدورية للمانحين.	متوسط	عالي	قلة الداعمين لمشاريع الجمعية	المالية
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <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>	متوسط	عالي	انخفاض ميزانية الجمعية بسبب انخفاض الدعم وضعف في الجانب التسويقي لبرامج ومشاريع الجمعية	المالية
معالجة	الحرص على تحقيق مستويات عالية في درجات الحوكمة.	متوسط	متوسط	توقف الدعم الحكومي على الجمعية	المالية
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	منخفض	متوسط	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>وضع خطة لمتابعة البرامج والمشروعات مدى التقدم والإنجاز.</li> <li>تحفيز الموظفين في حال إجادة أعمالهم ومهامهم.</li> </ul>	متوسط	متوسط	خطر إهمال الموظفين في عملهم وقصور الإنجاز وتعطيل الأعمال	تنظيمية وإدارية

أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخط	مدى التأثير	مستوى الخطر	وصف المخاطرة	نوع الخطر
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نشر رسالة وأهداف وقيم الجمعية لتنمية الشعور بالمسؤولية.</li> <li>• وضع نظام مساءلة وفرض عقوبات على الموظف المهمل.</li> </ul>				
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ تحديد عدد الموظفين وتوزيعهم حسب تخصصاتهم في الإدارات المناسبة.</li> <li>■ وضع لجنة لتحديد الاحتياجات الفعلية للموظفين ولأصحاب الكفاءات في كل إدارة من إدارات الجمعية.</li> <li>■ مراقبة أداء جميع الموظفين سنوياً</li> <li>■ عدم تجديد التعاقد مع الموظفين الذين لم يقدموا الأعمال الموكلة إليهم بالجودة المطلوبة.</li> <li>■ توزيع المهام بشكل عادل بين الموظفين.</li> </ul>	متوسط	متوسط	التوظيف غير المدروس للموظفين والإداريين	المواد البشرية
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دراسة سلم الرواتب والحوافز ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين.</li> <li>• عمل أنشطة اجتماعية لموظفي الجمعية.</li> <li>• إيجاد قنوات تواصل لمعالجة الإشكالات وتقبل الاقتراحات.</li> </ul>	متوسط	متوسط	تسرب الموظفين	المواد البشرية
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تطوير البرامج والمشاريع.</li> <li>• تفعيل البرامج الحضرية.</li> <li>• تقييم المشاريع القائمة.</li> <li>• التجديد المستمر في المشاريع.</li> </ul>	متوسط	منخفض	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	البرامج والمشاريع
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إقامة خطة منهجية وشاملة وقابلة للتنفيذ لكل برنامج أو مشروع من مشاريع الجمعية.</li> <li>• مخاطبة الجهات الرسمية قبل البدء بأي برنامج أو مشروع لمعرفة الخطوات القانونية الرسمية لتنفيذ هذه البرامج ووضعها حيز الاهتمام.</li> <li>• إزالة جميع العقبات والموانع التي قد تؤدي إلى رفض الجهات الرسمية لتنفيذ برامج الجمعية.</li> <li>• التركيز على البرامج التي تحقق أهداف الجمعية.</li> </ul>	متوسط	عالي	رفض التصريح لإقامة مشروع أو برامج للجمعية	تنظيمية وإدارية
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخة احتياطية بشكل دوري.</li> <li>• وضع برامج مضادات الفيروسات قيد التشغيل لمنع الفيروسات التي تهاجم الخوادم والأجهزة الرئيسية.</li> <li>• التحديث الدوري لبرامج الحماية.</li> </ul>	متوسط	عالي	التسرب المعلوماتي التقي	تقني

نوع الخطر	وصف المخاطرة	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخط	أسلوب التعامل مع الخطر
بيئي	الحريق	عالي	عالي	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
بيئي	السرقه	متوسط	منخفض	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات	معالجة
بيئي	التلف	متوسط	منخفض	تقييم 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.	عالي	عالي	• زيادة عدد البرامج والأنشطة. • الحساب الدقيق لتكلفة البرامج والمشاريع.	معالجة
الموارد البشرية	ضعف ثقافة العاملين	متوسط	منخفض	• اشراك العاملين في دورات تطويرية. • التكليف بإعداد الأوراق العلمية حسب تخصص الموظف.	معالجة
الموارد البشرية	عدم وجود صف ثاني لإدارة الجمعية	متوسط	متوسط	• التواصل المستمر والجيد مع المجتمع وبالأخص الطلاب الجامعيين وحديثي التخرج. • تقوية العلاقة مع العاملين في الفرص التطوعية. • التعاقد مع جهات تدريبية في القيادة للعاملين.	معالجة

اعتمد مجلس الإدارة سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في اجتماعه

رقم ( ٣١٠ ) بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ١٤٤٤هـ الموافق ٢ / ١٠ / ٢٠٢٢م

م	الاسم	العمل	التوقيع
١.	عبدالعزیز بن محمد الجماز	رئيس المجلس	
٢.	محمد بن عبدالله الرويس	نائب الرئيس	
٣.	أحمد بن إبراهيم اليحيى	المسؤول المالي	
٤.	إبراهيم بن صالح اليحيى	عضو	
٥.	أحمد بن محمد المقحم	عضو	
٦.	عبدالباري هليل السبحاني	عضو	
٧.	عبدالرحمن بن محمد المانع	عضو	
٨.	محمد عبدالله القحطاني	عضو	