

جمعية العوامية الخيرية للخدمات الإجتماعية



ضمن اجتماع مجلس الإدارة العادية مساء يوم الإثنين 9 / 10 / 2022 م.

فقد تم مناقشة موضوع المخاطر التي تواجهها الجمعية لضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للجمعية بمعرفة المخاطر المتوقعة وكيفية إدارتها، وتوحيد منهجية لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديدها وقياسها وتحديد الآثار المحتملة لها على أهداف الجمعية ومشاريعها واستثماراتها وأصولها والتخطيط لكيفية الاستجابة والسيطرة عليها.

رابط التفاصيل:

<https://bit.ly/3rN02Pi>



سياسة إدارة المخاطر

جمعية العوامية الخيرية

أهداف السياسة:

- ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية بمعرفة المخاطر المتوقعة وكيفية إدارتها.
- توحيد منهجية لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديدتها وقياسها وتحديد الآثار المحتملة لها على أهداف الجمعية ومشاريعها واستثماراتها وأصولها والتخطيط لكيفية الاستجابة والسيطرة عليها.

مجال التطبيق:

- مجلس الإدارة.
- الإدارة التنفيذية.
- البرامج والمشاريع.
- الخطة الاستراتيجية.

مراحل تنفيذ إدارة المخاطر



المرحلة الأولى: تحديد المخاطر:

حيث يتم تحديد وتوثيق كل المخاطر التي قد تؤثر على الجمعية واستراتيجيتها ومشاريعها واستثماراتها ولتحديد هذه المخاطر هناك خطوتان:

١. تعريف مجالات المخاطر المحتملة:

حيث يتم حصر كافة المخاطر المحتملة التي تواجه الجمعية في طريقها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتشمل المجالات المحتملة للمخاطر ما يلي:

- مخاطر اقتصادية.
- مخاطر قانونية وتشريعية.
- مخاطر تقنية وتشغيلية.
- مخاطر إدارية وتنظيمية.

٢. تحديد المخاطر الخاصة حسب فئات المخاطر:

- يقوم فريق التخطيط الاستراتيجي وأصحاب المصلحة وفرق الإدارات بعمل جلسات عصف ذهني لحصر المخاطر المتوقعة حسب خبراتهم في تنفيذ الخطط الاستراتيجية أو المشاريع السابقة وينتج عن ذلك سجل بالمخاطر المتوقعة بالشكل التالي:

اسم المخاطرة	الحالة	الاحتمال	الاثـر	مجموع نقاط المخاطرة	استراتيجية الاستجابة	الشخص المسؤول

- عملية تحديد المخاطر عملية مستمرة حيث يستمر تحديد المخاطر حتى أثناء تنفيذ الخطة الاستراتيجية أو المشاريع وذلك بسبب تطور المخاطر وظهور مخاطر جديدة أثناء التنفيذ.

المرحلة الأولى: تحديد المخاطر:

حيث يتم تحديد وتوثيق كل المخاطر التي قد تؤثر على الجمعية واستراتيجيتها ومشاريعها واستثماراتها ولتحديد هذه المخاطر هناك خطوتان:

١. تعريف مجالات المخاطر المحتملة:

حيث يتم حصر كافة المخاطر المحتملة التي تواجه الجمعية في طريقها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتشمل المجالات المحتملة للمخاطر ما يلي:

- مخاطر اقتصادية.
- مخاطر قانونية وتشريعية.
- مخاطر تقنية وتشغيلية.
- مخاطر إدارية وتنظيمية.

٢. تحديد المخاطر الخاصة حسب فئات المخاطر:

- يقوم فريق التخطيط الاستراتيجي وأصحاب المصلحة وفرق الإدارات بعمل جلسات عصف ذهني لحصر المخاطر المتوقعة حسب خبراتهم في تنفيذ الخطط الاستراتيجية أو المشاريع السابقة وينتج عن ذلك سجل بالمخاطر المتوقعة بالشكل التالي:

اسم المخاطرة	الحالة	الاحتمال	الاثـر	مجموع نقاط المخاطرة	استراتيجية الاستجابة	الشخص المسؤول

- عملية تحديد المخاطر عملية مستمرة حيث يستمر تحديد المخاطر حتى أثناء تنفيذ الخطة الاستراتيجية أو المشاريع وذلك بسبب تطور المخاطر وظهور مخاطر جديدة أثناء التنفيذ.

المرحلة الثانية: تقييم المخاطر

ويقصد بها عملية التحديد الكمي للمخاطر المحددة في عملية تحديد المخاطر ويتناول تقييم المخاطر جانبين من تقييم المخاطر:

١. تحديد احتمالية حدوث المخاطر.
٢. تحديد أثر حدوث المخاطر.
٣. ترتيب أولوية المخاطر بعد تحديد تصنيف المخاطر حسب الاحتمالية والأثر.

مصفوفة تقييم المخاطر				
الاحتمالية	منخفض	١	٢	٣
	متوسط	٢	٤	٦
	عالي	٣	٦	٩
		منخفض	متوسط	عالي
		الأثر		
عالية بشكل غير مقبول يجب إيقاف النشاط والتعديل ليشمل خطط وإجراءات علاجية		٦ - ٩ مخاطر عالية		
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تضل في أدنى مستوى عملي منطقي. يمكن البدء بالنشاط بشرط الإدارة والتعديل.		٣ - ٤ مخاطر متوسطة		
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ اجراء. لا يتطلب اتخاذ اجراء مالم يكن تصعيد المخاطر ممكناً		٢ - ١ مخاطر منخفضة		

المرحلة الثالثة: الاستجابة للمخاطر:

تفرز المخاطر حسب الأولوية ويتم تحديد استراتيجية للاستجابة للمخاطر ذات الأولوية العليا حسب إحدى الاستراتيجيات التالية:

- **تجنب المخاطرة:** ويقصد ترك العمل أو العمل بشكل مختلف لتجنب حدوث المخاطرة.
- **تحويل المخاطرة:** ويقصد بها نقل أو مشاركة بعض الجوانب مع طرف ثاني خارج الجمعية.
- **التخفيف من المخاطرة:** ويقصد بها التقليل من احتمالية أو أثر المخاطرة بوضع حلول عملية لذلك.
- **قبول المخاطرة:** ويتم استخدام هذه الاستراتيجية عند تقييم المخاطرة بحيث أنها معقولة الاحتمالية والتأثير وأن كلاً من الاحتمالية والتأثير لن يتغيرا.
- **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:** حيث يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري، مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.

المرحلة الرابعة: خطة لإدارة المخاطر

هي عملية تحديد الطريقة التي يتم من خلالها تطبيق أنشطة إدارة المخاطر وذلك بعد تحديد المخاطر والمخاطر ذات الأولوية وتحديد استراتيجيات الاستجابة المناسبة.

تحتوي خطة إدارة المخاطر على المخاطر وحالة المخاطرة في التقييم ودرجة احتمالياتها وأثرها وكيفية الاستجابة لها تدون كلها في جدول سجل المخاطر كما في الجدول التالي:

جدول سجل المخاطر:

اسم المخاطرة	الحالة	الاحتمال	الاثر	مجموع نقاط المخاطرة	استراتيجية الاستجابة	الشخص المسؤول

المرحلة الخامسة: مراقبة المخاطر والسيطرة عليها

تعتبر الخطوة النهائية في عملية إدارة المخاطر هي مراقبة المخاطر (سجل المخاطر) باستمرار لتحديد أي تغيير في حالتها بحيث تتحول من مخاطر متوقعة إلى عوائق أو مشاكل تعيق الخطة الاستراتيجية أو المشاريع والمبادرات حيث يصبح على الإدارة مواجهة هذه المشاكل باستراتيجيات جديدة، وتقوم إدارة الجودة والتطوير في الجمعية بمراجعة قائمة المخاطر بشكل دوري خلال فترة الخطة الاستراتيجية كاملة وحتى الانتهاء بطرق مختلفة منها:

- تكرارية حدوث الخطر.
- مدى التغير في قائمة المخاطر.
- مدى فعالية الإجراءات الوقائية المتبعة ونجاحها في الحد من الخطر.
- مدى تحديث قائمة المخاطر من حيث ظهور مخاطر جديدة، وإنهاء مخاطر سابقة.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد/ التحديث من مجلس إدارة جمعية العوامية الخيرية لـ:

(سياسة إدارة المخاطر)

وتحل هذه السياسة محل جميع الإجراءات الموضوعية والمعتمدة سابقا.

- الجلسة رقم (٣٥)

- بتاريخ: ٢٠٢٢/١٠/١٠

- الموافق: ١٤٤٤/٣/١٤ هـ

اعتماد وتوقيع أعضاء مجلس الإدارة لـ: سياسة إدارة المخاطر

التوقيع	اسم العضو	التوقيع	اسم العضو
	شفيق محمد محمد المغاسله		نصر علي عبد الله آل شيخ أحمد
	حسين أحمد حسن الشيخ		حسن عبد الله صالح آل لباد
	عمار عبد المجيد حسن الفرج		ناجي وهب عبد الله الفرج
	هشام جعفر محمد الفرج		موسى جعفر باقر آل نمر
	عبدالعال علي تقي آل ربح		طاهر عيسى علي آل درويش
			عبد الهادي علي أحمد البناوي





تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

جمعية العوامية الخيرية

أهداف السياسة:

- ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية بمعرفة المخاطر المتوقعة وكيفية إدارتها.
- توحيد منهجية لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياها وتحديد الآثار المحتملة لها على أهداف الجمعية ومشاريعها واستثماراتها وأصولها والتخطيط لكيفية الاستجابة والسيطرة عليها.

مجال التطبيق:

- مجلس الإدارة.
- الإدارة التنفيذية.
- البرامج والمشاريع.
- الخطة الاستراتيجية.

مراحل تنفيذ إدارة المخاطر



تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة بجمعية العوامية الخيرية

المخاطرة	الحالة	الاحتمال	الاثـر	مجموع النقاط	الاستجابة	المسؤول
اقتصادية	عدم وجود موارد تنموية تعود بدخل ثابت	٢	٣	٦	معالجة: وضع خطط والبدء بالاستثمارات	البرامج المشاريع
قانونية	تعرض الجمعية لشبهة غسيل أموال	٣	٣	٩	انهاء الخطر: اتباع السياسات والإجراءات للاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الارهاب	الإدارة التنفيذية
إدارية وتنظيمية	ضعف الادارة	٣	٣	٩	انهاء الخطر: اعداد مصفوفات الصلاحيات الإدارية والمالية وتوضيح المهام والعمل بها	مجلس الإدارة
إدارية	ضعف ثقافة العاملين والمستوى التعليمي	١	٣	٣	معالجة: التدريب والتأهيل وتوظيف موظفين أكاديميين	الإدارة التنفيذية
إدارية	تسرب الموظفين	١	٢	٢	معالجة: عمل نظام حوافز وسلم رواتب	الإدارة التنفيذية
تشغيلية	تلف الوثائق والمستندات	١	١	١	معالجة: عمل نسخ الكترونية، التخزين السحابي	الإدارة التنفيذية وجميع الأقسام

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد/ التحديث من مجلس إدارة جمعية العوامية الخيرية لـ:

(تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة بجمعية العوامية الخيرية)

- الجلسة رقم (٣٥)

- بتاريخ: ١٠ / ١٤٠٣ / ٢٠٢٢

- الموافق: ١٤ / ٣ / ١٤٤٤ هـ

اعتماد وتوقيع أعضاء مجلس الإدارة لـ: تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة بجمعية العوامية الخيرية

اسم العضو	التوقيع	اسم العضو	التوقيع
نصر علي عبد الله آل شيخ أحمد		شفيق محمد محمد المغاسله	
حسن عبد الله صالح آل لباد		حسين أحمد حسن الشيخ	
ناجي وهب عبد الله الفرج		عمار عبد المجيد حسن الفرج	
موسى جعفر باقر آل نمر		هشام جعفر محمد الفرج	
طاهر عيسى علي آل درويش		عبدالعال علي تقي آل ربح	
عبد الهادي علي أحمد البناوي			



Course Completion Certificate

شهادة إتمام دورة

Asaleeb Training Center Certify that

يشهد مركز الأساليب المتطورة للتدريب بأن

Abdullah Nasser Al - faraj

عبدالله نصر الفرج

Has Completed a Training Course on

قد أتم الدورة التدريبية بعنوان

ANTI MONEY LAUNDERING & COMBATING TERRORISM

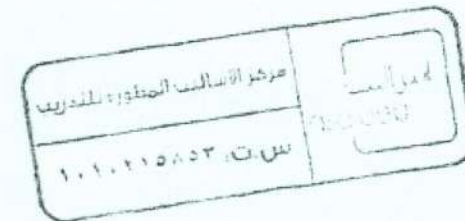
مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

That was Held for One Day (3 hours) in Riyadh on 27 / 5 /2021

والتي عقدت لمدة يوم واحد (3 ساعات) في الرياض بتاريخ 15 / 10 / 1442 هـ

Tawfiq Algargoush / توفيق القرغوش

General Manager / المدير العام



Course Completion Certificate

شهادة إتمام دورة

Asaleeb Training Center Certify that

يشهد مركز الأساليب المتطورة للتدريب بأن

Jassim Mahdi Turmukh

جاسم مهدي ظرموخ

Has Completed a Training Course on

قد أتم الدورة التدريبية بعنوان

ANTI MONEY LAUNDERING & COMBATING TERRORISM

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

That was Held for One Day (3 hours) in Riyadh on 27 / 5 / 2021

والتي عقدت لمدة يوم واحد (3 ساعات) في الرياض بتاريخ 15 / 10 / 1442 هـ

Tawfiq Algargoush / توفيق القرغوش

General Manager / المدير العام

