

## جمعية العوامية الخيرية للخدمات الإجتماعية



ضمن اجتماع مجلس الإدارة العادي 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 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**



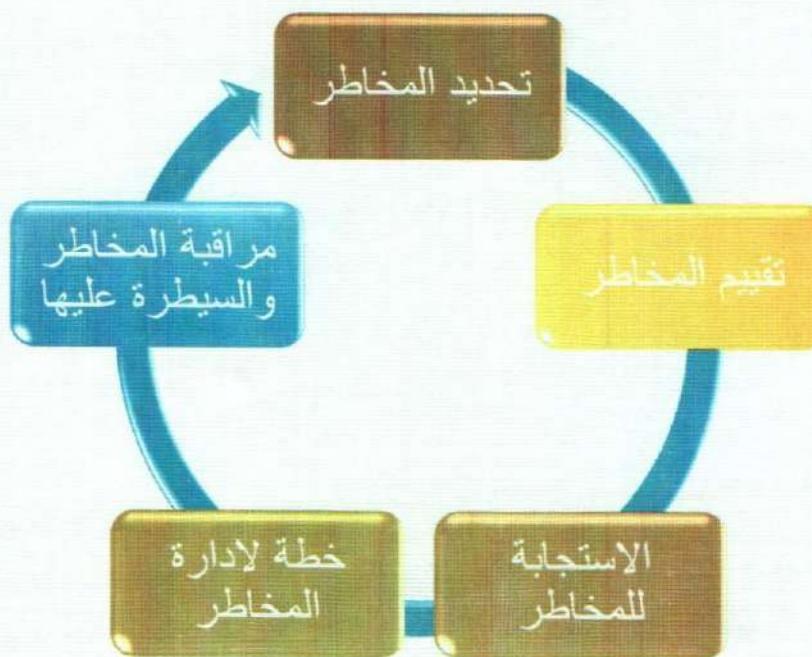
### أهداف السياسة:

- ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية بمعرفة المخاطر المتوقعة وكيفية إدارتها.
- توحيد منهجية لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد其ها وقياسها وتحديد الأثار 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	الاثر	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 وينتتج عن ذلك سجل بالمخاطر المتوقعة بالشكل التالي:

اسم المخاطرة	الحالة	الاكثر احتمال	الاثر	مجموع نقاط المخاطرة	استراتيجية الاستجابة	الشخص المسؤول

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



## المرحلة الثانية: تقييم المخاطر

ويقصد بها عملية التحديد الكمي للمخاطر المحددة في عملية تحديد المخاطر ويتناول تقييم المخاطر جانبيين 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		
		منخفض	٢	٣
الاحتمالية	متناهية	٢	٤	٦
	عالي	٣	٦	٩
	منخفض	١	٢	٣
		الأثر		
عالية بشكل غير مقبول يجب إيقاف النشاط والتعديل ليتضمن خطط وإجراءات علاجية		٦ - ٩ مخاطر عالية		
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تظل في أدنى مستوى عملي منطقى. يمكن البدء بالنشاط بشرط الإدارة والتعديل.		٣ - ٤ مخاطر متوسطة		
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ إجراء. لا يتطلب اتخاذ إجراء 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 او مشاركة بعض الجوانب مع طرف ثانٍ 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 اللحد منه.
- **إنهاء الخطر:** حيث يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري، مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي يجعل 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.

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



**جدول سجل المخاطر:**

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

**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 المضارع 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 فاعلية الإجراءات الوقائية المتتبعة ونجاحها في الحد من الخطر.
- مدى تحديث قائمة المخاطر من حيث ظهور مخاطر جديدة، وإنهاء مخاطر سابقة.



اعتماد مجلس الإدارة

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

(سياسة إدارة المخاطر)

وتحل هذه السياسة محل جميع الإجراءات الموضوعة والمعتمدة سابقاً.

- الجلسة رقم (٣٥)
- تاريخ: ٢٠٢٠/١٠/٢٠
- الموافق: ١٤٤٤/٣/١٤

اعتماد وتوقيع أعضاء مجلس الإدارة لـ: سياسة إدارة المخاطر

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





# 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 وتحديدها وقياسها وتحديد الأثار 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 المتصلة والكافحة بجمعية العوامية الخيرية

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



### اعتماد مجلس الإدارة

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

(تقييم المخاطر المتصلة والكامنة بجمعية العوامية الخيرية)

- الجلسة رقم (٣٥)
- تاريخ: ٢٠٠٩/١٠/٨
- الموافق: ٣١٤٤٢ / ٣ / ١٤

اعتماد وتوقيع أعضاء مجلس الإدارة لـ: تقييم المخاطر المتصلة 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 تقى آل ربح	
عبد الهاي على أحمد البناوي			



Course Completion Certificate

شهادة إتمام دورة

Asaleeb Training Center Certify that

عبدالله نصر الفرج

يشهد مركز الأساليب المطورة للتدريب بأن

قد أتم الدورة التدريبية بعنوان

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

Has Completed a Training Course on

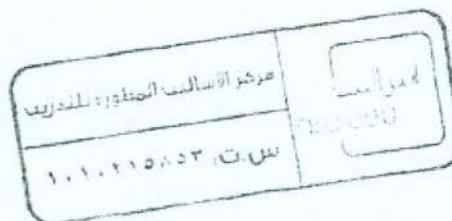
ANTI MONEY LAUNDERING & COMBATING TERRORISM

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

توفيق الفرقوش /

General Manager /  
المدير العام /



Course Completion Certificate

شهادة إتمام دورة

Asaleeb Training Center Certify that

*Jassim Mahdi Turmukh*

*جاسم مهدي طرموخ*

Has Completed a Training Course on

ANTI MONEY LAUNDERING & COMBATING TERRORISM

قد أتم الدورة التدريبية بعنوان

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 1442 / 10 / 15 هـ

توفيق القرقوش /

المدير العام /

