



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في بني الحارث - مركز قيا
مسجلة برقم 3320

محتوى

تقييم المخاطر

الكامنة والمتأصلة

تم الاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١١٣) بتاريخ ٢٠٢٣/١/٣٠ م

محتوى تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

تقييم المخاطر:

يتم تحديد احتمالية حدوث الخطر بإحدى الحالات الآتية: عالي جداً ، عالي ، منخفض ، متوسط ، منخفض جداً ، ويبين نموج تقييم المخاطر ادناه:

تقييم درجات الخطر

الاحتمال ← التأثير ↓	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	عالي	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	منخفض	منخفض جداً

إن تحديد احتمالية حدوث الخطر من الممكن أن تكون سهلة أو صعبة ، فعلى سبيل المثال توافر معلومات سابقة حول الخطر ، يساعد في معرفة احتمالية حدوثه في المستقبل ، وبالمقابل إذا لم تتوفر معلومات مسبقاً حول الخطر فإن تحديد احتمالية حدوث الخطر ستكون قليلة.

الاثار التي يحدثها كل خطر (تأثير الخطر)

مخاطر بليغة: عالية للغاية بشكل غير مقبول .

- يجب الا يتواصل النشاط في ظل الظروف السائد

مخاطر كبرى: عالية بشكل غير مقبول .

- يجب تعديل النشاط ليتضمن خطراً واجراءات علاجية وان يكون خاضعاً للتقييم

مخاطر متوسطة: مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تظل في أدنى مستوى .

محتوى تقييم المخاطر

الكامنة والمتأصلة

- يمكن البدء في النشاط بشرط الإدارة أو التعديل
- كلما زاد تأثير الخطر ازدادت الحاجة إلى إعطائه أهمية كبيرة . وأثناء عملية تقييم تأثير الخطر يجب الأخذ بعين الاعتبار شمولية تأثيره وتحديد عدد متلقي الخدمة المتأثرين بشكل سلبي بهذا الخطر، وإعطاؤه أهمية خاصة للتأثيرات السلبية التي ال يمكن معالجتها.
- عند تقييم احتمالية تأثير الخطر في النواحي المالية ، يتم الأخذ بعين الاعتبار القيمة المترتبة على وقوع الخطر وتكاليف تصحيح هذا الخطر، وحتى تتمكن الجمعية من إدارة الموارد بشكل جيد ، يجب التركيز على المخاطر ذات التأثير الكبير.

المخاطر التي تواجه الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في بني الحارث

- الخطر في الجمعية يمكن في عدم إمكانية تنفيذ مشاريعها وبرامجها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي
- لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية . وتتأخص مجموعة المخاطر في النقاط أدناه :
- **مخاطر مالية:** غسل الأموال أو الاشتباه بذلك أو تمويل الإرهاب والاشتباه بذلك ، أو درجة التقلبات التي تحدث للموازنة وعوامل داخلية عدة مثل عدم دقة تقدير الموازنة وعدم كفاية المخصصات المالية التي تحول دون تحقيق أهداف المؤسسة
- **مخاطر أعطال فنية:** تهديدات تواجه شبكة الحاسوب وأمن المعلومات وسريتها للمؤسسة تحول دون تحقيق الأهداف.
- **مخاطر الحرائق:** تهديدات قد تواجه المؤسسة التربوية تعرض حياة الأفراد للإصابات وتدمير المباني، واتلاف المحتويات من وثائق وبيانات مهمة نتيجة حدوث الحريق.

محتوى تقييم المخاطر

الكامنة والمتأصلة

- **مخاطر الكوارث الطبيعية:** تهديدات طبيعية تواجه المؤسسة مثل الزلازل والفيضانات والانزلاقات والانهيارات الأرضية التي تحول دون تحقيق الأهداف التربوية.
- **مخاطر معرفية:** التهديدات التي تواجه المؤسسة في نقص الكوادر البشرية ونقص المهارات الإدارية والتربوية وخرق أمن الموظفين ماديا ومعنويا.
- **مخاطر تعليمية:** تهديدات تواجه المؤسسة في عدم فعالية برامج التدريب وانخفاض نسبة الالتحاق بمهنة التعليم وتسرب الطلبة وعدم التحاقهم بالجمعية.
- **مخاطر صحية:** تهديدات تواجه المؤسسة من إصابات عمل للطلبة والمعلمين والعاملين في التعليم المهني، وتهديدات بيئية وصحية كأمراض الحيوانات المعدية وغيرها.
- **مخاطر قانونية:** تهديدات تواجه المؤسسة بتدني مستوى الوعي والتشريعات الناظمة لعمل الجمعية، وعدم المعرفة بكيفية تطبيق نصوصها وعدم تزويد المعنيين بالتعديلات الواجب إجراؤها لتفادي المخاطر المادية والفنية.
- **مخاطر توعوية / إعلامية:** تهديدات تتعلق بعدم تزويد المعنيين بالمعلومات بالدقة الكافية

محتوى تقييم المخاطر

الكامنة والمتأصلة

المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الجمعية واحتمال حدوثها ودرجة تأثيرها وآلية معالجتها

المخاطر	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	الاحتمال	التقييم النهائي
غسل الأموال أو الاشتباه في ذلك	مالية	عمليات مالية غير شرعية يمكن تمريرها خلال الجمعية	محتمل	عالي جداً
تمويل الإرهاب أو الاشتباه في ذلك	مالية	استغلال الجمعية في عمليات تمويل الإرهاب أو تمريرها خلال الجمعية	محتمل	عالي جداً
أمن المعلومات وتعطل أجهزة الحاسب الآلي وتعرضها للفيروسات	فنية	تعطل أجهزة الحاسب أو تعرضها للفيروسات		عالي
انقطاع الانترنت	فنية	انقطاع خدمات الانترنت عن الجمعية	محتمل	عالي
السراقات	عينية ومالية	التعرض لسراقات داخل الجمعية	محتمل	عالي جداً
اهلاك بعض الأصول بالجمعية	أصول عينية	انتهاء المدة الاستهلاكية للأصول	محتمل	عالي
نقص طارئ في عدد المعلمين	إداري	نقص بعض المعلمين لظروف خاصة أو صحية	محتمل	عالي
سيارات نقل الطلاب	إداري	تعطل أو حدوث حوادث لسيارات الجمعية الخاصة بنقل الطلاب	محتمل	عالي
الحريق	فني	لا سمح حدوث حريق في أحد مرافق الجمعية	محتمل	عالي جداً
تطبيق سياسة التعامل غسيل الأموال				
تطبيق سياسة التعامل مع تمويل الإرهاب				
تحديث الأجهزة وشراء برامج لمكافحة الفيروسات ومكافحة الاختراق وحفظ نسخة من المعلومات باستمرار				
عقد مع العديد من مشغلي الخدمات				
وضع حراسة أمنية ، وكاميرات مراقبة				
الاستبدال أو عمل خطة دورية شاملة للصيانة				
وجود احتياطي من المعلمين				
عملية الجمع بين الفصول أو الحلقات				
وجود سيارات بديلة أو الاستعانة بسيارات شركات نقل الطلاب				
وجود أدوات السلامة وطفيات الحريق				
عمل دورات تدريب إخلا للمعلمين والطلاب				

إجراءات التعامل مع الخطر :

- ١- **التحكم في المخاطر :** أي تحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر وآثاره ورصد مبلغ ضمن موازنة الجمعية للتعامل من خلال :
 - ❖ **نقل الخطر :** وهو تحويل الخطر إلى جهات أخرى مثل تحويل العمل او جزء منه إلى جهات أخرى لتنفيذه .
 - ❖ **تقبل الخطر :** إن اتخاذ إجراءات فعالة للحد من الخطر تكون محدودة في بعض الحالات أو تكلفتها اتخذ هذه الإجراءات قد تكون عالية، أو مكلفتها وفي هذه الحالة يكون الإجراء الإداري المطلوب هو مراقبة الخطر والتأكد من أن احتمالية حدوثه أو تأثيره لن تتغير، وقد يكون من المناسب التعامل مع هذا الخطر في المستقبل بشكل أفضل عند توافر طرق إدارية مختلفة لإدارة هذا الخطر.
 - ❖ **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.
- ٢- **المراقبة والمتابعة الدورية:** ليتم اكتشاف أي مصدر خطر جديد أو فشل التحكم في المخاطر السابقة .
- ٣- **تتم مراجعة قائمة المخاطر بشكل دوري وتحديد التطور في إدارة المخاطر بطرق مختلفة منها:**
 - تكرارية حدوث الخطر.

محتوى تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

-مدى التغيير في قائمة المخاطر.

- مدى فعالية الإجراءات الوقائية المتبعة ونجاحها في الحد من الخطر.

- مدى مشاركة الموظفين في تحديد قائمة المخاطر.

- مدى تحديث قائمة المخاطر من حيث ظهور مخاطر جديدة، وانتهاء مخاطر سابقة.

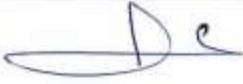
- مدى التوجه في تقييم المخاطر من حيث حجم تأثيرها: كبير، متوسط، قليل
القياس.

-٤- قياس فاعلية الإجراءات المتخذة لتلافي المخاطر باستخدام نموذج تقييم المخاطر

-٥- قياس فاعلية منهجية إدارة المخاطر والتعديل عليها بناءً على نتائج القياس .

محتوى تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

اعتماد أعضاء مجلس الإدارة :

م	الاسم	المهمة الموكل بها	التوقيع
١	د حمود جابر الحارثي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	بندر سعد عويض الحارثي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	مُجد سعد سالم الحارثي	المسؤول المالي	
٤	عائش مبارك قميشان الحارثي	عضو	
٥	حمد مبارك عواض الحارثي	عضو	
٦	فهد سفر عبيسان الحارثي	عضو	
٧	مشعل ساعد عمرو الحارثي	عضو	
٨	عبدالله عواض سراحان الحارثي	عضو	
٩	مشعل قياس عائض الحارثي	عضو	