

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية المتقاعدين بمنطقة القصيم

لائحة إدارة المخاطر

لجمعية المتقاعدين بمنطقة القصيم

خبرات



نبذة تعريفية عن الجمعية

- اسم الجمعية: **جمعية المتقاعدين بمنطقة القصيم**
- المركز الرئيسي: **القصيم - بريدة**
- الفرع:
- العنوان: **الصفراء - غرب محطة التلفاز السعودي**
- النشاط: **خدمات اجتماعية وخدمة المتقاعدين وكبار السن**
- الرمز البريدي:
- جوال: **٥٠٦٠١٥٣٤٥**
- البريد الإلكتروني: **gmqseem5555@gmail.com**



مقدمة:

إدارة المخاطر هي جزء أساسي من استراتيجية جمعية المتقاعدين بمنطقة القصيم , وهي الإجراءات التي تتبعها الجمعية لمواجهة الاخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة لكل البرامج والمشاريع، التركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف ومعالجة هذه الأخطار وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الجمعية.

المصطلحات

الجهة: الجمعيات الاهلية.

المسؤول الأول: الشخص المسؤول عن الجهة ويكون اعلى منصب في الهيكل التنظيمي.

اللجنة الإشرافية/اللجنة: أي لجنة تقوم بمهام المراقبة والاشراف على اعمال إدارة المخاطر في الجهة.

الوضع الراهن لإدارة المخاطر: هو الوضع الحالي لسياق و حوكمة وإجراءات إدارة المخاطر المتبع في الجهة.

الخطر: حدوث شيء ما قد يكون له أثر سلبي في تحقيق الأهداف او يؤدي الى خسائر بشرية او مادية او معنوية.

الفرصة: وقوع حدث ويكون تأثيره إيجابي للجهة.

إدارة المخاطر: نهج منظم ومتكامل يعمل على تحديد وتقييم المخاطر التي قد تتعرض لها الجهة وقد تعيق تحقيق أهدافها، واتخاذ الإجراءات اللازمة للوقاية منها والحد من اثارها واحتمالية حدوثها.

سجل المخاطر: سجل يشمل على كافة المخاطر وتفاصيلها.



المخاطر الكامنة: مستوى مخاطر اولي من غير الاخذ بالاعتبار الضوابط الرقابية التي تعمل على الحد من آثار المخاطر.

المخاطر المتبقية: خطر متبقي بعد النظر في فاعلية الضوابط الرقابية.

فئات المخاطر: مجموعات المخاطر التي تساعد في تنظيم، وتحديد وتقييم، وقياس، ومراقبة المخاطر على نحو متسق، ويمكن تجميع المخاطر باستخدام تصنيفات المخاطر (مالية، تقنية، تشغيلية) لتحديد تأثيرها الشامل في الجهة.

مالك الخطر: هو الشخص او الجهة المسؤولة عن مراقبة وإدارة الخطر المعني بأعماله ورفع التقارير عن حالتها لإدارة المخاطر وأصحاب المصلحة.

مالك خطة العلاج: هو الشخص او الجهة المسؤولة عن تنفيذ خطة العلاج للخطر والتأكد من فاعليتها.

الضوابط الرقابية: تطبيق جميع السياسات والإجراءات والممارسات والعمليات لتقديم تأكيد معقول فيما يخص إدارة المخاطر.

مستوى تقبل المخاطر: درجة المخاطرة التي تكون الجهة على استعداد لتقبلها في سبيل السعي لتحقيق أهدافها، وتساعد درجة تقبل المخاطر في صنع القرار الاستراتيجي واتخاذ القرارات، بعد دراسة درجة تقبل المخاطر والقدرة على مواجهتها.



تحمل المخاطر: مستوى قبول تغير درجة الخطر فيما يخص تحقيق اهداف الجهة، ويتم تحديد درجة تحمل المخاطر لكل خطر رئيسي في سجل المخاطر بما يتناسب مع حدود تقبل المخاطر بالجهة، ويتخذ قرارات معالجة الخطر بناء عليه.

معالجة المخاطر: تشمل معالجة المخاطر تحديد خيارات معالجة الخطر وتقييمها وتنفيذ خطط المعالجة للحد من الخطر المتبقي ليظل في الحد الأدنى المحدد لدرجة تحمل الخطر.

تجنب المخاطر: تشمل عملية إيقاف الأنشطة المسببة للمخاطر وذلك لأن ضررها أكبر من منفعتها للجهة.

التخفيف من المخاطر: عملية منهجية لتطبيق مبادئ وإجراءات للتخفيف من اثار المخاطر او احتمالية حدوثها.

نقل المخاطر: نقل مسؤولية او عبء الخسارة لطرف آخر من خلال تشريع او عقد او تأمين او احتمالية حدوثها.

مؤشر المخاطر الرئيسية: قياس درجة المخاطر في نشاط ما، ويعد نظام انذار مبكر.

تجميع المخاطر: عملية تجميع عدد من المخاطر المتشابهة والمفصلة في ملخص عالي المستوى على نحو استراتيجي.

الحدث: حدث او موقف يحدث في مكان معين خلال فترة زمنية محددة ويحدث من مصادر داخلية او خارجية.

حوكمة المخاطر: هي الأدوات والمسؤوليات وواجه المساءلة ذات الصلة بالمخاطر على نطاق مختلف المجموعات التأسيسية، مثل: أصحاب المصلحة، أعضاء الإدارة العليا، الموظفين، القواعد والإجراءات الخاصة بالقرارات المتعلقة بالمخاطر.



تقييم المخاطر التشغيلية: تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية التي يكزن مصدرها الأخطاء البشرية او المهنية او الناجمة عن التقنية او الأنظمة المستخدمة او القصور في أي منها وتحدد من قبل الفرق التشغيلية حسب أعمالهم واجراءاتهم.

تقييم المخاطر الاستراتيجية: تحديد وتقييم المخاطر الاستراتيجية التي من شأنها إعاقة تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

الاحتمالية: وصف نوعي او شبة كمي لاحتمالية او تكرار حدوث أحد المخاطر، وغالبًا ما يعبر عنها عند التكرار على فترات زمنية محددة، مثل عدد المرات سنويًا (مرة كل ربع سنة).

الوزن: مدى إمكانية حدوث هذه المخاطر.

التقدير: مدى أثر هذه المخاطر في الجمعية في حال حدوثها.

الأزمة/المخاطر: النشاط الإداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر وتخفيضها الى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها.

تقييم المخاطر: عملية تحديد شدة الخطر في احداث الخسائر واحتمالية وقوعها، وقياسها وتحديد معدل حدوثها.

التقييم الذاتي للضوابط الرقابية للحد من المخاطر: منهجية متبعه من قبل وحدات العمل في الجهة ويتم من خلالها تحديد وتقييم المخاطر المتعلقة بالوحدة وتقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية للوقاية منها والحد من اثارها وإبلاغ أصحاب المصلحة بنتائجها.

نظام الإنذار: وسيلة الكترونية وكهربائية تعمل على اكتشاف الحريق وترسل إشارة الى وحدة التحكم وتحدد مكان الحريق مع اصدار صوت وضوء حسب نوع كواشف النظام.



التكتم في مستوى إدارة المخاطر: تحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر واثاره، ورصد مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر.

انتهاء المخاطر: يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، او تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.

منهجية إدارة المخاطر

بناء تشكيل فريق او لجنة إدارة المخاطر:

يتم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بخطاب من المدير العام، وتم اللجنة بما يلي:

- مراجعة الاجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل الموثق لإدارة المخاطر في جمعية المتقاعدين بمنطقة القصيم .
- تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية.
- دراسة وتحليل كسف المخاطر التي تواجه جمعية..... والتعديل عليها، حيث يتم ترتيب المخاطر الواردة في كسف المخاطر حسب الاولوية التي تم اعتمادها في كسف المخاطر بناء على الزيارات التي قامت بها اللجنة الإدارات المعنية ونموذج التقييم والتحكم بالمخاطر.
- دراسة الأهداف الاستراتيجية للجمعية، والاطلاع على الفرص والتهديدات لتحديد المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية، وحصرتها وفق نموذج مخاطر الأهداف الاستراتيجية.

- بناء النماذج التالية وتضمينها في الدليل:

- ✓ خطة إدارة المخاطر.
- ✓ نموذج تقييم المخاطر.



قياس فعالية دليل إدارة المخاطر وكفاءتها

- 1- تعميم دليل ونموذج خطة إدارة المخاطر ونموذج تقييم المخاطر على مديري الإدارات لأخذ التغذية الراجعة.
- 2- مراجعة الدليل بناءً على التغذية الراجعة وتعديل المناسب منها.
- 3- تعميم دليل إدارة المخاطر على الإدارات للعمل بموجبها.
- 4- الاطلاع والاستفادة من منهجيات دول أخرى.

مهام فريق إدارة المخاطر

فريق إدارة المخاطر: كل خطر تم تحديده يتم تحديد مسؤول عنه، ويكون هذا الشخص لديه الصلاحيات والامكانيات لمواجهة الخطر، وبإمكانه اخذ الإجراءات الوقائية اللازمة لوضع الخطر تحت السيطرة يجب ان يوفر ويوثق جميع المعلومات المتعلقة بهذا الخطر وان يقوم باستخدام المعلومات السابقة واستحداث معلومات جديدة لمواجهة الخطر حسب الحاجة.

الموظفون: معنيون في تقييم ومراجعة المخاطر وهم مشاركين في تحديد هذه المخاطر جميعاً، 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 ان جميع موظفيهم على دراية بأحدث المعلومات حول ادارة المخاطر، وان يقومون بتوصيل المعلومات حول مخاطر معروفة لدى موظفيهم، ليتم توضيحها وعنونتها عند تحقيق الأهداف.



المستفيدين : من خلال التواصل المجتمعي وبشكل دوري اخذ رأي واقتراحات متلقي الخدمة عن استراتيجياتنا وتوجهاتنا في إدارة المخاطر من خلال ممسوحات رضا متلقي الخدمة وذوو المصلحة.

مكونات عمليات إدارة المخاطر

- ١- **عملية وقائية:** تعمم وتنفذ وفقاً للسياسات والإجراءات للوقاية من النتائج غير المرغوب فيها قبل حدوثها.
 - ٢- **عملية استكشافية:** لتصميم الإجراءات وللتعرف على النتائج غير المرغوب فيها والاطفاء بعد حدوثها.
 - ٣- **عملية تصحيحية:** لرصد النتائج غير المرغوب فيها، او التأكد من عدم تكرارها. الواجب تنفيذه لكي تكون الإجراءات فعالة:
- مكتوبة:** وذلك لان التعليمات الشفوية نادراً ما تكون متوافقة، وتكون سهلة الخلط وعدم الفهم.
- بسيطة وواضحة:** بمعنى ان تكون مباشرة، وان يتم استخدام الرسوم والاشكال لتوضيح تدفق العمليات.
- متاحة:** وذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقاً لطبيعة عمله مستواه الوظيفي.
- مفهومة:** وذلك بتدريب كافة العاملين عليها.
- ذات علاقة:** ففي حالة تغييرها لابد من التأكد من توصيلها والتدريب عليها.
- منفذة/ مطبقة:** يجب ان يقوم جميع العاملين باتباعها كما هو منصوص.



خطوات تقييم المخاطر:

١- تخطيط عملية تقييم المخاطر:

قبل البدء في تصميم وتطبيق إطار العمل لتقييم المخاطر، من المهم ان يتم تقييم وفهم العوامل الداخلية والخارجية للمنظمة، حيث انه يمكن ان تؤثر تلك العوامل بشكل جوهري على تصميم إطار العمل، وهذا يعني تحديد المعايير الأساسية ضمن المخاطر التي يجب ادارتها. يتضمن نطاق إطار عمل تقييم المخاطر ما يلي:

- السياسة (توقعات عن كيفية دمج تحليل المخاطر مع العمليات الحالية).
- هيكل المسؤوليات (الأدوار/ المسؤوليات، أصحاب المصالح ونماذج التقارير).
- متطلبات الموارد.
- جدول تقييم المخاطر.

ترتبط دورية عمليات تقييم المخاطر بعدد من العوامل بما في ذلك المنهجية المتبعة ونوع ونطاق عمليات التحقق ونتائج عمليات تقييم المخاطر السابقة، ويجب ان ينظر الى تقييم المخاطر على الأقل مرة في السنة او بدورية اكبر في حال حدوث ما يستوجب هذه المراجعة مثل تغير نوعية المستفيد وطبيعة النشاط والخدمات المقدمة من المنظمة.

٢- معايير تقييم المخاطر:

تحليل المخاطر باستخدام أداة (التحليل الرباعي SWOT Analysis)، والغرض من هذه المرحلة هو التأكد من ان النتائج (التأثير) واحتمالية الحدوث او تكرار الخطر يتم تحديدها بشكل مناسب لتحديد أولوية الخطر ولقرارات المتخذة بشكل أفضل، ويتضمن تحليل الخطر النظر في أسباب ومصادر الخطر، وعواقبه الإيجابية والسلبية، واحتمالية حدوث وتكرار تلك النتائج.



يتم استخدام تحليل SWOT الذي يشمل على نقاط القوة، نقاط الضعف، الفرص، والتهديدات، ويساعد هذا التحليل على تحليل المخاطر بدقة ليتم لاحقاً استخدام نتائجه لتقييم المخاطر، ويركز تحليل SWOT على النواحي الداخلية للمنظمة والنواحي الخارجية لها متضمنة كل من نقاط القوة والضعف هي عادة عوامل داخل المنظمة بينما الفرص والتهديدات هي عوامل خارج المنظمة.

- **نقاط القوة (Strength):** خصائص المنظمة التي تميزها عن غيرها في نفس القطاع غير الهادف للربح ومن الأمثلة على ذلك: سمعة المنظمة، مهارات الموظفين بجمع التبرعات، خبرة المنظمة ومعرفة حاجيات المستفيدين بشكل عميق.
- **نقاط الضعف (Weaknesses):** خصائص المنظمة التي تجعلها مميزة بالمقارنة مع مثيلاتها في نفس القطاع غير الهادف للربح ومن الأمثلة على ذلك: قلة الخبرة بتطوير المشاريع، تدفقات نقدية ضعيفة واحتياطي مالي ضعيف، اتخاذ خاطئ للقرارات من جانب الإدارة من شأنه عرقلة عمليات المنظمة.
- **الفرص (Opportunities):** عوامل قد تحدث فرق كبير بالمنظمة وتساعد على تحقيق أهدافها وتحسين الخدمات المقدمة ومن الأمثلة على ذلك: علاقة إيجابية مع الممولين والمتبرعين والخبرة في المناطق الخاضعة للتغير والغير مستقرة.
- **التهديدات (Threats):** عوامل قد تسبب مشاكل للمنظمة وتحد من قدرتها على تحقيق أهدافها وسير أعمالها ومن الأمثلة على ذلك: تشويه صورة المنظمة بناء على معلومات مغرضة من منظمات تقوم بأعمال مماثلة في بلد تنفيذ المشروع.

٣- تقييم احتمالية حدوث المخاطر:

يجب تقييم احتمالية الخسارة الناتجة عن أي حدث غير مرغوب فيه لكل المخاطر المحددة، يجب ان يفترض عند تقييم بأن الضوابط الرقابية الحالية لا تعمل او غير موجودة، وهذا يساعد على تقييم المخاطر المتأصلة (المخاطر الكامنة).



المخاطر المتأصلة: هي المخاطر التي من المرجح حدوثها عندما تكون المعاملات معقدة او في الحالات التي تتطلب درجة عالية من الضوابط الرقابية، وتمثل هذه المخاطر أسوأ سيناريو للمنظمة لأن جميع الضوابط تكون قد فشلت.

٤- تقييم التأثيرات المحتملة للمخاطر:

عند تقييم التأثيرات المحتملة للمخاطر، يمكن وصف بعض المخاطر بسهولة من حيث القيمة المالية، في حين انه يمكن وصف البعض الآخر من حيث تأثيرها الخاص على المنظمة. ويجب ان يفترض ايضاً عند تقييم التأثيرات ان الضوابط الرقابية الحالية لا تعمل بشكل فعال او انه لا يوجد ضوابط رقابية كافية لتجنب حدوث او وقوع الخطر.

٥- معايير تقييم المخاطر:

عندما يتم تحديد المخاطر، يتم تصنيف المخاطر الرئيسية من خلال استخدام منهج منظم يأخذ بعين الاعتبار مدى تقبل المنظمة للمخاطر (مستوى تقبل المخاطر)، ويتم وضع درجات للمخاطر لكل مقياس رئيسي تم تحديده على مقياس ١ الى ٥ بناءً على معايير القياس التالية:

- تأثير الخطر على المنظمة.
- احتمالية حدوث الخطر المحدد.



خطوات إدارة المخاطر

- ١- **التحضير:** القدرة على التنبؤ بختام الأمور وفقًا لبدايتها، على اعتبار انها نقطة شكلية، ولكن تمثل عنصر حرج لإنها تتضمن "تحديد فريق العمل المكلف".
 - ٢- **التحديد:** حين التفكير في المخاطر يجب ان التفكير في الصورة الكلية الواسعة، وان لا يحصر التفكير في زوايا ضيقة فالمخاطر، فمن المحتمل ان تكون اختلاسات او حتى سوء تصرف من بعض الموظفين، ولذلك من المفيد وجود قائمة للمخاطر وبيان أنواعها ثم القيام بإثراء هذا النموذج بكل ما قد يمر على الجمعية من الحالات وما يواجهه من مخاطر ناشئة محتمله.
 - ٣- **التقييم:** تحتاج المخاطر التي تم رصدها الى ان توضع في الإطار الصحيح، وان يتم التعامل معها تعامل عقلائي منطقي، بعيدًا عن العاطفة، وبناء على هذا التقييم نحدد ما ان كان الامر يتطلب اتخاذ أي اجراء إضافي ام لا.
 - ٤- **تحديد الأولويات:**
- تقييم المخاطر ينظر اليها من زاويتين:

- A. الاحتمالية: ما مدى احتمالية وقوع الخطورة؟
 - B. التأثير: في حال وقوع الخطورة، ما هو التأثير الناتج عنها على الجمعية او المشروع؟
 - C. طريقة التقييم الثنائية.
- ٥- **طريقة المعالجة والاستجابة:** وهنا لابد من اتخاذ القرار في التعامل مع الخطر، ويتم التعامل معها حينئذ بين أربع استراتيجيات محتملة:
- نقل الخطر الى الطرف اخر.
 - تجنب مصدر الخطر.
 - خفض مستوى الخطر.
 - قبول الخطر.



إجراءات التعامل مع الخطر

التحكم بالمخاطر: نقل الخطر وذلك بتحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل الخطر واثاره، ورصد مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر.

نقل الخطر: تحويل الخطر الى جهات أخرى مثل تحويل العمل او جزء منه الى جهات أخرى لتقوم بتنفيذه او تحويل الى عمل جزئي.

تقليل الخطر: اتخاذ إجراءات فعالة للحد من الخطر تكون محدودة في بعض الحالات، او تكلفة اتخاذ هذه الإجراءات قد تكون عالية، او مكلفة وفي هذه الحالة يكون الاجراء الإداري المطلوب هو مراقبة الخطر والتأكد من ان احتمالية حدوثه او تأثيره لن تتغير.

معالجة الخطر: معظم حالات الخطر تكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه وللحد منه.

انهاء الخطر: يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري مثل: استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، تكنولوجيا مختلفة والتي تجعل الخطر غير موجود.

خبرات



طرق المعالجة والاستجابة

النقل: وهي وسائل تساعد على قبول الخطر من قبل طرق اخر، وعادة ما تكون عن طريق العقود او الوقاية المالية، كالتأمين الطبي على نقل الخطر عن طريق العقود.

التجنب: وتعني محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي الى حدوث خطر ما.

التقليص: وتشمل طرقًا للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر كتطوير برامج بشكل تدريجي.

القبول: وتعني قبول الخسائر عند حدوثها.

النماذج

١- نموذج تقدير وتقييم المخاطر:

مصفوفة معدل المخاطر					
الشدة (مدى التأثير)					الاحتمال
كارثية (٥)	كبرى (٤)	متوسطة (٣)	صغرى (٢)	غير ملموسة (١)	
٥	٤	٣	٢	١	ضعيف جدًا (١)
١٠	٨	٦	٤	٢	ضعيف (٢)
١٥	١٢	٩	٦	٣	متوسط (٣)
٢٠	١٦	١٢	٨	٤	كبير (٤)
٢٥	٢٠	١٥	١٠	٥	كبير جدًا (٥)



مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم مواصلة النشاط)	مخاطر بليغة	٢٥-١٥
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية)	مخاطر كبرى	١٢-٨
مقبولة لكن يجب ادارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عملي	مخاطر متوسطة	٦-٤
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ اجراء مالم يكن الاجراء تصعيد للمخاطر	مخاطر منخفضة	٣-١

خبرات



المسؤول	أسلوب التعامل مع الخطر	معالجة الخطر	مدى التأثير	مستوى المخاطرة	وصف المخاطرة	نوع المخاطرة
		التعاقد مع شركة كفاءات لتحمل جزء من رواتب الموظفين السعوديين			القيمة المضافة	تشريعات
		شراء وقف لتغطية ١٠٪ من ميزانية الجمعية			مستويات الانفاق الحكومي على الجمعيات الخيرية	تشريعات
		انشاء منصات الكترونية للتبرع لصغار المتبرعين			لوائح وقوانين جمع التبرعات الالكترونية للجمعيات	تشريعات
		شراء وقف لتغطية ١٠٪ من ميزانية الجمعية			الوضع الاقتصادي في الجمعية	الاقتصادية
		منح ٥٠٠ ريال لكل موظف بدل غلاء معيشة			معدل دخل الموظف	الاقتصادية
		-تصميم موائيق المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة. -دراسة الاحتياجات المجتمعية. -تحسين البيات وطرق التواصل. -ارسال التقارير الشهرية الدورية للمانحين.			سياسة الدعم من المانحين	الاقتصادية
		بناء شراكة استراتيجية تكاملية مع القطاعات والجمعيات التنموية			التركيبة السكانية والتعداد السكاني	الاجتماعي



		-التوعية المجتمعية -فعاليات جماهيرية -دراسات تساهم في بناء الأنظمة والتشريعات الاسرية			المستويات التعليمية	الاجتماعي
		-تطوير البرامج والتشريعات -دراسات استطلاعية لنمط المعيشة -أبحاث ودراسات تساهم في علاج نمط سلوكيا الاستقرار الاسري			التغيرات في أنماط الحياة والتوجهات الاجتماعية	الاجتماعي

مفاتيح مدى تأثير الخطر		مفاتيح مستوى الخطر	
كارثية		مخاطر بليغة	٢٥-١٥
كبرى		مخاطر كبرى	١٢-٨
متوسطة		مخاطر متوسطة	٦-٤
صغرى		مخاطر مخفضة	٣-١



جمعية المتقاعدين بمنطقة القصيم

تابع نموذج تقييم المخاطر:

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
تكنولوجي	سرعة النقل التكنولوجي	عالي	عالي	-تصميم برنامج إدارة المهام -تصميم برنامج Menaltech لإدارة خدمات الموظفين وتسهيل التواصل	-التجنب -التقلص	-الخدمات -المساندة
تكنولوجي	معدل العمر الافتراضي للاستخدام الأجهزة الالكترونية	عالي	عالي	بطارية خارجية لتفادي قطع المفاتيح للكهرباء والنت والتهكير	-التجنب -التقلص	-الخدمات -المساندة
تكنولوجي	منصات تكنولوجية جديدة	عالي	عالي	-انشاء منصة ل.....(اسم الجمعية) -انشاء منصة طباعة الشهادة الإلكترونية	التقلص	-الخدمات -المساندة -التعليم -والتدريب
البيئة	العوامل البيئية للمناخ العام	متوسط	متوسط	-تهيئة منافذ التهوية -مداخل ومخارج الطوارئ -نقطة التجمع للطوارئ	التجنب	الخدمات المساندة
البيئة	المخاطر المهددة لبيئة الجمعية اثناء الامطار	متوسط	متوسط	-منافذ لتصريف مياه الامطار -مظلات واقية للممرات	التجنب	الخدمات المساندة
القانوني	قوانين سوق العمل المتعلقة بالسعودية	متوسط	متوسط	-توظيف كوادر سعودية	التجنب	الخدمات المساندة
القانوني	حماية الممتلكات والملكية الفكرية	متوسط	متوسط	-تسجيل حقوق ملكية لدى الجهات الرسمية	التجنب	الإدارة العليا
القانوني	التعاقدات والتوثيق	متوسط	متوسط	-توقيع ٢٣ شراكة استراتيجية	التجنب	الإدارة العليا
القانوني	قانون التوظيف	متوسط	متوسط	-إيقاف توظيف غير السعوديين	التقلص	الإدارة العليا



مفاتيح مدى تأثير الخطر		مفاتيح مستوى الخطر	
كارثية		مخاطر بليغة	٢٥-١٥
كبرى		مخاطر كبرى	١٢-٨
متوسطة		مخاطر متوسطة	٦-٤
صغرى		مخاطر مخفضة	٣-١

تم اعتماد مجلس إدارة الجمعية هذه اللائحة في ٢٠٢٣/١٢/١٩ م ، بمحضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢/٢) تعتبر هذه اللائحة محل

أي لائحة إدارة المخاطر سابقة .

ختم الجمعية

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله علي محمد النصار

