

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:



خطة إدارة المخاطر المالية والتشغيلية

الجمعية التعاونية للفل والنباتات العطرية بجازان



مقدمة

إدارة المخاطر التشغيلية والمالية هي جزء أساسي من إستراتيجية جمعية الفل والنباتات العطرية بجازان وهي الإجراءات التي تتبعها الجمعية لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها بهدف تحقيق المزايا المستهدفة لكل البرامج والمشاريع .
التركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف على الأخطار ومعالجتها وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الجمعية .

تعريفات

المخاطر وصف الغموض الذي يكتنف الأحداث والنتائج المستقبلية ، والتي قد يكون لها تأثير بتعزيز أو إعاقة أي من قيود المشاريع أو الأنشطة.
بعبارة أبسط الخطر هي الأحداث المستقبلية غير المؤكدة وذات أثر .
الوزن مدى إمكانية حدوث هذه المخاطر.
التقدير مدى أثر هذه المخاطر في الجمعية في حال حدوثه
إدارة المخاطر هي العملية التي يمكن من خلالها التوصل لمنع أو تقليل الآثار المترتبة على الأحداث التي تعترض طريق المشروع، والعمل على عدم تكرار حدوثها مستقبلا و توفير الموارد اللازمة لذلك .
الهدف من إدارة المخاطر حماية المشروع / الجمعية من الآثار السلبية للمخاطر ، والاستفادة من الفرص المتاحة فيها ، وإضافة أقصى قيمة مستدامة ممكنة للنشاط.
سياسة إدارة المخاطر هي بيان للنوايا والتوجهات العامة لمنظمة ما فيما يتعلق بإدارة المخاطر .
نظام الإنذار وسيلة إلكترونية تعمل على اكتشاف الحريق وترسل إشارة إلى لوحة التحكم وتحدد مكان الحريق مع إصدار صوت وضوء حسب نوع كواشف النظام.
تحديد مفهوم الخطر والمخاطرة يعتبر كل حدث مستقبلي يهدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطرة ، تنتج عنه عدم ربحية الأصول المستثمرة ، كالأصول المعنوية من موارد بشرية متطوعون ، موظفون (تزيد تكلفتها بالإضافة إلى احتمال نقص كفاءتها في أداء مهامها ، أو تأثر تحديد مفهوم سمعة الجمعية جراء آثار هذا الخطر ، أو فيما يتعلق بالأصول المادية قد يؤدي الخطر إلى فقدان الجمعية لملكيتها ، الوسائل والأجهزة والمواد وحقوق الطبع والعلامات التجارية مما يؤثر سلبا على دخل الجمعية الناتج عن التبرعات والمنح والشركات .
تعريف إدارة المخاطر هو النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وبشكل أدق هي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه الجمعية وتهدف إدارة المخاطر إلى :درء الخطر أو الوقاية من عواقبه ، والعمل على عدم تكراره.

مكونات عمليات إدارة المخاطر:

- عملية وقائية تعمم وتنفذ وفقا للسياسات والإجراءات للوقاية من النتائج غير المرغوب فيها قبل حدوثها.
- عملية استكشافية لتصميم الإجراءات وللتعرف على النتائج غير المرغوب فيها والأخطاء بعد حدوثها.
- عملية تصحيحية لرصد النتائج غير المرغوب فيها ، أو التأكد من عدم تكرارها . ولكي تكون الإجراءات فعالة يجب أن تكون:

مكتوبة : فالتعليمات الشفوية نادرا ما تكون متوافقة ، وتكون سهلة الخلط وعدم الفهم.
بسيطة وواضحة : بمعنى أن تكون مباشرة ، وأن يتم استخدام الرسوم والأشكال لتوضيح تدفق العمليات .
متاحة : وذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقا لطبيعة عمله ومستواه الوظيفي .



مفهومة : وذلك بتدريب كافة العاملين عليها .

ذات علاقة : ففي حالة تغيرها لابد من التأكد من توصيلها والتدريب عليها

منفذة / مطبقة : يجب أن يقوم جميع العاملين باتباعها كما هو منصوص عليها.

قاعدة عامة : المخاطر مثل النار : إذا تحكمت بها استفدت منها ، وإذا فقدت السيطرة عليها تكبر وتتعاظم حتى تحرقك

منهجية إدارة المخاطر :

أولا : بناء تشكيل لجنة إدارة المخاطر : يتم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بخطاب ويتم عرضه على مجلس الإدارة والإجازة وتقوم اللجنة بالتالي:

- مراجعة الإجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل الموثق لإدارة المخاطر في الجمعية
- تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية
- دراسة وتحليل كشف المخاطر التي تواجه الجمعية والتعديل عليها ، حيث يتم ترتيب المخاطر الواردة في كشف المخاطر حسب الأولوية ويتم اعتمادها في كشف المخاطر بناء على الزيارات التي تقوم 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 ، وحصرها وفق نموذج مخاطر الأهداف الاستراتيجية.

ثانيا : 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 بناء على التغذية الراجعة وتعديل المناسب منها. .
- 3.تعميم دليل إدارة المخاطر على الإدارات للعمل بموجبها.

مهام فريق إدارة المخاطر :

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

الموظفون : معنيون في تقييم ومراجعة المخاطر وهم مشاركون في تحديد هذه المخاطر جميعها ، وفي حال معرفة الموظف بخطر معين في منطقة عمله ويكون هذا الخطر غير معروف ، يتوجب على الموظف المشاركة بإدلاء المعلومات حول هذا الخطر لمديرة المباشر.

مديري الإدارات : جميع مديري الإدارات مسؤولون عن التأكد من أن جميع موظفيهم على دراية بأحدث المعلومات حول إدارة المخاطر ، وأن يقوموا بتوصيل المعلومات حول مخاطر معروفة لدي موظفيهم ، ليتم توضيحها وعنونتها عند تحقيق الأهداف.

المستفيدين : من خلال التواصل المجتمعي وبشكل دوري أخذ رأي واقتراحات متلقي الخدمة عن إستراتيجية وتوجه الجمعية في إدارة المخاطر من خلال مسوحات رضا متلقي الخدمة وذوي المصلحة.



خطوات إدارة المخاطر

- ١- التحضير: نستطيع التنبؤ بختام الأمور وفقاً لبداياتها فهذه النقطة وإن بدت شكلية إلا أنها تمثل عنصراً حرجياً لأنها تتضمن تحديد فريق العمل المكلف.
- ٢- التحديد: حين التفكير في المخاطر يجب أن نفكر في الصورة الكلية الواسعة ، وأن لا نحصر تفكيرنا في زوايا ضيقة فالمخاطر مثلما قد تكون حدوث فيضان أو كوارث طبيعية ، فمن المحتمل أن تكون اختلاسات أو حتى سوء تصرف من بعض الموظفين ، ولذلك من المفيد وجود قائمة للمخاطر وبيان أنواعها ثم نقوم بإثراء هذا النموذج بكل ما قد يمر علينا من الحالات وما نواجه من مخاطر ناشئة.
- ٣- التقييم: تحتاج المخاطر التي يتم رصدتها إلى أن توضع في إطارها الصحيح ، وأن يتم التعامل معها تعاملًا عقلانية منطقية ، بعيداً عن العاطفة ، وبناءً على هذا التقييم نحدد ما إن كان الأمر يتطلب اتخاذ أي إجراء إضافي أم لا
- ٤- تحديد الأولويات: التقييم المخاطر ننظر من زاويتين :
أ . الاحتمالية : ونعني بها ما مدى احتمالية وقوع هذه الخطورة ؟
ب . التأثير : ونعني بها هنا إذا ما وقعت الخطورة فما هو التأثير الناتج عنها على المنظمة أو المشروع ؟
ج . طريقة التقييم الثنائية.
- ٥- طريقة المعالجة والاستجابة: هنا لابد من اتخاذ القرار في طريقة التعامل مع الخطر ، ونحن حينئذ بين أربع استراتيجيات محتملة :
 - نقل الخطر إلى طرف آخر
 - تجنب مصدر الخطر
 - خفض مستوى الخطر
 - خطوات إدارة المخاطر باختصار قبول الخطر.

خطوات إدارة المخاطر باختصار

- المرحلة الأولى: تحديد المخاطر
المرحلة الثانية: تحليل المخاطر
المرحلة الثالثة: الاستجابة للمخاطر
المرحلة الرابعة: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها.
- مع ملاحظة أن المراحل الثلاثة الأولى تحدث بالتتابع اما المرحلة الرابعة (تتبع المخاطر) تحدث خلال العملية كلها.

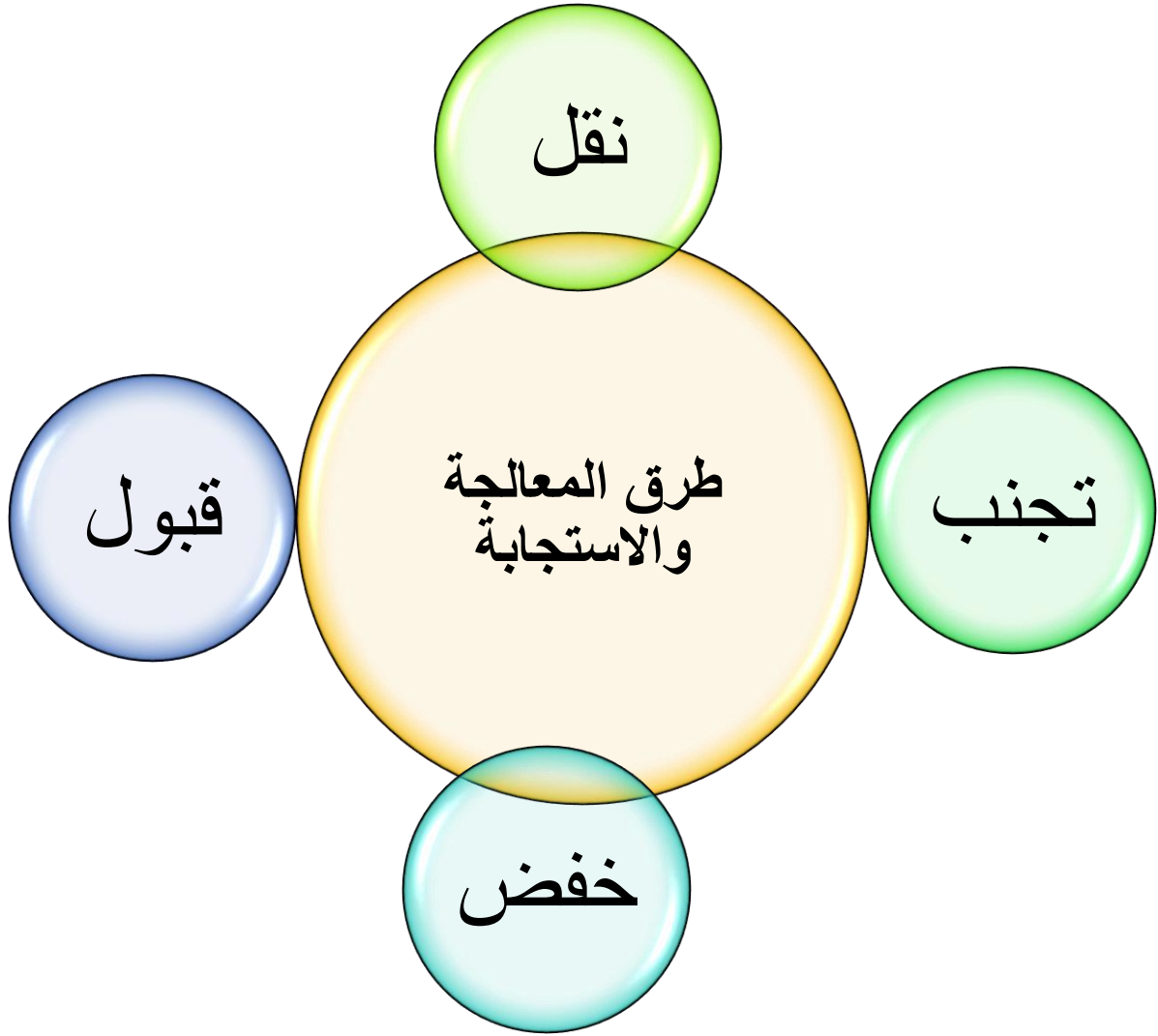
إجراءات التعامل مع الخطر

- التحكم في الخطر نقل الخطر تحديد الطرق التي تستخدمها الجمعية لتقليل الخطر وآثاره ، ورصد مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر.
- نقل الخطر: تحويل الخطر إلى جهات أخرى مثل تحويل العمل أو جزء منه إلى جهات أخرى لتقوم بتنفيذه أو تحويل إلى عمل جزئي.
- تقليل الخطر اتخاذ إجراءات فعالة للحد من الخطر تكون محدودة في بعض الحالات ، أو تكلفة اتخاذ هذه الإجراءات قد تكون عالية ، أو مكلفة وفي هذه الحالة يكون الإجراء الإداري المطلوب هو مراقبة الخطر والتأكد من أن احتمالية حدوثه أو تأثيره لن تتغير.



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

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





الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

نسب تحديد الخطر

تقييم الاحتمالية		
الوصف	النتيجة	الايضاح
بعيد جداً	1	قد يظهر فقط في الظروف الاستثنائية
غير مرجح	2	من المتوقع أن يظهر في ظروف قليلة
أحياناً	3	من المتوقع أن يظهر في بعض الظروف
غالباً	4	من المتوقع أن يظهر في الكثير من الظروف
محتمل جداً	5	من المتوقع أن يظهر بشكل متواتر وفي أغلب الظروف

مفتاح معدل الخطر	
دلالة النسبة	نطاق معدل النسبة
عالية جداً	احتمالية حدوثه أو اثره 85 % فأعلى
عالية	احتمالية حدوثه أو اثره 84-70 %
متوسطة	احتمالية حدوثه أو اثره 69-35 %
منخفضة	احتمالية حدوثه أو اثره 34-15 %
منخفضة جداً	احتمالية حدوثه أو اثره اقل من 15 %

نموذج تسجيل المخاطر

نموذج تسجيل المخاطر			
الخطر			
الاحتمالية	التأثير		
المجموع	الأولية		
اجراء السيطرة والتحكم المسئول			
اجراء المراقبة	الإدارة		
المسئول			
دورة المتابعة	الإدارة		
توصيات / إجراءات إضافية	المتابعة		
مستوى الخطورة بعد التنفيذ			

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

جمعية الفل والنباتات العطرية بجازان

Jasmine and Aromatic Plants Association in Jazan

10095



نموذج تحليل المخاطر

نموذج تحليل المخاطر			
			الخطر
	تقييم الخطر		التصنيف
			توضيحها
			الأثر المحتمل
			الإجراءات المطلوبة للوقاية
			الإجراءات المطلوب للمعالجة
	الإدارة		المنفذ
	المسؤول		دورة المتابعة
			توصيات



نموذج تقييم المخاطر

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	الالتزام بتطبيق سياسة مكافحة جرائم الإرهاب وتمويل غسيل الأموال لدى الجمعية	إنهاء
2	المالية	تعرض احد منسوبي للجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعامل وتطبيق دليل الموارد البشرية	إنهاء
3	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط الإيرادات للجمعية من الاستثمارات والتبرعات	معالجة
5	التقنية	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	-تأمين كافة أجهزة الجمعية من الاختراق والتجسس -تأهيل العاملين على التعامل مع المصادر الخارجية . -نسخة احتياطية للنظام بشكل دوري	معالجة
6	المالية + التشغيلية	سياسة الدعم - الاعانة مع الوزارات - التبرعات من المانحين	عالي	متوسط	الاعانة دراسة الطلبات وتحديثها مع الوزارة التبرعات تصميم موائيق المشاريع وفق للمعايير لدى المتبرعين وتحسين البات وطرق التواصل معهم	تجنب التقليل
7	الادارية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من الجمعية	منخفض	متوسط	-ملائمة الرواتب والأجور. -توفير بيئة آمنة للموظفين -حوافز ومزايا.	معالجة
8	المشاريع والبرامج	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	-إعادة تقييم تكاليف المشاريع. -المتابعة المستمرة تقارير أسبوعية- شهرية -ربع سنوية. -معالجة التحديات الموجودة.	معالجة
9	التشريعات والقوانين	الأنظمة الجديدة لسوق العمل	منخفض	منخفض	الالتزام بالنسبة المحددة والتوظيف	تقبل
10	الإدارية	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات	منخفض	منخفض	تهيئة وتجهيز المواقع	تقبل
11	البيئة	الحريق	متوسط	عالي	نظام امن وسلامة والتأمين على المنشأة	تجنب
12	البيئة	السرقه	منخفض	متوسط	تركيب كاميرات + وجود حارس امن	
13	البيئة	التلف	منخفض	منخفض	وجود نظام ارسفة لحفظ المستندات	معالجة

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

جمعية الفل والنباتات العطرية بجازان

Jasmine and Aromatic Plants Association in Jazan

10095



تم الاطلاع والاعتماد بمحضر مجلس الإدارة رقم (٦) بتاريخ ٢١ / ٠٧ / ٢٠٢٥ م

