



الجمعية النسائية  
الخيرية بحفرالباطن  
Women's Charity Association in Hafr Al - Batin



دليل 

# إدارة المخاطر

بالجمعية النسائية الخيرية بحفر الباطن درة



مِنْهُ لَعْنَةُ اللَّهِ الْكٰفِرِيْنَ  
لَقَدْ اٰتٰنَاكَ الْكِتٰبَ الْحَكِيْمَ  
فَاذْكُرْ اٰيٰتِنَا لَعَلَّكَ  
تَتَّقِى  
وَاذْكُرْ اٰيٰتِنَا الَّتِي  
اَنْزَلْنَا بِرَبِّكَ  
فَاذْكُرْ اٰيٰتِنَا الَّتِي  
اَنْزَلْنَا بِرَبِّكَ  
فَاذْكُرْ اٰيٰتِنَا الَّتِي  
اَنْزَلْنَا بِرَبِّكَ

# السلامة في العمل



451.03

885.36

231.53

1.65

5.80

550  
450  
350  
250  
150  
50

## فريق العمل

رئيسة اللجنة  
مريم فياض العنزي

سكرتيرة اللجنة  
هيا المطيري

اللجنة  
نوادر العنزي  
سهام المخلفي  
لطيفة المطيري





## الفهرس

5	فريق إدارة المخاطر
9	مقدمة
11	التعريف بالمصطلحات
13	منهجية إدارة المخاطر بالجمعية
14	المهام والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر
15	نموذج درة لإدارة المخاطر
16	مراحل إدارة المخاطر بالجمعية
21	نموذج تقييم المخاطر
24	مخاطر العملاء
26	خارطة معالجة المخاطر المالية
27	نتائج نسب تقييم المخاطر بالجمعية





## الريادة في تمكين المرأة في حفر الباطن



## مقدمة

إدارة المخاطر هي جزء أساسي من استراتيجية الجمعية النسائية الخيرية بحفر الباطن درة. وهي الإجراءات التي تتبعها درة لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة لكل البرامج والمشاريع. التركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف على ومعالجة هذه الأخطار وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء درة.



التعريف

---

بالمصطلحات

## التعريف بالمصطلحات

المصطلح	الشرح
الخطر	حدوث شئ ما قد يكون له أثر سلبي في تحقيق الأهداف أو يؤدي إلى خسائر بشرية أو مادية أو معنوية.
الوزن	مدى امكانية حدوث هذه المخاطر
التقدير	مدى أثر هذه المخاطر في الجمعية في حال حدوثها .
الأزمة /المخاطر	مجموعة من الأخطار الكبيرة والمتتالية بحيث تؤثر سلبيا في أداء الجمعية وتؤدي إلى توقفه جزئيا او كليا عن تقديم الخدمة .
إدارة المخاطر	النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها.
تقييم الخطر	عملية تحديد شدة الخطر في إحداث الخسائر واحتمالية وقوعها ، وقياسها وتحديد معدل حدوثها .
نظام الإنذار	وسيلة الكترولوكهربائية تعمل على اكتشاف الحريق وترسل إشارة إلى لوحة التحكم وتحدد مكان الحريق مع إصدار صوت و ضوء حسب نوع كواشف النظام



## إجراءات التعامل مع الخطر

المصطلح	الشرح
<b>التحكم في المخاطر</b>	تحديد الطرق التي يستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر وآثاره، ورمذ مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر
<b>نقل المخاطر</b>	تحويل الخطر إلى جهات أخرى مثل تحويل العمل أو جزء منه إلى جهات أخرى لتقوم بتنفيذه أو تحويل الموظف إلى عمل جزئي .
<b>تقبل الخطر</b>	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 .
<b>معالجة الخطر</b>	معظم حالات الخطر ستكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منه .
<b>انهاء الخطر</b>	يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.



## منهجية إدارة المخاطر

### أولاً: بناء تشكيل لجنة إدارة المخاطر :

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر وقد قامت اللجنة بما يأتي:  
مراجعة الإجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل الموثق لإدارة المخاطر في جمعية درة .  
تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية .  
دراسة وتحليل كشف المخاطر التي تواجه جمعية درة والتعديل عليها ,حيث تم ترتيب المخاطر الواردة في كشف المخاطر حسب الأولوية التي تم اعتمادها في كشف المخاطر بناء على الزيارات التي قامت بها اللجنة للإدارات المعنية ونموذج التقييم والتحكم بالمخاطر .  
دراسة الأهداف الاستراتيجية لجمعية درة، و الإطلاع على الفرص والتهديدات.  
تحديد المخاطر التي قد تؤثر في تحقيق الأهداف الإستراتيجية لدرة، وحصرتها وفق نموذج مخاطر الأهداف الإستراتيجية نموذج رقم M.P.1.  
بناء النماذج الآتية وتضمينها في الدليل  
خطة إدارة المخاطر  
نموذج تقييم المخاطر

### ثانياً: 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 .
- 4.تم الاطلاع والاستفادة من منهجيات دول أخرى مثل (الإمارات - الأردن ) .



## 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 و أن يقيم 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 أن جميع موظفيهم على دراية بأحدث المعلومات حول إدارة المخاطر، وأن يقوموا بتوصيل المعلومات حول مخاطر معروفة لدى موظفيهم، ليتم توضيحها وعنونتها عند تحقيق الأهداف.

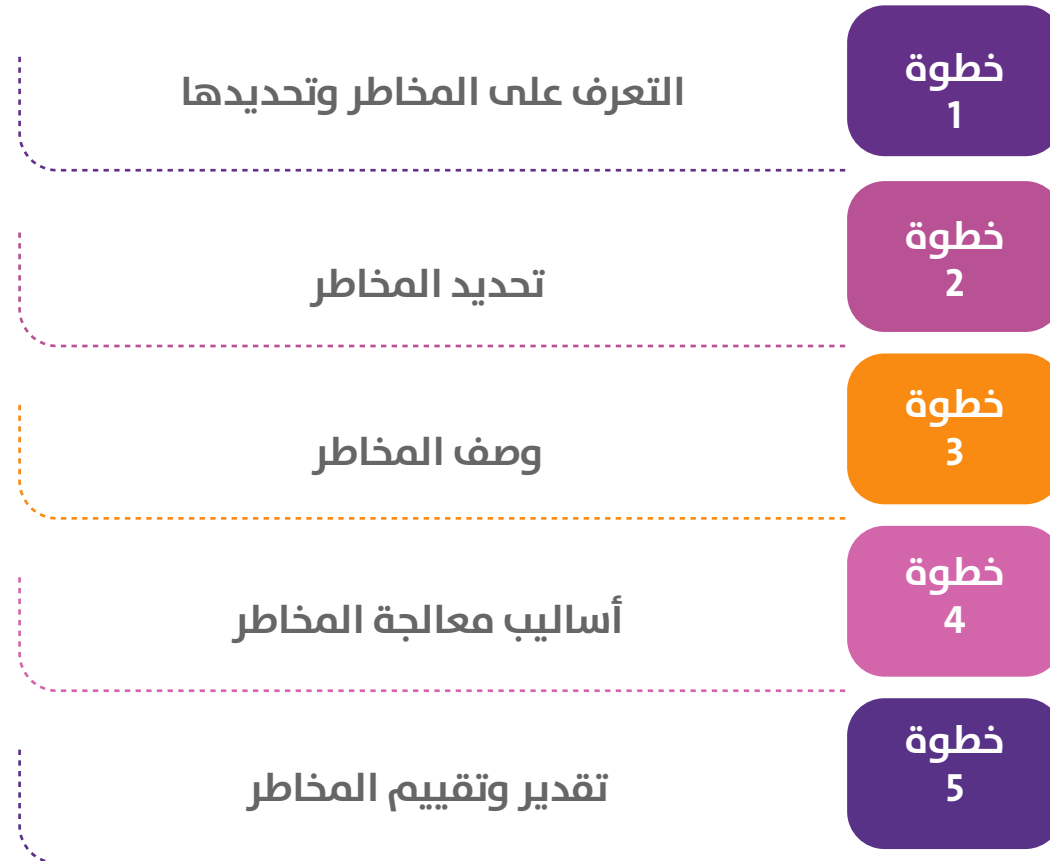
**المستفيدين :** من خلال التواصل المجتمعي وبشكل دوري أخذ رأي واقتراحات متلقي الخدمة عن إستراتيجيتنا وتوجهاتنا في إدارة المخاطر من خلال مسوحات رضا متلقي الخدمة وذوو المصلحة .



## نموذج درة لإدارة المخاطر



## مراحل إدارة المخاطر





## الخطوة 1 - التعرف على المخاطر

### مفهوم إدارة المخاطر بجمعية درة :

إن الخطر بمفهومه الشائع هو ما يمكن أن يتسبب في ضرر أو أذى لحياة الإنسان أو المنشأة المادية أو المعنوية كملكاتها، و البيئة المحيطة بها، و مالها، و وقتها، و سمعتها، و حتى علاقاتها الاجتماعية .

### 1- تحديد مفهوم الخطر و المخاطرة:

يعتبر كل حدث مستقبلي يهدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطراً، تنجر عنه لا ربحية للأصول المستثمرة، كالأصول المعنوية من موارد بشرية (متطوعون، موظفون ) تزيد تكلفتها بالإضافة إلى احتمال نقص كفاءتها في أداء مهامها، أو تأثير سمعة الجمعية جراء آثار هذا الخطر. أو فيما يتعلق بالأصول المادية قد يؤدي الخطر إلى فقدان الجمعية لملكيتها، الوسائل، و الأجهزة، و المواد، و حقوق الطبع، و العلامات التجارية، مما يؤثر سلباً على دخل الجمعية الناتج عن: التبرعات، و المنح، و الشراكات .

### تعريف إدارة المخاطر

هو النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر و تخفيضها إلى مستويات مقبولة، و بشكل أدق هي عملية تحديد و قياس و السيطرة و تخفيض المخاطر التي تواجه الجمعية.  
و تهدف إدارة المخاطر إلى:  
- درء الخطر أو الوقاية من عواقبه، و العمل على عدم تكراره.



## الخطوة 2 - تحديد المخاطر

### مكون عمليات إدارة المخاطر :

- عملية وقائية: تصمم و تنفذ وفقها السياسات و الإجراءات للوقاية من النتائج غير المرغوب فيها قبل حدوثها.
- عملية اكتشافية: تصميم اجراءات للتعرف على النتائج غير المرغوب فيها التعرف على الأخطاء بعد حدوثها.
- عملية تصحيحية: التأكد الإجراءات التصحيحية لرصد النتائج غير المرغوب فيها، أو للتأكد من عدم تكرارها.

و لكي تكون الإجراءات فعالة، يجب أن تكون :

**مكتوبة:** فالتعليمات الشفوية نادرا ما تكون متوافقة، و تكون سهلة للخلط و عدم الفهم.

**بسيطة و واضحة:** بمعنى أن تكون مباشرة، و أن يتم استخدام الرسوم و الأشكال لتوضيح تدفق العمليات.

**متاحة:** و ذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقاً لطبيعة عمله و مستواه الوظيفي.

**مفهومة:** و ذلك بتدريب كافة العاملين عليها.

**ذات علاقة:** ففي حالة تغييرها لابد من التأكد من توصيلها و التدريب عليها.

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



## الخطوة 3 - وصف المخاطر

### تطبيقات إدارة المخاطر في جمعية درة

يتم تطبيق إدارة المخاطر وفقا للمخاطر التي تتعرض لها الجمعيات، و التي يمكن حصرها فيما يلي :  
المخاطر المؤسسية: تهدد بفقد الرسالة الاجتماعية أو الصورة الذهنية .  
المخاطر التشغيلية: هي نقاط الضعف التي تواجهها الجمعية في العمليات اليومية: التبرعات ،  
و العمليات/ الخدمات/، و عدم الكفاءة، و عدم الرضى.  
مخاطر الإدارة المالية: تشمل شؤون إدارة الأصول/الموجودات ، و السيولة.  
المخاطر الخارجية: و عادة ما تكون خارج سيطرة الجمعية ، و لكن يجب كمدى الاستقرار السياسات  
والتشريعات ، و المتغيرات الاقتصادية ... الخ.

## الخطوة 4 - أساليب معالجة المخاطر

### أساليب التعامل مع المخاطر

النقل: و هي وسائل تساعد على قبول الخطر من قبل طرف آخر، و عادة ما تكون عن طريق العقود أو  
الوقاية المالية، كالتأمين الطبي على نقل الخطر عن طريق العقود.  
التجنب: و تعني محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما.  
التقليص: و تشمل طرقا للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر كتطوير برامج بشكل تدريجي.  
القبول: و تعني قبول الخسائر عند حدوثها.



## الخطوة 5 - تقدير وتقييم المخاطر

مصفوفة معدل المخاطر					
الشدة (مدى التأثير)					الاحتمال
كارثية (5)	كبرى (4)	متوسطة (3)	صغرى (2)	غير ملموسة (1)	
5	4	3	2	1	ضعيف جداً (1)
10	8	6	4	2	ضعيف (2)
15	12	9	6	3	متوسط (3)
20	16	12	8	4	كبير (4)
25	20	15	10	5	كبير جداً (5)

مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم مواصلة النشاط)	مخاطر بليغة	25 - 15
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية)	مخاطر كبرى	12 - 8
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عملي	مخاطر متوسطة	6 - 4
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ إجراء ما لم يكن الاجراء تصعيد للمخاطر	مخاطر منخفضة	3 - 1

## نموذج تقييم المخاطر

الخطـر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الخطـر	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
التسرب المعلوماتي التقني	3 محتمل	4 عالي		العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري.	إجراءات التسجيل
حصول تفشي مرض كارثي	3 محتمل	4 عالي		العمل على تفعيل آلية للعمل عن بعد يمنع تواجد العاملين بالجمعية.	الإجراءات الاحترازية
اختراق أمني معلوماتي	3 محتمل	4 عالي		العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية والحصول على ضمانات الشركة المبرمجة لمنع أي اختراق	إجراءات التسجيل إجراءات المتجر الالكتروني
حدوث حريق	3 محتمل	3 متوسط		وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من فعالية نظام الحرائق مرتين سنوياً.	إجراءات الامن والسلامة
تسرب الموظفين	3 محتمل	2 متوسط		دراسة سلم الرواتب والحوافز ووضع خطط في حال تسرب الموظفين.	إجراءات التوظيف والتسجيل
حدوث تلف	1 نادر الحدوث	2 متوسط		تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي للتلف والارشفة الإلكترونية	



الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	الخطر	مستوى الخطورة	احتمالية الحدوث	الخطر
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري	<ul style="list-style-type: none"> <li>محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه</li> <li>تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء</li> <li>عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 10000</li> <li>وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل</li> </ul>		5 عالي	1 منخفض	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو مصدر أمواله
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيد إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري	<ul style="list-style-type: none"> <li>مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع_ مورد_ موظف_ متطوع_ مستفيد_ مستمر)</li> <li>طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري_ الزكاة والدخل_ التأمينات)</li> <li>التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين</li> <li>التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية .</li> </ul>		5 عالي	3 متوسط	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	<ul style="list-style-type: none"> <li>تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار</li> <li>التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار</li> <li>التأكد من الوضع القانوني للمستثمر</li> </ul>		4 عالي	1 منخفض	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك	<ul style="list-style-type: none"> <li>التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد</li> <li>متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر</li> <li>لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية .</li> </ul>		3 متوسط	1 منخفض	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول, وتزدهد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات ذلك الشخص او الجهة
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	<ul style="list-style-type: none"> <li>سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره</li> </ul>		3 متوسط	1 منخفض	عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه

الخطـر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الخطـر	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	1 منخفض	3 متوسط		<ul style="list-style-type: none"> <li>سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراءات استقبال التبرعات</li> <li>إجراءات علاقات الداعمين</li> <li>إجراءات تحديث بيانات المستفيدين</li> </ul>
قيام العميل بأستثمار طويل الأجل يتبعه بعدمدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	1 منخفض	3 متوسط		<ul style="list-style-type: none"> <li>يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة .</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراءات عقود الاستثمار</li> </ul>
محاولة العميل تغير مشروع استثماري أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تحقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	1 منخفض	3 متوسط		<ul style="list-style-type: none"> <li>دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة .</li> <li>تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد</li> <li>إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال "إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات"</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراءات اعتماد مشروع استثماري</li> </ul>
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها	2 متوسط	4 عالي		<ul style="list-style-type: none"> <li>المستفيدين : لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة</li> <li>الموردين والاستثمار : لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين</li> <li>إجراءات عقود الاستثمار</li> </ul>
علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو ان الأموال او الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	1 منخفض	4 عالي		<ul style="list-style-type: none"> <li>إيقاف التعامل تماما مع العميل</li> <li>قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية</li> <li>التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال</li> <li>إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الاموال</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراءات استقبال التبرعات</li> <li>إجراءات تسجيل المستفيد</li> <li>إجراءات التوظيف</li> <li>إجراءات ولائحة المشتريات</li> <li>إجراءات تسجيل متطوع</li> <li>إجراءات اعتماد مشروع استثماري</li> </ul>



## مخاطر العملاء:

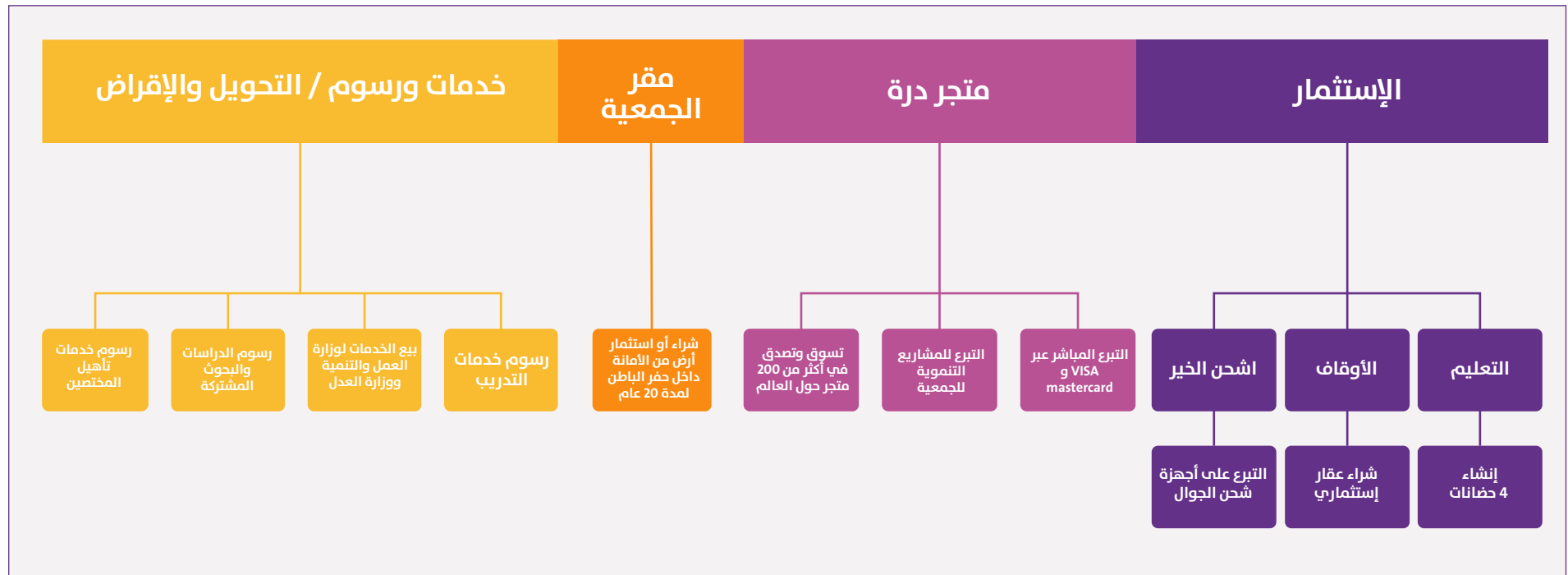
الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الاعتذار للعميل</li> <li>• الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها</li> </ul>		3 متوسط	1 منخفض	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من الدراسة حالته	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الاعتذار للعميل</li> <li>• الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها</li> </ul>		1 منخفض	1 منخفض	دعم برامج خارج المملكة	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي</li> <li>• مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية</li> </ul>		4 عالي	1 منخفض	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الاعتذار العميل</li> <li>• إبلاغ الجهات الرسمية</li> </ul>		4 عالي	2 متوسط	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	مخاطر المنتجات والخدمات
إجراءات إعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية</li> <li>• يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض التي صرفت من اجله</li> <li>• تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج</li> </ul>		3 متوسط	1 منخفض	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من اجله	



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	الخطر	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر المنتجات والخدمات	تقديم برامج وانشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	2 متوسط	4 عالي		<ul style="list-style-type: none"> <li>• اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستخدمين واعتماد برنامجها ومقدميها</li> <li>• الاشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج</li> </ul>	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات
	استخدام قنوات او تقنيات غير آمنه للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	2 منخفض	4 عالي		<ul style="list-style-type: none"> <li>• توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة</li> <li>• تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف</li> <li>• التحديث الدوري لبرامج الحماية</li> <li>• نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية</li> </ul>	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
	اختراق ايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	1 منخفض	2 متوسط		<ul style="list-style-type: none"> <li>• توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل</li> <li>• توثيق حسابات الجمعية الرسمية</li> <li>• التحديث الدوري لبرامج الحماية</li> <li>• استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية</li> </ul>	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

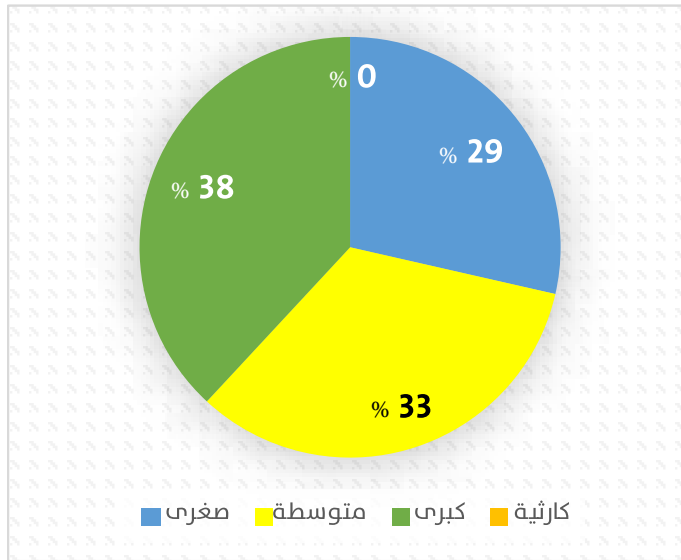


## خارطة معالجة المخاطر المالية

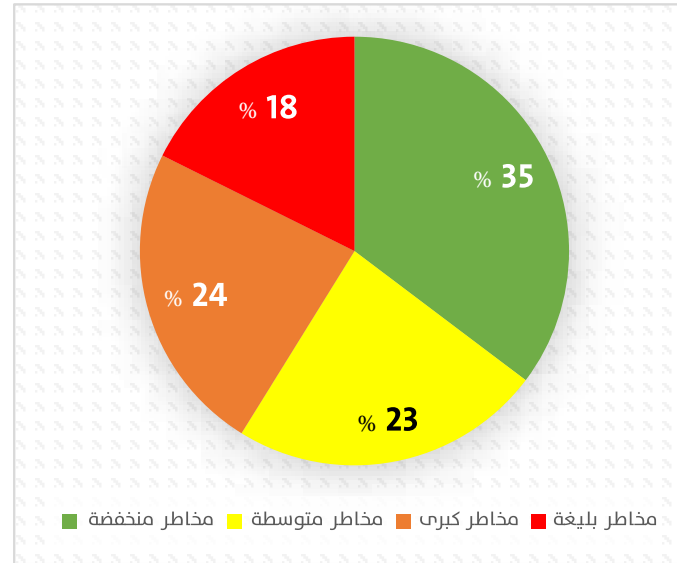


## نتائج نسب تقييم المخاطر بالجمعية

نسبة مدى تأثير الخطر العام



نسبة تقييم مستوى الخطر العام بالجمعية



مفاتيح مدى تأثير الخطر		مفاتيح مستوى الخطر	
كارثية		مخاطر عالية	25 - 15
كبيرة		مخاطر كبيرة	12 - 8
متوسطة		مخاطر متوسطة	6 - 4
صغيرة		مخاطر منخفضة	3 - 1



الجمعية النسائية  
الخيرية بحفرالباطن

Women 's Charity Association in Hafr Al - Batin

