



ROBOTWEAK  
روبوتويق

جمعية روبوتويق  
رقم ترخيص : 05049  
الرياض - عرقه - ملتقى مسك

# سياسة خطة إدارة المخاطر لجمعية روبوتويق

 Email

contact@robotweak.com

 العنوان

الرياض ، عرقه ، ملتقى مسك

جمعية روبوتويق

رقم ترخيص : 05049



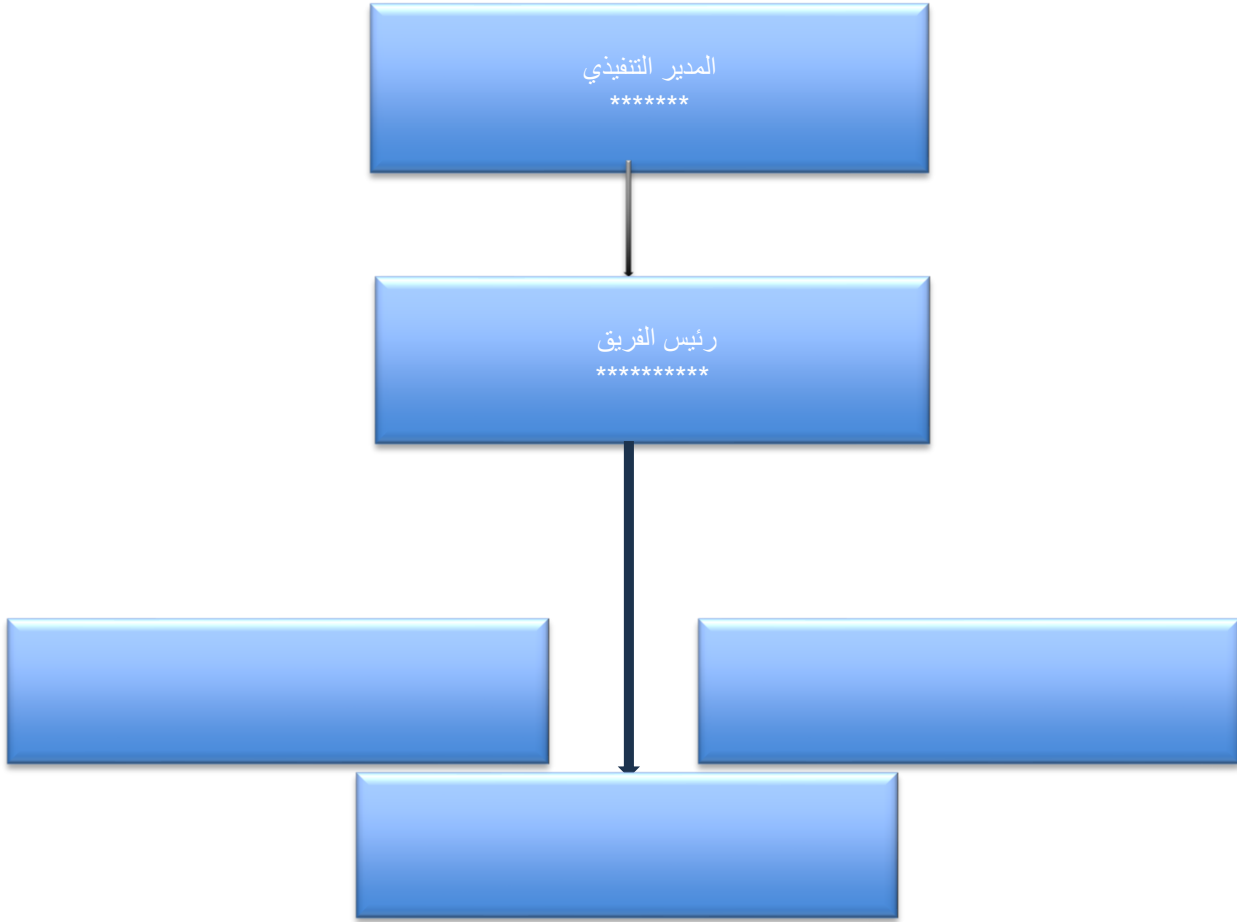
## الفهرس

### البيان

فريق إدارة المخاطر
مقدمة
مصطلحات
مكونات إدارة المخاطر
قاعدة عامة
منهجية إدارة المخاطر
مهام فريق إدارة المخاطر
خطة إدارة المخاطر
خطوات إدارة المخاطر باختصار
إجراءات التعامل مع الخطر
نسب تحديد الخطر
نموذج تسجيل المخاطر
نموذج تحليل المخاطر
نموذج تقييم المخاطر
قواعد ومقولات شهيرة



## فريق العمل





### أولاً: المقدمة:

إدارة المخاطر هي جزء أساسي من إستراتيجية جمعية روبوتويك بمدينة الرياض. وهي الإجراءات التي تتبعها الجمعية لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها بهدف تحقيق المزايا المستهدفة لكل البرامج والمشاريع. وذلك لتركيز الأساسي لإدارة المخاطر وهو التعرف على الأخطار ومعالجتها وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الجمعية.

### ثانياً: المصطلحات:

**المخاطر:** وصف الغموض الذي يكتنف الأحداث والنتائج المستقبلية، والتي قد يكون لها تأثيرها بتعزيز أو إعاقة أي إعاقة من قيود المشاريع أو الأنشطة.

**وبعبارة أبسط الخطر:** هي الأحداث المستقبلية غير المؤكدة وذات تأثير.

**الوزن:** مدى إمكانية حدوث هذه المخاطر.

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

**إدارة المخاطر:** هي العملية التي يمكن من خلالها التوصل لمنع أو تقليل الآثار المترتبة على الأحداث التي

تعرض طريق المشروع، والعمل على عدم تكرار حدوثها مستقبلاً وتوفير الموارد اللازمة لذلك

**الهدف من إدارة المخاطر:** حماية مشروع الجمعية من الآثار السلبية للمخاطر، والاستفادة من الفرص المتاحة فيها، وإضافة أقصى قيمة مستدامة ممكنة للنشاط.

**سياسة إدارة المخاطر:** هي بيان للنوايا والتوجيهات العامة لمنظمة ما فيها يتعلق بإخطار 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 والمخاطر:** يعتبر كل حدق مستقبلي يهدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطرة، تنتج عنه عدم ربحية الأصل المستثمرة، كالأصل المعنوية من موارد بشرية متطوعة وموظفين، تزيد تكلفتها بالإضافة إلى احتمال نقص كفاءتها في أداء مهامها، أو تأثير تحديد مفهوم سمعة الجمعية جراء آثار هذا الخطر، أو فيما يتعلق بالأصول المادية قد يؤدي الخطر إلى فقدان الجمعية لمليكيته، الوسائل والأجهزة والموارد وحقوق الطبع والعلامات التجارية مما يؤثر سلباً 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 إلى "درء الخطر أو الوقاية من عواقبه، والعمل على عدم تكراره.



### مكونات عمليات إدارة المخاطر:

- أ. عملية وقائية تعمم وتنفذ وفقاً للسياسات والإجراءات للوقاية من النتائج غير المرغوب فيها قبل حدوثها.
- ب. عملية استكشافية لتصميم الإجراءات والتعرف على النتائج غير المرغوب فيها والأخطاء بعد حدوثها.
- ج. عملية تصحيحية لرصد النتائج غير المرغوب فيها، أو التأكد من عدم تكرارها.

### حتى تكون الإجراءات فعالة يجب أن تكون كالاتي:

- أ. مكتوبة: فالتعليمات الشفوية نادراً ما تركزن متوافقة، وتكون سهلة الخلط وعدم الفهم.
- ب. بسيطة وواضحة: بمعنى أن تكون مباشرة، وأن يتم استخدام الرسوم والأشكال لتوضح تدفق العمليات.
- ج. متاحة: وذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقاً لطبيعة عمله ومستواه الوظيفي.
- د. مفهومة: وذلك بتدريب كافة العاملين عليها.
- هـ. ذات علاقة: ففي حالة تغييرها لا بد من التأكد من توصيلها والتدريب عليها.
- و. منفذة/ كطبقة: يجب أ، 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:

- أولاً: بناء تشكيل لجنة إدارة المخاطر بخطاب في انتظار العرض على مجلس الإدارة والإجازة وقد قامت اللجنة بما يأتي:
- أ. مراجعة الإجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل الموثق لإدارة المخاطر في جمعية اقرأ التعاونية التعليمية.
  - ب. تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية.
  - ج. دراسة وتحليل كشف المخاطر التي تواجه الجمعية والتعديل عليها، حيث يتم ترتيب المخاطر الواردة في كشف المخاطر حسب الأولوية التي تم اعتمادها في كشف المخاطر بناء على الزيارات التي قامت بها اللجنة الإدارية المعنية ونموذج التقييم والتحكم بالمخاطر.
  - د. دراسة الأهداف الاستراتيجية للجمعية، والاطلاع على الفرص والتعهدات لتحديد المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية وحصرها وفق نموذج مخاطر الأهداف الاستراتيجية.



ثانياً: قياس فعالية دليل إدارة المخاطر وكفاءتها:

أ. تعميم دليل ونموذج خطة إدارة المخاطر ونموذج تقييم المخاطر على مديري الإدارات لأخذ التغذية الراجعة.

ب. مراجعة الدليل بناء على التغذية الراجعة وتعديل المناسب منها.

ج. 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 أ، 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 مشاركين في تحديد هذا 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 لمدير 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 عن 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 لبدايتها؛ فهذه النقطة وإن بدت شكلية إلا أنها تمثل عنصر حرجة 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 فبضان 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 نوجه من مخاطر ناشئة.



### ٣. التقييم:

تحتاج المخاطر التي يتم رصدها إلى أن توضع في إطارها الصحيح، وأن يتم التعامل معها تعاملًا عقلانية منطقية، بعيدًا عن العاطفة، وبناء على هذا التقييم نحدد ما إن كان الأمر يتطلب اتخاذ أي إجراءات إضافية أم لا.

### ٤. تحديد الأولويات:

التقييم المخاطر ننظر من زاويتين:

أ. الاحتمالية: ونعني بها ما مدى احتمالية وقوع هذه الخطوات؟

ب. التأثير: ونعني بها هنا إذا ما وقعت الخطوة فما هو التأثير الناتج عنها على المنطقة أو المشروع.

ت. طريقة التقييم الثنائية.

٥. هنا لا بد من اتخاذ القرار في طريقة التعامل مع الخطر، ونحن حينئذ بين أربع استراتيجيات محتملة

أ. نقل الخطر إلى طرف آخر.

ب. تجنب مصدر الخطر.

ج. خفض مستوى الخطر.

د. قبول الخطر.

خطوات إدارة المخاطر

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

والمرحلة الرابعة (ننوع 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 ض من هذا الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال من خلال إتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه وللحد منه.

### إنهاء الخطر

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

### طريقة المعالجة والاستجابة:

١. نقل.
٢. خفض.
٣. تجنب.

### نسب تحديد الخطر

الإيضاح	النتيجة	الوصف
قد يظهر فقط في الظروف الاستثنائية	١	بعيد جداً
من المتوقع أن يظهر في ظروف قليلة	٢	غير مرجح
من المتوقع أن يظهر في بعض الظروف	٣	أحياناً
من المتوقع أن يظهر في الكثير من الظروف	٤	غالباً
من المتوقع أن يظهر بشكل متواتر وفي أغلب الظروف	٥	محتمل جداً





مفتاح معدل الخطر	
الإيضاح	الوصف
احتمال حدوثه أو أثره ٨٥٪ فأعلى	عالية جداً
احتمال حدوثه أثره ٧٠-٨٤٪	عالية
احتمال حدوثه أو أثره بين ٣٥-٦٠٪	متوسطة
احتمال حدوثه أو أثره بين ١٥-٣٤٪	منخفضة
احتمال حدوثه أو أثره أقل من ١٥٪	منخفضة جداً

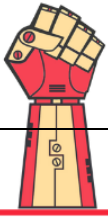
نموذج تسجيل المخاطر			
			الخطر
	التأثير		الاحتمالية
	الأولية		المجموع
			إجراءات السيطرة والتحكم المسؤول
	الإدارة		إجراءات المراقبة المسؤول
	الإدارة		دورية المتابعة
	المتابع		توصيات/ إجراءات إضافية
مستوى الخطورة بعد تنفيذ الإجراءات			

نموذج تحليل المخاطر			
			الخطر
	تقييم الخطر		التصنيف
			توضيحها
			الأثر المحتمل
			الإجراءات المطلوبة للوفاية
			الإجراءات المطلوبة للمعالجة
	الإدارة		المنفذ
	المسؤول		دورية المتابعة
			توصيات



### نموذج تقييم المخاطر

نوع المخاطر	وصف المخاطر	مستوى الخطر	مدى التأثير	مخاطر الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
مالية + تشغيلية	سياسة الدعم من المانحين	عالي	متوسط	تصميم موائيق المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة. دراسة الاحتياجات المجتمعية. تحسين آليات وطرق التواصل مع المانحين. إرسال تقارير الشفافية والحوكمة والتقارير الشهرية الدورية للمانحين.	تجنب تقليص	جمع الإدارات
مخاطر خارجية	مستويات الإنفاق الحكومي على الجهات الخيرية	متوسط	متوسط	شراء وقف لتغطية %١٠ من ميزانية الجمعية	تقليص	الإدارة المالية
مالية داخلية	قصور جمع التبرعات	متوسط	عالي	إعادة تقييم تكاليف المشاريع توظيف أفراد أكثر اختصاصاً بجميع التبرعات تحديد ٣ مصادر جديدة للتمويل أشخاص مؤسسات	نقل تجنب تقليص	جميع الإدارات
مالية داخلية	معلومات مالية غير دقيقة	منخفض	عالي	توظيف أفراد أكثر اختصاصاً بجمع التبرعات توظيف أفراد أكثر اختصاصاً بجمع التبرعات. تحديد ٣ مصادر جديدة للتمويل أشخاص مؤسسات	تخفيض نقل	الإدارات المالية
تشغيلية	الشك في سلامة الأصول	منخفض	منخفض	إعادة تقييم وحصر الأصول المتابعة المستمرة تقارير - اسبوعية- شهرية- ربع سنوية معالجة المشاكل الموجود بالأصول	نقل	الإدارة المالية
تشغيلية	تسرب الموظفين	متوسط	عالي	ملائمة الرواتب والأجور. توفير بيئة أمن للموظفين. حوافز ومزايا	تجنب	الإدارة التنفيذية



# ROBOTWEAK

## روبوتويك

جمعية روبوتويك

رقم ترخيص: 05049

الرياض - عرقه - ملتقى مسك

الإدارة التنفيذية	تجنب	نظام امن وسلامة التأمين على المنشأة	عالي	منخفض	الحرائق	خارجي
الإدارة التنفيذية	تجنب	تركيب كاميرات وجود حارس أمن	منخفض	منخفض	السرقة	خارجي
جميع الأدارات	نقل تجنب	تأمين كافة أجهزة الجمعية من الاختراق والتجسس. تأهيل العاملين على التعامل مع المصادر الخارجية. نسخة احتياطية للنظام بشكل دوري	عالي	متوسط	اختراق النظام الإلكتروني (برنامج رافد)	خارجي
الإدارة التنفيذية	تجنب	التأمين على كافة السيارات صيانة دورية للسيارات	متوسط	منخفض	حوادث السيارات	خارجي
الإدارة التنفيذية	تجنب	التأمين على الجمعية	عالي	منخفض	كارثة طبيعية زلزال، سيول	خارجي

Email

contact@robotweak.com

العنوان

الرياض ، عرقه ، ملتقى مسك

جمعية روبوتويك

رقم ترخيص : 05049