



جمعية عقول التعاونية التعليمية  
Oqoul Educational Cooperative Society

---

## خطة إدارة المخاطر التشغيلية والمالية

# الإطار العام لإدارة المخاطر

| الرؤية                                                                            | الأهداف الاستراتيجية                                                                                                                                      | المسؤولية التنظيمية                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| ضمان استمرارية واستقرار عمل الجمعية وتحقيق أهدافها التعليمية بكفاءة وشفافية عالية | <ul style="list-style-type: none"><li>تقليل احتمالية وقوع المخاطر</li><li>ضمان الاستجابة السريعة للأزمات</li><li>تعزيز ثقة جميع الأطراف المعنية</li></ul> | تشكيل لجنة متخصصة للمخاطر تضم المدير التنفيذي وأمين المال ومسؤول البرامج والمراجع الداخلي |

تمثل هذه الخطة دليلاً شاملاً لإدارة المخاطر في الجمعية، حيث تركز على بناء نظام متكامل للوقاية من المخاطر والاستجابة الفعالة لها. تعتمد الخطة على منهجية علمية تشمل التحليل والتقييم والمراقبة المستمرة لضمان تحقيق أعلى مستويات الأمان والاستقرار في العمليات التعليمية والإدارية.

## إدارة المخاطر البشرية والتقنية

| المخاطر البشرية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | المخاطر التقنية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div>تحديد المخاطر<ul style="list-style-type: none"><li>ضعف كفاءة الكادر العامل</li><li>غياب الموظفين الرئيسيين</li><li>صعوبة استقطاب متطوعين مؤهلين</li><li>نقص الخبرات التخصصية</li></ul></div> <div>إجراءات الاستجابة<ul style="list-style-type: none"><li>تعيين بدلاء مؤقتين مؤهلين</li><li>الاستعانة بشركاء أو متطوعين</li><li>إعادة توزيع المهام بمرونة</li><li>برامج تأهيل سريعة</li></ul></div> | <div>1<br/>انقطاع الأنظمة الإلكترونية<br/>تعطل منصات التعليم عن بعد وقواعد البيانات المؤسسية</div> <div>2<br/>النسخ الاحتياطية الدورية<br/>حفظ سحابي ومحلي للبيانات مع عقود صيانة متخصصة</div> <div>3<br/>البدائل التقنية<br/>استخدام حلول يدوية مؤقتة مع دعم فني سريع</div> <div>الإجراءات الوقائية<ul style="list-style-type: none"><li>خطط تدريب سنوية شاملة</li><li>إنشاء قاعدة بيانات للبدلاء</li><li>برامج تحفيز وتطوير المتطوعين</li><li>نظام توثيق المعرفة</li></ul></div> |

# المخاطر القانونية والسمعة المؤسسية

## المخاطر القانونية والتنظيمية

عدم الالتزام باللوائح الحكومية أو القوانين التعاونية المحدثة. تشمل هذه المخاطر التغييرات في القوانين التعليمية، متطلبات التراخيص، وضوابط العمل التعاوني.



الإجراءات الوقائية تشمل المتابعة المستمرة للتحديثات القانونية والاستشارة القانونية الدورية مع المتخصصين

## المخاطر المرتبطة بالسمعة

شكاوى من المستفيدين، تغطية إعلامية سلبية، أو انتقادات على وسائل التواصل الاجتماعي. هذه المخاطر قد تؤثر على ثقة المجتمع والممولين.



الاستجابة السريعة تتطلب إصدار بيانات شفافة والتواصل المباشر مع الأطراف المتضررة

## إدارة السمعة المؤسسية

- سياسة واضحة للتواصل الخارجي
- نظام فعال لتلقي الشكاوى ومعالجتها
- مراقبة وسائل الإعلام والتواصل
- برامج توعية مجتمعية

## آليات الحماية القانونية

- مراجعة دورية للوائح والقوانين
- استشارات قانونية متخصصة
- توثيق جميع الإجراءات والقرارات
- التدريب على الامتثال القانوني

# إدارة المخاطر المالية - الإيرادات



## انخفاض الدعم والتمويل

تراجع المنح الحكومية أو الخاصة وتأخر وصول التمويلات المخططة

## تنويع مصادر التمويل

تطوير مصادر متعددة: اشتراكات، شراكات، أنشطة مدرة للدخل

## الاستجابة العاجلة

ترشيد الإنفاق وإطلاق حملات تبرع عاجلة عند الحاجة

## الاحتياطي النقدي

بناء احتياطي نقدي يكفي لتغطية النفقات الأساسية لفترة كافية

## ① استراتيجية التمويل المستدام

تعتمد الجمعية على نموذج تمويل متوازن يجمع بين الدعم الحكومي والمنح الخاصة والأنشطة التجارية المحدودة التي تتماشى مع أهداف الجمعية التعليمية. هذا التنوع يقلل من المخاطر المرتبطة بالاعتماد على مصدر واحد للتمويل.

## مصادر التمويل المتنوعة

1. رسوم العضوية والاشتراكات السنوية - مصدر ثابت ومستقر
2. المنح الحكومية والدعم الرسمي - دعم مؤسسي طويل الأمد
3. الشراكات مع القطاع الخاص - تعاون استراتيجي مفيد
4. الأنشطة التجارية المحدودة - دورات تدريبية مدفوعة

# المخاطر المالية - المصروفات والمحاسبة

## مخاطر سوء استخدام الموارد

الإسراف في المصروفات أو عدم الالتزام بالميزانيات المعتمدة. يشمل ذلك الإنفاق غير المبرر أو عدم اتباع إجراءات الشراء المعتمدة.

- وضع سياسات مالية واضحة ومفصلة
- تطبيق نظام تدقيق داخلي ربع سنوي
- تدريب الموظفين على الإجراءات المالية

## المخاطر المحاسبية والتقارير

أخطاء في إعداد التقارير المالية أو تأخرها، مما قد يؤثر على الشفافية والالتزام بمتطلبات المراقبين والممولين.

- استخدام برامج محاسبية معتمدة ومحدثة
- تدريب مستمر لفريق الحسابات
- مراجعة دورية من جهات خارجية

## ضوابط الإنفاق

تطبيق نظام صارم لضبط المصروفات يشمل موافقات متدرجة وتوثيق كامل لجميع النفقات مع مراجعة شهرية للانحرافات عن الميزانية.

### 01 طلب الصرف

تقديم طلب مفصل مع المبررات

### 02 المراجعة والموافقة

فحص الطلب من الجهات المختصة

### 03 التنفيذ والتوثيق

صرف المبلغ مع حفظ المستندات

### 04 المتابعة والتقييم

مراجعة دورية للنفقات والنتائج

# آليات التنفيذ والمتابعة

1

التقييم الدوري للمخاطر

مراجعة نصف سنوية شاملة لقائمة المخاطر وتحديثها بناءً على التطورات الجديدة والدروس المستفادة من التجارب السابقة

2

مصفوفة تصنيف المخاطر

تحديد مستوى كل خطر (مرتفع - متوسط - منخفض) وترتيب أولويات المعالجة حسب درجة التأثير واحتمالية الحدوث

3

برامج التوعية الداخلية

تنظيم ورش عمل دورية للموظفين والأعضاء حول أفضل الممارسات في إدارة المخاطر وتطوير ثقافة الوعي المؤسسي

4

التقارير التنفيذية

إعداد وتقديم تقرير ربع سنوي مفصل لمجلس الإدارة عن وضع المخاطر والإجراءات المتخذة والتوصيات المستقبلية

5

خطة استمرارية العمل

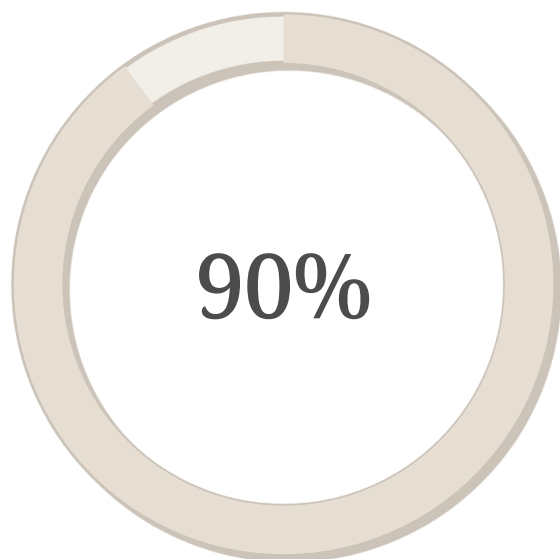
وضع وثيقة محدثة تحدد كيفية استمرار تقديم الخدمات التعليمية الأساسية في حالات الأزمات الكبرى أو الطوارئ

✓ مؤشرات النجاح الرئيسية

قياس فعالية خطة إدارة المخاطر من خلال مؤشرات محددة: انخفاض عدد الحوادث، تحسن أوقات الاستجابة، زيادة رضا المستفيدين، واستقرار الوضع المالي للجمعية.

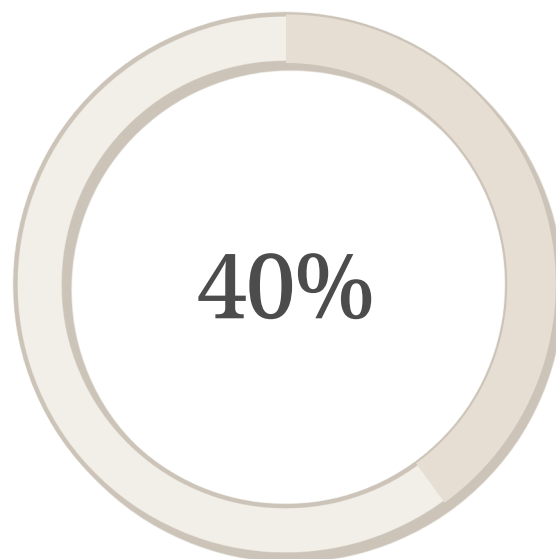
# مصفوفة المخاطر التفصيلية

| نوع الخطر | الوصف                                        | الاحتمالية | التأثير | الإجراءات الأساسية               |
|-----------|----------------------------------------------|------------|---------|----------------------------------|
| بشري      | ضعف كفاءة الكادر أو غياب الموظفين الرئيسيين  | متوسطة     | مرتفع   | خطط تدريب، قاعدة بيانات بديلة    |
| تقني      | انقطاع الأنظمة الإلكترونية أو فقدان البيانات | مرتفعة     | مرتفع   | نسخ احتياطي دوري، عقود صيانة     |
| قانوني    | عدم الالتزام بالقوانين أو اللوائح            | متوسطة     | مرتفع   | متابعة القوانين، استشارة قانونية |
| سمعة      | شكاوى أو تغطية إعلامية سلبية                 | منخفضة     | متوسط   | سياسة للتواصل، آلية للشكاوى      |
| إيرادات   | انخفاض التمويل أو تأخر المنح                 | مرتفعة     | مرتفع   | تنويع التمويل، بناء احتياطي نقدي |



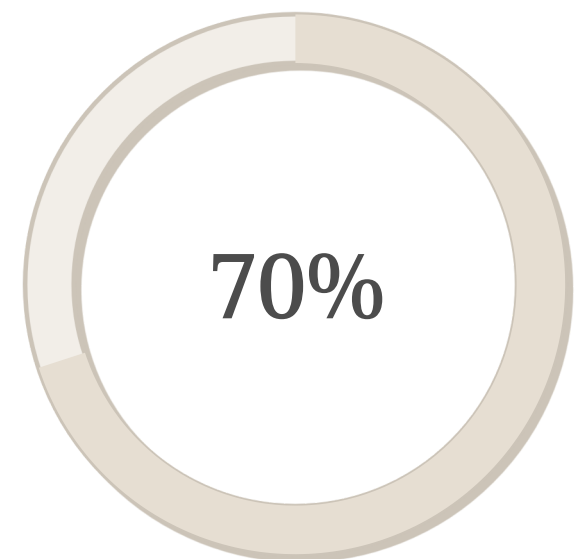
معدل الاستعداد

نسبة المخاطر المغطاة بخطط وقائية



المخاطر عالية الاحتمالية

نسبة المخاطر المتوقع حدوثها



المخاطر عالية التأثير

نسبة المخاطر التي تتطلب اهتماماً فورياً

# خطة الاستجابة للطوارئ

## فريق إدارة الأزمات

تشكيل فريق متخصص للاستجابة السريعة للأزمات يضم قيادات من مختلف الأقسام مع وضع خطط اتصال واضحة وأدوار محددة لكل عضو.

### الرصد والإنذار المبكر

نظام مراقبة مستمر للمؤشرات التحذيرية مع آليات الإبلاغ السريع

### التقييم الفوري للوضع

تحليل سريع لطبيعة الأزمة ومدى تأثيرها على عمليات الجمعية

### تفعيل خطة الاستجابة

تطبيق الإجراءات المحددة مسبقاً وتعبئة الموارد اللازمة

### التواصل والمتابعة

إبلاغ جميع المعنيين ومراقبة تطور الوضع والتعديل حسب الحاجة

## سيناريوهات الطوارئ الرئيسية

1

### انقطاع التمويل المفاجئ

تفعيل صندوق الطوارئ، تقليص الأنشطة غير الضرورية، والبحث عن مصادر تمويل بديلة عاجلة

2

### تعطل الأنظمة التقنية

تشغيل الأنظمة البديلة، استعادة البيانات من النسخ الاحتياطية، وإشعار المستفيدين بالإجراءات البديلة

3

### غياب القيادات الأساسية

تفعيل نظام القيادة البديلة، إعادة توزيع المهام الحيوية، والتواصل مع الشركاء الاستراتيجيين

4

### أزمة سمعة مؤسسية

تفعيل خطة التواصل الإعلامي، إصدار بيانات توضيحية، والتعامل المباشر مع الأطراف المتضررة

"النجاح في إدارة المخاطر لا يأتي من تجنبها تماماً، بل من الاستعداد الجيد والاستجابة الذكية عند حدوثها"



# خطة العمل والمتابعة

## الخطوات القادمة

اعتماد الخطة رسمياً

1

عرض الخطة على مجلس الإدارة للمناقشة والاعتماد النهائي خلال الشهر القادم

تدريب الفرق

2

تنظيم ورش تدريبية لجميع الموظفين على إجراءات إدارة المخاطر والاستجابة للطوارئ

التطبيق التدريجي

3

بدء تنفيذ الإجراءات الوقائية على مراحل مع مراقبة النتائج وإجراء التعديلات اللازمة

## مؤشرات المتابعة

12

تقرير سنوي

تقييم شامل لفعالية الخطة

6

أشهر

فترة المراجعة الأولى للخطة

100%

تغطية المخاطر

نسبة المخاطر المشمولة بالخطة

تمثل هذه الخطة أساساً قوياً لحماية جمعية عقول التعاونية التعليمية من المخاطر التشغيلية والمالية. النجاح في تطبيقها يتطلب التزام جميع المستويات الإدارية والتطوير المستمر للإجراءات بناءً على التجربة العملية والمستجدات في البيئة التعليمية والتعاونية.

اعتماد مجلس الإدارة: ✓

بتاريخ 1447/03/17 هـ الموافق 2025 /09/09 م صدر قرار مجلس إدارة جمعية عقول التعاونية التعليمية بإقرار واعتماد الخطة والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية وفق الصيغة المعتمدة.

رئيس مجلس الإدارة  
أحمد بن عبدالله السويديان

