

تحديد المخاطر التشغيلية والمالية وآلية المتابعة

أولاً: المخاطر التشغيلية للجمعية

- تعني المشاكل التي قد تواجه الجمعية أثناء تسيير نشاطاتها اليومية ، أمثلة على المخاطر التشغيلية:
- أخطاء بشرية: مثل أخطاء تسجيل البيانات أو التعامل مع العملاء.
 - تعطل الأنظمة التقنية: مثل تعطل نظام المحاسبة أو إدارة الأعضاء.
 - ضعف الإجراءات الداخلية: مثل عدم وجود سياسات واضحة لقبول الأعضاء أو صرف المبالغ.
 - فقدان أو تسرب بيانات: إهمال حماية بيانات الأعضاء أو الموردين.
 - عدم الالتزام بالأنظمة الحكومية: تأخر في تقديم التقارير أو تجديد التراخيص.
 - سوء إدارة المخزون أو الموارد: لوء الجمعية تباع منتجات مثلاً.

ثانياً: المخاطر المالية للجمعية التعاونية

- تعني المشاكل المرتبطة بإدارة المال والموارد المالية. أمثلة على المخاطر المالية:
- انخفاض السيولة المالية: عدم وجود كاش كاف لتغطية المصروفات.
 - سوء التحصيل: تأخير أو فشل في تحصيل المبالغ من الأعضاء أو العملاء.
 - مصاريف غير مراقبة: صرف مبالغ بدون ضوابط أو رقابة مناسبة.
 - احتيال مالي أو اختلاس: سرقة أموال الجمعية من قبل موظفين أو طرف ثالث.
 - تقلبات السوق: تأثر الأسعار فجأة في حال الاعتماد على بيع منتجات.
 - عدم توفر خطط مالية واضحة: مثل غياب ميزانية تشغيلية أو خطة استثمارية.

ثالثاً: آلية متابعة المخاطر (تشغيلية ومالية)

خطوات متابعة المخاطر والتخفيف منها:

- إنشاء سجل للمخاطر مع تقييم درجة الخطورة واحتمالية الحدوث
- تعيين لجنة أو شخص مسؤول عن إدارة المخاطر.
- تطبيق ضوابط داخلية قوية مثل وجود أكثر من توقيع على المصروفات الكبيرة.
- تدريب العاملين وتوعيتهم بالإجراءات والسياسات.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقطيف Multi Purpose Cooperative in Qatif



- المراجعة الدورية للأداء والمخاطر شهرياً أو ربع سنوياً.
- استخدام أنظمة إلكترونية محمية لحماية البيانات.
- وضع خطة للطوارئ للتعامل مع الأزمات المفاجئة.

نموذج سجل المخاطر للجمعية التعاونية

رقم	نوع الخطر	وصف الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	إجراءات التخفيف	مسؤول المتابعة	ملاحظات
1	تشغيلي	تعطل نظام إدارة بيانات الأعضاء	عالية	متوسطة	عمل نسخ احتياطي دوري وصيانة النظام شهرياً	مسؤول التقنية	-
2	مالي	انخفاض السيولة المالية	عالية	مرتفعة	إعداد تقرير مالي شهري ومراقبة التدفقات النقدية	المدير المالي	-
3	تشغيلي	أخطاء بشرية في تسجيل المعاملات	متوسطة	متوسطة	تدريب الموظفين ومراجعة المعاملات يومياً	مشرف العمليات	-
4	مالي	تأخير تحصيل اشتراكات الأعضاء	متوسطة	مرتفعة	إرسال تذكير دوري وتسهيل طرق الدفع	محاسب الجمعية	-
5	تشغيلي	فقدان بيانات أو تسرب معلومات حساسة	عالية	منخفضة	تطبيق حماية إلكترونية وتحديث كلمات السر	مسؤول التقنية	-
6	مالي	اختلاس أو سوء استخدام الأموال	عالية	منخفضة	تطبيق سياسة توقيع مزدوج ومراجعة مالية داخلية	لجنة المراجعة	-

تصنيف المخاطر لجمعية تعاونية حسب حالتها

1. مخاطر حقيقية

- مشاكل حدثت بالفعل وأثرت على الجمعية.
- حدوث تعطل فعلي في نظام إدارة الأعضاء.
- حالات اختلاس أو سوء استخدام للأموال ثبتت بالفعل.

2. مخاطر شبه حدث

- مشاكل كادت أن تحدث لكن تم تفاديها في اللحظة الأخيرة أو لم تتسبب بضرر فعلي.
- محاولة اختراق إلكتروني تم اكتشافها مبكراً ومنعت.
- خطأ في تسجيل معاملة مالية تم تصحيحه قبل أن يؤثر على الحسابات.

3. مخاطر محتملة

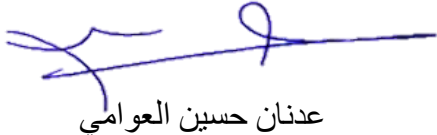
- مخاطر معروفة لم تحدث بعد، لكنها ممكنة الحدوث بناءً على التوقعات.
- احتمالية انخفاض السيولة بسبب تراجع اشتراكات الأعضاء.
- احتمال فقدان البيانات في حال لم يتم تحديث النظام.

4. مخاطر ناشئة

- مخاطر جديدة ناتجة عن تغييرات حديثة في البيئة أو التكنولوجيا أو الأنظمة.
- المخاطر المتعلقة باستخدام الذكاء الاصطناعي أو أنظمة إلكترونية حديثة.
- ظهور أنظمة تشريعية جديدة قد تؤثر على طريقة عمل الجمعية.

اعتماد مجلس الإدارة في جلسته رقم: 25/6 بتاريخ: 2025/8/9

رئيس مجلس الإدارة



عدنان حسين العوامي

