

خطة إدارة المخاطر التشغيلية والمالية وآلية متابعتها

أولاً: المقدمة

في إطار سعي الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة إلى ترسيخ مبادئ الحوكمة وتعزيز جاهزيتها المؤسسية، تأتي هذه الخطة كإطار منهجي شامل لإدارة المخاطر التشغيلية والمالية بكفاءة وفعالية.

تُبنى هذه الخطة على أساس استباقي، يهدف إلى رصد التحديات المحتملة وتحديد مواضع الضعف، ووضع استراتيجيات مرنة للتعامل معها، مما يضمن سلامة العمليات واستدامة العوائد وتعزيز ثقة الشركاء والمستفيدين.

ثانياً: تصنيف وتحليل المخاطر

1. المخاطر التشغيلية:

- انقطاع أو تعطل الخدمات الأساسية (الفندق، المتاجر): يؤدي إلى خسائر مباشرة وتأثير على السمعة المؤسسية.
- الخلل التقني أو السيبراني: فقد البيانات أو الأعطال التقنية يهدد سلامة العمليات.
- نقص الكفاءات البشرية أو ضعف الالتزام: يؤثر على جودة المخرجات ويزيد من معدل الأخطاء.
- التأخر أو التوقف في سلاسل الإمداد: يسبب تعطل النشاط التجاري وتراجع المبيعات.

2. المخاطر المالية:

- تذبذب الإيرادات وانخفاض السيولة التشغيلية.
- مخاطر الذمم المدينة والتحصيل.
- ارتفاع التكاليف التشغيلية والرسوم الحكومية.
- قصور أدوات الرقابة والمراجعة المالية.

ثالثاً: آلية إدارة المخاطر

- التعرف على المخاطر: من خلال المسح الدوري وتحليل البيانات التشغيلية.
- تحليل وتقييم المخاطر: باستخدام مصفوفة (الاحتمالية × الأثر).
- تخطيط الاستجابة: وضع خطط وقائية وخطط استمرارية الأعمال.
- تنفيذ الرقابة والمتابعة: لجنة مختصة تتابع شهرياً.
- المراجعة المستمرة: تحديث الخطة بشكل دوري بناءً على المستجدات.

الدور الرئيسي	الجهة
تبني السياسات العليا ومراجعة تقارير المخاطر	مجلس الادارة
تنفيذ الخطة ومتابعة الإجراءات والتقارير	الإدارة التنفيذية
التحليل ورفع التوصيات والمتابعة المستمرة	لجنة المخاطر
الرقابة على سلامة السجلات والتقارير المالية	الإدارة المالية

خامساً: التوصيات الاستراتيجية

1. إنشاء منصة مركزية لرصد وتحليل المخاطر.
2. إدراج المخاطر في التخطيط الاستراتيجي.
3. تعزيز الثقافة المؤسسية للمخاطر لدى الموظفين.
4. استخدام تقنيات تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي.
5. مراجعة وتحديث الخطة سنوياً أو عند الحاجة.

سادساً: آلية المتابعة والتقييم المستمر

1. إنشاء لجنة دائمة لإدارة المخاطر:
 - تضم ممثلين من الإدارة التنفيذية والمالية والتشغيلية.
 - تعقد اجتماعات شهرية وتوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة.

2. التقارير الدورية:

○ تقرير فصلي لمجلس الإدارة يشمل أبرز المخاطر والإجراءات المنفذة.

3. الربط مع مؤشرات الأداء الرئيسية:

○ ربط كل خطر بمؤشر أداء لقياس مدى التحكم به (مثل: نسبة الانقطاعات، معدل التحصيل، كفاءة الإمداد).

4. أدوات القياس والمتابعة:

○ نماذج تقييم المخاطر الشهرية.
○ نظام إشعارات مبكر مرتبط بالمحاسبة والمبيعات.

5. المراجعة السنوية:

○ تحديث الخطة دوريًا وإعادة ترتيب الأولويات عند الحاجة.

6. التوثيق والاحتفاظ بالسجلات:

○ أرشفة إلكترونية لجميع المحاضر والتقارير لمراجعة داخلية أو خارجية مستقبلية.

خاتمة

تمثل هذه الخطة مرجعًا مؤسسيًا للجمعية في سعيها نحو التميز في إدارة مواردها والتقليل من المخاطر المحيطة بأنشطتها، وبناء بيئة تشغيلية ومالية مستدامة تتسم بالمرونة والانضباط. كما يعزز استقرار الأداء ويحقق الطمأنينة لكافة الأطراف ذات العلاقة.

