

# تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

للجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بنجران

### **تحديد المخاطر:**

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تترافق وتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية، على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنويع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

### **تقييم المخاطر:**

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكمي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

### **معالجة المخاطر:**

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنساب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من

الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية - على سبيل المثال لا الحصر - من أصحاب المصلحة :

الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها . الإجراءات المتوقع تنفيذها . الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها . الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية . مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدير المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية . التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر

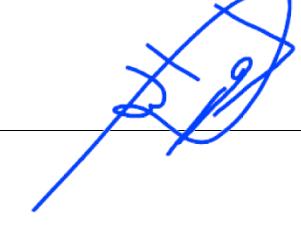
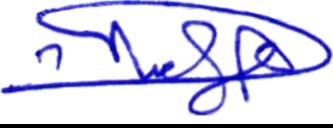
## جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها	م
المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	الالتزام بتطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنها	١
المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	متوسط	عالي	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنها	٢
المالية	تعارض المصالح	متوسط	عالي	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب	٣
المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة	٤
تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة	٥
تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة	٦
الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حواجز للموظفين.	معالجة	٧
البرامج	ضعف إدارة البرامج	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني	معالجة	٨

	وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع				والمشاريع	والمشاريع
قبل	توظيف كوارد سعودية	منخفض	منخفض	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	تشريعي وقانوني	٩
قبل	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	بيئي	١٠
معالجة	وضع خطط الأخلاقيات وتقدير مخاطر الطوارئ والتأكد من وجود طفایات الحرائق	عالي	متوسط	الحرائق	بيئي	١١
تجنب	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن	متوسط	منخفض	السرقة	بيئي	١٢
معالجة	تقدير وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	منخفض	منخفض	التلف	بيئي	١٣

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثالثة المنعقدة يوم الثلاثاء بتاريخ ١٧/٠٢/٢٠٢٢ الموافق ١٤٤٤/٠٩/٢٠ هـ

الاسم	صفته	التوقيع	م
يوسف بن عبدالله بن حسين الحازمي	رئيس المجلس		١.
سلمان علي ابن سرحان آل مدهش	نائب للرئيس		٢.
نايل بن مستور بن علي الشريف	مسئول مالي		٣.
علي حمد هادي حمرون	عضوً		٤.
متعب مصعود حسن مشرقي	عضوً		٥.
صالح مسفر صالح آل عامر الوداعي	عضوً		٦.
هادي بنيان شويني آل عامر	عضوً		٧.