

الموضوع :  
التاريخ :  
المشرفون :  
:



# آلية تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

جمعية مجتمع حيوي

لتطوير العمل التنموي



## 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 للدخل، وفرصة تنوع 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 المقترنة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها، وجزء 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 المتوقعة تنفيذها.
- الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها.
- الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر.

### تقييم درجات الخطر:

| منخفض      | متوسط | عالي      | الاحتمال<br>التأثير |
|------------|-------|-----------|---------------------|
| متوسط      | عالي  | عالي جداً | عالي                |
| منخفض      | متوسط | عالي      | متوسط               |
| منخفض جداً | منخفض | متوسط     | منخفض               |

## جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة

| م | نوع المخاطرة    | وصف المخاطرة                           | مستوى الخطير | مدى التأثير | معالجة الخطير   | أسلوب التعامل معها |
|---|-----------------|--|--------------|-------------|---|--------------------|
| ١ | المالية         | تعرض الجمعية للاشتباه بغسيل أموال      | عالي         | عالي        | الالتزام بتطبيق سياسة مكافحة الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية     | إنهاء              |
| ٢ | المالية         | تعرض أحد منسوبين الجمعية للرشوة        | عالي         | عالي        | تطبيق الميثاق الخلقي للعاملين بالجمعية  | إنهاء              |
| ٣ | المالية         | تعارض المصالح                          | متوسط        | متوسط       | تطبيق سياسة تعارض المصالح   | تجنب               |
| ٤ | المالية         | عدم الوفاء بالالتزامات المالية         | متوسط        | متوسط       | ضبط مصروفات الجمعية بما يتناسب مع حجم الإيرادات بالجمعية                            | معالجة             |
| ٥ | المالية         | عدم وجود موارد ودخل ثابت               | عالي         | عالي        | البحث عن موارد استدامة مالية مثل الأوقاف وغيرها                                     | معالجة             |
| ٦ | تقني            | تسرب المعلومات والبيانات               | عالي         | عالي        | العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري ومستمر. | معالجة             |
| ٧ | إدارية          | مركزية اتخاذ القرار                    | عالي         | عالي        | تفعيل لائحة الصلحيات الإدارية.  | معالجة             |
| ٨ | الموارد البشرية | تسرب وخروج الكفاءات من منسوبين الجمعية | متوسط        | متوسط       | إيجاد الأمان الوظيفي و إيجاد نظام حواجز للموظفين.                                   | معالجة             |

| رقم | نوع المخاطرة      | وصف المخاطرة                                      | مستوى الخطر | مدى التأثير | معاملة الخطر  | أسلوب التعامل معها |
|-----|-------------------|---|-------------|-------------|---|--------------------|
| ٩   | البرامج والمشاريع | ضعف إدارة البرامج والمشاريع                       | منخفض       | منخفض       | تشكيل لجنة للبرامج والأنشطة وتفعيتها  | معاملة             |
| ١٠  | تشريعي وقانوني    | الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية         | منخفض       | منخفض       | إحلال الكوادر السعودية  | قبل                |
| ١١  | بيئي              | عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة | منخفض       | منخفض       | تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة                                       | معاملة             |
| ١٢  | بيئي              | الحرائق   | عالي        | عالي        | وضع خطط السلامة والاخلاء وتقديم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفایات الحریق          | معاملة             |
| ١٣  | بيئي              | السرقة  | متوسط       | متوسط       | التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن | تجنب               |
| ١٤  | بيئي              | التلف   | منخفض       | منخفض       | تقديم ووضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات             | معاملة             |

الموضوع :  
التاريخ :  
المشروعات :



اعتمدت هذه اللائحة بمدحقر مجلس الإدارة رقم (٧)

وتاريخ ٢٤/٨/٢٠٢٣

