



سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة ٢٠٢٥ م

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بترخيص رقم 1000675800



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 تخلق ذات أهمية، حيث من الممكن أن تتراكم وتتفاعل مع الأهداف والظروف الأخرى لتسبب أثراً سلبياً أو خلق فرص إيجابية على سبيل المثال: خطر الاعتماد على مصدر وحيد للدخل، وفرصة تنويع مصادر الدخل من خلال مستثمرين آخرين أو استثمارات وغيره.

تقييم المخاطر:

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها، بشكل نوعي وكمي، لتقييم مستوى التأثير عند حدود قابلة للقياس للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويعرض بمشاركة مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

معالجة المخاطر:

تتضمن عملية معالجة المخاطر إما اختيار أنسب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار تكاليف وفوائد الخيارات المحتملة المتاحة. تتطلب العملية معرفة كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية - على سبيل المثال لا الحصر - من أصحاب المصلحة: الأشخاص 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 لإنهاء من معالجة الخطر.

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	مالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	إنهاء
٢	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
٣	مالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقنية	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجه
٦	تنظيمية إدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجه
٧	موارد بشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين	معالجه

٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الالكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجه
٩	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجه
١٢	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجه

تم الاعتماد من مجلس الإدارة في محضر الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٥ م

الختم/



رئيس مجلس الإدارة

سالم بن أحمد بالحرمر