



## سياسة

# تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

جمعية التنمية الأهلية بالحريضة



## 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 تتراكم وتتفاعل 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 أنسب 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 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 لانتهاه من معالجة الخطر

## جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مدى التأثير	مستوى المخاطرة	وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	رقم
إنهاء	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	عالي	عالي	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	المالية	١
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	متوسط	عالي	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	المالية	٢
تجنب	تطبيق سياسة تعارض المصالح	متوسط	عالي	تعارض المصالح	المالية	٣
معالجة	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	متوسط	متوسط	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	المالية	٤
معالجة	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	عالي	عالي	التسرب المعلوماتي التقني	تقني	٥
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	منخفض	متوسط	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية	٦
معالجة	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	متوسط	منخفض	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	الموارد البشرية	٧
معالجة	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	متوسط	منخفض	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	البرامج والمشاريع	٨
تقبل	توظيف كوادر سعودية	منخفض	منخفض	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	تشريعي وقانوني	٩
تقبل	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	بيئي	١٠
معالجة	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	عالي	متوسط	الحريق	بيئي	١١



تجنب	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	متوسط	منخفض	السرقه	بيئي	١٢
معالجه	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	منخفض	منخفض	التلف	بيئي	١٣



## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة بجمعية التنمية الأهلية بالحريضة في  
اجتماع مجلس الإدارة رقم ( 20 ) المنعقد يوم الأحد 11 / 6 / 1445 هـ  
الموافق 2023/12/21 م

التوقيع	الصفة	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	محمد يحيى أحمد المخلوطي
	نائب الرئيس	إبراهيم محمد علي زيادي
	عضو	جبريل يحيى محمد الزيادي
	عضو	عبد اللطيف علي عبدالله المخلوطي
	عضو	محمد احمد آل عوض عسيري

جمعية التنمية  
الأهلية بالحريضة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم 4079

