



تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

الجمعية الفيصلية الخيرية النسوية بجدة

### 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 أو جهة وحيدة كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنوع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

### تقييم المخاطر:

تهدف عملية معالجة 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 الخيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة.

### تقييم درجات الخطر

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

## المخاطر الكامنة والمتأصلة لعام ٢٠٢١ م

| الخطر                                                                                                          | نوع المخاطرة | احتمالية الحدوث | مدى التأثير | التقييم النهائية |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|-------------|------------------|
| غسل الأموال أو الاشتباه في ذلك<br>تعرض الجمعية لعمليات مالية مشبوهة وغير شرعية<br>يمكن تمريرها من خلال الجمعية | مالية        | عالي            | عالي        | عالي             |
| تمويل الإرهاب أو الاشتباه في ذلك<br>استغلال الجمعية في تمويل عمليات الإرهاب أو تمرير ذلك من خلالها             | مالية        | عالي            | عالي        | عالي             |
| تعارض المصالح                                                                                                  | إداري ومالي  | متوسط           | متوسط       | منخفض            |
| تسرب الموظفين                                                                                                  | إداري        | متوسط           | متوسط       | منخفض            |
| الحريق<br>تعرض الجمعية لحريق في أحد مرافق الجمعية                                                              | فني          | منخفض           | عالي        | منخفض            |
| السرقه                                                                                                         | عينية ومالية | منخفض           | متوسط       | منخفض            |
| التلف والفقدان                                                                                                 | إداري        | منخفض           | منخفض       | منخفض جداً       |
| انخفاض نسبة الجهات المانحة والداعمين                                                                           | إداري        | منخفض           | عالي        | عالي             |
| عدم إقبال المستفيدين على خدمات الجمعية                                                                         | إداري        | منخفض           | متوسط       | منخفض            |
| عدم وجود مورد مالية ودخل ثابت                                                                                  | إداري        | عالي            | عالي        | عالي             |
| التسرب المعلوماتي التقني                                                                                       | فني          | منخفض           | عالي        | متوسط            |
| انقطاع الانترنت                                                                                                | فني          | متوسط           | متوسط       | متوسط            |
| تعطيل أجهزة الحاسب الآلي                                                                                       | فني          | متوسط           | متوسط       | متوسط            |
| فيروسات الحاسب الآلي                                                                                           | فني          | متوسط           | عالي        | عالي             |
| تعطيل أو حدوث حوادث لسيارات الجمعية                                                                            | إداري        | متوسط           | عالي        | عالي             |

## آليات معالجة المخاطر الكامنة والمتأصلة ٢٠٢١م

| معالجة المخاطر                                                                                                                                                                                                                                                                            | الاحتمال | مدى التأثير | التقييم بعد المعالجة |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------|----------------------|
| <b>غسل الأموال أو الاشتباه:</b><br>إلزام تطبيق سياسة المكافحة والتدابير الوقائية من عمليات غسل الأموال وحالات الاشتباه والتحديث السنوي.                                                                                                                                                   | عالي     | عالي        | منخفض                |
| <b>تمويل الإرهاب أو الاشتباه:</b><br>تطبيق آليات وسياسة التعامل مع تمويل الإرهاب                                                                                                                                                                                                          | عالي     | عالي        | منخفض                |
| <b>تعارض المصالح:</b><br>تطبيق سياسة تعارض المصالح وتحديث السنوي لتوقيع على وثيقة الإقرار كل من (أعضاء مجلس الإدارة - أعضاء الجمعية العمومية - منسوبي الجمعية والمتطوعين).                                                                                                                | متوسط    | متوسط       | منخفض                |
| <b>تسرب الموظفين:</b><br>المشكلة عالية في مركز التوحيد الأول بجدة بسبب توفر فرص وظيفية في القطاع الحكومي وتعالج بتقديم الامتيازات والحوافز للمعاملات وتعديل صياغة عقود العمل بما يضمن الحد من التسرب الوظيفي - توفير بيئة آمنة للموظفين.                                                  | متوسط    | متوسط       | منخفض جداً           |
| <b>الحريق:</b><br>-تبني سياسات الأمن والسلامة.<br>-رفع الوعي الداخلي وتعزيز تعليمات الدفاع المدني بهذا الشأن مع التأكيد على تجنب أي مواد حارقة قد تسبب هذا الخطر .<br>- وجود وسائل سلامة وطفائيات حريق.<br>-وجود خطة إخلاء .<br>- تدريب جميع العاملين على الإخلاء واستخدام طفايات الحريق. | منخفض    | عالي        | منخفض جداً           |
| <b>السرقه:</b><br>-الحفاظ على الممتلكات وتأمين مداخل ومخارج الجمعية.<br>- وضع نظام رقابة إلكتروني من خلال كاميرات المراقبة على مدار الساعة - التعاقد مع شركة حراسات أمنية-عدم ترك سيولة مالية في الصندوق وايداعها يومياً في حساب الجمعية.                                                 | منخفض    | متوسط       | منخفض جداً           |
| <b>التلف:</b><br>تطوير سياسة الأرشفة الإلكترونية وتطوير وتحسين مهام لجنة الإلتلاف ودعم قراراتها.                                                                                                                                                                                          | منخفض    | منخفض       | منخفض جداً           |

## آليات معالجة المخاطر الكامنة والمتأصلة ٢٠٢١م

| معالجة المخاطر                                                                                                                                                                                                                        | الاحتمال | التأثير | التقييم بعد المعالجة |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|----------------------|
| <b>انخفاض نسبة الجهات المانحة والداعمين:</b><br>تأسيس إدارة لتنمية الموارد والتسويق، تعزيز العلاقات مع الجهات المانحة والداعمين                                                                                                       | منخفض    | عالي    | متوسط                |
| <b>عدم إقبال المستفيدين على خدمات الجمعية:</b><br>التعاون مع الجهات الحكومية الضمان، التأهيل، والتقاعد وغيرها بتحويل المستفيدين للجمعية وفقاً لمناطق عملها نشر الخدمات وإتاحة التسجيل عبر الموقع الإلكتروني ومنصات التواصل الاجتماعي. | منخفض    | متوسط   | منخفض جداً           |
| <b>عدم وجود مورد ودخل ثابت:</b><br>تبني سياسات الاستدامة وتنوع مصادر الدخل.                                                                                                                                                           | عالي     | عالي    | متوسط                |
| <b>التسرب المعلوماتي التقني:</b><br>تطبيق برامج وإجراءات الحماية على مختلف المستويات: مستوى السيرفرات (جدار الحماية) ومستوى البرامج والملفات (الكاسبر سكاي) وعلى مستوى المواقع (التشفير SSL).                                         | منخفض    | عالي    | منخفض                |
| <b>انقطاع الانترنت:</b><br>عمل عقد مع أكثر من مشغل خدمة انترنت.                                                                                                                                                                       | متوسط    | متوسط   | منخفض                |
| <b>تعطيل أجهزة الحاسب الآلي:</b><br>حديث أجهزة الحاسب باستمرار وتغيير ما يلزم من قطع داخلية حديثة                                                                                                                                     | متوسط    | متوسط   | منخفض                |
| <b>فيروسات الحاسب:</b><br>-شراء وتحميل برامج مكافحة فيروسات أصلية وتحديثها باستمرار.<br>-تأمين كافة أجهزة الجمعية من الاحترق والتجسس.<br>-تأهيل العاملين على التعامل مع المصادر الخارجية.<br>نسخة احتياطية للنظام بشكل دوري.          | متوسط    | عالي    | متوسط                |
| <b>تعطيل أو حدوث حوادث لسيارات الجمعية:</b><br>وجود سيارات بديلة - التأمين على كافة السيارات - صيانة دورية للسيارات - الاستفادة من شركات النقل.                                                                                       | متوسط    | عالي    | منخفض                |