



تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة "٢٠٢٢"

الجمعية الفيصلية الخيرية النسوية
بجدة / تصريح رقم (١٩)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



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 وحيد كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنويع 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 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 لانتهاء من معالجة الخطر.



أولاً- تقييم درجة المخاطرة:

يتم تقييم مستوى الخطورة بحسب جدول ذي اتجاهين للتأثير والاحتمالية لكل الانشطة والتعاملات التي تتعرض لها الجمعية كما يلي:

الاحتمال / التأثير	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	متوسط	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	منخفض	منخفض جداً

ثانياً : تحديد نوع المخاطر:

يتم تحديد انواع المخاطر بحسب الجدول السابق وتحديد مستوى خطورتها وفق تدرج (عالي جداً - عالي - متوسط - منخفض - منخفض جداً) ومن ثم تصميم مبادرات أو اتخاذ إجراءات للتعامل مع هذه المخاطر.



ثالثاً - جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة :

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مستوى المخاطرة	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة
إنهاء	إلزام تطبيق سياسة مكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب تمويله لذوي العلاقة بالجمعية والتدابير الوقائية من عمليات غسل الأموال وحالات الاشتباه والتحديث السنوي للسياسات.	عالي	مالية	تعرض الجمعية لعمليات مالية مشبوهة وغير شرعية يمكن تمريرها من خلال الجمعية
إنهاء	تطبيق سياسة مكافحة تمويل جرائم الإرهاب	عالي	مالية	استغلال الجمعية في تمويل عمليات الإرهاب أو تمرير ذلك من خلالها
تجنب	تطبيق سياسة تعارض المصالح والتحديث السنوي للتوقيع على وثيقة الإفصاح والإقرار كل من (أعضاء مجلس الإدارة - أعضاء الجمعية العمومية - منسوبي الجمعية والمتطوعين). تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع أهداف الجمعية بحسب لائحتها الأساسية.	عالي	إداري ومالي	تعارض المصالح
إنهاء		منخفض جداً	مالية	تمويل جهة مشبوهة
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	متوسط	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات المالية والإدارية	منخفض	إدارية وتنظيمية	مركزية اتخاذ القرارات
معالجة	التعاقد مع جهة متخصصة لمراجعة الميزانية من قبل محاسبين معتمدين.	عالي	مالية	عدم وجود ميزانية معتمدة
معالجة	ايجاد بدائل إلكترونية لحفظ السجلات	عالي	مالية	ضياح السجلات والفواتير
معالجة	دراسة سلم الرواتب وتقديم الامتيازات والحوافز بما يضمن الحد من التسرب الوظيفي- توفير بيئة آمنة للموظفين تأهيل الصف الثاني- توفير التأمين الطبي.	متوسط	الموارد البشرية	تسرب وخروج الموظفين
تقبل	استقطاب وتوظيف كوادر سعودية وإزالة العقبات التي تحول دون ذلك.	متوسط	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية
تقبل	المؤامة مع التعديلات	متوسط	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة والتعديلات في لائحة ونظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية
معالجة	-تبني سياسات الأمن والسلامة. -رفع الوعي الداخلي وتعزيز تعليمات الدفاع المدني بهذا الشأن مع التأكيد على تجنب أي مواد حارقة قد تسبب هذا الخطر. - وجود وسائل سلامة وطاقات حريق. -وجود خطة إخلاء. - تدريب جميع العاملين على الإخلاء واستخدام طفايات الحريق.	متوسط	بيئي	تعرض الجمعية لحريق في أحد مرافقها
تجنب	-الحفاظ على الممتلكات وتأمين مداخل ومخارج الجمعية. -وضع نظام رقابة إلكتروني من خلال كاميرات المراقبة على مدار الساعة. - التعاقد مع شركة حراسات أمنية-عدم ترك سيولة مالية في الصندوق وابداعها يومياً في حساب الجمعية. -التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن .	منخفض	بيئي ومالية	السرقه

جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة :

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مستوى المخاطرة	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة
معالجة	-تطوير سياسة الأرشفة الإلكترونية وتطوير وتحسين مهام لجنة الإلتلاف ودعم قراراتها. -تقييم وضعا الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	منخفض	إداري وبيئي	التلف والفقدان
معالجة	تأسيس إدارة لتنمية الموارد والتسويق، تعزيز العلاقات مع الجهات المانحة والداعمين	متوسط	إداري	انخفاض نسبة الجهات المانحة والداعمين
معالجة	تبني سياسات الاستدامة وتنوع مصادر الدخل	عالي جدا	إداري	عدم وجود مورد مالية ودخل ثابت
معالجة	تطبيق برامج وإجراءات الحماية على مختلف المستويات: - مستوى السيرفرات (جدار الحماية) ومستوى البرامج والملفات (الكاسبر سكاى). وعلى مستوى المواقع (التشفير SSL). -العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية.	متوسط	تقني	التسرب المعلوماتي التقني
معالجة	عمل عقد مع أكثر من مشغل خدمة انترنت	متوسط	فني إداري	انقطاع الانترنت
معالجة	تحديث أجهزة الحاسب باستمرار وتغييرها يلزم من قطع داخلية حديثة	متوسط	تقني	تعطيل أجهزة الحاسب الآلي
معالجة	-شراء وتحميل برامج مكافحة فيروسات أصلية وتحديثها باستمرار. -تأمين كافة أجهزة الجمعية من الاحترق والتجسس. -تأهيل العاملين على التعامل مع المصادر الخارجية. -نسخة احتياطية للنظام بشكل دوري.	متوسط	تقني	فيروسات الحاسب الآلي
معالجة	توفير جهاز بصمة وربطه مع كشف الحضور بالتوقيع وضع نظام تقني "جسر" لإدارة شؤون الموظفين	متوسط	تقني	عدم وجود نظام للحضور والغياب
معالجة	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل للترويج للبرامج والمشاريع بشكل مستمر.	متوسط	تقني	ضعف البرامج والمشاريع
معالجة	وضع ذلك لزيادة التواصل مع	منخفض	تقني	عدم وجود وسائل تواصل إجتماعي من تويتر وانستقرام
معالجة	التأمين على كافة السيارات -صيانة -وجود سيارات بديلة دورية للسيارات -الاستفادة من شركات النقل.	متوسط	إداري وفني	تعطيل أو حدوث حوادث لسيارات الجمعية



تقرير مجلس الإدارة حول نتائج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

وجه أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعهم رقم (١) المنعقد بتاريخ: ٢٠٢٣/١/١٠ م ضمن جدول الأعمال (بند رقم ١) الاطلاع على قرارات اللجنة التنفيذية واعتمادها للتوصيات، وذلك بعد الاطلاع على نتائج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة لعام ٢٠٢٢ م بما يلي:

١- تحسين مهارات وقدرات العاملين بدأ من تعريفهم بالسياسات و أنظمة الجمعية وأساليب العمل الجديدة ومنظومة القوانين واللوائح التي تحقق العمل المؤسسي بالجمعية.

٢- تحسين العمليات وتطويرها للموضوعات ذات الأولوية .

٢- التوجيه بنشر هذه النتائج في موقع الرسمي للجمعية.

٣- الموافقة واعتماد توصيات ورش العمل التي عقدت ضمن اللقاءات الإثرائية لمجلس الإدارة وفريق العمل التنفيذي: ورشة عمل المستشار الدكتور طارق بن محمد السلطان (مفاهيم وتطبيقات في إدارة المخاطر) التي عُقدت بتاريخ: ٢٣/٣/١٤٤٤ - الموافق: ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

التوصية	المسئولة عن التنفيذ	مدة التنفيذ	ملاحظات
اعتماد نموذج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة ضمن لائحة إدارة المخاطر في الجمعية	إدارة التخطيط الاستراتيجي	يوم واحد	تضم للائحة إدارة المخاطر

٤- الموافقة على توصيات ورشة عمل المهندس موسى الموسى (نحو مجلس إدارة فعال يحقق الحكومة) التي عُقدت بتاريخ: ٢٢/٣/١٤٤٤ هـ- الموافق: ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ م

التوصية	المسئولة عن التنفيذ	مدة التنفيذ	ملاحظات
تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة الى (٩) أعضاء لتعزيز فعالية المجلس .	رئيس المجلس	الدورة القادمة ٢٠٢٥-٢٠٢٨	ارسال خطاب لجهة الإشراف
اعتماد مصفوفة أدوار المجلس والإدارة التنفيذية	إدارة الموارد البشرية	أسبوع	تضم لمصفوفة صلاحيات مجلس الإدارة
اعتماد اعداد روزنامة اجتماعات مجلس الإدارة نهاية الربع الرابع من السنة نفسها.	سكرتيرة المجلس	نهاية العام	يتم اعداد جدول اجتماعات المجلس للسنة الجديدة بناء على تواريخ الحوكمة.
تصميم نموذج لتقييم أعضاء مجلس الإدارة	إدارة التخطيط الاستراتيجي	نهاية العام	اعتماد رئيسة المجلس للنموذج
الاستفادة من النماذج المقدمة في تطوير وتحسين سجلات مجلس الإدارة .	سكرتيرة المجلس	٣٠ يوماً	-
اعتماد النموذج الأفقي في اعداد محاضر اجتماعات	سكرتيرة المجلس	-	-
اعتماد رحلة القرار السليم في الية صدور قرارات المجلس .	رئيس المجلس	-	-



رئيسة مجلس الإدارة

خديجة محمد زكريا

المرجع:

مراجعة واعتماد أصحاب الصلاحية:

عُرض في مجلس الإدارة الجلسة رقم (1) بتاريخ 1444/6/17 هـ الموافق 2023/1/10 م ضمن جدول الأعمال (بند رقم 3) وهو الاطلاع على قرارات اللجنة التنفيذية واعتمادها لتحديث لوائح وسياسات وأنظمة الجمعية الفيصلية الذي تم مراجعتها في اللجنة التنفيذية جلسة رقم (9) بتاريخ 1444/5/21 هـ الموافق 15 ديسمبر 2022 م.

توقيع واعتماد مجلس الإدارة

ت	أعضاء مجلس الإدارة	التوقيع
١	السيدة خيرية محمد نور ناصر رحيمي	
٢	السيدة أميمة محمد علي عبد الواحد مغربي	
٣	السيدة فاطمة محمد عباس فارسي	
٤	الدكتورة سعاد عبود ابو بكر بن عفيف	
٥	الدكتورة سهلا محمود سعد علاوي	
٦	الدكتورة عبلة عبد الحميد محمد بخاري	
٧	الدكتورة ندى عمر علي العولقي	
٨	السيدة أماني أحمد محمد مظهر	
٩	السيدة عيبر غازي هاشم جليدان	
١٠	السيدة لنا احمد عبد القادر شيناوي	
١١	السيدة ليلى عمر صديق بن صديق	
١٢	السيدة هلا عبد الله هاشم السقاف	
١٣	الدكتورة مريم عبد الله سرور الصبان	

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٩

شكرا



www.alfaisalya.org

@alfaisalya     

@alfaisalyaorg  