



تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة "٢٠٢٣"

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 و نشر التدابير 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).	عالي	إداري ومالي	تعارض المصالح
إنهاء	-تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع أهداف الجمعية بحسب لائحته الأساسية. -نشر للموظفين التعاميم وآلية التعامل في حالة وجود حالات اشباه وطريقة التواصل مع الجهات المختصة بكل سرية.	منخفض جداً	مالية	تمويل جهة مشبوهة
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	متوسط	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة
معالجة	تفعيل ومتابعة لائحة الصلاحيات المالية والإدارية (بين مجلس الإدارة و المدير التنفيذي و الموظفين القيادين).	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 لحفظ السجلات إلكترونياً في النظام السحابي.	عالي	مالية	ضياع السجلات والفواتير
معالجة	دراسة سلم الرواتب وتقديم الامتيازات والحوافز بما يضمن الحد من التسرب الوظيفي-توفير بيئة جاذبة و آمنة للموظفين- تأهيل الصف الثاني والثالث- توفير التأمين الطبي- دوام مرن.	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 التي تصدر من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.	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 وطفائيات حريق . -وجود خطة إخلاء. - تدريب جميع العالمين على الاخلاء واستخدام طفائيات 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 وايداعها يومياً في حساب الجمعية. -التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزنة	منخفض	بيئي ومالية	السرقه

جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة :

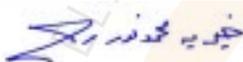
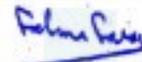
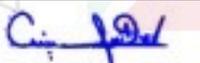
أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مستوى المخاطرة	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة
معالجة	-تطوير سياسة الأرشفة الإلكترونية وتطوير وتحسين مهام لجنة الإلتاف ودعم قراراتها. -تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات. -موافقة مجلس الإدارة على إلتاف الملفات التي انتهى مدة حفظها .	منخفض	إداري وبيئي	التلف والفقدان
معالجة	تأسيس إدارة لتنمية الموارد المالية والتسويق، تعزيز العلاقات مع الجهات المانحة والداعمين.	متوسط	إداري	انخفاض نسبة الجهات المانحة والداعمين
معالجة	تطوير سياسات الاستدامة -تنوع مصادر الدخل-تصميم مبادرات نوعية - إقامة شراكات مع جهات حكومية وخاصة .	عالي جدا	إداري	عدم وجود مورد مالية ودخل ثابت
معالجة	تطبيق برامج وإجراءات الحماية على مختلف المستويات: - مستوى السيرفرات (جدار الحماية) ومستوى البرامج والملفات (الكاسبرسكي). 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 الانترنت .	متوسط	فني إداري	انقطاع الانترنت
معالجة	تحديث أجهزة الحاسب باستمرار وتغيير ما 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 الاحتراق والتجسس. -تأهيل العاملين على التعامل مع المصادر الخارجية. -نسخة احتياطية للنظام بشكل دوري.	متوسط	تقني	فيروسات الحاسب الآلي
معالجة	نظام تقني "جسر" لإدارة شؤون الموظفين عبارة عن منظومة تقنية حديثة للموارد البشرية.	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	أنشاء عدة حسابات في معظم مواقع التواصل -توظيف موظفة ذات خبرة لإدارة حسابات التواصل.	منخفض	تقني	عدم وجود وسائل تواصل إجتماعي
معالجة	التأمين على كافة السيارات - وجود سيارات بديلة - الصيانة الدورية للسيارات -الاستفادة من شركات النقل.	متوسط	إداري وفني	تعطيل أو حدوث حوادث لسيارات الجمعية
معالجة	توثيق الملكية الفكرية للجمعية في الهيئة السعودية للملكية العامة	متوسط	إداري/ شراكة	انتهاك الملكية الفكرية للجمعية
معالجة	التوقيع على سياسة تعارض المصالح سنويًا	عالي جدا	حوكمة/ شراكة	تعارض المصالح موظف قيادي أو مجلس إدارة مع أطراف الشراكة
معالجة	دراسة المشاريع المشتركة من جهة خارج بنود الاتفاقية.	متوسط	مالي/ شراكة	الانحراف عن الميزانية المالية المرصودة للبرامج المشتركة
معالجة	عمل جدول زمني ضمن بنود الاتفاقية .	متوسط	إداري/ شراكة	التأخير في تنفيذ الشراكات

تقرير مجلس الإدارة حول نتائج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

وجه أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعهم رقم (١) المنعقد بتاريخ: ٢٠٢٤/١/١٨ م ضمن جدول الأعمال (بند رقم ١٣) وذلك بعد الاطلاع على نتائج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة لعام ٢٠٢٣ م بما يلي:

- عقد المزيد من ورش العمل في جانب إدارة المخاطر.
- إرسال وثيقة إدارة المخاطر للمستشار طارق السلطان للاطلاع عليها وتقديم التوصيات.
- تحكيم الوثيقة من مكتب القطاع الثالث للتأكد من المواثمة مع ملف إدارة المخاطر المعد ضمن الخطة الاستراتيجية ٢٠٢١-٢٠٢٤.

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 سها محمود سعد علاوي	
٦	الدكتورة عبلة عبد الحميد محمد بخاري	
٧	الدكتورة ندى عمر علي العولقي	
٨	السيدة أماني أحمد محمد مظهر	
٩	السيدة عبير 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	

شكرا



www.alfaisalya.org

@alfaisalya     

@alfaisalyaorg  