

المجلد العربي السعوي

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بحداد بني مالك



تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة



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 لانتهاء من معالجة الخطر



جول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطر	وصف المخاطر	مستوى المخاطر	مؤثر التغير	معالجة المخاطر	لنوع التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية لتآكلية بخل الأموال	عالي	عالي	إقرار تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإغراق وتوعية وحمل الأموال لأغراض الحاجة بالجمعية	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للمعامل في القطاع غير الربحي	إنهاء
٣	المالية	تعرض المصلح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعامل مع المصلح	تجنب
٤	المالية	عدم إلقاء بالاتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إجراءات الجمعية من الأوراق والاستثمارات والتزامات	معالجة
٥	عقبي	تشرب المعلومات التقنية	عالي	عالي	الحمل على وضع خطط حاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية والمط نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٦	تنظيمية وإدارية	مراجعة كفاءة القرار	متوسط	منخفض	تكميل لجنة الضمانات الإدارية	معالجة
٧	الموارد البشرية	تشرب وكساح المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافر للموظفين	معالجة
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير المواقع الإلكترونية وتكميل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٩	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول المعوذة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تكميل
١٠	مبنى	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لأغراض الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لأغراض الاحتياجات الخاصة	تكميل
١١	مبنى	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الإخلاء وتجهيز مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	مبنى	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتأمين جميع التأمينات والتأكد من حارس أمن	تجنب
١٣	مبنى	التلف	منخفض	منخفض	تجهيز وضع الأرشفة والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تآكلية إلى تلف المستندات	معالجة

تم استحداثها واعتمادها بمحضر مجلس الإدارة المنعقد

بتاريخ ٢٥ / ١١ / ٢٠٢٤

