

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمنطقة الشرقية

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.

أولاً: تقييم درجة المخاطرة :

يتم تقييم مستوى الخطورة بحسب جدول ذي اتجاهين للتأثير و الاحتمالية لكل الأنشطة و التعاملات التي تتعرض لها الجمعية كما يلي :

الاحتمالية / التأثير	عالي	متوسط	ضعيف
عالي	عالي جدا	متوسط	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
ضعيف	متوسط	منخفض	منخفض جدا

ثانياً: يتم تحديد انواع المخاطر بحسب الجدول السابق و تحديد مستوى خطورتها وفق تدرج (عالي جدا - عالي - متوسط - منخفض - منخفض جدا) ومن ثم تصميم مبادرات او اتخاذ اجراءات للتعامل مع هذه المخاطر .

ثالثاً: جدول المخاطر المتأصلة والكامنة:

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي جدا	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي جدا	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	مالية	تمويل جهة مشبوهة	منخفض جدا	تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع اهداف الجمعية بحسب لائحها الاساسية	انهاء
٦	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٧	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٨	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	إيجاد نظام حوافز للموظفين. و تهيل الصف الثاني	معالجة
٩	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	تطوير آليات الابتكار و تأهيل العاملين في ادارة المشاريع وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
١٠	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	متوسط	استقطاب و توظيف كوادر سعودية و ازالة العقبات التي تحول دون ذلك	تقبل
١١	بيئي	عدم هيمنة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	تجهيز ومهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
١٢	بيئي	الحريق	متوسط	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٣	بيئي	السرقه	منخفض	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن عند الحاجة	تجنب
١٤	بيئي	التلف	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة