

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 للمرجعة 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 لانتهاه من معالجة الخطر.

تقييم درجة المخاطرة:

عند الانتهاء من بناء سجل المخاطر، تبدأ عملية تحليل المخاطر التي تهدف للقيام بقياس فعال للمخاطر في الجمعية، ويجب توثيق مقياس التأثير واحتمالية حدوث التأثير كجزء من منهجية تقييم المخاطر. ويتم إعداد هذه المقاييس كما يلي:
١. مصفوفة المخاطر:

الاحتمالية					التأثير	
متكرر: (٥)	محتمل: (٤)	ممکن: (٣)	من حين لآخر: (٢)	نادر: (١)		
0	٤	٣	٢	١		منخفض جداً: (١)
١٠	٨	٦	٤	٢		منخفض: (٢)
١٥	١٢	٩	٦	٣		متوسط: (٣)
٢٠	١٦	١٢	٨	٤		مرتفع: (٤)
٢٥	٢٠	١٥	١٠	٥	مرتفع جداً: (٥)	

٢. يتم قياس قيمة الخطر بحسب النتائج في مصفوفة المخاطر كما يلي:

مقياس قيمة الخطر				
مرتفع جداً	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض جداً
٢٠-١٦	١٠-٩	٨-٥	٤-٣	٢-١

٣. يتم قياس مستوى قيمة الخطر بحسب النتائج في مصفوفة المخاطر كما يلي:

مستوى قيمة الخطر				
مرتفع جداً	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض جداً
٢٠-١٦	١٠-٩	٨-٥	٤-٣	٢-١
مخاطر ذات تأثير جسيم على الجمعية ويتوجب وضع الإجراءات والخطط لمواجهتها	مخاطر ذات تأثير كبير على الجمعية وتحتاج إلى دراسة ووضع خطة للمعالجة	مخاطر ذات تأثير متوسط، وتؤخذ بعين الاعتبار عند وضع الخطط العامة	مخاطر ذات تأثير منخفض، ولا تتطلب وضع خطط محددة لها	مخاطر ذات تأثير منخفض جداً، ولا تتطلب وضع خطط محددة لها

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة:

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	تقييم الخطر			أسلوب التعامل معها
			احتمالية الحدوث	مدى التأثير	مقياس الخطر	
١	تشريعية وقانونية	الامتثال القانوني للأنظمة واللوائح	محتمل (٤)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع جداً (٢٠)	تقبل
٢	تشريعية وقانونية	السعودة	محتمل (٤)	مرتفع (٤)	مرتفع جداً (١٦)	تقبل
٣	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	محتمل (٤)	مرتفع (٤)	مرتفع جداً (١٦)	معالجة
٤	الحوكمة	تعارض المصالح	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	تجنب
٥	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	شبهة غسل أموال عبر استقبال تبرعات وطلب صرفها لأفراد بعينهم	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	إنهاء
٦	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	شبهة غسل أموال عبر استقبال تبرعات نقدية ثم طلب استرجاعها عبر تحويل نقدي	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	تجنب
٧	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	التعامل مع جهات مشبوهة خارج المملكة بقصد شراء سلع أو تقديم خدمات أو دورات	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	تجنب
٨	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	استغلال الجمعية في تمويل عمليات إرهابية أو تمرير ذلك من خلالها	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	معالجة
٩	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تعيين موظفين لهم علاقة بمنظمات أو جهات مشبوهة	ممكن (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	إنهاء
١٠	الموارد البشرية	الدوران الوظيفي	محتمل (٤)	متوسط (٣)	مرتفع (١٢)	معالجة
١١	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	من حين لآخر (٢)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٠)	إنهاء
١٢	مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	من حين لآخر (٢)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٠)	معالجة
١٣	اقتصادية	ضعف الإيرادات	متكرر (٥)	منخفض (٢)	مرتفع (١٠)	معالجة

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	تقييم الخطر			وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	م
		مقياس الخطر	مدى التأثير	احتمالية الحدوث			
إنهاء	توقيع أعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الجمعية على نموذج الإفصاح	مرتفع (١٠)	مرتفع جداً (٥)	من حين لآخر (٢)	وجد علاقة تعاقدية أو تجارية من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة بين أحد أعضاء الجمعية العمومية أو أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي الجمعية	الحكومة	١٤
إنهاء	تحديد المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال (محدثة سنوياً)	مرتفع (٩)	متوسط (٣)	ممكن (٣)	عدم قيام الجمعية بتحديد المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال (محدثة سنوياً)	الحكومة	١٥
معالجة	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	مرتفع (٩)	متوسط (٣)	ممكن (٣)	الحريق	بيئية	١٦
معالجة	تطوير آليات الابتكار وتأهيل العاملين وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	متوسط (٨)	منخفض (٢)	محتمل (٤)	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	البرامج والمشاريع	١٧
تقبل	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	متوسط (٦)	منخفض (٢)	ممكن (٣)	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	بيئية	١٨
تجنب	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن ومتابعة عمل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن عند الحاجة	متوسط (٦)	متوسط (٣)	من حين لآخر (٢)	السرقة	بيئية	١٩
معالجة	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	متوسط (٦)	متوسط (٣)	من حين لآخر (٢)	التلف	بيئية	٢٠
معالجة	التدريب والتنمية والتخطيط للمستقبل الوظيفي بما يتناسب مع تلبية احتياجات هذه التغييرات	متوسط (٦)	منخفض (٢)	ممكن (٣)	التأخر في مواكبة التكنولوجيا الحديثة	تقنية	٢١
معالجة	جدولة إصدار التقارير المالية، والالتزام باللوائح والاشتراطات	متوسط (٦)	منخفض (٢)	ممكن (٣)	عدم إصدار التقارير المالية الدورية الربعية (أربعة تقارير في السنة المالية بحيث يكون تقرير واحد كل ثلاثة أشهر)	الحكومة	٢٢
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	متوسط (٦)	منخفض (٢)	ممكن (٣)	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية	٢٣
إنهاء	تحويل المستحقات المالية في حسابات المعنيين مباشرة عن طريق البنوك المعتمدة في المملكة	متوسط (٥)	مرتفع جداً (٥)	نادر (١)	استخدام وسيلة دفع لإرسال الأموال يصعب تعقبها مثل (المحافظ الإلكترونية، والبطاقات مسبقة الدفع، وخدمات الدفع عبر الإنترنت، والعملية الرقمية أو مدفوعات الهاتف المحمول)	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٢٤
إنهاء	تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع أهداف الجمعية بحسب لائحها الأساسية	متوسط (٥)	مرتفع جداً (٥)	نادر (١)	تمويل جهة مشبوهة	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٢٥

تم اعتماد (تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة) رقم (٣) في اجتماع مجلس الإدارة الأول لعام ٢٠٢٤
المنعقد يوم الأحد ١٤٤٥/٩/١٤ هـ الموافق ٢٠٢٤/٣/٢٤

رئيس مجلس الإدارة



أ.د. عبدالواحد بن حمد المزروع