

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.

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	منخفض جداً: (١)	منخفض: (٢)	متوسط: (٣)	مرتفع: (٤)	مرتفع جداً: (٥)
	١	٢	٣	٤	٥
	٢	٤	٦	٨	١٠
	٣	٦	٩	١٢	١٥
	٤	٨	١٢	١٦	٢٠
	٥	١٠	١٥	٢٠	٢٥
مكرر: (٥)					
ممكن: (٣)					
محتمل: (٤)					
متكرر: (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	٨-٠	٤-٣	٢-١

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

مستوى قيمة الخطر				
مرتفع جداً	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض جداً
٢٠-١٦	١٠-٩	٨-٠	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			معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
			احتمالية الحدوث	مدى التأثير	مقياس الخطر		
١	تقنية	ضعف الأمن السيبراني	محتمل (٤)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع جداً (٢٠)	تعزيز إجراءات الأمن السيبراني واعتماد بروتوكولات الحماية	معالجة
٢	تشريعية وقانونية	الامتثال القانوني للأنظمة واللوائح	محتمل (٤)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع جداً (٢٠)	تصنيف ومعالجة وحفظ بيانات قوي يساعد في تحقيق أعلى درجات الامتثال، ومتابعة تحديثات اللوائح والأنظمة أولاً بأول	تقبل
٣	تشريعية وقانونية	السعودية	محتمل (٤)	مرتفع (٤)	مرتفع جداً (١٦)	استقطاب وتوظيف كوادر سعودية وإزالة العقبات التي تحول دون ذلك	تقبل
٤	الحوكمة	تعارض المصالح	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٥	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	شبهة غسل أموال عبر استقبال تبرعات وطلب صرفها لأفراد بعينهم	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	التثبت من مصدر الأموال، الالتزام بتطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	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)	عدم قبول التبرعات النقدية، وتثقيف وتدريب العاملين في الإدارة المالية ومكاتب الجمعية والفروع	تجنب
		التعامل مع جهات مشبوهة خارج المملكة بقصد شراء سلع أو تقديم خدمات أو دورات	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	عدم التعامل مع أي جهة تقع خارج المملكة إلا بعد أخذ الموافقة من الجهات المختصة	تجنب
٧	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	استغلال الجمعية في تمويل عمليات إرهابية أو تمرير ذلك من خلالها	ممكن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله لديها وتقييمها وتوثيقها بشكل دوري	معالجة
٨	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تعيين موظفين لهم علاقة بمنظمات أو جهات مشبوهة	ممكن (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	رفع مسح أمني للجهات المعنية	إنهاء
٩	استراتيجية	عدم وجود خطط استدامة مالية كافية	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تطوير استراتيجيات استدامة مالية وتنويع مصادر الدخل	معالجة
١٠	تشغيلية	ضعف استقطاب المواهب والكوادر المتخصصة	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تحسين استراتيجيات التوظيف وبرامج التدريب والتطوير	معالجة
١١	مالية	تذبذب التبرعات	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تنويع مصادر التمويل وتعزيز علاقات المتبرعين	معالجة
١٢	اجتماعية وإعلامية	إدارة السمعة والأزمات الإعلامية	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تطوير خطط إدارة الأزمات الإعلامية وتعزيز التواصل المجتمعي	معالجة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	تقييم الخطر			معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
			احتمالية الحدوث	مدى التأثير	مقياس الخطر		
١٣	تقنية	الاعتماد المفرط على الأنظمة التقنية	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تطوير خطط طوارئ تقنية لضمان استمرارية العمل	معالجة
١٤	الموارد البشرية	الدوران الوظيفي	محتمل (٤)	متوسط (٣)	مرتفع (١٢)	إعداد برامج تدريبية للموظفين وفهم مشاكلهم وتلبية احتياجاتهم والتعامل معهم بكل احترافية	معالجة
١٥	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	من حين لآخر (٢)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٠)	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
١٦	مالية	عدم الوفاء بالتزامات المالية	من حين لآخر (٢)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٠)	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
١٧	اقتصادية	ضعف الإيرادات	متكرر (٥)	منخفض (٢)	مرتفع (١٠)	تنويع مصادر الدخل كالاستثمارات، ومراجعة حال المباني الوقفية الاستثمارية	معالجة
١٨	الحوكمة	وجد علاقة تعاقدية أو تجارية من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة بين أحد أعضاء الجمعية العمومية أو أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي الجمعية	من حين لآخر (٢)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٠)	توقيع أعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الجمعية على نموذج الإفصاح	إنهاء
١٩	تشغيلية	ارتفاع تكاليف التشغيل والصيانة	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	تحسين كفاءة استخدام الموارد وخفض التكاليف التشغيلية	معالجة
٢٠	الحوكمة	عدم قيام الجمعية بتحديد المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال (محدثة سنوياً)	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	تحديد المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال (محدثة سنوياً)	إنهاء
٢١	بيئية	الحريق	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
٢٢	استراتيجية	التغيرات في التشريعات والأنظمة	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	تحديث السياسات الداخلية وفقاً للتشريعات الجديدة	معالجة
٢٣	تقنية	عدم مواكبة التطور التكنولوجي	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	تنفيذ خطط للتحويل الرقمي والتحديث المستمر للأنظمة	معالجة
٢٤	استراتيجية	ضعف الحوكمة المؤسسية	من حين لآخر (٢)	مرتفع (٤)	متوسط (٨)	تعزيز آليات الرقابة والمحاسبة لضمان الشفافية	معالجة
٢٥	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	محتمل (٤)	منخفض (٢)	متوسط (٨)	تطوير آليات الابتكار وتأهيل العاملين وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٢٦	بيئية	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	ممکن (٣)	منخفض (٢)	متوسط (٦)	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
٢٧	بيئية	السرقه	من حين لآخر (٢)	متوسط (٣)	متوسط (٦)	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن ومتابعة عمل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن عند الحاجة	تجنب
٢٨	بيئية	التلف	من حين لآخر (٢)	متوسط (٣)	متوسط (٦)	تقييم وضع الأرشفة والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	تقييم الخطر			معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
			احتمالية الحدوث	مدى التأثير	مقياس الخطر		
٢٩	اجتماعية وإعلامية	ضعف المشاركة المجتمعية	من حين لآخر (٢)	متوسط (٣)	متوسط (٦)	إطلاق مبادرات لتعزيز تفاعل المجتمع والمتطوعين	معالجة
٣٠	تقنية	التأخر في مواكبة التكنولوجيا الحديثة	ممکن (٣)	منخفض (٢)	متوسط (٦)	التدريب والتنمية والتخطيط للمستقبل الوظيفي بما يتناسب مع تلبية احتياجات هذه التغييرات	معالجة
٣١	الحوكمة	عدم إصدار التقارير المالية الدورية الربعية (أربعة تقارير في السنة المالية بحيث يكون تقرير واحد كل ثلاثة أشهر)	ممکن (٣)	منخفض (٢)	متوسط (٦)	جدولة إصدار التقارير المالية، والالتزام باللوائح والاشتراطات	معالجة
٣٢	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	ممکن (٣)	منخفض (٢)	متوسط (٦)	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
٣٣	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	استخدام وسيلة دفع لإرسال الأموال يصعب تعقبها مثل (المحافظ الإلكترونية، والبطاقات مسبقة الدفع، وخدمات الدفع عبر الإنترنت، والعملية الرقمية أو مدفوعات الهاتف المحمول)	نادر (١)	مرتفع جداً (٥)	متوسط (٥)	تحويل المستحقات المالية في حسابات المعنيين مباشرة عن طريق البنوك المعتمدة في المملكة	إنهاء
٣٤	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تمويل جهة مشبوهة	نادر (١)	مرتفع جداً (٥)	متوسط (٥)	تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع أهداف الجمعية بحسب لائحته الأساسية	إنهاء

تم اعتماد (تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة) رقم (٤) في اجتماع مجلس الإدارة الأول لعام ٢٠٢٥
المنعقد يوم الأحد ١٠/٠٨/١٤٤٦هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٤/٠٦