

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	
متكرر: (٥)	محتمل: (٤)	ممکن: (٣)	من حين لآخر: (٢)	نادر: (١)		
٥	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			معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
			احتمالية الحدوث	مدى التأثير	مقياس الخطر		
١	تفنية	مخاطر أمن المعلومات والتحول الرقمي تشمل الاختراقات، الأعطال، فقد البيانات	محتمل (٤)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع جداً (٢٠)	تعزيز الأمن السيبراني، النسخ الاحتياطي، خطط استجابة للحوادث	معالجة
٢	تشريعية وقانونية	الامتثال القانوني للأنظمة واللوائح	محتمل (٤)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع جداً (٢٠)	إجراء مراجعات دورية للالتزام بالأنظمة الصادرة من الجهات المختصة، وتحديث السياسات والإجراءات وفق التعليمات	تقبل
٣	تشريعية وقانونية	السعودة	محتمل (٤)	مرتفع (٤)	مرتفع جداً (١٦)	استقطاب وتوظيف كوادر سعودية وإزالة العقبات التي تحول دون ذلك	تقبل
٤	الحوكمة	تعارض المصالح	ممکن (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	ممکن (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	ممکن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	عدم قبول التبرعات النقدية، وتثقيف وتدريب العاملين في الإدارة المالية ومكاتب الجمعية والفروع	تجنب
٧	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	التعامل مع جهات مشبوهة خارج المملكة بقصد شراء سلع أو تقديم خدمات أو دورات	ممکن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	عدم التعامل مع أي جهة تقع خارج المملكة إلا بعد أخذ الموافقة من الجهات المختصة	تجنب
٨	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	استغلال الجمعية في تمويل عمليات إرهابية أو تمرير ذلك من خلالها	ممکن (٣)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٥)	تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله لديها وتقييمها وتوثيقها بشكل دوري	معالجة
٩	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تعيين موظفين لهم علاقة بمنظمات أو جهات مشبوهة	ممکن (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	رفع مسح أمني للجهات المعنية	إنهاء
١٠	استراتيجية	عدم وجود خطط استدامة مالية كافية	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تطوير استراتيجيات استدامة مالية وتنويع مصادر الدخل	معالجة
١١	تشغيلية	ضعف استقطاب المواهب والكوادر المتخصصة	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تحسين استراتيجيات التوظيف وبرامج التدريب والتطوير	معالجة
١٢	مالية	تذبذب التبرعات	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	تنويع مصادر التمويل وتعزيز علاقات المتبرعين	معالجة
١٣	امتثال / حوكمة	عدم الامتثال لمتطلبات الحوكمة	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	مراجعة السياسات ومقاييس الالتزام دورياً	معالجة
١٤	تشغيلية / تقنية	توقف نظام الـ ERP أو الأنظمة التشغيلية الأساسية دون وجود خطة بديلة تضمن استمرار العمل	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	إعداد خطة استمرارية أعمال تشمل بدائل للأنظمة وتشغيل العمليات الحيوية	معالجة
١٥	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			أسلوب التعامل معها
			احتمالية الحدوث	مدى التأثير	مقياس الخطر	
١٦	تشغيلية / تقنية	الاعتماد العالي على الأنظمة التقنية دون توفر بدائل أو حلول طوارئ	محتمل (٣)	مرتفع (٤)	مرتفع (١٢)	معالجة
١٧	الموارد البشرية	الدوران الوظيفي	محتمل (٤)	متوسط (٣)	مرتفع (١٢)	معالجة
١٨	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	من حين لآخر (٢)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٠)	إنهاء
١٩	مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	من حين لآخر (٢)	مرتفع جداً (٥)	مرتفع (١٠)	معالجة
٢٠	اقتصادية	ضعف الإيرادات	متكرر (٥)	منخفض (٢)	مرتفع (١٠)	معالجة
٢١	الحكومة	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)	إنهاء
٢٢	تشغيلية	ارتفاع تكاليف التشغيل والصيانة	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	معالجة
٢٣	الحكومة	عدم قيام الجمعية بتحديد المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال (محدثة سنوياً)	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	إنهاء
٢٤	بيئية	الحريق	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	معالجة
٢٥	استراتيجية	التغيرات في التشريعات والأنظمة	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	معالجة
٢٦	تقنية	عدم مواكبة التطور التكنولوجي	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	معالجة
٢٧	تقنية / بيانات	ضعف جودة البيانات المدخلة في الأنظمة والروابط المخصصة، والمنصات الحكومية	ممکن (٣)	متوسط (٣)	مرتفع (٩)	معالجة
٢٨	استراتيجية	ضعف الحوكمة المؤسسية	من حين لآخر (٢)	مرتفع (٤)	متوسط (٨)	معالجة
٢٩	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	محتمل (٤)	منخفض (٢)	متوسط (٨)	معالجة
٣٠	بيئية	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	ممکن (٣)	منخفض (٢)	متوسط (٦)	تقبل
٣١	بيئية	السرقه	من حين لآخر (٢)	متوسط (٣)	متوسط (٦)	تجنب
٣٢	بيئية	تلف المستندات أو ضعف بيئة الحفظ	من حين لآخر (٢)	متوسط (٣)	متوسط (٦)	معالجة

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	تقييم الخطر			وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	م
		مقياس الخطر	مدى التأثير	احتمالية الحدوث			
معالجة	إطلاق مبادرات لتعزيز تفاعل المجتمع والمتطوعين	متوسط (٦)	متوسط (٣)	من حين لآخر (٢)	ضعف المشاركة المجتمعية	اجتماعية وإعلامية	٣٣
معالجة	جدولة إصدار التقارير المالية، والالتزام باللوائح والاشتراطات	متوسط (٦)	منخفض (٢)	ممکن (٣)	عدم إصدار التقارير المالية الدورية الربعية (أربعة تقارير في السنة المالية بحيث يكون تقرير واحد كل ثلاثة أشهر)	الحكومة	٣٤
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	متوسط (٦)	منخفض (٢)	ممکن (٣)	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية	٣٥
إنهاء	تحويل المستحقات المالية في حسابات المعنيين مباشرةً 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	٣٦
إنهاء	تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع أهداف الجمعية بحسب لائحته الأساسية	متوسط (٥)	مرتفع جداً (٥)	نادر (١)	تمويل جهة مشبوهة	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٣٧

تم اعتماد (تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة) رقم (0) في اجتماع مجلس الإدارة السادس لعام ٢٠٢0
المنعقد يوم الأحد ١٤٤٦/٠٧/٠١ هـ الموافق ٢٠٢0/١٢/٢١