تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

لجمعية عاصم لتأهيل وتدريب الأيتام

**تحديد المخاطر :**

تهـدف عمليـة تحديـد المخاطـر إلـى النظـر بشـكل متكامـل وشـامل للمخاطـر التـي قـد تتعـرض لهـا الجمعية والتـي قـد تؤثـر علـى تحقيـق أهدافهـا. وفـي هـذه العمليـة يتـم تحديـد كافـة المخاطـر سـواء كانـت تحـت السـيطرة المباشـرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلـى المخاطـر التـي لا تبـدو ذات أهميـة، حيـث مـن الممكـن أن تتراكـم وتتفاعـل مـع الأحداث والظـروف الأخرى لتسـبب أضـرار سـلبية أو خلـق فـرص إيجابيـة، علـى سـبيل المثـال: خطـر الاعتماد علـى متبرع وحيد كمصـدر وحيـد للدخـل، وفرصـة تنويـع مصـادر الدخـل مـن خلال متبرعين اخرين أو اسـتثمارات وغيرهـا.

**تقييم المخاطر :**

تهــدف عمليــة تقييــم المخاطــر إلــى التعمــق فــي فهــم طبيعــة المخاطــر، ومســتويات تأثيرهــا واحتماليـة حدوثهـا بشـكل نوعـي وكمـي، كمـا تشـمل مقارنـة مسـتوى المخاطـر مـع حـدود تقبـل وتحمـل الجمعية للمخاطـر لتحديـد الإجراءات والضوابـط الإضافية المطلوبـة لإدارة الخطـر. وتكـون نتائـج تقييـم المخاطـر مسـجلة ومدونـة ويتـم مشـاركتها مـع أصحـاب المصلحـة المعنييـن للمراجعـة والاعتماد.

**معالجة المخاطر:**

 تهــدف عمليــة معالجــة المخاطــر إلــى اختيــار أنســب خيــار أو خيــارات لتغييــر مســتوى المخاطــر مــع الأخذ بالاعتبار الموازنــة مــا بيــن الفوائــد المحتملــة المســتجدة مــن الإجراءات المقترحــة مقابــل التكاليــف والجهــود لتنفيذهــا. وكجــزء مــن معالجــة المخاطــر، ينبغــي علــى الجهــة تحديــد كيفيــة تنفيـذ الخيـار أو الخيـارات المختـارة، بحيـث يتـم فهـم الترتيبـات التاليـة -علـى سـبيل المثـال لا الحصـر- مـن أصحـاب المصلحـة: الأساس لاختيار الخيــار أو الخيــارات، بمــا فــي ذلــك الفوائــد المتوقعــة التــي ســيتم اكتســابها. الإجراءات المتوقع تنفيذها. الأشخاص المسـؤولين عـن اعتمـاد الإجراءات التصحيحيـة والأشخاص المسـؤولين عـن تنفيذها. الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. مؤشــرات الأداء لمراقبــة فعاليــة الإجراءات المتبعــة والتقــدم المحــرز فــي تنفيــذ الإجراءات التصحيحيــة. التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر

**جدول المخاطر المتأصلة والكامنة**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| م | نوع المخاطرة | وصف المخاطرة | مستوى المخاطرة | مدى التأثير | معالجة المخاطرة | أسلوب التعامل معها |
| 1 | المالية | تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال | عالي | عالي | إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية. | إنهاء |
| 2 | المالية | تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة | عالي | متوسط | تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي. | إنهاء |
| 3 | المالية | تعارض المصالح | عالي | متوسط | تطبيق سياسة تعارض المصالح | تجنب |
| 4 | المالية | عدم الوفاء بالالتزامات المالية | متوسط | متوسط | ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات | معالجة |
| 5 | تقني | التسرب المعلوماتي التقني | عالي | عالي | العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري | معالجة |
| 6 | تنظيمية وإدارية | مركزية اتخاذ القرار | متوسط | منخفض | تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية. | معالجة |
| 7 | الموارد البشرية | تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية | منخفض | متوسط | إيجاد نظام حوافز للموظفين. | معالجة |
| 8 | البرامج والمشاريع | ضعف إدارة البرامج والمشاريع | منخفض | متوسط | تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع | معالجة |
| 9 | تشريعي وقانوني | الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة | منخفض | منخفض | توظيف كوارد سعودية | تقبل |
| 10 | بيئي | عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة. | منخفض | منخفض | تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة | تقبل |
| 11 | بيئي | الحريق | متوسط | عالي | وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق | معالجة |
| 12 | بيئي | السرقة | منخفض | متوسط | التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن | تجنب |
| 13 | بيئي | التلف | منخفض | منخفض | تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات | معالجه |

**اعتماد مجلس الإدارة**