



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

# آلية تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

## لجمعية تحفيظ القرآن الكريم تنومة



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

## 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.



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

## تقييم درجات الخطر

التأثير	الاحتمال	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	عالي	متوسط	منخفض
متوسط	عالي	عالي جداً	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	عالي	متوسط	منخفض جداً

## جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسيل أموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسة مكافحة الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	عالي	تطبيق الميثاق الاخلاقي للعاملين بالجمعية	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	متوسط	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط مصروفات الجمعية بما يتناسب مع حجم الإيرادات بالجمعية	معالجة
٥	المالية	عدم وجود موارد ودخل ثابت	عالي	عالي	البحث عن موارد استدمه مالية مثل الأوقاف وغيرها	معالجة
٦	تقني	تسرب المعلومات والبيانات	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري ومستمر.	معالجة
٧	إدارية	مركزية اتخاذ القرار	عالي	عالي	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٨	الموارد البشرية	تسرب وخروج الكفاءات من منسوبي الجمعية	متوسط	متوسط	إيجاد الأمان الوظيفي و إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
٩	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	منخفض	تشكيل لجنة للبرامج والأنشطة وتفعيلها	معالجة
١٠	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	إحلال الكوادر السعودية	تقبل
١١	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	معالجة
١٢	بيئي	الحريق	عالي	عالي	وضع خطط السلامة والاحلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٣	بيئي	السرقه	متوسط	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة خ الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٤	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة

وبالله التوفيق،،،،



## نموذج اعتماد

### (مجلس الإدارة)

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد اطلع مجلس إدارة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة تنومة في اجتماعه رقم (٨) يوم الاثنين الموافق ٢٠/٥/١٤٤٥ هـ - ٢٣/١٢/٢٠٢٣ م، على (آلية تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة) بالجمعية وقرر اعتمادها والعمل بموجبها وفق الصياغة المرفقة بالاعتماد.

### أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	ظافر بن سالم بن سعد الشهري	رئيس الجمعية	
٢	محمد بن عاطف بن عبدالوهاب آل سلطان الشهري	نائب الرئيس	
٣	فهد بن ظافر بن سعيد العميري الشهري	عضو	
٤	عبدالكريم بن محمد بن عبدالرحمن الشهري	عضو	
٥	محمد بن سعد بن سعيد آل رزيق الشهري	عضو	
٦	عبدالله بن محمد بن عبدالرحمن الشهري	عضو	
٧	علي بن ظافر بن علي لشول	عضو	
٨	حسن بن محمد بن عامر آل زاهر الشهري	عضو	
٩	ظافر بن علي بن ظافر آل عبيد الشهري	عضو	