



جمعية التنمية الأهلية بالربوعة
Community Development Association in Al Raboah

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

Policy Guide
دليل السياسات



تحديد المخاطر:

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسة والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للمؤسسة 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 تنوع 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 المؤسسة 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

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية	دورية القياس	احتمالية الحدوث	الأثر	درجة الخطر	استراتيجية الاستجابة	المسؤول
انخفاض الموارد المالية للجمعية	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	٢	٣	٦	تشكيل لجنة طوارئ من المجلس وضع خطة مالية طارئة	مجلس الإدارة
تعطل موقع الجمعية الالكترونية	يومي	٢	٣	٦	الاحتفاظ بنسخة احتياطية للموقع التعاقد مع المؤسسة المشغلة لحل الاشكال	التقنية
تشويه سمعة الجمعية	مستمر / عند حدوث الخطر	١	٥	٥	مراقبة وسائل التواصل. وضع سياسة للاستجابة لوسائل الاعلام تعيين متحدث رسمي للجمعية	العلاقات – مجلس الإدارة
فقدان البيانات الرقمية في الجمعية	أسبوعي	٢	٣	٦	النسخ الاحتياطي للبيانات في وسائط خارجية اعتماد السحابة الالكترونية كوسيلة ثانية لنسخ الاحتياطي	التقنية
الاخلال بسياسات الحوكمة	شهرياً / عند حدوث الخطر	١	٣	٣	مراجعة سياسات الحوكمة دوريا	مجلس الإدارة
معاملات مالية مشبوهة	عند حدوث الخطر	١	٤	٤	تنفيذ إجراءات مكافحة غسيل الأموال	الإدارة المالية
استقالة بعض أعضاء مجلس الإدارة	عند حدوث الخطر	١	٤	٤	تهيئة صف ثاني من الأعضاء الاحتياطيين	مجلس الإدارة
توقف حساب الجمعية البنكي	قبل نهاية دورة أعضاء المجلس بشهر - عند حدوث الخطر	١	٣	٣	تحديث بيانات أعضاء مجلس الإدارة تحديث بيانات الجمعية فتح حسابات في أكثر من بنك	مجلس الإدارة - الإدارة المالية

المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية	دورية القياس	احتمالية الحدوث	الأثر	درجة الخطر	استراتيجية الاستجابة	المسؤول
تسرب الموظفين من الجمعية	مستمر	١	٣	٣	بناء بيئة عمل جاذبة تدريب وتأهيل الموظفين	المدير التنفيذي
	عند حدوث الخطر					
سوء علاقة مع بعض المانحين	مستمر عند حدوث الخطر	١	٣	٣	التواصل الدائم مع المانحين زيارة المانحين وتزويدهم بتقارير دورية	العلاقات العامة – تنمية الموارد
انقطاع التواصل مع المتبرعين والداعمين	مستمر عند حدوث الخطر	١	٣	٣	التواصل الدائم مع المتبرعين ارسال التقارير الدورية للمتبرعين	تنمية الموارد
الاخلال ببنود الشراكات الاستراتيجية من قبل الشركاء	مستمر عند حدوث الخطر	١	٤	٤	التواصل مع الشركاء وتوضيح نقاط الخلاف فسخ الشراكة في حال عدم الاستجابة	مسؤول الشراكات المدير التنفيذي
ضعف الخدمات المقدمة من الشركاء	مستمر عند حدوث الخطر	٢	٢	٤	تقييم بنود الشراكة وإلزام الشركاء بتقديم الخدمة وفق عقد الشراكة فسخ الشراكة في حال عدم الاستجابة	مسؤول الشراكة المدير التنفيذي

اعتماد مجلس الإدارة

توقيعات الأعضاء على اجتماع مجلس الإدارة

م	اسم العضو	الصفة	التوقيع
١	حيان رايح ملهوي التليدي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	عبدالله جبران مسعود التليدي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	فيصل جابر يحيى التليدي	عضو مجلس إدارة	
٤	مسفر رشيد احمد التليدي	عضو مجلس إدارة	
٥	عبدالله فرحان سليمان التليدي	عضو مجلس إدارة	