

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 أضراراً 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 لمرحلة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية.

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مدى التأثير	مستوى المخاطرة	وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	م
إنهاء	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	عالي	عالي	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	المالية	1
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	متوسط	عالي	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	المالية	2
تجنب	تطبيق سياسة تعارض المصالح.	متوسط	عالي	تعارض المصالح	المالية	3
معالجة	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات.	متوسط	متوسط	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	المالية	4
معالجة	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري.	عالي	عالي	التسرب المعلوماتي التقني	تقني	5
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	منخفض	متوسط	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية	6

7	المهارات والكفاءات الموارد البشرية من منسوبي الجمعية	متوسط منخفض	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
8	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	متوسط منخفض	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر متوسط البرامج والمشاريع.	معالجة
9	الأنظمة الجديدة في تشريعي سوق العمل حول وقانوني السعودية	منخفض منخفض	توظيف كوادر سعودية.	تقبل
10	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة بيئي	منخفض منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة.	تقبل
11	بيئي الحريق	متوسط عالي	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق.	معالجة
12	بيئي السرقة	متوسط منخفض	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن.	تجنب
13	بيئي التلف	منخفض منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات.	معالجة

رئيس مجلس الإدارة



حسن بن عمر الزبيدي



جمعية مساكن

بمحافظة الليث