

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة  
لجمعية دماؤنا صدقة

## 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 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 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 الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية (من أصحاب المصلحة) الأساس لاختيار 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

التقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية

التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر

## طرق الحد من المخاطر والتدابير الواجب اتخاذها

تختلف عملية إدارة المخاطر باختلاف وظيفة المؤسسة أو الغرض المرجو منها لأن ذلك يؤدي إلى اختلاف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها، ولكن جميع أنواع المخاطر هذه يمكن التعامل معها بوحدة أو أكثر من الطرق الآتية

التجنب: تجنب الأسباب التي قد تؤدي إلى وقوع المخاطر، كتجنب استعمال طرق معينة في معالجة الأمور.

التقليل: في حال كان من الصعب تجنب الأسباب يمكن التقليل منها عن طريق استخدام طرق جديدة أو تحسين الطرق القديمة.

المشاركة: الاستعانة بالمصادر الخارجية التي قد تتحمل بعضًا من الخسائر في حال وقوع خطر ما مثل شركات التأمين.

التقبل: تقبل إمكانية وقوع بعض المخاطر والعمل على تخصيص حصة مالية خاصة بمعالجة المخاطر التي قد تقع.

## جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع ووصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة
١	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.
٢	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.
٣	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح
٤	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	الاستعانة بمنح الصرف الطارئ من الوزارة وإيرادات الجمعية والتبرعات
٥	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري
٦	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.
٧	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي ومتطوعي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين والمتطوعين
٨	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	متوسط	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع والاستعانة بخبراء من الخارج
٩	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية والرسوم	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية
١٠	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة
١١	وجود الجمعيات المنافسة	منخفض	منخفض	التحالف معهم والدخول في شركات
١٢	قلة عدد الأعضاء	منخفض	منخفض	الجمعية مبتدئة ولا بد من استقطاب أعضاء لديهم نفس الحماس والشغف
١٣	عدم وجود مدير تنفيذي متفرغ	متوسط	منخفض	لدى الجمعية مدير مكلف من أعضاء مجلس الإدارة
	الفساد المالي			تطبيق اللوائح المالية وعدم استخدام النقد
	الفساد الإداري			تطبيق لائحة الصلاحيات
	انخفاض التبرعات			اللجوء للمانحين لدعم المشاريع



تم اعتمادها من المجلس

٢٠٢٢-٩-٢٩م