



البنك العربي السعودي  
الاسلامي

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمحافظة تنومة  
ترخيص رقم ٣١٨١

# آلية تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمحافظة تنومة



## 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.



البنك العربي السعودي

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمحافظة تنومة  
ترخيص رقم ٣١٨١

## تقييم درجات الخطر

| الاحتمال / التأثير | عالي      | متوسط | منخفض      |
|--------------------|-----------|-------|------------|
| عالي               | عالي جداً | عالي  | متوسط      |
| متوسط              | عالي      | متوسط | منخفض      |
| منخفض              | متوسط     | منخفض | منخفض جداً |



البنك العربي السعودي  
٢٠١٤

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمحافظة تنومة  
ترخيص رقم ٣١٨١

## جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة

| م  | نوع المخاطرة      | وصف المخاطرة                                      | مستوى الخطر | مدى التأثير | معالجة الخطر  | أسلوب التعامل معها |
|----|-------------------|---|-------------|-------------|---|--------------------|
| 1  | المالية           | تعرض الجمعية للاشتباه بغسيل أموال                 | عالي        | عالي        | إلزام تطبيق سياسة مكافحة الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية           | إنهاء              |
| 2  | المالية           | تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة                    | عالي        | عالي        | تطبيق الميثاق الاخلاقي للعاملين بالجمعية  | إنهاء              |
| 3  | المالية           | تعارض المصالح                                     | متوسط       | متوسط       | تطبيق سياسة تعارض المصالح   | تجنب               |
| 4  | المالية           | عدم الوفاء بالالتزامات المالية                    | متوسط       | متوسط       | ضبط مصروفات الجمعية بما يتناسب مع حجم الإيرادات بالجمعية                              | معالجة             |
| 5  | المالية           | عدم وجود موارد ودخل ثابت                          | عالي        | عالي        | البحث عن موارد استتمه مالية مثل الأوقاف وغيرها  | معالجة             |
| 6  | تقني              | تسرب المعلومات والبيانات                          | عالي        | عالي        | العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري ومستمر.   | معالجة             |
| 7  | إدارية            | مركزية اتخاذ القرار                               | عالي        | عالي        | تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.   | معالجة             |
| 8  | الموارد البشرية   | تسرب وخروج الكفاءات من منسوبي الجمعية             | متوسط       | متوسط       | إيجاد الأمان الوظيفي و إيجاد نظام حوافز للموظفين.                                     | معالجة             |
| 9  | البرامج والمشاريع | ضعف إدارة البرامج والمشاريع                       | منخفض       | منخفض       | تشكيل لجنة للبرامج والأنشطة وتفعيلها  | معالجة             |
| 10 | تشريعي وقانوني    | الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة          | منخفض       | منخفض       | إحلال الكوادر السعودية  | تقبل               |
| 11 | بيئي              | عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة | منخفض       | منخفض       | تجهيز وتهئية أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة                                       | معالجة             |
| 12 | بيئي              | الحريق  | عالي        | عالي        | وضع خطط السلامة والاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق          | معالجة             |
| 13 | بيئي              | السرقه  | متوسط       | متوسط       | التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن | تجنب               |
| 14 | بيئي              | التلف   | منخفض       | منخفض       | تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات              | معالجة             |

وبالله التوفيق،،،



حساب الراجحي: SA9380000295608010008559



حساب بنك البلاد: SA9215000999120180950009



حساب البنك الأهلي: SA7310000042199448000100

تنومة- الشارع العام مقابل البنك الأهلي

جوال: 0501180011 @ d3waht1

dawah1432@gmail.com



البنك العربي السعودي  
الاسم

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمحافظة تنومة  
ترخيص رقم ٢١٨١

## نموذج اعتماد

### (مجلس الإدارة)

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد اطلع مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة تنومة في اجتماعه رقم (٦) يوم الخميس الموافق ١٤٤٧/٠١/٢٢ هـ - ٢٠٢٥/٠٧/١٧ م، على (آلية تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة) بالجمعية، وقرر اعتمادها والعمل بموجبها وفق الصياغة المرفقة بالاعتماد.

### توقيع أعضاء مجلس الإدارة

| م | الاسم                             | صفته بالمجلس | التوقيع |
|---|-----------------------------------|--------------|---------|
| ١ | عبدالله سالم سعد الشهري           | رئيس المجلس  |         |
| ٢ | عبد الكريم محمد عبد الرحمن الشهري | نائب الرئيس  |         |
| ٣ | عبد الله محمد عبد الرحمن الشهري   | عضو          |         |
| ٤ | محمد عاطف عبد الوهاب الشهري       | عضو          |         |
| ٥ | حسن محمد عامر الشهري              | عضو          |         |