



جمعية التنمية الأهلية بطبرجل  
ASSOCIATION FOR SOCIAL DEVELOPMENT IN TABARJAL

# 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 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 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

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

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

اعتماد مجلس الإدارة