



تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

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 لانهاء من معالجة الخطر

مخاطر الإرهاب وغسل الأموال

المسؤول	استراتيجية الاستجابة	درجة الخطر	الأثر	احتمالية الحدوث	دورية القياس	مخاطر الإرهاب وغسل الأموال
مجلس الإدارة	- تنفيذ تدقيق مالي داخلي دوري للتحقق من استخدام الأموال بشكل سليم. - وضع نظام واضح لتوثيق جميع النفقات والمشاريع لضمان الشفافية. - الإبلاغ الفوري للجهات الأمنية في حال الاشتباه بأي استغلال مالي.	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	استغلال موارد الجمعية في تمويل الأنشطة الإرهابية أو تقديم الدعم المالي لجماعات متطرفة
المراجعة الداخلية	- تطبيق سياسة صارمة بخصوص معرفة العميل وتوثيق هوية المتبرعين. - رفض قبول التبرعات من مصادر غير معروفة أو غير موثوقة. - رفض التعامل مع المتبرعين المجهولين وإبلاغ الجهات المختصة عن أي محاولة مشبوهة	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	قبول التبرعات من مصادر غير معروفة أو مشبوهة
المراجعة الداخلية	- مراقبة الأنشطة والمشاريع المجتمعية بدقة، وضمان توثيق النفقات والإيرادات المتعلقة بها. - مراجعة الأهداف والمخرجات لكل برنامج بانتظام لضمان تحقيقها للأهداف المعلنة - تعليق أو إلغاء أي برنامج يشتبه في استخدامه لأغراض غير قانونية. - التعاون مع الجهات الأمنية للتحقيق في أي نشاط مشبوه.	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	استخدام البرامج الاجتماعية كغطاء لجمع التبرعات أو الدعم لأنشطة إرهابية
المراجعة الداخلية	- الالتزام بإجراءات العناية الواجبة لكل متبرع والتأكد من مصدر الأموال. - عدم قبول التبرعات الكبيرة دون توثيق مصدرها وتوضيحها بشكل كامل.				مراقبة مستمرة - ربع سنوي	قبول تبرعات أو أموال من مصادر غير معروفة أو مشكوك فيها

	- إعادة التبرعات المشبوهة فوراً مع الإبلاغ عنها للجهات الرقابية. - تعزيز نظام المراجعة المالية لضمان الكشف المبكر عن التبرعات المشبوهة.					
المراجعة الداخلية	الحد من المعاملات النقدية وتفضيل التحويلات البنكية الإلكترونية.	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	الاعتماد المفرط على المعاملات النقدية
المراجعة الداخلية	- تطبيق سياسة صارمة لمعرفة العميل والتحقق من هوية المتبرعين. - تعزيز الشفافية في التقارير المالية المتعلقة بالتبرعات.	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	عدم وجود شفافية في هوية المتبرعين أو الأعضاء
المراجعة الداخلية	- الاعتماد على المحاسب القانوني المعتمد في تدقيق مالي ومراجعة الحسابات. - تطبيق نظام مراجعة داخلي للتقارير المالية لضمان الدقة والشفافية.	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	تقديم تقارير مالية غير دقيقة أو مضللة
المراجعة الداخلية	- التعامل فقط مع جهات مالية معتمدة ومرخصة. - مراجعة سجلات الوسطاء الماليين قبل أي تعامل مالي معهم.	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	استخدام الوسطاء الماليين غير الموثوقين
المراجعة الداخلية	- منع التحويلات الدولية تماماً - مراجعة وتحليل بيانات التحويلات المالية بانتظام. - تجميد التحويلات المشبوهة والتحقق من الجهات المستفيدة. - التواصل مع الجهات الدولية المختصة لضمان شفافية التحويلات	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	استخدام التحويلات المالية الدولية لتحويل الأموال المشبوهة.

سجل 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 للنسخ الاحتياطي	التقنية
الاخلال بسياسات الحوكمة	شهرياً / عند حدوث الخطر	١	٣	٣	مراجعة سياسات الحوكمة دورياً	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	تهينة صف ثاني من الأعضاء الاحتياطيين	مجلس الإدارة
توقف حساب الجمعية البنكي	قبل نهاية دورة أعضاء المجلس بشهر	١	٣	٣	تحديث بيانات أعضاء مجلس الإدارة تحديث بيانات الجمعية	مجلس الإدارة - الإدارة المالية

المسؤول	استراتيجية الاستجابة	درجة الخطر	الأثر	احتمالية الحدوث	دورية القياس	المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية
	فتح حسابات في أكثر من بنك				- عند حدوث الخطر	
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	٣	٣	١	مستمر	سوء علاقة مع بعض المانحين
	زيارة المانحين وتزويدهم بتقارير دورية				عند حدوث الخطر	
تنمية الموارد	التواصل الدائم مع المتبرعين	٣	٣	١	مستمر	انقطاع التواصل مع المتبرعين والداعمين
	ارسال التقارير الدورية للمتبرعين				عند حدوث الخطر	
مسؤول الشراكات	التواصل مع الشركاء وتوضيح نقاط الخلاف	٤	٤	١	مستمر	الاخلال بنود الشراكات الاستراتيجية من قبل الشركاء
المدير التنفيذي	فسخ الشراكة في حال عدم الاستجابة				عند حدوث الخطر	
مسؤول الشراكة	تقييم بنود الشراكة وإلزام الشركاء بتقديم الخدمة وفق عقد الشراكة	٤	٢	٢	مستمر	ضعف الخدمات المقدمة من الشركاء
المدير التنفيذي	فسخ الشراكة في حال عدم الاستجابة				عند حدوث الخطر	

اعتماد مجلس الإدارة

