



سياسة تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

بجمعية سقيا الماء بمنطقة مكة المكرمة

الاصدار	التاريخ	الإعداد	المراجعة
1	2023-8-24	إدارة الموارد البشرية	الإدارة التنفيذية
2	2025-2-24	وحدة الحوكمة والالتزام	الإدارة التنفيذية
اعتماد مجلس الإدارة		اعتمدت بتاريخ 2025-2-27 في اجتماع مجلس الإدارة رقم 1	

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 أو لا بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية حيث من الممكن أن تتراكم وتتفاعل مع الاحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية

على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر 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 مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

معالجة المخاطر |

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب خيار 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 بحيث يتم فهم الترتيبات التالية على سبيل المثال من أصحاب المصلحة: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها، الإجراءات المتوقعة تنفيذها، الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية، التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر .

قائمة بالمخاطر الكامنة والمتأصلة لدى الجمعية

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى الخطورة	احتمالية حدوث	التدابير الوقائية الموصى بها
١	مالية	تعرض الجمعية لاشتباه في غسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية
٢	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي
٣	مالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح
٤	مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري
٦	تنظيمية إدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية
٧	الموارد البشرية	تسرب الكفاءات من الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع
٨	تشريعي قانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية
٩	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة
١٠	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الأخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق
١١	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن
١٢	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي إلى تلف المستندات

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية الموصى بها
١٣	العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم المعلومات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة. عدم استقبال تبرعات نقدية.
١٤	العملاء	محاولة تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته. طلب الوثائق الثبوتية. التأكد من صحة وثائق ومعلومات الوظيفة.
١٦	العملاء	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي	عالي	منخفض	عمل دراسة جدوى على المشاريع المقامة للاستثمار. التأكد من الوضع القانوني للمستثمر وطلب بياناته والوثائق الثبوتية.
١٧	العملاء	طلب المتبرع للجمعية تحويل أموال مستحقة له لطرف آخر	عالي	متوسط	تتبع الجمعية آلية استرداد مبلغ التبرع للمتبرع والموضح فيها الاشتراطات ونموذج طلب إعادة المبلغ.
١٨	البلدان والمنطقة الجغرافية	دعم برامج خارج المملكة	عالي	منخفض	تلتزم الجمعية حسب الأنظمة بنطاق تقديم خدماتها ولا تخرج عنه إلا بموافقة من الجهات المختصة.
١٩	البلدان والمنطقة الجغرافية	تلقي تبرعات و دعم من خارج المملكة	عالي	متوسط	تفيل لائحة الصلاحيات الإدارية
٢٠	البرامج والخدمات	طلب دعم برامج أو مشاريع غير معروفة	منخفض	متوسط	الاعتذار للعميل. إبلاغ الجهات الرسمية.
٢١	البرامج والخدمات	تقديم خدمات تخرج عن نطاق الجمعية الإداري	متوسط	منخفض	أخذ الموافقة على جميع البرامج من الجهات المشرفة. الالتزام بالأنظمة واللوائح.
٢٢	المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات وتقنيات غير آمنة للصرف واستقبال التبرعات	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. ربط نقاط البيع المستخدمة في الجمعية بالحسابات البنكية الخاصة بالجمعية.
٢٣	المعاملات وقنوات التسليم	اختراق الایمیل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامهم في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توثيق حسابات الجمعية جميعها. التحديث الدوري لبرامج الحماية. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.