

جمعية سقيا الماء

بمنطقة مكة المكرمة

رقم الترخيص 1287



سياسة تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

بجمعية سقيا الماء بمنطقة مكة المكرمة

| المرجعية | الإدارات | التاريخ | الإصدار |
|--------------------|------------------------|-----------|--|
| الادارة التنفيذية | إدارة الموارد البشرية | 2023-8-24 | 1 |
| الادارة التنفيذية | وحدة الحكومة والالتزام | 2025-2-24 | 2 |
| اعتمد مجلس الإدارة | | | اعتمدت بتاريخ 27-2-2025 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 تترافق وتتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية

على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر للدخل وفرصة تنوع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين او 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 أنساب خيار لتجهيز 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 او الخيارات بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها، الإجراءات المتوقعة لتنفيذها، الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية، التاريخ المتوقع للانتهاء من معالجة الخطر .

قائمة بالمخاطر الكامنة والمتأصلة لدى الجمعية

| م | نوع المخاطرة | وصف المخاطرة | مستوى الخطورة | احتمالية الحدوث | التدابير الوقائية الموصى بها |
|----|-------------------|---|---------------|-----------------|--|
| ١ | مالية | تعرض الجمعية لاشتباه في غسل الأموال | عالي | عالي | الالتزام بتطبيق 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 | تعرض 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 الصالحيات الإدارية |
| ٧ | الموارد البشرية | تسرب الكفاءات من الجمعية | منخفض | متوسط | إيجاد نظام حواجز للموظفين |
| ٨ | البرامج والمشاريع | ضعف إدارة البرامج والمشاريع | منخفض | متوسط | تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع |
| ٩ | تشريع قانوني | الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية | منخفض | منخفض | توظيف كوادر سعودية |
| ١٠ | بيئي | عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة | منخفض | منخفض | تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة |
| ١١ | بيئي | الحرائق | متوسط | عالي | وضع خطط الأخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتتأكد من وجود طفليات الحرائق |
| ١٢ | بيئي | السرقة | منخفض | متوسط | التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن |
| | | التلف | منخفض | منخفض | تقييم وضع الأرشيف والتتأكد من عدم وجود تلف أو 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 او توضيح مصدر أمواله | عالي | منخفض | محاولة إقناعه بأهمية تقديم المعلومات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات الازمة. عدم استقبال تبرعات نقدية. |
| ١٤ | العملاء | محاولة تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتصل ب Yoshiته او مصدر امواله | عالي | متوسط | مطابقة وثائق العميل مع بياناته. طلب الوثائق الثبوتية. التأكيد من صحة وثائق ومعلومات الوظيفة. |
| ١٦ | العملاء | رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي | عالي | منخفض | عمل دراسة جدوى على المشاريع المقدمة للاستثمار. التأكيد من الوضع القانوني للمستثمر وطلب بياناته و الوثائق الثبوتية. |
| ١٧ | العملاء | طلب المتبرع للجمعية تحويل اموال مستحقة له لطرف آخر | عالي | متوسط | تنبيح الجمعية آلية استرداد مبلغ التبرع للمتبرع والموضح فيها الاشتراطات ونموذج طلب إعادة المبلغ. |
| ١٨ | البلدان والمنطقة الجغرافية | دعم برامج خارج المملكة | عالي | منخفض | تلزيم الجمعية حسب الأنظمة بنطاق تقديم خدماتها ولا تخرج عنه إلا بموافقة من الجهات المختصة. |
| ١٩ | البلدان والمنطقة الجغرافية | تقدي تبرعات و دعوم من خارج المملكة | عالي | متوسط | تفيل لائحة الصلاحيات الإدارية |
| ٢٠ | البرامج والخدمات | طلب دعم برامج او مشاريع غير معروفة | منخفض | متوسط | الاعتذار للعميل. ابلاغ 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 وقوف التسلیم | استخدام قنوات وتقنيات غير آمنة لصرف واستقبال التبرعات | عالي | منخفض | توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. ربط نقاط البيع المستخدمة في الجمعية بالحسابات البنكية الخاصة بالجمعية. |
| ٢٣ | المعاملات وقوف التسلیم | اختراع الایمیل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامهم في معاملات محظورة | متوسط | منخفض | توثيق حسابات الجمعية جميعها. التحديث الدوري لبرامج الحماية. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية. |