



جمعية ذكركم لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون



## سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

| اسم الوثيقة                              | رقم الإصدار     | تاريخ الإصدار                                      |
|--|-----------------|--|
| سياسة تقييم<br>المخاطر المتأصلة والكامنة | ٠١              | ٢٠٢٥/٠٣/٠٣   |
| إعداد                                    | مراجعة          | اعتماد   |
| وحدة التميز المؤسسي                      | المدير التنفيذي | مجلس الإدارة<br>بحضور رقم (١) وتاريخ<br>٢٠٢٥/٠٣/٠٣ |

جمعية ذكركم  
لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون



### تحديد المخاطر:

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متوازن 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 تترافق 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 أنساب 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 سيتمنى 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

| م  | نوع المخاطرة      | وصف المخاطرة                                       | مستوى المخاطرة | مدى التأثير | معالجة المخاطرة   | أسلوب التعامل معها |
|----|-------------------|--|----------------|-------------|---|--------------------|
| ١  | المالية           | عرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال                  | عالي           | عالي        | إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية. | إنهاء              |
| ٢  | المالية           | عرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة                      | عالي           | متوسط       | تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.                               | إنهاء              |
| ٣  | المالية           | تعارض المصالح                                      | عالي           | متوسط       | تطبيق سياسة تعارض المصالح   | تجنب               |
| ٤  | المالية           | عدم الوفاء بالالتزامات المالية                     | متوسط          | متوسط       | ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات                               | معالجة             |
| ٥  | تقني              | التسرُّب المعلوماتي التقني                         | عالي           | عالي        | العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري        | معالجة             |
| ٦  | تنظيمية وإدارية   | مركزية اتخاذ القرار                                | متوسط          | منخفض       | تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.   | معالجة             |
| ٧  | الموارد البشرية   | تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية    | منخفض          | متوسط       | إيجاد نظام حواجز للموظفين.  | معالجة             |
| ٨  | البرامج والمشاريع | ضعف إدارة البرامج والمشاريع                        | منخفض          | متوسط       | تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع                 | معالجة             |
| ٩  | تشريعي وقانوني    | الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية          | منخفض          | منخفض       | توظيف كوارد سعودية  | قبول               |
| ١٠ | بيئي              | عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة. | منخفض          | منخفض       | تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة                                     | قبول               |
| ١١ | بيئي              | الحرائق  | متوسط          | عالي        | وضع خطط الأخلاقي وتقدير مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفایات الحرائق               | معالجة             |
| ١٢ | بيئي              | السرقة   | منخفض          | متوسط       | التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل                                   | تجنب               |



جمعية ذكركم لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون

## جمعية ذكركم

لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون

مسجلة في المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

برقم : 1000644900

|        |  |       |       |       |      |    |
|--------|--|-------|-------|-------|------|----|
|        | جميع الكاميرات والتعاقد مع<br>حارس أمن   |       |       |       |      |    |
| معالجه | تقييم وضع الأرشيف والتأكد من<br>عدم وجود تلف او مواد تؤدي<br>الى تلف المستندات | منخفض | منخفض | التلف | بيئي | ١٣ |

### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد تقييم المخاطر الكامنة والمتصلة في اجتماع مجلس الإدارة  
في دورته الأولى بجلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٥/٠٣/٢٠٢٣م



جمعية ذكركم لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون