

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 لانتهاء من معالجة الخطر

مخاطر الإرهاب وغسل الأموال

المسؤول	استراتيجية الاستجابة	درجة الخطر	الأثر	احتمالية الحدوث	دورية القياس	مخاطر الإرهاب وغسل الأموال
مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> الالتزام بإجراءات العناية الواجبة لكل متبرع والتأكد من مصدر الأموال. عدم قبول التبرعات الكبيرة دون توثيق مصدرها وتوضيحها بشكل كامل. إعادة التبرعات المشبوهة فورًا مع الإبلاغ عنها للجهات الرقابية. 	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	قبول تبرعات أو أموال من مصادر غير معروفة أو مشكوك فيها

المسؤول	استراتيجية الاستجابة	درجة الخطر	الأثر	احتمالية الحدوث	دورية القياس	مخاطر الإرهاب وغسل الأموال
	<ul style="list-style-type: none"> تعزيز نظام المراجعة المالية لضمان الكشف المبكر عن التبرعات المشبوهة. 					
المراجعة الداخلية	<ul style="list-style-type: none"> الحد من المعاملات النقدية وتفضيل التحويلات البنكية الإلكترونية. 	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	الاعتماد المفرط على المعاملات النقدية
المراجعة الداخلية	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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

المسؤول	استراتيجية الاستجابة	درجة الخطر	الأثر	احتمالية الحدوث	دورية القياس	المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية
مجلس الإدارة	تشكيل لجنة طوارئ من المجلس	٦	٣	٢	مراقبة مستمرة - ربع سنوي	انخفاض الموارد المالية للجمعية
	وضع خطة مالية طارئة					
التقنية	الاحتفاظ بنسخة احتياطية للموقع	٦	٣	٢	يومي	تعطل موقع الجمعية الالكترونية
	التعاقد مع المؤسسة المشغلة لحل الاشكال					
العلاقات - مجلس الإدارة	مراقبة وسائل التواصل.	٥	٥	١	مستمر / عند حدوث الخطر	تشويه سمعة الجمعية
	وضع سياسة للاستجابة لوسائل الاعلام					
	تعيين متحدث رسمي للجمعية					
التقنية	النسخ الاحتياطي للبيانات في وسائط خارجية	٦	٣	٢	أسبوعي	فقدان البيانات الرقمية في الجمعية
	اعتماد السحابة الالكترونية كوسيلة ثانية للنسخ الاحتياطي					
مجلس الإدارة	مراجعة سياسات الحوكمة دورياً	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	٣	٣	١	قبل نهاية دورة أعضاء المجلس بشهر	توقف حساب الجمعية البنكي
	تحديث بيانات الجمعية					

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 ببنود الشراكات الاستراتيجية من قبل الشركاء
المدير التنفيذي	فسخ الشراكة في حال عدم الاستجابة				عند حدوث الخطر	
مسؤول الشراكة	تقييم بنود الشراكة والزام 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


