

محتوى تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

الإصدار (١,٠٢)

محتويات الملف:

٣	تمهيد.....
٣	أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:.....
٣	ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:.....
٣	الخطر.....
٣	إدارة المخاطر.....
٣	ثالثاً: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:.....
٤	رابعاً: دور مجلس الإدارة:.....
٤	تقييم المخاطر:.....
٥	جدول المخاطر المتأصلة والكامنة.....

تمهيد

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر توجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها أو الحد منها أو السيطرة عليها، ومن هنا نشأت حاجة جمعية كفو للتوظيف والتأهيل إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط.

أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

1. توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
2. تفسير السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
3. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها .
4. تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية وتشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

الخطر: أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.

إدارة المخاطر: الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.

تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراء الغرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجمعية مواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث إن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة.

ثالثاً: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزء من نظام الرقابة الداخلية الذي يحتوي على عدد من العناصر التي تعمل مع بعضها على إيجاد طريقة تشغيل فعالة تساعد الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

1. الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.
2. خطة الجمعية ميزانياتها.

رابعاً: دور مجلس الإدارة:

١. اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية
٢. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
٣. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
٤. الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر .
٥. اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

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.

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

تقرير تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة للجمعية واليات المعالجة

في إطار التزام جمعية كفو للتوظيف والتأهيل بتطبيق أفضل معايير الحوكمة وإدارة المخاطر، تم إعداد هذا التقرير لتحديد أبرز المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجه الجمعية في أنشطتها التشغيلية والمالية والبشرية والاستراتيجية، ووضع خطط مناسبة لمعالجتها بما يضمن الاستدامة والقدرة على التكيف مع المتغيرات.

بعد اجتماع لجنة المراجعة الداخلية الاجتماع الثالث لعام ٢٠٢٥ م بتاريخ ١٧/٠٨/٢٠٢٥ م الموافق ٢٣/٠٢/١٤٤٧هـ، أصدرت اللجنة قائمة مخاطر المتأصلة والكامنة وخطط المعالجة للجمعية على النحو الآتي :

نوع الخطر	وصف الخطر	مستوى حدوث الخطر	مدى التأثير	خطط المعالجة	القسم/ الإدارة المسؤولة	أسلوب التعامل	آلية المتابعة
مالية	انخفاض التبرعات أو تأخر الصرف من الجهات المانحة	مرتفع	مرتفع	تنوع مصادر التمويل وإنشاء احتياطي للطوارئ.	الإدارة المالية	معالجة	متابعة دورية
	مخاطر غسل الأموال أو التمويل غير المشروع	منخفض	مرتفع	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال والتحقق من مصادر التمويل. توعية منسوبي الجمعية بجرائم غسل الأموال. 	الإدارة المالية	معالجة	متابعة دورية
مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	منخفض	مرتفع	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات والافصاح عنها.	الإدارة المالية	تجنب	متابعة دورية
	نقص الكفاءات البشرية أو ارتفاع معدل دوران الموظفين	مرتفع	مرتفع	<ul style="list-style-type: none"> التحديث على سلم الرواتب. تقديم حوافز وعلاوات ومزايا للموظفين. 	لجنة المراجعة الداخلية	معالجة	متابعة دورية
					مجلس الإدارة		
تشغيلية	الاعتماد الكبير على تنفيذ المشاريع في منطقة جغرافية وحدة	منخفض	متوسط	تنوع نطاق مشاريع الجمعية ليشمل عدة مناطق داخل المملكة حسب ما تنص عليه اللائحة الأساسية للجمعية.	إدارة المشاريع	تجنب	متابعة دورية
بشرية	ضعف كفاءة الكوادر الداخلية وعدم مواكبتها لمتطلبات السوق	متوسط	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> تنفيذ برامج تدريب وتأهيل مستمرة. ربط الحوافز والعلاوات بمستوى التقدم المهني للموظفين. 	إدارة الموارد البشرية	معالجة	متابعة دورية
سمعة	ارتباط الجمعية بحملات إعلامية سلبية أو سوء فهم المجتمع لدورها	منخفض	مرتفع	<ul style="list-style-type: none"> اعتماد سياسة تواصل شفافة مع المجتمع. الالتزام باللوائح والسياسات التي تنظم المحتوى الإعلامي المنشور. عدم المشاركة بأي حملات إعلامية مشوهة الا بعد التأكد من ملائمتها لأهداف الجمعية وطبيعة عملها. 	إدارة الاتصال المؤسسي والعلاقات العامة	تجنب	متابعة دورية

متابعة دورية	تجنب	الشؤون الإدارية	<ul style="list-style-type: none"> تحديث الأنظمة وتعزيز الأمن السيبراني. الالتزام بإدخال بيانات المستخدمين في سجل المستخدمين على موقع المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي. 	متوسط	متوسط	ضعف الأنظمة الإلكترونية المستخدمة لإدارة بيانات المستخدمين	تقنية
متابعة دورية	تجنب	الإدارة التنفيذية	<ul style="list-style-type: none"> الالتزام بأهداف ورؤية الجمعية ورسالتها أثناء وضع الأهداف العامة والفرعية ومؤشرات الأداء للخطة القادمة. استخلاص الدروس المستفادة من الخطة السابقة وتحديد نقاط القوة لتوظيفها بشكل فعال وتجنب نقاط الضعف. 	مرتفع	منخفض	ضعف التخطيط الاستراتيجي وعدم وضوح الرؤية والرسالة	استراتيجية
		مجلس الإدارة					
متابعة دورية	معالجة	إدارة تنمية الموارد المالية	تنوع المانحين والشركاء وتطوير فرص الاستثمار الاجتماعي.	مرتفع	متوسط	ضعف الشراكات الاستراتيجية والاعتماد على جهة رئيسية واحدة	
		إدارة الشراكات					
		مجلس الإدارة					
متابعة دورية	معالجة	إدارة المشاريع	إعداد خطط بديلة بالتعاون مع القطاع الخاص.	مرتفع	متوسط	تغيرات سوق العمل وتأثيرها على فرص التوظيف	تشغيلية/سوقية
		إدارة الشراكات					
متابعة دورية	تجنب	كافة الأقسام	<ul style="list-style-type: none"> وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق. التأكد من حالة الطقس قبل الحضور إلى مقر العمل. 	مرتفع	منخفض	الحريق والأمطار والعواصف	
		الإدارة التنفيذية					
متابعة دورية	معالجة	كافة الأقسام	<ul style="list-style-type: none"> التأكد من وضع المستندات والأجهزة الإلكترونية المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات. تقييم وضع الأجهزة الإلكترونية والمستندات الورقية والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلفها. 	متوسط	منخفض	السرقة والتلف	بيئية
		الإدارة التنفيذية					