

## تقرير تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة للجمعية واليات المعالجة

### المقدمة:

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 ٢٣/٠٢/١٤٤٧ هـ، 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"> <li>تطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال والتحقق من مصادر التمويل.</li> <li>توعية منسوبي الجمعية بجرائم غسل الأموال.</li> </ul>	الإدارة المالية	معالجة	متابعة دورية
مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	منخفض	مرتفع	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات والإفصاح عنها.	لجنة المراجعة الداخلية	تجنب	متابعة دورية
					الإدارة التنفيذية		
					مجلس الإدارة		
تشغيلية	نقص الكفاءات البشرية أو ارتفاع معدل دوران الموظفين	مرتفع	مرتفع	<ul style="list-style-type: none"> <li>التحديث على سلم الرواتب.</li> <li>تقديم حوافز وعلاوات ومزايا للموظفين.</li> </ul>	إدارة الموارد البشرية	معالجة	متابعة دورية
بشرية	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
	ضعف كفاءة الكوادر الداخلية وعدم مواكبتها لمطلوبات السوق	متوسط	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> <li>تنفيذ برامج تدريب وتأهيل مستمرة.</li> <li>ربط الحوافز والعلاوات بمستوى التقدم المهني للموظفين.</li> </ul>	إدارة الموارد البشرية	معالجة	متابعة دورية

متابعة دورية	تجنب	إدارة الاتصال المؤسسي والعلاقات العامة	<ul style="list-style-type: none"> <li>اعتماد سياسة تواصل شفافة مع المجتمع.</li> <li>الالتزام باللوائح والسياسات التي تنظم المحتوى الإعلامي المنشور.</li> <li>عدم المشاركة بأي حملات إعلامية مشبوهة الا بعد التأكد من ملائمتها لأهداف الجمعية وطبيعة عملها.</li> </ul>	مرتفع	منخفض	ارتباط الجمعية بحملات إعلامية سلبية أو سوء فهم المجتمع لدورها	سمعة
متابعة دورية	تجنب	الشؤون الإدارية	<ul style="list-style-type: none"> <li>تحديث الأنظمة وتعزيز الأمن السيبراني.</li> <li>الالتزام بإدخال بيانات المستفيدين في سجل المستفيدين على موقع المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.</li> </ul>	متوسط	متوسط	ضعف الأنظمة الإلكترونية المستخدمة لإدارة بيانات المستفيدين	تقنية
متابعة دورية	تجنب	الإدارة التنفيذية مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>الالتزام بأهداف ورؤية الجمعية ورسالتها أثناء وضع الأهداف العامة والفرعية ومؤشرات الأداء للخطة القادمة.</li> <li>استخلاص الدروس المستفادة من الخطة السابقة وتحديد نقاط القوة لتوظيفها بشكل فعال وتجنب نقاط الضعف.</li> </ul>	مرتفع	منخفض	ضعف التخطيط الاستراتيجي وعدم وضوح الرؤية والرسالة	استراتيجية
متابعة دورية	معالجة	إدارة تنمية الموارد المالية إدارة الشراكات مجلس الإدارة	تنوع المانحين والشركاء وتطوير فرص الاستثمار الاجتماعي.	مرتفع	متوسط	ضعف الشراكات الاستراتيجية والاعتماد على جهة رئيسية واحدة	تشغيلية/سوقية
متابعة دورية	معالجة	إدارة المشاريع إدارة الشراكات	إعداد خطط بديلة بالتعاون مع القطاع الخاص	مرتفع	متوسط	تغيرات سوق العمل وتأثيرها على فرص التوظيف	تشغيلية/سوقية
متابعة دورية	تجنب	كافة الأقسام الإدارة التنفيذية	<ul style="list-style-type: none"> <li>وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق.</li> <li>التأكد من حالة الطقس قبل الحضور إلى مقر العمل.</li> </ul>	مرتفع	منخفض	الحريق والأمطار والعواصف	بيئية
متابعة دورية	معالجة	كافة الأقسام الإدارة التنفيذية	<ul style="list-style-type: none"> <li>التأكد من وضع المستندات والأجهزة الإلكترونية المهمة في الخزانة وتشغيل جميع الكاميرات.</li> <li>تقييم وضع الأجهزة الإلكترونية والمستندات الورقية والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلفها.</li> </ul>	متوسط	منخفض	السرقه والتلف	بيئية



### ثانياً: التوصيات:

١. اعتماد مصفوفة المخاطر المحدثة كمرجع لمجلس الإدارة.
٢. تحديث سياسات إدارة المخاطر بشكل سنوي بما يتناسب مع التغيرات.
٣. تكليف الإدارات المعنية بتنفيذ خطط المعالجة والالتزام بالمتابعة الدورية.
٤. تعزيز دور المراجعة الداخلية في تقييم كفاءة الإجراءات المتبعة.

المراجع الداخلي



سارة بنت عبدالعزيز السدحان