



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالخمصي
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٥)
ص.ب ٤٩٤ - الخمصي ٣١٩٧١
هاتف : ٠١٣ ٧٦٦٠٠٦٩ - فاكس : ٠١٣ ٧٦٧٠٤٢٦

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

لجمعية البر الخيرية بالخمصي

مصرف الراجحي - العام SA ٨٥٨٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٣٤٠٨٥ الزكاة SA ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٥٧٠٠٣
المستودع الخيري : SA ٦١٨٠٠٠٠١٨٧٦٠٨٠١٠٠٨٥٨٣٠
بنك الرياض : SA ٩٠١٠٠٠٠٠٠٧٧١٣٨٨٥٠٠٠١٠٨ البنك الاهلي : SA ٩٠١٠٠٠٠٠٠٧٧١٣٨٨٥٠٠٠١٠٨



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

الموضوع :

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 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 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 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 لانتهاج من معالجة الخطر

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالخفجي

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٥)

ص.ب ٤٩٤ - الخفجي ٣١٩٧١

هاتف : ٠١٣ ٧٦٦٠٠٦٩ - فاكس : ٠١٣ ٧٦٧٠٤٢٦



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطر	وصف المخاطر	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	اسلوب التعامل معها
١	المالية	عم الوفاء بالالتزام المالية	متوسط	متوسط	تطوير ارادات الجمعية من استثمارات الجمعية والتبرعات	انتهاء
٢	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح وعرضها على اعضاء ومنسوبي الجمعية	تجنب
٣	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسيل الاموال	عالي	عالي	تطبيق سياسات مكافحة جرائم الارهاب وتمويله وعسيل الاموال لذوي الاعاقة بالجمعية	انتهاء
٤	المالية	تعرض احد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الاخلاقي للعاملين بالجمعية	انتهاء
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	تطوير الموقع الإلكتروني للجمعية والمتجر	معالجة
٦	ادارية وتنظيمية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	متوسط	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
٧	ادارية وتنظيمية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	متوسط	التعاون مع ذوي الخبرات المميزين في مجال الحوكمة في مجال القطاع الغير ربحي	معالجة
٨	الموارد البشرية	خروج ذوي الكفاءات من منسوبي الجمعية	عالي	متوسط	تحفيز العاملين وتقديم دورات وورش عمل لهم لتطويرهم	
٩	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	متوسط	متوسط	ايجار قواعد تقنية لحفظ بيانات الجمعية	معالجة
١٠	البرامج والمشاريع	ضعف إيرادات البرامج والانشطة	منخفض	متوسط	تفعيل وسائل التواصل لنشر برامج الجمعية	نهاية
١١	تقني	التدريب التقني	متوسط	منخفض	تطوير الجانب الاعلامي للجمعية عبر وسائل التواصل وزيارات ميدانية للجهات الداعمة في المنطقة	معالجة