

## جدول المخاطر المتأصلة والكامنة مرفق ١

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض 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	عالي	عالي	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب 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 حوافز 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 كوادر سعودية	تقبل
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجه

سجل المخاطر المالية المحتملة وكيفية التعامل معها . مرفق ٢

م	المخاطرة	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	تقييم الخطر		ملكية الخطر
				نسبة احتمالية الحدوث	مدى التأثير	
١	عدم وجود سيولة كافية	مالية . إدارية	عدم توفر السيولة اللازمة في الوقت المناسب وتأخر في صرف الرواتب والمستحقات المالية لتنفيذ الأنشطة	٨٠٪	قوي	إدارة الجمعية . الإدارة المالية إدارة الموارد المالية وحدة الاستثمار
٢	انخفاض الاستقطاعات المالية و ضعف استثمار الأوقاف والأصول الاستثمار الأمثل	مالي . إداري	انخفاض الإيرادات وتوقف بعض الأنشطة والبرامج المخطط لها	٧٠٪	قوي	إدارة الجمعية . الإدارة المالية إدارة الموارد المالية وحدة الاستثمار
٣	العجز عن توفير الالتزامات المالية الضرورية في وقتها . دفع الرواتب . المشتريات . الأقساط المستحقة وغيرها	مالي . إداري	عدم الرضا واحتمالية ترك العمل وفقد الكفاءات	٧٠٪	قوي	إدارة الجمعية . الإدارة المالية إدارة الموارد المالية وحدة الاستثمار

	٣- إدارة السيولة المالية والمحافظه على رصيد يكفي احتياجات الجمعية الضرورية لمدة لا تقل عن ستة أشهر ٤- الحرص على التدفقات النقدية من التبرعات وغيرها ٥- تحصيل الإيرادات المختلفة في مواعيدها					
٤	توقف أو ضعف الدعم المالي من رجال الأعمال والشركات المانحة نتيجة الظروف الاقتصادية بسبب جائحة كورونا أو غيرها	مالي . إداري	انخفاض الإيرادات وتوقف بعض الأنشطة	قوي	٧٠٪	١- البحث عن بدائل أخرى ٢- توثيق العلاقة مع رجال الأعمال بدعوتهم وتكريمهم في مناسبات الجمعية ٣- تمكين الاستدامة المالية والاستثمار
٥	انخفاض دعم الجهات المسؤولة	مالي . إداري	انخفاض الإيرادات وتوقف بعض الأنشطة	قوي	٤٠٪	١- توثيق العلاقات مع الجهات الحكومية ٢- اعداد مشاريع للجمعية متوافقة مع متطلباتهم ٣- تمكين الاستدامة المالية والاستثمار
٦	الحريق أو تلف الأصول	مالي . إداري	لا سمح الله وجود حريق في أحد مرافق الجمعية -	متوسط	٣٠٪	١- وجود وسائل سلامة ٢- وجود خطة ودورات إخلاء وتدريب لمنسوبي الجمعية
٧	غسل الأموال أو الاشتباه في ذلك	مالية	عمليات مالية مشبوهة وغير شرعية يمكن تمريرها من خلال الجمعية	قوي	٣٠٪	١- تطبيق آليات وسياسة التعامل مع غسيل الأموال ٢- تفعيل الرقابة الداخلية

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية التأهيل المستمر  
بالطائف  
رقم الترخيص ( ٨٨٨ )

الإدارة المالية	١- تطبيق آليات وسياسة التعامل مع تمويل الإرهاب ٢- تفعيل الرقابة الداخلية	قوي	٣٠٪	استغلال الجمعية في تمويل عمليات إرهابية أو تمرير ذلك من خلالها	مالية	تمويل الإرهاب أو الاشتباه في ذلك	٨
إدارة الجمعية . الإدارة المالي الخدمات المساندة	١- وجود حراسة في الجمعية ٢- وجود كاميرات مراقبة ٣- عدم ترك سيولة مالية في الصندوق وتسليمها يوميا لإدارة الجمعية أو البنوك ٤- ضبط المخزون ٥- ضبط استلام العهد العينية	متوسط	٢٠٪	حصول سرقات في ممتلكات الجمعية	عينية ومالية	السرقات	٩
إدارات الجمعية المختلفة	البحث عن بدائل أخرى	متوسط	٢٠٪	انخفاض الإيرادات وتوقف بعض الأنشطة	مالي . إداري	مخاطر أخرى متعددة لها تأثير مالي	١٠

