

سياسة تقييم المخاطر

المتأصلة والكامنة

جمعية إعمار للمساجد بمحافظة المذنب

رقم التسجيل (٢٠٩٠)

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 تنوع 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 لانتها من معالجة الخطر.

جدول احتمالية الحدوث

الدرجة	مستوى احتمالية الحدوث	شرح معايير الدرجات
٥	شبه مؤكد	في حال استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم، سوف تحدث حادثة بشكل شبه مؤكد
٤	مرجح	في حال استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم، غالباً سوف تحدث حادثة
٣	محتمل	يمكن أن تحدث حادثة في حالة وجود عوامل أخرى مترسبة تساهم في ذلك
٢	بعيد الاحتمال	يمكن أن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة
١	نادر الحدوث	لا يوجد احتمالية وإن وجت فهي ضئيلة جداً

مصفوفة حساب مستوى الخطر

مستوى الخطورة	احتمالية الحدوث	خطير جداً	عالي	متوسط	ضعيف	لا يوجد
		٥	٤	٣	٢	١
شبه مؤكد	٥	٢٥ غير مسموح بالعمل	٢٠ غير مسموح بالعمل	١٥ أولوية عالية	١٠ مراجعة في الوقت المناسب	٥ مقبول
مرجح	٤	٢٠ غير مسموح بالعمل	١٦ غير مسموح بالعمل	١٢ أولوية عالية	٨ مراجعة في الوقت المناسب	٤ مقبول
محتمل	٣	١٥ أولوية عالية	١٢ أولوية عالية	٩ مراجعة في الوقت المناسب	٦ مقبول	٣ مقبول

٢	٤	٦	٨	١٠	٢	بعيد الاحتمال
مقبول	مقبول	مقبول	مراجعة في الوقت المناسب	مراجعة في الوقت المناسب		
١	٢	٣	٤	٥	١	نادر الحدوث
مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول		

جدول المهام

الأولوية	العمل الذي ينبغي القيام به	الخطر	الدرجة	اللون
حالا	يجب إيقاف العمل (غير مسموح بالعمل)	عالي	١٦-٢٥	
مهمة	أولوية عالية لعمل إجراءات تصحيحية	تحذير	١٢-١٥	
متوسطة	عمل إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب	متوسط	٨-١٠	
منخفضة	مقبول - خطر متبقي	منخفض	١-٦	

التقييم

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية والمعالجة
عدم وجود موارد مالية	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	العمل على تنمية موارد الجمعية وابتكار خطط جديدة وعاجلة
تسرب الموظفين	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	دراسة سلم الرواتب والعلاوات ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين
تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لنزوي العلاقة بالجمعية.
التسرب	٣	٣	٩	تحذير	العمل على وضع خطط لمعالجة الثغرات الأمنية إن

المعلوماتي التقني	محتمل	متوسط		وجدت وعمل النسخ الاحتياطية بشكل دوري
الحريق	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق
السرقه	٢ بعيد الاحتمال	٢ متوسط	٤	التأكد من وضع المستندات المهمة في أماكنها وتشغيل جميع الكاميرات على الدوام
التلف	١ نادر الحدوث	٢ متوسط	٢	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد السياسة بجمعية إعمار للمساجد بمحافظة المذنب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢)

المنعقدة بتاريخ ٢٩/١٠/١٤٤٥ هـ الموافق ٢٠٢٤/٥/٨ م

الاسم	التوقيع
محمد بن صالح الوهي	
عبدالله بن محمد الناصر	
صالح بن محمد الوهي	
عبدالله بن سليمان الحسياني	
سليمان بن عبدالله الحسياني	