

الموضوع :

التاريخ:

المشروعات :



المملكة العربية السعودية  
جمعية دار السلام لإكرام الموتى  
ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
رقم ٢١٩٨

## إدارة وتقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

لجمعية دار السلام لإكرام الموتى



السعودية - الأحساء

[darsalam.org.sa](http://darsalam.org.sa)

[dar.salaamd21@gmail.com](mailto:dar.salaamd21@gmail.com)

0535888973

[@daralsalam2022](https://www.instagram.com/daralsalam2022)

[dar\\_salam](https://www.facebook.com/dar_salam)

[@Darsalam2023](https://www.whatsapp.com/channel/00299a60000000000000)



## تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في جمعيّة دار السلام لإكرام الموتى بمحافظة الأحساء

### المخاطر المتأصلة:

هي المخاطر التي تنشأ من طبيعة النشاط أو العملية التي تقوم بها الجمعية. وهي مخاطر لا يمكن تجنبها أو إزالتها تماماً، ولكن يمكن الحد منها من خلال اتخاذ تدابير وقائية، ومن أمثلتها المخاطر الصحية: تشمل هذه المخاطر التعرض للأمراض المعدية، مثل فيروس كورونا والإصابات التي قد تحدث أثناء نقل وتجهيز الجناز.

- المخاطر الأمنية: تشمل هذه المخاطر الحرائق، والسرقه والاعتداء.
- المخاطر البيئية: تشمل هذه المخاطر التلوث، والصرف الصحي، والنفايات الخطرة.

### المخاطر الكامنة

هي المخاطر التي تنشأ من عوامل خارجية أو من تغيرات في البيئة الداخلية للمؤسسة. وهي أخطار يمكن تجنبها أو إزالتها من خلال اتخاذ تدابير وقائية أو تصحيحية، ومن أمثلتها المخاطر المالية: تشمل هذه المخاطر عدم كفاية التمويل، وانخفاض الإيرادات، وزيادة النفقات.

المخاطر التشغيلية: تشمل هذه المخاطر عدم كفاية الموارد البشرية، ونقص الخبرة، وسوء الإدارة.

المخاطر التنظيمية: تشمل هذه المخاطر عدم الامتثال للقوانين واللوائح، وضعف الرقابة الداخلية.

### 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 المراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع لانتهاج من معالجة الخطر

## جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال	إنهاء
2	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
3	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
5	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
6	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
7	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
8	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
9	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
10	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
11	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
12	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
13	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة
14	صحي	العدوى من الوفيات	منخفض	منخفض	تنظيم دورات للتدريب على التعامل مع الحالات المعدية تفعيل وتعميم إدارة السلامة والصحة المهنية ب	معالجة
15	السلامة المهنية	الإصابة اثناء نقل الوفيات	منخفض	منخفض	تدريب الموظفين على السلامة المهنية	معالجة



#### توصيات:

- يجب على جمعيّة إكرام الموتى بمحافظة الأحساء إجراء تقييم للمخاطر بشكل دوري لتحديد المخاطر الجديدة وتقييم المخاطر الموجودة.
- يجب على الجمعية وضع تدابير وقائية وإجراءات تصحيحية فعالة للحد من المخاطر ومعالجتها.
- يجب على الجمعية توعية العاملين بالمخاطر وكيفية التعامل معه.

اعتمدت من مجلس إدارة جمعيّة دار السلام لإكرام الموتى في اجتماع المجلس رقم (8) بتاريخ 2024/11/06م

