



جمعية محاسن
لرعاية الشباب
Mahasen Association for Youth Care

دليل إدارة المخاطر

الإصدار الأول

2022 م

الخطوة الأولى

رئيس اللجنة: عبدالمحسن الشجاعير
سكرتير اللجنة: عبدالإله الحسين

اللجنة:

فهد بن عبدالله الحمد
عبدالله المقهوي
سالم المقهوي

الفهرس:

- فريق إدارة المخاطر (3)
- مقدمة (5)
- التعريف بالمصطلحات (6)
- منهجية إدارة المخاطر بالجمعية (8)
- نموذج جمعية محاسن لرعاية الشباب لإدارة المخاطر (10)
- مراحل إدارة المخاطر بالجمعية (11)
- نموذج تقييم المخاطر (16)
- مخاطر العملاء (19)
- خارطة معالجة المخاطر المالية (21)
- نتائج نسب تقييم المخاطر بالجمعية (22)

الريادة في تمكين الشباب في المنطقة الشرقية

مقدمة

- إدارة المخاطر هي جزء أساسي من إستراتيجية جمعية محاسن لرعاية الشباب.
- وهي الإجراءات التي تتبعها جمعية محاسن لرعاية الشباب لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة لكل البرامج والأنشطة والمشاريع.
- التركيز الأساسي لإدارة المخاطر هو التعرف على معالجة هذه الأخطار وفهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على أداء الجمعية.

التعريف بالمصطلحات:

المصطلح	الشرح
الخطر	حدوث شئ ما قد يكون له أثر سلبي في تحقيق الأهداف أو يؤدي الى خسائر بشرية أو مادية أو معنوية.
الوزن	مدى إمكانية حدوث هذه المخاطر
الأزمة /المخاطر	مجموعة من الأخطار الكبيرة والمتتالية بحيث تؤثر سلبيا في أداء الجمعية وتؤدي الى توقفه جزئيا او كليا عن تقديم الخدمة.
إدارة المخاطر	النشاط الإداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر وتخفيضها الى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها.
تقييم المخاطر	عملية تحديد شدة الخطر في احداث الخسائر واحتمالية وقوعها، وقياسها وتحديد معدل حدوثها.
نظام الانذار	وسيلة الكتر وكهربائية تعمل على اكتشاف الحريق وترسل إشارة الى لوحة التحكم وتحدد مكان الحريق مع اصدار صوت وضوء حسب نوع كواشف النظام

إجراءات التعامل مع الخطر

المصطلح	الشرح
التحكم في المخاطر	تحديد الطرق التي يستخدمها الجمعية لتقليل احتمال الخطر وأثاره، ورصد مبلغ ضمن الموازنة للتعامل مع المخاطر
نقل المخاطر	تحويل الخطر إلى جهات أخرى مثل تحويل العمل أو جزء منه إلى جهات أخرى لتقوم بتنفيذه أو تحويل الموظف إلى عمل جزئي.
تقبل المخاطر	اتخاذ إجراءات فعالة للحد من الخطر تكون محدودة في بعض الحالات، أو تكلفة اتخاذ هذه الإجراءات قد تكون عالية، أو مكلفة وفي هذه الحالة يكون الإجراء الإداري المطلوب هو مراقبة الخطر والتأكد من أن احتمالية حدوثه أو تأثيره لن تتغير.
معالجة الخطر	معظم حالات الخطر ستكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منه.
إنهاء الخطر	يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.

منهجية إدارة المخاطر

أولاً: بناء تشكيل لجنة إدارة المخاطر:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر وقد قامت اللجنة بما يأتي:

مراجعة الإجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل الموثق لإدارة المخاطر في جمعية محاسن لرعاية الشباب.

تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية.

دراسة وتحليل كشف المخاطر التي تواجه جمعية محاسن لرعاية الشباب و التعديل عليها، حيث تم ترتيب المخاطر الواردة في كشف المخاطر حسب الأولوية التي تم اعتمادها في كشف المخاطر بناء على الزيارات التي قامت بها اللجنة للإدارات المعنية و نموذج التقييم و التحكم بالمخاطر.

دراسة الأهداف الاستراتيجية لجمعية محاسن لرعاية الشباب، والاطلاع على الفرص والتهديدات.

تحديد المخاطر التي قد تؤثر في تحقيق الأهداف الإستراتيجية لجمعية محاسن لرعاية الشباب، وحصرها وفق نموذج مخاطر الأهداف الإستراتيجية نموذج رقم M.P.1.

بناء النماذج الآتية وتضمينها في الدليل

خطة إدارة المخاطر

نموذج تقييم المخاطر

ثانياً: قياس فعالية دليل إدارة المخاطر وكفاءتها

1. تعميم دليل ونموذج خطة إدارة المخاطر ونموذج تقييم المخاطر على مديري الإدارات لأخذ التغذية الراجعة.
2. مراجعة الدليل بناءً على التغذية الراجعة وتعديل المناسب منها.
3. تعميم دليل إدارة المخاطر على الإدارات للعمل بموجبها.
4. تم الاطلاع و الاستفادة من منهجيات جمعيات أخرى.

مهام فريق إدارة المخاطر

فريق إدارة المخاطر : كل خطر تم تحديده يتم تحديد مسؤول عنه، و يكون هذا الشخص لديه الصلاحيات و الإمكانيات لمواجهة الخطر، و بإمكانه أخذ الإجراءات الوقائية اللازمة لوضع الخطر تحت السيطرة يجب أن يوفر و يوثق جميع المعلومات المتعلقة بهذا الخطر و أن يقوم باستخدام المعلومات السابقة و استحداث معلومات جديدة لمواجهة الخطر حسب الحاجة.

الموظفون : معنيون في تقييم و مراجعة المخاطر و هم مشاركون في تحديد هذه المخاطر جميعاً، و في حال معرفة الموظف بخطر معين في منطقة عمله ، و يكون هذا الخطر غير معروف؛ يتوجب على الموظف المشاركة بإدلاء المعلومات حول هذا الخطر لمديره المباشر.

مديري الإدارات: جميع مديري الإدارات مسؤولون عن التأكد من أن جميع موظفيهم على دراية بأحدث المعلومات حول إدارة المخاطر، و أن يقوموا بتوصيل المعلومات حول مخاطر معروفة لدى موظفيهم، ليتم توضيحها و عنونها عند تحقيق الأهداف.

المستفيدين: من خلال التواصل المجتمعي و بشكل دوري في أخذ رأي و اقتراحات متلقي الخدمة عن إستراتيجياتنا و توجيهاتنا في إدارة المخاطر من خلال مسوحات رضا متلقي الخدمة و ذوو المصلحة.

نموذج جمعية محاسن لإدارة المخاطر

تشريعات

تشريعات و قوانين العمل، و
الاستثمار ، و التبرعات و
أنظمة فتح الحسابات في
البنوك.

- ضريبة القيمة المضافة
- مستويات الإنفاق الحكومي للجمعيات
- لوائح و قوانين العمل الخيري

اقتصادي

الوضع الاقتصادي ، معدل
دخل الفرد ، الرواتب ،
الإيجارات ، سياسة الدعم

- الوضع الاقتصادي في الجمعية
- معدل دخل الموظف
- سياسة الدعم الحكومي و المانحين

اجتماعي

نمط الحياة الاجتماعية تغير
التركيبة السكانية المنظومة
القيمة السائدة في المجتمع ،
المستويات المادية ، العادات و
التقاليد ، و المتغيرات السلوكية

- التركيبة السكانية و التعداد السكاني
- تصنيف الثروة السكانية
- المستويات التعليمية
- التغيرات في أنماط الحياة و التوجهات الاجتماعية

تكنولوجيا

الوسائل التقنية المتاحة ،
و أنظمة الاتصالات

- سرعة النقل التكنولوجي
- معدل العمر الافتراضي للاستخدام
- منصات تكنولوجية جديدة

البيئة

العوامل البيئية ، كالمناخ السائد في
الصيف و نظام حماية بيئة الجمعية ،
و المخاطر المهددة للبيئة أثناء
الامطار

- الحماية البيئية

قانونية

- قانون حماية البيانات
- قانون حماية المستهلك
- قانون التعاقد
- قانون التوظيف
- قانون الصحة و السلامة



مراحل إدارة المخاطر

خطوة 1

- التعرف على المخاطر و تحديدها

خطوة 2

- تحديد المخاطر

خطوة 3

- وصف المخاطر

خطوة 4

- أساليب معالجة المخاطر

خطوة 5

- تقدير و تقييم المخاطر

الخطوة 1 – التعرف على المخاطر

مفهوم إدارة المخاطر بجمعية محاسن:

إن الخطر بمفهومه الشائع هو ما يمكن أن يتسبب في ضرر أو أذى لحياة الإنسان أو المنشأة المادية أو المعنوية كملكاتها، و البيئة المحيطة بها، و مالها، و وقتها، و سمعتها، وحتى علاقاتها الاجتماعية.

1- تحديد مفهوم الخطر و المخاطرة:

يعتبر كل حدث مستقبلي يهدد إدارة الجمعية في تحقيق أهدافها خطراً، ينتج عنه لا ربحية للأصول المستثمرة، كالأصول المعنوية من موارد بشرية (متطوعون، موظفون) تزيد تكلفتها بالإضافة إلى احتمال نقص كفاءتها في أداء مهامها، أو تأثر سمعة الجمعية جراء آثار هذا الخطر. أو فيما يتعلق بالأصول المادية قد يؤدي الخطر إلى فقدان الجمعية لملكيتها، الوسائل، و الأجهزة، و المواد، و حقوق الطبع، و العلامات التجارية، مما يؤثر سلباً على دخل الجمعية الناتج عن: التبرعات، و المنح، و الشراكات.

تعريف إدارة المخاطر

هو النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر و تخفيضها إلى مستويات مقبولة، و بشكل أدق هي عملية تحديد و قياس و السيطرة و تخفيض المخاطر التي تواجه الجمعية.
و تهدف إدارة المخاطر إلى:
- درء الخطر أو الوقاية من عواقبه، و العمل على عدم تكراره

الخطوة 2 – تحديد المخاطر

مكون عمليات إدارة المخاطر:

- عملية وقائية : تصمم و تنفذ وفقها السياسات و الإجراءات للوقاية من النتائج غير المرغوب فيها قبل حدوثها.
- عملية اكتشافية : تصميم إجراءات للتعرف على النتائج غير المرغوب فيها التعرف على الأخطاء بعد حدوثها.
- عملية تصحيحية : التأكد من الإجراءات التصحيحية لرصد النتائج غير المرغوب فيها، أو للتأكد من عدم تكرارها.

ولكي تكون الإجراءات فعالة، يجب أن تكون:

مكتوبة: فالتعليمات الشفوية نادراً ما تكون متوافقة، و تكون سهلة للخلط لعدم الفهم.

بسيطة و واضحة: بمعنى أن تكون مباشرة، وأن يتم استخدام الرسوم و الأشكال لتوضيح تدفق العمليات.

متاحة: وذلك بالتأكد من وجودها مع كل موظف وفقاً لطبيعة عمله و مستواه الوظيفي.

مفهومة: و ذلك بتدريب كافة العاملين عليها.

ذات علاقة: ففي حالة تغيرها لابد من التأكد من توصيلها و التدريب عليها.

منفذة/مطبقة: يجب أن يقوم جميع العاملين باتباعها كما هو منصوص عليها.

الخطوة 3 – وصف المخاطر

تطبيقات إدارة المخاطر في جمعية محاسن

يتم تطبيق إدارة المخاطر وفقاً للمخاطر التي تتعرض لها الجمعيات، و التي يمكن حصرها فيما يلي:

المخاطر المؤسسية: تهدد بفقد الرسالة الاجتماعية أو الصورة الذهنية.
المخاطر التشغيلية: هي نقاط الضعف التي تواجهها الجمعية في العمليات اليومية: التبرعات ،
و العمليات / الخدمات /، و عدم الكفاءة، و عدم الرضى.
مخاطر الإدارة المالية: تشمل شؤون إدارة الأصول/الموجودات ، و السيولة.
المخاطر الخارجية: و عادة ما تكون خارج سيطرة الجمعية، و لكن يجب كمدى الاستقرار السياسات
و التشريعات ، و المتغيرات الاقتصادية ... الخ.

الخطوة 4 – أساليب معالجة المخاطر

الخطوة 5 – تقدير و تقييم المخاطر

مصفوفة معدل الخطر					
الشدة (مدى التأثير)					الاحتمال
كارثية (5)	كبرى (4)	متوسطة (3)	صغرى (2)	غير ملموسة (1)	
5	4	3	2	1	ضعيف جداً (1)
10	8	6	4	2	ضعيف (2)
15	12	9	6	3	متوسط (3)
20	16	12	8	4	كبير (4)
25	20	15	10	5	كبير جداً (5)

مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم مواصلة النشاط)	مخاطر بليغة	25 – 15
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية)	مخاطر كبرى	12 – 8
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عملي	مخاطر متوسطة	6 – 4
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ إجراء مالم يكن الاجراء تصعيد للمخاطر	مخاطر منخفضة	3 - 1

نموذج تقييم المخاطر

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الخطر	التدابير الوقائية	الإجراءات و العمليات و السياسات ذات العلاقة
التسرب المعلوماتي التقني	3 محتمل	4 عالي		العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و أخذ نسخ احتياطية بشكل دوري.	إجراءات التسجيل
حصول تفشي مرض كارثي	3 محتمل	4 عالي		العمل على تفعيل آلية للعمل عن بعد يمنع تواجد العاملين بالجمعية.	الإجراءات الاحترازية
اختراق أمني معلوماتي	3 محتمل	4 عالي		العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و الحصول على ضمانات الشركة المبرمجة لمنع أي اختراق	إجراءات التسجيل إجراءات المتجر الإلكتروني
حدوث حريق	3 محتمل	2 متوسط		وضع خطط الإخلاء و تقييم مخارج الطوارئ و التأكد من فعالية نظام الحرائق مرتين سنوياً	إجراءات الامن و السلامة
تسرب الموظفين	3 محتمل	2 متوسط		دراسة سلم الرواتب و الحوافز و وضع خطط في حال تسرب الموظفين	إجراءات التوظيف و التسجيل
حدوث تلف	1 نادر الحدوث	2 متوسط		تقييم وضع الأرشيف و التأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي للتلف و الارشفة الإلكترونية	_____

الخطـر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الخطـر	التدابير الوقائية	الإجراءات و العمليات و السياسات ذات العلاقة
رفض العميل تقديم بيانات عنه أو مصدر أمواله	1 منخفض	5 عالي		• محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه • تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء • عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 10000 • وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري
محاولة العميل تزويد الجمعية معلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	3 متوسط	5 عالي		• مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع_مورد_موظف_متطوع_مستفيد_مستثمر) • طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري_الزكاة والدخل_التأمينات) • التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين • التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية .	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيد إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	1 منخفض	4 عالي		• تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المقترحة للاستثمار • التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار • التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، و تردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات ذلك الشخص أو الجهة	1 منخفض	3 متوسط		• التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع و لا يقبل النقد • متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف و بحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر • لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية.	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف الدعم للمستفيدين إجراءات اعتماد مشروع استثماري إجراءات متابعة الأوقاف و الأملاك
عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات و العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه و دخله و نمط حياته و سلوكه	1 منخفض	3 متوسط		سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين

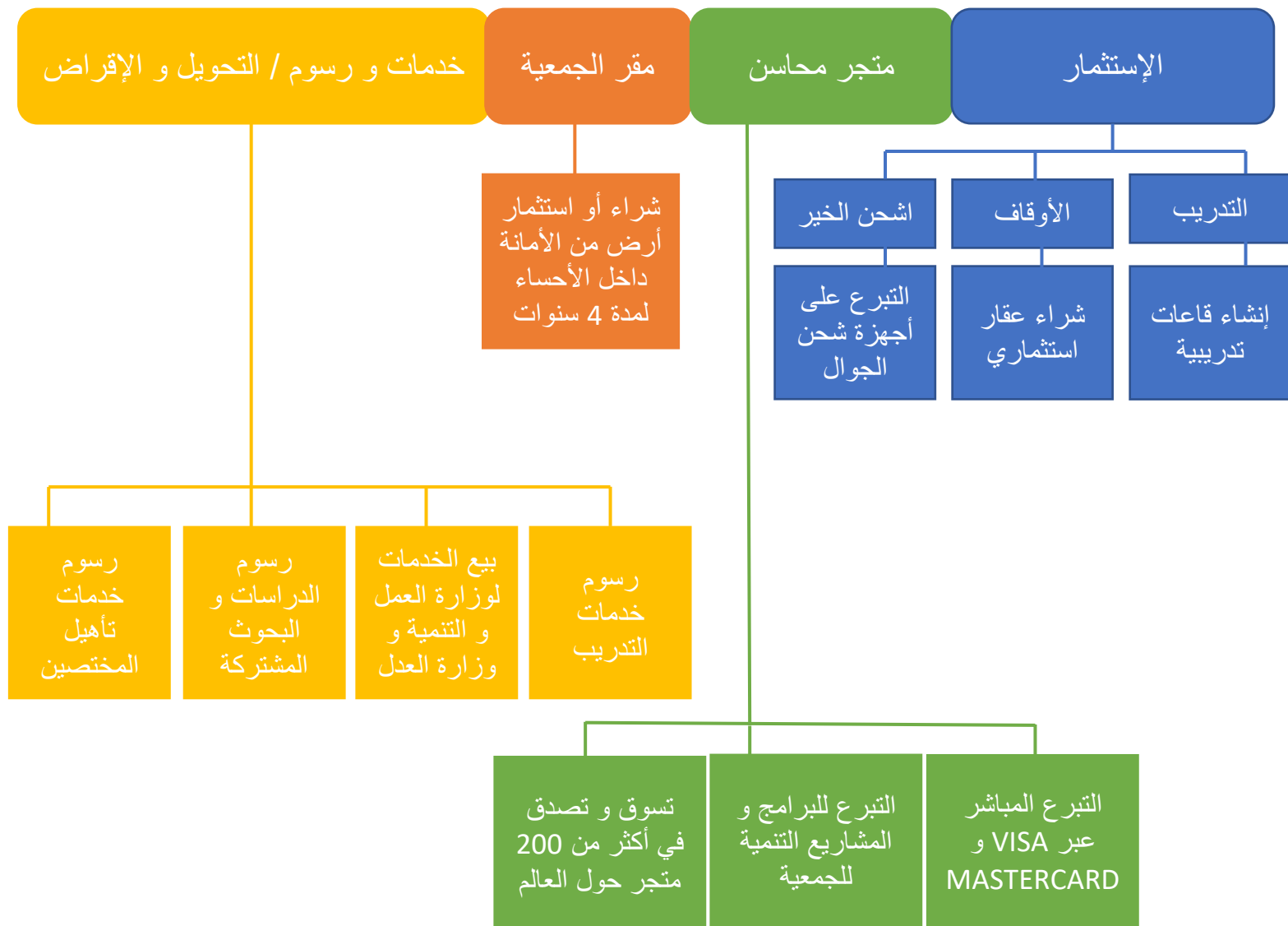
الخطـر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الخطـر	التدابير الوقائية	الإجراءات و العمليات و السياسات ذات العلاقة
ظهور علامات البذخ و الرفاهية على العميل و عائلته بشكل مبالغ فيه و بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	1 منخفض	3 متوسط		• سؤال المتبرع عن أصل المال و مصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
قيام العميل بأستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري و تحويل العائد من الحساب	1 منخفض	3 متوسط		• يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار
محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	1 منخفض	3 متوسط		• دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة. • تحديد الوثائق المطلوبة و آلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد • إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال "إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات"	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر و محاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة و المحول إليها	2 متوسط	4 عالي		• المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة • الموردين و الاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها و ينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	1 منخفض	4 عالي		• إيقاف التعامل تماماً مع العميل • قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية • التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال • إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيد إجراءات التوظيف إجراءات و لائحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري

مخاطر العملاء:

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	الخطر	التدابير الوقائية	الإجراءات و العمليات و السياسات ذات العلاقة
مخاطر البلدان و المناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية دراسة حالته	منخفض 1	متوسط 3		• يتم الاعتذار للعميل • الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية و التنمية للمستفيدين
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض 1	منخفض 1		• يتم الاعتذار للعميل • الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية و التنمية للمستفيدين
	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	منخفض 1	عالي 4		• اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي • مراجعة الحسابات المالية و التأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	
مخاطر المنتجات و الخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	متوسط 2	عالي 4		• يتم الاعتذار للعميل • إبلاغ الجهات الرسمية	لائحة الرعاية و التنمية للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	منخفض 1	متوسط 3		• لا يتم الصرف الا للبرامج و المشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية و الموازنة التقديرية • يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية و التأكد من توافقها مع طبيعة البرامج و الغرض التي صرفت من أجله • تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج	إجراءات إعداد و اعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف و تسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المتعمدة

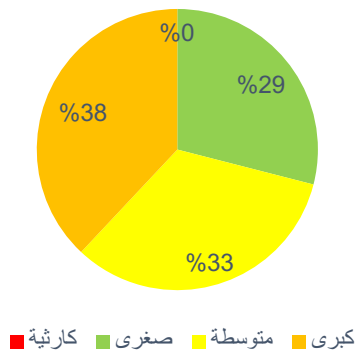
تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	الخطر	التدابير الوقائية	الإجراءات و العمليات و السياسات ذات العلاقة
مخاطر المنتجات و الخدمات	تقديم برامج و أنشطة توعوية و تدريبية من قبل أشخاص غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	2 متوسط	4 عالي		• اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية و التوعوية المقدمة للمستفيدين و اعتماد برنامجها و تقديمها • الاشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج و الفعاليات
مخاطر المعاملات و قنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج و الأنشطة أو استقبال التبرعات	2 منخفض	4 عالي		• توحيد قنوات الصرف و القبض التقنية من الجهات المختصة • تصميم امن للقنوات و التقنيات المستخدمة في عمليات القبض و الصرف • التحديث الدوريلبرامج الحماية • نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية
مخاطر المعاملات و قنوات التسليم	اختراق إيميل أو الموقع الرسمي للجمعية و استخدامها في معاملات محظورة	1 منخفض	2 متوسط		• توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل • توثيق حسابات الجمعية الرسمية • التحديث الدوري لبرامج الحماية • استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية

خارطة معالجة المخاطر المالية

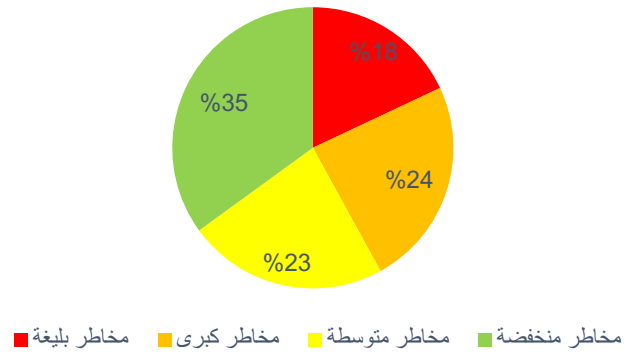


نتائج نسب تقييم المخاطر بالجمعية

نسبة مدى تأثير الخطر العام



نسبة تقييم مستوى الخطر العام بالجمعية



مفاتيح مدى تأثير الخطر		مفاتيح مستوى الخطر	
كارثية		مخاطر عالية	25 - 15
كبرى		مخاطر كبرى	12 - 8
متوسطة		مخاطر متوسطة	6 - 4
صغرى		مخاطر منخفضة	3 - 1

الإعتماد

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (الحادي عشر) في دورته (الأولى) هذا الدليل خاص بالمخاطر التي ترد على الجمعية.





جمعية محاسن لرعاية الشباب

Mahasen Association for Youth Care

جمعية محاسن لرعاية الشباب

ترخيص رقم (1595)

الأحساء - حي محاسن أرامكو الثاني

www.mahasen.org.sa

MahasenSocial@gmail.com

+966 590587652