

بسم الله الرحمن الرحيم

1. مقدمة السياسة

تتبنى جمعية إيراق منهجية متكاملة لإدارة المخاطر لضمان استمرارية أعمالها وتحقيق أهدافها الاستراتيجية. تعتمد هذه السياسة على ثلاث عمليات أساسية: التحديد، التقييم، والمعالجة.

2. منهجية التعامل مع المخاطر

أولاً: تحديد المخاطر

تهدف هذه العملية إلى رصد شامل لكافة التهديدات التي قد تواجه الجمعية، سواء كانت خاضعة لسيطرتها المباشرة أم ناتجة عن عوامل خارجية. وتشمل:

- تحديد المخاطر البسيطة التي قد تتراكم لتحديث أثراً سلبياً كبيراً.
- رصد الفرص الإيجابية الناتجة عن معالجة المخاطر، مثل تنويع مصادر الدخل بدلاً من الاعتماد على متبرع واحد.

ثانياً: تقييم المخاطر

يتم تحليل المخاطر لفهم طبيعتها وتحديد مستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها (كمياً ونوعياً). تشمل هذه المرحلة:

- مقارنة مستوى الخطر مع قدرة الجمعية على تحمله. (Risk Appetite)
- تحديد الضوابط الإضافية اللازمة لإدارة كل خطر.
- تدوين نتائج التقييم ومشاركتها مع أصحاب المصلحة للمراجعة والاعتماد.

ثالثاً: معالجة المخاطر

يتم اختيار البدائل الأنسب لتعديل مستوى الخطر بما يوازن بين الفوائد المتوقعة والتكاليف والجهد المطلوب للتنفيذ. تتضمن خطة المعالجة تحديد:

- الإجراءات التصحيحية والمسؤولين عن اعتمادها وتنفيذها.
- الموارد المطلوبة ومؤشرات الأداء لمراقبة الفعالية.
- الجدول الزمني المتوقع لانتهاء معالجة الخطر.

3.

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة (نماذج مختارة)

م	وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	مستوى الخطر	أسلوب المعالجة المقترح
1	الاشتباه بغسل الأموال	مالية	عالي	إنهاء: إلزام كافة الأطراف بسياسات مكافحة غسل الأموال.
2	الرشوة والفساد	مالية	عالي	إنهاء: تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين.
3	تعارض المصالح	مالية	عالي	تجنب: التفعيل الصارم لسياسة تعارض المصالح.
4	التسرب المعلوماتي	تقني	عالي	معالجة: سد الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية دورية.
5	مركزية القرار	تنظيمية	متوسط	معالجة: تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.

سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

م	وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	مستوى الخطر	أسلوب المعالجة المقترح
6	تسرب الكفاءات	موارد بشرية	منخفض	معالجة: إيجاد نظام حوافز فعال للموظفين .
7	مخاطر الحريق	بيئية	متوسط	معالجة: خطط إخلاء، طفايات حريق، وتقييم المخارج .

14. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة وما تضمنته من تقييم للمخاطر المتأصلة والكامنة بقرار مجلس إدارة جمعية إيراق في اجتماعه رقم (المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥)