



مصفوفة المخاطر المتأصلة والكامنة جمعية أثر لخدمة الأوقاف



١. مخاطر الحوكمة والقرارات

الخطـر	المخاطر المتأصلة	الضوابط الحالية	المخاطر الكامنة	الإجراء المطلوب
اتخاذ قرارات بدون صلاحيات واضحة	عالية	سياسة لجان	متوسطة	تحديد مصفوفة صلاحيات (RACI)
تضارب المصالح في اللجان	عالية	غير واضح	عالية	إقرار تضارب مصالح سنوي

٢. المخاطر المالية الأوقاف

الخطـر	المخاطر المتأصلة	الضوابط الحالية	المخاطر الكامنة	الإجراء المطلوب
سوء إدارة أصول الوقف عالية جداً	عالية	إشراف عام	عالية	لجنة استثمار + سياسات
ضعف العائد الوقي	عالية	غير مقاس	عالية	تحديد KPI للعائد
صرف غير منضبط	متوسطة	موافقات تدقيق	منخفضة - متوسطة فصل الصلاحيات	

٣. المخاطر التشغيلية

الخطـر	المخاطر المتأصلة	الضوابط الحالية	المخاطر الكامنة	الإجراء المطلوب
تعطل اللجان عالية	عالية	اجتماعات غير مقاسة عالية	عالية	تحديد KPI للقرارات المنفذة
ضعف التنسيق متوسطة	متوسطة	غير واضح	متوسطة	تقارير متابعة شهرية

٤. المخاطر النظامية

الخطـر	المخاطر المتأصلة	الضوابط الحالية	المخاطر الكامنة	الإجراء المطلوب
عدم الالتزام بالأنظمة عالية	عالية	سياسات عامة سنوية متوسطة	عالية	مراجعة قانونية
غياب التوثيق عالية	عالية	غير منضبط	عالية	محاضر رسمية إلزامية

٥. مخاطر السمعة

الخطـر	المخاطر المتأصلة	الضوابط الحالية	المخاطر الكامنة	الإجراء المطلوب
فقدان ثقة المانحين عالية جداً	عالية جداً	غير مقاس	عالية	تقارير شفافية
سوء إدارة الوقف علناً عالية	عالية	لا يوجد	عالية	خطة إدارة أزمات



اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (الأول) هذه المصفوفة مصفوفة المخاطر المتأصلة والكامنة مجلس الإدارة. من الربع الأول للعام ٢٠٢٦ م.

المدير التنفيذي : مروان بن إبراهيم المحمدي

