

مقياس الخطر بعد الإجراءات المتخذة للعام 2019				متابعة المخاطر				استراتيجية التعامل مع المخاطر				تعريف المخاطر										
الحالة مستمر / اسقط	الوزن	الأثر احتمالية الحوادث 1-2-3-4-5	الأثر 1-2-3 4-5	2019				تقليل، قبول، تجنب				درجة الخطر	الأثر 1-2-3-4-5	حالة الإجراء	الإجراء الحالي	المسؤولية	الخطر	قائمة المخاطر				
				الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	المسؤولية	الإجراءات التصحيحية	المسؤولية	الإجراءات الوقائية											
													8	2	4	فعال		تشكل لجنة تعديل قانون البنك لعام 2019 تم اعداد الاسباب الموجبة لتعديل القانون تم اعداد مقارنات مقارنة مع صندوق تطوير و اراض الهبات المحلية بالسلطن ومستردق القروض / تونس تم مناقشة المسودة مع لجنة التخطيط والتنسيق والمتابعة واعتماده تم مناقشة المسودة مع اللجنة المالية لمجلس الادارة تم مناقشة المسودة مع مجلس الادارة واعتماده تم مخاطبة دولة رئيس الوزراء لاستكمال الاجراءات الدستورية لقرار القانون	لجنة تعديل قانون البنك + الوحدة القانونية	تأخر العملية التشريعية في اجراء التعديلات اللازمة على قانون البنك في الوقت المناسب		
													20	4	5	فعال	a	يوجد ضمان بأن التحويلات داخله ضمن موازنة وزارة الادارة المحلية وعليه لا يوجد خطورة ويجب ان تتحول قبل نهاية كل عام	ارفاق ضمان التحويلات (القانونية)	المديرية المالية والمصرفية	عدم إنتظام التحويلات الحكومية لهيئات المحلية.	المخاطر الاستراتيجية
													12	4	3	فعال		بعض البلديات تمر بأوضاع مالية صعبة قيام البلديات بواجبها من ناحية تحصيل الأموال المستحقة على المواطنين من ضرائب ومسقات. مساعدة البلديات من قبل الحكومة (تقديم دعم مالي للبلديات المتضررة)	المديرية المالية والمصرفية	البلديات و وزارة الادارة المحلية	الوضع المالي والاداري للبلديات	
													4	1	4	فعال		تم تشكيل فريق مسح لواقع المعايير ومؤشرات مبادئ الحوكمة الرشيدة تم تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية لتفعيل مبادئ الحوكمة المؤسسية تم اصدار تقرير المسح وارسالة لرئاسة الوزراء لوزير تطوير الاداء المؤسسي تم تنفيذ الخطة الاولى المتعلقة بالاصلاح الاداري والاداء المؤسسي لرئاسة الوزراء تم استيفاء فريق الدعم الفني (فريق المسح الوطني) لبيان مدى التزام البنك بقتت اللجنة باعداد الخطة التشغيلية للحكومة بمشاركة جميع منيريات البنك تم استيفاء فريق الاثبات /هيئة النزاهة ومكافحة الفساد وتم اطلاق الملاحظات الواردة ادرج البنك قسم الاثبات في الهيكل التنظيمي للمحلل البنك عام 2019	الادارة العليا	عدم تفعيل مبادئ الحوكمة الرشيدة		
													16	4	4	فعال		تم اعداد مشروع الهيكل المؤسسية ضمن برنامج عمل لنواتي المبرمكة 2019-2020 والذي يمكن المصنعات المحلية من الوصول الى التمويل للشارع الانتاجية تبنت قيادة البنك ثروة لزيادة(30%) من قيمة الاجراض المسوغة لعام 2018 تم ادرج بند التسويق في الخطة التشغيلية لمديرية التمويل	الادارة العليا	عدم كفاية التشرعات المتعلقة بالاستثمار.		
													16	4	4	فعال		تم ادرج وحدة التدقيق بالهيكل التنظيمي للعام 2019 باقسامها الثلاث 1- قسم التدقيق المالي 2- قسم الرقابة الداخلية 3- قسم الاستتال تم ادرج لجنة التدقيق والمتابعة بخصوس الاحلال والتعاقب، تم حضور ورشات عمل لتحويل العبه الوطني للمركز والفروع للمديريات المساندة تم اصدار كنف بازيادة الحدية للموظفين	الادارة العليا / الوحدة القانونية	عدم كفاية الدور الرقابي المالي والاداري		
													16	4	4	فعال		تضمن القانون المحلل لقانون البنك اعطاء الصلاحية لمجلس الادارة بتشكيل لجان دائمة ومؤقتة، كما تمت الاشارة الي تشكيل لجنة رقابية من الرئاسة	الادارة العليا	عدم وجود خطة شاملة للاحلال والتعاقب	مديرية الموارد البشرية	
													16	4	4	فعال		تحديث الهيكل التنظيمي لجنة تسكين للموظفين لجنة الاحلال والتعاقب	الادارة العليا	عدم وجود خطة شاملة للاحلال والتعاقب	مديرية الموارد البشرية	
													2	1	2	فعال		سيتم عقد ورشات تعريفية بتعديلات نظام الخدمة المدنية عند صدوره في بداية عام 2020 داخل البنك للتعريف بتعديلات النظام عند صدوره	الادارة العليا	تدني مستوى الوعي بالتشريعات الناظمة وتطبيق خصوصها	الادارة العليا	

مقياس الخطر بعد الإجراءات المتخذة للعام 2019				متابعة المخاطر				استراتيجية التعامل مع المخاطر				تقييم المخاطر				تعريف المخاطر			
الحالة مستمر / اسقط	الوزن	احتمالية الحدوث 1-2-3-4-5	الأثر -1-2-3-4-5	2019				المسؤولية	الإجراءات التصحيحية	المسؤولية	الإجراءات الوقائية	درجة الخطر	احتمالية الحدوث 1-2-3-4-5	الأثر -1-2-3-4-5	حقة الإجراء	الإجراء الحالي	المسؤولية	الخطر	قائمة المخاطر
				الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول												
								الموارد البشرية	تسمية ضباط ارتباط	الموارد البشرية	مخاطبة الجهات الرسمية للحصول على استثناء لبعض الكفالات النادرة بحيث يتاح للبنيك تعيين الأشخاص الذين يمتلكون هذه الكفالات من خارج مخزون ديوان الخدمة المدنية (المعقد الشاملة) لتطوير الموظفين وتأهيلهم من خلال دورات متخصصة وإبتاعهم للحصول على الكفاءة المطلوبة	12	4	3	فعال	مخاطبة الجهات الرسمية للحصول على استثناء لبعض الكفالات النادرة بحيث يتاح للبنيك تعيين الأشخاص الذين يمتلكون هذه الكفالات من خارج مخزون ديوان الخدمة المدنية (المعقد الشاملة) لتطوير الموظفين وتأهيلهم من خلال دورات متخصصة وإبتاعهم للحصول على الكفاءة المطلوبة	ديوان الخدمة المدنية	نقص الكفالات الفنية المتخصصة	الموارد البشرية
								الموارد البشرية	اعداد منهجية	الموارد البشرية	المتابعة الحثيئة مع المؤسسات الرسمية التي تصدر عنها التشريعات وتسمية ضباط ارتباط خاص بهذه المؤسسات للمتابعة معها و تحديث يخصص الاظمة و التشريعات	2	1	2	فعال	المتابعة الحثيئة مع المؤسسات الرسمية التي تصدر عنها هذه التشريعات وتسمية ضباط ارتباط خاص بهذه المؤسسات للمتابعة معها و الحصول على اي تعديل او تحديث يخص الاظمة و التشريعات	ديوان الخدمة المدنية	عدم استقرار التشريعات الخاصة بالموارد البشرية	
								الموارد البشرية	توزيع النموذج على الموظفين وبناء قاعدة البيانات	الموارد البشرية	اعداد النموذج واعتماده، اعداد قاعدة البيانات بمعرف الموظفين	2	1	2	فعال	اعداد نموذج خاص يقوم الموظف من خلاله بتفريغ كافة المعارف التي يمتلكها والقابلة للتقليل بالإضافة الى بناء قاعدة بيانات تتضمن المعارف المطلوبة والموجودة لدى كل موظف وكيفية نقلها للموظف الجديد ليحفظه في حال غيابه	مديرية الموارد البشرية	ضعف نقل المعارف بين الموظفين	
								وحدة التدقيق والرقابة	تدقيق الموازنات المعدة	لجنة الموازنة العامة	إعداد موازنة ربع سنوية لتقليل الاحتراف في الحسابات الخاصة بالموازنة، متابعة الفروع بشكل دوري	25	5	5	فعال	مخاطبة مديريات المركز حسب الهيكل التنظيمي وتزويدها باحتياجاتهم، تمت مخاطبة الفروع لتزويدها بالاحتياجات الخاصة بهم لعام 2020 وعكس احتياجاتهم على بنود الموازنة، اعداد الموازنة الخاصة بالمركز والفروع	لجنة الموازنة العامة	عدم دقة تقرير الموازنة	
								الإدارة وموظفي الدائرة المالية و الخدمات المصرفية		البنيك المركزي	متابعة نشرة البنيك المركزي و اجراء التوايح التوفيقية	15	5	3	مستمر	متابعة نشرة البنيك المركزي و اجراء التوايح التوفيقية	البنيك المركزي	تقلبات اسعار الفائدة	المالية
								الإدارة	تعيين موظفي امن وحماية و التعاون مع شركة نقل النقد	موظفو البنيك	متوفر كاميرات واجهزة اذار فقط داخل البنيك وفروعة فقط	15	5	3	فعال	متوفر كاميرات واجهزة اذار فقط داخل البنيك وفروعة فقط	موظفو البنيك	السطو	
								موظفو مديريةية الخدمات المصرفية	المتابعة المستمرة	موظفو مديريةية الخدمات المصرفية	تدوير المهام و مراجعة العمل بشكل دوري	1	1	1	متابعة مستمرة	المتابعة مع البنوك التجارية و تدوير المهام بين الموظفين	موظفو مديريةية الخدمات المصرفية	التفكك والشيكات و الكالات المزورة	مديرية الخدمات المصرفية
								وحدة التدقيق والرقابة	متابعة الاجراءات الوقائية المذكورة	قسم الخدمات	اعطاء دورات تدريبية للموظفين بكيفية استخدام الطفايات او التعامل مع الحريق تخزين بوزل الحرقانات خارج البنيك عمل صيانة دورية لطفايات الحريق حسب الاتفاقية المبرمة مع الشركة المختصة الكثف الدوري على اسلاك الكهرباء والتوايح وموك الكهرباء.	3	1	3	نادر الحدوث	استخدام الطفايات (موجوده بكل طابق) اطلاق صفارات الانذار، تبليغ الدفاع المدني ، استخدام مخرج الطوارئ.	قسم الخدمات	مخاطر طبيعية حرائق زلزالي..	
								وحدة تكنولوجيا المعلومات * مركز تكنولوجيا المعلومات	إدراج في موازنة العام القادم لطلب شراء جدار الحماية	وزارة التحول الرقمي+وحدة تكنولوجيا المعلومات	وضع مواصفات لشراء جدار حماية ذو فاعلية	10	2	5	فعال	جدار حماية تابع لمركز تكنولوجيا المعلومات	تكنولوجيا المعلومات	الاختراق ، كسر الحواجز النارية للحوادث	

مقياس الخطر بعد الإجراءات المتخذة للعام 2019				متابعة المخاطر				استراتيجية التعامل مع المخاطر				تقييم المخاطر			تعريف المخاطر				
الحالة مستمر / اسقط	الوزن	الأثر احتمالية الحوادث 1-2-3-4-5	الأثر 1-2-3 4-5	2019				نقل، تقليل، قبول، تجنب				درجة الخطر	احتمالية الحوادث 1-2-3-4-5	الأثر 1-2-3 4-5	حالة الإجراء	الإجراء الحالي	المسؤولية	الخطر	قائمة المخاطر
				الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	المسؤولية	الإجراءات التصحيحية	المسؤولية	الإجراءات الوقائية								
												12	3	4	فعال	trend micro internet security	وحدة تكنولوجيا المعلومات	الفيروسات	المخاطر التقنية
												4	1	4	فعال	تعليمات أمن وسرية المعلومات + حماية حسابات الموظفين باستخدام كلمات مرور قوية يتم تغييرها باستمرار	مديرية HR + وحدة تكنولوجيا المعلومات	تهديدات أمن المعلومات وسريتها	المعرفة
												9	3	3	فعال	UPS+ALERT System	شركة الكهرباء الوطنية + مركز تكنولوجيا المعلومات + قسم الخدمات	انقطاع الكهرباء و خدمة الانترنت	
												6	3	2	فعال	التواصل مع وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة لربط البلديات بالشبكة الحكومية الأمانة توفير قاعدة للبيانات المالية والأصول الثابتة للبلديات مع إمكانية الوصول إليها وتحديثها من خلال موقع البنك الإلكتروني.	e-government	عدم جاهزية شركاء تبادل الخدمات	
												4	1	4	فعال	توجه القيادة من خلال رؤيا طموحة تم اعتمادها ضمن استراتيجية البنك لعام 2019 ادراج قسم الحكومة الالكترونية ضمن الهيكل التنظيمي المحدث لتنفيذ مشروع هيكلية البنك وتمكين الموظفين حسب احتياجات المديرية الفعلية.	e-government	ضعف الكفاءة الداخلية	مشروع التحول الرقمي للخدمات

مقياس الخطر بعد الإجراءات المتخذة للعام 2019				متابعة المخاطر				استراتيجية التعامل مع المخاطر				تقييم المخاطر				تعريف المخاطر			
الحالة مستمر / اسقاط	الوزن	احتمالية الحدوث 1-2-3-4-5	الأثر -1-2-3 4-5	2019				نقل، تقليل، قبول، تجنب				درجة الخطر	احتمالية الحدوث 1-2-3-4-5	الأثر -1-2-3 4-5	حالة الإجراء	الإجراء الحالي	المسؤولية	الخطر	قائمة المخاطر
				الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	المسؤولية	الإجراءات التصحيحية	المسؤولية	الإجراءات الوقائية								
												4	1	4	فعال	اعتمد اجراء ادارة التغيير تشكيل لجنة لإدارة التغيير برئاسة المدير العام تنفيذ خطة ادارة التغيير	e-government	مقاومة التغيير داخليا وخارجيا	
												12	3	4	فعال	متابعة مستمرة مع البلديات	البلديات ووزارة الإدارة المحلية	مشروع برنامج الدفع الالكتروني عدم تعاون الشركاء	
												2	2	1	فعال	التنسيق مع الجهات المعنية الزام الجهات الرسمية اعطاء المرصد البيانات المطلوبة	البلديات	تشعب مصادر البيانات عند الشركاء.	
												1	1	1	فعال	مراجعة مصادر اخرى للتأكد من البيانات/الاراضي/السير/الاحصاءات	المصدر	عدم نفاذ بعض البيانات المجمعة.	المرصد البلدي
												3	1	3	فعال	عمل الورش التوعوية لاهمية المشروع و اثره على العمل التنموي	البنك/الشركاء	عدم تعاون الشركاء في التنفيذ.	

مقياس الخطر بعد الإجراءات المتخذة للعام 2019				متابعة المخاطر				استراتيجية التعامل مع المخاطر				تعريف المخاطر								
الحالة مستمر / اسقط	الوزن	احتمالية حدوث 1-2-3-4-5	الأثر -1-2-3-4-5	2019				نقل، تقليل، قبول، تجنب				درجة الخطر	الأثر -1-2-3-4-5	احتمالية حدوث 1-2-3-4-5	حالة الإجراء	الإجراء الحالي	المسؤولية	الخطر	قائمة المخاطر	
				الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	المسؤولية	الإجراءات التصحيحية	المسؤولية	الإجراءات الوقائية									
																			عدم موافقة الجهات المعنية على تنفيذ الخطة	اعادة هيكلة
																			تنفيذ الخطة	تطوير النظام المالي والاداري المحوسب
																			عدم المعرفة في استخدام الأنظمة	
																			عدم اكتمال وثقة الائتماني للبيانات المناسبة للمعايير	التصنيف الائتماني للبيانات
																			التأخير في العملية التشريعية للموافقة على تعديل التشريعات الناظمة	تعديل التشريعات الناظمة
																			عدم وجود قنوات تسويق وترويج	مشروع تمويل مشاريع للبيئات المحلية
																			ضعف القدرة الإقراضية للجهات المقترضة	

مقياس الخطر بعد الإجراءات المتخذة للعام 2019				متابعة المخاطر				استراتيجية التعامل مع المخاطر				تعريف المخاطر							
الحالة مستمر / اسقط	الوزن	احتمالية حدوث 1-2-3-4-5	الأثر 1-2-3-4-5	2019				نقل، تقليل، قبول، تجنب				درجة الخطر	حثة الإجراءات	الإجراء الحالي	المسؤولية	الخطر	قائمة المخاطر		
				الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	المسؤولية	الإجراءات التصحيحية	المسؤولية	الإجراءات الوقائية								
												16	4	4	فعال	التحفيز لتحسين زيادة التحصيل من خلال التصنيف الائتماني للحصول على القروض بأسعار فائدة منافسة وتشجيعية.	الجهة المقترضة	حصول البلديات على المنح الداخلية والخارجية.	والجهات الراغبة والتي لا تقوم على الفوائد
												12	3	4	فعال	رصد المخصصات/المقدرة الائتمانية/توحيد مرجعيات الصرف	الجهة المقترضة	تعدد مرجعيات الموافقة على الصرف وعدم انتظام السداد للمؤسسات الحكومية	
												20	5	4	فعال	تم السير بطلب تشكيل لجنة تسويق.	الإدارة/دائرة التمويل	عدم وجود قنرات تسويق و ترويج	
												15	3	5	فعال	التحفيز لتحسين زيادة التحصيل من خلال التصنيف الائتماني للحصول على القروض بأسعار فائدة منافسة وتشجيعية.	الجهة المقترضة	ضعف المقدرة الائتمانية للبلديات (خدمي أم انتاجي)	تمويل قروض البلديات (خدمي أم انتاجي)
												16	4	4	فعال	التحفيز لتحسين زيادة التحصيل من خلال التصنيف الائتماني للحصول على القروض بأسعار فائدة منافسة وتشجيعية.	الجهة المقترضة	حصول البلديات على المنح الداخلية والخارجية	
												16	4	4	فعال	مراجعة التصميم للمشروع وبقوندا هذا الفهم إلى تكوين خطط واقعية ومنطقية في تقدير تكلفة المشروع وتحديد مدة المشروع 2- متابعة التنفيذ والإشراف للمشروع ضمن جدول زيارات معد لهذه الغاية بالتنسيق مع جهاز الإشراف في البلدية.	المفأول + المكتب المصمم	تأخر تنفيذ المشاريع وعدم التزام البلديات بخطة الصرف المجتمعي للبلديات المستضيفة	MSSRP إدارة مشروع الخدمات البلدية والتكليف المجتمعي للمستضيفة للبلديات
												16	4	4	فعال	الطلب من المفأول والإشراف بتعيين كادر هندسي ذو خبرة كافية في تنفيذ الأعمال الهندسية والإشراف عليه	المكتب الهندسي	ضعف كادر إدارة المشروع المكلف من قبل البلدية	للاجئين السوريين
												25	5	5	فعال	استحداث خطة تسويق للمشروع	الإدارة العليا + مديرية الشؤون الفنية	عدم وجود قنرات تسويق	
												15	2	3	فعال	إضافة مكونات جديدة للمشروع	مديرية الشؤون الفنية	تمويل مكونات البلدية للبلديات	تمويل مشروع تركيب الراح توفير الطاقة البلدية للبلديات

** أولوية الخطر من (1 - 3) حيث:
الأولوية (1) لخطر ذو الدرجة (15 أو 25)
الأولوية (2) لخطر ذو الدرجة (10-14)
الأولوية (3) لخطر ذو الدرجة (9 وقل)

الخطوط				
تكرار الخطر	1	2	3	5
	2	4	6	10
	3	6	9	15
	4	8	12	20
	5	10	15	25