

# ملف تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة لجمعية التنمية الاهلية بشرورة



جمعية التنمية  
الأهلية بشرورة

## 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 ال 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 ال 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 لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع الانتهاء من معالجة الخطر

مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول ( عدم مواصلة النشاط )	مخاطر بليغة	عالي
مقبولة لكن ادارتها بحيث تبقى في ادنى مستوى عملي	مخاطر متوسطة	متوسط
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ اجراء ما لم يكن الاجراء تصعيد للمخاطر	مخاطر منخفضة	منخفض

م	نوع المخاطره	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسيل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الارهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض احد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق سياسة الاستثمار	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	متوسط	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية وتفعيل سياسة الاستثمار	معالجة
٤	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	متوسط	عالي	عدم توافق سياسة الداعمين لأكثر برامج الجمعية .	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٦	التشغيلية	مركزية اتخاذ القرار	منخفض	متوسط	تفعيل لائحة صلاحيات الإدارة	معالجة
٧	التشغيلية	خروج الكوادر و الكفاءات من منسوبي الجمعية لجهات اخرى	متوسط	متوسط	ايجاد نظام حوافر للموظفين	معالجة
	التشغيلية	ضعف ثقافة العاملين في الجمعية	عالي	متوسط	التأهيل والتطوير المستمر لهم	معالجة
٨	بيئي	ضعف تهيئة الأماكن لذوي الهمم	منخفض	منخفض	تجهيز وتهينة أماكن مخصصة لذوي الهمم	تقبل
٩	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات	تجنب
١٠	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	النظر لوضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف الملفات.	معالجة

معالجة	يجب وجود طفايات حريق ومخارج طوارئ	عالي	متوسط	الحريق	بيئي	١١
--------	-----------------------------------	------	-------	--------	------	----

## نموذج تحديد مخاطر تمويل الإرهاب

م	الاخطار المتوقعة	الإجراءات المناسبة	الإجراءات الوقائية	المسؤول عن الاجراء
١	ان يتقدم لطلب الدعم من الجمعية احد المشتبهين في الإرهاب	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	التحقق من اثبات المستفيدين	المدير التنفيذي
٢	التحقق من هوية المتقدمين بوظائف الجمعية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	رفع البيانات لجهة الاختصاص	الشؤون الإدارية
٣	الاشتباه في الحسابات الوهمية في وسائل التواصل العامة	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	الإبلاغ فورا للجهات الرسمية	العلاقات العامة والاعلام

### : الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

## نموذج تحديد مخاطر غسيل الأموال

م	الاحطار المتوقعة / مؤشرات لعمليات غسل الاموال	الإجراءات المناسبة	الإجراءات الوقائية	المسؤول عن الاجراء
١	تحويل مبالغ كبيرة مجهولة المصدر لحسابات الجمعية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	متابعة الحسابات البنكية للجمعية بشكل دوري	المحاسب
٢	الإبلاغ عن أي أموال قد ترد من خارج المملكة	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	لا يسمح باستقبال الأموال الا من داخل المملكة	المحاسب
٣	البرامج والمشاريع الوهمية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	الإبلاغ للجهات الرسمية	المحاسب

### : الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

### : الاعتماد

تم اعتماد تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة في اجتماع مجلس الادرة بجلسته رقم (١١) المنعقدة بتاريخ ٠٨ / ٠٩ / ١٤٤٤ الموافق ٢٠٢٣/٠٣/٣٠ م.

