

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمنطقة الشرقية

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 لا 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 لا الحصر- من أصحاب المصلحة: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها. الإجراءات المتوقعة لتنفيذها. 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 لانتهاء من معالجة الخطر.

أولاً: تقييم درجة المخاطرة:

يتم تقييم مستوى الخطورة بحسب جدول ذي اتجاهين للتأثير والاحتمالية لكل الأنشطة والتعاملات التي تتعرض لها الجمعية كما يلي:

الاحتمالية / التأثير	عالي	متوسط	ضعيف
عالي	عالي جداً	متوسط	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
ضعيف	متوسط	منخفض	منخفض جداً

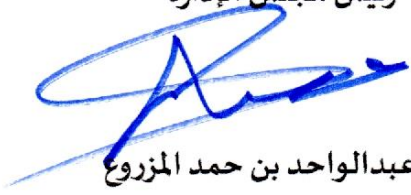
ثانياً: يتم تحديد أنواع المخاطر بحسب الجدول السابق وتحديد مستوى خطورتها وفق تدرج (عالي جداً - عالي - متوسط - منخفض - منخفض جداً)، ومن ثم تصميم مبادرات أو تتخذ إجراءات للتعامل مع هذه المخاطر.

ثالثاً: جدول المخاطر المتأصلة والكامنة:

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	الحوكمة	تعارض المصالح	عالي جداً	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٢	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	شبهة غسل أموال عبر استقبال تبرعات وطلب صرفها لأفراد بعينهم	عالي	التثبت من مصدر الأموال، الالتزام بتطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	إنهاء
٣	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	شبهة غسل أموال عبر استقبال تبرعات نقدية ثم طلب استرجاعها عبر تحويل نقدي	عالي	عدم قبول التبرعات النقدية، وتثقيف وتدريب العاملين في الإدارة المالية ومكاتب الجمعية والفروع	تجنب
٤	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	التعامل مع جهات مشبوهة خارج المملكة بقصد شراء سلع أو تقديم خدمات أو دورات	عالي	عدم التعامل مع أي جهة تقع خارج المملكة إلا بعد أخذ الموافقة من الجهات المختصة	تجنب
٥	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
٦	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٧	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تعيين موظفين لهم علاقة بمنظمات أو جهات مشبوهة	متوسط	رفع مسح أمني للجهات المعنية	إنهاء
٨	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	استغلال الجمعية في تمويل عمليات إرهابية أو تمرير ذلك من خلالها	متوسط	تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله لديها وتقييمها وتوثيقها بشكل دوري	معالجة
٩	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تمويل جهة مشبوهة	متوسط	تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع أهداف الجمعية بحسب لائحته الأساسية	إنهاء
١٠	غسل الأموال وتمويل الإرهاب	استخدام وسيلة دفع لإرسال الأموال يصعب تعقبها مثل المحافظ الإلكترونية، والبطاقات مسبقة الدفع، وخدمات الدفع عبر الإنترنت، والعملية الرقمية أو مدفوعات الهاتف المحمول	متوسط	تحويل المستحقات المالية في حسابات المعنيين مباشرة عن طريق البنوك المعتمدة في المملكة	إنهاء
١١	الحوكمة	عدم إصدار التقارير المالية الدورية الربعية (أربعة تقارير في السنة المالية بحيث يكون تقرير واحد كل ثلاثة أشهر)	متوسط	جدولة إصدار التقارير المالية، والالتزام باللوائح والاشتراطات	معالجة
١٢	مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
١٣	اقتصادية	ضعف الإيرادات	متوسط	تنوع مصادر الدخل كالأستثمارات، ومراجعة حال المباني الوقفية الاستثمارية	معالجة
١٤	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
١٥	تشريعية وقانونية	الامتثال القانوني للأنظمة واللوائح	متوسط	تصنيف ومعالجة وحفظ بيانات قوي يساعد في تحقيق أعلى درجات الامتثال، ومتابعة تحديثات اللوائح والأنظمة أولاً بأول	تقبل
١٦	تشريعية وقانونية	السعودية	متوسط	استقطاب وتوظيف كوادر سعودية وإزالة العقبات التي تحول دون ذلك	تقبل
١٧	بيئية	الحريق	متوسط	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٨	تقنية	التأخر في مواكبة التكنولوجيا الحديثة	متوسط	التدريب والتنمية والتخطيط للمستقبل الوظيفي بما يتناسب مع تلبية احتياجات هذه التغييرات	معالجة
١٩	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	تطوير آليات الابتكار وتأهيل العاملين في إدارة المشاريع وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٢٠	بيئية	عدم هئية الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	تجهيز وهئية أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
٢١	الموارد البشرية	الدوران الوظيفي	منخفض	إعداد برامج تدريبية للموظفين وفهم مشاكلهم وتلبية احتياجاتهم والتعامل معهم بكل احترافية	معالجة
٢٢	بيئية	السرقه	منخفض	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن ومتابعة عمل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن عند الحاجة	تجنب
٢٣	بيئية	التلف	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجة
٢٤	الحوكمة	وجد علاقة تعاقدية أو تجارية من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة بين أحد أعضاء الجمعية العمومية أو أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي الجمعية	منخفض	توقيع أعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الجمعية على نموذج الإفصاح	إنهاء
٢٥	الحوكمة	عدم قيام الجمعية بتحديد المؤشرات دالة (محدثة سنويا) عند وجود شبهة عمليات غسل أموال	منخفض	تحديد المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال (محدثة سنويا)	إنهاء

تم اعتماد (تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة) رقم (٢) في اجتماع مجلس الإدارة الأول لعام ٢٠٢٣
المنعقد يوم الأحد ٢٧/٨/١٤٤٤ هـ الموافق ١٩/٣/٢٠٢٣

رئيس مجلس الإدارة



أ.د. عبدالواحد بن حمد المزروع