

# تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة "2024"

الجمعية الفيصلية الخيرية بجدة مسجلة برقم 19



الجمعية الفيصلية الخيرية النسوية بجدة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## 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 أو جهة وحيد كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنوع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

## تقييم المخاطر:

تهدف عملية معالجة 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 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 لانتهاء من معالجة الخطر.

## أولاً- تقييم درجة المخاطرة:

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

الاحتمال / التأثير	عالي	متوسط	منخفض
عالي	عالي جداً	متوسط	متوسط
متوسط	عالي	متوسط	منخفض
منخفض	متوسط	منخفض	منخفض جداً

## ثانياً: تحديد نوع المخاطر:

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

## ثالثاً - جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة:

أسلوب التعامل معها	التدابير الوقائية	مستوى المخاطرة	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة
إنهاء	إلزام تطبيق سياسة مكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب تمويله لذوي العلاقة بالجمعية والتدابير الوقائية من عمليات غسل الأموال وحالات الاشتباه والتحديث السنوي للسياسات.	عالي	مالية	تعرض الجمعية لعمليات مالية مشبوهة وغير شرعية يمكن تمريرها من خلال الجمعية
إنهاء	تطبيق سياسة مكافحة تمويل جرائم الإرهاب	عالي	مالية	استغلال الجمعية في تمويل عمليات الإرهاب أو تمرير ذلك من خلالها
تجنب	تطبيق سياسة تعارض المصالح والتحديث السنوي للتوقيع على وثيقة الإفصاح والإقرار من (أعضاء مجلس الإدارة - أعضاء الجمعية العمومية - منسوبي الجمعية والمتطوعين).	عالي	إداري ومالي	تعارض المصالح
إنهاء	تقييد الدعم للجهات الرسمية بما يتوافق مع أهداف الجمعية بحسب لوائحها الأساسية.	منخفض جداً	مالية	تمويل جهة مشبوهة
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	متوسط	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات المالية والإدارية	منخفض	إدارية وتنظيمية	مركزية اتخاذ القرارات
معالجة	التعاقد مع جهة متخصصة لمراجعة الميزانية من قبل محاسبين معتمدين.	عالي	مالية	عدم وجود ميزانية معتمدة
معالجة	إيجاد بدائل إلكترونية لحفظ السجلات.	عالي	مالية	ضياع السجلات والفواتير
معالجة	دراسة سلم الرواتب وتقديم الامتيازات والحوافز بما يضمن الحد من التسرب الوظيفي-توفير بيئة آمنة للموظفين تأهيل الصف الثاني- توفير التأمين الطبي.	متوسط	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية
تقبل	استقطاب وتوظيف كوادر سعودية وإزالة العقبات التي تحول دون ذلك.	متوسط	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة
تقبل	المؤاماة مع التعديلات	متوسط	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة والتعديلات في لائحة ونظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>تبني سياسات الأمن والسلامة.</li> <li>رفع الوعي الداخلي وتعزيز تعليمات الدفاع المدني بهذا الشأن مع التأكيد على تجنب أي مواد حارقة قد تسبب هذا الخطر.</li> <li>وجود وسائل سلامة وطفائيات حريق.</li> <li>وجود خطة إخلاء.</li> <li>تدريب جميع العاملين على الإخلاء واستخدام طفايات الحريق.</li> <li>الحفاظ على الممتلكات وتأمين مداخل ومخارج الجمعية.</li> <li>وضع نظام رقابة إلكتروني من خلال كاميرات المراقبة على مدار الساعة.</li> <li>التعاقد مع شركة حراسات أمنية-عدم ترك سيولة مالية في الصندوق وإدائها يومياً في حساب الجمعية.</li> <li>التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن .</li> <li>محاولة إقناع العميل بأهمية تقديم بيانات عنه .</li> <li>تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء.</li> <li>عدم استقبال التبرعات النقدية .</li> <li>وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.</li> </ul>	متوسط	بيئي	تعرض الجمعية لحريق في أحد مرافقها
تجنب	<ul style="list-style-type: none"> <li>الحفاظ على الممتلكات وتأمين مداخل ومخارج الجمعية.</li> <li>وضع نظام رقابة إلكتروني من خلال كاميرات المراقبة على مدار الساعة.</li> <li>التعاقد مع شركة حراسات أمنية-عدم ترك سيولة مالية في الصندوق وإدائها يومياً في حساب الجمعية.</li> <li>التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن .</li> <li>محاولة إقناع العميل بأهمية تقديم بيانات عنه .</li> <li>تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء.</li> <li>عدم استقبال التبرعات النقدية .</li> <li>وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.</li> </ul>	منخفض	بيئي ومالية	السرقه
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>محاولة إقناع العميل بأهمية تقديم بيانات عنه .</li> <li>تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء.</li> <li>عدم استقبال التبرعات النقدية .</li> <li>وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.</li> </ul>	عالي	العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله
معالجة	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره.	متوسط	العملاء	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يناسب وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة :

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مستوى المخاطرة	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مطابقة وثائق العمل مع بياناته (متبرع، موظف، متطوع، مورد، مستفيد، مستثمر).</li> <li>• طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أي عمل (السجل التجاري، شهادة الزكاة، التأمينات، رخصة العمل حسب الجهة المتعاقدة معها الجمعية).</li> <li>• التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد تعيينه.</li> <li>• التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية .</li> </ul>	عالي	العملاء	محاولة العمل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله
تجنب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المستفيدين: لا يتم التحويل للحساب المستفيد أصالة.</li> <li>• الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.</li> </ul>	عالي	العملاء	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
تجنب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إيقاف التعامل تماما مع العميل.</li> <li>• إبلاغ الجهات الرسمية عن وجود شبهة غسل الأموال .</li> </ul>	عالي	العملاء	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لجهة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
تجنب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الاعتذار للعميل بالالتزام بالنطاق الجغرافي المعتمد للممارسة الجمعية لأنشطتها.</li> </ul>	منخفض	العملاء	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لمن تتمكن الجمعية من دراسة حالته
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة.</li> <li>• تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد.</li> <li>• إبلاغ الجهات الرسمية الإدارة العامة للتحريات عن شبهة غسل الأموال إذا انسحاب العميل بسبب المعلومات .</li> </ul>	عالي	العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية
تجنب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او المتبرعة الفعلي.</li> <li>• مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالي.</li> </ul>	منخفض	البلدان والمناطق الجغرافية	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة
تجنب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الاعتذار للعميل أي الالتزام بالنطاق الجغرافي لمعتمد لممارسة الجمعية لأنشطتها.</li> </ul>	منخفض	البلدان والمناطق الجغرافية	دعم برامج خارج المملكة
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد.</li> <li>• متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية.</li> <li>• لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية.</li> </ul>	متوسط	العملاء	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة.
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره.</li> </ul>	متوسط	العملاء	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
تجنب	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الاعتذار للعميل.</li> <li>• إبلاغ الجهات الرسمية.</li> </ul>	عالي	المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو جهات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مستوى المخاطرة	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>تطوير سياسة الأرشفة الإلكترونية وتطوير وتحسين مهام لجنة الإلتلاف ودعم قراراتها.</li> <li>تقييم وضعا الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات</li> </ul>	منخفض	إداري وبيئي	التلف والفقدان
معالجة	تأسيس إدارة لتنمية الموارد والتسويق، تعزيز العلاقات مع الجهات المانحة والداعمين	متوسط	إداري	انخفاض نسبة الجهات المانحة والداعمين
معالجة	تبني سياسات الاستدامة وتنوع مصادر الدخل	عالي جدا	إداري	عدم وجود مورد مالية ودخل ثابت
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>تطبيق برامج وإجراءات الحماية على مختلف المستويات:</li> <li>مستوى السيرفرات (جدار الحماية) ومستوى البرامج والملفات (الكاسبر سكاى). وعلى مستوى المواقع (التشفير SSL).</li> <li>العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية.</li> </ul>	متوسط	تقني	التسرب المعلوماتي التقني
معالجة	عمل عقد مع أكثر من مشغل خدمة انترنت.	متوسط	في إداري	انقطاع الانترنت
معالجة	تحديث أجهزة الحاسب باستمرار وتغيير ما يلزم من قطع داخلية حديثة	متوسط	تقني	تعطيل أجهزة الحاسب الألي
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>شراء وتحميل برامج مكافحة فيروسات أصلية وتحديثها باستمرار.</li> <li>تأمين كافة أجهزة الجمعية من الاحتراق والتجسس.</li> <li>تأهيل العاملين على التعامل مع المصادر الخارجية.</li> <li>نسخة احتياطية للنظام بشكل دوري.</li> </ul>	متوسط	تقني	فيروسات الحاسب الألي
معالجة	توفير جهاز بصمة وربطه مع كشف الحضور بالتوقيع وضع نظام تقني "جسر" لإدارة شؤون الموظفين	متوسط	تقني	عدم وجود نظام للحضور والغياب
معالجة	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل للترويج للبرامج والمشاريع بشكل مستمر.	منخفض	تقني	ضعف إدارة البرامج والمشاريع
معالجة	وضع ذلك لزيادة التواصل مع	منخفض	تقني	عدم وجود وسائل تواصل إجتماعي
معالجة	وجود سيارات بديلة - التأمين على كافة السيارات - صيانة دورية للسيارات - الاستفادة من شركات النقل.	متوسط	إداري وفي	تعطيل أو حدوث حوادث لسيارات الجمعية
معالجة	توثيق الملكية الفكرية للجمعية في الهيئة السعودية للملكية العامة.	متوسط	إداري / شراكة	انتهاك الملكية الفكرية للجمعية
معالجة	التوقيع على سياسة تعارض المصالح سنويًا .	عالي جدا	حوكمة / شراكة	تعارض المصالح موظف قيادي أو مجلس إدارة مع أطراف الشراكة
معالجة	دراسة المشاريع المشتركة من جهة خارج بنود الاتفاقية.	متوسط	مالي / شراكة	الانحراف عن الميزانية المالية المرصودة للبرامج المشتركة
معالجة	عمل جدول زمني ضمن بنود الاتفاقية.	متوسط	إداري / شراكة	التأخير في تنفيذ الشراكات
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>اخذ موافقات الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برامجها ومقدمها .</li> <li>الأشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج.</li> </ul>	عالي	المنتجات والخدمات	تقديم برامج وأنشطة توعوية أو تدريبية من قبل اشخاص غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
معالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة .</li> <li>تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف والتحديث الدوري لبرامج الحماية .</li> <li>نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .</li> </ul>	عالي	المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات

## تقرير مجلس الإدارة حول نتائج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة

وجه أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعهم رقم (7) المنعقد بتاريخ: 5 ربيع ثاني 1446 هـ الموافق 8 أكتوبر 2024م ضمن جدول الأعمال ( بند رقم 14 ) عرض نتائج تقرير تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة لعام 2024 والخروج بتوصيات لعام 2024م كالتالي :

1. تقديم برامج وورش عمل نوعية لتعزيز قدرة الجمعية وفريق العمل في إدارة المخاطر .
2. توزيع الملفات على عضوات المجلس واللجان حيث تتولى كل عضوة او لجنة متابعة الإدارات المعنية بشكل دوري ومراقبة درجة الخطر.
3. تحسين العمليات وتطويرها للموضوعات ذات الأولوية.
4. التوجيه بنشر هذه النتائج في موقع الرسمي للجمعية.
5. الموافقة واعتماد توصيات مشروع مؤسسة الملك خالد الخيرية ( قيمة مضافة ) على سجل المخاطر لإدارات الجمعية ومراكزها .

ملاحظات	مدة التنفيذ	المسئولة عن التنفيذ	التوصية
تضم سجل إدارة المخاطر	يوم واحد	إدارة التخطيط الاستراتيجي	اعتماد نموذج تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة ضمن لائحة إدارة المخاطر في الجمعية

رئيسة مجلس الإدارة  
جويرية محمد راجح  
الأستاذة خيرية نوررحيمي

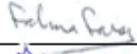
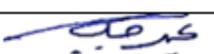
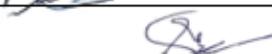
المرجع:

مراجعة واعتماد أصحاب الصلاحية:

عرض في مجلس الإدارة رقم (7) المنعقد بتاريخ: 5 ربيع ثاني 1446هـ الموافق 8 أكتوبر 2024م ضمن جدول الأعمال ( بند رقم 14) عرض نتائج تقرير تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة لعام 2024

"تم الاطلاع واعتماد هذا التقييم والعمل بموجبه من تاريخ الاعتماد"

### توقيع واعتماد مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	التوقيع
1	السيدة خيرية محمد نور رحيمي	
2	الدكتورة عبلة عبد الحميد بخاري	
3	السيدة فاطمة محمد عباس فارسي	
4	الدكتورة مريم عبد الله سرور الصبان	
5	الدكتورة سعاد عبود بن عفيف	
6	السيدة الهام حسن محمد لنجاوي	
7	السيدة أماني أحمد محمد مظهر	
8	السيدة عبير غازي بن هاشم الجليدان	
9	الدكتورة لينا عمر بن صديق	
10	الدكتورة لنا أحمد شيناوي	
11	الدكتورة سهى محمود علاوي	
12	الدكتورة ندى عمر العولقي	
13	الدكتورة هلا عبد الله السقاف	



## شكرا



[www.alfaisalya.org](http://www.alfaisalya.org)

@alfaisalya     

@alfaisalyaorg  