



سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

(سجل المخاطر)

جمعية تاروت الخيرية

تم الاعتماد النهائي
رئيس مجلس الإدارة
زهير محمد الله الوحيد

مقدمة

الغرض من هذه السياسة تحديد وتوضيح سياسات تحديد ومعالجة المخاطر الكامنة والمتأصلة في عمل جمعية تاروت الخيرية (الجمعية) ونشاطاتها والتي من شأنها اذا لم تعالج ان تترك أثرا سلبيا على الجمعية التي من شأنها تنظيم علاقة

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة لعملية تحديد ومعالجة المخاطر والمسؤوليات المحددة للأطراف في ذلك

البيان

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 الجمعية 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 لانتهاج من معالجة الخطر

سجل المخاطر

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال وجميع الإجراءات المنصوصة.	إنهاء
2	المالية	تحويل أموال كبيرة من مصادر غير شرعية إلى حسابات الجمعيات بدون تقديم أي وثائق أو مستندات تثبت مصدرها أو هدفها.			1. تدريب العاملين في الاستقبال والمحاسبة على التعامل مع حالات الاشتباه والمؤشرات الدالة على احتمال غسل الأموال وتمويل الإرهاب 2. إلزام تطبيق الأدلة الإجرائية بعدم تنبيه العميل في حال الاشتباه والسياسات الإجرائية الأخرى 3. التأكد من أن خطة المراجعة السنوية تتضمن بندا لمراجعة عمليات التحويل التي تزيد عن 100 ألف ريال.	إنهاء
3	إداري	استخدام الجمعية كواجهة لتنفيذ عمليات إرهابية أو إجرامية بالاستعانة بأعضائها أو متطوعيها أو المستفيدين من خدماتها			1. التأكد من توقيع جميع العاملين والمتطوعين على الميثاق الأخلاقي 2. التأكد من خضوع جميع العاملين في الاستقبال والمحاسبة والتنمية المالية لدورات داخلية وخارجية عن مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب 3. التأكيد على الإدارة التنفيذية أن تتحقق من خلو سجل المتطوعين من أي سوابق	إنهاء
4	المشاريع/ المالية	تضخيم المصروفات أو المشاريع التي تنفذها الجمعية لإخفاء جزء من الأموال المحصلة أو تحويلها إلى جهات مشبوهة.			1. مراجعة الموازنة والتأكد من مناسبة التكاليف المرصودة للبنود 2. الالتزام ببنود لائحة الصلاحيات في تخطي المبالغ المرصودة وكذلك التزام المالية بعدم صرف فواتير أكثر بكثير من اعتمادات البند 3. مراجعة سنوية للمصروفات للتأكد من أي مصاريف غير واقعية	إنهاء
5	المالية	استغلال الجمعية للحصول على تسهيلات أو إعفاءات ضريبية أو جمركية أو قانونية بشكل مخالف للقوانين والأنظمة المعمول بها.			1. التعامل فقط مع الموردين المصرحين 2. تسجيل رقم الجمعية الضريبي على الفواتير المقدمة 3. التأكد من سلامة المبالغ الضريبية قبل رفع الإقرار الضريبي	إنهاء
6	المالية	التلاعب بالبيانات المالية أو التقارير السنوية للجمعيات			1. التأكد من مراجعة ومناقشة التقارير الربعية بانتظام	معالجة

				إظهار صورة مشوهة عن نشاطاتها وإنجازاتها ومصادر تمويلها		
				الاستثمار		
2	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
3	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
5	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	التأكيد على مزود الخدمة بأخذ الاحتياطات والاحتفاظ بنسخ إضافية من الخوادم	معالجة
6	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
7	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين ومراجعتة دوريا	معالجة
8	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	التأكد من كفاءة المسؤولين عن البرامج وتدريبهم ومتابعة أداء البرامج دوريا	معالجة
9	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
10	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
11	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
12	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
13	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجه

اعتمد مجلس الإدارة التحديث الحالي لهذه السياسة في جلسته رقم 16 بتاريخ 2024/8/6

تم الاعتماد النهائي
رئيس مجلس الإدارة
زهير عبدالله الوحيد