



الرقم: التاريخ: / / 14 هـ المشفوعات: الموضوع:

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الغريف بمحافظة الخرمة
ترخيص رقم (١٤٤٨)

جُمُعيَّة الغرِيف بِمَحَافِظَة الخُرُمَة

تصريح وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (1448)

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير
الربحي - ترخيص رقم (١٤٤٨)



سياسة إدارة المخاطر ٢٠٢٤م لجمعية الغريف بمحافظة الخرمة

اصدار رقم (٢)

بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠٩ م



أرقام الحسابات:

الرئيسي: SA4480000264608019192914

التبرعات: SA4480000264608010915156

الزكاة: SA4480000264608010919596





الرقم: التاريخ: / / 14 هـ المشفوعات: الموضوع:

التعريف: يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه، ويمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها، وتعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لإستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراء الغرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجمعية مواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث أن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل ضرراً.

الأهداف:

- ❖ توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة لأصحاب المصلحة.
- ❖ تفسر السياسة الإجراءات والتوصيات التي تتخذها الجمعية في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
- ❖ تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبها وحوكمتها.
- ❖ تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

الصلاحيات: يكون مسؤولاً عن تنفيذ هذه السياسة مجلس الإدارة او من ينوب عنه او من يفوضه لتنفيذها، وجميع الموظفين وأعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن تطبيقها، وخصائي الحوكمة والمراجع الداخلي يمارسون دورهم التوجيهي فيها.

مصفوفة المخاطر لتقييم الخطر

| احتمالية الحدوث/مستوى الخطورة | عالي المستوى (٣) | متوسط الخطورة (٢) | خطورة ضعيفة (١) |
|-------------------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| شبه مؤكد (٣) | تجنب (٩) | معالجة/تحويل (٦) | قبول/معالجة (٣) |
| محتمل (٢) | معالجة/تحويل (٦) | معالجة/تحويل (٤) | قبول/معالجة (٢) |
| نادر (١) | قبول/معالجة (٣) | قبول/معالجة (٢) | قبول/معالجة (١) |



أرقام الحسابات:

الرئيسي: SA4480000264608019192914

التبرعات: SA4480000264608010915156

الزكاة: SA4480000264608010919596





الرقم: التاريخ: / / 14 هـ المشفوعات: الموضوع:

مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية:

■ المخاطر المتأصلة والكامنة:

| الخطر | احتمالية الحدوث | مستوى الخطورة | الدرجة | الإجراءات |
|--|-----------------|---------------|--------|---|
| إمكانية إساءة استخدام السلطة من قبل بعض الموظفين أو الإداريين | ٣ | ٢ | ٦ | تتم معالجته بإنشاء هيكل تنظيمي ومصفوفة صلاحيات واضحة |
| عدم وجود سياسات واضحة للتعامل مع شكاوى الفساد داخل الجمعية | ٣ | ٢ | ٦ | تتم معالجته باعتماد سياسة ابلاغ عن المخالفات وكيفية التعامل مع الشكاوى بمتابعة قسم الجودة |
| وجود سيولة نقدية كبيرة داخل الجمعية، مما يزيد من مخاطر السرقة أو الاحتيال. | ١ | ١ | ١ | يتم معالجته بإجراء مراجعات وتدقيق داخلي وخارجي منتظم لاكتشاف أي ثغرات |

■ مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

| الخطر | إحتمالية الحدوث | مستوى الخطورة | الدرجة | الإجراءات |
|--|-----------------|---------------|--------|---|
| تلقي تبرعات مجهولة المصدر بمسمى "فاعل خير"، خاصة إذا كانت بمبالغ كبيرة وغير مبررة | ٢ | ٢ | ٤ | يتم معالجته بتوثيق التبرعات إلكترونياً والتعامل معهم بحذر |
| عدم وجود تدقيق كافٍ عند توظيف الموظفين مما قد يسمح بتوظيف أشخاص مرتبطين بجهات مشبوهة | ١ | ١ | ١ | يتم معالجته بالتأكد من أن جميع الموظفين والمتطوعين يخضعون لفحص أمني دقيق قبل التوظيف |
| ضعف الوعي لدى الموظفين حول مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مما يسهل التلاعب بهم | ١ | ١ | ١ | يتم معالجته بالتدريب المستمر للموظفين حول مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وطرق الإبلاغ عنها |





الرقم: التاريخ: / / 14 هـ المشفوعات: الموضوع:

التوصيات المقترحة:

- تعزيز الحوكمة والرقابة الداخلية لمنع المخاطر التشغيلية.
- تحسين إجراءات العناية الواجبة للحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطوير الأنظمة الرقمية لحماية البيانات والتحكم في المعاملات المالية.
- فرض مراجعة دورية للحسابات المالية واستخدام الأموال.
- التدريب المستمر للموظفين والمتطوعين حول المخاطر وكيفية التعامل معها.
- التعاون مع الجهات الرسمية للإبلاغ عن أي أنشطة مشبوهة وضمان الامتثال للأنظمة.

تم الاعتماد بمحضر مجلس الإدارة رقم (٥) وتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠٩ م

| م | الاسم | الصفة | التوقيع |
|---|---------------------------|------------------------|---------|
| ١ | محمد حسين مجري السبيعي | رئيس مجلس الادارة | |
| ٢ | مطلق محماس فرج السبيعي | نائب رئيس مجلس الادارة | |
| ٣ | عبدالله ثواب محمد السبيعي | عضو مجلس الادارة | |
| ٤ | سعود مفلح ثواب السبيعي | عضو مجلس الادارة | |
| ٥ | محمد فرج محماس السبيعي | عضو مجلس الادارة | |



أرقام الحسابات:

الرئيسي: SA4480000264608019192914

التبرعات: SA4480000264608010915156

الزكاة: SA4480000264608010919596

