



القرارات والتوصيات بعد
استعراض نتائج التقييم للعامل
مع المخاطر والحد منها



القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر الواحد منها

بعد الاطلاع على محضر لجنة إدارة لتقدير المخاطر المتصلة والكامنة أوصى المجلس

بتوصيات الآتية:

- ١- تأمين العمليات الحسابية وبرامج الجمعية الالكترونية ببرامج لحفظها.
- ٢- الاهتمام بتبني طفليات الحريق ومتابعتها وتدريب العاملين لديها.
- ٣- تجنب أي برامج ذات خطورة عالية.
- ٤- الالتزام بإجراءات السلامة في كل العمليات والتعاملات.
- ٥- تكثيف تواجد الكاميرات داخل وخارج المبنى.
- ٦- تحري الدقة في اتخاذ القرارات من كل مسؤول في الجمعية.
- ٧- الاطلاع على سياسة إدارة المخاطر من قبل جميع منسوبي الجمعية
- ٨- العمل على تنوع مصادر دخل الجمعية وزيادتها ووضع خطة لاستثمار أمواله وممتلكاته من قبل الجمعية العمومية، واقتراح مجالاتها.
- ٩- العمل بالجداول المذكورة أدناه والتي تشير للحد من خطر غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب.

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معاملة المخاطرة	أسلوب العامل معها	م
المالية	عرض الجمعية للاشتباہ بغسل الأموال	عالي	عالي	إرثام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنماء	١
المالية	عرض أحد منسوبي الجمعية للرثوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنماء	٢
المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب	٣
المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة	٤
تقني	التسرب المعلوماني التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة التغيرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة	٥
تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة	٦
الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوار للموظفين.	معالجة	٧
البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة	٨
تشريعي وقانوني	الأنظمة الحالية في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوارد سعودية	قبول الخطر	٩
بيئي	عاصم تحفية الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تحفيز وتحفيظ أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	قبول الخطر	١٠
بيئي	الحرق	عالي	متوسط	وضع خطط الأخلاص وتقديم مخراج الطوارئ و التأكيد من وجود طفایات الحریق	معالجة	١١
بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في المخازن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب	١٢
بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقدير وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة	١٣

إدارة المخاطر في الأمور المالية والمحاسبية في الجمعية

1- مخاطر أسعار الفائدة:

لا تعد مخاطر أسعار الفائدة السوقية ذات أهمية بالنسبة للجمعية ، حيث ليس لديها قروض تحمل فوائد.

2- مخاطر الائتمان:

- تمثل مخاطر الائتمان في اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداء الوفاء بالتزامه تجاه الجمعية ، والتسبب في تكبد خسارة مالية .
- إن الأدوات المالية الخاصة بالجمعية التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أسامي أرصدة البنوك والذمم المدنية الأخرى .
- تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية ، وذات قدرة ائتمانية عالية ، ولا تتوقع الإداره وجود مخاطر ائتمان هامة نتاج من ذلك ، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدنية الأخرى ، ولا تتوقع وجود مخاطر ائتمان هامة تتعلق بالذمم المدنية

3- مخاطر السيولة:

- تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال استحقاقها .
- تتم مراقبة احتياجات السيولة دورياً . وتعمل الإدارة على التأكد من توفر سيولة كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها ، ولا تعتقد الإدارة أن الجمعية معرضة لمخاطر مؤثرة تتعلق بالسيولة لطبيعة نشاط الجمعية ومحدودية الالتزامات مقارنة بالأصول .

4- مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التغيرات والتنبذبات المتحملة في معدلات العملات التي تؤثر سلباً على قيم الأصول والالتزامات أو على التدفقات النقدية ، وترافق الإدارة تقلبات أسعار العملات ، وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن كل تعاملاتها على المستوى المحلي .

5- أحداث لاحقة:

تعتقد الإدارة عدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة ، والتي قد تؤثر على المركز المالي للجمعية الظاهر في القوائم المالية المعتمد من المكتب المحاسبي الخارجي .

سجل المخاطر المالية

(لتجنب خطر غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب)

رقم الخطر	ترتيب الخطر	وصف الخطر	الإدارة المؤثرة	السبب المباشر	احتمال وقوع	الحلول المقترحة	ما تم اتخاذه
خطر (١)	١	أسعار مخاطر الفائدة	الشؤون المالية	القرصون التي تحمل الفوائد	ضعيف جدا	تعظيم ونشر ثقافة الحكومة وتطبيقها في جميع الأقسام	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٢)	٢	الانتمان مخاطر	الشؤون المالية	الذمم المالية المدينة والمصارف المالية	ضعيف جدا	إيداع الأموال في مصارف مالية ذات موثوقية ، وذات قدرة ائتمانية عالية	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٣)	٣	السيولة مخاطر	الشؤون المالية	الالتزامات المالية حال استحقاقها	ضعيف	مراقبة احتياجات السيولة دورياً	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٤)	٤	العملات مخاطر	الشؤون المالية	التغيرات والتذبذبات المتحملة في معدلات العملات	ضعيف جدا	مراقبة تقلبات أسعار العملات	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٥)	٥	لحقة أحداث	الشؤون المالية	الأحداث المفاجأة	ضعيف	دراسة الأحداث التي تمر على الجمعية	الالتزام بالحل المقترح

(اعتماد مجلس الإدارة)

الحمد لله والصلوة والسلام على رسول الله، وبعد :

تم اعتماد (القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للعامل مع المخاطر والحد منها) بجمعية البر الخيرية ببني كبر في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بيوم الاثنين بتاريخ ١٤٤٥/٦/٥ هـ الموافق ٢٠٢٣/١٢/١٨ م وقرر اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

