



بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية
جمعية دراية التعليمية

إجراءات تقييم المخاطر "لجمعية دراية التعليمية" ومنها غسل الأموال وتمويل الإرهاب

 info@dirayah.sa

 www.dirayah.sa

 Dirayah_sa

 رقم الترخيص (2124)

 0535516618

 SA 08 8000 0501 6080 1066 9962

أولاً/ تحديد المخاطر :

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل 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 وغيره.

ثانياً/ 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.

ثالثاً/ معالجة المخاطر :

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب خيار لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر ، ينبغي على الجمعية تحديد كيفية تنفيذ الخيارات المختارة ، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية: من هم أصحاب المصلحة ، الأساس لاختيار الخيارات ، والفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها ، الإجراءات المتوقعة تنفيذها ، تحديد الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والمسؤولين 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.

رابعاً / جدول المخاطر

م	العملية	وصف المخاطرة	درجة التأثير	الاحتمالية	درجة المخاطرة	الأفعال اللازمة	أسلوب التعامل
1.	التوظيف	صعوبة الحصول علي الخبرات المطلوبة وسعودة الوظائف	4	3	12	تنوع مصادر التوظيف	تقبل
2.	الدعم المالي	صعوبة تأمين الدعم المالي المستمر	4	4	16	تعدد مصادر التمويل والشراكات	معالجة
3.	تطبيق نظام الجودة	عدم تطبيق النظام بفعالية	3	3	9	التوعية بأهمية تطبيق نظام الجودة التزام الإدارة العليا بتوفير الموارد اللازمة	تجنب
4.	تطبيق الحوكمة	عدم الالتزام بتطبيق لوائح و سياسات الحوكمة	4	4	16	المراجعة الدورية لمتطلبات الحوكمة	تجنب
5.	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	4	3	16	الالتزام بتطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية	إنهاء
6.	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	3	3	9	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
7.	المالية	تعارض المصالح	3	3	9	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
8.	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	3	3	9	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
9.	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	4	3	12	وضع خطط لمعالجة الثغرات الأمنية و <input type="checkbox"/> أخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
10	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	2	1	2	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
11	الموارد البشرية	<input type="checkbox"/> تسرب الكفاءات	3	2	6	إيجاد نظام حوافز للموظفين	معالجة
12	<input type="checkbox"/> البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	3	3	9	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع <input type="checkbox"/>	معالجة
13	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة حول السعودة	2	1	2	توظيف الكوادر السعودية	تقبل
14	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي <input type="checkbox"/> الاحتياجات الخاصة	4	3	12	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
15	بيئي	الحريق	3	3	9	تطبيق خطط الاخلاء وتقييم مخارج <input type="checkbox"/> الطوارئ و طفايات الحريق	معالجة
16	بيئي	السرقه	2	1	2	التأكد من وضع المستندات المهمة في <input type="checkbox"/> الخزائن و تشغيل الكاميرات	تجنب
17	بيئي	التلف	2	1	2	فحص الأرشيف والتأكد من سلامة <input type="checkbox"/> المستندات	معالجة

تم تقييم المخاطر المحتملة طبقا للخطوات التالية وتسجل نتائج التقييم في سجل المخاطر:

1. تحديد احتمالية حدوث المخاطرة.

2. تحديد شدة الضرر.

العواقب : شدة الضرر التي سوف تؤثر علي العملية				إمكانية الحدوث
بسيط	معتدل	كبير	شديد	
4	8	12	16	محتمل جدا
3	6	9	12	محتمل
2	4	6	8	نادر
1	2	3	4	نادر جدا

اعتمدت هذه الإجراءات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 20 بتاريخ 2023/12/20م