

الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
جمعية تحفيظ القرآن الكريم بالمحلاني
مجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
ترخيص رقم: 1000601400

القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها
القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها
بعد الاطلاع على محضر لجنة إدارة لتقدير المخاطر المتأصلة والكامنة أوصى المجلس
بالتوصيات الآتية:

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



الرقم :
 التاريخ :
 الموافق :
 المرفقات :



المملكة العربية السعودية
 جمعية تحفيظ القرآن الكريم بالمحلاني
 مجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
 ترخيص رقم: 1000601400

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	عرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال للذوي العلاقة بالجمعية.	إنماء
٢	المالية	عرض أحد منسوبي الجمعية للمرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنماء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تغذب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة التغيرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٦	تنظيمية وإدارية	مركبةتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حواجز للموظفين.	معالجة
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٩	تشريعى وقانونى	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوارد سعودية	قبول الخطر
١٠	بيئي	عدم قيادة الأماكن المناسبة للذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتجهيز أماكن مخصصة للذوي الاحتياجات الخاصة	قبول الخطر
١١	بيئي	الحرائق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاص وتقييم خارج الطوارئ و التأكيد من وجود طفليات الحرائق	معالجة
١٢	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزان و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن	تغذب
١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة

إدارة المخاطر في الأمور المالية والمحاسبية في الجمعية

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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 أساسى أرصدة البنوك والذمم المدينة الأخرى .

- تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية ، وذات قدرة ائتمانية عالية ، ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر ائتمان هامة تنتج من ذلك ، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ، ولا تتوقع وجود مخاطر ائتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة

3- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال استحقاقها.

- تم مراقبة احتياجات السيولة دوريًا، 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:

تمثل مخاطر أسعار العملات في التغيرات والتذبذبات المتحملة في معدلات العملات التي تؤثر سلبًا على قيم الأصول والالتزامات أو على التدفقات النقدية ، وترقب 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	الشئون المالية	القروض التي تحمل الفوائد	ضعيف جدا	تعظيم ونشر ثقافة الحكومة وتطبيقها في جميع الأقسام	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٢)	٢	الائتمان مخاطر	الشئون المالية	الذمم المالية للمدينة والمصارف المالية	ضعيف جدا	إيداع الأموال في مصارف مالية ذات موثوقية ، وذات قدرة ائتمانية عالية	الالتزام بالحل المقترن
خطر (٣)	٣	السيولة مخاطر	الشئون المالية	الالتزامات المالية حال استحقاقها	ضعيف	مراقبة احتياجات السيولة دورياً	الالتزام بالحل المقترن
خطر (٤)	٤	العملات مخاطر	الشئون المالية	التغيرات والتذبذبات المتحملة في معدلات العملات	ضعيف جدا	مراقبة تقلبات أسعار العملات	الالتزام بالحل المقترن
خطر (٥)	٥	لاحقة أحداث	الشئون المالية	الأحداث المفاجأة	ضعيف	دراسة الأحداث التي تمر على الجمعية	الالتزام بالحل المقترن

رئيس مجلس الإدارة

محمد سعود الحربي

