

التاريخ:.....

الرقم:.....

المرفقات:.....

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
فرع الوزارة بمنطقة مكة المكرمة  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمشرفة  
جدة - حي مشرفة - ترخيص رقم ٣٦٤٥

# وثيقة التطبيقات الإضافية لمكافحة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في مشرفة بجدة

اصدار ٢٠٢١

جدة - حي مشرفة - شارع فلسطين - هاتف: ٥٦٦٦٨٧٢٤٧ - ٥٤١٢٢٣١٢٠

320608010033473 الأيبان - SA1980000320608010033473



التاريخ:.....

الرقم:.....

المرفقات:.....

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
فرع الوزارة بمنطقة مكة المكرمة  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمشرفة  
جدة - حي مشرفة - ترخيص رقم ٣٦٤٥

## جدول المحتويات

- ٢ ..... مقدمة :
- ٣ ..... اولا : الغرض من إعداد وثيقة المخاطر
- ٣ ..... ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:
- ٤ ..... ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:
- ٤ ..... رابعا : إدارة المخاطر ومهامها
- ٥ ..... خامساً : دور مجلس الإدارة.....
- ٥ ..... مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية زائد لحفظ النعمة
- ٥ ..... آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية.....



التاريخ:.....

الرقم:.....

المرفقات:.....

## مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها أو الحد منها أو السيطرة عليها ، ومن هنا نشأت حاجة الجمعية إلى اعتماد وثيقة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي أو النشاط.

## اولا : الغرض من إعداد وثيقة التطبيقات الإضافية لمكافحة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال ، ما يلي :

- توضح الوثيقة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من مكافحة المخاطر.
- تفسر الوثيقة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر الوثيقة جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- تصف الوثيقة 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.

## ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.

يمكن 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.

تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضروريا لاستمرار 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 حدة .



التاريخ:.....

الرقم:.....

المرفقات:.....

### ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزءاً من نظام الرقابة الداخلية الذي يحتوي على عدد من العناصر التي تعمل مع بعضها على إيجاد طريقة تشغيل فعالة تساعد الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية ، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل .

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل :

- الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.
- خطط الجمعية وميزانياتها.
- سجلات المخاطر العالية.

### رابعا : مسئوليات إدارة المخاطر ومهامها

- إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
- تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمن وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.
- مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية. وضمن توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
- الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.
- تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة .
- القيام بدور التوعية الداخلية ونشر ثقافة إدارة المخاطر وكيفية التعامل معها.



التاريخ:.....

الرقم:.....

المرفقات:.....

### خامساً: دور مجلس الإدارة

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
- تحديد الطريقة المثلى للتعاوي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
- الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
- اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

### سادساً: مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية

- الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات اهداف الجمعية وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط ادناه :
- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها .
  - عدم استقرار الموظفين .
  - الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية .
  - مشكلة توريث الفقر داخل الاسر .
  - المستوى الفكري للمستفيدين .
  - عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم .
  - الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد .

### آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية

- رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية .
- تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية .
- التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها .
- عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدین لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

