



جمعية التنمية الأهلية
بالروضة والإتصالات والريان والواحة

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

[www@tanmiah.org.sa](http://www.tanmiah.org.sa)



مقدمة

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

أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- ١- توضيح السياسة تعريف المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- ٢- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- ٣- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- ٤- 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.

ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر

- ١- 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
- ٢- 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
- ٣- تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجمعية مواصلة انشطتها بأعلى المعايير حيث أن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة.

ثالثاً: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزء 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 جزء 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.
- مخطط الجمعية وميزانياتها.
- مسجلات المخاطر العالية

خطوات عملية تقييم المخاطر

ان تحديد المخاطر يتعلق بأسئلة تقييم المخاطر الثلاثة:

١. ما الذي يمكن أن يحدث ولماذا؟
٢. ما هي النتائج المحتملة
٣. ما هو احتمال حدوثها في المستقبل؟

وتهدف عملية تقييم المخاطر إلى الإجابة عن الأسئلة الثلاثة السابقة بالإضافة إلى السؤالين التاليين:

١. ما هي العوامل التي من شأنها تخفيف النتائج المحتملة أو تقليل احتمالية حدوث المخاطر؟
٢. هل يمكن تحمل درجة الخطر وقبولها، وهل تتطلب إجراءات محددة لمعالجتها؟

بتعريف أبسط، إن تقييم المخاطر هو جزء اساسي من استراتيجية شاملة الإدارة المخاطر، يهدف بعد تقييم المخاطر إلى اتخاذ تدابير وقائية للقضاء على المخاطر المحتملة أو التقليل منها. فهو تحليل ما يمكن أن يعرقل سير العمل بال شكل المطلوب، ما هي احتمالية حدوث هذه الأخطاء والعواقب وما هي العواقب الممكنة ومدى إمكانية تحملها.

آلية عمل المخاطر بالجمعية

أولاً: رصد مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية التنمية الأهلية بالروضة والاتصالات والريان والواحة ، والتي يمكن تحديدها بالتالي :

١- مخاطر مرتبطة بالعملاء

- المستفيدين من خدمات الجمعية
- عدم التأكد من بيانات المستفيد الصحيحة
- عدم أخذ الموافقات الخطية من أولياء الأمور

● الموردين والمقاولين

- التستر
- الغش التجاري
- نقص الوثائق الرسمية للموردين ومقدمي الخدمة أو انتهاء صلاحيتها



● الداعمين للجمعية

- قبول التبرعات النقدية والعينية
- عدم تسجيل معلومات المتبرع كاملة في سند التبرع للرجوع لها
- تسجيل اسم فاعل خير في سند التبرع
- قبول تحويلات من خارج المملكة
- قبول مبالغ غير واضحة المصدر

٢- مخاطر متعلقة بالمعاملات وقنوات التسليم

- عدم الحصول على الموافقات الرسمية لحملات جمع التبرعات
- عدم وجود موافقات ومخاطبات رسمية مع المانحين والجهات المشرفة
- عدم التوثيق من تراخيص الجهات عند عقد شراكة معها
- ضعف الوعي لدى العاملين بمخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال

٣- مخاطر ضعف الإيرادات أو عدم ثباتها

- ضعف التسجيل في البرامج المستمرة
- تراجع إيرادات المشاريع الاستثمارية

٤- مخاطر متعلقة في الإدارة

- مخاطر الحريق
- مخاطر السرقة
- تسرب الموظفين

ثانياً: تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية درجات الخطر :

الاحتمال			التأثير
منخفض	متوسط	عالي	
متوسط	عالي	عالي جدا	عالي
منخفض	متوسط	عالي	متوسط
منخفض جدا	منخفض	متوسط	منخفض



محور الخطر	الخطر	التأثير	الاحتمال
المستفيدين من خدمات الجمعية	عدم التأكد من بيانات المستفيد الصحيحة	عالي	متوسط
	عدم أخذ الموافقات الخطية من أولياء الأمور	متوسط	متوسط
الموردين والمقاولين	التستر	عالي	منخفض جدا
	الغش التجاري	عالي	منخفض
	نقص الوثائق الرسمية للموردين ومقدمي الخدمة أو انتهاء صلاحيتها	عالي	متوسط
الداعمين للجمعية	قبول التبرعات النقدية أو العينية	عالي	منخفض
	عدم تسجيل معلومات المتبرع كاملة في سند التبرع للرجوع لها	عالي	منخفض
	تسجيل اسم فاعل خير في سند التبرع	عالي	منخفض
	قبول تحويلات من خارج المملكة	عالي	منخفض
	قبول مبالغ غير واضحة المصدر	عالي	منخفض
مخاطر متعلقة بالمعاملات وقنوات التسليم	عدم الحصول على الموافقات الرسمية لحملات جمع التبرعات	منخفض	متوسط
	عدم وجود موافقات ومخاطبات رسمية مع المانحين والجهات المشرفة	عالي	متوسط
	عدم التوثيق من تراخيص الجهات عند عقد شراكة معها	عالي	منخفض
	ضعف الوعي لدى العاملين بمخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال	عالي	منخفض
مخاطر ضعف الإيرادات أو عدم ثباتها	ضعف التسجيل في البرامج المستمرة	عالي	متوسط
	تراجع إيرادات المشاريع الاستثمارية	متوسط	عالي
مخاطر متعلقة في الإدارة	مخاطر الحريق	عالي	منخفض
	مخاطر السرقة	عالي	منخفض
	تسرب الموظفين	عالي	متوسط



ثالثا : التدابير الوقائية اللازمة

- عقد اجتماعات دورية لموظفي الجمعية لبحث الحالات والحد منها.
- رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.
- حصر التعامل مع الجهات الرسمية أو الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية.
- تقديم الخدمة عند تعبئة استمارة طلب الخدمة واستيفاء كامل شروطها
- اخذ موافقات الجهات الرسمية ذات العلاقة عند تقديم الخدمات والبرامج والتنسيق معها
- زيارة المقاولين والموردين في مقراتهم بصفة دورية لتلافي التستر
- عدم قبول التحويل من خارج المملكة .
- عدم قبول مبالغ غير واضحة المصدر .
- عدم قبول التبرعات النقدية .
- قبول التبرعات يكون عن طريق ...

أ - الشبكة ب التحويل البنكي

- تسجيل معلومات المتبرع كاملة وهي:
- **أ- الاسم الثلاثي ب - رقم الجوال ج - رقم الحساب د- الغرض من التحويل**
- اعداد ايصال بالمبلغ يشمل تلك المعلومات .
- عدم اعداد ايصال بمسمى فاعل خير بل تستكمل شروط الايصال ويؤكد للعميل على خصوصية المعلومات في الجمعية .
- ارفاق صورة واضحة من ايصال الشبكة أو صورة التحويل الالكتروني.
- عدم قبول التبرعات العينية
- الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها وفق نموذج الإبلاغ مع الحرص على عدم لفت نظر المشتبه به.
- توثيق المخاطبات الرسمية مع الشركاء والمانحين.
- اخذ الموافقات الرسمية لحملات التبرع قبل البدء بها.
- تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية.
- التقيد بالية التحقق من تقديم الخدمات .
- العمل على اتاحة فرصة الترقى الوظيفي للعاملين .

زيادة وعي جميع العاملين بالجمعية بمخاطر تمويل الإرهاب وجرائم غسل الأموال من خلال:

- دورات تدريبه متخصصة في مجال مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال
- تزويدهم بالأنظمة والتعليمات الرسمية الصادرة في هذا المجال
- القراءات الموجه في هذا المجال
- حضور اللقاءات