

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بهروب

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
برقم (٣٣٨٩)

الرقم:.....  
التاريخ:.....  
المشروعات:.....

# سياسة تقييم المخاطر الكامنة

## لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة هروب

اعتمدت من مجلس الإدارة في الاجتماع الثالث يوم الأحد ١٤٤٧/٠١/٢٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٢٠ م

dawahharob@gmail.com



0568331624 - 0556974314





## سياسة وآلية الإشراف والرقابة على المنظمة

### أولاً: مقدمة التقييم

تتعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب بحكم طبيعة أنشطتها المعتمدة على التبرعات والمنح والمساعدات الخيرية. ويهدف هذا التقرير إلى تقييم المخاطر المتأصلة المحتملة التي قد تواجه الجمعية، وقياس مستوى تأثيرها واحتمالية حدوثها، وتحديد الضوابط والإجراءات الاحترازية اللازمة للحد منها وتعزيز مستوى الامتثال للأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

### ثانياً: أهداف التقييم

- تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بأنشطة الجمعية.
- تقييم مستوى المخاطر وفق منهجية الاحتمالية والأثر.
- تحديد الإجراءات الرقابية الوقائية.
- دعم الإدارة ومجلس الإدارة في اتخاذ القرارات.
- تعزيز الالتزام بالأنظمة والتعليمات التنظيمية.

### ثالثاً: منهجية تقييم المخاطر

تم تقييم المخاطر وفق معيارين رئيسيين:

#### (١) الاحتمالية

| المستوى | الوصف             |
|---------|-------------------|
| منخفض   | احتمال حدوث محدود |
| متوسط   | احتمال حدوث قائم  |
| مرتفع   | احتمال حدوث كبير  |

#### (٢) الأثر

| المستوى | الوصف                   |
|---------|-------------------------|
| منخفض   | تأثير محدود             |
| متوسط   | تأثير ملحوظ             |
| مرتفع   | تأثير جوهري على الجمعية |

اعتمدت من مجلس الإدارة في الاجتماع الثالث يوم الأحد ١٤٤٧/٠١/٢٥ الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٢٥ م



الرقم: .....

التاريخ: .....

المشروعات: .....

## رابعاً: مصفوفة المخاطر الملونة

| الأثر / الاحتمالية | منخفض | متوسط | مرتفع     |
|--------------------|-------|-------|-----------|
| مرتفع              | متوسط | عالي  | عالي جداً |
| متوسط              | منخفض | متوسط | عالي      |
| منخفض              | منخفض | منخفض | متوسط     |

### مفتاح الألوان

| اللون   | مستوى الخطر |
|---------|-------------|
| أخضر    | منخفض       |
| أصفر    | متوسط       |
| برتقالي | عالي        |
| أحمر    | عالي جداً   |

## خامساً: جدول المخاطر والإجراءات الاحترازية

| الخطر                                     | مستوى الخطر | الإجراءات الاحترازية                                                                      |
|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| التبرعات المالية مجهولة المصدر            | عالي جداً   | تطبيق إجراءات اعرف متبرعك، توثيق التبرعات، عدم استقبال التبرعات النقدية، المراجعة الدورية |
| استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال       | عالي        | تتبع مصادر الأموال، التحقق من الشركاء والمتعاقدين، مراجعة التمويل                         |
| التبرعات من جهات مدرجة على قوائم العقوبات | عالي        | الفحص الدوري لقوائم العقوبات والإبلاغ عن العمليات المشبوهة                                |
| التحويلات المالية الدولية                 | عالي        | التحقق من المستفيدين ومراقبة التحويلات للدول عالية المخاطر                                |
| توجيه الأموال لمشاريع مشبوهة              | عالي جداً   | التحقق من المشاريع والمستفيدين والزيارات الميدانية                                        |
| ضعف الرقابة الداخلية                      | عالي جداً   | الفصل بين المهام والتدقيق الداخلي والخارجي                                                |
| التبرعات العينية غير المسجلة              | متوسط       | التوثيق والجرد الدوري ومراقبة الاستخدام                                                   |

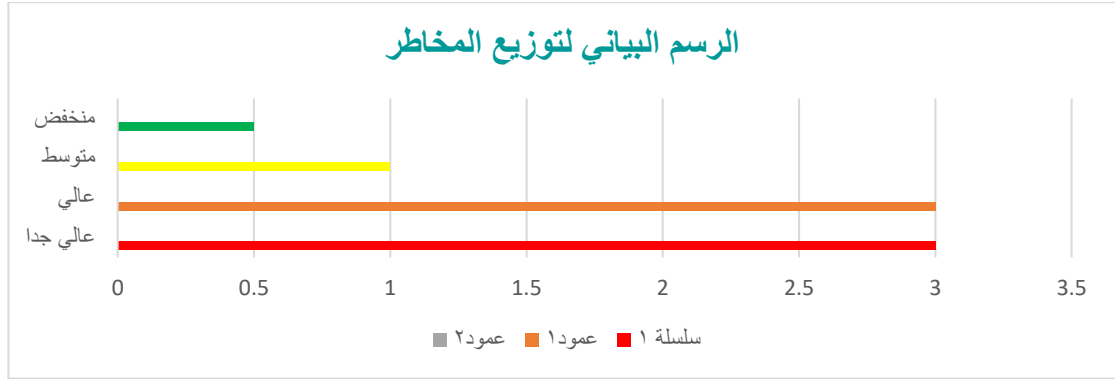
اعتمدت من مجلس الإدارة في الاجتماع الثالث يوم الأحد ١٤٤٧/٠١/٢٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٢٠ م



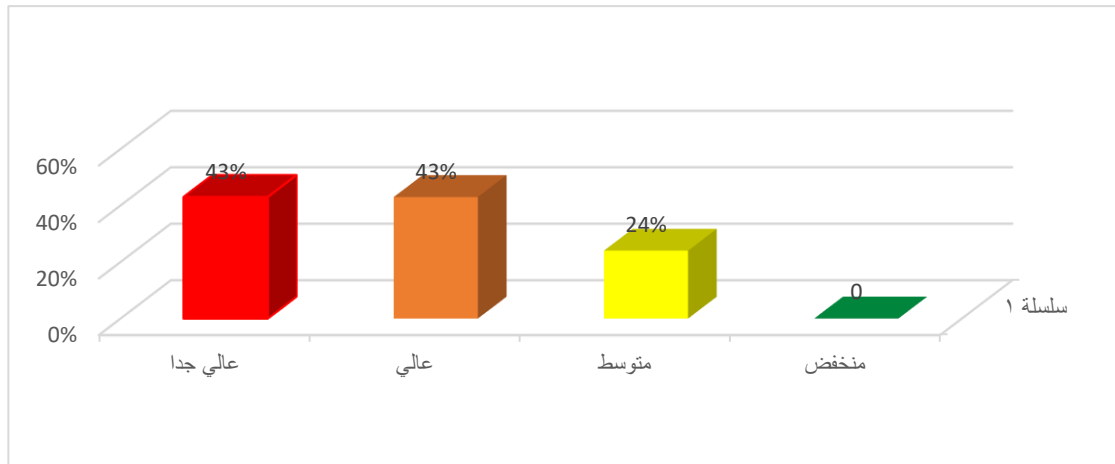


الرقم: .....  
التاريخ: .....  
المشروعات: .....

## سادساً: الرسم البياني لتوزيع المخاطر



## التوزيع النسبي



## سابعاً: الخاتمة والتوصيات

- أظهرت نتائج التقييم أن مستوى المخاطر الكلي للجمعية يقع ضمن فئة المخاطر العالية نتيجة وجود عدة مخاطر ذات أثر مرتفع واحتمالية مرتفعة. وتوصي الجمعية بما يلي:
١. تعزيز إجراءات العناية الواجبة للمتبرعين.
  ٢. تحديث قوائم الفحص والعقوبات بشكل مستمر.
  ٣. رفع كفاءة الرقابة الداخلية.
  ٤. تدريب الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة.
  ٥. توثيق كافة التبرعات المالية والعينية.
  ٦. مراجعة تقييم المخاطر سنوياً.
  ٧. تفعيل الإبلاغ عن العمليات المشبوهة وفق الأنظمة المعمول بها.

اعتمدت من مجلس الإدارة في الاجتماع الثالث يوم الأحد ١٤٤٧/٠١/٢٥ الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٢٥ م

