



مؤسسة سعد القنبر للخدمات الإنسانية
SAAD AL GANBAR HUMANITARIAN FOUNDATION

قائمة المخاطر (2)

www.saad-alganbar.org



المنطقة الشرقية - الأحساء

@SaadFund 0530522287

info@saad-alganbar.org



قائمة المخاطر (2)





قائمة المخاطر (2)
تقييم المخاطر (الثاني) ٥/٨/٢٠٢٠م

تقييم المخاطر:

مصفوفة معدل المخاطر					
الشده (مدى التأثير)					الاحتمال
كارثية (٥)	كبرى (٤)	متوسطة (٣)	صغرى (٢)	غير ملموسة (١)	
٥	٤	٣	٢	١	ضعيف جداً (١)
١٠	٨	٦	٤	٢	ضعيف (٢)
١٥	١٢	٩	٦	٣	متوسط (٣)
٢٠	١٦	١٢	٨	٤	كبير (٤)
٢٥	٢٠	١٥	١٠	٥	كبير جداً (٥)



مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم مواصلة النشاط)	مخاطر بليغة	٢٠-١٥
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية)	مخاطر كبرى	١٢-٨
مقبولة لكن يجب ادارتها بحيث تبقى في ادنى مستوى عملي	مخاطر متوسطة	٦-٤
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ اجراء ما لم يكن الاجراء تصعيد للمخاطر	مخاطر ضعيفة	٥-١

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
تشريعات	القيمة المضافة			التعاقد من شركة كفاءات لتحمل جزء من رواتب الموظفين السعوديين	تجنب	لجنة إدارة المخاطر
تشريعات	مستويات الانفاق الحكومي على الجمعيات الخيرية			تأجير الوقف لتغطية ١٠٪ من ميزانية المؤسسة	تقليص	لجنة إدارة المخاطر
تشريعات	لوائح وقوانين جمع التبرعات الالكترونية للجمعيات			انشاء منصات الكترونية للتبرع لصغار المتبرعين	القبول	لجنة إدارة المخاطر
الاقتصادية	الوضع الاقتصادي في المؤسسة			شراء وقف لتغطية ١٠٪ من ميزانية المؤسسة	تجنب	لجنة وقف المؤسسة
الاقتصادية	سياسة الدعم من المانحين			تصميم موثيق المشاريع وفق معايير المؤسسات المانحة - دراسة الاحتياجات المجتمعية تحسين البات وطرق التواصل مع المانحين - ارسال تقارير الشفافية والحوكمة والتقارير الشهرية والدورية للمانحين	تجنب	المدير التنفيذي
الاقتصادية	انخفاض الإيرادات الوقفية			تنوع اوعية الوقف - اسناد إدارة الوقف لمؤسسات تسويقية	تجنب	لجنة وقف المؤسسة
الاجتماعي	بناء التركيبة السكانية والتعداد السكاني			شراكة استراتيجية تكاملية مع القطاعات والجمعيات التنموية	تجنب	لجنة إدارة المخاطر
الاجتماعي	التغيرات في أنماط الحياة والتوجهات الاجتماعية			تطوير البرامج والمشاريع - دراسات استطلاعية لنمط المعيشة - أبحاث ودراسات تساهم في علاج نمط سلوكيات الاستقرار الأسري	التقليص	اللجنة الاجتماعية



نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
التكنولوجي	سرعة النقل التكنولوجي	عالي	عالي	تصميم برنامج إدارة المهام إدارة الخدمات وتسهيل التواصل - العمليات (البوابة الإلكترونية)	تجنب التقليل	منسق العلاقات العامة
البيئة	العوامل البيئية للمناخ العام	متوسط	متوسط	تهيئة منافذ التهوية- مداخل ومخارج الطوارئ- نقطة التجمع للطوارئ	التجنب	لجنة إدارة المخاطر
التشغيلية	تفرغ المدير التنفيذي	متوسط	متوسط	تكليف مدير تنفيذي متفرغ	تقليل	المدير التنفيذي
التشغيلية	ندرة وعزوف الكوادر البشرية (كفاءات)	متوسط	متوسط	العمل على استقطاب الكفاءات وإيجاد حوافز تشجيعية لهم	تقليل	المدير التنفيذي
التشغيلية	ضعف ثقافة العاملين	متوسط	متوسط	التأهيل والتطوير المستمران لهم	تقليل	اللجنة التنفيذية
القانوني	قوانين سوق العمل المتعلقة بالسعودية	متوسط	متوسط	توظيف كوادر سعودية	التجنب	المدير التنفيذي
القانوني	قانون التوظيف	متوسط	متوسط	إيقاف توظيف غير السعوديين	التقليل	المدير التنفيذي

تقييم المخاطر (الثاني)

نموذج تحديد مخاطر تمويل الإرهاب

م	الأخطار المتوقعة	الإجراءات المناسبة	الإجراءات الوقائية	المسؤول عن الإجراء
١	أن يتقدم لطلب الدعم من المؤسسة أحد المشتبهين في الإرهاب	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	التحقق من إثبات المستفيدين	المدير التنفيذي
٢	التحقق من هوية المتقدمين بوظائف المؤسسة	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	رفع البيانات لجهة الاختصاص	لجنة التوظيف
٣	الاشتباه في الحسابات الوهمية في وسائل التواصل العامة	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	الإبلاغ فوراً للجهات الرسمية	منسق العلاقات العامة

الإجراءات المتبعة في حالة الاشتباه في ان الأموال او بعضها لها علاقة بعمليات تمويل الإرهاب :

- ١- ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر عن العملية المشتبه بها، وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة .
- ٢- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.
- ٣- يحظر على المؤسسة وأي من مديريها أو أعضاء مجلس الأمناء أو أعضاء ادارتها التنفيذية أو العاملين فيها تنبه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قدمت او سوف تقدم الى الإدارة العامة للتحريات المالية او ان تحقيقاً جنائياً جار او قد أجري، ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح او الاتصال بين المديرين والعاملين او عمليات الاتصال مع المحامين او السلطات المختصة.
- ٤- لا يترتب على المؤسسة وأي من مديريها أو أعضاء مجلس الأمناء أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو العاملين فيها، أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية او تقديم معلومات لها بحسن نية.

تقييم المخاطر (الثاني) ٥/٨/٢٠٢٠م

نموذج تحديد مخاطر غسل الأموال

م	الاحطار المتوقعة /مؤشرات لعمليات غسل الاموال	الإجراءات المناسبة	الإجراءات الوقائية	المسؤول عن الاجراء
١	تحويل مبالغ كبيرة مجهولة المصدر لحسابات المؤسسة	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	متابعة الحسابات البنكية للمؤسسة بشكل دوري	المحاسب
٢	الإبلاغ عن أي أموال قد ترد من خارج المملكة	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	لا يسمح باستقبال الأموال الا من داخل المملكة	المحاسب
٣	البرامج والمشاريع الوهمية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	الإبلاغ للجهات الرسمية	المحاسب

الإجراءات المتبعة في حالة الاشتباه في ان الأموال او بعضها لها علاقة بعمليات تمويل الإرهاب :

- ٥- ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر عن العملية المشتبه بها، وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة .
- ٦- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.
- ٧- يحظر على المؤسسة وأي من مديريها او أعضاء مجلس الأمناء او أعضاء ادراتها التنفيذية او العاملين فيها تنبه العميل او أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام او معلومات متعلقة بذلك قد قدمت او سوف تقدم الى الإدارة العامة للتحريات المالية او ان تحقيقاً جنائياً جار او قد أجري، ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح او الاتصال بين المديرين والعاملين او عمليات الاتصال مع المحامين او السلطات المختصة.
- ٨- لا يترتب على المؤسسة وأي من مديريها او أعضاء مجلس الأمناء او أعضاء الإدارة التنفيذية او العاملين فيها، أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند ابلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية او تقديم معلومات لها بحسن نية.



بعد اطلاق مجلس الأمناء في اجتماعه رقم (٣) لعام ٢٠٢١ .

تقييم المخاطر الثاني وقرر التالي:

- ١- تقديم الشكر للمسؤول المالي وفريق العمل بالمؤسسة على جهودهم المبذولة في هذا الجانب.
- ٢- اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.
- ٣- إقامة دورات او ورش عمل متخصصة في هذا الجانب وتم تكليف المسؤول المالي بالبحث عن مراكز تدريب او مدربين متخصصين.

تم الاعتماد من مجلس الأمناء مؤسسة في الاجتماع رقم (٣) بتاريخ ٢٩ / ١٠ / ٢٠٢١م

رئيس مجلس الامناء

سعد بن عبد العزيز القنبر

الختم





مؤسسة سعد القنبر للخدمات الإنسانية

SAAD AL GANBAR HUMANITARIAN FOUNDATION



www.saad-alganbar.org

[@SaadFund](https://twitter.com/SaadFund) [0530522287](https://www.whatsapp.com/channel/00299a60000000000000000000000000)

info@saad-alganbar.org