



القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج
التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

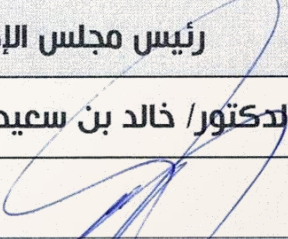
السياسات واللوائح
لجمعية العون الخيرية
بالطائف

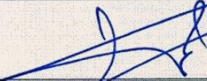


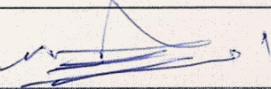
❁ قرار اعتماد الاجراءات ❁

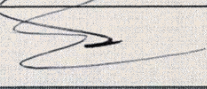
تم تحديث هذه الاجراءات (الإصدار الثالث) بتاريخ: ١٤/٠٣/١٤٤٦هـ - ١٧/٠٩/٢٠٢٤م بموجب قرار محضر مجلس الإدارة الثامن للعام ٢٠٢٤م وعلى جميع منسوبي الجمعية العمل بموجبها من تاريخه.


❁ أعضاء مجلس الادارة ❁

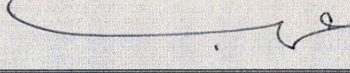
رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ خالد بن سعيد الشهراني


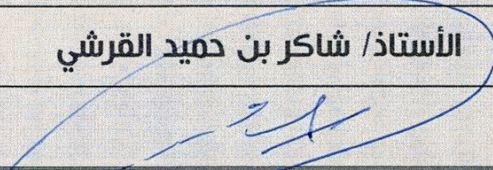
نائب رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ/محمد بن أحمد الغامدي


عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/أحمد بن سليمان البار


عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / سعد بن سالم المالكي


عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / مشعل بن مستور الحارثي


عضو مجلس الإدارة
الأستاذ /غرم الله بن أحمد الزهراني


عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ شاكر بن حميد القرشي


القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

- ١) تأمين العمليات الحسابية وبرامج الجمعية الإلكترونية ببرامج للحفاظ عليها.
- ٢) الاهتمام بتعبئة طفايات الحريق ومتابعتها وتدريب العاملين لديها.
- ٣) تجنب أي برامج ذات خطورة عالية.
- ٤) الالتزام بإجراءات السلامة في كل العمليات والتعاملات
- ٥) تكثيف تواجد الكاميرات داخل وخارج المبنى.
- ٦) تحري الدقة في اتخاذ القرارات من كل مسؤول في الجمعية
- ٧) الاطلاع على سياسة إدارة المخاطر من قبل جميع منسوبي الجمعية.
- ٨) العمل على تنويع مصادر دخل الجمعية وزيادتها ووضع خطة لاستثمار أموالها وممتلكاتها . من قبل الجمعية العمومية، واقتراح مجالاتها.
- ٩) العمل بالجدول المذكورة أدناه والتي تشير للحد من خطر غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب

جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	مالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لنوعي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	مالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق لوائح الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	مالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	مالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والترعات	معالجة
٥	تفني	التسرب للعلوماتي التفني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٦	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لأحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٧	للوارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافر للموظفين.	معالجة
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٩	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول العودة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	قبول الخطر
١٠	يضي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لنوعي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لنوعي الاحتياجات الخاصة	قبول الخطر
١١	يضي	الحرق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	يضي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	يضي	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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

(٢) مخاطر الائتمان :

- تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة الوفاء بالتزامه تجاه الجمعية والتسبب في تكبد خسارة مالية.
- إن الأدوات المالية الخاصة بالجمعية التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنوك والذمم المدينة الأخرى.
- تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة ائتمانية عالية ولا تتوقع وجود مخاطر ائتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة.

(٣) مخاطر السيولة:

- تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال استحقاقها. .
- تتم مراقبة احتياجات السيولة دوري 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.

٤) مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي تؤثر سلباً على قيم الأصول والالتزامات او على التدفقات النقدية، وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات وتعتقد ان تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لان كل تعاملاتها على المستوى المحلي.

٥) أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة عدم وجود أي مخاطر لاحقة تؤثر على المركز المالي للجمعية الظاهر في القوائم المالية المعتمد من مكتب المحاسب القانوني الخارجي

رقم الخطر	ترتيب الخطر	وصف الخطر	الإدارة المؤثرة	السبب المباشر	احتمال وقوع	الحلول المقترحة	ما تم اتخاذه
خطر (١)	١	أسعار مخاطر الفائدة	الشؤون المالية	القروض التي تحمل الفوائد	ضعيف جدا	تعميم ونشر ثقافة الحوكمة وتطبيقها في جميع الأقسام	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٢)	٢	الائتمان مخاطر	الشؤون المالية	الذمم المالية المدينة والمصارف المالية	ضعيف جدا	إيداع الأموال في مصارف مالية ذات موثوقية ، وذات قدرة ائتمانية عالية	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٣)	٣	السيولة مخاطر	الشؤون المالية	الالتزامات المالية حال استحقاقها	ضعيف	مراقبة احتياجات السيولة دورياً	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٤)	٤	العملات مخاطر	الشؤون المالية	التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العملات	ضعيف جدا	مراقبة تقلبات أسعار العملات	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٥)	٥	لاحقة أحداث	الشؤون المالية	الأحداث المفاجأة	ضعيف	دراسة الأحداث التي تمر على الجمعية	الالتزام بالحل المقترح