

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

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 الإجراءات 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 أنشطتها 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.

● خطط الجمعية وميزانياتها.

● سجلات المخاطر العالية

خطوات عملية تقييم المخاطر:

إن تحديد المخاطر يتعلّق 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 أساسي من استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر، يهدف

بعد تقييم المخاطر إلى اتخاذ تدابير وقائية للقضاء على المخاطر المحتملة أو التقليل منها. فهو

تحليل ما يمكن أن يعرقل سير العمل بالشكل المطلوب، ما هي احتمالية حدوث هذه الأخطاء

والعواقب الممكنة ومدى إمكانية تحملها.

آلية عمل المخاطر بالجمعية

أولاً: رصد مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية عمارة بيوت الله

يمكن تحديد المخاطر التي تواجه جمعية عمارة بيوت الله بالتالي

١- مخاطر مرتبطة بالعملاء

- المستفيدين من خدمات الجمعية
 - ✓ التعامل مع جهات مجهولة
 - ✓ عدم التوثيق في طلب الخدمة
 - ✓ عدم اخذ موافقة الجهات الرسمية
- الموردین والمقاولين
 - ✓ التستر
 - ✓ الغش التجاري
 - ✓ عدم تأهيل المقاولين ومقدمي الخدمات
 - ✓ نقص الوثائق الرسمية للموردين ومقدمي الخدمة او انتهاء صلاحيتها
- الداعمين للجمعية
 - ✓ قبول التبرعات النقدية
 - ✓ قبول التبرعات العينية في مواقع مشاريع البناء
 - ✓ 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 البلدان والمناطق الجغرافية كون المدينة المنورة مدينة يفد اليها الزائرون من جميع بقاع الأرض يرتبط به ما يلي.

- خطر الإرهاب بسبب وجود عدد من الزوار من دول مختلفة وثقافات مختلفة .
- خطر غسيل الأموال بسبب كثرة ما يحمله الزوار من أموال سائلة بعمليات مختلفة .
- ضعف إجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال في بعض دول العالم الثالث التي يقدم منها الزوار.

•

٣- مخاطر متعلقة بالمنتجات والخدمات

- تسليم المنتجات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للمنتج .
- تقديم الخدمات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للخدمة .
- تقديم بدائل ماليه للخدمات والمنتجات
- قبول تبرعات عينية مجهولة المصدر

٤- مخاطر متعلقة بالمعاملات وقنوات التسليم

- عدم وجود موافقات ومخاطبات رسمية مع المانحين والمستفيدين
- عدم الحصول على الموافقات الرسمية لحملات جمع التبرعات
- ضعف الوعي لدى العاملين بمخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال
- ٥- مخاطر عدم وجود مصدر دخل ثابت و مستمر يضمن استمرارية بناء المشاريع وتنفيذ البرامج المتعلقة بها مما قد يترتب عليه

- تعثر بعض المشاريع.
- إيقاف تقديم بعض البرامج
- ٦- مخاطر تعثر بعض المقاولين في تنفيذ المشاريع.

٧- مخاطر تسرب الموظفين.

٨- مخاطر الحريق .

٩- مخاطر السرقة .

ثانياً : تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.

تقييم درجات الخطر

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

المخاطر الكامنة والمتأصلة

محور الخطر	الخطر	التأثير	الاحتمال
١- مخاطر مرتبطة بالعملاء			
المستفيدين من خدمات الجمعية	تعامل مع جهات مجهولة	عالي	منخفض
	عدم التوثيق في طلب الخدمة	عالي	متوسط
	عدم اخذ موافقة الجهات الرسمية	عالي	منخفض
الموردين والمقاولين	التستر	عالي	متوسط
	الغش التجاري	عالي	متوسط
	تعثر المقاولين	عالي	متوسط
	عدم تأهيل المقاولين ومقدمي الخدمات	عالي	منخفض
	نقص الوثائق الرسمية للموردين ومقدمي الخدمة او انتهاء صلاحيته	عالي	منخفض
الداعمين للجمعية	قبول التبرعات النقدية	عالي	منخفض
	قبول التبرعات العينية في مواقع مشاريع البناء	عالي	منخفض

منخفض	عالي	عدم تسجيل معلومات المتبرع كاملة في سند التبرع للرجوع لها	الداعمين للجمعية
منخفض	عالي	تسجيل اسم فاعل خير في سند التبرع	
منخفض	عالي	قبول تحويلات من خارج المملكة	
منخفض	عالي	قبول مبالغ غير واضحة المصدر	
		٢- مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية كون المدينة المنورة مدينة يفد إليها الزائرين من جميع بقاع الأرض	
متوسط	عالي	خطر الإرهاب الرهاب بسبب وجود عدد من الزوار من دول مختلفة وثقافات مختلفة .	
متوسط	عالي	خطر غسيل الأموال بسبب كثرة ما يحمله الزوار من أموال سائلة بعمليات مختلفة .	
متوسط	عالي	ضعف إجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال في بعض دول العالم الثالث التي يقدم منها الزوار.	
		٣- مخاطر متعلقة بالمنتجات والخدمات	
منخفض	عالي	تسليم المنتجات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للمنتج .	
منخفض	عالي	تقديم الخدمات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للخدمة .	
منخفض	عالي	تقديم بدال ماليه للخدمات والمنتجات	
منخفض	عالي	قبول تبرعات عينية مجهولة المصدر	
		٤- مخاطر متعلقة بالمعاملات وقنوات التسليم	
منخفض	عالي	عدم وجود موافقات ومخاطبات رسمية مع المانحين والمستفيدين	
منخفض	عالي	عدم الحصول على الموافقات الرسمية لحملات جمع التبرعات	
منخفض	عالي	ضعف الوعي لدى العاملين بمخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال	
متوسط	عالي	تعثر بعض المشاريع.	

			مخاطر عدم وجود مصدر دخل ثابت
متوسط	عالي	إيقاف تقديم بعض البرامج	
متوسط	عالي	مخاطر تسرب الموظفين	
منخفض	عالي	مخاطر السرقة	
منخفض	عالي	مخاطر الحريق	
منخفض	عالي	تعارض المصالح	
متوسط	عالي	فقدان النظام الإلكتروني	

ثالثا : التدابير اللازمة

- عقد اجتماعات دورية لموظفي الجمعية لبحث الحالات والحد منها.
- رفع التقارير الدورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.
- حصر التعامل مع الجهات الرسمية او الأشخاص ذوى الصفة الاعتبارية.
- تقديم الخدمة عند تعبئة استمارة طلب الخدمة واستيفاء كامل شروطها
- اخذ موافقات الجهات الرسمية ذات العلاقة عند تقديم الخدمات والبرامج والتنسيق معها .
- تأهيل المقاولين مقدمي الخدمات للجمعية من خلال اللجان المختصة .
- زيارة المقاولين والموردين في مقراتهم بصفة دورية لتلافي التستر .
- اعداد المواصفات والمقاييس الفنية للمشاريع والخدمات المنفذة من الجمعية واعتمادها من الجنة ذات العلاقة.
- المراجعة الدورية لملفات الموردين والمقاولين وتحديثها .
- توقيع غرامات التأخير على المقاولين والموردين.
- الاستفادة من ضمانات الاعمال والأجهزة وتسليمها للمستفيد النهائي من الخدمة ضمن محضر التسليم .
- 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 او صورة التحويل الالكتروني.
- عدم قبول التبرعات العينية في مواقع المشاريع (إضافة عبارة توضح في لوحة المشروع في الموقع)
- الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها وفق نموذج الإبلاغ مع الحرص على عدم لفت نظر المشتبه به .
- توثيق المخاطبات الرسمية مع المستفيدين والمانحين .
- استخدام برنامج حاسوبي محاسبي واداري بخاصية التخزين السحابي للمعلومات .
- اخذ الموافقات الرسمية لحملات التبرع قبل البدء بها .
- تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية .
- التقيد بآلية التحقق من تقديم الخدمات
- العمل بموجب سياسة توزيع المساعدات
- العمل على اتاحة فرصة الترقى الوظيفي للعاملين .
- زيادة وعي جميع العاملين بالجمعية بمخاطر تمويل الإرهاب وجرائم غسل الأموال من خلال
 - ١- دورات تدريبه متخصصة في مجال مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال
 - ٢- تزويدهم بالأنظمة والتعليمات الرسمية الصادرة في هذا المجال
 - ٣- القراءات الموجه في هذا المجال
 - ٤- حضور اللقاءات المتخصصة في هذا المجال .

حررت باجتماع مجلس الإدارة الخامس بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢ هـ

م	الحضور	التوقيع
١	محمد عبدالله سفر البشر	
٢	فايز عبدالله محمد الفايز	
٣	فيصل محمد مسلم الجهني	
٤	مرضى بن ناصر بن محمد آل إدريس	
٥	عبدالله محمد الجريوع	