

القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

لقرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

أوصى المجلس – بعد الاطلاع على نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها – بالتوصيات التالية

- ١- تأمين العمليات الحسابية وبرامج الجمعية الإلكترونية ببرامج للحفاظ عليها
- ٢- الاهتمام بتعبئة طفايات الحريق ومتابعتها وتدريب العاملين عليه
- ٣- تجنب أي برامج ذات خطورة عالية
- ٤- الالتزام بإجراءات السلامة في جميع العمليات والتعاملات
- ٥- تكثيف تواجد الكاميرات داخل وخارج مبنى الجمعية
- ٦- اطلاع جميع منسوبي الجمعية على سياسة إدارة المخاطر
- ٧- العمل على تنويع مصادر دخل الجمعية وزيادتها ووضع خطة لاستثمار أموالها وممتلكاتها بموافقة الجمعية العمومية واقتراح مجالاتها
- ٨- العمل بالجدول المرفقة أدناه للحد من خطر غسل الأموال ومكافحة الإرهاب

م	نوع المخاطر	وصف المخاطر	مستوى المخاطر	مدى التأثير	أسلوب المعالجة	التعامل معها
1	مالية	تعرض الجمعية للاشتباه في غسل اموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسة مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الاموال	إنها
2	مالية	تعرض احد منسوبي الجمعية للرشوة	متوسط	عالي	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع الغير ربحي	إنها
٣	مالية	تعارض المصالح	متوسط	عالي	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب

معالجة	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرع	متوسط	متوسط	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	مالية	٤
معالجة	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	عالي	عالي	تسرب المعلومات أو الثغرات الأمنية	تقني	٥
معالجة	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	متوسط	منخفض	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية	
معالجة	إيجاد نظام حوافز للموظفين	منخفض	متوسط	تسرب وخروج المهارات والكفاءات	الموارد البشرية	
معالجة	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	برامج والمشاريع	
قبول الخطر	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لهم	منخفض	منخفض	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الإعاقة	بيئي	
معالجة	وضع خطط إخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات حريق	متوسط	عالي	خطر الحريق	بيئي	



المخاطر في الأمور المالية والمحاسبية :

مخاطر أسعار الفائدة:

لا تعد مخاطر أسعار الفائدة ذات أهمية للجمعية نظرًا لعدم وجود قروض تحمل فوائد

مخاطر الائتمان :

تتمثل في إخفاق العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته تجاه الجمعية مما قد يسبب خسائر مالية

تشمل الأدوات المالية المعرضة للمخاطر: أرصدة البنوك والذمم المدينة

تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف موثوقة ذات قدرة ائتمانية عالية، ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر ائتمان هامة.

مخاطر السيولة :

تمثل في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المالية حال استحقاقها

تتم مراقبة احتياجات السيولة دوريًا لضمان توفر سيولة كافية لتغطية الالتزامات

ترى الإدارة أن الجمعية غير معرضة لمخاطر سيولة مؤثرة نظرًا لطبيعة نشاطها ومحدودية التزاماتها مقارنة بأصولها.