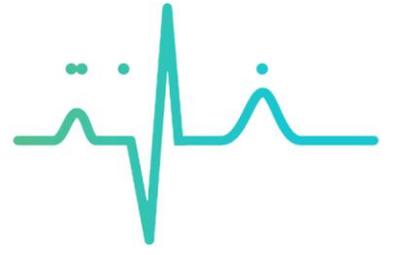


# جمعية سفانة الخيرية للخدمات الصحية بحائل

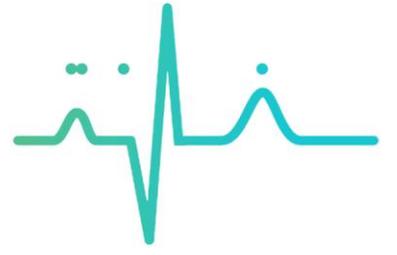
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة برقم (598)



## آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب المتأصلة والكامنة

لجمعية سفانة الصحية بحائل

الصفحة 1 من 5



## مقدمة:

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل 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

- 1- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- 2- تفسير السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- 3- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- 4- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

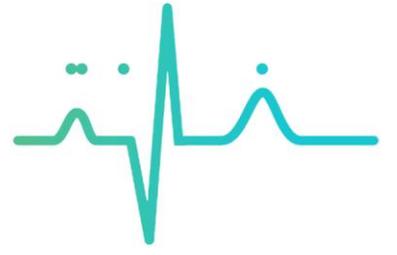
- 1- يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.
- 2- يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.
- 3- تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراء الغرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجمعية مواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث إن 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

# جمعية سفانة الخيرية للخدمات الصحية بحائل

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة برقم (598)



تعتبر إدارة المخاطر جزءًا هامًا وضروريًا بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دورًا نشطًا أكثر منه مجرد ردة فعل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

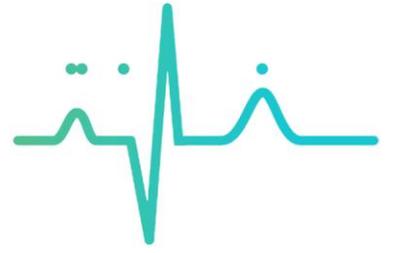
- الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.
- خطط الجمعية وميزانياتها.
- سجلات المخاطر المالية.

رابعًا: لجنة إدارة المخاطر ومهامها:

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر مكونة من (رئيس الجمعية – نائب رئيس الجمعية - المدير التنفيذي للجمعية – مدير الإدارة المالية - مدير الموارد المالية والعلاقات العامة)

وتتولى اللجنة المهام التالية:

- 1- إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
- 2- تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمن وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.
- 3- مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية وضمن توفير خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
- 4- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويًا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
- 5- الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.
- 6- تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.



## خامسا: دور مجلس الإدارة:

- 1- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- 2- ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
- 3- تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
- 4- الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
- 5- اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية سفانة الخيرية:

وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط الموضحة ادناه:

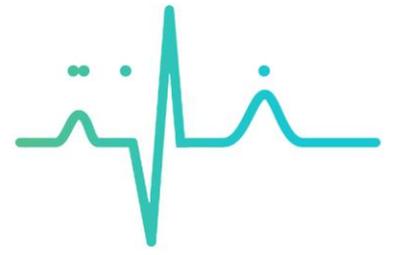
- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها.
- عدم استقرار الموظفين.
- مشكلة عدم توعية المستفيدين في كافة المجالات.
- عدم وجود المختص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلّة الموارد.
- وجود كوارث طبيعية.

آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية:

- رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
- تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
- التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.
- عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدين لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

# جمعية سفانة الخيرية للخدمات الصحية بحائل

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة برقم (598)



## تقييم درجات المخاطر

منخفض	متوسط	عالي	الاحتمال التأثير
متوسط	عالي	عالي جداً	عالي
منخفض	متوسط	عالي	متوسط
منخفض جداً	منخفض	متوسط	منخفض

## المخاطر الكامنة والمتأصلة

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	الخطر
متوسط	متوسط	متوسط	تسرب الموظفين
متوسط	منخفض	عالي	الحرق
منخفض	منخفض	متوسط	السرقه
عالي جداً	عالي	عالي	عدم وجود موارد ودخل ثابت

الصفحة 5 من 5



016-5580858



[sfanah.org.sa](http://sfanah.org.sa)



[info@sfanah.org.sa](mailto:info@sfanah.org.sa)

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



SA1280000-118608010-888666



بسم الله الرحمن الرحيم

محاور اجتماع مجلس الإدارة رقم (13)

الاربعاء 1445/06/07 هـ الموافق 2023-12-20م

• محاور:

1. عرض مجلس الإدارة تحديث السياسات واللوائح الموضحة ادناه:

- 1- سياسة آلية استرداد التبرع للمتبرع (رمز السياسة: SFA-038 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 2- سياسة توجيه مبلغ التبرع إلى مشروع آخر (رمز السياسة: SFA-039 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 3- لائحة آلية محددة لتحديد رواتب الموظفين القياديين في الجمعية (رمز السياسة: SFA-040 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 4- لائحة آلية تحديد راتب المدير التنفيذي (رمز السياسة: SFA-041 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 5- لائحة وإجراءات تتبع النقد من المتبرع للمستفيد (رمز السياسة: SFA-042 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 6- لائحة وإجراءات اختيار المستفيد (رمز السياسة: SFA-043 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 7- لائحة وإجراءات شراء الأصول (رمز السياسة: SFA-044 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 8- آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب المتأصلة والكامنة (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 9- دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 10- لائحة أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 11- دليل نظام الرقابة الداخلي والخارجي (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 12- آلية تدقيق اختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 13- إجراءات فحص ضمان معايير عالية عند التوظيف (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)

2. عرض تقرير المراجع الداخلي لعام 2023م.

3. عرض تقرير المراجع الخارجي لعام 2023م.

4. عرض سجل الشكاوى لعام 2023م ومناقشته.

5. عرض رئيس مجلس الإدارة سجل متابعة قرارات تفويض أعضاء المجلس لعام 2023م.



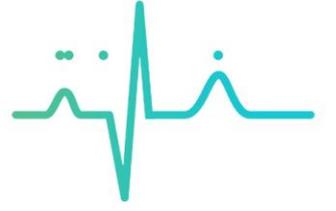
0165580858



info@sfanah.org.sa



@sfanahorg



## - التوصيات:

1. موافقة واعتماد أعضاء مجلس الإدارة سياسات واللوائح المذكورة ادناه على ان يتم الاعتماد لمدة خمس سنوات ما لم يطرأ تغير على السياسات واللوائح للأفضل:

- 1- سياسة آلية استرداد التبرع للمتبرع (رمز السياسة: SFA-038 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 2- سياسة توجيه مبلغ التبرع إلى مشروع آخر (رمز السياسة: SFA-039 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 3- لائحة آلية محددة لتحديد رواتب الموظفين القياديين في الجمعية (رمز السياسة: SFA-040 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 4- لائحة آلية تحديد راتب المدير التنفيذي (رمز السياسة: SFA-041 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 5- لائحة واجراءات تتبع النقد من المتبرع للمستفيد (رمز السياسة: SFA-042 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 6- لائحة واجراءات اختيار المستفيد (رمز السياسة: SFA-043 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 7- لائحة واجراءات شراء الأصول (رمز السياسة: SFA-044 رقم النسخة: 001 – تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 8- آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب المتأصلة والكامنة (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 9- دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 10- لائحة أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 11- دليل نظام الرقابة الداخلي والخارجي (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 12- آلية تدقيق اختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)
- 13- إجراءات فحص ضمان معايير عالية عند التوظيف (تاريخ الاعتماد: 2023/12/20)

2. مناقشة تقرير المراجع الداخلي لعام 2023م مع الإدارة التنفيذية واعتماد التقرير والتوصيات.
3. مناقشة تقرير المراجع الخارجي لعام 2023م مع الإدارة التنفيذية واعتماد التقرير والتوصيات.
4. الاطلاع على سجل الشكاوى والاستفسارات ومناقشة أوجه التحسينات.
5. اطلاع أعضاء مجلس الإدارة على سجل متابعة قرارات تفويض أعضاء المجلس لعام 2023م.





محاور اجتماع مجلس الإدارة رقم (13)  
الاربعاء 1445/06/07 هـ الموافق 2023-12-20 م

## أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
1.	د. ابراهيم بن محمد التويجري	رئيس مجلس الإدارة	
2.	د. محمد بن ناصر العلوي	نائب الرئيس	
3.	أ. عبد الرحمن بن سليمان البلهد	أمين الصندوق	
4.	أ. أحمد بن عبد الله الملق	عضو	
5.	أ. عبد الله بن فريح الراشد	عضو	
6.	أ. هشام بن إبراهيم التميمي	عضو	
7.	م. ماجد بن سعد الدرعان	عضو	
8.	أ. أيوب بن إبراهيم الزغيبي	عضو	
9.	د. محمد بن موسى الخمعلي	عضو	