



المراجعة القادمة:  
سبتمبر أو عند الحاجة

جهة الاعتماد:  
مجلس الإدارة

تاريخ الاعتماد:  
1..../2025

الإصدار:  
1.0

رقم الوثيقة:  
RISK-DEC-001

تحديد القرارات والتوصيات التي تم اعتمادها من قبل الجمعية بناءً على نتائج تقييم المخاطر. بما يضمن معالجة المخاطر والحد من آثارها وتعزيز فعالية الضوابط والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

الهدف



تطبيق هذه القرارات والتوصيات على جميع إدارات وأقسام وأنشطة الجمعية والعاملين والمتطوعين والشركاء والمتعاملين معها.

نطاق التطبيق



### أولاً: ملخص نتائج التقييم

| رقم الخطر | الخطر المحدد                                  | مستوى الخطر الحالي | التغيير المطلوب                                                | مستوى الخطر المستهدف | أولوية المعالجة |
|-----------|-----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|
| 1         | قبول تبرعات من مصادر غير واضحة                | عالي               | • تعزيز إجراءات العناية الواجبة والتحقق من مصدر الأموال        | منخفض                | عاجلة >>>       |
| 2         | التبرع النقدي المباشر                         | متوسط              | • الحد من التبرعات النقدية وتوجيهها عبر القنوات الرسمية        | منخفض                | عالية >>>       |
| 3         | ضعف التحقق من هوية المتعاملين                 | متوسط              | • تطبيق التحقق الإلكتروني وتحديث البيانات بشكل دوري            | منخفض                | عالية >>>       |
| 4         | عدم كفاية الوعي لدى العاملين بمؤشرات الاشتباه | متوسط              | • تنفيذ برامج تدريب وتوعية دورية ونشر رسائل توعوية             | منخفض                | متوسطة >>>      |
| 5         | ضعف مراجعة العمليات المالية                   | منخفض              | • تعزيز إجراءات المراجعة الدورية والربط مع السياسات والإجراءات | منخفض جداً           | متوسطة >>>      |

### ثانياً: القرارات والتوصيات المعتمدة

| رقم الخطر | القرار المعتمد                          | التوصيات والإجراءات                                                                                                                                | الجهة المسؤولة                        | موعد التنفيذ  | مؤشر قياس الأثر                                                         |
|-----------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1         | تعزيز شفافية مصادر التبرعات وضبط قبولها | • تطبيق إجراءات العناية الواجبة على جميع المتبرعين.<br>• طلب الإثبات الداعمة لمصدر الأموال عند الحاجة.<br>• رفض أو إرجاع أي تبرع ذو مصدر غير واضح. | إدارة تنمية الموارد والالتزام         | خلال 30 يوماً | • عدد حالات التحقق المكتملة.<br>• انخفاض عدد التبرعات المجهولة.         |
| 2         | تقليل التعامل بالنقد قدر الإمكان        | • تحديد حد أقصى للتبرعات النقدية.<br>• تشجيع التحويلات البنكية والقنوات الإلكترونية.<br>• توثيق جميع التبرعات النقدية باستلام رسمي.                | الإدارة المالية                       | خلال 45 يوماً | • نسبة التبرعات النقدية من إجمالي التبرعات.<br>• عدد التحويلات البنكية. |
| 3         | تطوير إجراءات التحقق من الهوية          | • استخدام أنظمة تحقق إلكتروني معتمدة.<br>• تحديث بيانات المتعاملين بشكل دوري.<br>• الاحتفاظ بنسخ من الوثائق وفق السياسة المعتمدة.                  | مسؤول الالتزام وعلاقات المستفيدين     | خلال 30 يوماً | • نسبة اكتمال بيانات المتعاملين.<br>• عدد الحالات التي تم تحديثها.      |
| 4         | رفع مستوى الوعي والتدريب                | • تنفيذ خطة تدريب سنوية لجميع العاملين.<br>• نشر نشرات توعوية حول مؤشرات الاشتباه.<br>• إجراء اختبارات تقييم بعد التدريب.                          | إدارة الموارد البشرية ومسؤول الالتزام | مستمرة        | • عدد البرامج التدريبية المنفذة.<br>• نسبة اجتياز الاختبارات.           |
| 5         | تعزيز المراجعة والمراقبة الداخلية       | • مراجعة العمليات المالية والمصرفية بشكل دوري.<br>• التحقق من التزام الإدارات بالسياسات والإجراءات.<br>• رفع تقارير دورية عن المخاطر والملاحظات.   | المراجعة الداخلية والإدارة المالية    | مستمرة        | • عدد المراجعات المنفذة.<br>• نسبة تنفيذ الملاحظات.                     |

### ثالثاً: المتابعة والتقييم

#### التقييم

يتم قياس فاعلية الإجراءات المتخذة ومستوى انخفاض المخاطر مقارنة بالمستوى المستهدف.

#### التحديث

تراجع هذه القرارات والتوصيات عند تغير مستوى المخاطر أو صدور أنظمة أو تعليمات جديدة.

#### التقارير

ترفع تقارير المتابعة والتقييم إلى مجلس الإدارة بشكل دوري (ربع سنوي) أو عند الحاجة.

#### المتابعة

تتولى الجهات المسؤولة تنفيذ القرارات والتوصيات ورفع نتائج التنفيذ إلى مسؤول الالتزام.

#### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج تقييم المخاطر بمحضر اجتماع مجلس الإدارة رقم ( ) بتاريخ 1..../2025

المدير التنفيذي

المشرف المالي

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

ملاحظات

