



ملف تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في حي الصحافة
سجل رقم ٣٠٧١



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

أولاً

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة





تحديد المخاطر :

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تتراكم وتتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية، على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنوع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

تقييم المخاطر :

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكمي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

معالجة المخاطر :

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية -على سبيل المثال لا الحصر- من أصحاب المصلحة: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها. الإجراءات المتوقعة تنفيذها. الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها. الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع لانتهاؤها من معالجة الخطر





الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

تقييم درجات الخطر

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



جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	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 لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز 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 السعودة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	قبول الخطر
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	قبول الخطر
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

ثانياً

سجل المخاطر

المملكة العربية السعودية - الرياض
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات « مشكاة »
@ J.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913
054 069 9999
056 564 8899
mskshaf



باركود المتجر

بذور
تنشر
النور عطاءكم

سجل المخاطر –

مما يغلب جانب الأمان تضيق منافذ الاختراقات بسبب طبيعة الخدمات المقدمة في الجمعية كونها غير نقدية وكذلك عدم وجود نقاط بيع أو استلام النقد خارج مقر الجمعية وتوحيد جهة سندات القبض والصرف.

رقم الخطر	ترتيب الخطر	وصف الخطر	الإدارة المؤثرة	السبب المباشر	احتمال وقوع	الحلول المقترحة	ما تم اتخاذه
خطر (١)	١	نقص أو عدم تنفيذ الخطة الاستراتيجية	الإدارة التنفيذية	تنفيذ المشاريع	متوقع	متابعة التنفيذ والتقارير الدورية	نشر الخطة ومتابعة التنفيذ
خطر (٢)	٢	عدم تنفيذ بعض المشاريع في الخطة التشغيلية	قسم الدعوة والجاليات	عدم الالتزام بالخطة التشغيلية	ضعيف	متابعة تنفيذ المشاريع وتوفي الدعم المبكر لها	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٣)	٣	شبهة غسل أموال باستقبال تبرع وطلب صرفه لأفراد معينين	الشؤون المالية	العمليات المالية	متوقع	التثبت من سلامة مصدر الأموال	عدم قبول التبرع مع وجود شبهة ولو ضعيفة
خطر (٤)	٤	شبهة غسل أموال تبرع نقدي ثم طلب إرجاعه بتحويل بنكي.	المحاسب	استلام مبالغ نقدية	ضعيف جدا	عدم استقبال المبالغ النقدية والاكتفاء بالتحويلات البنكية	الالتزام بالحل المقترح
خطر (٥)	٥	دخول عناصر مشبوهة ضمن منسوبي الجمعية	إدارة المتطوعين	التوسع في قبول المتطوعين.	ضعيف	تحديد مهام التطوع والتثبت من المتقدمين	عدم قبول المتطوعين إلا عن طريق منصة الوزارة

إعداد المراجع الداخلي



تابع - سجل المخاطر -

رقم الخطر	ترتيب الخطر	وصف الخطر	الإدارة المؤثرة	السبب المباشر	احتمال وقوع	الحلول المقترحة	ما تم اتخاذه
خطر (٦)	٦	عدم تنفيذ قواعد الحوكمة في بعض الأعمال	الشؤون المالية والإدارية	عدم الاطلاع على اللوائح والسياسات	ضعيف جدا	تعميم ونشر ثقافة الحوكمة وتطبيقها في جميع الأقسام	الالتزام بالحل المقترح والاستعانة بذوي الخبرة
خطر (٧)	٧	استقبال مبالغ يشتبه استخدامها لتمويل الإرهاب دخول عناصر مشبوهة ضمن منسوبي الجمعية	الشؤون المالية	العمليات المالية	غير متوقع	الحذر من طرق الاحتيال الدولي	عدم التعامل مع الشركات والمستثمرين الخارجيين
خطر (٨)	٨	عدم وجود مؤشرات أداء لقياس تحقيق الأهداف	جميع الأقسام	عدم وجود نماذج لقياس الأداء	ضعيف	أداء قياس اعتماد على بناء الموظف محددة معايير	الالتزام بالحل المقترح

إعداد المراجع الداخلي



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

ثالثاً

إدارة و سجل المخاطر المالية



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 الإدارة وجود مخاطر ائتمان هامة تنتج من ذلك ، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ، 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 دوريًا ، 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 سلبًا على قيم الأصول والالتزامات أو على التدفقات النقدية ، وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات ، وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن كل تعاملاتها على المستوى المحلي .

٥- أحداث لاحقة:

- تعتقد الإدارة عدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة ، والتي قد تؤثر على المركز المالي للجمعية الظاهر في القوائم المالية المعتمد من المكتب المحاسبي الخارجي .



سجل المخاطر المالية

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





اعتماد مجلس الإدارة

❖ المراجع:

- اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (١٠) في دورته (الأولى) هذه السياسة في ١٢ / ٠٩ / ٢٠٢٣ م ،
وتحل هذه السياسة محل جميع السياسات الموضوعة سابقاً بهذا الخصوص.
- و تم كذلك اعتماد تحديث هذه السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه (١٦) المنعقد في دورته الأولى
يوم الثلاثاء ٢٤ / ٠٥ / ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٤ م
- و تم كذلك اعتماد تحديث هذه السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه (٢) المنعقد في دورته الثانية
يوم الثلاثاء ١٧ / ٠٣ / ١٤٤٧ هـ الموافق ٠٩ / ٠٩ / ٢٠٢٥ م



القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

بعد الاطلاع على تقرير المراجع الداخلي بخصوص تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في
الجمعية أوصى المجلس بالتوصيات الآتية:

- ١- الاطلاع على سياسة إدارة المخاطر من قبل جميع منسوبي الجمعية
- ٢- التأكيد على تأمين العمليات الحسابية وبرامج الجمعية الالكترونية ببرامج للحفاظ عليها.
- 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- العمل على تنوع مصادر دخل الجمعية وزيادتها ووضع خطة لاستثمار أمواله وممتلكاته
من قبل الجمعية العمومية، واقتراح مجالاتها.
- ٨- العمل بالجدول المذكورة أدناه والتي تشير للحد من خطر غسيل الأموال ومكافحة
الإرهاب .

رئيس مجلس الإدارة
أحمد بن حمد اليحيى





جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	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 لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز 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 السعودة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	قبول الخطر
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	قبول الخطر
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	بيئي	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 الإدارة وجود مخاطر ائتمان هامة تنتج من ذلك ، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ، 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 دوريًا ، 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 سلبيًا على قيم الأصول والالتزامات أو على التدفقات النقدية ، وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات ، وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن كل تعاملاتها على المستوى المحلي .

هـ- أحداث لاحقة:

تعتقد الإدارة عدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة ، والتي قد تؤثر على المركز المالي للجمعية الظاهر في القوائم المالية المعتمد من المكتب المحاسبي الخارجي .



سجل المخاطر المالية

(لتجنب خطر غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب)

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 المتحملة 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

رئيس مجلس الإدارة
أحمد بن حمد التحيات



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

سياسة إدارة المخاطر

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في حي الصحافة
سجل رقم ٣٠٧١

المملكة العربية السعودية - الرياض
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات « مشكاة »
@ J.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913
054 069 9999
056 564 8899
mskshaf



باركود المتجر

بذور
تنشأ
النور عطاءكم

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

جدول المحتويات

- ٢..... مقدمة :
- ٢..... أولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر
- ٢..... ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:
- ٣..... ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:
- ٤..... رابعا : لجنة إدارة المخاطر ومهامها
- ٥..... خامساً : دور مجلس الإدارة
- ٥..... مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية زائد لحفظ النعمة
- ٦..... آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية
- ٦..... اعتماد مجلس الإدارة





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.

اولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- 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.

ثانيا : تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

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.

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.

تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضروريا 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 أن المخاطر التي تم



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة .

ثالثا : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزءاً 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 جزءاً 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.





رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها :

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من (المدير العام للجمعية - نائب المدير العام - مستشار الجمعية - مساعد المدير العام للتشغيل والمتابعة - مساعد المدير العام لخدمات المستفيدين - مساعد المدير العام لعلاقات الداعمين)، وتتولى اللجنة المهام التالية :

- إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
- تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمان وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.
- مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية. وضمان توفر خطط مراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
- 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.
- تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة .



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

خامساً : دور مجلس الإدارة

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

مجموعة المخاطر التي تواجه جمعية

الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم إمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية .وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط ادناه :

- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها .
- عدم استقرار الموظفين .
- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية .
- مشكلة توريث الفقر داخل الاسر .
- المستوى الفكري للمستفيدين .
- عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم .
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد .



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

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 والمساعدین لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها .
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (٩) في دورته (الاولى) هذه السياسة في ٠٠ / ٠٠ / ٢٠٢٣م

وتحل هذه السياسة محل جميع السياسات الموضوعة سابقا.

وتم اعتماد تحديث هذه السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه (٣) المنعقد في دورته الثانية

مساء يوم الثلاثاء ٢٥ / ٠٦ / ١٤٤٧ هـ الموافق ١٦ / ١٢ / ٢٠٢٥ م



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

سياسة آليات الرقابة والإشراف على جمعية وفروعها ومكاتبها وتقييمها جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بحي الصحافة (مشكاة)



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في حي الصحافة
سجل رقم ٣٠٧١

المملكة العربية السعودية - الرياض
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات « مشكاة »
@ j.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913
054 069 9999
056 564 8899
mskshaf



باركود المتجر

بذور
تنشر
النور عطاءكم

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

جدول المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٢	أولاً: الرقابة:
٢	بالتقارير الإدارية:
٣	التقارير الخاصة:
٤	ثانياً: المبادئ:
٤	المسؤوليات
٥	اعتماد مجلس الإدارة





مقدمة

إن سياسة آليات الرقابة والاشراف تعد مطلباً أساسياً من متطلبات ضوابط الرقابة الداخلية في الجمعية حيث أنها تعمل على تحديد المسؤوليات والصلاحيات الإدارية والتي من شأنها تعزيز من ضبط مسارات تدفق المعاملات والاجراءات لمنع مخاطر الفساد والاحتيال، وتعمل على تطوير العملية الادارية.

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية، ويستثنى من ذلك من تصدر لهم سياسات خاصة وفقاً للأنظمة.

البيان

أولاً: الرقابة:

بالتقارير الإدارية:

ان التقارير الإدارية يعتمد عليها اعتماد كلي في تقييم الأداء للجمعية، وتوجه هذه التقارير بالدرجة الأولى إلى مجلس الإدارة لأنه الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرار في تصحيح الانحراف واتخاذ الإجراءات اللازمة، وأن تعد هذه بصفة دورية وبانتظام، ويجب اعدادها بطريقة جيدة وواضحة ومنها:

- التقارير الدورية: وتكون هذه من العاملين لمدراءهم بصفة: يومية، أسبوعية، أو شهرية أو فصلية أو بعد انتهاء مرحلة معينة من مشروع، أو بعد انتهاء مشروع.
- تقارير سير الأعمال الإدارية: وتكون هذه التقارير من المدراء إلى الإدارة العليا وتتضمن أنشطة الإدارات



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

والإنجازات المتعددة.

- تقارير الفحص: وتكون لتحليل ظروف مشروع سابقة ولاحقة لتساعد الإدارة العليا على التصرف السليم في توجيه القرارات.
- تقارير قياس كفاءة العاملين: وتعد بصفة دورية عادية من قبل الرؤساء المباشرين لمؤوسيتهم، وتشمل على قياس القدرات والتوصية لتطوير تلك القدرات، ومدى تعاونهم مع فريق العمل... وغيره من معايير واضحة مناسبة للجمعية.
- المذكرات والرسائل المتبادلة: وتكون بين الإدارات والأقسام وتستخدم هذه لحفظ الملفات والمعلومات والبيانات لسهولة الرجوع لها للمتابعة والتقييم.

التقارير الخاصة:

- تقارير الملاحظة الشخصية.
- تقارير الاحصائيات والرسوم البيانية.
- مراجعة الموازنات التقديرية.
- متابعة ملف الشكاوى والتنظيمات.
- مراقبة السجلات والمراقبة الداخلية.
- مراقبة السير وفق معايير نظام الجودة.
- تقييم ومراجعة المشاريع.





ثانياً: المبادئ:

- أ- مبدأ التكاملية:
تكامل الرقابة وأساليبها من الأنظمة واللوائح التنظيمية والخطط الاستراتيجية والتنفيذية في الجمعية.
- ب- مبدأ الوضوح والبساطة:
سهولة نظام الرقابة وبساطته ليكون سهل الفهم للعاملين والمنفذين ليسهم في التطبيق الناجح والحصول على النتائج المناسبة.
- ت- مبدأ سرعة كشف الانحرافات والابلاغ عن الأخطاء:
أن نظام الرقابة وفاعليته في الجمعية لكشف الانحرافات والتبليغ عنها بسرعة وتحديد أسبابها لمعالجة وتصحيح تلك الانحرافات والأخطاء.
- ث- مبدأ الدقة:
إن دقة المعلومة ومصدرها هام بالنسبة للإدارة العليا لأنها هي التي تساعد على صنع القرار والتوجيه السليم واتخاذ الإجراءات المناسبة، وعدم الدقة في ذلك يعرض الجمعية لمشاكل وكوارث لا قدر الله.

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين والمنتسبين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بعملهم وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة التنفيذية تزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية الفكاك غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

اعتماد مجلس الإدارة

- اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في اجتماعه (الثاني عشر) في دورته الأولى
يوم الأحد : بتاريخ ١١/٠٦/١٤٤٥ هـ الموافق ٢٤ / ١٢ / ٢٠٢٣ م،
- و تم كذلك اعتماد تحديث هذه السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه (١٦) المنعقد في دورته الأولى
يوم الثلاثاء ٢٤ / ٠٥ / ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٤ م
- وتم اعتماد تحديث هذه السياسة من مجلس الإدارة في اجتماعه (٣) المنعقد في دورته الثانية
مساء يوم الثلاثاء ٢٥ / ٠٦ / ١٤٤٧ هـ الموافق ١٦ / ١٢ / ٢٠٢٥ م



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القكا غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

عينة من البرامج التوعوية لرفع مستوى الوعي داخل الجمعية حول نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممولي الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

بحي الصحافة (**مشكاة**)

ترخيص رقم (٣٠٧١)



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم :

التاريخ :

المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القكاغ غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

العلاقة بين معايير الحوكمة في الجمعيات الأهلية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



المملكة العربية السعودية - الرياض
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات « مشكاة »
@ J.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913
054 069 9999
056 564 8899
mskshaf



باركود المتجر

بذور
تنشأ
النور
عظم

مصفوفة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب





دور مجلس الإدارة في بناء وتطبيق مصفوفة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب محاور الورشة:

الهدف العام

تمكين أعضاء مجلس الإدارة من فهم وتطبيق منهج المخاطر (Risk-Based Approach) وبناء مصفوفة مخاطر فعالة لحماية الجمعية من الاستغلال في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وتعزيز الامتثال للأنظمة السعودية.

الفئة المستهدفة

- أعضاء مجلس الإدارة
- المدير التنفيذي
- لجان الحوكمة والمراجعة
- مسؤولو الالتزام

(مهم لأن مجلس الإدارة يتحمل مسؤولية اعتماد السياسات والإشراف على برامج مكافحة)

المحاور الرئيسية للدورة

- ١- مدخل إلى غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- تعريف غسل الأموال ومراحله (الإيداع – التمويه – الدمج)
- الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب





- المخاطر الخاصة بالقطاع غير الربحي (الجمعيات)

الهدف: بناء فهم أساسي للتهديدات :

٢- (٢) الإطار النظامي في المملكة

- نظام مكافحة غسل الأموال السعودي
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله
- الأدلة الإرشادية للقطاع غير الربحي
- توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)

أهمية الالتزام لتجنب العقوبات وتعزيز الشفافية

٣- مفهوم "المنهج القائم على المخاطر"

- ما هو Risk-Based Approach
- لماذا تعتمد الجهات الرقابية عليه
- العلاقة بين المخاطر والرقابة

يستخدم لتحديد الأولويات بدل المعالجة العشوائية





٤- مصفوفة مخاطر غسل الأموال ★ (Core Topic)

تعريف المصفوفة

أداة تحليلية لتحديد:

- احتمالية الخطر
- أثر الخطر
- مستوى الخطورة النهائي

مكونات المصفوفة

١. مصادر المخاطر

○ المتبرعون - الأنشطة - المناطق الجغرافية - الشركاء

٢. تقييم المخاطر

○ احتمال الحدوث (High / Medium / Low)

○ الأثر (مالي - سمعة - قانوني)

٣. تصنيف المخاطر

○ منخفضة - متوسطة - عالية

٤. ضوابط التخفيف

○ سياسات - إجراءات - رقابة داخلية





مثال مبسط

الخطر	الاحتمال	الأثر	النتيجة	الإجراء
تبرعات مجهولة	عالي	عالي	عالي	رفض / تحقق موسع
تحويل خارجي	متوسط	عالي	عالي	موافقة مجلس

٥- دور مجلس الإدارة في المصفوفة

- اعتماد مصفوفة المخاطر
- مراجعتها بشكل دوري
- تخصيص الموارد
- تعيين مسؤول الالتزام
- الإشراف على التقارير

من مسؤوليات المجلس: اعتماد السياسات والتأكد من فعالية البرنامج





الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

٦- مؤشرات الاشتباه (Red Flags)

- تبرعات غير معتادة
- تقسيم المبالغ (Structuring)
- تحويلات متكررة بدون مبرر
- ارتباط بجهات عالية الخطورة
- تساعد في تغذية مصفوفة المخاطر

٧- آليات الرقابة والتقارير

- العناية الواجبة (KYC / CDD)
- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة (SAR)
- حفظ السجلات
- التدقيق الداخلي
- جزء أساسي من نظام الامتثال





نماذج كشف الحضور

م	الاسم	المسمى الوظيفي	م	الاسم	المسمى الوظيفي
١	صالح بن سعد الزومان	المدير التنفيذي	٢٣	خالد بن عبدالعزيز الفاضل	مدير قسم الجاليات
٣	عادل عبدالرحمن الجاسر	المدير المالي	٢٤	مازن أحمد التجاشي	مساعد مدير القسم
٤	علي عبدالقوي علي	المسكتر التنفيذي	٢٥	أحمد نجيب فهمي	مسكتر الجاليات
٥	محمد بن خالد اليحيى	مدير إدارة الشؤون الإدارية والمالية	٢٦	زين عرفان اعوان	داعية باللغة الأوردو
٦	احمد عاطف عزت	محاسب	٢٧	نور الدين محمد حسين محمد	داعية باللغة التنازية
٧	ياسر احمد العجاجي	مساعد محاسب	٢٨	حافظ محمد سعد ماجد	داعية باللغة الأوردو
٨	عزام محمد عبدالله الرغبى	مدير قسم تنمية الموارد المالية	٢٩	عبدالرشيد محمد مرتضى	داعية باللغة الهندية
٩	عبدالحكيم أحمد محمد	مسكتر الموارد	٣٠	محمد عيد الرافع محمد	داعية باللغة الإنجليزية
١٠	يزيد عبدالرحمن الفايز	مسؤول المعارض	٣١	محمد رضوان اسماعيل	داعية باللغة التاميلية
١١	عبدالعزيز خالد اليحيى	مشرف المراكز الإعلامية	٣٢	رضوان محمد إبراهيم	داعية باللغة النوبيا
١٢	بشير يحيى احمد الرشيدى	مصمم إعلان	٣٣	محمد ال عمران بن عبد الصمد	داعية باللغة بنجلاديشي
١٣	ابراهيم عبده على المشرفى	مسؤول الحوكمة	٣٤	محمد سلمان وجير ميا	داعية باللغة النيبالية
١٤	خالد فهد الحصري	مدير قسم الجالية الفلسطينية والأوغندية	٣٥	خوم سعيد	مترجم خطبة وداعية
١٥	ريان كاندو محمد	داعية باللغة الفلسطينية	٣٦	عطا الله عبدالمهدي عبد الهادي	داعية باللغة الباكستاني
١٦	عرفات سبيكتو ليكو	داعية باللغتين الأوغندية والانجليزية	٣٧	انصار الحق	مترجم خطبة ومعلم قرآن
١٧	رحمة بنت محمد بن إسحاق	مديرة القسم النسائي	٣٨	محمد احمد فيد السنان	رئيس لجنة صناعية الشمال
١٨	سلمى محمد إلياس الازاهيم	رئيسة وحدة الجاليات	٣٩	علي بن حسين بن علي ولان	مساعد رئيس صناعية الشمال
١٩	أريج بنت صالح السرحان	مديرة وحدة الدعوة	٤٠	منصور عبدالله العمار	مدير قسم الدعوة
٢٠	أشواق بنت مفلح الرشيدى	مسكترية القسم النسائي	٤١	وليد أحمد حمود	مسكترية قسم الدعوة
٢١	جين سراج	داعية			
٢٢	JEMILA—DIALA	داعية باللغة الفلسطينية			



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم :

التاريخ :

المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القكاغ غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

نماذج من الشهادات

مشكاة مركز وقف بذور

تشهد إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
في حي الصحافة بالر يا ض (مشكاة)
بأن المتطوع /عبدالحكيم أحمد محمد قاسم
قد حضر دورة : مصقوفة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
يوم ٢٠٠٧/٠٧/٢٥ م - في قاعة الاجتماعات في مقر الجمعية
وقد أعطيت له هذه الشهادة بناءً على طلبه ، نسأل الله له التوفيق والسداد ...
والله الموفق

المدير التنفيذي
صالح بن سعد الزومان

مشكاة
مركز وقف بذور
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة - الرياض
٢٠٠٧/٠٧/٢٥ م

مشكاة
مركز وقف بذور
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة - الرياض
٢٠٠٧/٠٧/٢٥ م

مشكاة مركز وقف بذور

تشهد إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
في حي الصحافة بالر يا ض (مشكاة)
بأن المتطوع /إبراهيم بن حمد الحيدري
قد حضر دورة : مصقوفة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
يوم ٢٠٠٧/٠٧/٢٥ م - في قاعة الاجتماعات في مقر الجمعية
وقد أعطيت له هذه الشهادة بناءً على طلبه ، نسأل الله له التوفيق والسداد ...
والله الموفق

المدير التنفيذي
صالح بن سعد الزومان

مشكاة
مركز وقف بذور
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة - الرياض
٢٠٠٧/٠٧/٢٥ م

مشكاة
مركز وقف بذور
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة - الرياض
٢٠٠٧/٠٧/٢٥ م

المملكة العربية السعودية - الرياض
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات « مشكاة »
@ J.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913
054 069 9999
056 564 8899
mskshaf



باركود المتجر

بذور
تنشر
النور
عطاءكم

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القكا غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

عينة من البرامج التوعوية لرفع مستوى الوعي لدى أعضاء مجلس الإدارة (مصفوفة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب)

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
ترخيص رقم (٣٠٧١)



مصفوفة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب





مجلس الإدارة في بناء وتطبيق مصفوفة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

محاور الورشة:

الهدف العام

تمكين أعضاء مجلس الإدارة من فهم وتطبيق منهج المخاطر (Risk-Based Approach) وبناء مصفوفة مخاطر فعالة لحماية الجمعية من الاستغلال في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وتعزيز الامتثال للأنظمة السعودية.

الفئة المستهدفة

• أعضاء مجلس الإدارة

• المدير التنفيذي

• لجان الحوكمة والمراجعة

• مسؤولو الالتزام

(مهم لأن مجلس الإدارة يتحمل مسؤولية اعتماد السياسات والإشراف على برامج مكافحة)

المحاور الرئيسية للدورة

١- مدخل إلى غسل الأموال وتمويل الإرهاب

• تعريف غسل الأموال ومراحل (الإيداع - التمويه - الدمج)

• الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب

• المخاطر الخاصة بالقطاع غير الربحي (الجمعيات)





الهدف: بناء فهم أساسي للتهديدات :

- ٢- (٢) الإطار النظامي في المملكة
- نظام مكافحة غسل الأموال السعودي
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله
- الأدلة الإرشادية للقطاع غير الربحي
- توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)

أهمية الالتزام لتجنب العقوبات وتعزيز الشفافية

- ٣- مفهوم "المنهج القائم على المخاطر"
- ما هو Risk-Based Approach
- لماذا تعتمد الجهات الرقابية عليه
- العلاقة بين المخاطر والرقابة

يستخدم لتحديد الأولويات بدل المعالجة العشوائية





٤- مصفوفة مخاطر غسل الأموال ★ (Core Topic)

تعريف المصفوفة

أداة تحليلية لتحديد:

- احتمالية الخطر
- أثر الخطر
- مستوى الخطورة النهائي

مكونات المصفوفة

١. مصادر المخاطر

○ المتبرعون - الأنشطة - المناطق الجغرافية - الشركاء

٢. تقييم المخاطر

○ احتمال الحدوث (High / Medium / Low)

○ الأثر (مالي - سمعة - قانوني)

٣. تصنيف المخاطر

○ منخفضة - متوسطة - عالية

٤. ضوابط التخفيف

○ سياسات - إجراءات - رقابة داخلية





مثال مبسط

الخطر	الاحتمال	الأثر	النتيجة	الإجراء
تبرعات مجهولة	عالي	عالي	عالي	رفض / تحقق موسع
تحويل خارجي	متوسط	عالي	عالي	موافقة مجلس

٥- دور مجلس الإدارة في المصفوفة

- اعتماد مصفوفة المخاطر
- مراجعتها بشكل دوري
- تخصيص الموارد
- تعيين مسؤول الالتزام
- الإشراف على التقارير

من مسؤوليات المجلس: اعتماد السياسات والتأكد من فعالية البرنامج





الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

٦- مؤشرات الاشتباه (Red Flags)

- تبرعات غير معتادة
- تقسيم المبالغ (Structuring)
- تحويلات متكررة بدون مبرر
- ارتباط بجهات عالية الخطورة
- تساعد في تغذية مصفوفة المخاطر

٧- آليات الرقابة والتقارير

- العناية الواجبة (KYC / CDD)
- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة (SAR)
- حفظ السجلات
- التدقيق الداخلي
- جزء أساسي من نظام الامتثال





مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المنظمات غير الربحية



تمثل جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي والحكومات، نظراً لأثارها السلبية المباشرة على النظام المالي والاقتصادي.



توعية العاملين في المنظمات غير الربحية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قائمة من المؤشرات التي تدل على الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

01	تردد المتبرع في تقديم المعلومات أو تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
02	كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
03	الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية أو جماعات إرهابية.
04	الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
05	استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
06	استخدام حسابات غير الحسابات الرسمية للجمعية الأهلية في استقبال التبرعات أو منح المساعدات.
07	تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة المنظمة.
08	ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
09	هيكلة العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
10	عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تمدها المنظمة وجود تناقضات في الحسابات.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم :

التاريخ :

المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القكاغ غير الربحي
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بحي الصحافة (مشكاة)
سجل رقم ٣٠٧١

نماذج من الشهادات وصور الحضور



مشكاة وقف بذور

تشهد إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في حي الصحافة بالرياض (مشكاة)

بأن العضو /عبدالعزیز بن محمد الحسین

قد حضر دورة : مجلس الإدارة في بناء وتطبيق مصفوفة مخاطر غسل الأموال

يوم ١٨ / ٥ / ٢٠٢٥ م - في قاعة الاجتماعات في مقر الجمعية

وقد أعطيت له هذه الشهادة بناءً على طلبه ، نسأل الله له الأوفيق والسداد ...

والله الموفق

المدير التنفيذي

صالح بن سعد الزومان



مشكاة
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
مقر الجمعية: حي الصحافة بالرياض
تسجيل رقم ٣٠٧١

المملكة العربية السعودية - الرياض
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات « مشكاة »
@ J.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913
054 069 9999
056 564 8899
mskshaf



باركود المتجر

بذور
تنشر
النور
عطاءكم



محضر الاجتماع (الثالث) لمجلس الإدارة في دورته (الثانية)

مساء يوم الثلاثاء ٢٥ / ٠٦ / ١٤٤٧ هـ الموافق ١٦ / ١٢ / ٢٠٢٥ م حضورياً الساعة ٧:٣٠ - ٨:٣٠ .

حضورياً في قاعة الاجتماعات بالجمعية وعبر برنامج الزوم .

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله . وبعد :

مع بداية دورة جديدة لمجلس الإدارة عقد اجتماعه (الثالث) في دورته (الثانية) برئاسة رئيس المجلس وحضور أعضاء المجلس ، وبعد افتتاح الاجتماع بحمد الله والصلاة والسلام على رسوله ﷺ ، شكر رئيس المجلس الأعضاء على حرصهم واهتمامهم لحضور هذا الاجتماع ، ومرحباً بأصحاب الفضيلة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة ، ومثمناً للجميع مشاركتهم موجهاً كلمة شكر وتقدير لجميع الاخوة العاملين في الجمعيتين وعلى رأسهم الإدارة التنفيذية.

جدول الاعمال :

١. تقرير متابعة قرارات وتوصيات المجلس في الاجتماع (الثاني) لعام ٢٠٢٥ م.
٢. اعتماد تقرير الربع الثالث للخطة التشغيلية للجمعية ٢٠٢٥ م.
٣. اعتماد تقرير الربع الثالث المالي للجمعية للعام المالي ٢٠٢٥ م.
٤. مناقشة تجديد واعتماد : (ترخيص جمع التبرعات عبر الرسائل النصية - ترخيص جمع التبرعات عبر الموقع الالكتروني - التطوير والعمره والحج - - الإفصاح عن المستفيد الحقيقي)
٥. مستجدات الموارد المالية والمساهمات الوقفية في الجمعية .
٦. الخطة التشغيلية للعام ٢٠٢٦ م .
٧. استعراض وتحديث بعض اللوائح والسياسات .
٨. نتيجة تقرير الحوكمة في التقييم الذاتي
٩. صلاحيات مجلس الإدارة التي فوضها .
١٠. اللقاء التكريمي السنوي للعام ٢٠٢٥ م
١١. دراسة معيار السلامة المالية في الجمعية .
١٢. شراء وقف جديد للجمعية .

وبعد اعتماد جدول الأعمال؛ تمت مناقشة الموضوعات المدرجة على النحو التالي:

أولاً: تقرير متابعة قرارات وتوصيات المجلس في الاجتماع (الثاني) لعام ٢٠٢٥ م (/ ١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .

عرض المسؤول التنفيذي للجمعية أ : صالح الزومان توصية وقرارات الاجتماع السابق وبحمد الله تعالى فقد تم تنفيذ جميع القرارات ، وقد ذكر كذلك حزمة من البشارات والإنجازات خلال الربع المنصرم ومن أهمها :





تم تنفيذ ١٢ رحلة عمرة . - تطوير موقع الجمعية الالكتروني - تطوير دليل المسلم الجديد ودليل العمرة - إعداد حقيبة للعامل الجديد التحول الرقمي في الجمعية وامتة الأعمال الإدارية عبر المنصات (رافد - بلامكس - أوت لك) - عقد شراكات مع كل من مؤسسة الملك سلمان ومؤسسة الملك خالد - عقد لقاء تحدي الابتكار للموظفين - وصلنا في تغطية وقف أسرتي الى ٩٥٪ تقريبا وبقي فقط من المبلغ علينا (٤٠٠,٠٠٠) أربع مئة الف ريال فقط .

ثانيًا : تقرير الربع الثالث للخطة التشغيلية للجمعية لعام ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .
بعد الدراسة والنقاش أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٥) باعتماد تقرير الربع الثالث للخطة التشغيلية للجمعية للعام المالي ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .

ثالثًا : تقرير الربع الثالث المالي للجمعية للعام المالي ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .
أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٦) باعتماد تقرير الربع الثالث المالي للعام المالي ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) . والتوصية بالحرص على ان تكون منصة احسان ضمن الخيارات المتاحة للتبرع .

رابعًا : مناقشة تجديد واعتماد : (ترخيص جمع التبرعات عبر الرسائل النصية - ترخيص جمع التبرعات عبر الموقع الالكتروني - التفطير والعمرة والحج - - الإفصاح عن المستفيد الحقيقي)
أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٧) باعتماد التراخيص المذكورة والإفصاح حسب الأنظمة المعتمدة من المركز الوطني وحسب التكاليف التقديرية المعتمد في الخطة التشغيلية للعام المالي ٢٠٢٦ م .

خامسًا : مستجدات الموارد المالية والمساهمات الوقفية في الجمعية .
تم استعراض أعمال وإنجازات قسم تنمية الموارد والذي بلغ خلال هذا الربع (٩٨١,٩٦٧) ريال تقريبا مع التنوع في المصادر لتحقيق تنمية فعالية للموارد مثل (المساهمات الوقفية - الجهات المانحة - الشراكات - المراكز الإعلامية - المتجر - الرسائل النصية) .

سادسًا : - الخطة التشغيلية للعام ٢٠٢٦ م :

تم العمل في الجمعية على إعداد الخطة التشغيلية بأهدافها ومشاريعها عن طريق تكليف جميع الأقسام بدراسة المشاريع الخاصة بها وعقد دورة _ تحدي الإبداع والابتكار (لتصميم مشاريع جديدة وتحديد التكلفة التقديرية لها ، وبعد الاطلاع أصدر مجلس الإدارة قرار رقم (٤٧/١٨) باعتماد الخطة ورفعها للجمعية العمومية للاعتماد والرفع للمركز الوطني حسب اللوائح والأنظمة .

- سابعًا : تحديث جميع اللوائح والسياسات .

فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٩) بتحديث اللوائح والسياسات والعمل الجاد على تطبيقها وتتبع خطوات وآليات التنفيذ في الجمعية وهي كالتالي :





اللوائح	سياسات مالية	سياسات عامة
اللائحة المالية	سياسة جمع التبرعات	آلية إدارة المتطوعين
دليل الإجراءات المالي	سياسة الاستثمار	سياسة تنظيم العلاقة مع المتطوعين
لائحة المشتريات	سياسات الصرف للبرامج والأنشطة	تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة
إجراءات التعامل مع المقبوضات	سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	سياسة تعارض المصالح للجمعيات الأهلية
لائحة الصلاحيات المالية والإدارية	مؤشرات دالة على غسل الأموال	ملف تقييم مخاطر غسل الأموال
(لائحة الموارد البشرية)	سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات	آلية التأكد من استحقاق المستفيد للخدمة
دليل الوصف الوظيفي .	سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال	سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين
لائحة الاحتفاظ بالوثائق والسجلات	نظام الرقابة والمراجعة الداخلية	سياسة خصوصية البيانات
لائحة وإجراءات اختيار المستفيد	لائحة شراء الأصول	

ثامناً : نتيجة تقرير الحوكمة في التقييم الذاتي :

بحمد الله وتوفيقه ثم بجهود الأخوة العاملين حققت الجمعية درجة ٩٦,٣٠٪ في الحوكمة للعام المالي ٢٠٢٤ م معتمدة من المركز الوطني وعليه قدم المجلس شكره وثنائه لجميع العاملين لما بذلوه من جهود كللت بهذا النجاح.

تاسعاً : صلاحيات مجلس الإدارة التي فوضها .

بعد استعراض الصلاحيات أصدر مجلس الإدارة قرار رقم (٤٧/٢٠) باعتتماد الصلاحيات التي فوضها لمجلس للأطراف المعنية .

عاشرًا : اللقاء التكريمي السنوي للعام ٢٠٢٥ م الموافق / (١٤٤٦هـ - ١٤٤٧هـ) .

بعد النقاش حول أهمية اللقاء التكريمي وصداه الإعلامي الواضح والمثمر لصالح الجمعية فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/٢١) باعتتماد إقامة اللقاء التكريمي على أن تسعى الإدارة التنفيذية على توفير متطلباته (القاعة والعشاء) عبر أحد الداعمين :

أحد عشر : دراسة معيار السلامة المالية في الجمعية :

بعد دراسة درجات معيار السلامة المالية في الحوكمة وسعي الجمعية إلى تحقيق كامل السلامة والشفافية فيع وفق القواعد والنظم واللوائح المعتمدة فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/٢٢) باعتتماد التالي :

- تكلف اللجنة التنفيذية بتقييم الاستثمارات الحالية بشكل دوري لضمان تحقيق العوائد المستهدفة .
- تحدد لجنة الاستثمار آلية واضحة لتخصيص عوائد الاستثمارات لدعم المشاريع والبرامج .
- العمل على وجود التنوع في المحفظة الاستثمارية للجمعية .
- يسعى المدير المالي وقسم المحاسبة إلى رفع القوائم المالية والتقارير الربعية في موعدها المحدد من المركز الوطني (خلال الأربعة الأشهر الأولى من عام ٢٠٢٦ م)





- تعمل لجنة الاستثمار والإدارة التنفيذية على استثمار الفائض من أموال الجمعية بحيث لا يبقى في الحسابات البنكية نهاية العام سوى المصاريف الإدارية والتشغيلية الكافية للجمعية لمدة لا تزيد عن ١٨ شهراً فقط .

اثنا عشر : شراء وقف جديد للجمعية :

بعد توفيق الله للجمعية في شراء الوقف السابق (أسرتي) والجهود التي بذلت في سداد أقساطه فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/٢٣) باعتقاد شراء وقف جديد يحقق للجمعية استدامة مالية أفضل وعليه وجه المجلس الإدارة التنفيذية بالبدء بالخطوات العملية والتقديم على قرض تنموي من عبر إحدى المؤسسات الخيرية .

وقد انتهى الاجتماع (الثالث) لمجلس الإدارة في الساعة (٠٨:٣٠) مساءً . والحمد لله رب العالمين .

توقيع محضر الاجتماع (الثالث) لمجلس الإدارة في دورته (الثانية)

م	الاسم	صفته	التوقيع
١	أحمد بن حمد اليحيا	رئيس المجلس	
٢	د. سامي بن عبدالعزيز الحسين	نائب الرئيس	
٣	عادل بن عبدالرحمن الجاسر	عضو	
٤	أحمد بن عبدالرحمن الدريهم	عضو	
٥	سليمان بن جاسر الجاسر	عضو	
٦	عبدالعزيز بن محمد الموسى	عضو	
٧	عبدالعزيز بن محمد الحسين	عضو	
٨	د. عبدالله بن سعد بن محارب	عضو	
٩	فهد بن عبدالرحمن الدوسري	عضو	
١٠	نزار بن عبدالله الصالح	عضو	
١١	عبد العزيز بن صالح الطعيمي	عضو	





محضر الاجتماع (الثاني) لمجلس الإدارة في دورته (الثانية)

مساء يوم الثلاثاء ١٧ / ٠٣ / ١٤٤٧ هـ الموافق ٠٩ / ٠٩ / ٢٠٢٥ م حضورياً الساعة ١٥:٠٨ - ١٩:٠٩ .

حضورياً في قاعة الاجتماعات بجامعة الشقراء بحي الربيع وعبر برنامج الزوم .

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله . وبعد :

مع بداية دورة جديدة لمجلس الإدارة عقد اجتماعه (الثاني) في دورته (الثانية) برئاسة رئيس المجلس وحضور أعضاء المجلس ، وبعد افتتاح الاجتماع بحمد الله والصلاة والسلام على رسوله ﷺ ، شكر رئيس المجلس الأعضاء على حرصهم واهتمامهم لحضور هذا الاجتماع ، ومرحباً بأصحاب الفضيلة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة ، ومثمناً للجميع مشاركتهم .

وبعد اعتماد جدول الأعمال ؛ تمت مناقشة الموضوعات المدرجة على النحو التالي :

أولاً : تقرير متابعة قرارات وتوصيات المجلس في الاجتماع (الأول) لعام ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .

عرض المسؤول التنفيذي للجمعية الأستاذ : صالح بن سعد الزومان توصية وقرارات الاجتماع السابق وبحمد الله تعالى فقد تم تنفيذ جميع القرارات الصادرة دون استثناء ، وقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/٠٢) بضرورة نقل الفائض من الأموال حالياً إلى حساب استثماري يربط بالصناديق الاستثمارية .

ثانياً : تقرير الربع الثاني للخطة التشغيلية للجمعية لعام ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .

تم استعراض نتائج وتقارير البرامج والأنشطة في الخطة التشغيلية ، وما تم إنجازه منها ، وبعد الدراسة والنقاش أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/٠٣) باعتماد تقرير الربع الثاني للخطة التشغيلية للجمعية للعام المالي ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .

ثالثاً : تقرير الربع الثاني المالي للجمعية للعام المالي ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .

بعد استعراض المدير المالي لتفاصيل تقرير الربع الثاني المالي ونقاشه فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/٠٤) باعتماد تقرير الربع الثاني المالي للعام المالي ٢٠٢٥ م / (١٤٤٦ هـ - ١٤٤٧ هـ) .

رابعاً : ترشيح مكتب محاسبي للتعاقد معه للعام المالي ٢٠٢٤ م ورفع للجمعية العمومية للاعتماد :

تم طرح ثلاثة عروض لمكاتب محاسبية وهي :

اسم المكتب	رقم الترخيص	التكلفة	ملاحظات
مكتب السيف	٨٤٥	١١,٥٠٠ ريال فقط	توجد ملاحظات عن عمله الفترة السابقة
شركة النخبة المحترفون	١٠١٠٤٦٩٥٥٢	١٠,٠٠٠ ريال فقط	
شركة تي جي اس	١٠١٠٢٠٦٥١٦	٦٠٠٠ ريال فقط	

وبعد ودراسة الإيجابيات والسلبيات للمكتب السابق معنا ، والعروض المطروحة فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/٠٥) بترشيح شركة (تي جي اس) العقيل والمبارك للاستشارات المهنية لاعتماده من الجمعية العمومية كمراجع قانوني محاسبي للجمعية للعام المالي ٢٠٢٦ / ٢٠٢٥ م كونه ملتزم بموعد الإنجاز ودقة الأداء في عمله .





خامساً: بشأن تفويض رئيس مجلس الإدارة ونائبيه والمدير المالي والمسؤول التنفيذي بتمثيل الجمعية أمام البنوك في التعامل مع الحسابات البنكية .

كما ورد في المادة (٥٨) من اللائحة الأساسية الجديدة في الفقرة (٤) :

مع مراعاة أحكام النظام والأنظمة ذات العلاقة يجب على مجلس الإدارة إيداع أموال الجمعية النقدية باسمها لدى بنك أو أكثر من البنوك المحلية، وتكون التعاملات مع الحسابات البنكية الخاصة بالجمعية بتوقيع رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو من اثنين من شاغلي الوظائف القيادية على أن يكونا سعوديين الجنسية، ، بعد أخذ موافقة المركز. و الفقرة (٥) : يجوز لمجلس الإدارة تفويض التعامل مع الحسابات البنكية لاثنتين من أعضائه أو من شاغلي الوظائف القيادية على أن يكونا سعوديين الجنسية بعد أخذ موافقة المركز.

وبناءً عليه فقد أصدر مجلس الإدارة قرار رقم (٤٧/٠٦) بتفويض الأعضاء التالية أسمائهم للتعامل مع الحسابات البنكية :

الاسم	المنصب	الهوية	الصلاحيات	ملاحظات
أحمد بن حمد بن محمد اليحيا	رئيس مجلس الإدارة	١٠٢٢٠٤٤٤٠٢٥٤٤٠	توقيع رئيسي	
د. سامي بن عبدالعزيز الحسين	نائب رئيس المجلس	١٠٠٨٢٤٦١٤٠	توقيع مشترك	
عادل بن عبدالرحمن الجاسر	المدير المالي	١٠٠٠٣٢٩٠٣٥	توقيع رئيسي	
صالح بن سعد الزومان	المسؤول التنفيذي	١٠٤٧٨٩٣٥٣٠	توقيع مشترك	

على أن يكون التوقيع لرئيس المجلس أو نائبه أو اثنين من شاغلي الوظائف القيادية (المدير المالي او المسؤول التنفيذي) كما هو مبين في الجدول أعلاه . وكذلك إصدار خطابات التفويض الخاصة بذلك ومن ثم الرفع بالخطاب للمركز الوطني للموافقة .

سادساً : إقرار تكوين اللجان المنبثقة من المجلس واعتماد اختصاصاتها ومهامها .:

بعد دراسة تقارير اعمال اللجان في الدورة الأولى لمجلس الإدارة وبناء على التوصيات المقدمة من المجلس السابق فقد أصدر مجلس الإدارة قرار رقم (٤٧/٠٧) بتكوين اللجان التالية في الجدول أدناه ، وإرسال خطابات التعيين لرؤساء اللجان ، وقرار التشكيل للأعضاء

الاسم	رئيس اللجنة	عدد الأعضاء	ملاحظات
اللجنة التنفيذية،	د. سامي بن عبدالعزيز بن سليمان الحسين	٣	
لجنة الاستثمار	فهد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز الدوسري	٣	
لجنة المراجعة الداخلية	د. عبدالله بن سعد بن عبدالعزيز بن محارب	٣	
لجنة الجرد	محمد بن خالد اليحيى	٣	

واعتماد كل من :

- أعضاء اللجان في المرفق (١) بالمحضر .
- ومهام واختصاصات لكل لجنة حسب اللائحة الأساسية الجديدة في المرفق (٢) بالمحضر .





سابعاً: عرض واعتماد تقرير تقييم المخاطر واعتماد برنامج توعوي عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب .

ضمن خطة الجمعية الاستراتيجية وسعيها الدؤوب في تقييم المخاطر واقامة برنامج توعوي عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وبعد عرض تلك المخاطر على المجلس والتوعية بخطورة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وصوره في العمل الخيري فقد أصدر مجلس الإدارة قرار رقم (٤٧/٠٨) باعتماد تقرير تقييم المخاطر ، والبرنامج التوعوي لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب لأعضاء الجمعية العمومية ، والمجلس ، وجميع العاملين في الجمعية .

ثامناً : التعيينات اللازمة لتنظيم العمل في الجمعية حسب قواعد الحوكمة :

بعد تحديث قواعد الحوكمة وتنظيم اللوائح وتحديثها وحاجة الجمعية لبعض المهام فقد أصدر المجلس قرار رقم (٤٧/٠٩) باعتماد التعيينات للأعضاء التالية أسماؤهم في الجدول وإرسال خطابات التكليف لهم بموجب المحضر.

الاسم	المنصب	التعيين	ملاحظات
د. سامي بن عبدالعزيز الحسين	نائب رئيس المجلس	مسؤول الالتزام	
عادل بن عبدالرحمن الجاسر	عضو المجلس	المدير المالي	بقرار مسبب تم رفعه للمركز
صالح بن سعد الزومان	عضو الجمعية العمومية	مفوض فرعي للدخول في الأنظمة الالكترونية الرسمية للمركز الوطني	
محمد بن خالد اليحيى	عضو الجمعية العمومية	مفوض فرعي للدخول في الأنظمة الالكترونية الرسمية للمركز الوطني	
إبراهيم بن عبده المشرفي	أخصائي الحوكمة	مراج داخلي وأمين سر الاجتماعات	

تاسعاً : الموافقة على جمع التبرعات .

لتحقيق الاستدامة المالية وتنمية موارد الجمعية كان لزاماً جمع التبرعات كمورد أساسي لدعم المشاريع حسب الأنظمة واللوائح ، وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٠) والذي تضمن اعتماد أعضاء مجلس الإدارة الموافقة على جمع التبرعات للبرامج والأنشطة والخطة التشغيلية والمصاريف الإدارية حسب سياسة جمع التبرعات المعتمدة لدى المركز الوطني .

عاشرًا : تحديث جميع اللوائح والسياسات .

فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١١) بتحديث اللوائح والسياسات والعمل الجاد على تطبيقها وتتبع خطوات وآليات التنفيذ في الجمعية .

أحد عشر : تحديد ترخيص المتجر الالكتروني .

لتواصل أعمال الخير وجسور التعاون بالتبرعات عبر المتجر الالكتروني للجمعية لبرامج وأنشطة الجمعية أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٢) باعتماد تجديد ترخيص المتجر والعمل على تطويره وتحسينه .

اثنا عشر : نموذج الإفصاح (النموذج الشامل) .

بعد اطلاع الأعضاء على ملف الإفصاح للعام المالي ٢٠٢٤م والمرفق لهم في ملف ، فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٣) باعتماد نموذج الإفصاح ورفعته في موقع المركز الوطني .





ثلاثة عشر : اعتماد الهيكل التنظيمي في الجمعية .

بعد استعراض أعمال الإدارة في الجمعية وجميع الأقسام فقد أصدر المجلس القرار رقم (٤٧/١٤) باعتماد الهيكل التنظيمي (للجمعية – للإدارة التنفيذية – للإدارة المالية) لتكوين هرم إداري سليم حسب اللوائح ، ووضح لدى جميع العاملين .
وقد انتهى الاجتماع (الثاني) لمجلس الإدارة في الساعة (٠٩:٣٠) مساءً . والحمد لله رب العالمين .

توقيع محضر الاجتماع (الثاني) لمجلس الإدارة في دورته (الثانية)

م	الاسم	صفته	التوقيع
١	أحمد بن حمد بن محمد اليحيا	رئيس المجلس	
٢	د. سامي بن عبدالعزيز بن سليمان الحسين	نائب الرئيس	
٣	عادل بن عبدالرحمن بن محمد الجاسر	عضو	
٤	أحمد بن عبدالرحمن بن محمد الدريهم	عضو	
٥	سليمان بن جاسر بن عبدالكريم الجاسر	عضو	
٦	عبدالعزيز بن محمد بن عبدالعزيز الموسى	عضو	
٧	عبدالعزيز بن محمد بن عبدالله الحسين	عضو	
٨	د. عبدالله بن سعد بن عبدالعزيز بن محارب	عضو	
٩	فهد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز الدوسري	عضو	
١٠	نزار بن عبدالله بن عثمان الصالح	عضو	
١١	عبد العزيز صالح عبد العزيز الطعيمي	عضو	





مرفق (١) - تشكيل اللجان

بناءً على ما ورد في محضر مجلس الإدارة (الثاني) القرار رقم (٤٧/٠٧) وتاريخ ٢٠٢٥/٠٩/٠٩، بقرار إعادة تشكيل اللجان المنبثقة من المجلس في الجمعية حسب التحديثات الجديدة الصادرة في قواعد الحوكمة ؛ يقر المجلس بقاء مسميات اللجان الثلاث : (اللجنة التنفيذية، لجنة الاستثمار ، لجنة المراجعة الداخلية) واعتماد التغيير في الأعضاء حسب المرفق التالي وفق اشتراطات اللائحة الأساسية الجديدة :

أولاً: اللجنة التنفيذية:			ثانياً: لجنة الاستثمار		
١	د. سامي بن عبدالعزيز الحسين	رئيساً	١	فهد بن عبد الرحمن الدوسري	رئيساً
٢	عادل بن عبد الرحمن الجاسر.	عضواً	٢	عبد العزيز بن محمد بن عبدالله الحسين	عضواً
٣	أحمد عبد الرحمن محمد الدريهم	عضواً	٣	سلطان العبد الجبار	عضواً
٤	صالح بن سعد الزومان	أميناً			مستقلاً
ثالثاً : لجنة المراجعة داخلية:			رابعاً: لجنة الجرد		
١	د. عبدالله بن سعد بن عبدالعزيز بن محارب	رئيساً	١	محمد بن خالد اليحيى	رئيساً
٢	عبد العزيز صالح عبد العزيز الطعيمي	عضواً	٢	أحمد عاطف	عضواً
٣	منصور عبد الله العمار	عضواً مستقلاً	٣	خالد بن عبد الله الفاضل	عضواً





مرفق (٢) مهام واختصاصات اللجان

❖ أولا/ اللجنة التنفيذية

➤ مهام اللجنة واختصاصاتها:

- أ. مراجعة أداء الجمعية العمومية والمجلس والإدارة التنفيذية.
- ب. مراجعة الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والموازنات السنوية.
- ج. مراجعة الأنظمة واللوائح والهياكل وأداة العمل.
- د. المساهمة في معالجة المشكلات الإدارية والمالية والمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية.

❖ ثانيا/ لجنة الاستثمار :

➤ مهام اللجنة واختصاصاتها:

- أ. مراجعة خطة الاستثمار والاطلاع عليها قبل رفعها لمجلس الإدارة .
- ب. مراجعة تقارير الاستثمار الدورية وتقييم الأداء .
- ج. مراجعة الاستثمارات الجديدة أو إعادتها والمصادقة عليها قبل تقديمها للمجلس .
- د. دراسة استثمار أموال الجمعية بالطرق المشروعة .
- هـ. اقتراح أفضل السبل للاستثمار وتطويرها .
- و. دراسة الاقتراحات المقدمة من أعضاء الجمعية أو غيرهم والتوصية فيما تراه مناسباً لصالح تنمية موارد الجمعية .





❖ مهام لجنة المراجعة الداخلية (حسب اللائحة) :

مع عدم الإخلال بأحكام النظام واللائحة التنفيذية والقواعد، تختص لجنة المراجعة الداخلية بالآتي:

- أ. إعداد ميثاق المراجعة الداخلية واعتماده من مجلس الإدارة.
- ب. تقييم أنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك النظام المحاسبي، للتحقق من سلامتها وملائمتها، وتحديد أوجه القصور فيها إن وجدت، واقتراح الوسائل والإجراءات اللازمة لعلاجها بما يكفل حماية أموال الجمعية وممتلكاتها من الاختلاس أو الضياع أو التلاعب ونحو ذلك.
- ت. التأكد من التزام الجمعية بالأنظمة واللوائح والتعليمات والإجراءات المالية، والتحقق من كفاءتها وملائمتها.
- ث. تقييم كفاءة الخطة التنظيمية للجمعية من حيث وضوح السلطات والمسؤوليات وفصل الاختصاصات المتعارضة وغير ذلك من الجوانب التنظيمية.
- ج. تقييم مستوى إنجاز الجمعية لأهدافها الموضوعية، وتحليل سبب الاختلاف إن وجد.
- ح. تحديد مواطن سوء استخدام الجمعية لمواردها.
- خ. فحص المستندات الخاصة بالمصروفات والإيرادات بعد إتمامها للتأكد من صحتها ونظاميتها.
- د. فحص السجلات المحاسبية للتأكد من انتظام القيود وصحتها وسلامة التوجيه المحاسبي.
- ذ. مراجعة ودراسة العقود والاتفاقيات المبرمة التي تكون الجمعية طرفاً فيها للتأكد من التقيد بها.
- ر. مراجعة ودراسة التقارير المالية والحسابات الختامية التي يعدها مجلس إدارة الجمعية والتأكد من دقتها ومدع موافقتها للأنظمة واللوائح والتعليمات، والمعايير المحاسبية، والسياسات التي تطبقها الجمعية.
- ز. تقديم المشورة عند بحث مشروع الموازنة التقديرية للجمعية.
- س. ترشيح المراجع الخارجي ودراسة تقريره وملاحظاته والإجراءات التصحيحية والتوصية بعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه بعد التحقق من استغلاله ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه، بشرط ألا يكون عضواً في لجنة المراجعة الداخلية.





❖ مهام لجنة الجرد في جمعية الدعوة:

١. الإشراف على الأصول والموجودات:
تتولى اللجنة مسؤولية المحافظة على ممتلكات الجمعية وأصولها الثابتة والموجودات الأخرى .
٢. وضع خطة ومعايير الجرد:
تقوم اللجنة بصياغة خطة جرد شاملة، وتحديد معايير دقيقة للجرد والتفتيش على جميع موجودات الجمعية .
٣. إجراء الجرد المفاجئ:
تُجري اللجنة أعمال الجرد بشكل مفاجئ على المخازن، والموجودات الثابتة، وخزائن الجمعية للتأكد من سلامتها وتطابقها .
٤. التحقق من صحة المستندات:
تتأكد اللجنة من صحة استخدام الأساليب والأدوات اللازمة لتحصيل أموال الجمعية ومستحقاته وإثباتها في السجلات المحاسبية .
٥. إعداد التقارير:
تقوم اللجنة بإعداد تقرير شامل عن نتائج أعمال الجرد، وتقدمه إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة .
٦. متابعة الملاحظات:
تبحث اللجنة في أي ملاحظات ترد من المراجع الخارجي، وترد عليها وفقاً للأصول النظامية، كما يذكر في اللوائح والسياسات .

تم بحمد الله تعالى ،،،



القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها

بعد الاطلاع على تقرير المراجع الداخلي بخصوص تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في
الجمعية أوصى المجلس بالتوصيات الآتية:

- ١- الاطلاع على سياسة إدارة المخاطر من قبل جميع منسوبي الجمعية
- ٢- التأكيد على تأمين العمليات الحسابية وبرامج الجمعية الالكترونية ببرامج للحفاظ عليها.
- 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- العمل على تنوع مصادر دخل الجمعية وزيادتها ووضع خطة لاستثمار أمواله وممتلكاته
من قبل الجمعية العمومية، واقتراح مجالاتها.
- ٨- العمل بالجدول المذكورة أدناه والتي تشير للحد من خطر غسيل الأموال ومكافحة
الإرهاب .

رئيس مجلس الإدارة
أحمد بن حمد اليحييا



جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	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 لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز 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 السعودة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	قبول الخطر
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	قبول الخطر
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	بيئي	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 الإدارة وجود مخاطر ائتمان هامة تنتج من ذلك ، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ، 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 دوريًا ، 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 سلبيًا على قيم الأصول والالتزامات أو على التدفقات النقدية ، وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات ، وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن كل تعاملاتها على المستوى المحلي .

هـ- أحداث لاحقة:

تعتقد الإدارة عدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة ، والتي قد تؤثر على المركز المالي للجمعية الظاهر في القوائم المالية المعتمد من المكتب المحاسبي الخارجي .



سجل المخاطر المالية

(لتجنب خطر غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب)

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 المتحملة 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

رئيس مجلس الإدارة
أحمد بن حمد التحيات

