



جمعية قيراط  
لرعاية شؤون الموتى ينبع  
تصريح رقم (٢٠٢٧)

# سياسة إدارة المخاطر

جمعية قيراط لرعاية شؤون الموتى بمحافظة ينبع

١٤٤٥هـ  
٢٠٢٣م


النسخة رقم: ٢



معكم في مصابكم،  
ونعزز بخدمتكم.

qirat.org.sa 

info@qirat.org.sa 

0556002311 



## سياسة إدارة المخاطر



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

### 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؛ لضمان سلامة الإنسان والممتلكات والبيئة .

### أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر .

- ١) توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر .
- ٢) تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العالقة .
- ٣) تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها .
- ٤) تصف السياسة دور إجراءات 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 .

- 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 لاستمرارٍ ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراءً الغرض منه تجنب المخاطر، 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 منها يصبح أقل حدة.

### ثالثا: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية .

تعد إدارة المخاطر جزءًا من نظام الرقابة الداخلية الذي يحتوي على عدد من العناصر التي تعمل مع بعضها لبعض لإيجاد طريقة تشغيل فاعلة تساعد الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءًا مهمًا 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 وموازناتها .
- سجلات المخاطر العالية .

### رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها .

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من: (المدير التنفيذي للجمعية – نائب المدير التنفيذي – مستشار الجمعية – مدير الشؤون الإدارية والمالية – مدير التخطيط والجودة – مدير إدارة التطوع)، أو حسبما يرى مجلس الإدارة .

#### وتتولى اللجنة المهام التالية:

- ١) إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
- ٢) 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 .
- ٣) مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية. وضمان توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية .
- ٤) رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويًا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر .
- ٥) 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 .

٦) تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

#### خامساً: دور مجلس الإدارة .

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

#### سادساً: مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية .

الخطر في الجمعية يمكن في أن تكلف مشاريع الجمعية ومصروفاتها أعلى من إيراداتها.

#### وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط التالية:

- احتمالية تعرض الجمعية لخطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- عدم وجود مصادر دخل ثابتة لبناء وتشغيل المشاريع .
- عدم استقرار الموظفين لضعف المقابل المالي .
- عدم توافق المصروفات التشغيلية للجمعية مع الدخل السنوي لها .
- عدم وجود المتخصص في كل إدارة وعدم وجود عدد كافٍ من الموظفين في كل قسم .
- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد .

#### سابعاً: 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 ومحاولة حلها والحد منها .
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر .



## ثامنًا: تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة فيما يخص غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### تعريف .

- ◀ المخاطر المتأصلة: هي المخاطر التي توجد بشكل طبيعي في أي نشاط أو عملية داخل المنظمة، وتكون جزءًا من طبيعة النشاط نفسه .
- ◀ المخاطر الكامنة: هي المخاطر التي تبقى بعد أن تقوم المنظمة بتنفيذ إجراءات السيطرة والضوابط لتقليل المخاطر .

### مدخل .

تعرض الجمعيات الأهلية لمجموعة من المخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بسبب طبيعة عملها المرتبط بجمع التبرعات وتقديم المساعدات، وفيما يلي تقييم لأهم المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تواجهها الجمعية، مع التدابير الاحترازية المناسبة لكل خطر .

### ١. خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر.

#### المخاطر المتأصلة:

التبرعات المالية المجهولة المصدر قد تكون وسيلة لاستغلال الجمعيات في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، فعدم معرفة مصدر الأموال يزيد من احتمالية أن تكون مرتبطة بأنشطة غير قانونية .

#### التدابير الاحترازية:

- تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" (KYC) لكل المتبرعين، خاصة عند التبرعات الكبيرة.
- عدم استقبال التبرعات النقدية.
- إجراء تدقيق دوري ومراجعة شاملة للتبرعات المالية وتوثيق جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرعين.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية لمراقبة أي تحركات مشبوهة مرتبطة بالحسابات المصرفية للجمعية.

## ٢. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية .

### المخاطر المتأصلة:

قد يتم استغلال الجمعية كواجهة لتدفق الأموال غير القانونية عبر تمويل الأنشطة الخيرية، حيث يمكن أن يتم إخفاء مصادر الأموال غير المشروعة تحت غطاء "العمل الخيري".

### التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظام قوي لتتبع الأموال من مصدرها إلى وجهتها النهائية، بما في ذلك مراقبة العمليات المالية وتوثيقها.
- تقييم الشركاء والمتعاقدين للتأكد من أنهم ملتزمون بالقوانين واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة مصادر تمويل المشاريع الخيرية والتأكد من عدم وجود ارتباطات مشبوهة.

## ٣. خطر تلقي تبرعات من كيانات أو أفراد مدرجين على قوائم العقوبات .

قد تتعرض الجمعية لخطر تلقي تبرعات من أفراد أو كيانات مدرجة على قوائم العقوبات الدولية أو المحلية المرتبطة بتمويل الإرهاب.

### التدابير الاحترازية:

- إجراء فحص دوري وشامل لجميع المتبرعين باستخدام قواعد البيانات الدولية والمحلية المتعلقة بالأفراد والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات.
- التحقق من عدم وجود أي ارتباط مالي بين الجمعية وأي من هذه الجهات.
- إبلاغ الجهات التنظيمية فورًا في حالة اكتشاف أي معاملات مشبوهة.

## ٤. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب .

التحويلات المالية الدولية قد تشكل وسيلة لنقل الأموال بطريقة غير مشروعة لتمويل الإرهاب، خاصة عند تنفيذ أنشطة في مناطق ذات مخاطر عالية.

### التدابير الاحترازية:

- فرض إجراءات رقابة مشددة على جميع التحويلات الدولية التي تتم باسم الجمعية، بما في ذلك التحقق من المستلمين وأهداف التحويل.
- مراقبة عمليات التحويل وتقييم الدول التي يتم تحويل الأموال إليها وفقًا لمستوى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعاون مع البنوك والمؤسسات المالية الدولية لضمان الالتزام باللوائح والتشريعات المتعلقة بالتحويلات المالية عبر الحدود.



#### ٥. خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة.

الجمعية قد تُستخدم كغطاء لتمويل أنشطة غير مشروعة أو مشبوهة دون علمها، حيث يتم توجيه الأموال إلى مشاريع وهمية أو مشاريع مشبوهة تدار من قبل جهات إرهابية.

#### التدابير الاحترازية:

- تنفيذ فحص دقيق للمستفيدين والشركاء في جميع المشاريع الخيرية.
- إجراء زيارات ميدانية للتحقق من وجود المشاريع والتأكد من استخدامها للغرض المعلن.
- تقديم تقارير تفصيلية عن المشاريع والمصروفات والتحقق من أن الأموال تُستخدم كما هو مخطط لها.

#### ٦. خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانخراط في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

قد يؤدي ضعف الرقابة الداخلية إلى تمكين بعض الموظفين من استغلال مواقعهم في الجمعية لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، سواء عن طريق تحويل الأموال بشكل غير مشروع أو تسهيل تمويل الأنشطة المشبوهة.

#### التدابير الاحترازية:

- إنشاء نظم رقابية داخلية قوية لضمان الإشراف على جميع الأنشطة المالية والإدارية.
- فصل المهام والمسؤوليات المالية بين الموظفين لتقليل فرص الاحتيال أو التلاعب بالأموال.
- تنفيذ عمليات تدقيق داخلي وخارجي دورية لضمان سلامة العمليات المالية والكشف عن أي انحرافات محتملة.

#### ٧. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة.

قد يتم استغلال التبرعات العينية (مثل الأصول أو الممتلكات) كوسيلة لغسل الأموال إذا لم يتم تسجيلها أو تتبعها بدقة.

#### التدابير الاحترازية:

- تسجيل جميع التبرعات العينية بشكل دقيق مع توثيق مصدرها وتقييم قيمتها بشكل موضوعي.
- إجراء تدقيق دوري للممتلكات والأصول العينية المملوكة للجمعية.
- مراقبة استخدام التبرعات العينية والتأكد من أنها تستخدم في الأغراض الخيرية المعلنة.

### تاسعاً : توصيات مجلس الإدارة لتفادي المخاطر المتأصلة والكامنة .

بعد الاطلاع على تقرير لجنة إدارة لتقييم المخاطر المتأصلة والكامنة، الذي عرض على المجلس في جلسته رقم: (٤) في الأربعاء: ١٤٤٥/٦/١٤هـ، الموافق: ٢٠٢٣/١٢/٢٧م، أوصى المجلس بالتوصيات الآتية:

- (١) تأمين العمليات الحسابية، والالتزام بالدليل المحاسبي للجمعية، وتخفيض مستوى استقبال التبرعات النقدية ما أمكن .
- (٢) تطبيق كافة السياسات واللوائح والإجراءات الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- (٣) تأمين أجهزة الجمعية الحاسوبية ببرامج حماية للحفاظ عليها، مع أخذ نسخ احتياطية للبيانات .
- (٤) وضع طفايات للحريق في جميع مرافق الجمعية، والاهتمام بتعبئتها وتدريب العاملين عليها .
- (٥) تجنب تحميل أي برامج غير موثوقة أو ملفات مجهولة المصدر كي لا تمثل خطورة على أجهزة وعمليات الجمعية .
- (٦) وضع صندوق اسعافات أولية للإصابات الخفيفة في الجمعية ومقارها الخارجية.
- (٧) وضع لوحة بأرقام التواصل مع الجهات الحكومية الأمنية والإسعافية، في جميع مقار الجمعية .
- (٨) الالتزام بإجراءات السلامة في كل العمليات والتعاملات الخاصة بالجمعية .
- (٩) تكثيف تواجد الكاميرات داخل وخارج المبنى .
- (١٠) تحري الدقة في اتخاذ القرارات من جميع مسؤولي الجمعية .
- (١١) الاطلاع على سياسة إدارة المخاطر من قبل جميع منسوبي الجمعية .
- (١٢) العمل على تنوع مصادر دخل الجمعية وزيادتها ووضع خطة لاستثمار أمواله وممتلكاته من قبل الجمعية العمومية، واقتراح مجالاتها.

## تحليل وإدارة المخاطر

### أهمية تسجيل المخاطر:

يساهم تسجيل المخاطر المحتملة في تتبعها داخل الجمعية ومن ثم تفاديها بشكل كبير، وينبغي أن يشمل التسجيل كافة المخاطر الممكن حدوثها، بما في ذلك تلك المخاطر التي مرت ولم تعد تمثل تهديدًا، وتلك التي تم الوقاية منها أو تقليل أثرها، وتلك التي أصبحت مشكلات قائمة، بدون أن يتم حذف المعلومات الخاصة بالمخاطر من السجل الخاص بها، فهو سجل دائم للمخاطر محتملة الحدوث، وفيما يلي نعرض شيئًا من الإرشادات التي تساعدنا في تسجيل وتقييم المخاطر .

### إرشادات:

- ١) يتم إعداد أول سجل للمخاطر باستخدام الجزء الخاص بالمخاطر في خطة الجمعية كمحتوى مبدئي.
- ٢) يجب تسجيل المخاطر النشطة خلال فترة ما في تقرير الحالة الخاص بالمشروع أو المنشط عن هذه الفترة وفقاً لحدود التقرير عن المخاطر الموضحة في خطة إدارة المخاطر .
- ٣) تحديد المخاطر الجديدة وتحديث السجل، ويجب أن يكون جزءاً من عملية مستمرة لإدارة المخاطر ذات أدوار ومسؤوليات محددة .
- ٤) يجب تخصيص رقم لكل مخاطرة لا يتغير على مدار الوقت، ويستخدم في تقرير الحالة الخاص بالمشروع، في نموذج تحديد المخاطر وتقييمها، وبيان أثرها .
- ٥) يجب أن يكون إطلاق التعريفات بشكل محدد للمصطلحات مثل: مرتفع، متوسط، منخفض، على المدى القريب، المدى المتوسط، المدى البعيد .
- ٦) إذا كان هناك شيء يحدث بالفعل فإنه يعتبر مشكلة قائمة وليس خطرًا، ويتم وضع كافة المخاطر التي أصبحت مشكلات قائمة في عملية إدارة المشكلات القائمة وسجل المشكلات القائمة، ولا يتم حذفها من هذا السجل، وفي هذه الأحوال لاحقًا تكون الأعمدة الخاصة بالاحتمال، والإطار الزمني، وحالة أنشطة الاستجابة، والإجراءات المستقبلية المخططة غير منطبقة، أما بالنسبة لحالة المخاطرة فتدون "تحولت إلى مشكلة قائمة".

### نموذج سجل تسجيل المخاطر وقت ملاحظتها

٥	٤	٣	٢	١	ضع رقم منفرد للمخاطرة	رقم المخاطرة	
					ينص بيان حدث المخاطرة على: (١) ما يمكن أن يحدث في المستقبل (٢) الأثر المحتمل لهذا على المشروع ● لا يعتبر "المناخ" بيان بحدث المخاطرة، بينما عبارة "المناخ السيء ربما يؤدي إلى تأخير المشروع" وهذه تعتبر بيان لحدث المخاطرة.	وصف المخاطرة/ بيان حدث المخاطرة	١ - معلومات أساسية عن المخاطر
					اسم أو منصب عضو فريق العمل المسؤول عن المخاطرة	الشخص المسؤول	
					ادخل تاريخ الإبلاغ عن المخاطرة لأول مرة.	تاريخ الإبلاغ عن المخاطرة يوم - شهر - سنة	
					ادخل تاريخ تحديث حالة المخاطرة (وليس تحديث السجل بالكامل).	آخر تحديث يوم - شهر - سنة	
					ادخل هنا أثر المخاطرة: (مرتفع/ متوسط/منخفض) حسب تعريفات الأثر	الأثر مرتفع/متوسط/منخفض	٢ - معلومات عن تقييم المخاطر
					اذكر الآثار المحددة للمخاطر على كل من الجدول الزمني للمشروع، والميزانية والنطاق، والجودة، ويمكن كذلك ذكر بعض الآثار الأخرى.	وصف الأثر	
					ادخل هنا (مرتفع/ متوسط/منخفض) حسب تعريفات الاحتمال	الاحتمال مرتفع/متوسط/منخفض	
					ادخل هنا قريب/متوسط/ بعيد المدى حسب تعريفات الإطار الزمني	الإطار الزمني قريب/متوسط/ بعيد المدى	
					ادخل هنا (توجد خطة/خطة غير مفعلة/خطة مفعلة/خطة مفعلة ومؤثرة )	حالة أنشطة الاستجابة لا توجد خطة/خطة غير مفعلة/خطة مفعلة/خطة مفعلة ومؤثرة	
					اذكر بحسب التسلسل الزمني الإجراءات التي تم اتخاذها للاستجابة للمخاطر.	الإجراءات التي تمت	٣ - معلومات عن الاستجابة للمخاطر
					اذكر الإجراءات التي سيتم اتخاذها في المستقبل للاستجابة للمخاطر.	الإجراءات المستقبلية	
					اذكر ما إذا كانت المخاطرة لا تزال مفتوحة (بمعنى أنها قد تحدث ويجب إدارتها)، أو مغلقة (بمعنى أنها مرت وتم التعامل معها بنجاح)، أو تحولت إلى مشكلة قائمة (بمعنى أن المخاطرة قد حدثت بالفعل)	حالة المخاطرة مغلقة/مفتوحة/ تحولت إلى مشكلة قائمة	

### جدول احتمالية الحدوث

الدرجة	مستوى احتمالية الحدوث	شرح معايير الدرجات
٥	شبه مؤكد	في حال استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم، سوف تحدث حادثة بشكل شبه مؤكد . -وذلك بيد الله تعالى ومشيئته -
٤	مرجح	في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم، غالبا سوف تحدث حادثة
٣	محتمل	يمكن تحدث حادثة في حالة وجود عوامل أخرى مترسبة تساهم في ذلك
٢	بعيد الاحتمال	يمكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة
١	نادر الحدوث	لا يوجد احتمالية وإن وجدت فهي ضئيلة جدا

### مصفوفة حساب مستوى الخطر

لا يوجد	ضعيف	متوسط	عالي	خطير جدا	مستوى الخطورة	
					احتمالية الحدوث	
١	٢	٣	٤	٥	٥	شبه مؤكد
٥ مقبول	١٠ مراجعة في الوقت المناسب	١٥ أولوية عالية	٢٠ غير مسموح بالعمل	٢٥ غير مسموح بالعمل	٥	شبه مؤكد
٤ مقبول	٨ مراجعة في الوقت المناسب	١٢ أولوية عالية	١٦ غير مسموح بالعمل	٢٠ غير مسموح بالعمل	٤	مرجح
٣ مقبول	٦ مقبول	٩ مراجعة في الوقت المناسب	١٢ أولوية عالية	١٥ أولوية عالية	٣	محتمل
٢ مقبول	٤ مقبول	٦ مقبول	٨ مراجعة في الوقت المناسب	١٠ مراجعة في الوقت المناسب	٢	بعيد الاحتمال
١ مقبول	٢ مقبول	٣ مقبول	٤ مقبول	٥ مقبول	١	نادر الحدوث

### جدول المهام

الأولوية	العمل الذي ينبغي القيام به	الخطر	الدرجة	اللون
حالا	يجب إيقاف العمل (غير مسموح بالعمل)، ويجب مراجعة كافة الإجراءات .	عالي	٢٥-١٦	
عالية	أولوية عالية لعمل إجراءات تصحيحية، ويمكن المضي في العمل، بحذر شديد، خلال ٧ أيام، مع ضرورة تجهيز إجراءات الطوارئ من باب الاحتياط .	تحذير	١٥-١٢	
لاحقا	عمل إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب، مع الأخذ بالتدابير الوقائية، خلال ٣٠ يوما .	متوسط	١٠-٨	
في حينه	مقبول - خطر متبقي العمل على تقليل مستوى الخطر، مع المراجعة الدورية .	منخفض	٦-١	



### جدول مستوى الخطورة

التدابير الوقائية	الخطر	الدرجة	مستوى الخطورة	احتمالية الحدوث	الخطر
العمل على تنمية موارد الجمعية والتواصل مع المانحين ووضع خطط عاجلة	عالي	٢٠	٥ خطير جدا	٤ مرجح	عدم وجود موارد مالية ودخل ثابت
دراسة سلم الرواتب والحوافز ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين	تحذير	٩	٣ متوسط	٣ محتمل	تسرب الموظفين
وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات حريق	تحذير	٩	٣ متوسط	٣ محتمل	الحريق
عمل سياسات وإجراءات تمنع حدوثه مع التحديث المستمر، وتعريف منسوبي الجمعية بخطرته، ويتم التبليغ حسب النموذج إن تم حدوثه .	منخفض	٥	٥ خطير جدا	١ نادر الحدوث	غسل الأموال وتمويل الإرهاب
التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات .	منخفض	٤	٢ متوسط	٢ بعيد الاحتمال	السرقه
تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	منخفض	٢	٢ متوسط	١ نادر الحدوث	التلف





## اعتماد مجلس الإدارة

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية قيراط لرعاية شؤون الموتى بينبع،  
على سياسة إدارة المخاطر، وتم اعتمادها،  
في الاجتماع رقم: ٢٠٢٣/٣م،  
بتاريخ: ١٤٤٥/٣/١٢هـ، الموافق: ٢٠٢٣/٩/٢٧م.



تم إضافة البند: تاسعاً،  
بناء على توصية مجلس الإدارة

في اجتماعه رقم: ٢٠٢٣/٤م،  
بتاريخ: ١٤٤٥/٦/١٤هـ، الموافق: ٢٠٢٣/١٢/٢٧م.



## جمعية قيراط لرعاية شؤون الموتى ينبع

معكم في مصابكم،  
ونعز بخدمتكم .

قيراط: إكرام ومواساة، وخير يمتد...