



مؤسسة عبدالمنعم الراشد الإنسانية
Abdulmonem Alrashed Humanitarian Foundation

إدارة المخاطر المؤسسية

مصفوفة المخاطر

يحتوي هذا المستند على معلومات مملوكة لمؤسسة عبد المنعم الراشد الإنسانية.
يحظر تمامًا أي نشر، أو توزيع، أو نسخ، أو استخدام المعلومات الواردة في هذا المستند خارج المؤسسة.

مصفوفة المخاطر

مصفوفة المخاطر		اسم الوثيقة																				
إعداد وتحديث ومراجعته	تاريخ الإصدار	الإصدار																				
إدارة المخاطر	٢٠٢٤م	الثاني																				
١٤ / ٧ / ٢٠٢٤م		تاريخ الاعتماد																				
وصف المخاطر المؤسسية ووضع خطط لمعالجتها		الهدف																				
اعتماد مجلس أمناء المؤسسة تم الموافقة على نظام الرقابة الداخلية، وجرى توقيع أعضاء مجلس الأمناء على ذلك في اجتماع المجلس (٢٣)																						
		<table><tr><th>م</th><th>اسم العضو</th><th>م</th><th>اسم العضو</th></tr><tr><td>١</td><td>عبد المنعم راشد الراشد</td><td>٥</td><td>فيصل عبد المنعم الراشد</td></tr><tr><td>٢</td><td>نورة عبد المنعم الراشد</td><td>٦</td><td>خلود محمد موسى</td></tr><tr><td>٣</td><td>راشد عبد المنعم الراشد</td><td>٧</td><td>خالد عبد المنعم الراشد</td></tr><tr><td>٤</td><td>راكاڤ عبد المنعم الراشد</td><td></td><td></td></tr></table>	م	اسم العضو	م	اسم العضو	١	عبد المنعم راشد الراشد	٥	فيصل عبد المنعم الراشد	٢	نورة عبد المنعم الراشد	٦	خلود محمد موسى	٣	راشد عبد المنعم الراشد	٧	خالد عبد المنعم الراشد	٤	راكاڤ عبد المنعم الراشد		
م	اسم العضو	م	اسم العضو																			
١	عبد المنعم راشد الراشد	٥	فيصل عبد المنعم الراشد																			
٢	نورة عبد المنعم الراشد	٦	خلود محمد موسى																			
٣	راشد عبد المنعم الراشد	٧	خالد عبد المنعم الراشد																			
٤	راكاڤ عبد المنعم الراشد																					



التحديد والتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة

تجري جميع الوظائف داخل مؤسسة عبد المنعم الرشيد الإنسانية إجراء لعمليات التقييم ذاتي للمخاطر المحددة الملازمة لأنشطتها، بما في ذلك تحديدها وتقييمها فيما يتعلق باحتمال حدوثها (الاحتمالية) والأهمية المادية (التأثير) وذلك باستخدام نماذج (أنواع) المخاطر المعدة لهذا الشأن.

أثناء عملية تحديد المخاطر، يتم مراعاة العوامل الداخلية (مثل: هيكل المؤسسة والتغييرات التنظيمية والقرارات الإدارية، إلخ) وكذلك العوامل الخارجية (مثل: التقدم التكنولوجي، التسرب المعلوماتي، إلخ) التي يمكن أن تؤثر على تحقيق أهداف المؤسسة. كما يتم قياس المخاطر بناءً على مزيج من احتمال حدوثها وتأثيرها المادي، قد تكون التأثيرات مالية بالإضافة إلى آثار غير ملموسة مثل الضرر الذي قد يلحق بالموظفين و/أو السمعة والذي يحدث نتيجة لحدث مخاطر يتحقق.

كذلك يتم متابعة عملية تنفيذ الضوابط الرقابية الموضوعية للحد من المخاطر من خلال مسؤول إدارة المخاطر والمراجع/المدقق الداخلي بالمؤسسة.

١ - تقييم المخاطر بالمؤسسة

م	نوع المخاطر	وصف المخاطر	احتمال المخاطرة	تأثير المخاطرة	معالجة المخاطرة
١	المالية	تعرض المؤسسة للاحتيابة بتمويل الإرهاب	متوسط	مرتفع	إلزام تطبيق سياسات وإجراءات مكافحة جرائم الإرهاب وقبوله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالمؤسسة.
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي المؤسسة للرشوة	مرتفع	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.
٣	المالية	عدم الالتزام بمعايير ومتطلبات السلامة المالية	مرتفع	متوسط	تطبيق الحوكمة السليمة (مثال: لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية) وكذلك تطبيق السياسات المالية (مثال: تعارض المصالح)
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات المؤسسة من التبرعات
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	مرتفع	مرتفع	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري
٦	تنظيمية وإدارية	عدم الالتزام بالمتطلبات التشريعية والقانونية	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي المؤسسة	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين.
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع
٩	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول العودة	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة
١١	بيئي	الحريق	متوسط	مرتفع	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق
١٢	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن

١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات
م	نوع المخاطر	وصف المخاطر	احتمال المخاطرة	تأثير المخاطرة	معالجة المخاطرة
14	مالية	انحرافات عن الموازنة التقديرية	متوسط	مرتفع	العمل على المتابعة الدورية المستمرة للمصروفات
١٥	استراتيجي	انحرافات عن مستوى تطبيق استراتيجية المؤسسة	متوسط	متوسط	الالتزام بمبادئ المؤسسة والعمل على المتابعة الدورية للاستراتيجيات
١٦	الموارد البشرية	عدم التطور المهني للموظفين ودعم البرامج التدريبية	متوسط	متوسط	إعداد خطة الموارد البشرية للتطوير المهني والخطة الدورية لاحتياجات التدريب وتفعيل منظومة مقاييس الأداء
١٧	تنظيمية وإدارية	عدم التزام ممثل المؤسسة أو المتعاملين الخارجين بالتعاليم والآداب في التعامل والتعاون (حدث فردي) خاصاً مع الشراكات الاستراتيجية للمؤسسة	منخفض	مرتفع	الالتزام بمبادئ المؤسسة وتطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين وكذلك والتأكيد على التواصل فقط من خلال المسؤول عن التواصل الخارجي بالمؤسسة.
١٨	خارجي	التعرض للأوبئة والأمراض	منخفض	مرتفع	الالتزام بمعايير السلامة والصحة المهنية وكذلك تفعيل والتدريب على خطط التحوط من الأزمات
١٩	خارجي	تفاقم الأوضاع الجيوسياسية بالمنطقة	متوسط	مرتفع	إعداد وتفعيل والتدريب على خطط التحوط من الأزمات
٢٠	السمعة	تأثر سلبى لسمعة المؤسسة بمواقع التواصل الاجتماعي	منخفض	مرتفع	الإعداد للرد السريع وتصحيح التأثير السلبي من خلال التواصل الجيد على تلك المواقع
٢١	تشغيلي	انقطاع الأعمال الناجم عن عدم توفر العمالة الماهرة، أو تكنولوجيا المعلومات، أو المرافق، أو الموارد	منخفض	متوسط	اعداد وتفعيل خطة استمرارية الأعمال في الحالات المذكورة
٢٢	تشغيلي	الأداء الضعيف لأطراف ثالثة (الموردين ومقدمي الخدمات الخارجية	متوسط	متوسط	الاعتماد قدر الإمكان على تقدير سمعة الأطراف الثالثة والتعرف على الأعمال السابقة لهم.



٢- تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية اللازمة
مخاطر العملاء	رفض العميل/المتعامل/المتبرع تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله	مرتفع	منخفض	- محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن المتعاملين في كل اجراء - عدم استقبال تبرع نقدي - وضع تعليمات بضرورة الإفصاح عن العميل/المتعامل
	محاولة العميل / المتعامل تزويد المؤسسة بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	مرتفع	متوسط	١- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ٢- تعبئة نموذج الاشتباه ٣- عدم إشعار العميل / المتعامل بأي تصرف أو تنبيه ٤- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات ٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة
	رغبة العميل / المتعامل في مشاركة المؤسسة في مشاريع غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم توافقها مع الاستراتيجية المعلنة من المؤسسة	مرتفع	منخفض	- التأكد من دراسات جدوى المشاريع المرشحة - التأكد من الوضع القانوني للمشروع
	اشتباه المؤسسة في أن العميل / المتعامل وكيل للعمل نيابة عن موكله مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة	متوسط	منخفض	لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية والتأكد من المستفيد الحقيقي
	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره وعدم قبول التبرعات النقدية
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل / المتعامل و/أو عائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره وعدم قبول التبرعات النقدية
	محاولة العميل / المتعامل الإلغاء بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من المؤسسة	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريرات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من انسحاب العميل / المتعامل بسبب الإفصاح عن المعلومات
	طلب العميل / المتعامل من المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها	مرتفع	متوسط	لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وعلى أن ينص ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية اللازمة
مخاطر العملاء	علم المؤسسة لتورط العميل / المتعامل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل / المتعامل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	مرتفع	متوسط	إيقاف التعامل تمام مع العميل / المتعامل وعمل قائمة محدثة بالمخالفين وإبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل / المتعامل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق النشاط المؤسسة لم تتمكن المؤسسة من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل / المتعامل الالتزام بالنطاق الجغرافي الآمن
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل / المتعامل الالتزام بالنطاق الجغرافي الآمن
	تلقي المؤسسة دعم من خارج المملكة	متوسط	متوسط	اتباع الإجراءات الرسمية عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر والإبلاغ للإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة
	طلب العميل / المتعامل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	مرتفع	متوسط	يتم الاعتذار للعميل / المتعامل إبلاغ الجهات الرسمية
مخاطر المنتجات والخدمات	صرف البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله
	الاشتباه في تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفين أو معروفين بنشاط محظور	متوسط	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الاشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات	مرتفع	منخفض	توحيد قنوات الصرف والتقنية من الجهات المختصة تصميم آمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات الصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية
	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للمؤسسة واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل المؤسسة عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية

نهاية التقرير

