



# سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

للجمعية التعاونية البناء للإسكان

## فہریں

## سياسة تقييم المخاطر المتصلة والكامنة

### تمہید 3

3.....	الغرض
3.....	المسؤوليات
4.....	طرق تقييم المخاطر
5.....	اعتماد مجلس الإدارة



## تمهيد

تضع الجمعية التعاونية البناء للإسكان سياسة تقييم المخاطر المتصلة والكامنة في الجمعية على ضوء الإدارات الموجودة بالجمعية وتطبيقاً لنظام غسل الأموال ونظام مكافحة تمويل الإرهاب. تؤمن الجمعية بقيمها ومبادئها المتمثلة في النزاهة و العمل الجماعي و العناية و المبادرة و الإنجاز، و تأتي هذه السياسة لتعزيز تلك القيم و حمايتها، تؤمن الجمعية بقيمها ومبادئها المتمثلة في النزاهة و العمل الجماعي و العناية و المبادرة و الإنجاز، و تأتي هذه السياسة الصادرة عن الجمعية، لتعزيز تلك القيم و حمايتها، و ذلك لتفادي أن تؤثر المصلحة الشخصية أو العائلية، أو المهنية لأي شخص يعمل لصالح الجمعية على أداء واجباته تجاه الجمعية .

## الغرض:

الغرض من هذه السياسة تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية على مستوى الإدارات وتطبيقاً لنظام غسل الأموال ونظام مكافحة تمويل الإرهاب و تحديد كافة المخاطر سواء كانت المباشرة أو غير المباشرة للجمعية.

## المسؤوليات:

مسؤولية تقييم المخاطر داخل الجمعية وتحديد المخاطر المحيطة مسؤولية مجلس الإدارة بتحديد إدارة للمخاطر معنية بعمل تقييم المخاطر وعرضها على مجلس الإدارة وتحديد طرق ومعالجتها.



## طرق تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة:

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
2	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
3	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والtributes	معالجة
5	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
6	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة
7	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حواجز للموظفين.	معالجة
8	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
9	تشريعى وقانونى	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوارد سعودية	قبول
10	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	قبول
11	بيئي	الحرائق	متوسط	عالي	وضع خطط الأخلاء وتقديم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفایات الحريق	معالجة
12	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
13	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجة



رقم الاجتماع: 20202002	اجتماع مجلس الإدارة	التاريخ: 2 فبراير 2022
المكان: منصة زووم	نوع الاجتماع: الاجتماع العادي الشهري	الوقت: 22:30

### جدول أعمال الاجتماع:

- متابعة المحضر السابق.
- عرض المستجدات.
- سياسة الصرف على البرامج والأنشطة.
- سياسة تعارض المصالح.
- سياسة تنظيم العلاقة مع الأعضاء.
- سياسة خصوصية البيانات.
- سياسة تقييم المخاطر المتصلة والكافمة.
- سياسة منح المكافئات والامتيازات لأعضاء مجلس الإدارة.
- لائحة المشتريات.
- سياسة قبول الهبات.
- لائحة الموارد البشرية وتنظيم العمل.
- نظام الرقابة الداخلي.

### المحضر:

الفقرة	الموضوع والمناقشة	المقدم	المتابعة
1	الافتتاحية.	امين المجلس	
2	اكد المجلس على اهمية البحث عن مقر للجمعية والاستفادة من الدعم المقدم من الدولة للجمعيات الناشئة.	مجلس الادارة	
3	التأكيد على البحث عن موظف سعودي والاستفادة من برنامج تمهير ودعم الدولة للسعودة.	رئيس مجلس الادارة	أ.محمود الحربي
4	عرض و مراجعة متطلبات وافي التفصيلية وكيفية الوفاء بها.	رئيس مجلس الادارة	رئيس مجلس الادارة
5	اعتماد سياسة الصرف على البرامج والأنشطة.	مجلس الادارة	
6	اعتماد سياسة تعارض المصالح.	مجلس الادارة	
7	اعتماد سياسة تنظيم العلاقة مع الاعضاء.	مجلس الادارة	
8	اعتماد سياسة خصوصية البيانات.	مجلس الادارة	
9	اعتماد سياسة تقييم المخاطر المتصلة والكافمة.	مجلس الادارة	





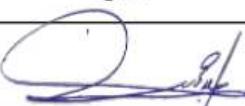
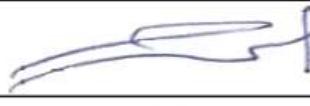
## جمعية البناء للإسكان

Albonyan Housing Cooperative Society

لرخص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ١٠٣٠

	مجلس الادارة	اعتماد سياسة منح المكافآت والامتيازات لاعضاء مجلس الادارة.	10
	مجلس الادارة	اعتماد لائحة المشتريات.	11
	مجلس الادارة	اعتماد سياسة قبول الهبات.	12
	مجلس الادارة	اعتماد لائحة الموارد البشرية وتنظيم العمل.	13
	مجلس الادارة	اعتماد نظام الرقابة الداخلي.	14
	امين المجلس	الختام.	15

### مراجعة المحضر وتوقيع الحضور:

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الادارة	م. عبدالله حميس
معتذر	نائب رئيس مجلس الادارة	م. مازن الشريف
	امين المجلس	أ. عبدالهادي هوساوي
	المشرف المالي	أ. محمود الحربي
	المدير التدريسي	د. محمد عبدالسلام

