



جمعية البنيان للإسكان

Albonyan Housing Cooperative Society

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية رقم ١٠٠٣٠

سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

للجمعية التعاونية البنيان للإسكان



جمعية البنيان للإسكان

Albonyan Housing Cooperative Society

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية رقم ١٠٣٠

فهرس

سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

تمهيد 3

الغرض 3

المسؤوليات 3

طرق تقييم المخاطر 4

إعتماد مجلس الإدارة 5



تمهيد

تضع الجمعية التعاونية البنيان للإسكان سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في الجمعية على ضوء الإدارات الموجودة بالجمعية وتطبيقاً لنظام غسل الأموال ونظام مكافحة تمويل الإرهاب. تؤمن الجمعية بقيمها و مبادئها المتمثلة في النزاهة و العمل الجماعي و العناية و المبادرة و الإنجاز، و تأتي هذه السياسة لتعزيز تلك القيم و حمايتها،

تؤمن الجمعية بقيمها و مبادئها 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 بمسؤولية 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 والتبرعات	معالجة
5	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
6	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
7	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
8	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
9	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
10	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
11	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
12	بيئي	السرقه	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 او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة



جمعية البنيان للإسكان

Albonyan Housing Cooperative Society

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية رقم ١٠٣٠

رقم الإجتماع: 20220202002	إجتماع مجلس الإدارة	التاريخ: 2 فبراير 2022
المكان: منصة زووم	نوع الإجتماع: الإجتماع العادي الشهري	الوقت: 22:30

جدول أعمال الإجتماع:

- متابعة المحضر السابق.
- عرض المستجدات.
- سياسة الصرف على البرامج والانشطة.
- سياسة تعارض المصالح.
- سياسة تنظيم العلاقة مع الاعضاء.
- سياسة خصوصية البيانات.
- سياسة تقييم المخاطر المتصلة والكامنة.
- سياسة منح المكافآت والامتيازات لاعضاء مجلس الادارة.
- لائحة المشتريات.
- سياسة قبول الهبات.
- لائحة الموارد البشرية وتنظيم العمل.
- نظام الرقابة الداخلي.

المحضر:

الفقرة	الموضوع والمناقشة	المقدم	المتابعة
1	الافتتاحية.	امين المجلس	
2	اكذ المجلس على اهمية البحث عن مقر للجمعية والاستفادة من الدعم المقدم من الدولة للجمعيات الناشئة.	مجلس الادارة	
3	التاكيد على البحث عن موظف سعودي والاستفادة من برنامج تمهيري 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 والانشطة.	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 والكامنة.	مجلس الادارة	



جمعية البنيان للإسكان

Albonyan Housing Cooperative Society

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية رقم ١٠٠٣٠

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

مراجعة المحضر وتوقيع الحضور:

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

