



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017

سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



فهرس

سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

4.....	تمهيد:
4.....	الغرض:
4.....	المسؤوليات:
5.....	طرق تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة
8.....	تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

تمهيد:

تضع جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة في الجمعية على ضوء الإدارات الموجودة بالجمعية وتطبيقاً لنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة تمويل الإرهاب. تؤمن الجمعية بقيمها ومبادئها المتمثلة في النزاهة والعمل الجماعي والعناية والمبادرة والإنجاز، وتأتي هذه السياسة الصادرة عن المؤسسة، لتعزيز تلك القيم وحمايتها، وذلك 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 وتحديد كافة المخاطر سواء كانت المباشرة أو غير المباشرة للجمعية.

المسؤوليات:

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



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

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 بالمؤسسة.	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 بالتزامات 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	معالجة



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

	احتياطية بشكل دوري					
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 الاخلاء وتقييم مخارج	معالجة



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

	الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق					
تجنب	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	متوسط	منخفض	السرقه	بيئي	12
معالجه	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	منخفض	منخفض	التلف	بيئي	13



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017

تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية
لسياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

في اجتماع مجلس الإدارة رقم (1)

المنعقد بتاريخ 1446/08/24 هـ الموافق 2025/02/23م



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017



ALMAHERAT44

0533351253



مكة المكرمة

مخطط الفيحاء - حي السلامة

info@almaherat.sa

