



المملكة العربية السعودية
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية ببني يزيد
تصريح رقم ٤١٧

الرقم
التاريخ
المرفقات

بسم الله الرحمن الرحيم

العنوان	تقرير الربع الأول ٢٠٢٣	التاريخ	الرقم ٢٠٢٣/٠١/٢٦ م
الموضوع	تقييم المخاطر على جمعية البر الخيرية ببني يزيد		

بعد الاطلاع على متطلبات المركز الوطني بشأن تقييم المخاطر على الجمعية أرفق لكم التوصيات:

١. تنفيذ تقييم دوري للمخاطر لتحديث قائمة المخاطر، ومراجعة السياسات والإجراءات المتبعة للحد منها.
٢. اعتماد خطط استجابة فعالة للتعامل مع المخاطر المحتملة، تتضمن آليات للحد من الأضرار، وتحديد الأشخاص المسؤولين عن تطبيق هذه الخطط.
٣. عقد ورش عمل وبرامج تدريبية للموظفين حول مفهوم إدارة المخاطر وكيفية التعامل مع الأزمات والمواقف الطارئة.
٤. توجيه الجهود لتعزيز قنوات التواصل مع المستفيدين والمانحين، لضمان بناء ثقة متبادلة، والحفاظ على سمعة الجمعية في حال حدوث أي أزمات.
٥. التأكيد على أهمية تحديث برامج الأمن السيبراني وإجراءات حماية البيانات الخاصة بالجمعية، لتفادي مخاطر القرصنة وفقدان البيانات.

والله الموفق.

المراجع الداخلي: غازي قبيل اليزيدي



0555423058 @by417

0 1 7 7 4 2 0 2 0 6

ص. ب. (417) الرمز البريدي (21961)

ber yazid.org.sa

info@ber yazid.org.sa

منطقة مكة المكرمة - محافظة البث - مركز بني يزيد

حسابات الجمعية المصرفية

SA17 80000 270 6080 1031 1101 تفريغ كربة

SA54 80000 270 6080 1037 6880 حساب الوقف

SA96 80000 270 6080 1020 1039 حساب الأيتام

SA76 80000 270 6080 1017 6082 الحساب العام

SA97 80000 270 6080 1020 1021 حساب الزكاة

SA96 80000 270 6080 1020 1039 حساب الأيتام

1434

الرقم
التاريخ
المرفقات

المملكة العربية السعودية
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية ببني يزيد
تصريح رقم ٤١٧

بسم الله الرحمن الرحيم

اليوم	الأحد	التاريخ	2023/03/19
محضر اجتماع مجلس الإدارة			

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله.
ففي اليوم الموضح أعلاه عقّد مجلس الإدارة اجتماعه وحضره الأعضاء الآتية أسماؤهم:

1. رئيس مجلس الإدارة: نايف عايد اليزيدي
2. نائب الرئيس: عبدالرحمن مليح اليزيدي
3. المسؤول المالي: أحمد عايد اليزيدي
4. عضو: مطير دببب اليزيدي
5. عضو: عبدالكريم شداد اليزيدي
6. عضو: غازي قبيل اليزيدي
7. عضو: مرازيق حمود اليزيدي

وناقش الأعضاء الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الاجتماع:

1. استعراض التقرير السنوي لعام 2022
2. استعراض الخطة التشغيلية لعام 2023
3. استعراض الموازنة التقديرية لعام 2023
4. استعراض مسودة القوائم المالية لعام 2022
5. مناقشة استبيانات قياس الرضا لعام 2022
6. استعراض تقرير المراجع الداخلي عن عام 2022
7. استعراض تقارير اللجان
8. استعراض خطة رمضان

وأصدروا بشأنها عدد من القرارات، وذلك وفق التفصيل الآتي:

- أولاً: استعراض التقرير السنوي لعام 2022 وتم اعتماده من قبل جميع الأعضاء.
- ثانياً: استعراض الخطة التشغيلية لعام 2023 وتم اعتمادها من قبل جميع الأعضاء.
- ثالثاً: استعراض الموازنة التقديرية لعام 2023 وتم اعتمادها من قبل جميع الأعضاء.
- رابعاً: استعراض مسودة القوائم المالية لعام 2022 وتم اعتمادها من قبل جميع الأعضاء.
- خامساً: مناقشة استبيانات قياس الرضا لعام 2022 وبعد الاطلاع على الاستبيانات ومناقشتها تم توجيه المدير التنفيذي بالبدء بعمليات التحسين واستمرار رفع تقارير استطلاع الرأي عن خدمات الجمعية للمستفيدين.
- سادساً: استعراض تقرير المراجع الداخلي عن عام 2022 وبعد الاطلاع على توصيات المراجع الداخلي تم توجيه المدير التنفيذي بالبدء بتطبيق التوصيات.

سابعاً: استعراض تقارير لجنة الاستثمار والأوقاف لعام 2022 وتم الاطلاع على تقرير اللجنة عن أنشطتها واعتماد توصياتها.

ثامناً: استعراض خطة موسم رمضان لعام 1444 هـ وتم الموافقة على البدء بتنفيذ الخطة من قبل الأعضاء.

0555423058 @by417

0 1 7 7 4 2 0 2 0 6

ب.ب (417) الرمز البريدي (21961)

info@beryazid.org.sa

منطقة مكة المكرمة - محافظة البث - مركز بني يزيد

حسابات @ الحساب العام 76 80000 270 6080 1017 6082 SA17 80000 270 6080 1031 1101

الجمعية @ حساب الزكاة 97 80000 270 6080 1020 1021 SA54 80000 270 6080 1037 6880

المصرفية @ حساب الأيتام 96 80000 270 6080 1020 1039 SA27 100000 101774 9000 0105

تفريع كربة 76 80000 270 6080 1017 6082

حساب الوقف 97 80000 270 6080 1020 1021

الحساب العام 96 80000 270 6080 1020 1039

توقيع أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الصفة	التوقيع
1	نايف عايد اليزيدي	رئيس مجلس الإدارة	
2	عبدالرحمن مليح اليزيدي	نائب الرئيس	
3	أحمد عايد اليزيدي	المشرف المالي	
4	مطير دبيس اليزيدي	عضو	
5	عبدالكريم شداد اليزيدي	عضو	
6	غازي قبيل اليزيدي	عضو	
7	مرازيق حمود اليزيدي	عضو	

رئيس مجلس الإدارة

نايف عايد اليزيدي





جمعية البر الخيرية
ببني يزيد

شهادة تسجيل رقم (٤١٧) بتاريخ ٢٠٠٨/٠٣/٠٤م

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

نسخة رقم (٢)

تم اعتمادها بقرار مجلس إدارة الجمعية

في اجتماعه رقم (٤١٧/٢٤/٢/١١) برقم (١/٣٤)

بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/٢٥م



جمعية البر الخيرية
بيني يزيد

تصريح رقم ٤١٧





جمعية البر الخيرية
بيني يزيد

تصريح رقم ٤١٧

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

فهرس المحتويات

٤	مقدمة
٤	١. خطر التبرعات المالية المجهولة المصدر
٤	٢. خطر استخدام الجمعية كواجهة لغسل الأموال عبر الأنشطة الخيرية
٤	٣. خطر تلقي تبرعات من كيانات أو أفراد مدرجين على قوائم العقوبات
٥	٤. خطر استغلال التحويلات المالية الدولية لتمويل الإرهاب
٥	٥. خطر الاستغلال من قبل جهات إرهابية لتوجيه الأموال لمشاريع مشبوهة
٥	٦. خطر ضعف نظم الرقابة الداخلية مما يسهل على الموظفين الانخراط في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب
٥	٧. خطر التبرعات العينية غير المسجلة بدقة
٦	جدول المخاطر المتأصلة والكامنة



مقدمة

تتعرض 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 تقديم 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. عدم 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 لمتابعة 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 فوراً 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.



جمعية البر الخيرية
بيني يزيد

تصريح رقم ٤١٧

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٦	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٩	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجه