

"نموذج تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب" "الجمعية التعاونية الزراعية لمزارعي شمال المدينة المنورة"



050 385 5011



alimyt.altawny@gmail.com



<https://societyfarmers.com/about>



@Aljameiat_12





أولاً: تحديد المخاطر

- الاعتماد على مصدر دخل واحد:

- **قنوات البيع المحدودة :**

- مشكلات النقل والتوزيع:

- التعاون مع جهات حكومية وخاصة:

- استهداف أسواق جديدة :

التوسع إلى شرائح عملاء جديدة أو أسواق خارج المدينة وبيع المنتجات عبر المتاجر الإلكترونية، المعارض المحلية، التصدير للأسواق الأخرى، أو البيع المباشر للمستهلكين مما يقلل الاعتماد على سوق واحد فقط.





- قبول المخاطر :

الاعتراف بوجود الخطر ومراقبته، مع وضع خطة للتعامل معه عند حدوثه، خاصة إذا كانت تكلفة التخفيف أعلى من العائد المتوقع، مثل تقلبات أسعار بعض المنتجات الزراعية التي يمكن تحملها ضمن الميزانية، وتعتمد فعالية معالجة المخاطر على:

• تحديد أولويات المخاطر:

التركيز أولاً على المخاطر الأعلى تأثيراً والأكثر احتمالاً.

مثال: إذا انخفض إنتاج محصول معين سيؤثر بشكل كبير على دخل الجمعية، يجب متابعة هذا الخطر أولاً قبل المخاطر الأقل تأثيراً.

• ملائمة الإجراءات :

اختيار أساليب المعالجة بما يتناسب مع حجم وخطورة كل خطر، مع موازنة تكلفة التنفيذ والعائد المتوقع.

مثال: إذا كانت تكلفة تأمين محصول ما مرتفعة جداً مقارنة بالعائد المتوقع، يمكن الاكتفاء بقبول جزء من الخطر مع خطة للطوارئ، بدلاً من استثمار مبالغ كبيرة في التغطية.

• المتابعة المستمرة:

مراقبة الإجراءات بشكل دوري وتقييم فعاليتها، مع تعديل الخطط عند الحاجة لضمان الاستجابة السريعة لأي تغيرات أو مستجدات.

مثال: متابعة أسعار المنتجات بشكل أسبوعي وتعديل خطة البيع أو التخزين وفقاً للتقلبات.

• التواصل والتوعية :

نشر ثقافة إدارة المخاطر بين أعضاء الجمعية والموظفين، لضمان فهم دورهم في تقليل من المخاطر وتحقيق الأهداف المشتركة.

مثال: عقد اجتماعات دورية لتوضيح المخاطر الحالية وكيفية التعامل معها، وتدريب الموظفين على الإجراءات الوقائية عند الحاجة.



050 385 5011



alimyt.altawny@gmail.com



<https://societyfarmers.com/about>



@Aljameiat_12



جدول المخاطر المتأصلة والكاملة:

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل
المالية	تعرض الجمعية لاشتباة بغسل الأموال	عالي	عالي	تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة	إنهاء
المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي	إنهاء
المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية	معالجة
تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين	معالجة
البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشفة والتأكد من عدم تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجة

تم الاعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية

تم اعتماد: نموذج تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية الزراعية لمزارعي شمال المدينة المنورة

في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٢) المنعقد بتاريخ: ٢٠٢٥/١٢/٣٠م



050 385 5011



alimyt.altawny@gmail.com



<https://societyfarmers.com/about>



@Aljameiat_12

