



جمعية زود لتنمية ذوي الدخل المحدود

تقييم المخاطر الأول





جمعية زود
لتنمية ذوي الدخل المحدود

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدث	الندائير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء. عدم استقبال تبرع نقدي. وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.	إجراء استقبال التبرعات إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ببيئته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (مترع-موظف-متطوع-مورد-مستفيد-مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري- الزكاة والدخل-التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولاتحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري

إجراءات اعتماد مشروع استثماري	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	منخفض	عال	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم السجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول. وتتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	

اجراءات استقبال التبرعات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	مخاطر العملاء
إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي(خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	
إجراءات استقبال التبرعات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار ضوئيل الأجل ينبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	
إجراءات عقد الاستثمار	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط		

لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	متوسط	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية			تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالي	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	مخاطر المنتجات والخدمات

إجراءات الاتصالات الإدارية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل	متوسط	متوسط	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محسوسة
إجراءات الحماية التقنية	توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لإبرامح الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية			

بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١٠) على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

١- تقديم الشكر للمسؤول التنفيذي وفريق العمل بالجمعية على جهودهم المبذولة في هذا الجانب.

٢- اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.

٣- إقامة دورات أو ورش عمل متخصصة في هذا الجانب، وتم تكليف المسؤول المالي بالبحث عن مراكز تدريب أو مدربين متخصصين.

والله الموفق...

جمعية زود
لتنمية ذوي الدخل المحدود

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد تقييم المخاطر الأول المعتمدة من مجلس الإدارة بجمعية زود لتنمية ذوي
الدخل المحدود بالأحساء في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (1) المنعقدة بتاريخ
01 / 01 / 2025 م



رئيس مجلس الإدارة أ / عبد الله طاهر المسلم



j.zod2021



jzod2021



j.zod2021@gmail.com



0553645378