



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

نموذج تقييم وتوثيق أخطار جرائم تمويل الإرهاب

Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

أولاً: بيانات عامة:

البيان	التفاصيل
اسم الجهة	جمعية انتقال لذكاء الأعمال
رقم التسجيل	1000565000
تاريخ التقييم	١٥ / ٠١ / ٢٠٢٥ م
الفترة التي يغطيها التقييم	من ٢٠٢٥/٠٢ إلى ٢٠٢٦/٠٢
الجهة المنفذة للتقييم	مسؤول الالتزام والمراجع الداخلي

ثانياً: منهجية التقييم

يعتمد هذا التقييم على تحليل المخاطر وفق المحاور الآتية:

١. تحديد مصادر الخطر المحتملة المرتبطة بطبيعة عمل الجمعية.
٢. تقييم احتمالية حدوث الخطر بناءً على طبيعة الأنشطة والمستفيدين.
٣. تقدير أثر الخطر على الجمعية في حال وقوعه.
٤. تحديد مستوى الخطر العام (منخفض – متوسط – مرتفع)
٥. اقتراح إجراءات الحد من الخطر أو معالجته.

Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشغوعات :

ثالثاً: مصفوفة تقييم المخاطر

رقم	مجال النشاط	وصف الخطر المحتمل	احتمالية الحدوث	درجة التأثير	مستوى الخطر الكلي	الضوابط الحالية	الإجراءات المقترحة
1	استلام التبرعات الإلكترونية	احتمال استلام تبرعات من مصادر غير معروفة أو من جهات خارجية غير مرخصة	متوسطة	مرتفعة	مرتفع	نظام تحقق من هوية المتبرعين عبر بوابة التبرعات	ربط البوابة بقاعدة بيانات مانحي الجمعيات المعتمدة
2	المشروعات التقنية مع جهات خارجية	احتمال استغلال الشراكات التقنية في تمرير أموال مشبوهة	منخفضة	مرتفعة	متوسط	مراجعة عقود الشراكات من المراجع الداخلي	طلب إقرار التزام من كل جهة شريكة
3	صرف الدعم للمستفيدين	احتمال إدراج مستفيدين غير حقيقيين في قوائم البيانات	متوسطة	متوسطة	متوسط	توثيق هويات المستفيدين ومطابقة بياناتهم	تطبيق تحقق إلكتروني مزدوج قبل الصرف
4	التعامل المالي البنكي	احتمال استخدام الحساب البنكي في عمليات غير مصرح بها	منخفضة	مرتفعة	متوسط	مراقبة الحركات المالية شهرياً من قبل المحاسب ومسؤول الالتزام	حصر صلاحيات التحويل في شخصين معتمدين فقط
5	الأنشطة التدريبية والتوعوية	احتمال استغلال النشاط في تمرير أموال أو دعم فكر متطرف	منخفضة	مرتفعة	منخفض	مراجعة المحتوى التدريبي والمشاركين	اعتماد خطط البرامج من مجلس الإدارة مسبقاً
6	المشتريات والمنافسات التقنية	احتمال تمرير فواتير أو عقود وهمية لغرض تحويل أموال	متوسطة	مرتفعة	مرتفع	نظام مالي ومراجعة داخلية	مطابقة الفواتير مع العقود الأصلية والتحقق من الموردين

رابعاً: نتائج التقييم العام

مستوى الخطر	عدد المجالات	النسبة التقريبية	التوصيف العام
منخفض	2	33%	يمكن التحكم فيه من خلال الضوابط الحالية
متوسط	3	50%	يحتاج إلى متابعة وتحسين في إجراءات التحقق
مرتفع	1	17%	يستوجب وضع خطة عاجلة لمعالجته



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

النتيجة العامة:

■ مستوى الخطر الإجمالي لجمعية انتقال لذكاء الأعمال (متوسط)
◆ مع ضرورة تعزيز الرقابة على التبرعات الإلكترونية والمشتريات التقنية.

خامساً: التوصيات العامة

١. تحديث سجل المخاطر بشكل نصف سنوي.
٢. تفعيل نظام إلكتروني لمتابعة عمليات التبرع والتحويل المالي.
٣. عقد دورة تدريبية دورية لموظفي الجمعية حول مكافحة تمويل الإرهاب.
٤. مراجعة دورية لعقود الموردين والشركاء لضمان سلامتها النظامية.
٥. تفعيل دور مسؤول الالتزام في متابعة مؤشرات المخاطر والإبلاغ عنها.

سادساً: الاعتماد

تم إعداد هذا النموذج من قبل:
الاسم : مخجله جابر العزي
الوظيفة :مسؤول الالتزام

Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE