



القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج
تقييم المخاطر والتعامل معها والحد منها

بعد اطلاع مجلس إدارة جمعية حماية المستهلك بنجران على نتائج تقييم المخاطر المؤسسية والتشغيلية والمالية ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومناقشة مستوى المخاطر الحالية والإجراءات المتخذة للحد منها، فقد تقرر ما يلي:

أولاً: القرارات

١. اعتماد نتائج تقييم المخاطر الواردة في التقرير المقدم.
٢. اعتماد مصفوفة المخاطر ومستويات الخطورة والإجراءات التصحيحية المقترحة.
٣. تكليف الإدارة التنفيذية بتنفيذ خطط معالجة المخاطر وفق الأولويات المحددة.
٤. اعتماد تحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة بالرقابة الداخلية والحوكمة وإدارة المخاطر.
٥. التأكيد على الالتزام بالإجراءات النظامية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٦. تكليف الإدارة المالية بمتابعة مؤشرات المخاطر المالية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.
٧. اعتماد مراجعة دورية لسجل المخاطر وتحديثه كلما استدعت الحاجة أو عند ظهور مخاطر جديدة.

ثانياً: التوصيات

- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر بين العاملين والمتطوعين من خلال البرامج التدريبية والتوعوية.
- رفع مستوى الرقابة على العمليات المالية والإدارية لضمان الامتثال للأنظمة واللوائح.
- تطوير آليات حفظ البيانات والنسخ الاحتياطي وحمايتها من المخاطر التقنية والأمن السيبراني.
- تنوع مصادر التمويل وتقليل الاعتماد على مصدر واحد للدخل.
- إجراء مراجعات داخلية دورية للتحقق من فاعلية الضوابط الرقابية.
- تحديث خطط الطوارئ واستمرارية الأعمال بشكل دوري.
- متابعة مؤشرات الأداء والمخاطر بشكل ربع سنوي ورفع النتائج لمجلس الإدارة.
- التأكد من تطبيق مبدأ فصل الصلاحيات والمسؤوليات في العمليات المالية والإدارية.
- تعزيز الشفافية والإفصاح في التقارير الإدارية والمالية.
- مراجعة فعالية الإجراءات التصحيحية المعتمدة وقياس أثرها في خفض مستويات المخاطر.

ثالثاً: المتابعة

يكلف المدير التنفيذي بمتابعة تنفيذ هذه القرارات والتوصيات وإعداد تقرير دوري يرفع إلى مجلس الإدارة يوضح:

١. مستوى تنفيذ الإجراءات المعتمدة.
٢. المخاطر المستجدة إن وجدت.
٣. مدى فاعلية الإجراءات المتخذة في الحد من المخاطر.
٤. التوصيات اللازمة للتحسين المستمر.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج تقييم المخاطر والتعامل معها والحد منها

لجمعية حماية المستهلك بنجران في اجتماع مجلس الإدارة
بجلسته (٢) المنعقد بتاريخ ١٤٤٤/٠٤/٠٨ هـ ، الموافق ٢٠٢٢/١١/٠٢ م

