



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

ليناagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

الرقم الصادر ٤٨

التاريخ : ٢٠٢٦/٦/٢٤

الموضوع / محضر اجتماع مجلس إدارة الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

سعادة مدير مركز التنمية الاجتماعية بالأحساء سلمه الله
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

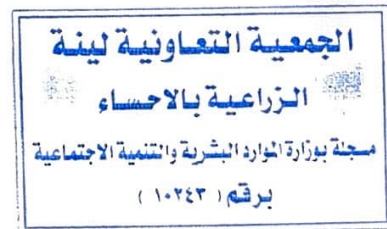
أسأل الله لكم العون والسداد، تجدون برفقة محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٢) الذي عقد في مقر الجمعية التعاونية لينة الزراعية في الأحساء يوم الأربعاء بتاريخ ٢٠٢٦/٦/٢٤ وخرج الاجتماع بعدد من التوصيات وهي كالتالي: -
• اعتماد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسيل الأموال متطابق مع عمل الجمعية

نأمل من سعادتكم الاطلاع والتوجيه بما ترون.

اعتماد رئيس مجلس إدارة الجمعية التعاونية لينة الزراعية

ختم الجمعية

الاسم/ احمد صالح الشهيل





الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

لينة@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

محضر مجلس إدارة الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء رقم (٢٢)

يوم وتاريخ الاجتماع	٢٠٢٦/ ٦ / ٢٤ الأربعاء
وقت الاجتماع	الساعة صباحا
مكان الاجتماع	مقر الجمعية بمحافظة الاحساء، برج الجوهرة، دور ٢ ، مكتب ٥

محاور الاجتماع

م ١	المحور																														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>تصنيف المخاطر</th> <th>المؤشرات الدالة على المخاطر</th> <th>درجة الخطورة</th> <th>احتمالية الحدوث</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="6">مخاطر العملاء</td> <td>رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله</td> <td>عالي</td> <td>منخفض</td> </tr> <tr> <td>محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله</td> <td>عالي</td> <td>منخفض</td> </tr> <tr> <td>رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعتمدة في الجمعية .</td> <td>عالي</td> <td>منخفض</td> </tr> <tr> <td>اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للصل لنيابة عن موكل مجهول وتردده و امتناعه بدون اسباب منطقية في إعطاء معلومات عن تلك ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وربما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة اذا كان بشكل مفاجئ</td> <td>متوسط</td> <td>منخفض</td> </tr> <tr> <td>قيام العميل باستثمار طويل الاجل ينتج عنه بعد مدة وجيزة طلب تصفيه الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب</td> <td>متوسط</td> <td>منخفض</td> </tr> <tr> <td>محاولة المورد أو العميل إلغاء التعامل مع الجمعية بعد تلبية بمتطلبات تدقيق لمعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية</td> <td>متوسط</td> <td>منخفض</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">مخاطر المعاملات وفوات التسليم</td> <td>استخدام قنوات او تكتيات غير امته للتصرف على البرامج والأنشطة</td> <td>عالي</td> <td>منخفض</td> </tr> <tr> <td>اختراق ايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة</td> <td>متوسط</td> <td>منخفض</td> </tr> </tbody> </table>	تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على المخاطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله	عالي	منخفض	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله	عالي	منخفض	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعتمدة في الجمعية .	عالي	منخفض	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للصل لنيابة عن موكل مجهول وتردده و امتناعه بدون اسباب منطقية في إعطاء معلومات عن تلك ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وربما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة اذا كان بشكل مفاجئ	متوسط	منخفض	قيام العميل باستثمار طويل الاجل ينتج عنه بعد مدة وجيزة طلب تصفيه الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	محاولة المورد أو العميل إلغاء التعامل مع الجمعية بعد تلبية بمتطلبات تدقيق لمعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	مخاطر المعاملات وفوات التسليم	استخدام قنوات او تكتيات غير امته للتصرف على البرامج والأنشطة	عالي	منخفض	اختراق ايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض
تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على المخاطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث																												
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله	عالي	منخفض																												
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله	عالي	منخفض																												
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعتمدة في الجمعية .	عالي	منخفض																												
	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للصل لنيابة عن موكل مجهول وتردده و امتناعه بدون اسباب منطقية في إعطاء معلومات عن تلك ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وربما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة اذا كان بشكل مفاجئ	متوسط	منخفض																												
	قيام العميل باستثمار طويل الاجل ينتج عنه بعد مدة وجيزة طلب تصفيه الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض																												
	محاولة المورد أو العميل إلغاء التعامل مع الجمعية بعد تلبية بمتطلبات تدقيق لمعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض																												
مخاطر المعاملات وفوات التسليم	استخدام قنوات او تكتيات غير امته للتصرف على البرامج والأنشطة	عالي	منخفض																												
	اختراق ايميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة	متوسط	منخفض																												

التوصيات

م	التوصيات
---	----------



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

لينااagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على المخاطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية
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 من العملاء في كل إجراء - وضع تعليمات رسمية بضرورة الإصحاح عن معلومات العميل .
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	منخفض	- مطابقة وثائق العميل مع بياناته (مورد - مستفيد موظف - متبرع - متطوع - مستثمر) . - طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد (السجل التجاري - شهادة التسجيل بالضريبة المضاعفة) - التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع - المستقدم للحمل قبل قبل اعتماد التعيين. - التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية .
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعتمدة في الجمعية .	عالي	منخفض	- العمل على للاستثمار تنفيذ دراسة جدوى للمشاريع المقترحة - التأكد من توافق المشاريع المقترحة للاستثمار مع خطة الاستثمار . - التأكد من الوضع القانوني للمستثمر . - لا يتم التعامل مع أي وكيل أو بوكالة رسمية .
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن نفسه	عالي	منخفض	لا يتم التعامل مع أي وكيل أو بوكالة رسمية .
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وربما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان يشغل مناصب)	متوسط	منخفض	يتم سؤال العميل عن أصل المال ومصدرة وتقديم الوثائق الثبوتية .
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعى وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة .
	محاولة المورد أو العميل إلغاء التعامل مع الجمعية بعد تلبية متطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	- تحديد الوثائق المطلوبة من العميل أو المورد قبل التعاقد. - إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل أموال إذا تم التأكيد من انسحاب العميل أو المورد بسبب المعلومات
	استخدام قوات أو تكتيات غير آمنة لتصرف على البرامج والأنشطة	عالي	منخفض	- توحيد قنوات الصرف والتقبض من الجهات المختصة. - التحديث الدوري البرامج الحاسوبية. - نقاط البيع المستخدمة في الجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية .
	الاحتراق ايميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات مخظورة	متوسط	منخفض	- توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل. - توثيق حسابات الجمعية الرسمية. - التحديث الدوري البرامج الحاسوبية. - استخدام البرامج التقنية المخصصة ضمن شعبة الجمعية .
	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم			

اعتماد مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	المنصب	الجوال	التوقيع
١	احمد صالح عبداللطيف الشهيل	رئيس مجلس الادارة		
٢	عبدالمعزم صالح عبداللطيف الشهيل	نائب رئيس مجلس الادارة		
٣	عبداللطيف صالح عبداللطيف الشهيل	المشرف المالي		
٤	عبدالمحسن عبداللطيف الشهيل	عضو		
٥	عبدالوهاب صالح الشهيل	عضو		

اعتماد رئيس مجلس إدارة الجمعية التعاونية لينة الزراعية
الاسم/ احمد صالح الشهيل

الختم الجمعية

