

تقرير تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استناداً إلى القوائم المالية والأنشطة التشغيلية لعام 2025م

1. معلومات عامة والبيئة التشغيلية

اسم الجمعية	جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة ضباء
رقم الترخيص التسجيلي	3380 (المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي)
النطاق الجغرافي	محافظة ضباء - منطقة تبوك - المملكة العربية السعودية
طبيعة النشاط الرئيسية	دعوة غير المسلمين، تدريب الكوادر الدعوية، توعية المجتمع، كفالة الدعاة، وتوفير الدعم المعنوي والاجتماعي للجاليات.
تقرير المراجع المستقل	تقرير نظيف (غير معدل) مطبق للمعايير المحاسبية المعتمدة - مكتب المحاسب القانوني رامي خالد الخضر.

2. تقييم محاور المخاطر الرئيسية

المنتجات والخدمات والأنشطة ()

مستوى الخطر: منخفض إلى متوسط

- بلغت مصاريف الأنشطة لعام 2025م مبلغ 723,739 ريال سعودي.
- تتركز المصاريف في مشاريع محلية محددة ومراقبة (إفطار صائم، رحلات العمرة، كفالة الدعاة، برنامج الاستثمار الاجتماعي).
- لا توجد أي أنشطة أو تحويلات مالية تنفيذية خارج الحدود الإقليمية للمملكة العربية السعودية، مما يحد تماماً من مخاطر تمويل الإرهاب عابر الحدود.

مخاطر الإيرادات والجهات المتبرعة ()

مستوى الخطر: منخفض

- إجمالي الإيرادات (2025م): 1,410,479 ريال سعودي.
- إيرادات الأوقاف والاستثمار: تمثل 700,000 ريال (نحو 50% من الإيرادات)، وهي مصدر تمويل ذاتي ومستقر وآمن نظامياً.
- التبرعات المقيّمة 236,174 ريال قادمة من مؤسسات مانحة رسمية ومعروفة (مثل مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية).

- **التبرعات العالمية** 402,207 ريال وتأتي عبر قنوات رسمية محددة، مع انعدام شبه تام للتعاملات النقدية العينية المجهولة.

معاملات المالية وقنوات الدفع)

مستوى الخطر: منخفض جداً

- تمتلك الجمعية سيولة نقدية وما في حكمها بمبلغ 223,225 ريال مودعة بالكامل لدى البنوك المحلية المحكومة بتعليمات البنك المركزي السعودي.
- تعتمد الجمعية على وسائل الدفع الرقمية والحسابات البنكية المعتمدة، الاستقطاعات، والرسائل النصية الخاضعة لمعايير (اعرف عميلك) .

خاطر المستفيدين والجهات التابعة)

مستوى الخطر: منخفض إلى متوسط

- المستفيدون هم الجاليات المقيمة في محافظة ضياء والمجتمع المحلي، والخدمات المقدمة هي برامج توعوية وخدمية عينية وليست مبالغ نقدية مباشرة.

3. ملخص درجة المخاطر الإجمالية

محور التقييم	درجة الخطر	المبررات والتحليل
النشاط والنطاق الجغرافي	منخفض	عمل محلي داخل محافظة ضياء دون أي صلات أو تحويلات خارجية.
مصادر التمويل والمتبرعون	منخفض	الاعتماد الأكبر على عوائد الأوقاف والمؤسسات المانحة الرسمية.
قنوات التحصيل والصرف	منخفض جداً	جميع التعاملات مالية مصرحة ومصرفية خاضعة للرقابة.
المستفيدون والخدمات	منخفض	تقديم برامج دعوية وتوعوية ومساعدات عينية مباشرة وموثقة.
الحوكمة والرقابة الداخلية	ممتاز (منخفض)	التزام تام بالمعايير، وجود مصاريف مخصصة للحوكمة، وتقرير مراجع مستقل نظيف.

4. التوصيات والإجراءات الوقائية المقترحة

1. **خطر التعامل النقدي:** الالتزام الكامل بالتحصيل والصرف عبر الحسابات المصرفية المعتمدة فقط.
2. **العناية الواجبة للمشروع** واستمرار تطبيق العناية الواجبة تجاه المقاولين والموردين لمشاريع الأوقاف (مثل وقف النور).
3. **سجلات المستفيدين:** التحديث المستمر لقواعد البيانات الإلكترونية للمستفيدين والدعاة المكفولين.
4. **التدريب المستقلة** ورش عمل دورية لموظفي الجمعية ومسؤولي الامتثال حول مؤشرات الشبهة والتحديثات الأنظمة.

الاعتماد والتوقيعات

رئيس مجلس الإدارة
عبدالرحمن صالح السيد

التوقيع:



المدير التنفيذي
محمد عبدالسلام العلي

التوقيع:



مسؤول الالتزام
روان سليمان الحويطي

التوقيع:

