



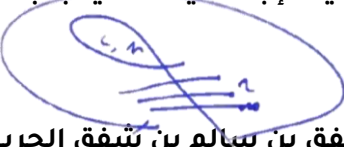
المحترم

المدير التنفيذي للجنة التنمية الإجتماعية الأهلية بالبعايث

نفيدكم أنه تمت موافقة مجلس إدارة اللجنة على لائحة تقييم المخاطر الكامنة والمتأصله لأصول وممتلكات وموظفي ومستفيدي لجنة التنمية الإجتماعية الأهلية بالبعايث ليتم العمل بها من تاريخه.

للإطلاع وإعتماده والله يحفظكم ...

رئيس مجلس إدارة لجنة
التنمية الإجتماعية الأهلية بالبعايث


شفق بن سالم بن شفق الحربي



تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة لأصول لجنة التنمية الإجتماعية الأهلية بالبحايف



مقدمة

عملية تقييم المخاطر هي العملية الشاملة لتحليل وتقييم المخاطر التي يمكن التعريف عنها من خلال تحديد الأحداث المستقبلية المحتملة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأشخاص أو الممتلكات أو البيئة المحيطة. من ثم يتم تنفيذها وتصنيفها لدراسة وتحليل كل احتمال على حدة. وكجزء من هذه العملية، إن تحديد المخاطر المحتملة يمكن التعبير عنه بطريقة كمية أو نوعية. بالإضافة إلى إطلاق الأحكام حول قدرة تحمل هذه المخاطر مع أخذ العوامل المؤثرة بعين الاعتبار.

بتعريف أبسط، إن تقييم المخاطر هو جزء أساسي من استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر، يهدف بعد تقييم المخاطر إلى اتخاذ تدابير وقائية للقضاء على المخاطر المحتملة أو التقليل منها. فهو تحليل ما يمكن أن يعرقل سير العمل بالشكل المطلوب، ما هي احتمالية حدوث هذه الأخطاء والعواقب وما هي العواقب الممكنة ومدى إمكانية تحملها.

أولاً : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- ١- توضيح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- ٢- تفسر السياسة طريقة اللجنة الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.
- ٣- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزء من مهام الرقابة الداخلية للجنة وترتيبات حوكمتها.
- ٤- تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراء الذي سيتم إتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجنة.

ثانياً : تعريف الخطر وإدارة المخاطر

- ١- عبارة يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة اللجنة على تحقيق أهدافها، أو عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.
- ٢- يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة اللجنة على تحقيق أهدافها.



٣- تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضروريا لاستمرار ونمو اللجنة بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية وفي حال إستخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجنة مواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث أن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة

ثالثاً : إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية

تعد إدارة المخاطر جزء من نظام الرقابة الداخلية الذي يحتوي على عدد من العناصر التي تعمل مع بعضها على إيجاد طريقة تشغيل فعالة تساعد اللجنة على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية ، كما تعتبر إدارة المخاطر جزء هاماً وضروريا بالنسبة لعمل اللجنة وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل وتراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

- الإستراتيجيات والسياسات والإجراءات.
- خطط اللجنة وميزانياتها.
- سجلات المخاطر العالية.

رابعاً : لجنة إدارة المخاطر ومهامها

تشكل لجنة المراجعة إدارة المخاطر من كل من (رئيس المجلس - نائب الرئيس - المشرف المالي - أعضاء المجلس والمدير التنفيذي ومن يكلف بذلك من قبل المجلس)، وتتولى اللجنة المهام التالية :

- ١-** إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة اللجنة
- ٢-** تنفيذ الخطة الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المعتمدة من قبل المجلس وضمان وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.



٣- مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق اللجنة لأهدافها الاستراتيجية وضمان توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم مستمر لترتيبات إدارة المخاطر للجنة.

٤- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة اللجنة في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.

٥- الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات اللجنة واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.

٦- تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر باللجنة وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة .

خامساً : دور مجلس الإدارة

- ١-** إعتداد سياسة إدارة المخاطر الخاصة باللجنة.
- ٢-** ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في اللجنة.
- ٣-** تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في اللجنة.
- ٤-** الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء اللجنة في مجال إدارة المخاطر.
- ٥-** اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر باللجنة.

سادساً: آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية

- ١-** رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها اللجنة
- ٢-** تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها اللجنة
- ٣-** تقييم أثر هذه المخاطر على اللجنة في حال وقوعها
- ٤-** تقييم احتمالية وقوع المخاطر على اللجنة
- ٥-** التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها
- ٦-** عقد اجتماعات دورية بين أعضاء مجلس الإدارة والمختصين لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها
- ٧-** رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمساهمة في الحد من هذه المخاطر



سابعاً: تقييم أثر المخاطر

إنّ تحديد المخاطر ونمذجتها والقياس الكميّ والحسابات لتقييمها تتعلّق بأسئلة تقييم المخاطر الثلاثة:

- ما الذي يمكن أن يحدث ولماذا؟
- ما هي النتائج المحتملة؟
- ما هو احتمال حدوثها في المستقبل؟

وتهدف عمليّة تقييم المخاطر إلى الإجابة عن الأسئلة الثلاثة السابقة بالإضافة إلى السؤالين التاليين:

- ما العوامل التي من شأنها تخفيف النتائج المحتملة أو تقليل احتماليّة حدوث المخاطر؟
 - هل يمكن تحمّل درجة الخطر وقبولها، وهل تتطلّب إجراءات محدّدة لمعالجتها؟
- ويشتمل التقييم على أربع تصنيفات:

١- **كارثي**: كالوفاة والإعاقة الدائمة أو الضرر البيئي الذي لا يمكن إصلاحه أو الخسارة التامة لأصل أو أداة

٢- **حرج**: الإصابات التي ينتج عنها التنويم بالمستشفى أو ضرر بيئي أو لأداة أو أصل يمكن إصلاحه

٣- **مؤثر**: الضرر الذي من شأنه التوقف عن العمل أو ضرر بيئي متوسط أو ضرر خفيف للأدوات أو الأصول

٤- **هامشي**: الأضرار التي لا يترتب عليها التوقف عن العمل أو ضرر للبيئة أو الأدوات والأصول



ثامناً: تقييم احتمالية حدوث المخاطر

ويشتمل التقييم على خمسة تصنيفات:

- ١- مؤكد:** وهي التي يتوقع حدوثها لا محالة
- ٢- مرجح:** ويتوقع حدوثها بنسبة عالية جداً
- ٣- محتمل:** من المتوقع حدوثها ولكن بنسبة متوسطة
- ٤- ممكن:** من المتوقع حدوثها ولكن بنسبة ضئيلة جداً
- ٥- نادر:** من المتوقع حدوثها ولكن بنسبة تكاد تكون معدومة

نموذج التقييم

الإحتمال التأثير	مؤكد	مرجح	محتمل	ممکن	نادر
كارثي	عالي	مرتفع	متوسط	متوسط	متوسط
حرج	مرتفع	مرتفع	متوسط	متوسط	منخفض
مؤثر	متوسط	متوسط	متوسط	متوسط	منخفض
هامشي	متوسط	منخفض	منخفض	منخفض	منخفض



تقييم المخاطر الكامنة والمتأصله لجنة التنمية الإجتماعية الأهلية بالبعايث

الخطر	التأثير	الإحتمال	التقييم
الحريق	حرج	ممکن	متوسط
الإنزلاق	مؤثر	ممکن	متوسط
الإحتجاز	هامشي	نادر	منخفض
السرقه	مؤثر	ممکن	متوسط
الكوارث الطبيعية	مؤثر	نادر	منخفض
إستخدام الحاسب أو الجوال	هامشي	مؤكد	متوسط
سقوط الملفات من الأدراج	مؤثر	ممکن	متوسط
تسرب الموظفين	مؤثر	محتمل	متوسط
نقص الدعم المالي	حرج	محتمل	متوسط