



سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة



الفهرس

م	الموضوع
1	مقدمة
2	الغرض
3	تعريفات
4	لجنة إدارة المخاطر ومهامها
5	مصفوفة الخطر
6	تصنيف المخاطر
7	نموذج سجل المخاطر



من خلال التغيرات المتلاحقة في جميع المجالات المحيطة سواء الاقتصادية او الصحية او الاجتماعية والتي اتسمت بيزور بيئة لا تخلو من المخاطر، توجب على المؤسسات العمل على تجنب هذه المخاطر او الحد منها او السيطرة عليها، ومن هنا برزت الحاجة الى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر.

الغرض:-

تحدد هذه الوثيقة اطار التعامل مع المخاطر الكامنة او المتأصلة وتقديم إرشادات حول كيفية تنفيذ عملية إدارة المخاطر وكيفية تطبيقها. كما توضح هذه الوثيقة أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.

تعريفات:-

- 1- يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن ان يعوق مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها وهو ربط بين احتمال وقوع حدث والاثار (المخاطر) المترتبة على حدوثه.
- 2- إدارة المخاطر هي الإجراءات التنظيمية لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر على مقدرة الجمعية في تحقيق أهدافها.

لجنة إدارة المخاطر ومهامها:-

- تشكل لجنة لمراجعة وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة تتولى المهام التالية:
- 1- اعداد خطة إدارة المخاطر بعد اجراء البحوث والدراسات ذات العلاقة واعتمادها
 - 2- تحديد المخاطر الكامنة والمتأصلة وتقييمها بناء على جداول الخطر المعتمدة
 - 3- تعريف وتطوير الإجراءات العلاجية للحد والسيطرة على مستوى الخطورة
 - 4- اعتماد الإجراءات التصحيحية من مجلس الإدارة ورفعها للجان او الأقسام ذات العلاقة
 - 5- مراقبة ومتابعة عملية تنفيذ الإجراءات التصحيحية للحد من مستوى الخطورة
 - 6- المراجعة الدورية لخطة إدارة المخاطر

مصفوفة الخطر:-



جمعية مضر الخيرية

للخدمات الاجتماعية بالقدح

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 9

أولاً) جدول مستوى الخطورة

الدرجة	مستوى الخطورة	الناس	الامتلاكات والبيئة	الاقتصاد	القدرات	السمعة
5	خطير جداً Very High	وفيات متعددة	تدمير كبير جداً وخسارة مالا يقبل عن 50% من قيمة الأصول التي تأثرت	خسارة ما لا يقل عن 20% من الميزانية السنوية للإصلاح للمنشأة	تأثير حرج يؤدي إلى إيقاف قدرات المنشأة التشغيلية بما لا يقل عن 25%	ضرر كبير على السمعة محلياً أو دولياً، قد يؤدي إلى إجراء تحقيق حوادث كبير جداً
4	عالي High	إعاقة دائمة ووفية واحدة	ضرر عالي وخسارة ما بين 25% إلى 50% من قيمة الأصول التي تأثرت	خسارة ما بين 10% إلى 20% من الميزانية السنوية للإصلاح للمنشأة	تعطلات في الأنشطة الرئيسية قد تؤدي إلى خسارة إيرادات أو عدم رضا العملاء (بنسبة معينة)	تأثير عالي على السمعة (إعلامياً محلياً أو دولياً)
3	متوسط Moderate	إصابة كبيرة وقد تتطلب دخول المستشفى للعلاج	ضرر متوسط وخسارة ما بين 10% إلى 25% من قيمة الأصول التي تأثرت	خسارة ما بين 5% إلى 10% من الميزانية السنوية للإصلاح للمنشأة	تأثير على بعض الأنشطة الرئيسية قد يؤدي إلى انخفاض عام في الانتاجية (ممكن تحملة)	تأثير متوسط على السمعة (إعلامياً محلياً أو دولياً)
2	ضعيف Low	إصابة تتطلب إعاقات أولية أو تدخل طبيب واستعادة الصحة سريعاً	ضرر بسيط وخسارة أقل من 10% من قيمة الأصول التي تأثرت	خسارة ما بين 2% إلى 5% من الميزانية السنوية للإصلاح للمنشأة	تأثير على بعض الأنشطة الرئيسية قد يؤدي إلى انخفاض عام في الانتاجية (ممكن تغطيته)	تأثير منخفض جداً، يتم نسيانه مع الوقت قصير الأمد
1	لا يوجد Nil	إصابة بسيطة جداً ولا تحتاج أي إعاقات أولية	ضرر بسيط جداً أو غير هام	بسيطة جداً أو غير هامة، أقل من 2% من الميزانية السنوية للإصلاح للمنشأة	تأثير بسيط جداً بالإمكان علاجه فوراً ولا يؤثر على قدرات المنشأة	لا يوجد تأثير على السمعة أو تأثير مهمل جداً

ثانياً) جدول احتمالية الحدوث

الدرجة	مستوى احتمالية الحدوث	شرح معايير الدرجات
5	شبه مؤكد Almost Certain	في حالة استمرار العمل بدون وجود تدابير تحكم، سوف تحدث حادثة بشكل شبه مؤكد If the activity continues without control measure, it is almost certain that the accident will occur
4	مرجح Likely	في حالة استمرار العمل بدون وجود تدابير تحكم، غالباً سوف تحدث حادثة If the activity continues without introducing control measures an accident is likely to happen
3	محتمل Possible	ممكن تحدث حادثة في حالة وجود عوامل أخرى مترتبة تساهم في ذلك An accident may happen if other factors precipitate
2	بعيد الاحتمال Unlikely	ممكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة Any incident where the probability is low
1	نادر الحدوث Rarely	لا يوجد احتمالية وإن وجدت فهي ضئيلة جداً There is no risk present, and if there is possibility; it is very rare



ثالثاً مصفوفة حساب مستوى الخطر

SEVERITY مدى\مستوى الخطورة					احتمالية الحدوث LIKELIHOOD	
لا يوجد (1)	ضعيف (2)	متوسط (3)	عالي (4)	خطير جداً (5)		
5 مقبول Risk acceptable	10 مراجعة في الوقت المناسب Review at appropriate time	15 أولوية عالية High priority	20 غير مسموح بالعمل Operation not permissible	25 غير مسموح بالعمل Operation not permissible		شبه مؤكد Almost Certain (5)
4 مقبول Risk acceptable	8 مراجعة في الوقت المناسب Review at appropriate time	12 أولوية عالية High priority	16 غير مسموح بالعمل Operation not permissible	20 غير مسموح بالعمل Operation not permissible		مرجح Likely (4)
3 مقبول Risk acceptable	6 مقبول Risk acceptable	9 مراجعة في الوقت المناسب Review at appropriate time	12 أولوية عالية High priority	15 أولوية عالية High priority		محتمل Possible (3)
2 مقبول Risk acceptable	4 مقبول Risk acceptable	6 مقبول Risk acceptable	8 مراجعة في الوقت المناسب Review at appropriate time	10 مراجعة في الوقت المناسب Review at appropriate time		بعيد الاحتمال Unlikely (2)
1 مقبول Risk acceptable	2 مقبول Risk acceptable	3 مقبول Risk acceptable	4 مقبول Risk acceptable	5 مقبول Risk acceptable	نادر الحدوث Rarely (1)	

تصنيف المخاطر:

- 1- مخاطر اقتصادية ومالية
- 2- مخاطر الأمن والسلامة
- 3- مخاطر صحية
- 4- مخاطر متعلقة بالامتلاكات
- 5- مخاطر متعلقة بالقدرات
- 6- مخاطر متعلقة بالسمعة
- 7- مخاطر تقنية وامن المعلومات



نموذج سجل المخاطر:-

الخطر	الأثر المتوقع	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	تصنيف الخطر	التدابير الوقائية	الجهة المسؤولة

اعتماد مجلس الإدارة: تم اعتماد سياسة تقييم المخاطر بجمعية مضر الخيرية بالقديح في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (26) المنعقدة بتاريخ 11 / 30 / 1442 هـ.

رئيس مجلس الإدارة

مهدي سلمان الجارودي

