

# سياسة إدارة المخاطر





## سياسة إدارة المخاطر

### ١- المقدمة

تعد سياسة إدارة المخاطر مطلب أساسي للحفاظ على عمليات آمنة ومستقرة وتحسين المساءلة وعملية اتخاذ القرار وتعزيز الكفاءة وتحقيق أقصى قدر ممكن من فرص عدم وقوع المخاطر والحد من تأثيرها.

### ٢- النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقة تعاقدية وتطوعية في الجمعية ويستثنى من تصدر لهم سياسات خاصة.

### ٣- البيان:

#### أ- نظام إدارة المخاطر

هي عملية يتم تصميمها لتحديد الاحداث المحتمل وقوعها والتي قد تؤثر على أهداف الجمعية، كما يوفر هذا النظام آلية تضمن أن خطط المعالجة والضوابط التي لها علاقة بمخاطر العمل الرئيسية في مكانها الصحيح. سياسة المخاطر

- توفير ضمانات للإدارة العليا بان المخاطر تدار بشكل صحيح يتناسب مع المستوى المطلوب.
- المحافظة على الموظفين والأصول وبيئة العمل.
- المحافظة على نظام الرقابة الداخلية التي تدعم أهداف العمل.
- دعم وتعزيز الوعي للمخاطر وأثرها.

#### ب- أصحاب المصلحة:

كل شخص او جهة يمكن أن تتأثر أو تدرك أنها تتأثر بقرار او نشاط.

#### ت- مصادر المخاطر:

داخلية: متعلقة بعمليات وإجراءات داخلية وقرارات

خارجية: مرتبطة بعلاقات الجمعية مع الجهات الخارجية (حكومية او خاصة) لها تأثير مباشر على سير الخطة السنوية

#### مثال على مصادر داخلية:

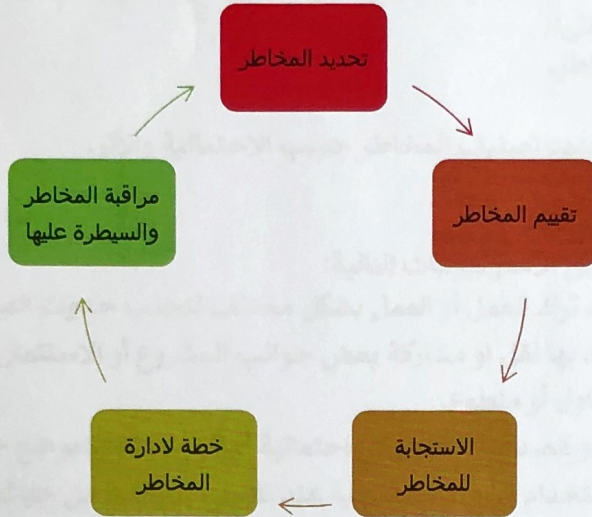
المصدر	الوصف	طبيعة التأثير
الامتنال	تحديث إجراءات الحوكمة	عدم الالتزام ...

#### مثال على مصادر خارجية:

المصدر	الوصف	طبيعة التأثير
تعاميم	إجراءات احترازية	إيقاف أنشطة



## ٥- مراحل تنفيذ إدارة المخاطر



### المرحلة الأولى: تحديد المخاطر المحتملة:

حيث يتم تحديد وتوثيق كل المخاطر التي قد تؤثر على الجمعية واستراتيجيتها ومشاريعها واستثماراتها ولتحديد هذه المخاطر هناك خطوتان:

١. تعريف مجالات المخاطر المحتملة: حيث يتم حصر كافة المخاطر المحتملة التي تواجه الجمعية في طريقها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتشمل المجالات المحتملة للمخاطر ما يلي:

- مخاطر اقتصادية.
- مخاطر قانونية وتشريعية.
- مخاطر تقنية وتشغيلية.
- مخاطر إدارية وتنظيمية.
- مخاطر الأوقاف والاستثمارات.

### ٢. تحديد المخاطر الخاصة حسب فئات المخاطر:

مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يقوم فريق التخطيط الاستراتيجي وأصحاب المصلحة وفرق الإدارات بعمل جلسات عصف ذهني وحصر وتحديد المخاطر المتوقعة حسب خبراتهم في تنفيذ الخطط الاستراتيجية والمشاريع السابقة



### المرحلة الثانية: تقييم المخاطر وتحليلها:

ويقصد بها عملية التحديد الكمي للمخاطر أي تحديد إمكانية حدوث كل خطر والعواقب المحتملة التي قد يترتب على

كل منها، ويقوم بتقييم المخاطر على:

1. تحديد احتمالية حدوث المخاطر.
2. تحديد أثر حدوث المخاطر.
3. ترتيب أولوية المخاطر بعد تحديد تصنيف المخاطر حسب الاحتمالية والأثر.

### المرحلة الثالثة: الاستجابة للمخاطر

تحدد الاستجابة على المخاطر وفق الاستراتيجيات التالية:

- تجنب المخاطرة: ويقصد ترك العمل أو العمل بشكل مختلف لتجنب حدوث المخاطرة.
- تحويل المخاطرة: ويقصد بها نقل أو مشاركة بعض جوانب المشروع أو الاستثمار مع طرف ثاني خارج الجمعية كاستشاري أو شركاء أو مقاول أو متطوع.
- التخفيف من المخاطرة: ويقصد بها التقليل من احتمالية أو أثر المخاطرة بوضع حلول عملية لذلك.
- قبول المخاطرة: ويتم استخدام هذه الاستراتيجية عند تقييم المخاطرة من حيث بأنها معقولة الاحتمالية والتأثير وأن كلاً من الاحتمالية والتأثير لن يتغير.
- معالجة الخطر: معظم حالات الخطر ستكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منه.
- إنهاء الخطر: حيث يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري، مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.

### المرحلة الرابعة: مراقبة المخاطر ورصد وقياس:

تعتبر الخطوة النهائية في عملية إدارة المخاطر هي مراقبة المخاطر (سجل المخاطر) باستمرار لتحديد أي

تغيير في حالتها بحيث تتحول من مخاطر متوقعة إلى عوائق أو مشاكل تعيق الخطة الاستراتيجية أو

المشاريع والمبادرات حيث يصبح على الإدارة مواجهة هذه المشاكل باستراتيجيات جديدة، وتقوم إدارة

الجودة والتطوير في الجمعية بمراجعة قائمة المخاطر بشكل دوري خلال فترة الخطة الاستراتيجية كاملة

وحتى الانتهاء بطرق مختلفة منها:

- تكرارية حدوث الخطر.
- مدى التغيير في قائمة المخاطر.
- مدى فعالية الإجراءات الوقائية المتبعة ونجاحها في الحد من الخطر.
- مدى تحديث قائمة المخاطر من حيث ظهور مخاطر جديدة، وإنهاء مخاطر سابقة.



### سجل المخاطر

الوقاية والعلاج		تقييم المخاطر						تحديد الخطر
الآلية التعامل مع الخطر	اجراءات منع وقوعها	قياس الخطر	الاحتمال	الشدة	الجهة المتأثرة	علاقة الخطر	الاثر	

### تقييم المخاطر

شدة الخطورة					احتمالية الوقوع
٥ خطر	٤ مرتفع	٣ متوسط	٢ قليل	١ طفيف	
%١٠٠	%٩٠	%٧٥	%٦٠	%٢٥	٥ اكد
%٩٠	%٨٥	%٧٠	%٤٥	%٢٠	٤ متوقع
%٧٥	%٧٠	%٥٠	%٣٠	%١٥	٣ محتمل
%٦٠	%٤٥	%٣٠	%٢٠	%٥	٢ بعيد
%٢٥	%٢٠	%١٠	%٥	%٠	١ غير محتمل

رؤيتنا : نحو مجتمع منتج متكافل لأحيائنا.	رسالتنا: نحن جمعية تنموية تسعى لتقديم برامج تنموية تكافلية للأسرة في أحيائنا من خلال شراكات اجتماعية بجودة عالية .	قيمنا : المواطنة ، الشراكة، الجودة، التحدي .
--	---	---

كشف تصديق أعضاء مجلس إدارة جمعية ود للتكافل والتنمية الأسرية  
في اجتماع رقم (٧) لعام ١٤٤٢هـ

م	اسم العضو	الصفة	التوقيع	الملاحظات
١	نعيمة عبدالرحمن الزامل	رئيسة الجمعية		
٢	لبنا احمد الشيخ	نائبة الرئيسة		
٣	نوف خالد المبارك	أمينة الصندوق		
٤	نجلاء ابراهيم العليان	عضوه		
٥	نورة علي النعيمي	عضوه		
٦	منيرة عبدالعزيز ابا حسين	عضوه		
٧	سارة سعود البالود	عضوه		
٨	فريدة عبدالرحمن الدوسري	عضوه		
٩	نجوى احمد الشيخ	عضوه		
١٠	شروق سعود العتيبي	عضوه		