



## سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

## سياسة قبول الهبات والتبرعات

٢٠٢٣/٠٥/٣٠ السياسات

اسم السياسة

سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

تمهيد:

من خلال التغيرات المتلاحقة في جميع المجالات المحيطة، سواءً الاقتصادية أو الصحية أو الاجتماعية، والتي اتسمت بمرور بيئة لا تخلو من المخاطر، وتوجب على المؤسسات العمل على تجنب هذه المخاطر والحد منها والسيطرة عليها، ومن هنا برزت الحاجة إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر، وسياسة لتقييم المخاطر المتأصلة والكامنة.

أولاً: نطاق شمولية السياسة:

تحدد هذه السياسة إطار تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة وكيفية التعامل معها، وتقديم إرشادات حول إدارة المخاطر وكيفية تطبيقها، كما توضح أدوار ومسؤوليات الأطراف ذات العلاقة.

ثانياً: لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل لجنة لمراجعة وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة تتولى المهام التالية:
- 1- إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات ذات العلاقة واعتمادها.
  - 2- تحديد المخاطر الكامنة والمتأصلة وتقييمها بناءً على جداول الخطر المعتمدة.
  - 3- تعريف وتطوير الإجراءات العلاجية للحد والسيطرة على مستوى الخطورة.
  - 4- اعتماد الإجراءات التصحيحية من مجلس الإدارة ورفعها للجان أو الأقسام ذات العلاقة.
  - 5- مراقبة ومتابعة عملية تنفيذ الإجراءات التصحيحية للحد من مستوى الخطورة.
  - 6- المراجعة الدورية لخطة إدارة المخاطر.
  - 7- اعتماد نموذج رقم (١) لسجل المخاطر.

ثالثاً: مصفوفة الخطر:

### ١. جدول مستوى الخطورة:

د	مستوى الخطورة	الأشخاص	الممتلكات والأصول	الميزانية	القدرات	السمعة
٥	خطير جداً	وفيات متعددة	تدمير كبير جداً وخسارة ما لا يقل عن ٥٠٪ من قيمة الأصول	خسارة ما لا يقل عن ٢٠٪ من الميزانية السنوية لإصلاح المنشأة	تأثير حرج يؤدي إلى إيقاف قدرات المنشأة التشغيلية بما لا يقل عن ٢٥٪	ضرر كبير على السمعة محلياً أو دولياً، قد يؤدي إلى إجراء تحقيق
٤	عالي	إعاقة دائمة ووفية واحدة	ضرر عالي وخسارة ما بين ٢٥٪ إلى ٥٠٪ من قيمة الأصول.	خسارة ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪ من الميزانية السنوية لإصلاح المنشأة	تعطيلات في الأنشطة الرئيسية قد تؤدي إلى خسائر إيرادات أو عدم رضا العملاء	تأثير عالي على السمعة محلياً أو دولياً

## تقييم المخاطر

٣	متوسط	إصابات كبيرة تتطلب دخول المستشفى	ضرر متوسط وخسارة ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪ من قيمة الأصول	ضرر متوسط وخسارة ما بين ٥٪ إلى ١٠٪ من الميزانية السنوية لإصلاح المنشأة	تأثير على بعض الأنشطة الرئيسية قد يؤدي إلى انخفاض عام في الإنتاجية (ممكن تحمله)	تأثير متوسط على السمعة محلياً أو دولياً
٢	ضعيف	إصابات كبيرة تتطلب إسعافات أولية أو تدخل طبي	ضرر بسيط وخسارة أقل من ١٠٪ من قيمة الأصول	خسارة ما بين ٢٪ إلى ٥٪ من الميزانية السنوية لإصلاح المنشأة	تأثير على بعض الأنشطة الرئيسية قد يؤدي إلى انخفاض عام في الإنتاجية (ممكن تغطيته)	تأثير منخفض جداً، يتم نسيانه مع الوقت
١	لا يوجد	إصابات بسيطة جداً ولا تحتاج أي إسعافات	ضرر بسيط جداً أو غير هام	بسيطة جداً وغير هامة، أقل من ٢٪ من الميزانية السنوية لإصلاح المنشأة	تأثير بسيط جداً بالإمكان علاجه فوراً ولا يؤثر على قدرات المنشأة	لا يوجد تأثير على السمعة أو تأثير مهملاً جداً

## ٢. جدول احتمالية الحدوث:

مدى مستوى الخطورة						
لا توجد خطورة	ضعيف الخطورة	متوسط الخطورة	عالي الخطورة	خطير جداً		
مقبول	مراجعة في الوقت المناسب	أولوية عالية	غير مسموح بالعمل	غير مسموح بالعمل	شبه مؤكد	احتمالية الحدوث
مقبول	مراجعة ف الوقت المناسب	أولوية عالية	غير مسموح بالعمل	غير مسموح بالعمل	مرجح	
مقبول	مقبول	مراجعة في الوقت المناسب	أولوية عالية	أولوية عالية	محتمل	
مقبول	مقبول	مقبول	مراجعة في الوقت المناسب	مراجعة في الوقت المناسب	بعيد الاحتمال	
مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	نادر الحدوث	
مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	



## رابعاً: تصنيف المخاطر:

- مخاطر اقتصادية ومالية.
- مخاطر الأمن والسلامة.
- مخاطر صحية.
- مخاطر متعلقة بالقدرات.

- مخاطر متعلقة بالسمعة.
- مخاطر تقنية وأمن المعلومات.

خامساً: أمثلة للمخاطر الكامنة والمتأصلة:

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	الخطر
عالي جداً	عالي	عالي	عدم وجود موارد ودخل ثابت
متوسط	متوسط	متوسط	تسرب الموظفين
متوسط	منخفض	عالي	الحريق
منخفض	منخفض	متوسط	السرقه

إقرار السياسة:

إن هذه السياسة جزءاً لا يتجزأ من وثائق جمعية تعاونية الاحتراف للتدريب والاستشارات، لذلك لا يجوز مخالفة أحكامها والالتزامات الواردة بها، كما تعد هذه السياسة مكملة لما ورد في أنظمة ولوائح الجهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية، ولا تكون بديلاً عنها، وفي حال أي تعارض بين ما ورد في السياسات أو اللوائح والأنظمة للجهات التنظيمية في المملكة؛ فإن أنظمة ولوائح الجهات التنظيمية تكون السائدة.

نموذج رقم (١): سجل المخاطر:

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

تم الاعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية

تم اعتماد سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة لجمعية تعاونية الاحتراف للتدريب والاستشارات.

في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته ٤ المنعقدة يوم الأربعاء بتاريخ ١١ / ١١ / ١٤٤٤ هـ الموافق ٣١ / ٠٥ / ٢٠٢٣ م

