



لائحة إدارة المخاطر

الإصدار الأول عام 2018 م

اعتماد لائحة ادارة المخاطر

اسم الوثيقة: لائحة إدارة المخاطر
رقم الإصدار : الاول
تاريخ الإصدار: 2018 / 05/20 م

إعداد:

الاستاذة : البندري بنت عوض الحربي
رئيسة قسم الجودة والتخطيط المؤسسي

اعتماد:

الاسم : فاطمة احمد التونسي
الوظيفة :المديرة التنفيذية

ختم الوثيقة

بيان التعديلات

رقم التعديل	التاريخ	رقم الصفحة	ملخص التعديل
1			
2			
3			
4			

الفهرس

رقم الصفحة	المحتوى
4	مقدمة
5	التعريف بالمصطلحات
6	أهداف إدارة المخاطر
7	مهام فريق إدارة المخاطر
8	منهجية إدارة المخاطر
9	تقييم المخاطر
10	نموذج مصفوفة المخاطر

مقدمة

ترتبط ادارة المخاطر بالأهداف الاستراتيجية للجمعية خلال رصد مجموعة المخاطر التي لها تأثير فعال على تحقيق أهداف الجمعية , و جاءت اهمية بناء استراتيجية المخاطر وتوضح أهمية إدارة المخاطر في الجمعية لحاجة الأقسام الفنية والمالية والادارية في الجمعية الى منهجية علمية للتنبؤ بالمخاطر المحتملة والتعامل معها مما يساهم في اتخاذ الاجراءات الوقائية الفعالة للحد من أثارها في حال وقوعها وايجاد الحلول المثلى التي تعد أكثر تأثيرا وأقل كلفة , كما تساهم إدارة المخاطر في ايجاد إطار للتقييم الذاتي المستمر الذي يساعد في الكشف المبكر عن المخاطر .

التعريف بالمصطلحات

الخطر	رقم الصفحة
الخطر	حدوث شيء ما قد يكون له أثر سلبي في تحقيق الأهداف أو يؤدي إلى خسائر بشرية أو مادية أو معنوية.
الوزن	مدى امكانية حدوث هذه المخاطر
التقدير	مدى أثر هذه المخاطر في الجمعية في حال حدوثها
الأزمة	مجموعة من الأخطار الكبيرة والمتتالية بحيث تؤثر سلبا في أداء الجمعية وتؤدي إلى توقفه جزئيا او كليا عن تقديم الخدمة
إدارة المخاطر	النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وقياسها والسيطرة عليها
تقييم الخطر	عملية تحديد شدة الخطر في إحداث الخسائر واحتمالية وقوعها ، وقياسها وتحديد معدل حدوثها

أهداف إدارة المخاطر

1. زيادة احتمالية النجاح وتخفيض كلا من احتمال الفشل وعدم التأكد من تحقيق الأهداف
2. التنبؤ بالمخاطر
3. إدارة المخاطر بكفاءة وفاعلية
4. تسهيل الحصول على المعلومات الدقيقة المتعلقة بنسب تحقيق مؤشرات أداء الخطط الاستراتيجية والتنفيذية
5. المساعدة في تقدير الاحتياجات الطارئة كماً ونوعاً للحيلولة دون الوصول للإعاقة من تحقيق الأهداف المرجوة
6. الاستخدام الأمثل للموارد المختلفة

مهام فريق إدارة المخاطر

فريق إدارة المخاطر :

كل خطر تم تحديده يتم تحديد مسؤول عنه، ويكون هذا الشخص لديه الصلاحيات والإمكانات لمواجهة الخطر وبإمكانه أخذ الإجراءات الوقائية اللازمة لوضع الخطر تحت السيطرة

يجب أن يوفر ويوثق جميع المعلومات المتعلقة بهذا الخطر و أن يقوم باستخدام المعلومات السابقة واستحداث معلومات جديدة لمواجهة الخطر حسب الحاجة.

الموظفون : معنيون في تقييم ومراجعة المخاطر وهم مشاركين في تحديد هذه المخاطر وفي حال معرفة الموظف بخطر معين في منطقة عمله، ويكون هذا الخطر غير معروف للجميع يتوجب على الموظف المشاركة بإدلاء المعلومات حول هذا الخطر للرئيس المباشر

مديري الإدارات : جميع مديري الإدارات مسؤولون عن التأكد من أن جميع موظفيهم على دراية بأحدث المعلومات حول إدارة المخاطر، وأن يقوموا بتوصيل المعلومات حول مخاطر معروفة لدى موظفيهم، ليتم توضيحها وعنونتها عند تحقيق الأهداف المستفيدين : من خلال التواصل المجتمعي وبشكل دوري أخذ رأي واقتراحات متلقي الخدمة عن استراتيجيتنا وتوجهاتنا في إدارة المخاطر من خلال استبيانات قياس رضا متلقي الخدمة وذوو المصلحة

منهجية إدارة المخاطر

- أولاً: بناء تشكيل لجنة إدارة المخاطر**
تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بقرار مجلس إدارة رقم تاريخ م وقد قامت اللجنة بما يأتي:
- 1-مراجعة الإجراء القياسي لإدارة المخاطر بوصفه الدليل الموثق لإدارة المخاطر في جمعية طيبة .
 - 2-تعديل إجراءات وعمليات إدارة المخاطر ضمن الخطة التشغيلية .
 - 3-دراسة وتحليل كشف المخاطر التي تواجه الجمعية والتعديل عليها ,حيث تم ترتيب المخاطر الواردة في كشف المخاطر حسب الأولوية التي تم اعتمادها في كشف المخاطر بناء على الزيارات التي قامت بها اللجنة للإدارات المعنية ونموذج التقييم والتحكم بالمخاطر .
 - 4-دراسة الأهداف الاستراتيجية للجمعية, و الاطلاع على الفرص والتهديدات تحديد المخاطر التي قد تؤثر في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للجمعية وحصرها وفق نموذج مخاطر الأهداف الاستراتيجية.
 - 5-بناء النماذج الآتية وتضمينها في الدليل:
أ- خطة إدارة المخاطر ب- نموذج تقييم المخاطر
ثانياً: قياس فعالية دليل إدارة المخاطر وكفاءتها.
- 1-تعميم دليل ونموذج خطة إدارة المخاطر ونموذج تقييم المخاطر على مديري الإدارات لأخذ التغذية الراجعة.
 - 2-مراجعة الدليل بناءً على التغذية الراجعة وتعديل المناسب منها .
 - 3- تعميم دليل إدارة المخاطر على الإدارات للعمل بموجبها

تقييم المخاطر

يتم تقييم المخاطر من خلال تحديد احتمالية حدوثها ومدى تأثيرها



نسبة تقييم الخطر

- مخاطر بليغة (15-25) :** عالية للغاية بشكل غير مقبول (يجب أن لا يستمر النشاط)
مخاطر كبرى (8-12) : عالية بشكل غير مقبول (يجب تعديل النشاط ليتضمن خطط واجراءات علاجية)
مخاطر متوسطة (4-6) : مقبولة لكن يجب ادارتها بحيث تظل في أدنى مستوى
مخاطر منخفضة (1-3) : مقبولة دون الحاجة لاتخاذ اجراء آخر

نموذج المخاطر

مصفوفة معدل المخاطر					الإحتمال	
الشدة (مدى التأثير)						
كارثية (5)	كبرى (4)	متوسطة (3)	صغرى (2)	غير ملموسة (1)		
5	4	3	2	1	ضعيف جداً (1)	
10	8	6	4	2	ضعيف (2)	
15	12	9	6	3	متوسط (3)	
20	16	12	8	4	كبير (4)	
25	20	15	10	5	كبير جداً (5)	
عالية للغاية بشكل غير مقبول يجب ألا يتواصل النشاط في ظل الظروف السائدة					مخاطر بليغة	25-15
عالية بشكل غير مقبول يجب تعديل النشاط ليتضمن خططا واجراءات علاجية، وان يكون خاضعا للتقييم					مخاطر كبرى	12-8
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عملي منطقي يمكن البدء في النشاط بشرط الإدارة و/أو التعديل					مخاطر متوسطة	6-4
مقبولة دون الحاجة لإتخاذ إجراء آخر لا يطلب إتخاذ إجراء ما لم يكن تصعيد المخاطر ممكنا					مخاطر منخفضة	3-1