



دليل سياسة إدارة المخاطر والتعامل معها

المحتويات

- ❖ مقدمة
- ❖ الغرض من السياسة
- ❖ تعريف الخطر وإدارته
- ❖ إدارة المخاطر وعلاقتها
- ❖ لجنة إدارة المخاطر ومهامها
- ❖ دور مجلس الإدارة
- ❖ أساليب معالجة المخاطر
- ❖ المخاطر التي تواجه الجمعية
- ❖ ألية إدارة المخاطر
- ❖ تقدير وتقييم المخاطر
- ❖ نموذج التعامل مع المخاطر



إعداد / لجنة إعداد الوثائق

المالك / مجلس الإدارة

اعتماد / مجلس الإدارة

مراجعة / لجنة التدقيق والمراجعة

تاريخ الاعتماد : ٢٠١٩/١١/١١ م

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها:

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر من كل من (المشرف العام على الجمعية (عضو مجلس إدارة) - المدير التنفيذي للجمعية - مشرف البرامج والمبادرات - محاسب الجمعية - رئيسة القسم النسائي)، وتتولى اللجنة المهام التالية:

1. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
2. 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.
3. مراقبة المخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الجمعية لأهدافها الاستراتيجية. وضمان توفر خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.
4. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
5. الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.
6. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

خامساً: دور مجلس الإدارة:

- ✓ اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- ✓ ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الجمعية.
- ✓ تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الجمعية.
- ✓ الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الجمعية في مجال إدارة المخاطر.
- ✓ اعتماد تقرير لجنة المراجعة لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة لجنة المراجعة.

سادساً: أساليب معالجة المخاطر:

❖ النقل: وهي وسائل تساعد على قبول الخطر من قبل طرف آخر، وعادة ما تكون عن طريق العقود أو الوقاية المالية، كالتأمين الطبي على نقل الخطر عن طريق العقود.

❖ التجنب: وتعني محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما.

❖ التقليل: وتشمل طرقاً للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر كتطوير برامج بشكل تدريجي.

❖ القبول: وتعني قبول الخسائر عند حدوثها.



سابعاً : المخاطر التي تواجه جمعية الأسر المنتجة بمنطقة جازان :

المخاطر في الجمعية تكمن في عدة محاور تتعلق بالاستقرار المكاني والوظيفي وصحة الأفراد في الجمعية وتتلخص أبرز المخاطر في التالي:

أولاً مخاطر متعلقة بالجمعية :

- عدم وجود مقر مستقل وخاص بالجمعية.
- عدم وجود مصدر دخل ثابت (استدامة مالية).
- ضعف التأهيل لبعض الكادر الوظيفي خاصة في الجوانب التقنية.
- عدم وجود برامج تقنية لتقديم الخدمات للمستفيدين بيسر وسهولة.
- عدم وجود ربط شبكي وحفظ المعلومات بشكل آمن داخل الجمعية.
- عدم وجود آلية للتعامل مع المغرضين والشكاوى الكيدية واسترداد الممتلكات.

ثانياً : مخاطر متعلقة بالأفراد:

- الضغط النفسي والإجهاد المرتبط بالعمل يمكن لآثاره أن تتسبب بالعنف في مكان العمل.
- الكهرباء مصدر محتمل للاشتعال، والتعرض للأسلاك الكهربائية الموصلة بمصدر للكهرباء يمكن أن يسبب صدمة كهربائية، أو الوفاة.
- يمكن أن يؤدي بذل جهد زائد أو الحركة المتكررة إلى إجهاد العضلات.

ثامناً : آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية :

- ✓ رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
- ✓ تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
- ✓ التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها بوضع الأسلوب المناسب للتعامل معها .
- ✓ عقد اجتماعات دورية بين (لجنة إدارة المخاطر) لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها.
- ✓ رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

تاسعاً: تقدير وتقييم المخاطر :

مصفوفة معدل المخاطر					الاحتمال
الشدة (مدى التأثير)					
كارثية(٥)	كبرى (٤)	متوسط (٣)	صغرى (٢)	غير ملموسة (١)	
٥	٤	٣	٢	١	ضعيف جداً (١)
١٠	٨	٦	٤	٢	ضعيف (٢)
١٥	١٢	٩	٦	٣	متوسط (٣)
٢٠	١٦	١٢	٨	٤	كبير (٤)
٢٥	٢٠	١٥	١٠	٥	كبير جداً (٥)

مفاتيح معدل المخاطر		
عالية للغاية بشكل غير مقبول (عدم مواصلة النشاط)	مخاطر بليغة	25 - 15
عالية بشكل غير مقبول (تعديل النشاط خطط علاجية)	مخاطر كبرى	12 - 8
مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تبقى في أدنى مستوى عملي	مخاطر متوسطة	6 - 4
مقبولة دون الحاجة لاتخاذ إجراء مالم يكن الإجراء تصعيد للمخاطر	مخاطر منخفضة	3 - 1

مفاتيح مستوى التأثير		مفاتيح مستوى الخطر	
مخاطر بليغة		مخاطر بليغة	25 - 15
مخاطر كبرى		مخاطر كبرى	12 - 8
مخاطر متوسطة		مخاطر متوسطة	6 - 4
مخاطر منخفضة		مخاطر منخفضة	3 - 1

عاشراً : نموذج العمل للتعامل مع للمخاطر :

م	وصف الخطر	مستوى الخطر	مدى التأثير	معالجة الخطر	أسلوب التعامل مع الخطر	المسؤول
١	عدم وجود مقر مستقل وخاص بالجمعية			<ul style="list-style-type: none"> عمل مشروع وتسويقه للمانحين لتأمين مقر العمل في مقر مستاجر منخفض التكلفة 	النقل تقليص	مجلس الإدارة الإدارة التنفيذية
٢	عدم وجود مصدر دخل ثابت (استدامة مالية)			<ul style="list-style-type: none"> تصميم برنامج استدامة مالية (أوقاف، استثمار اجتماعي) وتسويقه للوزارة والمانحين. 	قبول تقليص	الإدارة التنفيذية تنمية الموارد
٣	ضعف التأهيل لبعض الكادر الوظيفي خاصة في الجوانب التقنية			<ul style="list-style-type: none"> تصميم برامج تدريبية متخصصة حسب الاحتياج الوظيفي وتنفيذها 	قبول تقليص	الإدارة التنفيذية وحدة التدريب
٤	عدم وجود برامج تقنية لتقديم الخدمات للمستفيدين بيسر وسهولة			<ul style="list-style-type: none"> تصميم مشروع التأسيس التقني وتسويقه للوزارة والمانحين. 	تقليص	الإدارة التنفيذية تنمية الموارد
٥	عدم وجود ربط شبكي وحفظ المعلومات بشكل آمن داخل الجمعية			<ul style="list-style-type: none"> تصميم مشروع الربط الشبكي وتسويقه للوزارة والمانحين. 	تقليص	الإدارة التنفيذية تنمية الموارد
٦	عدم وجود آلية للتعامل مع المخرضين والشكاوى الكيدية واسترداد الممتلكات			<ul style="list-style-type: none"> توظيف خاص / مكتب محاماة للدفاع عن الجمعية 	النقل التجنب	مجلس الإدارة الإدارة التنفيذية
٧	الضغط النفسي والإجهاد المرتبط بالعمل يمكن لآثاره أن تتسبب بالعنف في مكان العمل.			<ul style="list-style-type: none"> تهيئة البيئة المناسبة وعمل إرشادات تجنب الضغط والإجهاد في العمل 	النقل التجنب	الإدارة التنفيذية
٨	الكهرباء مصدر محتمل للاشتعال، والتعرض للأسلاك الكهربائية الموصلة بمصدر للكهرباء يمكن أن يسبب صدمة كهربائية، أو الوفاة.			<ul style="list-style-type: none"> تغيير مصادر الكهرباء بصناعة آمنة وتجهيز وصيانة معدات السلامة بشكل آمن . وضع إرشادات للتعامل مع المصادر الكهربائية 	النقل تقليص	الإدارة التنفيذية
٩	يمكن أن يؤدي بذل جهد زائد أو الحركة المتكررة إلى إجهاد العضلات.			<ul style="list-style-type: none"> تهيئة البيئة المناسبة وعمل إرشادات تجنب الجهد الزائد للعضلات في العمل 	النقل التجنب	الإدارة التنفيذية

المراجع : اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (التاسع) في دورته (الأولى) هذه السياسة في

٢٠١٩/١١/١١ م .