سياسة

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

شفيعًا
لتعليم القرآن الكريم وعلومه لذوي الإعاقة
TO TEACH PEOPLE WITH DISABLED THE HLOY QURAN AND ITS SCIENCES

مقدمة :

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على مؤسسات القطاع الثالث العمل على ضرورة تجنب المخاطر التي قد تواجهها أو الحد منها أو السيطرة عليها ، ومن هنا نشأت حاجة الجمعية إلى اعتماد سياسة واضحة لإدارة المخاطر التي قد تتعرض لها سواء في الجانب الإداري أو المالي او النشاط.

اولا : الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

١. توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
٢. تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
٣. تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
٤. تصف السياسة دور إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد إجراءات التقارير الرئيسية، وتشرح الإجراء الذي سيتم اتخاذه من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.

ثانيا : تعريف الخطروإدارة المخاطر:

يعرف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، أو هو عبارة عن ربط بين احتمال وقوع حدث والآثار المترتبة على حدوثه.

كما يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنه الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.

وتعتبر إدارة المخاطر أمرا ضروريا لاستمرار ونمو الجمعية بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراء الغرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه يمكن للجمعية مواصلة أنشطتها بأعلى المعايير حيث أن المخاطر التي تم تحديدها وفهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة فإن ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة.

ثالثا : إدارة المخاطروعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزءً من نظام الرقابة الداخلية الذي يحتوي على عدد من العناصر التي تعمل مع بعضها على إيجاد طريقة تشغيل فعالة تساعد الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية ، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءً هاما وضروريا بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دورا نشطا أكثر منه مجرد ردة فعل.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

١. الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات.
٢. خطط الجمعية وميزانياتها.
٣. سجلات المخاطر العالية.

رابعا : لجنة إدارة المخاطرومهامها :

تشكل لجنة لمراجعة إدارة المخاطر برئاسة المدير التنفيذي وعضوية مدراء الإدارات للجمعية ، وتتولى المهام التالية:

١. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
٢. 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.
٣. إدارة المخاطر وقدرتها على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالجمعية.

٤. رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنويا بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
٥. 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.
٦. تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

خامساً : دور مجلس الإدارة

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

مجموعة المخاطر التي تواجه الجمعية

الخطر في الجمعية يمكن في تحديد مجموعة المشاريع لدعم المستفيدين مع عدم أمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات اهداف الجمعية . وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط ادناه:

١. عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع و إعداد ميزانية وارتباطات لها.
٢. عدم استقرار الموظفين.
٣. الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
٤. مشكلة توريث الفقر داخل الاسر.
٥. المستوى الفكري للمستفيدين.
٦. عدم وجود المتخصص في كل ادارة وعدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
٧. الاستغناء عن بعض الموظفين لقلة الموارد.

آلية عمل إدارة المخاطر بالجمعية

١. رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
٢. تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
٣. التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.
٤. عقد اجتماعات دورية بين مدير الجمعية والمساعدين لبحث الحالات و محاولة حلها والحد منها.
٥. رفع تقارير دورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

شفيعاً لتعليم القرآن الكريم وعلومه لذوي الإعاقة
TO TEACH PEOPLE WITH DISABLED THE HLOY QURAN AND ITS SCIENCES

جدول احتمالية الحدوث

الدرجة	مستوى احتمالية الحدوث	شرح معايير الدرجات
٥	شبة مؤكدة	في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم ، سوف تحدث حادثة بشكل شبة مؤكد
٤	مرجح	في حالة استمرارية العمل بدون وجود تدابير تحكم ، غالباً سوف تحدث حادثة .
٣	محتمل	ممكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة
٢	بعيد الاحتمال	ممكن تحدث حادثة ولكن باحتمالية منخفضة
١	نادر الحدوث	لا يوجد احتمالية وإن وجدت فهي ضئيلة جداً .

جدول مستوى الخطورة

الخطر	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الخطر	التدابير الوقائية
عدم وجود موارد ماليه	٤ مرجح	٥ خطير جداً	٢٠	عالي	العمل على تنمية موارد الجمعية و التواصل مع المانحين ووضع خطط عاجلة
التسرب المعلوماتي التقني	٤ مرجح	٤ عالي	١٦	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري
تسرب الموظفين	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	دراسة سلم الرواتب و الحوافز ووضع خطط في حال تم تسرب بعض الموظفين
الحريق	٣ محتمل	٣ متوسط	٩	تحذير	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق
السرقة	٢ بعيد الاحتمال	٢ متوسط	٤	منخفض	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن
التلف	١ نادر الحدوث	٢ متوسط	٢	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات

مصفوفة حساب مستوى الخطورة

مستوى الخطورة / احتمالية الحدوث		خطير جداً	عالي	متوسط	ضعيف	لا يوجد
		٥	٤	٣	٢	١
شبه مؤكد	٥	٢٥ غير مسموح بالعمل	٢٠ غير مسموح بالعمل	١٥ أولوية عالية	١٠ مراجعة في الوقت المناسب	٥ مقبول
مرجح	٤	٢٠ غير مسموح بالعمل	١٦ غير مسموح بالعمل	١٢ أولوية عالية	٨ مراجعة في الوقت المناسب	٤ مقبول
محتمل	٣	١٥ أولوية عالية	١٢ أولوية عالية	٩ مراجعة في الوقت المناسب	٦ مقبول	٣ مقبول
بعيد الاحتمال	٢	١٠ مراجعة في الوقت المناسب	٨ مراجعة في الوقت المناسب	٦ مقبول	٤ مقبول	٢ مقبول
نادر الحدوث	١	٥ مقبول	٤ مقبول	٣ مقبول	٢ مقبول	١ مقبول

اللون	الدرجة	الخطر	العمل الذي ينبغي القيام به	الاولوية
	١٦-٢٥	عالي	يجب إيقاف العمل (غير مسموح بالعمل)	حالاً
	١٢-١٥	تحذير	أولية عالية لعمل إجراءات تصحيحية	
	٨-١٠	متوسط	عمل إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب	
	١-٦	منخفض	مقبول –خطر متبقي	

شفيعًا
لتعليم القرآن الكريم وعلومه لذوي الإعاقة
TO TEACH PEOPLE WITH DISABLED THE HLOY QURAN AND ITS SCIENCES