



جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSА

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المنشورات :

سياسة وإجراءات إدارة المخاطر بجمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحساء الإصدار الأول

جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSА
أبريل ٢٠٢٦ م





جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المنشورات :

المحتويات

٣	مقدمة:
٣	أولاً: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر
٣	ثانياً: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:
٣	ثالثاً: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:
٤	رابعاً: لجنة إدارة المخاطر ومهامها
٤	خامساً: دور لجنة المراجعة الداخلية:
٤	سادساً: دور مجلس الإدارة
٥	سابعاً: سجل إدارة المخاطر:
٥	ثامناً: آلية عمل لجنة المخاطر بالجمعية:
٥	تاسعاً: إجراءات إدارة المخاطر بالجمعية:
٦	عاشراً: مصفوفة تقييم المخاطر:
٨	اعتماد مجلس الإدارة:

جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA





جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المنشورات :

مقدمة:

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، توجب على الجمعية 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 أو التشغيلي.

المادة الأولى: الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر

- توضح السياسة تعريف الخطر وإدارة المخاطر والغرض من إدارة المخاطر.
- تفسر السياسة طريقة الجمعية الخاصة في إدارة المخاطر وتوثيق أدوار ومسئوليات الأطراف ذات العلاقة.
- تعتبر سياسة إدارة المخاطر جزءاً من مهام الرقابة الداخلية للجمعية وترتيبات حوكمتها.
- 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.

المادة الثانية: تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

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

أو حدث محتمل وقوعه يؤثر على تحقيق الجمعية لاستراتيجيتها وأهدافها.

يمكن تعريف إدارة المخاطر عبارة عن مجموعة من الإجراءات المتبعة لتحديد الخطط المناسبة لمعالجة المخاطر التي تواجه المنشآت من خلال: التعرف على المخاطر المحتملة وتصنيف المخاطر وتحليلها للتقليل من آثارها ومحاولة الاستفادة من الفرص المتاحة.

المادة الثالثة: إدارة المخاطر وعلاقتها بالرقابة الداخلية:

تعد إدارة المخاطر جزءاً 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 جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل.





جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSА

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المشروعات :

المادة الرابعة: لجنة إدارة المخاطر ومهامها

تشكل لجنة لإدارة المخاطر بقرار من المدير التنفيذي تتكون من ممثل من كل إدارة، وتتولى اللجنة المهام التالية:

- إعداد خطة لإدارة المخاطر بعد إجراء البحوث والدراسات حول الأحداث التي تتعرض لها الجمعية والتي تخلق المخاطر المحتملة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- 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.
- 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.
- المراجعة السنوية لفعالية منهجية إدارة المخاطر في الجمعية.
- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر للجنة المراجعة الداخلية ومجلس الإدارة.
- بناء الوعي بمفهوم المخاطر وكيفية التعامل معها لدى منسوبي الجمعية.

المادة الخامسة: دور لجنة المراجعة الداخلية:

تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمراجعة فعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة الداخلية بصورة ربع سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،

PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSА المادة السادسة: دور مجلس الإدارة

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالجمعية.
- تحديد مستوى تقبل الخطر.
- تحديد الأسلوب الأمثل 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 إدارة المخاطر.





جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المشروعات :

المادة السابعة: سجل إدارة المخاطر:

تعد لجنة إدارة المخاطر بالجمعية سجل بالمخاطر المحتملة بشكل نصف سنوي بعد إجراء البحوث والدراسات حول الأحداث التي تتعرض لها الجمعية.

المادة الثامنة: آلية عمل لجنة المخاطر بالجمعية:

- رصد مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
- تصنيف مجموعة المخاطر التي تواجهها الجمعية.
- التعامل المستمر مع هذه المخاطر ومحاولة الحد منها.
- عقد اجتماعات دورية بين أعضاء اللجنة لبحث الحالات ومحاولة حلها والحد منها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

المادة التاسعة: إجراءات إدارة المخاطر بالجمعية:

- تحديد المخاطر: تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها.
- تحليل المخاطر: التعمق في تحليل وفهم طبيعة المخاطر، والتعرف على مسببات حدوثها واحتماليتها ومستويات تأثيرها.
- تقييم المخاطر: تقييم المخاطر بناء على مصفوفة الأثر والاحتمالية.
- معالجة المخاطر: تهدف معالجة المخاطر إلى تحديد كيفية استجابة الجمعية للمخاطر الأعلى تقيماً وتقييم خطط علاجها بناء على تأثير تلك المخاطر واحتمالية حدوثها، يجب أن تتوافق خطط المعالجة مع أساليب معالجة المخاطر الواردة في السياسة.
- مراقبة المخاطر: تهدف عملية مراقبة المخاطر إلى مراقبة المخاطر من خلال دورة حياة الخطر أي ما قبل وخلال وبعد معالجتها. تدعم المراقبة المستمرة الفهم المتكامل لكافة المخاطر وفعاليتها البيئية الرقابية للجهة لتوفير تأكيد معقول بشأن إدارة مخاطرها ضمن المستويات المقبولة.
- الإبلاغ عن المخاطر: تهدف عملية الإبلاغ عن المخاطر إلى لتقييم ما إذا كان اتخاذ القرارات يتم في حدود تقبل وتحمل المخاطر لتحقيق الأهداف بفاعلية، ولمراجعة مدى كفاية وفعاليتها الضوابط الداخلية.





جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المنشورات :

المادة العاشرة: أساليب معالجة المخاطر:

- القبول الخطر: قبول الخطر دون الحاجة لإضافة ضوابط إضافية للحد من الأثر واحتمالية حدوثه، وذلك عندما يكون ضمن حدود التحمل المقبولة أو تكلفة المعالجة أعلى من العائد المتوقع.
- تقليص المخاطر: إضافة ضوابط وإجراءات وقائية أو تصحيحية للحد من آثار المخاطر واحتمالية حدوثها.
- نقل أو مشاركة المخاطر: تقليل الآثار والاحتمالية من خلال مشاركة جزء أو كامل الخطر مع طرف آخر يقبله.
- تجنب المخاطر: تجنب وإيقاف الأنشطة المسببة للمخاطر وذلك لأن ضررها أكبر من منفعتها للجمعية.

المادة الحادية عشر: تقدير وتقييم المخاطر:

- مقياس الأثر:

المستوى	الأثر	شرح مستوى الأثر
٥	كارثي	مخاطر ذات تأثير جسيم على الجمعية ويتوجب وضع الإجراءات والخطط لمواجهةها.
٤	عالي	مخاطر ذات تأثير كبير على الجمعية وتحتاج إلى دراسة ووضع خطط للمعالجة والتفادي.
٣	متوسط	مخاطر ذات تأثير متوسط، والتي يمكن أخذها بعين الاعتبار عند وضع الخطط العامة.
٢	منخفض	مخاطر ذات تأثير منخفض ولا تتطلب وضع خطط محددة لها.
١	منخفض جداً	مخاطر ذات تأثير منخفض جداً ولا تتطلب وضع خطط محددة لها.





جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المشروعات :

• مقياس الاحتمالية:

المستوى	الاحتمالية	شرح مستوى الاحتمالية
٥	مؤكد	الخطر مؤكد حدوثه مرة أو أكثر كل ربع سنة أو احتمالية حدوثه أكثر من ٨٠٪ خلال السنة
٤	مرجح	الخطر ممكن حدوثه مرة كل سنة، أو احتمالية حدوثه بين ٥١-٨٠٪ خلال السنة
٣	ممكن أو محتمل	الخطر ممكن حدوثه مرة كل سنتين، أو احتمالية حدوثه بين ٢١-٥٠٪ خلال السنة
٢	غير مستبعد	الخطر غير مستبعد حدوثه ويمكن حدوثه مرة كل ٣ سنوات أو احتمالية حدوثه بين ٦-٢٠٪ خلال السنة
١	مستبعد	الخطر مستبعد حدوثه ويمكن حدوثه مرة كل ٥ سنوات، أو احتمالية حدوثه أقل من ٥٪ خلال السنة

• مصفوفة أوزان المخاطر:

تستخدم هذه المصفوفة لتحديد وزن الخطر بناء على حاصل ضرب الاحتمالية في الأثر

وزن الخطر = مستوى الاحتمالية X مستوى الأثر

		الأثر					
		كارثي (٥)	عالي (٤)	متوسط (٣)	منخفض (٢)	منخفض جداً (١)	
الاحتمالية	مستبعد (١)	متوسط (٥)	متوسط (٤)	منخفض (٣)	منخفض (٢)	منخفض (١)	مستبعد (١)
	غير مستبعد (٢)	مرتفع (١٠)	متوسط (٨)	متوسط (٦)	متوسط (٤)	منخفض (٢)	غير مستبعد (٢)
	ممكن (٣)	مرتفع (١٥)	مرتفع (١٢)	متوسط (٩)	متوسط (٦)	منخفض (٣)	ممكن (٣)
	مرجح (٤)	مرتفع جداً (٢٠)	مرتفع جداً (١٦)	مرتفع (١٢)	متوسط (٨)	متوسط (٤)	مرجح (٤)
	مؤكد (٥)	مرتفع جداً (٢٥)	مرتفع جداً (٢٠)	مرتفع (١٥)	مرتفع (١٠)	متوسط (٥)	مؤكد (٥)





جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأمسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA

الرقم :
الموضوع :
التاريخ :
المشروعات :

• تصنيف وزن المخاطر:

منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً
١ - ٣	٤ - ٩	١٠ - ١٥	١٦ - ٢٥

اللون الأخضر: تعتبر ضمن حدود تقبل الجمعية للمخاطر وتصنف على أنها مخاطر مقبولة، لا تتطلب إجراءات تصحيحية فورية ويتم التعامل معها من خلال المتابعة الدورية بشكل منتظم.

اللون الأصفر: تعتبر ضمن حدود تقبل الجمعية للمخاطر وتصنف على أنها مقبولة بشروط، لا تتطلب إجراءات تصحيحية فورية ويتم التعامل معها من خلال المتابعة الدورية بشكل مستمر وتنفيذ خطط التخفيف.

اللون البرتقالي: تعد مؤشرات على تجاوز حدود تقبل المخاطر لدى الجمعية، وتصنف كمخاطر غير مقبولة، مما يستوجب اتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة لمعالجة أسبابها والحد من آثارها، والعمل على خفضها إلى مستويات مقبولة.

اللون الأحمر: تعد مؤشرات على تجاوز حدود تحمل المخاطر لدى الجمعية، وتصنف كمخاطر غير مقبولة، مما يستوجب اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية لمعالجة أسبابها والحد من آثارها، والعمل على خفضها إلى مستويات مقبولة.

وبعد الاطلاع أوصت لجنة المراجعة الداخلية في اجتماعها الأول لعام ٢٠٢٦م بعرض سياسة وإجراءات إدارة المخاطر على مجلس الإدارة لتحديد مستوى تقبل الخطر ومن ثم اعتمادها.

الاعتماد

بعد إطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه (الأول) المنعقد يوم الخميس الموافق ٢٣/٠٤/٢٠٢٦م على محتوى سياسة إدارة المخاطر فقد اتخذ القرار رقم (٩) باعتمادها وفق الإصدار الأول (٢٠٢٦م)، والعمل بموجبها في الجمعية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ صدور القرار.

