



الجمعية التعاونية

متعددة الأغراض بالزلفي

سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

١٤٤٥هـ / ٢٠٢٤م



www.coopzulfi.com

٩٢٠٠١٠٧٢٣

الزلفي - طريق الملك سلمان



سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

من خلال التغيرات المتلاحقة في جميع المجالات المحيطة سواء الاقتصادية او الصحية او الاجتماعية والتي اتسمت ببروز بيئة لا تخلو من المخاطر، توجب على المؤسسات العمل على تجنب هذه المخاطر والحد منها والسيطرة عليها، ومن هنا برزت الحاجة الى 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:

تُشكل لجنة لمراجعة وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة تتولى المهام التالية:

١. إعداد خطة إدارة المخاطر بعد اجراء البحوث والدراسات ذات العلاقة واعتمادها.
٢. تحديد المخاطر الكامنة والمتأصلة وتقييمها بناء على جداول الخطر المعتمدة.
٣. تعريف وتطوير الإجراءات العلاجية للحد والسيطرة على مستوى الخطورة.
٤. اعتماد الإجراءات التصحيحية من مجلس الإدارة ورفعها للجان او الأقسام ذات العلاقة.
٥. مراقبة ومتابعة عملية تنفيذ الإجراءات التصحيحية للحد من مستوى الخطورة.
٦. المراجعة الدورية لخطة إدارة المخاطر.
٧. اعتماد نموذج (١) لسجل المخاطر.





ثالثاً: مصفوفة الخطر:

١. جدول مستوى الخطورة:

الدرجة	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 خسارة إيرادات أو عدم رضا العملاء	تأثير عالي على السمعة محلياً أو دولياً
٣	متوسط	إصابات كبيرة تتطلب دخول المستشفى	ضرر متوسط وخسارة ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪ من قيمة الأصول	خسارة 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 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						
		خطير جداً	عالي الخطورة	متوسط الخطورة	ضعيف الخطورة	لا توجد خطورة
احتمالية الحدوث	شبه مؤكد	غير مسموح بالعمل	غير مسموح بالعمل	أولوية عالية	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول
	مرجح	غير مسموح بالعمل	غير مسموح بالعمل	أولوية عالية	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول
	محمّل	أولوية عالية	أولوية عالية	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول	مقبول
	بعيد الاحتمال	مراجعة في الوقت المناسب	مراجعة في الوقت المناسب	مقبول	مقبول	مقبول
	نادر الحدوث	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول





رابعاً: تصنيف المخاطر:

١. مخاطر اقتصادية ومالية.
٢. مخاطر الأمن والسلامة.
٣. مخاطر صحية.
٤. مخاطر متعلقة بالممتلكات.
٥. مخاطر متعلقة بالسمعة.
٦. مخاطر تقنية وأمن المعلومات.

خامساً: أمثلة للمخاطر الكامنة والمتأصلة:

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

إقرار السياسة:

إنّ هذه السياسة جزءاً لا يتجزأ من وثائق الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي، لذلك لا يجوز مخالفة أحكامها والالتزامات الواردة بها، كما تُعد هذه السياسة مكمله 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 العربية السعودية فإن أنظمة ولوائح الجهات التنظيمية تكون السائدة.





نموذج (١): سجل المخاطر:

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

