


سياسة إدارة المخاطر

النسخة الأولى

٢٠٢٠/٠٨/٢٥ م

بيان التعديل

رقم التعديل	التاريخ	رقم الصفحة	ملخص التعديل

إعداد	تدقيق لغوي	مراجعة	اعتماد
أفنان فهد العنزي	أفنان فهد العنزي	صالحه محمد الغامدي	نجلاء فخر الدين رضا
أخصائية الحوكمة	أخصائية الحوكمة	مديرة الجمعية	نائبة رئيسة الجمعية
التوقيع / 	التوقيع / 	التوقيع / 	التوقيع / 

مقدمة:

من خلال التغيرات المتلاحقة في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية التي ساهمت في بروز بيئة مفعمة بالخطر، وتوجب 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 أو النشاط.

الغرض من إعداد سياسة إدارة المخاطر:

- ١- توضيح 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 جزء 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.

تعريف الخطر وإدارة المخاطر:

- ١- 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.
- ٢- يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنها الإجراء أو الهيكل أو الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب المخاطر التي قد تؤثر في مقدرة الجمعية على تحقيق أهدافها.
- ٣- تعتبر إدارة المخاطر أمراً ضرورياً 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.

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.

تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

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

لجنة إدارة الرقابة:

تشكل لجنة مراجعة إدارة المخاطر من كل من (اللجنة التنفيذية- المدير العام للجمعية - نائب المدير العام - أخصائي الحوكمة-رئيس أو مشرف الأقسام).

وتتولى اللجنة المهام التالية: تراعي إدارة المخاطر كافة عناصر الرقابة الداخلية مثل:

- ١- إعداد خطة (إدارة المخاطر) بعد إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بشأنها واعتمادها من مجلس إدارة الجمعية.
- ٢- تنفيذ الخطة الخاصة ب(إدارة المخاطر والرقابة الداخلية) المعتمدة من المجلس وضمان وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.
- ٣- 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.
- ٤- رفع التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة والقيام سنوياً بمراجعة طريقة الجمعية في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
- ٥- الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الجمعية، واستخدام الإختصاصيين من الأطراف الخارجية من أجل تقديم الاستشارات النوعية وعمل التقارير لزيادة موثوقية نظام الرقابة.
- ٦- تقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالجمعية وترتيبات الرقابة والحوكمة بصورة سنوية وإجازتها من مجلس الإدارة.

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 ادارة 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 إمكانية تنفيذها لعدم توفير المقدرة المالية لهذه المشاريع وبالتالي لا يمكن بناء خطة تمكن لتحقيق مؤشرات أهداف الجمعية.

وتتلخص مجموعة المخاطر في النقاط أدناه:

- ١- عدم وجود مصدر دخل ثابت لبناء المشاريع وإعداد ميزانية وارتباطات لها
- ٢- عدم استقرار الموظفين.
- ٣- الحاجة الماسة للمستفيدين وعدم توافق الحاجة مع الدخل السنوي للجمعية.
- ٤- مشكلة توريث الفقر داخل الأسر.
- ٥- المستوى الفكري للمستفيدين.
- ٦- عدم وجود عدد كافي من الموظفين في كل قسم.
- ٧- الاستغناء عن بعض الموظفين لقلّة 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 ومحاولة حلها والحد منها.
- ٥- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.

المخاطر العامة في جمعية الأمل المنشود للأشخاص ذوي الإعاقة

☒ المخاطر الصحية:

ت	المخاطر	الحماية منها	الاجراء المتبع في حال حدوث ذلك الخطر	الملاحظات
١	التشنجات (نتيجة ارتفاع شديد في درجة الحرارة أو إصابات الرأس أو التوتر والانفعال)	عدم الانفعال والتوتر الشديدين، عند ارتفاع درجة حرارة الجسم ينبغي اتخاذ الإجراءات اللازمة لتفادي حدوث التشنجات مثل: الإكثار من السوائل ووضع الكمادات وخلع الملابس الثقيلة.	<ul style="list-style-type: none"> ● وضع شيء لين أو مستو تحت رأسه. ● إبعاد الأشياء التي قد تصطدم برأسه مثل: الآلات الحادة أو الاواني الزجاجية. ● ابعاد الملابس الضيقة ● منع سقوط المريض وارتطام رأسه بالأرض بوضع المريض على جنبه حتى يخرج اللعاب ولا يتسبب باختناقه. ● عدم ادخال شيء في فمه (بين اسنان الفكين) ومحاولة دفع اللسان بأي أداة أو اعطاءه شيء ليشربه. ● البقاء مع المريض حتى يستعيد وعيه وينتظم تنفسه. 	
٢	السقوط (نتيجة تدافع الأطفال بدون نظام عند النزول أو الصعود من الدرج)	ضرورة التنبيه على الأطفال دوماً بعدم التدافع أثناء الصعود أو النزول على الدرج وعدم الركض والقفز في الممرات وبين الصفوف، البقاء مع الأطفال وعدم تركهم أثناء الصعود والنزول.	<ul style="list-style-type: none"> ● في حال الكدمات البسيطة، والتي من الممكن أن تصاحب أو تتسبب في جروح، يتم وضع كريم بتادين مطهر على الجرح. ● في حال عدم وجود جروح نكتفي بوضع كريم مضاد للكدمات، مع ملاحظة حالة الطفل العامة. ● في حالة عدم قدرته على تحريك المكان المصاب، أو استمراره في البكاء لفترة طويلة وبدون توقف، هنا يجب نقله إلى المستشفى. ● في حالة كانت الكدمة في منطقة الرأس، سواء كانت نتيجة اصطدام الطفل بمكان صلب أو سقوطه من مكان مرتفع، يجب هنا ملاحظة بعض الأعراض المهمة مثل حدوث قيء أو فقدان للوعي، سواء بشكل كامل أو بسيط، وفي حالة حدوث أي من هذه الأعراض يجب نقله إلى المستشفى. ● في حالة عدم حدوث أي من هذه الأعراض، فنكتفي فقط بوضع كيس يحتوي على القليل من الثلج مكان الإصابة، ثم بعد ذلك نضع كريما أو مرهما مضادا للكدمات . 	
٣	غيبوبة السكر	الالتزام بالحمية الغذائية، أخذ جرعات الانسولين أو المنظم بأوقاتها المحددة، قياس نسبة السكر بانتظام خلال اليوم	<ul style="list-style-type: none"> ● في حالة فقدان الانسان وعيه يتم قياس نسبة السكر للتأكد إذا كان انخفاض أو ارتفاع. ● الاتصال على الاسعاف. ● عدم اعطاء أي شيء عن طريق الفم. ● فتح مجرى الهواء وفحص التنفس ● إذا كان المريض يتنفس نضعه في وضعية الإفاقة ● إذا كان لا يتنفس نعطه تنفسين إنقاذيين والقيام بعملية الانعاش القلبي الرئوي. ● القيام بنقل المريض لأقرب مستشفى. 	

	<p>إذا كان المريض واعياً:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● نعتي المريض كوب من عصير الفواكه أو العصير المالح. ● إذا لم تزل الأعراض خلال ١٠-١٥ فعلى المريض إعادة شرب الكمية نفسها لحين انتهاء الأعراض. <p>إذا كان المريض غير واع:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● يجب عدم اعطائه أي مشروب عن طريق الفم تفادياً لحدوث الاختناق، ينقل فوراً إلى المستشفى. 			
	<p>أولا يجب أن نحدد إذا كان الانسداد بسيط أو شديد. في حال كان الانسداد بسيط:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● عدم التدخل وتشجيع المختنق على الاستمرار في السعال حتى يخرج الجسم الغريب من الفم. ● مراقبته جيداً والاستعداد للتدخل في حال فقد وعيه. في حال كان الانسداد شديداً: طمئنت المختنق وتهدئة روعه والبدء باستخدام مناورة هيملك لإخراج الجسم الغريب. 	<p>تناول الطعام بوضعية الجلوس ومراقبة الأطفال وحثهم على عدم الضحك واللعب أو تناول الطعام أثناء الجري أو صعود وهبوط السلالم، وعدم التهام الطعام بكميات كبيرة وابتلاعه دون مضغه جيداً، الحذر من اللعب بالنقود المعدنية والخرز والأزرار والبطاريات الصغيرة وتجنب الدمى والألعاب المكونة من قطع صغيرة.</p>	<p>الاختناق (انسداد مجرى الهواء أثناء تناول الطعام أو أثناء اللعب)</p>	٤
	<p>اتباع فنية تعديل السلوك والاستعانة بالأخصائية النفسية أو معلمة أخرى ومن ثم معرفة سبب حدوث السلوك وإيجاد حلول للحد منه.</p>	<p>معرفة المعلمة بسلوكيات الطلاب والتنبيه وأخذ الحيطة عند محاولة الطالب للاعتداء</p>	<p>سلوكيات الطلاب (قرص، عض.....)</p>	٥
	<p>معاينة وجبة الطلاب وإتلاف الفاسد وتعويضه بوجبة أخرى.</p>	<p>المتابعة والإشراف على وجبة الطفل قبل تناولها</p>	<p>تعرض أغذية الطلاب للتلف أو الفساد بسبب سوء إعداد الوجبة وحفظها.</p>	٦
	<p>- التواصل مع الأسر بالإضافة إلى الإشراف المستمر على وجبة الطلاب. - توفير وجبة بديلة من قبل المركز.</p>	<p>الإشراف على التغذية والتواصل مع الأسر</p>	<p>سوء تغذية الطلاب وعدم توفير وجبة لهم من المنزل.</p>	٧
	<p>التخلص من الفاسد وتوفير البديل.</p>	<p>الحفظ في مكان مناسب ومتابعة تاريخ الصلاحية.</p>	<p>سوء حفظ مستلزمات الوجبة وصلاحتها</p>	٨
	<p>النظافة والتعقيم.</p>	<p>المحافظة على النظافة العامة والأدوات والتعقيم المستمر.</p>	<p>تلوث الأدوات ومكان تناول الوجبة.</p>	٩
	<p>- معرفة الأسباب ودراستها بإشراف الأخصائيات لإيجاد حل مناسب. - طلب التعاون مع الأسرة لتحقيق استقلالية الطفل غذائياً.</p>	<p>التواصل مع الأخصائيات والأسر لمعرفة الأسباب وإيجاد حل مناسب.</p>	<p>عدم تناول الطالب للوجبة بشكل مستمر</p>	١٠
	<p>التواصل وإرشاد الأسر والمتابعة.</p>	<p>متابعة الوجبات والوزن والطول والتواصل مع الأسر.</p>	<p>زيادة أو نقص في وزن الطلاب.</p>	١١

☒ المخاطر البيئية:

ت	المخاطر	الحماية منها	الاجراء المتبع في حال حدوث ذلك الخطر	الملاحظات
١	الحوادث المرورية	الالتزام بالقوانين المرورية	التأكد من سلامة السائق ومن معه ثم إبلاغ مسئول الحركة بالحدث ومساعد الدعم المؤسسي ومن ثم التواصل مع نجم أن استدعى الأمر واستكمال الإجراءات المرورية	
٢	التماس الكهرباء	التأكد من سلامة الأسلاك بعمل صيانة دورية	قفل كيبيل الكهرباء وإخلاء المبنى وإتباع إجراءات السلامة والإسعافات الأولية إن لزم الأمر ثم الاتصال بمهندس كهرباء	
٣	سقوط الأثاث (رف، باب،)	التأكد من التركيب السليم وإبلاغ مسئولة الصيانة في حال وجود خلل	عمل الإسعافات الأولية للمصاب ونقله إلى المستشفى إذا لزم الأمر.	
٤	كثرة التمديدات الكهربائية في الفصول	إلغاء جميع التوصيلات الكهربائية في الفصول	١. تم إحضار مهندس كهرباء لعمل التمديدات من الجدار. ٢. عمل تعميم لجميع منسوبات المركز للحرص على ترشيد الكهرباء وفصلها قبل الخروج من المركز.	

☒ المخاطر الإدارية:

ت	المخاطر	الحماية منها	الاجراء المتبع في حال حدوث ذلك الخطر	الملاحظات
١	فقدان الملفات الالكترونية	١. تفعيل مشاركة محلية بين الإداريات في المركز ليكون هناك نسخة على كل جهاز فيما يخص الأعمال الحالية. ٢. وجود قواعد بيانات مخصصة (للطلاب- الموظفين- النماذج...)	١. يتم حفظ جميع الأعمال والنماذج سنوياً على أكثر من هاردديسك خارجي. ٢. الاحتفاظ بالنماذج والأعمال المطبوعة في أرشفة ورقية مدة سنتين قبل الاتلاف. ٣. يتم الاحتفاظ في النماذج المارشفة ورقياً في أرشيف إلكتروني للرجوع إليه سريعاً وقت الحاجة أو في حال الاتلاف.	
٢	ضياع أو فقدان الأنشطة التعليمية	وضع شروط مقننة عند الأخذ والإرجاع	البحث عن أفكار بديلة كالبرامج الإلكترونية	
٣	استعارة مستندات من (غرفة المصادر) كالقصص والمجلات... الخ	وضع شروط مقننة عند الأخذ والإرجاع	١. التبليغ في حال اتلاف المستند المستعار. ٢. تتحمل الموظفة التكلفة في حال كان التلف بسبب الإهمال.	

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد (سياسة إدارة المخاطر) بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته (١٣) المنعقدة

بتاريخ ١٢ / ٠٣ / ٢٠٢١ م.