



## التعليمات التوضيحية لسجل المخاطر

### سجل المخاطر (Risk Register):

هو أداة لتحديد وتحليل وتقييم ومعالجة المخاطر ويتضمن المعلومات والبيانات لمخاطر الجهات التنفيذية لبيان احتمالية تكرار حدوث المخاطر ودرجة تأثيرها، ويهدف الى عكس صورة توضيحية للمخاطر التي تواجه وحدات الاعمال في المؤسسات.

يوضح الشكل ادناه نموذج سجل المخاطر:

سجل المخاطر حسب المهام																
ت	الاهداف	المهام	نوع الخطر	رقم الخطر code no	الخطر	السبب	الاثر المترتب	تقييم الخطر قبل الاجراء			الضوابط الرقابية			تقييم الخطر بعد الاجراء		
								مستوى احتمالية الحدث	مستوى الاثر	مستوى الخطر	الضوابط الحالية	الضوابط المقترحة	مستوى احتمالية الحدث	مستوى الاثر	مستوى الخطر	

ت	الخطوات الأساسية لإعداد سجل المخاطر
١	تحديد الأهداف التي تسعى وحدات الاعمال الى تحقيقها.
٢	تحديد المهام التي يتم تنفيذها ومتابعتها من خلال وحدات الخطوط الاولى والتي يقوم بها شخص واحد او عدة اشخاص من اجل الوصول الى تحقيق الأهداف.
٣	تحديد نوع الخطر بناءً على مصدر الخطر وطبيعته حيث تصنف المخاطر إلى (مالية، تشغيلية، قانونية، استراتيجية، سمعة).
٤	وضع رقم لكل خطر لغرض تمييزه وتسهيل تعقبه والرجوع اليه عند إدارة ومراقبة المخاطر.
٥	تحديد الخطر الذي يمكن ان يؤثر على الأهداف او المهام.
٦	بيان الأسباب الجوهرية التي تكون مصدر لاحتمالية وقوع الخطر.
٧	بيان الأثر المترتب الذي ينشأ نتيجة وقوع الخطر وقد تكون على (بيئة العمل او الافراد مثل: الاضرار المادية والبشرية...الخ).
٨	تقييم الخطر قبل الاجراء أي (قبل تفعيل الضابط الرقابي) وكما يلي: أ- تقدير درجة الاحتمالية المتوقعة لحدوث الخطر (تكرار حدوث الخطر) من خلال تحديد مستوى تصنيفها ضمن الخمسة مستويات (مؤكد، محتمل، متوسط، نادر، غير محتمل). ب- تقدير درجة الأثر الناتج عن وقوع الخطر من خلال تحديد مستوى تصنيفها ضمن الخمسة مستويات (مرتفع جداً، مرتفع، متوسط، منخفض، منخفض جداً). ج- تقييم مستوى الخطر بالاستناد الى المصفوفة الخماسية من خلال تقاطع محوري الأثر والاحتمالية.
٩	تحديد الضوابط الرقابية المتمثلة بجميع السياسات والإجراءات والممارسات المطبقة التي تقوم بتقليل مستوى أثر و/او احتمالية المخاطر.
١٠	وضع الضوابط الرقابية المقترحة المتمثلة بالإجراءات التخفيفية إضافة للضوابط المفعله في حال قلة او ضعف فاعلية الضابط الرقابي المفعل.

## ٧ يتم تقييم المخاطر بثلاث مراحل وكما يلي:

١١ تقييم الخطر بعد الاجراء أي (بعد تفعيل الضابط الرقابي) ، علماً ان عملية التقييم تتم بذات الطريقة الموضحة بالفقرة (٨) اعلاه.

### أولاً: تقدير مستوى احتمالية حدوث الخطر (Likelihood level) :

تقدير مستوى الاحتمالية	
المعيار	التقييم
-المخاطر الداخلية: (احتمالية حدوث الخطر في ٣٠% فأكثر من العمليات) -المخاطر الخارجية: (احتمال حدوث المخاطر اكثر من مرتين في السنة)	مؤكد
-المخاطر الداخلية: (احتمالية حدوث الخطر في ٢٥% الى ٣٠% من العمليات) -المخاطر الخارجية: (احتمال حدوث المخاطر مرة واحدة كل سنتين)	محتمل
-المخاطر الداخلية: (احتمالية حدوث الخطر في ١٠% الى ٢٥% من العمليات) -المخاطر الخارجية: (احتمال حدوث المخاطر مرتين كل خمسة سنوات)	متوسط
-المخاطر الداخلية: (احتمالية حدوث الخطر في ٥% الى ١٠% من العمليات) -المخاطر الخارجية: (احتمال حدوث المخاطر مرة واحدة كل خمسة سنوات)	نادر
-المخاطر الداخلية: (احتمالية حدوث الخطر في ٥% من العمليات) -المخاطر الخارجية: (احتمال حدوث المخاطر مرة واحدة كل عشرة سنوات )	غير محتمل

### ثانياً: تقدير مستوى الاثر (Severity Level) :

تقدير مستوى الاثر	
المعيار	التقييم
اثر كبير على قدرة المؤسسة يؤدي الى توقفات حادة في العمل (توقف عمل اكثر من ثلاث وحدات)	مرتفع جداً
اثر يؤدي الى تغيير على الإجراءات المهمة (توقف ثلاث وحدات عمل)	مرتفع
اثر يؤدي الى ضرورة التغيير على الإجراءات والافراد بشكل متوسط (توقف وحدتين عمل)	متوسط
اثر يؤدي الى تغيير طفيف على الإجراءات (توقف وحدة عمل واحدة بما لا يؤثر على وحدات العمل الأخرى)	منخفض
اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات (خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها)	منخفض جداً

علماً ان النموذج اعلاه هو أحد نماذج معايير تحليل المخاطر لتقدير مستوى الأثر التشغيلي وتوجد هنالك نماذج أخرى تستخدم لتقدير الأثر المالي، القانوني، الاستراتيجي والسمعة.

ثالثاً: مصفوفة المخاطر (Risk Matrix):

الاحتمالية الحدوث	الآثار	منخفض جداً	منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً
		منخفض جداً	منخفض جداً	منخفض جداً	منخفض	متوسط
غير محتمل		منخفض جداً	منخفض جداً	منخفض جداً	منخفض	متوسط
نادر		منخفض جداً	منخفض	منخفض	متوسط	مرتفع
متوسط		منخفض جداً	منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً
محتمل		منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً	مرتفع جداً
مؤكد		متوسط	مرتفع	مرتفع جداً	مرتفع جداً	مرتفع جداً