



جامعة البحرين

## سياسة التعامل مع المخاطر في جامعة البحرين

---

نائب الرئيس لخدمات تقنية المعلومات  
والشؤون الإدارية والمالية

---

رئيس اللجنة القانونية



سياسة التعامل مع المخاطر	عنوان السياسة
مجموعة من الإجراءات والتوجيهات لتقييم وإدارة المخاطر، من أجل ضمان سلامة البيئة التعليمية والمحافظة على جودة الأداء داخل الجامعة.	وصف السياسة
توجيه الكوادر الأكاديمية والإدارية بجامعة البحرين إلى أفضل الطرق لتقييم المخاطر والتعامل معها، لتوفير بيئة آمنة وضمان سير العمل بكفاءة.	المجال الوظيفي
<input checked="" type="checkbox"/> نطاق الجامعة <input type="checkbox"/> مخصص (وحدة تنظيمية)	نطاق السياسة
<input type="checkbox"/> سياسة جديدة <input type="checkbox"/> مراجعة سياسة قائمة	حالة السياسة
مجلس الجامعة	جهة الاعتماد والموافقة
الكليات والأقسام الأكاديمية ووحدات العمل الإدارية	الجهة المسؤولة عن السياسة
لجنة إدارة المخاطر بجامعة البحرين	جهة المراجعة
-	تاريخ اعتماد السياسة وفترة سريانه
سنتان من تاريخ الاعتماد	تاريخ المراجعة القادمة
-	رقم الوثيقة والنسخة
-	رقم وتاريخ قرار مجلس الجامعة
قرار رقم (13) لسنة 2013 بشأن اعتماد دليل حوكمة المؤسسات الحكومية والبرنامج التنفيذي للتطبيق	السند القانوني

## 1. عنوان السياسة

سياسة التعامل مع المخاطر في جامعة البحرين

## 2. التعريفات والاختصارات

في تطبيق هذه السياسة ولأغراض توحيد المعاني والدلالات، يكون للمصطلحات الواردة أدناه المعاني الموضحة قرين كل منها:

2.1. **الخطر:** احتمالية وقوع حدث قد يؤثر على تحقيق جامعة البحرين لرؤيتها ورسالتها وأهدافها. ويتم تقييم ذلك من حيث تواتر الخطر وشدته، ويشمل مصطلح الخطر على سبيل المثال الأمور المتعلقة بالسلامة الفيزيائية، وسلامة البيانات، وجودة التعليم، وسمعة الجامعة، والأمور المالية، والإدارية.

2.2. **إدارة المخاطر:** عملية نظامية للتعرف على المخاطر، وتقييمها، والتحكم فيها، ومراقبتها، وتسجيلها. والسعى إلى إزالة أو الحد من آثارها، واقتناص الفرص التي تسهم في تحقيق أهداف الجامعة، كما تشمل إدارة المخاطر البنى الأساسية والمسؤوليات اللازمة لإدارة هذه العملية.

2.3. **تقييم المخاطر:** عملية نظامية لتحديد مستوى أثر وتكرار حدث ما، ويتعين استخدام مقاييس ومعايير موحدة في الجامعة للحصول على مقارنة مستقرة لتقييم المخاطر، عبر تقييم احتمالية وقوع الحدث وتأثيره على الجامعة وتصنيف الأخطار وفق مصفوفة الاحتمالية والتأثير.

2.4. **المخاطر الكامنة:** المخاطر في حالتها ما قبل تطبيق أي إجراءات أو ضوابط تحد من تأثيرها أو تتحكم فيها.

2.5. **المخاطر المتبقية:** تلك المخاطر التي يبقى أثرها أو وجودها بعد تطبيق الإجراءات أو الضوابط التي تحد من تأثيرها أو تتحكم فيها.

2.6. **تحديد المخاطر:** عملية يتم من خلالها تحديد التهديدات، في ضوء المعلومات التي يتم جمعها ودراستها عن حجم المخاطر وتوقيتها ومسبباتها. ويتعين أن يُستخدم أساليب متنوعة في تحديد المخاطر، قد تشمل، على سبيل المثال، الدراسات الاستقصائية، وورش العمل الداخلية والخارجية، والمقابلات الفردية أو الجماعية، واجتماعات الموظفين بالطلبة، وتقارير التدقيق، واجتماعات الأقسام والدوائر ودراسة الوثائق والتقارير.

2.7. **مؤشرات الإنذار المبكر:** آليات تم تصميمها لتزود لجنة إدارة المخاطر بمعلومات حول أي مستجدات أو مشاكل تتعلق بمخاطر ما، وكفاءة إجراءات التحكم بالمخاطر أو التغيرات المفاجئة في النواحي التي تمت ملاحظتها ومراقبتها، ويتم عادة تضمين هذه المعلومات في تقارير المتابعة الشهرية الموجهة إلى الأشخاص المسؤولين عن إدارة المخاطر.

2.8. **سجل المخاطر:** ملف يضم قائمة المخاطر مسجلة بحسب أولوياتها، وتشمل معلومات حول تحديد المخاطر، وتقييمها، والإجراءات والضوابط المتعلقة بها، وتصنيفها.

2.9. إجراءات الضبط والرقابة: الإجراءات والسياسات والأنشطة والممارسات التي تستخدم للحد من تأثير المخاطر.

### 3. بيان السياسة:

التزام الكليات والعمادات والأقسام الأكاديمية والوحدات الإدارية بمختلف مستوياتها بتطبيق ممارسات إدارة المخاطر المناسبة في جميع فعاليتها وأنشطتها لتقليل أية آثار غير مرغوب فيها.

### 4. الغرض من هذه السياسة وأسبابها

إن الغرض من هذه السياسة هو:

- 4.4. تبني نهج منظم ومتسق لإدارة المخاطر.
- 4.5. ضمان إدراج وتطبيق ممارسات جيدة في إدارة المخاطر.
- 4.6. المساعدة في تحقيق أهداف الجامعة.
- 4.7. المساعدة في تقليل الخسائر.
- 4.8. إثراء عملية صنع القرار.
- 4.9. تنمية ونشر ثقافة إدارة المخاطر.
- 4.10. المساعدة في تخصيص واستخدام الموارد بشكل أفضل.
- 4.11. ضمان ثقة الأطراف المعنية ذات العلاقة.

### 5. المبادئ العامة

تشكل المبادئ الرئيسية التالية أساس هذه السياسة:

- 5.4. إدارة المخاطر عملية أساسية ومحورية لتحقيق أهداف الجامعة.
- 5.5. يتوقع من موظفي الجامعة بشكل عام والإدارة العليا خاصة تعزيز أفضل ممارسات في مجال إدارة المخاطر.
- 5.6. يجب أن يتم تقييم المخاطر في جميع المبادرات، والمشاريع، والبرامج قبل البدء في تنفيذها.
- 5.7. يجب أن يتم تقييم المخاطر وفق منظومة عناصر المخاطر الموضحة في هذه السياسة.
- 5.8. يجب الاحتفاظ بسجل المخاطر، الذي يدون جميع المخاطر التي تم التعرف عليها، لدى الوحدة الأكاديمية أو الإدارية ذات العلاقة ولدى لجنة إدارة المخاطر بالجامعة.
- 5.9. تنظر هذه السياسة في جميع أنواع المخاطر المحتملة.

### 6. نطاق تطبيق السياسة

تنطبق أحكام هذه السياسة على سائر الكليات والعمادات والأقسام الأكاديمية والوحدات الإدارية بمختلف مستوياتها.

7. الجهة المعنية بمتابعة السياسة

لجنة إدارة المخاطر

8. جهة الاعتماد

مجلس الجامعة

9. الإجراءات

فيما يلي العناصر الرئيسية وإجراءات إدارة المخاطر.

9.1 فهم البيئة الداخلية والخارجية:

تبدأ عملية إدارة المخاطر بفهم البيئة الداخلية والخارجية للجامعة التي تشمل: الثقافة المؤسسية، قيم الجامعة وأهدافها، المعايير الأكاديمية، معايير ضبط الجودة، اللوائح التنظيمية والسياسات والإجراءات، قدرة الجامعة على تحمل المخاطر، الهيكل الإداري، ومنظومة التفويض. ويمثل فهم البيئة الداخلية للجامعة مسألة ضرورية جداً في تقييم المخاطر، مع ضرورة رصد مخاطر البيئة الخارجية بكافة مكوناتها بهدف استقصاء تأثيرها على البيئة الداخلية.

9.2 تحديد وتصنيف واستكشاف المخاطر ووضع أولوياتها:

قبل بداية كل عام ميلادي جديد تقوم الكليات والأقسام الأكاديمية والوحدات الإدارية بإجراء عملية تحديد وتصنيف واستكشاف المخاطر ووضع خطط للتعامل معها، كذلك قبل البدء في تنفيذ أي مبادرة أو نشاط مستحدث، يجب على الجامعة ووحداتها الأكاديمية أو الإدارية تحديد المخاطر المرتبطة بها، ويمكن التعرف على هذه المخاطر من مصادر مختلفة، منها: المقابلات المباشرة، ورش العمل، الوثائق والتقارير، التغذية الراجعة من الاستبانات والاجتماعات. هذا ويمكن ترتيب قائمة المخاطر وفق أولويات، ويتم تحديد أولويات المخاطر وتصنيف المخاطر ضمن فئات مختلفة لضمان تغطية جميع الأنشطة. كما يمكن تصنيف المخاطر إلى:

أ- مخاطر داخلية ومن أمثلتها: مخاطر "استراتيجية، تشغيلية، مالية، الصحة والسلامة، القانونية والامتثال، أمنية، تقنية، السمعة، التعليم والتعلم، الموارد البشرية".

ب- مخاطر خارجية ومن أمثلتها: مخاطر "اقتصادية، سياسات وتشريعات المملكة، كوارث طبيعية وأوبئة، تغييرات في سوق العمل، وتغييرات اجتماعية"

وبعد تحديد المخاطر يجب النظر في كل خطر منها وفحصه، وقد تشمل هذه العملية تعريف الخطر، وتحديد العوامل المساهمة فيه، وتدابير الوقاية القائمة ومؤشرات الإنذار المبكر. ويتم تجميع هذه الخطط والتأكد من تكاملها وتوفير الموارد لها من قبل لجنة إدارة المخاطر، ثم يُعرض تقرير المخاطر وخطط التعامل معها ومواجهتها على مجلس الجامعة لاعتماده في أقرب جلسة.

### 9.3 تقييم المخاطر

يتم تقييم المخاطر من خلال تحديد مستوى الأثر والتكرار لحدث ما. وللحصول على تقييم مستقر وثابت للمخاطر، يجب استخدام المقاييس الموحدة والمعايرة.

أ. التقييم الوزني لاحتمالية حدوث الخطر (التكرار):

التكرار المتوقع لحدوث الخطر	الوزن	احتمالية حدوث الخطر
مرة أو أكثر كل خمس سنوات	1	منخفض جداً
مرة أو أكثر كل سنتين	2	منخفض
مرة أو أكثر كل سنة	3	متوسط
مرة أو أكثر كل ستة أشهر	4	عالٍ
مرة أو أكثر كل شهر	5	عالٍ جداً

ب. التقييم الوزني لتأثير الخطر (الأثر):

الوزن	تأثير الخطر
1	هامشي
2	منخفض
3	متوسط
4	عالٍ
5	كارثي

كيفية احتساب درجة تأثير المخاطر:

يعتبر الجدول أدناه دليلاً استرشادياً لحساب درجة تأثير الخطر، على أن يتم الاعتماد على الدليل الاجرائي الذي ستصدره لجنة إدارة المخاطر.

### تحليل الخطر:

بعد تحديد احتمالية حدوث الخطر وتأثير حدوثه، يتم حساب درجة الخطر بضرب احتمالية الحدوث (التكرار) في تأثير الحدوث (الأثر) وذلك وفقاً للجدول أدناه:

مصفوفة تقييم المخاطر					
تأثير الحدوث					احتمالية الحدوث
كارثي (5)	عالي (4)	متوسط (3)	منخفض (2)	هامشي (1)	
عالي جداً (25)	عالي جداً (20)	عالي جداً (15)	عالي (10)	متوسط (5)	عالي جداً (5)
عالي جداً (20)	عالي جداً (16)	عالي (12)	متوسط (8)	منخفض (4)	عالي (4)
عالي جداً (15)	عالي (12)	عالي (9)	متوسط (6)	منخفض (3)	متوسط (3)
عالي (10)	متوسط (8)	متوسط (6)	منخفض (4)	منخفض جداً (2)	منخفض (2)
متوسط (5)	متوسط (4)	منخفض (3)	منخفض جداً (2)	منخفض جداً (1)	منخفض جداً (1)

### 9.4 المخاطر المقبولة وإجراءات ضبطها

تحدد الجهة المختصة في الجامعة مستويات التعرض للمخاطر المقبولة، (القدرة على تحمل المخاطر). ويؤخذ بعين الاعتبار تدابير الرقابة القائمة وفعالية إدارة المخاطر عند اتخاذ أي قرار بشأن القدرة على تحمل المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب ارتفاع مستوى المخاطر اتخاذ تدابير رقابة صارمة، تعتبر أي درجة خطورة تساوي أو تزيد عن 9 غير مقبولة، مما يبرر اتخاذ تدابير وقائية إضافية وتقاسم المخاطر أو التوقف عن النشاط. ويوضح الجدول أدناه تصنيف المخاطر ومستويات التحمل.

درجة الخطر	التصنيف	الرموز اللونية	الوصف	التحمل
------------	---------	----------------	-------	--------

مقبولة	لا ضرر أو ضرر قليل، لم ينقطع العمل. الحد الأدنى من الخسائر المادية، ما من تأثيرات تذكر على تحقيق الأهداف. يمكن التعافي من الآثار خلال يوم.	الأخضر	منخفض جداً	2 - 1
مقبولة	الأضرار ضمن الحد الأدنى، الأعمال انقطعت بشكل طفيف جداً، خسائر مالية قليلة، يمكن أن يكون هناك أثر طفيف على تحقيق الأهداف. ما من آثار دائمة. يمكن التعافي من الآثار خلال أيام.	الأخضر الفاتح	منخفض	4 - 3
محتمل	أضرار متوسطة والأعمال انقطعت بشكل هامشي، مع خسائر مالية متوسطة، يمكن أن تكون السمعة قد تضررت، ويتوقع أن تكون هناك صعوبات في تحقيق الأهداف التشغيلية. يمكن التعافي من الآثار خلال شهور.	الأصفر	متوسط	8 - 5
غير مقبولة	أضرار ملحوظة مع انقطاع في العمل وخسائر مالية كبيرة، كما أن السمعة قد تضررت كثيراً. هناك صعوبات تشغيلية كبيرة في تحقيق الأهداف، كما أن الأهداف الاستراتيجية قد تأثرت جزئياً.	البرتقالي	عال	12 - 9
غير مقبولة	أضرار خطيرة جداً، والأعمال قد انقطعت، مع خسائر مالية كبيرة. وتضررت السمعة لأقصى حد، وإذا لم تتم معالجة الآثار فستتضرر الأهداف التشغيلية والاستراتيجية.	الأحمر	عال جداً	25 - 13

### 9.5 سجل المخاطر

سجل المخاطر هو ملف يضم قائمة المخاطر مسجلة بحسب أولوياتها وتشمل معلومات حول تحديد المخاطر، وتقييمها، والإجراءات والضوابط المتعلقة بها، وتصنيفها. وتتم مراجعة المعلومات المدونة في سجل المخاطر دورياً من قبل لجنة إدارة المخاطر.

### 9.6 إجراءات التعامل مع المخاطر المصنفة (العلاج)

يجب أن يتضمن الدليل الاجرائي لإدارة المخاطر إجراءات التعامل مع المخاطر المصنفة، على سبيل الاسترشاد، ويجوز تضمين الإجراءات التالية فيه بحسب حجم الخطر:

### 9-6-1 المخاطر المنخفضة جداً والمخاطر المنخفضة:

في حال المخاطر المنخفضة جداً أو المنخفضة تتبع الإجراءات التالية:

- أ. التوعية: التأكد من أن جميع الأفراد ذوي الصلة على دراية بالمخاطر المحددة، حتى إذا كانت تصنف بأنها منخفضة جداً.
- ب. الرصد المستمر: إذا كانت المخاطر منخفضة جداً فتتم المراقبة بشكل دوري لها للتأكد من استقرار الحالة.
- ج. الإجراءات الوقائية الأساسية: يوضع في الاعتبار تنفيذ إجراءات وقائية بسيطة، وبتكلفة منخفضة، إذا لم تكن هذه الإجراءات قائمة بالفعل. وقد يكون ذلك إجراء بسيطاً مثل وضع علامة تحذيرية أو تقديم تدريب أساسي.
- د. المراجعة: يتم القيام بمراجعة المخاطر بشكل دوري للتأكد من أنها تظل عند مستوى منخفض جداً. إذا كان هناك أي تغييرات في بيئة العمل أو العمليات، يتم القيام بإعادة تقييم المخاطر.
- هـ. التغذية الراجعة: يتم التأكد من قيام الموظفين، أو الأطراف المعنية ذات الصلة، بالإبلاغ عن المخاطر، حال ملاحظتهم أي زيادة في احتمالية حدوث المخاطر، أو حال كان لديهم اقتراحات للحد منها.
- و. التواصل: يجب المحافظة على قنوات التواصل مفتوحة. والتأكد من أن الجميع يعرفون إلى من يتوجهون إذا كان لديهم مخاوف بشأن المخاطر.

### 9-6-2 المخاطر المتوسطة

إضافة إلى كل إجراءات العلاج المذكورة في البند 9-6-1 أعلاه يتم وضع مجموعة من الإجراءات الوقائية والضوابط للتخفيف من أثر المخاطر ومن بينها خطة التعامل مع المخاطر السنوية.

### 9-6-3 المخاطر العالية:

في حال المخاطر العالية يتعين اتباع الإجراءات التالية:

- أ. التوعية الفورية: إبلاغ جميع الموظفين والأطراف المعنية وصانعي القرار فوراً عن المخاطر العالية المحددة.
- ب. التوثيق العاجل: تسجيل المخاطر بسرعة في سجل المخاطر الشامل، مع تفصيل طبيعتها والتأثير المحتمل والعوامل المرتبطة.
- ج. الرصد المكثف: مراقبة المخاطر باستمرار وبشكل وثيق لاكتشاف أي تصاعد أو تغييرات.

- د. الإجراءات الوقائية القوية: تضمين سجل المخاطر بإجراءات وقائية صارمة وضوابط للتخفيف من المخاطر أو تلافيها.
- هـ. التدريب الإلزامي: التأكد من أن جميع الأفراد المعنيين يخضعون لتدريب شامل حول كيفية إدارة المخاطر والاستجابة لها.
- و. المراجعة المنتظمة: إجراء تقييمات المخاطر بشكل متكرر ومفصل لمراقبة حالتها والتصاعد المحتمل.
- ز. آلية التغذية الراجعة: إنشاء نظام سريع للتغذية الراجعة للموظفين للإبلاغ عن أي ملاحظات أو تغييرات أو مخاوف متعلقة بالمخاطر.
- ح. قنوات التواصل الواضحة: المحافظة على قنوات التواصل الشفافة وعقد اجتماعات منتظمة لمناقشة التحديثات والاستراتيجيات بشأن المخاطر.
- ط. البقاء على اطلاع: المراجعة المستمرة للمعايير والممارسات لضمان وجود استراتيجيات مثلى لإدارة المخاطر.
- ي. الاستجابة للطوارئ: الاحتفاظ بخطة استجابة للطوارئ جاهزة في حالة تفاقم المخاطر وتحويلها إلى حالة طارئة.

#### 4-6-9 المخاطر العالية جدًا:

في حال المخاطر العالية جدًا يتعين اتباع الإجراءات التالية:

- أ. الإجراء الفوري: اتخاذ تدابير عاجلة لمعالجة المخاطر المصنفة على أنها عالية جدًا.
- ب. التوعية الحثيثة: إبلاغ جميع الموظفين والأطراف المعنية وصانعي القرار دون تأخير.
- ج. التوثيق المفصل: تسجيل كل خطر عالٍ جدًا من المخاطر في سجل المخاطر المتخصص، مع التركيز على شدتها والعواقب المحتملة.
- د. الرصد المكثف: مراقبة المخاطر على مدار الساعة لاكتشاف أي تهديدات فورية أو تصاعد في حدها.
- هـ. الإجراءات الوقائية الصارمة: التأكد من وضع مجموعة من الإجراءات الوقائية والضوابط عالية الصرامة ودعمها بإجراءات احتياطية إن لزم الأمر.
- و. التدريب الإلزامي والمتكرر: التأكد من تدريب جميع الأفراد بانتظام على أحدث البروتوكولات لإدارة المخاطر العالية جدًا.
- ز. المراجعة المنتظمة والمفصلة: إجراء تقييمات المخاطر بعمق في فترات قصيرة.
- ح. آلية التغذية الراجعة الفورية: إنشاء نظام للتغذية الراجعة على مدار الساعة للإبلاغ الفوري عن أي ملاحظات أو مخاوف ذات صلة.
- ط. التواصل في حالات الطوارئ: المحافظة على قناة تواصل متخصصة للتحديثات والتنبيهات طوال الوقت وعلى مدار الساعة بشأن المخاطر.
- ي. خطة الاستجابة للطوارئ: تفعيل خطة استجابة الطوارئ المعدة مسبقًا، مع التأكد من توافر جميع الموارد اللازمة.
- ك. الخبرة الخارجية: استشارة خبراء خارجيين أو وكالات متخصصة في مجال المخاطر المعنية إذا لزم الأمر.

## 10. مسؤولية التنفيذ

- 10.1 تشكل لجنة مركزية بقرار من رئيس الجامعة تسمى اللجنة المركزية لإدارة المخاطر.
- 10.2 تقوم اللجنة المركزية بإصدار / تعديل الدليل الاجرائي للتعامل مع المخاطر بالجامعة.
- 10.3 تشكل لجان فرعية لإدارة المخاطر على مستوى نواب الرئيس وعمداء الكليات.
- 10.4 تقع مسؤولية تنفيذ الدليل الاجرائي بعد اقراره على اللجان الفرعية، ويعاونها في ذلك اللجنة المركزية لإدارة المخاطر.
- 10.5 تتابع إدارة الجامعة التنفيذ بشكل دوري مع اللجنة المركزية لإدارة المخاطر.
- 10.6 تضطلع لجنة إدارة المخاطر المركزية بالمهام التالية:
  - 10.6.1 تيسير أنشطة إدارة المخاطر وفعاليتها ورفع التوصيات لرئيس الجامعة حول المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية.
  - 10.6.2 تحديد المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية وترتيب أولوياتها بالتشاور مع رئيس الجامعة.
  - 10.6.3 التأكد من توفير الموارد اللازمة لإدارة المخاطر.
  - 10.6.4 التأكد من كفاءة التواصل مع جميع مسؤولي إدارة المخاطر في الجامعة حيال استراتيجيات إدارة المخاطر، والإبلاغ عنها، وعن عمليات تصعيد درجات المخاطر.
  - 10.6.5 مراجعة المخاطر العالية جدًّا التي تم تحديدها، ومراقبة التقدم وسير العمل في خطة إدارة المخاطر.
  - 10.6.6 اتخاذ القرار بشأن قبول المخاطر، إدارتها، مشاركتها، أو تفاديها.
  - 10.6.7 التأكد من مدى التزام وحدات الجامعة بسياسة إدارة المخاطر وتضمن ذلك في تقاريرها إلى رئيس الجامعة.
  - 10.6.8 استلام وإصدار تقارير المراقبة والمتابعة على إدارة المخاطر.
  - 10.6.9 رفع تقرير سنوي إلى رئيس الجامعة حول كفاءة عمليات إدارة المخاطر، واقتراح توصيات لتحسين سياسة إدارة المخاطر وإجراءاتها.
  - 10.6.10 توزيع ونشر أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر إلى مختلف المستويات في الجامعة، وتقديم الدعم لها.
  - 10.6.11 تهيئة الأرضية المناسبة وتشجيع منتسبي الجامعة لتبني ثقافة إدارة المخاطر ضمن حرمها.
  - 10.6.12 تأسيس وتحديث سجل المخاطر بالجامعة.

## 10.7 تضطلع لجان المخاطر الفرعية بالمهام التالية:

- 10.7.1 التنسيق مع اللجنة المركزية لإدارة المخاطر.

- 10.7.2 مراجعة المخاطر وإجراءات تقييم المخاطر ودرجاته.
- 10.7.3 تحديث سجل المخاطر.
- 10.7.4 مراقبة الالتزام بإدارة المخاطر على مستوى الوحدة.
- 10.7.5 التعرف على المخاطر الجديدة والناشئة والمنتبهة.
- 10.7.6 رفع التقارير الدورية للمسؤول المباشر بشأن إدارة المخاطر ضمن الوحدة.
- 10.7.7 تشجيع ثقافة إدارة المخاطر في الوحدة.
- 10.7.8 وضع خطة إدارة المخاطر ومتابعتها.
- 10.7.9 تزويد الموظفين بمعلومات كافية وواضحة عن هذه السياسة، لا سيما خلال البرامج التعريفية.
- 10.7.10 توثيق الممارسات الجيدة والحوادث الخطرة.

## 11 المراجعة

- 11.1 تقوم اللجنة المركزية لإدارة المخاطر بإجراء تقييم سنوي لمدى فاعلية هذه السياسة.
- 11.2 يقوم مكتب التدقيق الداخلي بالتدقيق على تنفيذ هذه السياسة.