

الملحق رقم (٢)

المثال التوضيحي رقم (٢) لكيفية تقييم المخاطر المتأصلة

- يمكن من خلال هذا النهج ان تقوم المؤسسة المالية بتقييم مستوى الخطر المتأصل وقياسه من حيث (فرصة (احتمالية) حدوث الخطر، ومقدار الخسارة أو الضرر (التأثير) الذي قد ينتج في حالة حدوث الخطر ووقوعه)، أي أن مستوى المخاطرة المرتبط بكل حدث هو مزيج من احتمالية وقوع الحدث والتأثير المحتمل له، حيث تحتاج المؤسسة المالية لإجراء هذا التمرين مع كل بند من بنود المخاطر التي تم تحديدها.

مستوى الخطر لكل بند من بنود المخاطر المتأصلة =

الاحتمالية (Probability) * الأثر (impact)**

* الاحتمالية: تشير الاحتمالية إلى احتمال حدوث خطر معين في اعمال المؤسسة، ويمكن تقدير الاحتمالية بالاعتماد على التسلسل التاريخي للتأثيرات والحالات والبيانات المسجلة سابقاً وهنا يتم تحديد ثلاثة مستويات من الاحتمالية (على سبيل المثال كما هو موضح ادناه)، ولكن يمكن ان تكون بأكثر من ذلك مثل خمس مستويات وهذا يعود الى طبيعة عمل المؤسسة وتعقيده وحجمها:

١. محتمل جداً (Very Likely): من المحتمل أن يحدث عدة مرات في السنة.

٢. محتمل (Likely): احتمال كبير أن يحدث الخطر مرة واحدة في السنة.

٣. غير المحتمل (Unlikely): غير محتمل ولكنه حدوثه ليس مستحيل



**** الأثر:** يشير الأثر إلى خطورة الضرر الذي يمكن أن يحدث في حالة وقوع الخطر، وهنا سيتم تحديد ثلاثة مستويات من الاحتمالية (على سبيل المثال كما هو موضح ادناه)، ولكن يمكن ان تكون بأكثر من ذلك مثل خمس مستويات وهذا يعود الى طبيعة عمل المؤسسة وتعقيده وحجمها:

١. **كبير (Major):** شديد الضرر.

٢. **متوسط (Moderate):** متوسط الضرر.

٣. **طفيف (Minor):** ضئيل الضرر.

ويمكن تقدير التأثير بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

○ طبيعة وحجم الانشطة؛

○ طبيعة المنتجات؛

○ التداعيات المالية؛

○ العقوبات المحتملة؛

○ التداعيات القانونية؛

○ التداعيات على السمعة؛

○ التداعيات على الاقتصاد الوطني؛

○ التداعيات على صورة البلد.

فبمجرد قيام المؤسسة المالية بتقييم احتمالية وتأثير كل خطر، يتم تحديد مستوى الخطر المتأصل بناءً على هذين العاملين، وفيما يلي مثال على مصفوفة تحديد مستوى الخطر المتأصل حيث تبين كيفية ربط الاحتمالية بالأثر لتحديد مستوى الخطر:



| Likelihood/Impact | Minor طفيف | Moderate متوسط | Major كبير |
|---------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Very likely محتمل جداً | Medium 2 | High 3 | Extreme 4 |
| Likely محتمل | Low 1 | Medium 2 | High 3 |
| Unlikely غير محتمل | Low 1 | Low 1 | Medium 2 |

وفيما يلي جدولاً يبين مستويات /درجات الخطر المتأصل يقابله وصف وتوضيح لذلك المستوى والاجراء الواجب اتخاذه من المؤسسة المالية ازاوله:

| درجة الخطر Risk score | مستوى الخطر Risk level | الوصف/الاجراء الواجب اتخاذه |
|--------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | Extreme شديد | <ul style="list-style-type: none"> - من المؤكد أن يحدث الخطر و لحدوثه عواقب وخيمة وكبيرة. - على المؤسسة المالية ألا تسمح بتنفيذ المعاملات مالم تستطيع تخفيض وتخفيف المخاطر الى المستوى المقبول من المخاطر. |
| 3 | High مرتفع | <ul style="list-style-type: none"> - من المحتمل ان يحدث الخطر، وله عواقب وخيمة حال حدوثه. - على المؤسسة المالية عدم تنفيذ المعاملة حتى تقلل المخاطر. |
| 2 | Medium متوسط | <ul style="list-style-type: none"> - من المحتمل ان يحدث الخطر ولكن عواقبه معتدلة. - يمكن للمؤسسة المالية تنفيذ المعاملة ولكن عليها ان تتخذ خطوات لتقليل المخاطر. |
| 1 | Low منخفض | <ul style="list-style-type: none"> - من غير المحتمل أن يحدث و / أو له عواقب طفيفة أو لا تذكر. - يمكن للمؤسسة المالية تنفيذ المعاملة. |



وفيما يلي مصفوفة استرشادية كمجرد مثال لتساعد المؤسسات المالية في تحديد الإجراءات التي يجب اتخاذها وفق مستوى المخاطر المتأصلة المحددة، حيث يوضح كل مربع في المصفوفة مستوى التدابير المطلوبة وفق مستوى المخاطر:

- أ. العمل (ACTION) (مدى الحاجة إلى الاستجابة للمخاطر).
- ب. الجهد (EFFORT) (مستوى الجهد المطلوب للتخفيف من المخاطر).
- ت. المراقبة (MONITONING) (مستوى المراقبة المطلوب).

