

❖ سياسة إدارة المخاطر

1. الغرض من هذه الوثيقة

1.1. تعتبر سياسة إدارة المخاطر هذه جزءا من مهام الرقابة

الداخلية للشركة وترتيبات حوكمتها.

1.2. توضح السياسة تعريف الشركة للمخاطر وتوضح الغرض من

إدارة المخاطر، وتفسر طريقة الشركة الخاصة بإدارة المخاطر

وتوثق أدوار ومسؤوليات الأطراف الأساسيين، وهي تصف دور

إجراء إدارة المخاطر في كامل نظام الرقابة الداخلية وتحديد

إجراءات التقارير الرئيسية، وأخيرا تشرح الإجراء الذي سيقوم به

المجلس من أجل تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.

2. تعريفات والغرض من إدارة المخاطر:

2.1. يمكن تعريف الخطر بأنه أي شيء يمكن أن يعوق أو يحسن

من مقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها.

2.2. يمكن تعريف إدارة المخاطر على أنه هو الإجراء أو الهيكل أو

الثقافة المستخدمة لتحديد وتقييم والسيطرة على جوانب عدم

التأكد والحوادث التي قد تؤثر مقدرة الشركة على

تحقيق أهدافها.

2.3. إن إدارة المخاطر يعتبر أمراً ضرورياً لاستمرار ونمو وبقاء الشركة بما يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية، وليس إجراء الغرض منه تجنب المخاطر، وفي حال استخدامه بصورة سليمة فإنه سوف يسمح للشركة المواصلة في أنشطتها بأعلى المعايير وذلك لأن المخاطر قد تم تحديدها وتم فهمها والسيطرة عليها بصورة جيدة وبالتالي ما تبقى من المخاطر يصبح أقل حدة.

3. تحديد الطريقة الخاصة بإدارة المخاطر.

فيما يلي المبادئ الأساسية التي تحدد طريقة الشركة في إدارة المخاطر:

3.1. تتبنى الشركة طريقة مفتوحة من أجل إدارة المخاطر.

3.2. تعتبر إدارة المخاطر أمراً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الشركة وليس فقط مجرد مسألة التزام، وتطلب إدارة المخاطر دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل.

4. دور مجلس الإدارة

تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر في الشركة ككل، ويتمثل دوره في :

4.1. ضبط الإيقاع والتأثير على ثقافة إدارة المخاطر في الشركة.

4.2. تحديد الطريقة المثلى للتعاطي مع المخاطر أو مستوى التعرض في الشركة.

4.3. الموافقة على القرارات الهامة التي قد تؤثر على أداء الشركة في مجال إدارة المخاطر وتعرضها.

5. دور لجنة المراجعة

دور لجنة المراجعة نيابة عن مجلس الإدارة, تكون لجنة المراجعة مسؤولة عن:

5.1. ضمان وضع الترتيبات المناسبة من أجل التأكد من أن المخاطر قد تم تحديدها وتقييمها وإدارتها بطريقة فاعلة.

5.2. مراقبة الإدارة للمخاطر الكبيرة التي قد تهدد تحقيق الشركة لأهدافها الاستراتيجية.

5.3. القيام سنويا بمراجعة طريقة الشركة في إدارة المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.

5.4. ضمان أن المراجعين الداخليين لديهم خطط لمراجعة كفاءة وفعالية إدارة المخاطر وأنهم قادرون على تقديم تقييم سنوي لترتيبات إدارة المخاطر بالشركة.

6. الأدوار الرئيسية للمجلس التنفيذي

6.1. تنفيذ السياسات من قبل المجلس الخاصة بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية.

6.2. أن يكون مسئولاً عن سجل الشركة الخاص بالمخاطر العالية المستوى وبصفة خاصة:

تحديد وتقييم المخاطر الكبيرة التي تواجه الشركة. تحديد المسؤولية عن المخاطر، ضمان القيام باتخاذ الإجراءات المناسبة من أجل التخفيف من المخاطر.

6.3. ضمان أن المخاطر الأقل حدة (أي تلك التي يمكن السيطرة عليها في الموقع وعلى مستوى القسم والتي لا تظهر في سجل المخاطر العالية المستوى) يتم إدارتها بصورة نشطة مع توفر ضوابط مناسبة تعمل بصورة فعالة، وتقديم المعلومات الكافية في الوقت المحدد للمجلس وللجنة المراجعة والمالية حول موقف المخاطر والسيطرة عليها.

7. إدارة المخاطر بوصفها جزء من نظام الرقابة الداخلية

7.1. يتضمن نظام الرقابة الداخلية إدارة المخاطر، ويحتوي هذا النظام على عدد من العناصر التي مع بعضها تعمل على إيجاد طريقة تشغيل فعالة تساعد الشركة على الاستجابة لعدد من المخاطر التشغيلية والمالية والتجارية، وتشمل هذه العناصر التالي:

أ- الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات

لدى الشركة سلسلة من الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات التي تحرك إجراء الرقابة الداخلية الكلي، ويتم الموفقة على

الاستراتيجيات والسياسات الرئيسية بواسطة مجلس إدارة الشركة ويتم تنفيذها ونقلها بواسطة كبار مسؤولي الإدارة للعاملين في الشركة الآخرين.

ب- تخطيط الشركة وميزانياتها

يستخدم إجراء تخطيط ووضع ميزانية الشركة من أجل تحديد الأهداف والاتفاق حول خطط العمل وتخصيص الموارد، وتقديم سير العمل نحو استيفاء أهداف الخطة يتم مراقبته بصورة منتظمة.

ج- سجلات المخاطر العالية (المخاطر الكبيرة فقط)

يتم جمع سجل مخاطر الشركة العالية المستوى بواسطة المجلس التنفيذي للشركة وويساعد في تسهيل تحديد وتقييم والمراقبة المستمرة للمخاطر الكبيرة في المؤسسة، بما في ذلك افجاء المتخذ للتخفيف من المخاطر، ويتم تقييم الوثيقة بصورة رسمية سنويا ولكن المخاطر التي تظهر يتم إضافتها حسب الحاجة ويتم مراقبة إجراءات التخفيف من حدة المخاطر ومؤشرات المخاطر بصورة منتظمة وتحديثها متى كان ذلك مناسباً، وسجل المخاطر الكبيرة يتم مناقشته في الاجتماعات المنتظمة للمجلس التنفيذي ونقلها بصورة منتظمة لمجلس إدارة الشركة وللجان المراجعة والمالية.

د- لجنة المراجعة

مطلوب من لجنة المراجعة أن تبلغ مجلس الإدارة بالتقارير الخاصة بإدارة المخاطر وتنبيه أعضاء المجلس بخصوص أي مسائل تعن، وبالإضافة لذلك، تقوم اللجنة بالإشراف على المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية والإدارة حسب الحاجة ومراجعتها للضوابط الداخلية، وبالتالي تكون اللجنة في وضع جيد من أجل تقديم النصح للمجلس حول فعالية نظام الرقابة الداخلية، بما في ذلك نظام الشركة الخاص بإدارة المخاطر.

هـ- برنامج المراجعة الداخلية

تتبنى خدمة المراجعة الداخلية طريقة قائمة على المخاطر في عملها بهدف كلي الغرض منه تقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر بالشركة والرقابة الداخلية وإجراءات الحوكمة في الشركة، ويتضمن هذا القيام بمراجعة سنوية لكفاية ترتيبات إدارة المخاطر بالشركة وبرنامج المراجعات القائم بصورة أساسية على تقييم الشركة للمخاطر العالية المستوى.

و- توفر المراجعة الداخلية والخارجية تغذية راجعة للجنة المراجعة حول تفعيل الضوابط المالية الداخلية التي تم مراجعتها كجزء من عملية المراجعة السنوية.

ط- تقارير الطرف الثالث: من وقت لآخر قد تكون هناك ضرورة للاستفادة من خدمات الاستشاريين الخارجيين في الجوانب التخصصية لعمليات الشركة، واستخدام الاختصاصيين من الأطراف

الثالثة من أجل الاستشارة وعمل التقارير يمكن أن يعمل على زيادة موثوقية نظام الرقابة الداخلية.

8. المراجعة السنوية الخاصة بالفعالية

8.1. يكون مجلس الإدارة مسئولاً من خلال لجنة المراجعة عن مراجعة فعالية إدارة المخاطر بالشركة وعن الرقابة الداخلية، وذلك بناء على المعلومات المقدمة بواسطة خدمة المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية والمجلس التنفيذي.

8.2. ستقوم لجنة المراجعة بإعداد تقرير حول مراجعتها لفعالية إدارة المخاطر بالشركة وترتيبات الرقابة والحكومة بصورة سنوية من أجل إجازتها بواسطة المجلس والمسئول التنفيذي الأول مثل مدير الحسابات.