



## مجمع شركات المناعي ش.م.ع.ق

### سياسة إدارة المخاطر

| رقم الإصدار               | الجهة المنفذة               | تاريخ التعديل/الاعتماد | اعتمدها                                       | الأسباب                                                                                                                  |
|---------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١<br>(الإصدار<br>الحالية) | - مدير المخاطر<br>- الإدارة | ٢٧ فبراير ٢٠٢٠         | - الإدارة<br>- لجنة التدقيق<br>- مجلس الإدارة | - نظام الحوكمة الصادر من<br>هيئة قطر للأسواق المالية<br>- التوثيق المستندي لإطار<br>إدارة المخاطر لمجمع<br>شركات المناعي |

## جدول المحتويات

|    |                                     |   |
|----|-------------------------------------|---|
| ١  | الغرض                               | 3 |
| ٢  | بيان المخاطر                        | 3 |
| ٣  | أهداف سياسة إدارة المخاطر           | 3 |
| ٤  | الأساس المنطقي لسياسة إدارة المخاطر | 3 |
| ٥  | النطاق                              | 3 |
| ٦  | مبادئ إدارة المخاطر                 | 4 |
| ٧  | حوكمة المخاطر                       | 4 |
| ٨  | شهية المخاطر                        | 4 |
| ٩  | إطار إدارة المخاطر                  | 5 |
| ١٠ | مراجعة السياسة                      | 6 |

## ١. الغرض

١-١ الغرض من سياسة إدارة المخاطر هذه هو تقديم إرشادات حول إطار المخاطر والمرونة المعمول بها لدعم الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية لمجمع شركات المناعي. يهدف نهج إدارة المخاطر إلى تحقيق التوازن بين تعظيم الفرص وتقليل التهديدات.

٢-١ تحدد هذه السياسة الجوانب الرئيسية لعملية إدارة المخاطر ويجب استخدامها جنباً إلى جنب مع وثيقة الإجراءات.

## ٢. بيان المخاطر

تعكس هذه السياسة التزام مجمع شركات المناعي بـ:

- إدارة المخاطر ،

- حماية سمعته والناس والبيئة والمجتمعات.

نحن ندرك أن الإدارة الفعالة للمخاطر جزء لا يتجزأ من الإدارة الجيدة وهي حيوية للنمو المستمر والنجاح.

## ٣. أهداف سياسة إدارة المخاطر

- ضمان اتباع نهج متسق على نطاق الشركة لإدارة المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات ؛
- زيادة الوعي وتضمين ممارسات إدارة المخاطر في الثقافة اليومية على جميع المستويات ؛
- تعزيز بيئة يتحمل فيها العاملون مسؤولية إدارة المخاطر ؛
- تحسين مقدار المخاطر المتخذة لتحقيق أهداف الشركة بما يتماشى مع شهية المخاطر؛
- التقليل من الاضطرابات المتوقعة للأعمال التجارية من خلال تدابير التخفيف الفعالة.
- الحد من المخاطر المتوقعة من خلال الاستخدام الفعال والكفاء للموارد ؛ و ،
- ضمان أن المخاطر يتم تقييمها بشكل دوري والنظر فيها خلال المراجعات التي تقوم بها الإدارة العليا.

## ٤. الأساس المنطقي لسياسة إدارة المخاطر

- حماية الأصول والأشخاص والممتلكات والتمويل.
- الالتزام بأية متطلبات إلزامية / تنظيمية سارية.
- تعزيز فعالية وكفاءة العمليات.
- توفير أساس منظم للتخطيط الاستراتيجي.
- تشجيع الإدارة الاستباقية بدلاً من الإدارة المعتمدة على رد الفعل.
- تحسين جودة صنع القرار

## ٥. النطاق

تعد هذه السياسة جزءاً من إطار حوكمة الشركات الخاص بالشركة ، وتنطبق على كافة العاملين والأقسام ووحدات الأعمال.

## ٦. مبادئ إدارة المخاطر

- التوافق مع الأنشطة والأهداف التجارية.
- يتناسب مع مستوى المخاطر داخل الشركة.
- شامل ومنظم ومنهجي.
- مضمن في بروتوكولات الأعمال العادية وعمليات الإدارة.
- ديناميكية ومتجاوبة مع التغيير.

## ٧. حوكمة المخاطر

تشمل إدارة المخاطر مجموع السياسات والإجراءات والقواعد والعمليات والآليات المعنية بكيفية جمع المعلومات ذات الصلة بالمخاطر وتقييمها وإدارتها وإبلاغها. بناءً على المعلومات التي تم جمعها ، يتم اتخاذ قرارات لمعالجة المخاطر.

إن لإدارة المخاطر أهمية كبيرة وتتطلب التعاون والتنسيق بين مجموعة من أصحاب المصلحة المختلفين.

عناصر حوكمة المخاطر في إطار إدارة المخاطر

| العنصر                                          | تركيز المحتويات                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سياسة وإجراءات المخاطر وتطبيقها                 | رعاية الإدارة الشاملة لإدارة المخاطر والتوجيهات عبر السياسات والإجراءات المعتمدة                                                                                                                                |
| عملية إدارة المخاطر                             | إدارة المخاطر الشاملة للشركة في السياق التالي: <ul style="list-style-type: none"><li>• بيئة المخاطر</li><li>• توقعات أصحاب المصلحة</li><li>• الأدوار والمسؤوليات</li><li>• إستراتيجيات معالجة المخاطر</li></ul> |
| تقييم المخاطر                                   | مراجعة العملية المستخدمة لتحديد وتحليل وتقييم المخاطر وتحديد فئاتها وتصنيفاتها بشكل صحيح.                                                                                                                       |
| مراقبة المخاطر ومراجعتها وإعداد التقارير بشأنها | أنشطة مراجعة ومراقبة المخاطر الشاملة والتنفيذ الفعال لمؤشرات المخاطر.                                                                                                                                           |
| إبلاغ المخاطر والتوعية بها                      | المراجعة الشاملة لأفعال الإدارة لخلق ثقافة التوعية بالمخاطر من خلال الدورات التدريبية وجلسات التوعية                                                                                                            |

## ٨. شهية المخاطر

إن شهية المخاطر هي نوع ومقدار المخاطر التي ترغب الشركة في قبولها أو تجنبها من أجل تحقيق أهداف أعمالها.

توضح بيانات شهية المخاطر تلك المخاطر التي يجب على الشركة إدارتها ، وعند الضرورة ، تكون مستعدة لقبولها في سعيها لتحقيق رؤيتها وأهدافها.

## البيانات الرئيسية لشهية المخاطر:

### عدم التسامح مع:

- عدم الالتزام بمتطلبات نظام حوكمة الشركات وقواعد ومتطلبات الإدراج والإفصاح.
- عدم احترام القواعد والثقافة والقيم والمشاعر السائدة في نطاق اختصاص الشركة.
- القرارات / الأحداث / ممارسات التشغيل التي تشكل تهديداً لسمعة الشركة وعلامتها التجارية.
- عدم إدارة المخاطر والمبادرات الاستراتيجية بحكمة، والتقييمات الشاملة للمخاطر للحماية من العواقب غير المقصودة.
- الممارسات والتقارير التجارية غير الأخلاقية والاحتياطية.
- السلوكيات الاحتياطية / الفاسدة، أو عدم الأمانة، أو غسيل الأموال، أو الرشوة، أو التمييز في أي جانب من جوانب عمل الشركة.
- عدم إجراء العناية الواجبة السليمة على أي عمليات استحواذ وتوسعات تجارية تؤثر على نمو الشركة.
- عدم القدرة على إدارة المخاطر وفقاً لتغيرات السوق والتغيرات والتطورات التكنولوجية واتجاهات الاستثمار.
- المخالفات في بيئة تكنولوجيا المعلومات، و أمن المعلومات والبيانات/الحماية والتعافي من الكوارث.

### تسامح منخفض مع:

- التعرض لمخاطر الائتمان، والتعرض لمخاطر السيولة، والتعرض لمخاطر الأعمال والتشغيل، والتعرض لمخاطر السوق، والتعرض لأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، وتقلب العوائد وأسعار الأسهم.
- توفير المنتجات والخدمات التي تتعارض مع قيم الشركة ولا تتماشى مع استراتيجية الأعمال.
- معاملة تفضيلية/غير عادلة لأي من العاملين أو أطراف ذوي علاقة أو عملاء أو موردين أو شركاء عمل أو أطراف مقابلة لا تخدم أفضل مصالح الشركة.
- تعيين عاملين غير لائقين/غير مناسبين.
- غياب المساءلة.
- عدم الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها.
- عدم الالتزام بسياسات الشركة وإجراءاتها.
- التساهل مع الجوانب المتعلقة بالجودة والصحة والسلامة والمسؤوليات الاجتماعية الأخرى للشركات.

### ٩. إطار إدارة المخاطر

٩-١ يعالج إطار إدارة المخاطر هذا مصالح المساهمين والعملاء والموردين والجهات التنظيمية والعاملين. يوفر إطار العمل توجيهاً للإدارة لتحديد كيفية تحسين إدارة المخاطر والتنفيذ الفعال لإدارة المخاطر على نطاق الشركة. يجب أن يوفر تطبيق هذه السياسة والمبادئ التوجيهية ذات الصلة الأساس لإطار سليم لإدارة المخاطر يمكن الشركة من:

- تحديد وتقييم وإدارة كلا العواقب السلبية (التهديدات) والعواقب الإيجابية (الفرص) للمخاطر بطريقة منظمة.
- تحديد مساءلة واضحة بين مجلس الإدارة ومدير المخاطر والإدارة والتدقيق الداخلي.
- اتخاذ قرارات مستنيرة واستخدام الموارد إلى المستوى الأمثل.
- تحديد نهج منظم لكيفية مساهمة إدارة المخاطر والضوابط الداخلية في تحسين الأداء العام.
- تعزيز التواصل المفتوح والنشط بين مستويات الإدارة المختلفة لمناقشة ومعالجة المخاطر مع استراتيجيات العلاج الفعالة.
- تقديم ضمان بشأن جودة عملية إدارة المخاطر والمعايير المحددة لقياس جودة المخرجات.
- مراقبة أداء إدارة المخاطر ومراجعتها وإعداد التقارير بشأنه بشكل فعال.
- تحسين ثقة أصحاب المصلحة؛
- توفير فهم واضح لجميع العاملين لأدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم لإدارة المخاطر؛
- تحسين الالتزام بالتشريعات ذات الصلة؛
- تنفيذ مجموعة من الأولويات المحددة مسبقاً يتم بناء خارطة طريق عليها لتحقيق مستوى متقدم من النضج في إدارة المخاطر
- تطوير ثقافة تنظيمية أكثر وعياً بالمخاطر.

سوف يؤدي إطار عمل إدارة المخاطر لمجمع شركات المناعي إلى فهم واضح للمخاطر، وتحسين عملية صنع القرار، والأداء ، والمساءلة على جميع المستويات، وزيادة احتمال تحقيق الاستراتيجية المستقبلية بنجاح.

٢-٩ يتحمل الأفراد داخل الشركة مسؤولية تحديد المخاطر وإدارتها بشكل فعال ومراعاة متطلبات إطار عمل إدارة المخاطر.

٣-٩ يتألف إطار إدارة المخاطر من العناصر التالية:

١-٣-٩ العمليات الأساسية لتقييم المخاطر:

- تحديد المخاطر؛ للتعرف على المخاطر على المستوى الكامن والحالي وتوثيق خصائصها.
- تحليل المخاطر؛ لتحليل الأسباب والعواقب المحتملة للمخاطر.
- تقييم المخاطر؛ لتقييم تأثير واحتمالية كل خطر ، وعادة ما يتم تسجيلها في مصفوفة المخاطر.
- معالجة المخاطر - الاستجابة للمخاطر والنظر في الإجراءات المناسبة ؛ تسامح ومعالجة ونقل وإنهاء.

٢-٣-٩ خطط الإدارة لوصف المنهجيات والضوابط لإدماج إدارة المخاطر في تخطيط الأعمال وإدارة المشاريع والأنشطة التشغيلية.

٣-٣-٩ أدوات لمساعدة المديرين في مسك سجلات المخاطر وإجراء تقييمات المخاطر.

٤-٣-٩ التواصل الفعال بشأن الممارسة الجيدة لإدارة مخاطر ونهج المخاطرة على نطاق الشركة.

٥-٣-٩ إجراءات المسؤولين عن المخاطر لإسناد المساءلة عن معالجة المخاطر والرقابة لأعضاء الفريق.

٦-٣-٩ إجراءات تقارير المخاطر لضمان إعداد تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن المخاطر وعمليات الحد منها والإجراءات اللازمة للسيطرة على المخاطر.

٧-٣-٩ أنشطة المراقبة لتقييم الوضع المستمر للمخاطر وعلاجها من خلال سجل المخاطر.

٨-٣-٩ مراجعات المخاطر التي تنطوي على فريق التدقيق الداخلي لضمان اتباع إجراءات إدارة المخاطر، لرصد الوضع الحالي للمخاطر وفعالية ضوابطها وضمان التحسين المستمر في العمليات.

٩-٣-٩

#### ١٠. مراجعة السياسة

تتم مراجعة هذه السياسة على أساس سنوي.

الموافقات والإعتمادات:

|                                                           |  |
|-----------------------------------------------------------|--|
| أليك جريوال<br>المدير التنفيذي للمجموعة وعضو مجلس الإدارة |  |
| إيوان كامرون<br>المدير المالي                             |  |
| الشيخ خليفة بن عبد الله آل ثاني<br>رئيس لجنة التدقيق      |  |
| الشيخ سحيم بن عبد الله آل ثاني<br>نائب رئيس مجلس الإدارة  |  |