

## سياسة إدارة المخاطر

رمز الوثيقة : DW-POL-RM

الإصدار: 1.0

تاريخ الاعتماد: 2026/02/05

الجهة المعتمدة: مجلس الإدارة

تهدف هذه السياسة إلى إنشاء إطار مؤسسي متكامل لإدارة المخاطر يضمن تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ومراقبتها بشكل منهجي، بما يدعم تحقيق أهداف الوقف واستدامته.

### 1) التعريفات الأساسية

- إدارة المخاطر: عملية منهجية لتحديد وتحليل وتقييم ومعالجة المخاطر.
- سجل المخاطر: وثيقة رسمية توثق المخاطر وتفصيلها وخطط التعامل معها.
- مستوى تقبل المخاطر (Risk Appetite): درجة المخاطرة التي يكون الوقف على استعداد لتقبلها في سبيل تحقيق أهدافه.
- المخاطر الكامنة (Inherent): مستوى الخطر قبل احتساب فعالية الضوابط الرقابية.
- المخاطر المتبقية (Residual): مستوى الخطر بعد احتساب فعالية الضوابط الرقابية.

### 2) حوكمة إدارة المخاطر والأدوار

تتوزع الأدوار والمسؤوليات وفق نموذج خطوط الدفاع الثلاثة:

- 1) الخط الأول (التنفيذي): الإدارة التنفيذية/COO ومسؤولو المخاطر (مدراء البرامج والإدارات) مسؤولون عن إدارة المخاطر ضمن أعمالهم اليومية وتنفيذ الضوابط وخطط المعالجة.
- 2) الخط الثاني (الرقابي): وظيفة/مسؤول إدارة المخاطر – إن وُجد – لدعم المنهجية وتجميع السجلات وإعداد التقارير ومتابعة KRIs بالتنسيق مع مسؤولو المخاطر.
- 3) الخط الثالث (التأكد): لجنة المراجعة الداخلية والتقييم/المراجعة الداخلية لتقديم تأكيد مستقل حول فاعلية الضوابط وإدارة المخاطر.

ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن اعتماد سياسة إدارة المخاطر ومستوى تقبلها، بينما تمارس لجنة المخاطر دور الإشراف والتوصية والرفع للمجلس.

### 3) فئات المخاطر في وقف داركم (تصنيف استرشادي)

- مخاطر استراتيجية: تغيرات البيئة، عدم تحقق الأهداف، توسع غير مدروس.
- مخاطر برامج/مستفيدين: سلامة المرضى النفسيين وفاقدى المأوى، حماية الفئات الضعيفة (Safeguarding)، الخصوصية والسرية، جودة الخدمة.
- مخاطر مالية: السيولة، استدامة التمويل، سوء الاستخدام، ضعف الضوابط.
- مخاطر استثمارية: تقلبات الأسواق، تركّز المحفظة، مخاطر الطرف المقابل، سياسات الاستثمار.
- مخاطر تشغيلية: إجراءات الصرف، التوريد، الموارد البشرية، التشغيل اليومي.
- مخاطر امتثال: الأنظمة واللوائح، متطلبات الجهات الرقابية، التعارضات الشرعية (حسب شرط الواقف).
- مخاطر تقنية/سيبرانية: حماية البيانات، الأنظمة، التعافي من الكوارث.

#### (4) منهجية إدارة المخاطر (الدورة الكاملة)

(1) تحديد المخاطر: عبر ورش عمل دورية مع مسؤول والمخاطر والفرق التشغيلية وتحديث سنوي على الأقل للسجل.

(2) تحليل المخاطر: تحديد الأسباب الجذرية والآثار المتوقعة على الأهداف والعمليات.

(3) تقييم المخاطر: تقييم الاحتمالية والأثر باستخدام مصفوفة (5×5) وتحديد الأولويات.

(4) معالجة المخاطر: تجنب/تقليل/نقل/قبول وفق ضوابط وحدود تقبل المخاطر.

(5) المراقبة والمراجعة: متابعة دورية لمؤشرات KRIs وتحديث السجل ورفع التقارير.

(5) حدود تقبل وتحمل المخاطر

يتم تحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر بالاستناد إلى استراتيجية الوقف وأهدافه ومؤشرات أدائه، وتُترجم هذه الحدود إلى عتبات لمؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) لضمان القياس والمتابعة.

#### (6) التقارير

- تقرير مخاطر ربع سنوي لمجلس الإدارة.
- تقرير مخاطر سنوي شامل يتضمن الاتجاهات وتحليل الجذور والتحسينات المطلوبة.
- تقارير فورية عند تجاوز حدود التحمل أو وقوع حادث جوهري.

#### (7) المراجعة والتحديث

- تُراجع سياسة إدارة المخاطر مرة واحدة سنويًا على الأقل أو عند حدوث تغيير جوهري.
- يعتمد أي تعديل من مجلس الإدارة.