



سياسة إدارة المخاطر مؤسسة ضمان الودائع

تاريخ الاعتماد: ٢٥ / ٨ / ٢٠٢٥

رقم الإصدار: ١ / ٢٠٢٥

• مقدمة

تمثل السياسة جزءاً من الإطار الشامل لتطبيق منظومة إدارة المخاطر في المؤسسة بما يضمن الاستمرارية في تحقيق رسالة المؤسسة المتمثلة في "حماية المودعين لدى البنوك بضمان ودائعهم تشجيعاً للادخار وتعزيزاً للثقة بالنظام المصرفي والمساهمة في الحفاظ على الاستقرار المصرفي والمالي في المملكة". وتستند السياسة إلى مجموعة من المعايير والممارسات الفضلى في مجال إدارة المخاطر وبما يتماشى وطبيعة عمل المؤسسة، كما تقوم على المبادئ المتمثلة في التكامل والشفافية والمساءلة للتمكن من إدارة المخاطر بشكل فعال وتعزيز الرقابة الداخلية في المؤسسة.

وتبين السياسة الأدوار والمسؤوليات وأسس آلية إدارة المخاطر بما يساهم في إرساء وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر في المؤسسة وخلق لغة مشتركة حول مفاهيم إدارة المخاطر.

• المصطلحات والتعريفات:

إدارة المخاطر المؤسسية (Enterprise Risk Management-ERM):	مجموعة من العمليات والأنشطة المنهجية التي تهدف إلى تحديد وتقييم ومعالجة ومراقبة المخاطر المرتبطة بطبيعة عمل المؤسسة بشكل شامل ومتكامل، وتهدف إلى تعزيز الفهم العميق لطبيعة المخاطر وتأثيرها المحتمل على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتحقيق التوازن الفعّال بين مستوى المخاطر والأداء المؤسسي.
الخطر:	احتمالية وقوع حدث غير مرغوب قد يكون له تأثير سلبي أو إيجابي على قدرة المؤسسة على تنفيذ استراتيجياتها وتحقيق أهدافها.
المستوى المقبول من المخاطر:	مستوى المخاطر التي تكون المؤسسة على استعداد لقبوله في سعيها لتحقيق مهمتها وأهدافها.

• فلسفة إدارة المخاطر:

تتبنى المؤسسة نهجاً شاملاً ومتكاملاً في إدارة المخاطر من خلال تقييم المخاطر بشكل استباقي لضمان تطبيق استراتيجيات فعالة لتخفيف المخاطر بأقصى حد ممكن، بما يعزز قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها ضمن المستوى المقبول من المخاطر الذي يقوم على أساس أن المؤسسة متجنبة للمخاطر Risk Averse، ولا يوجد أي مستوى مقبول من مخاطر عدم الامتثال لدى المؤسسة Zero Risk Tolerance حيث يجب أن تلتزم المؤسسة بجميع القوانين والتعليمات ذات العلاقة للحفاظ على الصورة الإيجابية للمؤسسة.

• نطاق تطبيق سياسة إدارة المخاطر:

تطبق السياسة على جميع الجوانب والأعمال المختلفة للمؤسسة ويتمحور النطاق حول الآثار المحتملة لسياق الأعمال في المؤسسة على نمطية المخاطر والتي تتمثل في مخاطر: الاستراتيجية والحوكمة، والسمعة، والمالية، والتشغيلية، والسوق، وتتضمن عملية إدارة المخاطر (تحديد المخاطر، تقييم المخاطر ضمن مصفوفة الاحتمالية والأثر، معالجة المخاطر، المراقبة المستمرة ورفع التقارير).

• المعايير والممارسات الفضلى:

تتبع المؤسسة المعايير الدولية والممارسات الفضلى في عملية إدارة المخاطر وتستخدم المعايير التالية كمراجع وقواعد أساسية لبناء إطار إدارة المخاطر وبما يتماشى مع طبيعة وحجم عمل المؤسسة:

- إطار COSO ERM
- المعيار الدولي لإدارة المخاطر ISO 31000
- مبدأ التناسبية Proportionality Principle - Basel Regulatory Framework

مجلس إدارة المؤسسة:

- اعتماد سياسة إدارة المخاطر والاستراتيجيات والمنهجيات المنبثقة عنها.
- الاطلاع على التقارير الدورية المتعلقة بنشاط إدارة المخاطر في المؤسسة.
- اعتماد مستويات المخاطر المقبولة ومراجعتها بشكل دوري أو كلما اقتضت الحاجة.

الإدارة العليا:

- التأكد من تطبيق استراتيجيات ومنهجيات إدارة المخاطر بفعالية والتأكد من عدم انحراف مستوى المخاطر عن المستوى المقبول، وتقديم التوصيات بخصوصها لمجلس الإدارة.
- اعتماد التقارير الدورية المتعلقة بنشاط إدارة المخاطر في المؤسسة والمؤشرات المرجعية والضوابط الرقابية وتقديم التوصيات والاقتراحات بخصوصها لمجلس إدارة المؤسسة.
- توفير الموارد اللازمة لتطبيق سياسة إدارة المخاطر.

وحدة إدارة المخاطر:

- اعداد ومتابعة تنفيذ سياسة واستراتيجيات ومنهجية إدارة المخاطر في المؤسسة.
- مراجعة التقارير الدورية المقدمة من الوحدات التنظيمية ورفع التوصيات حولها الى الإدارة العليا.
- مساعدة الوحدات التنظيمية في عمليات إدارة المخاطر التي تتعلق بأعمالهم والمهام المتداخلة مع الوحدات التنظيمية الأخرى.
- توعية الموظفين فيما يتعلق بإدارة المخاطر في المؤسسة.
- المساهمة في دراسة وتحليل مخاطر العمليات المنفذة في المؤسسة ووضع التوصيات اللازمة فيما يخص تطوير واقتراح تطبيق ضوابط رقابية وبالتنسيق مع الوحدات التنظيمية ذات العلاقة.

الوحدات التنظيمية:

- تسمية ضباط الارتباط للمخاطر للتنسيق مع وحدة إدارة المخاطر بخصوص عملية إدارة المخاطر.
- تنفيذ عملية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية بشكل دوري وتقديم التقارير المتعلقة بذلك لوحدة إدارة المخاطر.
- اعداد وتقديم التقارير الدورية لعمليات إدارة المخاطر وعرض اليات وطرق معالجة المخاطر على وحدة إدارة المخاطر.
- تطبيق الضوابط الرقابية والمؤشرات ذات العلاقة بأعمال الوحدات التنظيمية والابلاغ عن الضوابط الرقابية غير الفاعلة.
- الابلاغ عن المخاطر والحوادث التشغيلية ضمن نطاق مسؤوليتها لإدارة المخاطر ومتابعة عناصر البيئة الداخلية والخارجية بحثاً عن المخاطر والفرص الناشئة.

التدقيق الداخلي:

- إعطاء تأكيد معقول حول فعالية إدارة المخاطر في المؤسسة وتقييم مدى التزام الوحدات التنظيمية بالسياسات والاستراتيجيات والمنهجيات المنبثقة عنها ورفع التقارير اللازمة بهذا الخصوص.
- تقييم مدى كفاية وكفاءة الضوابط اللازمة لمواجهة المخاطر ضمن الحدود المقبولة.
- استخدام مخرجات عملية إدارة المخاطر كإحدى المدخلات لإعداد خطة التدقيق الداخلي المستندة الى المخاطر - Risk Based Audit.

• **مراجعة وتطوير السياسة:**

يتم تطوير ومراجعة السياسة وتحديثها بشكل سنوي أو كلما اقتضت الحاجة.