



# سياسة إدارة المخاطر Risk Management Policy

*Edition .01*

*Issued in October 2021*

This Policy has been executed in both Arabic and English Language.  
In the event of any contradiction between the Arabic text and the  
English text, the Arabic text shall prevail.

تم اعداد هذه السياسة باللغة العربية واللغة الإنجليزية. وفي حال وجود تعارض بين النص  
العربي والنص الإنجليزي، فيكون النص العربي هو المتخذ.

### Article 1: Introduction

This policy is prepared to meet the need for best practice guidelines based on sound principles of risk management to clarify the basic steps for creating an integrated risk management framework in order to assist in achieving the strategic goals and better exploitation of new opportunities provided by technical, environmental, social and political changes that occur around the world.

This policy recommends the early adoption of risk management not as a matter of compliance but as an ideal practice in line with good governance, to take all necessary steps through active prevention, monitoring of operational processes, direct the behavior and decisions of individuals and officials towards the desired standards. Finally integrating risk management within activities the main of the Company to achieve the desired results.

### Article 2: Definitions

In this Policy, the following terms and expressions shall have the meaning they bear as follows unless the contrary intention appears:

- **Company:** National Medical Care Company.
- **Board:** The Company's Board of Directors.
- **The Bylaws:** The bylaws of the company, and the company's internal regulations and policies.
- **The Companies Law:** The Companies Law issued by Royal Decree No. (M / 3) dated 01/28/1437 AH and any amendments thereto.
- **The Capital Market Law:** The Financial Market Law issued by Royal Decree No. (M / 30) dated 06/02/1424 AH.
- **Authorized party:** The Audit Committee in the company.
- **Risk:** Risk is the possibility that an event will occur and affect the achievement of objectives.
- **Enterprise Risk Management:** is a process, effected by the board of directors, management, and personnel; to identify potential events that may affect the Company and manage the risks to be within its risk appetite.
- **Event:** An event is an incident or occurrence from internal or external sources that affect the achievement of objectives. It can have a negative impact, positive impact, or both.
- **Risk Appetite:** The degree of risk a Company is willing to accept in pursuit of its objectives.

### المادة الأولى: مقدمة

تم إعداد هذه السياسة لتلبية الحاجة لوجود إرشادات للممارسات الجيدة والقائمة على المبادئ السليمة لإدارة المخاطر، وذلك لتوضيح الخطوات الأساسية لبناء إطار متكامل لإدارة المخاطر بما يساعد على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، واستغلال مجموعة من الفرص الجديدة التي توفرها التغيرات التقنية والبيئية والاجتماعية والسياسية والاقتصادية التي تحدث في العالم بشكل أفضل. توصي هذه السياسة بشكل عام على التبني المبكر لإدارة المخاطر ليس كمسألة امتثال وإنما كممارسة مثلى تتماشى مع الحوكمة الرشيدة، بهدف اتخاذ جميع الخطوات اللازمة من خلال الوقاية النشطة، ومراقبة العمليات التشغيلية، وتوجيه سلوكيات الأفراد والمسؤولين وقراراتهم نحو المعايير المرغوبة، وأخيراً دمج إدارة المخاطر ضمن الأنشطة الرئيسية للشركة لتحقيق النتائج المرجوة.

### المادة الثانية: التعريفات

في هذه السياسة، يقصد بالكلمات والعبارات الآتية، المعاني الموضحة إزاء كل منها ما لم يقض سياق النص بغير ذلك:

- **الشركة:** الشركة الوطنية للرعاية الطبية.
- **المجلس:** أعضاء مجلس إدارة الشركة.
- **النظام:** النظام الأساس للشركة، ولوائح وسياسات الشركة الداخلية.
- **نظام الشركات:** نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28 هـ وأي تعديلات تطرأ عليه.
- **نظام السوق المالية:** نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/06/02 هـ.
- **الجهة المشرفة:** لجنة المراجعة في الشركة.
- **الخطر:** هو احتمال وقوع أي حدث يكون له تأثير على تحقيق الأهداف.
- **إدارة المخاطر المؤسسية:** هي عملية ينفذها مجلس الإدارة والإدارة والموظفين؛ لتحديد الأحداث المحتملة التي قد تؤثر على الشركة، وإدارة المخاطر التي قد توجهها الشركة لتكون ضمن حدود درجة تقبل المخاطر.
- **الحدث:** هو حادثة أو واقعة من مصادر داخلية أو خارجية تؤثر على تحقيق الأهداف، ويمكن أن يكون لها تأثير سلبي أو إيجابي أو كليهما.
- **مستوى تقبل المخاطر:** درجة المخاطرة التي تكون الشركة على استعداد لقبولها في سبيل تحقيق أهدافها.

- **Risk Tolerance:** The level of risk that the Company is willing to accept in various risk areas. This can be measured in terms of both quantitative and qualitative dimensions.
- **Risk Register:** is a tool for documenting risks, and actions taken to manage each risk.

### Article 3: Purpose

The purpose of the risk management policy is to provide guidance regarding risk management within the Company to support the achievement of its objectives and ensure financial sustainability.

### Article 4: Enterprise Risk Management (ERM)

#### Process

The Governance, Risk and Compliance Department shall design procedures to manage and monitor risks on an ongoing basis, provided that the process includes five interrelated components, which are:

1. **Risk Identification:** The Governance, Risk and Compliance Department conducts annual risk assessment workshops with the other departments to identify internal and external events that may affect the Company's objectives and document these events in the risk register.
2. **Risk Assessment:** The Governance, Risk, and Compliance Department analyses and evaluates risks with the other departments, considering likelihood and impact as a basis for determining how they should be managed, assessing the inherent and residual risks.
3. **Risk Response:** The Governance, Risk, and Compliance Department select with the other departments any of the risk responses – *avoiding, accepting, reducing, or transferring the risk* – by developing a set of actions to align risks with the Company's risk tolerance and risk appetite.
4. **Control Activities identification:** Policies and procedures are established by the other departments to ensure the risk responses are effectively carried out.
5. **Monitoring:** The entirety of the enterprise risk management process is monitored by the Board, the Audit Committee, and the management on an ongoing basis. Amendments are made as necessary. Effective Monitoring is accomplished through continuous monitoring practices on the management activates and separate evaluations.

- **تحمل المخاطر:** مستوى المخاطر الذي ترغب الشركة في قبوله في مجالات المخاطر المختلفة، ويمكن قياس ذلك من حيث الأبعاد الكمية والنوعية.
- **سجل المخاطر:** هو أداة تستخدم لتوثيق المخاطر والإجراءات المتخذة لإدارة كل خطر.

### المادة الثالثة: الغرض

الغرض من سياسة إدارة المخاطر هو توفير التوجيه بشأن إدارة المخاطر داخل الشركة لدعم تحقيق أهدافها وضمان الاستدامة المالية.

### المادة الرابعة: عملية إدارة المخاطر المؤسسية

يجب على إدارة الحوكمة والمخاطر والالتزام تصميم إجراءات لإدارة ومراقبة المخاطر بشكل مستمر على أن تتضمن العملية خمسة مكونات مترابطة، وهي:

1. **تحديد المخاطر:** تقوم إدارة الحوكمة والمخاطر والالتزام بإقامة ورش عمل تقييم المخاطر سنويًا مع إدارات الشركة الأخرى لتحديد الأحداث الداخلية والخارجية التي قد تؤثر على أهداف الشركة وتوثيقها في سجل المخاطر.
2. **تقييم المخاطر:** تقوم إدارة الحوكمة والمخاطر والالتزام بتحليل وتقييم المخاطر مع إدارات الشركة الأخرى، مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالية والتأثير، كأساس لتحديد كيفية إدارتها، حيث يتم تقييم المخاطر الكامنة والمتبقية.
3. **الاستجابة للمخاطر:** تقوم إدارة الحوكمة والمخاطر والالتزام مع إدارات الشركة الأخرى باختيار إحدى استجابات المخاطر من بين تجنب أو قبول أو تقليل أو نقل المخاطر من خلال تطوير مجموعة من الإجراءات لمواءمة المخاطر مع مستوى تحمل المخاطر ودرجة المخاطرة.
4. **تحديد أنشطة الرقابة:** يتم وضع السياسات والإجراءات من قبل إدارات الشركة الأخرى لضمان تنفيذ استراتيجيات الاستجابة للمخاطر بشكل فعال.
5. **المراقبة:** تتم مراقبة عملية إدارة المخاطر المؤسسية بالكامل من قبل المجلس ولجنة المراجعة وإدارة الشركة بشكل مستمر، ويتم إجراء التعديلات حسب الضرورة، حيث يتم تحقيق المراقبة الفعالة من خلال المراقبة المستمرة على أنشطة الإدارات وعمل التقييمات المنفصلة.

**Article 5: Competencies of the Authorized Party**

The Audit Committee is responsible for overseeing the Risk Management scope of work. Accordingly, the Company's Board of Directors, based on a recommendation from the audit committee, will:

- Develop the strategies and comprehensive policies for risk management that are consistent with the nature and volume of the Company's activities, monitoring their implementation, and reviewing and updating them based on the Company's internal and external changing factors;
- Determining an acceptable level of risk that may be faced by the Company and ensuring that the Company does not go beyond such level;
- Overseeing the Company's risk management system and assessing the effectiveness of the systems and mechanisms for determining and monitoring the risks that threaten the Company in order to determine areas of inadequacy therein;
- Preparing detailed reports on the exposure to risks and the recommended measures to manage such risks, and presenting them to the Board;

**Article 6: Final Provisions:**

1. This Policy shall be effective from the date of its approval by the Board of Directors
2. The Board of Directors has the right to explain or clarify the provisions of this policy.
3. The Audit Committee oversees the implementation of this policy.
4. It is not permissible to amend this policy except by a decision of the Board of Directors.
5. This policy is not considered a substitute for the provisions of the law and its implementing regulations, and in case of any conflict between them or any paragraph or article therein and the law, the provisions of the law prevail, while the other paragraphs or articles remain applicable.
6. The Audit Committee reviews the policy periodically or as deemed necessary and makes necessary amendments to it with the aim of improvement and development to reach best practices and keep abreast of any changes that may occur to the policies or regulations.
7. The Company publishes this policy or a summary of it on its website, and through any other means it deems appropriate.

**المادة الخامسة: اختصاصات الجهة المشرفة**

تكون لجنة المراجعة هي المسؤولة عن الإشراف على نطاق عمل إدارة المخاطر في الشركة. وعليه، يقوم مجلس إدارة الشركة بناءً على توصية من لجنة المراجعة بما يلي:

- وضع استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- تحديد مستوى قبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر ومستوى تقبلها للمخاطر بشكل سنوي.
- إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.

**المادة السادسة: أحكام ختامية**

1. تكون هذه السياسة نافذة من تاريخ اعتمادها من مجلس الإدارة.
2. لمجلس الإدارة حق تفسير أو إيضاح ما جاء في هذه السياسة من أحكام.
3. تشرف لجنة المراجعة على تنفيذ هذه السياسة.
4. لا يجوز التعديل على هذه السياسة إلا بقرار من مجلس الإدارة.
5. لا تعد هذه السياسة بديلاً لأحكام النظام ولوائحه التنفيذية، وعند أي تعارض بينها أو أي فقرة أو مادة فيها وبين النظام فإن أحكام النظام تسود وتبقى الفقرات أو المواد الأخرى قيد التطبيق.
6. تقوم لجنة المراجعة بمراجعة السياسة بصفة دورية أو عند الضرورة وتجري ما يلزم من تعديلات عليها بهدف التحسين والتطوير للوصول إلى أفضل الممارسات ومواكبة أي تغييرات قد تطرأ على النظام.
7. للشركة نشر هذه السياسة أو ملخصاً لها على موقعها الإلكتروني، أو من خلال أي وسيلة أخرى تراها.