

دار



الحكومة واللتزام وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية

تعزيز خطوط الدفاع المؤسسية

ما نقدمه لتعزيز أعمالك



الحكومة



المخاطر



الالتزام



المراجعة الداخلية

نتمكن الشركات من الانتقال من مجرد الاستجابة للمخاطر إلى الوقاية الاستباقية التي تعامل مع التهديدات قبل ظهورها.

آليات عملنا

إنشاء قسم داخلي: ندعم عملاءنا بإنشاء وحدات داخلية مخصصة، بما يضمن استدامة المؤسسة ويسهم في بناء خبرات داخلية مستمرة.

1

دعم القسم القائم: نوفر دعماً شاملأً للإدارات القائمة لدى العملاء، لمساعدتها على تحقيق أهدافها مع إضافة طاقات جديدة وخبرات متعددة.

2

العمل كمزود خدمة خارجي: يمكن لدار تولي مسؤولية الحكومة والالتزام وإدارة المخاطر أو المراجعة الداخلية بشكل كامل، وإدارتها من البداية إلى النهاية بخبرة وكفاءة، مما يمكن العملاء من التركيز على أعمالهم الأساسية.

3



لماذا تختار خدمات دال في الحكومة والالتزام وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية؟

مصممة لمؤسسات السوق العالمية: نقدم خدماتنا بشكل مخصص يتاسب مع احتياجات مؤسسات السوق المالية، بما يضمن الملاءمة والعملية والتحصيص. فالاحتياج دائمًا مختلف.

مدعومة بالتقنية: نقدم أساليب تشغيل جديدة تعزز الرقابة والمتابعة والتقارير. ومن خلال تقنية «عين» من دال، تحقق مؤسسات السوق المالية ممارسات أسرع وأقوى وأكثر متانة.

الخبرة التنظيمية: يضم فريقنا خبراء سبق لهم العمل في هيئة السوق المالية ويتمتعون بخبرة واسعة في القطاع، بما يضمن أن ممارسات الحكومة والالتزام وإدارة المخاطر لديك تواكب أعلى المعايير.

نوح الالتزام المتكامل: تبسط دال إطار الحكومة والالتزام وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية من خلال إطار واضح وأساليب مجربة، مما يضمن التوافق التنظيمي ويعزز المرونة ويرسيف قيمة ويدعم النجاح المستدام.

**لماذا لا تستطيع مؤسستك تجاهل الالتزام؟
تساعدك دال على استدامة أعمالك وتعزيز مكانتك في السوق، مع تجنب العقوبات التنظيمية.**

٦٢%

خلال عام ٢٠١٤ ارتفعت عمليات التفتيش بنسبة ٦٪، لتشمل ٦٦ مؤسسة سوق مالية مقارنة بـ ٣٧ في ٢٠١٣، وذلك ضمن جهود الرقابة التنظيمية المعززة.

٦٧٩ مليون

في عام ٢٠١٤ بلغت قيمة العقوبات المفروضة على الجهات قرابة ٦٧٩ مليون ريال سعودي، أي بزيادة (٥٪) عن ٦٣٣ (٦٨ مليون ريال)، وهو ما يعكس توجه هيئة السوق المالية للردع عن التجاوزات التنظيمية.

٨٧٪

أفاد ٨٧٪ من التنفيذيين أن المخاطر المرتبطة بالسمعة الناتجة عن عدم الالتزام أشد خطورة من المخاطر الاستراتيجية.

٢,٧٧

تشير البيانات إلى أن التكلفة الإجمالية لعدم الالتزام قد تصل إلى ٢,٧٧ ضعف تكلفة الالتزام بالأنظمة والأوائل.

الالتزام

الفحص الشامل للالتزام

تمثل هذه الخدمة أعلى مستويات التفعيل لبرنامج المراقبة المستمرة المتطلب من لائحة مؤسسات السوق بشكل إلزامي سنوياً. نقوم بتنفيذ الدورة الكاملة وفق أعلى المعايير، من خلال ثلاثة مراحل منتظمة:

جمع جميع المعلومات المطلوبة، بما في ذلك المستندات والعينات
البيانية والأدلة الداعمة ذات الصلة بالأنشطة المالية للأجهزة
المؤسسة.

**المرحلة الأولى:
الاستقصاء:**

تقييم الالتزام على المستويات المؤسسية والتنظيمية ومكافحة غسل
الأموال، إضافة إلى الأنشطة الأساسية للأعمال، لتحديد مستوى
الالتزام.

**المرحلة الثانية:
التقييم:**

عرض الفجوات المكتشفة مع ترتيب واضح لدرجة أهميتها، وتقديم
الإجراءات التصحيحية الموصى بها، واعتماد التقرير النهائي، وتسليم خارطة
طريق عملية للمرحلة المقابلة.

**المرحلة الثالثة:
النتائج وخارطة
الطريق:**

**يشمل هذا الفحص مراجعة شاملة لعدد من
المجالات الرئيسية، من أبرزها:**

ممارستات الالتزام ومكافحة غسل الأموال
صناديق الاستثمار
العملاء
المراجعة الداخلية



المطالبات العامة
الكفاية المالية
الحكومة (مجلس الإدارة واللجان)
الموارد البشرية





الالتزام كمزود خدمة خارجي

تقديم دال خدمات الالتزام كمزود خارجي بالتعاون مع شركة محاماة سعودية.

خبرة عميقه وكفاءة عاليه. يتيح ذلك للمؤسسات المالية محدودة القدرات الوصول إلى تجربة تضاهي ما تتمتع به المؤسسات الكبرى. والهدف هو رفع معايير الالتزام وحماية الشركات من المخاطر والعقوبات التنظيمية.

وذلك تحت إشراف مباشر ومتتابعة مستمرة من فريق دال، بما يضمن الجودة والمواءمة مع أفضل الممارسات.

كما توفر دال دعماً فنياً من خلال منصتها عين للالتزام، إلى جانب الدعم الاستشاري من خبراء ذوي

الخصائص الرئيسية

- ▲ إشراف فريق من الخبراء
- ▲ إعداد السياسات والأطر المرتبطة بالالتزام
- ▲ تنفيذ ورش عمل للتوعية والتدريب والخدمات الاستشارية
- ▲ تفعيل برنامج المراقبة المستمرة للالتزام
- ▲ الدعم عبر منصة عين من دال لتبسيط العمليات
- ▲ الوفاء بالمتطلبات التنظيمية الخاصة بتعيين مسؤول الالتزام

الالتزام بمتطلبات الكفاية المالية والمعايير الاحترازية

المال وتعزيز الاستدامة والأداء. كما توفر حلول إنشائية مصممة وفق أعلى المعايير التنظيمية، استناداً إلى فهم عميق للبيئة التنظيمية.

خدمة متخصصة لفحص وتطوير كفاية رأس المال لدعم الكيانات الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية. وتحدّف هذه الخدمة إلى تمكين العملاء من تحقيق التوازن بين الالتزام بمتطلبات كفاية رأس

الخصائص الرئيسية

-  تعزيز الكفاية المالية والهيكل المالي
-  استشارات فورية للحالات الاستثنائية والاندرافات التنظيمية

-  الدعم الشامل في التقارير والالتزام المستمر
-  تفسير وتطبيق متعمق لقواعد الكفاية المالية

إدارة المخاطر كركيزة أساسية

بالنسبة للمؤسسات المالية، فإن إدارة المخاطر الفعّالة ليست خياراً بل ضرورة حتمية. إذ يجب تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها بشكل استباقي للحفاظ على مرونة المؤسسة وضمان الالتزام التنظيمي.

تقديم دال خدمات متخصصة لإدارة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك:

المخاطر الاستثمارية: إدارة الاستثمارات الخاصة وتحصيص أصول الصناديق في مختلف الفرص والأنواع.

مخاطر السوق والسيولة والائتمان: إدارة السيولة والائتمان والمخاطر المرتبطة بالأسواق.

المخاطر التشغيلية: معالجة المخاطر الناشئة عن العمليات الداخلية والأنظمة والرقابة.

تقييم المخاطر التنظيمية لخدمة

مع تزايد التدقيق التنظيمي، أصبحت تقييمات المخاطر ضرورة أساسية.

تدعم دال عملاءها في تحديد الفجوات ومعالجة المخاطر وتنفيذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. ويشمل ذلك التغطية الشاملة للاستبيان السنوي لتقدير المخاطر المطلوب من هيئة السوق المالية.

رغم أن بعض الفجوات قد لا تمثل متطلبات تنظيمية صريحة، إلا أنها قد تؤثر بشكل كبير على طريقة تعامل الجهات التنظيمية معك عبر مختلف مجالات الأعمال.

حوكمة السوق المالية

جميع خدماتنا في مجال الحوكمة متوافقة بشكل كامل مع المتطلبات التنظيمية، وتشمل:

مؤسسات السوق المالية: تضميم أطر الحوكمة بما يتناسب مع دعم المؤسسة وهيئتها وطبيعة نشاطها. ويشمل ذلك متطلبات الاستقلالية، وتشكيل مجلس الإدارة واللجان، ومصفوفات الصالحيات، وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بالحوكمة.

الشركات المدرجة: الالتزام بقواعد ولوائح هيئة السوق المالية، بما يغطي مجالات الإفصاح والشفافية وحقوق المساهمين، إضافة إلى الوفاء بالالتزامات المستمرة اللازمة لحفظ ثقة السوق.

الشركات المتوجهة للطرح العام (IPO): استيفاء متطلبات الحوكمة لضمان الجاهزية التنظيمية، بما في ذلك إنشاء أطر الحوكمة، والمواءمة مع لائحة دوكلة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والاستعداد لتبليغ توقعات المستثمرين.

وبهذا، فإن خدماتنا لا تقتصر على تلبية متطلبات الالتزام الإلزامية فحسب، بل تسهم أيضًا في تعزيز ممارسات الحوكمة بما يدعم النمو المستدام ويعزز المصداقية في السوق.

خدمات الحكومية الأساسية التي يتم تحديدها وتطبيقاتها للعملاء وفقاً لاحتياجاتهم الخاصة:

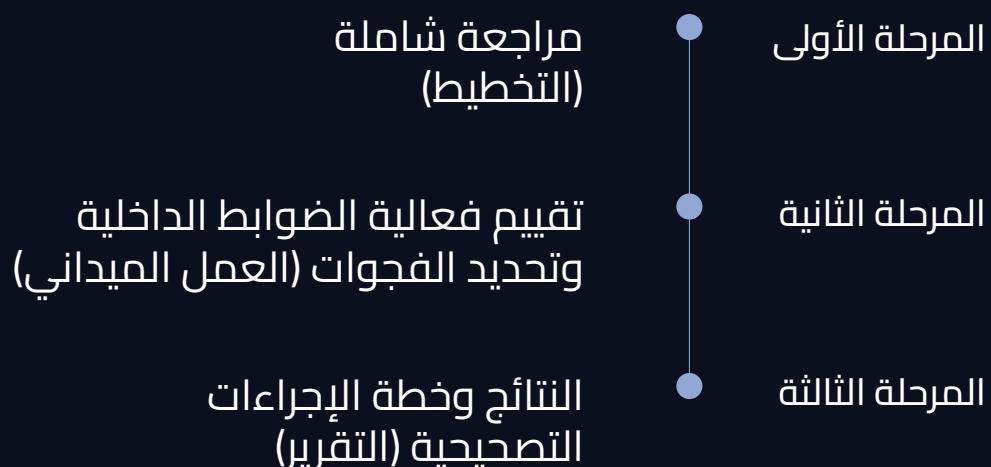
تعزيز الحكومة والمسؤولية البيئية والاجتماعية (ESG) دمج معايير الاستدامة والحكومة ضمن السياسات المؤسسية، وتمكين الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية والبيئية.

تطوير السياسات والإجراءات والأدلة التشغيلية إعداد أدلة تشغيلية واضحة وعملية تهدف إلى تحسين العمليات وضمان المواءمة مع أفضل الممارسات.

تقييم الاستقلالية والدوافز وإدارة تضارب المصالح وإنشاء آليات تضمن الاستقلالية الفردية والتشغيلية، مع تصميم أنظمة فعالة لإدارة الدوافز وتقليل تضارب المصالح.

مصفوفة الصالحيات وسياسة التفويض تطوير إطار شامل يحدد الأدوار والمسؤوليات الصالحيات، وتعزيز الحكومة من خلال عمليات تفويض منظمة وواضحة.

إطار المراجعة الداخلية



من خلال هذه المراحل، تسهم وظيفة المراجعة الداخلية بشكل كبير في تعزيز عمليات الشركة:

تعزيز ثقة أصحاب المصلحة:

تحسين موثوقية ودقة التقارير المالية لدعم اتخاذ قرارات مستقرة وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة.

الحد الاستباقي من المخاطر:

تحديد ومعالجة أوجه القصور في الضوابط وإدارة المخاطر قبل أن تتحول إلى عواقب كبيرة.

الالتزام التنظيمي:

تقديم دال خدمة المراجعة الداخلية لتمكين مؤسسات السوق المالية من الالتزام بال المادة (٦٢) من لائحة مؤسسات السوق، التي تشرط إجراء مراجعة متعلقة بأعمال الأوراق المالية مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات.

الكفاءة التشغيلية:

كشف نقاط الاختناق والازدواجية والقصور في العمليات التشغيلية، إضافة إلى الفجوات في الأدوار والمسؤوليات — بما يمكن من تحسين استخدام الموارد وتبسيط الإجراءات.

أنواع خدمات المراجعة الداخلية من دال

<p>مراجعة شاملة تُجرى خلال فترة من ٣ إلى ٦ أشهر مناسبة أكثر لمؤسسات السوق المالية الصغيرة التي لا يوجد لديها لجنة مراجعة داخلية.</p>	<p>مراجعة لمرة واحدة</p>
<p>مراجعة سنوية أو دورية مع تقارير فصلية لضمان الالتزام المستمر والرقابة والتحسين. متالية لمؤسسات السوق المالية الكبيرة التي لديها لجنة مراجعة داخلية قائمة.</p>	<p>مراجعة مستمرة</p>

٩٩

أثبتت دال أنها شريك نجاح لدعم وظائف الـ (GRC) لدينا. ونجاح مشروع المخاطر الأول أظهر قيمتهم ، وبعدها قررنا التعاقد وتوسيع نطاق العمل ليشمل جميع المجالات الحكومية والمخاطر والالتزام. بالنسبة لنا، دال ليست مجرد مزود خدمة - إنهم شريك استراتيجي في كل ما يخص الأمور التنظيمية في السوق المالية.

- عبدالعزيز السياري، الرئيس التنفيذي، صكوك المالية.



لا يمكن أن تكون أكثر سعادة بدعم دال! لقد ساعدونا في التعامل مع المخاطر والمتطلبات التنظيمية بوضوح وبساطة. **ذرتهم العميقه ورؤاهم القابلة للتنفيذ كانت قابلاً للتطبيق الفوري.** ما يميزهم حقاً هو شراكتهم الحقيقة - حيث يعملون كامتداد فعلي لفريتنا.

- ماجد الرويعي، رئيس قسم الالتزام، ميفك كابيتال



ملاحظات

DAL

شركة دال العلم التجارية (Dal) هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالسجل التجاري رقم ٣٤٦٨٧٨٢٧ ويقع مقرها الرئيسي في الرياض، المملوكة لل العربية السعودية.
وانطلاقاً من مبدأ "تقدّم بثقة"، تقدم دال حلولاً موثوقة ترتكز على الاحترافية والراحتة.
© Dal Alilm. جميع الحقوق محفوظة. لأغراض المعلومات فقط، ولا تُعد استشارة قانونية.

تواصل معنا اليوم

✉ info@getdal.sa ☎ 9200 14076 🌐 getdal.sa