



الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية

تعزيز خطوط الدفاع المؤسسية



الحوكمة



المخاطر



الالتزام



المراجعة الداخلية

ما نقدمه لتعزيز أعمالك

نمكن الشركات من الانتقال من مجرد الاستجابة للمخاطر إلى الوقاية الاستباقية التي تتعامل مع التهديدات قبل ظهورها.

آليات عملنا

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

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

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



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

مصممة لمؤسسات السوق المالية: نقدّم خدماتنا بشكل مخصص يتناسب مع احتياجات مؤسسات السوق المالية، بما يضمن الملاءمة والعملية والتخصيص. فالاحتياج دائماً مختلف.

مدعومة بالتقنية: نقدّم 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 الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر لديك تواكب أعلى المعايير.

نهج الالتزام المتكامل: تبسّط دال أطر الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية من خلال أطر واضحة وأساليب مجرّبة، مما يضمن التوافق التنظيمي ويعزز المرونة ويضيف 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 ٢٠٢٤ ارتفعت عمليات التفتيش بنسبة ٦٢٪، لتشمل ٦٠ مؤسسة سوق مالية مقارنة بـ ٣٧ في ٢٠٢٣، وذلك ضمن جهود الرقابة التنظيمية المعززة.

٨٧٪

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

١٧٩,٦ مليون

في عام ٢٠٢٤ بلغت قيمة العقوبات المفروضة على الجهات قرابة ١٨٠ مليون ريال سعودي، أي بزيادة (١٠x) عن ٢٠٢٣ (١٨ مليون ريال)، وهو ما يعكس توجه هيئة السوق المالية للردع عن التجاوزات التنظيمية.

٢,٧x

تشير البيانات إلى أن التكلفة الإجمالية لعدم الالتزام قد تصل إلى ٢,٧ ضعف تكلفة الالتزام بالأنظمة واللوائح.

الالتزام

الفحص الشامل للالتزام

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

المرحلة الأولى الاستقصاء:

جمع جميع المعلومات المطلوبة، بما في ذلك المستندات والعينات البيانية والأدلة الداعمة ذات الصلة بالأنظمة المطبقة وفقًا لأنشطة المؤسسة.

المرحلة الثانية التقييم:

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

المرحلة الثالثة النتائج وخارطة الطريق:

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

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

ممارسات الالتزام ومكافحة غسل الأموال

صناديق الاستثمار

العملاء

المراجعة الداخلية



المتطلبات العامة

الكفاية المالية

الحوكمة (مجلس الإدارة واللجان)

الموارد البشرية





الالتزام كمزود خدمة خارجي

تقدّم دال خدمات الالتزام كمزوّد خارجي بالتعاون مع شركة محاماة سعودية،

خبرة عميقة وكفاءة عالية. 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 ومتابعة مستمرة من فريق دال، بما يضمن الجودة والمواءمة مع أفضل الممارسات. كما توفّر دال دعمًا فنيًا 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 حلولاً عملية 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. وتهدف هذه الخدمة إلى تمكين العملاء من تحقيق التوازن بين الالتزام بمتطلبات كفاية رأس

الخصائص الرئيسية

تعزيز الكفاية المالية
والهيكل المالي
استشارات فورية للحالات الاستثنائية
والانحرافات التنظيمية

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

إدارة المخاطر كركيزة أساسية

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

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

المخاطر الاستثمارية: إدارة الاستثمارات الخاصة وتخصيص 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 كخدمة

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 لتقييم 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: تصميم أطر الحوكمة بما يتناسب مع حجم المؤسسة وهيكلها وطبيعة نشاطها. ويشمل ذلك متطلبات الاستقلالية، وتشكيل مجلس الإدارة واللجان، ومصفوفات الصلاحيات، 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 للحفاظ على ثقة السوق.

الشركات المتجهة للطرح العام (IPO): استيفاء متطلبات الحوكمة لضمان الجاهزية التنظيمية، بما في ذلك إنشاء أطر الحوكمة، والمواءمة مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والاستعداد لتلبية 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 الحوكمة الأساسية التي يتم تحديدها وتطبيقها للعملاء وفقاً لاحتياجاتهم الخاصة:

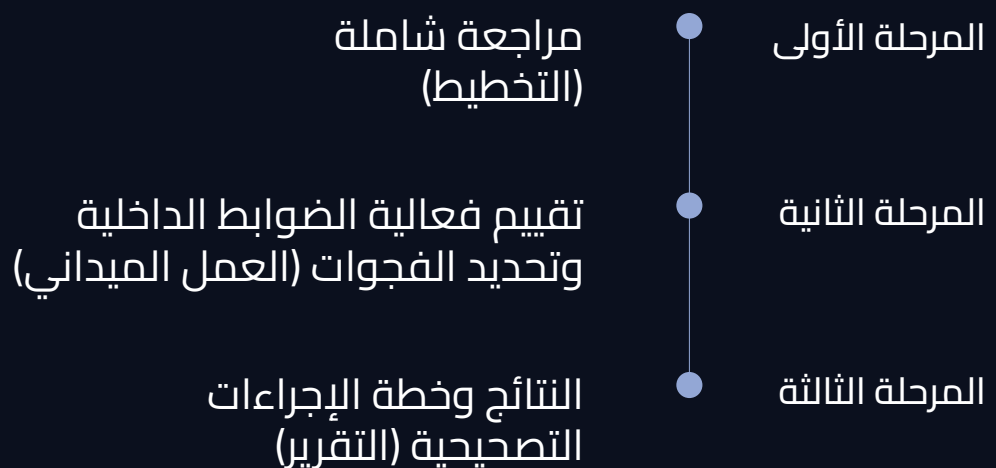
تعزيز الحوكمة والمسؤولية البيئية والاجتماعية (ESG) دمج معايير الاستدامة والحوكمة ضمن السياسات المؤسسية، وتمكين الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية والبيئية.

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

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

مصفوفة الصلاحيات وسياسة التفويض تطوير إطار شامل يحدد الأدوار والمسؤوليات والصلاحيات، وتعزيز الحوكمة 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 مستنيرة وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة.

الحد الاستباقي من المخاطر:

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

الالتزام التنظيمي:

تتقدم دال خدمة المراجعة الداخلية لتمكين مؤسسات السوق المالية من الالتزام بالمادة (٦٢) من لائحة مؤسسات السوق، التي تشترط 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

| | |
|---|-------------------|
| مراجعة شاملة تُجرى خلال فترة من ٣ إلى ٦ أشهر. مناسبة أكثر لمؤسسات السوق المالية الصغيرة التي لا يوجد لديها لجنة مراجعة داخلية. | مراجعة لمرة واحدة |
| مراجعات سنوية أو دورية مع تقارير فصلية لضمان الالتزام المستمر والرقابة والتحسين. مثالية لمؤسسات السوق المالية الكبرى التي لديها لجنة مراجعة داخلية قائمة. | مراجعة مستمرة |

”

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 الحوكمة والمخاطر والالتزام. بالنسبة لنا، دال ليست مجرد مزود خدمة - إنهم شريك استراتيجي في كل ما يخص الأمور التنظيمية في السوق المالية.

- عبدالعزيز السيارى، الرئيس التنفيذي، صكوك المالية.



لا يمكن أن نكون أكثر سعادة بدعم دال! لقد ساعدونا في التعامل مع المخاطر والمتطلبات التنظيمية بوضوح وبساطة. **خبرتهم العميقة ورؤاهم القابلة للتنفيذ كانت قابلة للتطبيق الفوري.** ما يميزهم حقاً هو شراكتهم الحقيقية - حيث يعملون كامتداد فعلي لفريقنا.

- ماجد الرويعي، رئيس قسم الالتزام، ميفك كابيتال



ملاحظات



شركة دال العلم التجارية (Dal) هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالسجل التجاري رقم ٧٠٣٤٦٨٧٨٢٧ ويقع مقرها الرئيسي في الرياض، المملكة العربية السعودية. وانطلاقاً من مبدأ "تقدم بثقة"، تقدم دال حلولاً موثوقة تركز على الاحترافية والنزاهة. © ٢٠٢٥ Dal Alilm. جميع الحقوق محفوظة. لأغراض المعلومات فقط، ولا تُعد استشارة قانونية.

تواصل معنا اليوم

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