

معارج المالية القابضة

خدمات الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر

منهجية مبنية على الأطر الدولية المرجعية · ISO 37301 · ISO 31000 · COSO ERM — نموذج الخطوط الثلاثة — (IIA) ومواءمة بالكامل مع الأنظمة السعودية النافذة

جدة — المملكة العربية السعودية 2026 |

الرؤية والرسالة

الرسالة

تمكين مجالس الإدارة والإدارات التنفيذية من بناء منظومات حوكمة والتزام فعّالة ومستدامة، عبر تقديم خدمات استشارية متخصصة وحلول عملية قابلة للتطبيق، تسهم في رفع كفاءة الأداء، وإدارة المخاطر، وتعزيز الامتثال، وصناعة قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

الرؤية

أن نكون الشريك الاستراتيجي الدافع في المملكة العربية السعودية في تصميم وتطوير منظومات الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر، من خلال تقديم حلول متكاملة تستند إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية، وتواكب المتطلبات التنظيمية الوطنية، بما يعزز الاستدامة والتميز المؤسسي.

الالتزام ليس كلفة نظامية — بل ضابط لحماية القيمة: يخفض الغرامات والانكشاف القانوني، ويقصّر دورة القرار، ويرفع تصنيف المجموعة في التأهيل لدى الجهات الحكومية والعملاء الاستراتيجيين.

قيمنا

المبادئ التي تحكم كل ارتباط مهني ننفذه

السرية وأمن المعلومات

تصنيف الوثائق، وضوابط تداول وحفظ، واتفاقيات سرية ملزمة على مستوى الفريق.

الانضباط المنهجي

منهجية ارتباط موحدة بمخرجات مُعرّفة وأوراق عمل موثقة قابلة لإعادة الفحص.

النزاهة والاستقلالية

فحص تعارض المصالح قبل قبول أي ارتباط، ورأي مهني غير مقيد بأي مصلحة تجارية.

ضمان الجودة

مراجعة فنية مستقلة لكل مخرج قبل التسليم ضمن نظام رقابة جودة داخلي.

قابلية التطبيق

مخرجات جاهزة للاعتماد والتشغيل، مُصاغة بلغة القرار لا بلغة التوصيات العامة.

الشفافية أمام المجلس

عرض النتائج كما هي، مع تصنيف الملاحظات حسب الأثر والأولوية دون تخفيف.

من نحن

معارج المالية القابضة — بيت خبرة سعودي في الحوكمة والامتثال والاستشارات المالية

نبذة تعريفية

شركة قابضة سعودية مقرها جدة، تعمل عبر ثلاثة خطوط رئيسية: الحوكمة المؤسسية، الامتثال التنظيمي وإدارة المخاطر، والاستشارات المالية والاستثمارية.

نخدم المجموعات الكبرى والشركات المساهمة المقفلة والمجموعات الصناعية متعددة الشركات التابعة، ونعمل مباشرة مع مجالس الإدارة ولجانها والإدارات التنفيذية.

فريقنا يجمع خبرات في المراجعة والتدقيق، والاستشارات النظامية، والتمويل المؤسسي، والزكاة والضريبة، وحوكمة الملكية والتعاقب.

+25

سنة خبرة تراكمية

+50

ارتباطاً مهنيًا

3

خطوط خدمة رئيسية

+10

قطاعات مخدومة



التحديات التنظيمية من خلال أعمالنا

الفجوات الأكثر تكرارًا التي رصدناها في ارتباطاتنا مع المجموعات متعددة الكيانات

تششت الصلاحيات

غياب مصفوفة تفويض موحدة بين الشركة القابضة والشركات التابعة يؤدي إلى قرارات خارج الاختصاص.

سياسات غير موثقة

ممارسات تشغيلية راسخة لكنها غير مكتوبة، يصعب تدقيقها أو نقلها عند تغيير الأشخاص.

تعدد الجهات الرقابية

وزارة التجارة، الزكاة والضريبة والجمارك، الموارد البشرية، المحتوى المحلي، المواصفات والمقاييس —
بمتطلبات وتقاويم مختلفة.

اشتراطات العملاء الكبار

تأهيل الموردين لدى الجهات الحكومية والمشاريع الكبرى يفرض أدلة حوكمة وامثال موثقة.

المخاطر عبر الحدود

العمل في عدة دول يرفع مخاطر العقوبات وتسعير التحويل والامثال الجمركي.

التعاقب والملكية

المجموعات ذات الملكية المركزة تحتاج إطارًا لفصل الملكية عن الإدارة وضمان استمرارية القرار.

الإطار النظامي المُطبَّق في المملكة

الأنظمة واللوائح التي نبنى عليها برنامج الالتزام

نظام الشركات

الصادر بالمرسوم الملكي م (132/عام 2022 ولوائحه التنفيذية — يحكم الشركة القابضة وعلاقتها بالشركات التابعة.

لائحة حوكمة الشركات

الصادرة عن هيئة السوق المالية — مرجع أفضل الممارسات لتشكيل المجلس واللجان والرقابة الداخلية والإفصاح.

الفوترة الإلكترونية

لائحة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمراحلتيها : الإصدار والحفظ، ثم الربط والتكامل مع منصة «فاتورة.»»

المحتوى المحلي

شهادة المحتوى المحلي من هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية —متطلب أساسي للمنافسات الحكومية عالية القيمة.

حماية البيانات

نظام حماية البيانات الشخصية ولائحته التنفيذية في معالجة بيانات الموظفين والعملاء والموردين.

السعودة والسلامة

متطلبات وزارة الموارد البشرية ونطاقات، واشتراطات السلامة المهنية في مواقع الإنتاج والتوريد.

الأطر الدولية المرجعية التي نعمل بموجبها

المرجعيات المهنية المعتمدة عالمياً، مُنزلة على البيئة النظامية السعودية

COSO ERM 2017

إطار إدارة مخاطر المؤسسة المتكامل — ربط المخاطر بالاستراتيجية والأداء، وتحديد شهية المخاطر على مستوى المجموعة.

— COSO الرقابة الداخلية

المكونات الخمسة والمبادئ السبعة عشر — مرجع تصميم الضوابط وتقييم فاعليتها التشغيلية.

ISO 31000

مبادئ وإرشادات إدارة المخاطر — منهجية موحدة للتحديد والتحليل والمعالجة والمراقبة المستمرة.

ISO 37301:2021

نظام إدارة الالتزام — متطلبات قابلة للشهادة لبناء برنامج التزام مؤسسي وقياس فاعليته.

ISO 37001

نظام مكافحة الرشوة — العناية الواجبة على الوسطاء والموردين، وضوابط الهدايا والتبليغ.

معايير التدقيق الداخلي (IIA)

الإطار المهني الدولي ونموذج الخطوط الثلاثة (2020) لتوزيع الأدوار الرقابية والمساءلة.

الأطر الدولية تحدد المنهج، والأنظمة السعودية تحدد الإلزام — ومخرجاتنا تجمع الاثنين في وثيقة واحدة قابلة للاعتماد من المجلس.

منظومة خدماتنا — أربعة خطوط خدمة

حزمة متكاملة تُعتمد على مستوى الشركة القابضة وتُنزّل على الشركات التابعة

الاستشارات المالية

إعادة الهيكلة المالية
التقييم وجمع رأس المال
الزكاة والضريبة
التمويل المتوافق مع الشريعة
دراسات جدوى التوسعات
العناية الواجبة المالية

المخاطر والتدقيق الداخلي

سجل المخاطر المؤسسي
شهية المخاطر والحدود
خطة تدقيق قائمة على المخاطر
متابعة الملاحظات حتى الإغلاق
استمرارية الأعمال
تقارير دورية للجنة المراجعة

الالتزام التنظيمي

سجل الالتزامات النظامية
حزمة السياسات المعتمدة
تقويم الامتثال السنوي
اختبار فاعلية الضوابط
برنامج التدريب الإلزامي
قناة الإبلاغ وحماية المبلغ

الحوكمة المؤسسية

وثيقة حوكمة المجموعة
موثيق المجلس واللجان
مصفوفة الصلاحيات المالية
حوكمة الشركات التابعة
سجل الأطراف ذات العلاقة
تقييم أداء المجلس واللجان

تُدار الخطوط الأربعة تحت منهجية ارتباط واحدة، بشريك مسؤول مسمّى، ومراجعة جودة فنية مستقلة قبل كل تسليم.

الحوكمة المؤسسية

من قرارات فردية إلى نظام مؤسسي موثّق وقابل للتدقيق

إطار حوكمة المجموعة

وثيقة حوكمة تحدد العلاقة بين الجمعية العامة والمجلس والإدارة التنفيذية والشركات التابعة.

موثيق المجلس واللجان

ميثاق المجلس، ولجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المخاطر، بأدوار ونصاب واضح.

مصفوفة الصلاحيات

حدود مالية وتشغيلية لكل مستوى إداري، مع فصل واضح للمهام ومبدأ الحد الأدنى من الصلاحية.

تعارض المصالح

سجل الأطراف ذات العلاقة وإجراءات الإفصاح والتصويت والموافقات المسبقة.

حوكمة الاجتماعات

جداول أعمال، حزم اجتماعات مسبقة، محاضر نظامية، ومتابعة موثقة لتنفيذ القرارات.

تقييم الأداء

تقييم دوري لأداء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية وفق مؤشرات معتمدة.

نموذج الخطوط الثلاثة — توزيع الأدوار الرقابية

من يملك المخاطرة، ومن يراقبها، ومن يؤكد فاعلية الضوابط بشكل مستقل

الخط الأول

الإدارات التشغيلية

ملكية المخاطر وتطبيق الضوابط اليومية في الإنتاج والمشتريات والتوريد والمبيعات، والالتزام بالسياسات المعتمدة.

الخط الثاني

الالتزام والمخاطر

وضع الأطر والسياسات، ومراقبة الالتزام، وتجميع سجل المخاطر، ورفع التقارير الدورية للإدارة التنفيذية.

الخط الثالث

التدقيق الداخلي

تأكيد مستقل وموضوعي لفاعلية الحوكمة والضوابط، برفع تقارير مباشرة إلى لجنة المراجعة لا إلى الإدارة التنفيذية.

مجلس الإدارة ولجنة المراجعة هما جهة الإشراف الأعلى — ويستندان إلى تأكيد مستقل من الخط الثالث ومن المراجع الخارجي، وفق نموذج معهد المدققين الداخليين (2020).

الالتزام بالسياسات والأنظمة — دورة الحياة الكاملة

التحديد · التطبيق · المراقبة · الإثبات — ببرنامج مبني على متطلبات ISO 37301

سجل الالتزامات

1

حصر كل متطلب نظامي ينطبق على المجموعة وشركاتها التابعة، مع الجهة المسؤولة والتاريخ الملزم.

وثيقة السياسات

2

حزمة سياسات معتمدة: المشتريات، التعاقدات، الموارد البشرية، السلامة، الإفصاح، حماية البيانات، مكافحة الرشوة والتستر.

تقويم الامتثال

3

تقويم سنوي بالمواعيد النظامية: القوائم المالية، الإقرارات الزكوية والضريبية، تجديد التراخيص والشهادات.

المراقبة والإثبات

4

اختبارات دورية على الضوابط، وحزم أدلة جاهزة لأي تدقيق حكومي أو تأهيل لدى عميل كبير.

إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي

وظائف الخط الثاني والثالث: تأسيسها، وتشغيلها، وقياس فاعليتها

شهية المخاطر والضوابط

إقرار حدود قبول معتمدة من المجلس لكل فئة مخاطر، وربط كل خطر بضابط رقابي ومالك مسؤول وخطة معالجة بمؤشر متابعة وجدول زمني.

سجل المخاطر المؤسسي

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل والسوق والائتمان والالتزام والسمعة وفق ISO 31000، بمقياس أثر واحتمالية موحد وخريطة حرارية على مستوى المجموعة.

استمرارية الأعمال والأزمات

تحليل الأثر على الأعمال للعمليات الحرجة في مواقع الإنتاج وسلاسل الإمداد، وخطط تعافٍ باختبارات دورية وسيناريوهات انقطاع موثقة.

وظيفة التدقيق الداخلي

تأسيس الوظيفة أو تطويرها وفق الإطار المهني الدولي: ميثاق تدقيق معتمد، خطة سنوية قائمة على المخاطر، أوراق عمل، وتقارير مباشرة للجنة المراجعة.

حوكمة الملكية والتعاقب وجاهزية النمو

فصل الملكية عن الإدارة وحماية استمرارية المجموعة عبر الأجيال

مجلس الملاك

هيكل رسمي يفصل قرارات الملكية عن قرارات الإدارة التنفيذية، بجدول اجتماعات ومحاضر موثقة.

ميثاق الملاك

وثيقة تنظم علاقة الملاك بالشركة: مبادئ الملكية، سياسة توزيع الأرباح، شروط التوظيف، آلية فض النزاعات.

جاهزية الإدراج والشراقات

تجهيز المجموعة لأي طرح مستقبلي أو دخول شريك استراتيجي: هيكل قانوني نظيف، قوائم مالية مدققة، حوكمة مستوفية.

خطة التعاقب

تحديد المناصب الحرجة، وإعداد بدائل مؤهلة، وبرنامج تطوير للجيل القادم من القيادات.

الالتزام الزكوي والضريبي والفوترة الإلكترونية

ضبط المعالجات والإقرارات قبل أن تتحول إلى ربوط أو غرامات

الفوترة الإلكترونية

التحقق من استيفاء متطلبات مرحلة الربط والتكامل مع منصة الهيئة، وضبط بيانات الفواتير والإشعارات.

ضريبة القيمة المضافة

مراجعة المعالجة الضريبية لعقود التوريد والمقاولات والدفعات المرحلية والخصومات، وتسوية الفروقات.

الزكاة وضريبة الدخل

مراجعة الوعاء الزكوي للمجموعة والشركات التابعة، وإعداد ومراجعة الإقرارات، وإدارة الاعتراضات والربوط.

الاستعداد للفحص

تجهيز ملفات الأدلة والمستندات المؤيدة لأي فحص أو مراجعة من الهيئة.

الجمارك والاستيراد

مراجعة التصنيف الجمركي وقيمة المستوردات وشهادات المنشأ لخطوط التوريد الدولية.

ضريبة الاستقطاع

ضبط المدفوعات لغير المقيمين والموردين الأجانب، وتطبيق الاتفاقيات الضريبية المزدوجة.

الالتزام عبر الحدود

إدارة مخاطر العمل في أسواق متعددة ضمن إطار رقابي واحد

تسعير التحويل

توثيق المعاملات بين الشركات المرتبطة وفق مبدأ السعر المحايد، وإعداد الملف المحلي والرئيسي.

فحص الأطراف والعقوبات

مطابقة الموردين والعملاء والوسطاء مع قوائم العقوبات الدولية قبل التعاقد، وإعادة الفحص دوريًا.

سلاسل الإمداد

العناية الواجبة على الموردين الدوليين: الأهلية النظامية، جودة المنتج، الالتزام بالموصفات والشهادات.

حوكمة الكيانات الأجنبية

توحيد سياسات المجموعة في الفروع الخارجية مع مراعاة المتطلبات المحلية لكل دولة.

الخدمات المالية والاستشارية

دعم قرارات النمو والتمويل وإعادة الهيكلة بأدلة كمية موثقة

تمويل الشركات

الاندماج والاستحواذ، إعادة الهيكلة،
جمع رأس المال، وخدمات التقييم.

التمويل الإسلامي

هيكلة الصكوك، المراجعة، الإجارة،
والاستشارات الشرعية.

إدارة الأصول والاستثمار

استراتيجية المحافظ، الأصول العقارية،
والحلول متعددة الأصول.

التخطيط المالي

الموازنات، التدفقات النقدية، ودراسات
الجدوى للتوسعات الصناعية.

كل ارتباط مالي ننفذه يمر عبر نفس ضوابط الحوكمة والامتثال المطبقة داخليًا — استقلالية، توثيق، وقابلية تدقيق كاملة.

منهجية الارتباط

خمس مراحل بمخرجات مُعرَّفة ونقاط اعتماد رسمية في نهاية كل مرحلة

1

التشخيص

تقييم الفجوات مقابل الأنظمة
النافذة والأطر الدولية.

تقرير فجوات مصنَّف بالأثر

2

التصميم

بناء إطار الحوكمة والسياسات
ومصفوفة الصلاحيات.

حزمة وثائق جاهزة للاعتماد

3

الاعتماد

عرض المخرجات على اللجان
والمجلس وإقرارها رسميًا.

محاضر وقرارات اعتماد

4

التطبيق

التفعيل التشغيلي والتدريب داخل
الشركات التابعة.

خطة تفعيل ومحاضر تدريب

5

التأكيد

اختبار الضوابط وتقارير دورية
ومعالجة الملاحظات.

تقرير التزام دوري للمجلس

المدة المقترحة 4-6 أشهر للمرحلة التأسيسية، يليها دعم تشغيلي سنوي بمراجعات ربع سنوية أمام لجنة المراجعة.

قوة الفريق — خبرات وطنية ومرجعية دولية

فريق متعدد التخصصات يجمع الممارسة الميدانية السعودية بالمعايير المهنية العالمية



قيادة مهنية متمرسة

شركاء ومديرو ارتباط بخبرة تراكمية تتجاوز 25 عامًا في الحوكمة والتدقيق والالتزام والاستشارات المالية.

عمق معرفي بالأنظمة السعودية

ممارسة مباشرة أمام وزارة التجارة وهيئة السوق المالية وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك وهيئة المحتوى المحلي.

اعتمادات مهنية دولية

حاملو شهادات في التدقيق الداخلي والمحاسبة وتدقيق نظم المعلومات وكشف الاحتيال والالتزام وإدارة المشاريع.

نقل المعرفة والتمكين

كل ارتباط يتضمن تدريباً وتأهيلاً للفريق الداخلي حتى تُدار المنظومة ذاتياً بعد انتهاء الارتباط.

خبرة عابرة للقطاعات: الطاقة والصناعة والمقاولات والخدمات المالية والجهات التابعة للدولة والصناديق السيادية.

سجلنا المهني ومرجعيات العمل

خبرة مثبتة في تصميم وتنفيذ أطر الالتزام لدى كيانات وطنية كبرى

تمتلك الشركة سجلاً حافلاً في تصميم وتطوير وتنفيذ أطر ومنظومات الالتزام المؤسسي، حيث قدمت خدماتها لعدد من أكبر الشركات والمنظمات في المملكة، من أبرزها شركة أرامكو السعودية وشركاتها التابعة، إضافة إلى جهات تابعة لصندوق الاستثمارات العامة (PIF).

كيانات الطاقة الكبرى

أطر التزام ومخاطر مطبقة في بيئات تشغيلية عالية التعقيد ومتعددة الشركات التابعة.

جهات تابعة للصناديق السيادية

بناء منظومات حوكمة تستوفي متطلبات الجهة المالكة ولجانها الرقابية.

مجموعات صناعية ومساهمة مقفلة

تأسيس وظائف الالتزام والتدقيق الداخلي من الصفر حتى التشغيل الكامل.

تُعرض تفاصيل الارتباطات ومراجع العملاء عند الطلب وبعد استيفاء متطلبات السرية التعاقدية.

التميز في الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر والاستشارات

البريد الإلكتروني

info@www.fm-holding.company

واتساب

+966 50 661 7679

الموقع الإلكتروني

www.fm-holding.company

معارج المالية القابضة

جدة — المملكة العربية السعودية