

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن

تقييم مدى الالتزام بالمحددات التنظيمية والمتطلبات
التشريعية بشأن "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

شركة الساحل للتنمية والاستثمار (ش.م.ك.ع.)

فبراير 2025

تمت الموافقة في اجتماع مجلس الإدارة
الاجتماعي لعام 2024 بتاريخ 20/02/2025

Pillars
that elevate
your business

عن مكتب محو المحاسبين والمختصين

تقرير تقييم مدى الالتزام بالوائح والمتطلبات التشريعية والتنظيمية بشأن "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"

التاريخ/ 06 فبراير 2025
المادة/ مجلس إدارة شركة الساحل للتنمية والاستثمار (ش.م.ك.ع)
المخبرين
تحية طيبة وبعد.....

الموضوع: الإجراءات المتفق عليها بشأن تقرير تقييم مدى الالتزام بالوائح
والمطبات التشريعية والتنظيمية بشأن "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المقدمة
قامت شركة الساحل للتنمية والاستثمار (ش.م.ك.ع) وبشار إليها فيما بعد بعبارة ("الشركة")، بتكليف مراقب الحسابات زهير الدميح - عضو مستقل في شبكة يو إن إس واي العالمية وبشار إليه فيما بعد بعبارة ("مراقب الحسابات") لتنفيذ الإجراءات المتفق عليها بشأن تقييم مدى إلتزام الشركة بالوائح والمتطلبات التنظيمية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

نود أن نوكد أن مكتب زهير الدميح وشركاه، قد حرص على التحقق من توافر معالم الاستقلالية، والتي تمكننا من سرد الحقائق الكفيلة دون الحياز أو تعارض في المصالح أو أي نفوذ غير ضروري من جانب أي طرف من الأطراف ذوي المصلحة.

المرجعية
لقد قمنا بتطبيق الميزة الموكدة إليها وفقاً لما يلي:

- المحددات التنظيمية والتشريعية الواردة باللائحة رقم 106 لسنة 2013 في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واللائحة التنفيذية وقديلاهما.
- المحددات التنظيمية قانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية واللائحة التنفيذية وقديلاهما، وعلى وجه الخصوص ما ورد في الكتاب السادس عشر "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"
- الممار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم 4400 (PROCEDURES REGARDING FINANCIAL INFORMATION - ENGAGEMENTS TO PERFORM AGREED-UPON - 4400 - INTERNATIONAL STANDARD ON RELATED SERVICES)

Pillars
that elevate
your business

بيلارز UHY

تدقيق - ضرائب - استشارات

تقرير تقديم مدى الالتزام بالوائح والمطلوبات التشريعية والتنظيمية بشأن "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"

مستلمة الإدارة

بود التأكيد على أن مجلس الإدارة مسئول عن تطبيق كافة التعليمات والضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال والواردة بالقانون رقم 106 لسنة 2013 ولائحة التنفيذية وكذلك تعليمات هيئة أسواق المال والكتاب السادس عشر "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب".

مستلمة من أقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي على أساس تأكيد مقبول وذلك وفقاً لنطاق العمل المبين أعلاه والذي يهتم على فحص وتقديم مدى التزام الشركة بالوائح والمطلوبات التنظيمية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات هيئة أسواق المال بهذا الشأن، ونظراً لمحدودية نطاق الفحص فإن الإجراءات التي قمنا بها لا تعتبر تدقيقاً أو مراجعة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وأما لو كنا قمنا بإجراءات أخرى وفقاً لمعايير المراجعة الدولية لكان من الممكن أن يستعرض النتائج أمور أخرى وكذا سدرتها إليكم ضمن التقرير.

الإجراءات المتخذة عليها

بروح الرجوع إلى مرفق رقم (1) ويشتمل على الإجراءات التي تم تنفيذها وتنازلها

بالرغم لقب الحسابات

وفقاً للإجراءات التي قمنا بها والموضحة في هذا التقرير فيما يتعلق بمدى التزام الشركة بالوائح والمطلوبات التنظيمية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كما في 31 ديسمبر 2024 فإن الممارسات والممارسات والعمليات الرقابية الداخلية المتبعة من قبل الشركة تتوافق مع المطلوبات الرقابية بصورة عامة.



زهور الدويج - شريك

مر أقب حسابات مسجل رقم 200 ا

محور مستقل في برنشي داي عظمى

Pillars
that elevate
your business

النتائج / الاستنتاجات

اجراءات المحدث

1	أدلة السياسات والإجراءات	
1-1	- الاطلاع على أدلة السياسات والإجراءات والتحقق من توافقها مع متطلبات هيئة أسواق المال بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - التحقق من اعتماد أدلة السياسات والإجراءات من قبل مجلس إدارة الشركة - المراجعة الدورية للدليل السياسات والإجراءات - التحقق من فعيم أدلة السياسات والإجراءات على كافة الموظفين المعنيين بتطبيقها - التحقق من شمولية دليل السياسات والإجراءات وكفاءة يغطي الجوانب التالية: - مراجعة العمليات والضخمة والتغير إعتيادية - إجراءات الاحتاط عن العمليات المشتبه بها - سياسة قبول العملاء والمتابعة المستمرة على العملاء عالية المخاطر - سياسة التعامل مع العملاء السياسيين والعملاء عالية المخاطر - حماية حقوق المبلغين - قبول المبالغ النقدية	- لقد قمنا بالاطلاع على دليل السياسات والإجراءات المعتمد خلال العام 2024 الذي تضمن المطلوبات التنظيمية والتشريعية الواردة بقانون رقم 106 لسنة 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومطلوبات الكتاب السادس عشر "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" من اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال. - تم الحصول على اقرار من الموظفين بالاطلاع على دليل السياسات والإجراءات والالتزام بمطلوبات الدليل. - تم تضمين الدليل لبند المراجعة الدورية والتحديثات. - يتضمن الدليل البود الرئيسية التالية: - مبادئ وسياسات مكافحة غسل الأموال - ممنولية الإدارة التنفيذية - سياسة قبول العملاء - مراجعة ومراقبة الحسابات لاكتشاف العمليات المشتبه بها - مراقبة العمليات والضخمة وغير الاعتيادية - اجراءات العناية الواجبة للعملاء عالية المخاطر - سياسات واجراءات الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها - حفظ السجلات - ولم نلاحظ وجود استثناءات

السياسات / الاستثناءات		اجراءات المخصص	
2	اجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء		
1-2	الاستفسار من الادارة عن مدى توفر اجراءات داخلية معتمدة من مجلس الادارة للتحقق من هوية العميل ومصادر الدخل		قمت بالاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بالتحقق من هوية العملاء ومصادر دخلهم والاهداف المالية والاستثمارية للعميل وما اذا كان العميل هو المستفيد الفعلي من الحساب ام ممثلا لشخص أو جهة أخرى والحصول على المستندات المؤيدة لهذه المعلومات وقد تم مراجعة عينة مكونة من 16 عميل والتحقق من استيعاب معلومات العميل ومصادر الدخل.
		ولم يلاحظ وجود استثناءات	
2-2	الاستفسار من ادارة الشركة عن مدى حصولها على المعلومات التي تمكنها من تحديد طبيعة العلاقة مع العميل والعرض بها		تم الاطلاع على نموذج أعرف عميلك المعتمد والذي يتضمن: • بيانات العميل • المعلومات المالية • اهداف الخدمة • الاشخاص ذو المناصب المسماة • بيانات الترخيص للشركات • بيانات كبار المساهمين • بيانات المفوضين بالتوقيع • القرار العميل بصحة البيانات المذكورة ولم يلاحظ وجود استثناءات
3-2	الاستفسار من إدارة الشركة عن مدى تطبيق إجراءات العناية الواجبة ومراجعة المعاملات للتحقق من توافقها مع المعلومات المقدمة من العميل ضمن نموذج أعرف عميلك بما في ذلك مصادر الدخل		تضمن دليل السياسات والجراءات على اجراءات المتابعة المستمرة لعلاقة العمل مع العملاء والتحقق من ملائمة العمليات المنفذة للمعلومات المستلمة من العميل بالاضافة الى قيام الشركة بمراجعة كافة العمليات المنفذة بصورة يومية.
		ولم يلاحظ وجود استثناءات	

Pillars
that elevate
your business

الامتثال / الاستثناءات		إجراءات التدقيق	
		إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء (داخلي)	
2	يبلغ عدد عملاء الشركة 29 محافظة استثمارية (مهم 10 محافظة موقوفة) و 3 عملاء تداول إلكتروني بالإضافة إلى 6 عملاء مستثمرين بنظام استثمار جماعي كما في 31 ديسمبر 2024 تم الإطلاع على عينة من حسابات العملاء مكونة من 16 عميل والإطلاع على الإجراءات المتخذة عند تقديم الخدمة وتطبيق إجراءات العناية الواجبة ولم يلاحظ وجود استثناءات	مراجعة عينة من حسابات العملاء للتحقق من التزام الشركة بتطبيق إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء	4-2
3	تضمن دليل السياسات والإجراءات إجراءات قبول العميل وتحديد هوية المستفيد الفعلي والتحقق من هوية العميل. تم فحص عينة مكونة من 16 عميل وتمثلت مستندات العميل بملاحج اعرف عميلك وعقود العملاء والمستندات المرفقة وتمثلت ما يلي: ○ الحصول على نسخة من السجل التجاري والترخيص ○ الحصول على مستندات التوثيق وقائمة المفوضين بالتوقيع ○ المطابقات المدنية للمفوضين بالتوقيع ○ عقد التأسيس والنظام الأساسي • تم الاستفسار من الإدارة عن أية حالات لوجود حسابات مجهولة أو وهمية تم اكتشافها خلال العام 2024 وتم إبلاغها بعدم وجود أية حالات ولم يلاحظ وجود استثناءات	التحقق من الحسابات المجهولة اختبار عينة لعرض إجراءات التحقق من هوية المستفيد الفعلي من الحساب وعدم فتح أية حسابات لأشخاص أو جهات مجهولة الهوية	1-3

السياسة		أجراءات التدقيق	
رقم	توقيت التحقق من هوية العميل	النتائج	ملاحظات
4	1-4	الاطلاع على دليل السياسات والإجراءات والاستفسار من الإدارة حول توقيتات إجراءات التحقق من هوية العميل مع اختبار عينة للتحقق من توافق الإجراءات والتوقيت مع المخططات الرقابية.	
5	1-5	التحقق من شمولية نموذج أعرف عميلك لكافة البيانات المطلوبة	مراجعة عينة من نماذج أعرف عميلك للتحقق من الالتزام بالبيانات المعتمدة والحصول على كافة البيانات المطلوبة.
6	1-6	علاقات العمل مع العميل دون مقابلته	الاطلاع على دليل السياسات والإجراءات للتحقق من تجميع إجراءات علاقات العمل مع العميل دون مقابلته ضمن الدليل

Pillars
that elevate
your business

السياسات / الاستثناءات		إجراءات التدقيق	
6	علاقات العمل مع العميل دون مقابلته (تابع)		
2-6	الاستثمار من الإدارة عن إجراء أية علاقات عمل مع العملاء دون مقابلتهم		
3-6	الإفلاخ على عينة من العملاء للتحقق من تنفيذ الإجراءات الواردة ضمن الدليل والضموم على المستندات التوثيقية للعميل		
7	عملاء أنظمة الاستثمار الجماعي		
1-7	التحقق من تطبيق إجراءات العناية الواجبة تجاه عملاء أنظمة الاستثمار الجماعي		
8	تعزيز إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء ذو المخاطر العالية		
1-8	الإفلاخ على دليل السياسات والإجراءات للتحقق من تضمينه لإجراءات تعزيز العناية الواجبة تجاه العملاء ذو المخاطر العالية.		
2-8	مراجعة عينة من العملاء للتحقق من تنفيذ الإجراءات		

Pillars
that elevate
your business

الاجراءات المتخذة	البيان	البيان
9	تطبيق معايير مجموعة العمل المالي العالمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تم اعدادنا بأنه يتم متابعة قائمة الدول عالية المخاطر من خلال البيانات المتاحة عن الدول المعنية من الجهات ذات العلاقة وأدراجها في نموذج تقديم مخاطر العملاء بهدف تقديم مخاطر العملاء من الناحية الجغرافية وأنه لم يتم اجراء معاملات مع أي عمل من الدول التي لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي خلال العام 2024. لم يتم ملاحظة استثناءات
10	الاعتماد على المبرهنات السياسية	تم تضمين إجراءات التعامل مع الأشخاص المعرضون سياسياً ضمن دليل السياسات والجراءات بالاضافة الى الفصاح المعمل ضمن نموذج أعرف عميلك مما إذا كان هو أو أحد أفراد من الدرجة الأولى أو الثانية من المعرضون سياسياً والتوقيع على القرار بذلك. وقد قمنا بمحصر حسابات العملاء المعرضون سياسياً ولم يتبين وجود استثناءات. لم يتم ملاحظة استثناءات
11	البيانات والمعلومات الغير هادفة للربح	تم الاعلان على دليل السياسات والجراءات والتحقق من تغطية لسياسات التعامل مع الجهات الغير هادفة للربح ولم يتبين لنا وجود أية عملاء من الجهات الغير هادفة للربح لدى الشركة. لم يتم ملاحظة استثناءات

النتائج الاستثنائية		
أجراءات المخصص		
12	الاعتماد على طرف ثالث للقيام بالإجراءات المتأصلة الواجبة تجاه العملاء	بعض دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إمكانية اعتماد الشركة على أطراف خارجية للقيام بالإجراءات المتأصلة الواجبة تجاه عملائها وللمدين لهم مقرر داخل دولة الكويت مع بقاء مسؤولية التحقق من هوية العميل على الشركة. ولا تعتمد الشركة في الوضع الحالي على أية أطراف خارجية.
		لم يتم ملاحظة استثناءات
13	المبالغ النقدية	لا تقوم الشركة بتحويل أية مبالغ نقدية من العملاء حيث لا يتم تحويل أية مبالغ نقدية من العملاء عند التعاقد أو أثناء إقامة علاقة العمل.
		لم يتم ملاحظة استثناءات
14	إجراءات المعاملة المستمرة تجاه العميل والعمليات الغير اعتيادية	تم تضمين بند مراجعة ومراقبة الحسابات لاكتشاف الأنشطة المشبوهة ضمن دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى المراجعة الدورية التي تتم بصورة شديدة على كافة المعاملات الغير اعتيادية أو المشبوهة.
		لم يتم ملاحظة استثناءات
14-2	الاحتيال على دليل السياسات والإجراءات للتأكد من تضمين إجراءات الاعتماد على طرف ثالث للقيام بالإجراءات المتأصلة الواجبة	يتم إجراء المتابعة الدورية على كافة المعاملات للتحقق من المعاملات وتوافقها مع بيانات اعرف عميلك المسجلة لدى الشركة والتحقق من عدم وجود عمليات مشبوهة بها.
		لم يتم ملاحظة استثناءات
14-3	الاحتيال على دليل السياسات والإجراءات للتأكد من عدم قبول الشركة التعامل بمبالغ نقدية ماثلة إلا ضمن الحدود التي نصت عليها اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال	تم تضمين دليل السياسات والإجراءات بالخطوات التي يجب اتخاذها عند اكتشاف الاحتيال على دليل المتابعة عند الشك في البيانات حيث يتم طلب مستندات إضافية من العميل أو عند إقامة علاقة عمل وتقرير مدى الحاجة إلى الإبلاغ عن العمليات المشبوهة بها.
		لم يتم ملاحظة استثناءات

الاستثناءات		الاجراءات المحدد	
م	الاستثناءات	الاجراءات المحدد	م
15	تضمن دليل السياسات والاجراءات على سياسات واجراءات عملية الاستحواد الكلى أو الجزئى على مؤسسة مالية أجنبية والاستثمارات الواجبة ومع ذلك فقد تم إبلاغنا أن الشركة لم تقم بأية عمليات استحواد خلال فترة المخص.	على الاستفسار عما إذا كانت الشركة قد قامت بالاستحواد كليا أو جزئيا على مؤسسات مالية خارجية للتحقق من تطابق هذه المؤسسات لإجراءات العناية الواجبة تجاه عملائها.	1-15
16	لم يتم ملاحظة استثناءات	مراجعة وتحديث السجلات	1-16
16	لم يتم ملاحظة استثناءات	الاستفسار عن الإجراءات الخاصة بعملية تحديث بيانات العملاء بموجب إجراءات العناية الواجبة حيث يجب تحديث بيانات العملاء بصورة سنوية أو عند الحاجة خاصة العملاء عالية المخاطر.	1-16
17	تضمن دليل سياسات واجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بند الاحتفاظ بسجلات العملاء بما يتوافق مع متطلبات هيئة أسواق المال ومنها على سبيل المثال وليس الحصر (المستندات الخاصة بالعلاقة التعاقدية بتقييم المخاطر - مستندات المعاملات - التقارير - المراسلات وغيرها من المستندات الواجبة) وذلك لمدة خمسة سنوات	حفظ السجلات	1-17
17	لم يتم ملاحظة استثناءات	التأكد من تضمين دليل السياسات والاجراءات على المتطلبات الرقابية الخاصة بحفظ السجلات	1-17
17	تم فحص عينة من العملاء والتحقق من التزام الشركة بحفظ السجلات بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية	فحص اجراءات الالتزام بمتطلبات حفظ السجلات المنصوص عليها بالتعليمات الصادرة عن هيئة أسواق المال ودليل سياسات واجراءات الشركة	2-17

اللائحة / الاستثناءات

اجراءات التدقيق

العمليات المتكيفة مع الالايح بها	18
التأكد من تضمن دليل السياسات والاجراءات لتعليمات الالايح وحدة التعريفات المالية عن الحالات المشبهة بها	1-18
التحقق من كون التقارير التي تم تزويدها لوحدة التعريفات تتضمن جميع المعلومات المطلوبة	2-18
التحقق من تعيين موظف للمطابقة والالايح على مستوى الادارة العليا وتعميم تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على كافة الموظفين المعنيين بالشركة	3-18
التحقق من حظر تدبير العملاء وحماية المبلغين	4-18
التحقق من اعداد التقرير سنوي بشأن الاجراءات المتخذة لتنفيذ الاجراءات والضوابط الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقديم نسخة منه الى الهيئة	5-18
الاشخاص المرصون على قوائم الامم المتحدة للإرهاب	19
التحقق من التزام الشركة بمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الوزارية ذات الصلة بتنفيذ قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1-19

النتائج / الاستثناءات		إجراءات التدقيق	
المرحلة	المرحلة	المرحلة	المرحلة
20	تم اعدادنا انه ليس لدى الشركة أية شركات تابعة.	الاستفسار عما اذا كانت الشركة تقوم بتطبيق مجموعة السياسات والاحكام والرقابة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب على شركاتها التابعة من عدمه	1-20
21	تم تضمين بند التدقيق ضمن دليل السياسات والاحكام وقد اعتمد مجلس الادارة الهيكل التنظيمي للشركة متضمنا انشاء ادارة التدقيق ولدى الشركة مسئول تدقيق مسجل لدى هيئة اسواق المال.	التأكد من قيام الشركة بإنشاء مهام تدقيق داخلي مستقلة للتحقق من الالتزام بالسياسات والاحكام والنظم والضوابط الداخلية وتوافقها مع المتطلبات الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1-21
22	لم يتم ملاحظة استثناءات	التدريب	1-22
تضمن دليل السياسات والاحكام بند التدريب المستمر لكافة الموظفين ومجلس الادارة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم اجراء تدريب لجميع الموظفين والادارة التنفيذية ومجلس الادارة خلال العام 2024.		التأكد من حصول كافة موظفي الشركة على تدريب منتظم على عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1-22
لم يتم ملاحظة استثناءات			

بو ائش وائي بيلارز وشركة
برج نوفه، الدور العاشر
شارع جابر المبارك
منطقة شرق، الكويت

هاتف +965 22458045
فاكس +965 22458049

بريد إلكتروني info@uhupillars.com

إن شركة بو ائش وائي بيلارز هي عضو مستقل في شركة بو ائش وائي العالمية وهي
شبكة رائدة من شركات المحاسبة والاستشارات المالية ولديها مكاتب في أكثر من 300
مركز أعمال رئيسي في 100 دولة. تأسست شركة بو ائش وائي بيلارز في دولة
الكويت ولديها مجموعة واسعة من الخدمات في مختلف القطاعات داخل السوق الكويتي.

©2025 بو ائش وائي بيلارز

Pillars
that elevate
your business

مصور مستقل في بو ائش وائي العالمية