

## مجلة طلال أبو غزالة للتدقيق

tagi.com | tag.global

الإصدار ٨٤ - شباط ٢٠٢٥

أصبحت شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية (TAG-Audit) الآن شركة رائدة عالمياً في مجال المحاسبة والتدقيق، حيث تعتبر شركة مستقلة تابعة لمجموعة طلال أبو غزالة العالمية (TAG.Global). تقدم شركة TAG-Audit مجموعة كاملة من خدمات التدقيق الداخلي والخارجي والضرائب وغيرها من الخدمات المالية بناءً على المعايير المهنية الدولية.

### في هذا الإصدار:

2

العالم العربي يقف اليوم على أعتاب لحظة تاريخية



3

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - د. طلال أبو غزالة



4

مجلس "معايير المحاسبة" ينشر ورقة تشاور "تحسين متطلبات الاعتراف بالمخصصات"



5

الدفع نحو اتخاذ إجراءات بخصوص المناخ: ما سبب أهمية الإفصاحات في القطاع العام بقلم سيلين تشان





خلف المشهد المتدرج عميقاً في المنطقة تقفز إلى الواجهة مشاريع ومخططات تهدف إلى إعادة رسم خريطة العالم العربي وتفتيتها سياسياً، واجتماعياً، وجغرافياً بما يتجاوز خطر سيئة الذكر اتفاقية ساكس-بيكو التي مضى عليها أكثر من قرن لتبقى المنطقة حبيسة مصالح القوى الإقليمية والدولية التي لطالما استغلت ضعفنا لتحقيق أجنداتها على حساب الشعوب ومستقبلها.

وتشير الأحداث الأخيرة إلى وجود محاولات لتقسيم العالم العربي إلى مناطق نفوذ متناحرة، حيث تعتبر سوريا نقطة محورية لهذه المخططات، إذ يؤدي تقسيم سوريا إلى تحقيق مصالح استراتيجية للكيان الغاصب، مع تداعيات كارثية على استقرار المنطقة من خلال خلق فراغات في السلطة وزيادة حدة الصراعات.

دول عدة تشترك في تشكيل هذه المعادلة المعقدة، بينما تواجه إيران ضغوطاً دولية لإضعاف نفوذها الإقليمي، والنتيجة المتوقعة هي تفويض استقرار المنطقة برمتها وتحويل الدول العربية إلى كيانات مفككة ضعيفة دون أمل بعمل عربي مشترك.

وفي قلب هذه التحديات المتشابكة تأتي قضيتنا المركزية الفلسطينية فبينما كانت تاريخياً رمزاً للوحدة العربية، فإنها أصبحت اليوم تعاني من تراجع مستمر في مكانتها على الصعيدين الإقليمي والدولي، إضافة إلى عوامل أخرى كضعف الالتزام العربي، إلى جانب التغيرات في التحالفات الإقليمية وتراجع الدور الإقليمي لإيران التي كانت داعماً رئيسياً لمحور المقاومة ووحدة الساحات.

وفي ظل هذه الظروف، لا يمكن للعالم العربي الوقوف مكتوف الأيدي، بل يجب على الدول العربية رفض الانقسام والسلبية والعمل بشكل جماعي لمواجهة هذه التحديات والوقوف بحزم أمام أية محاولات لتقسيم سوريا أو العراق، والتأكيد على سيادة الدول ووحدتها، كما يتوجب عليها إعادة الاعتبار للقضية الفلسطينية بإحياء الالتزام العربي من خلال دعم دبلوماسي ومالي قوي، مع الضغط لاستعادة مكانتها المحورية في الأجندة الدولية. كما يجب تعزيز التعاون العربي والتنسيق بين الدول العربية كضرورة استراتيجية لمواجهة التدخلات الخارجية عبر توظيف الدبلوماسية والقوة الناعمة وهي كثيرة فضلاً عن تأكيد الهوية العربية كحجر الزاوية لاستعادة التضامن وتوحيد الرؤية لمستقبل مشترك.

وأقول إن العالم العربي يقف اليوم على أعتاب لحظة تاريخية فالتحديات جسيمة والأخطاء من أماننا وخلفنا وما من راد لها إلا الإرادة الجماعية بعكس مسار التفكك ولا يتطلب ذلك إلا وضوحاً في الهدف، وعزيمة في التنفيذ، والتزاماً بمبادئ الوحدة والسيادة.

## مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - د. طلال أبوغزاله



يصف هذا القسم مسؤولية المحاسب المعد للتقارير المتعلقة بحفظ سجلات عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. من المسلم به أن "نهج طريقة واحدة تلائم الجميع" هو نهج لا يعمل بشكل جيد بالنسبة لجميع المنشآت المبلغة. ومع ذلك، واتساقاً مع الالتزامات ذات العلاقة، وبموجب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، على المحاسبين حفظ سجلات ومستندات وأدلة تدعم الامتثال لتلك الالتزامات. وفي الواقع العملي، يحتفظ المحاسب (المدقق) بسجلات للتدليل على امتثاله لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولوائحه التنفيذية، وللتدليل بشكل خاص على الامتثال لتطبيق النهج القائم على المخاطر للتخفيف من حدة المخاطر، وتنفيذ إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء والمتابعة المستمرة. تشمل هذه السجلات على سبيل المثال لا الحصر:-

- المستندات والبيانات التي جمعت من خلال تنفيذ إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء.
- ملفات الحسابات.
- مراسلات العمل التي تتم مع العملاء.
- نتائج تحليلات تقارير المعاملات المشبوهة التي نفذت.

لا بد أن تكون سجلات المعاملات كافية لتسمح بإعادة تتبع المعاملات الفردية وذلك لتقديم أدلة، إن لزم الأمر، لملاحقة الأعمال الإجرامية. وبذلك، تؤدي عملية حفظ السجلات إلى اكتشاف المتورطين في الأموال وتمويل الإرهاب وتقديم أدلة مادية يمكن للسلطات المختصة تتبعها وذلك لمحاكمة ومتابعة المجرمين.

### 1. مدة الاحتفاظ بالسجلات؟

ينبغي أن يطلب من المحاسب/ المدقق حفظ جميع السجلات اللازمة عن المعاملات، المحلية والدولية على حدٍ سواء، لمدة عشر سنوات على الأقل بعد اكتمال المعاملات. وينبغي أن يطلب من المدقق حفظ جميع السجلات التي جمعت من خلال إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء، وملفات الحسابات ومراسلات الأعمال، ونتائج أي تحليل تم إجراؤه، لمدة عشر سنوات على الأقل بعد إنهاء علاقة العمل أو بعد تاريخ المعاملة العارضة.

ينبغي أن يحتفظ المدققون بالسجلات لفترة أطول من عشر سنوات المذكورة أعلاه في الحالات التالية:-  
أ. إذا كانوا قد رفعوا تقرير معاملة مشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية فيما يخص المتقدمين للأعمال أو العملاء الحاليين.  
ب. إذا نما إلى علمهم أن المتقدم بطلب أعمال أو أحد العملاء يخضع لتحريرات بموجب جهة إنفاذ قانونية أو سلطة قضائية بسبب قضايا متعلقة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

وعلى المدققين التأكد من أن جميع سجلات إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء، والبيانات والمستندات أو المعاملات والعمليات متاحة دون أي تأخير للسلطات المعنية عند الطلب. وعلى المدققين أيضاً وضع نظم ملائمة للتأكيد على الاستجابة السريعة لطلبات السلطات المختصة.

### 2. مكان حفظ السجلات؟

السجلات المتعلقة بتقارير الأنشطة المشبوهة الداخلية والخارجية ليست جزءاً من أوراق العمل المتعلقة بالأعمال التي يطلب العميل تنفيذها، وينبغي أن تحفظ بشكل آمن ومنفصل باعتبار أن ذلك إجراء وقائي يحول دون التنبيه والإفصاح غير المقصود لمن يستخدم أوراق العميل بشكل روتيني.

### 3. ما الذي تحتاجه المنشآت والمتعلق بترتيبات الأطراف الثالثة؟

يمكن للمنشأة أن تتعاقد مع منشأة أخرى لأداء بعض المهام المتعلقة بمكافحة غسل الأموال - إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء أو التدريب على سبيل المثال. وفي هذه الحالات، على المنشأة أن تتحقق أيضاً من أن إجراءات حفظ السجلات لدى الطرف الآخر هي إجراءات ملائمة وكافية لإثبات الامتثال لالتزامات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإذا لم يكن الوضع كذلك، فعلى المنشأة أن تحتفظ بنسخ من السجلات. وعلى المنشأة أيضاً أن تدرس الكيفية التي ستحصل بها على السجلات من الطرف الآخر عندما تحتاجها، إلى جانب معرفتها بالإجراءات التي ستتخذ بشأن السجلات في حال توقف الطرف الآخر عن تقديم الخدمة.

### 4. ما هي المتطلبات المتعلقة بالتخلص من البيانات الشخصية؟

قد تتطلب الأنظمة أن تتخلص المنشأة من أي بيانات شخصية بمجرد انقضاء المدة المنصوص عليها في النقطة (1) من هذه الإرشادات، إلا إذا:-

- كان المطلوب من المنشأة أن تحتفظ بتلك البيانات بموجب التزام قانوني.
- كان المطلوب من المنشأة أن تحتفظ بالبيانات لأغراض إجراءات تقاضي.
- إذا حصلت المنشأة على موافقة صاحب البيانات بالاحتفاظ بها.
- ليس من المطلوب من المنشآت أن تحتفظ بأي سجلات لأكثر من 10 سنوات بعد انتهاء علاقة العمل.

## مجلس "معايير المحاسبة" ينشر ورقة تشاور "تحسين متطلبات الاعتراف بالمخصصات"



لندن- نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ورقة تشاور تستهدف تحسين متطلبات الاعتراف بالمخصصات وقياسها في ميزانيات الشركات، والمعنية بالتزامات ذات توقيتات ومبالغ غير مؤكدة.

=وحيث أن المستثمرون يسعون للحصول على معلومات حول مخصصات الشركات تتسم بالشفافية والقابلية للمقارنة، لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية والمراكز المالية، فإن هذه التحسينات المستهدفة التي أصدرها

المجلس الشركات ستساعد على تطبيق المتطلبات بشكل أكثر اتساقاً وعلى إمداد المستثمرين بمعلومات أكثر إفادة.

وتوضح التعديلات المقترحة على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات الأصول والالتزامات المحتملة"، كيفية تقييم الشركات لتوقيت تسجيل المخصصات وكيفية قياسها. وستتطلب التعديلات أيضاً من الشركات تقديم معلومات إضافية بخصوص القياس.

ومن المتوقع أن تكون المقترحات ذات علاقة بالشركات التي لديها التزامات طويلة الأجل بإيقاف تسجيل الأصول أو تلك التي تخضع لضرائب أو لغيرها من الرسوم التي تفرضها الحكومات.

يشار إلى أن الموعد النهائي لتقديم خطابات التعليق هو مارس/آذار 2025.

[www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

## الدفع نحو اتخاذ إجراءات بخصوص المناخ: ما سبب أهمية الإفصاحات في القطاع العام بقلّم



بالمناخ، هو معيار مبني على خط الأساس العالمي لمجلس معايير الاستدامة الدولية ولكنه يشمل إرشادات خاصة بالقطاع العام. هذا الاتساق في اللغة والمبادئ مع خط الأساس العالمي لمجلس معايير الاستدامة الدولية سيمد المستثمرين بمعلومات متسقة عبر القطاعين العام والخاص لضمان عمل أسواق المال بكفاءة وفعالية وتمكين الحكومات من تأمين الموارد اللازمة للدفع بالتغيير الفعّال.

وعلاوة على ذلك، تقدم مسودة العرض 1 المتعلقة بإعداد التقارير بخصوص الاستدامة والصادرة عن المجلس متطلبات خاصة بالإفصاح في القطاع العام لإعداد التقارير عن السياسات المناخية ونتائجها. ستقدم هذه الإفصاحات معلومات تساعد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي تقارير القطاع العام، مثل المواطنين، على مساءلة الحكومات - مما يضمن إدارة الموارد بفاعلية وكفاءة وتقديم الخدمات لدعم الحد من المخاطر المتعلقة بالمناخ وجهود الانتقال والتكيف.

ويدعو مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام جميع الأطراف المعنية للتعليق. مساهماتك ستساعدنا في صياغة المعيار النهائي، والمتوقع صدوره في أواخر عام 2025.

نشرت هذه المقالة في الأصل على: [kontroll og revisjon](http://www.kontroll.og.revisjon).

[www.ifac.org](http://www.ifac.org)

تتجاوز تأثيرات التغيرات المناخية الحدود الجغرافية والمحددات الاقتصادية، فهي تؤثر على الجميع. ويتطلب الحد من أثرها التعاون والاستجابة على الصعيد العالمي وإشراك منشآت القطاعين العام والخاص بالإضافة إلى الأفراد، وذلك باتخاذ إجراءات شاملة وتحقيق القيادة من القطاع العام للاستعانة بصلاحيات رسم السياسات والصلاحيات التنظيمية للتأكيد على الاستدامة المالية المستمرة وتقديم الخدمات لجميع المواطنين.

ومع ذلك، توجد حاجة لموارد واستثمارات ضخمة للتصدي لمشكلات المناخ وتحقيق مستقبل منخفض الكربون. تعاني الموارد المالية في القطاع العام من الضغط والانكماش بشكل غير مسبوق، وبالتالي لا يمكن الاكتفاء بالتمويل من القطاع العام وحده لتوفير الموارد اللازمة للتصدي لمشكلات المناخ.

تلعب أسواق المال دوراً حيوياً في تمويل القطاع العام، والمساعدات التي تقدمها تلك الأسواق لازمة لجسر فجوة التمويل - ولكن المستثمرين بحاجة لمعلومات موثوقة لكي يقدموا على ذلك. وتحتاج الحكومات إلى تقديم معلومات قوية متعلقة بالمناخ للحفاظ على إمكانية الحصول على التمويل وإتاحة مصادر جديدة. ومع ذلك، لا يوجد في الوقت الراهن معايير للقطاع العام تتناول الإفصاحات المتعلقة بالمناخ، وهو ما يحد من قدرة منشآت هذا القطاع على إعداد التقارير بطريقة موثوقة قابلة للمقارنة ترقى لتوقعات أسواق المال.

ولجسر هذه الفجوة، يُعد مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام أول معيار على المستوى العالمي يتناول الإفصاحات المتعلقة بالمناخ في منشآت القطاع العام، وذلك بدعم من البنك الدولي. المعيار المقترح لإعداد التقارير بخصوص الاستدامة الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام، مسودة العرض 1 الإفصاحات المتعلقة



TAGTech

# PRODUCTS

- Intel Core i5  
8th Generation
- 8 GB RAM  
DDR4
- 256 GB SSD



## FLIP



- Intel® Core i7  
10th Generation 1065G7
- 8 GB RAM  
DDR4
- 128 GB SSD  
+ 512 GB SSD



## PRO



- Intel Celeron N4100
- 4 GB LPDDR3
- 256GB SSD  
+ 64GB EMMC



## UNI C

- Intel® Core i3  
10th Generation 1005G1
- 4 GB RAM  
DDR4
- 128 GB SSD



## EDU

- Intel® Core i7 10th  
Generation 10510U
- 8 GB RAM  
DDR4
- 128 GB SSD  
+ 1 TB HDD



## PLUS I

- Intel® Core i7 10th  
Generation 10510U
- 8 GB RAM  
DDR4
- 128 GB SSD  
+ 512GB HDD



## PLUS II



- Intel® Core™ i7  
1255U
- 8 GB RAM  
DDR4
- 256 GB SSD  
+ 1 TB HDD

- Intel® Iris®  
Xe Graphics

- 4500 mAh

- AX (wifi 6) BT 5.1

## PLUS III 7022

# New





Intel® Core™ i5  
1235U



Intel® Iris®  
Xe Graphics



8 GB RAM  
DDR4



5000 mAh



256 GB SSD  
+ 1 TB HDD



AC WIFI  
BT 4.2

**PLUS III**

**5022**

*New*



Spreadtrum  
SC7731E Quad-core



2 GB



32 GB



**TAG-TAB Kids II**



MediaTek MTK  
8788 octa-core



8 GB



128 GB



**TAG-TAB III**



Front: 16 MP  
Rear: 20 MP



6 GB



128 GB



**TAG-PHONE  
Special**



Spreadtrum  
SC9863 Octa-core



4 GB



64 GB



**TAG-DC**



Front: 8 MP  
Rear: 16 MP



4 GB



128 GB



**TAG-PHONE  
Plus**



Front: 16 MP  
Rear: 16 MP



6 GB



128 GB



**TAG-PHONE  
Advanced**

TAGTech.Global Building 7, Abdel Rahim Al-Waked Street, Shmeisani, Amman, Jordan  
TAGUCI Building 104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan

+962 65100 250 info@tagtech.global For More Information: www.tagtech.global