

نموذج تقرير تقييم الذكاء التنظيمي

المخرَج التنفيذي الذي تُعيده NEXA من تصدير واحد للشكاوى — تصنيف وإخفاقات
متكررة وتعرض تنظيمي مربوط بساما ودرجات مخاطرة حتمية، على بيانات توضيحية
بالكامل

نموذج عرض لقادة الالتزام والمخاطر وتجربة العملاء والتدقيق الداخلي في البنوك وشركات التمويل والتأمين
والتقنية المالية — يوضح شكل التقرير دون أي بيانات حقيقية

NEXA AT A GLANCE

نظرة سريعة على NEXA

قراءة في أقل من دقيقة لما تقدّمه المنصة اليوم وأين تتّجه.

ما هذا المستند

نموذج توضيحي لتقرير «تقييم الذكاء التنظيمي» —
المخرّج الذي يستلمه العميل بعد إرسال ملف شكاوى
واحد.

طبيعة البيانات

تركيبية بالكامل: جهة افتراضية و1,240 شكوى توضيحية
على 90 يوماً — لا عميل حقيقي ولا أرقام مدققة.

المُدخل المطلوب من العميل

تصدير Excel/CSV لآخر ثلاثة أشهر: مطلوب (المعرّف،
التاريخ، الفئة، الوصف)، اختياري (المنتج، الإدارة، الحالة).

سلسلة القيمة

رفع ← تحقّق ← تصنيف ← ربط الإخفاق/الضابط/التنظيم
← درجات مخاطرة حتمية ← سرد تنفيذي وتوصيات.

ما يُحرّك الشراء

العميل يرى تعرّضه التنظيمي المربوط بساما وإخفاقاته
المتكرّرة ومخاطره مُربّبة على بياناته هو — لا عرضاً
عاماً.

صدق القدرات

كل ناتج موسوم: محرّك حيّ · طبقة معرفة · خارطة
طريق. لا قدرة مستقبلية تظهر هنا كأنها عاملة.

المحرّكات الحيّة المستخدمة

الاستيراد والتحقّق · التصنيف والتوجيه · مستوى الخدمة
· درجات المخاطرة · حزمة ساما · المراجعة التنفيذية.

الطبقة المعرفية

ربط الشكاوى ← الإخفاق ← الضابط ← تنظيم ساما ←
المخاطرة، من Knowledge Core عربي مؤلّف يُسقط
على النتائج.

زمن الإنجاز النموذجي

أيام لا أشهر: لا تكامل ولا نشر — ملف واحد يدخل، تقرير
تنفيذي يخرج (تقدير استرشادي).

التحذير الحاكم

كل رقم هنا توضيحي لبيان شكل التقرير فقط؛ التقرير
الحقيقي يُبنى على بيانات العميل نفسها.

TABLE OF CONTENTS

جدول المحتويات

01	كيف يُقرأ هذا التقرير ومنهجيته وحدوده قبل القراءة
02	نطاق المجموعة وتغطية التصنيف وتوزيع الفئات البيانات والتصنيف
03	الإخفاقات التشغيلية خلف الشكاوى وترتيبها الإخفاقات المتكررة
04	الربط بمتطلبات ساما ودالة الضوابط ومستوى التعرض التعرض التنظيمي
05	تسجيل المخاطر بمصفوفة الاحتمال × الأثر درجات المخاطرة
06	اللقطة التنفيذية والإجراءات التصحيحية المرتبة السرد والتوصيات

NEXA EXECUTIVE SNAPSHOT

اللقطة التنفيذية

2

مخاطر بدرجة حرجة

عقوبات تنظيمية (20) وضرر مباشر على العمل (16) من 25

7

إخفاقات تشغيلية

متكررة

مربوطة بضوابط داخلية وتنظيمات ساما

%96.5

تغطية التصنيف

1,196 شكوى مصنفة آلياً · 44 تحتاج مراجعة بشرية

1,240

شكوى توضيحية

مجموعة تركيبيّة على 90 يوماً لجهة مالية افتراضية

الجهة محل التقييم

«شركة تمويل متوسطة افتراضية» — اسم وبيانات تركيبيّة بالكامل لأغراض العرض.

نطاق المجموعة

1,240 شكوى توضيحية موزعة على ست فئات على مدى تسعين يوماً.

أعلى فئة شكوى

تأخر معالجة الطلبات والخدمة — 374 شكوى (30.2%) ترتبط بتجاوز مهلة المعالجة النظامية.

أعلى تعرّض تنظيمي

مكافحة غسل الأموال (AML/CFT): فجوة ضابط «اعرف عميلك» + جزئية مراقبة الاحتيال على 124 شكوى.

أعلى مخاطرة حتمية

عقوبات تنظيمية: احتمال «مرجّح» (4) × أثر «جسيم» (5) = 20 من 25 — درجة حرجة.

أقوى توصية فورية

إغلاق فجوة احتمال «اعرف عميلك» قبل التنشيط وتفعيل تصعيد آلي قرب المهلة النظامية.

كيف يُقرأ هذا

نموذج لشكل المخرّج فقط — التقرير الحقيقي يستبدل كل رقم ببيانات العمل المرفوعة.

01

قبل القراءة

كيف يُقرأ هذا التقرير ومنهجيته وحدوده

ما هذا المستند، وما طبيعة بياناته، وأي أجزائه ناتج عن محرّك حيّ وأيها طبقة معرفة — قبل أي رقم.

ما هذا المستند — وما ليس به

هذا نموذج توضيحي لتقرير «تقييم الذكاء التنظيمي» الذي تُعيدُه NEXA بعد أن يرسل العميل تصديراً واحداً لشكاواه. الغرض منه أن يرى صانع القرار شكل المخرَج النهائي على بياناته قبل أي اشتراك أو تكامل — لا أن يكون تقريراً حقيقياً.

⚠️ مخاطر تنبيه البيانات — يُقرأ أولاً

- كل الأرقام والأسماء والنسب في هذا التقرير تركيبية بالكامل لأغراض العرض، لا بيانات عميل حقيقي ولا أرقام مدققة.
- «شركة تمويل متوسطة افتراضية» جهة مُتعلّقة؛ مجموعة الـ 1,240 شكوى مُولّدة لبيان شكل التحليل لا لنتائج فعلية.
- في الارتباط الحقيقي تُستبدل كل قيمة هنا بما يخرج من ملف العميل نفسه عبر المدركات نفسها.

ما هو حقيقي وثابت في هذا النموذج هو المنهجية: التصنيف والتوجيه ومستوى الخدمة ودرجات المخاطرة وجزمة ساما والمراجعة التنفيذية مدركات حتمية عاملة فعلاً على أي ملف يُرفع. والتصنيف التنظيمي (الفئات والرموز ومراجع ساما وحالات الضوابط ودرجات المخاطرة) مأخوذ حرفياً من نواة المعرفة في المنتج، فما تراه هنا هو الإطار نفسه الذي سيُطبّق.

اقرأ وسم النضج على كل ناتج

حفاظاً على صدق العرض، كل قسم في هذا التقرير موسوم بمصدره: «مدرك حي» ناتج فعلاً عن مدرك حتمي على البيانات المرفوعة؛ «طبقة معرفة» إطار تفسير عربي مؤلّف يُسقط على النتائج؛ «خارطة طريق» توسعة غير مبنية بعد — ولا يظهر أيٌّ منها هنا كأنه عامل.

● خارطة طريق

توسعة مخططة غير مبنية بعد — لا تظهر في هذا التقرير كقادرة قائمة

● طبقة معرفة

إطار تفسير عربي مؤلّف يُسقط على نتائج الدفعة يدوياً — لا استدلال آلي لكل دفعة

● مدرك حي

ناتج فعلاً عن مدرك حتمي عامل على البيانات المرفوعة في الإصدار الحالي

مكوّن التقرير	مصدره	الوسم
استيراد الملف والتحقّق وتسجيل جودة الاستيراد	مدرك استيراد حتمي	مدرك حيّ
تصنيف الشكاوى وتوزيعها على الفئات والتوجيه	مدرك تصنيف/توجيه حتمي	مدرك حيّ
مؤشرات مستوى الخدمة ودرجات المخاطرة والتصعيد	مدرك SLA والمخاطرة الحتميان	مدرك حيّ
جزمة ساما والمراجعة التنفيذية المجمّعة	مدرك التقارير التنفيذية	مدرك حيّ
ربط الشكوى ← الإخفاق ← الضابط ← تنظيم ساما	نواة المعرفة العربية المؤلّفة	طبقة معرفة
الذكاء المؤسسي وتوصيات الذكاء التوليدي و«أسأل NEXA»	توسعات مخططة	خارطة طريق

كل صف يوضّح من أين يأتي الناتج — لتمييز المدرك الحيّ عن طبقة المعرفة عن خارطة الطريق.

منهجية التقييم في ست خطوات

1. الاستيراد والتحقّق: مطابقة الأعمدة، فحص الصفوف، تسجيل جودة الاستيراد ورفض/تمييز الصفوف الناقصة.
2. التصنيف: إسناد كل شكوى إلى فئة من ست فئات ثابتة، مع تمييز ما يحتاج مراجعة بشرية.
3. ربط الإخفاق: ربط كل فئة بالإخفاق التشغيلي الأكثر تفسيراً لها (مستوى طبقة المعرفة).
4. الربط التنظيمي: ربط الإخفاق بالضابط الداخلي وبمتطلب ساما الذي يجب عنه، وبيان أثر الفجوة.
5. تسجيل المخاطر: حساب درجة كل مخاطرة بمصفوفة الاحتمال $\times$ الأثر (1-5) واشتقاق نطاقها.
6. السرد والتوصيات: تجميع لقطة تنفيذية وقائمة إجراءات تصحيحية مرتّبة بالأولوية.

ملاحظة هذه الخطوات نفسها تُطبّق على بيانات العميل الحقيقية؛ ما يتغيّر هو الأرقام لا المنهج.

02

البيانات والتصنيف

نطاق المجموعة وتغطية التصنيف وتوزيع الفئات

ما الذي رُفِع، وكم صفاً صُنِفَ آلياً، وكيف توزَّعت الشكاوى التوضيحية على الفئات الست.



نطاق المجموعة التوضيحية

تمثل المجموعة جهة تمويل افتراضية متوسطة الحجم رفعت تصديراً واحداً لشكاوى تسعين يوماً. الأرقام أدناه تركيبة لبيان شكل المخزج لا للتأج حقيقة.

البند	القيمة (توضيحية)
الجهة	شركة تمويل متوسطة افتراضية (بيانات تركيبة)
الفترة المرفوعة	90 يوماً (ثلاثة أشهر)
إجمالي الصفوف في الملف	1,287 صفاً
صفوف صالحة بعد التحقق	1,240 شكوى (96.3%)
صفوف مرفوضة/مكررة	47 صفاً (نقص حقول مطلوبة أو تكرار معرّف)
جودة الاستيراد	جيدة — الحقول المطلوبة مكتملة في الغالبية العظمى

ناتج محرك الاستيراد الحتمي (محرك جي) على ملف توضيحي.

الحقول المطلوبة مقابل الاختيارية ملاحظة i

- مطلوبة: معرّف الشكوى · التاريخ · الفئة (أو وصف يكفي لاشتقاقها) · نص الوصف.
- اختيارية: أثري التحليل: المنتج · الإدارة المسؤولة · حالة الإغلاق · القناة.
- كلما زادت الحقول الاختيارية، عتق التوجيه والربط — دون أن يكون أي منها شرطاً لإصدار التقرير.

تغطية التصنيف

6 فئات ثابتة غطت كل المجموعة	44 تحتاج مراجعة 3.5% نص غامض/ناقص	1,196 مُصنّفة آلياً 96.5% تغطية	1,240 شكوى صالحة دخلت التصنيف
------------------------------------	---	---------------------------------------	-------------------------------------

غطى التصنيف الآلي 96.5% من الشكاوى الصالحة. النسبة المتبقية (44 شكوى) مُيّزت للمراجعة البشرية لغموض النص أو نقصه — وهي تُعرض صراحةً بدل إخفائها، حفاظاً على صدق التغطية.

توزيع الفئات

الرمز	الفئة	الشدة	العدد	النسبة
CT-DELAY	تأخر معالجة الطلبات والخدمة	عالية	374	30.2%
CT-BILL	أخطاء الفوترة والاستقطاع	عالية	286	23.1%
CT-ACCESS	تعدّد الوصول والأعطال التقنية	متوسطة	198	16.0%
CT-DISC	قصور الإفصاح والشفافية	متوسطة	149	12.0%
CT-FRAUD	معاملات احتيالية أو غير مصرّح بها	درجة	124	10.0%
CT-DATA	عدم دقة البيانات الائتمانية	عالية	109	8.8%

توزيع تركيبي على فئات التصنيف الحقيقية في نواة المعرفة (مدرّك تصنيف جي).

ما يلتقطه صانع القرار من هذه اللوحة وحدها فرص ↑

- أكثر من نصف الشكاوى (53.3%) تتركّز في التأخر والفوترة — إخفاقان تشغيليان قابلان للمعالجة الجذرية.
- فئة الاحتيال 10% فقط عدداً لكنها الأعلى شدة، وتقود أعلى تعرّض تنظيمي كما سيتبيّن في الجزء الرابع.
- التركيز ليس موزّعاً عشوائياً — وهذا بالضبط ما يحوّل كومة شكاوى إلى أولويات قرار.

03

الإخفاقات المتكررة

الإخفاقات التشغيلية خلف الشكاوى وترتيبها

ما الذي ينكسر فعلاً خلف الشكاوى — مرتباً بالتكرار، مع السبب الجذري والضابط الذي يُفترض أن يمنع.

مواطنة رؤية السعودية ٢٠٣٠
SAUDI VISION 2030 · NATIONAL ALIGNMENT



من الشكوى إلى الإخفاق التشغيلي

كل فئة شكوى، حين تُتَبَّع للأعلى، تنحلّ إلى إخفاق تشغيلي واحد أو أكثر — الانكسار الفعلي في العملية أو النظام أو البيانات الذي يُنتج الشكوى. الجدول التالي يربّط الإخفاقات بتكرارها في المجموعة التوضيحية.

الرمز	الإخفاق التشغيلي	المجال	العدد	النسبة
FL-001	تجاوز مهلة المعالجة النظامية	عملية	374	30.2%
FL-002	خطأ في المطابقة والتسوية المالية	بيانات	286	23.1%
FL-006	انقطاع أو تدهور الأنظمة	نظام	198	16.0%
FL-005	ضعف جودة وثائق الإفصاح	عملية	149	12.0%
FL-007	أخطاء في الإبلاغ الائتماني	بيانات	109	8.8%
FL-004	ضعف كشف الأنماط المشبوهة	نظام	100	8.1%
FL-003	نقص ائتمان «اعرف عميلك» (KYC)	سياسة	24	1.9%

ربط الفئة ← الإخفاق (طبقة معرفة): إطار تفسير عربي مؤلف يُسقط على نتائج التصنيف الحي.

صدق هذه الطبقة بالذات جزئي / كامل

- ربط الشكوى بالإخفاق وبالضابط والتنظيم يأتي من نواة معرفة عربية مؤلفة وثابتة — لا استدلال آلي لكل دفعة.
- يُقدّم كإطار تفسير غني يُطبّق على نتائج التصنيف الحية، لا كادعاء بأن المحرّك «استنتج» السبب الجذري بنفسه.
- هذا التمييز مقصود: نبيع ما هو مبني كما هو، لا أكثر.

الإخفاقات الثلاثة الأعلى — قراءة جذرية

FL-001 · تجاوز مهلة المعالجة (374)

السبب الجذري: ضعف مراقبة المهلة وغياب تصعيد تلقائي قبل التجاوز. الضابط المعني «مراقبة المهلة والتصعيد التلقائي» بحالة جزئية — أكبر مصدر مفرد للشكاوى وأسرعها قابلية للمعالجة.

FL-002 · خطأ المطابقة والتسوية (286)

السبب الجذري: غياب مطابقة مالية مزدوجة آلية بين الأنظمة، ما يُنتج استقطاعات مكررة ورسوماً خاطئة. الضابط «المطابقة المالية المزدوجة» بحالة جزئية ويقود ضرراً مالياً مباشراً على العميل.

FL-006 · انقطاع أو تدهور الأنظمة (198)

السبب الجذري: ضعف جاهزية التعافي وعدم اختبار خطط الاستمرارية دورياً. يرفع مخاطر تعطل الخدمات الحرجة ومخاطر السمعة، ويتطلب ضبط أهداف RTO/RPO.

FL-003 · نقص احتمال «اعرف عميلك» (24)

العدد الأصغر لكنه الأخطر: السبب الجذري ضعف ضوابط اكتمال البيانات عند التنشيط، والضابط المعني بحالة «فجوة». يقود مباشرة أعلى مخاطرة في التقرير — العقوبات التنظيمية.

04

التعرض التنظيمي

الربط بمتطلبات ساما وحالة الضوابط ومستوى التعرض

ترجمة الإخفاقات إلى تعرض أمام البنك المركزي السعودي: أي متطلب يُمسّ،
وحالة الضابط الذي يُفترض أن يجيب عنه.



خريطة التعرّض التنظيمي

هنا تتحوّل الشكاوى من شأن تشغيلي إلى شأن رقابي: يُربط كل إخفاق بالضابط الداخلي وبمطلّب ساما الذي يجب عنه، فتظهر الفجوات التي قد تتحوّل إلى مخالفة. مراجع ساما أدناه عناوين أطر استرشادية لا استشهادات بمواد محدّدة.

مطلّب ساما	الضابط الداخلي	حالة الضابط	شكاوى مرتبطة	مستوى التعرّض
معالجة الشكاوى	مراقبة المهلة والتصعيد التلقائي	جزئي	374	عالي
مكافحة غسل الأموال (AML/CFT)	ضابط اكتمال «اعرف عميلك» · مراقبة الاحتيال	فجوة · جزئي	124	عالي
الضوابط المصرفية	المطابقة المالية المزدوجة	جزئي	286	متوسط-عالي
استمرارية الأعمال	ضوابط الاستمرارية والتعافي	جزئي	198	متوسط
أنظمة المدفوعات	مراقبة المعاملات وكشف الاحتيال	جزئي	100	متوسط
مبادئ حماية العملاء	مراجعة اكتمال الإفصاح	فعّال	149	متوسط-منخفض
المعلومات الائتمانية	ضبط دقة البيانات الائتمانية	فعّال	109	منخفض-متوسط

ربط الإخفاق ← الضابط ← مطلّب ساما (طبقة معرفة) فوق أعداد التصنيف الدّقة.

أعلى تعرّضين يستحقّان قرار القيادة فوراً مخاطر !

- مكافحة غسل الأموال: اجتماع «فجوة» في ضابط KYC مع «جزئية» مراقبة الاحتيال على 124 شكوى احتيال — أعلى تعرّض نوعي رغم العدد المتوسط.
- معالجة الشكاوى: 374 شكوى تأخّر مقابل ضابط مراقبة مهلة «جزئي» — أعلى تعرّض حجمي وأكثره وضوحاً أمام الجهة الرقابية.
- الضابطان الفعّالان (الإفصاح ودقة البيانات الائتمانية) يخفضان التعرّض في فئتيهما — دليل أن الحالة ليست سلبية بالكامل.

أثر الفجوة على مستوى القيادة

المتطلب	أثر الفجوة التنفيذي
معالجة الشكاوى	تجاوز المهلة يرفع التصعيد التنظيمي ويضعف مؤشرات معالجة الشكاوى أمام الجهة الرقابية.
مكافحة غسل الأموال	ضعف ضوابط KYC والمراقبة يُعرض الجهة لعقوبات تنظيمية مرتفعة ومخاطر مالية وسمعة.
الضوابط المصرفية	أخطاء التسوية المالية تُنتج رسوماً خاطئة وملاحظات رقابية على الضوابط الداخلية.
استمرارية الأعمال	ضعف جاهزية التعافي يطيل انقطاع الخدمات الحرجة ويضاعف أثر أي حادث تشغيلي.
أنظمة المدفوعات	ثغرات مراقبة المدفوعات تزيد خسائر الاحتيال وتُضعف الثقة في القنوات الرقمية.

نصوص الأثر مأخوذة من الربط التنظيمي في نواة المعرفة (طريقة معرفة).

05

درجات المخاطرة

تسجيل المخاطر بمصفوفة الاحتمال × الأثر

تحويل الإخفاقات والتعرض إلى درجات مخاطرة حتمية قابلة للترتيب — كل درجة
احتمال × أثر على مقياس 1-5.



كيف تُحسب الدرجة

كل مخاطرة تُسجّل على مصفوفة حتمية: درجة الاحتمال (1-5) مضروبة في درجة الأثر (1-5) تُنتج درجة من 1 إلى 25، ومنها يُشتقّ النطاق. الحساب ثابت وقابل للتدقيق — لا تقدير ذاتي ولا رقم متغيّر بين قراءة وأخرى.

المقياس	1	2	3	4	5
الاحتمال	نادر	ضعيف	محتمل	مرجّح	شبه مؤكد
الأثر	طفيف	محدود	متوسط	كبير	جسيم

مقياس الاحتمال والأثر كما في مدرّك تسجيل المخاطر (مدرّك جي).

النطاق	الدرجة
منخفض	4 – 1
متوسط	9 – 5
عالٍ	15 – 10
حرج	25 – 16

اشتقاق النطاق من الدرجة — ثابت في المدرّك.

سجّل المخاطر مرتّباً بالدرجة

الرمز	المخاطرة	الاحتمال	الأثر	الدرجة	النطاق	المالك
RS-01	عقوبات تنظيمية	4	5	20	حرج	الامتثال
RS-03	ضرر مباشر على العميل	4	4	16	حرج	حماية العملاء
RS-02	خسائر مالية واحتيال	3	5	15	عالٍ	المخاطر
RS-04	مخاطر السمعة والتّصعيد	4	3	12	عالٍ	العمليات
RS-05	تعطّل الخدمات الحرجة	3	4	12	عالٍ	استمرارية الأعمال
RS-06	مخاطر جودة البيانات	3	3	9	متوسط	الامتثال

درجات حتمية من مدرّك تسجيل المخاطر — قيم توضيحية ثابتة، لا تقييم مخاطر حقيقي.

20

أعلى درجة

عقوبات تنظيمية من 25

1

مخاطرة متوسطة

جودة البيانات RS-06

3

مخاطر عالية

RS-02 · RS-04 · RS-05

2

مخاطر حرجية

RS-01 (20) · RS-03 (16)

لماذا تتصدّر العقوبات التنظيمية رغم أن شكاوى الاحتيال 10% فقط

ملاحظة



- الدرجة لا تتبع العدد بل الاحتمال × الأثر: فجوة ضابط «اعرف عميلك» ترفع احتمال المخالفة إلى «مرجح» وأثرها إلى «جسيم».
- هذا جوهر التحليل: مخاطرة قليلة العدد قد تتجاوز مخاطرة كثيرة العدد حين يكون أثرها التنظيمي أعلى.
- ترتيب المخاطر بهذه الطريقة هو ما يدوّل التقرير من وصف إلى أولويات تنفيذية.

06

السرد والتوصيات

اللقطة التنفيذية والإجراءات التصحيحية المرتبة

خلاصة لصانع القرار في صفحة، ثم قائمة إجراءات مرتبة بالأولوية مربوطة بالمخاطرة والمالك.



السرد التنفيذي

تكشف المجموعة التوضيحية صورة مألوفة في القطاع المالي الخاضع لساما: تتركز الشكاوى في التأخر والفوترة، لكن أعلى تعرّض تنظيمي لا يأتي من الأكثر عدداً بل من الأعلى أثراً — فجوة ضوابط «اعرف عميلك» والاحتيايل.

ثلاثة من سبعة إخفاقات (التأخر، التسوية، الانقطاع) تُفسّر نحو 69% من الشكاوى وتقع كلها ضمن ضوابط بحالة «جزئي» — أي قابلة للمعالجة برفع نضج ضوابط قائمة لا ببناء جديد من الصفر. في المقابل، مخاطرتان حرجتان (العقوبات التنظيمية والضرر المباشر على العميل) تتطلّبان تحركاً قيادياً فورياً لأن أثرهما جسيم بصرف النظر عن أعدادهما. الرسالة التنفيذية: المؤسسة لا تواجه عشرات المشكلات المتفرّقة بل حفنة إخفاقات جذرية مربوطة بمتطلّبات ساما واضحة. معالجة الإخفاقات الثلاثة الأعلى تكراراً وإغلاق فجوة «اعرف عميلك» يخفضان معاً الجزء الأكبر من التعرّض والمخاطر.

69%

من الشكاوى

في ثلاثة إخفاقات قابلة للمعالجة

5

ضوابط جزئية

رفع نضجها أسرع من البناء الجديد

1

فجوة ضابط

«اعرف عميلك» — أولوية قصوى

2

ضوابط فعّالة

الإفصاح ودقة البيانات الائتمانية

الإجراءات التصحيحية مرتّبة بالأولوية

#	الإجراء التصحيحي	المخاطرة المعالجة	المالك	الأفق
1	إغلاق فجوة اكتمال «اعرف عميلك» قبل التنشيط	RS-01 عقوبات تنظيمية	الامتثال	فوري
2	تفعيل تصعيد آلي قرب المهلة النظامية	RS-01 · RS-04	العمليات	فوري
3	تفعيل المطابقة المالية المزدوجة الآلية	RS-02 · RS-03	العمليات المالية	قصير
4	تحديث نماذج كشف الأنماط المشبوهة	RS-02 خسائر واحتيايل	المخاطر	قصير
5	إعادة اختبار خطط التعافي وضبط RTO/RPO	RS-05 تعطل الخدمات	استمرارية الأعمال	متوسط
6	ضبط دقة البيانات الائتمانية قبل الإبلاغ	RS-06 جودة البيانات	الامتثال	متوسط

الإجراءات مأخوذة من حقول المعالجة في محرّك المخاطر، مرتّبة بدرجة المخاطرة (طبقة معرفة فوق درجات حيّة).

لماذا يحرك هذا التقرير قرار الشراء

فرص

↑

- صانع القرار يرى تعرّضه التنظيمي وإخفاقاته ومخاطره مرتّبة على بياناته هو — لا عرضاً عاماً.
- كل توصية مربوطة بمخاطرة محدّدة وبمالك واضح وأفق زمني — جاهزة لتصبح خطة عمل لا مجرد ملاحظات.
- هذا هو المخرّج الذي يستحق أن يُدفع مقابله، ويفتح الباب للتجربي ثم الاشتراك السنوي المتكرّر.

ما الذي يأتي بعد هذا النموذج

1. يرسل العمل تصديراً حقيقياً لشكاواه فيستبدل كل رقم هنا بنتائج الفعلية عبر المحرّكات نفسها.
2. يُقدّم التقرير الحقيقي في جلسة تنفيذية تُترجم النتائج إلى أولويات قرار وخطة معالجة.
3. يتحوّل التقييم لمرّة واحدة إلى تجريبي مدفوع ثم اشترك سنوي يجعل هذا الذكاء عادة تشغيلية لا تقريراً موسمياً.

ملاحظة ختاماً وللتأكيد: هذا المستند نموذج عرض بيانات تركيبية بالكامل. لا يمثل جهة حقيقية ولا نتائج فعلية، والمحرّكات الموسومة «خارطة طريق» ليست قدرات قائمة ولا تظهر في أي تقرير حقيقي كأنها عاملة.



NEXA

نموذج تقرير تقييم الذكاء التنظيمي

نموذج توضيحي ببيانات تركيبية — لأغراض العرض فقط، لا تقرير حقيقي