

منطة المراجعة الداخلية
Internal Audit Platform



ساعة مراجعة

1-21 ابريل

المراجعة الداخلية .. مهنة تُضيف قيمة

تطوير

معرفة

شراكة

مايو
2020





عن البرنامج

ساعة مراجعة

تم إطلاق البرنامج في بداية شهر إبريل، تزامناً مع استمرار جائحة كورونا والعمل من المنزل وحظر التجول.

كان الهدف تقديم ساعات تثقيفية وتوعية وتعليمية في مهنة المراجعة الداخلية، حتى يتسنى للجميع أخذ الفائدة والاستفادة من الجلوس في المنزل.

وتم خلال هذا البرنامج الحديث عن عدة مواضيع تهم المراجعين الداخليين، من أهمها المهارات التي يحتاجها المراجع الداخلي وتم الحديث عنها من ثلاث جوانب ، حاجة الجهات ، واكتشاف المهارة ، وأخيراً المهارات المطلوبة. كما تم التطرق إلى مقدمة في المراجعة الداخلية والهدف منها التعريف بالمهنة لحدِيثِي الخبرة ، حيث تحدثت هذه الورشة عن التعريف والمعايير والشهادات المهنية، وحلقة أخرى مخصصة لعلاقة المراجعة الداخلية بالحوكمة وإيضاح دور المراجع الداخلي فيها.

وحرصت المنصة على أن يكون هناك تجارب واقعية ، فقد تم تجهيز حالات عملية مرتبطة بواقع العمل ، ومرتبطة بالمعايير ومناقشتها مع الحضور ، بالإضافة إلى حلقة خاصة لتجارب المتابعين حيث تم عمل مداخلات من الحضور لعرض بعض المواقف التي حصلت وكيف تم التعامل معها. وأخيراً تم الحديث عن كيفية كتابة تقرير المراجعة بشكل نموذجي بناءً على المعايير الدولية للمراجعة الداخلية.

وفي هذا الإصدار ، سيتم استعراض موجز عن كل حلقة ورابط الوصول لها.

منصة المراجعة الداخلية
Internal Audit Platform





اصطیبات

عدد أيام البرنامج



11 يوم



816 دقيقة (+13 ساعات) بث مباشر



1920+ مشاهدة في اليوتيوب

الحضور المباشر في zoom



2289 شخص



15 دولة

السعودية , الامارات, البحرين, الكويت, قطر , عمان,
اليمن , مصر , ليبيا, الأردن, فلسطين, تركيا, فرنسا,
استراليا, أمريكا

عدد شرائح العرض



172 شريحة



ملخص تفصيلي:

- 1 الكلمات المتقاطعة
- 2 دور المراجع الداخلي في الكشف عن مخاطر الإحتيال
- 3 المهارات التي تبحث عنها الجهات
- 4 مقدمة في المراجعة الداخلية
- 5 تجارب مفيدة في المراجعة
- 6 دور المراجعة الداخلية في الحوكمة
- 7 شهادة ضمان إدارة المخاطر CRMA
- 8 اكتشف مهاراتك كمراجع داخلي
- 9 حالات عملية مرتبطة بالمعايير
- 10 مهارات المراجع الداخلي
- 11 كتابة تقرير المراجعة

الساعة الأولى الكلمات المتقاطعة

صفحة الساعة: حسابات المنصة في تويتر وسناب 

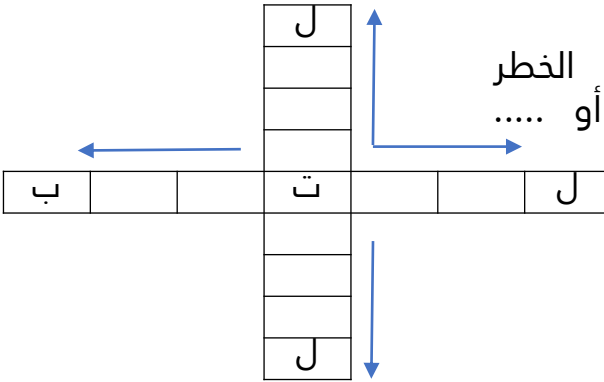
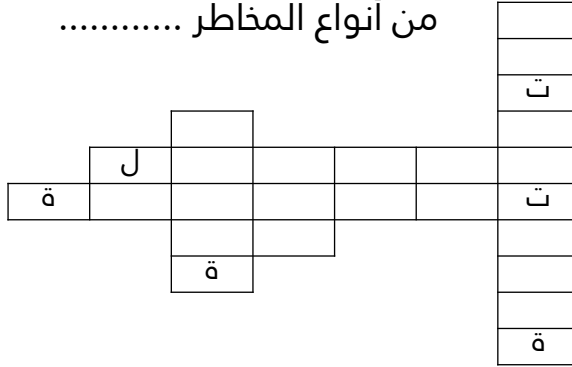
الأربعاء 1 ابريل 2020 

التاسعة مساءً 

تويتر ، سناب شات 

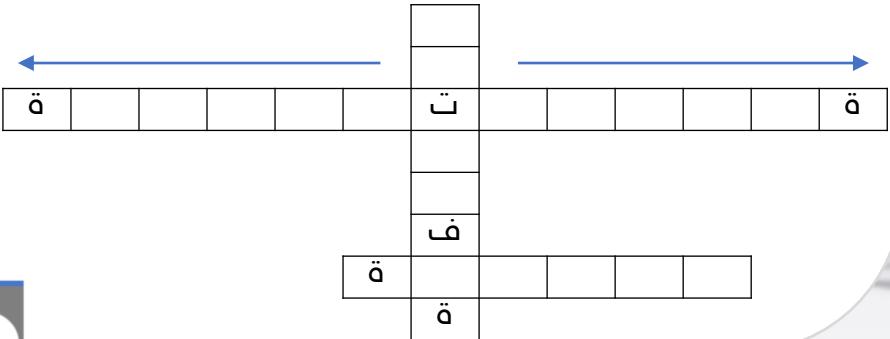
ملخص الساعة

من أنواع المخاطر



يتم التعامل مع الخطر
ب..... أو أو
أو الخطر

الضوابط الرقابية إما أن تكون



الساعة الثانية

دور المراجع الداخلي في الكشف عن مخاطر الإحتيال (حالة عملية)

تقديم : إكرام فلاته



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10607



السبت 4 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم



ملخص الساعة

ماهو دور المراجع الداخلي في الكشف عن مخاطر الإحتيال ؟
غير مطلوب من المراجع الداخلي أن يكون خبيراً في الكشف
عن عمليات الإحتيال .

معيار 1210 . ت . 2 : يجب أن يتمتع المدققون الداخليون
بالمعرفة الوافية التي تُمكنهم من تقييم مخاطر الإحتيال.

معيار 2120 . ت . 2 : يجب على نشاط التدقيق الداخلي
تقييم احتمال حدوث عمليات احتيال وكيفية إدارة المؤسسة
لمخاطر الإحتيال.

الحالة العملية:

تم استعراض حالة عملية ، بداية بسيناريو الحدث ، وتم
التطرق لتفاصيل عملية الاحتيال المتبعة .

تم استعراض نتائج التحقيق والدروس المستفادة للمراجع
الداخلي.



الساعة الثالثة

المهارات التي تبحث عنها الجهات في المراجع الداخلي

تقديم : ماجد البهلال



ضيف الساعة : عبدالله حبودل
متخصص في الموارد البشرية ومدير عام رأس المال البشري



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10624



الاثنين 6 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم





ملخص الساعة

كيف تتم عملية التوظيف

- تصميم الوظيفة: توجه الجهة، حجمها، احتياجها
- متطلبات الوظيفة: الوصف الوظيفي
- الاستقطاب: من الأنشطة ذات العلاقة، التخصصات ذات العلاقة.

اكتساب المهارة

- رغبة (داخلية+) دافع شخصي (خارجي-) متطلب
- تعلم من خلال "استماع، قراءة، متابعة، إدراك"
- ممارسة التجربة في التنفيذ
- عادة بعد الممارسة الطويلة

مهارات المراجع الداخلي

مهارات شخصية

- التواصل "المحافظة على الصورة الجيدة للمراجعة الداخلية"
- الإقناع "قدرة الوصول إلى نقطة اتفاق"
- التعاون "تفهم وتعاطف"
- التفكير التحليلي "أسباب وحلول المشكلة"

مهارات تقنية

- توجهات المنظمة
- حوكمة
- مخاطر
- ضوابط

أسئلة المقابلات الشخصية

- تحقيقه (استفتاحية، مطابقة معلومات السيرة الذاتية مع المتقدم)
- سلوكية (ملائمة الشخص لثقافة الجهة)
- ثقافية (قياس ثقافة المتقدم "أوضاع حالية، معرفة معلومات عن الجهة)
- نهائية (معرفة المحفز، أسئلة لإنهاء المقابلة، تساؤلات المتقدم)
- تقنية (أسئلة متعلقة بالوظيفة المتقدم لها)



الساعة الرابعة

مقدمة في المراجعة الداخلية

تقديم : ماجد البهلال



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10635



الخميس 9 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم



ملخص الساعة

المراجعة الداخلية

- من أهداف المراجعة الداخلية "تحسين العمليات، إضافة قيمة، تحسين فاعليات الحوكمة والمخاطر والرقابة"
- من انواع المراجعة الداخلية "تشغيلية، مالية، تقنية، التزام/امتثال"

الإطار المهني للممارسة المهنية IPPF

الارشادات الإلزامية

- المبادئ الأساسية "النزاهة، الكفاءة والعناية المهنية اللازمة، موضوعية واستقلالية، التوافق مع الاهداف والمخاطر، المركز الوظيفي والموارد، الجودة والتحسين المستمر، التواصل الفعال، منهجية مبنية على المخاطر، ذو بصيرة ومبادر، يدعم ويطور تحسين المنشأة"
- مبادئ أخلاقيات المهنة "الاستقامة، الموضوعية، السرية، الكفاءة"

- المعايير "معايير الخصائص" الخصائص التي يجب توافرها في الممارسين مهنة المراجعة الداخلية "معايير الأداء" تتناول طبيعة عمل المراجعة الداخلية

الارشادات الموصى بها

- ارشادات تنفيذية "ارشادات كيفية تنفيذ المعايير"
- ارشادات تكميلية "أدلة مفصلة"

مهام المراجعة الداخلية

- تأكيدية "تقييم موضوعي لتقديم آراء واستنتاجات بشأن عمل أو وظيفة محددة"
- استشارية "تنفذ بصفة عامة بناءً على طلب محدد"

الشهادات المهنية

- اساسية CIA و QIAL
- تخصصية CRMA و CPSA&CPEA

سبعة أسرار للنجاح

النزاهة، بناء العلاقات، الشراكة، التواصل، العمل الجماعي، التنوع، التعليم المستمر.

- مبادئ أخلاقيات المهنة إلزامية وذلك لاطلاع المراجع الغير مقيد على جميع مستندات المنشأة.
- الشهادات المهنية تزيد من ثقة اداء المراجع الداخلي.
- السرية ضرورة لأي مراجع داخلي.

الساعة الخامسة

تجارب مفيدة في المراجعة

تقديم : أحلام الفهيد



ضيف الساعة : متابعي المنصة



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10659



السبت 11 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم





ملخص الساعة

ماجد فهد

- الحرص على تغير الثقافة السائدة في المنظمة عن المراجعة الداخلية.
- ابحث عن أسباب عدم تقبل المراجع الداخلي في المنشأة.
- مشاركة منهجية العمل المتبعة مع الإدارات الخاضعة للمراجعة.
- كسب ثقة الإدارات محل المراجعة من خلال المناقشة والاتفاق على ملاحظات المراجعة.
- مهارات التواصل دائماً تدعم عمل المراجع الداخلي.

إكرام فلاته

- كمراجع داخلي عرف بنفسك مع بداية كل مهمة.
- احرص دائماً على توضيح مهام عملك وربطها بأهداف الإدارة محل المراجعة.

أفنان العمري

- المراجع الداخلي لابد أن يكون واثق جداً أثناء تنفيذ مهامه.
- احرص على اكتساب الخبرات من الكفاءات حولك.
- تعامل مع عملاء المراجعة بمبدأ الإقناع.

بندر

- تجنب مبدأ التصعيد المباشر للملاحظات وحرص على المناقشة.

- شارك عملاء المراجعة في تحديد مواطن الضعف والجوانب التي تحتاج إلى تحسين.
- احرص على معرفة المعوقات التي تواجه عملاء المراجعة.

فاطمة الموسى

- استعرض مع عملاء المراجعة النتائج التي توصلت لها من خلال عمليات مراجعة على أنشطة مماثلة.
- احرص على كسب ثقة الإدارات محل المراجعة.

العنود الحصري

- تعامل مع عملاء المراجعة بمبدأ المساعدة وليس المحاسبة.
- تستطيع المراجعة الداخلية تحقيق أهدافها بتعاون الإدارات محل المراجعة في المقام الأول.

الهنوف

- المراجعة الداخلية لابد أن يكون لها دور كبير بالتوعية حول مجالها وأعمالها.
- إحرص على احتواء أي استفسارات من الموظفين ترد عن المراجعة الداخلية وأعمالها.

منيرة المسعود

- دعم الإدارة العليا للمراجعة الداخلية يساهم وبشكل كبير في تحقيق استقلالية المراجع والتي من خلالها يستطيع تنفيذ أعماله بالشكل المطلوب.



الساعة السادسة

دور المراجعة الداخلية في الحكومة

ضيف الساعة : خلود الوابل
متخصصة بالمراجعة الداخلية والحكومة



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10664



الأحد 12 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم



ملخص الساعة

الحوكمة

مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة ومجلس إدارتها ومساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة.

أهداف الحوكمة

* الشفافية والتخلي عن الغموض

* المساءلة

* المسؤولية

* العدالة والمساواة

أهم فوائد الحوكمة

* حماية أصحاب المصلحة

* الحد من الفساد

* تحقيق النمو المستدام

* الاستخدام الأمثل للموارد

من مبادئ الحوكمة

* وجود إطار فعال للحوكمة

* حفظ حقوق المساهمين

* المعاملة المتساوية للمساهمين

* دور اصحاب المصلحة

* الإفصاح والشفافية

* مسؤوليات مجلس الإدارة

دورهم في الحوكمة

* مجلس الإدارة : الإشراف على عمليات الحوكمة

* الإدارة التنفيذية : تنفيذ عمليات الحوكمة

* المراجعة الداخلية : تقييم وتحسين عمليات الحوكمة

دور المراجع الداخلي في تفعيل الحوكمة

يضمن دور المراجع الداخلي في تفعيل الحوكمة بتقييم عناصر المناخ الأخلاقي للمنظمة بشكل دوري، والقيام بتقييم فعالية كل من وظائف وعمليات حوكمة الشركة ككل، وقيم تصميم وتنفيذ وفعالية الاهداف والانشطة المتعلقة بأخلاقيات المنظمة منها قواعد السلوك المهني وسياسة الإبلاغ السري

شهادات مهنية ذات علاقة

GRCP

GRCA

-تقييم ذاتي من خلال الاطلاع على لائحة الحوكمة الخاصة بالقطاع ومطابقتها مع الممارسة الفعلية بالشركة

الساعة السابعة

الشهادات المهنية - شهادة ضمان إدارة المخاطر CRMA

تقديم : العنود الحصيني



ضيف الساعة : عبدالكريم الفريح
متخصص في المراجعة الداخلية وأمن المعلومات



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10677



الثلاثاء 14 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم



ملخص الساعة

(١) الشهادة المهنية:

شهادة أو مؤهل تعطى من طرف مستقل تساعد و(تؤهل) الشخص في اداء عمله وتؤكد ان حاملها يتمتع بالمعرفة في مجاله.

أنواعها:

- * شهادات داخلية
- * شهادات تابعة لمنتج معين
- * شهادات مهنية عالمية.

لماذا الحصول على الشهادات المهنية:

- * خبرات ومهارات
- * ثقة ومصداقية
- * دخول لمجال مهني جديد
- * الإلتزام بالضوابط والتشريعات
- * الترقية والعلوات

أرقام

- حسب دراسات IIA
- CIA تضيف قيمة للفريق بنسبة ٨٤%
- الحاصلين على الشهادات المهنية رواتبهم أعلى من غيرهم بنسبة ٥١%
- حسب دراسة AXELOS
- تؤثر برفع مستوى الكفاءة وتحقيق الرضا الذاتي بنسبة ٨٤%





معايير الاختيار للشهادة المهنية

طبق مبدأ " رفق "

ر = رغبة الحصول على الشهادة

ف = الفرص المتاحة

ق = قدرة الشخص

اثر الحصول على الشهادات المهنية:

* تطوير المعرفة والمهارات

* العمل بأفضل الممارسات

* قيمة اكبر للسيرة الذاتية

* بناء العلاقات والثقة

* معدل اعلى للترقيات

(٢) شهادات ضمان إدارة المخاطر

شهادة تختبر قدرة المراجع على تنفيذ أعمال التوكيد والمشورة على إدارة المخاطر والرفع بنتائج تنفيذ الأعمال إلى لجنة المراجعة والإدارة العليا

لتكون مؤهل

* مؤهل علمي

* خطاب توصية

* هوية سارية

* اجتياز الامتحان والخبرة

ماذا تضيف هذه الشهادة

- * إعطاء تأكيد حول فعالية إدارة المخاطر والحوكمة
- * إيضاح مفاهيم إدارة المخاطر للإدارة العليا ولجنة المراجعة
- * التعرف على المخاطر الإستراتيجية

محاور المادة العلمية

- * الحوكمة التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر
- * مبادئ إدارة المخاطر في العمليات
- * الدور التوكيدي للمراجع الداخلي
- * الدور الاستشارية للمراجع الداخلي

الاستعداد

- الإرادة : احترم قرارك في الحصول على الشهادة ، ضع لنفسك نقطة وصول.
- أوقات قصيرة للمذاكرة أفضل من الأوقات الطويلة.
- تعلم لتشرح لا لتختبر : قدرتك على الشرح يضمن لك المعرفة
- حل أكثر عدد من الأسئلة : يساعدك في معرفة مناطق الضعف ويكسبك الثقة
- ابعده جهازك الجوال : لأنه أكبر مشتت للذهن

الساعة الثامنة

اكتشف مهاراتك كمراجع داخلي

تقديم : إكرام فلاته



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10686



الأربعاء 15 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم





ملخص الساعة

المهارة

هي القدرة على أداء وظيفة معينة أو تحقيق هدف معين بطريقة متميزة، وتحتاج إلى وقت وجهد وتدريب.

المهارات وارتباطها بنمط التفكير

عمل العالم نيد هيرمان 20 عاماً في دراسة أساليب تفكير البشر وربطها بجزئي المخ، ولقد حقق نجاحاً، بواسطتها أستطاع الأشخاص معرفة الوظائف المناسبة لهم والمتوافقة مع نمط تفكيرهم

مقياس هيرمان HBDI

"أنماط التفكير"

A [تحليلي]

- تحليل
- منطق
- ارقام
- تكنولوجيا

B [تنفيذي]

- التنظيم
- الترتيب
- الإدارة
- الإجراءات

C [إنساني]

- الرعاية
- التأثير
- العلاقات
- المشاعر

D [إبداعي]

- الخيال
- الابتكار
- الإبداع
- الشمول

بعض المهارات الإدارية الخاصة بكل نمط من أنماط التفكير

- [التحليلي] تحليل، تقييم، دراسة جدوى.
- [التنفيذي] تخطيط تشغيلي، تنفيذ، دقة.
- [الإنساني] إجراءات بسيطة، تعليم وتدريب.
- [الإبداعي] تخطيط إستراتيجي، رؤية مستقبلية، ابتكار.

إرتباط مهام المراجع الداخلي بمهارات بيئة العمل

- بناء خطة المراجعة (تخطيط إستراتيجي - تحليل - دقة)
- استنتاج نقاط ضعف الأنظمة (التحليل - الدقة - التقييم)
- تطبيق المعايير على الحالات العملية في بية العمل (الربط - التحليل)
- التوثيق وترتيب أوراق العمل (التنظيم - الدقة)
- إجراءات المقابلات مع العملاء (التواصل - الفطنة)

الساعة التاسعة

حالات عملية مرتبطة بالمعايير

تقديم : العنود الحصيني



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10695



الخميس 16 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم



ملخص الساعة

حالة لوجود ضعف في مخرجات مهام المراجعة واوراق العمل

- عمل استبيان لتقييم وقياس مدى توافق الأنشطة المراجعة مع المعايير.
- تقديم نتائج الاستبيان والغرض منه للجنة المراجعة.
- إبلاغ لجنة المراجعة بنتائج التقييم بشكل دوري

بناء خطة مراجعة داخلية غير معتمدة على المخاطر.

- عقد اجتماعات مع الإدارة العليا والإدارات التنفيذية لفهم استراتيجية الشركة وأهدافها وأهم المخاطر.
- تحديد وتقييم المخاطر التي تواجه الشركة.
- تعديل الخطة لتتضمن الإدارات ذات المخاطر العالية.

كبير المراجعين طلب من الفريق إعداد خطة لتنفيذ المهمة وتحقيق أهدافها.

- الاطلاع على استراتيجية الشركة ورؤيتها وأهدافها.
- تحديد أهم المخاطر المرتبطة بنشاط العميل.
- التعرف على أنظمة وأدوات الرقابة المطبقة.

بدء الفريق بالتحضير لكتابة تقرير المراجعة

- ذكر الملاحظات الموجودة في الوقت الحالي.
- إرفاق المستندات اللازمة في الملحقات.
- عرض الملاحظات بطريقة واضحة ومختصرة.
- تقديم التوصيات لتحسين العمليات.

قبول أحد الإدارات لخطر غير مقبول على مستوى المؤسسة

- مناقشة الإدارة العليا حول قبول أحد الإدارات لخطر غير مقبول على مستوى المؤسسة.
- تبليغ المسألة لمجلس الإدارة.

الساعة العاشرة

مهارات المراجع الداخلي

ضيف الساعة : محمود النوخذه
خبرة 18 سنة في الاستشارات والتدقيق الداخلي والخارجي



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10701



السبت 18 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم



ملخص الساعة

مهارات التواصل

- (١) من مهارات الكتابة
 - الوضوح والترتيب عند إعداد قائمة المعلومات المطلوبة والتقارير
 - تدوين الملاحظات المهمة
- (٢) من مهارات التحدث
 - تبادل الأفكار مع فريق عمل المراجعة
 - استخدام لغة واضحة مع عميل المراجعة
- (٣) من مهارات الاستماع
 - الاصغاء لكل ما يذكره عميل المراجعة
 - التخليص وتأكيد الفهم مع الفريق والعميل

مهارات مهنية لازمة

- (١) من المهارات الأساسية
 - إعطاء انطباع أول جيد للفريق والعميل
 - معرفة توقعات مدير المهمة و عميل المراجعة
- (٢) تنظيم الوقت
 - ترتيب الأولويات حسب أهمية التنفيذ
 - الحضور المبكر وتنفيذ المهام التي تتطلب تركيز عالي

(٣) التعلم والمعرفة

- اكتساب المعرفة من خلال الاطلاع والقراءة
- مشاركة المعرفة المكتسبة مع الفريق وزملاء المهنة

مهارات شخصية

(١) من أسباب النجاح

- فكر دائماً بالحل وليس المشكلة
- أحب مهنتك لتنتمي لها

(٢) من أسباب السعادة

- ابتسم واشكر من خدمك
- لا تستهين بقدراتك



الساعة الحادية عشر

كتابة تقرير المراجعة

تقديم : ماجد البهلال ، العنود الحصيني



صفحة الساعة: http://iap.work/?page_id=10718



الثلاثاء 21 ابريل 2020



التاسعة مساءً



عبر برنامج زووم



ملخص الساعة

الاهتمام ومراعاة أعلى مقاييس العناية عند كتابة تقارير المراجعة امر ضروري، وذلك لأنها تعبر عن نتائج جهود فريق المراجعة من بداية مرحلة التخطيط وحتى نهاية العمل الميداني، لذا يجب أن يكون التقرير بناءً وصحيح وقابل للفهم ويشير للأمور الجوهرية التي تم الوقوف عليها أثناء تنفيذ المهام.

تقرير المراجعة

مستند مكتوب يهدف إلى تبليغ نتائج مهمة المراجعة ويتضمن التقرير عدد من العناصر منها أهداف المهمة ونطاق العمل والنتائج.

أنواع التقارير

- تقرير مبدئي.
- تقرير نهائي.

جودة التبليغ - ٢٤٢.

يجب أن تكون التبليغات

صحيحة : خالية من الأخطاء.

موضوعية : محايدة وغير متحيزة.

واضحة : منطقية وسهلة الفهم.

موجزة : مباشرة ولا يوجد بها تكرار بالكلمات.

بناءة : تضيف قيمة.

كاملة : لا تنقصها الأمور الجوهرية.

في أوانها : تكتب في الوقت المناسب.

عناصر التقرير

(1) ملخص تنفيذي، مقدمة، أهداف المهمة والنطاق.

(2) عنوان النتيجة، المعايير، الحالة، الأسباب، الأثر، التوصيات.

(3) الملحقات، خطة العمل.

أفعل وتجنب

[أفعل] الدقة والاتساق، الإيجاز المتوازن، الإيجابية "قدر
الإمكان".

[تجنب] الصياغة للمجهول، السلبية المفرطة، تكرار الكلمات.

- يلزم الكثير من الممارسة لكتابة تقارير مراجعة واضحة ومحددة
وقابلة للتنفيذ، فقد قيل أن التمرين يؤدي إلى الإتقان.



شكر وتقدير

شكراً لجميع من شاركنا ساعة
مراجعة، وأثرى الحوار بمدخله أو
مشاركة أو تعليق.

وبإذن الله نسعى لتقديم مواد
علمية ومهنية مفيدة في سبيل
تطوير المحتوى العربي.

دائماً نتطلع للمزيد ...

منصة المراجعة الداخلية

منصة المراجعة الداخلية
Internal Audit Platform



iap.work



iap@iap.work



[iapplatform](#)

[in](#)



[internal audit platform](#)

تطوير

معرفة

شراكة