

## شركة كيو إل إم للتأمينات على الحياة والتأمين الصحي تقرير الإدارة حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية 2022

يعتبر مجلس إدارة شركة كيو إل إم (QLM) للتأمينات على الحياة والتأمين الصحي (الشركة)، هو المسؤول عن إنشاء والحفاظ على رقابة داخلية كافية على التقارير المالية ("ICOFR"). تم تصميم عملية الرقابة الداخلية على التقارير المالية الخاصة بالشركة لتوفير تأكيد معقول فيما يتعلق بمصداقية التقارير المالية وإعداد البيانات المالية للشركة لأغراض إعداد التقارير الخارجية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS"). يتضمن الرقابة الداخلية على التقارير المالية إفصاحاً عن الضوابط والإجراءات المصممة لمنع التحريفات.

لقد أجرينا تقييماً لتصميم وفعالية تشغيل الرقابة الداخلية على التقارير المالية اعتباراً من 31 ديسمبر 2022 ، بناءً على إطار العمل والمعايير المحددة في الإطار المتكامل للرقابة الداخلية (2013) ("ICIF") ، الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريداوي ("COSO").

### أولاً: المخاطر في التقارير المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية في التقارير المالية في أن البيانات المالية لا تقدم صورة حقيقية وعادلة بسبب أخطاء غير مقصودة أو متعمدة (احتيال) أو أن نشر البيانات المالية لا يتم في الوقت المناسب. ينشأ عدم وجود عرض عادل عندما يحتوي واحد أو أكثر من مبالغ البيانات المالية أو الإفصاحات على بيانات جوهرية خاطئة (أو حذف) . تعتبر البيانات الخاطئة جوهرية إذا كان بإمكانها، بشكل فردي أو جماعي، التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس البيانات المالية.

لحد من مخاطر التقارير المالية ، أنشأت الشركة الرقابة الداخلية على التقارير المالية بهدف توفير تأكيد معقول ولكن ليس مطلقاً، ضد البيانات الجوهرية الخاطئة وأجرت تقييماً لفعالية الرقابة الداخلية على التقارير المالية للشركة بناءً على الإطار المتكامل للرقابة الداخلية الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريداوي. توصي لجنة المنظمات الراعية لـ لجنة تريداوي بوضع أهداف محددة لتسهيل تصميم وتقييم مدى كفاية نظام التحكم.

نتيجة لإنشاء الرقابة الداخلية على التقارير المالية ، تبنت الإدارة أهداف البيانات المالية التالية:

الوجود / الحدوث	موجودات ومطالبات موجودة ومعاملات قد حدثت
الاكتمال	يتم تسجيل جميع المعاملات ، ويتم إدراج أرصدة الحسابات في البيانات المالية
التقييم / القياس	يتم تسجيل الأصول والمطالبات والمعاملات في التقارير المالية بالمبالغ المناسبة
الحقوق والواجبات	يتم تسجيل الحقوق والالتزامات بشكل مناسب كأصول ومطلوبات
العرض والإفصاحات	التصنيف والإفصاح والعرض المناسب للتقارير المالية

ومع ذلك ، فإن أي نظام رقابة داخلي، بما في ذلك الرقابة الداخلية على التقارير المالية بغض النظر عن مدى جودة تصميمه وتشغيله ، يمكن أن يوفر فقط تأكيداً معقولاً ، ولكن ليس تأكيداً مطلقاً على تحقيق أهداف نظام التحكم هذا. على هذا النحو ، فإن الإفصاح عن الضوابط والإجراءات أو الأنظمة الخاصة بـ الرقابة الداخلية على التقارير المالية قد لا يمنع جميع الأخطاء والاحتيايل.

### ثانياً: تنظيم نظام الرقابة الداخلية

#### أ) المهام والوظائف التي تدخل في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية

يتم تنفيذ الضوابط داخل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية من قبل جميع وظائف الأعمال بما في ذلك مراجعة موثوقية الدفاتر والسجلات التي تشكل أساس البيانات المالية. ونتيجة لذلك، فإن تشغيل الرقابة الداخلية على التقارير المالية يشمل موظفين يعملون في وظائف مختلفة عبر المنظمة.

#### ب) ضوابط لتقليل مخاطر تحريف التقارير المالية

يتكون نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية من عدد من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف إلى تقليل مخاطر التحريف في البيانات المالية. يتم دمج هذه الضوابط في عمليات التشغيل وتشمل تلك الضوابط والإجراءات الداخلية:

- ✓ المستمرة أو الدائمة بطبيعتها مثل السياسات والإجراءات المكتوبة أو الفصل بين الواجبات
- ✓ الدورية مثل تلك الضوابط والإجراءات التي يتم إجراؤها كجزء من عملية إعداد البيانات المالية السنوية
- ✓ الوقائية أو الاستقصائية بطبيعتها ،
- ✓ لها تأثير مباشر أو غير مباشر على البيانات المالية نفسها. تشمل الضوابط التي لها تأثير غير مباشر على البيانات المالية والضوابط على مستوى الكيان والضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات مثل الوصول إلى النظام وضوابط النشر ، في حين أن عنصر التحكم الذي له تأثير مباشر يمكن أن يكون على سبيل المثال، التسوية التي تدعم بشكل مباشر بند بيان مالي.
- ✓ تتميز بالمكونات الآلية و/أو اليدوية. الضوابط المؤتمتة هي وظائف تحكم مدمجة في عمليات النظام مثل الفصل المطبق من ضوابط العمل وفحص الواجهة على اكتمال ودقة المدخلات. الضوابط الداخلية اليدوية هي تلك التي يديرها فرد أو مجموعة من الأفراد مثل تفويض المعاملات.

#### ثالثاً: قياس فعالية تصميم الرقابة الداخلية

أجرت الشركة تقييماً رسمياً لمدى كفاية التصميم والفعالية التشغيلية للرقابة الداخلية على التقارير المالية. يتضمن هذا التقييم تقييماً لتصميم وفعالية تشغيل بيئة الرقابة بالإضافة إلى الضوابط الفردية التي تشكل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية مع مراعاة:

- ❖ مخاطر التحريف في بنود القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار بعض العوامل مثل الأهمية النسبية وقابلية عنصر معين في البيان المالي للتحريف.
- ❖ قابلية الضوابط المحددة للإخفاق والفسل ، مع الأخذ في الاعتبار عوامل مثل درجة الأتمتة ، والتعقيد وخطر تجاوز الإدارة وكفاءة الموظفين ومستوى الحكم المطلوب.

شركة كيو إل إم للتأمينات على الحياة والتأمين الصحي  
تقرير الإدارة حول  
2022 - الرقابة الداخلية على التقارير المالية

تحدد هذه العوامل بشكل إجمالي طبيعة ومدى الأدلة التي تتطلبها الإدارة من أجل أن تكون قادرة على تقييم ما إذا كان التصميم والفعالية التشغيلية لنظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية فعال أم لا. يتم إنشاء الدليل نفسه من الإجراءات المدمجة في المسؤوليات اليومية للموظفين أو من الإجراءات المنفذة على وجه التحديد لأغراض تقييم الرقابة الداخلية على التقارير المالية. تشكل المعلومات من مصادر أخرى أيضاً عنصر مهم في التقييم حيث أن مثل هذه الأدلة قد تجذب انتباه الإدارة إلى قضايا رقابة إضافية أو قد تدعم النتائج.

خلال عام 2022 ، أجرت الإدارة اختبار تصميم وفعالية تشغيل الرقابة الداخلية على التقارير المالية التي تغطي العمليات التالية:

- الاكتتاب
- المطالبات
- إعادة التأمين
- المدفوعات
- الإيصالات
- الاستثمارات
- كشوف المرتبات
- عملية إقفال القوائم المالية (FSCP)

نتيجة للتقييم ، خلصت الإدارة إلى أن الرقابة الداخلية على التقارير المالية مصمم بشكل مناسب ويعمل بفعالية كما في 31 ديسمبر 2022.



فهد السويدي  
الرئيس التنفيذي



بونيت باكشي  
الرئيس المالي