كي بي ام جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٤٤٥٧٦٤٤٤ ٩٧٤+
فاكس : ٤٤٣٦٧٤١١ ٩٧٤+
الموقع الالكتروني : kpmg.com/qa

تقرير التأكيد المستقل المعقول

إلى السادة المساهمين في شركة كيو ال ام لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

تقرير عن الضوابط الداخلية على التقارير المالية

وفقًا لنصوص حوكمة الشركات المساهمة والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ("النظام") الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ("هيئة قطر")، فقد كُلِّفنا مجلس إدارة شركة كيو ال ام لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") للقيام بعملية تأكيد معقول على وصف مجلس الإدارة لعمليات وضوابط الرقابة الداخلية وتقييم مدى ملاءمة التصميم والتنفيذ والفعالية التشغيلية للرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية ("الرقابة الداخلية على التقارير المالية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ("البيان").

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية الإعداد والعرض العادل لبيان ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفقاً لأهداف الرقابة المنصوص عليها بالمعايير.

يتضمن البيان، المُوقّع من جانب الرئيس التنفيذي والذي تمت مشاركته مع كي بي إم جي بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٦ ("ملحق ١") والذي من المقرر إرفاقه في التقرير السنوي للمجموعة، ما يلي:

- تقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة تصميم وتنفيذ وفاعلية تشغيل الرقابة الداخلية على التقارير المالية؛
- وصف عمليات وضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية لأساليب الرقابة على مستوى المؤسسة، الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات، عقود التأمين، عقود إعادة التأمين، الموارد البشرية، الخزينة والاستثمارات، دفتر الأستاذ العام والتقارير المالية؛
- تصميم وتنفيذ وفحص الضوابط الرقابية لتحقيق أهداف الرقابة المذكورة؛
- تحديد الفجوات وحالات الفشل في الرقابة وكيفية معالجتها والإجراءات الموضوعة لمنع حالات الفشل المذكورة أو معالجة فجوات الرقابة؛ و
- تخطيط وأداء اختبارات الإدارة وتحديد أوجه القصور في الرقابة.

كي بي إم جي فرع قطر، مسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة قطر بصفتها شركة عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء، المستقلة المنتسبة إلى كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، وهي شركة انجليزية يمتلك اسم شركة كي بي إم جي وتعارفها علامات تجارية مسجلة لشركة كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

شركة كيو ال ام لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

مسؤوليات مجلس الإدارة (تابع)

إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع والحفاظ على ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية استناداً إلى المعايير المقررة في *إطار العمل المتكامل للرقابة الداخلية (٢٠١٣)* الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريدواي والمعروف بـ COSO ("لجنة المنظمات الراعية" أو "إطار عمل لجنة المنظمات الراعية").

تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ واختبار والحفاظ على ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالإعداد والعرض العادل للبيان الخالي من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. كما أنها تتضمن وضع أهداف الرقابة بما يتماشى مع إطار عمل اللجنة وصياغة ضوابط الرقابة وتنفيذها وضوابط التشغيل بفعالية لتحقيق أهداف الرقابة المذكورة، واختيار السياسات وتطبيقها، ووضع الأحكام والتقديرات المعقولة في ظل الظروف، والحفاظ على سجلات كافية فيما يتعلق بمدى ملاءمة ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية للشركة.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضًا عن منع واكتشاف الاحتيال وتحديد وضمان امتثال الشركة للقوانين واللوائح المطبقة على أنشطتها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن التأكد من تلقي الإدارة والموظفين المشاركين في إعداد البيان للتدريب المناسب وعن تحديث الأنظمة بصورة مناسبة، وان أي تغييرات في التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال الهامة.

مسؤوليتنا

مسؤوليتنا هي فحص البيان وإصدار تقرير عنه يتضمن نتيجة تأكيد مستقل معقول استناداً إلى الإثباتات التي تم الحصول عليها. قمنا بأداء مهمتنا وفقا للمعيار الدولي لعمليات التأكيد رقم ٣٠٠٠ ("المعدل")، "عمليات التأكيد بخلاف عمليات تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية"، الصادر عن المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكيد. يتطلب هذا المعيار التخطيط للإجراءات وأداءها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كان البيان معروض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقًا لأهداف الرقابة الواردة فيه.

كما نطبق المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، والذي يتطلب منا تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة متضمنًا السياسات أو الإجراءات بخصوص الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

وقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى من مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، *قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (التي تتضمن معايير الاستقلالية الدولية)* (قواعد معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين)، المبنية على أساس المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا المهني الذي يتضمن تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية لملاءمة تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل الضوابط الداخلية على التقارير المالية للمجموعة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

تضمنت مهمتنا كذلك تقييم مدى ملاءمة ضوابط الرقابة الداخلية التي تطبقها المجموعة على التقارير المالية ومدى ملاءمة المعايير المستخدمة عند إعداد وعرض البيان في ضوء ظروف المهمة، ونقوم بتقييم العرض العام للبيان، وما إذا كانت الضوابط الداخلية المطبقة على التقارير المالية قد صممت، نفذت بشكل مناسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ استنادًا إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية. التأكيد المعقول هو أقل من التأكيد المطلق.

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

شركة كيو ال ام لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

مسؤوليتنا (تابع)

تتضمن الإجراءات المتبعة في مراجعة البيان، على سبيل المثال لا الحصر، التالي:

- إجراء استفسارات من إدارة المجموعة لفهم تقييم المخاطر وعملية تحديد النطاق التي أجرتها الإدارة؛
- فحص المجالات التي تقع ضمن النطاق باستخدام الأهمية النسبية على مستوى البيانات المالية للمجموعة؛
- تقييم كفاية التالي:
  - توثيق مراقبة مستوى العملية والمخاطر ذات الصلة والضوابط كما تم تلخيصها في مصفوفة المخاطر والرقابة؛
  - توثيق مستندات الرقابة على بيئة الرقابة، وتقييم المخاطر، والرصد، والمعلومات والاتصالات والمخاطر والضوابط ذات الصلة كما هي ملخصة في مصفوفة المخاطر والرقابة؛
  - المخاطر الناشئة من تقنية المعلومات والضوابط حسبما هي ملخصة في مصفوفة المخاطر والرقابة؛
  - ضوابط الإفصاح المشار إليها في مصفوفة المخاطر والرقابة.
- فهم المنهجية التي اتبعتها الإدارة في صياغة ضوابط الرقابة الداخلية واختبار تنفيذها؛
- فحص خطوات سير الإجراءات والتصميم والتنفيذ الذي أكملته الإدارة وإجراء معاينة مستقلة لخطوات سير الإجراءات، على أساس العينة، عند الضرورة؛
- تقييم أهمية أي نقطة ضعف حددتها الإدارة في الرقابة الداخلية؛
- تقييم أهمية أي فجوات إضافية تُكتشف عن طريق الإجراءات المتبعة.
- فحص خطط الإدارة لاختبار فاعلية التشغيل لتقييم معقولية الاختبارات فيما يتعلق بطبيعة ومدى وتوقيت الإجراءات وعن مدى ملاءمة توزيع مسؤوليات الاختبار؛
- فحص مستندات الاختبار الذي قامت به الإدارة لتقييم من ان اختبارات ضوابط الرقابة الرئيسية قد تمت وفقا لخطة الإدارة؛ و
- إعادة إجراء اختبارات على الضوابط الرئيسية للتأكد من الاختبارات التي اجرتها الإدارة على الفاعلية التشغيلية.

كجزء من هذه المهمة، لم نقم بأية إجراءات تدقيق أو مراجعة أو تحقق من البيان أو السجلات الأساسية الخاصة به أو المصادر الأخرى التي تم استخراج البيان منها.

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

شركة كيو ال ام لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات التي ستدرج في التقرير السنوي للشركة (ولكنها لا تشمل بيان الرقابة الداخلية على التقارير المالية و تقرير التأكيد المعقول الذي نقوم به فيما يتعلق بذلك). لا يمتد استنتاجنا بشأن بيان ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية ليشمل تلك المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بمهمتنا حول تقرير ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعاله، وعند القيام بذلك، دراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى تختلف اختلافا جوهريا عن بيان ضوابط الرقابة الداخلية أو عن المعرفة التي حصلنا عليها خلال المهمة، أو بخالف ذلك يبدو عليها أنه قد تم تحريفها بصورة جوهرية.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، في حالة توصلنا إلى أن هناك تحريفا جوهريا عليها، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن هذا الأمر لأولئك المسؤولين عن الحوكمة.

خصائص البيان والقيود عليه

تخضع المعلومات غير المالية لقيود متأصلة أكثر من المعلومات المالية، بالنظر إلى خصائص تقرير مجلس الإدارة عن الضوابط الداخلية على التقارير المالية والطرق المستخدمة لتحديد هذه المعلومات. بسبب القيود المتأصلة في الضوابط الداخلية على التقارير المالية بما في ذلك إمكانية التواطؤ أو تجاوز الإدارة غير السليمة للضوابط، قد تحدث أخطاء جوهرية بسبب الخطأ أو الغش ولا يتم اكتشافها. لذا، قد لا تمنع أو تكشف ضوابط الرقابة الداخلية المطبقة على التقارير المالية عن جميع الأخطاء أو حالات السهو في معاملات المعالجة أو تقديم التقارير، ونتيجة لذلك فإنها لا يمكن أن تقدم تأكيدًا مطلقًا بأنه سيتم استيفاء أهداف الرقابة. كما أن توقعات أي تقييم للضوابط الداخلية على التقارير المالية للفترات المستقبلية تخضع لخطر أن تصبح الرقابة الداخلية على التقارير المالية غير كافية إذا حدث تغييرًا في الظروف أو تراجعًا في درجة الالتزام بالسياسات والإجراءات. علاوة على ذلك، فإن أنشطة الضوابط التي تم تصميمها وتشغيلها كما فيه ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ التي يغطيها تقرير التأكيد الخاص بنا لن تعالج بأثر رجعي أي نقاط ضعف أو قصور كانت موجودة فيما يتعلق بالضوابط الداخلية على التقارير المالية قبل تاريخ وضع تلك الضوابط قيد التشغيل.

تم إعداد بيان الرقابة الداخلية على التقارير المالية للوفاء بالاحتياجات العامة لمجموعة واسعة من المستخدمين، ومن ثم قد لا يتضمن كل وجه من أوجه المعلومات التي قد يعتبرها كل مستخدم فردي هامة في البيئة الخاصة به.

المعايير

تتمثل معايير هذه المهمة في أهداف الرقابة استنادًا إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية والذي يتم على أساسه قياس أو تقييم تصميم الضوابط وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية.

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

شركة كيو ال ام لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

النتيجة

تشكلت النتيجة التي توصلنا إليها على أساس الأمور المُبيّنة في هذا التقرير ورهنًا بها.

نرى أن الدليل الذي حصلنا عليه كافٍ ومناسبٍ لتكوين أساس للنتيجة التي توصلنا إليها.

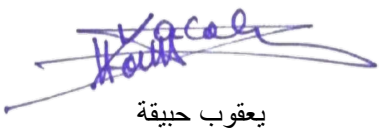
برأينا، وبناءً على نتائج إجراءات التأكيد المعقول التي أجريناها، نرى أن بيان مجلس الإدارة يعرض بصورة عادلة أن الرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية صُممت وطُبقت وتم تفعيلها بصورة صحيحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وفقا لإطار عمل اللجنة.

القيود على استخدام التقرير

تم إعداد تقريرنا لمساهمي الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية فقط.

تم تصميم تقريرنا لتلبية متطلبات قانون حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية وتنفيذ المسؤوليات الموكلة إلى المدققين الخارجيين كما هو محدد في القانون. لذلك لا ينبغي اعتبار تقريرنا مناسبًا للاستخدام أو الاعتماد عليه من قبل أي طرف يرغب في اكتساب حقوق ضدنا بخلاف مساهمي الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية لأي غرض أو في أي سياق. أي طرف بخلاف مساهمي الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية يحصل على تقريرنا أو نسخة منه ويختار الاعتماد على تقريرنا (أو أي جزء منه) سيفعل ذلك على مسؤوليته الخاصة. إلى أقصى حد يسمح به القانون، لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية وننفي أي التزام تجاه أي طرف بخلاف مساهمي الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية عن عملنا، أو عن تقرير التأكيد المعقول المستقل هذا، أو عن الاستنتاجات التي توصلنا إليها.

أصدرنا تقريرنا للمساهمين في الشركة ولهيئة قطر للأسواق المالية على أساس أنه لن يُنسخ أو يُشار إليه أو يُفصح عنه كليًا (فيما عدا ما يتعلق بالأغراض الداخلية للشركة) أو جزئيًا، دون الحصول على موافقتنا الخطية المسبقة.



يعقوب حبيقة
كي بي إم جي
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم: ٢٨٩
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
مدقق خارجي،
رخصة رقم ١٢٠١٥٣

١٢ مارس ٢٠٢٦
الدوحة
دولة قطر

الملحق ١: بيان مجلس الإدارة عن الرقابة الداخلية على التقارير المالية.

تقييم الإدارة للرقابة الداخلية على التقارير المالية

عام

إن مجلس إدارة الشركة و شركاتها التابعة (يشار اليها معا باسم "المجموعة") مسؤول عن وضع ضوابط ملائمة للرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) والمحافظة عليها حسب متطلبات هيئة قطر للأسواق المالية ("هيئة قطر"). وقد تم تصميم إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية على التقارير المالية لتوفر تأكيد معقول بشأن كفاءة التقارير المالية وعملية إعداد البيانات المالية للشركة لأغراض تقديم التقارير لجهات خارجية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية أيضا ضوابط وإجراءات الإفصاح المصممة لمنع إصدار بيانات فيها اخطاء.

مخاطر للتقارير المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية للتقارير المالية في إما أن تكون البيانات المالية الموحدة غير معروضة بشكل عادل نظراً لوجود أخطاء غير متعمدة أو متعمدة فيها أو ألا يتم نشرها في الوقت المحدد. ينشأ غياب العرض العادل عندما يحتوي حساب بيان مالي واحد أو أكثر أو الافصاحات على أخطاء (أو حالات حذف) جوهرية. وتعتبر الأخطاء الواردة جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس البيانات المالية الموحدة.

وللحد من مخاطر التقارير المالية، قامت المجموعة بإنشاء نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية ICOFR بهدف توفير ضمان معقول ولكن ليس مطلقًا ضد الأخطاء الجوهرية. لقد قمنا أيضًا بتقييم تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) الخاص بالمجموعة بناءً على المعايير المنصوص عليها في الإطار المتكامل للرقابة الداخلية (2013) الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريدواي (COSO). توصي اللجنة COSO بوضع أهداف محددة لتسهيل تصميم وتقييم مدى كفاية نظام التحكم.

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

- الوجود / الحدوث – تم تسجيل الموجودات والمطلوبات والمعاملات التي حدثت.
- الاكتمال – تم تسجيل جميع المعاملات وتم إدراج أرصدة الحسابات في البيانات المالية الموحدة.
- التقييم / القياس - تم تسجيل الموجودات والمطلوبات والمعاملات في التقارير المالية بالمبلغ المناسب.
- الحقوق والالتزامات والملكية – تم تسجيل الحقوق والالتزامات بشكل ملائم كموجودات ومطلوبات.
- العرض والإفصاح – تصنيف التقارير المالية والإفصاح عنها وتقديمها في الوقت المناسب.

غير أنه لا يستطيع أي نظام للرقابة الداخلية، بما في ذلك الرقابة الداخلية على التقارير المالية، بغض النظر عن مدى تصميمه وتشغيله بشكل جيد، أن يوفر سوى تأكيدًا معقولًا وليس مطلقًا على أن أهداف نظام الرقابة قد تحققت. وعلى هذا النحو، قد لا تمنع ضوابط الإفصاح والإجراءات أو الأنظمة الخاصة بالرقابة الداخلية على التقارير المالية جميع الأخطاء والاحتيال. علاوة على ذلك، يجب أن يعكس تصميم نظام الرقابة حقيقة وجود قيود على المصادر، ويجب النظر في ضوابط الرقابة بالتناسب مع تكاليفها.

كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع
QLM Life & Medical Insurance Company S.A.O.G.

تنظيم نظام الرقابة الداخلية

الوظائف المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية

يتم استخدام الضوابط المصممة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية من قبل جميع وحدات الأعمال ووظائف البنيات التحتية مع مراجعة موثوقية للدفاتر والسجلات التي تستند إليها البيانات المالية الموحدة. نتيجةً لذلك، فإن عملية الرقابة الداخلية على التقارير المالية تجمع موظفين من وحدات متعددة داخل المؤسسة.

ضوابط تقليل مخاطر أخطاء التقارير المالية

يشتمل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية على عدد كبير من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف إلى تقليص مخاطر الأخطاء في البيانات المالية الموحدة. وتكون هذه الضوابط مدمجة في عمليات التشغيل وهي تتضمن:

- العمليات المتواصلة والدائمة في طبيعتها كعملية الإشراف من خلال السياسات والإجراءات المكتوبة أو فصل المهام.
- العمليات التي تتم على أساس دوري كتلك التي يتم إجراؤها كجزء من عملية إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية.
- العمليات الوقائية أو الاستكشافية بطبيعتها.
- العمليات التي لها تأثير مباشر أو غير مباشر على البيانات المالية الموحدة بحد ذاتها. تشمل الضوابط ذات التأثير غير المباشر على البيانات المالية الموحدة ضوابط على مستوى الوحدة وضوابط عامة خاصة بتكنولوجيا المعلومات كالدخول للأنظمة وضوابط الاستخدام، بينما قد تكون الضوابط ذات التأثير المباشر، على سبيل المثال، عملية مطابقة تدعم بشكل مباشر أحد بنود الميزانية العمومية.
- ضوابط تحتوي على مكونات آلية و/ أو يدوية. الضوابط الآلية هي وظائف التحكم المضمنة في عمليات النظام مثل ضوابط الفصل بين المهام وعمليات الفحص البيني للتحقق من مدى اكتمال ودقة المدخلات. الضوابط الداخلية اليدوية هي تلك التي يديرها فرد أو مجموعة من الأفراد كإعطاء الموافقة على المعاملات.

قياس فاعلية تصميم وتنفيذ بيئة الرقابة الداخلية

للسنة المالية 2025 قامت المجموعة بإجراء تقييم رسمي لتصميم وتنفيذ و فاعلية تشغيل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بالأخذ بعين الاعتبار:

- مخاطر وجود أخطاء في بنود البيانات المالية، مع مراعاة عوامل أخرى مثل مدى أهمية وقابلية بند البيان المالي المعني في إحداث خطأ.

- قابلية الضوابط المحددة للفشل، مع مراعاة عوامل أخرى مثل درجة التحول من النظام اليدوي إلى الآلي والتعقيد ومخاطر تجاوز الإدارة وكفاءة الموظفين ومستوى التقدير أو الحكم المطلوب.

تحدد هذه العوامل، في مجملها، طبيعة وتوقيت وحجم الأدلة التي تحتاجها الإدارة لتقييم ما إذا كان تصميم وتطبيق و فاعلية تشغيل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية فعالاً أم غير فعال. ويتم استخراج الدليل نفسه من الإجراءات المتضمنة في المسؤوليات اليومية للموظفين أو من الإجراءات التي يتم تطبيقها خصيصاً لأغراض تقييم نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية. وتشكل المعلومات الواردة من مصادر أخرى أيضاً عنصراً هاماً من عناصر التقييم نظراً لأن مثل هذه الأدلة إما قد تنبه الإدارة لوجود مشكلات رقابة إضافية أو قد تؤكّد النتائج

كيو إل إم للتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق
QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C.

وقد شمل التقييم تقييمًا لتصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل الضوابط ضمن العمليات المختلفة بما في ذلك ايرادات تأمين، ومصروف خدمات التأمين، عقود اعادة التأمين، التكلفة المتعلقة بالموظفين، االنقد و ما يعادله، الاستثمارات المالية، دفتر الأستاذ العام والتقارير المالية، والتحكم على مستوى الكيان). نتيجة لتقييم تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل الرقابة الداخلية على التقارير المالية، لم تحدد الإدارة أي نقاط ضعف جوهرية وخلصت إلى أن الرقابة الداخلية على التقارير المالية تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها بشكل مناسب كما في 31 ديسمبر 2025.

QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C. كيو إل إم للتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق

فهد السويدي

الرئيس التنفيذي