

إن مجلس إدارة شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق 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 لتتوفر 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 أيضاً ضوابط وإجراءات الإفصاح المصممة للحيلولة دون إصدار بيانات فيها أخطاء.

لقد أجرينا تقييماً لتصميم نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليته التشغيلية اعتباراً من 31 ديسمبر 2022 ، بناءً على إطار العمل والمعايير الموضوعة في الرقابة الداخلية - الإطار المتكامل (2013) ("ICFI") ، الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريديواي ("COSO").

مخاطر التقارير المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية للتقارير المالية إما في أن تكون البيانات المالية لا تقدم صورة حقيقة وعادلة نظراً لوجود أخطاء غير معتمدة أو معتمدة (احتيال) أو لا يتم نشرها في الوقت المناسب. ينشأ غياب العرض العادل عندما تحتوي حسابات بيان مالي واحد أو أكثر أو الاصفات على أخطاء (أو حالات حذف) جوهريه. وتعتبر الأخطاء الواردة في البيانات المالية جوهريه إذا كان من المحتمل أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس البيانات المالية .

لتقييد مخاطر التقارير المالية ، قامت الشركة بتأسيس نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بهدف توفير ضمانات معقولة ولكن ليست مطلقة ضد التحريرات الجوهرية وأجرت تقييماً لفعالية نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية للشركة بناءً على ICIF الصادر عن COSO. توصي COSO بوضع أهداف محددة لتسهيل تصميم وتقييم مدى كفاية نظام التحكم.

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

- التواجد / الحدوث - الأصول والإلتزامات موجودة وتمت المعاملات.
- الاكتمال - يتم تسجيل جميع المعاملات ويتم إدراج أرصدة الحسابات في البيانات المالية.
- التقييم / القياس - يتم تسجيل الأصول والمسؤوليات والمعاملات في التقارير المالية بالقيم المناسبة.
- الحقوق والإلتزامات والملكية - يتم تسجيل الحقوق والإلتزامات بشكل ملائم للأصول والإلتزامات.
- 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 و جودة تشغيله ، يمكن ان يوفر فقط تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً على أن أهداف نظام الرقابة قد تتحقق. وعلى هذا النحو، قد لا تمنع ضوابط الإفصاح والإجراءات أو الأنظمة الخاصة بالرقابة الداخلية على التقارير المالية جميع الأخطاء والاحتيال .

تنظيم نظام الرقابة الداخلية

الوظائف المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية

يتم تنفيذ الضوابط المشتملة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية ICOFR من قبل جميع وحدات الأعمال بما في ذلك مراجعة موثوقة للدفاتر والسجلات التي تستند إليها البيانات المالية. نتيجةً لذلك، فإن عملية الرقابة الداخلية على التقارير المالية تجمع موظفين من وحدات متعددة داخل المؤسسة.

ضوابط تقليل مخاطر أخطاء التقارير المالية

يتكون نظام ICOFR من عدد من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف إلى تقليل مخاطر التحريف في البيانات المالية. تم توثيق المخاطر الرئيسية والضوابط الداخلية المتعلقة بالعمليات والأنظمة والعمليات التجارية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على المحاسبة المالية وإعداد التقارير. يتم دمج هذه الضوابط في عمليات التشغيل وتشمل تلك:

- المستمرة أو الدائمة بطبعتها مثل الإشراف ضمن سياسات وإجراءات مكتوبة أو فصل المهام.
- التي تعمل على أساس دوري كذلك التي يتم إجراؤها كجزء من عملية إعداد البيانات المالية السنوية.
- الوقائية أو الاستكشافية بطبعتها.
- لها تأثير مباشر أو غير مباشر على البيانات المالية بحد ذاتها. الضوابط ذات التأثير غير المباشر على البيانات المالية 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.
- تتميز بمكونات 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

أجرت الشركة تقييماً رسمياً لمدى كفاية التصميم والفاعلية التشغيلية لـ ICOFR. يتضمن هذا التقييم تقييماً لتصميم وفاعلية تشغيل بيئة الرقابة بالإضافة إلى الضوابط الفردية التي تشكل نظام ICOFR مع مراعاة:

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

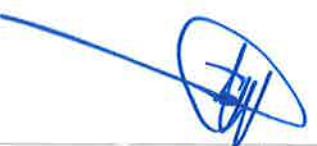
تحدد هذه العوامل، في مجملها، طبيعة وتوقيت وحجم الأدلة التي تحتاجها الإدارة لتقييم ما إذا كان تصميم وتطبيق وفاعلية تشغيل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية فعالاً أم غير فعال. ويتم استخراج الدليل نفسه من الإجراءات المتضمنة في المسؤوليات اليومية للموظفين أو من الإجراءات التي يتم تطبيقها خصيصاً 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 تتبه الإدارة لوجود مشكلات رقابة إضافية أو قد تؤكّد النتائج.



شركة قطر للتأمين بوجدة
Qatar Insurance Company qic

كنتيجة لتقييم الإدارة تصميم وتطبيق وفاعلية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية على التقارير المالية. لم تتوصل الإدارة إلى نقاط ضعف جوهرية كما استنتجت ملائمة تصميم وتطبيق وفاعلية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية على التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2022


فرجيس ديفيد
الرئيس المالي للمجموعة


سالم المناعي
الرئيس التنفيذي للمجموعة