



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

تقرير التأكيد المستقل المحدود

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

تقرير حول التزام الشركة بنظامها الأساسي ونصوص قانون هيئة قطر للأسواق المالية واللوائح والتشريعات الأخرى ذات الصلة متضمنة نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المساهمة المدرجة في السوق الرئيسية

وفقاً للمادة ٢٤ من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ("النظام") الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") كلفنا مجلس إدارة شركة كيو ال إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق. ("الشركة") للقيام بمهمة تأكيد محدود على تقييم مجلس إدارة الشركة (أ) لما إذا كان لدى الشركة أسلوب جاهز للالتزام بالنظام الأساسي ونصوص قانون هيئة قطر للأسواق المالية واللوائح والتشريعات الأخرى ذات الصلة و إذا (ب) كانت الشركة ملتزمة بمواد النظام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ويشار إليها مجتمعة بـ "بيان حوكمة الشركة"

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية عن:

- إعداد بيان حوكمة الشركات وعرضه بصورة عادلة وفقاً للنظام. قدم مجلس الإدارة بيان حوكمة الشركات والذي تمت مشاركته مع كي بي إم جي و الموقع من جانب الرئيس التنفيذي للمجموعة في ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ (ملحق رقم ١)، والذي سيتم إرفاقه كجزء من تقرير حوكمة الشركات السنوي.
- صياغة وتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة بالإعداد والعرض العادل لبيان حوكمة الشركات الخالي من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.
- منع واكتشاف الاحتيال وتحديد والتأكد من أن لدى الشركة أسلوباً جاهزاً للالتزام بنظامها الأساسي ونصوص قانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة والالتزام لأحكام النظام.
- التأكد من أن الإدارة والموظفين المشاركين في إعداد بيان حوكمة الشركات مدربون بشكل جيد وأن الأنظمة يتم تحديثها بصورة صحيحة وأن أي تغييرات في التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال الهامة.

تقرير التأكيد المستقل المحدود (تابع)

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

مسؤولياتنا

مسؤوليتنا هي فحص بيان حوكمة الشركات الذي أعدته الشركة وإصدار تقرير عنه في صيغة نتيجة تأكيد مستقل محدود استنادا إلى الإثباتات التي حصلنا عليها. قمنا بأداء مهمتنا وفقا للمعيار الدولي لعمليات التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل)، عمليات التأكيد بخلاف عمليات تدقيق أو مراجعة للمعلومات المالية التاريخية، الصادر عن المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكيد. يتطلب ذلك المعيار التخطيط لإجراء اتنا وأداءها للحصول على مستوى ذي معنى من التأكيد حول ما إذا كان بيان حوكمة الشركة معروض بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقا للمادة ٢٤ (٤) من النظام.

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

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

تعتمد الإجراءات المختارة على فهمنا لأسلوب الشركة للالتزام بنود النظام الأساسي الخاص بها، وأحكام قانون ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات الأخرى ذات الصلة، وامتثالها لمواد النظام والظروف الأخرى للمهمة، ودراستنا للمجالات التي من المرجح أن ينشأ عنها عدم التزام جوهري.

وفي سبيل التوصل إلى فهم لأسلوب الشركة للالتزام بنظامها الأساسي ونصوص قانون هيئة قطر للأسواق المالية واللوائح والتشريعات ذات الصلة ولمدى التزامها بمتطلبات بنود النظام والظروف الأخرى للمهمة، وضعنا في الاعتبار الأسلوب المستخدم لإعداد البيان بغرض تصميم إجراءات تأكيد محدود مناسبة في ضوء تلك الظروف، ولكن ليس لأغراض التعبير عن نتيجة بشأن فعالية أسلوب الشركة أو الرقابة الداخلية على الإعداد والعرض العادل لبيان حوكمة الشركة.

وتضمنت مهمتنا أيضا تقييم مدى ملاءمة أسلوب الشركة للالتزام بنظامها الأساسي ونصوص قانون هيئة قطر للأسواق المالية واللوائح والتشريعات الأخرى ذات الصلة وما إذا كانت ملتزمة بمتطلبات بنود النظام، ومدى ملاءمة المعايير المستخدمة من قبل الشركة في إعداد البيان في ظروف المهمة، وتقييم مدى ملاءمة الطرق والسياسات والإجراءات المستخدمة في إعداد بيان حوكمة الشركة.

تختلف الإجراءات المتبعة في القيام بمهمة التأكيد المحدود في طبيعتها وتوقيتها، وهي أقل في نطاقها عن مهمة التأكيد المعقول. بناءً على ذلك، يقل مستوى التأكيد الذي تم التوصل إليه في مهمة التأكيد المحدود بشكل كبير عن التأكيد الذي يتم التوصل إليه لو تم إجراء مهمة تأكيد معقول.

إن إجراءات تأكيدنا المحدود لا تنطوي على تقييم الأوجه النوعية أو فعالية الإجراءات التي طبقها مجلس الإدارة للالتزام بمتطلبات النظام.

تقرير التأكيد المستقل المحدود (تابع)

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

مسؤولياتنا (تابع)

إن إجراءات تأكيدنا المحدود لا تنطوي على تقييم الأوجه النوعية أو فعالية الإجراءات التي طبقها مجلس الإدارة للالتزام بمتطلبات النظام.

تتضمن الإجراءات المؤداة في مراجعة بيان حوكمة الشركة، على سبيل المثال لا الحصر، التالي:

- فحص التقييم الذي أجراه مجلس الإدارة للتحقق مما إذا كان لدى الشركة أسلوب مطبق للالتزام بنظامها الأساسي وبنصوص قانون ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات الأخرى ذات الصلة، متضمنة بنود النظام؛
- فحص الأدلة المؤيدة التي قدمها مجلس الإدارة للتحقق من التزام الشركة ببنود النظام؛ و
- القيام بإجراءات إضافية عند الضرورة للتحقق من التزام الشركة بالنظام (على سبيل المثال: مراجعة سياسات وإجراءات وممارسات حوكمة الشركات، وغيرها).

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

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات التي ستدرج في تقرير حوكمة الشركات السنوي للشركة والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ هذا التقرير. سيدرج البيان وتقرير التأكيد المحدود من جانبنا في تقرير حوكمة الشركات. إذا توصلنا إلى وجود خطأ جوهري في تقرير حوكمة الشركات السنوي عند اطلاعنا عليه، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر لمجلس الإدارة.

خصائص بيان حوكمة الشركة والقيود عليه

العديد من الإجراءات التي تتبعها الشركات لتطبيق الحوكمة والمتطلبات القانونية تعتمد على تطبيق الموظفين للإجراء وتفسيرهم للهدف من هذا الإجراء وتقييمهم لما إذا كان إجراء الالتزام قد تم تنفيذه بصورة فعالة وفي بعض الحالات لا يحتفظون بتتبع تدقيق. كما ينبغي الملاحظة أيضا أن تصميم إجراءات الالتزام يتبع أفضل الممارسات التي قد تختلف من شركة لأخرى، والتي لا تشكل مجموعة واضحة من المعايير للمقارنة بها. تخضع المعلومات غير المالية إلى المزيد من القيود المتأصلة عن المعلومات المالية، بالنظر إلى خصائص تقييم مجلس الإدارة للأسلوب المعد لضمان الالتزام بالنظام الأساسي للشركة ونصوص قانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة، والالتزام بنصوص النظام والطرق المستخدمة لتحديد مثل هذه المعلومات. بسبب القيود المتأصلة في ضوابط الرقابة الداخلية على الالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة، متضمنة احتمال التواطؤ أو التخطي غير السليم من جانب الإدارة للضوابط، قد تحدث تحريفات جوهريّة بسبب الخطأ أو الاحتيال ولا يتم اكتشافها.

تم أعداد بيان حوكمة الشركة لاستيفاء الاحتياجات العامة لمجموعة واسعة من المستخدمين، ومن ثم قد لا يتضمن كل وجه من أوجه المعلومات التي قد يعتبرها كل مستخدم فردي مهمة في البيئة الخاصة به.

تقرير التأكيد المستقل المحدود (تابع)

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

المعايير

معايير هذه المهمة هي تقييم الأسلوب المطبق للالتزام بالنظام الأساسي للشركة وبنصوص قانون ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات الأخرى ذات الصلة، والالتزام ببنود النظام.

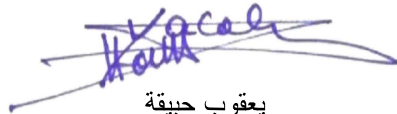
النتيجة

تشكلت النتيجة التي توصلنا إليها على أساس الأمور المبيّنة في هذا التقرير ورهناً بها. إننا نرى أن الدليل الذي حصلنا عليه كافٍ ومناسب لتكوين أساس للنتيجة التي توصلنا إليها. بناءً على الإجراءات التي قمنا بأدائها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن بيان مجلس الإدارة لحوكمة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (أ) أن لدى الشركة عملية قائمة للامتثال بنظامها الأساسي وأحكام قانون هيئة قطر للأسواق المالية واللوائح و (ب) أن الشركة ملتزمة بنصوص البيان، من كافة الجوانب الجوهرية، وقد قامت بالعرض العادل له وفقاً للمتطلبات حسب المادة ٢٤ (٤) من النظام.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا لمساهمي الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية فقط. تم تصميم تقريرنا لاستيفاء متطلبات نظام حوكمة الشركات من هيئة قطر للأسواق المالية والتفرغ من المسؤوليات المسندة إلى المدققين الخارجيين كما هو محدد في المادة ٢٤ من النظام. بالتالي ينبغي ألا يعتبر تقريرنا مناسباً للاستخدام أو الاعتماد عليه من جانب أي طرف يرغب في ترتيب حقوق علينا بخلاف المساهمين في الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية لأي غرض وفي أي سياق. أي طرف غير المساهمين في الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية يحصل على تقريرنا أو نسخة منه، ويختار الاعتماد عليه (أو على أي جزء منه)، يقوم بذلك على مسؤوليته الشخصية. ولأقصى حد مسموح به قانوناً، فإننا لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية كما نرفض أي التزام عن عملنا تجاه أي طرف آخر بخلاف المساهمين في الشركة وهيئة قطر للأسواق المالية، أو عن تقرير التأكيد المحدود المستقل، أو النتائج التي توصلنا إليها.

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



يعقوب حبيقة

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم. ٢٨٩

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق

خارجي،

رخصة رقم ١٢٠١٥٣



٢٦ فبراير ٢٠٢٥

الدوحة

دولة قطر

الملحق ١: تقييم مجلس الإدارة لعملية الالتزام بالنظام الأساسي للشركة وأحكام قانون هيئة قطر للأسواق المال واللوائح ذات الصلة والالتزام بنصوص النظام.



إلى كي بي إم جي
قطر ٢٥ الدائري
الثالث ص.ب
٤٤٧٣ الدوحة،
دولة قطر

٢٦ فبراير ٢٠٢٥

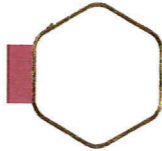
السادة الأعزاء،
أجرت شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة و التأمين الصحي ش.م.ع.ق ("الشركة") تقييماً لمدى التزامها للنظام الأساسي وأحكام قانون ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات الأخرى ذات الصلة المطبقة على الشركة، بما في ذلك أحكام الحوكمة لنظام الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ("النظام") وخلص إلى أن الشركة لديها عملية لضمان الالتزام بالنظام الأساسي الخاص بها، وأحكام قانون هيئة قطر للأسواق المالية ولوائحها والتشريعات ذات الصلة، ويتوافق مع أحكام النظام للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

مرفق أدناه ملخص لتقييم التزام الشركة الذي أكمله مجلس الإدارة



السيد/ فهد محمد السويدي
الرئيس التنفيذي





ملخص لتقييم التزام الشركة لنظامها الأساسي، وأحكام قانون ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك الأحكام المدونة التي أكملها مجلس الإدارة.

أ. تقييم الالتزام للنظام الأساسي للشركة وأحكام قانون ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة

فيما يلي وصف للعملية (العمليات) المطبقة لضمان الالتزام بالنظام الأساسي للشركة، وأحكام قانون ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة:

نفذت إدارة الالتزام بالشركة اجراءً تفصيليًا للتحقق مما إذا كانت الشركة متوافقة مع النظام الأساسي، وأحكام القوانين واللوائح ذات الصلة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية. قامت الشركة أيضًا بصياغة سياسات وإجراءات لضمان وجود عملية لضمان الالتزام للوائح ذات الصلة.

التشريعات ذات الصلة بالشركة تشمل:

١. نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية
٢. قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (١) لسنة ٢٠١٦ بشأن تملك أسهم في الشركات المدرجة في بورصة قطر.
٣. نظام طرح وإدراج الأوراق المالية.

(ب) تقييم الالتزام بالنظام

م	رمز المرجع	الالتزام	عدم الالتزام	لا تنطبق	وصف عدم الالتزام
١	المادة (٢)	✓			لا ينطبق.
٢	المادة (٣)	✓			لا ينطبق.
٣	المادة (٤)	✓			لا ينطبق.
٤	المادة (٥)	✓			لا ينطبق.
٥	المادة (٦)	✓			لا ينطبق.
٦	المادة (٧)	✓			بالإشارة للمادة ٧؛ قامت الإدارة بتحليل تفصيلي للأمور التالية: (أ) ألا يشغل عضو مجلس الإدارة هذا الموقع في أكثر من ثلاث شركات مساهمة مركزها الرئيسي في الدولة. لقد قمنا بتحليل تفصيلي لرئيس مجلس الإدارة الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني الذي يمثل عضو مجلس الإدارة في الشركات التالية: (أ) شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق؛ (ب) شركة الكهرباء والماء القطرية ش.م.ع.ق. (ممثل شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق)، (ج) شركة قطر للوقود ش.م.ع.ق. (كعضو مجلس إدارة مستقل). وبناءً على تقييمنا، يمكن للشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني أن يتمتع فعلياً بالعضوية في أكثر من ثلاث كيانات





مساهمة مدرجة في دولة قطر، مع الأخذ في الاعتبار الإعفاء المنصوص عليه بموجب المادة ٩٨ من قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وليس هناك أي انتهاك في هذا الصدد. (٢) لا يجمع رئيس مجلس الإدارة ونائبه وعضو مجلس الإدارة بين عضويتين في شركتين تمارسان نشاطاً متجانساً. الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني هو رئيس مجلس إدارة شركة كيو إل إم ممثلاً عن شركة قطر للتأمين. وذلك لأن شركة قطر للتأمين. تمتلك ٢٥٪ من أسهم شركة كيو إل إم. بناءً على تقييمنا، وبالإشارة إلى القانون المعمول به في دولة قطر ومعايير المحاسبة الدولية، قامت شركة قطر للتأمين بترشيح كل من الشيخ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني والسيد سالم خلف المناعي كعضوين مجلس إدارة في شركة كيو إل إم، ممثلين عنها في مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، فإن شركة كيو إل إم وشركة قطر للتأمين، يقدمان خدمات التأمين؛ إلا أن طبيعة خدمات التأمين ليست هي نفسها. شركة كيو إل إم، وفقاً لسجلها التجاري رقم ١١٦٨٤٩ تقدم خدمات التأمين على الحياة والتأمين الصحي بينما تقدم شركة قطر للتأمين، وفقاً لسجلها التجاري ٢٠ التأمين بجميع أنواعه، باستثناء التأمين على الحياة. ونتيجة لذلك، لا يوجد أي عدم التزام في هذا الصدد.				
٧	المادة (٨)	✓	لا ينطبق.	
٨	المادة (٩)	✓	لا ينطبق.	
٩	المادة (١٠)	✓	لا ينطبق.	
١٠	المادة (١١)	✓	لا ينطبق.	
١١	المادة (١٢)	✓	لا ينطبق.	
١٢	المادة (١٣)	✓	لا ينطبق.	
١٣	المادة (١٤)	✓	لا ينطبق.	
١٤	المادة (١٥)	✓	لا ينطبق.	
١٥	المادة (١٦)	✓	لا ينطبق.	
١٦	المادة (١٧)	✓	لا ينطبق.	
١٧	المادة (١٨)	✓	لا ينطبق.	
١٨	المادة (١٩)	✓	لا ينطبق.	
١٩	المادة (٢٠)	✓	لا ينطبق.	
٢٠	المادة (٢١)	✓	لا ينطبق.	
٢١	المادة (٢٢)	✓	لا ينطبق.	
٢٢	المادة (٢٣)	✓	لا ينطبق.	
٢٣	المادة (٢٤)	✓	لا ينطبق.	
٢٤	المادة (٢٥)	✓	لا ينطبق.	





كبو إل إم لتأمينات الحياة و التأمين الصحي ش.م.ع.ق
QLM Life & Medical Insurance Company Q.P.S.C.

٢٥	المادة (٢٦)	✓	لا ينطبق.
٢٦	المادة (٢٧)	✓	لا ينطبق.
٢٧	المادة (٢٨)	✓	لا ينطبق.
٢٨	المادة (٢٩)	✓	لا ينطبق.
٢٩	المادة (٣٠)	✓	لا ينطبق.
٣٠	المادة (٣١)	✓	لا ينطبق.
٣١	المادة (٣٢)	✓	لا ينطبق.
٣٢	المادة (٣٣)	✓	لا ينطبق.
٣٣	المادة (٣٤)	✓	لا ينطبق.
٣٤	المادة (٣٥)	✓	لا ينطبق.
٣٥	المادة (٣٦)	✓	لا ينطبق.
٣٦	المادة (٣٧)	✓	لا ينطبق.
٣٧	المادة (٣٨)	✓	لا ينطبق.
٣٨	المادة (٣٩)	✓	لا ينطبق.

