

كي بي إم جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠
مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٣٦ ٧٤١١
الموقع الإلكتروني: home.kpmg/qa

تقرير التأكيد المستقل المعقول

إلى السادة المساهمين في مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية

وفقاً للمادة ٢٤ من قانون حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ("المدونة") الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية ("QFMA")، تم تعييننا من قبل مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة") لإجراء مهمة تأكيد معقول بشأن وصف مجلس الإدارة للعمليات والضوابط الداخلية وتقييم مدى ملاءمة التصميم والتنفيذ والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية للمجموعة على التقارير المالية ("ICFR") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ("البيان").

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية التصريح بصورة عادلة بأن البيان خالي من الأخطاء الجوهرية وعن المعلومات الواردة فيه.

يتضمن البيان، الموقع من الرئيس التنفيذي للمجموعة والذي تمت مشاركته مع كي بي إم جي بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣ والذي من المقرر إرفاقه في التقرير السنوي للمجموعة، ما يلي:

- تقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة تصميم وتنفيذ الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية؛
- وصف عمليات وضوابط الرقابة الداخلية على اعداد التقارير المالية لعمليات الاكتتاب والمطالبات، وإعادة التكافل، والاستثمارات، والعقارات الاستثمارية، والممتلكات والمعدات، والموارد البشرية والإدارة، والنقد والخزينة، والضوابط على مستوى المنشأة، ودفتر الأستاذ العام والتقرير المالي.

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

- تصميم وتنفيذ وفحص الضوابط الرقابية لتحقيق أهداف الرقابة المذكورة؛
- تحديد الفجوات وحالات الفشل في الرقابة وكيفية معالجتها والإجراءات الموضوعية لمنع حالات الفشل المذكورة أو معالجة فجوات الرقابة؛ و
- تخطيط وأداء اختبار الإدارة وتحديد أوجه القصور في الرقابة.

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 تريداوي والمعروف بـ ("COSO" - لجنة المنظمات الراعية" أو "إطار عمل لجنة المنظمات الراعية")،

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التأكد من تلقي الإدارة والموظفين المشاركين في إعداد البيان للتدريب المناسب وعن تحديث الأنظمة بصورة مناسبة، وأن أي تغييرات في التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال الهامة.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن الالتزام بجميع القوانين واللوائح المطبقة على أنشطته.

مسؤولياتنا

مسؤولياتنا هي فحص بيان إطار عمل الرقابة الداخلية الذي أعدته المجموعة وإصدار تقرير عنه يتضمن نتيجة تأكيد مستقل معقول استناداً إلى الإثباتات التي تم الحصول عليها. قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات التأكيد رقم ٣٠٠٠، "عمليات التأكيد بخلاف عمليات تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية"، الصادر عن المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكيد. يتطلب هذا المعيار التخطيط للإجراءات وأدائها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كان البيان معروض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لأهداف الرقابة الواردة فيه.

كما نطبق المعيار الدولي لضوابط الجودة رقم ١، وبناء عليه نحفظ بنظام شامل لضبط الجودة متضمناً السياسات والإجراءات الموثقة 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 (الذي يتضمن معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين)، الذي يتضمن المبنية على أساس المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

مسؤولياتنا (تابع)

تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا المهني الذي يتضمن تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيان سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

تضمنت مهمتنا تقييم مدى ملاءمة ضوابط الرقابة الداخلية التي تطبقها المجموعة على التقارير المالية ومدى ملاءمة أهداف الرقابة التي وضعتها المجموعة عند إعداد وعرض البيان في ضوء ظروف المهمة. بالإضافة إلى ذلك، نقوم بتقييم العرض العام للبيان، وما إذا صممت الضوابط الداخلية المطبقة على التقارير المالية ونفذت بشكل مناسب خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ استنادًا إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

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:
 - مستندات الرقابة على مستوى العملية والمخاطر ذات الصلة والضوابط المشار إليها في مصفوفة المخاطر والرقابة؛
 - مستندات الرقابة على مستوى المنشأة والمخاطر ذات الصلة والضوابط المشار إليها في مصفوفة المخاطر والرقابة؛
 - مخاطر وضوابط تقنية المعلومات المشار إليها 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 معايينة 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 الفاعلية التشغيلية لتقييم مدى معقولية الاختبارات الخاصة بطبيعتها ومداهم وتوقيتها، وما إذا تم اسناد مسؤوليات الاختبار بالصورة الصحيحة؛

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

مسؤولياتنا (تابع)

- فحص مستندات الاختبار الخاصة بالإدارة لتقييم ما إذا أُجري اختبار الفاعلية التشغيلية للضوابط الرئيسية بواسطة الإدارة وفقاً لخطة الاختبار التي وضعتها الإدارة؛ و
 - إعادة إجراء اختبارات على الضوابط الرئيسية للتأكد من الاختبارات التي أجرتها الإدارة على الفاعلية التشغيلية.
- لم نقم، كجزء من هذه المهمة، بأية إجراءات تدقيق أو مراجعة أو تحقق من البيان أو السجلات الأساسية الخاصة به أو المصادر الأخرى التي تم استخراج البيان منها.
- وكذلك أجرينا استفسارات من مدققي حسابات مكونات المجموعة الجوهرية المعنيين وراجعنا أعمالهم إلى الحد الضروري لتكوين نتيجة عنه. سنكون المسؤولون الوحيدون عن النتيجة التي نتوصل إليها

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات التي ستدرج في التقرير السنوي للمجموعة الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ هذا التقرير. سيدرج البيان وتقرير تأكيدنا المعقول حوله في التقرير السنوي. إذا توصلنا إلى وجود خطأ جوهري في التقرير السنوي عند اطلاعنا عليه، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر لمجلس الإدارة.

خصائص وقيود البيانات المالية

تخضع المعلومات غير المالية لقيود متأصلة أكثر من المعلومات المالية، بالنظر إلى خصائص تقرير مجلس الإدارة عن الضوابط الداخلية لإعداد التقارير المالية والطرق المستخدمة لتحديد هذه المعلومات. بسبب القيود المتأصلة في الضوابط الداخلية لإعداد التقارير المالية بما في ذلك إمكانية التواطؤ أو تجاوز الإدارة غير السليمة للضوابط، فقد تحدث أخطاء جوهرية بسبب الخطأ أو الغش ولا يتم اكتشافها. ولذلك، فإن الضوابط الداخلية لإعداد التقارير المالية قد لا تمنع أو تكشف جميع الأخطاء أو الإغفالات في المعالجة أو الإبلاغ عنها، وبالتالي لا يمكن أن توفر ضماناً مطلقاً بتحقيق أهداف الرقابة. كما أن توقعات أي تقييم للضوابط الداخلية لإعداد التقارير المالية للفترات المستقبلية معرضة لخطر أن تصبح الرقابة الداخلية على التقارير المالية غير كافية بسبب التغيرات في الظروف، أو أن درجة الامتثال للسياسات أو الإجراءات قد تتدهور. علاوة على ذلك، فإن أنشطة الضوابط التي تم تصميمها وتشغيلها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ التي يغطيها تقرير التأكيد الخاص بنا لن تعالج بأثر رجعي أي نقاط ضعف أو قصور كانت موجودة فيما يتعلق بالضوابط الداخلية لإعداد التقارير المالية قبل تاريخ وضع تلك الضوابط قيد التشغيل.

تم إعداد البيان لتلبية الاحتياجات المشتركة لمجموعة واسعة من المستخدمين، وبالتالي قد لا يشمل كل جانب من جوانب المعلومات التي قد يعتبرها كل مستخدم فردي مهمة في بيئته الخاصة.

المعايير

المعايير المتبعة في هذه المهمة هي أهداف الرقابة المحددة فيها والتي يجري استناداً إليها قياس أو تقييم تصميم ضوابط الرقابة وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. وضعت المجموعة أهداف الرقابة داخلياً استناداً إلى المعايير الواردة في إطار عمل اللجنة.

تقرير التأكيد المستقل المعقول (تابع)

النتائج

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

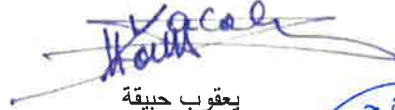
نرى أن الدليل الذي حصلنا عليه كافٍ ومناسبٍ لتكوين أساس للنتيجة التي توصلنا إليها.

وبناءً على نتائج إجراءات التأكيد المعقول التي أجريناها، نرى أن بيان مجلس الإدارة للمجموعة يعرض بصورة عادلة أن الرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية صُممت وطُبقت بصورة صحيحة وتعمل بشكل فعال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيود على استخدام التقرير

ينبغي ألا يعتبر تقريرنا مناسباً للاستخدام أو الاعتماد عليه من جانب أي طرف يرغب في ترتيب حقوق علينا بخلاف المساهمين في المجموعة وهيئة قطر للأسواق المالية لأي غرض وفي أي سياق. أي طرف غير المساهمين في المجموعة 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 يسمح القانون لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية ونرفض أي التزام عن عملنا تجاه أي طرف آخر بخلاف المساهمين في المجموعة وهيئة قطر للأسواق المالية، أو عن تقرير التأكيد المعقول، أو النتائج التي توصلنا إليها.

أصدرنا تقريرنا للمساهمين في المجموعة وهيئة قطر للأسواق المالية على أساس أنه لن يُنسخ أو يُشار إليه أو يُفصح عنه كلياً (فيما عدا ما يتعلق بالأغراض الداخلية للمجموعة) 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: رخصة مدقق
خارجي رقم ١٢٠١٥٣



٢٧ فبراير ٢٠٢٣
الدوحة
دولة قطر

المرفق: بيان الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية



إلى السادة المساهمين

مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق.

27 فبراير 2023

تقييم الإدارة لضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية

عام

إن مجلس إدارة مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق ("الشركة") وشركتها التابعة يشار إليها معا بـ ("المجموعة") مسؤول عن وضع ضوابط رقابة داخلية كافية على التقارير المالية (الرقابة الداخلية على التقارير المالية) وذلك حسب متطلبات هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة"). إن رقابتنا الداخلية على التقارير المالية هي عملية مصممة لتقديم تأكيد معقول بخصوص مدى موثوقية التقارير المالية وإعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة لأغراض تقديم البيانات المالية الموحدة لأغراض التقارير الخارجية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما تتضمن الرقابة الداخلية على التقارير المالية ضوابط وإجراءات افصاحاتنا المصممة لمنع إصدار بيانات غير صحيحة.

مخاطر التقارير المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية للتقارير المالية في عدم عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة بسبب الأخطاء الناتجة عن السهو أو المقصودة أو أن نشر البيانات المالية الموحدة لا يتم بصورة دورية. ينشأ غياب العرض العادل عندما يحتوي واحد أو أكثر من حسابات أو إفصاحات البيانات المالية على أخطاء أو عمليات (أو حذف) جوهرية. تعتبر الأخطاء جوهرية إذا كانت تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس البيانات المالية الموحدة.

لحد من هذه المخاطر على التقارير المالية وضعت المجموعة تقريراً حول الرقابة الداخلية على التقارير المالية بهدف تقديم تأكيد معقول ولكنه ليس مطلقاً حول الأخطاء الجوهرية. كما قمنا أيضاً بتقييم وتنفيذ وتقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية للمجموعة استناداً إلى المعايير المقررة في إطار العمل المتكامل للرقابة الداخلية (2013) الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريداوي والمعروف بـ كوزو ("الجنة المنظمات الراعية" أو "إطار عمل لجنة المنظمات الراعية"). توصي كوزو بوضع أهداف محددة لتسهيل تصميم وتقييم كفاية أي نظام رقابة. نتيجة لذلك وعند وضع ضوابط داخلية للرقابة على التقارير المالية طبقت الإدارة الأهداف التالية للبيانات المالية:

الوجود / الحدوث - توجد أصول وخصوم وقد حدثت معاملات؛
الاكتمال - تسجيل المعاملات وتم إدراج أرصدة الحسابات في البيانات المالية الموحدة؛
التقييم / القياس - تسجيل الأصول والخصوم والمعاملات في التقارير المالية بالمبالغ الصحيحة؛
الحقوق والالتزامات والملكية - تسجيل الحقوق والالتزامات بصورة صحيحة كموجودات ومطلوبات؛
العرض والإفصاحات - أن التصنيف والإفصاح عن وعرض التقارير المالية صحيح.

ومع ذلك، يمكن لأي نظام تحكم داخلي، بما في ذلك الرقابة الداخلية على التقارير المالية، بغض النظر عن مدى تصميمه وتشغيله، أن يوفر فقط ضماناً معقولاً، ولكن ليس مطلقاً بأن أهداف نظام التحكم هذا على هذا النحو، قد لا تمنع عناصر الرقابة الداخلية على التقارير المالية التحكم في الإفصاح وإجراءات أو أنظمة جميع الأخطاء والاحتمالات. علاوة على ذلك، يجب أن يعكس تصميم نظام التحكم حقيقة أن هناك قيوداً على الموارد، ويجب اعتبار فوائد الضوابط بالنسبة لتكليفها.



تقييم الإدارة للرقابة الداخلية على التقارير المالية (تابع)

النظام الداخلي للشركة

الوظائف المشاركة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية

يتم أداء الضوابط الموجودة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية من جميع وظائف الأعمال والدعم مع المشاركة في مراجعة مدى موثوقية دفاتر وسجلات البيانات المالية الموحدة نتيجة لذلك فإن تفعيل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية يشمل الموظفين العاملين في مختلف الوظائف بالمؤسسة.

ضوابط تقليل مخاطر الأخطاء في التقارير المالية

يشتمل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية على عدد كبير من الضوابط والإجراءات التي تهدف إلى تقليل مخاطر الأخطاء بالبيانات المالية الموحدة. تم دمج هذه الضوابط في العملية التشغيلية وتتضمن تلك:

- المستمرة أو الدائمة بطبيعتها مثل الإشراف ضمن السياسات والإجراءات المكتوبة لفصل المهام؛
- المطبقة على أساس مثل تلك التي يتم أداؤها كجزء من عملية إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية؛
- التي تنسج بأنها وقائية أو التحقيقية بطبيعتها؛
- التي لها أثر مباشر أو غير مباشر على البيانات المالية الموحدة نفسها. الضوابط التي لها أثر غير مباشر على البيانات المالية الموحدة تتضمن ضوابط ومعلومات على مستوى المؤسسة والضوابط العامة لتقنية المعلومات مثل الوصول للنظام ووضع الضوابط بحيث يكون الضابط ذي الأثر المباشر، كمثال تسوية تدعم بصورة مباشرة بند في الميزانية العمومية؛
- التي بها مكونات ميزة تلقائية و / أو يدوية. الضوابط التلقائية هي وظائف ضوابط مدمجة في عمليات النظام مثل تطبيق ضوابط فصل المهام التي يفرضها النظام وفحص واجهات التعامل أو المستخدم الخاصة باكتمال وصحة المدخلات. الضوابط اليدوية الداخلية هي تلك التي يتم تفعيلها من جانب أي فرد أو مجموعة من الأفراد مثل التفويض بالمعاملات.

قياس تصميم وتطبيق ضوابط الرقابة الداخلية وفعاليتها التشغيلية

للسنة المالية 2022 قامت المجموعة بتنفيذ تقييم رسمي لكفاية فعالية تصميم وتطبيق ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية بدراسة:

- مخاطر وجود أخطاء في بنود البيانات المالية الموحدة بوضع اعتبار لعوامل مثل الأهمية وقابلية بند البيانات المالية للتحريف؛
- قابلية ضوابط محددة للفشل، مع مراعاة عوامل مثل درجة التحول من النظام اليدوي إلى الآلي والتعقيد ومخاطر تجاوز الإدارة وكفاءة الموظفين ومستوى التقدير أو الحكم المطلوب .

تحدد هذه العوامل، في مجموعها، طبيعة وتوقيت وحجم الأدلة التي تحتاجها الإدارة للتقييم ما إذا كان تصميم وتطبيق نظام ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية فعالة. يتم استخراج الدليل نفسه من الإجراءات المدمجة في المسؤوليات اليومية للموظفين أو من الإجراءات المنفذة تحديداً لأغراض تقييم نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية. تشكل المعلومات من مصادر أخرى أيضاً مكوناً هاماً للتقييم حيث أن مثل هذا الدليل قد يجلب معه إما مواضيع رقابة إضافية لانتباه الإدارة أو قد يثبت النتائج.

تضمن التقييم تقيماً لتصميم وتطبيق الضوابط وفعاليتها التشغيلية في مختلف العمليات والتي تتضمن الخزينة وإدارة مخاطر الإقراض والائتمان والموارد البشرية وكشف الرواتب ودفتر الأستاذ العام والتقارير المالية. كما تضمن التقييم أيضاً تقيماً لتصميم وتطبيق الضوابط وفعاليتها التشغيلية على مستوى المؤسسة وتقنية المعلومات وضوابط عامة وضوابط إفصاح.



تقييم الإدارة للرقابة الداخلية على التقارير المالية (تابع)

قياس تصميم وتطبيق ضوابط الرقابة الداخلية وفعاليتها التشغيلية (تابع)

نتيجة لتقييم تصميم وتطبيق ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية لم تحدد الإدارة أية نقاط ضعف جوهرية وتوصلت إلى أن ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية تم تصميمها وتطبيقها بشكل مناسب وأنها تعمل بفعالية كما في 31 ديسمبر 2022.

جاسم علي عبدالرحمن المفتاح

الرئيس التنفيذي

نواف بن ناصر بن خالد آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة



KPMG
Zone 25 C Ring Road
Street 230, Building 246
PO Box 4473, Doha
State of Qatar
Telephone: +974 4457 6444
Fax: +974 4436 7411
Website: home.kpmg/qa

INDEPENDENT REASONABLE ASSURANCE REPORT

To the Shareholders of Doha Insurance Group Q.P.S.C.

Report on Internal Controls over Financial Reporting

In accordance with Article 24 of the Corporate Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market ("the Code") issued by the Qatar Financial Markets Authority ("QFMA"), we were engaged by the Board of Directors of Doha Insurance Group Q.P.S.C. ("The Company") and its subsidiaries (together referred to as the "Group") to carry out a reasonable assurance engagement over the Board of Directors' description of the processes and internal controls and assessment of the suitability of the design, implementation and operating effectiveness of the Group's internal controls over financial reporting (the 'ICOFR') as at 31 December 2022 (the "Statement").

Responsibilities of the Board of Directors

The Board of Directors are responsible for fairly stating that the Statement is free from material misstatement and for the information contained therein.

The Statement, which was signed by the Group CEO and Chairman and shared with KPMG on 27 February 2023 and is to be included in the annual report of the Group, includes the following:

- the Board of Directors' assessment of the suitability of design, implementation and operating effectiveness of the ICOFR;
- the description of the process and internal controls over financial reporting for the processes;
- designing, implementing and testing controls to achieve the stated control objectives;
- identification of control gaps and failures, how they are remediated, and procedures set to prevent such failures or to close control gaps; and
- planning and performance of the management's testing, and identification of the control deficiencies.

The Board of Directors is responsible for establishing and maintaining internal controls over financial reporting based on the criteria established in *Internal Control – Integrated Framework* (2013), issued by the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ("COSO" or "COSO Framework").



INDEPENDENT REASONABLE ASSURANCE REPORT (CONTINUED)

To the Shareholders of Doha Insurance Group Q.P.S.C.

Responsibilities of the Board of Directors (Continued)

This responsibility includes designing, implementing, maintaining and testing internal control relevant to the preparation and fair presentation of the Statement that is free from material misstatement, whether due to fraud or error. It also includes developing the control objectives in line with the COSO Framework; designing, implementing and testing controls to achieve the stated control objectives; selecting and applying policies, making judgments and estimates that are reasonable in the circumstances, and maintaining adequate records in relation to the appropriateness of the Group's ICOFR.

The Board of Directors is responsible for ensuring that management and staff involved with the preparation of the Statement are properly trained, systems are properly updated and that any changes in reporting encompass all significant business units.

The Board of Directors is also responsible for compliance with all applicable laws and regulations applicable to its activities.

Our Responsibilities

Our responsibility is to examine the Statement prepared by the Group and to issue a report thereon including an independent reasonable assurance conclusion based on the evidence obtained. We conducted our engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised), *Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information* issued by the International Auditing and Assurance Standards Board which requires that we plan and perform our procedures to obtain reasonable assurance about whether the Statement is fairly presented, in all material respects, in accordance with the control objectives set out therein.

We apply International Standard on Quality Management 1 which requires the firm to design, implement and operate a system of quality management including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We have complied with the independence and other ethical requirements of the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), which is founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior.

The procedures selected depend on our judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the Statement whether due to fraud or error.

Our engagement included assessing the appropriateness of the Group's ICOFR, and the suitability of the control objectives set out by the Group in preparing and presenting the Statement in the circumstances of the engagement. Furthermore, evaluating the overall presentation of the Statement, and whether the internal controls over financial reporting are suitably designed and implemented and are operating effectively as of 31 December 2022 based on the COSO Framework.



INDEPENDENT REASONABLE ASSURANCE REPORT (CONTINUED)

To the Shareholders of Doha Insurance Group Q.P.S.C.

Our Responsibilities (Continued)

The procedures performed over the Statement include, but are not limited to, the following:

- Conducted inquiries with management of the Group to gain an understanding of the risk assessment and scoping exercise conducted by management;
- Examined the in-scope areas using materiality at the Group's consolidated financial statement level;
- Assessed the adequacy of the following:
 - Process level control documentation and related risks and controls as summarized in the Risk & Control Matrix ("RCM");
 - Control Environment, Risk Assessment, Monitoring, and Information and Communication (CERAMIC) controls documentation and related risks and controls as summarized in the RCM;
 - Risk arising from Information Technology and controls as summarized in the RCM;
 - Disclosure controls as summarized in the RCM.
- Obtained an understanding of the methodology adopted by management for internal control design and implementation testing;
- Inspected the walkthrough and design and implementation testing completed by management and conducted independent walkthrough testing, on a sample basis, as deemed necessary;
- Assessed the significance of any internal control weaknesses identified by management;
- Assessed the significance of any additional gaps identified through the procedures performed.
- Examined the management plans for testing the operating effectiveness to evaluate the reasonableness of tests with respect to the nature, extent and timing thereof, and whether the testing responsibilities have been appropriately assigned;
- Examined the management's testing documents to assess whether the operating effectiveness testing of key controls has been performed by the management in accordance with the management testing plan; and
- Re-performed tests on key controls to gain comfort on the management testing of operating effectiveness.

As part of this engagement, we have not performed any procedures by way of audit, review or verification of the Statement nor of the underlying records or other sources from which the Statement was extracted.



INDEPENDENT REASONABLE ASSURANCE REPORT (CONTINUED)

To the Shareholders of Doha Insurance Group Q.P.S.C.

Other information

The other information comprises the information to be included in the Group's annual report which are expected to be made available to us after the date of this report. The Statement and our reasonable assurance report thereon will be included in the annual report. When we read the annual report if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to the Board of Directors.

Characteristics and Limitations of the Statement

The Group's internal control over financial reporting, because of their nature, may not prevent or detect all errors or omission in processing or reporting transactions and consequently cannot provide absolute assurance that the control objectives will be met.

Historic evaluation of design, implementation and operating effectiveness of an internal control system may not be relevant to future periods if there is a change in conditions or that the degree of compliance with policies and procedures may deteriorate.

The Statement is prepared to meet the common needs of a broad range of users and may not, therefore, include every aspect of the information that each individual user may consider important in its own particular environment.

Criteria

The criteria for this engagement are the control objectives set out therein against which the design, implementation and operating effectiveness of the controls is measured or evaluated. The control objectives have been internally developed by the Group, based on the criteria established in the COSO Framework.

Conclusions

Our conclusion has been formed on the basis of, and is subject to, the matters outlined in this report.

We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.

In our opinion, based on the results of our reasonable assurance procedures, the Board of Directors' Statement fairly presents that the Group's ICOFR were properly designed and implemented and are operating effectively in accordance with the COSO framework as at 31 December 2022.



INDEPENDENT REASONABLE ASSURANCE REPORT (CONTINUED)

To the Shareholders of Doha Insurance Group Q.P.S.C.

Restriction of Use of Our Report

Our report should not be regarded as suitable to be used or relied on by any party wishing to acquire rights against us other than the shareholders of the DIG and QFMA for any purpose or in any context. Any party other than the shareholders of the DIG and QFMA who obtains access to our report or a copy thereof and chooses to rely on our report (or any part thereof) will do so at its own risk. To the fullest extent permitted by law, we accept or assume no responsibility and deny any liability to any party other than the shareholders of the DIG and QFMA for our work, for this independent reasonable assurance report, or for the conclusions we have reached.

Our report is released to the shareholders of the DIG and QFMA on the basis that it shall not be copied, referred to or disclosed, in whole (save for the DIG own internal purposes) or in part, without our prior written consent.

27 February 2023
Doha
State of Qatar

Yacoub Hobeika
KPMG
Auditor's Registration No. 298
Licensed by QFMA: External
Auditor's License No.120153

Attachment: Board of Directors Statement on ICOFR





To the Shareholders of Doha Insurance Group Q.P.S.C.

27 February 2023

Management's Assessment of Internal Control Over Financial Reporting

General

The Board of Directors of Doha Insurance Group Q.P.S.C. (the "Company") and its subsidiaries (together referred to as "the Group") is responsible for establishing and maintaining adequate internal control over financial reporting ("ICOFR") as required by the Qatar Financial Markets Authority ("QFMA"). Our internal control over financial reporting is a process designed to provide reasonable assurance regarding the reliability of financial reporting and the preparation of the Group's consolidated financial statements for external reporting purposes in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRS). ICOFR also includes our disclosure controls and procedures designed to prevent misstatements.

Risks in Financial Reporting

The main risks in financial reporting are that either the financial statements are not presented fairly due to inadvertent or intentional errors, or the publication of financial statements is not done on a timely basis. A lack of fair presentation arises when one or more financial statement accounts or disclosures contain misstatements (or omissions) that are material. Misstatements are deemed material if they could, individually or collectively, influence economic decisions that users make on the basis of the financial statements.

To confine those risks of financial reporting, the Company has established ICOFR with the aim of providing reasonable but not absolute assurance against material misstatements. We have also assessed the design, implementation, and operating effectiveness of the Company's ICOFR based on the criteria established in Internal Control Integrated Framework (2013) issued by the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). COSO recommends the establishment of specific objectives to facilitate the design and evaluate the adequacy of a control system. As a result, in establishing ICOFR, management has adopted the following financial statement objectives:

- Existence / Occurrence - assets and liabilities exist and transactions have occurred;
- Completeness - all transactions are recorded; account balances are included in the consolidated financial statements;
- Valuation / Measurement - assets, liabilities and transactions are recorded in the financial reports at the appropriate amounts;
- Rights and Obligations and ownership - rights and obligations are appropriately recorded as assets and liabilities; and
- Presentation and disclosures - classification, disclosure and presentation of financial reporting is appropriate.

However, any internal control system, including ICOFR, no matter how well designed and operated, can provide only reasonable, but not absolute assurance that the objectives of that control system are met. As such, disclosure controls and procedures or systems for ICOFR may not prevent all errors and fraud. Furthermore, the design of a control system must reflect the fact that there are resource constraints, and the benefits of controls must be considered relative to their costs.



Management's Assessment of Internal Control Over Financial Reporting (Continued)

Organization of the Internal Control System

Functions Involved in the System of Internal Control over Financial Reporting

Controls within the system of ICOFR are performed by all business and support functions with an involvement in reviewing the reliability of the books and records that underlie the financial statements. As a result, the operation of ICOFR involves staff based in various functions across the organization.

Controls to Minimize the Risk of Financial Reporting Misstatement

The system of ICOFR consists of a large number of internal controls and procedures aimed at minimizing the risk of misstatement of the consolidated financial statements. Such controls are integrated into the operating process and include those which:

- are ongoing or permanent in nature such as supervision within written policies and procedures or segregation of duties;
- operate on a periodic basis such as those which are performed as part of the annual consolidated financial statement preparation process;
- are preventative or detective in nature;
- have a direct or indirect impact on the consolidated financial statements themselves. Controls which have an indirect effect on the consolidated financial statements include entity level controls and Information Technology general controls such as system access and deployment controls whereas a control with a direct impact could be, for example, a reconciliation which directly supports a balance sheet line item; and
- feature automated and / or manual components. Automated controls are control functions embedded within system processes such as application enforced segregation of duty controls and interface checks over the completeness and accuracy of inputs. Manual internal controls are those operated by an individual or group of individuals such as authorization of transactions.

Measuring Design, Implementation and Operating Effectiveness of Internal Control

For the financial year 2022, the Group has undertaken a formal evaluation of the adequacy of the design, implementation and operating effectiveness of the system of ICOFR considering:

- The risk of misstatement of the consolidated financial statement line items, considering such factors as materiality and the susceptibility of the financial statement item to misstatement; and
- The susceptibility of identified controls to failure, considering such factors as the degree of automation, complexity, and risk of management override, competence of personnel and the level of judgment required.

These factors, in aggregate, determine the nature, timing and extent of evidence that management requires in order to assess whether the design, implementation and operating effectiveness of the system of ICOFR is effective. The evidence itself is generated from procedures integrated within the daily responsibilities of staff or from procedures implemented specifically for purposes of the ICOFR evaluation. Information from other sources also form an important component of the evaluation since such evidence may either bring additional control issues to the attention of management or may corroborate findings.

The evaluation has included an assessment of the design, implementation, within various processes including underwriting, claims, retakaful, investments, investment property, property and equipment, human resource and administration, cash and treasury, entity level controls, general ledger and financial reporting. The evaluation also included an assessment of the design, implementation, and operating effectiveness of Entity Level Controls



Management's Assessment of Internal Control Over Financial Reporting (Continued)

Measuring Design, Implementation and Operating Effectiveness of Internal Control (Continued)

and Information Technology General Controls.

As a result of the assessment of the design, implementation, and operating effectiveness of ICOFR, management did not identify any material weaknesses and concluded that ICOFR is appropriately designed, implemented, and operated effectively as of December 31, 2022.

Nawaf Bin Nasser Bin Khaled Al-Thani
Chairman

Jassim Ali A. Al-Moftah
Chief Executive Officer