

## تقرير تأكيد محدود مستقل لمساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود لبيان ما إذا كان قد لفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع أدناه ("الموضوع") لم يتم الإفصاح عنه، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة ("الضوابط") المشار إليها أدناه.

### الموضوع

يتعلق موضوع ارتباط التأكيد المحدود بالإفصاح المرفق في الملحق ١ ("الإفصاح") الذي أعدته الإدارة وقدمه رئيس مجلس إدارة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") فيما يتعلق بالمعاملات المقترحة مع شركة مجموعة عياداتي الدولية الطبية المحدودة و الشركة السعودية للخدمات الأرضية و شركة الأهلي كابيتال وفقاً للمادة ٧١ من نظام الشركات. إن المعاملات المقترحة تتعلق بال عقود و الأعمال مع شركة مجموعة عياداتي الدولية الطبية و الشركة السعودية للخدمات الأرضية و شركة الأهلي كابيتال لتقديم بعض الخدمات الطبية وخدمات تأمين طبي و خدمات مهنية ("المعاملات المقترحة"). سيتم عرض الإفصاح على الجمعية العامة للشركة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الضوابط ذات الصلة المبينة أدناه.

### الضوابط ذات الصلة

- المادة (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار ("الوزارة") (١٤٣٧ هـ - ٢٠١٥ م).
- الإفصاح الموقع من رئيس مجلس الإدارة (ملحق ١).

### مسئولية الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض الموضوع أعلاه وفقاً للضوابط ذات الصلة، ومسؤولة أيضاً عن اختيار الأساليب المستخدمة لتحديد المعاملات وفق الضوابط ذات الصلة. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد ومتابعة أنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض الموضوع أعلاه والتأكد من خلوها من التحريف الجوهري، سواء كان نتيجة غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملانمة والاحتفاظ بسجلات ملانمة وعمل تقديرات معقولة تبعاً للظروف.

### مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج تأكيد محدود حول الموضوع أعلاه بناءً على ارتباط التأكيد الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية ("معيار ارتباطات التأكيد ٣٠٠٠") المعتمد في المملكة العربية السعودية والشروط والأحكام المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع الشركة.

لقد صُممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، وعليه، لم نقدم جميع الأدلة التي كان من الممكن أن تكون مطلوبة لتوفير مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهري في الموضوع، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ. كما أخذنا في الاعتبار فاعلية ضوابط الرقابة الداخلية التي تتبعها الإدارة عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، ولم يكن ارتباط التأكيد مصمماً لتقديم تأكيد حول فعالية تلك الضوابط الداخلية.

## تقرير تأكيد محدود مستقل لمساهمي شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

### الاستقلالية ومراقبة الجودة

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى لقواعد سلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير قواعد وسلوك آداب المهنة الدولية للمحاسبين المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تأسست على المبادئ الأساسية للنزاهة، والموضوعية، والكفاءة المهنية، والعناية الواجبة، والسرية والسلوك المهني. كما إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للوائح السلوك والأخلاقيات المهنية ذات الصلة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

إن مؤسستنا تقوم بتطبيق المعيار الدولي لمراقبة الجودة ١، وبالتالي فإننا نحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

### ملخص الإجراءات

إن الإجراءات المتبعة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل في مداها من ارتباط التأكيد المعقول. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي تم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه فيما لو قمنا بإجراء ارتباط تأكيد معقول.

تضمنت إجراءاتنا ولكنها لم تكن مقتصرة على ما يلي:

- مناقشة الإدارة حول المعاملات المقترحة و الأساس التجاري لها،
- الحصول على الإفصاح موقِعاً من قبل رئيس مجلس الإدارة (مرفق في الملحق رقم (١))، و
- قراءة مسودة مذكرة الاتفاقيات.

كما إننا لم نقوم بأي إجراءات مراجعة أو فحص المعاملة المقترحة من قبل الشركة وللسجلات الأساسية أو المصادر الأخرى التي تتعلق بالإفصاح، وبالتالي، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات في الموضوع أعلاه لم يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات الضوابط ذات الصلة.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦

١٦ صفر ١٤٤٠ هـ

٢٥ أكتوبر ٢٠١٨ م

جدة

MNA/٤/١٨

المرفقات:

ملحق ١ - الإفصاح الموقع من رئيس مجلس الإدارة



## ملحق ١



التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة عن المعاملات والعقود المنفذة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها.

التاريخ: 17 أكتوبر 2018م

### 1- معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الشركة لديها معاملات مع أطراف ذات علاقة والنتيجة بشكل أساسي عن ملكية بوبا العربية من قبل مجموعة ناظر، ويبين الجدول التالي ملخصاً بتلك العمليات:

الشركة	الأطراف ذات العلاقة	الوصف	المدة	2017م ألف ريال سعودي	2018م ألف ريال سعودي
شركة مجموعة عياداتي الدولية الطبية	لؤي ناظر، طل ناظر، مجموعة ناظر	تشغيل العيادات الداخلية الخاصة بموظفي الشركة في مقارها في جدة	سنوي - سنة كاملة	0	130
الإجمالي				0	130

### 2- عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة:

وقعت الشركة عقود تأمين صحي مع شركات يمتلك بعض أعضاء مجلس إدارة بوبا العربية مصالح فيها أو يكون لهم ارتباطاً بها. وتؤكد بوبا العربية بأن تسعير هذه العقود قد تم على أساس التعامل التجاري المستقل وطبقاً لتسعير الشركة المحدد المتفق عليه ونسبة الخسارة المحددة. وتؤكد الشركة أيضاً أن تلك العقود لا تتطوي على أي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأي مزايا إضافية خاصة أو أي خدمات أو دعم مختلف غير ذلك المقدم لأي من عملاء الشركة الآخرين مع استمرار الخدمات بموجب هذه العقود سارية المفعول أو عند التجديد خلال عام 2019م، كالاتي:

➤ الأستاذ/ عبدالهادي شايف - عضو مستقل - غير تنفيذي

○ عقد تأمين مع الشركة السعودية للخدمات الأرضية بقيمة 94.000 ألف ريال سعودي تقريباً.

### 3- عمليات أخرى تتصل بأطراف ذات علاقة

خلال شهر يوليو من عام 2018م، انضم الدكتور/عدنان الصوفي، عضو مستقل في مجلس إدارة شركة بوبا العربية ورئيس لجنة المراجعة كعضو مجلس إدارة لشركة الأهلي كابيتال، وهي شركة مملوكة للبنك الأهلي التجاري، وتتبع أنظمة و قوانين هيئة سوق المال السعودي كمدير أصول وإستثمارات. بوبا العربية لديها إتفاقية موقعة مع الأهلي كابيتال في عام 2010 لإدارة جزء من إستثمارات الشركة وجزء من محافظتها الإستثمارية. الرسوم التي تم دفعها للأهلي كابيتال حتى نهاية شهر سبتمبر 2018 و مجموعها هو 1,290 ألف ريال سعودي كما هو موضح أدناه:

لؤي

Bupa Arabia for Cooperative Insurance  
Al-Khalidiyah-Nour Al Ehsan 3538, Unit 1  
Jeddah 7505-23423, KSA  
Tel: +966 920 000 456 | Fax: +966 920 000 724  
www.bupa.com.sa  
CR number: 4030178881  
Authorised Capital: SR 800,000,000  
Paid up Capital: SR 800,000,000

بوبا العربية للتأمين التعاوني  
الخالدیه - نور الإحسان 3538 ، وحدة رقم 1  
جده 7505-23423، المملكة العربية السعودية  
تلفون: +966 920 000 456 | فاكس: +966 920 000 724  
www.bupa.com.sa  
س.ت: 4030178881  
رأس المال المصرح 800,000,000 ريال سعودي  
رأس المال المنفوع: 800,000,000 ريال سعودي

شركة ارسنت ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون

ERNST & YOUNG & Co. PUBLIC ACCOUNTANTS

J7 لخدمات تدقيقها فقط FOR IDENTIFICATION ONLY

- رسوم إدارة صندوق: 110 ألف ريال سعودي
- رسوم إدارة محافظ الأسهم: 624 ألف ريال سعودي
- رسوم عمولة ودائع: 556 ألف ريال سعودي



المهندس/ لؤي هشام ناظر  
رئيس مجلس الإدارة



**Bupa Arabia for Cooperative Insurance**  
Al-Khalidiyah-Nour Al Ehsan 3538, Unit 1  
Jeddah 7505-23423, KSA  
Tel: +966 920 000 456 | Fax: +966 920 000 724  
www.bupa.com.sa  
CR number: 4030178881  
Authorised Capital: SR 800,000,000  
Paid up Capital: SR 800,000,000

**بويبا العربية للتأمين التعاوني**  
الخالديه - نور الإحسان 3538 ، وحدة رقم 1  
جده 7505-23423، المملكة العربية السعودية  
تليفون: +966 920 000 456 | فاكس: +966 920 000 724  
www.bupa.com.sa  
س.ت: 4030178881  
رأس المال المصرح 800,000,000 ريال سعودي  
رأس المال المدفوع: 800,000,000 ريال سعودي