

Audited/ تقرير مراقب الحسابات	
العربية 01/01/2021-31/12/2021	
مراقب الحسابات مراقب الحسابات الرأي	
نعم	رأي غير متحفظ
لا	رأي متحفظ
لا	رأي معاكس
لا	عدم إبداء رأي
أساس الرأي	
أساس الرأي غير المتحفظ	
أمور التدقيق الرئيسية	
أمر آخر	
معلومات أخرى	
مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية	
مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية	
تقرير حول المتطلبات القانونية والأموال التنظيمية الأخرى	
Ref #1	
Ref #2	
Ref #3	
Ref #4	
Ref #5	
Ref #6	
Ref #7	

1

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي

الشركة العمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة العمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة - من جميع النواحي الجوهرية - المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021 وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية، حيث نوضح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير بشكل أوفى في فقرة "مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية". إننا مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الدولية بالإضافة الى المتطلبات السلوكية ذات الصلة بأعمال مراجعة القوائم المالية في سلطنة عمان، حيث استوفينا مسؤولياتنا السلوكية الأخرى طبقاً لتلك المتطلبات وطبقاً لقواعد مجلس معايير السلوك الدولية. وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتكون أساساً لرأينا.

2

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي

الشركة العمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع (تابع)

مسائل المراجعة الرئيسية (تابع)

مسألة المراجعة الرئيسية

كيف تناولنا هذه المسألة في أعمال المراجعة

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى

كما في 31 ديسمبر 2021 ، بلغ إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى للشركة مبلغ 117 مليون ريال عماني ، حيث تم في مقابل تلك الأرصدة تكوين مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بقيمة 11.4 مليون ريال عماني.

تضمنت إجراءاتنا ، من بين أمور أخرى:

اكتساب فهم لمعاملة الإدارة لانخفاض قيمة الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للشركة وسياسة مخصصات انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية والمنهجية النموذجية بما في ذلك التحسينات التي تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-19.

نحن نعتبر هذا من أمور التدقيق الرئيسية ؛ حيث إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ينطوي على أحكام إدارية هامة وهذا له تأثير مادي على القوائم المالية للشركة. علاوة على ذلك ، أدى تأثير جائحة كوفيد-19 المستمر إلى تقويم التصميم والتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

مقارنة سياسة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9.

زيادة ظروف عدم اليقين بشأن التوقعات الاقتصادية ، على وجه الخصوص ، وزيادة مستوى الحكم الشخصي اللازم لتحديد الخسائر الاقتصادية المتوقعة.

- نظام تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تقوم عليها نماذج خسارة الائتمان المتوقعة ؛

- تشمل المجالات الرئيسية للحكم الشخصي ما يلي:

عملية اعداد النماذج ، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النموذج ، بما في ذلك الموافقات على الافتراضات الرئيسية وتعديلات ما بعد النموذج ؛

- تصنيف المقترضين إلى مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد حالات التعثر في السداد / التعرض لانخفاض في القيمة بشكل فردي ؛ و

سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة.

- 2. أحكام شخصية إضافية لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين قد يكونون قد واجهوا زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيلات لصالح الأطراف المقابلة ، حيث لم يتم اعتبار التأجيلات قد أدت إلى تفعيل مخاطر الائتمان من تلقاء نفسها.

- 3. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التخلف عن السداد ، والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض عند التعثر بما في ذلك دمج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي و السيناريوهات المصاحبة وأوزان الاحتمالات المتوقعة.

مسألة المراجعة الرئيسية

كيف تناولنا هذه المسألة في أعمال المراجعة

- 4. تطبيق تعديلات / تراكمات النموذج اللاحق باستخدام حكم ائتمان● بالنسبة لعينة من العملاء ، قمنا بتقييم:
 - التصنيف الداخلي الذي تحدده الإدارة استنادًا إلى نموذج التصنيف الداخلي للشركة وتأكيد أن ذلك يتماشى مع التصنيف المستخدم في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛

- يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم (2-5-15)، ملخص السياسة المحاسبية الهامة بشأن انخفاض قيمة الأصول المالية ؛ وإيضاح رقم (2-3-2) الذي يحتوي على إفصاحات الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالأصول المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل الشركة ؛ و إيضاح رقم (8) الذي يتضمن الإفصاح عن انخفاض القيمة مقابل الاستثمار في عقود الإيجار● التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى ؛ والإيضاح رقم 29 (أ) بخصوص تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تقييم العوامل النوعية التي أخذتها الشركة في الاعتبار لتضمين أي تعديلات / تراكمات نموذجية لاحقة وعملية الحوكمة حولها.

- تقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية التي تترك ظروف عدم اليقين والتقلب في السيناريوهات الاقتصادية بسبب جائحة كوفيد-19 المستمرة.

- اختبار اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

- حيثما كان ذلك مناسبًا ، قمنا بإشراك المتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة حسابات النموذج ، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، لا سيما حول سيناريوهات الاقتصاد الكلي وأوزان الاحتمالات.

- تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية.

3 #

أُمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة العمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مدقق حسابات آخر ، والذي أظهر تقريره المؤرخ 18 مارس 2021 ، رأيًا غير معدل حول هذه القوائم المالية.

4 #

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة عن سنة 2021

ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات لدينا. لقد 2021إن المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2021حصلنا على المعلومات الأخرى التي تتضمن تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لعام بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات.

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج بشأنها.

فيما يتعلق بأعمال مراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تقتضي قراءة المعلومات الأخرى و – أثناء القيام بذلك – دراسة ما إذا كانت غير متطابقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء المراجعة أو يبدو أنها محرّفة بشكل جوهري. وإذا انتهينا بناءً على الأعمال التي قمنا بها إلى نتيجة تفيد بوجود أخطاء جوهريّة في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا حينئذ الإبلاغ عن هذه الواقعة. إلا أنه ليس لدينا ما نقوم بالإبلاغ عنه في هذا الشأن.

5 #

مسئولية الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وكذلك إعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية ، كما أن الإدارة مسؤولة عن تلك الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة عملياتها طبقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح – وبحسب الاقتضاء – عن المسائل المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة ما لم تكن الإدارة تعتزم تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي غير القيام بذلك.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

6 #

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وعن إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأيًا. علماً بأن التأكيد المعقول يمثل تأكيداً على مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يمثل تأكيد بأن عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ستُمكن دائماً من كشف الأخطاء الجوهرية عند وجودها. حيث يمكن للأخطاء أن تنشأ عن الغش أو الخطأ، وهي تُعتبر جوهرية إذا كان يُتوقعُ منها بشكل معقول أن تؤثر، فردياً أو كلياً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون استناداً إلى هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي

الشركة العمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية (تابع)

وكجزء من عملية المراجعة التي نُجريها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نستخدم أحكام مهنية ونمارس الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تستجيب لتلك المخاطر، بالإضافة إلى الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفر أساسا نستند إليه في إبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من خطر عدم الكشف عن تلك الناتجة عن الخطأ، وذلك نظرا لأن الغش قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المُتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة لأجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المُستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التابعة التي قامت بها الإدارة.
- استخلاص النتائج بشأن ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي و – استناداً إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها - ما اذا وُجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو أوضاع قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار بمزاولة نشاطه . و إذا انتهينا الى وجود شكوك كبيرة، فإن الأمر يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة بالقوائم المالية أو إلى تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. و مع أن نتائجنا تستند إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الأوضاع المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن مزاولة نشاطها.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تُظهرُ التعاملات والأحداث الكامنة على نحو يُحقق العرض بطريقة عادلة.
- كما قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة بخصوص - ضمن أمور أخرى - نطاق العمل و توقيت أعمال المراجعة و النتائج الهامة للمراجعة بما في ذلك أي جوانب قصور هامة في ضوابط الرقابة الداخلية التي رأيناها أثناء قيامنا بأعمال المراجعة.

كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة إقراراً يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، إلى جانب إبلاغهم بجميع العلاقات والمسائل الأخرى التي يمكن الاعتقاد بصورة معقولة بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة إلى الضمانات ذات الصلة، حسب الاقتضاء.

ومن خلال المسائل التي تتم مناقشتها مع المسؤولين عن الحوكمة، فإننا نقوم بتحديد المسائل ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي ستكون بالتالي هي المسائل الرئيسية المتعلقة بمراجعة الحسابات. ونحن نورد هذه المسائل في تقرير مراجعي الحسابات الصادر عنا، ما لم يكن الإفصاح العلني عن هذه المسائل محظوراً بموجب القوانين أو اللوائح، أو إذا تبين لنا -في ظروف نادرة للغاية-أنه لا يجب إيراد تلك المسائل في تقريرنا، لأنه من المتوقع بصورة معقولة أن النتائج السلبية لذلك تفوق فوائده على صعيد المصلحة العامة.

7

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك ، فإننا نفيد بأن القوائم المالية للشركة كما في نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، تتوافق من جميع النواحي الجوهرية ، مع أحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ، ومتطلبات الإفصاح ذات الصلة للشركات المساهمة العامة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

Audited/	
العربية	تقرير مراقب الحسابات
01/01/2021-31/12/2021	
مراقب الحسابات	
إيضاح تفصيلي مراقب الحسابات	
ديفيس كالوكرن	
كرو ماك والغزالي محاسبون قانونيون ش م م	
اسم مراقب الحسابات الموقع على التقرير	
اسم مكتب مراقب الحسابات	