

## تقرير مراقب الحسابات المستقل الى الأفاضل/ مساهمي شركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع

### تقرير عن تدقيق القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة

#### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يُشار إليها معاً "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المُجمّعة والمُنفصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المُجمّعة والمُنفصلة وقائمة الدخل الشامل المُجمّعة والمُنفصلة وقائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المُجمّعة والمُنفصلة وقائمة التدفقات النقدية المُجمّعة والمُنفصلة للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات على القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة، بما في ذلك ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية.

في رأينا، إنّ القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة المُرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة والشركة الأم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءهما المالي وتدفقاتهما النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### أساس الرأي

لقد أنجزنا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. يتضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة الوارد في تقريرنا وصفاً مُستفيضاً لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير. نحن مؤسسة مستقلة عن المجموعة والشركة الأم طبقاً للميثاق الدولي لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ("ميثاق أخلاقيات المحاسبين")، وكذلك المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تدقيقنا للقوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة في سلطنة عُمان، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وميثاق أخلاقيات المحاسبين. وفي اعتقادنا إنّ أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في إبداء رأينا.

#### مسألة هامة

نودّ لفت العناية إلى الإيضاح ٤١ من القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة، والذي يُشير إلى أنّ معلومات المقارنة المعروضة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قد تمّ تعديلها. وليس هناك أي تعديل في رأينا بخصوص هذه المسألة.

#### مسائل التدقيق الرئيسية

إنّ مسائل التدقيق الرئيسية تمثل تلك المسائل التي كانت، في حكمنا المهني، ذات أهمية أكثر في تدقيقنا للقوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة للفترة الحالية. وقد تمّ تناول هذه المسائل في سياق تدقيقنا للقوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً حول هذه المسائل.

#### انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والشركات التابعة

إنّ استثمارات المجموعة والشركة الأم في الشركات الزميلة بقيمة ٦١,٧٦ مليون ريال عماني (إيضاح ٧) تتضمن استثمارات في بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("صحار الدولي") وشركة المركز المالي ش.م.ع.ع (فينكوب) بمبلغ ٥٩,٩٤ مليون ريال عماني و١,٨٢ مليون ريال عماني على التوالي. كذلك، فإنّ استثمارات الشركة الأم في الشركات التابعة تتضمن استثمارات في شركة أفاق المُصنّعة للتجارة ش.م.ع.ع بقيمة ٣,١ مليون ريال عماني وشركة واصل للصرافة ش.م.ع.ع بقيمة ٣,٣٥ مليون ريال عماني (إيضاح ٨).

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الأصول" الذي يستوجب إدراج الأصول بما لا يزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد، يتم إجراء مراجعة لانخفاض قيمة الأصول غير المالية عندما تكون هناك مؤشرات على أنّ هذه الأصول قد انخفضت قيمتها.

تقرير مراقب الحسابات المستقل الى الأفاضل/ مساهمي  
شركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

مسائل التدقيق الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والشركات التابعة (تابع)

وبالنظر الى جوهرية هذه الاستثمارات، فإنه من المُحتمل أن يكون للإفصاح عن مبالغ انخفاض القيمة أثر كبير على المراكز المالية والأداء المالي للمجموعة والشركة الأم.

رُدنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين إجراءات أخرى، ما يلي:

- حصلنا على نموذج تقييم الإدارة واختبرناه للتأكد من مدى دقته الحسابية والاساس الذي تم الاستناد إليه عند تحديد المدخلات في النموذج؛
- قمنا بتقييم منهجية ومدى ملاءمة أساليب التقييم التي استخدمتها الإدارة، بما في ذلك مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة وذلك بالرجوع إلى البيانات الداخلية والخارجية؛
- تولى أخصائيو التقييم الداخلي لدينا تقييم مدى معقولية معدلات النمو ومعدلات الخصم التي استخدمتها الإدارة؛ و
- قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

المكون الرئيسي الذي تم تدقيقه بواسطة مراقب حسابات آخر

إن استثمار المجموعة والشركة الأم في صحار الدولي يتم المُحاسبة عنه بموجب طريقة حقوق الملكية. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت حصة الأرباح بعد الضريبة المتأتية من الاستثمار في صحار الدولي ٣,٠٨ مليون ريال عماني وحصة الفائدة على السندات المُسجلة ضمن حقوق الملكية ٢,٣٤ مليون ريال عماني وبلغت حصة المجموعة والشركة الأم من صافي أصول صحار الدولي ٥٠,٩٨ مليون ريال عماني اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علماً بأن استثمار المجموعة والشركة الأم في بنك صحار الدولي يُعتبر استثماراً كبيراً وقد تم تدقيقه من قبل مراقب حسابات آخر.

رُدنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين إجراءات أخرى، ما يلي:

- حصلنا على الردود على إرشادات تدقيقنا الجماعي لتحديد ما إذا كان مراقب حسابات صحار الدولي قد قام بتنفيذ إجراءات التدقيق المعنية وجمع أدلة تدقيق مناسبة وكافية؛
- اجتمعنا مع مراقبي حسابات صحار الدولي وناقشنا المخاطر الرئيسية التي قاموا بتحديدوها وكذلك نهج التدقيق، وناقشنا معهم نتائج عملهم؛ و
- تناقشنا مع مراقبي حسابات صحار الدولي بخصوص مسائل التدقيق الرئيسية وقمنا بتقييم الأثر على القوائم المالية المُجمعة والمُنفصلة.

## تقرير مراقب الحسابات المستقل الى الأفاضل/ مساهمي شركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

### مسائل التدقيق الرئيسية (تابع)

#### تجميع الأعمال

استحوذت الشركة الأم على نسبة ١٠٠٪ من الأسهم في الشركة الخليجية لخدمات الاستثمار القابضة ش.م.ع.ع مقابل ثمن قدره ٥,٨ مليون ريال عماني (إيضاح ٤٠). وقد تمّ المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ - "تجميع الأعمال" وذلك باستخدام طريقة الاستحواذ.

إنّ التقييم العادل للأصول المستحوذ عليها والالتزامات المُتحمّلة، كجزء من عملية تجميع الأعمال ينطوي على افتراضات الإدارة، وذلك باستخدام المنهجية الملاءمة وأساليب التقييم المناسبة.

#### ردُّنا

تضمّنت اجراءات تدقيقنا، من بين اجراءات أخرى، ما يلي:

- توصلنا الى فهم للعمل الذي أنجزه خبير الإدارة وقمنا بتقييم مدى كفاءته وقدراته وموضوعيته؛
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم الأصول المستحوذ عليها والالتزامات المُتحمّلة؛
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة المُعالجة المُحاسِبية والثمن واجب السداد عن الاستحواذ استناداً الى الاتفاقية التعاقدية؛ و
- قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

#### المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى، وتتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير ميثاق حوكمة الشركات وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

إنّ رأينا حول القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة لا يشمل المعلومات الأخرى، ونحن لا نقدم خلاصة من أي نوع بشأن أي ضمانات حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق، أثناء قراءتنا، ممّا إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة أو المعرفة التي حصلنا عليها في عملية التدقيق، أو تبدو بشكل آخر أنّها تحتوي على أخطاء جوهريّة.

وإنّ خلصنا، استناداً الى العمل الذي أنجزناه، الى أنّ هناك خطأ جوهريّاً في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مُطالبون بذكر ذلك في تقريرنا. وليس لدينا ما نذكره في هذا الشأن.

تقرير مراقب الحسابات المستقل الى الأفاضل/ مساهمي  
شركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات الإدارة والأطراف المكلفة بالحوكمة عن القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة

إنّ الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة وفقاً للأحكام المُنطبقة من قانون الشركات التجارية العُماني وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وعرضها بصورة عادلة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وعن أنظمة الرقابة التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية مُجمّعة ومُنفصلة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة والشركة الأم على مواصلة عملياتهما طبقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة ما لم تكن الإدارة تعتزم تصفية المجموعة والشركة الأم أو وقف العمليات، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي غير القيام بذلك.

تحمل الأطراف المكلفة بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة والشركة الأم.

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة

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

كجزء من عملية التدقيق التي نُجريها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نستخدم تقديرات مهنية ونمارس الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، مع الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في إبداء رأينا. إنّ خطر عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من خطر عدم الكشف عن الأخطاء الناتجة عن الخطأ، نظراً لأنّ الغش قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المُتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- التوصل الى فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لأجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول نجاعة أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة والشركة الأم.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المُستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التابعة التي قامت الإدارة.
- صياغة خلاصة حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة، وما إذا كان هناك، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، عدم يقين جوهري يتعلق بالأحداث أو الظروف ومن شأنه أن يُلقي بظلال شك كبيرة حول قدرة المجموعة والشركة الأم على مواصلة عملياتهما طبقاً لمبدأ الاستمرارية. وإنّ خلصنا الى وجود عدم يقين جوهري، فنحن مطالبون بلفت العناية في تقرير تدقيقنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة، أو تعديل رأينا إن كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إنّ خلاصتنا تستند الى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنّ الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل المجموعة والشركة الأم تتوقفان عن مواصلة عملياتهما طبقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل الى الأفاضل/ مساهمي  
شركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة تُظهرُ التعاملات والأحداث الكامنة على نحو يُحقق العرض بطريقة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمؤسسات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لغرض إبداء رأينا حول القوائم المالية المُجمّعة. كما أننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق في المجموعة والإشراف عليها وإنجازها. ونحن مسؤولون لوحدها عن رأي تدقيقنا.

نحن نتواصل مع الأطراف المكلفة بالحوكمة فيما يتعلق بالنطاق المُخطط للتدقيق وتوقيتته، ونتائج التدقيق الرئيسية، من ضمن مسائل أخرى، بما في ذلك أي نقص هام في الرقابة الداخلية تُحدده أثناء عملية تدقيقنا.

كما نقدم إقرارًا إلى الأطراف المكلفة بالحوكمة بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونُبلغها بكافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الضمانات ذات الصلة حيثما كان ذلك ينطبق.

من ضمن المسائل التي نُبلغها الى الأطراف المكلفة بالحوكمة، فإننا نُحدد تلك المسائل التي كانت ذات أهمية أكثر في تدقيق القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة للفترة الحالية، وتمثل بالتالي مسائل تدقيق رئيسية. ونقدم وصفا لهذه المسائل في تقرير تدقيقنا، وذلك ما لم يكن هناك قانون أو لائحة تمنع الإفصاح العلني عن هذه المسألة أو، في حالات نادرة للغاية، عندما نُقرر أن مسألة ما لا ينبغي أن تُدرج في تقريرنا نظرًا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن الآثار السلبية المترتبة عن ذلك ستفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

نُفيد أنه باستثناء تعديل النظام الأساسي لشركة تابعة وفقًا لقانون الشركات التجارية، كما تمّ شرحه في الإيضاح ١-٢، فإن القوائم المالية المُجمّعة والمُنفصلة للمجموعة والشركة الأم كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تُلبي، من كافة النواحي الجوهرية، الأحكام المنطبقة من قانون الشركات التجارية العُماني وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.



ماهدي سعيد  
الشريك



مسقط

١٤ مارس ٢٠٢١