

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

١

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لمسقط للتمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية ومعلومات تفسيرية أخرى ، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عمان ، هذا وقد إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني ، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

047

SIGNED FOR IDENTIFICATION
Deloitte & Touche (M.E.) & Co. L.L.C.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مسقط للتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسية

تتضمن إجراءات تدقيقنا تقييم تصميم واختبار تطبيق الضوابط الرئيسية ومدى فعاليتها التشغيلية بالنسبة لبيانات انخفاض القيمة والإحتساب. تشمل هذه الضوابط ما يلي:

- تحديد المبالغ التي تطلب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة؛
 - تحويل البيانات من أنظمة المصادر إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
 - احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
 - عملية حوكمة خفض مستوى التمويل ، بما في ذلك إستمرارية إعادة تقييم مدى ملائمة الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- لقد أشرنا خبرائنا في تنفيذ إجراءات التدقيق على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. فيما يتعلق بمنهجية ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، فقد تضمنت إجراءاتنا ما يلي:
- تحققنا من مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وأسس النتائج لتصنيف التعرض للمخاطر إلى عدة مراحل.
 - بالنسبة لعينة التعرض للمخاطر ، تحققنا من مدى ملائمة عملية الترحيل.
 - تحققنا من المصادر الرئيسية للبيانات والعوامل والافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك ، على سبيل المثال ، منهجية التعثر المحتمل والخسارة الناتجة من التعثر والتعرض للتعثر؛
 - أعدنا احتساب التعثر المحتمل والخسارة الناتجة من التعثر والتعرض للتعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
 - بالنسبة للافتراضات المستقبلية المستخدمة من جانب الإدارة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، فقد أجرينا مناقشات مع الإدارة وضمانا بتضمين الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعامة.
 - تحققنا من إكمال مديونيات التمويل ، البنود خارج الميزانية العمومية والأصول المالية الأخرى المدرجة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، واختبرنا دقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للنموذج.
 - تقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

كيفية احتساب/قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، يساهم صافي الإستثمار في مديونيات التمويل بنسبة ٩٧,٥% من إجمالي أصول الشركة (كما هو مبين في إيضاح ٦ من البيانات المالية).

هناك عدد من الإجهادات المحاسبية والتقديرات المطلوبة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - وضع وترجيح عدد من السيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المصاحبة؛ و
 - إنشاء محافظ لأصول مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الإجهادات المحاسبية الهامة المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة في إيضاح ٤ من البيانات المالية.
- يعتبر فريق التدقيق هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق رئيسي نظراً لتعقيد وموضوعية الإجهادات المحاسبية المضمنة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتأثيره على البيانات المالية للشركة.

٥٥٢

SIGNED FOR IDENTIFICATION
Deloitte & Touche (M.E.) & Co. L.L.C.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي مسقط للتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

٣

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة ("المجلس") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للشركة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي للشركة بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى ، ولا نعبر ولن نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق ، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا ، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى ، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك. ليس لدينا ما نفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن المجلس مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والرقابة الداخلية التي يرى المجلس أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية ، فإن المجلس مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح ، متى كان مناسباً ، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي ، ما لم ينوي المجلس تصفية الشركة أو وقف عملياتها ، أو لا يوجد لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

087

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي مسقط للتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

٤

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

■ بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ حيث يشمل الاحتيال التواطؤ ، التزوير ، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

■ بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

■ بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

■ باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية متعلقة بأحداث أو ظروف حول قدرة الشركة على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود شكوك جوهرية ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك ، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الإستمرارية.

■ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها ، بما في ذلك الإيضاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع المجلس فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع المجلس ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المجلس ، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

087

٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي مسقط للتمويل ش.م.ع.ع (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
في رأينا أن البيانات المالية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع متطلبات الإفصاح الواردة في قانون
الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
×× مارس ٢٠٢٠

وقعت بواسطة
أحمد القصابي
شريك

٥٩٧
SIGNED FOR IDENTIFICATION
Deloitte & Touche (M.E.) & Co. L.L.C.