

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة والمنفصلة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ("البيانات المالية") للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع) ("الشركة") أو "الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة والمركز المالي المنفصل للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن أدائهما المالي وتدفقاتهما النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلين عن المجموعة وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عُمان، لقد إستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

#### أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد إستوفينا المسؤوليات الواردة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي  
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p><b>مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء في البيانات المالية الموحدة</b></p> <p>إن عملية تقييم القروض والسلف المقدمة لعملاء البنك التابع للمجموعة تمثل جزءاً هاماً من إجمالي أصول المجموعة، ونظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف القروض والسلف للعملاء في مختلف المراحل المنصوص عليها في معيار التقرير المالي الدولي ٩ وتحديد متطلبات المخصص ذات الصلة، فقد إعتبرنا منطقة التدقيق هذه كأمر تدقيق رئيسي.</p> <p>أساس سياسة تكوين مخصص إنخفاض القيمة للبنك التابع يتم عرضه في السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢-٥ أ (ج) حول البيانات المالية. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإفصاحات ذات الصلة، وإدارة مخاطر الائتمان يتم إظهارها في الإيضاحات ٣ و ٩ و ٢-٤٢ حول البيانات المالية.</p>	<p>إجراء اتنا، من بين أمور أخرى، شملت ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم تقنيات النمذجة والمنهجية مقابل متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩؛</li> <li>• قمنا بتقييم واختبار الفرضيات النمذجة الجوهرية فضلاً عن التراكم مع التركيز على: <ul style="list-style-type: none"> <li>- افتراضات نموذج رئيسية تبنتها المجموعة؛</li> <li>- الأسس والبيانات المستخدمة لتحديد التراكم؛ و</li> <li>- حساسية مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في الافتراضات النمذجة.</li> </ul> </li> <li>• فحص عينة من تعرضات المخاطر وأنجزنا إجراءات لتقييم <ul style="list-style-type: none"> <li>- تحديد الوقت المناسب للتعرض لمخاطر تدهور كبير في جودة الائتمان؛ و</li> <li>- إحتساب الخسائر المتوقعة للمخاطر المقيمة على أساس فردي.</li> </ul> </li> <li>• قمنا بتقييم واختبار ضوابط الرقابة ذات الصلة لمنح الائتمان، والحجز، ورصد والتسوية وتلك المتعلقة بإحتساب مخصصات الائتمان.</li> <li>• بالنسبة للمخاطر المحددة على أنها مخفضة القيمة فردياً (المرحلة ٣)، قمنا باختبار عينة من القروض والسلف المقدمة للعملاء وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية وتحققنا من إحتسابات المخصص الناتج؛ و</li> <li>• قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.</li> </ul>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي  
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p>التقديرات المستخدمة في احتساب أموال التأمين في البيانات المالية الموحدة</p> <p>إن الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش م ع م، شركة المجموعة، يوجد لديها التزامات تأمين جوهريّة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن تقدير التزامات عقود التأمين ينطوي على درجة كبيرة من الأحكام. تستند الالتزامات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. يمكن استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه الالتزامات. إن هذه الطرق المتضمنة هي عدد من الافتراضات المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط التسوية للمطالبات.</p> <p>يتم عرض أساس تقدير المجموعة لالتزامات عقود التأمين في قسم السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢٦-٢ حول البيانات المالية. كما يوجه إنتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاحات عن المطالبات غير المدفوعة وإدارة مخاطر التأمين المبينة في الإيضاحين ٣ و ١٩ حول البيانات المالية على التوالي.</p>	<p>قمنا بتقييم احتساب الإدارة للالتزامات التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم واختبار ضوابط الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وعمليات وضع الإحتياطيات الخاصة بالمجموعة. وقد قمنا بفحص أدلة تشغيل ضوابط الرقابة على تقييم الإحتياطيات الفردية للمطالبات، مثل ضوابط رقابة مراجعة الخسائر الكبيرة واستعراض القرائن الداخلية (حيث يقوم المراجعون بفحص وثائق دعم احتياطيات المطالبات وإعتبار سواء المبلغ المسجل في البيانات المالية قد تم تقييمه بشكل ملائم).</li> <li>• فحصنا عينة من احتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدّر للإحتياطي بالمستندات المناسبة، مثل التقارير الخاصة بمدققي الخسائر وعند الإقتضاء فحص مراسلات المجموعة مع المحامين للمطالبات قيد التحقيق.</li> <li>• راجعنا مطابقة الإدارة لبيانات المجموعة المتضمنة المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في احتسابات الإحتياطي للإكتواري.</li> <li>• قمنا بمطابقة التزامات عقود التأمين على النحو الذي أوصى به الخبير الاكتواري للمجموعة للالتزامات في البيانات المالية.</li> <li>• قمنا بتقييم خبرة وكفاءة الخبير الاكتواري للمجموعة للقيام بتقييم نهاية الفترة.</li> <li>• قمنا بمشاركة أعضاء فريقنا المتخصصين الإكتواريين، لتطبيق المعرفة والخبرة المناسبة في مجال الصناعة، وقارننا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الإكتوارية المعترف بها والمقبولة.</li> </ul>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي  
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p>القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية في البيانات المالية الموحدة والمنفصلة</p> <p>تستثمر المجموعة في العديد من الأوراق المالية، التي تصنف كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأصول مالية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي. تقنية التقييم لغالبية هذه الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالدخل الشامل الآخر يتم إنجازها في المستوى ١ من تسلسل القيمة العادلة الهرمي تحت معايير التقارير المالية الدولية، وذلك باستخدام الأسعار المدرجة.</p> <p>الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومحفظة الدخل الشامل الآخر تمثل عنصر جوهري من إجمالي الأصول، وبالتالي حددنا هذا كأمر تدقيق رئيسي. السياسات المحاسبية المتعلقة بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومن خلال الدخل الشامل الآخر والإفصاحات المتعلقة يتم إظهارها في الإيضاحين ١-٥-٢ (أ) و ٨ حول البيانات المالية، على التوالي.</p>	<p>لتقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، لقد أنجزنا الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• حصلنا على فهم العملية المحيطة بتقييم القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية، وأنجزنا اختبار لمعاملة لتأكيد فهمنا؛</li> <li>• على أساس العينة، قمنا بالتحقق من توافر الأسعار في السوق السائلة والتحقق من صحة التقييم العادل لهذه الأوراق المالية؛</li> <li>• لعينات مختارة، قمنا بالتأكد من أن التغييرات ذات الصلة في القيم العادلة للأوراق المالية يتم إدراجها بشكل مناسب.</li> <li>• و</li> <li>• قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.</li> </ul>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧، وغيرها من البيانات المالية الموحدة وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٧ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

إرتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذين في عين الاعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهريّة.

في حال، بناءً على الإجراءات الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فيطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لنرفع تقرير في هذا الشأن.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع) (تابع)

### مسئوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديثها أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولين عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، الإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة باستمرار المنشأة في مزاولة نشاطها واستخدام مبدأ الإستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسؤولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية المجموعة أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديهم بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهرية موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في المجموعة لتتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء تدقيق المجموعة. نحن لا نزال المسؤولين الوحيدين عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي  
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع) (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بيان بأننا قد امتثلنا بمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الإستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، الضمانات ذات الصلة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى  
في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

Ernst & Young LLC



Saijan

سانجاي كواترا  
مسقط

٨ مارس ٢٠١٨