

## صندوق ضمان التسويات المالية

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

العنوان الرئيسي للعمل:

منطقة الحي التجاري  
روي  
مسقط  
سلطنة عُمان

العنوان المسجل:

ص.ب ٣٢٦٥  
الرمز البريدي ١١٢  
سلطنة عُمان

## صندوق ضمان التسويات المالية

القوائم المالية

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
٢	قائمة صافي الأصول المتاحة للأعضاء
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥	قائمة التغييرات في حساب الأعضاء
٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

برابيس هولزهاوس كوريز آل ألبي

صنب ٣٠٧٥ روي - الرمز البريدي ١١٢

جناح ٢٠٥-٢١٠ بيت حطاط - روي عدي

مسقط - سلطنة عمان

هاتف رقم ٣٧١٧ ٢٤٥١ (٢١٨)+

فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٢١٨)+

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى أعضاء صندوق ضمان التسويات المالية

راجعت القوائم المالية المرفقة لصندوق ضمان التسويات المالية (الصندوق) والتي تتمثل بقائمة صافي الأصول المتاحة للأعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغييرات في حساب الأعضاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الرئيسية وإيضاحات مفسرة أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بوضوح وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وتتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة رقابة داخلية تتعاق بإعداد القوائم المالية وعرضها بوضوح وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وإجراء تقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

### مسؤولية مراقب الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استنادا إلى المراجعة التي نجرها. وقد أجرينا مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة. وتتطلب تلك المعايير أن نلتم بالمطالبات الأخلاقية وأن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

وتتضمن المراجعة تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة للمبالغ والإفصاحات المدرجة بالقوائم المالية. وتعتمد الإجراءات المحذرة على تقرير مراقب الحسابات بما في ذلك تقييمه لمخاطر سوء الإدراج الجوهرية للقوائم المالية سواء بسبب الغش أو الخطأ. وعند إجراء تقييم لتلك المخاطر، يأخذ مراقب الحسابات بالإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية ذات العلاقة بإعداد الصندوق للقوائم المالية وعرضها بوضوح من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالصندوق. وتتضمن عملية المراجعة أيضا تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة.

ونرى أن أداة المراجعة التي حصننا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

وفي رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة جوانبها الجوهرية، عن صافي الأصول المتاحة لأعضاء الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وعن أداءه المالي وثقافته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

*PricewaterhouseCoopers W*

٢٨ إبريل ٢٠١٠

مسقط، سلطنة عمان

## صندوق ضمان التسويات المالية

قائمة صافي الأصول المتاحة للأعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
ريال عمالي	ريال عمالي	
		الأصول
٣٦١,٩٦٩	٦٥,٦١٦	أصول جارية
٤٤٤,٥٣	٧٣,٣٤٦	النقد وما يمثل النقد
٧٥٥,٠٠٠	١,٥٩٩,٩٣١	قوائم مستحقة ودائع بنكية
٨٧,٨٦٧	٢٧٩,٧٠٣	استثمارات - محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣٦٨,٩٣٩	٢,٠١٨,٥٩٦	إجمالي الأصول الجارية
		أصول غير جارية
٣٦٦,٠٩	٤٩,٢٥٠	قوائم مستحقة
١,٥٩٩,٩٣١	٤٨٥,٠٠٠	ودائع بنكية
٣٦٩,٦٦٧	٨٩,٩٦٤	استثمارات - محتفظ بها حتى الاستحقاق
١,٩٧٣,٢٠٧	٦٢٤,٢١٤	
٢,٣٤٢,١٤٦	٢,٦٤٢,٨١٠	إجمالي الأصول
		الالتزامات
١,٢٥٠	٢,٢٠٠	الالتزامات جارية
		دائيات أخرى ومستحقات
٢,٣٤٠,٨٩٦	٢,٦٤٠,٦١٠	صافي الأصول المتاحة للأعضاء
٢,٣٤٠,٨٩٦	٢,٦٤٠,٦١٠	متفئة بي:
		حساب الأعضاء

اعتمد الأعضاء القوائم المالية المدرجة بالصفحات من ٢ إلى ١٠ بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠١٠ ووقعها نيابة عنهم:

عضو لجنة الصندوق

رئيس لجنة الصندوق

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٦ إلى ١٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

صندوق ضمان التسويات المالية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨ ريال عراقي	٢٠٠٩ ريال عراقي	إيضاح
٧٥,٦٩٠	١٣٧,٥١٤	٨ إيرادات
١٢٩		إيرادات فوائد
<u>٧٥,٨٢٩</u>	<u>١٣٧,٥١٤</u>	إيرادات أخرى
(٥,٣٥٥)	(٣,٨٠٠)	٩ مصروفات
<u>٧٠,٤٧٤</u>	<u>١٣٣,٧١٤</u>	مصروفات عامة وإدارية
		فائض الدخل على المصروفات خلال العام

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٦ إلى ١٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

صندوق ضمان التسويات المالية  
قائمة التلفات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨ ريال عمالي	٢٠٠٩ ريال عمالي	إيضاح
٧٠,٨٠٤	١٣٣,٧١٤	أنشطة التشغيل
٢,٢٦٨	(١١٤,٥٨٤)	فائض الدخل على المصروفات خلال العام
(٣٠,٠٠٠)	٩٥٠	تغييرات رأس المال العامل
٧,٠٠٧٢	٢٠,٠٨٠	زيادة في إيرادات القوائد المستحقة
		ارتفاع/(الانخفاض) في دائنات ومستحقات أخرى
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(١٣٨,٥٢٥)	(٧٣٥,٠٠٠)	أنشطة الاستثمار
٧٤٧,١٤٥	٨٢,٨١٧	النقد المستمر في ودائع بنكية
(٣٩١,٣٩١)	(١٥٢,١٣٣)	متحصلات من استحقاق استثمارات - محتفظ بها حتى الاستحقاق
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(١٢٥,٤١٤)	-	أنشطة التمويل
٧٧٥,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	مساهمة مستلمة مقما - مسددة
(١٥٢,٧٤٢)	-	مساهمات من أعضاء
(١٢,٧٤١)	١٢٦,٠٠٠	مساهمات مدفوعة لأعضاء
(٢٢٤,٤١١)	٣٣,٩٤٧	صافي الارتفاع/(الانخفاض) بالنقد وما يمثل النقد
٣٦٥,٧٢٩	٣١,٦٦٩	النقد وما يمثل النقد في بداية العام
٣١,٦٦٩	٦٥,٦١٦	النقد وما يمثل النقد في نهاية العام

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٦ إلى ١٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

صندوق ضمان التسويات المالية  
قائمة التغييرات في حساب الأعضاء  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	٢٠٠٨ ريال عماني	٢٠٠٩ ريال عماني	إيضاح
	٢,١٤٧,٨٣٤	٢,٣٤٠,٨٩٦	
	٧٠٠,٨٠٤	١٣٣,٧١٤	
	١,٨٠١,٠٣٠	١,٦٦,٠٠٠	٧
	٩٥,٠٠٠	-	
	(١٥٢,٧٤١)	-	
	١,٢٢,٢٥٨	١,٦٦,٠٠٠	
	٢,٣٤٠,٨٩٦	٢,٦٤٠,٦١٠	
			معاملات مع مالكون:
			مساهمات من أعضاء جدد
			مساهمات من أعضاء حاليين
			سحوبات من قبل أعضاء
			إجمالي المساهمات
			في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٦ إلى ١٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.  
تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١

## صندوق ضمان التسويات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تابع)

### ١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس صندوق ضمان التسويات المالية (الصندوق) في ٣٠ أبريل ٢٠٠٣ من قبل مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) بموجب الصلاحيات الممنوحة له وفقاً لقانون سوق رأس المال الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٩٨/٨٠. يتكون أعضاء الصندوق من شركات وساطة مرخصة للعمل في سوق مسقط للأوراق المالية. يمثل النشاط الرئيسي للصندوق بضمان تسوية التزام الأعضاء.

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبيئة أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

#### ١-٢ أساس الإعداد

(أ) القوائم المالية معدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفقاً لتفسيرات اللجنة التطبيقية لمعايير التقارير المالية الدولية المطبقة على تقرير الشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. هذه القوائم المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

(ب) يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتفق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق سياسات الصندوق المحاسبية. تم الإفصاح عن المجالات التي تطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التأكيد أو التقييد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاحات المعنية.

(ج) طبق الصندوق المعايير التالية الجديدة والمعدلة من معايير التقارير المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠٠٩:

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المتفح)، 'عرض القوائم المالية' - دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠٠٩. يمنع المعيار المتفح عرض يرد الإيرادات والمصروفات في 'التغييرات في حقوق الأعضاء الناتجة عن معاملات مع غير المالكين' في قائمة التغييرات في حقوق الأعضاء، الأمر الذي يتطلب عرضها على نحو منفصل عن التغييرات في حقوق الأعضاء في قائمة الدخل الشامل. ونتيجة لذلك يدرج الصندوق كافة التغييرات في حقوق الأعضاء الناتجة عن معاملات مع المالكين في قائمة التغييرات في حقوق الأعضاء بينما تدرج التغييرات الناتجة عن معاملات مع غير المالكين في قائمة الدخل الشامل. تمت إعادة عرض بيانات المقارنة بحيث تكون هي أيضاً وفقاً للمعيار المتفح. وحيث يؤثر التغيير في السياسة المحاسبية على جوانب العرض فقط فليس هناك أثر على ربحية السهم الواحد.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (المعدل) - الأدوات المالية: الإفصاحات - يتطلب التعديل الإفصاحات أفضل عن قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة وبشكل خاص، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياسات القيمة العادلة حسب التسلسل لمستوى قياس القيمة العادلة. ينتج عن تطبيق التعديلات إفصاحات إضافية ولكن ليس له أثر على المركز المالي للصندوق أو أداءه.

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية الصادرة والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها الصندوق بصورة مبكرة:

تفسير اللجنة التطبيقية لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ - "توزيع أصول غير نقدية على المالكين" (دخل حيز التطبيق من ١ يوليو ٢٠٠٩ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المتفح) - القوائم المالية المحممة والمنفصلة (دخل حيز التطبيق من ١ يوليو ٢٠٠٩).  
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ (المتفح) - إدماج الأعمال (دخل حيز التطبيق من ١ يوليو ٢٠٠٩).  
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ (المعدل) - الأصول غير الملموسة: التعديل هو جزء من التحسينات السنوية لمشروع مجلس المعايير المحاسبية الدولية المشورة في إبريل ٢٠٠٩ (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٠).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ (المعدل) - قياس الأصول غير المتداولة (أو مجموعات التصرف) المصنفة على أنها محتفظ بها برسم البيع (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٠).  
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المعدل) عرض القوائم المالية سيطبق الصندوق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المعدل) من ١ يناير ٢٠١٠.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ (المعدل) - تسوية أموال المجموعة والدفع على أساس الأسهم.



## صندوق ضمان التسويات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تابع)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ الأصول المالية

يصنف الصندوق أصوله المالية إلى الفئات التالية: محتفظ بها حتى الاستحقاق وقروض ومديونيات محتفظ بها حتى الاستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وقررات استحقاق ثابتة والتي تكون للمجموعة النية الإيجابية والفترة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق، والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاححة للبيع. تدرج الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المهالكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مخصصا منها أية خسائر انخفاض بالقيمة للمبالغ غير القابلة للاسترداد. الاستهلاك السنوي لأي خصم أو علاوة إصدار على حيازة الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق يتم فصله مع إيرادات استثمار أخرى على مدى فترة الأداة وذلك ليمثل إدراج الإبرادات في كل سنة عائد ثابت على الاستثمار.

### قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط. وهي مدرجة بالأصول الجارية ماعدا الاستحقاقات التي تزيد عن ١٢ شهرا بعد تاريخ الميزانية العمومية. تصنف هذه الأصول كأصول غير جارية. تتمثل قروض ومديونيات الصندوق إيرادات فوائده مستحقة والقدر وما يماثل القدر.

٢-٢ الانخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها

يقوم الصندوق أو لا بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهريا بحد ذاته، ومنفردا أو مجتمعا لأصول مالية لا يكون كل منها جوهريا بحد ذاته. إذا قرر الصندوق عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فرديا، سواء جوهريا أو لا، فإنه يضمن الأصل في أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعة. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فرديا ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة الانخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة إنخفاض بالقيمة على القروض والمديونيات أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق المدرجة بالتكلفة المهالكة، فإن مبلغ الخسارة يقاس على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتحقق النقدية المستقبلية المتوقعة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكديدها) مخصصة حسب معدل الفائدة الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل. إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، فإن مبلغ الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي محدد حسب العقد.

إزاء، في فترات لاحقة، انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة ويمكن للانخفاض أن يتطرق بشكل موضوعي يحدث بعد إدراج الانخفاض بالقيمة، فإن خسارة الانخفاض بالقيمة السابقة يتم ردها بتعديل حساب المخصص. يدرج مبلغ المخصص في قائمة الدخل الشامل.

٢-٤ النقد وما يماثل النقد

لغرض إعداد قائمة التبعات النقدية، يتمثل ما يماثل النقد من أصول عالية السيولة جاهزة للتحويل لمبلغ محدد من المال وخاصة لمخاطر ضئيلة للتغيرات بالقيمة. يمثل النقد وما يماثله بتقنية بالصندوق وأرصدة غير مقيدة مع بنوك تجارية.

٢-٥ الدائنيات والمستحقات

تدرج الدائنيات والمستحقات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالتكلفة المهالكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تدرج الائتمانات للمبالغ الواجب دفعها للبضائع والخدمات المستلمة سواء صدرت عنها فواتير للصندوق أم لم تصدر.

## صندوق ضمان التسويات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تابع)

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢-٢ الإيرادات

تشمل الإيرادات بايرادات اللواند على الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والحسابات الجارية المحملة بواند وإيرادات أخرى.

تدرج إيرادات اللواند على أساس الاستحقاق المحاسبي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### ٣- النقد وما يمثل النقد

٢٠٠٨
ريال عماني
٢٥٠.٦١٢

٢٠٠٩  
ريال عماني

٢٥٠.٦١٢

أرصدة نقدية وبنكية

للمنتوق حساب جاري لدى بنك تجاري بمعدل فائدة قدره ٢% سنوياً.

#### ٤- إيرادات فوائد مستحقة

٢٠٠٨
ريال عماني
١.٠٠٦.٧٨٠
٧٥٥.٦٩٠
(٧٧.٩٥٨)
٨.٠١٢

٢٠٠٩  
ريال عماني

٨.٠١٢  
١٣٧.٥١٤  
(٢٢.٩٣٠)  
١٢٢.٥٩٢

١ يناير

يضاف: إيرادات فوائد مستحقة خلال العام  
تأقصاً: إيرادات فوائد مستحقة خلال العام  
في ٣١ ديسمبر

من إجمالي الرصيد، يصنف مبلغ ٤٩,٢٥٠ ريال عماني (٢٠٠٨ - ٣,٦٠٩ ريال عماني) ضمن الأصول غير الجارية.

#### ٥- ودائع بنكية

فيما يلي شروط السداد ومعدلات الفائدة للودائع البنكية:

٢٠٠٨
ريال عماني
٢٥٠٠.٠٠٠
-
١.٥٩٩,٩٣١
١,٨٤٤,٩٣١
(٤٨٥,٠٠٠)
٢٥٠٠.٠٠٠

٢٠٠٩  
ريال عماني

٤٨٥,٠٠٠  
١,٥٩٩,٩٣١  
٢,٠٨٤,٩٣١

معدل الفائدة

تاريخ الاستحقاق

التفاصيل

-  
٥%  
٦,٥% - ٦,٢%

-  
٢٠١٣ مايو  
٢٠١٠ يونيو

البنك المركزي العماني  
بنك مسقط ش.م.ع.  
بنك صحار ش.م.ع.

تأقصاً: مصنف ضمن أصول غير  
جارية

(٤٨٥,٠٠٠)  
١,٥٩٩,٩٣١

(أ) كافة الودائع موجودة في سلطنة عمان.

(ب) الودائع لدى بنك صحار ش.م.ع. من هونة مقابل تسهيل اقتراض غير مسحوب من البنك ذاته. الحد الأقصى للمبالغ التي يمكن للمنتوق سحبها هو ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني، وعند سحبها، يجب على المنتوق دفع فائدة بمعدل ١% إضافي على فائدة الوديعة.

صندوق ضمان التسويات المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تابع)

٦ - استثمارات - محتفظ بها حتى الاستحقاق

٢٠٠٨ تكاليف	٢٠٠٩ تكاليف	ريال عمالي	ريال عمالي
٨٢,٨٦٧	-	-	-
٥٠,٢٣٢	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩
-	٢٢٩,٤٧١	٢٠١٠	٢٠١٠
-	٢٧٩,٧٠٣	٢٠١٠	٢٠١٠
-	٢٧٩,٧٠٣	٢٠١٠	٢٠١٠

نوع الاستثمار  
استحقاق حالي  
للإستثمارات  
سندات تنمية حكومية  
(إصدار ٣٢)  
سندات تنمية حكومية  
(إصدار ٣١)  
سندات تنمية حكومية  
(إصدار ٣٤)

٢٠٠٨ تكاليف	٢٠٠٩ تكاليف	تاريخ الاستحقاق	الفائدة	وحدات	نوع الاستثمار
٨٩,٩٦٤	٨٩,٩٦٤	٢٠١٣ يونيو	%٧	٨٨,٢٠٠	استثمارات طويلة الأجل سندات بنك مسقط سندات تنمية حكومية (إصدار ٣١) سندات تنمية حكومية (إصدار ٣٤)
٥٠,٢٣٢	-	٢٠١٠ نوفمبر	%٥,٢٥	٥٠٠	
٢٢٩,٤٧١	-	٢٠١٠ نوفمبر	%٥	٢,٢٩٥	
٢٢٩,٦٢٧	٨٩,٩٦٤				

٧ - المساهمة في حساب الأعضام

تتكون المساهمات بحساب الأعضام من مساهمات من شركات تمارس العمل في سوق مسقط للأوراق المالية. وتتطلب من كل شركة عضو المساهمة بنسبة ٥% من رأس مالها المدفوع بما لا يقل عن ٤٥,٠٠٠ ريال عمالي ولا يتجاوز ١٢٥,٠٠٠ ريال عمالي كمساهمة للصندوق.

٨ - إيرادات فوائد

٢٠٠٨ ريال عمالي	٢٠٠٩ ريال عمالي	نوع الإيرادات
٤٨,٠٢٢	١١٧,٢٥٢	إيرادات فوائد على ودائع بنكية
١٧,٦٦٨	٢٠,٢٦٢	إيرادات فوائد من سندات
٧٥,٦٩٠	١٣٧,٥١٤	

٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٠٨ ريال عمالي	٢٠٠٩ ريال عمالي	نوع المصروفات
١,٢٥٠	٢,٢٠٠	أتعاب مهنية
٣٢,٩٠٠	١,٢٠٠	مصروفات مكافآت
١٧٥	-	برامج المحاسبة
٥٠,٢٥٠	٣,٨٠٠	

## صندوق ضمان التسويات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تابع)

### ١٠ - الضرائب

الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) معفاة من ضريبة الدخل وفقا لقانون سوق رأس المال، وبالتالي تعفى أيضا إيرادات الصندوق من الضرائب.

### ١١ - إدارة المخاطر المالية

#### ١-١١ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمخاطر المالية بما فيها مخاطر السوق متضمنة مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر للصندوق بشكل عام على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للصندوق. تقوم الإدارة بتنفيذ إدارة المخاطر بموجب السياسات التي اعتمدها لجنة الإعضاء بالصندوق.

#### (أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تؤثر التغييرات في أسعار السوق، مثل تأثير معدلات الفائدة على إيرادات الصندوق أو قيمة ما يحتفظ به من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم بمخاطر السوق ضمن المقاييس المقبولة بينما يتم تحقيق العوائد الأمثل على المخاطر.

#### ١ - مخاطر معدل الفائدة

تتسبب مخاطر معدل الفائدة بسبب احتمال حدوث تغييرات في معدل الفائدة وعدم التطابق أو الفجوات بين مبالغ الأصول والالتزامات التي تستحق أو يتم إعادة تسعيرها في فترة محددة.

تتسبب مخاطر معدل الفائدة للصندوق من الحسابات الجارية المحملة بفوائد والودائع البنكية والاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق. إن الأصول المالية بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الصندوق لمخاطر معدل الفائدة للتدفقات النقدية. الأصول المالية بمعدلات فائدة ثابتة تعرض الصندوق لمخاطر معدل الفائدة للقيمة العادلة. مخاطر معدل الفائدة للأصول المالية قصيرة الأجل تخضع للتغيرات عند إعادة التفاوض التي تتم سنويا بالنسبة للودائع البنكية والتقدية بالبنك. إلا أنه إذا تغيرت معدلات الفائدة بمقداره نقاط أساسية، فسيكون هناك تغير بعد أقصى على الإيرادات بمقدار ١٢,٩٠١ ريال صماني (٢٠٠٨ - ١١,٦٧٠ ريال صماني).

#### (ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر خسارة مالية إذا فشل عميل أو طرف مقابل لأداة مالية في مقابلة التزاماته التعاقدية، وتتسبب هذه المخاطر بشكل أساسي من الحسابات الجارية والودائع لدى بنوك تجارية وإيرادات فواتر مستحقة.  
ليس للصندوق أية تركيزات لمخاطر الائتمان.

جزء كبير من حسابات الصندوق البنكية موجودة ببنوك تجارية محلية غير مصنفة. الحسابات البنكية المتبقية موجودة في بنوك محلية تجارية ذات سمعة جيدة بتصنيف P1.

#### (ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الحالية والمتوقعة على الأرباح ورأس المال الناشئة عن عدم قدرة الصندوق على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وفقا لإدارة مخاطر السيولة الحزرة، يهدف الإعضاء للاحتفاظ بأرصدة نقدية كافية.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي وتؤكد الإدارة من توفر أموال كافية لمقابلة أية التزامات مستقبلية.

#### ١١-٢ تقرير القيمة العادلة

القيمة الدفترية مضمومة منها مخصص الانخفاض بالقيمة للمديونيات والالتزامات التجارية تقارب قيمها الدفترية.

تقرير مرآبي الحسابات - صفحة رقم ١.