

صندوق ضمان التسويات المالية

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المقر الرئيسي للمحل:

منطقة الحي التجاري  
روي  
مسقط  
سلطنة عُمان

العنوان المسجل:

ص.ب ٣٢٢٥  
الرمز البريدي ١١٢  
سلطنة عُمان

صندوق ضمان التسويات المالية

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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
١١ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية



بر ايسـتـوـنـهـنـتـهـاـوسـكـوـبـرـز آل األـبـنـي

صـنـب ٢٠٧٥ رـوـي - الـرـمـز الـرـيـوـدي ١١٢  
جـنـاح ٢٠٥-٢١٠ بـيـت حـطـاط - وادي عـدي

مـسـقط - مـسـطـة عـمـان

هـاتف رـقـم ٢٤٥٦ ٢٧٧٧ + (٩٦١٨)

فـاكـس رـقـم ٤٤٤٠٨ ٢٤٥٦ + (٩٦١٨)

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى أعضاء صندوق ضمان التسويات المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق ضمان التسويات المالية (الصندوق) والتي تتمثل بقائمة صافي الأصول المتاحة للأعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وعن أنظمة رقابية داخلية والتي تراها الإدارة ضرورية للتكهن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقب الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجرىها. وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. وتتطلب تلك المعيار أن نلتزم بالمتطلبات 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 والإيضاحات المرجحة بالقوائم المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مراقب الحسابات بما في ذلك تقييمه لمخاطر سوء الإدراج الجوهرية للقوائم المالية سواء بسبب الغش أو الخطأ. وعند إجراء تقييم تلك المخاطر، يأخذ مراقب الحسابات بالأعتبار 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 أيضاً تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة جوانبها الجوهرية، عن صافي الأصول المتاحة لأعضاء الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

*Paisiwan Dogar, WP*

١٧ إبريل ٢٠١١

مسط، مسطنة عمان

## صندوق ضمان التسويات المالية

قائمة صافي الأصول المتاحة للأعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
ريال عملي	ريال عملي	
		الأصول
		أصول جارية
٦٥,٦١٦	٥,٩٤٨	٣
٧٣,٣٤٦	٤٩,٢٥٠	٤
١,٥٩٩,٩٣١	١,٢٣٤,٩٣١	٥
٢٧٩,٧٠٣	-	٦
<u>٢,٠١٨,٥٩٦</u>	<u>١,٢٩٠,١٢٩</u>	
		أصول غير جارية
٤٩,٢٥٠	٧٤,٤٢٣	٤
٤٨٥,٠٠٠	١,٤٣٤,٢٥٠	٥
٨٩,٩٦٤	٨٩,٩٦٤	٦
<u>٦٢٤,٢١٤</u>	<u>١,٥٩٨,٦٣٧</u>	
<u>٢,٦٤٢,٨١٠</u>	<u>٢,٨٨٨,٧٦٦</u>	
		التزامات
٢,٢٠٠	٢,٢٠٠	التزامات جارية
		دائيات أخرى ومستحقات
<u>٢,٦٤٠,٦١٠</u>	<u>٢,٨٨٦,٥٦٦</u>	صافي الأصول المتاحة للأعضاء
		ممثلة بـ:
<u>٢,٦٤٠,٦١٠</u>	<u>٢,٨٨٦,٥٦٦</u>	حساب الأعضاء

اعتمد الأعضاء القوائم المالية المدرجة بالصفحات من ٢ إلى ١١ بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١١ ووقعها نيابة عنهم:

عضو لجنة الصندوق

رئيس لجنة الصندوق

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١

صندوق ضمان التسويات المالية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
ريال ضمني	ريال ضمني		
١٣٧,٥١٤	١٥١,٢١٩	٨	إيرادات إيرادات فوائد
(٣,٨٠٠)	(٥,٢١٣)	٩	مصروفات مصروفات عامة وإدارية
<u>١٣٣,٧١٤</u>	<u>١٤٥,٩٥٦</u>		فائض الدخل على المصروفات خلال العام

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٦ إلى ١١ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

صندوق ضمان التسويات المالية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٢٠٠٩ ريال عماني	٢٠١٠ ريال عماني	إيضاح
أنشطة التشغيل			
فائض الدخل على المصروفات خلال العام	١٣٣,٧١٤	١٤٥,٩٥٦	
تغيرات رأس المال العامل:	(١٤,٥٨٤)	(١,٠٧٧)	
زيادة في إيرادات الفوائد المستحقة	٩٥٠	-	
ارتفاع في دائيات ومستحقات أخرى	٢٠,٠٨٠	١٤٤,٨٧٩	
صافي النقد من أنشطة التشغيل	(١٣٥,٠٠٠)	(٥٨٤,٢٥٠)	
أنشطة الاستثمار			
النقد المستثمر في ودائع بنكية	٨٢,٨٦٧	٧٧٩,٧٠٣	
مخصصات من استحقاق استثمارات - محفظتها حتى	(١٥٢,١٣٣)	(٣٠٤,٥٤٧)	
الاستحقاق			
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار			
أنشطة التمويل			
مساهمات من أعضاء	١٢٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	١٢٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
صافي (الانخفاض)/الارتفاع بالنقد وما يمثل النقد	٣٣,٩٤٧	(٥٩,٦٦٨)	
النقد وما يمثل النقد في بداية العام	٣١,٦٦٩	٦٥,٦١٦	
النقد وما يمثل النقد في نهاية العام	٦٥,٦١٦	٥,٩٤٨	٣

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٦ إلى ١١ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١

صندوق ضمان التسويات المالية  
قائمة التغييرات في حساب الأعضاء  
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ريال عمالي	٢٠١٠ ريال عمالي	إيضاح
٢,٣٤٠,٨٩٦	٢,٦٤٠,٦١٠	في ١ يناير
١٣٣,٧١٤	١٤٥,٩٥٦	فائض الدخل على المصروفات خلال العام
١,٦٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	معاملات مع مالكيين:
-	-	مساهمات من أعضاء جدد
-	-	مساهمات من أعضاء حاليين
١,٦٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	سحوبات من قبل أعضاء
<u>٢,٦٤٠,٦١٠</u>	<u>٢,٨٨٦,٥٦٦</u>	إجمالي المساهمات
		في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٦ إلى ١١ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.  
تقرير من أقي الحسابات - صفحة رقم ١.

## صندوق ضمان التسويات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (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 المنوطة له وفقاً لقانون سوق رأس المال الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٩٨/٠. يتكون أعضاء الصندوق من شركات وساطة مرخصة للعمل في سوق مسقط للأوراق المالية. يشمل النشاط الرئيسي للصندوق بضمن تسوية التزام الأعضاء.

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

#### ١-٢ أساس الإعداد

(أ) هذه القوائم المالية معدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لتفسيرات اللجنة التطبيقية لمعايير التقارير المالية الدولية المطبقة على تقرير الصندوق 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 تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاحات المعنية.

(ج) المعايير والتعدلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي نشرت وأصبحت إلزامية بالنسبة للقرارات المحاسبية للصندوق التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة ولكن لم يطبقها الصندوق بصورة مبكرة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - "الأدوات المالية" (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١١).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية الجزء الأول: التصنيف والقياس" - (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك التاريخ).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المعدل) - "عرض القوائم المالية" (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١١).  
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المفتح) - "الإفصاح عن الأظرف ذات العلاقة" (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١١).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (المعدل) - "تصنيف إصدارات حق الأفضلية" - (دخل حيز التطبيق من ١ فبراير ٢٠١٠).

تفسير اللجنة التطبيقية لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ (المعدل) - "تسويات الحد الأدنى من متطلبات التمويل" - (دخل حيز التطبيق من ١ يوليو ٢٠١١).

تفسير اللجنة التطبيقية لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩ "تسوية الالتزامات المالية بأدوات الملكية" - (يدخل حيز التطبيق من ١ يوليو ٢٠١١).

#### ٢-٢ الأصول المالية

يصنف الصندوق أصوله المالية إلى الفئات التالية: محتفظ بها حتى الاستحقاق وقرض ومديونات.

#### 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 للصندوق النية الإيجابية والقررة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاح للبيع. تدرج الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المهيأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصصاً 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 إخراج الإيرادات في كل سنة عائد ثابت على الاستثمار.



## صندوق ضمان التسميات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ الأصول المالية (تابع)

### قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مرتجة في سوق نشطة. وهي مرتجة بالأصول الجارية ماعدا الاستحقاقات التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد تاريخ الميزانية العمومية. ففي هذه الحالة تصنف كأصول غير جارية. تتألف قروض ومديونيات الصندوق من إيرادات فوائد مستحقة والتفد وما يمثل التفد.

٢-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها

يؤم الصندوق أو لا بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي مفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بعد ذاته، ومفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بعد ذاته. إذا قرر الصندوق عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي، مقيم فريداً، سواء جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعة. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فريداً ويتم إراج أو يستمر إراج خسرة وانخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسرة انخفاض قيمة القروض والمديونيات أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق المدرجة بالتكلفة المهادكة، فإن مبلغ الخسارة يقاس على أنه الفرق بين القيمة التقريبية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء حسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكديدها) مخصومة حسب معدل الفائدة الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة التقريبية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل. إذا كان للقرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، فإن مبلغ الخصم لقياس أي خسرة انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي محدد حسب العقد.

إزاء في قترات لاحقة، انخفض مبلغ خسرة الانخفاض بالقيمة ويمكن للانخفاض أن يتعلق بشكل موضوعي بحدث يحدث بعد إراج الانخفاض بالقيمة، فإن خسرة الانخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً يتم ردها بتعديل حساب المخصص. يدرج مبلغ المخصص في قائمة الدخل الشامل.

٤-٢ التفد وما يمثل التفد

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتألف ما يمثل التفد من أصول عالية السيولة جاهرة للتحويل لمبلغ محدد من المال وخاصة لمخاطر ضئيلة للتغيرات بالقيمة. يمثل التفد وما يمثلته نقدية بالصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى بنوك تجارية.

٥-٢ الدائنيات والمستحقات

تدرج الدائنيات والمستحقات بشكل مدني بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهادكة باستخدام طريقة القابلة الفعلية. تدرج الائتمانات بالنسبة للمبالغ الراجب دفعها للبضائع والخدمات المستلمة سواء صدرت عنها فواتير الصندوق أم لم تصدر.

٦-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات بإيرادات بطيرات الفوائد على الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والحسابات الجارية المحملة بفوائد وإيرادات أخرى.

تدرج إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق المحاسبي باستخدام طريقة القابلة الفعلية.

صندوق ضمان التسويات المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣- النقد وما يماثل النقد

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال عملي	ريال عملي
<u>٢٥,٦١٦</u>	<u>٥,٩٤٨</u>

أرصدة بنكية نقدية

للمنتوق حساب جار لدى بنك تجاري بمعدل فائدة قدره ٢% سنويا.

٤- إيرادات فوائد مستحقة

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال عملي	ريال عملي
٨,٠١٢	١٢٢,٥٩٦
١٣٧,٥١٤	١٥١,٢١٩
(٢٢,٩٣٠)	(١٥٠,١٤٢)
<u>١٢٢,٥٩٦</u>	<u>١٢٢,٦٧٣</u>

في ١ يناير  
يضاف: إيرادات فوائد مكتسبة خلال العام  
ناقصاً: إيرادات فوائد مستحقة خلال العام  
في ٣١ ديسمبر

من إجمالي الرصيد، يصنف مبلغ ٧٤,٤٢٣ ريال عملي (٢٠٠٩ - ٤٩,٢٥٠ ريال عملي) ضمن الأصول غير الجارية.

٥- ودائع بنكية

فيما يلي شروط السداد ومعدلات الفائدة للودائع البنكية:

٢٠٠٩	معدل الفائدة	تاريخ الاستحقاق
ريال عملي		
٤٨٥,٠٠٠	%٥	٢٠١٣ مايو
<u>١,٥٩٩,٩٣١</u>	%٤ - %٦,٥	٢٠٠٩ يونيو
٢,٠٨٤,٩٣١		
(٤٨٥,٠٠٠)		
<u>١,٥٩٩,٩٣١</u>		

٢٠١٠	معدل الفائدة	تاريخ الاستحقاق	التفاصيل
ريال عملي			
٦٦٩,٢٥٠	%٥	٢٠١٣ مايو	بنك مسقط ش.م.ع
<u>١,٩٩٩,٩٣١</u>	%٤,٥	٢٠١٥ يونيو	بنك صحار ش.م.ع
٢,٦٦٩,١٨١			ناقصاً: مصنف ضمن أصول غير جارية
(١,٤٣٤,٢٥٠)			
<u>١,٢٣٤,٩٣١</u>			

(أ) كافة الودائع موجودة في سلطنة عُمان.

(ب) الودائع لدى بنك صحار ش.م.ع مرهونة مقابل تسهيل القروض غير مسحوب من البنك ذاته. الحد الأقصى للمبالغ التي يمكن للمنتوق سحبها هو ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال عملي (٢٠٠٩ - ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال عملي)؛ وعند سحبها يجب على المنتوق دفع فائدة بمعدل ١% إصفاً على فائدة الودعية.

صندوق ضمان التسويات المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٦ - استثمارات - محتفظ بها حتى الاستحقاق

٢٠٠٩	٢٠١٠	تاريخ الاستحقاق	الفائدة	وحدات	نوع الاستثمار
تكلفة	تكلفة				استحقاق حالي للاستثمارات
ريال عمالي	ريال عمالي				سندات تنمية حكومية (إصدار ٣١) سندات تنمية حكومية (إصدار ٣٤)
٥٠,٢٣٢	-	٢٠١٠ نوفمبر	%٥,٢٥	-	
٢٢٩,٤٧١	-	٢٠١٠ نوفمبر	%٥	-	
<u>٢٧٩,٧٠٣</u>	<u>-</u>				
٢٠٠٩	٢٠١٠	تاريخ الاستحقاق <th>الفائدة</th> <th>وحدات</th> <th>نوع الاستثمار</th>	الفائدة	وحدات	نوع الاستثمار
تكلفة	تكلفة				استثمارات طويلة الأجل
ريال عمالي	ريال عمالي				سندات بنك مسقط
٨٩,٩٦٤	٨٩,٩٦٤	٢٠١٣ يونيو	%٧	٨٨,٢٠٠	

٧ - المساهمة في حساب الأعضاء

تتكون المساهمات بحساب الأعضاء من مساهمات من شركات تمارس العمل في سوق مسقط للأوراق المالية. ويتطلب من كل شركة عضو المساهمة بنسبة ٥% من رأس مالها المدفوع بما لا يقل عن ٤٥,٠٠٠ ريال عمالي (٢٠٠٩ - ٤٥,٠٠٠ ريال عمالي) ولا يتجاوز ١٣٥,٠٠٠ ريال عمالي (٢٠٠٩ - ١٣٥,٠٠٠ ريال عمالي) كمساهمة الصندوق.

٨ - إيرادات فوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠	تاريخ الاستحقاق	الفائدة	وحدات	نوع الاستثمار
ريال عمالي	ريال عمالي				إيرادات فوائد على ودائع بنكية
١١٧,٢٥٢	١٣٣,٥١٩				
٢٠٠,٢٦٢	١٧,٧٠٠				إيرادات فوائد من سندات
<u>١٣٧,٥١٤</u>	<u>١٥١,٢١٩</u>				

٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	تاريخ الاستحقاق	الفائدة	وحدات	نوع الاستثمار
ريال عمالي	ريال عمالي				أتعاب مهنية
٢,٢٠٠	٢,١٠٠				مصروفات مكافآت
١,٠٢٠,٠٠٠	٣,١٦٣				
<u>٣,٨٠٠</u>	<u>٥,٢٦٣</u>				

١٠ - الضرائب

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

## صندوق ضمان التسويات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

### ١١- إدارة المخاطر المالية

#### ١-١١ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمخاطر مختلف المخاطر المالية بما فيها مخاطر السوق متضمنة مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السولة. 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 الأعضاء 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 مخاطر السوق والتحكم بها ضمن المقاييس المقبولة بينما تتم زيادة العائد على المخاطر.

#### (١) مخاطر معدل الفائدة

تتسا 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.

تتسا مخاطر معدل الفائدة للصندوق من الحسبات الجارية المحملة بفوائد والودائع البنكية والاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق. إن الأصول المالية بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الصندوق لمخاطر معدل الفائدة للتقلبات النقدية. تعرض الأصول المالية بمعدلات فائدة ثابتة للصندوق لمخاطر معدل الفائدة للقيمة العادلة. تخصص مخاطر معدل الفائدة للأصول المالية قصيرة الأجل للتغيرات عند إعادة التفاوض التي تتم سنويا بالنسبة للودائع البنكية والنقدية بالبنك. إلا أنه لو تغيرت معدلات الفائدة بمقدار ٥ نقاط أساسية، لكان هناك تغير بحد أقصى على الإيرادات بمقدار ١٢,٠١٢ ريال عماني (٢٠٠٩ - ١٢,٩٠١ ريال عماني).

#### (ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر خسارة مالية إذا فشل عميل أو طرف مقابل لأداة مالية في مقابلة التزاماته التعاقدية، وتتسا هذه المخاطر بشكل أساسي من الحسبات الجارية والودائع لدى بروتك تجارية وإيرادات فوائد مستحقة.

ليس للصندوق أية تركزات لمخاطر الائتمان.

يحد الصندوق من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع البنكية عن طريق التعامل مع بروتك ذات سمعة جيدة. بين الجدول أدناه الودائع قصيرة الأجل والأرصدة البنكية مع الأطراف المقابلة محالة حسب تصنيف الائتمان الذي نشرته وكالة مودني لخدمات المستثمرين أو ما يعادلها.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ريال عماني
٤٨٥,٠٠٠	
<u>١,٥٩٩,٩٣١</u>	
<u>٢,٠٨٤,٩٣١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ريال عماني
٦٦٩,٢٥٠	
<u>١,٩٩٩,٩٣١</u>	
<u>٢,٦٦٩,١٨١</u>	

P1  
P2

## صندوق ضمان التسويات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١١- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١١-١ عوامل المخاطر المالية (تابع)

(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 الحرة، يهدف الأعضاء للاحتفاظ بأرصدة نقدية كافية.

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

٢-١١ تقرير القيمة المعادلة

القيمة الافتراضية مخصصا منها مخصص الانخفاض بالقيمة للمديونيات والالتزامات التجارية تقارب قيمها المعادلة.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.