

ملحق رقم (١٢)

التعليمات التطبيقية لتعبئة النماذج المرفقة بالتعليمات التنفيذية

لشركات التمويل

تابع ملحق رقم (١٠) وملحق رقم (١١)

مرفق (١) نموذج المركز المالي الشهري والجداول التحليلية المرفقة به :

أولاً : بنود الموجودات : تتضمن الأرصدة المدينة القائمة في سجلات الشركة بتاريخ نهاية الشهر للحسابات التالية :

١- نقد وبنود نقدية أخرى : يدرج به رصيد حساب النقد في الصندوق بالريال والعملات الأجنبية بالإضافة إلى أي مسكوكات أو معادن ثمينة قابلة للتحويل إلى النقد تملكها الشركة وفي حوزتها.

٢- المستحق من المصرف المركزي : يدرج به إجمالي أرصدة الحسابات المدينة المستحقة للشركة من المصرف مهما كان آجالها أو الغرض منها .

٣- المستحق من البنوك والمؤسسات المالية : يدرج به مجموع أرصدة الحسابات المدينة بمختلف أنواعها وآجالها المستحقة للشركة من :

١/١/٣ البنوك المحلية والأجنبية داخل قطر.

١/٢/٣ البنوك خارج قطر .

٢/٢/٣ المركز الرئيسي للشركة (إذا كانت فرعاً لشركة أجنبية) أو فروع الشركة خارج قطر.

٣/٢/٣ المؤسسات المالية خارج قطر.

أما الأرصدة المدينة المستحقة من المؤسسات المالية العاملة داخل قطر فلا تدرج ضمن هذا البند ولكن تدرج حسب نوعها والغرض منها في البنود الخاصة بها في المركز المالي ضمن الاستثمارات أو القروض أو الموجودات الأخرى.

٤- الاستثمارات : يدرج في هذا البند أرصدة حسابات استثمارات الشركة ويتضمن مايلي:-

١/٤ أذونات وسندات الحكومة القطرية : يدرج به إجمالي أرصدة أذونات وسندات الحكومة القطرية مهما كان آجالها.

تابع ملحق رقم (١٢)

٢/٤ أوراق وأدوات مالية قابلة للتداول : يدرج به إجمالي أرصدة الأوراق والأدوات المالية بشرط قابليتها للتداول في البورصات والأسواق المحلية والأجنبية ذات السيولة وعرض أسعارها يومياً في هذه الأسواق والبورصات وتصنف في المركز المالي داخل وخارج قطر .

٣/٤ أدوات ومحافظ وصناديق استثمارية غير متداولة : يدرج به إجمالي أرصدة المساهمات في المحافظ والصناديق والأدوات المشابهة والتي لا تتداول حصصها في الأسواق والبورصات المالية أو الأجنبية بحيث لا يمكن تسيلها وفقاً لأسعار يومية وتصنف في المركز المالي داخل وخارج قطر .

٤/٤ مساهمات في شركات ومؤسسات : يدرج في هذا البند إجمالي أرصدة المساهمات الثابتة في رؤوس أموال المؤسسات والشركات (ليست بغرض الاتجار) بما فيها الشركات التابعة والزميلة .

٥/٤ أخرى :

يدرج به أي استثمارات أخرى بخلاف تلك المدرجة في البنود من ١/٤ إلى ٤/٤ ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي.

٥- القروض (التمويل) : يدرج في هذا البند إجمالي الأرصدة القائمة لحسابات القروض (أو حسابات التمويل بالنسبة لشركات الاستثمار الإسلامية) التي منحتها الشركة لمختلف أنواع العملاء وتصنف في المركز المالي داخل وخارج قطر.

٦- الموجودات الثابتة: تدرج أرصدة الموجودات الثابتة حسب تبويبها في المركز المالي بصافي القيمة الدفترية بعد استبعاد مخصص الاستهلاك.

٧- موجودات أخرى: يدرج بهذا البند أي أرصدة مدينة أخرى لم تدرج ضمن بنود الموجودات المبوبة السابق بيانها في البنود من (١) إلى (٦) ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي .

٨- إجمالي الموجودات : تتضمن مجموع بنود الموجودات من (١) إلى (٧).

ثانياً : بنود المطلوبات :

تتضمن الأرصدة الدائنة القائمة في سجلات الشركة بتاريخ نهاية الشهر للحسابات التالية:

تابع ملحق رقم (١٢)

- ١٠- المستحق للمصرف والبنوك والمؤسسات المالية: يدرج به أرصدة الحسابات الدائنة بمختلف أنواعها وأجالها المستحقة على الشركة لكل من :-
- ١/١/١٠ البنوك المحلية والأجنبية داخل قطر.
- ١/٢/١٠ البنوك خارج قطر .
- ٢/٢/١٠ المركز الرئيسي للشركة (إذا كانت فرعاً لشركة أجنبية) أو فروع الشركة خارج قطر.
- ٣/٢/١٠ المؤسسات المالية خارج قطر.
- ٣/١٠ مصرف قطر المركزي .
- أما الأرصدة الدائنة المستحقة للمؤسسات المالية العاملة داخل قطر فلا تدرج ضمن هذا البند ولكن تدرج حسب نوعها والغرض منها في البنود الخاصة بها في المركز المالي أو في المطلوبات الأخرى.
- ١١- أوراق الدين : يتضمن مجموع أرصدة سندات القروض التي أصدرتها الشركة بمختلف أنواعها وأجالها وأي أوراق دين أخرى تمثل اقتراض غير مباشر للشركة.
- ١٢- المخصصات : وتشمل الرصيد المتراكم للمخصصات المكونة لكل من :-
- ١/١٢ الديون المشكوك في تحصيلها : وتشمل مجموع المخصصات المكونة بشكل منفرد للقروض وضم التمويل وأي ديون أخرى.
- ٢/١٢ الفوائد المعلقة : وتشمل الفوائد أو الأرباح المحتسبة والمسجلة على القروض أو التمويل وغير مرحلة للإيرادات حسب الاستحقاق بسبب التخلف عن سداد القرض أو ذمة التمويل أو بسبب تصنيفه كدين مشكوك في تحصيله وعمل مخصص له.
- ٣/١٢ انخفاض قيمة الاستثمارات : ويشمل مخصصات هبوط أسعار الأسهم والأوراق المالية أو أي مخصصات أخرى تم تكوينها لمقابلة انخفاض أو خسائر محتملة في قيمة استثمارات الشركة .
- ٤/١٢ المخصص العام : ويشمل المخصص الذي تم تكوينه على أجمالي محفظة القروض أو التمويل أو جزء منها بشكل عام .

تابع ملحق رقم (١٢)

٥/١٢ أخرى : ويشمل أي مخصصات أخرى لم تدرج ضمن المخصصات المبوبة من ١/١٢ إلى ٤/١٢ ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي.

١٣- *المطلوبات الأخرى : يدرج بهذا البند أي أرصدة قائمة لمطلوبات أخرى لم يتم تصنيفها في بنود المطلوبات المذكورة أعلاه، كما يدرج ضمنها صافي أرباح أو خسائر الشركة خلال العام (تدرج الخسائر بالسالب) وكذلك صافي أرباح أو خسائر العام السابق التي لم تعتمد بعد من المصرف ومن الجمعية العمومية ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي ، يعمل بالتعليمات اعتباراً من بيانات شهر أكتوبر ٢٠٠٦ .

١٤- القروض المساندة : يدرج به الأرصدة القائمة للقروض المساندة التي حصلت عليها الشركة من المساهمين كما هي معرفة ومحددة في التعليمات التنفيذية صفحة ١٥٠ بند "هـ" كفاية رأس المال.

١٥ - حقوق المساهمين : يدرج تحت هذا البند الأرصدة القائمة لكل من :-
١/١٥ رأس المال المدفوع .

١٢/١٥ الاحتياطي القانوني : ويتضمن الرصيد القائم للاحتياطي الإلزامي المستقطع من صافي الأرباح سنوياً بمعدل ١٠% على الأقل حتى يبلغ نسبة ١٠٠% من رأس المال المدفوع حسب ما جاء في البند (أ ٣) من التعليمات صفحة (١٤٩) فيما يخص رأس المال والاحتياطيات .

٣/١٥ احتياطي إعادة التقويم : ويتضمن الرصيد القائم للأرباح الناتجة عن إعادة تقويم أصول الشركة وبعض استثماراتها التي لم يتم إدراجها في حساب الأرباح والخسائر وتم ترحيلها مباشرة إلى حقوق المساهمين.

٤/١٥ احتياطيات أخرى : وتتضمن الأرصدة القائمة للمبالغ الأخرى المستقطعة من صافي الأرباح القابلة للتوزيع والمخصصة كاحتياطيات بخلاف الاحتياطي القانوني.

٥/١٥ أرباح (خسائر) مدورة : ويتضمن الرصيد القائم للأرباح (الخسائر) غير الموزعة في نهاية العام والتي لم تخصص كاحتياطيات وتم ترحيلها للفترة المالية التالية ، ولا يدرج

* تعميم ٢٠٠٦/٢١ تاريخ ٢٠٠٦/١٠/٩

تابع ملحق رقم (١٢)

ضمن هذا البند الأرباح (أو الخسائر) التي يظهرها حساب الأرباح والخسائر للشركة في نهاية الأشهر خلال العام بل تدرج ضمن المطلوبات الأخرى .
١٦- إجمالي المطلوبات: يدرج به مجموع بنود المطلوبات من (١٠) إلى (١٥).

ثالثاً : الحسابات النظامية :

١/٩، ١/١٧، إجمالي عقود الصرف الأجنبي الآجلة : يتضمن هذا البند إجمالي عقود الصرف الأجنبي الآجلة غير المستحقة والقائمة بتاريخ المركز المالي لكل عملة أو منتج أجل مجمعة بعد تقويمها بالريال القطري .

٢/٩، ٢/١٧، أخرى : يتضمن هذا البند أي حسابات نظامية أخرى بخلاف عقود الصرف الأجنبي.

رابعاً : حساب الأرباح والخسائر :

١ - يجب تعبئة أرصدة بنود الإيرادات والمصروفات كما هي مبينة في حساب الأرباح والخسائر المرفق بالمركز المالي في نهاية كل شهر على أن تغطي هذه الأرصدة الفترة من بداية السنة المالية (١/١) حتى تاريخ المركز المالي وذلك في العمود الخاص بالشهر الحالي أما العمود الخاص بالشهر السابق فتدرج به أرصدة الإيرادات والمصروفات التي تغطي الفترة من بداية السنة المالية (١/١) حتى تاريخ المركز المالي السابق ، بحيث يكون الفرق بين العمودين هو الإيرادات والمصروفات الخاصة بالشهر الحالي فقط .

٢ - يجب ان ترفق كشوف تفصيلية ببنود الإيرادات الأخرى والمصروفات الأخرى.

خامساً : الجداول التحليلية المرفقة بالمركز المالي:

١- يجب تعبئة هذه الجداول ورافقها بالمركز المالي في نهاية كل شهر.
٢ - يجب أن يراعى عند تعبئة هذه الجداول من جدول (١) إلى جدول (١٣) أن يكون هناك تطابق بين مبالغ واجماليات البنود بالجداول وبين مبالغ واجماليات نفس البنود في المركز المالي.

تابع ملحق رقم (١٢)

٣ - يراعى عند تعبئة جدول رقم (٩) الخاص بتفاصيل القروض (التمويل) حسب فئات المبالغ وعدد العملاء أن المقصود من الفئات المبينة في عمود البيان (أقل من ٥٠ ألف ، أكثر من ٥٠ ألف إلى ١٠٠ ألف ٠٠٠) هو بيان عدد العملاء الذين حصل كل واحد منهم على قروض (تمويل) تقل عن ٥٠ ألف بالنسبة للفئة الأولى أو أكثر من ٥٠ ألف إلى ١٠٠ ألف للفئة الثانية وهكذا بالنسبة للفئات الأخرى المذكورة مع تحديد إجمالي القروض الخاصة بكل فئة في خانة المبالغ .

٤- يقصد بالقطاع الحكومي في جداول التحليل حسب القطاعات الاقتصادية، الارصدة الخاصة بقطاع الحكومة المركزية والمؤسسات الحكومية.

مرفق (٢) نموذج احتساب نسبة السيولة (ملحق رقم "١٠" صفحة ٢٤١):

- ١ - تعبأ أرصدة بنود الموجودات المكونة لبسط النسبة بالنموذج كما هي في المركز المالي المعد في نهاية الشهر.
- ٢- تعبأ أرصدة بنود المطلوبات المكونة لمقام النسبة بالنموذج كما هي في المركز المالي المعد في نهاية الشهر.
- ٣- تحتسب النسبة كما هو مبين في النموذج بشكل شهري وترفق شهرياً بالمركز المالي.