

ملحق رقم (١٤)

التعليمات التطبيقية

لتعبئة النماذج المرفقة بالتعليمات التنفيذية

لشركات الاستثمار بالملاحق أرقام (٩، ١٠، ١١، ١٢، ١٣)مرفق (١) نموذج المركز المالي الشهري والجداول التحليلية المرفقة به (ملحق رقم ٩) :

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 القطري 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 .

تابع ملحق رقم (١٤)

٤- الاستثمارات : يدرج في هذا البند أرصدة حسابات استثمارات الشركة لأموالها الخاصة فقط ولا يدرج به أي حسابات لاستثمارات مدارة لصالح العملاء أو بالوساطة عنهم ويتضمن هذا البند ما يلي :-

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

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

ويطبق على البندين ١/٤ ، ٢/٤ السقف الخاص بالاستثمار في الأوراق والأدوات المالية السائلة والقابلة للتداول الوارد في صفحة رقم (٣٢) فقرة (١/١) من الفصل الثالث من هذه التعليمات.

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 ويطبق على هذا البند السقف الخاص بالاستثمار في الأدوات والمحافظ وصناديق الاستثمارية غير المتداولة الوارد في صفحة رقم (٣٣) فقرة (٣/١) من الفصل الثالث من هذه التعليمات.

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 ، ويطبق على هذا البند السقف الخاص بالاستثمار في رؤوس أموال المؤسسات والشركات المختلفة الواردة بصفحة رقم (٣٣) فقرة (٢/١) من الفصل الثالث من هذه التعليمات.

تابع ملحق رقم (١٤)

٥/٤ أخرى :

يُدرج 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 اجمالي الأرصدة القائمة لحسابات القروض (أو حسابات التمويل بالنسبة لشركات الاستثمار الإسلامية) التي منحها الشركة لمختلف أنواع العملاء ويميز فيها بين نوعين داخل قطر حسب الغرض من منحها وهما :

- لأغراض المتاجرة في الأوراق المالية .

- أغراض استثمارية أخرى بخلاف ١/١/٥ ، ويجب أن توضح اجماليات كل نوع حسب الغرض منه بكشف تفصيلي مرفق بالمركز المالي.

أما القروض (التمويل) الممنوحة خارج قطر فتدرج في البند ٢/٥ ويرفق بها كشف تفصيلي حسب الغرض منها.

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 ان يرفق بها كشف تفصيلي .

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

ثانياً : بنود المطلوبات :

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

- ١٠- المستحق للمصرف والبنوك والمؤسسات المالية: يدرج به أرصدة الحسابات الدائنة بمختلف أنواعها وأجالها المستحقة على الشركة لكل من :-
- البنوك المحلية والأجنبية داخل قطر .
- البنوك خارج قطر .

تابع ملحق رقم (١٤)

- المركز الرئيسي للشركة (إذا كانت فرعاً لشركة أجنبية) أو فروع الشركة خارج قطر.
 - المؤسسات المالية خارج قطر.
 - 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 .
- ٥/١٢ أخرى : ويشمل أي مخصصات أخرى لم تدرج ضمن المخصصات المبوبة من ١/١٢ إلى ٤/١٢ ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي.

تابع ملحق رقم (١٤)

١٣- المطلوبات الأخرى :

يُدرج في هذا البند أية أرصدة قائمة لمطلوبات أخرى لم يتم تصنيفها في بنود المطلوبات المذكورة أعلاه ، كما يُدرج 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 العامة ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي .

١٤- القروض المساندة : يُدرج به الأرصدة القائمة للقروض المساندة التي حصلت عليها الشركة من المساهمين كما هي معرفة ومحددة في التعليمات بالصفحة (١٥٩) فقرة (٢) من الفصل التاسع.

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

٢/١٥ 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 "٣" صفحة (١٥٧) فيما يخص رأس المال والاحتياطيات .

٣/١٥ احتياطي إعادة التقييم : ويتضمن الرصيد القائم للأرباح الناتجة عن إعادة تقييم 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

تابع ملحق رقم (١٤)

للفترة المالية التالية ، ولا يدرج ضمن هذا البند الأرباح
(أو الخسائر) التي يظهرها حساب الأرباح والخسائر للشركة في
نهاية الأشهر خلال العام بل تدرج ضمن المطلوبات الأخرى.

١٦- اجمالي المطلوبات: يدرج به مجموع بنود المطلوبات من (١٠) إلى (١٥).

ثالثاً : الحسابات النظامية :

١/٩ ، ١/١٧ استثمارات عملاء الوساطة المالية: وتتضمن الأرصدة القائمة الخاصة بالعملاء
الذين تقوم الشركة بدور الوسيط في الاستثمار لحسابهم في الأسواق المالية والنقدية
المحلية والأجنبية في الأوراق المالية والصرف الأجنبي وأي أدوات استثمارية أخرى
بناءً على تعليماتهم الخاصة في شكل أوامر الشراء والبيع الصادرة منهم وتبويب على
الوجه التالي :-

١/٩، ١/١٧، ١/١ المتاجرة بالهامش : ويدرج به مجموع أرصدة العملاء التي تتضمن مبالغ
التأمين النقدي المودعة منهم للتعامل في عقود الصرف الأجنبي (+) أو (-) المبالغ
المودعة أو المسحوبة والمخصومة (+) أو (-) أرباح أو خسائر التعامل كما هي في
تاريخ إعداد المركز المالي.

٢/٩، ٢/١٧، ٢/١ المتاجرة في الأوراق المالية : ويدرج به مجموع أرصدة العملاء الناشئة عن
متاجرتهم في الأوراق المالية شراءً وبيعاً متضمنة الربح أو الخسارة والإيداعات أو
السحوبات كما هي في تاريخ إعداد المركز المالي .

٣/٩، ٣/١٧، ٣/١ مبالغ تحت التسوية : ويدرج به المبالغ المستلمة من العملاء على سبيل
الأمانة ولم يتم توظيفها في استثمارات لهم بعد ، أو مبالغ مستحقة لعملاء انتهى التعامل
معهم ولم تسلم لهم بعد ، بشرط ان تكون جميع هذه المبالغ مودعة بحسابات مستقلة
عن حسابات الشركة ولا تحصل عليها الشركة أي عائد لحسابها الخاص.

٤/٩، ٤/١٧، ٤/١ أخرى : تدرج بها ارصدة أي استثمارات أخرى تقوم بها الشركة بالوساطة
عن العملاء لم تدرج في البنود من ١/٩ إلى ٣/٩ ، ويجب أن يرفق بها كشف
تفصيلي.

تابع ملحق رقم (١٤)

٢/٩، ٢/١٧ الاستثمارات المدارة للغير : وتتضمن الأرصدة القائمة الخاصة بالعملاء الذين تتولى الشركة إدارة استثماراتهم سواء في شكل حسابات خاصة أو محافظ أو صناديق استثمارية وتبويب على الوجه التالي:

١/٢/٩، ١/٢/١٧ حسابات العملاء : ويُدْرَج به مجموع أرصدة الحسابات والحقائب الاستثمارية للعملاء الذين تتولى الشركة إدارة استثماراتهم بناءً على اتفاقيات خاصة مبرمة معهم، وتتضمن الأرصدة القائمة للاستثمارات الخاصة بهم من أوراق مالية أو أي أدوات استثمارية أخرى متضمنة أرباح أو خسائر الاستثمار كما هي في تاريخ المركز المالي.

٢/٢/٩، ٢/٢/١٧ المحافظ المالية : ويُدْرَج بها مجموع الأرصدة القائمة للمحافظ المالية التي تديرها الشركة لحساب العملاء مقومة حسب تاريخ إعداد المركز المالي.

٣/٢/٩، ٣/٢/١٧ الصناديق الاستثمارية : ويُدْرَج به مجموع الأرصدة القائمة للصناديق الاستثمارية التي تديرها أو ترعاها الشركة لحساب العملاء مقومة حسب تاريخ إعداد المركز المالي.

٤/٢/٩، ٤/٢/١٧ مبالغ تحت التسوية : ويُدْرَج به المبالغ المستلمة من العملاء على سبيل الأمانة ولم يتم توظيفها بعد في أي حسابات أو محافظ أو صناديق استثمارية، أو مبالغ مستحقة لعملاء تم تصفية حساباتهم أو المحافظ أو الصناديق الاستثمارية الخاصة بهم ولم تسلم لهم بعد، بشرط أن تكون جميع هذه المبالغ مودعة بحسابات مستقلة عن حسابات الشركة ولا تحصل عليها الشركة أي عائد لحسابها الخاص.

٥/٢/٩، ٥/٢/١٧ أخرى : تدرج بها أرصدة أي استثمارات أخرى تقوم الشركة بإدارتها لحساب العملاء لم تدرج في البنود من ١/٢/٩ إلى ٤/٢/٩ ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي.

٣/٩، ٣/١٧ أجمالي عقود الصرف الأجنبي الآجلة : يتضمن هذا البند أجمالي عقود الصرف الأجنبي الآجلة غير المستحقة والقائمة بتاريخ المركز المالي لكل عملة أو منتج آجل مجمعة بعد تقويمها بالريال القطري ويتم تبويبها وفقاً للتصنيف التالي :

تابع ملحق رقم (١٤)

١/٣/١٧، ١/٣/٩ لحساب الشركة : وتتضمن إجمالي العقود الخاصة باستثمارات الشركة
لأموالها في عمليات الصرف الأجنبي والمتاجرة بالهامش .

٢/٣/١٧، ٢/٣/٩ لحساب عملاء الوساطة المالية : وتتضمن إجمالي العقود الخاصة
بالاستثمارات في عمليات الصرف الأجنبي والمتاجرة بالهامش التي تقوم بها الشركة
لحساب العملاء على سبيل الوساطة .

٣/٣/١٧، ٣/٣/٩ لحساب الاستثمارات المدارة للغير : وتتضمن إجمالي العقود الخاصة
بالاستثمارات في عمليات الصرف الأجنبي والمتاجرة بالهامش الخاصة بالحسابات
والمحافظ والصناديق الاستثمارية التي تديرها الشركة لحساب العملاء .

٤/١٧، ٤/٩ تعهدات تغطية الاكتتاب العام : يدرج في هذا البند الالتزام القائم على الشركة
في تاريخ المركز المالي نتيجة ما أصدرته من تعهدات لتغطية الاكتتاب في مختلف
الأوراق المالية وغيرها ويتم تبويبه وفقاً للتصنيف التالي :

١/٤/١٧، ١/٤/٩ أسهم.

٢/٤/١٧، ٢/٤/٩ سندات.

٣/٤/١٧، ٣/٤/٩ أوراق مالية أخرى .

٤/٤/١٧، ٤/٤/٩ أخرى : وتتضمن أي تعهدات تغطية اكتتاب أو شراء شركات أو تعهدات
شبيهة أخرى لم ترد في البنود من ١/٤/٩ إلى ٣/٤/٩ . ويجب أن يرفق بها كشف
تفصيلي.

٥/١٧ ، ٥/٩ مقابل تعهدات أخرى : يدرج في هذا البند أي التزامات ناشئة عن تعهدات أخرى
أصدرتها الشركة لم ترد في البنود السابقة ويجب أن يرفق بها كشف تفصيلي.

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

تابع ملحق رقم (١٤)

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 ببند 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 (١٥) أن يكون هناك تطابق بين مبالغ واجماليات البنود بالجدول وبين مبالغ واجماليات نفس البنود في المركز المالي.

٣ - يراعى عند تعبئة جدول رقم (٨) 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 ، ١٠٠ ألف إلى ٥٠٠ ألف) هو بيان عدد العملاء الذين حصل كل واحد منهم على قروض (تمويل) تقل عن ٥٠ ألف بالنسبة للفئة الأولى أو أكثر من ٥٠ إلى ١٠٠ ألف للفئة الثانية وهكذا بالنسبة للفئات الأخرى المذكورة مع تحديد اجمالي القروض الخاصة بكل فئة في خانة المبالغ .

مرفق (٢) نموذج احتساب نسبة كفاية رأس المال (ملحق رقم ١٠):

١ - يتكون بسط النسبة كما هو مبين في جدول رقم (١) من مرفق (٢) ملحق رقم (١٢) من مجموع عناصر رأس المال الأساسي + مجموع عناصر رأس المال المساند حسب الحدود القصوى المحددة لكل عنصر وبحيث لا يزيد مجموع رأس المال المساند عن مجموع رأس المال الأساسي .

٢ - جدول رقم (٢) من مرفق (٢) ملحق رقم (١٣) يشكل مقام النسبة ويتكون من :
عمود رقم (١) : تدرج به أرصدة الموجودات والبنود خارج المركز المالي كما هي في سجلات الشركة في تاريخ المركز المالي.

تابع ملحق رقم (١٤)

عمود رقم (٢): يبين الأوزان الترجيحية لكل من الموجودات وبنود خارج المركز المالي.
 عمود رقم (٣): يعبأ به حاصل ضرب رصيد كل بند من بنود الموجودات ومن البنود خارج المركز المالي بعمود رقم (١) \times الوزن الترجيحي الخاص به بعمود رقم (٢) ثم إيجاد إجمالي الموجودات بعد الترجيح وإيجاد إجمالي البنود خارج المركز المالي بعد الترجيح.

مقام النسبة: يتكون من مجموع إجمالي الموجودات بعد الترجيح + إجمالي البنود خارج المركز المالي بعد الترجيح.

٣ - يتم تعبئة نموذج احتساب نسبة كفاية رأس المال بإدراج مجموع البسط ومجموع المقام السابق احتسابهما وتكون النسبة ١٠٠% في حالة تساوي المجموعين وإذا كانت النسبة اقل من ١٠٠% يحدد مقدار النقص .

٤ - يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بتعبئة المرفق رقم (٢) ملحق رقم (١٠) ورفاقه بالمركز المالي بشكل ربع سنوي كما هو مبين في التعليمات .
 مرفق (٣) نموذج احتساب نسبة السيولة ملحق رقم (١١):

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.