

تعليمات تعبئة الميزانية الشهرية المعدلة

أولاً: تعريفات :

لأغراض تعبئة الميزانية الشهرية تعرف المصطلحات التالية أينما وردت في وجه الميزانية أو في الجداول والكشوف التحليلية المرفقة بها على الوجه التالي :-

١. البنوك Banks : وتشمل :-

أ- البنوك التجارية Commercial Banks

البنوك المرخصة لقبول الودائع ومنح الائتمان وممارسة الأنشطة المصرفية الأخرى على أسس تقليدية .

ب- البنوك الإسلامية Islamic Banks

البنوك المرخصة لقبول الودائع وحسابات الاستثمار ومنح التمويل وممارسة الأنشطة المصرفية الأخرى على أسس إسلامية .

ج- البنوك الاستثمارية Investment Banks

البنوك المرخصة تحت أسم البنوك الاستثمارية والتي تمارس الأعمال المصرفية الاستثمارية وفقاً لشروط ترخيصها .

د- الوحدات المصرفية الخارجية Offshore Units

الوحدات المصرفية الخارجية المرخصة تحت هذا الأسم التي تمارس أنشطة الوحدات الخارجية حسب شروط ترخيصها.

هـ- البنوك المتخصصة Specialized Banks

وهي البنوك المرخص لها تقديم كل أو بعض الأعمال المصرفية لقطاعات اقتصادية محددة مثل البنوك العقارية أو البنوك الصناعية الخ ويدرج ضمنها بنك قطر للتنمية.

و- بنوك التنمية متعددة الأطراف Multilateral Development Banks

وهي البنوك المحددة وفقاً للتعريف الوارد باتفاقية بازل ٢ لكفاية رأس المال وهي:

مجموعة البنك الدولي التي تضم البنك الدولي للإنشاء والتعمير (IBRD) ومؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الآسيوي للتنمية (ADB) وبنك التنمية الأفريقي (AFDB) والبنك الأوروبي للإنشاء والتعمير (EBRD) وبنك الاستثمار الأوروبي (EBI) وبنك الاستثمار لدول الشمال (NIB) Nordic Investment Bank وبنك التنمية لدول الكاريبي (CDB) والبنك الإسلامي للتنمية (IDB) وبنك المجلس الأوروبي للتنمية The Council of Europe Development Bank (CEDB)

٢. المؤسسات المالية غير البنكية Non Bank Financial Institution

هي المؤسسات المالية التي رخصت كمؤسسات غير بنكية وتشمل شركات الاستثمار وشركات التمويل وصناديق الاستثمار ومحال الصرافة ووسطاء الأوراق المالية وشركات التأمين وأي شركات مالية غير بنكية أخرى.

٣. البنوك المركزية Central Banks

وتشمل البنوك المركزية ومؤسسات وسلطات النقد.

٤. القطاع العام Public sector

أ- الحكومة Government وتشمل:

- ١- الحكومة المركزية بجميع وزارات الدولة والأجهزة والإدارات التابعة لها إدارياً ومالياً .
- ٢- الديوان الأميري والديوان الملكي في دول مجلس التعاون الخليجي
- ٣- الحكومة الاتحادية في البلدان التي توجد بها هذا النوع من الانظمة مثل الحكومة الاتحادية للإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.... الخ.

ب- الحكومة الإقليمية Regional Government

وتشمل الحكومات الإقليمية في البلدان التي لديها نظام الحكومة الاتحادية مثل حكومة دبي أو أبوظبي أو الحكومات الإقليمية في الولايات المتحدة الأمريكية.

ج- المؤسسات الحكومية Government Institution

المؤسسات أو الهيئات المملوكة بالكامل للدولة والمستقلة مالياً وإدارياً ولها موازنتها الخاصة .

د- المؤسسات شبه الحكومية Semi Government Institution

المؤسسات التي تساهم فيها الدولة بنسبة ٥٠% أو أكثر .

هـ- صناديق التأمين الاجتماعي Social Insurance Funds

وتشمل وحدات المؤسسات المركزية والحكومية والتي تكون أنشطتها الرئيسية تقديم المنافع الاجتماعية (صناديق التقاعد).

٥. القطاع الخاص Private Sector

أ- الشركات Corporates

هي المنشآت المملوكة من قبل أفراد أو شركات أو تساهم فيها الدولة بنسبة أقل من ٥٠% أو بمشاركة أجنبية أو مملوكة بالكامل من مستثمر أجنبي باستثناء البنوك والمؤسسات المالية غير البنكية . وتشمل :

• **شركات الأعمال الصغيرة Small Business**

كما هي معرفة في التعليمات التطبيقية لنسبة كفاية رأس المال (بازل ٢).

• **الشركات الأخرى Other Corporate**

وهي الشركات الأخرى بخلاف شركات الأعمال الصغيرة.

ب- الأفراد Personal

وهم الأفراد الطبيعيون وبالنسبة للتسهيلات الائتمانية يميز بين نوعين من الأفراد :

• **القروض / التمويل للأفراد مقابل الراتب Personal Against Salary**

وفقا للتعريف الوارد بكتاب التعليمات للبنوك عن الائتمان الممنوح مقابل الراتب.

• **الائتمان الممنوح للأفراد الآخرين Other Personal**

يشمل كافة أنواع الائتمان الممنوح للأفراد التي لا تدرج ضمن التمويل الممنوح للمستهلك المعرفة بالفقرة أعلاه.

٦. يقصد بالمصطلح المقيم :-

- الشركات والمؤسسات الوطنية والمواطنين القطريين والتي تعتبر بطبيعتها حسابات مقيمة.
- الأجانب الذين يعملون داخل البلاد بعقود لمدة عام فأكثر.

- فروع الشركات والمؤسسات الأجنبية المرخص لها بالعمل داخل البلاد بصفة دائمة ولديها مصالح اقتصادية فيها والعاملين الأجانب لديها.
- المؤسسات الأجنبية التي لا تهدف إلى الربح (بخلاف السفارات والقنصليات الأجنبية ومكاتب تمثيل المؤسسات الدولية..... الخ) والمرخص لها مزاولة أعمال داخل البلاد لمدة تزيد عن عام.
- المستثمر الأجنبي الذي يمتلك حصة في شركة وطنية بشرط أن يكون له إقامة دائمة في البلاد.
- فروع شركات الطيران والملاحة الأجنبية.

٧. يقصد بالعمل غير المقيم :-

- السفارات والقنصليات الأجنبية ومكاتب تمثيل المؤسسات والهيئات الدولية والإقليمية والعاملين الأجانب لديها وعلى كفالتها.
- الأجانب الحاصلون على تأشيرة زيارة لمدة أقل من عام.
- الطلاب الذين يدرسون في المدارس والجامعات الوطنية والذين أتوا إلى البلاد بغرض الدراسة بصفة أساسية.
- الأجانب القادمون إلى البلاد بغرض العلاج في المستشفيات الوطنية أو السياحة.
- العاملون الأجانب الذين يعملون داخل البلاد بصورة موسمية ولمدة لا تزيد عن عام.
- الشركات الأجنبية المرخصة من خارج قطر ومملوكة كلياً أو جزئياً من قبل شركات أو مؤسسات داخل قطر ، والتي لا تزاول أعمال داخل البلاد أو تزاول أعمال داخل البلاد لمدة تقل عن عام.
- الشركات الأجنبية التي تزاول أعمال بموجب عقود خاصة مع الحكومة أو مع مقيمين آخرين لمدة تقل عن عام.

ثانياً :- تعليمات تعبئة الموجودات .

(١٠١) النقد في الصندوق والمعادن الثمينة Cash and Precious Metal

وتشمل الأوراق النقدية وقطع العملة بالريال القطري والعملات الأجنبية والمعادن الثمينة مثل الذهب والفضة وغيرها ، الموجودة في الحيازة الفعلية للبنك ومجموعته.

- داخل قطر : وتشمل البنود التي في الحيازة الفعلية للبنك ومجموعته داخل قطر .
خارج قطر : وتشمل البنود التي في الحيازة الفعلية للبنك ومجموعته خارج قطر .

Claims on Central Banks المطالبات على البنوك المركزية

وتشمل الأرصدة التالية لدى مصرف قطر المركزي والبنوك المركزية بالخارج :

Required Reserve الاحتياطي الإلزامي

الرصيد المحتفظ به لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي المحددة منها.

Others أرصدة أخرى

كما هي في الجدول التحليلي وتشمل

Clearing Acct. حساب المقاصة

أرصدة حسابات المقاصة لدى البنوك المركزية .

Deposits الودائع

جميع أرصدة الودائع تحت الطلب ولأجل لدى البنوك المركزية بخلاف رصيد الاحتياطي الإلزامي.

Repo (Reversed) اتفاقيات إعادة الشراء (معكوسة)

الأرصدة لدى البنوك المركزية مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة بينها وبين البنوك وفقاً للمتعارف عليه في عمليات (Repo)

Others مطالبات أخرى

أي أرصدة أخرى للبنك لدى البنوك المركزية بخلاف الأرصدة المذكورة أعلاه.
داخل قطر: وتشمل أرصدة البنك ومجموعته لدى مصرف قطر المركزي .
خارج قطر: وتشمل أرصدة البنك ومجموعته لدى البنوك المركزية بالخارج حسب التعريف الوارد لها.

Claims on Banks المطالبات على البنوك

وتتضمن كافة الأرصدة لدى البنوك بكافة أنواعها وفقاً للتعريفات الواردة لها وتشمل :

Demand and Call أرصدة جارية وتحت الطلب

الأرصدة المدينة لدى البنوك للحسابات الجارية (Nostro or Vostro) وحسابات الودائع تحت الطلب وإشعار قصير وأي أرصدة مدينة أخرى بخلاف تلك المبينة في الفئات الأخرى أدناه.

٢. الودائع الآجلة Placements

الودائع الآجلة التي تستحق في تواريخ محددة سواء كانت مودعة على أسس تقليدية أو إسلامية .

٣. القروض/ التمويل Loans / Finance

المبالغ التي يتم منحها للبنوك بموجب اتفاقيات إقراض أو تمويل إسلامي.

٤. اتفاقيات إعادة الشراء (معكوسة) Repo (Reversed)

الأرصدة لدى البنوك مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة معهم وفقاً للمتعارف عليه في عمليات (Repo).

٥. مطالبات على المركز الرئيسي والفروع Head Office & Branches

- بالنسبة للبنوك الوطنية :-

- أ- في حالة البيانات المالية المجمعة للبنك الوطني ومجموعته داخل وخارج قطر لا يدرج شي تحت هذا البند سواء داخل أو خارج قطر .
- ب- في حالة البيانات المالية للبنك أو البنك ومجموعته بقطر يدرج في هذا البند ما يلي :-
 - رأس مال الفروع الخارجية للبنك (خارج قطر).
 - كافة أرصدة وإيداعات مجموعة البنك بقطر لدى فروعها بالخارج (خارج قطر).
- ج- في حالة البيانات المالية للفروع الإسلامية بقطر يدرج في هذا البند الأرصدة المستحقة على المركز الرئيسي للبنك بقطر (داخل قطر) والأرصدة المستحقة على الفروع الأخرى خارج قطر (خارج قطر) .
- د- في حالة البيانات المالية للفرع الخارجي يدرج في هذا البند الأرصدة لدى المركز الرئيسي بقطر (داخل قطر) والأرصدة لدى الفروع الخارجية الأخرى (خارج قطر).
- هـ- في حالة البيانات المالية للشركة التابعة (داخل أو خارج قطر) يدرج في هذا البند الأرصدة لدى المركز الرئيسي بقطر (داخل قطر) والأرصدة لدى الفروع الخارجية بالخارج (خارج قطر) .

- بالنسبة لفروع البنوك الأجنبية العاملة بقطر.

تدرج الأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع

داخل قطر : تشمل الأرصدة السابق بيانها لدى البنوك داخل قطر (المقيمة)

خارج قطر : تشمل الأرصدة السابق بيانها لدى البنوك والفروع الخارجية خارج قطر (غير المقيمة).

(١٠٤) محفظة الأوراق المالية Securities Portfolio

وتشمل الأوراق المالية بأنواعها المختلفة من أدوات دين وصكوك وشهادات الإيداع القابلة للتداول في الأسواق الرسمية أو الثانوية (شهادات الإيداع غير قابلة للتداول تدرج ضمن المطالبات على البنوك) ومساهمات في رؤوس أموال الشركات والمساهمات في الصناديق والمحافظ الاستثمارية وهي بذلك لا تشمل المساهمات في الشركات الزميلة والتابعة والتي يوجد لها بند مستقل في الميزانية (١٠٦) ويتم إدراج قيمة هذه الأوراق المالية بالقيمة العادلة لها (مقومة شهرياً) أو بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المطبقة وتعليمات المصرف المركزي وبميز في الجداول التحليلية بين الأنواع المختلفة لهذه الاستثمارات حسب الجهة وحسب طريقة التقويم وحسب التداول ويراعى عند تعباؤه جدول رقم (٦) الخاص بتحليل الاستثمارات وفقاً لطريقة تقييمها أن يراعى في ذلك أحدث التغييرات في المعايير المحاسبية الدولية أو الإسلامية بالنسبة للبنوك الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي بشأنها.

داخل قطر : ويشمل الأوراق المالية الصادرة من المؤسسات والكيانات المقيمة بقطر بغض النظر عن مكان الإصدار داخل أو خارج قطر وبالتالي يشمل السندات والأدوات المالية الأخرى الصادرة من الحكومة القطرية أو البنوك أو المؤسسات الأخرى بقطر حتى إذا كان مكان إصدارها وتداولها خارج قطر .

خارج قطر : ويشمل الأوراق المالية الصادرة من المؤسسات والكيانات غير المقيمة بقطر حتى إذا تم إصدارها وتداولها داخل قطر.

Credit Facilities (١٠٥) التسهيلات الائتمانية

يُدرج تحت هذا البند الالتزامات القائمة على عملاء الائتمان المباشر والتمويل الإسلامي وفقاً للفتات المبينة في الجداول التحليلية حسب الارصدة الفعلية القائمة في حسابات العملاء دون خصم المخصصات والفوائد/الارباح المعلقة والمؤجلة وتشمل هذه الحسابات ما يلي :-
الجاري مدين : ويشمل أرصدة الجاري مدين والأرصدة المكشوفة في الحسابات الجارية الدائنة .
القروض والسلفيات : ويشمل كافة أرصدة الائتمان المباشر الأخرى الذي تمنحه البنوك التقليدية بخلاف الجاري المدين .
التمويل الإسلامي : ويشمل كافة أرصدة التمويل الإسلامي المباشر الذي تمنحه البنوك الإسلامية والفروع الإسلامية للبنوك التقليدية .

داخل قطر : ويشمل أرصدة الائتمان والتمويل الإسلامي الممنوح للعملاء المقيمين.
خارج قطر : ويشمل أرصدة الائتمان والتمويل الإسلامي الممنوح للعملاء غير المقيمين.

Investments in Subsidiaries & (١٠٦) الاستثمار في الشركات التابعة والزميلة

Associates

Subsidiaries ١- الشركات التابعة:

يُدرج تحت هذا البند قيمة مساهمات البنك في رؤوس أموال شركاته التابعة وذلك بالنسبة للبيانات المالية غير المجمعة للبنك ، وتقوم هذه الاستثمارات بالتكلفة مع عمل مخصص لأي انخفاض في حقوق ملكية الشركة التابعة عن التكلفة ويتم ادراج المخصص في البند المخصص له في جدول تفاصيل المخصصات وفي قائمة الدخل .

Associates ٢- الشركات الزميلة:

يُدرج تحت هذا البند قيمة مساهمات البنك في رؤوس أموال الشركات الزميلة مقومة وفقاً لطريق حقوق الملكية حسب آخر تقييم معتمد لها وفقاً لتعليمات المصرف المركزي.
داخل قطر : تدرج بها مساهمة المجموعة في الشركات التابعة والزميلة المقيمة بقطر.
خارج قطر : تدرج بها مساهمة المجموعة في الشركات التابعة والزميلة غير المقيمة بقطر.

Investment in Real Estate الاستثمار في العقارات (١٠٧)

يُدرج في هذا البند العقارات من أراضى ومباني التي تملكها البنوك الإسلامية لأغراض استثمارية وليس لغرض الاستخدام وتصنف في الجدول التحليلي أما للمتاجرة لتحقيق عائد رأسمالي أو للتأجير لتحقيق عائد دوري ويتم إدراج قيمتها على الوجه التالي :-

- ١- العقارات بغرض الاتجار : يتم إدراجها بالقيمة العادلة (التكلفة \pm فروق التقييم) مقومة كل ثلاثة أشهر على أقصى تقدير إلا إذا كان هناك تغير جوهري في القيمة قبل تلك الفترة وتسجل أرباح وخسائر التقييم في احتياطي القيمة العادلة أو حساب الدخل وفقاً لتعليمات المصرف المركزي.
- ٢- العقارات بغرض التأجير : يتم إدراجها بصافي قيمة التكلفة بعد خصم مجمع الإهلاك ، ودون خصم أي مخصص لانخفاض القيمة ، حيث يسجل هذا المخصص في جانب المطلوبات في بند مخصص الاستثمار في العقارات.

داخل قطر : تدرج به العقارات المملوكة داخل قطر .

خارج قطر : تدرج به العقارات المملوكة خارج قطر.

Net Fixed Assets (بالصافي) الموجودات الثابتة (١٠٨)

يشمل صافي القيمة الدفترية (بعد خصم مجمع الإهلاك) لكافة العقارات والأراضي والسيارات والأثاث والمعدات والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ المملوكة بغرض استخدام البنك داخل قطر : تدرج به الموجودات الثابتة للبنك وفروعه وشركات التابعة داخل قطر.
خارج قطر : تدرج به الموجودات الثابتة لفروع البنك وشركات التابعة بالخارج.

Other Assets الموجودات الأخرى (١٠٩)

وتشمل بنود الموجودات الأخرى التي لم تشملها بنود الموجودات الرئيسية السابقة ذكرها ومنها :-

- ١- القيمة العادلة الموجبة لعقود المشتقات المالية .
 - ٢- الموجودات غير الملموسة مثل الشهرة وحقوق الامتياز.
 - ٣- أي موجودات أخرى لم تتضمنها البنود من (١٠١) - (١٠٨).
- داخل قطر : تشمل الموجودات الأخرى داخل قطر للبنك ومجموعته.
- خارج قطر : تشمل الموجودات الأخرى خارج قطر للبنك ومجموعته.

ثالثاً : تعليمات تعبئة المطلوبات

(٢٠١) أرصدة مستحقة للبنوك المركزية **Due to Central Banks** وتشمل :

١- الإيداعات Placements

كافة المبالغ المودعة من البنوك المركزية لدى البنك ومجموعته سواء في شكل ودائع تحت الطلب أو جارية أو آجلة .

٢- اتفاقيات إعادة الشراء Repo

الأرصدة المستحقة للبنوك المركزية مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة بين البنك ومجموعته والبنوك المركزية وفقاً للمتعارف عليه في عمليات (Repo).

٣- أخرى Others

وتشمل القروض أو التمويل الإسلامي المقدم من البنوك المركزية للبنك ومجموعته وأي أرصدة أخرى بخلاف المذكورة أعلاه.

داخل قطر : وتشمل الأرصدة المستحقة لمصرف قطر المركزي .

خارج قطر : وتشمل الأرصدة المستحقة من البنك ومجموعته بالخارج للبنوك المركزية وفقاً للتعريف الوارد لها .

(٢٠٢) المستحق للبنوك Due to Banks

وتتضمن كافة الأرصدة المستحقة للبنوك وفقاً للتعريفات الواردة لها وتشمل :

١- أرصدة جارية وتحت الطلب Demand and Call

الأرصدة الدائنة للحسابات الجارية (Nostro Or Vostro) وحسابات الودائع تحت الطلب وإشعار قصير وأي أرصدة دائنة أخرى لدى البنك بخلاف تلك المبينة في الفئات الأخرى أدناه.

٢- الودائع الآجلة Placements

وتشمل الودائع الآجلة للبنوك لدى البنك التي تستحق في تواريخ محددة سواء كانت مودعة على أسس تقليدية أو إسلامية.

٣- الاقتراض / التمويل Borrowings / Finance

وتشمل المبالغ التي تمنحها البنوك للبنك بموجب اتفاقيات إقراض أو تمويل إسلامي.

٤- اتفاقيات إعادة الشراء Repo

الأرصدة المستحقة للبنوك مقابل اتفاقيات إعادة الشراء وفقاً للمتعارف عليه في عمليات Repo.

٥- المستحق للمركز الرئيسي والفروع Head Office & Branches

١- بالنسبة للبنوك الوطنية

أ- في حالة البيانات المالية المجمعة للبنك الوطني ومجموعته لا يدرج شئ تحت هذا البند سواء داخل أو خارج قطر .

ب- في حالة البيانات المالية للبنك الوطني ومجموعته بقطر يدرج في هذا البند الأرصدة المستحقة للفروع الخارجية (خارج قطر) .

ج- في حالة البيانات المالية للفروع الإسلامية بقطر يدرج في هذا البند الأرصدة المستحق للمركز الرئيسي بقطر (داخل قطر)

د- في حالة البيانات المالية للفرع الخارجي يدرج في هذا البند الأرصدة المستحق للمركز الرئيسي بقطر (داخل قطر) والفروع الخارجية الأخرى للبنك (خارج قطر) .

هـ- في حالة البيانات المالية للشركة التابعة يدرج تحت هذا البند الأرصدة المستحقة للمركز الرئيسي (الشركة الأم) بقطر (داخل قطر) والأرصدة المستحقة للفروع الخارجية للبنك (خارج قطر) .

٢- بالنسبة لفروع البنوك الأجنبية العاملة بقطر

تدرج الأرصدة المستحقة للمركز الرئيسي والفروع

داخل قطر : الأرصدة السابق بيانها المستحقة للبنوك داخل قطر – المقيمة.

خارج قطر : الأرصدة السابق بيانها المستحقة للبنوك والفروع خارج قطر – غير المقيمة

٢٠٣) ودائع العملاء Customer Deposits

تتضمن كافة أنواع ودائع العملاء من غير البنوك سواء كانت على أسس تقليدية أو على أسس إسلامية (ودائع الاستثمار المطلق) وتشمل :-

١- الأرصدة الدائنة في الحسابات الجارية سواء كانت حسابات جارية دائنة أو حسابات جارية مدين ذات أرصدة دائنة .

٢- أرصدة الودائع تحت الطلب وإشعار Call.

٣- أرصدة حسابات التوفير والأجل وتشمل شهادات الإيداع غير القابلة للتداول في الأسواق الرسمية أو الثانوية.

داخل قطر : تشمل أرصدة العملاء المقيمين بقطر.

خارج قطر : تشمل أرصدة العملاء غير المقيمين بقطر.

٢٠٤) أوراق الدين / الصكوك Debt Securities/Sukuk

وتشمل أوراق الدين أو الصكوك التي يصدرها البنك وتتضمن ما يلي :-

١- شهادات الإيداع التي يصدرها البنك حسب المتعارف عليه وحسب قانون وتعليمات المصرف المركزي والتي تكون قابلة للتداول في الأسواق الرسمية أو الثانوية.

٢- السندات بأنواعها .

٣- الصكوك الإسلامية.

٤- أي أوراق دين أخرى.

داخل قطر: تدرج به أوراق الدين أو الصكوك التي يمتلكها عملاء مقيمين بقطر.

خارج قطر: تدرج به أوراق الدين أو الصكوك التي يمتلكها عملاء غير مقيمين بقطر.

ويراعى في حالة صعوبة تعقب ملكية أوراق الدين/ الصكوك فيما يتعلق بهوية المالك كونه مقيماً أو غير مقيماً بسبب تداولها أو لأي سبب آخر يجب تصنيفها داخل أو خارج قطر وفقاً لنوعية مالكيها وقت إصدارها (مقيم أو غير مقيم) أو وفقاً لآخر تصنيف متاح للبنك لمالكها (مقيم أو غير مقيم) .

٢٠٥) اقتراض / تمويل أخرى Other Borrowing / Finance

وتشمل أرصدة القروض / التمويل طويلة الأجل التي حصل عليها البنك من جهات محلية أو خارجية بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة من مساهمين وشركات زميلة وآخرين وتنقسم إلى :

القروض المساندة : وهي التي ينطبق عليها متطلبات المصرف المركزي لتصنيفها كقروض مساندة.
قروض أخرى : وهي القروض التي حصل عليها البنك من جهات أخرى بخلاف البنوك ولا تنطبق عليها متطلبات المصرف المركزي لتصنيفها كقروض مساندة..

داخل قطر : تدرج به القروض/ التمويل التي حصل عليها البنك من جهات مقيمة بقطر.

خارج قطر : تدرج به القروض/ التمويل التي حصل عليها البنك من جهات غير مقيمة بقطر.

٢٠٦) التأمينات النقدية Cash Margin وتشمل :

- ١- التأمينات النقدية على الالتزامات غير المباشرة مثل الاعتمادات والكفالات والقبولات وأي التزامات غير مباشرة أخرى.
- ٢- الدفعات المقدمة والعربون وهامش الجدية التي يدفعها العملاء تحت حساب عمليات التمويل الإسلامي وأي تأميمات نقدية أخرى على عمليات التمويل.
داخل قطر : تشمل تأميمات العملاء المقيمين بقطر.
خارج قطر : تشمل تأميمات العملاء غير المقيمين بقطر.

٢٠٧) المخصصات Provisions وتشمل :

- ١- **المخصص الخاص للقروض/التمويل Specific loans / Finance**
وهي المخصصات التي يكونها البنك مقابل الالتزامات المباشرة القائمة على كل عميل من عملاء الائتمان المصنفين غير منتظمين وفقاً لتعليمات المصرف المركزي.
- ٢- **المخصص الخاص للالتزامات المحتملة Specific Contingent liabilities**
وهي المخصصات التي يكونها البنك للالتزامات المحتملة غير المباشرة القائمة على كل عميل من عملاء الائتمان المصنفين غير منتظمين وفقاً لتعليمات المصرف المركزي.
- ٣- **المخصص القطاعي المجمع Collective Impairments**
وهو المخصص الذي يكونه البنك للالتزامات غير المغطاة بمخصصات خاصة والقائمة على قطاع أو فئة معينة من عملاء الائتمان بناءً على دراسات ومعايير محددة لتغطية خسائر محتملة للقطاع محل الفحص وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية.
- ٤- **مخصص الاستثمار في العقارات Investment in Real Estate**
ويشمل مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمار في العقارات بغرض التأجير (يرجع إلى تعليمات تعبئة البند ١٠٧ من الموجودات فقرة ٢).
- ٥- **مخصص الاستثمارات الأخرى Other Investments** وتشمل :
أ- مخصص هبوط أسعار قيمة الأوراق المالية المقومة بالتكلفة .

ب- مخصص هبوط قيمة المساهمات في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية المنفردة للبنك.

ج- مخصص هبوط أي استثمارات أخرى لم يرد بند محدد لها في تفاصيل الاستثمارات في المركز المالي.

٦. مخصصات أخرى Other Provisions

أي مخصصات أخرى لمقابلة انخفاض قيمة أصل أو نشأة التزام محتمل بخلاف ماسبق ذكره ومثال ذلك مخصص هبوط قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون أو مخصص أرصدة لدى البنوك أو مخصص قضايا أو مخصص مخاطر عمليات التشغيل.... الخ

٧. الفوائد/الأرباح المعلقة Interest / Income in Suspense

وهي الفوائد المتراكمة على حسابات الائتمان أو الأرباح المتراكمة على حسابات التمويل الإسلامي التي يتم تعليقها وعدم ترحيلها لحساب الدخل بسبب التخلف عن السداد. داخل قطر : تدرج بها بنود المخصصات المكونة لدى البنك ومجموعته لموجودات مقيمة داخل قطر خارج قطر : تدرج بها بنود المخصصات المكونة لدى البنك ومجموعته لموجودات غير مقيمة داخل قطر.

(٢٠٨) مطلوبات أخرى Other Liabilities

وتشمل بنود المطلوبات الأخرى التي لم تشملها بنود المطلوبات الرئيسية السابق ذكرها ومنها:

١- الفوائد/الأرباح المؤجلة.

وهي الأرباح المؤجلة على عمليات التمويل الإسلامي مثل عمليات المرابحة والمساومة والاستصناع وغيرها وكذلك الفوائد المحتسبة والمخصومة مقدماً على حسابات الائتمان .

٢- القيمة العادلة السالبة لعقود المشتقات المالية.

٣- صافي أرباح الفترة وتشمل صافي الربح من بداية العام وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

٤- بنود المطلوبات الأخرى المذكورة بالجدول التفصيلي وتتضمن حقوق الأقلية في حالة أعداد

البيانات المالية المجمعّة للبنك ومجموعته ، كما تتضمن حقوق أصحاب حسابات ودائع الاستثمار

المطلق في البنوك الإسلامية وفي الفروع الإسلامية للبنوك التقليدية وتشمل الأرباح غير الموزعة

على حسابات الاستثمار وكذلك نصيب هذه الحسابات من احتياطي معادلة الأرباح Profit Equalisation Reserve واحتياطي مخاطر الاستثمار (Investments Risk Reserve) وفروق تقييم القيمة العادلة .

داخل قطر : البنود المتعلقة بمطلوبات أو موجودات داخل قطر (مقيمة).

خارج قطر : البنود المتعلقة بمطلوبات أو موجودات خارج قطر (غير مقيمة).

(٢٠٩) حساب رأس المال Capital Account ويشمل :

١- رأس المال المدفوع Paid up Capital

٢- القيمة الاسمية لأسهم الخزينة بالسالب Treasury shares Nominal

وهي أسهم البنك التي يقوم بشرائها وفقاً لقانون وتعليمات المصرف المركزي والسوق المالي.

٣- الاحتياطي القانوني Legal Reserve

وهو الاحتياطي المستقطع وفقاً لقانون الشركات وقانون المصرف المركزي .

٤- علاوة/خصم أسهم الخزينة Prem./Disco. Treasury Shares

وتشمل الزيادة أو النقص في القيمة الشرائية لأسهم الخزينة وتدرج بالموجب أو السالب حسب الحالة.

٥- الاحتياطي العام General Reserve

وهو الاحتياطي الذي تقرر الجمعية العامة تكوينه لأغراض عامة .

٦- فروق تقييم القيمة العادلة Fair Value Adjustments

وتشمل صافي قيمة فروق تقييم الاستثمارات المالية والمشتقات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالإضافة إلى أرباح تقييم الاستثمار في العقارات بغرض الاتجار بالنسبة للبنوك الإسلامية.

٧- احتياطي المخاطر Risk Reserve

وهو الاحتياطي الذي يستقطع من صافي الربح وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي .

٨- احتياطات أخرى Other Reserves

وتشمل أي احتياطات أخرى لم تدرج ضمن البنوك من (٧-١) ومنها احتياطي أرباح تقييم الشركات الزميلة وفقاً لتعليمات المصرف المركزي واحتياطي إعادة تقويم الأصول بخلاف تلك التي تشملها فروق تقييم القيمة العادلة وأي احتياطات أخرى .

٩- الأرباح المحتجزة Retained Earnings

الأرباح غير الموزعة والمرحلة للعام القادم.

داخل قطر : ويشمل

١. رأس مال البنك بقطر أو رأس مال المجموعة (داخل وخارج قطر).
٢. أسهم الخزينة.
٣. الاحتياطات (القانوني - العام - المخاطر - أخرى) لدى البنك وشركاته التابعة بقطر.
٤. فروق تقييم القيمة العادلة للاستثمارات داخل قطر (المقيمة).
٥. الأرباح المرحلة لدى البنك وشركاته التابعة داخل قطر.

خارج قطر : ويشمل

١. رأس مال الفروع بالخارج عند إعداد البيانات المالية الإفرادية لها.
٢. رأس مال الشركة التابعة بالخارج عند إعداد البيانات المالية الإفرادية لها.
٣. الاحتياطات بأنواعها لدى الفروع والشركات التابعة خارج قطر في حالة إعداد البيانات المالية الإفرادية لها أو في حالة إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.
٤. فروق تقييم القيمة العادلة للاستثمارات خارج قطر (غير مقيمة).
٥. الأرباح المرحلة لدى الفروع والشركات التابعة خارج قطر في حالة إعداد البيانات المالية الإفرادية لها أو في حالة إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

رابعاً : تعليمات تعبئة البنود خارج المركز المالي .

Contingent liabilities الالتزامات المحتملة (٣٠١)

وتشمل خطابات الضمان (الكفالات) التي يصدرها البنك والاعتمادات المستندية للاستيراد أو المعززة والتي تمثل تعهدات بالدفع على البنك والقبولات ، وتدرج قيمة هذه البنود بالإجمالي دون خصم التأمينات النقدية .

وتفصل هذه البنود وفقاً للقطاعات الاقتصادية المبينة بالجدول التحليلي.

داخل قطر: وتشمل الالتزامات المحتملة على العملاء المقيمين .

خارج قطر : وتشمل الالتزامات المحتملة على العملاء غير المقيمين .

Commitments الارتباطات (٣٠٢)

وتشمل :

١- السقوف الممنوحة غير المستغلة في التسهيلات الائتمانية المباشرة وفي الالتزامات المحتملة ويميز فيها بين نوعين هما القابلة للإلغاء وغير قابلة للإلغاء وفقاً للجدول التحليلي .

٢- تعهدات تغطية الاكتتابات Underwriting

وهي التعهدات التي يلتزم بها البنك لتغطية الجزء غير المغطى من الاكتتابات في الاستثمارات وتفصل وفقاً للجدول التحليلي الخاص بها .

٣- أخرى : وتشمل أي تعهدات أخرى بخلاف المذكورة

داخل قطر :التعهدات الصادرة للعملاء المقيمين .

خارج قطر : التعهدات الصادرة للعملاء غير المقيمين .

Derivative Contracts عقود المشتقات المالية (٣٠٣)

وتشمل عقود المشتقات المالية بأنواعها كما هي واردة في الجدول التحليلي لها ويتم إدراجها في وجه الميزانية بالقيمة الاسمية وتفصل في الجدول التحليلي وفقاً لأنواعها والغرض منها (للمتاجرة – للتحوط للقيمة العادلة – للتحوط للتدفق النقدي – مقابل حسابات العملاء) ويوضح في الجدول التحليلي القيم العادلة الموجبة والسالبة لهذه العقود.

داخل قطر : المشتقات المالية مع الجهات المقيمة.

خارج قطر : المشتقات المالية مع الجهات غير المقيمة.

Assets Under Management الموجودات المدارة لحساب الغير

وتشمل:

١- المحافظ الاستثمارية

وهي المحافظ الاستثمارية التي يصدرها البنك لمجموعة من العملاء أو يديرها أو يشارك في إدارتها أو رعايتها مما يترتب عليه مسؤوليات استثنائية fiduciary Risk وتفصل في الجدول التحليلي مابين المالية والمحافظ العقارية والمحافظ الأخرى.

داخل قطر : تشمل المحافظ الاستثمارية الصادرة من البنك ومجموعته داخل قطر

خارج قطر : تشمل المحافظ الاستثمارية الصادرة من البنك ومجموعته خارج قطر

٢- حسابات متاجرة العملاء

وهي حسابات المتاجرة في العملات والأوراق المالية وأي منتجات أخرى التي يحتفظ بها البنك لحساب العملاء ويديرها سواء بتعليمات مباشرة من العميل أو بتفويض من العميل للبنك بإدارتها ويترتب على البنك بموجبها مسؤوليات استثنائية أيضاً وتفصل في الجدول التحليلي إلى حسابات متاجرة في الأوراق المالية وأخرى في العملات الأجنبية وأخرى في السلع والمعادن (الذهب والفضة....) وحسابات المتاجرة بالهامش وأي حسابات أخرى.

داخل قطر : تشمل حسابات المتاجرة العملاء المقيمين بقطر.

خارج قطر : تشمل حسابات متاجرات العملاء غير المقيمين.

٣- حسابات الاستثمار المقيد للعملاء Customer Restricted invest Acct

وهي حسابات الاستثمار التي تديرها البنوك الإسلامية أو الفروع الإسلامية للبنوك التقليدية لحساب عملائها وفقاً لعقد المضاربة أو الوكالة أو أي صيغ شرعية أخرى متفق عليها وتكون مقيدة بشروط محددة وهي تختلف بذلك عن حسابات الاستثمار المطلقة المدرج داخل الميزانية مع ودائع العملاء .

داخل قطر : تشمل حسابات الاستثمار المقيد للعملاء المقيمين بقطر .

خارج قطر : تشمل حسابات الاستثمار المقيد للعملاء غير المقيمين.

٤- موجودات تحت الأمانة Assets Under Custody

وتشمل الأوراق المالية أو أي منتجات استثمارية أخرى يحتفظ بها البنك على سبيل الأمانة لصالح الغير .
داخل قطر : موجودات تحت الأمانة المحتفظ بها لعملاء مقيمين بقطر.
خارج قطر : موجودات تحت الأمانة المحتفظ بها لعملاء غير المقيمين .

خامساً : تعليمات تعبئة قائمة الدخل Incom statements

(٤) الإيرادات Income

(٤٠١) فوائد / عائدات مستلمة Interest / Return Received

وتشمل الفوائد أو العائدات بالنسبة للبنوك والفروع الإسلامية المستلمة على كل نوع من أنواع
الموجودات كما هي مفصلة في قائمة الدخل .

(٤٠٢) صافي أرباح / خسائر محفظة الأوراق المالية Net Profit (Loss) of Securities Portfolio

وتشمل :

صافي أرباح / خسائر التقييم Net Profit (Loss) of Revaluation

وتشمل أرباح أو خسائر (قيمة موجبة أو سالبة) إعادة التقييم لكل نوع من أنواع الأوراق المالية التي
تقوم من خلال حساب الدخل .

صافي أرباح / خسائر البيع Net Profit (Loss) From Sale

وتشمل أرباح أو خسائر (قيمة موجبة أو سالبة) بيع كل نوع من أنواع الأوراق المالية.

(٤٠٣) التوزيعات المستلمة Dividends Received

وتشمل توزيعات الأرباح المستلمة على الأسهم والمساهمات في الشركات وفي صناديق الاستثمار التي
تم اعتمادها بشكل نهائي من الجمعية العامة للشركة أو من إدارة الصندوق باستثناء توزيعات الشركات
التابعة والزميلة .

(٤٠٤) صافي أرباح / خسائر الاستثمار في الشركات التابعة والزميلة

Net Profit (Loss) from Invest. in Subsidiary. and Associate.

وتشمل :

- ١- أرباح/خسائر بيع الشركات التابعة أو الزميلة.
- ٢- توزيعات الأرباح المستلمة فعلياً من الشركات التابعة في حالة البيانات المالية غير المجمعة للبنك.
- ٣- حصة البنك في أرباح/ خسائر الشركات الزميلة .

(٤٠٥) صافي الدخل من الاستثمارات في العقارات Net Income from Invest. in Real Estate

هذا البند خاص بالبنوك الإسلامية فقط ويدرج به :-

- ١- أرباح / خسائر تقييم الاستثمارات في العقارات (بغرض الاتجار)
- ٢- أرباح/خسائر بيع العقارات المملوكة بغرض الاستثمار سواء للمتاجرة أو للتأجير.
- ٣- إيرادات إيجارات العقارات المملوكة بغرض الاستثمار.

(٤٠٦) صافي أرباح/خسائر الصرف الأجنبي Net Profit (Loss) of Forex Operations

ويشمل :

- ١- صافي أرباح/ خسائر المتاجرة في العملات الأجنبية Forex Trade
- ٢- صافي أرباح/ خسائر تقييم الموجودات والمطلوبات الأجنبية.
- ٣- صافي القيمة العادلة للمشتقات المالية.
- ٤- (القيمة العادلة الموجبة - القيمة العادلة السلبية)

(٤٠٧) عمولات ورسوم مستلمة Commission and Fees Received

وتشمل العمولات والرسوم المستلمة على البنود داخل وخارج المركز المالي والأنشطة المصرفية الأخرى كما هي مفصلة في قائمة الدخل.

Other Income إيرادات أخرى (٤٠٨)

وتشمل :

- ١- صافي الأرباح/ الخسائر المتحققة من بيع الموجودات المستلمة مقابل ديون - الموجودات الثابتة - أي موجودات أخرى .
- ٢- الإيرادات المستلمة من إيجارات العقارات سواء المستلمة مقابل ديون أو الجزء غير المستغل من العقارات المدرجة ضمن الموجودات الثابتة .
- ٣- أي إيرادات أخرى لم تشملها البنود السابقة.

تصويب الإيرادات داخل وخارج قطر

- داخل قطر : وتشمل إيرادات الموجودات والبنود خارج المركز المالي التي تم تصنيفها داخل قطر و اي إيرادات أخرى داخل قطر.
- خارج قطر: وتشمل إيرادات الموجودات والبنود خارج المركز المالي التي تم تصنيفها خارج قطر و اي إيرادات أخرى خارج قطر.

Expenses المصروفات (٥)

Interest / Return and Profit Paid فوائد/عائدات/ أرباح مدفوعة (٥٠١)

وتشمل:

- ١- الفوائد / العائدات المدفوعة **Interest / Return Paid**
وهي الفوائد المدفوعة على جميع حسابات المطلوبات في البنوك التقليدية والعائدات المدفوعة على عمليات التمويل والصكوك التي لا تشترك في وعاء المضاربة العام وبالتالي لا تشترك في توزيع الأرباح بالنسبة للبنوك والفروع الإسلامية.

- ٢- الأرباح المدفوعة على حسابات ودائع الاستثمار الإسلامية **Profit Paid to Islamic Deposits**
وهي الأرباح المدفوعة على حسابات ودائع الاستثمار المطلق المشتركة في وعاء المضاربة العامة وتوزيع الأرباح في البنوك والفروع الإسلامية وتشمل مختلف الفئات من العملاء (بنوك مؤسسات مالية- عملاء القطاع الخاص والعام).

٥٠٢) عمولات رسوم مدفوعة **Commission Fees Paid**

وهي العمولات والرسوم المدفوعة على المعاملات مع البنوك والمؤسسات المالية والمدفوعة على إصدارات الأوراق المالية والرسوم التي يدفعها البنك مقابل خدمات الإدارة المؤداة إليه وأي رسوم أو عمولات أخرى.

٥٠٣) المخصصات **Provisions**

وتشمل :

- ١- المخصصات الخاصة للديون / التمويل المكونة للديون غير المنتظمة خلال الفترة .
- ٢- المخصصات الخاصة المكونة للالتزامات المحتملة للعملاء غير المنتظمين خلال الفترة .
- ٣- المخصص القطاعي المجمع المكون لقطاعات محددة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية collective impairment.
- ٤- مخصص الاستثمارات في العقارات وتتضمن المخصص المكون نتيجة الانخفاض في قيمة العقارات المحتفظ بها للتأجير.
- ٥- مخصصات الاستثمارات الأخرى ويشمل:
 - مخصص الاستثمارات في أوراق الدين
 - مخصص الاستثمارات في الصكوك.
 - مخصص الاستثمارات في المساهمات في الشركات المقومة بالتكلفة.
 - مخصص انخفاض المساهمات في الشركات التابعة في حالة أعداد البيانات المالية غير المجمعة.
 - مخصص أي استثمارات أخرى لم تشملها البنود السابقة.
٦. مخصصات أخرى وتشمل:
 - مخصص هبوط قيمة الموجودات المستملكة مقابل الديون.

- مخصص المطالبات المستحقة على البنوك المشكوك في تحصيلها.
- مخصص قضايا.
- مخصص عمليات التشغيل.
- مخصصات أخرى.

Written Off (٥٠٤) بنود موجودات تم إعدامها

وتشمل أي بنود في الموجودات تم إعدامها بشكل مباشر خصماً على قائمة الدخل .

Depreciation (٥٠٥) الإهلاك

ويشمل :

- ١- قسط إهلاك الموجودات الثابتة.
- ٢- قسط إهلاك الاستثمارات في العقارات بغرض التأجير.
- ٣- أي إهلاكات أخرى.

Staff costs (٥٠٦) تكلفة الموظفين

وتشمل تكلفة الموظفين من رواتب وبدلات وخلافه وفقاً للتفصيل الوارد في قائمة الدخل.

General administrative expenses (٥٠٧) المصروفات الإدارية والعمومية

وتشمل باقي المصروفات الإدارية والعمومية بخلاف تكلفة الموظفين كما هي مفصلة في القائمة.

Other Expenses (٥٠٨) مصروفات أخرى

أي مصروفات أو خسائر أخرى لم تشملها البنود السابق ذكرها

تبويب المصروفات داخل وخارج قطر

داخل قطر : وتشمل مصروفات الموجودات والمطلوبات والبنود خارج المركز المالي التي تم تصنيفها داخل قطر و اى مصروفات أخرى داخل قطر.

خارج قطر: وتشمل مصروفات الموجودات والمطلوبات والبنود خارج المركز المالي التي تم تصنيفها خارج قطر و اى مصروفات أخرى خارج قطر.

تعليمات عامه :-

١. يعبأ البيان المالي ومرفقاته شهرياً على الوجه التالي :

١/١ البنوك الوطنية التقليدية :-

تقوم بتعبئة عدة بيانات ماليه شهرياً وفقاً للتوسع الداخلي والخارجي لها على النحو التالي :-

١/١/١ بيان مالي للبنك وجميع فروع داخل قطر .

٢/١/١ بيان مالي للفرع الإسلامي داخل قطر.

٣/١/١ بيان مالي لكل شركة تابعة داخل قطر .

٤/١/١ بيان مالي مجمع لمجموعة البنك داخل قطر (البنك وفروعه وشركاته التابعة بالداخل)

٥/١/١ بيان مالي لكل فرع خارج قطر (بيان واحد لكل بلد مع فصل التقليدي عن الإسلامي)

٦/١/١ بيان مالي مجمع للفروع خارج قطر

٧/١/١ بيان مالي مجمع للفروع الإسلامية خارج قطر

٨/١/١ بيان مالي لكل شركة تابعة خارج قطر

٩/١/١ بيان مالي مجمع لمجموعة البنك خارج قطر (للفروع والشركات التابعة خارج قطر).

١٠/١/١ بيان مالي مجمع للبنك وفروعه داخل وخارج قطر (١/١/١ + ٦/١/١)

١١/١/١ بيان مالي مجمع للفروع الإسلامية داخل وخارج قطر (٢/١/١ + ٧/١/١)

١٢/١/١ بيان مالي مجمع لمجموعة البنك داخل وخارج قطر (٤/١/١ + ٩/١/١)

٢/١ البنوك الوطنية الإسلامية :-

تقوم بتعبئة عدة بيانات مالية شهرياً وفقاً للتوسع الداخلي والخارجي لها على النحو التالي :-

١/٢/١ بيان مالي للبنك وفروعه داخل قطر .

٢/٢/١ بيان مالي لكل شركة تابعة داخل قطر .

٣/٢/١ بيان مالي مجمع لمجموعة البنك داخل قطر (البنك وفروعه وشركاته التابعة بالداخل).

٤/٢/١ بيان مالي لكل فرع خارج قطر (بيان واحد لكل دولة).

٥/٢/١ بيان مالي مجمع للفروع خارج فطر

٦/٢/١ بيان مالي لكل شركة تابعة خارج قطر.

٧/٢/١ بيان مالي مجمع لمجموعة البنك خارج قطر (للفروع والشركات التابعة الخارجية).

٨/٢/١ بيان مالي مجمع للبنك وفروعه داخل وخارج قطر (١ / ٢ / ١ + ٥ / ٢ / ١) .

٩/٢/١ بيان مالي مجمع لمجموعة البنك داخل وخارج قطر (٣ / ٢ / ١ + ٧ / ٢ / ١) .

٣/١ فروع البنوك الأجنبية:-

يقوم كل فرع بتعبئة عدد (٢) بيان مالي شهري أحدهما للبنك وجميع فروعها بقطر والآخر للفروع الإسلامية بقطر .

٢. بالنسبة للبنوك الوطنية أو فروع البنوك الأجنبية العاملة بقطر في حالة فتح فروع لهم لدى مركز قطر للمال تحت ترخيص وإشراف المركز ، يتم عمل ميزانية مستقلة للفرع المرخص بمركز قطر للمال ثم يتم عمل ميزانية مجمعة مع الفروع داخل قطر.

٣. يجب أن يتم إدخال البيان الشهري مع جميع مرفقاته عن طريق نظام الربط الآلي وفقاً للمواعيد التالية:-

١/٣ البنك وفروعه داخل قطر سواء الإسلامية أو التقليدية بحد أقصى يوم ٨ من الشهر التالي.

٢/٣ البنك وفروعه داخل وخارج قطر المفردة والمجمعة بحد أقصى يوم ١٢ من الشهر التالي.

٣/٣ الشركات التابعة داخل وخارج قطر والبيان المجمع للمجموعة بالداخل والخارج بحد أقصى يوم ٢٥ من الشهر التالي.

٤. إظهار كافة الموجودات والمطلوبات من العملات الأجنبية في الأعمدة المخصصة لها وذلك بعد تقييمها بالريال القطري حيث يتوجب اعتماد أسعار سوق نيويورك لتحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي ومن ثم اعتماد سعر شراء الدولار المحدد من قبل مصرف قطر المركزي لتحويل الدولار إلى الريال القطري على أن يراعى في ذلك المعايير المحاسبية الخاصة بآثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية وغير النقدية.

٥. يراعى أن يتساوى مجموع أي بند يرد في الجداول التحليلية المرفقة بالبيان الشهري مع نفس البند على وجه البيان.

٦. يقصد بعبارة " متداول " الاستثمارات المدرجة في الأسواق الرسمية للأوراق المالية سواء في قطر أو في الخارج ، ويقصد بعبارة " غير متداول " الاستثمارات المالية الغير مدرجة في أي من الأسواق المالية الرسمية.
٧. يقصد بعبارة " حسب الاستحقاق : المدة المتبقية حتى تاريخ إعداد المركز المالي وذلك أينما وردت في الجداول التحليلية.
٨. يتم إدراج جميع الأرصدة المدينة والدائنة المتعلقة بمركز قطر للمال والمؤسسات المرخصة منه بشكل مستقل في البنود المخصصة لها في الجداول التحليلية المرفقة بالميزانية وتبويب أفقياً في العمود الخاص بالبنود داخل قطر.