

Cash Flows For Customer Deposits

As At 2010 /

Local Currency

Bank:

" 000 "

Description	Resident				Non Resident			
	Current and Call		Time Deposits		Current and Call		Time Deposits	
	In	Out	In	Withdrawals before maturity	In	Out	Withdrawals before maturity	Withdrawals at maturity
1. Public Sector								
1.1 Governments								
- With T.A								
- Without T.A								
1.2 Government Institutions								
- With T.A								
- Without T.A								
1.3 Semi Government Institutions								
- With T.A								
- Without T.A								
2. Private Sector								
2.1 Non-Bank Financial Institutions								
- With T.A								
- Without T.A								
2.2 Non Financial Institutions								
2.2.1 Small Business								
- With T.A								
- Without T.A								
2.2.2 Other Corporates								
- With T.A								
- Without T.A								
2.3 Personal								
2.3.1 QATARI								
- With T.A								
- Without T.A								
2.3.2 Non-Qatari								
- With T.A								
- Without T.A								
TOTAL								

T.A = Transactional Accounts : are those that have established relationships with the bank which make deposit withdrawal unlikely or cash in flow can be expected to cover withdrawal , such as salaries accounts , project accounts , rental accounts and any other accounts that cash flow can be expected on a regular basis.



جدول التدفقات النقدية

١- الحسابات ذات العلاقة (T.A) Transactional Accounts

وهي الحسابات التي يوجد لأصحابها علاقة منظمة مع البنك تجعل احتمالات السحب غير مرجحة أو أن التدفقات النقدية الداخلة من المرجح أن تغطي السحوبات مثل حسابات الرواتب والدخول المنتظمة والحسابات التي ترد إليها إيرادات المشاريع أو الإيجارات وأي حسابات أخرى يمكن توقع تدفقات نقدية منتظمة بها.

٢- الودائع لأجل Time Deposits

- السحب قبل الاستحقاق ( Withdrawal before maturity ) وهي المبالغ المسحوبة خلال الشهر من الودائع المكسورة قبل تاريخ الاستحقاق .
- السحب عند الاستحقاق ( Withdrawal at maturity ) وهي المبالغ المسحوبة خلال الشهر من الودائع التي استحققت خلال الشهر.

٣- القطاع العام :-

• الحكومة Governments وتشمل :-

- الحكومة المركزية بجميع وزارات الدولة والأجهزة والإدارات التابعة لها إدارياً ومالياً.
- الديوان الأميري أو الديوان الملكي بدول مجلس التعاون الخليجي.
- الحكومة الاتحادية في البلدان التي توجد بها هذا النوع من الأنظمة.

• المؤسسات الحكومية Government Institution-

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

• المؤسسات شبه الحكومية Semi Government :-

المؤسسات التي تساهم فيها الدولة بنسبة ٥٠% أو أكثر.

٤- القطاع الخاص Private sects

١/٤ المؤسسات المالية غير البنكية Non-bank Financial Institutions

وهي 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.

٢/٤ المؤسسات غير البنكية Non-bank Institution

١/٢/٤ شركات الأعمال الصغيرة Small Business

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

٢/٢/٤ الشركات الأخرى Other 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 وشركات الأعمال الصغيرة.

٣/٤ الأفراد Personal

وهم الأفراد الطبيعيون