

بسم الله الرحمن الرحيم

وحدة التمويل الأصغر

الشكل المعياري الموحد للقوائم المالية والايضاحات لمؤسسات التمويل الأصغر

1. تمهيد:

تعكس الحسابات الختامية المراجعة لأي مؤسسة مدى قوة أو ضعف المركز المالي والأداء المالي للمؤسسة، كما تقدم معلومات مفيدة للمستخدمين مثل: الجهات الرقابية والتنظيمية عن مدى التزامها بالضوابط الصادرة عنها، الأمر الذي يمكنها من إتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بما يحقق المحافظة على سلامة واستدامة هذه المؤسسات وبما يسهم في نهاية الأمر في تحقيق الإستقرار المالي والاقتصادي.

يساعد وجود شكل معياري موحد للقوائم المالية لمؤسسات التمويل الأصغر في امكانية المقارنة بينها واخضاعها لضوابط تنظيمية ورقابية موحدة.

- تصنف مؤسسات التمويل الأصغر بأنها مؤسسات مالية إسلامية، حيث تمارس أعمالها وباستخدام صيغ التمويل الإسلامي، عليه فإن القوائم المالية لمؤسسات التمويل الأصغر ستعرض ويفصح عنها وفق معيار العرض والافصاح العام الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) هذا بالإضافة إلى الاطار التنظيمي والرقابي لمؤسسات التمويل الأصغر والمنشورات والتعاميم الصادرة ذات الصلة باعداد ومراجعة الحسابات الختامية لمؤسسات التمويل الأصغر.

2. العرض والافصاح العام للقوائم المالية :

يجب عرض القوائم المالية والايضاحات وفق معيار العرض والافصاح العام بما يناسب مؤسسات التمويل الأصغر،

وبالتالي يجب على مؤسسات التمويل الأصغر عرض القوائم المالية الآتية:

1. قائمة المركز المالي .
2. قائمة الدخل .
3. قائمة التدفقات النقدية .
4. قائمة التغيرات في حقوق الملكية .

3. العرض:

- يجب ترقيم صفحات القوائم المالية.
- يجب ذكر عبارة "تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ... إلى رقم ... جزء لا يتجزء من القوائم المالية" في كل صفحة من صفحات القوائم المالية مع عرض الايضاحات مباشرة بعد آخر قائمة من القوائم المالية.
- ادراج سنة المقارنة مثلاً: العام 2018م والعام 2019م، في صدر القوائم المالية والايضاحات.
- عدم تبويب الموجودات والمطلوبات بين مجموعات متداولة وغير متداولة وإنما يتم تبويبها وفقاً لدرجة سيولتها ابتداءً من الاصول الأكثر سيولة.

4. الافصاح:

- الافصاح عن الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية.
- الافصاح عن أسماء الجهات المانحة وعلاقتها بمؤسسة التمويل الأصغر.
- الافصاح عن الجهات التي قامت بتقديم التمويل لمؤسسة التمويل الأصغر وعلاقتها بالمؤسسة.
- الافصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة

5. الايضاحات حول القوائم المالية:

- يجب على مؤسسة التمويل الأصغر عمل الايضاحات الآتية:
- الايضاح رقم (1): المعلومات الأساسية عن المؤسسة، وتشمل (اسم المؤسسة، تاريخ التأسيس، نوع الترخيص، مجالات عمل الشركة، موقع المركز الرئيسي، عدد الفروع واماكن انتشارها، ملاك الشركة بالاضافة إلى عدد العاملين، عدد العملاء).
- الايضاح رقم (2): الافصاح عن السياسات المحاسبية الهامة، وتشمل: (أسس إعداد القوائم المالية، سياسات الأهلاك، سياسات اثبات الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر، اسس اثبات ارباح وخسائر عمليات التمويل).
- الايضاح رقم (3): النقد وما في حكمه: ويشمل: (النقد بالخبزينة، الحسابات الجارية والاستثمارية والادخارية لدى المصارف).
- الايضاح رقم (4): صافي ذمم البيوع المؤجلة وتشمل:

- المراجعات، السلم والاستصناع (المقاولات).
- الايضاح رقم (5): التمويل بالصيغ الأخرى مثل المشاركة، المضاربة، الإجارة وغيرها .
 - الايضاح رقم (6) حجم المحفظة في خطر، حيث يتم الافصاح عن الرصيد القائم للقروض المتأخرة لأكثر من 30 يوم في نهاية العام مقارنة باجمالي المحفظة .
 - الايضاح رقم (7): الاصول الأخرى .
 - الايضاح رقم (8): حركة مخصص التمويل، حيث يتم الافصاح عن المخصص في أول المدة+ المخصص الذي تم بناءه خلال العام - الديون المدومة + الديون المهلكة المستردة .
 - الايضاح رقم (9) الاستثمارات إن وجدت .
 - الايضاح رقم (10) الاصول الأخرى .
 - الايضاح رقم (11): صافي الاصول الثابتة، ويجب أن يحتوي هذه الايضاح على (انواع الاصول الثابتة باسمائها، التكلفة + الاضافات خلال السنة - الاستيعادات خلال السنة - الاهلاك) .
 - الايضاح رقم (12): الحسابات الإدخارية والاستثمارية إن وجدت .
 - الايضاح رقم (13) : المنح والتبرعات أن وجدت .
 - الايضاح رقم (14): الالتزامات الأخرى .
 - الايضاح رقم (15): المخصصات: مثل مخصص الزكاة، مخصص الضرائب، مخصص مكافأة نهاية الخدمة وغيرها من المخصصات .
 - الايضاح رقم (16): المضاربات المطلقة والمقيدة والجهات المقدمة لها .
 - الايضاح رقم (17): حقوق الملكية وتشمل: (رأس المال المدفوع، الاحتياطات، الارباح المحتجزة) .
 - الايضاح رقم (18): الدخل من ذمم البيوع المؤجلة .
 - الايضاح رقم (19): الدخل من الصيغ الأخرى والاستثمارات إن وجدت .
 - الايضاح رقم (20): الإيرادات الأخرى .
 - الايضاح رقم (21): تكلفة العاملين .
 - الايضاح رقم (22): المصروفات العمومية والإدارية .
 - الايضاح رقم (23): العائد على السهم .