



تعيم

المحترمون

السادة /

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: تزويد البنك المركزي بتقرير ربع سنوي عن المخاطر والقوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات والبيانات الاحترازية، ونشر تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الربع سنوية والقوائم المالية السنوية المدققة على موقع الشركة الإلكتروني.

استناداً إلى الصلاحيات المنوطة بالبنك المركزي السعودي بموجب الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة؛ نود الإفادة بأن على شركات الدفع الآجل التقيد بالآتي:

أولاً: إعداد تقرير ربع سنوي عن المخاطر لمناقشته من لجنة إدارة المخاطر والإئتمان ومجلس الإدارة بناءً على مراجعة الإدارة العليا واعتماد مجلس الإدارة للتدا이ير الازمة لمواجهة المخاطر المذكورة بتقرير المخاطر، ويجب أن يتضمن التقرير بحد أدنى الآتي:

١. تقييم شامل للمخاطر التي تواجه الشركة، والإجراءات المتخذة للحد منها، ومراجعة أداء المراكز المالية المعرضة لمخاطر تتعلق بأسعار السوق.
٢. الافتراضات والعوامل التي وضعت على أساسها إجراءات تقييم المخاطر ومنها؛ فئات المخاطر، ومستوى المخاطر، والتكرار، وحدة المخاطر، والتغيرات التي تطرأ عليها.
٣. أداء محفظة التمويل تبعاً للنشاط، والتمويلات المتعثرة، والمخصصات المجنبة.
٤. تحليل الأوضاع التي تجاوزت فيها الشركة الحدود المسموح بها مع بيان الأسباب وحجم وتطور الأعمال الجديدة.

ثانياً: تزويد البنك المركزي بالتقرير المشار إليه في البند (أولاً) متضمناً القرارات المتتخذة في شأنه خلال (٣٠) يوم عمل من نهاية كل من شهر مارس ويוני وسبتمبر وديسمبر من كل عام ميلادي.

ثالثاً: تزويد البنك المركزي بالقوائم المالية الربع سنوية وتقرير مراجع الحسابات خلال (٢٠) يوم عمل من نهاية كل من شهر مارس ويوني وسبتمبر من كل عام ميلادي.

رابعاً: تزويد البنك المركزي بالقوائم المالية السنوية المدققة وتقرير مراجع الحسابات وتقرير مجلس الإدارة خلال (٤٥) يوم عمل من نهاية السنة الميلادية.



خامساً: تزويـد البنك المركـزي بالبيانـات الاحتراـزية السنـوية والبيانـات الاحتراـزية الربع سنـوية وفقـاً للنـماذج المعتمـدة المـرافـقة، والتحقـق من صـحة كـافة البياناتـ، وتزوـيد البنك المـركـزي بها خـلال (٢٥) يومـ عملـ من نـهاية كلـ من شـهر مـارس وـيونـيو وـسبـتمـبر وـديـسمـبر وـذلك لنـماذج البياناتـ الاحتراـزية الربع سنـوية، وـخلـال (٦٠) يومـ عملـ من نـهاية السـنة المـيلـاديـة وـذلك لنـماذج البياناتـ الاحتراـزية السنـوية.

سادساً: ترسـل نـماذج البياناتـ الاحتراـزية بعد إـكمـالـها بالـشكل المـطلـوب في المواعـيد المـوضـحة في البـند (خامـساً) أـعلاه إـلكـتروـنيـاً بصـيـغـة (Excel) مع نـسـخـة إـلكـتروـنية مـمـسـوـحة ضـوـئـياً من نـموـذـج المـصادـقة على صـحة البياناتـ (Certification Statement) بعد توـقيـعـه من قـبـل رـئـيسـ الحـسـابـاتـ (Chief Accountant)، والمـديـر المـالـيـ (CFO)، والـرـئـيسـ التـنـفـيـذـيـ (CEO) أو العـضـوـ المـنتـدـبـ (Managing Director) بـحـسـبـ الحالـ.

سـابـعاً: يـجب مـراجـعة نـماـذـجـ البياناتـ الاحتـراـزـيةـ السنـويةـ من قـبـل مـراجـعـ الحـسـابـاتـ لـلـشـرـكـةـ (External Auditor) قـبـل تـزوـيدـ البنكـ المـركـزيـ بهاـ، وـتـرـفـقـ معـ النـماـذـجـ نـسـخـةـ منـ شـهـادـةـ المـراجـعةـ مـوقـعـةـ منـ قـبـلـ مـراجـعـ الحـسـابـاتـ لـلـشـرـكـةـ.

ثـامـناً: نـشـرـ تـقـرـيرـ مجلسـ الإـدـارـةـ وـالـقـوـائـمـ المـالـيـ الـرـبعـ سـنـوـيـةـ وـالـقـوـائـمـ المـالـيـ السـنـوـيـ المـدـقـقـةـ عـلـىـ مـوـقـعـ الشـرـكـةـ إـلـكـتـرـونـيـ خـلـالـ (١)ـ أـيـامـ عـلـىـ تـارـيخـ اـنـتـهـاءـ الـمـهـلـةـ المـقـرـرـةـ لـلـتـسـلـيمـ مـتـضـمـنـةـ الـأـتـيـ:

١. قائـمةـ المـركـزـ المـالـيـ.
٢. قائـمةـ الدـخـلـ.
٣. قائـمةـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ.

للإـحـاطـةـ وـالـتـقـيـدـ بـمـوجـبـهـ.

وـتـقـبـلـواـ تـحـيـاتـيـ،

يزـيدـ بنـ أـحمدـ آلـ الشـيـخـ
وكـيلـ المـحـافـظـ لـلـرقـابةـ

نـطـاقـ التـوزـيعـ:

- شـركـاتـ الدـفـعـ الـأـجلـ العـالـمـةـ فـيـ الـمـلـكـةـ.