

نظام إدارة القروض

نظام تقييم القرض - دليل المستخدم

Loan Scoring Manual

الفهرس

3	تقديم
4	المقدمة
4	عمليات تقييم القرض
5	شاشة تعريف حسابات تقييم القرض
6	شاشة دراسة تقييم القرض
6	أولاً : بيانات العميل
11	ثانياً : الرهونات والضمان
16	ثالثاً : قائمة الإيرادات
18	رابعاً : قائمة المصروفات
22	خامساً : بيانات متعلقة بالميزانية
26	سادساً : تحليل الميزانية العمومية
35	سابعاً : نقاط القوة والضعف (عوامل النجاح و الفشل في المشروع) :
36	قرار لجنة القرض
38	التقارير و المؤشرات
38	□ تقرير بيانات العميل
39	□ تقرير الرهونات و الضمان
40	□ تقرير قائمة الدخل الفعلية تفصيلي
41	□ تقرير قائمة الدخل الفعلية تجميعي
42	□ تقرير تحليل الميزانية
43	□ تقرير التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط قائمة الدخل
44	□ تقرير التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط الميزانية العمومية
45	□ تقرير التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط التدفقات النقدية
46	□ تقرير ملخص المؤشرات العامة
47	□ تقرير نقاط القوة و الضعف
48	ملحقات

تقديم

ان عمليات تقييم القرض جزء مهم من الدورة الكاملة للقرض وهو ما يسمى أيضاً (تحليل التمويل) وكذلك (تحليل القرض).

إذ أن التقييم الصحيح للعميل و لمشروعه (النشاط الإقتصادي) - يخفض إلى حد كبير درجة المخاطرة في تقديم القرض، أي يخفض درجة إحتمال عدم سداد القرض.

و إحدى المهام الرئيسية للتقييم هي القيام بتحليل الوضع المالي للعميل المتقدم ولمن يضمنه ، بما في ذلك للدخل والتكاليف وإحتمالات النمو والتدفقات النقدية و كذلك نقاط القوة والضعف والفرص والمخاطر التي تحيط بنشاطه الإقتصادي أو مشروعه.

وهناك أسلوبان متبعان في تقييم القروض وهما:

1. أن يكون التقييم قائماً على قدرة العميل على السداد.
2. أن يكون التقييم قائماً على قيمة الأصول في المشروع.

ويركز الأسلوب الأول على قدرة المشروع / النشاط الإقتصادي على توليد الدخل النقدي، بينما يركز الأسلوب الثاني على إفتراض الإحتمال الأسوأ، أي إفتراض أن المشروع / النشاط الإقتصادي لن ينجح، وستظهر الحاجة إلى البيع من الأصول أو إلى إستخدام الضمانة / الرهن. وفي العادة، يتم إستخدام مزيج من الأسلوبين عند إتخاذ القرار للتمويل ، اما الموافقة و الرفض.

و نظراً الى الحاجة إلى ما ذكر أعلاه ، تم تطوير نظام القروض (معين) ، ليشمل عمليات دراسة تقييم القرض ، حيث تمت عملية التصميم و البناء في برمجة الشاشات والتقارير اللازمة بناء على الملف الإكسل المستخدم في تقييم القرض(*)، و هذا ما سنقوم بشرحة في دليل الاستخدام في الصفحات التالية.

والله الموفق ،،

* تنويه : معلومات عن ملف الإكسل و الذي تم الاستناد عليه في التطوير :

- قام بالإعداد : أكاديمية البنوك الألمانية .

يعتبر نظام تقييم القرض جزءاً من نظام إدارة القروض (معين) ، تم تطويره بشكل مرن ليعالج عمليات تقييم القرض .

كما أن النظام أداة مفيدة لكل من :

- مختص الإقراض.
- لجنة القروض.
- العملاء.

و ذلك من خلال المميزات التالية :

- سهولة الاستخدام لتقييم مشاريع العملاء .
- سرعة إتخاذ القرار في حالاتهم.
- السرعة في إسترجاع البيانات وسهولة الحصول على الإحصائيات والتقارير .
- مساعدة لجنة منح القروض على إتخاذ القرار بناءً على المؤشرات و الإحصائيات والتقارير.
- مساعدة العملاء في تقييم مشاريعهم.

عمليات تقييم القرض

- إرتباط الشاشات المطورة مع شاشات نظام القروض - معين (بيانات العملاء و الضمنا و طلبات القروض و غيره).
- شاشة تعريف حسابات تقييم القرض.
- شاشة دراسة تقييم القرض و هي مقسمة الى أجزاء كما يلي:

- بيانات العميل .
- الرهونات و الضمنا.
- قائمة الإيرادات.
- قائمة المصروفات.
- بيانات متعلقة بالميزانية (الاصول و العملاء و الموردون).
- تحليل الميزانية العمومية.
- نقاط القوة و الضعف.
- شاشة قرار لجنة القروض.

- طباعة التقارير (بيانات العميل, الرهونات و الضمنا, قائمة الدخل الفعلية تفصيلي, قائمة الدخل الفعلية تجميعي, تحليل الميزانية, التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط قائمة الدخل, التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط الميزانية العمومية, التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط التدفقات النقدية, الملخص العام, نقاط القوة و الضعف , المؤشرات).¹

تنويه: لكي يتم الاستفادة من النظام كأداة تقييم ، فإنه سيكون على مختص القروض أن يتقصى كل البيانات للبنود المحتملة للدخل والتكاليف واحتمالات النمو، من أجل :
1- تقييم قدرة العميل على سداد القرض.
2- تقييم قيمة الأصول في المشروع.

¹ نموذج التقارير (الملحقات)

تستخدم هذه الشاشة لإعداد وإدارة الحسابات المراد استدعاؤها في دراسة شاشة تقييم القرض وتقسيم الي مجموعات و على مستوى كل فرع.

بداية الاستخدام:

عند الدخول إلى الشاشة ، سوف يتم عرض الفروع (المشاريع) ، بعد ذلك يمكنك التنقل بين السجلات و من ثم التنقل إلى الحسابات المرتبطة وإدخال البيانات كما في النموذج (1) :

24/07/2018		تعريف حسابات تقييم القرض - Scoring		SYSCSU
الفروع / المشاريع				
الترتيب	الاسم (ج)	الاسم (ع)	الفرع / المشروع	الرقم
5	Taiz Branch		فرع تعز	40005
6	Mukala branch		فرع المكلا	40001
7	Ibb Branch		فرع إب	40006
8	Dhamar Branch		فرع ذمار	40007
9	Taiz St Branch - Sana'a		فرع شارع تعز - صنعاء	40008
الحسابات المرتبطة				
المجموعة	الاسم (ج)	الاسم (ع)	البند	الرقم
الائرادات	-	العائد	1	1
الائرادات	-	الائرادات	2	2
التكاليف المباشرة	-	تكلفة البضاعة المباشرة	1	3
التكاليف المباشرة	-	المرتبات الخاصة بالمنتجين		4
التكاليف الثابتة	-	مرتبات الإدارة		5
التكاليف الثابتة	-	التامين		6
التكاليف الثابتة	-	الايجار		7
التكاليف الثابتة	-	تكاليف المواصلات		8
التكاليف الثابتة	-	المنافع (كهرباء ، ماء ، تلفون)		9
التكاليف الثابتة	-	القرطاسية		10
				19

نموذج (1)

المجموعة
الائرادات
الائرادات
التكاليف المباشرة
التكاليف الثابتة
الضرائب و الاهلاك

ويمكنك الاختيار و إسناد مجموعة البند

تتم عملية التقييم في هذه الشاشة ، حيث تحتوي هذه الشاشة على عدة نوافذ مترابطة وهي كما يلي :

- 1- بيانات العميل .
- 2- الرهونات والضمان.
- 3- الإيرادات.
- 4- المصروفات.
- 5- بيانات متعلقة بالميزانية.
- 6- تحليل الميزانية العمومية.
- 7- نقاط القوة والضعف.

أولاً : بيانات العميل

يتم إدخال معلومات أو بيانات العميل كما التالي:

- 1- بيانات مراجع التواصل.
- 2- الدخل من مصادر أخرى.
- 3- الملكية.
- 4- حسابات البنك.
- 5- تاريخ العميل ونشاطه الإقراضي.

24/07/0018		دراسة تقييم القرض - Loan Scoring		SYSCSU	
رقم الطلب	546	العميل	516	المبلغ	210,000
رقم الطلب	601	العميل	667	المبلغ	8,000,000
رقم الطلب	611	العميل	573	المبلغ	300,000
رقم الطلب	657	العميل	616	المبلغ	250,000
رقم الطلب	661	العميل	620	المبلغ	500,000
العدد	21	الإجمالي		المبلغ	13,416,500

بيانات العميل / Client Data		الرهنات والضمان / Mortgage - Guarantee		قائمة الإيرادات / Profit Sheet		قائمة المصروفات / Loss Sheet		بيانات متعلقة بالميزانية / Balance Sheet Relative		تحليل الميزانية العمومية / Balance Sheet Analysis	
بيانات مراجع التواصل / Contact data		الدخل من مصادر أخرى / Sources of income other		حسابات البنك / Bank Accounts		الهيكلة / Ownership		تاريخ العميل ونشاطه الإقراضي / Credit history		الانضباط	
الاسم	التلفون	النوع	المصدر	عدد التكرار	المبلغ	البنك	نسبة المساهمة	تاريخ القرض	غرض القرض	نوع السداد	التصنيف
شركة ناتكو	3556	شركة	بجار شقين	12	100000	البنك التجاري	18	01/01/2018	راس مال عامل	شهرى	A
شركة الحسنى	16556	شركة				البنك العربى	10			دخلة و	C
محمد الجانفي	88797	شخص				بنك اليمن الدولى	1			معتاد	

نموذج (2)

1.1 بيانات مراجع التواصل :

يتم إدخال بيانات مراجع التواصل من قبل العميل.

طريقة الإستخدام:

إدخال بيانات مراجع التواصل إما إسم شركة أو شخص.	الاسم
إدخال رقم تلفون مراجع التواصل.	التلفون
إختيار من القائمة (شركة - شخص).	النوع

مثال:

النوع	التلفون	الاسم
شركة	46556	شركة نانكو
شركة	46556	شركة
شخص	88797	محمد

1.2 الدخل من مصادر أخرى :

إدخال المصادر الأخرى لدي العميل التي لسيت مرتبطة في المشروع القائم حيث يتم تقييم العميل في حالة عدم السداد القرض عن طريق مصادر الدخل الأخرى.

طريقة الإستخدام:

إدخال مصادر الدخل للعميل.	المصدر
كتابة إجمالي مصادر دخل العميل.	المبلغ
كتابة عدد التكرار الشهري في السنة.	عدد التكرار للسنة
إختيار من القائمة (منتظم - غير منتظم).	منتظم / غير منتظم

مثال:

المصدر	المبلغ	عدد التكرار للسنة	منتظم / غير منتظم
إيجار شقتين	100000	12	منتظم

1.3 الملكية :

إدخال بيانات مالكي المشروع (مجموعة عملاء أو مالك وحيد) كما هو موضح في طريقة الإستخدام.

طريقة الإستخدام:

إدخال اسم مالك المشروع.	إسم المالك
يتم إدخال نسبة كل مساهم.	نسبة أسهمه بالريال
يتم إدخال مبلغ الإستثمار.	الإستثمار الأساسي عند البدء
كتابة نسبة المبلغ المساهم.	الحصة الرسمية
كتابة نسبة الأرباح.	الأرباح الموزعة
إختيار من القائمة (أب - أم - أخ - أخت - أخرى).	علاقاته بالعميل

مثال:

الملكية / Ownership					
علاقته بالعميل	الأرباح الموزعة	الحصة الرسمية	نسبة أسهمه الأساسي عند البدء	بالريال	اسم المالك
▼					احمد
▼					
▼					

1.4 حسابات البنك :

إدخال حسابات العميل لدي البنوك.

طريقة الإستخدام:

البنك	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة البنك التي أدخلت في شاشة بيانات البنك كما بالنموذج (3)، ثم إختيار البنك المناسب .
رقم الحساب	كتابة رقم حساب البنك.
العملة	إختيار من القائمة (ريال , دولار).
متوسط التحويلات الشهرية	إدخال المبلغ.

29/07/2018
البنوك / مؤسسات التمويل
جيهان

Bank

الاسم(ع)	الاسم(ج)	Bank Id
البنك التجاري	-	1
البنك العربي	--	2
بنك اليمن الدولي	--	3
المؤسسة الوطنية	-	4

الاسم باللغة العربية

Bank Branch

العنوان(ع)	العنوان(ج)	الاسم(ع)	الاسم(ج)	Bbranch Id
Po Box	Email	Fax	Tel	

نموذج (3)

مثال:

حسابات البنك / Bank Accounts					
البنك	رقم الحساب	العملة	متوسط التحويلات الشهرية		
البنك التجاري	13	ريال يمني	1000000		
البنك العربي	965	دولار امريكي			
بنك اليمن الدولي	59	دولار امريكي			

1.5 تاريخ العميل ونشاطه الإقراضي :

إدخال تاريخ نشاط العميل وتحديد إن كان لديه قرض فعال أو غير فعال, كما هذه العملية تقوم بإستعلام عن سجل العميل الإئتماني وإدخاله بحسب التمويلات.

طريقة الإستخدام:

البنك / مؤسسة تمويل	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة البنك / المؤسسة التي أدخلت في شاشة بيانات البنك / المؤسسة كما بالنموذج (3), ثم إختيار البنك / المؤسسة المناسبة .
نسبة الفائدة	يتم إدخال البيانات بواسطة المستخدم إدخال نسبة الفائدة حسب السياسة.
النشاط	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات الأنشطة التي أدخلت في شاشة بيانات الأنشطة كما بالنموذج (3), ثم إختيار النشاط المناسب .
غرض القرض	كتابة غرض القرض.
تاريخ القرض	كتابة تاريخ القرض.
تاريخ الإستحقاق	كتابة تاريخ الإستحقاق.
المبلغ المسحوب	كتابة المبلغ المسحوب من قرض العميل.
المبلغ النشط / الرصيد	كتابة المبلغ المتبقي من قرض العميل.
عدد الأقساط المتبقية	كتابة عدد أقساط قرض العميل.
التصنيف	إختيار من القائمة (A - B - C).
نوع السداد	إختيار من القائمة (أسبوعي - شهري - سنوي - دفعة واحدة).
الإنضباط في السداد	إختيار من القائمة (ممتاز - جيد - متوسط - ضعيف).

مثال:

تاريخ العميل ونشاطه الإقراضي / Credit history										
البنك	نسبة الفائدة	النشاط	غرض القرض	تاريخ القرض	تاريخ الإستحقاق	المبلغ المسحوب	المبلغ النشط المتبقية	عدد الأقساط	التصنيف	نوع السداد في السداد
4	18	1	راس مال عامل	01/01/2018	01/01/2018	500000	0	0	A	شهري
1	10	1	التجاري			4000000	100000	2	C	دفعة واحدة

تحتوي هذه النافذة على بيانات الرهونات والضمانات الخاصة بالعميل كما يلي :

- 1- ضمانات الشركات.
- 2- ضمانات الأشخاص.
- 3- الرهونات.
- 4- الأشخاص العاملون.

24/07/0018
دراسة تقييم القرض - Loan Scoring
SYSCSU

ضابط المشروع 2 مجال

المنتج 13 المنتج التجاري %13.5

رقم آخر طلب 1576

تعيين جديد المدة المقترحة 12

الرجوع	العميل	رقم الطلب
210,000	احمد	516 / 546
8,000,000	جهن	567 / 601
300,000	عادل	573 / 611
250,000	علي	616 / 657
500,000	حزم	620 / 661
13,416,500	الاجمالي	21

بيانات العميل / Client Data
الرهن والضمان / Mortgage - Guarantee
قائمة الإيرادات / Profit Sheet
قائمة المصروفات / Loss Sheet
بيانات متعلقة بالميزانية / Balance Sheet Relative
تحليل الميزانية العمومية / Balance Sheet Analysis
نقاط القوة و الضعفا

ضمانات الشركات / Companies-Guarantors

الشركة	المدبر	نوع النشاط	متوسط العائد للشركة شهريا	أدوات التامين	مرتبط
1 شركة سويد للصرافة	احمد	بيع وتوزيع الكروتونات	1000000	التامين	لا
1 شركة سويد للصرافة	محمد	شركة تجاريه	6869	التامين	نعم

ضمانات الأشخاص / Personal Guarantors

رقم الضمين	المبلغ	نوع النشاط	عنوان الضمين	ملازمة الضمين	البيان
126 عتيق	1000000	ملابس و اقمشة		الضمين متغرب	
5 فيصل	5000000	بقالة	بغداد	الضمين متعاون	

الأشخاص العاملون / Workers

الاسم	الشركة-التاجر	علاقته بالعميل	المرتب الشهري	أدوات الصلابة الشهرية	نسبة المرتب
احمد البدوي	شركة المتحدة للتأمين	اب	60000	التامين	20000
احمد محمد	شركة هائل	ابن	100	الادارة	33.33

الرهونات / Mortgage

الرهون	التوضيح	حالة الرهن	سعر الموتي	% الاهلاك	قيمة الرهن	حالة تسجيل الرهن
8 رهن	اصواته عيار 18	ضعيف	30000	2	29400	نعم
4 رهن	بيت عشرين	متوسط	5000000	3	4850000	لا
					4879400	
					5030000	

نموذج (4)

1.1 ضمانات الشركات :

إدخال بيانات الضمانات التجارية للعميل .

طريقة الإستخدام:

الشركة	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات الشركات التي أدخلت في شاشة بيانات الشركات كما بالنموذج (5), ثم إختيار الشركة المناسبة .
المدير	كتابة إسم مدير الشركة.
نوع النشاط	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات الأنشطة التي أدخلت في شاشة بيانات الأنشطة كما بالنموذج (5), ثم إختيار النوع المناسب .
متوسط العائد للبنك الشهري	إدخال المبلغ.
أدوات السلامة	إختيار من القائمة (التأمين - الإدارة - الصحة - الوقاية - الشك - الأمان).
مرتبط	إختيار من القائمة (نعم - لا).

[WINDOW1] الصندوق الإجتماعي للتنمية- اليمن - نافذة

2018/04/15 08:40 ق.ظ

القروض-حركة القروض JEHAN مدير نظام

بيانات النظمين

الفرع سيلون

الضمين / رقم الضمين 2323 الاسم(ع) ضامن تجريبي الحالة 1 أفعال بحث متقدم

نوع الضمانة 2 ضمانة تجارية نوع العمل 1 تاجر الجنس 1 ذكر

العنوان(ع) صنعاء

نوع الهوية 1 شخصية رقم الهوية 1234567 تاريخ الهوية 10-01-2016 إصدار الهوية صنعاء

رقم التليفون 222222 رقم العاكس رقم السجل العقاري 1212 تاريخ إنشائها السجل 10-02-2018

مصدر الدخل تاخر أقصى حد للعملاء 5 القروض النشطة 0 ملاحظات

العملاء / CLIENTS العميل المجموع رقم القرضية القرض العتقي الحالة EMP_NAME

18	صالح	20	89,600	0	منتهى من السداد	عبدالله	20
41	برك	38	102,928	0	منتهى من السداد	عبدالله	38
62	أنور	65	62,720	0	منتهى من السداد	عبدالله	65
65	عمر	72	55,000	0	منتهى من السداد	عبدالله	72
70	عصام	74	112,000	0	منتهى من السداد	عبدالله	74
70	عصام	359	122,500	0	منتهى من السداد	عبدالله	359
83	مبروك	87	56,000	0	منتهى من السداد	عبدالله	87
221			995,215	#####			

أدخل بيانات رقميه GARANTEE

نموذج (5)

مثال:

Companies-Guarantors / ضمانات الشركات

الشركة	المدير	نوع النشاط	متوسط العائد للبنك شهريا	أدوات السلامة	مرتبط
1 شركة سويد للصرافة	احمد	245 بيع وتوزيع الكترونيات	1000000	التأمين	لا
1 شركة سويد للصرافة	محمد	143 شركه تجاريه	8569	التأمين	نعم

1.2 ضمانات الأشخاص :

تستخدم في إدخال بيانات الضمانات الشخصية للعميل.

طريقة الإستخدام:

رقم الضمين	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات الضمائن التي أدخلت في شاشة بيانات الضمائن كما بالنموذج (6), ثم إختيار رقم الضمين المناسب .
المبلغ	كتابة المبلغ .
نوع النشاط	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات الأنشطة التي أدخلت في شاشة بيانات الأنشطة كما بالنموذج (6), ثم إختيار النوع المناسب .
عنوان الضمين	كتابة عنوان الضمين .
ملائمة الضمين	كتابة ملاحظات عن الضمين . مثال: هل الضمين متفائل لمنح العميل القرض وفي حالة ان العميل غير قادر على دفع السداد يقوم الضمين بالسداد عنه؟ هل الضمين متهرب من الضمائه ؟
البيان	كتابة أي ملاحظات أخرى يراها ضابط الإقراض .

[WINDOW1] الصندوق الإجتماعي للتنمية- اليمن

2018/04/15 08:40 ق.ظ

العروض-حركة العروض

بيانات الضممين

JEHAN

مدير نظام

الفرع سيلون

الضمين /

رقم الضمين 2323 الاسم(ع) ضامن تجريبي

الحالة 1 افعال

نوع الضمانة 2 ضمانة تجارية

العنوان(ع) صنعاء

نوع الهوية 1 شخصية رقم الهوية 1234567 تاريخ الهوية 10-01-2016 إصدار الهوية صنعاء

رقم التليفون 222222 رقم الفاكس

رقم السجل العقاري 1212 تاريخ إنشائها السجل 10-02-2018

مصدر الدخل 0 الفروض النشطة

أقصى حد للعملاء 5

ملاحظات

العملاء / CLIENTS

العميل	المجموع	تاريخ	القرض	الضمان	الحالة	EMP_NAME
18 صالح	20	89,600	0	منتهى من السداد	عبدالله	
41 برك	38	102,928	0	منتهى من السداد	عبدالله	
62 أنور	65	62,720	0	منتهى من السداد	عبدالله	
65 عمر	72	55,000	0	منتهى من السداد	عبدالله	
70 عصام	74	112,000	0	منتهى من السداد	عبدالله	
70 عصام	359	122,500	0	منتهى من السداد	عبدالله	
83 مبروك	87	56,000	0	منتهى من السداد	عبدالله	
221	995,215	#####				

أدخل بيانات رقميه

GARANTEE

نموذج (6)

ضمانات الأشخاص / Personal Guarantors						
البيان	ملائمة الضمين	عنوان الضمين	نوع النشاط	المبلغ	رقم الضمين	
	الضمين متجرب		ملابس و اقمشة	8	1000000	عتيق
	الضمين متعاون	بغداد	بقالة	1	5000000	فيصل

1.3 الرهونات :

تتكون الرهونات من عدة بنود وهي:

- كرت.
- بيانات جمركي.
- مبيعة.
- بصيرة.
- شيك.
- أصل ملموس.
- ذهب.
- فضة.
- أخرى.

طريقة الاستخدام:

الضغط على مفتاح **F9** والذي يعرض قائمة بيانات الرهونات التي أدخلت في شاشة بيانات الرهونات كما بالنموذج (7), ثم إختيار نوع الرهن المناسب.

مثال :

(كرت , بيانات جمركي , مبيعة , بصيرة , شيك , أصل ملموس , ذهب , فضة , أخرى).

الرهن

كتابة وصف الرهن.	التوضيح
إختيار من القائمة (ممتاز - جيد - متوسط - ضعيف).	حالة الرهن
كتابة مبلغ الرهن.	سعر السوق
كتابة النسبة.	نسبة الإهلاك
كتابة إجمالي مبلغ الرهن.	قيمة الرهن
إختيار من القائمة (نعم - لا).	حالة تسجيل الرهن

[WINDOW1] الصندوق الإجتماعي للتنمية- اليمن - نافذة

2018/03/20 02:29 ب.ظ

JEHAN مدير نظام

الفرع سيئون

القروض-حركة القروض سحب الرهون

مستد الضحب تاريخ الضحب رقم الملف رقم الضحب رقم الطلب نوع الرهن العيار قيمة الأصل رقم الوثيقة المالك

توجد وثائق تثبت الملكية يمكن بيع الأصل يمكن حجز الأصل تم التأكد من صحة الوثائق

سبب الضحب

الحاله لم تسحب سند الإيداع تاريخ الإيداع ملاحظات

أدخل بيانات رقميه POWOUT

نموذج (7)

Mortgage / الرهونات							
الرهن	التوضيح	حالة الرهن	سعر السوق	% الاهلاك	قيمة الرهن	حالة تسجيل الرهن	حالة
8	ذهب	اسوارة عيار 18	ضعيف	30000	2	29400	نعم
4	حجة / بصيرة	بيت عشر لبن	متوسط	5000000	3	4850000	لا
						4879400	
				5030000			

1.4 الأشخاص العاملون :

تستخدم لمعرفة البيئة المحيطة بالعميل حيث يتم الضغط عليهم عند عدم السداد من قبل العميل .

طريقة الاستخدام:

كتابة اسم الشخص العامل أو الموظف.	الاسم
كتابة اسم الشركة.	الشركة / التاجر
إختيار من القائمة (أب - أم - أخ - أخرى).	علاقاته بالعميل
كتابة المرتب.	المرتب الشهري
إختيار من القائمة (التأمين - الإدارة - الصحة - الوقاية - الشك - الأمان).	أدوات السلامة
تحديد النسبة.	نسبة الشهر

مثال:

Workers / الأشخاص العاملون					
الاسم	الشركة- التاجر	علاقته بالعميل	المرتب الشهري	أدوات السلامة	نسبة الراتب الشهر 1/3
احمد	الشركة المتحدة للتأمين	اب	60000	التأمين	20000
احمد	شركة	اخ	100	الإدارة	33.33

يتضمن هذا الجزء بيانات الإيرادات لنشاط العميل في الفترة الماضية (قبل تاريخ بداية تحليل القرض) كما يلي:

1- تاريخ تحليل الأشهر الخاصة بطلب القرض .

2- المبيعات / العائد.

24/07/0018		دراسة تقييم القرض - Loan Scoring		SYSCSU	
ضابط المشروع	2 جمال	المبلغ	210,000	رقم الطلب	546
المنتج	13 المنتج التجاري 13.5%		8,000,000	العميل	516
رقم آخر طلب	1576		300,000	جيبان	567
تجديد	العمدة المقترحة 12		250,000	عادل	573
			500,000	عنى	616
			13,416,500	هزام	620
				الاجمالي	661
				العدد	21

شهر	3	2	1	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
المبلغ	10000000	12000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000

نموذج (8)

1.1 تاريخ تحليل مع الأشهر الخاصة بطلب القرض :

طريقة الإستخدام:

م	عدد أشهر التحليل	تاريخ التحليل	حقول الأشهر
		عبارة عن تسلسل التحليل ويتم إدخالها أوتوماتيكياً.	
		تم تثبيتها بناءً على عدد الأشهر (12 شهراً) في السنة.	
		إدخال تاريخ تحليل طلب القرض.	
		<ul style="list-style-type: none"> يتم تحليل البيانات للفترة الماضية قبل تاريخ تحليل القرض. يتم تحليل البيانات للفترة القادمة بعد بدأ تاريخ تحليل القرض. 	
		<p>مثال:</p> <p>إذا كان تاريخ التحليل 2018/7/1 يتم إظهار في حقول الشهر قبل شهر الإقفال سنة إلى الوراء تبدء من شهر 2018/6 الى حد ما يتم كتابة اخر شهر قبل الشهر الإفتتاحي ويتم كتابة 2017/7 بحسب عدد الأشهر.</p>	

يتضمن هذا الجزء بيانات المصروفات لنشاط العميل في الفترة الماضية (قبل تاريخ بداية تحليل القرض) كما يلي :

1. تاريخ تحليل الأشهر الخاصة بطلب القرض .
2. إجمالي الإيرادات - العائد.
3. التكاليف المباشرة.
4. إجمالي هامش الفائدة.
5. التكاليف الثابتة.
6. الربح قبل الضرائب والإهلاك.
7. الإهلاك والضرائب.
8. صافي الربح بعد الضرائب والإهلاك.

24/07/0018		دراسة تقييم القرض - Loan Scoring												SYSCSU			
رقم الطلب	546	العميل	516	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000
رقم الطلب	601	العميل	567	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000
رقم الطلب	611	العميل	573	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000
رقم الطلب	657	العميل	616	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000
رقم الطلب	661	العميل	620	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000
الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500
رقم الطلب	546	العميل	516	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000
رقم الطلب	601	العميل	567	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000
رقم الطلب	611	العميل	573	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000
رقم الطلب	657	العميل	616	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000
رقم الطلب	661	العميل	620	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000
الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500
رقم الطلب	546	العميل	516	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000	رقم الضمان	546	الحد	210,000
رقم الطلب	601	العميل	567	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000	رقم الضمان	601	الحد	8,000,000
رقم الطلب	611	العميل	573	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000	رقم الضمان	611	الحد	300,000
رقم الطلب	657	العميل	616	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000	رقم الضمان	657	الحد	250,000
رقم الطلب	661	العميل	620	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000	رقم الضمان	661	الحد	500,000
الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500	الاجمالي	21	الاجمالي	13,416,500

نموذج (9)

1.1 تاريخ تحليل الأشهر الخاصة بطلب القرض :

طريقة الاستخدام:

م	تعد أثناء الحفظ.
عدد أشهر التحليل	تم تثبيتها بناءً على عدد الأشهر المعدة في الميزانية على مستوى السنة.
تاريخ التحليل	إدخال تاريخ تحليل طلب القرض.
حقول الأشهر	حقول الأشهر تعرض بشكل مباشر إستناداً على البيانات المدخلة في حقل تاريخ التحليل.

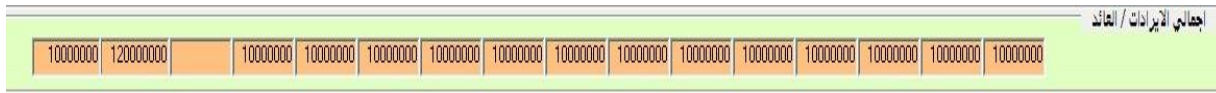
مثال:



1.2 إجمالي الإيرادات - العائد :

عرض فقط وتعكس بشكل مباشر من قائمة الإيرادات.

مثال:



1.3 التكاليف المباشرة :

تعتبر هذه التكاليف من المصاريف التي تدخل في عمليات النشاط عند العميل .

مثال:

" تكلفة البضاعة المباعة "

طريقة الاستخدام:

البند	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات بنود التكاليف التي أدخلت في شاشة بنود التكاليف المباشرة كما بالنموذج (1). ثم إختيار البند المناسب .
النسبة (بند الشهر)	عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر البند الواحد ÷ إجمالي الإيرادات) × 100.
النسب (الإجمالي)	عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر بنود التكاليف المباشرة ÷ إجمالي الإيرادات) × 100
المبلغ الإفتتاحي	في حالة كان المبلغ موحد لكل الأشهر يتم الضغط بالزر الأيسر على حقل مبلغ الإفتتاح والضغط على نسخ المبلغ لباقي الأشهر وسيتم إظهار المبلغ مباشرة أو كتابة المبلغ حسب الإتفاق وتحديده كتابياً لكل شهر .
الإجمالي على مستوى الشهر	عبارة عن (إجمالي الإيرادات في كل شهر × نسبة الاجمالي التكاليف المباشرة) ÷ 100
إجمالي مبالغ الأشهر	عبارة عن إجمالي الشهور.
متوسط إجمالي مبلغ الأشهر	عبارة عن (إجمالي الأشهر ÷ عدد الأشهر).

البند	التكاليف المباشرة	النسبة	مبلغ الافتتاح	مبلغ													
				المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ		
3	تكلفة البضاعة المباعة	80	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000
4	المرتبات الخاصة بالعام	1.2	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000
	الاجمالي / Total	81.2	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000

1.4 إجمالي هامش الربح :

طريقة الإستخدام:

النسب	عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر هامش الربح ÷ إجمالي الإيرادات) × 100
إجمالي هامش الربح	عبارة عن (إجمالي الإيرادات في كل شهر - إجمالي التكاليف المباشرة في كل شهر). وتستخدم بنفس الطريقة لبقية الأشهر.

مثال:

إجمالي هامش الفائدة	النسبة
1880000	18.8
22560000	Total / الاجمالي

1.5 التكاليف الثابتة :

تعتبر المصاريف التي تدخل في عمليات النشاط الغير مباشر.

مثال:

" مرتبات - قرطاسيات - اخرى".

طريقة الإستخدام:

البند	النسبة (بند الشهر)
الضغظ على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات بنود التكاليف التي أدخلت في شاشة بنود التكاليف الثابتة كما بالنموذج (1), ثم إختيار البند المناسب .	عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر البند الواحد ÷ إجمالي أشهر التكاليف الثابتة) × 100.
عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر التكاليف الثابتة ÷ إجمالي الإيرادات) × 100	النسب
في حالة كان المبلغ موحد لكل الأشهر يتم الضغظ بالزر الأيسر على حقل مبلغ الإفتتاح والضغظ على نسخ المبلغ لباقي الأشهر وسيتم إظهار المبلغ مباشرة أو كتابة المبلغ حسب الإتفاق وتحديد ككتابياً لكل شهر .	المبلغ الإفتتاحي
عبارة عن إجمالي الشهور.	إجمالي مبالغ الأشهر
عبارة عن (إجمالي الأشهر ÷ عدد الأشهر).	متوسط إجمالي مبلغ الأشهر

مثال:

البند	التكاليف الثابتة	النسبة	مبلغ الافتتاح	شهر														
				المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ			
5	مخارج الإدارة	17	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000
8	تكاليف المواصلات	07	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000
9	الطابع الكهربائي ، ماء	33	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000
	Total / الإجمالي	5.98	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387

1.6 الربح قبل الضرائب والإهلاك :

طريقة الإستخدام:

النسب	عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر الربح قبل الضرائب والإهلاك ÷ إجمالي الإيرادات) × 100
قبل الضرائب	عبارة عن (إجمالي هامش الفائدة في كل شهر - إجمالي التكاليف الثابتة في كل شهر). وتستخدم بنفس الطريقة لكافة الأشهر.

مثال:

الربح قبل الضرائب و الإهلاك															
1281613	15379356	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	12.82	Total / الإجمالي

1.7 الإهلاك والضرائب :

يقوم هذا البند بعملية إدخال بنود الإهلاك والضرائب.

طريقة الإستخدام:

البند	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة بيانات بنود الضرائب التي أدخلت في شاشة بنود الضرائب كما بالنموذج (1)، ثم إختيار البند المناسب .
النسبة (بند الشهر)	عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر البند الواحد ÷ إجمالي الإيرادات) × 100.
النسب	عبارة عن نسبة (إجمالي أشهر بنود الإهلاك والضرائب ÷ إجمالي الإيرادات) × 100
المبلغ الإفتتاحي	في حالة كان المبلغ موحد لكل الأشهر يتم الضغط بالزر الأيسر على حقل مبلغ الإفتتاح والضغط على نسخ المبلغ لباقي الأشهر وسيتم إظهار المبلغ مباشرة أو كتابة المبلغ حسب الإتفاق وتحديده كتابياً لكل شهر .
إجمالي مبالغ الأشهر	عبارة عن إجمالي الشهور.
متوسط إجمالي مبلغ الأشهر	عبارة عن (إجمالي الأشهر ÷ عدد الأشهر).

1.1 المدينون - العملاء :

يقوم المستخدم بإدخال أسماء المدينون الذين يوجد لديهم مبالغ مدينه لدى العميل.

طريقة الاستخدام:

الرقم	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة المدينون التي أدخلت في شاشة العملاء كما بالنموذج (11)، ثم إختيار إسم المدين .
تاريخ البيع	كتابة تاريخ البيع.
تاريخ الدفع	كتابة تاريخ الدفع.
المبلغ	كتابة المبلغ.
نسبة من الإجمالي	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (إجمالي مبلغ المدين ÷ الإجمالي الكلي للمدين) × 100.
مدة الدين بالأيام	يقوم البرنامج بإحتسابها ألياً يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (تاريخ الدفع - تاريخ البيع).
البيان	كتابة أي ملاحظات أخرى يراها ضابط الإقراض.

نافذة - [X] [E] [B]

29/07/2018 بيانات المدينون - تقييم القرض جبهان

40008 فرع شارع نقر - صنعاء

المدينون

رقم الحساب	الاسم	التاريخ	النوع	الحالة	الحد الاعلى	العنوان	التلفون	الفاكس	ص - ب	الابميل	البيان
1	ازياء	29/07/2018	2	مفتوح							

نموذج (11)

مثال:

Debtor - Receivables / المدينون - العملاء

البيان	مدة الدين بالايام	% من الإجمالي	المبلغ	تاريخ الدفع	تاريخ البيع	الرقم
-	7	99.34	3000000	17/01/2007	10/01/2007	1 محمد
-	0	66.	20000			2 حسن
			3020000			

1.2 الدائنون - الموردون :

يقوم المستخدم بإدخال أسماء الدائنون والذي يوجد لديهم مبالغ دائنه لدى العميل.

طريقة الاستخدام:

الرقم	الضغط على مفتاح F9 والذي يعرض قائمة الدائنون التي أدخلت في شاشة العملاء كما بالنموذج (12)، ثم إختيار إسم الدائن .
تاريخ الشراء	كتابة تاريخ البيع.
تاريخ الدفع	كتابة تاريخ الدفع.
المبلغ	كتابة المبلغ.
نسبة من الإجمالي	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (إجمالي مبلغ المدين ÷ الإجمالي الكلي للمدين) × 100.
مدة الدين بالأيام	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (تاريخ الدفع - تاريخ البيع) .
البيان	كتابة أي ملاحظات أخرى يراها ضابط الإقراض.

بيانات الدائنون - الموردون - تقييم القرض											
29/07/2018											
40008 فرع شارع نقر - صنعاء											
الموردون											
رقم الحساب	الاسم	التاريخ	النوع	الحالة	الحد الأعلى	العنوان	التلفون	الفاكس	ص - ب	الايمل	البيان
1	احمد	29/07/2018	2	مفتوح							
2	بن ياسين للارياه	29/07/2018	2	مفتوح							

نموذج (12)

مثال:

الدائنون - الموردون / Creditor - Payables							
البيان	مدة الدين بالايام	% من الإجمالي	المبلغ	تاريخ الدفع	تاريخ الشراء	الرقم	
-	10	100	8000000	11/01/2018	01/01/2018	عمر	6
			8000000				

1.3 الأصول :

إدخال أصول النشاط لدى العميل ويتم تحديد سعر السوق الحالي مع النسبة الإهلاك حيث أن النسبة هي متاحة للإدخال والتعديل بحسب نوع البند.

طريقة الاستخدام:

الإسم	كتابة إسم الأصل.
مصدر التمويل	تحديد مصدر التمويل.
سنة التصنيع	تحديد سنة التصنيع.
تاريخ الاستثمار	كتابة تاريخ الاستثمار.
سعر السوق	كتابة المبلغ.
نسبة الإهلاك	يتم إدخال البيانات بواسطة المستخدم بإدخال النسبة حسب السياسة.
قيمة السنة القادمة	عبارة عن (مبلغ سعر السوق × نسبة الإهلاك) ÷ 100 - مبلغ شعر السوق.

مثال:

الأصول - Assets							
الاسم	مصدر التمويل	سنة التصنيع	تاريخ الاستثمار	الشرائية	سعر السوق	نسبة الإهلاك %	قيمه السنة القادمة
مصنع بلك	-				15000000	20	12000000
مركبات 6					18000000	20	14400000
مركبات 5					10000000	20	8000000
					73000000		64400000

يتضمن هذا الجزء تحليل الميزانية العمومية الفعلية في الماضي (قبل تاريخ بداية تحليل القرض) والمتوقعة في المستقبل (بعد تاريخ بداية تحليل القرض) كما يلي:

1. قائمة الدخل الفعلية - في الماضي.
2. قائمة الدخل المتوقعة - في المستقبل.
3. الميزانية الفعلية - في الماضي.
4. الميزانية المتوقعة - في المستقبل.
5. التدفقات النقدية المتوقعة - في المستقبل.

تنوية : يمكنك معرفة المعادلة الحسابية لاي مبلغ يظهر اوتوماتيكيا و ذلك بواسطة تمرير مؤشر الماوس حتى يصبح فوق المبلغ المطلوب و سيظهر نص المعادلة.

رقم الطلب		المبلغ	العجل	رقم الطلب
516	546	210,000	احد	516
567	601	8,000,000	جيهن	601
573	611	300,000	عادل	611
616	657	250,000	علي	657
620	661	500,000	حزام	661
الاجمالي		13,416,500		21

التاريخ لافعال	النسبة	النسبة	Rate	التاريخ الافتتاحي
01/04/2019	45.77	16303297.76	3.04	1000000
	36.5	3651643.84	9.18	3020000
	14.04	7518518.52	24.2	7000000
		64400000		73000000
		0		500000
		81783460.12		84520000
		500000		0
	13.04	7975460.12	28.08	8000000
		0		400000
		8475460.12		8400000
		83308000		76120000

قائمة الدخل الفعلية - عند تقديم الطلب	قائمة الدخل المتوقعة - في المستقبل
مبلغ الإيرادات / العائد 120000000	مبلغ الإيرادات / العائد 130000000
تكلفة البضاعة المباعة 104000000	تكلفة البضاعة المباعة 104000000
مبلغ مرتبات عمال الانتاج 1560000	مبلغ مرتبات عمال الانتاج 1560000
اجمالي التكاليف المباشرة 81.2	اجمالي التكاليف المباشرة 81.2
مجمول الربح / هامش الفائدة 18.8	مجمول الربح / هامش الفائدة 18.8
مبلغ الفائدة على القرض 840000	مبلغ الفائدة على القرض 840000
مبلغ التكاليف الثابتة 6720000	مبلغ التكاليف الثابتة 6720000
اجمالي التكاليف الثابتة 7560000	اجمالي التكاليف الثابتة 7560000
مبلغ الربح قبل ض . هـ 12.82	مبلغ الربح قبل ض . هـ 12.82
مبلغ الضرائب والإهلاك 6.13	مبلغ الضرائب والإهلاك 6.13
الربح بعد ض . هـ 6.68	الربح بعد ض . هـ 6.68

نموذج (13)

1.1 قائمة الدخل الفعلية - عند تقديم الطلب :

عبارة عن الفارق بين الإيرادات والمصروفات للفترة السابقة عند تقديم الطلب من قبل العميل.

طريقة الاستخدام:

مبالغ الإجماليات في جزء الإيرادات وجزء المصروفات بناءً على البيانات المدخلة.

مبلغ الإيرادات - العائد
إجمالي التكاليف المباشرة
مجمول الربح / هامش الفائدة
إجمالي التكاليف الثابتة
مبلغ الربح قبل ض . هـ
إجمالي الضرائب والإهلاك
الربح بعد ض . هـ

قائمة الدخل الفعلية - عند تقديم الطلب	
مبلغ الإيرادات / العائد	120000000
اجمالي التكاليف المباشرة	97440000
مجموع الربح / هامش الفائدة	22560000
اجمالي التكاليف الثابتة	7180644
مبلغ الربح قبل ض . هـ	15379356
اجمالي الضرائب و الاهلاك	7359996
الربح بعد ض . هـ	8259360

تم استدعاء مبالغ الإجماليات من جزء الإيرادات وجزء المصروفات بناءً على البيانات المدخلة سابقاً.
كما بالنموذج (13)

1.2 قائمة الدخل المتوقعة - في المستقبل :

عبارة عن بيانات قائمة الدخل في المستقبل وذلك لسنة من تاريخ بدء تحليل الطلب.

طريقة الاستخدام:

يتم إدخال المبلغ بواسطة المستخدم بزيادة عن إجمالي مبلغ الإيرادات في قائمة الدخل الفعلية السنة السابقة.	مبلغ الإيرادات / العائد
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: نسبة مبلغ الإيرادات الفعلية على إفتراض أن نسبة مبلغ العائد هي 100 %.	نسبة (%) التوقع للإيرادات
هي مقارنة نسبة الزيادة أو النقص في الإيرادات الفعلية ومع الإيرادات المتوقعة التي تم إدخالها من قبل المستخدم وتظهر بشكل مباشر وتحسب نسبة المقارنة.	نسبة (%) المقارنة للإيرادات
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الإيرادات × نسبة تكلفة البضاعة المدخلة من قبل المستخدم) ÷ 100.	تكلفة البضاعة المباعة
تحديد نسبة تكلفة البضاعة من قبل المستخدم الموجودة في قائمة المصروفات عند التكاليف المباشرة من بند تكلفة البضاعة المباعة. كما يمكن للمستخدم أن يقوم بتعديل هذه النسبة بالزيادة أو النقص حسب البيانات المعطى من قبل المقترض.	نسبة (%) التوقع لتكلفة البضاعة المباعة
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الإيرادات × نسبة مرتبات عمال الإنتاج من قبل المستخدم) ÷ 100.	مبلغ مرتبات عمال الإنتاج
تحديد نسبة مرتبات عمال الإنتاج من قبل المستخدم المتواجده في قائمة المصروفات عند التكاليف المباشرة في بند المرتبات الخاصة بالمنتجين. كما يمكن للمستخدم أن يقوم بتعديل هذه النسبة بالزيادة أو النقص حسب البيانات الموجودة لدى العميل.	نسبة (%) التوقع مرتبات عمال الإنتاج

يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (تكلفة البضاعة المباعة + مبلغ مرتبات مبلغ الإنتاج) .	إجمالي التكاليف المباشرة
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الإيرادات + إجمالي التكاليف المباشرة) .	مبلغ مجمل الربح
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ مجمل الربح ÷ مبلغ الإيرادات) × 100	نسبة (%) التوقع لمبلغ مجمل الربح
هي مقارنة نسبة الزيادة أو النقص في مجمل الربح الفعلي ومع مجمل الربح المتوقع التي تم إدخاله من قبل المستخدم و يقوم البرنامج بإحتسابه.	نسبة (%) المقارنة لمبلغ مجمل الربح
يتم إدخال المبلغ بواسطة المستخدم ويحسب هذا المبلغ من فائدة قرض المقترض.	مبلغ الفائدة على القرض
يتم إدخال المبلغ بواسطة المستخدم ويحسب هذا المبلغ من التكاليف الثابتة المتوقعة.	مبلغ التكاليف الثابتة
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ التكاليف الثابتة ÷ مبلغ الإيرادات) × 100.	نسبة (%) التوقع لمبلغ التكاليف الثابتة
هي مقارنة نسبة الزيادة أو النقص في التكاليف الثابتة الفعلية ومع التكاليف الثابتة المتوقعة التي تم إدخالها من قبل المستخدم و يقوم البرنامج بإحتسابها.	نسبة (%) المقارنة لمبلغ التكاليف الثابتة
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الفائدة على القرض + مبلغ التكاليف الثابتة) .	إجمالي التكاليف الثابتة
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ مجمل الربح - إجمالي التكاليف الثابتة) .	مبلغ الربح قبل ض . هـ
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الربح قبل ض . هـ ÷ مبلغ الإيرادات) × 100.	نسبة (%) التوقع لمبلغ الربح قبل ض . هـ
هي مقارنة نسبة الزيادة أو النقص في الربح قبل ض . هـ الفعلية ومع الربح قبل ض . هـ المتوقع التي تم إدخالها من قبل المستخدم و يقوم البرنامج بإحتسابها.	نسبة (%) المقارنة لمبلغ الربح قبل ض . هـ
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج وهي عبارة عن قيمة الإهلاك السنوية الناتجة من فارق المبلغين (سعر السوق مع مبلغ قيمة السنة القادمة) . (إجمالي سعر السوق - قيمة السنة القادمة في قائمة بيانات متعلقة بالميزانية في بند الأصول) .	مبلغ الإهلاك
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (قيمة الضريبة في قائمة التدفقات النقدية المتوقعة + إجمالي مبلغ الإهلاك) .	إجمالي الضرائب والإهلاك
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الربح قبل ض . هـ - إجمالي الضرائب والإهلاك) .	الربح بعد ض . هـ
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الربح بعد ض . هـ ÷ مبلغ الإيرادات / العائد) × 100.	نسبة (%) التوقع الربح بعد ض . هـ
هي مقارنة نسبة الزيادة أو النقص في الربح بعد ض . هـ الفعلية ومع الربح بعد ض . هـ المتوقع التي تم إدخالها من قبل المستخدم وتظهر بشكل مباشر وتحسب نسبة المقارنة.	نسبة (%) المقارنة الربح بعد ض . هـ
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (الربح بعد ض . هـ ÷ مبلغ تسديد القروض في قائمة التدفقات النقدية المتوقعة) × 100.	نسبة (%) الربح لأقساط القرض وفوائد

قائمة الدخل المتوقعة - في المستقبل			
% التوقع / المقارنة			
108.33	100	130000000	مبلغ الإيرادات / العائد
	80	104000000	تكلفة البضاعة المباعة
	1.2	1560000	مبلغ مرتبات عمال الإنتاج
		105560000	اجمالي التكاليف المباشرة
108.33	18.8	24440000	مبلغ مجمل الربح
		840000	مبلغ الفائدة على القرض
93.58	5.17	6720000	مبلغ التكاليف الثابتة
		7560000	اجمالي التكاليف الثابتة
109.76	12.98	16880000	مبلغ الربح قبل ض . هـ
		8600000	مبلغ الإهلاك
		8732000	اجمالي الضرائب و الإهلاك
98.65	6.27	8148000	الربح بعد ض . هـ
		148.15	% الربح لاقتساط القرض وفائدة

اللون الأبيض متاح للإدخال.
اللون الرمادي يقوم البرنامج إحتسابه
أتوماتيكياً كما في المعادلات الموضحة في
طريقة استخدام قائمة الدخل المتوقعة في
المستقبل.

1.3 الميزانية الفعلية - عند تقديم الطلب :

يقوم المستخدم بإدخال الميزانية الفعلية الخاصة بالنشاط والذي يوجد لديهم مبالغ مدينه لدى العميل .

طريقة الاستخدام:

يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج من بند تاريخ بداية التحليل في قائمة الإيرادات .	التاريخ الافتتاحي
يتم إدخال المبلغ بواسطة المستخدم من الميزانية الفعلية بناءً على المعلومات من قبل العميل.	مبلغ النقدية في الخزنة والبنوك
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: $365 \div (\text{مبلغ الإيرادات من قائمة الدخل الفعلية} \div \text{مبلغ النقدية في الخزنة والبنوك})$	عدد الأيام النقدية في الخزنة والبنوك
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج من إجمالي المدينون في قائمة بيانات متعلقة بالميزانية.	المدينون
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: $(\text{مبلغ الإيرادات من قائمة الدخل الفعلية} \div \text{مبلغ المدينون})$	نسبة المدينون
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: $365 \div \text{نسبة المدينون (المقابلة)}$	عدد أيام المدينون
يتم إدخال بضاعة المخزون بواسطة المستخدم من الميزانية الفعلية بناءً على المعلومات من قبل العميل.	بضاعة المخزون
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: $(\text{إجمالي التكاليف المباشرة الفعلية عند قائمة الدخل الفعلية} \div \text{مبلغ بضاعة المخزون}) \times 100$	نسبة بضاعة المخزون
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: $365 \div \text{نسبة البضاعة (المقابلة)}$	عدد الأيام النقدية في الخزنة والبنوك

نظام تقييم القرض

الأصول الثابتة	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج من إجمالي الأصول في بند سعر السوق من قائمة بيانات متعلقة بالميزانية.
أصول أخرى	يتم إدخال أي مبلغ لأصول أخرى بواسطة المستخدم بناءً على البيانات المعطى من قبل العميل.
إجمالي الأصول	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: مبلغ النقدية في الخزنة والبنوك + المدينون + بضاعة المخزون + الأصول الثابتة + أصول أخرى.
القرض	يتم إدخال مبلغ القرض بواسطة المستخدم من الميزانية الفعلية بناءً على المعلومات من قبل العميل.
الدائنون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج من إجمالي الدائنون في قائمة بيانات متعلقة بالميزانية.
نسبة الدائنون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (إجمالي التكاليف المباشرة الفعلية عند قائمة الدخل المتوقعة ÷ مبلغ الدائنون) × 100
عدد أيام الدائنون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: 365 ÷ نسبة الدائنون (المقابلة).
التزامات أخرى	يتم إدخال الالتزامات الأخرى بواسطة المستخدم بناءً على البيانات المعطى من قبل العميل.
إجمالي الالتزامات	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (إجمالي الدائنون + التزامات أخرى)
راس المال	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات بعد إغلاق حساب الأرباح والخسائر)

مثال:

الميزانية الفعلية - عند تقديم الطلب		
التاريخ الافتتاحي		
Rate	01/04/2018	
3.04	1000000	النقدية في الخزنة والبنوك
9.18	3020000	المدينون
24.2	7000000	بضاعة المخزون
	73000000	الأصول الثابتة
	500000	أصول أخرى
	84520000	اجمالي الاصول
	0	القروض
28.08	13	8000000
	400000	التزامات أخرى
	8400000	اجمالي الالتزامات
	76120000	راس المال

يمكنك مقارنة مبالغ الميزانية الفعلية مع مبالغ الميزانية المتوقعة.

1.4 الميزانية المتوقعة - في المستقبل :

يقوم المستخدم بإدخال الميزانية المتوقعة الخاصة بالنشاط والذي يوجد لديهم مبالغ مدينه لدى العميل.

طريقة الاستخدام:

التاريخ الإقفال	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج من بند تاريخ إقفال التحليل في قائمة الإيرادات حيث يكون التاريخ مدخل بمقدار سنة لاحقة من تاريخ بدء تحليل القرض.
مبلغ النقدية في الخزنة والبنوك	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: نهاية النقدية بالبنك والصندوق من قائمة التدفقات النقدية المتوقعة.
عدد الأيام النقدية في الخزنة والبنوك	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (365 ÷ (مبلغ الإيرادات المتوقعة ÷ مبلغ النقدية في الخزنة والبنوك المتوقعة)) .
المدينون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الإيرادات المتوقعة ÷ النسبة المقابلة المتوقعة) .
نسبة المدينون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (365 ÷ عدد الأيام (المقابلة)) .
عدد أيام المدينون	يتم إدخال عدد الأيام بواسطة المستخدم هي عدد الأيام المتوقعة حتى يتم إستلام المبالغ من المدينون كما يلي: (365 ÷ نسبة المدينون (المقابلة)) .
فارق مبلغ المدينون المتوقعة	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ المدينون المتوقع - مبلغ المدينون الفعلية) .
بضاعة المخزون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (إجمالي التكاليف المباشرة المتوقعة ÷ النسبة المقابلة المتوقعة) .
نسبة بضاعة المخزون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (365 ÷ عدد الأيام (المقابلة)) .
عدد أيام بضاعة المخزون	يتم إدخال عدد الأيام بواسطة المستخدم هي عدد الأيام المتوقعة حتى يتم بيع بضاعة المخزون كما يلي: (365 ÷ نسبة بضاعة المخزون (المقابلة)) .
فارق مبلغ بضاعة المخزون المتوقعة	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ بضاعة المخزون المتوقع - مبلغ بضاعة المخزون الفعلية) .
الأصول الثابتة	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ الأصول الثابتة الفعلية + مخطط إستثمار الأصول الثابتة من قائمة التدفقات النقدية المتوقعة - مبلغ الاهلاك المتوقع) .
أصول أخرى	يتم إدخال أي مبلغ أصول أخرى بواسطة يقوم المستخدم بناءً على البيانات المعطى من قبل العميل.
فارق أصول أخرى المتوقعة	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ أصول أخرى المتوقعة - مبلغ أصول أخرى الفعلية) .
إجمالي الأصول	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (النقدية في الخزنة والبنوك المتوقعة + مبلغ المدينون + بضاعة المخزون + الأصول الثابتة + الأصول الأخرى) .
القرض	يتم إدخال مبلغ القرض بواسطة المستخدم كما يلي: (مبلغ القرض المقترح من التدفقات النقدية المتوقعة - مبلغ مخطط تسديد القروض من التدفقات النقدية المتوقعة) .
الدائنون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (تكلفة البضاعة المباعة المتوقعة ÷ النسبة (المقابلة)) .
نسبة الدائنون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (365 ÷ عدد الأيام (المقابلة)) .

عدد أيام الدائنون	يتم إدخال عدد أيام الدائنون بواسطة المستخدم هي عدد الأيام المتوقعة حتى يتم دفع المبالغ إلى الدائنون كما يلي: (365 ÷ نسبة الدائنون (المقابلة)).
فارق مبالغ الدائنون	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (إجمالي الدائنون الفعلية - إجمالي الدائنون المتوقعة) .
التزامات أخرى	يتم إدخال مبلغ الالتزامات الأخرى بواسطة المستخدم بناءً على البيانات المعطى من قبل العميل.
فارق التزامات أخرى المتوقعة	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ إلتزامات أخرى الفعلية - مبلغ إلتزامات أخرى المتوقعة) .
إجمالي الالتزامات	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ القروض المتوقعة + مبلغ الدائنون المتوقع + إلتزامات أخرى المتوقع).
راس المال	يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج بعد إقفال مبلغ الأرباح و الخسائر المتوقع كما يلي: (إجمالي الأصول المتوقعة - إجمالي الإلتزامات المتوقعة).

مثال:

الميزانية المتوقعة - في المستقبل			التاريخ الافعال	
فارق المبلغ	الايام	النسبة	01/04/2019	
	45.77		16303297.76	النقدية في الخزنة والبنوك
541643.84	10	36.5	3561643.84	المدينون
518518.52	26	14.04	7518518.52	بضاعة المخزون
			64400000	الأصول الشابتة
500000-			0	أصول أخرى
			91783460.12	اجمالي الاصول
		النسبة	500000	القروض
24539.88	28	13.04	7975460.12	الدائنون
400000			0	التزامات أخرى
			8475460.12	اجمالي الإلتزامات
			83308000	راس المال

- 1- فارق مبلغ المدينون:
مبلغ المدينون المتوقع مع مبلغ المدينون الفعلي
و كذلك بالنسبة لفارق مبلغ المخزون و الاصول الاخرى و الدائنون والالتزامات الاخرى.
- 2- جمع الفارق في مبالغ المدينون و المخزون و الاصول الاخرى و الدائنون والالتزامات الاخرى = مبلغ المتغيرات في السندات و المخزون و المستحقات.

1.5 التدفقات النقدية المتوقعة - في المستقبل :

من الناحية الأساسية، يمكنك حساب التدفق النقدي بجمع كل المبالغ الواردة وخصم منها كل المبالغ المنصرفة كالتالي:

1. النشاطات التشغيلية / العامل .
2. النشاطات الإستثمارية.
3. النشاطات التمويلية.

والسبب في استخدام هذه الطريقة هو أنك تريد أن تعرف من أين تأتي المبالغ والكيفية التي يتم صرفها بها. والقاعدة المتبعة هي أن التدفق النقدي العامل (التدفق النقدي الناتج من الأعمال والنشاطات اليومية في الشركة) يجب أن يكون كافياً لدفع كل المصاريف الخاصة ومصاريف القروض. وهذا يعني أنه يجب في الأوضاع الطبيعية عدم اعتبار مبيعات الأصول الثابتة أو القروض من البنوك الأخرى مصدراً لسداد القروض.

ومن أجل تحليل قدرة العميل على سداد القرض يجب القيام بتوقعات التدفق النقدي في المستقبل. ولهذا فإن المهمة الرئيسية لضابط الإقراض عند القيام بتحليل بيانات التدفق النقدي هي أن يُقيم هل العميل لديه القدرة على سداد القرض.

وفيما يلي المعادلة الخاصة بتحليل التدفق النقدي في القروض:

الربح العامل قبل إحتساب الإندثار والضرائب من كشف الربح والخسارة	
- الضرائب/الزكاة	
- الأرباح المحتجزة	
+/- التغيرات في المبالغ المستحقة القبض - من الميزانية العمومية (التدفق النقدي تشغيلي)	
+/- التغيرات في حجم السلع في المخازن - من الميزانية العمومية (التدفق النقدي تشغيلي)	
+/- التغيرات في المبالغ الواجبة الدفع - من الميزانية العمومية (التدفق النقدي تشغيلي)	
+/- الإستثمار في الأصول الثابتة (التدفق النقدي للإستثمار)	
+ القروض من البنوك والمؤسسات المالية (التدفق النقدي للتمويل)	
- دفعات سداد القروض (التدفق النقدي للتمويل)	
= صافي التدفق النقدي	
+ النقد في اليد وفي البنوك في بداية الفترة	
= النقد في اليد وفي البنوك في نهاية الفترة	

شرح الاستخدام للتدفقات النقدية:

يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (بلغ الربح قبل ض . هـ من قائمة الدخل المتوقعة).	الربح المخطط قبل الإهلاك
يتم إدخال مبلغ الضريبة بواسطة المستخدم بناءً على البيانات المعطى من قبل العميل وكذلك التوقعات الخاصة من قبل ضابط الإقراض.	الضريبة
يتم إدخال مبلغ المسحوبات الشخصية بواسطة المستخدم بناءً على البيانات المعطى من قبل العميل وكذلك الاوقعات الخاصة من قبل ضابط الإقراض.	المسحوبات الشخصية
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (جمع الفارق في مبالغ المدينون و المخزون و الأصول الأخرى و الدائنون و الإلتزامات الأخرى).	م السندات والمخزون والمستحقات
يتم إدخال مبلغ المخطط بواسطة المستخدم بناءً على البيانات المعطى من قبل العميل وكذلك التوقعات الخاصة من قبل ضابط الإقراض.	مخطط إستثمار الأصول الثابتة
يتم إدخال مبلغ القرض بواسطة المستخدم بناءً على طلب العميل وكذلك التوقعات الخاصة من قبل ضابط الإقراض.	مبلغ القرض
يتم إدخال مبلغ المخطط سداد القرض بواسطة المستخدم بناءً على البيانات المقدمة من قبل العميل وكذلك التوقعات الخاصة في حالة تعثر العميل عن السداد نتيجة أي ظروف طارئة.	مخطط تسديد القروض
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (الربح - الضرائب - المسحوبات - التغيرات - مخطط الإستثمار - مخطط سداد القروض + مبلغ القرض).	صافي التدفقات النقدية
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (مبلغ النقدية في الخزنة والبنوك من الميزانية الفعلية).	بداية النقدية بالبنك والصندوق
يتم الإحتساب أوتوماتيكياً بواسطة البرنامج كما يلي: (صافي التدفق النقدي + بداية النقدية بالبنك والصندوق)	نهاية النقدية بالبنك والصندوق

مثال:

التدفقات النقدية المتوقعة - في المستقبل	
16880000	الربح المخطط قبل الإهلاك
132000	الضريبة
960000	المسحوبات الشخصية
984702.24	م السندات والمخزون والمستحقات
0	مخطط استثمار الأصول الثابتة
6000000	مبلغ القرض المقترح
5500000	مخطط تسديد القروض
15303297.76	صافي التدفقات النقدية
1000000	بداية النقدية بالبنك والصندوق
16303297.76	نهاية النقدية بالبنك والصندوق

يمكنك حساب التدفق النقدي بجمع كل المبالغ الواردة وخصم منها كل المبالغ المنصرفة بالطريقة التالية :

1. النشاطات التشغيلية / العامل .
2. النشاطات الإستثمارية .
3. النشاطات التمويلية .

إن هذا الجزء من الشاشة يهتم بتحليل عوامل الخطر الكامنة (نقاط القوة والضعف) التي تؤثر على نجاح مشروع العميل أو فشله، وكذا الكيفية التي يقوم بها العميل بإدارة هذه المخاطر. يتضمن هذا الجزء على التالي :

1. مجموعة البنود الرئيسية :

عبارة عن مجموعة بنود رئيسية يتم إدخالها من قبل البنك / المؤسسة بحسب السياسة.

2. البنود الفرعية :

عبارة عن أسئلة حسب نقاط الإستبيان الموضح في مجموعة البنود الرئيسية.

و يتم إستخدام النظام التالي لإعطاء الدرجات للمنشأة المعنية:

طريقة الإستخدام:

تهديد جاد أو ضعف خطير يتضمن مخاطر كبيرة على المنشأة.	--
تهديد بسيط لا يتضمن مخاطر كبيرة على المنشأة.	-
لا يشتمل على مخاطر أو تهديدات محددة ولا على فرص أو نقاط قوة.	0
وجود فرص بسيطه.	+
وجود متانة أو إمتياز واضح أو فرص تم بالتأكد إغتنامها.	++

كل بند يعبر عن درجة (1) ويتم طباعة التقرير لمعاينة إجمالي الدرجات.

مثال:

The screenshot displays the 'Loan Scoring' interface for SYSCSU. The top section shows a dashboard with key metrics: 'صافي المشروع' (2), 'المنح' (13), 'رقم آخر طلب' (1576), and 'الجدد' (12). Below this is a table of 'مجموعه البنود' (Loan Items) with columns for 'الاسم (ع)', 'الاسم (ع)', and 'العدد'. The table lists items like 'المنح الخارجية وكيف يتعرف عليها المشروع', 'الإدارة، الموظفين، والتكنولوجيا', and 'تأثير القرض'. The bottom section shows a 'البنود' (Items) table with columns for 'الاسم (ع)', 'العدد', and 'Comments'. It includes a grid for scoring items like 'هل هناك سوق وظيفية للمنشآت المقروضة?' and 'هل المنشآت المقروضة حاليًا تالفي طلبها؟'.

نموذج (14)

قرار لجنة القرض

يُتخذ القرار حول القروض سواءً بالموافقة أو الرفض، على أساس النتائج التي تتوصل إليها تقييمات القروض إلى التقديم وهناك أسلوبان متبعان في تقييم القروض وهما:

أن القرارات حول القروض التي تتخذ بالاستناد فقط على قيمة أصول المشروع ليست جيدة. وكقاعدة عامة، يجب أن تأخذ هذه القرارات حول القروض بعين الاعتبار العوامل الأخرى أيضاً، كقدرة الإدارة على تسيير المشروع والمنافسة الخارجية.

1. أن يكون التقييم قائماً على قدرة العميل على السداد.

2. أن يكون التقييم قائماً على قيمة الأصول في المشروع.

ويركز الأسلوب الأول على قدرة المشروع / النشاط الاقتصادي على توليد الدخل النقدي، بينما يركز الأسلوب الثاني على إفتراض الإحتمال الأسوأ، أي إفتراض أن المشروع / النشاط الاقتصادي لن ينجح، وستظهر الحاجة إلى البيع من الأصول أو إلى استخدام الضمانة / الرهن. وفي العادة، يتم استخدام مزيج من الأسلوبين عند إتخاذ القرار.

ملاحظة:

ولهذا فإن أداة تقييم القرض مع (تحليل سوت)² تشكلان أداة مفيدة للتوصل إلى قرارات سليمة حول القروض. ويتم إتخاذ قرارات القروض حسب مستويات التفويض المحددة في سياسة الإقراض في المؤسسة أو البرنامج.³

وحتى تستطيع لجنة الإقراض إتخاذ قرار حول القرض، يجب أن تتوفر لها الوثائق التالية:

- تقرير تقييم العميل.
- تقرير قائمة الدخل (الأرباح والخسائر).
- الميزانية العمومية (BL) للمشروع وتوقعات التدفق النقدي والأرباح والخسائر.
- ملخص لتحليل نقاط القوة والضعف والفرص والمخاطر (سوت).

² تعني سوت SWOT وهي مكونة من الأحرف الأولى من الكلمات الأربع باللغة الإنجليزية وهي: القوة والضعف في المشروع والفرص والمخاطر في البيئة المحيطة.

³ يستطيع مدير الفرع حالياً إتخاذ القرار بالنسبة للقروض التي تصل إلى 400000 ريال يماني. وبالنسبة لما زاد عن ذلك تقع المسؤولية على عاتق لجنة الإقراض لاتخاذ القرار حول القرض.

يتم إدخال بيانات قرار اللجنة كما موضح في طريقة الإستخدام.

طريقة الإستخدام:

العميل	الضغط على مفتاح F9 ثم إختيار العميل .
رقم القرار	كتابة رقم القرار.
التاريخ	كتابة التاريخ.
رمز اللجنة	الضغط على مفتاح F9 ثم إختيار من القائمة (لجنة القروض , مدير الفرع).
الموافقة على القرض	الضغط على مفتاح F9 ثم إختيار من القائمة (مقبول , مرفوض , مؤجل).
البيان	كتابة اي ملاحظات من المستخدم.
تسديد المساهمة	الضغط على مفتاح F9 وإختيار من القائمة (نعم , لا).
العملة	الضغط على مفتاح F9 ثم إختيار عملة القرض (ريال , دولار).
المبلغ المعتمد	يتم إدخال مبلغ القرض المعتمد بواسطة المستخدم.
الإستحقاق المعتمد	يتم إدخال مبلغ القسط المعتمد بواسطة المستخدم.
معدل الفائدة	يتم تحديد معدل الفائدة بواسطة المستخدم حسب السياسة.
فترة الإمهال	يتم تحديد فترة الإمهال (السماح).
فترة السداد	يتم تحديد فترة سداد القرض بواسطة المستخدم.

24/07/2018
قرار لجنة منح القروض
SYSCSU

رقم الطلب	601	العميل	567 جيهان
-----------	-----	--------	-----------

قرار اللجنة

رقم القرار:	5	التاريخ:	01/07/2018	رمز اللجنة:	1	لجنة القروض	الموافقة على القرض:	1	مقبول
-------------	---	----------	------------	-------------	---	-------------	---------------------	---	-------

البيان تمت الموافقة بعد مراجعة كافة المعلومات و يتحمل ضابط القروض في حالة عدم صحة البيانات

تسديد المساهمة:	1	نعم	العملة:	1	ريال يمني	المبلغ المعتمد:	1000000	الإستحقاق المعتمد:	100000
معدل الفائدة:	12	فترة الإمهال:	1	فترة السداد:	12				

SFD Yemen - SMED

نموذج (15)

• تقرير بيانات العميل

ملف عرض تعليمات

Taiz St Branch - Sana'a

فرع شارع نعل - صنعاء

تقرير بيانات العميل - دراسة تقييم القرض

رقم العميل 567 اسم العميل جيهان رقم الطلب 601 رقم الملف / العقد (100036) التاريخ

6 0 1

الدخل من مصادر اخرى		
الاسم	المبلغ	عدد التكرار حالة الانتظام في السنة
ايجان شفتين	100000	12 منتظم

مرجع التواصل		
الاسم	التلفون	النوع
شركة ناكو	46556	شركة
شركة الحسنى	46556	شركة
محمد	688797	شخص

الملكية					
الاسم	نسبة اسهمه بالريال	الاستثمار في البداية	% الحصنة الرسمية	% الارباح الموزعة	علاقته بالعميل
محمد احمد	7440	20000	100	100	مالك لمشروع اخر

حسابات البنوك			
رقم البنك	رقم الحساب	العملة	متوسط العمليات الشهرية
1- البنك التجاري	10213	ريال يمني	1000000
2- البنك العربي	998965	دولار امريكي	
3- بنك اليمن الدولي	656916459	دولار امريكي	

تاريخ النشاط الاقراضي للعميل								
البنك	النشاط	نسبة الفائدة	عرض القرض	تاريخ القرض	تاريخ الاستحقاق	المبلغ المسحوب	المبلغ المتبقي	الاقساط المتبقية
4- المؤسسة الوطنية لتاجي	انتاجي	18	راس مال عامل	01/01/2018	01/01/2018	500000	0	0
1- البنك التجاري	انتاجي	10				4000000	100000	2

نموذج (16)

تنويه : يمكنك طباعة اي تقرير مرتبط تفصيليا بتقرير إجمالي وذلك من خلال ورقة التقرير الإجمالي من دون الرجوع الى شاشة التقرير

الإجمالي.



Taiz St Branch - Sana'a

فرع شارع نزع صنعاء

تقرير الرهونات و الضمنا - دراسة تقييم القرض

رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	التاريخ
567	جيهان	601	(100036)	

ضممات الشركات					
اسم الشركة	المدير	نشاط الشركة	متوسط العائد	ادوات السلامة	حالة الارتباط
1- شركة سويد للصرافة	احمد	بيع وتوزيع الإلكترونيات	1000000	التأمين	لا
1- شركة سويد للصرافة	محمد	شركة تجاربه	6569	التأمين	نعم
			1006569		
					إجمالي

ضممات الانخاص					
الاسم	المبلغ	النشاط	العنوان	ملائمة الضمين	ملاحظات
126- عتيق	1000000	ملابس و أقمشة	-	اضمين متهرب	-
5- فيصل	5000000	بقالة	بغداد	اضمين متعاون	-
					إجمالي
					6000000

ضممات الرهونات						
الرهن	التوضيح	الحالة	سعر السوق	% الاهلاك	قيمة الرهن	حالة التسجيل
ذهب	اسوارة عيار 18	ضعيف	30000	2	29400	نعم
حجة / بصيرة	بيت عثر لين	متوسط	5000000	3	4850000	لا
					4879400	
					5030000	
						إجمالي

الانخاص العاملون						
الاسم	شركة - التاجر	علاقته بالعميل	الراتب الشهري	ادوات السلامة	% الراتب الشهري 1/3	
احمد	شركة المتحدة للتأمين	اب	60000	تأمين	20000	
احمد	شركة هائل	خ	100	الادارة	33.33	
					60100	
					20033.33	
						إجمالي

نموذج (17)

• تقرير قائمة الدخل الفعلية تفصيلي

ملف عرض تعديلات																
صحة																
Taiz St Branch - Sana'a																
فرع شارع نجر صنعاء																
تقرير قائمة الدخل الفعلية - تقييم دراسة القرض																
رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	التاريخ												
567	جيهان	601	(100036)													
البيد	النسبة	الإفتتاح	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	المتوسط
الشهر	04-2017	3	2	1	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
الأيرادات 2	100	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	120000000
اجملي الإيرادات	100	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	120000000
تكلفة البضاعة المباعة	80	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000	96000000
المرتبات الخاصة بالمنتجين	1.2	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	1440000
اجملي التكاليف المباشرة	81.2	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	97440000
ربح هامش القناة	18.8	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	22560000
المنافع (كهرباء ، ماء ، تلفون)	33.	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	200000	2400000
القرطابية	03.	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	240000
مرتبات الإدارة	17.	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	1200000
تكاليف المواصلات	07.	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	480000
صيانة	17.	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	1200000
الفائدة على القرض	06.	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	38387	460644
التسويق	17.	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	1200000
اجملي التكاليف الثابتة	5.98	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	7180644
الربح قبل الضريبة و الاملاك	12.82	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	15379356
ضريبة الربح	18.	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	240000
الإهلاك	5.93	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	7119996
اجملي الاملاك و الضريبة	6.11	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	613333	7359996
صافي الربح بعد الاملاك و الضريبة	6.68	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	668280	8019360

نموذج (18)

• تقرير قائمة الدخل الفعلية تجميعي

ملف عرض تعليمات																
صفحة																
Taiz St Branch - Sana'a																
فرع شارع كثر صنعاء																
تقرير قائمة الدخل الفعلية - تقييم دراسة الفرض																
رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	التاريخ												
567	جيهان	601	(100036)													
البيد	النسبة	الافتتاح	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	المتوسط
الشهر	04-2017	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	الاقبال	المجموع	
اجمالي الإيرادات	100	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	120000000	10000000
اجمالي التكاليف المباشرة	81.2	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	8120000	97440000	8796666.67
ربح هامش الفائدة	18.8	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	1880000	22560000	1880000
اجمالي التكاليف الثابتة	5.98	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	598387	7180644	598387
اربح قبل الضريبة و الالاف	12.82	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	1281613	15379356	1281613
اجمالي الالاف و الضريبة	6.11	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	593333	7359996	613333
صافي الربح بعد الالاف و الضريبة	6.68	688280	688280	688280	688280	688280	688280	688280	688280	688280	688280	688280	688280	688280	8019360	668280

نموذج (19)

رقم العميل		اسم العميل		رقم الطلب	رقم الملف / العقد	تاريخ الافتتاح	تاريخ الاقبال	
567		جهين		601	(100036)	01/04/2018	01/04/2019	
م	1	عدد الاشهر	12	تاريخ التحليل	01/04/2018			
قائمة الدخل الفعلية								
النسبة	المبلغ	البند						
100	120,000,000	جمالي الإيرادات						
81.2	97,440,000	جمالي التكاليف المباشرة						
18.8	22,560,000	ربح هامش القائدة						
5.98	7,180,644	جمالي التكاليف الثابتة						
12.82	15,379,356	الربح قبل الضريبة و الاهلاك						
6.11	7,359,996	جمالي الاهلاك و الضريبة						
6.68	8,019,360	صافي الربح بعد الاهلاك و الضريبة						
بيانات التدفقات النقدية المتوقعة		قائمة الدخل المتوقعة						
16,880,000	الربح المخطط قبل الاهلاك	البند	المبلغ	النسبة	فارق النسبة			
132,000	الضرائب	العائد / الإيرادات	130,000,000	100	108.33			
960,000	المسحوبات الشخصية	تكلفة البضاعة المباعة	104,000,000	80				
984,702	التغيرات في السندات و المخزون و المستحقات	مربيات عمال الانتاج	1,560,000	1.2				
0	مخطط الاستثمار في الأصول الثابتة	مجمل الربح	24,440,000	18.8	108.33			
5,500,000	مخطط سداد القروض	فائدة القروض	840,000					
6,000,000	قروض اخرى بالبنك	التكاليف الثابتة	6,720,000	5.17	93.58			
15,303,298	صافي التدفقات النقدية	الربح قبل الضريبة	16,880,000	12.98	109.76			
1,000,000	بداية النقدية في الخزينة و البنك	الاهلاك و الضريبة	8,600,000					
16,303,298	نهاية النقدية في الخزينة و البنك	صافي الربح	8,148,000	6.27	98.65			
الميزانية المتوقعة بعد اقبال الارياح و الخسائر				الميزانية الفعلية بعد اقبال الارياح و الخسائر				البند
الايام	النسبة	المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الايام	النسبة	المبلغ الدائن	المبلغ المدين	
45.77		0	16,303,298	3.04		0	1,000,000	النقدية في الخزنة و البنوك
10	36.5	0	3,561,644	9.18	39.74	0	3,020,000	المدينون
26	14.04	0	7,518,519	24.2	15.08	0	7,000,000	المخزون
		0	64,400,000			0	73,000,000	الأصول
		0	0			0	500,000	اصول اخرى
		500,000	0			0	0	القروض
28	13.04	7,975,460	0	28.08	13	8,000,000	0	الدائون / المورنون
		0	0			400,000	0	الالتزامات
		83,308,000	0			76,120,000	0	راس المال
		91,783,460	91,783,460			84,520,000	84,520,000	إجمالي

نموذج (20)

• تقرير التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط قائمة الدخل

ملف عرض تعديلات															
<p>صفح</p> <p>Taiz St Branch - Sana'a</p> <p>فرع شارع نجر - صنعاء</p> <p>تقرير التدفقات النقدية الشهرية - تقييم دراسة القرض</p>															
رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	تاريخ الافتتاح	تاريخ الاقفل										
567	جيهان	601	(100036)	01/04/2018	01/04/2019										
بنود اسقاط قائمة الدخل	النسبة	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	
الشهر		4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	الاحراف	
تنبؤ العائد	108.33	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	10833000	129996000	4000-
تنبؤ تكاليف الصناعة المباشرة	80	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	8666400	103996800	3200-
تنبؤ مرتبات الانتاج	1.2	129996	129996	129996	129996	129996	129996	129996	129996	129996	129996	129996	129996	1559952	48-
اجمالي تنبؤ تكاليف المباشرة	81.2	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	8796396	105556752	3248-
تنبؤ هامش الربح - الفائدة		2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	2036604	24439248	752-
تنبؤ تكاليف الثابتة	5.17	560000	560000	560000	560000	560000	560000	560000	560000	560000	560000	560000	560000	6720000	0
تنبؤ تكاليف فائدة القرض	0	70000	70000	70000	70000	70000	70000	70000	70000	70000	70000	70000	70000	840000	0
اجمالي تنبؤ التكاليف الثابتة	5.17	630000	630000	630000	630000	630000	630000	630000	630000	630000	630000	630000	630000	7560000	0
تنبؤ الربح قبل الضريبة و الاهلاك	12.98	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	16879248	752-

نموذج (21)

• تقرير التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط الميزانية العمومية

ملف عرض تعليمات																
صحة																
Taiz St Branch - Sana'a																
فرع شارع نجر - صنعاء																
تقرير التدفقات النقدية الشهرية - تقييم دراسة القرض																
رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	تاريخ الاقتحاح	تاريخ الأقفال											
567	جيهان	601	(100036)	01/04/2018	01/04/2019											
الإحزاب	الاسقاط السنوي	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الانتحاح	النسبة	اسقاط الميزانية العمومية
		3	2	1	12	11	10	9	8	7	6	5	4			الشهر
517630.72-	16303297.76	16820928	15963658	15106387	14249116	13391846	12534575	11677304	10820034	9962763.1	9105492.5	8248221.8	7390951.1	1000000		التقديرات في الخزنة و البنوك
0.00	0.00	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.0416667	3.31		نسبة العائد المتوقع من الاسهم
109.59	3561643.84	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3561534.2	3020000		المدفونين - الاسهم و السندات
0.00	0.00	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.26		نسبة العائد المتوقع من المخزون
518518.52	7518518.52	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000	7000000		اجمالي تنبؤ المخزون
997.40-	27383460.12	27382463	26525192	25667921	24810651	23953380	23096109	22238839	21381568	20524297	19667027	18809756	17952485	11020000	0	اجمالي تنبؤ الأصول المتداولة
0.00	64400000.00	64400000	65116667	65833333	66550000	67266667	67983333	68700000	69416667	70133333	70850000	71566667	72283333	73000000		اجمالي تنبؤ الأصول الثابتة
0.00	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500000		اجمالي تنبؤ الأصول الأخرى
997.40	91783460.12	91782463	91641859	91501255	91360651	91220047	91079443	90938839	90798235	90657631	90517027	90376423	90235819	84520000		اجمالي تنبؤ الأصول
0.00	5000000.00	5000000.00	958333.33	1416666.7	1875000.0	2333333.3	2791666.7	3250000.0	3708333.3	4166666.7	4625000.0	5083333.3	5541666.7	0		اجمالي القروض
0.00	0.00	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.0866667	1.08		نسبة العائد المتوقع من المستحقات
245.40	7975460.12	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	7975214.7	8000000		مستحقات الدائنين
0.00	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400000		التزامات اخرى
245.40	8475460.12	8475214.7	8933548.1	9391881.4	9850214.7	10308548	10766881	11225215	11683548	12141881	12600215	13058548	13516881	8400000		اجمالي تنبؤ الالتزامات
752.00	83308000.00	83307248	82708311	82109373	81510436	80911499	80312561	79713624	79114687	78515749	77916812	77317875	76718937	76120000		اجمالي تنبؤ رأس المال

• تقرير التدفقات النقدية الشهرية - بنود إسقاط التدفقات النقدية

ملف عرض تعليمات																	
Taiz St Branch - Sana'a																	
فرع شارع نجر صنعاء																	
تقرير التدفقات النقدية الشهرية - تقييم دراسة القرض																	
رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	تاريخ الافتتاح	تاريخ الاقبال												
567	جهين	601	(100036)	01/04/2018	01/04/2019												
بنود اسقاط التدفقات النقدية	النسبة	الافتتاح	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	الشهر	المجموع	الاسقاط السنوي	الاحراف
تنبؤ الربح قبل الضريبة و الاهلاك	0	0	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	1406604	0	0	0
تنبؤ الضريبة و الاهلاك	0	132000	11000	11000	11000	11000	11000	11000	11000	11000	11000	11000	11000	11000	132000	0	0
تنبؤ المسحوبات الشخصية	0	960000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	960000	0	0
تنبؤ المتغيرات في السندات و المخزون و المستحقات	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	466319.52	0	0	0
تنبؤ مخطط استثمار الأصول الثابتة	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تنبؤ مخطط سداد اسقاط القرض	0	5500000	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	458333.33	5500000	0	0
تنبؤ مخطط صافي فروض البنك - اخرى	0	6000000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6000000	6000000	0	0
تنبؤ صافي التدفقات النقدية	0	0	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	857270.67	6390951.1	0	0	0
تنبؤ بداية النقدية في البنك و الخزينة	0	0	15963658	15106387	14249116	13391846	12534575	11677304	10820034	9962763.1	9105492.5	8248221.8	7390951.1	1000000	1000000	0	0
تنبؤ نهاية النقدية في البنك و الخزينة	0	517630.72	16303297.8	16820928	15963658	15106387	14249116	13391846	12534575	11677304	10820034	9962763.1	9105492.5	8248221.8	7390951.1	0	0

ملف عرض تعميمات				
Taiz St Branch - Sana'a			فرع شارع نزع - صنعاء	
تقرير الملخص العام - تقييم دراسة القرض				
رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	التاريخ
567	جيهان	601	(100036)	
المؤشرات السنوية المتوقعة				
الإيرادات السنوية	130000000			
التكاليف الثابتة	104000000	تكاليف حمل الانتاج	1560000	فائدة القرض
		840000	التكاليف المباشرة	6720000
اجمالي المصاريف السنوية	113120000			
الربح قبل الضرائب و الاملاك	16880000	الضرائب و الاملاك	8600000	
صافي الربح	8148000	مخطط سداد القرض	5500000	
نسبة الربح لاقساط القرض و فوائده	148.15%			
التوقع	الفعلي	نسب الربحية		التوقع
18.8	18.8	صافي الدخل قبل الإهلاك والضرائب / العائد	نسبة صافي الربح	5
16.76	18.2	صافي الدخل قبل الإهلاك والضرائب / الأصول	نسبة العائد على الأصول	6
18.46	20.2	صافي الدخل قبل الإهلاك والضرائب / رأس المال	نسبة العائد على رأس المال	7
التوقع	الفعلي	نسب السيولة		التوقع
343.35	131.19	الأصول المتداولة / الالتزامات المتداولة	نسب التتوال	8
249.08	47.86	الأصول المتداولة - الموجودات / الالتزامات المتداولة	النسبة السريعة	9
التوقع	الفعلي	نسب الامتقاع بالاصول بالايام		التوقع
10	9.18	العائد / السندات والاسهم	العائد على الاسهم والسندات	10
26	24.2	التكاليف المباشرة / المخزون	العائد على المخزون	11
28	28.08	تكلفة البضاعة المباعة / مستحقات القبض	العائد على المستحقات	12
81.77	36.42	الايام كتقديرة + الايام كمخزون + الايام والتقديرة كميالات إلى أن استلمت	دورة التقديرة	13
التوقع	الفعلي	نسب المقدره على		التوقع
9.23	9.94	أجمالي مبالغ الدين / الأصول الثابتة	نسب المدينون	14

• تقرير نقاط القوة و الضعف

ملف عرض تعليمات							
رقم العميل	اسم العميل	رقم الطلب	رقم الملف / العقد	التاريخ			
567	جيهان	601	(100036)				
مجموعة البند 1 المؤثرات الخارجية وكيف تعرف عليها المشروع							
رقم البند	اسم البند	--	-	0	+	++	ملاحظات
7	هل هناك موسمية قوية غير مدارة لهذه المنتجات؟	0	0	1	0	0	
3	هل العمل قادر على تطوير منتجات جديدة للسوق؟	0	0	0	0	1	
4	هل هناك منافسة كبيرة للمنتج؟	0	1	0	0	0	
6	هل العمل يعتمد على عدد محدود من الموردين؟	0	0	0	0	1	
5	هل يعتمد العمل على عملاء محددين؟	0	0	1	0	0	
2	هل المنتجات المعروضة حالياً تلاقي طلباً عليها؟	0	0	0	0	1	
1	هل هناك سوق كبيرة ومتزايدة للمنتجات المعروضة؟	0	0	0	0	1	
7	إجمالي تفصيلي	0	1	2	0	4	
مجموعة البند 2 الإدارة ، الموظفين ، والتكنولوجيا							
رقم البند	اسم البند	--	-	0	+	++	ملاحظات
3	هل المالكون أو المدراء لهم تجربة في هذا القطاع؟	0	0	0	0	1	
2	هل المالكون أقوياء وهل يدعم المشروع في الأوقات الصعبة؟	0	0	1	0	0	
10	هل استخدام التقنية مستغلة جيداً؟	0	1	0	0	0	
1	هل المشروع له ملكية واضحة وادارة مناسبة؟	0	0	0	1	0	
9	كيف علاقة الموظفين بالإدارة؟	0	1	0	0	0	
8	هل لدى المشروع موظفون ذو مهارة عالية؟	0	0	0	1	0	
7	هل الإدارة المالية جيدة؟	0	0	0	0	1	
6	هل هناك سجلات محاسبية قانونية؟ متوفرة وسهلة الحصول على معلومات؟	0	0	1	0	0	
5	هل هناك خطط استراتيجية جيدة هناك للمستقبل؟	0	0	0	1	0	
4	إلى مدى المنراء صادقون ومنفتحون وملاك المشروع؟	1	0	0	0	0	
10	إجمالي تفصيلي	1	2	2	3	2	
مجموعة البند 3 تأثير القرض							
رقم البند	اسم البند	--	-	0	+	++	ملاحظات
1	هل هناك عائد جيد من الاستثمار بعد وقت معقول؟	0	0	0	0	1	
4	هل المشروع حقيقياً في نمو؟	0	0	0	0	1	
2	هل العلاقة بين التكاليف الثابتة والمتغيرة مناسبة؟	0	0	0	1	0	
3	هل الربح الصافي السنوي يزيد؟	0	0	0	1	0	
4	إجمالي تفصيلي	0	0	0	2	2	
مجموعة البند 4 الوضع المالي							
رقم البند	اسم البند	--	-	0	+	++	ملاحظات
1	الأداء المالي جيد سواء الحالي أو المخطط	0	0	0	1	0	
1	إجمالي تفصيلي	0	0	0	1	0	
مجموعة البند 5 الضمانات							
رقم البند	اسم البند	--	-	0	+	++	ملاحظات
1	كافية لتغطية القرض كاملاً كشبكة امان	0	0	0	1	0	
1	إجمالي تفصيلي	0	0	0	1	0	
23	إجمالي كلي	1	3	4	7	8	

نموذج (25)

تقرير : التدفقات النقدية - معادلات توقع قائمة الدخل		
ملاحظات	معادلات رئيسية	البند
النسبة: من نسبة الإيرادات (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية	مجموع بنود الإيرادات الفرعي × نسبة تنبؤ العائد	تنبؤ مبلغ العائد (الإيرادات)
النسبة: من نسبة تكلفة البضاعة (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية	مبلغ تنبؤ العائد × نسبة تنبؤ تكلفة البضاعة	تنبؤ تكلفة البضاعة المباعة
النسبة: من نسبة مرتبات الإنتاج (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية	مبلغ تنبؤ العائد × نسبة تنبؤ مرتبات الإنتاج	تنبؤ مرتبات الإنتاج
النسبة: نسبة تنبؤ التكاليف المباشرة في تقرير التدفقات النقدية + نسبة تنبؤ مرتبات الإنتاج في تقرير التدفقات النقدية	مبلغ تنبؤ التكاليف المباشرة في تقرير التدفقات النقدية + مبلغ تنبؤ مرتبات الإنتاج في تقرير التدفقات النقدية	أجمالي تنبؤ التكاليف المباشرة
النسبة: إجمالي تنبؤ هامش الفائدة ÷ إجمالي تنبؤ العائد	المبلغ : إجمالي تنبؤ العائد - إجمالي تنبؤ التكاليف المباشرة	تنبؤ هامش الربح (الفائدة)
النسبة: من نسبة التكلفة الثابتة (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية	من مبلغ التكاليف الثابتة (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية	تنبؤ التكاليف الثابتة
	تنبؤ فائدة القرض : من مبلغ فائدة القرض (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية	تنبؤ فائدة القرض
النسبة: نسبة تنبؤ التكاليف الثابتة في تقرير التدفقات النقدية + نسبة تنبؤ فائدة القرض في تقرير التدفقات النقدية	تنبؤ التكاليف الثابتة في تقرير التدفقات النقدية + تنبؤ فائدة القرض في تقرير التدفقات النقدية	إجمالي تنبؤ التكاليف الثابتة
النسبة: من نسبة الربح قبل الضرائب والإهلاك (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية	تنبؤ هامش الفائدة - إجمالي تنبؤ التكاليف الثابتة	تنبؤ الربح قبل الضرائب والإهلاك

تقرير : التدفقات النقدية - معادلات توقع الميزانية العمومية		
ملاحظات	معادلات رئيسية	البند
	المبلغ الافتتاحي = المبلغ الافتتاحي في تقرير تحليل الميزانية مبلغ الاقفال = مبلغ الاقفال في تقرير تحليل الميزانية	جميع البنود
	من مبلغ نهاية النقدية في الخزانة و البنك من تقرير توقع التدفقات النقدية	النقدية بالخزانة و البنك
بقية الاشهر: نسبة إغلاق المدينون (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	النسبة الافتتاحية : نسبة إفتتاح المدينون (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	نسبة تنبؤ العائد من الأسهم
إذا عدد الأيام في شهر إقفال المدينون في تقرير تحليل الميزانية يساوي الصفر ، فإن مبلغ بقية الاشهر سوف يساوي الصفر	مبلغ بقية الاشهر: مبلغ تنبؤ العائد ÷ نسبة تنبؤ العائد من الاسهم	المدينون - الأسهم والسندات
بقية الاشهر : نسبة إغلاق المخزون (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	النسبة الافتتاحية : نسبة إفتتاح المخزون (المتوقعة) في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	نسبة تنبؤ العائد من المخزون
	مبالغ بقية الاشهر : مبلغ تنبؤ المخزون في (الشهر السابق) + تنبؤ التكاليف المباشرة (للبضاعة) (نفس الشهر) - تنبؤ العائد (نفس الشهر) × نسبة تنبؤ التكاليف المباشرة (للبضاعة)	إجمالي تنبؤ المخزون
	مبالغ بقية الاشهر : النقدية بالخزانة و البنك + المدينون والأسهم والسندات + إجمالي تنبؤ المخزون	إجمالي تنبؤ الاصول المتدولة
	مبلغ تنبؤ الأصول الثابتة للشهر السابق + تنبؤ مخطط الإستثمار في الأصول الثابتة (من تقرير توقع التدفقات النقدية) - مبلغ إغلاق الاهلاك و الضريبة (المتوقع) في تقرير تحليل الميزانية / 12	اجمالي تنبؤ الأصول الثابتة
	مبالغ بقية الاشهر : مبلغ القروض في الشهر السابق - مخطط سداد الأقساط المستحقة (نفس الشهر) + صافي القروض من البنوك والمؤسسات المالية (نفس الشهر)	إجمالي القروض
بقية الاشهر: نسبة إغلاق الدائنون في جدول تحليل البيانات المتوقعة / 12	النسبة الافتتاحية : نسبة إفتتاح الدائنون في جدول تحليل البيانات المتوقعة / 12	نسبة تنبؤ مستحقات الدائنون
إذا عدد الأيام في شهر إقفال الدائنون في تقرير تحليل الميزانية يساوي الصفر ، فإن مبلغ بقية الاشهر سوف يساوي الصفر	مبالغ بقية الاشهر : مبلغ تنبؤ العائد / نسبة تنبؤ العائد من الاسهم	تنبؤ مستحقات الدائنون
	إجمالي تنبؤ الأصول - إجمالي تنبؤ الإلتزمات	تنبؤ رأس المال

تقرير : التدفقات النقدية - معادلات توقع التدفقات النقدية		
ملاحظات	معادلات رئيسية	البند
نفس مبلغ تنبؤ الربح قبل الضرائب والاهلاك في معادلات توقع قائمة الدخل	تنبؤ هامش الفائدة - إجمالي تنبؤ التكاليف الثابتة	تنبؤ الربح المخطط قبل الضرائب والاهلاك
	مبلغ الإفتتاح: مبلغ الضريبة المتوقع في تقرير تحليل الميزانية بقية الأشهر: مبلغ الضريبة المتوقع في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	تنبؤ الضرائب (-)
	مبلغ الافتتاح: مبلغ المسحوبات المتوقع في تقرير تحليل الميزانية بقية الأشهر: مبلغ المسحوبات المتوقع في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	تنبؤ المسحوبات الشخصية
يرجى الانتباه: الشهر الحالي - الشهر السابق	تنبؤ الأسهم والسندات المدينون + تنبؤ المخزون + أصول أخرى + تنبؤ الدائون + تنبؤ التزامات أخرى	المتغيرات في المستحقات والسندات
	مبلغ الافتتاح: مبلغ استثمار الأصول المتوقع في تقرير تحليل الميزانية بقية الأشهر: مبلغ استثمار الأصول المتوقع في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	تنبؤ استثمار الأصول
	مبلغ الافتتاح: مبلغ سداد الأقساط المتوقع في تقرير تحليل الميزانية بقية الأشهر: مبلغ سداد الأقساط المتوقع في تقرير تحليل الميزانية ÷ 12	مخطط سداد الأقساط المستحقة بال (-)
	مبلغ الافتتاح: مبلغ صافي القرض المتوقع في تقرير تحليل الميزانية مبلغ الشهر الاول = المبلغ الافتتاحي بقية الأشهر = صفر	مخطط صافي القروض من البنوك والمؤسسات المالية
	تنبؤ الربح المخطط قبل الضرائب والاهلاك - تنبؤ الضرائب - تنبؤ المسحوبات الشخصية - تنبؤ استثمار الأصول - مخطط سداد الأقساط المستحقة + صافي القروض من البنوك الأخرى	تنبؤ صافي التدفقات النقدية
	من النقدية بالخرنونة والبنك في معادلات توقع الميزانية العمومية	تنبؤ بداية النقدية بالبنك والخرنونة
	تنبؤ صافي التدفقات النقدية + تنبؤ نهاية النقدية بالبنك والخرنونة	تنبؤ نهاية النقدية بالبنك والخرنونة

ملاحظات	معادلات رئيسية	تقرير : الملخص العام
	العائد المتوقع (من تقرير قائمة الدخل)	مقدار المبيعات السنوية
	مرتبات عمال الإنتاج المتوقع (من تقرير قائمة الدخل) + إجمالي التكاليف الثابتة المتوقع شاملة فائدة القروض (من تقرير قائمة الدخل)	مقدار المصاريف السنوية
	الربح قبل الإهلاك والضرائب المتوقع (من تقرير قائمة الدخل)	إجمالي الربح قبل الضريبة والإهلاك
	الربح بعد الإهلاك والضرائب المتوقع (من تقرير قائمة الدخل)	صافي الربح بعد الضريبة والإهلاك
	صافي الربح بعد الضريبة والإهلاك ÷ مخطط تسديد القروض (من تقرير قائمة الدخل)	نسبة الربح لأقساط القرض وفوائده

ملاحظات	معادلات رئيسية	تقرير : مؤشرات الأداء المالي
	المعادلة	نسب الربحية
	صافي الدخل قبل الإهلاك والضرائب / العائد	صافي الربح
	صافي الدخل قبل الإهلاك والضرائب / الأصول	العائد على الأصول
	صافي الدخل قبل الإهلاك والضرائب / رأس المال	العائد على حقوق الملكية (رأس المال)
	المعادلة	نسب السيولة
	الأصول المتداولة / الالتزامات المتداولة	نسب التداول
	الأصول المتداولة - الموجودات / الالتزامات المتداولة	النسبة السريعة
	المعادلة	نسب الانتفاع بالأصول بالايام
	العائد / السندات والاسهم	العائد على السندات والاسهم
	التكاليف المباشرة / المخزون	العائد على المخزون
	تكلفة البضاعة المباعة / مستحقات القبض	العائد على المستحقات
	الايام كتنقيدية + الايام كمخزون + الايام والنقدية كمبيالات إلى أن استلمت	دورة النقدية
	المعادلة	نسب المقدرة على الإيفاء بالدين
	أجمالي مبالغ الدين / الأصول الثابتة	نسب المدينون