

السداسي الخامس

مقياس:
محاسبة البنوك
Banks Accounting

الأستاذ: فرززي إبراهيم

جامعة امحمد بوقرة
بومرداس

كلية العلوم الاقتصادية وعلوم
التسيير والعلوم التجارية

قسم العلوم المالية والمحاسبية

ليسانس
تخصص مالية البنوك
والتأمينات

2024 - 2023

1

البرنامج

✓ مدخل لمحاسبة البنوك والعمليات المصرفية؛

✓ محاسبة العمليات مع الزبائن: إيداع وإقراض؛

✓ محاسبة العمليات بين البنوك والبنك المركزي؛

✓ محاسبة الأوراق التجارية؛

✓ محاسبة الأوراق المالية؛

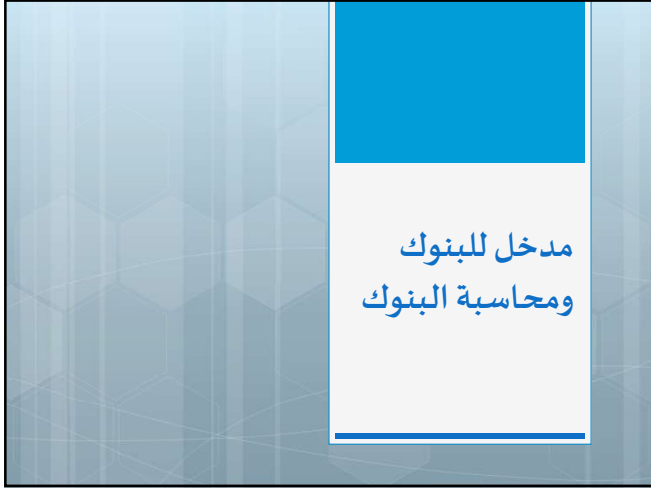
✓ محاسبة عمليات الصرف والتجارة الخارجية.

2

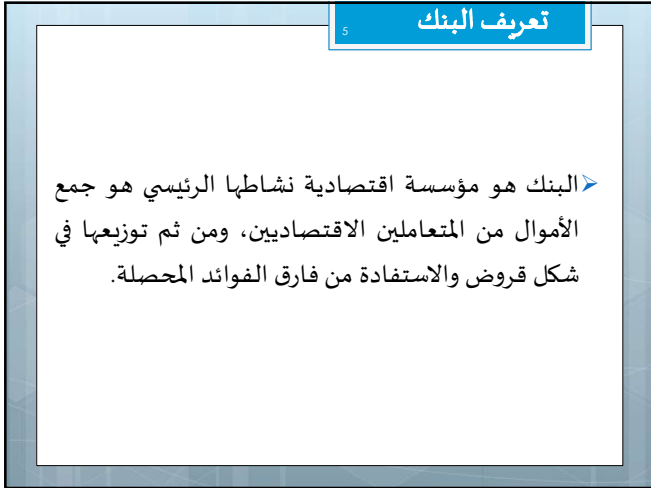
المراجع

- التنظيم رقم 09/04 المرؤخ في 23/07/2009 والمتضمن
لمدونة الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة
على البنوك والمؤسسات المالية.
- التنظيم رقم 09/05 المرؤخ في 28/10/2009، يتضمن
إعداد القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية وطرق
نشرها.
- الموقع الإلكتروني لبنك الجزائر
<http://www.bank-of-algeria.dz/>
- Dov Ogien, Comptabilité et audit bancaires, 2e
édition, Dunod, Paris, 2008

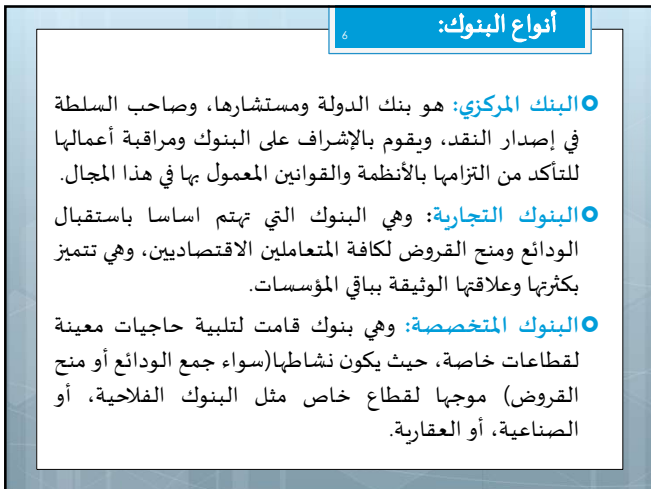
3



4



5

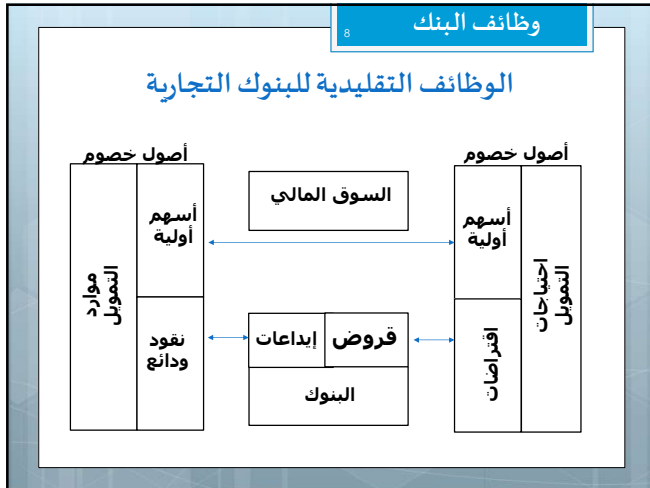


6

وظائف البنك

- البنك المركزي: يمثل الهيئة المشرفة على السياسة النقدية في الدولة ومن وظائفه:
 - إصدار العملة: البنك المركزي هو المخول الوحيد لإصدار النقود، ويكون ذلك بضوابط وشروط أهمها توفر الغطاء لهذه العملة من الذهب أو من العملة الصعبة.
 - بنك الدولة ومستشارها المالي: هو بنك الحكومة ومستشارها فيما يتعلق بالسياسة النقدية، يقوم بحفظ حسابات الدولة، ويتسيير الدين العام، ويشرف على عمليات الصرف الأجنبي والتمويل الخارجي.
 - بنك البنوك: حيث يؤدي للبنوك الأخرى الخدمات التي تؤديها هي للجمهور، مثل إعادة خصم الأوراق التجارية، الإقراض، جمع الودائع... كما يقوم في نفس الوقت بالإشراف والمراقبة على نشاطات هذه البنوك.

7



8

وظائف البنك

البنوك التجارية:

- جمع ودائع الزبائن
- منح القروض.
- خصم وتحصيل الأوراق التجارية.
- إصدار الأوراق المالية نيابة عن الزبائن.
- تقديم خدمات استشارية.
- فتح الاعتمادات المستندية.
- تأجير الخزائن.
- صرف العملات الأجنبية.
- إصدار بطاقات الائتمان.

9

النظام البنكي الجزائري:

- وزارة المالية: فهي ترسم السياسة المالية للدولة.
- بنك الجزائر: هو البنك المركزي، ينظم سيولة النظام البنكي ويجري التسويات عن طريق غرفة المقاصة بين البنوك، ويتولى العمليات بالعملة الصعبة مع الخارج.
- المجلس الوطني للنقد والقرض: يتكون من مجلس إدارة بنك الجزائر وخبراء في المجال، حيث يتولى تشريع المعايير النقدية والمالية والمحاسبية للبنوك (دور تنظيمي استشاري).
- لجنة مراقبة البنوك: وهي تسهر على مدى احترام البنوك للنصوص التشريعية والتنظيمية (دور رقابي).
- جمعية البنوك والمؤسسات المالية ABEF: تمثل المصالح الجماعية للبنوك أمام السلطات العمومية (دور مهني).

10

البنوك المرخصة:

- BANQUE EXTÉRIEURE D'ALGÉRIE "BEA"
- BANQUE NATIONALE D'ALGÉRIE "BNA"
- BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL "BADR"
- BANQUE DE DÉVELOPPEMENT LOCAL "BDL"
- CRÉDIT POPULAIRE D'ALGÉRIE "CPA"
- CAISSE D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE "CNEP BANQUE"
- BANQUE AL BARAKA ALGÉRIE
- ARAB BANKING CORPORATION ALGERIE "ABC"
- NATIXIS BANQUE
- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ALGÉRIE
- CITIBANK
- ARAB BANK PLC ALGERIA
- B.N.P.-PARIBAS EL DJAZAIR
- TRUST BANK ALGERIA
- GULF BANK ALGERIA
- THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE-ALGERIA
- FRANSABANK EL-DJAZAIR
- CALYON-ALGERIE-SPA
- AL SALAM BANK - ALGERIA - SPA
- H.S.B.C. ALGERIE "SUCCURSALE DE BANQUE"

11

المؤسسات المالية

- CAISSE NATIONALE DE MUTUALITÉ AGRICOLE "CNMA"
- SOFINANCE
- SOCIÉTÉ DE REFINANCEMENT HYPOTÉCAIRE « SRH »
- ARAB LEASING CORPORATION (SOCIÉTÉ DE CRÉDIT BAIL)
- CETELEM
- MAGHREB LEASING
- SOCIÉTÉ DE LEASING - SPA

12

المحاسبة المالية البنكية 13

خصائصها

1. العمليات البنكية منتشرة بكثرة في كل مكان
2. الحجم الكبير من القيود المحاسبية نظرا لعدد الحسابات المسيرة (أساسا حسابات الغير (زبائن))
3. أسماء الحسابات ومدونة الحسابات جديدة كليا
4. الحسابات خارج الميزانية تكتسي أهمية بالغة

13

النظام المحاسبي البنكي الجزائري

- الهدف: تجديد النظام المحاسبي بما يوافق المعايير الدولية للإفصاح المالي IFRS
- النظام رقم 04-09 أصدره بنك الجزائر في 23/07/2009 والمتضمن لمخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، فيه مدونة الحسابات.
- أتبع بالنظام رقم 05-09 المؤرخ في 28/10/2009، والذي يتضمن إعداد القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية وطرق نشرها، حيث عدد هذه القوائم في: الميزانية، حسابات النتائج، خارج الميزانية، جدول تدفقات الخزينة، وجدول تغيرات رؤوس الأموال إضافة إلى الملاحق.

14

مدونة الحسابات 15

08 مجموعات:

1 : حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك	} حسابات الميزانية
2 : حسابات العمليات مع الزبائن	
3 : حسابات الحافظة - سندات وحسابات التسوية	
4 : حسابات القيم الثابتة	
5 : رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة	
6 : حسابات الأعباء	} حسابات النتائج
7 : حسابات النواتج	
9 : حسابات خارج الميزانية	} حسابات خارج الميزانية

15

مدونة حسابات البنوك والمؤسسات المالية:**الصفحة 01: عمليات الخزينة والعمليات ما بين البنوك**

- تسجل حسابات هذا الصنف النقود والقيم بالصندوق وعمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك.
- العمليات ما بين البنوك هي تلك العمليات التي تتم مع البنك المركزي والخزينة العمومية ومراكز الصكوك البريدية والبنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك المراسلين الأجانب وكذا المؤسسات المالية الدولية والإقليمية.

16

الصفحة 2: حسابات العمليات مع الزبائن

- تشمل حسابات هذا الصنف على كل القروض الممنوحة للزبائن وكذا الودائع التي تتم من قبلهم.
- تشمل القروض للزبائن (الحساب 20) على كل القروض الممنوحة للزبائن بغض النظر عن آجال استحقاقها.
- تتضمن حسابات الزبائن (الحساب 22) مجمل الموارد المتلقاة من الزبائن (ودائع تحت الطلب، ودائع لأجل، قسائم الصندوق...).
- تنتمي أيضا إلى هذا الصنف، القروض والاقتراضات مع الزبائن الماليين وشركات الاستثمار وشركات التأمين والتقاعد وكذا المؤسسات الأخرى المقبولة كمتدخلة في سوق منظم.
- تستثنى من هذا الصنف، الاستخدامات والموارد المجسدة بسندات.

17

الصفحة 3: حافظة الأوراق المالية وحسابات التسوية

- تسجل حسابات هذا الصنف الديون المجسدة بأوراق مالية، زيادة على العمليات المتعلقة بحافظة الأوراق المالية
- تحتوي حافظة الأوراق المالية على أوراق المعاملات وأوراق التوظيف وكذا شهادات الاستثمار.
- تتم حيازة هذه الأوراق المالية قصد اكتساب عائد مالي.
- تشمل الديون المجسدة بأوراق مالية على مجموع ديون المؤسسة الخاضعة، المجسدة بأوراق مالية شهادة مديونية قابلة للتفاوض وسندات.
- كما يضم هذا الصنف، عمليات التحصيل والعمليات مع الغير والاستعمالات الأخرى وكذا الحسابات الانتقالية والتسوية المتعلقة بمجموع عمليات المؤسسات الخاضعة.

18

الصنف: 4 القيم الثابتة

- تسجل حسابات هذا الصنف الاستخدامات الموجبة لخدمة نشاط المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة.
- كما يضم هذا الصنف القروض التابعة والأصول الثابتة سواء كانت مالية أو مادية أو غير مادية.

19

الصنف: 5 رؤوس الأموال الخاصة

- تُجمع في حسابات هذا الصنف، مجموع وسائل التمويل في شكل حصص أو الموضوعات تحت تصرف المؤسسة الخاضعة بصفة دائمة أو مستمرة.
- كما تظهر أيضا في هذا الصنف، النواتج والأعباء المؤجلة - خارج دورة الاستغلال (كالإعانات والأموال العمومية المحملة والضرائب المؤجلة على الأصول والضرائب المؤجلة على الخصوم والنواتج والأعباء الأخرى المؤجلة)، نتيجة السنة المالية.

20

الصنف: 6 الأعباء

- تسجل حسابات هذا الصنف جميع الأعباء التي تتحملها المؤسسة الخاضعة خلال السنة.
- زيادة على أعباء الاستغلال البنكي المتعلقة بالنشاط البنكي المحض، تتضمن حسابات هذا الصنف المصاريف العامة وكذلك مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.
- كما تظهر في هذا الصنف أيضا مخصصات الأموال ضد المخاطر البنكية العامة.
- يتم تمييز أعباء الاستغلال البنكي حسب نوع العمليات وحسب ما إذا كان الأمر يتعلق بالفوائد أو بالعمولات.
- كما تظهر أخيرا العناصر غير العادية - الأعباء والضرائب على النتائج والعناصر المماثلة.

21

الصف: 7 النواتج

- تشمل حسابات هذا الصف مجموع النواتج المحققة خلال السنة من طرف المؤسسة الخاضعة.
- زيادة على نواتج الاستغلال البنكي المتعلقة بالنشاط البنكي المحض، تتضمن حسابات هذا الصف الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات.
- تسجل استرجاعات الأموال ضد المخاطر البنكية العامة في هذا الصف.
- كما هو الحال بالنسبة للأعباء، يتم تمييز نواتج الاستغلال البنكي حسب نوع العمليات وحسب ما إذا كان الأمر يتعلق بالفوائد أو بالعمولات. كما تظهر أخيرا العناصر غير العادية -النواتج.

22

الصف: 9 خارج الميزانية

- تشمل بنود هذا الصف مجموع التزامات المؤسسة الخاضعة سواء كانت معطاة أو متلقاة.
- يتم تمييز مختلف الالتزامات من خلال طبيعة الالتزام والطرف المقابل.
- وفي هذا السياق، تخصص حسابات مناسبة للالتزامات التمويل، والالتزامات الضمان، والالتزامات على الأوراق المالية والالتزامات بالعملات الصعبة.

23

القوائم المالية للبنك

- الميزانية: وهي تعطي الذمة المالية للبنك في تاريخ معين، وتضم ميزانية البنك في جانب الأصول 15 بندا، وفي جانب الخصوم 19 بندا كما يلي:

24

الميزانية بالألف دج			
المسقة ن - 1	السنة ن	الملاحقة	الأصول
			1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التداول
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
			4 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية
			5 سلفيات وحقوق على الزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
			7 الضرائب الجارية - أصول
			8 الضرائب المؤجلة - أصول
			9 أصول أخرى
			10 حسابات التسوية
			11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة، الوكيلات المشاركة
			12 الغفارات المؤجلة
			13 الأصول الثابتة المالية
			14 الأصول الثابتة غير المالية
			15 خارق الموازنة
			مجموع الأصول

25

الميزانية بالألف دج			
المسقة ن - 1	السنة ن	الملاحقة	الخصوم
			1 البنك المركزي
			2 ديون تجاه الهيئات المالية
			3 ديون تجاه الزبائن
			4 ديون محقة بورصة مالية
			5 الضرائب الجارية - خصوم
			6 الضرائب المؤجلة - خصوم
			7 خصوم أخرى
			8 حسابات التسوية
			9 مؤنذات لتغطية المخاطر والأعباء
			10 إعانات التجهيز - إعانات أخرى للاستثمارات
			11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
			12 ديون تابعة
			13 رأس المال
			14 مخرجات مرتبطة برأس المال
			15 احتياطات
			16 خارق التقييم
			17 خارق إعادة التقييم
			18 ترحيل من جديد (-/+)
			19 نتيجة السنة المالية (-/+)
			مجموع الخصوم

26

بنود الأصول	
27	<p>البند 1: الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية</p> <p>● الصندوق الذي يحتوي على الأوراق والقطع النقدية الجزائرية والأجنبية التي لها سعر .</p> <p>● الموجودات لدى البنك المركزي.</p> <p>● الموجودات لدى الخزينة العمومية.</p> <p>● الموجودات لدى مركز الصكوك البريدية لبلد إقامة المؤسسة الخاضعة، التي يمكن سحبها في أي وقت أو التي تستلزم مهلة أو إشعار مسبق مدته 24 ساعة أو يوم عمل واحد.</p> <p>● تدرج المستحقات الأخرى على هذه المؤسسات ضمن البند 4 من الأصول.</p>

27

بنود الأصول

البند 2: أصول مالية مملوكة لغرض التعامل

- يشمل هذا البند الأصول المالية المكتسبة من طرف المؤسسة الخاضعة لغرض تحقيق ربح في رأس المال في أجل قصير.
- يتعلق الأمر بالأصول المالية المكتسبة لغرض إعادة بيعها في الأجل القصير في إطار أنشطة السوق.
- يستند معيار التصنيف على نية الشراء وإعادة البيع على المدى القصير لتحقيق الأرباح.

28

بنود الأصول

- البند 3: أصول مالية جاهزة للبيع: يشمل هذا البند الأصول المالية التي لا تندرج في البنود 1 و 2 و 4 و 6 و 11.
- البند 4: قروض وحسابات دائنة على الهيئات المالية: القروض والحسابات الدائنة هي أصول مالية ذات دفع محدد أو قابلة للتحديد وغير مسعرة في سوق نشيط.
- يشتمل هذا البند على مجموع القروض والحسابات الدائنة بما فيها المستحقات التابعة على المؤسسات المالية المحازة بموجب العمليات المصرفية.
- يشتمل هذا البند أيضا على الحسابات الدائنة المحازة على الهيئات المالية من جراء عمليات القرض الإيجاري.

29

بنود الأصول

البند 5: قروض وحسابات دائنة على الزبائن

- القروض والحسابات الدائنة هي أصول مالية ذات دفع محدد أو قابلة للتحديد وغير مسعرة في سوق نشيط.
- يشتمل هذا البند على مجموع السلفيات والحقوق، المحازة بموجب العمليات المصرفية، على الزبائن من غير المؤسسات المالية.
- يشتمل هذا البند أيضا على الحقوق المحازة على الزبائن من غير الهيئات المالية من جراء عمليات القرض الإيجاري.

30

بنود الأصول

31

● **البند 6: أصول مالية مملوكة حتى الاستحقاق:** يشمل هذا البند الأصول المالية التي تتوج بمدفوعات محددة أو قابلة للتحديد وذات استحقاق محدد التي تنويها المؤسسة المالية وتستطيع الحفاظ عليها حتى آجال استحقاقها.

● **البند 7: الضرائب الجارية - أصول:** يسجل هذا البند التسبيقات والحسابات المدفوعة للدولة، خاصة بموجب الضريبة على النتائج والرسوم على رقم الأعمال.

بصفة عامة، يسجل هذا البند فائض الدفع على المبلغ المستحق بموجب الفترة أو الفترات السابقة.

31

بنود الأصول

32

● **البند 8: الضرائب المؤجلة - أصول:** يسجل هذا البند مبالغ الضرائب على النتائج القابلة للتحصيل خلال السنوات المقبلة (حالة عبء مدرج في حسابات السنة المالية على أن تتم قابلية حسمه على الصعيد الجبائي خلال السنوات المالية المقبلة)

● **البند 9: أصول أخرى:** يشمل هذا البند خاصة على المخزونات والحقوق على الغير التي لا تظهر في بنود الأصول الأخرى، باستثناء حسابات التسوية.

كما يتضمن هذا البند، رأس المال المكتتب غير المطلوب أو غير المسدد رغم طلبه، من رأس المال المكتتب.

32

بنود الأصول

33

● **البند 10: حسابات التسوية:** يشتمل هذا البند، على الخصوص، على مقابل الأرباح الناجمة عن تقييم عمليات خارج الميزانية، لا سيما العمليات على الأوراق المالية والعملات الصعبة، والأعباء المسجلة مسبقا والإيرادات للتحصيل.

33

بنود الأصول

34

● **البند 11: المساهمات في الفروع، المؤسسات: المشتركة أو الكيانات المشاركة** يشمل هذا البند سندات المساهمة في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة غير المملوكة التي لم تتم حيازتها ضمن الغرض الوحيد المتمثل في التنازل عنها في مستقبل قريب. سندات المساهمة هذه، هي سندات التي يقدر أن امتلاكها لمدة طويلة يفيد نشاط المؤسسات الخاضعة وتمكّنها من ممارسة نفوذ معين على المؤسسة المصدرة للسندات أو الممارسة رقابة عليها.

34

بنود الأصول

35

● **البند 12: العقارات الموظفة :** يشمل هذا البند الأملاك العقارية (أراض، بناية أو جزء من البناية) المملوكة من طرف المؤسسة الخاضعة لتقاضي إيجار و/أو تئمين رأس المال. العقارات الموظفة ليست موجهة نحو:

- ✓ الاستعمال في إنتاج أو تقديم سلع أو خدمات أو أغراض إدارية.
- ✓ البيع في إطار النشاط العادي.
- ✓ كما يتضمن هذا البند العقارات (غير مشغولة) المملوكة لغرض الإيجار في إطار عقد إيجار بسيط.

35

بنود الأصول

36

● **البند 13: الأصول الثابتة المادية:** يشمل هذا البند الأصول المادية المملوكة من طرف المؤسسة الخاضعة لغرض الإنتاج، تقديم الخدمات، الإيجار، الاستعمال لأغراض إدارية والتي من المفروض أن تتعدى مدة استعمالها ما بعد السنة المالية. كما يشمل أيضا هذا البند الأملاك المنقولة المؤجرة مسبقا في إطار عقد القرض الإيجاري. كما يشمل هذا البند بشكل خاص، على الأراضي والمباني، المنشآت التقنية والأصول الثابتة المادية الأخرى والأصول الثابتة قيد الإنجاز باستثناء العناصر المسجلة في البند 12 من الأصول.

36

بنود الأصول

37

● **البند 14: الأصول الثابتة غير المادية:** الأصول الثابتة غير المادية هي أصول قابلة للتحديد، غير نقدية وغير مادية، مراقبة ومستعملة من طرف المؤسسة الخاضعة في إطار أنشطتها العادية.

كما يشمل أيضا هذا البند على المحلات التجارية المكتسبة، والعلامات، والبرامج المعلوماتية أو رخص الاستغلال الأخرى، الإعفاءات، ومصاريف التطوير.

● **البند 15: فارق الحيازة:** يسجل هذا البند فارق الحيازة إيجابيا كان أو سلبيا الناتج عن تجميع مؤسسات في إطار عملية اقتناء أو اندماج.

فارق الحيازة هو أصل غير محدد، وعليه يجب أن يميز عن القيم الثابتة المعنوية التي هي بالتعريف أصول معرفة.

37

بنود الخصوم

38

● **البند 1: البنك المركزي:** يشتمل هذا البند على الديون تجاه البنك المركزي لبلد إقامة المؤسسة الخاضعة، والمستحقة تحت الطلب أو التي تستلزم مهلة أو إشعارا مسبقا مدته 24 ساعة أو يوم عمل واحد.

تسجل الديون الأخرى تجاه هذه الهيئات في البند 2 من الخصوم.

● **البند 2: ديون تجاه الهيئات المالية:** يشتمل هذا البند على الديون الخاصة بالعمليات المصرفية تجاه الهيئات المالية باستثناء الاقتراضات التابعة المدرجة في البند 12 من الخصوم والديون المجسدة بورقة مالية تدخل في نشاط محفظة الأوراق المالية والمسجلة في البند 4 من الخصوم.

تدرج أيضا ضمن هذا البند، القيم الممنوحة على سبيل الأمانة، مهما كانت الأداة المجسدة للعملية، عندما تتم هذه العمليات مع المؤسسات المالية.

38

بنود الخصوم

39

● **البند 3: ديون تجاه الزبائن:** يشتمل هذا البند على الديون تجاه الأعوان الاقتصاديين من غير الهيئات المالية، باستثناء الاقتراضات التابعة المدرجة في البند 12 من الخصوم والديون المجسدة بورقة مالية تدخل في نشاط محفظة الأوراق المالية والمسجلة في البند 4 من الخصوم

39

بنود الخصوم

40

● **البند 4: ديون ممثلة بورقة مالية:** يشتمل هذا البند على الديون الممثلة بأوراق مالية أصدرتها المؤسسة الخاضعة في الجزائر وفي الخارج، باستثناء الأوراق المالية المشروطة المسجلة في البند 12 من الخصوم.

تدرج أيضا ضمن هذا البند، سندات الصندوق والأوراق المالية للسوق ما بين البنوك والأوراق المالية للمستحقات القابلة للتداول الصادرة في الجزائر.

والأوراق المالية من نفس النوع الصادرة في الخارج والسندات والأوراق المالية الأخرى ذات العائد الثابت.

40

بنود الخصوم

41

● **البند 5: الضرائب الجارية - خصوم:** يسجل هذا البند الضريبة الواجب دفعها على السنة أو السنوات المالية السابقة في حالة عدم تسديدها.

● **البند 6: الضرائب المؤجلة - خصوم:** يسجل هذا البند مبلغ الضرائب المستحقة الواجبة الدفع أثناء السنوات المالية القادمة (حالة منتج سجل محاسبيا لكن يخضع للضريبة خلال السنوات المالية القادمة)

● **البند 7: خصوم أخرى:** يشتمل هذا البند، بالخصوص، على الديون تجاه الغير والتي لم تدرج في البنود الأخرى من الخصوم، باستثناء حسابات التسوية المسجلة في البند 8.

41

بنود الخصوم

42

● **البند 8: حسابات التسوية:** يشتمل هذا البند، بالخصوص، على مقابل الخسائر الناجمة عن تقييم عمليات خارج الميزانية، لا سيما العمليات على الأوراق المالية والعملات الصعبة والإيرادات الملاحظة مسبقا والأعباء للدفع.

● **البند 9: مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء:** يشتمل هذا البند على المؤونات المخصصة لتغطية تلك الخسائر التي يحتمل وقوعها بسبب نشوء حوادث والتي يكون تقييمها وتحققها غير مؤكدين.

كما يدرج ضمن هذا البند، المؤونات على المعاشات والالتزامات المماثلة (التزامات التقاعد) لصالح المستخدمين والشركاء والوكلاء الاجتماعيين للمؤسسات الخاضعة.

42

بنود الخصوم

43

● **البند 10: إعانات التجهيز - إعانات أخرى للاستثمارات:** يشتمل هذا البند على الإعانات لفائدة المؤسسات الخاضعة لغرض:

- ✓ حيازة ممتلكات معينة أو إنشاءها.
- ✓ تمويل أنشطتها طويلة الأجل: إقامة كيانات في الخارج، البحث عن سوق جديدة.

● **البند 11: أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة:** يشتمل هذا البند على المبالغ المخصصة لتغطية المخاطر العامة، عندما يستلزم الحذر ذلك، بالنظر للمخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية.

●s

43

بنود الخصوم

44

● **البند 12: ديون تابعة:** يشتمل هذا البند على الأموال المتأتية من إصدار الأوراق النقدية أو الاقتراضات التابعة التي لا يمكن تسديدها، في حالة التصفية، إلا بعد إبداء الدائنين الآخرين عدم رغبتهم في ذلك.

● **البند 13: رأس المال:** يشتمل هذا البند على القيمة الاسمية للأسهم والأوراق المالية الأخرى التي تكون رأس المال الاجتماعي.

● **البند 14: علاوات مرتبطة برأس المال:** يشتمل هذا البند على العلاوات المرتبطة برأس المال المكتتب، لا سيما علاوات الإصدار والمساهمة والاندماج والانفصال أو تحويل السندات إلى أسهم.

44

بنود الخصوم

45

● **البند 15: احتياطات:** يشتمل هذا البند على الاحتياطات، المخصصة عن طريق الاقتطاع من الأرباح السنوية المالية السابقة.

● **البند 16: فارق التقييم:** يسجل هذا البند رصيد الأرباح والخسائر غير المقيد في النتيجة، والنتائج عن تقييم بعض عناصر الميزانية بقيمها الحقيقية، وفقا للتنظيم.

● **البند 17: فارق إعادة التقييم:** يسجل هذا الحساب فوائض القيمة الناتجة عن إعادة التقييم الملاحظة على الأصول الثابتة التي تكون موضوع إعادة تقييم حسب الشروط التنظيمية.

45

بنود الخصوم

46

- البند 18: مبالغ مرحلة من جديد: يعبر هذا البند عن المبلغ المتراكم للجزء من نتائج السنوات المالية السابقة الذي لم يقرر تخصيصه بعد.
- البند 19: نتيجة السنة المالية: يسجل هذا البند ربح أو خسارة السنة المالية.

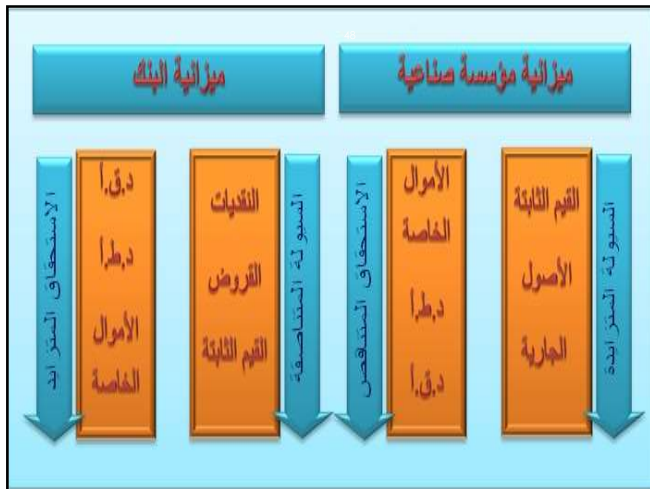
46

خصائص ميزانية البنك

47

- تعرض ميزانية البنك عرضا معاكسا لميزانية مؤسسة عادية،
- جانب الأصول ترتب البنود وفق السيولة المتناقصة.
- ترتب بنود الخصوم وفق الاستحقاق المتزايد،
- تنبع أهمية مؤسسة عادية من حجم استثماراتها وأموالها الخاصة،
- لكن أهمية البنك تنبع من حجم عملياته مع زبائنه (سواء الودائع والقروض) لذا توضع في أعلى الميزانية.

47



48

خارج الميزانية

يسجل فيها العمليات التي لا يترتب عنها تدفق حقيقي، كالالتزامات والضمانات، أو بتعبير آخر، تشمل الحقوق والديون المستقبلية، بعكس الميزانية التي تظهر فيها الحقوق والديون الحقيقية الحالية، وهي تضم البنود التالية:

49

الملحق رقم 1 مكرّر: نموذج خارج الميزانية

خارج الميزانية بالآلاف دج

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	الالتزامات	
			التزامات منقولة	1
			التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية	1
			التزامات التمويل لفائدة الزبائن	2
			التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية	3
			التزامات ضمان بأمر الزبائن	4
			التزامات أخرى منقولة	5
			التزامات محصل عليها	ب
			التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية	6
			التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	7
			التزامات أخرى محصل عليها	8

50

خارج الميزانية

● **البند 1: التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية** يشتمل هذا البند خصوصا على اتفاقيات إعادة التمويل وقبول الدفع أو الالتزامات بالدفع وتأكيد فتح الاعتمادات المستندية للهيئات المالية.

● **البند 2: التزامات التمويل لفائدة الزبائن** يشتمل هذا البند خصوصا على فتح الاعتمادات المؤكدة وخطوط استبدال أوراق الخزينة والالتزامات على تسهيلات إصدار الأوراق المالية لفائدة الزبائن.

51

خارج الميزانية	
52	<p>● البند 3: التزامات ضمان بأمر الهيئات المالية يشتمل هذا البند خصوصا على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للهيئات المالية.</p> <p>● البند 4: التزامات ضمان بأمر الزبائن يشتمل هذا البند خصوصا على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للأعوان الاقتصاديين من غير الهيئات المالية</p> <p>● البند 5: التزامات أخرى ممنوحة يشتمل هذا البند، خصوصا، على الأوراق المالية والعملات الصعبة للتسليم من قبل المؤسسة الخاضعة.</p>

52

خارج الميزانية	
53	<p>● البند 6: التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية يشتمل هذا البند، خصوصا، على اتفاقيات إعادة التمويل والالتزامات المتنوعة المحصل عليها من الهيئات المالية.</p> <p>● البند 7: التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية يشتمل هذا البند على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أخرى محصل عليها من الهيئات المالية.</p> <p>● البند 8: التزامات أخرى محصل عليها يشتمل هذا البند، خصوصا، على الأوراق المالية والعملات الصعبة للاستلام من طرف المؤسسة الخاضعة.</p>

53

الملاحق رقم 2 : نموذج حساب النتائج		حساب النتائج بالآلاف دج	
السنة ن - 1	السنة ن	الملاحقة	
			1 + فوائد ودواجن مماثلة
			2 - فوائد وأعياء مماثلة
			3 + عمولات (خواتج)
			4 - عمولات (أعياء)
			5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المطروقة لعرض المعاملة
			6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية متاحة للبيع
			7 + نتائج النشاطات الأخرى
			8 - أعياء النشاطات الأخرى
			النتائج التقني السنوي
			9 - أعياء استغلال عامة
			10 - مخصنات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة الدائمة وغير الدائمة
			النتائج الإجمالي للاستغلال
			11 - مخصنات الموزونات - وخسائر القيمة والمشتريات غير القابلة للاسترداد
			12 + استرجاعات الموزونات، خسائر القيمة واسترداد على المشتريات الدائمة المبتذلة
			نتائج الاستغلال
			13 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
			14 +/- العائض غير العادية (خواتج)
			15 - العائض غير العادية (أعياء)
			نتائج قبل الضريبة
			16 - ضرائب على النتائج وما يتلوا
			النتائج السنوي للسنة المالية

54

المحقق رقم 3 : نموذج جدول تدفق الخزينة (الخريجة غير المباشرة)			
جدول سيولة الخزينة بالآلاف جـ			
السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
			1 نتائج قبل الضريبة
			2 -/ مخصصات صافية للاحتكاكات على الأصول الثابتة المالية وغير المالية
			3 -/ مخصصات صافية للمستأجر القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى
			4 -/ مخصصات صافية للموردين والمستأجر القيمة الأخرى
			5 -/ خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار
			6 -/ نتائج / أرباح من أنشطة التمويل
			7 -/ حركات أخرى
			8 = إجمالي المتغير غير النقدية التي تدرج ضمن التدفق المالي قبل الضريبة والتحويلات الأخرى (إجمالي العناصر 2 إلى 7)
			9 -/ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
			10 -/ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن
			11 -/ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية
			12 -/ التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية
			13 - الضرائب المدفوعة

55

			14 = انخفاض / ارتفاع (صافي الأصول والخصوم المتأثرين من الأنشطة التشغيلية) إجمالي العناصر 9 إلى 13)
			15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة من النشاط التشغيلي (إجمالي العناصر 9، 14 و 15)
			16 -/ التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات
			17 -/ التدفقات المالية المرتبطة بالمقررات المؤقتة
			18 -/ التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المالية وغير المالية
			19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بالنشطة الاستثمار (إجمالي العناصر 16 إلى 18) (ب)
			20 -/ التدفقات المالية المتأثرين أو المتوجهين للمستثمرين
			21 -/ التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأثرين من أنشطة التمويل
			22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (إجمالي العناصر 19 و 20 و 21) (ج)
			23 تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)
			24 ارتفاع / انخفاض (انخفاض) صافي أموال الخزينة ومعادلاتها (إجمالي العناصر 14 و 15 و 16 و 17 و 18 و 19 و 20 و 21 و 22 و 23 و 24)
			التدفقات الصافية للأموال الناجمة من النشاط التشغيلي (1)
			التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بالنشطة الاستثمار (ب)

56

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
			التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
			تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)
			أموال الخزينة ومعادلاتها
			25 أموال الخزينة ومعادلاتها عند الافتتاح (إجمالي العناصر 26 و 27)
			26 صندوق، بنك مركزي، ج ب (أصل وخصم)
			27 حسابات (أصل وخصم) وقروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية
			28 أموال الخزينة ومعادلاتها عند الانقراض (إجمالي العناصر 29 و 30)
			29 صندوق، بنك مركزي، ج ب (أصل وخصم)
			30 حسابات (أصل وخصم) واقتراضات / قروض عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية
			31 صافي تغير أموال الخزينة

57

