

المحاضرة الثانية

II. الأنشطة خارج الميزانية:

يضاف إلى القوائم المالية للبنك عادة ما يسمى بالأنشطة خارج الميزانية، وتتمثل في مجموع الالتزامات على أو لصالح البنك، وهي بذلك تنقسم إلى:

I. تعهدات ممنوحة: وتسمى أيضا الالتزامات العرضية، وهي العمليات المتمثلة خاصة في الالتزامات المعطاة من طرف البنك وإن لم يكن فيها خروج للأموال، لأن فيها نوعا من المخاطرة بالنسبة للبنك كقيمة خطابات الضمان غير المغطاة، وقيمة الكمبيالات في القبول أو التعهد، سواء لصالح العملاء أو البنوك والمؤسسات المالية.

II. تعهدات مقبوضة: وهي الضمانات المقبوضة والتعهدات سواء من العملاء أو البنوك والمؤسسات المالية، وهي تمثل بالمقابل مصدر أمان بالنسبة للبنك.

ويلاحظ على الأنشطة خارج الميزانية أنها توضع في قائمة مستقلة لوحدها لعدم وجود مكان لها في ميزانية البنك، فالالتزامات المعطاة ليست استخداما لأن ليس فيها خروج للأموال، كما أن الالتزامات المقبوضة ليست ملكا للبنك.

والجدول التالي يمثل نموذج خارج الميزانية:

الجدول رقم (2): خارج الميزانية

| السنة 2 | السنة 1 | الملاحظة | الخصوص |
|---------|---------|----------|--|
| | | | التزامات ممنوحة: - التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية؛ - التزامات التمويل لفائدة الزبائن؛ - التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية؛ - التزامات ضمان بأمر الزبائن؛ - التزامات أخرى ممنوحة؛ التزامات محصل عليها: - التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية؛ - التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية؛ - التزامات أخرى محصل عليها. |

المحاضرة الثانية

يشتمل الجدول أعلاه على مجموعة من الحسابات تتمثل في مايلي:

التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية: ويشتمل هذا الحساب على اتفاقيات إعادة التمويل وقبول الدفع أو الالتزامات بالدفع وتأكيد فتح الاعتمادات المستندية للهيئات المالية.

التزامات التمويل لفائدة الزبائن: يشمل هذا الحساب على فتح الاعتمادات المؤكدة وخطوط استبدال أوراق الخزينة والالتزامات على تسهيلات إصدار الأوراق المالية لفائدة الزبائن.

التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية: يشمل هذا الحساب خصوصا على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للهيئات المالية.

التزامات ضمان بأمر الزبائن: يشمل هذا الحساب خصوصا على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للأعوان الاقتصادية من غير الهيئات المالية.

التزامات أخرى ممنوحة: يشمل هذا الحساب على الأوراق المالية والعملات الصعبة للتسليم من قبل البنك.

التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية: يشمل هذا الحساب على اتفاقيات إعادة التمويل والالتزامات المتنوعة المحصل عليها من الهيئات المالية.

التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية: يشمل هذا الحساب على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أخرى محصل عليها من الهيئات المالية.

التزامات أخرى محصل عليها: يشمل هذا الحساب خصوصا على الأوراق المالية والعملات الصعبة للاستلام من طرف البنك.

المحاضرة الثانية

III. جدول حسابات النتائج:

أو يطلق عليه قائمة الدخل، ويتضمن هذا الجدول نتيجة أعمال البنك الأرباح أو الخسائر المحققة والتي تمثل نتيجة السياسات والقرارات والإجراءات التي اتخذها البنك خلال فترة زمنية محددة غالبا ما تكون سنة واحدة ، ويشتمل على العناصر التالية:

جدول رقم (03): حساب الأرباح والخسائر لبنك تجاري

| الإيرادات | السنة السابقة | السنة الحالية | المصروفات | السنة السابقة | السنة الحالية |
|--|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| <u>الفوائد الدائنة على:</u> حساب جاري مدين السلف والقروض الودائع لدى البنوك الكمبيالات المخصصة فوائد أخرى | | | <u>الفوائد المدبنة على:</u> ودائع لأجل ودائع التوفير الودائع الأخرى ودائع البنوك القروض إعادة الخصم | | |
| <u>العمولات المقبوضة على:</u> الاعتمادات الكفالات الحولات فتح الحسابات عمولات أخرى | | | <u>العمولات المدفوعة على:</u> الكمبيالات الحوالات الشيكات الاعتمادات المستندية عمولات أخرى | | |
| عوائد بيع الأوراق المالية | | | خسارة بيع الأوراق المالية | | |
| فرق العملة (أرباح بيع عملات أجنبية) | | | فرق العملة (خسائر بيع عملات أجنبية) | | |
| <u>إيرادات أخرى:</u> إيجارات تأجير خزائن حديدية | | | <u>المصاريف الإدارية:</u> الرواتب والأجور المكافآت والعلاوات | | |

المحاضرة الثانية

| | | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|--|
| إيرادات غير عادية إيرادات أخرى | | | مصاريف السفر والتنقل التدريب والتطوير المصاريف الطبية ملابس المرسلين | | |
| | | | <u>المصاريف العمومية:</u> الإيجارات الكهرباء، الماء، والهاتف الصيانة التنظيف القرطاسية أتعاب مدقق الحسابات المصاريف القضائية مصاريف أخرى | | |
| | | | <u>الاهتلاكات:</u> المباني السيارات التجهيزات الأثاث غيرها | | |
| | | | <u>المخصصات:</u> مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص مكافآت ترك الخدمة للموظفين مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية | | |
| صافي الخسائر | | | صافي الربح | | |
| مجموع الإيرادات | | | مجموع المصروفات | | |

المحاضرة الثانية

1. عناصر الإيرادات:

تتضمن إيرادات البنك التجاري بنوداً مختلفة تعكس الإيرادات الناتجة عن أنشطة البنك المختلفة وهي:

1.1 الفوائد الدائنة:

وتعد أهم عنصر من عناصر إيرادات البنك التجاري، وهي الفوائد المستحقة للبنك عن التسهيلات الائتمانية بأشكالها كافة، وتشمل الفوائد على أنواع السلف والقروض والحساب الجاري مدين (السحب على المكشوف)، والفوائد على الكمبيلات المخصومة كافة، وعادة ما يقوم البنك باحتساب هذه الفوائد شهرياً، ويحملها على حساب التسهيلات المختلفة، تمهيداً لتحميلها إلى حساب الفوائد والخسائر، لتظهر ضمن بند الإيرادات.

2.1 إيرادات أوراق مالية:

وهي الإيرادات الناتجة عن الاستثمار في الأوراق المالية كالأسهم والسندات وأذونات الخزينة، وتتكون من:

- أرباح الأسهم: وتمثل حصة البنك من الأرباح عن مساهمته في شركات أخرى؛
- أرباح ناتجة عن بيع هذه الأوراق المالية: وتمثل الفرق بين سعر شرائها وسعر بيعها؛
- فوائد على أذونات الخزينة والسندات التي يمتلكها.

3.1 العمولات المقبوضة:

وتشمل العمولات كافة التي يتقاضها البنك عن الخدمات المالية الأخرى مثل:

- فتح الاعتمادات المستندية وتعديلها؛
- عمولة إصدار خطابات الضمان؛
- عمولة تحصيل الكمبيلات؛
- عمولة بيع أوراق مالية وشرائها؛
- عمولة تحصيل عائدات الأوراق المالية للعملاء (أرباح الأسهم وفوائد السندات)؛

المحاضرة الثانية

- عموات أخرى.

4.1. إيرادات أخرى: وتشمل:

- أجور تأجير الخزائن الحديدية؛
- إيراد بيع عملة أجنبية وشرائها وتظهر تحت بند فرق العملة؛
- غيرها من الإيرادات.

2. عناصر المصروفات:

تشمل جميع المصروفات التي أنفقها البنك في سبيل الحصول على إيراداته، وتمثل:

1.2. الفوائد المدينة: وهي الفوائد التي يدفعها البنك على الودائع المختلفة؛

2.2. المصاريف الإدارية: وتشمل الرواتب، الأجور والمكافآت ومخصصات ترك الخدمة؛

3.2. المصاريف العمومية: مثل القرطاسية ومصاريف الكهرباء والغاز والمياه والهاتف والإيجارات وغير ذلك.

4.2. اهتلاك الأصول الثابتة: المتعلقة بالمباني والآلات والتجهيزات والسيارات والأثاث وغيرها من الموجودات الثابتة.

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها؛

- مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية؛

- خسائر بيع عملات أجنبية وشرائها.

ويمثل الفرق بين مجموع الإيرادات ومجموع المصروفات صافي الربح أو الخسارة.