

تابع للمحاضرة الثانية

السنة ن-1	السنة ن	الملاحظة	
			1 + فوائد ونواتج مماثلة
			2 - فوائد وأعباء مماثلة
			3 + عمولات (نواتج)
			4 - عمولات (أعباء)
			5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة
			6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية متاحة للبيع
			7 + نواتج النشاطات الأخرى
			8 - أعباء النشاطات الأخرى
			9 الناتج البنكي الصافي
			10 - أعباء استغلال عامة
			11 - مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
			12 الناتج الإجمالي للاستغلال
			13 - مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد
			14 + استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة
			15 ناتج الاستغلال
			16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
			17 + العناصر غير العادية (نواتج)

تابع للمحاضرة الثانية

18	- العناصر غير العادية (اعباء)		
19	نتاج قبل الضريبة		
20	- ضرائب على النتائج وما يماثلها		
21	النتاج الصافي للسنة المالية		

محتوى بنود حساب النتائج

البند 1: فوائد ونواتج مماثلة

يشتمل هذا البند على الفوائد والنواتج المماثلة، بما فيها العمولات التي تكتسي طابع الفوائد.

يدرج في هذا البند:

- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها للأصول المالية المتاحة للبيع.
- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها للقروض والحسابات الدائنة على المؤسسات المالية.
- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها للقروض والحسابات الدائنة على الزبائن.
- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها للأصول المالية المملوكة حتى تاريخ الاستحقاق.
- النواتج على عملية الإيجار – التمويل التي لها صبغة فائدة.

البند 2: فوائد وأعباء مماثلة

يشتمل هذا البند على الفوائد والأعباء المماثلة بما فيها العمولات التي تكتسي طابع الفوائد.

يدرج في هذا البند:

- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها للديون تجاه الهيئات المالية؛
- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها للديون تجاه الزبائن؛
- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها على الديون الممثلة بورقة مالية؛
- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها على الديون التابعة؛
- الأعباء على عمليات الإيجار – التمويل التي لها صبغة فائدة.

تابع للمحاضرة الثانية

البند 3: عمولات (نواتج)

يحتوي هذا البند على نواتج الاستغلال المصرفي المفوترة في شكل عمولات تطابق عائد الخدمات المقدمة للغير، باستثناء الإيرادات المدرجة في البند 1 من حساب النتائج.

البند 4: عمولات (أعباء)

يشتمل هذا البند على عمولات الاستغلال المصرفي في شكل عمولات يكون منشأها استعمال الخدمات المقدمة من قبل الغير، باستثناء المصاريف المدرجة في البند 2 من حساب النتائج.

البند 5: أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة

يشتمل هذا البند على:

- الحصص والمداخيل الأخرى الناتجة من أسهم وسندات ذات العائد المتغير والمصنفة ضمن الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل؛

- الفوائد المترتبة والمستحق أجلها على السندات ذات العائد الثابت والمصنفة ضمن فئة الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل؛

- فوائض ونواقص القيم للتنازلات المحققة عن الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل.

البند 6: أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع

يشتمل هذا البند على:

- الحصص والعائدات الأخرى الناجمة عن الأسهم والسندات ذات العائد المتغير والمصنفة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع؛

- فوائض ونواقص القيم على التنازلات المحققة عن السندات ذات العائد الثابت والعائد المتغير والمصنفة ضمن فئة الأصول المالية المتاحة للبيع؛

- خسائر القيمة على السندات ذات العائد المتغير.

تابع للمحاضرة الثانية

البند 7: نواتج النشاطات الأخرى

يشتمل هذا البند على مجموع نواتج الاستغلال البنكي، باستثناء تلك المسجلة في البنود 1، 3، 5، و 6. كما يتضمن الحصص والمداخيل الأخرى الناتجة عن المشاركات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة.

البند 8: أعباء النشاطات الأخرى

يشتمل هذا البند على مجموع أعباء الاستغلال البنكي، باستثناء تلك المسجلة في البنود 2، 4، 5 و 6.

البند 9: الناتج البنكي الصافي

يساوي هذا البند الفرق بين نواتج وأعباء الاستغلال المدرجة في البنود من 1 إلى 8.

البند 10: أعباء استغلال عامة

يشتمل هذا البند خصوصا على:

- الخدمات؛
- أعباء المستخدمين؛
- الضرائب، الرسوم والتسديدات المماثلة؛
- الأعباء الأخرى.

البند 11: مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية

يغطي هذا البند مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة المتعلقة بالأصول المادية وغير المادية الموجهة للاستغلال بالنسبة للمؤسسة الخاضعة.

البند 12: الناتج الإجمالي للاستغلال

يساوي هذا البند الفرق بين الناتج البنكي الصافي والبندين 10 و 11.

البند 13: مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد

يشتمل هذا البند خصوصا على:

تابع للمحاضرة الثانية

- المخصصات على خسائر القيمة للسندات ذات العائد الثابت والقروض والحقوق على الزبائن والهيئات المالية، بما فيها الحقوق المعاد هيكلتها؛
 - مخصصات المؤونات على الأموال الخاصة لمخاطر المصرفية العامة؛
 - مخصصات المؤونات على المخاطر والأعباء المرتبطة بخطر الجهة المقابلة؛
 - خسائر على المستحقات غير القابلة للاسترداد.
- تصنف مخصصات المؤونات الأخرى في البنود الملحقة بها (بنود الناتج البنكي الصافي، بنود أعباء الاستغلال العامة).

البند 14 : استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المملوكة

يشتمل هذا البند خصوصا على:

- استرجاعات خسائر القيمة للسندات ذات العائد الثابت والقروض والحقوق على الزبائن والهيئات المالية، بما فيها الحقوق المعاد هيكلتها؛
 - استرجاعات المؤونات على الأموال للمخاطر المصرفية العامة؛
 - استرجاعات المؤونات على المخاطر والأعباء المرتبطة بخطر الجهة المقابلة؛
 - الإستردادات على الحقوق المملوكة؛
- تصنف استرجاعات المؤونات الأخرى في البنود الملحقة (بنود الناتج البنكي الصافي، بنود أعباء الاستغلال العامة).

البند 15 : ناتج الاستغلال

يساوي هذا البند الفرق بين الناتج الإجمالي للاستغلال والبندين 13 و 14 .

البند 16 : أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الصافية على تنازلات الأصول المادية وغير المادية الموجهة للاستغلال بالمؤسسة الخاضعة.

تابع للمحاضرة الثانية

البند: 17 العناصر غير العادية (نواتج)

يسجل هذا البند وفي الظروف الاستثنائية، العناصر غير العادية والتي لا صلة لها بنشاط المؤسسة الخاضعة.

البند 18: العناصر غير العادية (أعباء)

يسجل هذا البند وفي الظروف الاستثنائية، العناصر غير العادية مثل حالة نزع الملكية وحالة الكارثة الطبيعية غير المتوقعة.

البند 19: ناتج قبل الضريبة

يساوي هذا البند الفرق بين ناتج الاستغلال والبند 16 و 17 و 18.

البند 20: ضرائب على النتائج وما يماثلها

يشمل هذا البند العبء الصافي للضريبة الواجب دفعها أو المؤجلة على الأرباح.

البند 21: الناتج الصافي للسنة المالية

يسجل هذا البند الربح أو الخسارة للسنة المالية.