

نظام رقم 09 - 05 مؤرخ في 29 شوال عام 1430 الموافق 18 أكتوبر سنة 2009، يتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها.

إن محافظ بنك الجزائر،

- وبمقتضى الأمر رقم 75 - 59 المؤرخ في 20 رمضان عام 1395 الموافق 26 سبتمبر سنة 1975 والمتضمن القانون التجاري، المعدل والمتمم،

- وبمقتضى القانون رقم 91 - 08 المؤرخ في 12 شوال عام 1411 الموافق 27 أبريل سنة 1991 والمتضمن مهنة الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد،

- وبمقتضى الأمر رقم 03 - 11 المؤرخ في 27 جمادى الثانية عام 1424 الموافق 26 غشت سنة 2003 والمتعلق بالنقد والقروض، لا سيما المادة 62، النقطة ي منه،

- وبمقتضى القانون رقم 07 - 11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق 25 نوفمبر سنة 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي،

- وبمقتضى الأمر رقم 08 - 02 المؤرخ في 21 رجب عام 1429 الموافق 24 يوليو سنة 2008 والمتضمن قانون المالية التكميلي لسنة 2008، لا سيما المادة 62 منه،

- وبمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 08 - 156 المؤرخ في 20 جمادى الأولى عام 1429 الموافق 26 مايو سنة 2008 والمتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07 - 11 المؤرخ في 15 ذي القعدة عام 1428 الموافق 25 نوفمبر سنة 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي،

- وبمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 09 - 110 المؤرخ في 11 ربيع الثاني عام 1430 الموافق 7 أبريل سنة 2009 الذي يحدد شروط وكيفية مسك المحاسبة بواسطة أنظمة الإعلام الآلي،

- وبمقتضى المرسوم الرئاسي المؤرخ في 10 ربيع الأول عام 1422 الموافق 2 يونيو سنة 2001 والمتضمن تعيين المحافظ وتواب المحافظ لبنك الجزائر،

- وبمقتضى المرسوم الرئاسي المؤرخ في 10 ربيع الأول عام 1422 الموافق 2 يونيو سنة 2001 والمتضمن تعيين أعضاء مجلس إدارة بنك الجزائر،

- وبمقتضى المرسوم الرئاسي المؤرخ في 26 شعبان عام 1423 الموافق 2 نوفمبر سنة 2002 والمتضمن تعيين عضو مجلس إدارة بنك الجزائر،

- وبمقتضى المرسوم الرئاسي المؤرخ في 24 ذي القعدة عام 1424 الموافق 14 يناير سنة 2004 والمتضمن تعيين أعضاء مجلس النقد والقروض لبنك الجزائر،

- وبمقتضى المرسوم الرئاسي المؤرخ في 5 جمادى الأولى عام 1427 الموافق أول يونيو سنة 2006 والمتضمن تعيين نائب محافظ بنك الجزائر،

- وبمقتضى القرار المؤرخ في 23 رجب عام 1429 الموافق 26 يوليو سنة 2008 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها،

- وبمقتضى النظام رقم 92 - 09 المؤرخ في 22 جمادى الأولى عام 1413 الموافق 17 نوفمبر سنة 1992 والمتعلق بإعداد ونشر الحسابات الفردية السنوية للبنوك والمؤسسات المالية،

- وبمقتضى النظام رقم 09 - 04 المؤرخ في أول شعبان عام 1430 الموافق 23 يوليو سنة 2009 والمتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية،

- وبناء على مداولة مجلس النقد والقروض بتاريخ 18 أكتوبر سنة 2009،

يصدر النظام الآتي نصه :

المادة الأولى : يهدف هذا النظام إلى تحديد شروط إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية المسماة فيما يأتي "المؤسسات الخاضعة".

المادة 2 : تتكون الكشوف المالية القابلة للنشر للمؤسسات الخاضعة من الميزانية وخارج الميزانية، وحساب النتائج، وجدول تدفقات الخزينة، وجدول تغيير الأموال الخاصة والملحق.

المادة 3 : يجب أن يتم إعداد الميزانية وخارج الميزانية، حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيير الأموال الخاصة والملحق وفقا للتملاج التمطية الملحق بهذا النظام.

المادة 4 : يجب أن يتم إعداد ميزانية المؤسسات الخاضعة وفقا لترتيب تنازلي للسيولة.

المادة 5 : يجب أن يتم إعداد الكشوف المالية وفقا للأسس المحاسبية وقواعد التقييم والتسجيل المحسبي المشار إليها في النظام رقم 09 - 04 المؤرخ في 23 يوليو سنة 2009 والمتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية.

المادة 6 : يجب تنظيم المحاسبة المعلوماتية للمؤسسات الخاضعة طبقا لأحكام المرسوم التنفيذي رقم 09 - 110 المؤرخ في 11 ربيع الثاني عام 1430 الموافق 7 أبريل سنة 2009 الذي يحدد شروط وكيفيات مسك المحاسبة بواسطة النظم المعلوماتية.

المادة 7 : يجب على المؤسسات الخاضعة أن تنشر كشوفها المالية في الأشهر الستة (6) التي تلي نهاية السنة المالية في النشرة الرسمية للإعلانات القانونية الإلزامية وفقا للمادة 103 من الأمر رقم 03 - 11 المؤرخ في 26 غشت سنة 2003 والمتعلق بالنقد والقرض.

المادة 8 : تحدد تعليمات بنك الجزائر، عند الاقتضاء، كيفيات تطبيق هذا النظام.

المادة 9 : تلغى أحكام النظام رقم 92 - 09 المؤرخ في 17 نوفمبر سنة 1992 والمتعلق بإعداد ونشر الحسابات الفردية السنوية للبنوك والمؤسسات المالية.

المادة 10 : تطبق أحكام هذا النظام ابتداء من أول يناير سنة 2010.

المادة 11 : ينشر هذا النظام في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.

حرر بالجزائر في 29 شوال عام 1430 الموافق 18 أكتوبر سنة 2009.

محمد لكعاسي

النظام المتعلق بالكشوف المالية
للبنوك والمؤسسات المالية

الملحق رقم 1 : نموذج الميزانية

الميزانية بالآلاف دج

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	الأصول	
			الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية	1
			أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	2
			أصول مالية جاهزة للبيع	3
			سلفيك وحقوق على الهيئات المالية	4
			سلفيك وحقوق على الزبائن	5
			أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق	6
			الضرائب الجارية - أصول	7
			الضرائب المؤجلة - أصول	8
			أصول أخرى	9
			حسابات التسوية	10
			المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	11
			العقارات المؤظفة	12
			الأصول الثابتة المادية	13
			الأصول الثابتة غير المادية	14
			فارق الحيابة	15
			مجموع الأصول	

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

محتوى بنود الأصول

البند 1 : الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية

يشتمل هذا البند ما يأتي :

- الصندوق الذي يحتوي على الأوراق والقطع النقدية الجزائرية والأجنبية التي لها سعرا قانونيا وكذا الشيكات السياحية،

- الموجودات لدى البنك المركزي،

- الموجودات لدى الخزينة العمومية،

- 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.

تدرج المستحقات الأخرى على هذه المؤسسات ضمن البند 4 من الأصول.

البند 2 : أصول مالية مملوكة لغرض التعامل

يشتمل 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.

البند 3 : أصول مالية جاهزة للبيع

يشتمل هذا البند الأصول المالية التي لا تدرج في البنود 2، 4، 5، 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،

كما تظهر أيضا ضمن هذا البند القيم المستلمة على سبيل الأمانة، مهما كانت الأداة الجسدة للعملية، عندما تتم هذه العمليات مع المؤسسات المالية.

يشتمل هذا البند أيضا على الحسابات الدائنة المحازة على الهيئات المالية من جراء عمليات الإيجار- التمويل.

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 الإيجار- التمويل.

البند 6 : أصول مالية مملوكة حتى الاستحقاق

يشتمل هذا البند الأصول المالية التي تتوج بدفوعات محددة أو قابلة للتحديد وذات استحقاق محدد التي تنويها المؤسسة المالية و تستطيع الحفاظ عليها حتى أجل استحقاقها.

البند 7 : الضرائب الجارية - أصول

يسجل هذا البند التسيقات والحسابات المدفوعة للدولة، خاصة بموجب الضريبة على النتائج و الرسوم على رقم الأعمال.

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

البند 8 : الضرائب المؤجلة - أصول

يسجل هذا البند مبالغ الضرائب على النتائج القابلة للتحويل 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

يشتمل 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.

البند 10 : حسابات الترموية

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 للحصول.

البند 11 : المساهمات في الفروع ، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة

يشتمل 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.

السندات المساهمة هذه، هي سندات التي يقدر أن امتلاكها لمدة طويلة يفيد نشاط المؤسسات الخاضعة وتمكنها من ممارسة نفوذ معين على المؤسسة المصدرة للسندات أو الممارسة رقابة عليها.

البند 12 : العقارات الموظفة

يشتمل هذا البند الأملاك العقارية (أراض، بنائية أو جزء من البنائية) 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.

البند 13 : الأصول الثابتة المادية

يشتمل هذا البند الأصول المادية المملوكة من طرف المؤسسة الخاضعة لغرض الإنتاج، تقديم الخدمات، الإيجار، الاستعمال لأغراض إدارية و التي من المفروض أن تتعدى مدة استعمالها ما بعد السنة المالية.

كما يشمل أيضا هذا البند الأملاك المنقولة المؤجرة مسبقا في إطار عقد الإيجار- التمويل.

كما يشمل هذا البند بشكل خاص، على الأراضي والمباني، المنشآت التقنية و الأصول الثابتة المادية الأخرى و الأصول الثابتة قيد الإنتاج باستثناء العناصر المسجلة في البند 12 من الأصول.

البند 14 : الأصول الثابتة غير المادية

الأصول الثابتة غير المادية هي أصول قابلة للتحديد، غير نقدية وغير مادية، مراقبة و مستعملة 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، ومصاريق التطوير.

البند 15 : فارق الحيازة

يسجل هذا البند فارق الحيازة إيجابيا كان أو سلبيا الناتج عن تجميع مؤسسات في إطار عملية اقتناء أو انصهار.

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

محتوى بنود الخصوم

البند 1 : البنك المركزي

يشتمل هذا البند على الديون تجاه البنك المركزي لبلد إقامة المؤسسة الخاضعة، والمستحقة تحت الطلب أو التي تستلزم مهلة أو إشعرا 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 المجددة بورقة مالية تدخل في نشاط محافظة الأوراق المالية والمسجلة في البند 4 من الخصوم.

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

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 المجددة بورقة مالية تدخل في نشاط محافظة الأوراق المالية والمسجلة في البند 4 من الخصوم.

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.

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.

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 إيداء 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.

البند 15 : احتياطات

يشتمل هذا البند على الاحتياطات، المخصصة عن طريق الاقتران من الأرباح المشوية المالية السابقة.

البند 16 : فارق التقييم

يسجل هذا البند رصيد الأرباح والخسائر غير المقيد في النتيجة، والناتج عن تقييم بعض عناصر الميزانية بقيمتها الحقيقية، وفقا للتقييم.

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.

البند 18 : مبالغ مرحلة

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.

تدرج أيضا ضمن هذا البند، سندات الصندوق والأوراق المالية للمسوق 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.

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 الشهود الأخرى من الخصوم، باستثناء حسابات التسوية المسجلة في البند 8.

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 والأعياء 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.

البند 10 : إمانات التجهيز - إمانات أخرى للاستثمارات

يشتمل هذا البند على الإمانات لفائدة المؤسسات الخاضعة لغرض :

- حيازة ممتلكات معينة أو إنشائها،

- تمويل أنشطتها طويلة الأجل : إقامة كيانات في الخارج، البحث عن سوق جديدة.

**النظام المتعلق بالكشوف المالية
للبنوك والمؤسسات المالية**

الملحق رقم 1 مكرّر : نموذج خارج الميزانية

خارج الميزانية بالآلاف دج

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	الالتزامات	
			التزامات ممنوحة	أ
			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 ممنوحة	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

البند 5 : التزامات أخرى ممنوحة

يشتمل هذا البند، خصوصا، على الأوراق المالية والعملات الصعبة للتسليم من قبل المؤسسة الخاضعة.

البند 6 : التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية

يشتمل هذا البند، خصوصا، على اتفاقيات إعادة التمويل والالتزامات المتنوعة المحصل عليها من الهيئات المالية.

البند 7 : التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية

يشتمل هذا البند على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أخرى محصل عليها من الهيئات المالية.

البند 8 : التزامات أخرى محصل عليها

يشتمل هذا البند، خصوصا، على الأوراق المالية والعملات الصعبة للاستلام من طرف المؤسسة الخاضعة.

محتوى بنود خارج الميزانية

البند 1 : التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية

يشتمل هذا البند، خصوصا، على اتفاقيات إعادة التمويل وقبول الدفع أو الالتزامات بالدفع وتأكيد فتح الامتصاصات 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.

البند 3 : التزامات ضمان بأمر الهيئات المالية

يشتمل هذا البند، خصوصا، على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للهيئات المالية.

البند 4 : التزامات ضمان بأمر الزبائن

يشتمل هذا البند، خصوصا، على الكفالات والضمانات الاحتياطية وضمانات أمر أخرى للأعوان الاقتصاديين من غير الهيئات المالية.

التظام المتعلق بالكشوف المالية
للبنوك والمؤسسات المالية

الملحق رقم 2 : نموذج حساب النتائج

حساب النتائج بالآف دج

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
			1 + فوائد و نواتج 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 النتج البنكي الصافي
			10 - أعباء استغلال عامة
			11 - مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
			12 النتج الإجمالي للاستغلال
			13 - مخصصات المؤنات، وخسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد
			14 + استرجاعات المؤنات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة
			15 نتج الاستغلال
			16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
			17 + العناصر غير العادية (نواتج)
			18 - العناصر غير العادية (أعباء)
			19 نتج قبل الضريبة
			20 - ضرائب على النتائج وما يماثلها
			21 النتج الصافي للسنة المالية

محتوى بنود حساب النتائج

البند 1 : فوائد ونواتج معادلة

يشتمل هذا البند على الفوائد والنواتج المعادلة، 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 صيغة فائدة.

البند 2 : فوائد وأعباء معادلة

يشتمل هذا البند على الفوائد والأعباء المعادلة 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 صيغة فائدة.

البند 3 : عمولات (نواتج)

يحتوي هذا البند على نواتج الاستغلال المصرفي المفوترة في شكل عمولات تطابق عند 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 والمداخليل 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.

البند 7 : نواتج النشاطات الأخرى

يشتمل هذا البند على مجموع نواتج الاستغلال البنكي، باستثناء تلك المسجلة في البنود 1، 3، 5 و6.

كما يتضمن هذا البند الحصص والمداخليل 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 و6.

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 الاهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول المادية وغير المادية

- يغطي هذا البند مخصصات الاهتلاكات و خسائر 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، و خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد

- يشتمل هذا البند خصوصا على :

- المخصصات على خسائر القيمة للسندات ذات العائد الثابت والقروض والحقوق على الزبائن والهيئات المالية، بما فيها الحقوق المعاد هيكلتها،
- مخصصات المؤونات على الأموال الخاضعة بالمخاطر المصرفية العامة،
- مخصصات المؤونات على المخاطر والأعباء المرتبطة بخطر الجهة المقابلة،
- خسائر على المستحقات غير القابلة للاسترداد.

- تصنف مخصصات المؤونات الأخرى في البنود الملحق بها (بنود الناتج البنكي الصافي، بنود أعباء الاستغلال العامة).

البند 14 : استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحقوق المهلكة

- 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،
- الاستردادات على الحقوق المهلكة.

- تصنف استرجاعات المؤونات الأخرى في البنود الملحق بها (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.

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 نزاع الملكية وحالة الكارثة الطبيعية غير المتوقعة.

البند 19 : ناتج قبل الضريبة

- يساوي هذا البند الفرق بين ناتج الاستغلال والبنود 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.

النظام المتعلق بالكشوف المالية
للبنوك والمؤسسات المالية

الملحق رقم 3 : نموذج جدول تدفق الخزينة (الطريقة غير المباشرة)

جدول سيولة الخزينة بالآلاف دج

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
			1 نتاج قبل الضريبة
			2 +/- مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
			3 +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى
			4 +/- مخصصات صافية للمؤونات والخسائر القيمة الأخرى
			5 +/- خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار
			6 +/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل
			7 +/- حركات أخرى
			8 = إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات 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

الملحق رقم 3 : نموذج جدول تدفق الخزينة (الطريقة غير المباشرة) (تابع)

جدول سيولة الخزينة بالآلاف دج

السنة ن - 1	السنة ن	الملاحظة	
			14 = انخفاض / (ارتفاع) صافي الأصول والخصوم المتأتية من الأنشطة العملية (إجمالي العناصر 9 إلى 13)
			15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملي (إجمالي العناصر 1,8 و14) (أ)
			16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات
			17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة
			18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية
			19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (إجمالي العناصر 16 إلى 18) (ب)
			20 +/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين
			21 +/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل
			22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (إجمالي العناصر 20 و21) (ج)
			23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعدلاتها (د)
			24 ارتفاع / (انخفاض) صافي أموال الخزينة ومعدلاتها (أ+ب+ج+د) التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملي (أ) التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)

الملحق رقم 3 : نموذج جدول تدفق الخزينة (الطريقة غير المباشرة) (تابع)

جدول سيولة الخزينة بالآلاف دج

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 العنصرين 26 و 27)
			26 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)
			27 حسابات (أصل وخصم) وقروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية
			28 أموال الخزينة ومعادلاتها عند الاقفال (إجمالي العنصرين 29 و 30)
			29 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)
			30 حسابات (أصل وخصم) واقتراضات / قروض عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية
			31 صافي تغير أموال الخزينة

4. التدفقات المالية هي دخول وخروج الأموال في الخزينة ومعادلاتها.

5. يمثل جدول تدفق الخزينة التدفقات المالية للفترة المصنفة بالأنشطة العملياتية، الاستثمار والتمويل.

6. تعد الأنشطة العملياتية من أهم الأنشطة المولدة لنواتج المؤسسة الخاضعة وكل الأنشطة الأخرى التي لا تعتبر أنشطة استثمار أو تمويل.

7. تمثل أنشطة الاستثمار الحيازات والتنازلات عن الأصول طويلة الأجل والتوظيفات الأخرى غير المدرجة ضمن معادلات أموال الخزينة.

محتوى جدول تدفق الخزينة

1. الهدف من جدول تدفق الخزينة هو إعطاء مستعملي الكشوف المالية أساساً لتقييم مدى قدرة المؤسسة الخاضعة على توليد أموال الخزينة ومعادلاتها وكذلك المعلومات بشأن استخدام هذه السيولة لأموال الخزينة.

2. تشمل أموال الخزينة على الأموال في الصندوق والودائع عند الاطلاع.

3. تعتبر معادلات أموال الخزينة بأنها التوظيفات المالية ذات الأجل القصير، البالغة السيولة وتعتبر سهلة التحويل إلى مبلغ معروف من أموال الخزينة والخاضعة لخطر هين بتغيير قيمتها.

- التحصيل المرتبط بتنازلات الأصول المالية الملوكة حتى تاريخ الاستحقاق،
- التحصيل المرتبط باكتساب الأصول المالية المتاحة للبيع،
- التحصيل المرتبط بتنازلات الأصول المالية المتاحة للبيع،
- التحصيل المرتبط بالفوائد المقبوضة، خارج الفوائد المنتظرة التي لم يحن أجل استحقاقها،
- 14. تتضمن التدفقات المتعلقة بالعقارات الموظفة خصوصاً على :
 - الدفع المرتبط باقتناء العقارات الموظفة،
 - التحصيل المرتبط بتنازلات العقارات الموظفة.
- 15. تتضمن التدفقات المتعلقة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية خصوصاً على :
 - الدفع المرتبط باقتناء الأصول الثابتة المادية وغير المادية،
 - التحصيل المرتبط باقتناء الأصول الثابتة المادية وغير المادية.
- 16. تتضمن التدفقات المتأتية أو الموجهة للمساهمين خصوصاً على :
 - التحصيل المرتبط بإصدارات أدوات رؤوس الأموال،
 - التحصيل المرتبط بتنازلات أدوات رؤوس الأموال،
 - الدفع المرتبط بحصص الأرباح المدفوعة،
 - الدفع المرتبط بالعوائد الأخرى غير تلك التي يمكن ربطها بالنشاط العملياتي أو الاستثماري.
- 17. تتضمن التدفقات الصافية الأخرى المتأتية من أنشطة التمويل خصوصاً على :
 - التحصيل المرتبط بنواتج إصدارات الاقتراضات والديون الممثلة بورقة مالية، بما فيها الأوراق المالية لسوق ما بين البنوك وأوراق الحقوق القابلة للتفاوض المتعلقة بنشاطات التمويل،
 - الدفع المرتبط بتسديدات الاقتراضات والديون الممثلة بورقة مالية، بما فيها الأوراق المالية لسوق ما بين البنوك وأوراق الحقوق القابلة للتفاوض المتعلقة بنشاطات التمويل،
 - التحصيل المرتبط بنواتج إصدارات الديون المشروطة،
 - الدفع المرتبط بتسديدات الديون التابعة،
 - الدفع المرتبط بالفوائد المدفوعة خارج الفوائد المنتظرة التي لم يحن أجل استحقاقها.

- 8. إنَّ أنشطة التمويل هي أنشطة مصدرها التغييرات في أهمية ومكونات رأس المال المقدم واقتراضات المؤسسة الخاضعة.
- 9. يعرض تدفق سيولة الخزينة المتأتية من الأنشطة العملياتيية حسب الطريقة غير المباشرة المتمثلة في تصحيح النتيجة مع الأخذ بالحسبان :
 - آثار المعاملات نون التأثير في الخزينة،
 - عدم التوافق أو تسويات دخول وخروج أموال الخزينة العملياتيية الماضية أو المستقبلية المتعلقة بالاستغلال،
 - تدفقات الخزينة المرتبطة بأنشطة الاستثمار أو التمويل، هذه التدفقات تقدم كل واحدة منها على حدى.
- 10. تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات مع المؤسسات المالية المتضمنة خصوصاً على :
 - التحصيل والدفع المرتبطين بالحقوق على الهيئات المالية (ماعدا العناصر المدرجة في الخزينة)، خارج الحقوق الملحقه؛
 - التحصيل والدفع المرتبطين بالديون تجاه المؤسسات المالية، خارج الديون الملحقه.
- 11. تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات مع الزبائن خصوصاً على :
 - التحصيل والدفع المرتبطين بالحقوق على الزبائن، خارج الحقوق الملحقه،
 - التحصيل والدفع المرتبطين بالديون تجاه الزبائن، خارج الديون الملحقه.
- 12. تتضمن التدفقات المتعلقة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية خصوصاً على :
 - التحصيل والدفع المرتبطين بالأصول المالية الملوكة لأغراض التعامل،
 - التحصيل والدفع المرتبطين بالديون الممثلة بورقة مالية.
- 13. تتضمن التدفقات المتعلقة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات على ما يأتي :
 - الدفع المرتبط باقتناء القروع، الصافية من الخزينة المكتسبة،
 - الدفع المرتبط بتنازلات القروع، الصافية من الخزينة المتنازل عنها،
 - الدفع المرتبط بحصص الأرباح المقبوضة،
 - الدفع المرتبط باقتناءات الأصول المالية المملوكة حتى تاريخ الاستحقاق،

النظام المتعلق بالكشوف المالية
للبنوك والمؤسسات المالية

الملحق رقم 4 : نموذج جدول تغير الأموال الخاصة

جدول تغير الأموال الخاصة بالآلاف دج

الاحتياطات والنتائج	فارق إعادة التقييم	فارق التقييم	علاوة الإصدار	رأس مال الشركة	ملاحظة
					الرصيد في 31 ديسمبر ن- 2
					أثر تغيرات الطرق المحاسبية أثر تصحيحات الأخطاء الهامة
					الرصيد المصحح في 31 ديسمبر ن - 2
					تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع تغير فوارق التحويل الحصص المدفوعة عمليات الرسمة صافي نتيجة السنة المالية ن - 1
					الرصيد في 31 ديسمبر ن - 1
					أثر تغيرات الطرق المحاسبية أثر تصحيحات الأخطاء الهامة
					الرصيد المصحح في 31 ديسمبر ن - 1
					تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع تغير فوارق التحويل الحصص المدفوعة عمليات الرسمة صافي نتيجة السنة المالية ن
					الرصيد في 31 ديسمبر ن

محتوى جدول تغير الأموال الخاصة

1. يشكل جدول تغير الأموال الخاصة تحليلاً للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تشكل رؤوس الأموال الخاصة للمؤسسة الخاضعة خلال السنة المالية.

2. المعلومات الدنيا المقدمة في جدول تغير الأموال الخاصة تخص الحركات المرتبطة بما يأتي :
- النتيجة الصافية للسنة المالية.

- تغيرات الطرق الحاسبية وتصحيحات الأخطاء الأساسية المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس أموال خاصة،

- الخواتم والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة كرؤوس أموال خاصة،
- عمليات الرسملة،

- توزيع النتيجة والتخصيصات المقررة خلال السنة المالية.

3. عمليات الرسملة : يتعلق الأمر خصوصاً بالزيادة، بالإنقاص وبتسديد رأس المال.

4. تمثل مختلف الجاميع التي تحملها أسطر وأعمدة جدول تغير الأموال الخاصة موضوع الملاحظات المفصلة من أجل شرح طبيعة وتركيبه هذه الجاميع.

النظام المتعلق بالكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية

الملحق 5 : نموذج ملحق الكشوف المالية

1. يشتمل ملحق الكشوف المالية على التفسيرات والتعليق الضرورية لفهم أفضل للكشوف المالية ويتم كلما اقتضت الحاجة المعلومات المفيدة لمستعملي هذه الكشوفات.

2. يشتمل ملحق الكشوف المالية على معلومات ذات طابع بالغ الأهمية أو مفيدة لفهم العمليات الواردة في الكشوف المالية وتتضمن :

- القواعد والطرق الحاسبية المعتمدة لسك الحاسبة وإعداد الكشوف المالية،
- مكملات المعلومات الضرورية للفهم الجيد للكشوف المالية،

- المعلومات التي تخص الكيانات المشاركة والمعاملات التي تمت مع هذه الكيانات أو مسيرتها،

- المعلومات ذات الطابع العام أو التي تخص بعض العمليات الخاصة.

3. يجب ألا يشتمل ملحق الكشوف المالية إلا المعلومات الهامة، الكفيلة بالتأثير في الحكم الذي قد تحكم به الجهات التي ترسل إليها الكشوف المالية على ممتلكات المؤسسة الخاضعة ووضعيتها المالية ونتيجتها.

4. يجب أن تكون ملاحظات ملحق الكشوف المالية محل تقديم منظم. كما يجب على كل بند من بنود الميزانية وخارج الميزانية، حساب الشرائح، جدول تدفقات الخزينة و جدول تغير الأموال الخاصة أن يرسل المعلومة الموافقة في الملاحظات الملحقة.

5. يجب أن يكون محتوى الملحق موافقاً لنشاط كل مؤسسة خاضعة، وأن يتضمن على الخصوص المذكرات الآتية :

المذكرة 1 : القواعد والطرق الحاسبية

- قواعد تقديم الكشوف المالية،
- طرق التقييم العامة،
- طرق التقييم الخاصة،
- تغيير الطرق الحاسبية.

المذكرة 2 : المعلومات المتعلقة بالميزانية

- الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية،
- الأصول المالية المملوكة لأغراض المعاملات،
- الأصول المالية المتاحة للبيع،
- القروض والحقوق على المؤسسات المالية :
 - * تحليل عن طريق المدة المتبقية،
- القروض والحقوق على الزبائن :
 - * تحليل حسب المدة المتبقية،
 - * تحليل حسب المنطقة الجغرافية،
 - * تحليل حسب العون الاقتصادي،
- * تقسيم حسب نوعية المحفظة (قيد التنفيذ آمن ومشكوك فيه)،
- * تقسيم الحقوق المشكوك فيها (حقوق ذات مشاكل محتملة، حقوق ذات مخاطرة، حقوق مشبوهة) :
 - الضرائب الجارية والمؤجلة،
 - حسابات التسوية،
 - الأصول الأخرى،

- المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة،

- العقارات الموظفة،

- الأصول الثابتة المادية،

- الأصول الثابتة غير المادية،

- فارق الاقتناء،

- البنك المركزي،

- الديون تجاه الهيئات المالية :

* تحليل حسب المدة المتبقية،

- الديون تجاه الزبائن :

* تحليل حسب المدة المتبقية،

* تحليل حسب المنطقة الجغرافية،

* تحليل حسب العون الاقتصادي،

- الديون الممثلة بورقة مالية :

* تحليل حسب المدة المتبقية،

- الخصوم الأخرى،

- مؤونات المخاطر والأعباء،

- الإعانات،

- أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة،

- الديون التابعة،

المذكرة 3 : المعلومات المتعلقة بالالتزامات خارج الميزانية

- الالتزامات المنوطة،

- الالتزامات المستلمة،

المذكرة 4 : المعلومات المتعلقة بحساب النتائج

- الفوائد،

- العمولات،

- الأرباح أو الخسائر الصافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة،

- الأرباح أو الخسائر الصافية على الأصول المالية المتاحة للبيع،

- فوائد وأعباء النشاطات الأخرى،

- أعباء الاستغلال العامة،

- مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على

الأصول الثابتة المادية وغير المادية،

- الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات،

- مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة،

- الأرباح أو الخسائر الصافية على الأصول المالية الأخرى،

- العناصر غير العادية،

- ضرائب على النتائج وما يماثلها،

- نتيجة السنة المالية،

المذكرة 5 : المعلومات المتعلقة بجدول تدفقات الخزينة

المذكرة 6 : المعلومات المتعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

المذكرة 7 : المعلومات المتعلقة بالفروع، المؤسسات المشتركة والكيانات المشاركة

- مبلغ رأس المال المملوك،

- قسط عناصر الأموال الخاصة الأخرى،

- قسط بالنسبة المتوية من رأس المال،

- القيمة المحاسبية (الاجمالية والصافية) للأوراق المالية المملوكة،

- نتائج السنة المالية المقفلة الأخيرة،

- الحصص المحصلة،

المذكرة 8 : تسيير المخاطر

- تنظيم تسيير المخاطر،

- تصنيف المخاطر،

- خطر القرض،

- الخطر العملياتي،

- خطر السيولة،

- مخاطر أخرى،

المذكرة 9 : معلومات متعلقة برأس المال

- تطور رأس المال،

- الالتزامات القانونية،

- المعلومات المتعلقة بالأسهم :

* عدد الأسهم المرخصة، المصدر، غير المحررة كلية،

* القيمة الاسمية للأسهم،

* تطور عدد الأسهم بين بداية ونهاية السنة المالية،

* عدد الأسهم المملوكة من طرف المؤسسة الخاضعة، فروعها أو الكيانات المشاركة،

* الحقوق، الامتيازات والتقييدات المحتملة المتعلقة ببعض الأسهم،

- حصص الأرباح المقترحة،

- الحصص المستفيدة، السندات القابلة للتحويل،

القابلة للتبديل، قسائم الاكتتاب وأوراق مالية مشابهة،

- معلومات أخرى هامة.

المذكرة 10 : العوائد والامتيازات الممنوحة

للمستخدمين

- أعباء المستخدمين،

- الالتزامات الاجتماعية،

- العدد المتوسط للمستخدمين حسب القنوات،

- امتيازات أخرى.

المذكرة 11 : المعلومات ذات الطابع العام أو المتعلقة

ببعض العمليات الخاصة

- مخاطر وخسائر غير قابلة للقياس في تاريخ

إعداد الكشوف المالية، ولم تكن موضوع مؤونة،

- حوادث حصلت بعد إقفال السنة المالية،

- مساعدات عمومية غير مدرجة في الحسابات

بفعل طبيعتها،

- معلومات أخرى هامة.

