

دراسة حالة: ليكن لديك المعطيات التالية عن بنك جزائري ما خلال سنة 2016 (الوحدة آلاف دج):

10518670	• التزامات ضمان بأمر الزبائن	131506	• نواتج مماثلة
4993743	• أعباء استغلال عامة	25286237	• نقدية في البنك المركزي
722235	• مخصصات المؤونات	4789537	• إيداعات بالعملة الأجنبية
11574456	• ديون ممثلة بورقة مالية	351676	• حقوق على الهيئات المالية
1330377	• الضرائب الجارية - خصوم	6175736	• التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
8915350	• فوائد مقبوضة من الزبائن	5131507	• أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
8675252	• خصوم أخرى	1372832	• الضرائب الجارية - أصول
164383	• الضرائب المؤجلة - أصول	708244	• حسابات التسوية - أصول
406055	• مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	32957	• أصول أخرى
1035271	• ضرائب على النتائج وما يماثلها	1000000	• احتياجات
1550243	• أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	15675	• المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
3675753	• نقدية في الصندوق	14413157	• إيداعات للتوفير
10000000	• رأس المال	15989552	• الأصول الثابتة المادية
104323677	• قروض للمؤسسات	7346566	• التزامات أخرى محصل عليها
4886720	• حسابات التسوية - خصوم	29368063	• التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
22307119	• إيداعات لأجل	18000000	• توظيفات في السوق النقدية
119164	• عمولات (أعباء)	1028932	• فوائد مدفوعة للزبائن
11071620	• ترحيل من جديد (+/-)	94746087	• إيداعات جارية
1029994	• مخصصات للاهتلاكات	582552	• نقدية أخرى
30260506	• التزامات التمويل لفائدة الزبائن	43242	• نواتج النشاطات الأخرى
422348	• فوائد مقبوضة من المؤسسات المالية	13546874	• قروض للعائلات
3815	• استرجاعات المؤونات	2383515	• عمولات (نواتج)
200495	• الأصول الثابتة غير المادية	5833	• أرباح صافية على أصول مالية أخرى
	•	344479	• فوائد مدفوعة لاقتراضات ممثلة بسند

المطلوب:

1. إعداد الميزانية وجدول خارج الميزانية وجدول حسابات النتائج؟ مع التعليق على أهم بنود الميزانية؟
2. أحسب النسب المالية التالية: نسبة الاحتياطي القانوني، نسبة الرصيد النقدي، نسبة كفاية حقوق الملكية بالنسبة للودائع، معدل العائد على لإجمالي الأصول ROA، معدل العائد على حقوق الملكية ROE، نسبة هامش الفوائد، نسبة إنتاجية العمالة بالبنك (علما أن عدد العاملين هو 900). معدل العائد على الإقراض.



الحل:

الميزانية

أولاً: الأصول (بآلاف دج)

2016/12/31	الأصول	
29544542	الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية (582552+3675753+25286237)	1
	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	2
	أصول مالية جاهزة للبيع	3
18351676	سلفيات وحقوق على الهيئات المالية (351676+18000000)	4
117870551	سلفيات وحقوق على الزبائن (13546874+104323677)	5
5131507	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق	6
1372832	الضرائب الجارية - أصول	7
164383	الضرائب المؤجلة - أصول	8
32957	أصول أخرى	9
708244	حسابات التسوية	10
15675	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	11
	العقارات الموظفة	12
15989552	الأصول الثابتة المادية	13
200495	الأصول الثابتة غير المادية	14
	فارق الحيازة	15
189382415	مجموع الأصول	

ثانيا: الخصوم (بآلاف دج)

2016/12/31	الخصوم	
	البنك المركزي	1
	ديون تجاه الهيئات المالية	2
136255900	ديون تجاه الزبائن (4789537+22307119+94746087+14413157)	3
11574456	ديون ممثلة بورقة مالية	4
1330377	الضرائب الجارية - خصوم	5
	الضرائب المؤجلة - خصوم	6
8675252	خصوم أخرى	7
4886720	حسابات التسوية	8
406055	مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	9
	إعانات التجهيز - إعانات أخرى للاستثمار	10
1550243	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	11
	ديون تابعة	12
10000000	رأس المال	13
	علاوات مرتبطة برأس المال	14
1000000	احتياطات	15
	فارق التقييم	16
	فارق إعادة التقييم	17
11071620	ترحيل من جديد (-/+)	18
2631793	نتيجة السنة المالية (-/+)	19
189382415	مجموع الخصوم	



خارج الميزانية بآلاف دج

2016/12/31	الالتزامات	
70147239	التزامات ممنوحة	أ
	التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية	1
30260506	التزامات التمويل لفائدة الزبائن	2
29368063	التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية	3
10518670	التزامات ضمان بأمر الزبائن	4
	التزامات أخرى ممنوحة	5
13522302	التزامات محصل عليها	ب
	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية	6
6175736	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	7
7346566	التزامات أخرى محصل عليها	8



حساب النتائج بآلاف دج

2016/12/31		
9469204	+ فوائد ونواتج مماثلة (131506+8915350+422348)	1
-1373411	- فوائد وأعباء مماثلة (344479+1028932)	2
2383515	+ عمولات (نواتج)	3
-119164	- عمولات (أعباء)	4
-	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة	5
-	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية متاحة للبيع	6
43242	+ نواتج النشاطات الأخرى	7
-	- أعباء النشاطات الأخرى	8
10403387	النتاج البنكي الصافي	9
-4993743	- أعباء استغلال عامة	10
-1029994	- مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	11
4379650	النتاج الإجمالي للاستغلال	12
-722235	- مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد	13
3815	+ استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة	14
3661230	نتاج الاستغلال	15
5833	+/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى	16
-	+ العناصر غير العادية (نواتج)	17
-	- العناصر غير العادية (أعباء)	18
3667064	نتاج قبل الضريبة	19
-1035271	- ضرائب على النتائج وما يماثلها	20
2631793	النتاج الصافي للسنة المالية	21

2. حساب النسب المالية المطلوبة:

الصنف	النسبة	كيفية حسابها	قيمتها
نسب السيولة	نسبة الاحتياطي القانوني	(الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي)/(إجمالي الودائع + إلتزامات أخرى) * 100	$100 * (11574456 + 136255900) / (25286237)$ %17.10=
	نسبة الرصيد النقدي	(الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي + النقود لدى خزانة البنك)/(إجمالي الودائع + إلتزامات أخرى) * 100	$100 * (11574456 + 136255900) / (29544542)$ %19.98=
كفاية رأس المال	كفاية حقوق الملكية بالنسبة للودائع	(حقوق الملكية)/(إجمالي الودائع + إلتزامات أخرى) * 100	$100 * (11574456 + 136255900) / (1550243 + 11071620 + 10000000 + 10000000)$ %15.97=
نسب الربحية	معدل العائد على إجمالي الأصول ROA	(صافي الأرباح بعد الضرائب)/(إجمالي الأصول) * 100	$100 * (189382415 / 2631793)$ %1.38=
	معدل العائد على حقوق الملكية ROE	(صافي الأرباح بعد الضرائب)/(حقوق الملكية) * 100	$100 * (23621863 / 2631793)$ %11.14=
	نسبة هامش الفوائد	(فوائد محصلة - فوائد مدفوعة)/(أصول منتجة) * 100	$100 * (5131507 + 11787051 + 18351676) / (1373411 - 9469204)$ %0.67=
نسب الكفاءة	إنتاجية العمالة بالبنك	(إجمالي الأصول)/(عدد العاملين) * 100	$100 * (900 / 189382415)$ %21042490=
	معدل العائد على الإقراض	(الفوائد المحصلة من القروض)/(الإقراض في القروض) * 100	$100 * (117870551 + 18351676) / (8915350 - 422348)$ =
نسب التوظيف	نسبة الائتمان إلى الودائع	(إجمالي القروض)/(إجمالي الودائع + إلتزامات أخرى) * 100	$100 * (147830356 / (136222227 + 117870551 + 18351676))$ %92.14=