

المحور العاشر: تطبيقات حول المعالجة المحاسبية للأدوات المالية

التمرين الأول:

- (1) أعط تعريف الأداة المالية
- (2) أصدرت مؤسسة B أسهم جديدة لرفع رأسمالها. اكتتبت مؤسسة A في رأسمال المؤسسة B واقتنت بعض الأسهم.
- ماذا تمثل تلك الأسهم بالنسبة للمؤسسة A وأين تظهر في ميزانية المؤسسة A وفي أي حساب؟
- ما ذا تمثل تلك الأسهم بالنسبة للمؤسسة B وأين تظهر في ميزانية المؤسسة B وفي أي حساب؟
- ما ذا يمكن القول عن عملية رفع رأس المال؟
- (3) باعت مؤسسة A بضاعة على الحساب إلى مؤسسة B.
ينتج عن هذه العملية أصل مالي وخصم مالي يطلب تحديد كل منهما وأين يظهران بالنسبة لكل مؤسسة وما هو رقم حساب كل منهما؟
- (4) عرف الأداة المالية المركبة، وكيف يتم معالجتها محاسبياً.

التمرين الثاني:

- إليك العناصر المبينة في ميزانية الشركة "A"
- الحساب الجاري البريدي، -أوراق القبض - أوراق الدفع - قطع ذهبية في البنك، -
 - عملات أجنبية في البنك - مؤونات للأعباء - الزبائن - حقوق منح الامتياز - إعانات
 - التجهيز - الأعباء الواجب دفعها - المنتوجات - الموردون المدينون - قيم للتحصيل -
 - تسبيقات الزبائن - الفوائد - نتيجة السنة المالية - ضريبة على النشاط المهني - مخصص
 - المنازعات القضائية.

المطلوب:

- تحديد ما إذا كانت العناصر أعلاه عبارة عن أداة مالية ومن ثم حدد نوعها.

التمرين الثالث:

- في 2018/01/02 أصدرت مؤسسة A **سندات قابلة للتحويل إلى أسهم**، بنسبة فائدة 4 % سنوياً، بينما نسبة الفائدة بالنسبة للسندات غير القابلة للتحويل إلى أسهم هو 6 % . المبلغ الإجمالي للقرض هو 100000 دج يرد بعد 4 سنوات.

المطلوب:

- (1) العملية السابقة تكافئ وجود **إلتزام مالي وأداة حق ملكية** يطلب شرح كلا منهما.
- (2) أوجد قيمة (أو مبلغ) الإلتزام المالي وقيمة (أو مبلغ) أداة حق الملكية.
- (3) التسجيل المحاسبي لهذه العملية.

التمرين الرابع:

- في 2019/01/02 أصدرت مؤسسة A **سندات قابلة للتحويل إلى أسهم**، بنسبة فائدة 5 % سنوياً، بينما نسبة الفائدة بالنسبة للسندات غير القابلة للتحويل إلى أسهم هو 7 % . المبلغ الإجمالي للقرض هو 200000 دج يرد بعد 3 سنوات.

المطلوب:

- (1) العملية السابقة تكافئ وجود **إلتزام مالي وأداة حق ملكية** يطلب شرح كلا منهما.
- (2) أوجد قيمة (أو مبلغ) الإلتزام المالي وقيمة (أو مبلغ) أداة حق الملكية.
- (3) التسجيل المحاسبي لهذه العملية.

التمرين الخامس:

قامت مؤسسة بالعمليات الآتية يطلب معالجتها محاسبيا:
في 2020/06/10 اشترت 1000 سند مخول حق في الملكية بسعر 1200 دج للسند الواحد بغية تحقيق فوائد مالية على المدى القصير دفع نصف المبلغ عن طريق البنك والباقي لاحقا. كما دفعت بشيك بنكي مصاريف متنوعة 200000 دج (19% TVA).
في 2020/12/31 أصبحت القيمة العادلة 1500 دج للسند الواحد.
في 2021/04/05 المؤسسة قامت بالتنازل عن 200 سند على الحساب بسعر 1300 دج للسند الواحد.

التمرين السادس: في 2021/05/03 اشترت 500 سند مخول حق في الملكية بمبلغ 800000 دج بغية تحقيق فوائد مالية على المدى القصير دفع نصف المبلغ عن طريق البنك والباقي لاحقا، كما دفعت نقدا مصاريف متنوعة 100000 دج (19% TVA).
في 2021/12/31 أصبحت القيمة العادلة 1650 دج للسند الواحد.
في 2022/03/03 المؤسسة قامت بالتنازل عن 300 سند على الحساب بسعر 1800 دج للسند الواحد.

التمرين السابع:

في 2022/08/01 قامت مؤسسة بشراء 800 (بغرض البيع) سندات غير مخولة حق الملكية قيمتها 960000 دج دفع نصف المبلغ عن طريق البنك والباقي لاحقا، كما دفعت نقدا مصاريف متنوعة 120000 دج (19% TVA).
في 2022/12/31 أصبحت القيمة العادلة 1600 دج للسند الواحد.
في 2023/02/02 المؤسسة قامت بالتنازل عن تلك السندات على الحساب بسعر 1800 دج للسند الواحد.

التمرين الثامن:

في 01/01/2010 قامت مؤسسة (ص) بحيازة سندات مدرجة في البورصة، وقدمت لك المعلومات التالية:
- القيمة الاسمية 10000 دج، معدل الفائدة 6%- :الدورية : Périodicité سنوية من 01/01/2010 إلى 31/12/2014 - سعر الإصدار 95% : من القيمة الاسمية - سعر التسديد
Remboursement : 100% من القيمة الاسمية. لهذه المؤسسة النية في الاحتفاظ بهذه السندات في محفظتها وذلك حتى حلول أجل استحقاقها

حلول التمارين

التمرين الأول:

- أعط تعريف الأداة المالية
الأداة المالية هي أي عقد يؤدي في نفس الوقت، إلى نشوء أصل مالي (Actif financier) لكيان ما ونشوء خصم مالي (Passif Financier)، أو أداة حقوق الملكية (Instrument de Capitaux Propres) لكيان آخر.
- أصدرت مؤسسة B أسهم جديدة لرفع رأسمالها. اكتتبت مؤسسة A في رأسمال المؤسسة B واقتنت بعض الأسهم.
- ماذا تمثل تلك الأسهم بالنسبة للمؤسسة A وأين تظهر في ميزانية المؤسسة A وفي أي حساب؟
- ما ذا تمثل تلك الأسهم بالنسبة للمؤسسة B وأين تظهر في ميزانية المؤسسة B وفي أي حساب؟

تلك الأسهم تمثل **أصل مالي** بالنسبة للمؤسسة A وتظهر في ميزانيتها في جانب الأصول في الحساب 26 " مساهمات وحسابات مدينة (حقوق = créances) ملحقة بمساهمات". كما تمثل تلك الأسهم **أداة حقوق ملكية** المؤسسة B التي يرتفع رأسمالها، وتظهر في ميزانيتها في جانب الخصوم في الحساب 10 " رأس المال والاحتياطات وما يماثلها".

- ما ذا يمكن القول عن عملية رفع رأس المال ؟

عملية رفع رأس المال هي عقد يؤدي إلى نشوء **أصل مالي** لكيان ما ونشوء **أداة حقوق الملكية** لكيان آخر، فهي إذن **أداة مالية**.

(3) باعت مؤسسة A بضاعة على الحساب إلى مؤسسة B.

ينتج عن هذه العملية أصل مالي وخصم مالي يطلب تحديد كل منهما وأين يظهران بالنسبة لكل مؤسسة وما هو رقم حساب كل منهما ؟

- **أوجد الأصل المالي والخصم المالي وأين يظهران بالنسبة لكل مؤسسة وما هو رقم حساب كل منهما ؟**

- ما ذا يمكن القول عن عملية بيع بضاعة على الحساب.

في ميزانية المؤسسة (A) حق المؤسسة (A) على المؤسسة (B) يظهر في جانب الأصول في الحساب 411 "الزبائن" وهو حق تعاقدى لاستلام النقدية من المؤسسة (B). فهو إذن **أصل مالي** في ميزانية المؤسسة (B) الدين تجاه المؤسسة (A) يظهر في جانب الخصوم في الحساب 401 "موردو المخزونات والخدمات" وهو التزامًا تعاقديًا لتسليم إلى الكيان (A) النقدية في تاريخ لاحق. ذلك الدين يمثل إذن **خصم مالي**.

- وبالتالي **عملية البيع على الحساب هي عقد** يؤدي إلى نشوء **أصل مالي** للمؤسسة (A) ونشوء **خصم مالي** للمؤسسة (B)، فهي إذن **أداة مالية**.

(4) عرف الأداة المالية المركبة، وكيف يتم معالجتها محاسبيا.

الأداة المالية المركبة هي أداة مالية تتضمن عنصر الالتزام وعنصر حق الملكية في آن واحد. يجب فصل الأجزاء المكونة عن بعضها البعض حيث يتم المعالجة المحاسبية لكل جزء وعرضها بشكل منفصل وفقا لجوهرها. (أنظر التمرين 03 و 04)

ويجب على هذا التصنيف، **تحديد قيمة الالتزام عن طريق إيجاد القيمة الحالية للقيمة الاسمية** وللمدفوعات المستقبلية المتمثلة في الفوائد وذلك باستخدام معدل خصم يعادل معدل الفائدة السائد في السوق على التزام مشابه غير قابل للتحويل.

التمرين الثاني:

نوعها	أداة مالية	العنصر	نوعها	أداة مالية	العناصر
/	لا	مؤونات للأعباء	أصل مالي	نعم	الحساب الجاري البريدي
/	لا	حقوق منح الامتياز	أصل مالي	نعم	أوراق القبض
/	لا	إعانات التجهيز	إلتزام مالي	نعم	أوراق الدفع
/	لا	الأعباء الواجب دفعها	إلتزام مالي	نعم	عملات أجنبية في البنك
/	لا	المنتجات	إلتزام مالي	نعم	الموردون
/	لا	قطع ذهبية في البنك	أصل مالي	نعم	الموردون المدينون
/	لا	نتيجة السنة المالية	أصل مالي	نعم	الزبائن
/	لا	مخصص المنازعات القضائية	إلتزام مالي	نعم	الزبائن الدائنون
/	لا	ضريبة على النشاط المهني	أصل مالي	نعم	قيم للتحويل

التمرين الثالث: في 2018/01/02 أصدرت مؤسسة A سندات قابلة للتحويل إلى أسهم، بنسبة فائدة 4 % سنويا، بينما نسبة الفائدة بالنسبة للسندات غير القابلة للتحويل إلى أسهم هو 6 % . المبلغ الإجمالي للقرض هو 100000 دج يرد بعد سنتين
المطلوب:

- (1) العملية السابقة تكافئ وجود إلتزام مالي وأداة حق ملكية يطلب شرح كلا منهما.
- (2) أوجد قيمة (أو مبلغ) الإلتزام المالي وقيمة (أو مبلغ) أداة حق الملكية.
- (3) التسجيل المحاسبي لهذه العملية.

الحل:

تسمح هذه العملية بتحصيل 100000 دج في البداية ثم تؤدي إلى دفع 4000 دج بعد سنة وإلى دفع 104000 دج سنة بعدها.
هذه العملية تكافئ:

- إصدار سندات عادية غير قابلة للتحويل بمعدل فائدة 6 % والتي تمثل إلتزام مالي ؛
 - وإصدار خيار الاكتتاب في الأسهم الذي يمثل أداة حق ملكية .
- وبالتالي يجب فصل هذين العنصرين:

تحديد قيمة الإلتزام عن طريق إيجاد القيمة الحالية للقيمة الاسمية والمدفوعات المستقبلية المتمثلة في الفوائد وذلك باستخدام معدل خصم (6%) يعادل معدل الفائدة السائد في السوق على التزام مشابه غير قابل للتحويل

$$\text{الإلتزام المالي يجب تسجيله بـ } (1.06 \div 4000) + (1.06^2 \div 104000) = 96333$$

$$\text{أداة حق الملكية بالفرق } 3667 = 96333 - 100000$$

		2018/01/02			
	000 100			10x	512
3 667			خيار التحويل إلى أسهم		
96 333			الإقتراضات السندية القابلة للتحويل	162	

التمرين الرابع:

في 2019/01/02 أصدرت مؤسسة A سندات قابلة للتحويل إلى أسهم، بنسبة فائدة 5 % سنويا، بينما نسبة الفائدة بالنسبة للسندات غير القابلة للتحويل إلى أسهم هو 7 % . المبلغ الإجمالي للقرض هو 200000 دج يرد بعد 3 سنوات.

المطلوب:

- (1) العملية السابقة تكافئ وجود إلتزام مالي وأداة حق ملكية يطلب شرح كلا منهما.
- (2) أوجد قيمة (أو مبلغ) الإلتزام المالي وقيمة (أو مبلغ) أداة حق الملكية.
- (3) التسجيل المحاسبي لهذه العملية.

الحل:

تسمح هذه العملية بتحصيل 200000 دج في البداية ثم تؤدي إلى دفع 10000 دج بعد سنة و دفع 10000 دج بعد سنتين وإلى دفع 220000 دج بعد 3 سنوات.
هذه العملية تكافئ:

- إصدار سندات عادية غير قابلة للتحويل بمعدل فائدة 7 % والتي تمثل إلتزام مالي ؛
 - وإصدار خيار الاكتتاب في الأسهم الذي يمثل أداة حق ملكية .
- وبالتالي يجب فصل هذين العنصرين:

تحديد قيمة الإلتزام عن طريق إيجاد القيمة الحالية للقيمة الاسمية والمدفوعات المستقبلية المتمثلة في الفوائد وذلك باستخدام معدل خصم (7%) يعادل معدل الفائدة السائد في السوق على التزام مشابه غير قابل للتحويل

الإلتزام المالي يجب تسجيله بـ

$$10000 \times 1.07^{-1} + 10000 \times 1.07^{-2} + 10000 \times 1.07^{-3} + 210000 \times 1.07^{-4} = 186451$$

أداة حق الملكية بالفرق $200\ 000 - 186\ 451 = 13\ 549$

		2019/01/02			
	200 000	خيار التحويل إلى أسهم	10x		512
13 451		الإقتراضات السندية القابلة للتحويل	162		
186 451					

التمرين الخامس:

قامت مؤسسة بالعمليات الآتية يطلب معالجتها محاسبيا:
 في 10/06/2020 اشترت 1000 سند مخول حق في الملكية بسعر 1200 دج للسند الواحد بغية تحقيق فوائد مالية على المدى القصير دفع نصف المبلغ عن طريق البنك والباقي لاحقا. كما دفعت بشيك بنكي مصاريف متنوعة 200000 دج (19% TVA).
 في 31/12/2020 أصبحت القيمة العادلة 1500 دج للسند الواحد.
 في 05/04/2021 المؤسسة قامت بالتنازل عن 200 سند على الحساب بسعر 1300 دج للسند الواحد.

الحل:

ثمن الشراء $= 1200 \times 1000 = 1200000$ دج دفع النصف بشيك (600000 دج) والنصف لاحقا (600000 دج)

تكلفة الشراء = ثمن الشراء + مصاريف الشراء

$$= (1200 \times 1000) + (200000) = 1400000 \text{ دج}$$

الرسم على القيمة المضافة خاصة بمصاريف الشراء فقط: $0.19 \times 200000 = 38000$ دج دفعت بشيك

$$\text{المبلغ المدفوع بشيك} = 600000 \text{ دج} + 200000 \text{ دج} + 38000 \text{ دج} = 838000 \text{ دج}$$

		2020/06/10			
	38000	رسم على القيمة المضافة (TVA) قابلة للاسترجاع			4456
	1400000	سندات مخولة حق في الملكية	509		503
600000		التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف المنقولة غير مسددة	512		
838000		البنك			
		(حيازة 1000 سند مخولة حق في الملكية)			

في 31/12/2020 أصبحت القيمة العادلة 1500 دج للسند الواحد.

$$\text{تكلفة شراء السند الواحد} = 1400000 \div 1000 = 1400 \text{ دج}$$

القيمة العادلة (السوقية) = 1500 دج

$$\text{زيادة قيمة السندات} = (1500 - 1400) \times 1000 = 100000 \text{ دج}$$

		2020/12/31			
	100000	سندات مخولة حق في الملكية			503
100000		فارق التقييم عن الأصول المالية- فوائد القيمة" (إثبات زيادة قيمة السندات)	765		

في 2021/02/02 المؤسسة تنازلت عن 200 سند على الحساب بسعر 1300 دج للسند الواحد.
 التكلفة المصححة للسند الواحد = 1500 دج
 تكلفة السندات المتنازل عنها = $200 \times 1500 = 300000$ دج
 سعر التنازل الإجمالي = $200 \times 1300 = 260000$ دج
 الخسارة الصافية عن عملية التنازل = $200 \times (1300 - 1500) = 40000$ دج

2021/02/02				
	260000	الحقوق عن عملية التنازل عن قيم منقولة توظيفية		465
	40000	وأدوات م مشتقة		667
300000		الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية	503	
		سندات مخولة حق في الملكية		
		(التنازل عن 200 سند مخولة حق في الملكية)		

التمرين السادس: في 2021/05/03 اشترت 500 سند مخول حق في الملكية بمبلغ 800000 دج بغية تحقيق فوائد مالية على المدى القصير دفع نصف المبلغ عن طريق البنك والباقي لاحقاً، كما دفعت نقداً مصاريف متنوعة 100000 دج (19% TVA).
 في 2021/12/31 أصبحت القيمة العادلة 1650 دج للسند الواحد.
 في 2022/03/03 المؤسسة تنازلت عن 300 سند على الحساب بسعر 1800 دج للسند الواحد.
الحل:

ثمن الشراء = 800000 دج دفع النصف بشيك (400000 دج) والنصف لاحقاً (400000 دج)
 تكلفة الشراء = ثمن الشراء + مصاريف الشراء = $(800000) + (100000) = 900000$ دج
 الرسم على القيمة المضافة خاصة بمصاريف الشراء فقط: $0.19 \times 100000 = 19000$ دج
 دفعت مصاريف الشراء نقداً 100000 دج + الرسم على القيمة المضافة نقداً (19000) = 119000 دج

2021/05/03				
	19000	رسم على القيمة المضافة (TVA) قابلة للاسترجاع		4456
	900000	سندات مخولة حق في الملكية	509	503
400000		التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف	512	
400000		المنقولة غير مسددة	53	
119000		البنك		
		الصندوق (19000 + 100000)		
		(حيازة 1000 سند مخولة حق في الملكية)		

في 2021/12/31 أصبحت القيمة العادلة 1650 دج للسند الواحد.
 تكلفة شراء السند الواحد = $500 \div 900000 = 1800$ دج
 القيمة العادلة (السوقية) = 1650 دج
 نقص قيمة السندات = $500 \times (1800 - 1650) = 75000$ دج

2020/12/31				
	75000	"فارق التقييم عن الأصول المالية- نواقص القيمة"		665
75000		سندات مخولة حق في الملكية	503	
		(إثبات خسارة قيمة السندات)		

في 2021/02/02 المؤسسة تنازلت عن 300 سند على الحساب بسعر 1800 دج للسند الواحد
 التكلفة المصححة للسند الواحد = 1650 دج
 تكلفة السندات المتنازل عنها = $300 \times 1650 = 495000$ دج
 سعر التنازل الإجمالي = $300 \times 1800 = 540000$ دج
 الربح الصافي عن عملية التنازل = $300 \times (1650 - 1800) = 45000$ دج

2022/03/03				
	540000	الحقوق عن عملية التنازل عن قيم منقولة توظيفية وأدوات م مشتقة	465	
495000		سندات مخولة حق في الملكية	503	
45000		ح/ 767 : الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن الأصول المالية	767	
		(التنازل عن 300 سند مخولة حق في الملكية)		

التمرين السابع:

في 2022/08/01 قامت مؤسسة بشراء 800 (بغرض البيع) سندات غير مخولة حق الملكية قيمتها 960000 دج دفع نصف المبلغ عن طريق البنك والباقي لاحقاً، كما دفعت نقداً مصاريف متنوعة 120000 دج (TVA 19%).
 في 2022/12/31 أصبحت القيمة العادلة 1600 دج للسند الواحد.
 في 2023/02/02 المؤسسة قامت بالتنازل عن تلك السندات على الحساب بسعر 1800 دج للسند الواحد.

الحل:

ثمن الشراء = 960000 دج دفع النصف بشيك (480000 دج) والنصف لاحقاً (480000 دج)
 تكلفة الشراء = ثمن الشراء + مصاريف الشراء
 $1080000 = (960000) + (120000) =$
 الرسم على القيمة المضافة خاصة بمصاريف الشراء فقط: $0.19 \times 120000 = 22800$ دج
 دفعت مصاريف الشراء نقداً 120000 دج + الرسم على القيمة المضافة نقداً (22800) =
 142800 دج

2022/08/01				
	22800	رسم على القيمة المضافة (TVA) قابلة للاسترجاع	4456	
	1080000	السندات: قسائم الخزينة و قسائم الصندوق القصيرة الأجل	509	506
480000		التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف المنقولة غير مسددة	512	
480000		البنك	53	
142800		الصندوق (22800 + 120000) (حيازة 1000 سند مخولة حق في الملكية)		

في 2020/12/31 أصبحت القيمة العادلة 1600 دج للسند الواحد.
 تكلفة شراء السند الواحد = $1080000 \div 800 = 1350$ دج
 القيمة العادلة (السوقية) = 1600 دج
 زيادة قيمة السندات = $800 \times (1350 - 1600) = 200000$ دج

2022/12/31				
200000	200000	السندات: قسائم الخزينة وقسائم الصندوق القصيرة الأجل	765	506
		فارق التقييم عن الأصول المالية- فوائض القيمة" (إثبات زيادة قيمة السندات)		

في 2023/04/04 المؤسسة قامت بالتنازل عن كل السندات على الحساب بسعر 1800 دج للسند الواحد.

التكلفة المصححة للسند الواحد = 1600 دج
 تكلفة السندات المتنازل عنها = $800 \times 1600 = 1280000$ دج
 سعر التنازل الإجمالي = $800 \times 1800 = 1440000$ دج
 الربح الصافي عن عملية التنازل = $800 \times (1600 - 1800) = 160000$ دج

2022/03/03				
1280000	1440000	الحقوق عن عملية التنازل عن قيم منقولة توظيفية وأدوات م مشتقة	506	465
160000		السندات: قسائم الخزينة وقسائم الصندوق القصيرة الأجل	767	
		ح/ 767 : الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن الأصول المالية (التنازل عن 800 سند مخولة حق في الملكية)		

التمرين الثامن:

في 01/01/2010 قامت مؤسسة (ص) بحيازة سندات مدرجة في البورصة، وقدمت لك المعلومات التالية:

- القيمة الاسمية 10000 دج، معدل الفائدة %6- :الدورية :Périodicité سنوية من 01/01/2010 إلى 31/12/2014 -سعر الإصدار %95 : من القيمة الاسمية- سعر التسديد
 Remboursement : 100 % من القيمة الاسمية .لهذه المؤسسة النية في الاحتفاظ بهذه السندات في محفظتها وذلك حتى حلول أجل استحقاقها

المطلوب

حساب معدل الفائدة الفعلي " TIE "
 إعداد جدول اهتلاك هذه الأداة المالية؛
 التسجيل المحاسبي حتى حلول أجل الاستحقاق.

الحل:

يتم حساب المعدل الفعلي بالعلاقة التالية

$$\sum_{i=1}^{i=n} Cf (1+t)^{-n} = \text{القيمة المحاسبية الأولية}$$

Cf: التدفق النقدي

n هو عدد التدفقات النقدية

T معدل الفائدة الفعلي.

الفائدة عند معدل 6% = $0.06 \times 10000 = 600$ دج

القيمة الإسمية = $0.95 \times 10000 = 9500$ دج

$$9500 = (A) 600 + (t+1)^{-1} 600 + (t+1)^{-2} 600 + (t+1)^{-3} 600 + (t+1)^{-4} 600 + (t+1)^{-5} 106000$$

$$-5(t+1) 10600 + \frac{(1 - (1+t)^{-4})}{t} 600 =$$

بالإعتماد على برنامج إكسال والدالة TRI نجد معدل الفائدة الفعلي **i = 7.2%**

التاريخ	الفائدة الإسمية	الفائدة الفعلية	الإهلاك	التكلفة المهتلكة
10/01/1010				9500
31/12/2010	600	684	84	9584
31/12/2011	600	690.048	90.048	9674.048
31/12/2012	600	696.531	96.531	9770.57
31/12/2013	600	703.481	103.481	9874.051
31/12/2014	600	710.931	110.931	9984.98
			مج = 500	10000 بالتقريب

التسجيل المحاسبي

9500	9500	2010/01/01 سندات مثبتة أخرى البنك (إثبات حيازة الأداة المالية)	512	272
684	600 84	2010/01/31 البنك سندات مثبتة أخرى عائدات الأصول المالية (تسجيل الفوائد الناتجة عن حيازة السندات)	762	512 272

690.048	600 90.048	2011/01/31 البنك سندات مثبتة أخرى عائدات الأصول المالية (تسجيل الفوائد الناتجة عن حيازة السندات)	762	512 272
696.531	600 96.531	2012/01/31 البنك سندات مثبتة أخرى عائدات الأصول المالية (تسجيل الفوائد الناتجة عن حيازة السندات)	762	512 272
703.481	600 103.481	2013/01/31 البنك سندات مثبتة أخرى عائدات الأصول المالية (تسجيل الفوائد الناتجة عن حيازة السندات)	762	512 272
710.931	600 110.931	2014/01/31 البنك سندات مثبتة أخرى عائدات الأصول المالية (تسجيل الفوائد الناتجة عن حيازة السندات)	762	512 272
9500	10000	2014/01/31 البنك سندات مثبتة أخرى عائدات الأصول المالية (تسجيل الفوائد الناتجة عن حيازة السندات)	762	512 272