

الميزانية إلى غاية 2024/06/30

وحدة : بليون دج

رقم	الأصول	البنود	30/06/2024	31/12/2023
1	الصندوق، البنك المركزي، الخزينة، المركز الصكوك البريدية	2.1	785 793	618 800
2	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	2.2	6 217	30 338
3	أصول مالية جاهزة للبيع	2.3	197 678	199 461
4	سلفيات و حقوق على الهيئات المالية	2.4	561 473	537 133
5	سلفيات و حقوق على الزبائن	2.5	1 367 039	1 347 962
6	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق	2.6	634 940	540 957
7	الضرائب الجارية- أصول	2.7	9 265	4 010
8	الضرائب المؤجلة- أصول	2.7	3 903	3 846
9	أصول أخرى	2.8	15 370	10 616
10	حسابات التسوية	2.9	34	34
11	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	2.10	19 431	19 263
12	العقارات الموظفة		-	-
13	الأصول الثابتة المادية	2.11	18 508	18 721
14	الأصول الثابتة غير المادية	2.11	607	546
15	فارق الحيازة		-	-
	<b>مجموع الأصول</b>		<b>3 620 257</b>	<b>3 331 687</b>

رقم	الخصوم	البنود	30/06/2024	31/12/2023
1	البنك المركزي		-	-
2	ديون تجاه الهيئات المالية	2.12	1 013 354	893 840
3	ديون تجاه الزبائن	2.13	1 987 857	1 940 411
4	ديون ممثلة بورصة مالية	2.14	65 740	69 936
5	الضرائب الجارية- خصوم	2.15	10 450	8 945
6	الضرائب المؤجلة-خصوم	2.15	305	507
7	خصوم أخرى	2.16	151 985	19 375
8	حسابات التسوية	2.17	18 211	17 103
9	مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	2.18	50 347	49 775
10	إعانات التجهيز-إعانات أخرى		-	-
11	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	2.20	32 847	32 180
12	ديون تابعة		-	-
13	رأس المال	-	200 000	200 000
14	عقوات مرتبطة برأس المال		-	-
15	احتياطات	-	57 017	44 001
16	فارق التقييم	-	971	1 677
17	فارق إعادة التقييم	-	15 921	15 921
18	ترحيل من جديد (+/-)		-	-
19	نتيجة السنة المالية (+/-)	4.15	15 253	38 016
	<b>مجموع الأصول</b>		<b>3 620 257</b>	<b>3 331 687</b>

2024/06/30

وحدة : بمليون دج

رقم	الالتزامات	البند	30.06.2024	31.12.2023
أ	الالتزامات الممنوحة		615 923	512 750
1	التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية	3.1	-	-
2	التزامات التمويل لفائدة الزبائن	3.1	55 432	57 972
3	التزامات الضمان بأمر من الهيئات المالية	3.1	350 503	258 292
4	التزامات الضمان بأمر من الزبائن	3.1	209 919	196 485
5	التزامات أخرى ممنوحة	3.1	68	1
ب	التزامات محصل عليها	البند	2 058 744	2 016 594
6	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية	3.2	-	-
7	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	3.2	705 466	705 466
8	التزامات أخرى محصل عليها	3.2	1 353 278	1 311 128

### حساب النتائج إلى غاية 2024/06/30

وحدة : بمليون دج

رقم	حساب النتائج	البند	30/06/2024	2023	
				30/06/2023	31/12/2023
1	+ فوائد و نواتج مماثلة	4.1	46 438	50 757	103 003
2	- فوائد وأعباء مماثلة	4.2	-18 979	-18 762	-38 079
3	+ عمولات (نواتج)	4.3	3 881	3 247	5 216
4	- عمولات (أعباء)	4.4	-281	-246	-482
5	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة	4.5	1 250	936	2 216
6	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع	4.6	77	178	523
7	+ نواتج النشاطات الأخرى	4.7	1 332	4	165
8	أعباء النشاطات الأخرى	4.8	-3	-3 108	-4 886
9	النتائج البنعي الصافي		33 716	33 007	67 676
10	- أعباء استغلال عامة	4.9	-9 609	-9 745	-20 100
11	- مخصصات للاحتكاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية	4.10	-572	-640	-1 333
12	النتائج الإجمالي للاستغلال		23 536	22 622	46 243
13	- مخصصات المؤونات. و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد	4.11	-9 130	-7 159	-35 723
14	+ استرجاعات المؤونات. خسائر القيمة و استرداد على الحقوق المبتكرة	4.12	1 385	3 300	32 723
15	نتائج الاستغلال		15 791	18 764	43 243
16	+/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى	4.13	0	0	1
17	+ العناصر غير العادية (نواتج)		-	-	-
18	- العناصر غير العادية (أعباء)		-	-	-
19	نتائج قبل الضريبة		15 791	18 764	43 244
20	- ضرائب على النتائج و ما يماثلها	4.14	-537	-3 175	-5 228
21	النتائج الصافي للسنة المالية	4.15	15 253	15 589	38 016

جدول تدفق الخزينة إلى غاية 2024 /06/30

وحدة : بيليون دج

رقم	الطريقة الغير مباشرة	البند	31/12/2023	30/06/2024
1	نتائج قبل الضريبة		43 244	15 791
2	+/- مخصصات صافية للاحتكاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية	4.7	1 333	572
3	+/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى		0	0
4	+/- مخصصات صافية للمؤنات و لخسائر القيمة الأخرى	4.8 & 4.9	3 000	7 745
5	+/- خسائر صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار	5.1	-28 340	-15 050
6	+/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل		0	0
7	+/- حركات أخرى	5.2	1 799	-6 199
8	= إجمالي العناصر الغير النقدية التي تخرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى (إجمالي العناصر 2 إلى 7)		-22 208	-12 933
9	+/- التغيرات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية	5.3	-15 138	92 804
10	+/- التغيرات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن	5.4	-38 449	22 342
11	+/- التغيرات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية	5.5	-540	19 926
12	+/- التغيرات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في للأصول و الخصوم غير المالية	5.6	-3 884	125 033
13	+/- الضرائب المدفوعة	5.7	-6 077	-3 339
14	= انخفاض / ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأنية من الأنشطة العمليانية ( إجمالي العناصر 9 إلى 13)		-64 087	256 767
15	إجمالي التغيرات الصافية للأموال الناتجة عن النشاط العملياني (أ)		-43 052	259 625
16	+/- التغيرات المالية المرتبطة بالأصول المالية بما فيها المساهمات	5.8	-10 510	-60 952
17	+/- التغيرات المالية المرتبطة بالمقررات الموظفة		0	0
18	+/- التغيرات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية	5.9	-2 535	-419
19	إجمالي التغيرات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)		-13 046	-61 370
20	+/- التغيرات المالية المتتية أو الموجهة للمساهمين	5.10	-15 000	-25 000
21	+/- التغيرات الصافية الأخرى للأموال المتتية من أنشطة التمويل		0	0
22	إجمالي التغيرات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)		-15 000	-25 000
23	تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها (د)	5.11	-1 799	6 199
24	ارتفاع / انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها (أ+ب+ج+د)		-72 896	179 453
أموال الخزينة ومعادلاتها				
25	أموال الخزينة و معادلاتها عند الافتتاح (إجمالي الحصريين 26 و 27)	5.12	447 864	374 968
26	الصندوق، البنك مركزي، الخزينة العمومية (اصل و خصم)		672 631	618 800
27	حسابات (اصل و خصم) و قروض / اقتراضات عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية		-224 767	-243 831
28	أموال الخزينة و معادلاتها عند الإغلاق (إجمالي الحصريين 29 و 30)	5.13	374 968	554 422
29	صندوق، بنك مركزي، مركز الصكوك البريدية (اصل و خصم)		618 800	785 793
30	حسابات (اصل و خصم) و اقتراضات/ قروض عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية		-243 831	-231 371
31	صافي تغير أموال الخزينة (تأنييد)		-72 896	179 453

جدول تغير الأموال الخاصة إلى غاية 2024/06/30

وحدة : بمليون دج

ملاحظات	المبلغ	رأس مال الشركة	عائدة الإصدار	فارق إعادة التقييم	فارق التقييم	الاحتياطات و النتائج
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	6	48 000	-	15 921	1 929	246 523
أثر تغيرات طرق المحاسبة	-	-	-	-	-	-
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة	-	-	-	-	-	-
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2022	6	48 000	-	15 921	1 929	246 523
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة	-	-	-	-	-	-
تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-252	-
تغير فوارق التحويل	-	-	-	-	-	-
صافي نتيجة السنة المالية 2022	-	-	-	-	-	-
الحصص المدفوعة	-	-	-	-	-	-15 000
تغير في الأموال المخصصة للمخاطر البنكية العامة	-	-	-	-	-	-3 342
عمليات الرسلة	-	152 000	-	-	-	-152 000
صافي نتيجة السنة المالية 2023	-	-	-	-	-	38 016
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	6	200 000	-	15 921	1 677	114 197
أثر تغيرات الطرق المحاسبية	-	-	-	-	-	-
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة	-	-	-	-	-	-
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2023	6	200 000	-	15 921	1 677	114 197
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة	-	-	-	-	-	-
تغير القيمة الحقيقية للأصول المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-706	-
تغير فوارق التحويل	-	-	-	-	-	-
صافي نتيجة السنة المالية 2023	-	-	-	-	-	-
الحصص المدفوعة	-	-	-	-	-	-25 000
تغير في الأموال المخصصة للمخاطر البنكية العامة	-	-	-	-	-	666
عمليات الرسلة	-	0	-	-	-	0
صافي نتيجة السنة المالية 30 جوان 2024	-	-	-	-	-	15 253
الرصيد في 30 جوان 2024	6	200 000	-	15 921	971	105 117