



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر الاكاديمي

الميدان : العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

شعبة: علوم المالية والمحاسبة

التخصص: محاسبة

دور الافصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في
تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الاسلامية

اعداد الطالبة :

➤ دحمان نجود .

نوقشت و اجيزت علنا امام اللجنة المكونة من السادة

الرقم	الاسم و اللقب	الصفة	الجامعة
01	عجيلة محمد	رئيسا	غرداية
02	ارحاب هلال وسام	مشرفا و مقرا	غرداية
03	بن مولاي زينب	ممتحنا	غرداية

السنة الجامعية : 2024/ 2025



الإهداء

الحمد لله الذي جل لنا من العلم نوراً نهتدي به

اهدي تخرجي هذا إلى من كان دعائهما سر نجاحي إلى أغلى وأحن وأجمل ما أملك

بالكون "أبي وأمي الغاليان" حفظهما الله وأدامهما لي

وإلى رياحين حياتي وسر سعادتي "إخوتي و إخوتي"

إلى من شاركتني حلو ومر الأيام صديقتي إكرام

إلى من حملهم قلبي ولم يخطهم قلبي

ولكل من تمنى لي الخير دائماً، وإلى كل من ساهم في وصولي إلى هذا المستوى.





شكر و عرفان

الحمد لله الذي بذمته تتم الصالحات، وبفضله تتيسر الأمور وتبلغ الغايات .

أتقدم بأسمى عبارات الشكر والامتنان إلى من كان لهم الفضل بعد الله عز وجل في إتمام هذه المذكرة.

في المقام الأول، أتوجه بجزيل الشكر والعرفان إلى عائلتي الكريمة، التي كانت ولا تزال السند الحقيقي والداعم الأساسي لي، فلكم مني كل التقدير والاحترام.

كما لا يفوتني أن أتوجه بخالص الشكر والامتنان إلى أصدقائي الأعزاء، الذين كانوا لي خير عون في الأوقات العصيبة.

وأخص بالشكر الأستاذة الفاضلة أرحاب هلال وسام مشرفة هذه المذكرة، لما أولتني به من اهتمام وتوجيهات قيّمة فجزاها الله عني كل خير.



تهدف هذه الدراسة الى توضيح دور الإفصاح في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية ، وتكمن أهمية الإفصاح في كونه أداة الجوهرية التي تعزز من شفافية المعلومات المالية التي تظهر في القوائم المالية، وتسهم في تقديم صورة دقيقة عن الوضعية المالية للبنك، مما يساعد متخذي القرار في بناء قراراتهم على بيانات موثوقة.

وقد أظهرت نتائج الدراسة أن بنك السلام- الجزائر - قام بإعداد وتقديم كل من الميزانية وخارج الميزانية وحسابات النتائج وجدول التدفقات النقدية وجدول التغير في الأموال الخاصة التي تم بالإفصاح عنها في التقرير السنوي ، كما يتضمن تقريره السنوي ملاحق و إيضاحات توضيحية مرافقة ومتممة للدراسة. وبناءً على هذه النتائج، توصي الدراسة بضرورة التزام البنك بالاحكام العامة للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية، بما يضمن تحقيق أعلى درجات الشفافية والمصادقية في التقارير المالية السنوية .

الكلمات المفتاحية : الإفصاح ، جودة القوائم المالية ، البنوك الإسلامية ، معايير المحاسبة الإسلامية .

Abstract:

This study aims to clarify the role of disclosure in enhancing the quality of financial statements of Islamic banks in accordance with Islamic accounting standards. The importance of disclosure lies in its being a fundamental tool that enhances the transparency of financial information presented in financial statements, contributing to an accurate portrayal of the bank's financial position. This, in turn, assists decision-makers in building their decisions based on reliable data.

The results of the study showed that Al Salam Islamic Bank – Algeria – has prepared and presented the balance sheet, off-balance sheet items, income statements, cash flow statements, and the statement of changes in equity, all of which were disclosed in the annual report. The annual report also includes appendices and explanatory notes that accompany and complement the study. Based on these findings, the study recommends that the bank adhere to the general disclosure requirements in accordance with Islamic accounting standards, in order to ensure the highest levels of transparency and credibility in the annual financial reports.

Keywords: Disclosure, Quality of Financial Statements, Islamic Banks, Islamic Accounting Standards

الصفحة	التعيين
I-II	الاهداء.....
III	الشكر و العرفان.....
VI	الملخص.....
VI-V	قائمة المحتويات.....
IX-X	قائمة الجداول.....
XI	قائمة الاشكال البيانية.....
XII	قائمة الملاحق.....
XII	قائمة الاختصارات و الرموز.....
أ-و	مقدمة.....
5	الفصل الاول : الأدبيات النظرية والتطبيقية لدور الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية
7	تمهيد.....
7	المبحث الاول : الاطار النظري لدور الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية.....
8	المطلب الاول : مفهوم الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية
17	المطلب الثاني : تعزيز جودة القوائم المالية في البنوك الإسلامية
23	المطلب الثالث : علاقة معايير المحاسبة الإسلامية المتعلقة بالإفصاح في القوائم المالية للبنوك الإسلامية.....
25	المبحث الثاني : عرض الدراسات السابقة.....
25	المطلب الاول : الدراسات السابقة باللغة العربية.....
40	المطلب الثاني : الدراسات السابقة باللغة الاجنبية.....
45	المطلب الثالث : مقارنة بين الدراسات السابقة والحالية.....
	الفصل الثاني : الدراسة التطبيقية

51	تمهيد.....
52	المبحث الاول : الطريقة و الادوات المستخدمة.....
52	المطلب الاول : المجتمع والعينة.....
53	المطلب الثاني : الادوات المستخدمة.....
53	المبحث الثاني مناقشة نتائج الدراسة.....
53	المطلب الاول : عرض التقرير السنوي لبنك السلام الجزائر سنة 2022.....
95	المطلب الثاني : تحليل وتفسير النتائج الدراسة.....
104	المطلب الثالث : حالة بنك السلام الجزائر.....
108	الخاتمة.....
114	قائمة المراجع.....
118	قائمة الملاحق.....

قائمة الجداول

قائمة الجداول :

12	المعايير المحاسبية الاسلامية	1 - 1
27	بعض الدراسات الوطنية	2 - 1
34	بعض الدراسات المحلية	3 - 1
40	بعض الدراسات باللغة الأجنبية	4 - 1
45	أوجه التشابه ولاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات المحلية	5 - 1
47	أوجه التشابه ولاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات باللغة الأجنبية	6 - 1
55	قائمة ميزانية (الأصول) لبنك السلام - الجزائر - لسنة 2022	1 - 2
56	ايضاح حول الصندوق ، البنك المركزي ، الخزينة العمومية ، مركز الصكوك البريدية	2 - 2
56	العناصر المشكلة لبند الصندوق ، البنك المركزي ، الخزينة العمومية ، مركز الصكوك البريدية	3 - 2
57	ايضاح حول سلفيات وحقوق على الهيئات المالية	4 - 2
57	ايضاح حول سلفيات وحقوق على الزبائن	5 - 2
57	تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب أشكال التمويل	6 - 2
58	تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب المتعامل الاقتصادي	7 - 2
58	تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب الأجل المتبقي	8 - 2
59	تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب التوزيع الجغرافي سنة 2022	9 - 2
60	تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب التوزيع الجغرافي سنة 2021	10 - 2
61	تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب جودة المحفظة	11 - 2
62	حركة مخصصات نقص القيمة في 31 ديسمبر 2022	12 - 2
62	ايضاح حول الضرائب الجارية - أصول	13 - 2
63	العناصر المشكلة لبند الضرائب الجارية - أصول	14 - 2
63	ايضاح حول الضرائب المؤجلة - أصول	15 - 2
64	ايضاح حول أصول أخرى	16 - 2
64	العناصر المشكلة لبند اصول اخرى	17 - 2
64	ايضاح حول حسابات التسوية	18 - 2
65	العناصر المشكلة لبند حسابات التسوية	19 - 2

قائمة الجداول

65	ايضاح حول مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	20 - 2
66	ايضاح حول العقارات الموظفة	21 - 2
66	الأصول العقارات التي تمثل بند العقارات الموظفة	22 - 2
67	ايضاح حول الأصول الثابتة المادية	23 - 2
67	العناصر الأساسية المشكلة لبند الأصول الثابتة المادية	24 - 2
68	ايضاح حول الاصول الثابتة غير المادية	25 - 2
68	قائمة الميزانية (الخصوم) لبنك السلام -الجزائر - لسنة 2022	26 - 2
70	ايضاح حول ديون تجاه الهيئات المالية	27 - 2
70	ايضاح حول ديون تجاه الزبائن	28 - 2
70	حليل بند ديون تجاه الزبائن حسب نوع الوديعة	29 - 2
71	تحليل بند ديون تجاه الزبائن حسب أجل الاستحقاق المتبقي	30 - 2
72	تحليل بند ديون تجاه الزبائن حسب المتعامل الاقتصادي	31 - 2
72	تحليل بند ديون تجاه الزبائن حسب التوزيع الجغرافي	32 - 2
73	ايضاح حول ديون ممثلة بورقة مالية	33 - 2
73	تحليل بند ديون ممثلة بورقة مالية وفق أجل الاستحقاق المتبقي	34 - 2
73	ايضاح حول الضرائب الجارية - خصوم	35 - 2
74	العناصر المشكلة لبند الضرائب الجارية - خصوم	36 - 2
74	ايضاح حول خصوم أخرى	37 - 2
74	العناصر المشكلة لبند خصوم أخرى	38 - 2
75	ايضاح حول حسابات التسوية	39 - 2
75	العناصر المشكلة لبند حسابات التسوية	40 - 2
76	ايضاح حول مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	41 - 2
76	العناصر المشكلة لبند مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	42 - 2
76	ايضاح حول أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	43 - 2

قائمة الجداول

77	ايضاح حول رأس المال	44 - 2
77	ايضاح حول الاحتياطات	45 - 2
78	العناصر المشكلة لبند الاحتياطات	46 - 2
78	قائمة خارج الميزانية لبنك السلام - الجزائر - لسنة 2022	47 - 2
79	ايضاح حول الالتزامات الممنوحة	48 - 2
79	التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية	49 - 2
79	التزامات التمويل لفائدة الزبائن	50 - 2
80	التزامات ضمان بأمر من الزبائن	51 - 2
80	ايضاح حول التزامات محصل عليها	52 - 2
81	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	53 - 2
81	التزامات أخرى محصل عليها	54 - 2
82	قائمة حساب النتائج لبنك السلام - الجزائر - لسنة 2022	55 - 2
83	العناصر المشكلة للنواتج البنكية	56 - 2
84	العناصر المشكلة للأعباء البنكية	57 - 2
85	ايضاح حول اعباء استغلال العامة	58 - 2
85	العناصر المشكلة لبند اعباء استغلال العامة	59 - 2
86	ايضاح حول مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	60 - 2
86	ايضاح حول مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد	61 - 2
87	العناصر المشكلة لبند مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد	62 - 2
87	ايضاح حول إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة	63 - 2
88	العناصر المشكلة لبند إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة	64 - 2

قائمة الجداول

88	ايضاح حول أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى	65 - 2
89	ايضاح حول العناصر غير العادية (نواتج)	66 - 2
89	ايضاح حول ضرائب على النتائج و ما يماثلها	67 - 2
89	ايضاح حول الناتج الصافي للسنة المالية	68 - 2
90	قائمة جدول التدفقات النقدية لبنك السلام -الجزائر - لسنة 2022	69 - 2
93	قائمة جدول تغير الأموال الخاصة لبنك السلام -الجزائر - لسنة 2022	70 - 2
104	مدى التزام بنك السلام الجزائر بمتطلبات المعيار المحاسبة الإسلامي رقم (1)	71 - 2

قائمة الأشكال :

الترقيم	العنوان	الصفحة
1 - 1	المجموعة الكاملة للقوائم المالية	24
1 - 2	اهم مؤشرات النشاط	54

قائمة الملاحق :

الترقيم	العنوان	الصفحة
ملحق رقم 01	الميزانية (الأصول)	118
ملحق رقم 02	الميزانية (الخصوم)	119
ملحق رقم 03	جدول خارج الميزانية	120
ملحق رقم 04	جدول حساب النتائج	121
ملحق رقم 05	جدول التدفقات النقدية	122
ملحق رقم 06	جدول التغير في الاموال الخاصة	123

قائمة الرموز والاختصارات :

الاختصار	الدلالة باللغة الأصلية	الدلالة باللغة العربية
AAOIFFI	Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
FAS2	Financial Accounting Standard 2	المعيار المحاسبي المالي رقم 2
FAS3	Financial Accounting Standard 3	المعيار المحاسبي المالي رقم 3
FAS4	Financial Accounting Standard 4	المعيار المحاسبي المالي رقم 4
XBRL	eXtensible Business Reporting Language	لغة التقارير المالية القابل للامتداد

مقدمة عامة

توطئة:

شهدت البنوك الإسلامية تطورًا كبيرًا في الفترة الأخيرة، مما جعلها تحتل مكانة هامة في النظام المالي العالمي. ومع توسع أنشطة البنوك الإسلامية وزيادة التعاملات المالية وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية، أصبح الإفصاح المحاسبي يشكل أحد العناصر المحورية التي تضمن الشفافية والمصادقية في التقارير المالية ، وله أهمية خاصة لدى البنوك الإسلامية التي تعتمد على مبادئ الشريعة الإسلامية. ونظرًا لتزايد الاهتمام بالمصارف الإسلامية واتساع حجم التعامل معها وخاصة في ظل الأزمة الاقتصادية العالمية فقد زاد الاهتمام بالقوائم المالية لتلك المصارف ولذا أصبح من الضروري إعداد تلك القوائم بما يتوافق مع المعايير الموضوعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة .

تهدف معايير المحاسبة الإسلامية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ، إلى تحقيق الإفصاح الشامل والشفافية وتوفير معلومات مالية موثوقة تعكس طبيعة المعاملات الإسلامية. وتعد جودة القوائم المالية في البنوك الإسلامية عاملاً أساسياً في اتخاذ القرارات المالية، حيث توفر معلومات دقيقة وموثوقة لمستخدمي تلك القوائم ، مما يساهم في تحسين الأداء المالي .

1) الإشكالية الرئيسية للبحث: مما سبق يمكن طرح الإشكالية:

إلى أي مدى يساهم الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية ؟

لمعالجة هذه الإشكالية والعمل على الإحاطة بالجوانب التي تشكل محاور هذا الموضوع قمنا بتحليلها إلى مجموعة من الأسئلة الفرعية التالية:

1. ما هي أهم متطلبات الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية ؟
2. كيف يؤثر الالتزام بمعايير الإفصاح الإسلامية على جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية؟
3. ما هو مستوى جودة القوائم المالية في البنوك التي تعتمد معايير المحاسبة الإسلامية؟

4. ما مدى تأثير الإفصاح المحاسبي الإسلامي على ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح ؟

5. ما واقع تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك السلام الإسلامي الجزائري؟

(2) الفرضيات: بغية الإجابة على التساؤلات السابقة قمنا بصياغة الفرضيات التالية :

- الفرضية الرئيسية: يؤثر الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية تأثيرًا إيجابيًا على جودة القوائم المالية في البنوك الإسلامية .

✓ الفرضية الفرعية الأولى :

يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية على موثوقية القوائم المالية للبنوك الإسلامية.

✓ الفرضية الفرعية الثانية :

يساهم الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز شفافية التقارير المالية للبنوك الإسلامية.

✓ الفرضية الفرعية الثالثة :

يؤدي تطبيق معايير الإفصاح الإسلامية إلى تحسين مستوى الثقة لدى المستخدمين في البنوك الإسلامية.

✓ الفرضية الفرعية الرابعة :

يعزز الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية من التزام البنوك الإسلامية بمبادئ الحوكمة الشرعية .

(3) مبررات إختيار الموضوع:

✓ ندرة الدراسات المتخصصة في مجال الإفصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الإسلامية، مما يجعل هذا البحث مساهمة علمية جديدة تثري الأدبيات المحاسبية الإسلامية.

✓ البحث يساهم في سد الفجوة البحثية حول مدى التزام البنوك الإسلامية بمعايير الإفصاح وتأثير ذلك على الشفافية والمصداقية المالية.

- ✓ الحاجة إلى تعزيز الالتزام بمعايير المحاسبة الإسلامية لضمان جودة التقارير المالية ودقتها، مما يساهم في تقليل المخاطر المالية وتحقيق الامتثال للضوابط الشرعية.
- ✓ يمكن أن يساهم البحث في تقديم توصيات عملية للبنوك الإسلامية لمساعدتها على تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي وفق المعايير الإسلامية.
- ✓ مع النمو المتسارع للصناعة المصرفية الإسلامية عالميًا، أصبح هناك طلب متزايد على تقارير مالية شفافة وموثوقة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ✓ حماية حقوق المودعين والمستثمرين من خلال تعزيز جودة التقارير المالية، مما يساهم في زيادة الثقة في البنوك الإسلامية وتحقيق الاستقرار المالي.
- ✓ الرغبة في متابعة البحث والاستمرار في تحديثه

(4) أهمية الدراسة: تتمثل أهمية دراسة هذا الموضوع في :

- ✓ إثراء الأدبيات المحاسبية الإسلامية من خلال دراسة تأثير الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية على جودة القوائم المالية.
- ✓ يساعد البنوك الإسلامية على تحسين جودة التقارير المالية وتعزيز مصداقيتها أمام الجهات الرقابية والمساهمين والمودعين.
- ✓ يساهم في تعزيز الحوكمة الشرعية والمالية من خلال تحسين مستوى الإفصاح المالي، مما يزيد من ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح.
- ✓ يعزز من قدرة البنوك الإسلامية على جذب الاستثمارات عبر تقديم تقارير مالية دقيقة وشفافة تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
- ✓ عرض القوائم المالية لبنك البركة الإسلامي الجزائر .

(5) أهداف الدراسة: تهدف دراسة هذا الموضوع بالتحديد إلى :

- ✓ توضيح مفهوم الإفصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الإسلامية وبيان أهميته في البيئة المصرفية الإسلامية.

✓ تحليل معايير المحاسبة الإسلامية المتعلقة بالإفصاح والتعرف على مدى التزام البنوك الإسلامية بتطبيقها.

✓ قياس أثر الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية على جودة القوائم المالية من حيث الشفافية، الموثوقية، والقابلية للمقارنة.

✓ اقتراح توصيات لتحسين مستوى الإفصاح في البنوك الإسلامية بما يساهم في تعزيز جودة القوائم المالية وتحقيق الاستدامة المالية.

✓ تساهم هذه الدراسة توعية معدي ومستخدمي القوائم المالية للبنوك الإسلامية بأهمية الإفصاح المحاسبي في اتخاذ القرارات الملائمة.

(6) حدود البحث:

من أجل الإحاطة بالموضوع والإجابة على إشكالية البحث والإلمام بمختلف جوانبه، حددنا مجال بحثنا فيما يلي:

- **المجال الزمني:** من أجل الإلمام بمختلف الجوانب العلمية والعملية للبحث، فضلنا اختيار الفترة الزمنية للدراسة وهي تمتد من 1 مارس 2025 إلى 25 ماي 2025

- **المجال المكاني:** من أجل تسليط الضوء على حيثيات الموضوع خاصة في جانبه التطبيقي، قمنا بإجراء دراسة على بنك السلام-الجزائر - .

(7) منهج البحث والأدوات المستخدمة:

للإجابة على إشكالية البحث اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي في جانب النظري من خلال المراجعة من الكتب، المقالات، الأطروحات والانتزنت لوصف العناصر الأساسية والمفاهيم المرتبطة بالموضوع.

اما الجانب التطبيقي اعتمدنا على المنهج التحليلي لاختبار صحة الفرضيات ومناقشتها واستخراج النتائج وذلك باستخدام تحليل عينة من القوائم المالية المعروضة في التقرير السنوي

لسنة 2021-2022 وتحليل كل ما جاء في هذا التقرير لبنك السلام-الجزائر - لبيان مدى تطبيق الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية .

(8) هيكل الدراسة:

من أجل الوصول إلى الإجابة على التساؤلات المطروحة والإحاطة بجميع جوانب البحث تم اعتماد خطة هيكلها مكون من:

مقدمة، فصلين وخاتمة

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية وقسم هذا الفصل إلى مبحثين:

المبحث الأول: الإطار النظري للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية وجودة القوائم المالية

المبحث الثاني: تناول الأدبيات التطبيقية (الدراسات السابقة) والتي تركز حول موضوع الدراسة بشكل مباشر وغير مباشر بإعطاء لمحة مختصرة بما جاءت به الدراسة.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية حيث تم فيه تفصيل الدراسة الميدانية والذي قسم بدوره إلى مبحثين:

المبحث الأول: تناول الطريقة والأدوات المستخدمة؛

المبحث الثاني: مناقشة نتائج الدراسة.

ثم في الأخير تأتي الخاتمة العامة للإجابة على التساؤلات المطروحة واختبار الفرضيات للوصول إلى النتائج والاقتراحات من خلال الدراسة.

(9) صعوبات الدراسة :

من خلال انجازنا لهذا التقرير اعترضتنا بعض الصعوبات من أهمها ما يلي:

✓ قلة الدراسات السابقة

- ✓ صعوبة الحصول على البيانات التفصيلية
- ✓ محدودية التكوين الأكاديمي في المحاسبة الإسلامية

الفصل الاول:

الادبيات النظرية والتطبيقية
لدور الإفصاح وفق معايير
المحاسبة الإسلامية في تعزيز
جودة القوائم المالية للبنوك
الإسلامية

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

تمهيد:

تعد جودة القوائم المالية من الركائز الأساسية التي تعكس مدى صحة المركز المالي للمؤسسات، وخاصة في القطاع المصرفي، حيث تعتمد الأطراف المختلفة، مثل المستثمرين والمودعين والجهات التنظيمية، على هذه القوائم لاتخاذ قراراتهم الاقتصادية. ومع التطورات المتسارعة في المعايير المحاسبية الدولية، برزت الحاجة إلى إطار محاسبي يعكس خصوصية المعاملات المالية الإسلامية، وهو ما وفّره معايير المحاسبة الإسلامية التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

تساهم معايير المحاسبة الإسلامية بشكل فاعل في رفع جودة القوائم المالية، حيث توفر إطاراً محاسبياً يضمن الشفافية والدقة والاتساق في تسجيل المعلومات المالية. كما تقدم هذه المعايير إرشادات واضحة حول التعامل مع المعاملات المالية الإسلامية، مما يعزز الإفصاح المالي، ويزيد من موثوقية البيانات المالية، ويدعم عملية اتخاذ القرارات المالية بشكل أكثر كفاءة وفعالية.

وهذا ما سنحاول التطرق اليه من خلال الفصل الأول من الدراسة حيث يعالج هذا الفصل في المبحث الأول مفاهيم حول متغيرات الدراسة ، أما المبحث الثاني فقد تم عرض أهم الدراسات السابقة ذات صلة بموضوع الدراسة .

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

المبحث الأول: الاطار النظري للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية .

يعد الإفصاح المحاسبي من الركائز الأساسية التي تضمن الشفافية والمصداقية في التقارير المالية، حيث يسهم في تعزيز ثقة المستخدمين في المعلومات المالية المقدمة. وفي سياق المحاسبة الإسلامية، تكتسب معايير الإفصاح أهمية خاصة نظرًا لطبيعة المعاملات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مما يستدعي إطارًا محاسبيًا يراعي مبادئ العدالة، الأمانة، والشفافية.

المطلب الأول: مفهوم الإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية

الفرع الأول : مفهوم الإفصاح

أولاً : تعريف الإفصاح : لا يوجد تعريف موحد متفق عليه وموحد لمفهوم الإفصاح وهذا راجع لتأثره بعوامل متعددة كالظروف الاقتصادية والسياسية والاجتماعية. ويختلف الإفصاح من بيئة الى أخرى بل قد يختلف داخل البيئة ذاتها من فترة زمنية لأخرى كونه مفهوم مرن ومتغير ، ومن هنا، تتعدد وتتنوع تعريفات الإفصاح المحاسبي وفقاً للسياقات المختلفة، ويمكن اعتبار أبرز هذه التعريفات ما يلي:

التعريف الاول : يعني شمول التقارير المالية على جميع المعلومات اللازمة والضرورية لإعطاء مستخدمى هذه التقارير صورة واضحة وصحيحة عن الوحدة المحاسبية¹ .

التعريف الثاني : عملية إظهار وتقديم المعلومات الضرورية عن الوحدات الاقتصادية، للأطراف التي لها مصالح حالية أو مستقبلية بتلك الوحدات الاقتصادية، وهذا يعني أيضاً

¹ حكيم براضية ، بن علي عزوز ، " أهمية الإفصاح وفق معايير المحاسبة المالية الاسلامية لدعم الحوكمة بالمؤسسات المالية الإسلامية "، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية ، العدد: 14، 2024، ص76.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

أن تعرض المعلومات بالقوائم والتقارير المالية بلغة مفهومة للقارئ الواعي دون لبس أو تضليل¹.

التعريف الثالث : يعرف على أنه العرض للمعلومات المحاسبية بشكل موضوعي دون تحيز كما عرف الإفصاح بشكل عام بأنه بث المعارف أو نقل المعلومات م مصدر إنتاجها إلى مستقر الاستفادة منها أو استخدامها فالإفصاح هو نقل هادف للمعلومات ممن يعلمها لمن لا يعلمها².

من خلال التعاريف السابقة، يتبين أن الإفصاح المحاسبي يركّز على الأسلوب والمنهجية المتبعة في إظهار وتوصيل المعلومات للمستفيدين، بحيث تعكس هذه المعلومات بشكل واضح الواقع المالي للمؤسسة، دون غموض أو تضليل. ويهدف إلى تمكين مستخدمي هذه المعلومات في اتخاذ قراراتهم. يتحقق ذلك من خلال نشر جميع المعلومات الاقتصادية المرتبطة بالمؤسسة، سواء كانت معلومات كمية أو غير كمية، يمكن أن تفيد المستخدم لها في قراراته. وبذلك، يُعد الإفصاح المحاسبي أداة اتصال حيث يساهم في تقديم المعلومات وتفسيرها، إذ لا تكتسب مخرجات النظام المحاسبي قيمتها دون هذا الإفصاح. ومن المهم التأكيد على أن الإفصاح المحاسبي لا يقتصر فقط على القوائم المالية، بل يشمل كل ما تحتويه التقارير المالية.

ثانيا : أنواع الإفصاح : يمكن تقسيم الإفصاح تبعا لأهداف نذكر منها البعض كما يلي :

أ- الإفصاح الكامل : وهو يشير إلى مدى شمولية التقارير وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات أثر محسوس على القارئ، ويأتي التركيز على ضرورة الإفصاح الكامل من أهمية القوائم المالية كمصدر أساسي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات، ولا يقتصر الإفصاح على الحقائق

¹ دليلة دادة ، " أثر الإفصاح في لقوائم المالية على اتخاذ قرارات منح الائتمان في البنوك العاملة بالجزائر "، اطروحة دكتوراه ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، 2019 ، ص 04.

² أحمد قايد نور الدين ، بن زاف لبنى ، " دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية للقوائم المالية "، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي ، المجلد رقم 11، العدد 01 ، 2018 ، ص 129.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

حتى اية الفترة المحاسبية بل يمتد إلى بعض الوقائع اللاحقة لتواريخ القوائم المالية التي تؤثر بشكل جوهري على مستخدمي تلك القوائم¹.

ب- الإفصاح العادل : ويهتم بالرعاية المتوازنة لاحتياجات جميع الأطراف المالية، إذ يتوجب إخراج القوائم والتقارير المالية بالشكل الذي يضمن عدم ترجيح فئة معينة على مصلحة باقي الفئات الأخرى².

ت- الإفصاح الكافي : يشمل تحديد الحد الأدنى الواجب توفيره من المعلومات المحاسبية في القوائم والتقارير المالية، ونجد أن مفهوم الحد الأدنى غير محدد بشكل دقيق ، إذ يختلف حسب الاحتياجات والمصالح المؤثرة في اتخاذ القرار ، كما أنه يعتمد على مدى خبرة الشخص المستفيد³.

ث- الإفصاح الوقائي : ويعني أن التقارير المالية يجب أن يتم الإفصاح فيها عن كل ما يجعلها غير مضللة لأصحاب الشأن، ويهدف هذا الإفصاح إلى حماية المجتمع المالي بصفته خاصة المستثمر العادي الذي له قدرة محدودة على استخدام المعلومات المحاسبية⁴.

ثالثا : أهداف الإفصاح : تتمثل الأهداف في ما يلي⁵:

- عرض القوائم المالية للمستثمرين بصورة خالية من التشويش والتضليل.
- سرد كل المعلومات التي يجب أن تتضمنها القوائم المالية للمؤسسة بشكل يقيد مستخدميها
- توفير معلومات لمساعدة المستثمرين لتقييم المخاطر المحتملة .
- تقديم المعلومات المهمة التي تسمح لمستخدمي المعلومات المالية بإجراء المقارنات بين السنوات .

¹ نوال بن عمارة ، " طرق الإفصاح والقياس في المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية "، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية ، المركز الجامعي بالوادي ، الجزائر ، العدد الأول ، 2010، ص105-106.

² دليلة دادة : " أثر الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية على اتخاذ قرارات منح الإنتمان في البنوك العاملة بالجزائر " ، اطروحة دكتوراه ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، 2019 ، ص 06 .

³ دليلة دادة ، المرجع السابق ، ص06.

⁴ حكيم براضية ، بن علي عزوز ، مرجع سبق ذكره ، ص77.

⁵ أحمد قايد نور الدين ، بن زاف لبنى ، مرجع سبق ذكره ، ص130.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

- تقديم معلومات عن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة المستقبلية والحالية .
- مساعدة المستثمرين في تقييم العائد على استثماراتهم.

الفرع الثاني : معايير المحاسبة الإسلامية

أولاً : تعريف معايير المحاسبة الإسلامية

تعتبر المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من أهم مرجعيات الرقابة الشرعية للبنوك الإسلامية، وأن الالتزام بها يعبر عن مدى التزام البنوك الإسلامية بالأحكام الشرعية، كما أن الالتزام بها يضبط معاملات البنوك الإسلامية، ويقلل إلى حد كبير الاختلاف في الفتاوى بين هيئات الرقابة الشرعية للمصارف الإسلامية، كما أن الالتزام بهذه المعايير الشرعية يوفر حماية للبنوك الإسلامية من المتلاعبين الذين يتسترون تحت مسميات التمويل الإسلامي المختلفة¹.

حسب ما ورد في بيان المحاسبة المالية رقم 02 "مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية"، تلتزم هذه المؤسسات بدمج القيم والأخلاق الدينية في الممارسات المحاسبية، بهدف تقديم الإرشادات والتوجيهات التي يجب الالتزام بها عند القيام بالعمليات المحاسبية من إثبات وقياس وعرض وإفصاح، خلال الفترة الزمنية، كما تعتبر المقياس اللازم لتقييم الأداء المحاسبي في مجال التنفيذ، وإبداء رأي فني محايد عن المعلومة المالية الواردة بالقوائم والتقارير المالية².

ثانياً : الهيئة المسؤولة على إصدار وتطوير المعايير المحاسبية الإسلامية

تُعد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجهة المسؤولة عن إصدار معايير المحاسبة المالية، وهي منظمة دولية لا تسعى إلى الربح وإنما تسعى إلى وضع معايير

¹ بدروني عيسى ، جيلالي وفاء ، " معايير المحاسبية المالية الإسلامية ودورها في ضبط وتوجيه المؤسسات المالية الإسلامية "، مجلة البحوث في العلوم المالية و المحاسبة ، المجلد 04 ، العدد 01، 2019، ص78.

² حسني منية ، العقريب كمال ، "المعايير المحاسبية الإسلامية ودورها في تعزيز جودة المعلومات المالية ، في القوائم المالية للبنوك الإسلامية - دراسة حالة البنك الإسلامي للتنمية-" ، مجلة طلبة للدراسات العلمية الأكاديمية ، المجلد :07، العدد : 02 ، 2024 ، ص965.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

دولية تحظى بقبول واسع. وتركز الهيئة على إعداد وإصدار معايير في مجالات المحاسبة المالية، والمراجعة، والحوكمة، وأخلاقيات العمل، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية.

ثالثا : عرض معايير المحاسبة الإسلامية :

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مجموعة من المعايير، تهدف من خلالها إلى تنظيم الأعمال المحاسبية ، بما يتوافق مع طبيعة عمل المؤسسات المالية الإسلامية. وفيما يلي قائمة معايير المحاسبة التي أصدرتها الهيئة حتى الآن:

الجدول (1-1) :المعايير المحاسبة الإسلامية

الرقم	العنوان	الرقم	العنوان
01	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية	30	الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر
03	التمويل بالمضاربة	31	الوكالة بالاستثمار
04	التمويل بالمشاركة	32	الإجارة
07	السلم والسلم الموازي	33	الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة
09	الزكاة	34	التقرير المالي لحملة الصكوك
10	الاستصناع و الاستصناع	35	احتياطات المخاطر
12	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية	36	تطبيق معايير أيوفي للمحاسبة المالية للمرة الأولى
13	الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في التأمين الإسلامية	37	التقرير المالي للمؤسسات الوقفية

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في
تعزيز جودة القوائم المالية

14	صناديق الاستثمار	38	
15	المخصصات والاحتياطات في شركات التأمين	39	التقرير المالي عن الزكاة
16	المعاملات بالعملات الأجنبية والعمليات بالعملات الأجنبية	40	التقرير المالي عن النوافذ المالية الإسلامية
18	الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية	41	التقرير المالي الأولي
19	الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية	42	العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل
21	الإفصاح عن تحويل الموجودات	43	المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس
22	التقرير عن القطاعات	44	تحديد السيطرة على الأصول والأعمال النهائية
23	توحيد القوائم المالية	45	شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) نهائية
24	الاستثمار في الكيانات المنتسبة (الشركات الزميلة)	46	الميزانية العمومية الأصول تحت الإدارة النهائية
25	الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة	47	نقل الأصول بين مجتمع الاستثمار النهائي
26	الاستثمار في العقارات		
27	حسابات الاستثمار		
28	المربحة والبيع الآجلة		

المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة

للمؤسسات المالية الإسلامية (<https://aaoifi.com>)

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

الفرع الثالث : الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية

يتمثل الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (01) " العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية " ، ونظرًا لتعدد المعاملات وتنوعها داخل المؤسسات المالية الإسلامية، وتطور قطاع الصيرفة الإسلامية، أصبح من الضروري أن تقوم هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار معايير محاسبية وشرعية تمثل مرجعًا وإطارًا موجّهًا لهذه المؤسسات. وتهدف هذه المعايير إلى تنظيم وتيسير معاملاتها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى توحيد المفاهيم وتوضيحها لجميع المتعاملين معها، على اختلاف فئاتهم ومناصبهم.

وفي ما يلي توضيح لمعيار المحاسبي الاسلامي (01) "العرض والافصاح العام في القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية " :

اولا :نبذة تاريخية عن المعيار

قامت اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بتكليف عدد من المستشارين بإعداد دراسات ميدانية عن أهداف المحاسبة المالية ومعاييرها وور الهيئات الحكومية والمهنية والهيئات الخاصة ، في بلاد تعمل فيها مصارف ومؤسسات مالية إسلامية¹.

وقد أظهرت هذه الدراسات وجود اختلاف في طرق العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لهذه البنوك ، وقد تم إعداد هذا المعيار من دراسات أولية لنقاشات متعددة شملت آراء مجموعة من المتخصصين في الشريعة الإسلامية ، وفي المحاسبة ، ومن المحاسبين الممارسين وعاملين بالبنوك المركزية وعاملين في البنوك الإسلامية ، كما قامت اللجنة بتكليف مستشارين في المحاسبة بإعداد دراسة أولية للنقاش عن المتطلبات العرض والإفصاح العام في

¹ عبد الرحمن محمد سليمان رشوان ، " أثر تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على البنوك الإسلامية " ، المؤسسة ، العدد 06 ، 2017 ، ص175.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

القوائم المالية ، وقد قاما بإعداد دراسة أولية للنقاش عن معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للبنوك ، وتم تكليف مستشار في المحاسبة بوضع تصور للمودة الأولى لهذا المعيار ، كما عمدت اللجنة في مراحل الإعداد النهائية للمسودة الأولى إلى تكليف فريق للدراسة والإعداد يتكون من مستشارين في الشريعة وفي المحاسبة ومن ذوي الاختصاص¹ .

ثانيا : نطاق المعيار

ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية التي تنشرها المصارف لخدمة أغراض المستخدمين الرئيسيين لهذه القوائم ، وتخضع لأحكام هذا المعيار جميع المصارف بجميع أنواعها بغض النظر عن أشكالها القانونية أو موطنها أو أحجامها ، وإذا كان متطلبات القوانين والأنظمة التي تعمل هذه المصارف في إطارها مخالفة لبعض ما جاء في هذا المعيار ، يتعين الإفصاح عما تتطلبه المعايير الصادرة عن الهيئة على كل عنصر من عناصر القوائم المالية² .

ثالثا : الأحكام العامة للمعيار : تشمل الأحكام العامة للمعيار ما يلي³ :

1- المجموعة الكاملة للقوائم المالية : ينبغي أن تشمل المجموعة الكاملة للقوائم المالية

التي تنشرها البنوك ما يلي :

- ✓ قائمة الدخل
- ✓ قائمة التدفقات النقدية
- ✓ قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية .
- ✓ قائمة التغيرات في الاستثمارات المفيدة.
- ✓ قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات .
- ✓ قائمة المصادر واستخدامات أموال صندوق القرض.

¹ عبد الرحمان محمد سليمان رشوان ، نفس المرجع السابق ، ص 175.

² باشا رفيقة ، عمارة ياسمين ، "مدى تطبيق المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة (AAOIFI) في المؤسسات المالية - دراسة حالة تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (01) في مصرف قطر الإسلامي " ، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة ، المجلد 04 ، العدد 02 ، 2022 ، ص 42.

³ باشا رفيقة ، عمارة ياسمين ، نفس المرجع السابق ، ص 42- 43.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

✓ الايضاحات حول القوائم المالية .

✓ اية قوائم أو تقارير أو بيانات أخرى تساعد على تحقيق احتياجات مستخدمي القوائم

المالية من المعلومات الواردة في بيان الأهداف .

2- القوائم المالية المقارنة : على المصرف إعداد القوائم المالية للفترة الحالية مقارنة بالقوائم المالية للفترة المالية المماثلة السابقة ، وأن تكفل طرق العرض ومحتويات الإفصاح في القوائم المالية المقارنة لمستخدمي القوائم المالية القدرة على التمييز بين التغييرات الحقيقية والتغييرات المحاسبية في المركز المالي للمصرف ، ونتائج الأعمال ، والتدفقات النقدية ، وأموال صندوق القرض ، خلال الفترات التي تحتويها القوائم المالية المقارنة .

3- تقريب المبالغ المعروضة : أن تقرب المبالغ المعروضة في القوائم المالية والإيضاحات التي حولها إلى أقرب وحدة نقدية .

4- شكل القوائم المالية وتبويبها والمصطلحات المستخدمة : أن يكفل شكل القوائم المالية وتبويبها عرضاً واضحاً لمحتوياتها ، استخدام مصطلحات للتعبير عن القوائم المالية تكفل لمستخدميها القدرة على فهم واستيعاب المعلومات التي تحتوي عليها ، ولا يجوز تبويب الموجودات والمطلوبات بين مجموعات متداولة ومجموعات غير متداولة في قائمة المركز المالي .

5- ترقيم صفحات القوائم المالية والإيضاحات : ضرورة ترقيم صفحات القوائم المالية والإيضاحات التي حولها ترقيماً متسلسلاً ، وإعطاء الإيضاحات عناوين واضحة مميزة ، وأن يشار على كل منها بجانب العنصر أو العناصر المرتبطة بكل منها في القوائم المالية .

6- الإيضاحات حول القوائم المالية : تعتبر الإيضاحات جزءاً من القوائم المالية ، ولا بد من أن تظهر في نهاية كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية عبارة (تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم إلى رقم جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية) ، وأن تعرض الإيضاحات مباشرة بعد آخر قائمة من القوائم المالية .

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

المطلب الثاني : تعزيز جودة القوائم المالية في البنوك الإسلامية

الفرع الأول : جودة القوائم المالية

أولا : تعريف القوائم المالية : يمكن تعريفها على أنها :

- الوسائل التي بموجبها نقل إلى الإدارة والأطراف المعنية صورة مختصرة عن الأداء والمركز المالي لأي وحدة اقتصادية¹.

- أنها التقارير مالية محاسبية تعد طبقا للمفاهيم والفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها ، وتحتوي على بيانات ومعلومات مستقاة من السجلات والدفاتر بالمؤسسة وتهدف أساسا إلى إعلام الأطراف الخارجية والداخلية عن مدى نجاح أو إخفاق إدارة المؤسسة في تحقيق أهدافها².

وتتمثل الخصائص النوعية للقوائم المالية في ما يلي³:

- التمثيل الصادق؛
- القابلية للفهم ؛
- الملائمة ؛
- الأهمية النسبية؛
- الموثوقية ؛
- تعليب الجوهر على الشكل؛
- الحياد؛

¹ جرد نور الدين ، "أثر الإفصاح الإلكتروني عن القوائم المالية على تدعيم جودة المعلومات المالية " ، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية ، المجلد 06 ، العدد 02 ، 2020 ، ص53.

² دليلة دادة ، " اثر الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية على اتخاذ قرارات منح الإئتمان في البنوك العاملة بالجزائر " ، مرجع سبق ذكره ، ص 13.

³ نعيمة زعرور ، وسيلة السبتي ، "الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1) دراسة حالة بنك البركة الإسلامي الجزائر " ، مجلة البديل الاقتصادي ، المجلد 07 ، العدد 01 ، 2020 ، ص 51.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

- الحيطة والحذر؛
- الشمولية ؛
- القابلية للمقارنة،
- الملائمة الزمنية .

ثانيا : مستخدمو القوائم المالية : يمكن تحديد مستخدمي القوائم المالية في ما يلي ¹:

- **الملاك أو المستثمرون :** ويقصد بهم الذين استثمروا مواردهم في المؤسسة لهذا تهمهم المعلومات عن أدائها.
- **المديرون:** تعتبر الإدارة وكيل عن الملاك في استخدام وإدارة مواردهم المستثمرة في المؤسسة وفي العادة يسعى المدراء لتحقيق أعلى أداء ممكن.
- **نقابات واتحادات العمال:** العمال في العادة يقدمون خدماتهم للمؤسسة مقابل عائد متمثل في الأجور والرواتب والحوافز، بالإضافة الى العائد المعنوي المتمثل في الرعاية الاجتماعية والأنشطة الثقافية .
- **الدائنون:** يعتبر الدائنون من أهم مصادر تمويل للمؤسسة فهم مثل الملاك لانهم يريدون استرداد ديونهم وعوائدها.
- **العملاء:** يعتبرون من أصحاب المصلحة في المؤسسة ويهمهم صلاحها واستمراريتها .
- **الجهات الرقابية والحكومية:** وهي مثل مصلحة الضرائب، الجمارك ونجاح المؤسسة وتحقيقها لمعدلات أداء جيدة يضمن لهذه الجهات معرفة مدى قدرة المؤسسة على سداد مستحققاتها لمصالحهم، أما جهات الرقابة الرسمية هي كذلك لها مصلحة ويهمها استقرار المؤسسة ومعدلات أدائها .
- **الجمهور:** تؤثر المؤسسات بطرق متنوعة في الجمهور فهي تقدم مساعدات للاقتصاد بطرق مختلفة كما تقدم القوائم المالية للجمهور معلومات مهمة عن نشاط المؤسسة.

¹ نعيمة زعرور ، وسيلة سبتي ، المرجع السابق ، ص 51-52 .

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

ثالثا : مكونات القوائم المالية : تتضمن القوائم المالية المتكاملة المكونات التالية ¹:

الميزانية ، جدول حسابات النتائج ، قائمة التغيرات في حقوق الملكية ، قائمة التدفقات النقدية ،
الإيضاحات المتممة متضمنة ملخصا لأهم السياسات واية مذكرات أو إيضاحات أخرى ،حيث
تعرض كل قائمة منها رؤية مختلفة للمنشأة الواحدة ،إلا أنه لا يجب النظر الى تلك القوائم انها
بدائل لبعضها البعض بل هي مرتبطة فيما بينها ، ويطلق على كيفية الارتباط بينهما عناصر
المعلومات المالية .

رابعا : تعريف جودة القوائم المالية² : ان جودة البيانات المالية التي تتيحها القوائم المالية
تشير إلى مدى دقة وموثوقية المعلومات المقدمة، حيث تشمل هذه الجودة الالتزام بمعايير
المحاسبة، والشفافية في الإفصاح، والوضوح في العرض، والاتساق في ممارسات التقرير.
وفيما يخص جودة القوائم المالية في البنوك الإسلامية فهي لا تختلف كثيرا عما هو معمول به
في البنوك التقليدية الا في جزئية الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية، والذي حرصت عليه
معايير المحاسبة الإسلامية من خلال ما ورد في الإطار المفاهيمي المعتمد من طرف هيئة
الأيوبي.

الفرع الثاني : مفهوم البنوك الإسلامية

أولا : تعريف البنوك الإسلامية

عرفت البنوك الإسلامية بأنها : مؤسسة مالية إسلامية تقوم بأداء الخدمات المصرفية
المختلفة ، كما تباشر أعمال التمويل والاستثمار في المجالات المختلفة في ضوء قواعد
وأحكام الشريعة الإسلامية ، كما تقوم ببعض الخدمات الاجتماعية الدينية³ .

¹ أمين السيد أحمد لطفي ، " إعداد وعرض القوائم المالية في ضوء معايير المحاسبة " ،الدار الجامعية ، مصر ، 2008،
ص79.

² حسني منية ، العقريب كمال ، مرجع سبق ذكره ، ص 966-967 .

³ خالد محمد أحمد الجابري ، " البنوك الإسلامية مقابل البنوك التجارية دراسة نظرية مقارنة " ، مجلة الاقتصاد الاسلامي
العالمية ، العدد 53 ، 2016، ص144.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

المصرف الإسلامي: " هو منظمة إسلامية تعمل في مجال الأعمال بهدف بناء الفرد المسلم والمجتمع المسلم وتنميتها وإتاحة الفرص المواتية للنهوض على أسس إسلامية تلتزم بقاعدة الحلال والحرام ". وعرفه باحث آخر بأن " المصرف الإسلامي مؤسسة مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية ، بما يخدم بناء المجتمع التكامل الإسلامي ، وتحقيق عدالة التوزيع ووضع ، المال في المسار الإسلامي " . ويذهب باحث ثالث الى القول بأنه هو : "كل مؤسسة تباشر الأعمال المصرفية مع الالتزام بعدم التعامل بالفوائد الربوية أخذ أو عطاء".¹

وعرفت أيضا² : "المصرف الإسلامي هو مصرف تجاري رخص له بتعاطي الأعمال المصرفية ضمن أحكام الشريعة الاسلامية " .

ومن خلال ما سبق يمكن تعريف البنوك الإسلامية بأنه مؤسسة مالية تلتزم بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها الاستثمارية والخدمية، وتعمل كوسيط بين المدخرين والمستثمرين، مقدّمة خدمات مصرفية قائمة على العقود الشرعية.

ثانيا : خصائص البنوك الإسلامية : تتمثل خصائص البنوك الإسلامية في :³

- **الإبتعاد عن الربا (الفائدة):** إن أول ما تمتاز به البنوك الإسلامية هو عدم التعامل بالفائدة الربوية أخذا وعطاء، أي انها لا يمكن أن تعطي فائدة مقابل الموارد التي تحصل عليها من العملاء معها، كما أنها لا يمكن أن تأخذ فائدة من المتعاملين معها عند استخدامها للموارد لديها .

¹ بهاء الدين مشتهى ، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين " ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة الأزهر بغزة ، 2011 ، ص16.

² حسين محمد سمحان ، موسى عمر مبارك ، "محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء معايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية"، دار المسيرة لنشر والتوزيع ،الأردن ، ص26 : ،

³ خالد محمد أحمد الجابري ، مرجع سبق ذكره ، ص 148.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

• توجيه جهود البنوك الإسلامية كافة نحو الاستثمار في أنشطة الحلال: وذلك من خلال إتباع منهج الله تعالى المتمثل بأحكام الشريعة الإسلامية لذلك فهي في جميع أعمالها محكومة بما أحله الله عز وجل وهذا ما يدفعها إلى استثمار تمويل المشاريع التي تحقق الخير للبلاد والعباد .

• الالتزام بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية: يتمثل الأساس العام الذي تقوم عليه البنوك الإسلامية في (عدم الفصل بين أمور الدين والدنيا) فكما يجب مراعاة ما شرعه الله عز وجل في العبادات يجب مراعاة ما شرعه الله تعالى في المعاملات .

• تتمثل نشاطات المصارف الإسلامية في ثلاث مجالات رئيسية هي :

✓ تقديم الخدمات المصرفية والاستشارات الاستثمارية والمالية في ضوء أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

✓ القيام بعمليات التمويل والاستثمار في ضوء أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

✓ تقديم الخدمات الاجتماعية والدينية للمجتمع الإسلامي.

ثالثا : وظائف البنوك الإسلامية: يقوم البنك الإسلامي بالوظائف التالية :¹

• وظيفة الوساطة المالية: إن الوظيفة الأساسية للمصرف الإسلامي هي الوساطة المالية التي تقوم على أساس عدم أخذ وإعطاء الفائدة فالبنوك الإسلامية تقبل الودائع وفق صيغة عقد مضاربة، ويطلق على ذلك اسم ودائع استثمارية أو ودائع مضاربة الى جانب الودائع الجارية، ولا يضمن المصرف الإسلامي للمودعين عائد محدد مسبقا على القيمة الاسمية لودائعهم (كما في المصارف الربوية) وبالمثل فإن مؤسسات الأعمال التي تزودها المصارف الإسلامية بالموارد المالية وفق صيغة عقد المضاربة فإن هذه المؤسسات لا تضمن رأس ادلال للمصارف الإسلامية ولا تعطيها فوائد بل تقاسم الأرباح حسب الاتفاق.

¹ عبد الرزاق بن حبيب ، خديجة خالدي ، "اساسيات العمل المصرفي"، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، 2015، ص235-...239.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

ولكن هناك حالات يصعب فيها استخدام عقد المضاربة في جهة التمويل، فيمكن استعمال صيغ أي لها نفس المبادئ مثل المشاركة، المرابحة، الاستصناع، العدالة، البيع لأمر بالشراء، بيع لأجل بيع السلم، الإعارة، القرض الحسن، والأمر ليس قاصراً على هذه المجموعة، إذ سمحت الشريعة الإسلامية بقدر كبير من المرونة بني الأطراف في مجال التعاملات المالية شريطة أن لا تتضمن الظلم والغرر، الجهالة والربا .

• **وظيفة تقديم خدمات مصرفية:** تقدم المصارف الإسلامية لعملائها منتجات وخدمات مصرفية متنوعة مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية، منها بطاقات الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وخدمات الأوراق المالية وخدمات الأوراق التجارية، وخدمات العملات الأجنبية، تأجير الخزائن الحديدية...

وتنقسم الخدمات المصرفية الى نوعين نوع ينطوي على تقديم ائتمان والآخر لا ينطوي على تقديم ائتمان، ولكل منهما موقف خاص في المصارف الإسلامية .

• **وظيفة الاستثمار:** تقوم المصارف الإسلامية باستثمار الأموال بأساليب عدة أهمها :

- **شراء وبيع الذهب والفضة:** إذا كان البيع في جنس واحد كالذهب بالذهب، والفضة بالفضة، فيشترط له شرطان:

أ- إن تتم المبادلة وزناً بوزن، فلا يجوز التفاضل

ب- إن يكون التسليم يدا بيد، فلا يجوز النساء والتأخير .

وإن كان الشراء والبيع بين جنسين فيجوز التفاضل والزيادة ويشترط التقابض في المجلس يدا بيد، ويشترط التقابض والتسليم سواء كان الذهب أو الفضة نقداً أو حلياً، أو شراء سبائك ويلحق بها اليوم النقود الورقية على اختلاف أسمائها .

- **شراء وبيع السلع:** وتضم كل السلع ما عدا النقود والذهب والفضة، ويجوز البيع والشراء في هذه الحالة .

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في

تعزيز جودة القوائم المالية

- شراء الأوراق المالية: وهي الأسهم والسندات غير التجارية، أما التجارية فتدخل في الأوراق التجارية لا المالية، وأما شراء السندات التي يتم إصدارها وتداولها بفائدة فلا يجوز إصدارها شرعا ولا تداولها .

أما الأسهم فيجوز الاكتتاب فيها إذا كانت في الأعمال المشروعة في النظر الإسلام، لأنه كسب حلال وطيب، ولكن بقيود وشروط وضوابط حسب حالة أموال الشركة باعتبارها نقودا، أو ديونا، أو عروضاً ومنافع، أو مختلطة من نوعين فأكثر.

المطلب الثالث : علاقة معايير المحاسبة الإسلامية المتعلقة بالإفصاح في القوائم المالية للبنوك الإسلامية

الإفصاح في القوائم المالية للبنوك الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية يُعتبر جزءاً أساسياً من معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وهو يهدف إلى توفير مستوى عالٍ من الشفافية، والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. يعتمد هذا الإفصاح على ضرورة تقديم معلومات دقيقة وواضحة حول الأنشطة المالية التي تتم بما يتماشى مع الشريعة الإسلامية.

الفرع الأول : القوائم المالية للبنوك الإسلامية وفق معايير المحاسبة الإسلامية¹

تحرص هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على ضمان الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المالية وأنشطتها العملية.

ان العمل المصرفي في البنوك الإسلامية لزم عليها اعداد قوائم مالية تعكس العلاقة بين البنك والعميل، وأن تؤكد على الالتزام بالقيم والمبادئ التي تقوم عليها المالية الإسلامية.

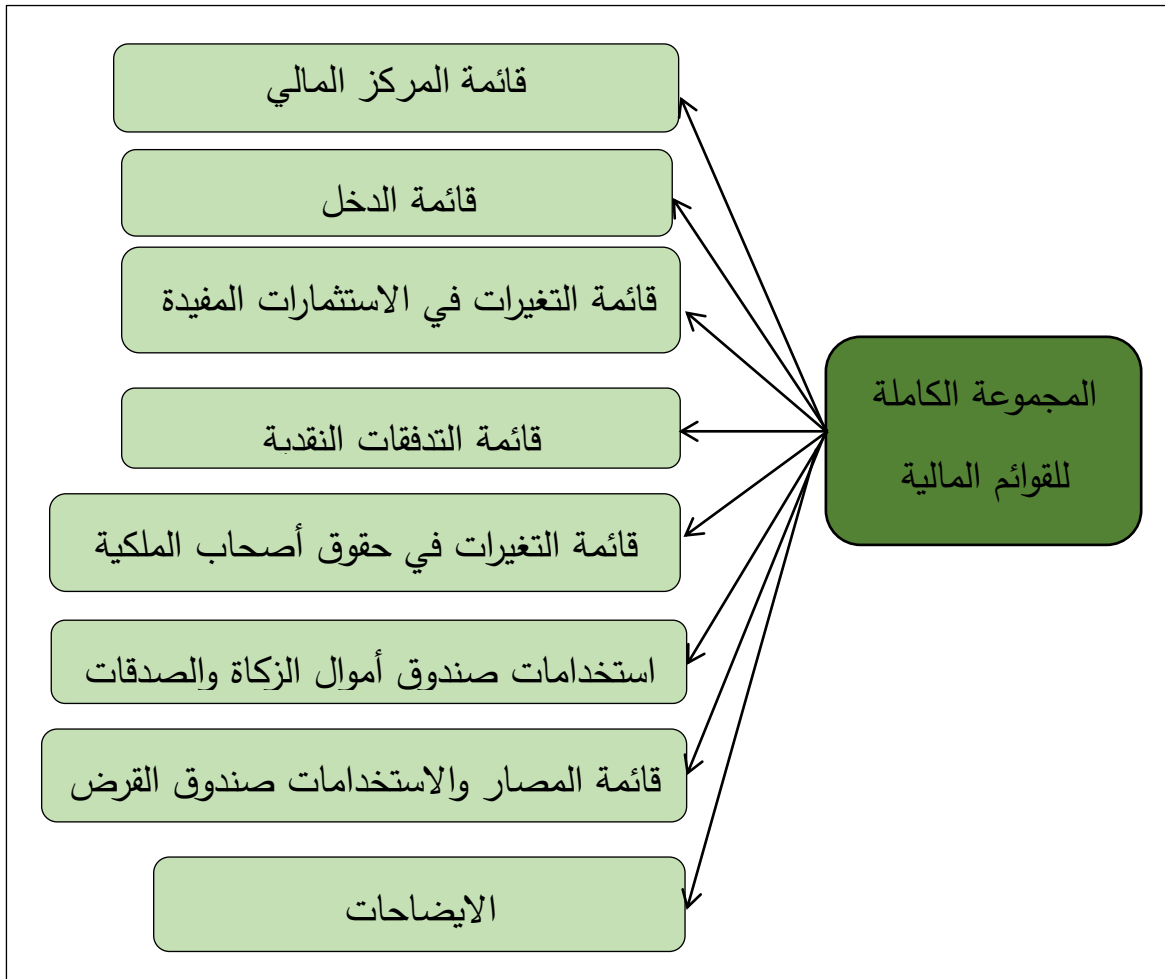
حسب الفقرة رقم 24 من معيار المحاسبة المالية رقم 01 ، على المجموعة الكاملة للقوائم

المالية التي يجب أن تتوفر على القوائم التالية :

¹ حسني منية ، العقريب كمال ، مرجع سبق ذكره ، ص 965-966.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

الشكل (1-1): المجموعة الكاملة للقوائم المالية



المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على معيار المحاسبة المالية رقم 01 الصادر عن هيئة
الايوفي

حسب ما تضمنه الفقرة 09 من معيار المحاسبة المالية رقم 01 فانه يجب على
المؤسسات التي تبنت معايير المحاسبة الإسلامية الاعتراف الصريح باعتماد معايير الأيووفي
للمحاسبة بمجملها خلال اعدادها لقوائمها المالية. وفي حالة عدم تطبيقها لجميع المعايير
لابد من التصريح بذلك أيضا .

ان الذي يميز المحاسبة في البنوك الإسلامية وجود تقارير عن البيانات المالية وأخرى عن
الأنشطة الاجتماعية والتنمية والخدمية التي تقدمها البنوك الإسلامية للمجتمع.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

الفرع الثاني :أثر معايير المحاسبة الإسلامية في جودة القوائم المالية¹

ان تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة الأيوفي لها تأثير إيجابي على جودة القوائم المالية، بحيث تنتج عن ذلك معلومات مالية ذات صلة وموثوقة عالية تساهم في اتخاذ القرارات السليمة .

ان جودة القوائم المالية في إطار المعايير المحاسبية الصادرة عن الأيوفي تعتبر ا محورا أساسيا لثقة المستخدمين في المعلومات المالية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية. كما تعكس جودة هذه القوائم المالية التزام المؤسسة بالقيم والمبادئ الإسلامية في أسلوب إعداد وتقديم المعلومات المالية. تشمل هذه الجودة الالتزام بمفاهيم العدالة والشفافية الأخلاق في جميع العمليات المحاسبية، مما يساهم في تعزيز الثقة في صحة البيانات المالية ويعكس مدى التزام المؤسسة بالمعايير الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على القوائم المالية أن تكون دقيقة وشفافة وموثوقة، مع تقديم معلومات مفصلة ووافية لمستخدمين لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية بناء على أسس صحيحة وموثوقة.

¹ حسني منية ، العقريب كمال، مرجع السابق ، ص970.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

المبحث الثاني: عرض الدراسات السابقة

سنتطرق من خلال هذا المبحث إلى عرض أهم الدراسات السابقة لها التي علاقة بموضوع دور الإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الاسلامية من خلال دراسة المتغيرات ذات الصلة بالموضوع الحالي، بحيث اختلفت وتباينت الدراسات في معالجة مواضيعها بغية التوصل إلى النتائج المرجوة، ومنه فتعتبر هذه الدراسة كمحاولة تكملة أو تطرق إلى بعض الجوانب لم التي يتم التوصل إليها من خلال الدراسات السابقة .

المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية

سعت العديد من الدراسات إلى تبيان مدى أهمية دور الإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية وجدت هدفا من دراسة في مختلف جوانبه ومتغيراته، وهذا ما تناولته مجموع الدراسات متقاربة العنوان ومختلفة المحتوى والتي شملت عديد الجوانب، وسيركز هذا المطلب على أهم الدراسات المحلية والوطنية لها التي علاقة بموضوعنا.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

الجدول (1-2) : بعض الدراسات الوطنية

الفرع الأول : الدراسات الوطنية

الرقم	النوع	العنوان	السنة / الدراسة	الإشكالية	أهداف الدراسة	منهج الدراسة	النتائج
01	رسالة ماجستير	الافصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك وفق النظام المحاسبي المالي (دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري - 2010 -)	2013/دليلة دادة .	ما مدى توافق إعداد القوائم المالية للبنوك الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي مع المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات الإفصاح المحاسبي ؟	يقوم هذا البحث على تحقيق الأهداف التالية : * معرفة مدى تأهل البنوك الجزائرية للعمل وفق المعايير المحاسبية الدولية، وذلك بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي. * توضيح أهمية القوائم والتقارير المالية في اتخاذ القرارات على المستوى الداخلي والخارجي للبنوك والمستثمرين.	لتحقيق أهداف الدراسة سوف يتم الاعتماد على المنهج الوصفي في القسم النظري قصد وصف وشرح كل ما يخص الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية. كما سيتم الاعتماد على دراسة حالة لبنك القرض الشعبي الجزائري في القسم	من خلال مراجعة القوائم المالية توصلنا الى النتائج التالية : * عدم كفاية المعلومات التي قام البنك بالإفصاح عنها في القوائم المالية و التقارير المالية، لتلبية احتياجات مستخدميها .

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

				*دراسة مستوى التزام البنوك بنشر القوائم المالية والحكم على درجة الإفصاح فيها من خلال الاعتماد على المعايير المحاسبية الدولية، خاصة بتطبيق النظام المحاسبي المالي في البنوك والمؤسسات المالية.	*التطبيقي، وذلك بدراسة القوائم المالية للبنك وفق النظام المحاسبي المالي والحكم على مدى إلزامها بمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية والإفصاح المحاسبي.	* لم يلتزم البنك في اعداد القوائم المالية بمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية والإفصاح المحاسبي.
				.	مقارنة هذه المعلومات النظرية مع التقرير السنوي للبنك .	*لم يقم البنك بالإفصاح عن توزيع المخاطر المصرفية للأصول والالتزامات و الالتميزات الطارئة والأحداث اللاحقة

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

02	مقال	أهمية الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية لدعم الحوكمة بالمؤسسات المالية الإسلامية	2015 / حكيم براضية ، بن علي بلعزوز .	إلى أي مدى تساهم متطلبات الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في دعم مبادئ الحوكمة بالمؤسسات المالية الإسلامية ؟	يقوم هذا البحث على تحقيق الأهداف التالية : * تحليل العلاقة بين الإفصاح ومعايير الحوكمة الرشيدة، ومدى تأثير الإفصاح على كفاءة وفعالية نظم الحوكمة في هذه المؤسسات. * تقييم مدى التزام المؤسسات المالية الإسلامية بمعايير المحاسبة الإسلامية.	اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي	خلصت الدراسة على النتائج التالية : * لا يرتبط نجاح الحوكمة في المؤسسات المالية الإسلامية فقط بالالتزام بمعايير المحاسبة، ولكن بأهمية تطبيقها بشكل سليم، وهذا يعتمد على رقابة إدارة البنك المعني.
03	أطروحة	أثر الإفصاح	2019 / دليلة	كيف يؤثر	يقوم هذا البحث على	لتحقيق أهداف	يؤثر الإفصاح

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

المحاسبي في القوائم المالية على اتخاذ قرارات منح الائتمان في البنوك العاملة بالجزائر (دراسة عينة من البنوك العاملة في الجزائر)	دادة .	الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية على قرارات منح الائتمان في البنوك العاملة بالجزائر ؟	تحقيق الأهداف التالية : * معرفة مدى أهمية الإفصاح عن المعلومات المحاسبية عند اتخاذ القرارات الائتمانية في البنوك * إبراز فعالية صدق وشفافية القوائم المالية لطالب الائتمان في التقليل من المخاطر البنكية * معرفة مدى قدرة القوائم المالية على توفير ضمانات الائتمان بعد حصوله على القرض . * تقديم عدد من	الدراسة سوف يتم الاعتماد على المنهج الوصفي والمنهج الاستقرائي في القسم النظري و بما أننا اعتمدنا على المنهج الكيفي في الدراسة التطبيقية عن طريق القيام بمقابلات مع مسؤولي وموظفي أقسام الائتمان في البنوك، مع طرح مجموعة من الأسئلة لجمع الملاحظات والبيانات، التي من	المحاسبي في القوائم المالية في صنع قرار منح الائتمان بالبنوك العاملة بالجزائر في: * فرض البنك قوانين داخلية على استخدام القوائم المالية ، اعتدا البنك على نظام معلومات يلي احتياجاته فيما يخص صنع قرار منح الائتمان ، قيام البنك
---	--------	--	---	--	---

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

							التوصيات الهادفة التي تعزز الاعتماد على الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة والرشيدة .	خلالها سوف يتم تحليلها بيانيا وفق برنامج تحليل البيانات الكيفية Nvivo.	بدراسة وتحليل القوائم المالية من أجل توفير معلومات هامة عن السيولة والقدرة على الوفاء بالتزامات وربحية المؤسسة طالبة الائتمان .
04	مقال	الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 01 (دراسة حالة بنك البركة الإسلامي	2020/ نعيمة زعرور ، وسيلة السبتى .	كيف يتم الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية حسب المعيار المحاسبي رقم 01 ؟	تتبع أهمية الدراسة من خلال الاهتمامات المتزايدة بدور الإفصاح والشفافية في البيانات والتقارير المالية في المصارف الإسلامية وهذا وفق المعيار	لتحقيق أهداف الدراسة سوف يتم الاعتماد على المنهج الوصفي في القسم النظري ، اما الجانب التطبيقي اعتمد على المنهج	* عدم كفاية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها من قبل البنك لتلبية احتياجات المستفيدين منها . * لم يلتزم البنك		

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

					الجزائر)		
		المحاسبي الاسلامي رقم 01، كما تساهم هذه الدراسة توعية معدي ومستخدمي القوائم المالية للمصارف الإسلامية بأهمية الإفصاح المحاسبي في اتخاذ القرارات الملائمة.	التحليلي وذلك باستخدام تحليل مخرجات التقرير السنوي ومقارنتها بمعيار المحاسبي الاسلامي رقم 01.	في اعداد القوائم المالية بالإفصاح عن السياسات المحاسبية .			
05	مقال	المعايير المحاسبية الاسلامية ودورها في تعزيز جودة المعلومات المالية في القوائم المالية للبنوك الإسلامية (دراسة حالة البنك الاسلامي للتنمية)	2024 / حسني منية ، العقريب كمال .	كيف يساهم تبني المعايير المحاسبية الصادرة عن الأيوفي في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية	تهدف هذه الدراسة إلى إيضاح الدور الذي تلعبه معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة المعلومات المالية التي تقدمها المصارف الإسلامية. سيتم تحليل كيف تساهم هذه المعايير	لقد تم استخدام المنهج الوصفي لمعالجة الجانب النظري المتعلق بمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية ومضمونها، ولدراسة الجوانب المتعلقة	ان بنك التنمية الإسلامي يطبق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة الأيوفي ، حيث أن الدراسة أثبتت تطبيقه لمختلف

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

متطلبات الإفصاح والخصائص النوعية للمعلومة المالية ، وبالتالي يمكن القول إن القوائم المالية للبنك تتمتع بجودة عالية.	بالقوائم المالية ومعايير جودتها. كما تم اعتماد دراسة الحالة في الجانب الميداني لدراسة البنك الإسلامي للتنمية وذلك باستخدام أدوات جمع البيانات وتحليلها .	في اخراج قوائم مالية تتمتع بالشفافية والدقة، وكيف تؤثر على قدرة البنوك على جذب الاستثمارات.	؟				
---	--	---	---	--	--	--	--

المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على الدراسات السابقة

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

الفرع الثاني : الدراسات المحلية

الجدول (1-3) : بعض الدراسات المحلية

الرقم	النوع	العنوان	السنة / الدراسة	الإشكالية	أهداف الدراسة	منهج الدراسة	النتائج
01	رسالة ماجستير	قياس مستوى الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية والقواعد المحلية واثره على قرارات الاستثمار	2017/عمامرة ياسمينه ، زرقاوي عبد الحكيم	تم ذكر مشاكل بحثية نذكر منها واحدة : عدم تقديم المعلومات الواجب الإفصاح عنها في القوائم المالية بشكل كاف من قبل الشركات المساهمة	يهدف البحث الى : * التعرف على مدى كفاية الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية . * الوقوف على مستوى التزام الشركات بالإفصاح عن المعلومات المحاسبية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية	يقوم البحث على منهجين الأول المنهج النظري التحليلي وذلك بالاعتماد على المصادر العربية وأجنبية والشبكة الدولية الأنترنت من الكتب والرسائل وأطروحات ذات	يتحدد مستوى الإفصاح المناسب في ظل مجموعة من العوامل أو المتغيرات لعل أهمها الشخص الذي يستخدم المعلومات والغرض الذي تستخدم فيه مع مراعاة مكان وتوقيت الإفصاح عنها ، إذ

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

العلاقة والمنهج الثاني هو المنهج العملي التطبيقي من خلال تحليل القوائم المالية لشركات عينة الدراسة و استثمار استبيان لتوضح مدى ثقة المستثمرين بإفصاحات الشركات المساهمة العاملة في سوق العراق لأوراق المالية	القواعد المحاسبية العراقية					
أن المعلومة توفر لمستخدميها في غير موعدها المناسب أو تعرض له في مكان يصعب الوصول اليه بكل تأكيد . لا فائدة منها .						

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

02	مقال	دور معايير المحاسبة الاسلامية في تحسين مستوى جودة العمل في البنوك الاسلامية اليمنية (دراسة ميدانية في محافظة عدن)	2021 /عبد الرحمان محمد عمر بارحيم ، سميرة صالح علي إمبادي .	هل يوجد دور لمعايير المحاسبة الاسلامية في تحسين مستوى جودة العمل في البنوك الإسلامية اليمنية ؟	* التأكد من ان البنوك الإسلامية اليمنية تقوم بتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية . * التعرف على دور تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحسين مستوى جودة معلومات القوائم المالية في البنوك الاسلامية.	لقد تم استخدام المنهج الوصفي لمعالجة الجانب النظري ، اما بالنسبة للجانب التطبيقي استخدمنا اساليب احصائية .	* البنوك الاسلامية اليمنية تقوم بتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية بدرجة متوسطة في محافظة عدن .
03	مقال	مدى تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة	2022 /باشا رفيقة ، عامرة ياسمينه.	ما واقع تطبيق المؤسسات المالية الإسلامية لمعايير المحاسبة	* تهدف الدراسة الى عرض هذه المفاهيم الجديدة في ما يخص المحاسبة الإسلامية	نظرا لطبيعة الدراسة ونمط الموضوع المدروس ، سيتم	* تعتبر المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والراجعة للمؤسسات المالية

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

الإسلامية موجهها ومرشدا للمصارف الإسلامية * يطبق مصرف قطر الإسلامي هذا المعيار بكل مجالاته واختلافها ، ويعد هذا الاخير نموذج واقعي ومحفز لتطبيق هذا المعيار لما يضيفه من شفافية ومصادقية على القوائم المالية للمصرف.	اعتماد المنهج الوصفي من خلال عرض كل المفاهيم النظرية الخاصة بالمتغير ،غلى جانب المنهج التحليلي في عرض الدراسة التطبيقية من خلال عرض وتحليل وتفسير المعلومات المتحصل عليها من المؤسسة محل الدراسة .	وتوجه المؤسسات المالية نحو التعاملات الإسلامية . * إبراز جهود هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في اصدار معايير مالية محاسبية إسلامية تخدم التوجهات نحو الصناعة الإسلامية .	والمراجعة الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ؟	"AAOIFI" في المؤسسات المالية (دراسة حالة تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 01 في مصرف قطر الإسلامي).		
--	--	--	--	--	--	--

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

04	رسالة ماجستير	مدى التزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (01) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية .	2015 / محمود على حسن الزمار	ما مدى التزام البنوك الإسلامية الفلسطينية بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (01) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية ؟	* تحليل الأبعاد المحاسبية التي ينطوي عليها معيار المحاسبة المالية رقم 01 وأهمية الالتزام بهذا المعيار . * توضيح مفهوم وأهمية وأنواع وطرق العرض والإفصاح في القوائم المالية . * توضيح أنواع وأهمية واستخدامات القوائم المالية. دراسة وتحليل مدى التزام المصارف الإسلامية بمتطلبات العرض والإفصاح وفقا	اتباع المنهج الوصفي للجانب ،أما الجانب التطبيقي اعتمد على الاسلوب التحليلي حيث تم تصميم قائمة بأهم متطلبات الإفصاح وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم 01 ومن تم دراسة التقارير السنوية للمصارف الاسلامية الفلسطينية لمدة	* تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالأحكام العامة لمعيار المحاسبي الإسلامي رقم 01. * تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف . * لا تقوم المصارف الإسلامية الفلسطينية بإجراء تغييرات في طريقة إعداد وعرض البيانات المالية أو زيادة مستوى
----	------------------	---	-----------------------------------	--	---	---	--

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

الإفصاح فيها رغم التطور الكبير في حجم نشاطها.	ثلاث سنوات والتحقق من توافر تلك المتطلبات في القوائم المالية المعروضة ، بالإضافة الى اجراء مقابلات مع المسؤولين في المصرفين محل الدراسة.	لمعيار المحاسبة المالية رقم 01.					
---	--	---------------------------------	--	--	--	--	--

المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على الدراسات السابقة

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الاجنبية

يركز هذا المطلب على عرض أهم الدراسات باللغة الأجنبية ذات الصلة بموضوع الدراسة، والتي يمكن أن نلخصها في الجدول التالي:

الجدول (4-1): مجموعة الدراسات باللغة الأجنبية.

الرقم	النوع	العنوان	السنة / الدراسة	الإشكالية	أهداف الدراسة	منهج الدراسة	النتائج
01	مقال	امتثال الإفصاح مع أيوفي المالية المعايير المحاسبية مقارنة بين البحرين و البنوك الإسلامية القطرية	2018 / Jabir Al-Sulaiti-A.A. Ousama Helmi Hamammi	ما مدى التزام البنوك الإسلامية في البحرين وقطر بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة	* قياس مدى التزام البنوك الإسلامية في البحرين وقطر بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن AAOIF. * مقارنة مدى الالتزام بين البنوك في البلدين عبر تحليل الإفصاح في	* تحليل كمي باستخدام مؤشرات الإفصاح لثلاثة معايير FAS2 المرابحة، FAS3 المضاربة، FAS4 المشاركة . * جمع البيانات من	* متوسط الالتزام العام كان مرتفعاً نسبياً (يتراوح بين 73% و 82%)، مع تحسن ملحوظ خلال فترة الدراسة. * البنوك القطرية أظهرت التزاما

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

			والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؟	التمويلات الإسلامية. * رصد تطور الالتزام على مدى 4 سنوات (2012-2015) .	96 تقريرًا سنويًا صادرة عن 24 بنكًا إسلاميًا (20 من البحرين و4 من قطر) خلال الفترة من 2012 إلى 2015. * تطبيق اختبار Wilcoxon الإحصائي لقياس الفروقات الدالة في مستوى الالتزام بين السنوات.	أعلى بمعايير المربحة والمضاربة مقارنة بالبحرينية بينما العكس كان صحيحا في معيار المشاركة.	
02	مقال	الإفصاح عن التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية بنغلاديش:	2020/ Md.Rob iul Islam	ما مدى الشفافية والتزام هذه المؤسسات بمبادئ الشريعة	* مراجعة الأدبيات الموجودة حول الإفصاح المالي مع التركيز على المؤسسات المالية الإسلامية في بنغلاديش.	دراسة وصفية تحليلية تعتمد على المصادر الثانوية .تم جمع البيانات من الإنترنت، مواقع البنوك، مواقع	* تميل المؤسسات المالية الإسلامية في بنغلاديش إلى الالتزام بتعليمات البنك المركزي أكثر

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

			الإسلامية؟	* الكشف عن الثغرات في الأدبيات المتعلقة بالإفصاح من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.	الهيئات التنظيمية، الصحف، والتقارير الدورية. تمت مراجعة الدراسات السابقة المتعلقة بالإفصاح المالي، محلياً ودولياً.	من التزامها بالمبادئ الشرعية الإسلامية * لا تشمل تعليمات البنك المركزي جميع الجوانب الشرعية .
03	مقال	متطلبات التقارير والإفصاح المالي لمجالس الشؤون الإسلامية الدينية في الولايات (SIRCS)	2020 فاطية أبو بكر، تشيك ديراشيدا، وآخرون.	ماهي متطلبات التقارير والإفصاح المالي التي يجب على مجالس الشؤون الإسلامية في	* استكشاف متطلبات التقارير والإفصاح المالي لمجالس الشؤون الإسلامية في الولايات (SIRCS). * مساعدة الجهات الرقابية مثل إدارة المحاسبة العامة ودائرة	أوصت الدراسة بإضافة إفصاحين ماليين جديدين هما : * بيان الامتثال للشريعة. * بيان مسؤولية المجلس تجاه أموال

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

بيت المال، الزكاة والوقف. أكدت على أهمية تضمين ثلاثة مبادئ نوعية في التقارير المالية : * الإفصاح الكامل . *المساءلة الاجتماعية. *الفائدة في اتخاذ القرار.	المحتوى.	التدقيق القومي في ماليزيا على تطوير معايير محاسبة إسلامية جديدة.	الولايات (SIRCS) الالتزام بها ؟				
--	----------	---	---	--	--	--	--

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

04	مقال	الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية في المؤسسات المالية الإسلامية من منظور إسلامي	2023 / خالد حسن أحمد ، مرني يوسف شاهير أكرم حسن .	كيف يمكن تفعيل الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ؟	* دراسة الأدوات والأساليب المستخدمة في الإفصاح بالمؤسسات المالية الإسلامية. * التعرف على التحديات والمعوقات التي تواجه تطبيق الإفصاح من منظور إسلامي. * تقديم توصيات لتحسين مستوى الإفصاح وفقاً لمبادئ الشريعة.	اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي ، من خلال تحليل البيانات والمعلومات المستخلصة من الدراسات السابقة والمصادر التاريخية والمراجع ذات الصلة، بما في ذلك مواقع إلكترونية متخصصة . AAOIFI، وتقارير المؤسسات المالية كالبنك المركزي الليبي والبنك الدولي.	* الإفصاح المحاسبي وفق الشريعة يعزز مصادقية ومثانة المعلومات المحاسبية. * هناك رغبة لدى موظفي البنوك الإسلامية في تطبيق الإفصاح الشرعي، لكن ضعف التزام الإدارة العليا يعيق ذلك.
----	------	--	--	--	---	--	---

المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على الدراسات السابقة

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسات السابقة والحالية

يركز هذا المطلب على المقارنة بين الدراسات الحالية مع الدراسات السابقة من خلال ذكر أهم أوجه التشابه وأوجه الاختلاف بين دراستنا ودراسات السابقة التي تم ذكرها سابقا

الفرع الأول : المقارنة بين الدراسة الحالية مع الدراسات المحلية

يمكن تلخيص أهم الفروقات بين دراستنا والدراسات الوطنية والمحلية في الجدول التالي :

الجدول (1-5): أوجه التشابه و الاختلاف بين الدراسة الحالية مع

الدراسات الوطنية والمحلية

الدراسات	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
دراسة دليلة دادة 2013.	دراسة القوائم المالية للبنك.	الإطار المرجعي : معايير المحاسبة الدولية. جامعة قاصدي مرباح ورقلة. تمت الدراسة سنة 2013. الدراسة عبارة عن رسالة ماجستير .
دراسة حكيم براضية ، بن علي بلعزوز	الاطار المرجعي للدراسة :معايير المحاسبة الإسلامية. منهج الوصفي التحليلي.	من حيث موضوع الدراسة: كالإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية لدعم الحوكمة. جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف. الدراسة عبارة عن مقال. تمت الدارسة سنة 2015.
دراسة دليلة دادة 2019.	المنهج الوصفي . تحليل القوائم المالية .	المنهج الاستقرائي . جامعة قاصدي مرباح ورقلة .

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في
تعزيز جودة القوائم المالية

مقابلة. الدراسة عبارة عن اطروحة دكتوراه تمت الدراسة سنة 2019.		
تمت الدراسة في 2020 جامعة بسكرة . الدراسة عبارة عن مقال	المنهج الوصفي التحليلي. دراسة القوائم المالية للبنك . الاطار المرجعي: معايير المحاسبة الإسلامية	دراسة نعيمة زعرور ، وسيلة السبتي
دراسة حالة البنك الاسلامي للتتمية . جامعة تبسة. الدراسة عبارة عن مقال .	المنهج الوصفي .	دراسة حسني منية ، العقريب كمال
الإطار المرجعي : معايير المحاسبة الدولية. الدراسة عبارة عن رسالة ماجستير تمت الدراسة في 2017.	دراسة القوائم المالية .	دراسة عمامرة ياسمينه ، زرقاوي عبد الحكيم
في الجانب التطبيقي استعمال اساليب احصائية . كلية العلوم الإدارية جامعة عدن. من حيث مضمون الدراسة : تحسين مستوى جودة العمل في البنوك الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية.	المنهج الوصفي. الاطار المرجعي :معايير المحاسبة الإسلامية.	دراسة عبد الرحمان محمد عمر بارحيم ، سميرة صالح علي إمبادي
تمت الدراسة سنة 2022.	الاطار المرجعي: معايير	دراسة باشا رفيقة ، عمامرة

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في
تعزيز جودة القوائم المالية

ياسمينه.	المحاسبة الإسلامية.	الدراسة عبارة عن مقال. جامعة تبسة.
دراسة محمود على حسن الزمار	المنهج الوصفي . معيار المحاسبة المالية رقم (01) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية. دراسة وتحليل مدى التزام المصارف الإسلامية بمتطلبات العرض والإفصاح وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم 01.	مقابلة . دراسة عبارة عن رسالة ماجستير . تمت الدراسة سنة 2015. كلية فلسطين التقنية -دير البلح .

المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على معطيات الدراسة المقارنة

الفرع الثاني : المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات الأجنبية

يمكن تلخيص أهم الفروقات بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة باللغة الأجنبية من خلال
الجدول التالي :

الجدول (1-6): أوجه التشابه و الاختلاف بين الدراسة الحالية مع
الدراسات باللغة الاجنبية

الدراسات	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
دراسة -Jabir Al- Sulaiti- A.A. Ousama Helmi Hamammi	الاطار المرجعي للدراسة: معايير المحاسبة الإسلامية. جمع البيانات من التقارير السنوية.	الدراسة عبارة عن مقال . تمت الدراسة في 2018. دراسة مقارنة بين البحرين و البنوك الإسلامية القطرية. جامعة قطر -الدوحة.
Md.Robiul Islam	المنهج الوصفي التحليلي.	الدراسة عبارة عن مقال.

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في
تعزيز جودة القوائم المالية

دراسة	جمع البيانات من التقارير السنوية. دراسة الإفصاح .	تمت الدراسة في سنة 2020.
دراسة فاطية أبو بكر، تشيك ديراشيدا، وآخرون.	المنهج الوصفي التحليلي.	الدراسة عبارة عن مقال . مقابلة. تمت الدراسة سنة 2020.
دراسة خالد حسن أحمد ، مرني يوسف ،شاهير أكرم حسن .	المنهج الوصفي . جمع البيانات من التقارير السنوية.	الدراسة عبارة عن مقال . تمت الدراسة سنة 2023.

المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على معطيات الدراسة المقارنة

الفصل الاول: الادبيات النظرية والتطبيقية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الاسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية

خلاصة الفصل :

تناول الفصل الأول في الجانب النظري لدور الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية الذي شهدت تطوراً كبيراً في العقود الأخيرة، حيث تم التركيز على تحسين جودة القوائم المالية في إطار تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة .

يعد تطبيق هذه المعايير أنه يساهم بشكل فعال في تحسين الشفافية والدقة في القوائم المالية مما يعزز مصداقية المعلومات المقدمة ويجذب الاستثمارات بفعالية و يعزز من ثقة المستثمرين والعملاء . وتركز معايير المحاسبة الإسلامية على أحكام الشريعة الإسلامية والمبادئ الأخلاقية التي تضمن حقوق ومصالح الأطراف المختلفة .

الفصل الثاني:

الدراسة التطبيقية

تمهيد:

بعد التطرق في الجانب النظري إلى بعض المفاهيم العامة حول موضوع الدراسة، سنقوم في هذا الفصل بدراسة تطبيقية لبنك السلام الجزائري الذي يعتبر من أبرز البنوك الإسلامية لإبراز مدى تطبيق الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية في البنوك الإسلامية ، وذلك من خلال تحليل القوائم المالية المعروضة على التقرير السنوي لسنة 2021-2022 والمعلومات المتضمنة لتقرير ، وبالتالي اختبار الفرضيات الرئيسية المتعلقة بموضوع دراستنا، وسيتم تقسيم هذا الفصل وفق الخطة التالية:

المبحث الأول :الطريقة والأدوات المستخدمة

المبحث الثاني : مناقشة نتائج الدراسة

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة

سيتم التطرق في هذا المبحث في مطلبه الأول إلى عرض المجتمع وعينة الدراسة ، كما سنقوم في المطلب الثاني بتقديم أدوات الدراسة .

المطلب الأول :المجتمع والعينة

الفرع الأول :مجتمع الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من البنوك الإسلامية العاملة في الجزائر وذلك لان هذه المؤسسات تطبق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة (AAOIFI) ، مما يجعل هذه البيئة الأنسب لهذه الدراسة ،ويشمل جميع البنوك الإسلامي التي تتوفر لديها تقارير مالية دورية .

الفرع الثاني: عينة الدراسة

1-تعريف بنك السلام الإسلامي - الجزائر :-¹

تم الاعلان عن انشاء بنك السلام الجزائر بتاريخ 08 جوان 2006 وهو مصرف تجاري تأسس بموجب القانون الجزائري ، برأس مال اجتماعي قدره 7.2 مليار دينار جزائري ، تم رفعه سنة 2009 الى 10مليار دينار جزائري ،كما تم خلال سنة 2020 رفع رأسمال المصرف الى 15 مليار دينار جزائري ثم الى 20 مليار دينار جزائري خلال سنة 2021 امتثالا لنظام بنك الجزائر رقم 18-3 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 المتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر .

انطلق نشاط المصرف في تاريخ 20 أكتوبر 2008 ، تتكون شبكته حاليا من 23 فرعا موزعا على التراب الوطني ،ويعمل وفق مبادئ وضوابط المعاملات المالية التي أقرتها الشريعة الإسلامية.

¹ التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر- سنة 2022،ص 27.

المطلب الثاني : الأدوات المستخدمة في الدراسة

تم جمع البيانات المالية الرسمية الصادرة عن البنك وذلك من خلال ما جاء في التقارير السنوية لمجتمع الدراسة لسنة 2021-2022 ، وتم تصميم قائمة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 01 " العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" والتحقق من توافر تلك المتطلبات في هذه التقارير والوقوف على النقاط التي لم يتم الالتزام بها .

المبحث الثاني : مناقشة نتائج الدراسة

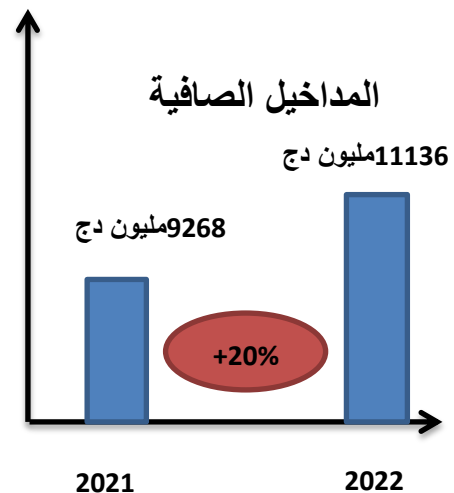
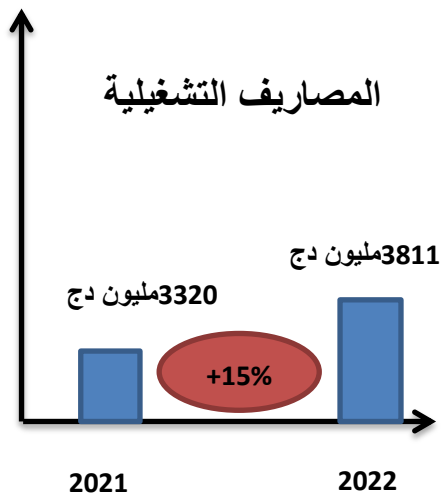
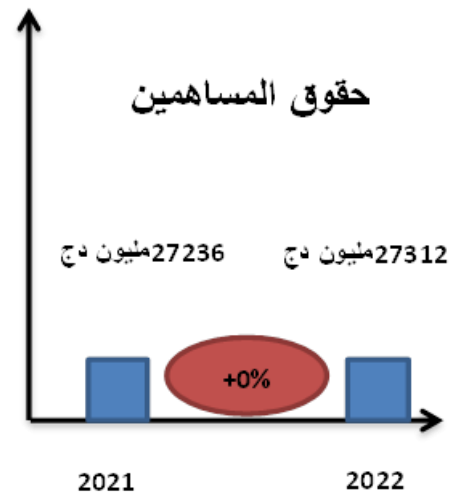
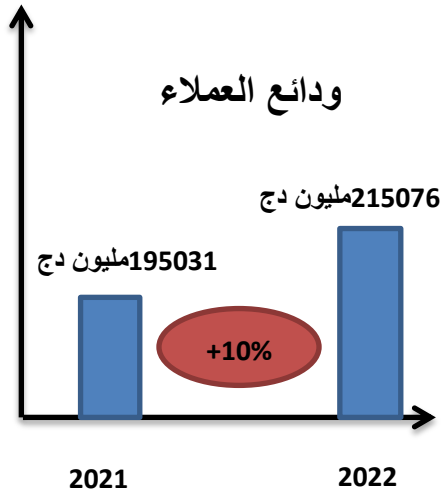
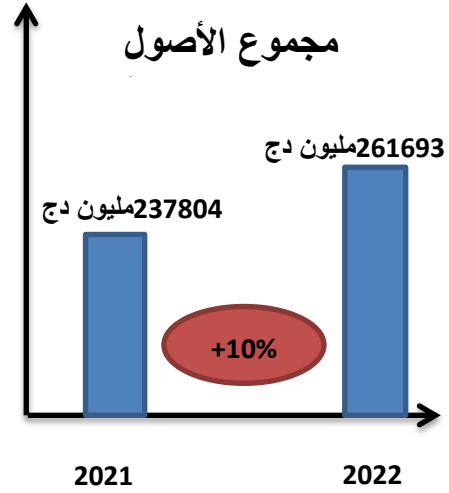
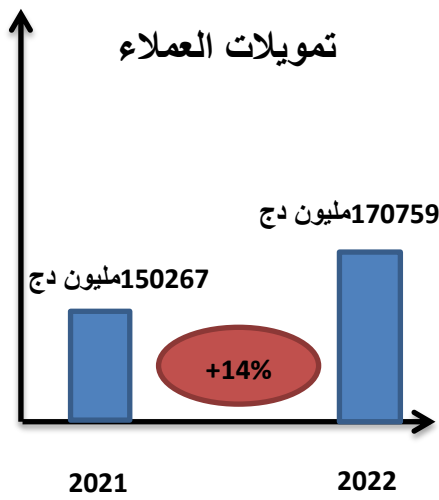
المطلب الأول : عرض التقرير السنوي لبنك السلام-الجزائر - 2022

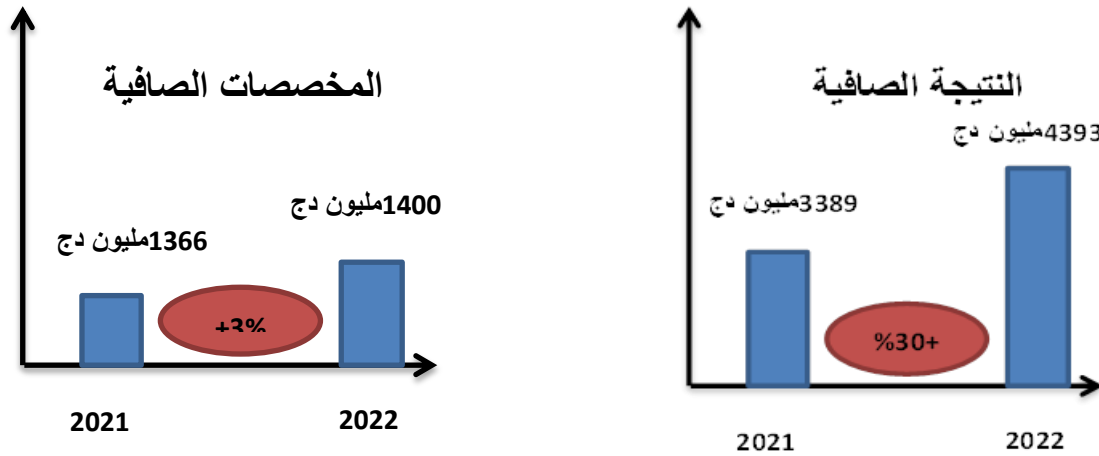
لقد قام بنك السلام الإسلامي بعرض التقرير السنوي لسنة 2021-2022 على موقعه بشبكة الأنترنت ، حيث يحتوي التقرير على 57 صفحة تضمنت أهم المعلومات الخاصة بالبنك وعرض مختلف البيانات السياسية والمالية والمحاسبية لسنة 2021-2022 ، وقد تضمنت النقاط التالية :

- أهم مؤشرات النشاط
- تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لسنة 2022
- تقرير محافظي الحسابات لسنة 2022
- البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
- إيضاحات حول البيانات المالية 31 ديسمبر 2022
- شبة المراسلين

1- أهم مؤشرات النشاط :

الشكل (2 - 1) : أهم مؤشرات النشاط





المصدر: التقرير السنوي لبنك السلام سنة 2022

2- القوائم المالية (البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022):

أ- قائمة الميزانية: تظهر ميزانية البنك كما يلي:

✓ الأصول:

الجدول (1-2) : قائمة ميزانية (الأصول) لبنك السلام - الجزائر - لسنة 2022

2021	2022	الأصول
75 916 435	74 638 050	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
		2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
		3 أصول مالية جاهزة للبيع
632 808	3 911 553	4 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية
153 615 910	174 534 597	5 سلفيات وحقوق على الزبائن
		6 أصول مالية مملوكة الى غاية الاستحقاق
47 727	40 043	7 الضرائب الجارية - اصول
52 851	42 405	8 الضرائب المؤجلة - أصول
42 342	487 121	9 أصول أخرى
474 476	881 205	10 حسابات التسوية
12 000	12 000	11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة

12 العقارات الموظفة	1 373 178	1 420 913
13 الأصول الثابتة المادية	5 552 310	5 320 892
14 الأصول الثابتة غير مادية	220 876	267 996
15 فارق الحياة		
مجموع الأصول	261 693 338	237 804 350

(الوحدة: بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

• بعض الإيضاحات حول قائمة الميزانية (الاصول) :

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

الجدول (2- 2): ايضاح حول الصندوق ،البنك المركزي ،الخزينة العمومية ، مركز الصكوك البريدية

النسبة	التغير	2021	2022
2- %	- 1278385	75 916 435	74 638 050

(الوحدة: بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يمثل رصيد هذا البند نسبة 29% من مجموع الميزانية وهو يحتوي على العناصر النقدية وشبه النقدية كما هي موضحة في الجدول الآتي:

الجدول (2-3):العناصر المشكلة لبند الصندوق ،البنك المركزي ،الخزينة العمومية ، مركز الصكوك البريدية

النسبة التغير	2021	2022	البند
6- %	67 695 853	63 796 216	البنك المركزي
59 %	5 075 371	8 055 887	الصندوق (نقدا)
11- %	3 145 211	2 785 947	الخزينة العمومية ،الصكوك البريدية
2- %	75 916 435	74 638 050	المجموع

(الوحدة: بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

2- سلفيات وحقوق على الهيئات المالية :

الجدول (2-4) : ايضاح حول سلفيات وحقوق على الهيئات المالية

نسبة	التغير	2021	2022
518 %	3278745	632 808	3 911 553

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يعود ارتفاع رصيد هذا البند مقارنة بنهاية سنة 2021 إلى رصيد حسابات المراسلين الأجانب نظرا للتحويلات الخارجية قيد التنفيذ عند تاريخ الاقفال.

3- سلفيات وحقوق على الزبائن :

الجدول (2-5) :ايضاح حول سلفيات وحقوق على الزبائن

نسبة	التغير	2021	2022
14%	20918687	153 615 910	174 534 597

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يمثل رصيد هذا البند 67% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2022 وقد سجل نموا نسبته 14% مقارنة بسنة 2021.

تتضمن الجداول التالية تحليل هذا البند وفق أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي، أجل الاستحقاق المتبقي، التوزيع الجغرافي، وكذا وفق جودة المحفظة:

3-1 : حسب أشكال التمويل :

الجدول (2-6) :تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب أشكال التمويل

أشكال التمويل	2022	2021	نسبة التغير
تمويلات الاستغلال	136 020 576	115 967 825	17%
تمويلات الاستثمار	16 760 405	13 950 009	20%
إجارة أصول منقولة	11 327 318	10 599 263	7%

إجارة عقارية	3 344 835	2 796 509	20%
حسابات جارية مدينة	356 523	257 399	39%
تمويلات عقارية	6 495 525	5 493 417	18%
تمويلات استهلاكية	5 887 396	9 028 744	35-
السلفيات والحقوق الإجمالية	180 192 578	158 093 166	14%
مخصص نقص القيمة	5 657 981	4 477 256	26%
مجموع السلفيات والحقوق الصافية	174 534 597	153 615 910	14%

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

2-3 حسب المتعامل الاقتصادي :

الجدول (2 -7): تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب المتعامل الاقتصادي

2021				2022				
مجموع	أفراد	مؤسسات عمومية	مؤسسات خاصة	مجموع	أفراد	مؤسسات عمومية	مؤسسات خاصة	
158 093 166	17 794 741	2 552	140 295 873	180 192 578	18 630 369	-	161 562 209	السلفيات والحقوق الإجمالية
4 477 256	161 081	-	4 316 175	5 657 981	157 597	-	5 500 384	مخصص نقص القيمة
153 615	17 633	2 552	135 979	174 534	18 472	-	156 061 825	مجموع السلفيات

910	660		698	597	772		والحقوق الصافية
-----	-----	--	-----	-----	-----	--	--------------------

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

3-3 حسب الأجل المتبقي :

الجدول (2 -8): تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب الأجل المتبقي

الأجل المتبقي	2022	2021	نسبة التغير
أقل من سنة	154 885 544	131 174 389	18%
بين سنة و سنتين	12 111 387	14 171 492	15%-
بين 2 و 3سنوات	4 918 154	6 063 324	19%-
بين 3 و 4سنوات	2 649 123	2 278 960	16%
بين 4 و 5سنوات	1 550 943	895 349	73%
أكثر من 5سنوات	4 077 427	3 509 651	16%
مجموع السلفيات والحقوق الإجمالية	180 192 578	158 093 166	14%
مخصص نقص القيمة	5 657 981	4 477 256	26%
مجموع السلفيات والحقوق الصافية	174 534 597	153 615 910	14%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

4-3 حسب التوزيع الجغرافي :

إن جميع الزبائن المستفيدين من التمويلات المباشرة هم أشخاص طبيعيون أو معنويون خاضعون للقانون الجزائري وإقامتهم أو مقرهم في الجزائر.

تتوزع التمويلات الممنوحة للعملاء على المناطق الجغرافية للجزائر كما يبينه الجدول التالي :

الجدول (2 -9): تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب التوزيع الجغرافي سنة 2022

2022					
مجموع	منطقة الجنوب	منطقة الغرب	منطقة الشرق	منطقة الوسط	
180 192 578	3 629 436	20 169 148	55 277 673	101 116 321	السلفيات والحقوق الإجمالية
5 657 981	22 459	181 133	413 418	5 040 971	مخصص نقص القيمة
174 534 597	3 606 977	19 988 015	54 864 255	96 075 350	مجموع السلفيات والحقوق الصافية

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

الجدول (2 -10): تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب التوزيع الجغرافي

سنة 2021

2021					
مجموع	منطقة الجنوب	منطقة الغرب	منطقة الشرق	منطقة الوسط	

السلفيات والحقوق الإجمالية	98 728 563	40 118 096	16 159 194	3 087 313	158 093 166
مخصص نقص القيمة	3 997 787	416 478	42 765	20 226	4 477 256
مجموع السلفيات والحقوق الصافية	94 730 776	39 701 618	16 116 429	3 067 087	153 615 910

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

3-5 حسب جودة المحفظة :

الجدول (2 -11):تحليل بند سلفيات وحقوق على الزبائن حسب جودة المحفظة

التغير	2021	2022	
14%	158 093 166	180 192 578	السلفيات والحقوق اجمالية
13% 52%	151 477 028 1 284 328	170 917 560 1 946 102	السلفيات والحقوق الجارية * بما فيها الحقوق المتأخرة السداد لمدة أقل من 90يوما
40%	6 616 138	9 275 018	السلفيات والحقوق المصنفة
172% 72% 26%	270 828 1 166 617 5 178 693	735 723 2 009 368 6 529 927	•حقوق ذات مخاطر ممكنة •حقوق ذات مخاطر عالية •حقوق متعثرة
26%	4 477 256	5 657 981	مخصص نقص القيمة
109% . 147%	34 783 254 232	72 535 627 599	•مخصص الحقوق ذات مخاطر ممكنة •مخصص الحقوق ذات

مخاطر عالية	•	•	•
•مخصص الحقوق المتعثرة	4 957 847	4 188 241	18%
نسبة الحقوق المتأخرة السداد	1,1%	0,8%	
نسبة الحقوق المصنفة	5,2%	4,2%	
نسبة تغطية الحقوق المصنفة	61%	68%	

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يبين الجدول التالي حركة مخصصات نقص القيمة كما في 31ديسمبر2022:

الجدول (2 -12):حركة مخصصات نقص القيمة في 31 ديسمبر 2022

البنود	2022	2021
الرصيد في بداية السنة	4 477 256	3 705 815
مخصصات نقص القيمة	1 405 288	1 070 205
استرجاعات مخصصات نقص القيمة	224 563	298 764
الرصيد في نهاية السنة	5 657 981	4 477 256

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

4- الضرائب الجارية - أصول :

الجدول (2 -13):ايضاح حول الضرائب الجارية - أصول

نسبة	التغير	2021	2022
16%-	-7 684	47 727	40 043

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتضمن هذا البند فائض سداد الضريبة على أرباح الشركات والرسم على القيمة المضافة الذي يخصم مستقبلا من المدفوعات لصالح إدارة الضرائب .

الجدول (2 -14):العناصر المشكلة لبند الضرائب الجارية - أصول

البند	2022	2021	نسبة التغير
رسم على القيمة المضافة على اقتناء السلع والخدمات	22 806	35 553	-36%
رسم على القيمة المضافة على اقتناء الاستثمارات	12 236	8 166	50%
رسم على القيمة المضافة على فواتير غير مستلمة	5 001	4 008	25%
المجموع	40 043	47 727	-16%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

5- الضرائب المؤجلة - أصول :

الجدول (2 -15):ايضاح حول الضرائب المؤجلة - أصول

2022	2021	التغير	نسبة
42 405	52 851	-10 446	-20%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتم قيد الضرائب المؤجلة عند وجود فارق مؤقت بين القيم المحاسبية للأصول والخصوم المسجلة في الميزانية والقيم الضريبية لهذه الأخيرة، عندما يكون لهذا الفارق وقع في المستقبل على مدفوعات الضرائب.

وقد تم حساب الضرائب المؤجلة على أساس النسبة الحالية لضريبة أرباح الشركات (26%) وهي تخص الأعباء التي تم قيدها ولم يتم دفعها عند تاريخ إقفال الحسابات.

6- أصول أخرى :

الجدول (2 -16):إيضاح حول أصول أخرى

نسبة	التغير	2021	2022
%1050	444 779	42 342	487 121

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الجدول (2 -17): العناصر المشكلة لبند اصول اخرى

البند	2022	2021	نسبة التغير
أصول مقتناه لغرض البيع الآجل والإجارة	442 187	2 222	%19791
مخزونات	23 288	24 043	%3-
أصول أخرى (دفعات وتسبيقات على الخدمات)	13 706	9 185	%49
قروض حسنة للموظفين	7 940	6 892	%15
المجموع	487 121	42 342	%1050

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

7- حسابات التسوية :

الجدول (2 -18):إيضاح حول حسابات التسوية

نسبة	التغير	2021	2022
%86	406 729	476 476	881 205

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

تتمثل العناصر الأساسية المشكلة لهذا البند فيما يلي :

الجدول (2 - 19) : العناصر المشكلة لبند حسابات التسوية

البند	2022	2021	نسبة التغير
شيكات في الانتظار	389 907	128 958	202%
مصاريف مقيدة مسبقا	250 799	220 695	14%
حسابات تسوية أخرى (مقاصة الية وغيرها)	240 499	124 823	93%
المجموع	881 205	474 476	86%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

8- مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة :

الجدول (2 - 20):ايضاح حول مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة

2022	2021	التغير	نسبة
12 000	12 000	-	0%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يملك مصرف السلام الجزائر مساهمة في صندوق ضمان الودائع البنكية قدرها 10 أسهم ذات قيمة إسمية مقدرة بـ 1 000 ألف دينار جزائري، أي مجموع قدره 10 000 ألف دينار جزائري، ما يعادل نسبة 3,7% من رأسمال الصندوق.

كما يملك المصرف مساهمة في رأسمال شركة تسيير الأصول المنقولة بمبلغ قدره 2 000 ألف دينار جزائري تتمثل في 20 سهما ذو قيمة إسمية قدرها 100 ألف دينار جزائري.

9- العقارات الموظفة :

الجدول (2 - 21):ايضاح حول العقارات الموظفة

نسبة	التغير	2021	2022
3%-	-47 735	1 420 913	1 373 178

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يضم هذا البند من الأصول العقارات التي يمتلكها المصرف لغرض تأجيرها أو تشمين رأس المال، وقد تملكها في إطار عمليات تحصيل أقساط تمويل الزبائن المتعثرة عن طريق عقود الوفاء بمقابل.

الجدول (2 - 22):الأصول العقارات التي تمثل بند العقارات الموظفة

2021			2022			البند
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
1 066	106 725	1 173	1 041	166	1 208	عقارات سكنية
511		236	936	261	197	
354 402	108 807	463 209	331 242	131	463 209	عقارات تجارية
			967			
1 420	215 532	1 636	1 373	298	1 671	المجموع
913		445	178	228	406	

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

10- الأصول الثابتة المادية :

يتم عرض الأصول الثابتة في ميزانية المصرف بقيمتها التاريخية بعد حسم الإهلاك (ما عدا الاراضي والأصول قيد الانجاز) ،كما تقيد الأجزاء المكونة لأصل ثابت كل على حدى عندما تكون مدة استعمال هذه الأجزاء مختلفة.

الجدول (2 - 23):ايضاح حول الأصول الثابتة المادية

البند	2022	2021	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	8 178 219	7 654 145	524 074	7%
الاهتلاكات	2 625 909	2 333 253	292 656	13%
المبالغ الصافية	5 552 310	5 320 892	231 418	4%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

ويبين الجدول التالي تفصيلا لهذا البند :

الجدول (2 - 24):العناصر الأساسية المشكلة لبند الأصول الثابتة المادية

البند	2022			2021		
	المبالغ الإجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية	المبالغ الإجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية
أراضي	3 598 753	-	3 598 753	3 587 279	-	3 587 279
مباني إدارية و تجارية	927 895	539 045	388 850	927 895	492 651	435 244
تهيئات، ترميمات و تركيبات	1 790 795	1 122 085	668 710	1 639 696	1 158 338	481 358
أجهزة الحراسة و امن	318 178	224 528	93 650	287 329	52 920	234 409
عتاد متحرك	80 631	64 614	16 017	80 631	53 808	26 823
جهيزات معلوماتية	561 005	352 686	208 319	545 389	287 368	258 021
عتاد اتصالات	87 083	70 008	17 075	86 781	63 240	23 541
أثاث وتجهيزات	352	246	105	327 152	221	105 428

مكتبية	798	944	854	724	
أثاث وتجهيزات اجتماعية	16 430	5 999	10 431	3 204	12 855
أصول قيد انجاز	444	-	444	-	155 934
	651		651		
المجموع	8 178	2 625	5 552	2 333	5 320
	219	909	310	253	892

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

11- الاصول الثابتة غير المادية :

يتضمن هذا البند من الأصول الرخص والبرمجيات والنظم المعلوماتية التي يستخدمها المصرف

الجدول (2 -25):ايضاح حول الاصول الثابتة غير المادية

البند	2022	2021	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	687 094	681 980	5 114	1%
الاهتلاكات	466 218	413 984	52 234	13%
المبالغ الصافية	220 876	267 996	-47 120	-18%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

✓ الخصوم :

الجدول (2-26) : قائمة الميزانية (الخصوم) لبنك السلام -الجزائر - لسنة

2022

الخصوم	2022	2021
1 البنك المركزي		
2 ديون تجاه الهيئات المالية	74 504	45 943
3 ديون تجاه الزبائن	154 117	150 762

167	422	
47 661 066	62 585 556	4 ديون ممثلة بورقة مالية
412 369	766 590	5 الضرائب الجارية- خصوم
		6 الضرائب المؤجلة- خصوم
5 120 053	9 534 940	7 خصوم أخرى
4 107 894	4 650 378	8 حسابات التسوية
444 888	514 730	9 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء
		10 إعانات التجهيز- إعانات أخرى للاستثمارات
1 986 519	2 136 675	11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
		12 ديون تابعة
20 000 000	20 000 000	13 رأس المال
		14 علاوات مرتبطة برأس المال
3 874 230	2 920 035	15 احتياطات
		16 فارق التقييم
		17 فارق إعادة التقييم
		18 ترحيل من جديد(-/+)
3 389 221	4 392 508	19 نتيجة السنة المالية(-/+)
237 804	261 693	مجموع الخصوم
350	338	

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

• بعض الإيضاحات حول قائمة الميزانية (الخصوم) :

1- ديون تجاه الهيئات المالية :

الجدول (2 - 27):إيضاح حول ديون تجاه الهيئات المالية

النسبة	التغير	2021	2022
%62	28 561	45 943	74 504

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتضمن هذا البند رصيد الحساب الجاري لمؤسسة مالية موطنة لدى المصرف وقد تحصلت على تمويل ممنوح من طرف المصرف.

2- ديون تجاه الزبائن :

الجدول (2 - 28):إيضاح حول ديون تجاه الزبائن

النسبة	التغير	2021	2022
%2	3 355 255	150 762 167	154 117 422

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يمثل هذا البند 59% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2022 وهو يضم الحسابات الجارية للعملاء، حسابات الادخار والحسابات لأجل بالإضافة إلى التأمينات النقدية التي تغطي الالتزامات بالتوقيع (خارج الميزانية).

تقسم هذه الودائع كما يلي :

1-2 حسب نوع الوديعة:

الجدول (2 - 29):تحليل بند ديون تجاه الزبائن حسب نوع الوديعة

نوع الودائع	2022	2021	نسبة التغير
حسابات جارية	65 249 902	49 494 887	%32
حسابات لأجل	7 916 094	5 532 491	%43
حسابات الادخار	42 362 802	32 234 042	%31

تأمينات نقدية	37 016 138	62 099 767	40-%
ودائع أخرى	1 572 486	1 400 980	12-%
المجموع	154 117 422	150 762 167	2-%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

سجلت الودائع الجارية ولأجل وحسابات الادخار نسب نمو جيدة بينما عرفت التأمينات النقدية انخفاضا كبيرا يرجع إلى الغاء تعلية بنك الجزائر التي تشترط تغطية عمليات استيراد البضائع عادة البيع على الحال بتأمين نقدي بنسبة 120%.

2-2 حسب أجل الاستحقاق المتبقي :

الجدول (2 -30): تحليل بند ديون تجاه الزبائن حسب أجل الاستحقاق المتبقي

الأجل المتبقي	2022	2021	نسبة التغير
أقل من 3 أشهر	147 175 722	145 565 467	1-%
من 3 إلى 6 أشهر	347 900	342 700	2-%
من 6 أشهر إلى 12 شهرا	1 280 700	1 459 900	12-%
من 12 أشهر إلى 24 شهرا	1 620 300	365 600	343-%
من 24 أشهر إلى 36 شهرا	1 386 200	535 900	159-%
أكثر من 36 شهرا	2 306 600	2 492 600	7-%
مجموع	154 117 422	150 762 167	2-%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

3-2 حسب المتعامل الاقتصادي :

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي:

الجدول (2 - 31): تحليل بند ديون تجاه الزبائن حسب المتعامل الاقتصادي

المتعامل الاقتصادي	2022	2021	نسبة التغير
مؤسسات الخاصة	94 864 039	105 519 964	10%-
مؤسسات العمومية	11 259	101 641	89%-
أفراد	59 242 124	45 140 562	31%
المجموع	154 117 422	150 762 167	2%

(الوحدة: بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

4-2 حسب التوزيع الجغرافي :

إن المودعين هم أشخاص طبيعيين أو معنويون خاضعون للقانون الجزائري وإقامتهم أو مقرهم الاجتماعي بالجزائر. تتوزع ودائع العملاء حسب المناطق الجغرافية للجزائر كما يبينه الجدول التالي :

الجدول (2 - 32): تحليل بند ديون تجاه الزبائن حسب التوزيع الجغرافي

المنطقة الجغرافية	2022	2021	نسبة التغير
منطقة الوسط	93 334 306	93 600 642	0%
منطقة الشرق	41 968 819	40 275 267	4%
منطقة الغرب	14 105 987	13 113 767	8%
منطقة الجنوب	4 708 310	3 772 491	25%
المجموع	154 117 422	150 762 167	2%

(الوحدة: بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

3- ديون ممثلة بورقة مالية :

الجدول (2 -33):ايضاح حول ديون ممثلة بورقة مالية

النسبة	التغير	2021	2022
31%	14 924 490	47 661 066	62 585 556

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يمثل هذا البند 24% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31ديسمبر 2022 ويخصص لسندات الاستثمار وسندات الصندوق بدون عائد، وهي تتوزع وفق أجل الاستحقاق المتبقي كما يبينه الجدول التالي :

الجدول (2 -34):تحليل بند ديون ممثلة بورقة مالية وفق أجل الاستحقاق المتبقي

الأجل المتبقي	2022	2021	نسبة التغير
أقل من 3 أشهر	11 316 656	6 249 066	81%
من 3 إلى 6 أشهر	10 383 800	6 613 100	57%
من 6 إلى 12 شهرا	13 286 900	11 231 900	18%
من 12 إلى 24 شهرا	8 721 000	7 693 400	13%
من 24 إلى 36 شهرا	4 227 700	3 422 700	24%
أكثر من 36 شهرا	14 649 500	12 450 900	18%
المجموع	62 585 556	47 661 066	31%

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

4- الضرائب الجارية - خصوم :

الجدول (2 -35):ايضاح حول الضرائب الجارية - خصوم

النسبة	التغير	2021	2022
86%	354 221	412 369	766 590

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يحتوي هذا البند على الضرائب المستحقة عند تاريخ إقفال الحسابات و غير المدفوعة دارة الضرائب كما يبينه الجدول الآتي :

الجدول (2 -36):العناصر المشكلة لبند الضرائب الجارية - خصوم

البند	2022	2021	نسبة التغير
ضريبة أرباح الشركات	484 901	161 419	200%
رسوم على رقم الأعمال	243 349	205 501	18%
ضريبة الدخل	25 828	24 226	7%
ضرائب ورسوم أخرى	12 512	21 223	41%-
المجموع	766 590	412 369	86%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

5- خصوم أخرى :

الجدول (2 -37):ايضاح حول خصوم أخرى

2022	2021	التغير	النسبة
9 534 940	5 120 053	4 414 887	86%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يمثل رصيد هذا البند نسبة 4%من مجموع الميزانية كما في 31ديسمبر 2022وهو يضم المستحقات تجاه غير الزبائن كما يوضحها الجدول التالي :

الجدول (2 -38):العناصر المشكلة لبند خصوم أخرى

البند	2022	2021	نسبة التغير
مستحقات المساهمين	7 710 034	3 510 034	120%
مستحقات الموظفين	644 820	535 016	21%

مؤونة الصكوك البنكية للموردين	492 629	495 069	0%
مستحقات الموردين	268 394	339 763	-21%
مستحقات صندوق ضمان الودائع البنكية	208 921	111 982	87%
مستحقات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	155 887	74 962	108%
مستحقات الضمان الاجتماعي	48 669	42 662	14%
مستحقات اخرى	5 586	10 565	-47%
المجموع	9 534 940	5 120 053	86%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

6- حسابات التسوية :

الجدول (2 -39):ايضاح حول حسابات التسوية

النسبة	التغير	2021	2022
13%	542 484	4 107 894	4 650 378

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يمثل رصيد هذا البند 2% من مجموع ميزانية سنة 2022 و يتكون من العناصر التالية:

الجدول (2 -40):العناصر المشكلة لبند حسابات التسوية

البند	2022	2021	نسبة التغير
قيم واردة من المقاصة	4 184 506	3 697 364	13%
تأمينات الأصول المؤجرة	304 337	225 656	35%

تحويلات صادرة	130 052	157 950	18-%
حسابات تسوية أخرى	31 483	26 924	17-%
المجموع	4 650 378	4 107 894	13-%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

7- مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء :

الجدول (2 -41):ايضاح حول مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء

2022	2021	التغير	النسبة
514 730	444 888	69 842	16-%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتكون هذا البند من المؤونات التالية :

الجدول (2 -42):العناصر المشكلة لبند مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء

البند	2022	2021	نسبة التغير
مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة	294 360	217 562	35-%
مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	220 370	227 326	3-%
المجموع	514 730	444 888	16-%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

8- أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة :

الجدول (2 -43):ايضاح حول أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة

2022	2021	التغير	النسبة
2 136 675	1 986 519	150 156	8-%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتضمن هذا البند مؤونة ذات طابع احتياطي يتم تكوينها طبقا للمادة رقم 09 من النظام رقم 14-03 المتعلق بتصنيف المستحقات والالتزامات بالتوقيع للبنوك والمؤسسات المالية وتكوين المؤونات عليها، حيث تحسب على رصيد التمويلات الجارية (غير المصنفة) بنسبة 1% سنويا حتى يبلغ مستواها الإجمالي نسبة 3% من الرصيد الإجمالي للمستحقات الجارية .

9- رأس المال :

الجدول (2 -44):ايضاح حول رأس المال

النسبة	التغير	2021	2022
0%	-	20 000 000	20 000 000

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يضم هذا البند رأس مال المصرف الذي تم رفعه إلى 20 مليار دج طبقا لمتطلبات نظام بنك الجزائر رقم

18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 والمتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر .

10- الاحتياطات :

الجدول (2 -45):ايضاح حول الاحتياطات

النسبة	التغير	2021	2022
25%-	-954 195	3 874 230	2 920 035

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يضم هذا البند الاحتياطي القانوني الذي يتم تكوينه طبقا للقانون التجاري والقانون الأساسي للمصرف و الاحتياطي الاختياري الذي يتم تكوينه وفقا لقرار الجمعية العمومية للمساهمين . يعود انخفاض رصيد الاحتياطات إلى توزيع الأرباح للمساهمين .

الجدول (2 - 46):العناصر المشكلة لبند الاحتياطات

البند	2022	2021	نسبة التغير
احتياطي قانوني	1 951 344	1 612 422	21%
احتياطي اختياري	968 691	2 261 808	57%-
المجموع	2 920 035	3 874 230	25%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

ب- قائمة خارج الميزانية :ظهرت قائمة خارج الميزانية بالشكل التالي :

الجدول (2 - 47) : قائمة خارج الميزانية لبنك السلام -الجزائر - لسنة 2022

2021	2022	الالتزامات
		أ- التزامات ممنوحة
	612 757	1 التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية
61 719 613	76 135 652	2 التزامات التمويل لفائدة الزبائن
		3 التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
9 747 505	14 400 039	4 التزامات ضمان بأمر من الزبائن
		5 التزامات أخرى ممنوحة
		ب- التزامات محصل عليها
		6 التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
7 844 027	7 940 509	7 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
347 281 990	462 954 338	8 التزامات أخرى محصل عليها

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

- بعض الإيضاحات حول قائمة خارج الميزانية : تقسم التزامات خارج الميزانية إلى قسمين : التزامات ممنوحة و التزامات محصل عليها .

أ- الالتزامات الممنوحة :

الجدول (2- 48) : ايضاح حول الالتزامات الممنوحة

النسبة	التغير	2021	2022
%28	19 681 331	71 467 118	91 148 449

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

1- التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية :

يتضمن هذا البند الاعتمادات المستندية والتزامات التمويل الغير مستعملة الممنوحة لمؤسسة مالية:

الجدول (2- 49) : التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	268 181	-	/
التزامات التمويل الغير مستعملة	344 576	-	/
المجموع	612 757	-	/

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

- 2- التزامات التمويل لفائدة الزبائن : يتضمن هذا البند الالتزامات الممنوحة للعملاء كما يبينه الجدول التالي:

الجدول (2- 50) : التزامات التمويل لفائدة الزبائن

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	28 861 266	27 567 446	%5
التزامات التمويل الغير مستعملة	47 274 386	34 152 167	%38
المجموع	76 135 652	61 719	%23

	613		
--	-----	--	--

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

3- التزامات ضمان بأمر من الزبائن : تقسم هذه الالتزامات كما يبينه الجدول التالي:

الجدول (2-51) : التزامات ضمان بأمر من الزبائن

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
خطابات ضمان الصفقات (دخول عطاء، حسن التنفيذ ..)	11 981 328	8 501 267	41%
خطابات ضمان إدارية	1 238 571	1 070 269	16%
خطابات ضمان جمركية	1 114 640	175 469	535%
خطابات ضمان أخرى	65 500	500	13000%
المجموع	14 400 039	9 747 505	48%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

ب- التزامات محصل عليها:

الجدول (2-52) :ايضاح حول التزامات محصل عليها

2022	2021	التغير	النسبة
470 894 847	355 126 017	115 768 830	33%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

4- التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية :

يتضمن هذا البند مقابل الضمانات المحصل عليها من البنوك لتغطية التمويل الممنوح لزبائن المصرف.

الجدول (2-53) : التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية	5 220 434	5 111 449	2%
مقابل ضمانات حسن التنفيذ	1 467 688	1 793 665	18%-
مقابل ضمانات دخول عطاء	1 232 081	502 686	96%-
مقابل ضمانات استرجاع التسبيقات	20 306	436 227	182%
المجموع	7 940 509	7 844 027	1%

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

5- التزامات أخرى محصل عليها : يحتوي هذا البند على الضمانات المحصل عليها

من الزبائن في إطار التمويلات الممنوحة لهم من طرف المصرف.

الجدول (2-54) : التزامات أخرى محصل عليها

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
كفالات شخصية وضمانات إحتياطية	204 290 949	156 609 479	30%
رهون عقارية	151 649 637	109 727 990	38%
تأمينات ضد خطر السداد	51 043 377	32 569 411	57%
رهون سندات الاستثمار	35 766 196	24 210 596	48%

رهون السيارات	20 204 179	24 164 514	-16%
المجموع	462 954	347 281	33%
	338	990	

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

ت - قائمة حساب النتائج : ظهرت بالشكل التالي :

الجدول (2 - 55) : قائمة حساب النتائج لبنك السلام -الجزائر - لسنة 2022

2021	2022	
9 601 923	12 153 736	1 + فوائد و نواتج مماثلة
1 717 260	2 315 607	2 فوائد وأعباء مماثلة
1 388 776	1 397 675	3 +عمولات (نواتج)
50 475	57 641	4 عمولات (أعباء)
		5 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول المالية المملوكة لغرض التعامل
		6 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول المالية المتاحة للبيع
44 200	37 642	7 +نواتج النشاطات أخرى
	81 569	8 - أعباء النشاطات أخرى
9 267 164	11 134 236	9 الناتج البنكي
2 911 839	3 334 732	10 -أعباء استغلال عامة
433 180	476 465	11 -مخصصات للاهتلاكات و خسائر القيمة على أصول الثابتة المادية و غير المادية
5 922 145	7 323 039	12 الناتج الإجمالي للاستغلال
1 670 717	1 756 243	13 -مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة

		و المستحقات غير القابلة للاسترداد
329 389	356 074	14 + استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة و استرداد على الحسابات الدائنة المهتلفة
4 580 817	5 922 870	15 ناتج الاستغلال
- 103	1 054	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
795	1 114	17 + العناصر غير العادية (ناتج)
		18 العناصر غير العادية (أعباء)
4 581 509	5 925 038	19 ناتج قبل الضريبة
1 192 288	1 532 530	20 ضرائب على النتائج و ما يماثلها
3 389 221	4 392 508	21 الناتج الصافي للسنة المالية

(الوحدة: بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

• بعض الإيضاحات حول قائمة حساب النتائج :

1- **الناتج البنكية** : تتكون ناتج المصرف من مداخيل التمويلات المباشرة وغير المباشرة
الممنوحة للزبائن بالإضافة إلى دخل الودائع لأجل لدى البنوك والتمويلات الممنوحة
للمؤسسات المالية، كما تضم أيضا العمولات المحصلة مقابل الخدمات المقدمة للزبائن وفقا
للشروط المصرفية السارية.

الجدول (2-56) :العناصر المشكلة للناتج البنكية

النسبة التغير	2021	2022	البند
20%	16 487	19 764	مداخيل الودائع لدى بنك الجزائر
118%	20 582	44 966	مداخيل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية
25%	9 166 570	11 457 038	مداخيل التمويلات المباشرة للعملاء
33%	7 029 788	9 358 507	•تمويلات المؤسسات

25%	777 636	971 189	•إجارة للمؤسسات
17%-	1 359 146	1 127 342	•تمويلات الأفراد
59%	398 284	631 968	مداخل التزامات خارج الميزانية
125%	154 540	347 885	•خطابات الضمان
17%	243 744	284 083	•اعتمادات مستندية
27%	9 601 923	12 153 736	مجموع الفوائد والنواتج المماثلة
16%	737 416	857 332	عمولات عمليات التجارة الخارجية
26%	232 748	293 745	عمولات عمليات وسائل الدفع
27%-	126 033	92 067	عمولات عمليات الائتمان
47%-	292 579	154 531	عمولات أخرى
1%	1 388 776	1 397 675	مجموع العمولات
15%-	44 200	37 642	نواتج أخرى
23%	11 034 899	13 589 053	مجموع النواتج البنكية

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

2-الأعباء البنكية : يتضمن هذا البند الأرباح الممنوحة لأصحاب حسابات الادخار والحسابات لأجل وسندات الاستثمار في إطار عقود المضاربة. كما يضم أيضا العمولات المدفوعة لبنك الجزائر ومركز الصكوك البريدية وكذا البنوك الأجنبية .

الجدول (2-57):العناصر المشكلة للأعباء البنكية

نسبة التغير	2021	2022	البند
45%	807 263	1 171 689	أرباح الحسابات لأجل وحسابات الادخار
26%	909 997	1 143 918	أرباح سندات الاستثمار
35%	1 717 260	2 315 607	مجموع الفوائد المدفوعة والأعباء

المماثلة			
عمولات مدفوعة لبنك الجزائر	369	309	19%
عمولات مدفوعة لمركز الصكوك البريدية	45 856	38 989	18%
عمولات مدفوعة للبنوك الأجنبية	11 416	11 177	2%
مجموع العمولات المدفوعة	57 641	50 475	14%
أعباء النشاطات الأخرى (خسائر الصرف)	81 569	-	-
مجموع الأعباء البنكية	2 454 817	1 767 735	39%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

3- أعباء استغلال عامة :

الجدول (2-58):ايضاح حول اعباء استغلال العامة

2022	2021	التغير	النسبة
3 334 732	2 911 839	422 893	15%

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الجدول (2-59):العناصر المشكلة لبند اعباء استغلال العامة

البند	2022	2021	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	2 071 321	1 753 509	30%
خدمات	816 403	783 090	38%
ضرائب ورسوم	224 686	244 915	57%
مصاريف متنوعة	222 322	130 325	48%
المجموع	3 334 732	2 911 839	16%-

(الوحدة :بـآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

تمثل أعباء الاستغلال العامة نسبة 30% من الناتج البنكي لسنة 2022 وتمثل مصاريف الموظفين 62% من مجموع هذه الأعباء .

4- مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
الجدول (2-60):ايضاح حول مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة
المادية وغير المادية

النسبة	التغير	2021	2022
10%	43 285	433 180	476 465

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يتم حساب المخصص السنوي للاهتلاكات على الأصول الثابتة حسب النسب المعمول بها وفقا للمدة المحتملة لاستغلال الأصول وحسب النمط الخطي للاهتلاك. كما يتم اهتلاك الأجزاء المكونة لأصل ثابت كل على حدى عندما تكون مدد استعمال هذه الأجزاء مختلفة .

5- مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد :
الجدول (2-61): ايضاح حول مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد

النسبة	التغير	2021	2022
5%	85 526	1 670 717	1 756 243

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يضم هذا البند مخصصات المؤونات الموضحة في الجدول التالي:

الجدول (2-62):العناصر المشكلة لبند مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد

البند	2022	2021	نسبة التغير
مخصصات مؤونة المخاطر المصرفية العامة	272 321	473 034	-42%
مخصصات خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة	1 405 289	1 070 205	31%
مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة	76 798	102 808	-25%
مخصصات مؤونات المخاطر والأعباء	1 835	24 670	-93%
المجموع	1 756 243	1 670 717	5%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

6- إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتكة :

الجدول (2-63):ايضاح حول إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتكة

2022	2021	التغير	النسبة
356 074	329 389	26 685	8%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يضم هذا البند الاسترجاعات الموضحة في الجدول التالي:

الجدول (2-64):العناصر المشكلة لبند إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهلكة

البند	2022	2021	نسبة التغير
إسترجاعات عن خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة	224 563	298 764	25-%
إسترجاعات عن مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة	1 690	-	/
إسترجاعات عن مؤونة المخاطر المصرفية العامة	122 165	5 934	1959%
إسترجاعات عن مؤونات المخاطر والأعباء	7 656	24 691	69-%
المجموع	356 074	329 389	8%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

7- أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى :

الجدول (2-65):ايضاح حول أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى

2022	2021	التغير	النسبة
1 054	103-	1 157	1119%

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يضم هذا البند الربح الصافي الناتج عن بيع الأصول الثابتة التي يمتلكها المصرف.

8- العناصر غير العادية (نواتج) :

الجدول (2-66):ايضاح حول العناصر غير العادية (نواتج)

النسبة	التغير	2021	2022
%40	319	795	1 114

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يضم هذا البند التعويضات المحصلة من شركة التأمين

9- ضرائب على النتائج و ما يماثلها :

الجدول (2-67):ايضاح حول ضرائب على النتائج و ما يماثلها

النسبة	التغير	2021	2022
%29	340 242	1 192 288	1 532 530

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

تبلغ نسبة الضريبة على أرباح الشركات وفقا للتشريع الجبائي 26% من مبلغ الناتج قبل الضريبة بعد إعادة إدماج المصاريف غير القابلة للخصم جبائيا.

10- الناتج الصافي للسنة المالية :

الجدول (2-68):ايضاح حول الناتج الصافي للسنة المالية

النسبة	التغير	2021	2022
%30	1 003 287	3 389 221	4 392 508

(الوحدة :بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

يسجل هذا البند نتيجة السنة المالية كمحصلة للفرق بين النواتج والأعباء بما في ذلك مبلغ الضريبة على الأرباح.

ث - قائمة جدول التدفقات النقدية : ظهرت بالشكل التالي :

الجدول (2-69): قائمة جدول التدفقات النقدية لبنك السلام -الجزائر - لسنة 2022

2021	2022	
4 581 509	5 925 038	1 ناتج قبل الضريبة
433 180	476 465	2 +/--مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية.
		3 +/--مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى
1 341 329	1 400 169	4 +/--مخصصات صافية للمؤونات لخسائر القيمة الأخرى
		5 +/--خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار
		6 +/--نواتج / أعباء من أنشطة التمويل
7 484 791	- 840 932	7 +/--حركات أخرى
9 259 300	1 035 702	8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى
-371 229	- 209 957	9 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
-10 644 022	-18 289 712	10 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن
17 369 600	14 860 899	11 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية
		12 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم غير المالية

13 -الضرائب المدفوعة	- 1 198 603	-991 008
14 =انخفاض/ (ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأتية من أنشطة العملانية	- 4 837 373	5 363 341
15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياني	2 123 367	19 204 150
16 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات		
17 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة		
18 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية	- 149 803	-206 690
19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار	- 149 803	-206 690
20 +/--التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين		3 260 644
21 +/--التدفقات الصافية أخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل		
22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل		3 260 644
23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها	-212 088	81 045
24. ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها	1 761 476	22 339 149
التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياني	2 123 367	19 204 150

التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار	- 149 803	-206 690
التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل		3 260 644
تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها	-212 088	81 045
أموال الخزينة و معادلاتها		
25 أموال الخزينة و معادلاتها عند الافتتاح	75 870 491	53 531 342
26 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)	75 916 434	53 600 804
27 حسابات (أصل وخصم) وقروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية	-45 943	
28 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإقفال	77 631 967	75 870 491
29 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)	74 638 050	75 916 434
30 حسابات (أصل وخصم) و اقتراضات / قروض عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية	2 993 917	-45 943
31 صافي تغير أموال الخزينة	1 761 476	22 339 149

(الوحدة: بآلاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

• بعض الإيضاحات حول قائمة جدول التدفقات النقدية :

تم إعداد جدول التدفقات النقدية حسب الطريقة غير المباشرة المنصوص عليها في النظام رقم 09-05 المؤرخ في 18/10/2009 والمتضمن إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية. وفقا لهذه الطريقة، يتم الحصول على حركة التدفقات النقدية الناتجة عن

نشاطات الاستغلال عن طريق تعديل الناتج قبل الضرائب بمراعاة وقع العمليات غير النقدية، حتى يمكن مقارنة النتائج المحصل عليها من حساب النتائج مع السيولة المحدثة والمستعملة أثناء نشاطات الاستغلال.

خلال سنة 2022 ، سجلت التدفقات النقدية الصافية تغيرا إيجابيا قدره 1 761 476 ألف دج وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البنود التالية :

1- التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن النشاط العملياتي :

سجل هذا البند تدفقا صافيا ايجابيا قدره 2 123 367 ألف دج وذلك راجع لنمو ودائع العملاء لاسيما الودائع الجارية وحسابات الادخار وسندات الاستثمار.

2- التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الاستثمار:

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا قدره 149 803 ألف دج يمثل الأصول الثابتة التي قام المصرف باقتنائها خلال سنة .

ج- قائمة جدول تغير الأموال الخاصة : ظهرت بالشكل التالي :

الجدول (2-70): قائمة جدول تغير الأموال الخاصة لبنك السلام -الجزائر- لسنة

2022

الاحتياطات والنتائج	فارق إعادة التقييم	فارق التقييم	علاوة الإصدار	راس مال الشركة	
3 900 240				15 000 000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
					أثر تغيرات الطرق المحاسبية
					أثر تصحيحات الأخطاء الهامة
					الرصيد المصحح في

31 ديسمبر 2020					
تغير فوارق إعادة تقييم أصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					-26011
عمليات الرسملة				5000000	
صافي نتيجة السنة المالية 2020					3 389 221
الرصيد في 31 ديسمبر 2021				200000 00	7263450
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2021				200000 00	7263450
تغير فوارق إعادة تقييم أصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					- 4 343 416
عمليات الرسملة					
صافي نتيجة السنة المالية					4392508

				2021	
7312542			200000	الرصيد في 31 ديسمبر	
			00	2022	

(الوحدة :بألاف الدينار الجزائري)

المصدر : التقرير السنوي لبنك السلام -الجزائر -2022

• بعض الإيضاحات حول قائمة جدول تغير الأموال الخاصة :

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2022 بـ 27 312 542 ألف دج مقابل 27 263 450 ألف دج في نهاية سنة 2021 وقد نتج التغير في قيمة الأموال الخاصة عن العمليات التالية:

❖ توزيع أرباح للمساهمين ومكافأة لمجلس الإدارة عن سنة 2021 بمبلغ خام قدره 4 327 059 ألف دج

وترحيل الأرباح المجنبية (الغير موافقة للشريعة) للسنة المالية 2021 بمبلغ قدره 16 357 ألف دج إلى حساب الخيرات.

❖ تحقيق نتيجة صافية لسنة 2022 قدرها 4 392 508 ألف دج

المطلب الثاني : تحليل وتفسير النتائج الدراسة

حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1) القوائم المالية المطلوب عرضها هي :

- قائمة الميزانية
- قائمة جدول حسابات النتائج
- قائمة التغير في حقوق الملكية
- قائمة التدفقات النقدية
- الملاحق التي توضح السياسات وإيضاحات عن مختلف التغيرات

من خلال التقرير السنوي لبنك السلام لسنة 2022 قد استوفى بعض العناصر وهي :

عرض قائمة الميزانية، قائمة خارج الميزانية، قائمة حساب النتائج، قائمة جدول التدفقات النقدية، قائمة جدول تغير الأموال الخاصة، وقام بعرض وشرح السياسات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بالقوائم المالية بالإضافة الى بعض المدرجات التكرارية التي تمثل أهم أرقام إنجازات البنك أو ما يسمى بمؤشرات النشاط.

1- قائمة الميزانية :

يشترط المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1) عرض القوائم المالية، الفصل بين الأصول والخصوم وقد ظهرت عناصر ميزانية بنك السلام الإسلامي كما يلي :

■ الأصول :

- الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية: نجد أن بنك السلام لم يفصل هذه الحسابات بين الصندوق الذي يتمثل في الأوراق والقطع النقدية بالعملة الجزائرية أو الأجنبية، والبنك المركزي الذي يتمثل في الحسابات المفتوحة ببنك الجزائر وأرصدة الحسابات المفتوحة بالبريد، و وضع كل هذه الحسابات في مبلغ إجمالي واحد .

- سلفيات وحقوق على الهيئات المالية: تمثل المبالغ المستحقة للبنك من مؤسسات مالية أخرى

- سلفيات وحقوق على الزبائن: تمثل المبالغ المستحقة للبنك نتيجة عقود تمويل أو تسهيلات مصرفية و وفقا لمعيار المحاسبة الإسلامي رقم (1) ويتم تحليل و الإفصاح عن السلفيات وحقوق على الزبائن وفق أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي، أجل الاستحقاق المتبقي، التوزيع الجغرافي، وكذا وفق جودة المحفظة.

- الضرائب الجارية - أصول : يمثل فائض سداد الضريبة على أرباح الشركات والرسم على القيمة المضافة الذي يخضم مستقبلا من المدفوعات لصالح إدارة الضرائب،

- الضرائب المؤجلة - أصول : تمثل الفروقات المؤقتة بين القيم المحاسبية للأصول والخصوم وقيمها الضريبية والتي تؤدي الى التزامات أو أصول ضريبية مؤجلة ويتم حساب الضرائب المؤجلة على اساس نسبة ضريبة أرباح الشركات الحالية 26 % .

- أصول أخرى : يتمثل هذا البند من أصول مقتناه لغرض البيع الآجل والإجارة ، مخزونات ، أصول أخرى و(دفع وتسيقات على الخدمات) و قروض حسنة للموظفين ويعد مؤشرا على تنوع أنشطة البنك وقدرته على إدارة مجموعة متنوعة من الأصول .
- حسابات التسوية : يتضمن هذا البند شيكات في الانتظار ، مصاريف مقيدة مسبقا و حسابات تسوية أخرى (مقاصة الية وغيرها) .
- مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة : يمتلك مساهمة في صندوق ضمان الودائع البنكية حيث يمتلك بنك السلام الجزائر 10 أسهم في هذا الصندوق كل سهم بقيمة اسمية قدرها 1000 ألف دينار جزائري ، مما يجعل إجمالي المساهمة 10000 ألف دينار جزائري وتمثل هذه المساهمة 3.7% من رأس مال الصندوق ، كما يمتلك مساهمة في رأسمال شركة تسيير الأصول المنقولة حيث يمتلك البنك 20 سهما في هذه الشركة كل سهم بقيمة اسمية 100 ألف دينار جزائري ليصل إجمالي المساهمات الى 2000 ألف دينار جزائري . حيث بلغت القيمة الإجمالية لمساهمات في هذا البند 12 000 ألف دينار جزائري وهي نفس القيمة المسجلة في سنة 2021 مما يشير الى استقرار استثمارات البنك في هذه الكيانات .
- العقارات الموظفة : يتضمن هذا البند العقارات المملوكة لغرض التأجير أو العقارات المملوكة لتثمين راس المال والعقارات المحصلة من عمليات تمويل متعثرة نتيجة تحصيل أقساط تمويل الزبائن المتعثرة عن طريق عقود الوفاء بمقابل ، وقد يشير الى انخفاض في سنة 2022 بنسبة 3.4 % من سنة 2021
- الأصول الثابتة المادية : يتضمن هذا البند المباني والمرافق ، المعدات والأجهزة ،الأثاث والتجهيزات ، وسائل النقل و يتم عرض الأصول الثابتة بقيمتها التاريخية بعد خصم الاهتلاك ما عدا المباني واصول قيد الانجاز .
- الأصول الثابتة غير المادية : يتمثل هذا البند البرمجيات والتطبيقات المصرفية ، التراخيص والحقوق والنظم المعلوماتية ،وقد انخفض في سنة 2022 بالنسبة 2.5 % من سنة 2021.

■ الخصوم :

- ديون تجاه الهيئات المالية : يتضمن هذا البند رصيد الحساب الجاري لمؤسسة مالية موطنة لدى المصرف وقد تحصلت على تمويل ممنوح من طرف المصرف.
 - ديون تجاه الزبائن : يمثل هذا البند 59% من مجموع ميزانية المصرف ويتضمن الحسابات الجارية للعملاء ، حسابات الادخار ، الحسابات لأجل والتأمينات النقدية .
 - ديون ممثلة بورقة مالية : يمثل هذا البند 24% من مجموع الميزانية المصرف ويمثل سندات الاستثمار وسندات الصندوق.
 - الضرائب الجارية - خصوم : يمثل الضرائب المستحقة على البنك والتي لم تسدد بعد حتى تاريخ إقفال الحسابات كضريبة أرباح الشركات ، رسوم على ارقام الأعمال ، ضريبة الدخل ، ضرائب ورسوم أخرى .
 - خصوم أخرى : يمثل هذا البند 4% من مجموع الميزانية ويمثل المستحقات تجاه غير الزبائن .
 - حسابات التسوية : يمثل 2% من مجموع الميزانية ويتضمن قيم الوارد من المقاصة ، تأمينات الأصول المأجرة ، تحويلات صادرة وحسابات تسوية أخرى.
 - مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء : يكو من مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة و مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء .
 - أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة : يتكن من مؤونات ذات طابع احتياطي حيث تحسب على رصيد التمويلات الجارية بنسبة 1 % حتى يبلغ مستواها الإجمالي نسبة 3% من الرصيد .
 - رأس المال: يمثل القيمة الاسمية لرأس المال البنك كما هو مسجل في السجلات المحاسبية وتم رفع رأس المال الى 20 مليار دينار جزائري وذلك تماشيا مع متطلبات نظام بنك الجزائر.
 - احتياطي: يتمثل في الاحتياط القانوني والاحتياط الاختياري يعود انخفاض رصيد الاحتياطيات إلى توزيع الأرباح للمساهمين.
- التفسير الاقتصادي للميزانية :

من خلال عرض الأصول والخصوم ،يُعدّ الإفصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الإسلامية عنصرًا جوهريًا في تفسير هذه القائمة اقتصاديًا، إذ يُبرز مدى التزام البنك بمبادئ الشفافية و الحوكمة الشرعية.

من منظور اقتصادي، فإن الإفصاح الجيد في قائمة الميزانية يُساعد مستخدمي القوائم المالية على:

✓ تقييم جودة الأصول والتمويلات:

يُمكن الإفصاح من التمييز بين أنواع الأصول (كالتمويل بصيغ المربحة، المضاربة، والإجارة) ويكشف عن مستوى المخاطر المرتبطة بها، مما يُسهم في تقييم ملاءة البنك واستقراره المالي.

✓ تحليل مصادر التمويل والهيكل المالي:

يعكس الجانب الخاص بالخصوم وحقوق الملكية في الميزانية مدى اعتماد البنك على التمويل الذاتي مقابل التمويل الخارجي، ويساعد على فهم هيكل رأس المال وفقاً لأحكام الشريعة، مما يعزز ثقة المتعاملين.

✓ تحديد مدى الالتزام بالحوكمة الشرعية:

من خلال الإفصاح عن مصادر الأموال، المعالجة الشرعية للأرباح غير المتوافقة، والمخصصات الشرعية، يُمكن تقييم مدى التزام البنك بالمبادئ الإسلامية، وهو ما يُعزز مصداقية البنك في السوق.

✓ تمكين المستثمرين من اتخاذ قرارات رشيدة:

الإفصاح الواضح والمفصل يُقلل من عدم تماثل المعلومات بين البنك والمستثمرين، ويُوفر رؤية شاملة عن الأداء المالي، مما يؤثر إيجابيًا على قرارات الاستثمار والتمويل.

2- قائمة خارج الميزانية :

تقسم قائمة خارج الميزانية الى التزامات ممنوحة و التزامات محصل عليها :

أ- التزامات ممنوحة :

- التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية : يتمثل هذا البند في اعتمادات مستنديه التزامات التمويل الغير مستعملة.

- التزامات التمويل لفائدة الزبائن : يعبر هذا البند عن الضمانات التي يصدرها البنك لصالح أطراف ثالثة بناء على طلب من عملائه ، كخطابات ضمان الصفقات ، خطابات ضمان إدارية و خطابات ضمان جمركية.

ب- الالتزامات محصل عليها :

- التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية : يتمثل في الضمانات التي حصل عليها البنك من مؤسسات مالية أخرى لتغطية التمويلات الممنوحة لعملائه .

- التزامات أخرى محصل عليها : يتمثل في الضمانات التي حصل عليها البنك من الزبائن في إطار التمويلات الممنوحة لهم.

التفسير الاقتصادي لقائمة خارج الميزانية:

تُعد قائمة خارج الميزانية جزءاً مهماً من الإفصاح المالي في البنوك الإسلامية ، من زاوية اقتصادية ووفق معايير المحاسبة الإسلامية، فإن تحليل هذه القائمة يحمل الأبعاد التالية:

✓ إبراز حجم الالتزامات غير الظاهرة:

تشمل القائمة التزامات مثل ضمانات الزبائن، الاعتمادات المستندية، الكفالات، والتزامات استثمارية. وتؤثر هذه العناصر على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وتُظهر حجم الانخراط في عمليات ذات طابع غير مباشر.

✓ تعزيز مبدأ الشفافية:

الإفصاح المفصل عن العمليات خارج الميزانية - مثل الالتزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية يُسهم في تقديم صورة أكثر تكاملاً عن الوضع المالي للبنك، وهو ما يعكس التزامه بمعايير الإفصاح الإسلامية التي تدعو إلى البیان وعدم الغرر.

✓ تحسين موثوقية التقارير المالية:

يعزز وجود هذه المعلومات في التقارير المالية ثقة المستخدمين، سواء كانوا مستثمرين، مودعين أو جهات رقابية، ويُظهر الجدية في تقديم معلومات مالية كاملة وشاملة.

✓ أثرها على تقييم الأداء المالي الحقيقي للبنك:

رغم أنها لا تُسجل كأرقام في الميزانية، إلا أن العمليات خارج الميزانية يمكن أن تؤثر مستقبلاً على الأرباح أو الخسائر، ما يجعل الإفصاح عنها ضرورة لتحليل الأداء المالي الحقيقي واتخاذ قرارات استراتيجية سليمة.

يمثل الإفصاح عن قائمة خارج الميزانية مكوناً جوهرياً في تحسين جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية، حيث يتيح رؤية اقتصادية أشمل لمستخدمي المعلومات المالية، ويساعد على تقييم مدى التزام البنك بالمبادئ الشرعية وعرض المعلومات المالية بكفاءة وشفافية.

3- قائمة حساب النتائج :

- النواتج البنكية: تمثل جميع الإيرادات التي يحققها البنك من أنشطته التشغيلية الأساسية ويتكون من دخل التمويلات المباشرة وغير مباشرة ، دخل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية و العمولات المحصلة مقابل الخدمات المقدمة للزبائن .
- الأعباء البنكية : يتمثل هذا البند في أرباح الحسابات لأجل وحسابات الادخار وأرباح سندات الاستثمار ويضم ايضا عمولات مدفوعة لبنك الجزائر و مركز الصكوك البريدية وكذا البنوك الأجنبية كما يضم اعباء النشاطات أخرى (خسائر الصرف).
- أعباء استغلال عامة : يعبر عن التكاليف التشغيلية المرتبطة بالأنشطة اليومية للبنك ويتمثل في مصاريف الموظفين ،خدمات ، ضرائب ورسوم ومصاريف متنوعة.
- مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية : يتم احتساب المخصص السنوي للإهتلاكات على الأصول الثابتة استناداً إلى النسب المحددة وفقاً لمدة الاستغلال المتوقعة لتلك الأصول، وذلك باستخدام طريقة الاهتلاك الخطي. كما تُهتلك المكونات الفردية للأصل الثابت بشكل مستقل عندما تختلف مدد استخدامها.
- مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد :يضمن هذا البند مخصصات مؤونة المخاطر المصرفية العامة ، مخصصات خسائر القيمة مستحقات العملاء المصنفة ، مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة ومخصصات مؤونات المخاطر والأعباء.
- استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة : يعبر عن المبالغ المستردة نتيجة لانخفاض سابق في قيمة الأصول أو لتسوية حسابات دائنة كانت قد تم شطبها ،ويتضمن إسترجاعات عن خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة ،إسترجاعات

عن مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة ، إسترجاعات عن مؤونة المخاطر المصرفية العامة وإسترجاعات عن مؤونات المخاطر والأعباء .

- أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى : يمثل الربح الصافي الناتج عن بيع الأصول الثابتة التي يمتلكها المصرف.

- العناصر غير العادية (نواتج): يضم هذا البند التعويضات المحصلة من شركة التأمين.
- ضرائب على النتائج و ما يماثلها : تُحتسب نسبة الضريبة على أرباح الشركات وفقًا للتشريع الجبائي بمعدل 26% من صافي الربح قبل الضريبة، وذلك بعد إضافة المصاريف غير القابلة للخصم جبائيًا.

- الناتج الصافي للسنة المالية : يمثل هذا البند صافي نتيجة السنة المالية، الناتج عن الفرق بين إجمالي النواتج والأعباء، متضمنًا مبلغ ضريبة الأرباح.

التفسير الاقتصادي لقائمة حساب النتائج:

تُعد قائمة حساب النتائج من أهم القوائم المالية، لأنها تُظهر الأداء المالي للبنك خلال السنة المالية. وتتكون من النواتج (الإيرادات) والأعباء (التكاليف) لتحديد النتيجة النهائية: الربح أو الخسارة.

الإفصاح في هذه القائمة وفقًا للمعايير الإسلامية يُظهر شفافية البنك في التعامل مع مصادر الدخل والإنفاق الشرعية.

يُسهم في تعزيز مصداقية القوائم المالية لأنه يُوضح:

✓ طريقة معالجة الإيرادات غير المتوافقة.

✓ مدى مساهمة الأنشطة في تحقيق أهداف تنمية وشرعية.

✓ يُمكن أصحاب المصالح (العملاء، المستثمرين، الجهات الرقابية) من اتخاذ قرارات

مالية وفقًا لقيم الشريعة، مما يرفع من جودة القوائم المالية وثقة المتعاملين بالبنك.

4- قائمة جدول التدفقات النقدية : تم اعداد الجدول حسب الطريقة غير المباشرة

- التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن النشاط العملياتي : سجّل هذا البند صافي تدفق نقدي إيجابي بقيمة 2,123,367 ألف دينار جزائري، ويُعزى ذلك إلى زيادة ودائع العملاء، لاسيما في الحسابات الجارية، حسابات الادخار، وسندات الاستثمار.

- التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الاستثمار: سجّل هذا البند صافي تدفق نقدي سلبي بقيمة 149,803 ألف دينار جزائري، ويمثل قيمة الأصول الثابتة التي قام البنك باقتنائها خلال سنة 2022.

التفسير الاقتصادي لجدول التدفقات النقدية:

تعد قائمة جدول التدفقات النقدية من أهم القوائم المالية التي تتمثل في التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن النشاط العملياتي، التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار و التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.

الإفصاح الدقيق في جدول التدفقات يُظهر:

- ✓ كيف يُدار النقد في الأنشطة المتوافقة مع الشريعة.
 - ✓ كيف يتم توجيه السيولة في سياق الالتزام الأخلاقي والشرعي.
- وهذا يُعزز:

- ✓ الشفافية في مصادر واستخدامات الأموال.
- ✓ موثوقية المعلومات المالية المعروضة.
- ✓ ثقة المستخدمين في أداء البنك وسياساته.

5- قائمة تغير الأموال الخاصة :

تقدّرت الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2022 بمبلغ 27,312,542 ألف دينار جزائري، مقارنة بـ 27,263,450 ألف دينار جزائري في نهاية سنة 2021. وقد نتج هذا التغير في القيمة عن العمليات التالية:

- توزيع أرباح على المساهمين ومنح مكافآت لمجلس الإدارة عن سنة 2021 بمبلغ إجمالي قدره 4,327,059 ألف دينار جزائري.
- ترحيل الأرباح المجنبة (غير المتوافقة مع الشريعة) عن السنة المالية 2021 إلى حساب الخيرات، بمبلغ 16,357 ألف دينار جزائري
- تحقيق نتيجة صافية إيجابية لسنة 2022 بلغت 4,392,508 ألف دينار جزائري.

التفسير الاقتصادي لقائمة التغير في الأموال الخاصة:

تعد قائمة التغير في الأموال الخاصة من اهم القوائم المالية حيث تعكس هذه القائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين خلال السنة المالية.

الإفصاح عن الأموال الخاصة وفق معايير المحاسبة الإسلامية:

✓ يبين كيفية إدارة حقوق الملكية بطريقة شرعية ومنضبطة.

✓ يدعم مبادئ العدل والمشاركة في الربح والخسارة.

✓ يعزز جودة التقارير المالية وثقة المتعاملين في البنك.

هذا يعزز :مصادقية القوائم المالية ويمنح المستثمرين رؤية واضحة عن: سياسة توزيع الأرباح، مدى ملائمة المركز المالي للبنك و مرونة البنك في دعم استدامة النمو.

المطلب الثالث : حالة بنك السلام الجزائر

الجدول (2-71) :مدى التزام بنك السلام الجزائر بمتطلبات المعيار المحاسبة الإسلامي رقم

(1)

البيان	السنة		ملاحظات
	2021	2022	
الالتزام بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة الاسلامية 01			
إعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية .	✓	✓	
إعداد القوائم المالية بشكل مقارن مع الفترة السابقة.	✓	✓	
تقريب المبالغ في القوائم لأقرب وحدة نقدية .	✓	✓	
تصميم وتبويب وعرض القوائم بشكل واضح ومفهوم.	✓	✓	
ترقيم صفحات القوائم والإيضاحات ترقيما متسلسلا .	✓	✓	

	✓	✓	الإشارة الى الايضاحات اسفل كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية .
	✓	✓	الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف .
عملة القياس المحاسبي للبنك السلام الجزائر هي الدينار الجزائري	✓	✓	الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي.
الإفصاح عن سياسات البنك في منح القروض و التسهيلات أو اسعار الصرف ، الإفصاح عن اسعار الصرف المستخدمة في تقويم العملات الأجنبية و الافصاح عن طريقة المتبعة في اهتلاك الأصول ومعدات.	✓	✓	الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة .

المصدر : من اعداد الطالبة اعتمادا على التقرير السنوي سنة 2022

يلاحظ من القائمة السابقة ان بنك السلام الجزائر التزم في عامي 2021-2022 بكل الاحكام العامة للمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1) .

خلاصة الفصل :

من خلال هذا الفصل تم تقديم عرض شامل وتحليل دقيق للقوائم المالية الخاصة بنك السلام الجزائر لسنة 2022 ، بهدف الوقوف على مدى الالتزام بمعايير المحاسبة الإسلامية ، لاسيما معيار المحاسبة الإسلامية رقم 01 المتعلق بالإفصاح .

من خلال تحليلنا للنتائج الدراسة توصلنا الى ان أغلبية فرضيات الدراسة محققة ، ومن هذا خلصت الدراسة الى استعراض اهم النتائج والتوصيات والتي تم التطرق اليها في خاتمة الدراسة .

حيث تناولنا في موضوعنا إلى أي مدى يساهم الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية كإشكالية عامة ومجموعة من الفرضيات ولإجابة عليها قمنا بتحليل القوائم المالية للبنك السلام الجزائر سنة 2022.

ومن خلال هذه الدراسة تم التعرف على دور الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز جودة القوائم المالية للبنك وفي الآخر عرض أهم نتائج اختبار الفرضيات الموصل اليها من خلال هذه الدراسة وتفسيرها على ضوء فرضيات البحث وتقديم جملة من الاقتراحات والتوصيات اعتمادا على النتائج المتوصل اليها .

الخاتمة

: الخاتمة

من خلال دراستنا للموضوع يتضح أن الإفصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الإسلامية يمثل حجر الأساس في تعزيز جودة القوائم المالية للبنوك الإسلامية. فقد أثبتت الدراسة من خلال تحليل القوائم المالية لبنك السلام الجزائر لسنة 2022 أن الالتزام بالشفافية، والوضوح، وتقديم المعلومات المالية ذات الصلة والموثوقة، يُسهم بفاعلية في دعم مصداقية المؤسسة أمام مختلف المتعاملين، سواء كانوا مستثمرين، جهات رقابية، أو جمهورًا واسعًا من المهتمين.

كما أظهر التحليل أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية لا يقتصر فقط على الجانب الشرعي، بل يعزز أيضًا من الحوكمة المالية وجودة التقارير، بما يواكب متطلبات العمل المصرفي الحديث. ويؤكد هذا أن البنوك الإسلامية، عندما تلتزم بالإفصاح وفق هذه المعايير، تكون أكثر قدرة على تحقيق التوازن بين الالتزام الديني والكفاءة المالية.

بالتالي، فإن دعم وتعزيز الإفصاح وفقا للمعايير الإسلامية يجب أن يكون هدفًا مشتركًا بين الهيئات الرقابية، المؤسسات المصرفية، والباحثين، من أجل تطوير قطاع مصرفي إسلامي أكثر شفافية واستدامة.

فبعد معالجنا وتحليلنا لمختلف جانب الموضوع النظرية والعملية وإسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي ففي بنك السلام محل الدراسة ومن أجل الإجابة على الإشكالية الرئيسية المطروحة تم التوصل إلى مجموعة من النتائج .

أولاً - نتائج اختبار فرضيات الدراسة :

اختبار الفرضية الرئيسية : التي تدور حول تأثير الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية تأثيرًا إيجابيًا على جودة القوائم المالية في البنوك الإسلامية ، حيث تأكدنا من صحة الفرضية خلال النتائج المتحصل عليها من الدراسة التطبيقية ، حيث أظهرت القوائم المالية لبنك السلام الجزائر مستوى عاليًا من الشفافية والموثوقية في ظل الالتزام بمعايير المحاسبة الإسلامية، مما ينعكس إيجابيًا على جودة التقارير المالية.

1- اختبار الفرضية الاولى : يساهم الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية في تعزيز شفافية التقارير المالية للبنوك الإسلامية حيث أظهر التحليل أن الإفصاح المنتظم والدقيق عن البنود المالية المختلفة وفقا للمعايير الإسلامية ساعد في تقديم صورة واضحة وشاملة عن الأداء المالي، مما عزز مستوى الشفافية أمام المستخدمين.

2- اختبار الفرضية الثانية : يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية على موثوقية القوائم المالية للبنوك الإسلامية تم دعم الفرضية من خلال المعالجة الكمية ، حيث تبين أن الإفصاح الكامل والملتزم بالمعايير يرفع من موثوقية البيانات المالية، ويقلل من احتمالية التلاعب أو الغموض في المعلومات المقدمة.

3- اختبار الفرضية الثالثة : يؤدي تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية إلى تحسين مستوى الثقة لدى المستخدمين في البنوك الإسلامية تم تأكيد الفرضية، إذ تبين من خلال التحليل أن الالتزام بالمعايير الإسلامية يعزز من ثقة المتعاملين، لاسيما المستثمرين والعملاء، نظراً لتماشيه مع القيم الأخلاقية والشرعية التي يبحث عنها هؤلاء المستخدمون.

4- اختبار الفرضية الرابعة: يعزز الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية من التزام البنوك الإسلامية بمبادئ الحوكمة الشرعية حيث أظهرت النتائج أن وجود إفصاح متكامل ومنظم، خاصة في ما يتعلق بالأرباح غير المتوافقة مع الشريعة ومجالس الرقابة الشرعية، يدل على التزام فعلي بمبادئ الحوكمة الشرعية، مما يعزز الشفافية والمساءلة

ثانيا - النتائج العامة للدراسة :

من خلال هذه الدراسة الميدانية توصلنا إلى النتائج التالية :

✓ أن الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية يلعب دوراً جوهرياً في تحسين جودة القوائم المالية، من خلال تقديم معلومات مالية واضحة، دقيقة، وموثوقة تُمكن مستخدميها من اتخاذ قرارات مستنيرة.

- ✓ أظهر تحليل القوائم المالية لبنك السلام الجزائر لسنة 2022 أن تطبيق معايير الإفصاح الإسلامية يساهم في رفع مستوى الشفافية والمصداقية، وهو ما يعزز ثقة المتعاملين في البنك، سواء كانوا مستثمرين، زبائن، أو جهات رقابية.
- ✓ بينت الدراسة أن الإفصاح المتوافق مع المعايير الإسلامية يدعم تطبيق مبادئ الحوكمة الشرعية من خلال توضيح بنود مثل توزيع الأرباح، إدارة الأرباح غير المتوافقة مع الشريعة.
- ✓ وجدت الدراسة أن وجود نظام إفصاح قائم على المعايير الإسلامية يُعزز من ثقة المستخدمين النهائيين للقوائم المالية، نظرًا لتوافقه مع متطلباتهم الدينية والأخلاقية، وشفافيته في عرض العمليات المالية.
- ✓ يعد الإفصاح أداة رقابية مهمة تمكّن الجهات الرقابية من تتبع أداء البنك ومدى التزامه بالمعايير الشرعية والمحاسبية، كما أنه يساهم في تقليل المخاطر المتعلقة بعدم الاتساق أو الغموض في المعلومات المالية.
- ✓ أكدت النتائج أن معايير المحاسبة الإسلامية تمكّن البنوك الإسلامية من التوفيق بين الجوانب الشرعية والضوابط المهنية الحديثة للمحاسبة، مما يمنحها ميزة تنافسية في سوق العمل المصرفي.

ثالثا - الاقتراحات

- من خلال النتائج المتوصل إليها يمكن صياغة الاقتراحات التالية :
- ✓ يقترح تنظيم دورات تدريبية متخصصة في معايير المحاسبة الإسلامية وتطبيقاتها العملية، لتعزيز كفاءة الكوادر المالية بالبنوك الإسلامية في إعداد تقارير مالية متوافقة مع المعايير.
 - ✓ يوصى بضرورة العمل على توحيد نماذج الإفصاح وفقًا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ، مما يسهل المقارنة بين البنوك ويزيد من الشفافية.
 - ✓ يجب أن تحتوي القوائم المالية على إفصاحات مفصلة تتعلق بمراجعة هيئة الرقابة الشرعية، وتوضيح كيفية معالجة الأرباح غير المتوافقة مع الشريعة لتعزيز الحوكمة الشرعية.

✓ مكن استخدام التقنيات الحديثة مثل تقارير البيانات الموسعة (XBRL) لتيسير فهم القوائم المالية وتعزيز كفاءتها وشفافيتها.

✓ يقترح إجراء دراسات مستقبلية تربط بين درجة الالتزام بالإفصاح وفق المعايير الإسلامية والأداء المالي والتنافسي للبنك، ما قد يعزز مبررات التطبيق لدى المؤسسات.

✓ يوصى بوضع إطار رقابي مشترك بين البنوك المركزية وهيئات الرقابة الشرعية لضمان التزام البنوك بتطبيق الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية.

رابعا - آفاق الدراسة (نظرة مستقبلية) :

حاولنا من خلال هذه الدراسات الإلمام بجوانب الموضوع النظري والميدانية قدر الإمكان ، ومن أجل مواصلة البحث في هذا الموضوع نقترح بعض المواضيع كآفاق مستقبلية للدراسة وأهمها :

✓ يمكن تعميم منهجية الدراسة على بنوك إسلامية متعددة داخل الجزائر أو في دول أخرى، لمقارنة مدى التزامها بالإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية وتحليل أثر ذلك على جودة تقاريرها المالية.

✓ من المهم دراسة العلاقة بين درجة الإفصاح وفق المعايير الإسلامية والأداء المالي أو الاستثماري للبنوك، مما يساعد في إثبات أثر الإفصاح على الجوانب الاقتصادية إلى جانب الجوانب الشرعية.

✓ يمكن مستقبلاً إجراء دراسات ميدانية تقيس مدى رضا المتعاملين والمستثمرين عن مستوى الإفصاح في البنوك الإسلامية، وعلاقته بثقتهم واستمرار تعاملهم مع هذه المؤسسات.

✓ البحث في كيفية توظيف تقنيات حديثة مثل الذكاء الاصطناعي، وتقارير البيانات الموسعة (XBRL)، والبلوكشين لتعزيز مستوى الإفصاح والشفافية في التقارير المالية الإسلامية.

✓ من الآفاق المهمة بناء نموذج تطبيقي موحد للإفصاح وفق المعايير الإسلامية، يمكن اعتماده من طرف البنوك والهيئات الرقابية لتحسين المقارنة والامتثال.

✓ إجراء دراسة مقارنة توضح الفروقات بين ممارسات الإفصاح في البنوك الإسلامية والتقليدية، خاصة في ظل التحديات الحديثة، كالمخاطر المالية والامتثال البيئي والاجتماعي.

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية

➤ الكتب :

- 1- أمين السيد أحمد لطفي ، " إعداد وعرض القوائم المالية في ضوء معايير المحاسبة " ،الدار الجامعية ، مصر ، 2008 .
- 2- حسين محمد سمحان ، موسى عمر مبارك ، "محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء معايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية "،دار المسيرة لنشر والتوزيع ،الأردن.
- 3- عبد الرزاق بن حبيب ، خديجة خالدي ، " اساسيات العمل المصرفي "،ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، 2015.

➤ الاطروحات و الرسائل و المذكرات العلمية

- 1- دليلة دادة ، " أثر الإفصاح في لقوائم المالية على اتخاذ قرارات منح الائتمان في البنوك العاملة بالجزائر " ، اطروحة دكتوراه ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، 2019.
- 2- دليلة دادة ، " أثر الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية على اتخاذ قرارات منح الائتمان في البنوك العاملة بالجزائر " ، اطروحة دكتوراه ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة، 2019.
- 3- بهاء الدين مشتهى ، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين " ،رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة الأزهر بغزة ، 2011 .

➤ المقالات العلمية

- 1.حكيم براضية ، بن علي عزوز ، " اهمية الإفصاح وفق معايير المحاسبة المالية الاسلامية لدعم الحوكمة بالمؤسسات المالية الاسلامية " ، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية ، العدد: 14 ، 2024.

2. أحمد قايد نور الدين ، بن زاف لبنى ، " دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية للقوائم المالية "، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي ، المجلد رقم 11، العدد 01 ، 2018 .
3. نوال بن عمارة ، " طرق الإفصاح والقياس في المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية "، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية ، المركز الجامعي بالوادي ، الجزائر ، العدد الأول ، 2010.
4. بدروني عيسى ، جيلالي وفاء ، " معايير المحاسبة المالية الإسلامية ودورها في ضبط وتوجيه المؤسسات المالية الإسلامية "، مجلة البحوث في العلوم المالية و المحاسبة ، المجلد 04 ، العدد : 01، 2019.
5. حسني منية ، العقريب كمال ، "المعايير المحاسبية الإسلامية ودورها في تعزيز جودة المعلومات المالية ، في القوائم المالية للبنوك الإسلامية - دراسة حالة البنك الإسلامي للتنمية-" ، مجلة طبنة للدراسات العلمية الأكاديمية ، المجلد : 07، العدد : 02 ، 2024.
6. عبد الرحمان محمد سليمان رشوان ، " أثر تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على البنوك الإسلامية " ، مجلة المؤسسة ، العدد 06 ، 2017.
7. باشا رفيقة ، عمامرة ياسمينه ، "مدى تطبيق المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة (AAOIFI) في المؤسسات المالية - دراسة حالة تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (01) في مصرف قطر الإسلامي " ، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة ، المجلد 04 ، العدد 02 ، 2022 .
8. جرد نور الدين ، "أثر الإفصاح الالكتروني عن القوائم المالية على تدعيم جودة المعلومات المالية " ، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية ، المجلد 06 ، العدد 02 ، 2020 .

- 9.نعيمة زعرور ، وسيلة السبتي ، "الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1) دراسة حالة بنك البركة الإسلامي الجزائر " ، مجلة البديل الاقتصادي ، المجلد 07 ، العدد 01 ، 2020 .
10. خالد محمد أحمد الجابري ، "البنوك الإسلامية مقابل البنوك التجارية دراسة نظرية مقارنة " ، مجلة الاقتصاد الاسلامي العالمية ، العدد 53، 2016.

➤ مواقع الكترونية

(<https://aaoifi.com>)

قائمة الملاحق

الملحق رقم 01 :

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

الأصول	الإيضاح	2022	2021
1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية	1.2	74 638 050	75 916 435
2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل			
3 أصول مالية جاهزة للبيع			
4 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية	2.2	3 911 553	632 808
5 سلفيات وحقوق على الزبائن	3.2	174 534 597	153 615 910
6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق			
7 الضرائب الجارية-أصول	4.2	40 043	47 727
8 الضرائب المؤجلة-أصول	5.2	42 405	52 851
9 أصول أخرى	6.2	487 121	42 342
10 حسابات التسوية	7.2	881 205	474 476
11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	8.2	12 000	12 000
12 العقارات الموظفة	9.2	1 373 178	1 420 913
13 الأصول الثابتة المادية	10.2	5 552 310	5 320 892
14 الأصول الثابتة غير المادية	11.2	220 876	267 996
15 فارق الحياة			
مجموع الأصول		261 693 338	237 804 350

الممسوحة ضوئياً بـ CamScanner

الملحق رقم 02:

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

الخصوم	الإيضاح	2022	2021
1 البنك المركزي			
2 ديون تجاه الهيئات المالية	12.2	74 504	45 943
3 ديون تجاه الزبائن	13.2	154 117 422	150 762 167
4 ديون ممثلة بورصة مالية	14.2	62 585 556	47 661 066
5 الضرائب الجارية - خصوم	15.2	766 590	412 369
6 الضرائب المؤجلة - خصوم			
7 خصوم أخرى	16.2	9 534 940	5 120 053
8 حسابات التسوية	17.2	4 650 378	4 107 894
9 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	18.2	514 730	444 888
10 إعانات التجهيز - إعانات أخرى للإستثمارات			
11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	19.2	2 136 675	1 986 519
12 ديون تابعة			
13 رأس المال	20.2	20 000 000	20 000 000
14 علاوات مرتبطة برأس المال			
15 احتياطات	21.2	2 920 035	3 874 230
16 فارق التقييم			
17 فارق إعادة التقييم			
18 ترحيل من جديد (+/-)			
19 نتيجة السنة المالية (+/-)		4 392 508	3 389 221
مجموع الخصوم		261 693 338	237 804 350

الملحق 03 :

خارج الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

الإلتزامات	الإيضاح	2022	2021
أ-إلتزامات ممنوحة			
1 إلتزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية	1.3	612 757	
2 إلتزامات التمويل لفائدة الزبائن	2.3	76 135 652	61 719 613
3 إلتزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية			
4 إلتزامات ضمان بأمر من الزبائن	3.3	14 400 039	9 747 505
5 إلتزامات أخرى ممنوحة			
ب-إلتزامات محصل عليها			
6 إلتزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية			
7 إلتزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	4.3	7 940 509	7 844 027
8 إلتزامات أخرى محصل عليها	5.3	462 954 338	347 281 990

الممسوحة ضوئيا بـ CamScanner

الملحق رقم 04:

حساب النتائج بالآلاف الدينار الجزائري

2021	2022	الإيضاح
9 601 923	12 153 736	1.4 + فوائد و نواتج مماثلة
1 717 260	2 315 607	2.4 فوائد وأعباء مماثلة
1 388 776	1 397 675	3 + عمولات (نواتج)
50 475	57 641	4 عمولات (أعباء)
		5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
		6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
44 200	37 642	7 + نواتج النشاطات الأخرى
	81 569	8 - أعباء النشاطات الأخرى
9 267 164	11 134 236	9 الناتج البنكي
2 911 839	3 334 732	10 - أعباء إستغلال عامة
433 180	476 465	11 - مخصصات للإهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
5 922 145	7 323 039	12 الناتج الإجمالي للإستغلال
1 670 717	1 756 243	13 - مخصصات المؤنات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
329 389	356 074	14 + إسترجاعات المؤنات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة
4 580 817	5 922 870	15 ناتج الإستغلال
- 103	1 054	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
795	1 114	17 + العناصر غير العادية (نواتج)
		18 العناصر غير العادية (أعباء)
4 581 509	5 925 038	19 ناتج قبل الضريبة
1 192 288	1 532 530	20 ضرائب على النتائج و ما يماثلها
3 389 221	4 392 508	21 الناتج الصافي للسنة المالية

الملحق رقم 05:

البيانات المالية 2022

جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

الإيضاح	2022	2021
1 ناتج قبل الضريبة	5 925 038	4 581 509
2 +/- مخصصات صافية للإهلاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية	476 465	433 180
3 +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الصبارة و الأصول الثابتة الأخرى		
4 +/- مخصصات صافية للمؤنات لخسائر القيمة الأخرى	1 400 169	1 341 329
5 +/- خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الإستثمار		
6 +/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل		
7 +/- حركات أخرى	- 840 932	7 484 791
8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى	1 035 702	9 259 300
9 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية	- 209 957	- 371 229
10 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن	- 18 289 712	- 10 644 022
11 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية	14 860 899	17 369 600
12 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم غير المالية		
13 - الضرائب المدفوعة	- 1 198 603	- 991 008
14 =انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأتية من الأنشطة التشغيلية	- 4 837 373	5 363 341
15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الساجمة عن النشاط العمليتي	2 123 367	19 204 150
16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات		
17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة		
18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية	- 149 803	- 206 690
19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الإستثمار	- 149 803	- 206 690
20 +/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين		
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية		

23

البيانات المالية 2022

جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

21 +/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل		
22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل	-	3 260 644
23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها	- 212 088	81 045
24 ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها	1 761 476	22 339 149
التدفقات الصافية للأموال الساجمة عن النشاط العمليتي	2 123 367	19 204 150
التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الإستثمار	- 149 803	- 206 690
التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل	-	3 260 644
تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها	- 212 088	81 045
أموال الخزينة و معادلاتها		
25 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإفتتاح	75 870 491	53 531 342
26 صندوق بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)	75 916 434	53 600 804
27 حسابات (أصل و خصم) وقروض / اقتراضات عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية	- 45 943	- 69 462
28 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإقفال	77 631 967	75 870 491
29 صندوق بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)	74 638 050	75 916 434
30 حسابات (أصل و خصم) واقتراضات / قروض عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية	2 993 917	- 45 943
31 صافي تغير أموال الخزينة	1 761 476	22 339 149

الملحق رقم 06:

جدول تغير الأموال الخاصة بالآلاف الدينار الجزائري

الإيضاح	رأس مال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات و النتائج
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	15 000 000				3 900 240
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2020	15 000 000				3 900 240
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					-26 011
عمليات الرسملة	5 000 000				
صافي نتيجة السنة المالية 2020					3 389 221
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	20 000 000				7 263 450
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2021	20 000 000				7 263 450
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					- 4 343 416
عمليات الرسملة					
صافي نتيجة السنة المالية 2021					4 392 508
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	20 000 000	6			7 312 542