



جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -
كلية العلوم اأقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم مالية ومحاسبة
مذكرة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي
الميدان: علوم اقتصادية علوم التسيير وعلوم تجارية
الشعبة: علوم مالية ومحاسبة
التخصص: مالية وبنوك
من إعداد الطالب
سفيان خلو
بعنوان

تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية

وفق نموذج camels

دراسة حالة بنك السلام الجزائر - فرع ورقلة -

أ/..... (أستاذ، جامعة ورقلة) رئيسا.

أ/ بوزيد عصام..... (جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا.

د/..... (أستاذ محاضر " أ"، جامعة ورقلة) مناقشا

الموسم الدراسي: 2022/2021



جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -
كلية العلوم اقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم مالية ومحاسبة
مذكرة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر اكايمي
الميدان: علوم اقتصادية علوم التسيير وعلوم تجارية
الشعبة: علوم مالية ومحاسبة
التخصص: مالية وبنوك
من إعداد الطالب
سفيان خلو
بعنوان

تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية

وفق نموذج camels

دراسة حالة بنك السلام الجزائر - فرع ورقلة -

المناقشة لجنة أعضاء

أ/..... (أستاذ، جامعة ورقلة) رئيسا.

أ/بوزيد عصام..... (أستاذ جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا

د/..... (أستاذ محاضر " أ"، جامعة ورقلة) مناقشا

الموسم الدراسي: 2021/2022

الإهداء

بعد الحمد لله رب العالمين والصلاة و السلام على أشرف
المرسلين سيدنا محمد رسول العالمين
أهدي تمرة جهدي المتواضع
إلي من وهبوني الحياة والأمل، والنشأة على شغف
الاطلاع والمعرفة، ومن علمني أن أرتقي سلم الحياة بحكمة وصبرا.
برا و إحسانا ووفاء لهما: والدي العزيز، والدي العزيزة.
إلى من هم أعز وأغلى عندي إخوتي و أخواتي
إلى الأصيلة بنت الكارم والتي كانت خير من سئدني وخففت عني عبئ
مامررت به من إخفاقات، وشاركتني نجاحي وتجاربي ... خطيبيتي
إلى كافة زملائي في الدراسة

خلو صفحان

تشكرات

الحمد لله الذي منا علينا بالوصول إلى هذه المنزلة التي ما كنت

أبلغها إلا بفضلته فالحمد لله عز وجل

الذي ألهمني الصبر الثبات ومدنّب القوة والعزم على مواصلة مشواري الدراسة.

كما أتوجه بجزيل الشكر و الإمتنان إلى كل من ساعدني في إنجاز هذا العمل،

وأخص بالذكر الأستاذ المحترم *بوزيد عصام*

وأتوجه بجزيل الشكر والامتنان إلى كل أعضاء اللجنة المناقشة

على ما سوف يقدموه من التوجيهات والتصويبات.

وإلى كل من ساعدني من قريب أو بعيد على إنجاز هذا العمل.

"عسى الله أن يوفقنا لما فيه خير لنا"

ملخص

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية وفق طريقة camels حيث تضمن جانبين نظري الذي تناول الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية وتقييم الأداء وآخر تطبيقي فقد تطرق إلى دراسة حالة بنك السلام الجزائر خلال الفترة ما بين 2017 و2020 ، توصلت هذه الدراسة إلى أن البنك يتمتع بملاءة جيدة وأداء قوي يمكنه من مواجهة المخاطر التي قد يقع فيها، أيضا يحقق أرباح تضمن له البقاء والاستمرارية إلا أنه غير مرضي نوعا ما بالنسبة للسيولة مما يجعله يتخذ إجراءات فورية لتقوية مركز السيولة.

الكلمات المفتاحية: البنوك الإسلامية، تقييم الأداء، نموذج camels.

Résumé de l'étude

Cette étude visait à étudier l'évaluation de la performance financière des banques islamiques selon la méthode des chameaux. Forte lui permet de faire face aux risques auxquels elle peut tomber, et réalise également des bénéfices qui garantissent sa survie et sa continuité, mais elle est quelque peu insatisfaisante en ce qui concerne à la liquidité, ce qui lui fait prendre des mesures immédiates pour renforcer la position de liquidité.

Mots-clés : Banques islamiques, évaluation de la performance, modèle des chameaux

قائمة الجداول

الصفحة	الجدول يبين	الرقم
14	معاني حروف نموذج camels	01
26	تحليل مؤشر الملاءة لمصرف السلام الجزائر خلال الفترة 2020/2017	02
27	تحليل مؤشر جودة الأصول لمصرف السلام الجزائر خلال الفترة 2020/2017	03
28	تحليل مؤشر الإدارة لمصرف السلام الجزائر خلال الفترة 2020/2017	04
28	تحليل مؤشر الربحية لمصرف السلام الجزائر خلال الفترة 2020/2017	05
29	تحليل مؤشر السيولة لمصرف السلام الجزائر خلال الفترة 2020/2017	06
30	تحليل مؤشر حساسية بنك السلام الجزائر لمخاطر السوق خلال الفترة 2020/2017	07
31	التصنيف النهائي للبنك	08

قائمة الأشكال

الصفحة	الشكل يبين	الرقم
12	الهدف من تقييم الأداء	01
25	الهيكل التنظيمي لمصرف السلام الجزائر	02

جدول الاختصارات

باللغة العربية	الرمز
العائد على حق الملكية	ROE

VI	الإهداء
VII	تشكرات
VIII	ملخص
IX	قائمة الجداول
IX	قائمة الأشكال
IX	جدول الاختصارات
أ	مقدمة

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للبنوك الإسلامية وتقييم الأداء

2	تمهيد
3	المبحث الأول : الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية:
3	المطلب الأول : نشأة البنوك الإسلامية وتعريفها
5	المطلب الثاني: أنواع البنوك الإسلامية وخصائصها
8	المطلب الثالث: أهداف البنك الإسلامي
10	المبحث الثاني : أدوات تقييم الأداء للبنوك الإسلامية
10	المطلب الأول: مفاهيم حول تقييم الأداء
11	المطلب الثاني: أهداف وأساليب تقييم الأداء
13	المطلب الثالث : أدوات تقييم الأداء
18	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
18	المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية
19	المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية
21	خلاصة الفصل

الفصل الثاني: تطبيق نظام camels للبنك الإسلامي الجزائري

23	تمهيد
23	المبحث الأول: تقديم عام لبنك السلام الجزائري
23	المطلب الأول: ماهية بنك السلام الجزائري
24	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك السلام الجزائري
26	المبحث الثاني: تقييم أداء مصرف السلام الجزائري وفق نموذج CAMELS
26	المطلب الأول: تحليل و تقييم مصرف السلام الجزائري حسب مؤشر CAMELS
31	المطلب الثاني : تحليل ومناقشة نتائج بنك السلام الجزائري

33	خلاصة الفصل
34	الخاتمة
38	المراجع
39	الملاحق

مقدمة

تعتبر البنوك إحدى أهم الأطراف الفعالة في تنمية الاقتصاد الوطني، سواء كانت بنوك إسلامية أو بنوك تجارية لكل منها مميزات خاصة وقدرتها في تحكّم في الأرباح والمخاطر ولا بد أن تقييم الأداء المالي باعتباره المرشد أو المستشار الذي يوضح المسار الذي يسلكه أي بنك، وذلك من خلال أهم أدواته والمتمثلة في المؤشرات .

فالبنوك الإسلامية وبتابعها لمبادئ الشريعة الإسلامية كقاعدة أولى لا غنى عنها، حيث تضيف طابع مختلف ومميز للبنوك وتحريم الربا أهم ميزة التي يطلق عليها بالربا كشعار تعترّ به. والذي زاد من أفضليتها لذا الجمهور خاصة بكون أغلبيتهم مسلمين على مستوى الوطني وحتى لغير المسلمين على مستوى العالمي.

بناء على ما سبق تأتي هذه الدراسة لتحليل العوامل المؤثرة على أداء البنوك الإسلامية باستخدام عناصر نموذج camels، وتحديد العناصر الأكثر تأثيراً على أداء تلك البنوك

1. الفرضيات

في ضوء العرض السابق لمشكلة البحث يمكن صياغة الفرضيات التالية:

❖ البنك الإسلامي هو مؤسسة مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع التكافل الإسلامي ويحقق عدالة التوزيع ووضع المال في المسار الإسلامي.

❖ يكمن تقييم الأداء لدى البنوك الإسلامية في مدى تطبيق نظام تقييم جيد

نظام camels من أهم المؤشرات التي تطبقها البنوك الإسلامية في تقييم أداءها.

من المنطلق الذي سبق ذكره يمكن صياغة الإشكالية الرئيسية للموضوع:

2. طرح الإشكالية:

في ضوء ما تبين ذكره تبرز معالم مشكلة البحث التي يمكن صياغتها في السؤال التالي:

كيف يتم تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية وفق نظام camels؟

وللإجابة عن السؤال يمكن الإجابة على التساؤلات الفرعية التالية:

- ما مفهوم البنك الإسلامي وما هي أهدافه؟
- ما المقصود بتقييم الأداء المالي؟
- كيف يتم تقييم الأداء في البنوك الإسلامية وفق نظام camels؟

3. مبررات اختيار الموضوع:

✚ طبيعة ومجال التخصص.

✚ الأهمية البالغة التي يكتسبها هذا الموضوع.

✚ إبراز أهم مؤشرات تقييم الأداء التي يعتمد عليها البنك الإسلامي.

4. أهمية الدراسة:

تتبع أهمية هذه الدراسة من كونها تربط بين عناصر نموذج camels وبين أداء البنوك الإسلامية حيث يعتبر نموذج camels من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتقييم والرقابة عليها وذلك لضمان سلامة ومثانة النظام المصرفي .

5. أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى :

- محاولة إبراز تقييم الأداء المالي للبنك الإسلامي.
- التعرف على نظام camels وكيفية تطبيقه على البنك الإسلامي من أجل تقييم أداءها المالي في تحقيق أهدافها.
- اقتراح التوصيات اللازمة لمعالجة جوانب الضعف والقصور المتعلقة بتلك البنوك.

6. حدود الدراسة:

الحدود المكانية: تقتصر الدراسة على القطاع البنكي بالضبط بنك السلام الجزائر
الحدود الزمنية: تمت الدراسة في شهر ماي 2022 وتناولت تقييم الأداء المالي للبنك من خلال تطبيق مؤشرات نموذج camels

7. منهج الدراسة :

اعتمدت الدراسة على جانبين هما:

الجانب النظري: والذي احتوى على المنهج الوصفي التحليلي في وصف وتحليل المعلومات المرتبطة بالدراسة وذلك بالاعتماد على الكتب والدراسات التي لها صلة بالموضوع .

الجانب التطبيقي: يتم فيه تقييم الأداء المالي وفق نموذج camels لبنك السلام الجزائر ويعتمد على الأسلوب التحليلي الإحصائي الوصفي للبيانات المالية أيضا تطبيق مؤشرات نموذج camels واختبار الفرضيات .

8. تقسيمات البحث:

لمعالجة الإشكالية المطروحة تم تقسيم البحث إلى فصلين وهي:

الفصل الأول/ الأدبيات النظرية والتطبيقية للبنوك الإسلامية وتقييم الأداء : ويحتوي على ثلاثة مباحث هما : المبحث الأول الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية أما المبحث الثاني نال تقييم الأداء في البنوك الإسلامية، وفي الأخير المبحث الثالث تطرقنا فيه إلى الدراسات السابقة.

الفصل الثاني تضمن الجانب التطبيقي حيث قمنا في المبحث الأول بدراسة تقييم الأداء المالي لبنك السلام الجزائر، أما المبحث الثاني فكان تقييم أداء البنك وفق مؤشرات نظام camels وتحليل النتائج ومناقشتها.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية والتطبيقية لبنوك

الإسلامية وتقييم الأداء

تمهيد

تلعب البنوك الإسلامية دور الوساطة المالية بين أصحاب العجز وأصحاب الفائض في الموارد المالية، إلا أن البنوك الإسلامية تركز في نشاطها على قواعد ونظم تتوافق مع الشريعة الإسلامية. ويحتل موضوع تقييم أداء البنوك الإسلامية أهمية كبرى، كغيرها من المؤسسات الأخرى ويهدف تقييم الأداء في البنوك إلى قياس مدى كفاءتها في استخدام الموارد المتاحة لديها، والتمحيص في نقاط القوة والضعف والعمل على إيجاد الحلول المناسبة لها، وهذا بالاعتماد على مجموعة من المؤشرات في التقييم من بينها نموذج camels.

وبناء على هذا سوف نتطرق في هذا الفصل إلى مفاهيم حول البنوك الإسلامية، وأيضا إلى مفاهيم حول تقييم الأداء لدى البنوك كذلك نموذج camels بالإضافة إلى الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع البحث، وعليه قسم الفصل إلى:

- **المبحث الأول:** الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامي.
- **المبحث الثاني:** الإطار النظري لتقييم الأداء .
- **المبحث الثالث:** عرض وتقييم الدراسات السابقة .

المبحث الأول : الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية:

لقد خطت البنوك الإسلامية خطوة كبيرة في مجال العمل المصرفي، ويظهر ذلك جلياً من خلال الانتشار الواسع لها في مختلف الدول، حيث أصبحت منافساً للبنوك التقليدية رغم ما تتميز به من اختلاف في طبيعة العمل، والأسس التي تقوم عليها، وكذا الأهداف التي ترمي إلى تحقيقها وللتعرف على هذا النوع المتميز من المؤسسات المصرفية، سيتم التطرق من خلال هذا المبحث إلى :

المطلب الأول : نشأة البنوك الإسلامية وتعريفها:

أولاً :نشأة البنوك الإسلامية.

كانت المعاملات المالية جارية في جميع الحضارات وقد غطت أحكام الشريعة جميع المعاملات التي كانت سائدة في الدول الإسلامية ولكن تأخر المسلمين في العصور الأخيرة، وجمهور الفقه والفقهاء، وصلة العالم الإسلامي بدول العالم الغربي المتطور، وحلول الاستعمار على معظم البلاد الإسلامية واقتترانه بالغزو الفكري والاقتصادي والعسكري والتربوي في عقر دار المسلمين أدى إلى الجمود والتأخر في المعاملات الفقهية الإسلامية أمام التطور في التجارة والنشاط الاقتصادي وتسرب البديل من الأنظمة الغربية إلى البلاد الإسلامية وظهرت المصارف التربوية في البلاد العربية قبل أكثر من قرن ونصف، وتقوم هذه المصارف على الرب والمعاملات المحرمة شرعاً فكان نشاطها محدوداً والتعامل معها بحذر وقلق ولم تساهم فعليا بحل معضلات البلاد الإسلامية والمصارف التجارية العربية كانت مجرد تقليد أو فروع للمصارف التجارية التربوية في الغرب.

وثار العلماء والفقهاء على شيوع الربا وتطور الأمر منذ مطلع النصف الثاني من القرن العشرين للبحث عن الهوية الإسلامية والعربية أولاً ثم التفكير في الحل والبديل لمشكلات المجتمعات الإسلامية ثانياً.

ويعود ظهور المصارف الإسلامية إلى عام 1940 م، عندما أنشئت في ماليزيا صناديق للاذخار تعمل من دون فائدة، وبعدها في أواخر الأربعينيات، بدأ التفكير المنهجي المنظم يظهر في باكستان من أجل وضع تقنيات تمويلية تراعى التعاليم الإسلامية.

غير أن هذا التفكير أخذ مدة طويلة، ولم يجد له منفذاً تطبيقياً، إلا في مصر مع بداية الستينيات حيث تمكن أحد رواد الفكر الاقتصادي الإسلامي، الدكتور أحمد النجار، من إنشاء بنوك ادخار محلية في القرى، واتخذ من مدينة ميت غمر التابعة لمحافظة الدقهلية بجمهورية مصر العربية موطناً للتجربة . وبذلك فهي تعد المدينة الأولى التي شهدت ميلاد أول تجربة للمصارف الإسلامية و إن كانت لم تستمر سوى بضع سنوات، و تقوم هذه البنوك على فكرة تجميع المدخرات من أهل القرية واستثمارها في مشاريع تنموية داخل القرية، وفقاً لنظام المضاربة، وتوزيع ما يسوقه الله من ربح بين البنك وأصحاب الأموال.

بلغ عدد فروع البنك 53 فرعاً شملت 85000 مسمم، وقدمت خدمات استثمارية، وصحية و تعليمية هامة، لكن تنبتهت الحكومة إلى هذه التجربة، وأدركت أبعادها وخطرها على الفكر الذي كان مهيمنا آنذاك بمصر، لذلك هجمت بكل ثقلها على هذه التجربة وقضت عليها عن طريق دمج هذه البنوك في بنوك الدولة التربوية عام 1967 م¹

وفي عام 1973 نوقشت الجوانب النظرية والعملية لإقامة بنوك إسلامية تقدم خدمات مصرفية متكاملة وذلك في اجتماع وزراء مالية الدول الإسلامية وقد انتهى الاجتماع بتقرير سلامة الفكرة وأوصى بوضع التنفيذ هذا وقد أخذت هذه التجربة حظها الوافر في الندوات الإسلامية ومجامع الفقه الإسلامي ومؤتمرات القمة الإسلامية والدراسات المعمقة D.E.A الأكاديمية لنيل الماجستير والدكتوراه وفي كتب أساتذة الجامعات وذلك للعمل على التخطيط والتنفيذ والدراسة لإيجاد مصارف إسلامية تتجنب الربا والمعاملات المحرمة وتقدم الخدمات للناس.

وفي عام 1975 أنشئ لأول مرة مصرفان إسلاميان الأول " البنك الإسلامي للتنمية بجدة وهو مؤسسة دولية للتمويل الإنمائي وتنمية التجارة الخارجية وتوفير وسائل التدريب والقيام بالأبحاث اللازمة ، تشارك فيه جميع الدول الإسلامية لدعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي لشعوب الدول الأعضاء وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

والبنك الثاني " بنك دبي الإسلامي " الذي يعتبر البداية الحقيقية للعمل المصرفي الإسلامي إذ تميز بكامل الخدمات المصرفية التي يقدمها، وتبعه في العمل وعلى نفس المنهج بنك فيصل المصري وبنك فيصل السوداني وبيت التمويل الكويتي ومن ثم البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمارات عام 1978 وهكذا زاد عدد المصارف حتى أصبح عددها يزيد على 170 مصرفاً تنتشر جغرافياً في كل القارات تقريباً ويصل حجم الاستثمارات التي تديرها إلى ما يقارب مئة مليار دولار تقريباً مع نهاية العام. 1999 وافتتحت بعض المصارف الإسلامية التجارية فروعاً لها تحمل اسم " الفروع الإسلامية " تقوم على ذات الأساس الذي تقوم عليه البنوك الإسلامية هذا وقد أخذ التطور اتجاهاً آخر فقد قامت بعض الدول الإسلامية وهي السودان وباكستان و إيران بتحويل كافة وحدات الجهاز المصرفي فيه إلى وحدات لا تتعامل على أساس الفوائد.

وظهر الاتحاد الدولي للمصارف الإسلامية عام 1977 بمكة المكرمة كجهاز يهدف إلى دعم الروابط بين البنوك الإسلامية وتوثيق أوامر التعاون بينها والتنسيق بين أنشطتها وتأكيد طابعها الإسلامي ويعمل على نشر فكرة المصارف الإسلامية ويساهم في إنشائها .

ثانياً: تعريف البنوك الإسلامية

¹ غريب الجمال " المصارف والبيوت التمويل الإسلامية " دار الشروق جدة - السعودية الطبعة الأولى ص 266

جاء تعريف للبنك الإسلامي في "اقتصاديات النقود والصيرفة والتجارة الدولية لعبد النعيم محمد مبارك ومحمود يونس عمى أنو": مؤسسة مصرفية هدفها تجميع الأموال والمدخرات من كل من لا يرغب في التعامل بالربا (الفائدة) ثم العمل على توظيفها في مجالات النشاط الاقتصادي المختلفة، وكذلك توفير الخدمات المصرفية المتنوعة للعملاء بما يتفق مع الشريعة الإسلامية ويحقق دعم أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع¹.

ومن الشائع تعريف البنك الإسلامي على أنو مؤسسة مصرفية لا تتعامل بالفائدة أخذاً وعطاءً، فالبنك الإسلامي يتلقى من العملاء نقودهم دون أي التزام أو تعهد من أي نوع بإعطاء فوائد ليم وحينما يستخدم هذه النقود في نشاطاته الاستثمارية والتجارية إنما يكون ذلك على أساس المشاركة في الربح والخسارة . كما قام الدكتور عبد الرحمان يسري بتقديم تعريف أشملا للبنوك الإسلامية " هو مؤسسة مصرفية تلتزم في جميع معاملاتها ونشاطها الاستثماري وإدارتها لجميع أعمالها بالشريعة الغراء ومقاصدها، وكذلك بأهداف المجتمع الإسلامي داخليا وخارجيا.²

• البنك الإسلامي : هو مؤسسة بنكية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع بأحكام التكافل الإسلامي وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في مساره الصحيح لتحقيق التنمية.

• البنوك الإسلامية قدمت إضافات جديدة على المهام التقليدية للبنوك التجارية لتجعل من البنك الإسلامي أداة تحقيق وتعميق لكل ما هو مرتبط بالقيم الروحية ومركزا للإشعاع، ومدرسة للتربية وسبيلا عمليا إلى حياة كريمة لأفراد الأمة الإسلامية .

المطلب الثاني: أنواع البنوك الإسلامية وخصائصها

إن امتداد نشاط المصارف الإسلامية وتشعبه وازدياد حجم معاملاتها أدى إلى ضرورة تخصصها في أنشطة اقتصادية معينة وإلى إنشاء مصارف إسلامية متخصصة تقوم بتقديم خدمات معينة للعملاء وللبنوك الإسلامية الأخرى.

أولا: أنواع البنوك الإسلامية

يمكن تصور عدة أنواع للمصارف الإسلامية ويمكننا تصنيف هذه المصارف إلى:

أ. حسب الغرض:

- * مصارف تهدف إلى تحقيق التنمية الاجتماعية، مثل بنك ناصر الاجتماعي.
- * مصارف تهدف إلى جمع المدخرات للأفراد، مثل دار المال الإسلامي.

عبد المنعم محمد مبارك، محمود يونس اقتصاديات النقود والصيرفة والتجارة الدولية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 1996 م، ص 1.173

ريمون يوسف فرحات، مرجع سابق، ص 2.20

* مصارف مركزية مهمتها إصدار الأوراق المالية للدولة ومراقبة الائتمان وتطوير العمل المصرفي في الدولة، مثل البنك المركزي في الدول التي أسلمت أنظمتها المصرفية.

* مصارف متعددة الأغراض وهذا ما تهدف إليه معظم المصارف الإسلامية المعاصرة

ب. **حسب النطاق الجغرافي:** وتنقسم إلى قسمين

* مصارف إسلامية محمية النشاط وهي مصارف تعود ملكيتها لدولة واحدة ويقتصر نشاطها على الدولة التي تحمل جنسيتها والتي تمارس فيها نشاطها ولا يمتد عملها إلى خارج هذا النطاق الجغرافي المحلي وهذه حال أغلبية المصارف الإسلامية.

* مصارف دولية النشاط وهذه المصارف تتسع دائرة نشاطها وتمتد إلى خارج النطاق المحلي وهذا الامتداد قد يتخذ أشكالاً مختلفة مثل إقامة مكاتب تمثيل خارجية في سائر الدول العربية والأجنبية الأخرى أو فتح فروع للمصرف بالدول الخارجية أو إنشاء مصارف مشتركة مع بنوك أخرى في الخارج، وتقوم مجموعة من الدول بتأسيس مثل هذه المصارف وتساهم في رأسمالها ، ويعد البنك الإسلامي للتنمية في جدة نموذجاً لهذا النوع من المصارف.

ج- **حسب المجال التوظيفي:** ويمكن تقسيمها إلى ثلاث أقسام

✓ مصارف إسلامية صناعية : وهي التي تخصص في تقديم التمويل للمشروعات الصناعية وتحتاج الدول الإسلامية برمتها ودون أي استثناء إلى مثل هذا النوع من البنوك خاصة بعدما أصبحت التنمية الصناعية المحور الأكثر أهمية وفاعلية في تطوير القدرات الإنتاجية لهذه الدول.

✓ مصارف إسلامية زراعية: وهي التي يغلب على توظيفتها ميلها للنشاط الزراعي باعتبار أن لديها المعرفة اللازمة لهذا النوع من النشاط.

✓ مصارف إسلامية تجارية : وهي التي تقوم بجذب الودائع واستثمارها فضلاً عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة وأغلب المصارف الإسلامية القائمة من هذا النوع.

✓ وبالرغم من هذا التعدد في النماذج إلا أن الاتجاه الغالب في المصارف الإسلامية التي قامت حتى الآن هو المصارف التجارية التي تأخذ شكل الشركات المساهمة.¹

ثانياً: خصائص البنوك الإسلامية.

يرتكز العمل المصرفي الإسلامي على أسس وضوابط شرعية ، مستمدة من أسس ومبادئ الشريعة الإسلامية، تختلف في كثير من أسسها وضوابطها عن تلك التي تحكم البنوك التقليدية، ومن هنا فإن

¹ مالكي عبد الكريم ، بن صالح مبارك، آليات تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية - حالة بنك البحرين الإسلامي، مذكرة ماستر، جامعة أدرار.

المصارف الإسلامية تتمتع ببعض الخصائص تجعلها متميزة عن المصارف التقليدية. ومن أهم الخصائص التي تميز المصارف الإسلامية:

1. استبعاد التعامل بالفائدة:

ما يميز البنوك الإسلامية هو استبعاد تعامله بالفائدة في كل معاملاتها بصورة الربا في الجاهلية، في جميع معاملاته سواء مع البنك المركزي أو الحكومة أو الأفراد أو المصارف المحلية أو الأجنبية مهما كانت الأسباب¹.

2. تجميع الأموال المعطلة ودفعها إلى مجال الاستثمار:

لقد كان من أهم أسباب إنشاء المصارف الإسلامية حل مشكلة المسلمين الأغنياء وصغار المستثمرين الراضين لأي تعامل مع المصارف التقليدية مما دفع الكثير من أصحاب رؤوس الأموال إلى استثمار أموالهم المجمدة وتتميتها بالتعاون مع المصارف الإسلامية من خلال المشاريع التنموية التي تقوم بها هذه المصارف وقد تمكنت هذه المصارف والمؤسسات من تجميع الفائض من الأموال المجمدة ودفعها إلى مجال الاستثمار في مشروعاتها التنموية المختلفة، تجارية كانت أم صناعية أم زراعية وهي بذلك قد حققت نجاحاً باهراً في تحريك الأموال وجعلها أداة فعالة في خدمة المسلمين.

3. توجيه كل جهده نحو الاستثمار الحلال:

يفترض أن تكون المصارف الإسلامية مصارف تنموية في جميع المجالات بالدرجة الأولى للالتزامها في جميع أعمالها بأحكام الشريعة الإسلامية التي ثبت أن إتباعها فيه تحقيق لمصالح العباد الاقتصادية وغيرها فإينما يوجد الشرع توجد مصلحة العباد هذا يدفعها إلى استثمار وتمويل المشاريع الاقتصادية الناجحة والمقبولة فقط من الناحية الشرعية، ولا تقبل أي مشروع مخالف لأحكام الشريعة بغض النظر عن جدواها².

4. التزام المصارف بتعاملاتها المصرفية بأحكام الشريعة الإسلامية:

يتمثل هذا الالتزام من منطلق أن ما يجب مراعاته في العبادات يجب مراعاته في المعاملات، فالحلال بين والحرام بين، وأنه يجب اعتماد الشريعة الإسلامية في جميع مناحي الحياة، والمعاملات في حياة المسلم واحدة من تلك المناحي، فالمال مال الله استخلف الإنسان فيه لينفقه في مرضاته، ناهيك عن أن الحصول على هذا المال الذي تم الاستخلاف فيه يجب أن يكون بالأساليب التي أقرها من قدرة الاستخلاف الله جل جلاله وهذه الأساليب أن تكفل حق الله تعالى فيه.

5. المشاركة في الربح والخسارة:

¹ د.عبد الرزاق رحيم جدي الهيتي، "المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، ط1 1998 دار أسامة للنشر والتوزيع، الأردن، ص 191، 193،

مالكي عبد الكريم، بن صالح مبارك، مرجع سابق ص 12.

يتميز الصرف الإسلامي بإرساء مبدأ المشاركة في الربح وكذلك الخسارة بين صاحب رأس المال الذي يمثله البنك وبين طالب التمويل العميل وهذا يمثل المشاركة التامة بين الطرفين وهذا يمثل تجسيدا لتعامل رأس المال مع العمل، على عكس البنوك التقليدية التي تضع ثقل الخسارة في حال تحققها على عاتق طالب التمويل، حيث أن هذه البنوك كانت قد حبست أرباحها سلفا عند تقديم قرض التمويل دون أن تنتظر إلى نتائج هذا التمويل.

6. التنمية الحقيقية للمجتمع:

تتم المصارف الإسلامية ومن خلال تفاعلها مع المجتمعات التي تعمل بها، على الاهتمام بأصحاب المهن الحرفية الصغيرة، وكذلك على التجارة ذات رأس المال الصغير وتعمل على تنميتها، وهذه الفئة من أصحاب المهن الحرفية تشمل قطاعاً كبيراً من الخريجين الجدد، وتعمل على تذليل العقبات أمامهم، بالإضافة إلى تنمية أصحاب المواهب المهنية والتجارية¹.

المطلب الثالث: أهداف البنك الإسلامي

لم يقتصر عمل البنوك الإسلامية على تقديم الخدمات التي تقوم بها البنوك التقليدية فقط، بل ذهبت إلى ما هو أبعد من مجرد تقديم تلك الخدمات، وإلا لكان اقتصر الأمر على معالجة موضوع الفائدة ونقول الأستاذة " ثروت وولس شادن " المتخصصة في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية " إن البنوك الإسلامية تعتبر من البنوك القليلة والأصيلة التي نشأت في الجنوب، ونعتقد أن هذا النظام قد يلعب دوراً فعالاً في التنمية وانعكاس الاقتصاد خصوصاً خلال فترات الأزمة لأن هدفها يتجه نحو الاستثمارات المنتجة "... وتتركز أهداف البنوك الإسلامية على:

1. الأهداف المالية:

بما أن البنك الإسلامي هو في الأساس عبارة عن مؤسسة مالية، تقوم بالوساطة بين صاحب رأس المال وطالب التمويل على مبدأ المشاركة، فإن نجاح تلك البنوك يعتمد على تحقيق بعض الأمور في المجال المالي وأهمها:

- جذب أصحاب رؤوس الأموال ؛
- استثمار الأموال التي تم جذبها؛
- تحقيق الأرباح .

2. أهداف خاصة بالمتعاملين: يقوم البنك الإسلامي بالأعمال المصرفية كتلك التي توفرها البنوك التقليدية، وذلك خدمة لعملائه وفيما بينهم، وحتى لا يكون هذا العمل مضطراً للجوء إلى المصرف

نعيم نصر داود " نحو اقتصاد اسلامي " دار البداية ، ط 1 ، الأردن ، 2012 ص 531

التقليدي للحصول على خدمات قد لا يوفرها المصرف الإسلامي ومن هذه الأهداف الخاصة بالعملاء:

✚ توفير عنصر الأمان لأصحاب الأموال المودعة، من خلال توفير السيولة النقدية الدائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء، أيضاً توفير السيولة اللازمة والدائمة لاحتياجات التشغيل اليومية.

✚ تقديم الخدمات المصرفية للعملاء، ذات نوعية توازي إن لم تفوق على تلك التي تقدمها المصارف التقليدية، من مثل السحب والإيداع، وفتح الحسابات الجارية، والتحويلات النقدية، وصرف الشيكات... إلخ من الخدمات المالية

✚ توفير التمويل لطالبي التمويل، حيث يعمل المصرف الإسلامي على استثمار الأموال المودعة لديه من خلال تقديمها لطالبي التمويل، أو من خلال قيام المصرف نفسه بعملية الاستثمار من خلال شركات ذات طابع خاص تقوم بعملية الاستثمار مباشرة .

3. الأهداف خاصة بالبنك:

تحقيق الربح من أهم الأهداف التي تسعى إليها البنوك الإسلامية لتحقيقها لأنها مقياس إستمراريتها وبقائها، وهذا الربح ليس فقط للبنك نفسه و إنما أيضاً للمتعاملين معه من المودعين المضاربين بأموالهم في البنك.

- تحقيق معدلات نمو جاذبة، البنك الإسلامي مثله مثل أي مؤسسة مالية أخرى، إذا لم يحقق معدلات نمو جيدة، لا يمكنه من الاستمرار ومنافسة البنوك التقليدية في السوق، وبالتالي لا يمكنه الانتشار في المجتمع، فتوفير معدلات نمو عالية توفر للبنك عملاء جدد ومصادر أموال أكبر¹.

4. أهداف ابتكاريه

إن المصارف الإسلامية، لكي تحافظ على وجودها بكفاءة و فعالية في السوق المصرفية، لابد لها من مواكبة التطور المصرفي، وذلك بالطرق التالية:

- ابتكار صيغ للتمويل ؛
- ابتكار و تطوير الخدمات المصرفية.

5. أهداف اجتماعية

إن النظرة الشاملة للمجتمع التي يتبناها الإسلام، تحتم على البنك أن لا ينصرف إلى الأنشطة الاقتصادية التي تدر الربح فقط، دون محاولة المساهمة في تقديم بعض الخدمات للمجتمع، للتخفيف من معاناة المحرومين فيه، وحل مشاكلهم، ويمكن للبنوك الإسلامية أن تساهم من هذه الناحية بما يلي:

مالكي عبد الكريم ، بن صالح مبارك، مرجع سبق ذكره ص 16،17¹

- المساهمة في جمع الزكاة، والصدقات، وتوزيعها على المؤسسات الخيرية و الأفراد المستحقين لها.
- تقديم القروض الحسنة بدون فوائد للأفراد المحتاجين.
- تشجيع الأفراد على مزاولة الأنشطة المنتجة في المجتمع

المبحث الثاني : أدوات تقييم الأداء للبنوك الإسلامية

المطلب الأول: مفاهيم حول تقييم الأداء

1. مفهوم تقييم الأداء :

قبل أن نتطرق إلى مفهوم تقييم الأداء وأهميته وأهدافه يجب التعرف على مفهوم الأداء بصفة عامة:

1. الأداء يتمثل في الفعالية و الإنتاجية التي يبلغ بهما هذا المركز الأهداف التي قبلها، فالفعالية تحدد المستوى المطلوب لتحقيق الأهداف، أما الإنتاجية تقارن النتائج المتحصل عليها بالوسائل المستخدمة في ذلك¹.

الأداء يركز على عنصرين هما الكفاءة والفعالية، فالكفاءة تعبر عن درجة بلوغ الهدف أي المقارنة بين الأهداف المراد بلوغها و الأهداف المنجزة ، أما الفعالية هي معرفة النتائج المحققة فعلا والوسائل المستخدمة لبلوغها، ومن خلال ما سبق يمكن إعطاء تعريف شامل: الأداء يتمثل في قدرة المؤسسة على تحقيق النتائج التي تتطابق مع الخطط والأهداف المرسومة، باستغلالها لمواردها المتاحة استغلال أمثل.

2. مفهوم تقييم الأداء:

- يعرف تقييم الأداء على أنه إحدى الحلقات المهمة في العملية الإدارية الشاملة، تعتمد على استخدام مجموعة من المؤشرات والمقاييس لفحص مدى تحقيق الوحدة الاقتصادية لأهدافها الموضوعية، وتحديد الانحرافات الإيجابية والسلبية ، ومعرفة أسبابها واقتراح المعالجة المناسبة لها.
- كما يمكن تعريف تقييم الأداء أيضا هو مجموعة من الإجراءات التي تقارن النتائج المحققة للنشاط مع أهدافه المخطط لها، بهدف تبيان مدى انسجام تلك النتائج مع الأهداف المحددة لتقدير مستوى فعالية الأداء ، كما يقارن عناصر مدخلات النشاط بمخرجاته للتأكد من أن الأداء قد تم بدرجة عالية من الكفاءة².
- تقييم الأداء هو جمع البيانات والمعلومات الأزمة عن الإنجاز الفعلي خلال فترة زمنية معينة لمقارنته مع المعايير والخطة الموضوعية من قبل المؤسسة مسبقا وذلك لمعرفة ما قامت المؤسسة

¹ سناء مسعودي ، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية ، جامعة حمة خضر الوادي، 2014-2015، ص 26.

² مرجع نفسه ص 27.

بإنجازه خلال هذه الفترة للكشف عن نقاط القوة، ونقاط الضعف في جميع وظائف الإدارة داخل المؤسسة.¹

ومن خلال ما سبق نستنتج تعريف شامل لتقييم الأداء:

فهو عبارة عن عملية رقابة على مراحل العمليات داخل المؤسسة والتي تبدأ من تحديد الأهداف المرجو تحقيقها في حدود الموارد المتاحة إلى غاية الأهداف المحققة فعلا.

ثانياً: عناصر تقييم الأداء

من أهم عناصر تقييم الأداء نجد ما يلي:

➤ **الكفاءة:** هي قدرة الفرد أو المؤسسة على الإنتاج، وكلما كانت كفاءة الإنتاجية عالية دل ذلك على أن الإنتاج يتصف بالوفرة والنوعية الجيدة.²

➤ **الفعالية:** ترتكز على النتائج، وعلى قدرة المنظمة على الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة في تحقيق هذه النتائج.

-والغاية من الفعالية هنا إلى مدى تحقيق الأهداف المسطرة من طرف المؤسسة.³

➤ **الإنتاجية:** وتتمثل في مدى جودة تجميع الموارد في المؤسسة، واستغلالها لتحقيق مجموعة من النتائج، وهي تسعى للوصول إلى أعلى مستوى للأداء بأقل قدر من إنفاق للموارد.

➤ **الجودة:** هي قدرة المنتج على تلبية حاجات المستهلكين وبأقل تكلفة، فالجودة تشير وجود علاقة بين المستهلك والمنتج.

المطلب الثاني: أهداف وأساليب تقييم الأداء:

1. أهداف تقييم الأداء: تهدف عملية تقييم الأداء إلى تحقيق ما يلي:

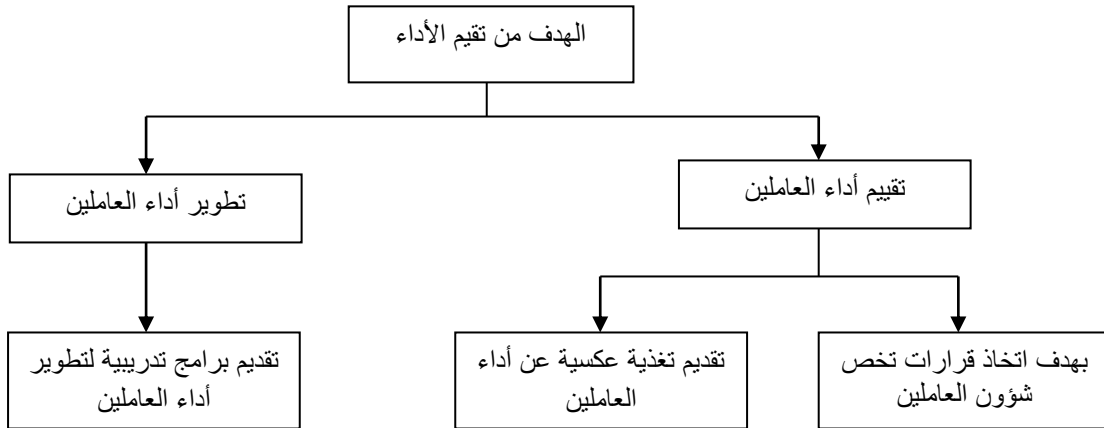
- التحقق من مدى قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، وذلك من خلال إيجاد مجموعة من الأسس والأساليب التي تقيس إنجاز المؤسسة، والتوصل إلى مواطن القوة والضعف؛
- تسليط الضوء على مدى كفاءة استغلال المؤسسة لمواردها المتاحة للوصول إلى الاستثمار الأفضل لهذه الموارد؛
- تحقيق مستوى أفضل من الرضا بين المستفيدين؛
- توفير جو من التنافس بين الوحدات المؤسسة الداخلية من خلال تعزيز مبدأ الثواب والمساءلة؛

¹ د. كامل أحمد أبو ماضي، بطاقة الأداء المتوازن كأداة لتقييم أداء المؤسسات الحكومية وغير حكومية، مكتبة نيسان للطباعة والتوزيع، فلسطين، 2018، ص 25.

² هاملي عبد القادر، وظيفة كفاءة الأفراد في المؤسسة، رسالة ماجستير، جامعة تلمسان، 2010-2011، ص 50.

³ دعاء رضا رياض محمد، التأصيل النظري لمفهوم الكفاءة والفعالية وتحليل طبيعة العلاقة بينهما، أطروحة دكتوراه، جامعة القاهرة، 2015، ص

- توحيد التصرفات اللازمة لوضع الخطط وتنفيذها وإعادة التخطيط؛¹
 - إيجاد نوع من المنافسة بين الأقسام لتحسين مستوى أدائها؛
 - قياس مدى كفاءة الأنشطة محل التقييم وفعاليتها لمعرفة مدى نجاح الوحدة في تحقيق أهدافها ومدى قدرتها على الاستمرار في العمل ؛
 - الكشف عن الانحرافات في نشاط الوحدة، وإجراء تحليل شامل لها وبيان مسبباتها بهدف وضع الحلول اللازمة لها وتصحيحها للنهوض بأدائها؛²
 - التأكد من أن الإنجاز الفعلي قد تم بكفاءة من خلال الاستغلال الأمثل للموارد.
- كما تهدف عملية تقييم الأداء كذلك إلى:
- عملية تقييم الأداء عملية هامة وضرورية من أجل معرفة مدى تحقيق المشروع الاقتصادي للخطط والأهداف؛
 - تصحيح الموازنات التخطيطية ووضع مؤشراتنا في المعيار الصحيح بما يوازن بين الطموح والإمكانيات المتاحة، حيث تشكل نتائج تقييم الأداء قاعدة معلوماتية كبيرة في رسم السياسات والخطط العلمية البعيدة عن المزاجية والتقديرية الواقعية.
- يهدف تقييم الأداء بشكل رئيسي إلى نقطتين رئيسيتين هما : التقييم والتطوير³
- والشكل التالي يوضح الهدف من تقييم الأداء
- الشكل رقم 01:** يوضح الهدف من تقييم الأداء



المصدر: البرادعي ، تنمية مهارات المديرين في تقييم أداء العاملين ، ص 63.

¹ .كامل أحمد أبو ماضي ، مرجع سابق ، ص 27.

² رانيا عطار، قياس كفاءة المصارف الإسلامية السورية، رسالة ماجستير، جامعة حلب، 2013، ص 4.

³ ريم بنت عمر بن منصور الشرف، دور إدارة التطوير الإداري في تحسين الأداء الوظيفي، رسالة ماجستير، جامعة المملكة العربية السعودية 2013 ، ص 59.

2. أساليب تقييم الأداء

تختلف أساليب تقييم الأداء ،حيث نظام قياس الأداء هو أداة لتحقيق أهداف المؤسسة، وقد ركز الكتاب التقليديون في المحاسبة إدارية على استخدام مقاييس الأداء المالي، ومن المقاييس المستخدمة معدل العائد على الاستثمار والذي ظهر منه عدة صور منها العائد على حقوق الملكية ROE ومعدل صافي الأصول RONA، وقد تطور النقاش حول أساليب تقييم الأداء المالي وما يبدو فيها من نقاط ضعف حيث أشارت نتائج الدراسات إلى أن استخدام مقاييس الأداء المالية تؤدي إلى مشاكل سلوكية، مثل سلوك في غير صالح المؤسسة، أو التركيز على تحقيق النتائج في الأجل القصير، ويظهر السلوك في غير صالح المؤسسة في صورة تعتمد المدراء وضع تقديرات موازنة أقل من الحقيقي أو التي يمكن تحقيقها، أو في التلاعب في البيانات بإدخال بيانات غير صحيحة، أو في إدارة البيانات التي يستخدمها المدراء وتظهر في صورة استخدام بدائل السياسات المحاسبية لتعظم الأداء المالي في الفترة الحالية على حساب الفترات المالية المستقبلية.¹

المطلب الثالث : أدوات تقييم الأداء

هناك عدة نماذج لتقييم الأداء المالي في البنوك الإسلامية لكونها عملية شاملة تستفيد منها إدارة البنوك الإسلامية وجميع الجهات المراقبة وسوف يتم التطرق في بحثنا لنموذج نموذج camels.

1. مفهوم وتطور نموذج camels

أ. المفهوم: يعرف مؤشر camels بأنه عبارة عن مؤشر سريع الإلمام بحقيقة الموقف المالي لأي مصرف ومعرفة درجة تصنيفه، ويعد أحد الوسائل الرقابية المباشرة التي تتم عن طريق التفتيش الميداني.

ومنه يمكن أن نعرف نظام camels على أنه عبارة عن نظام لتقييم الأداء المالي للبنوك ، ويقيم وضعية البنك من خلال العناصر الستة المكونة له، ويسمح من خلاله معرفة تصنيف البنك ومن ثم اتخاذ إجراءات تصحيحية من أجل تجنب وقوع البنك في أزمات.²

ب. تطور نموذج camels

بدأ استخدامه في بداية عام 1980 من قبل المصرف الفيدرالي الأمريكي ، حيث يتكون من مجموعة عناصر مالية ونوعية تستخدم كمؤشرات يتم قياسها ومن ثم تحليلها لتقييم الأداء المالي للبنك والتزامه بالقوانين والتشريعات ، ومن ثم إعطاؤه التصنيف اللازم والذي يعكس وضع البنك المالي والإداري.

د. كامل أحمد أبو ماضي ، مرجع سابق ، ص 34.35.1

² بن عمير محمد، هاشمي نور الاسلام، تقييم أداء البنوك التجارية وفق نظام camels، مذكرة ماجستير، جامعة سعيدي، 2018/2019، ص

في البداية كان هذا النظام يتكون من مجموعة من المعايير الرقابية التي تغطي خمسة مجالات رئيسية في المصرف، وفي عام 1998 أضيف إليه معيار سادس يغطي تحليل الحساسية لمخاطر السوق sensitivity ليصبح camels ، حيث يتكون هذا النظام من ستة مؤشرات مالية ونوعية تقاس من خلال متغيرات رقمية تتمثل أساسا في العناصر التالية:¹

الجدول رقم 1: يوضح معاني كلمات نموذج camels

الكلمات	معانيها
كفاية رأسمال	Capital Adequacy
جودة الأصول	Assets Quality
جودة الإدارة	Management Quality
إدارة الربحية	Earnings Management
درجة السيولة	liquidity Position
الحساسية اتجاه مخاطر السوق	Sensitivity to Market Risk

المصدر: من إعداد الطالب بناء على دراسة تحليل العوامل المؤثرة على أداء البنوك التجارية باستخدام

نموذج camels فوزان عبد القادر القيسي الأردن 2014/2009

الحرف	الترجمة
C	كفاية رأس المال
A	جودة الأصول
M	الإدارة
E	الأرباح
I	السيولة
S	الحساسية اتجاه لمخاطر السوق

من إعداد الطالب

¹ آية خالد إبراهيم غربية، تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والتقليدية الأردنية باستخدام نظام عناصر camel، جامعة الأردن 2012، ص

2. هدف نموذج camels

إن الهدف من استخدام نظام camels هو استخدامه كمنهج موحد للسلطات الرقابية للرقابة على البنوك المحلية وتقييم أدائها من أجل تحديد مواطن القوة والضعف التي تنطوي تحت عناصر هذا النظام، ومن ثم إعطاء البنوك التصنيف الملائم لها مما يسهل المقارنة فيما بينها، كما أن هذا التصنيف يعكس مستوى المخاطر والمشكلات التشغيلية والإدارية والمالية التي يعاني منها البنوك وبالتالي مستوى الرقابة اللازم لها أو أية إجراءات أخرى تقوم بها السلطة الرقابية بالخصوص.

3. مميزات نموذج camels

يمكن تلخيص أهم مميزات نظام camels في النقاط التالية:

- ✓ تصنيف البنوك وفق معيار موحد.
- ✓ اختصار زمن التقييم بالتركيز على خمسة بنود رئيسية وعدم تشتيت الجهود في تقييم بنود غير ضرورية
- ✓ الاعتماد على التقييم الرقمي أكثر من الأسلوب الإنشائي في كتابة التقارير مما يقلل من حجم التقارير ويزيد من مصداقيتها.
- ✓ عمل تصنيف شامل للنظام المصرفي ككل وفق منهج موحد وتحليل النتائج أفقياً لكل مصرف حدة ولكل مجموعة متشابهة من المصارف ورأسياً لكل عنصر من عناصر الأداء المصرفي الخمسة المشار إليها للجهاز المصرفي ككل.¹

4. عناصر نظام camels

1. كفاية رأس المال : تعددت تعاريف رأس المال على اختلاف المنظور الذي بنظر إليه منه، فعرف رأس المال من وجهة نظر رقابية أو كما يطلق عليه رأس مال تنظيمي فهو الحد الأدنى لرأس المال كنسبة الأصول المرجحة بالمخاطر كما حددته لجنة بازل أول سلطة الرقابة المصرفية. أما من جهة نظر اقتصادية فقد عرف رأس المال على أنه قيمة رأس المال المتأني من المدفوع والأرباح المحتجزة ، وقد سمي ب رأس المال الأساسي ، وسمح للأقطار أن تشمل ضمن قاعدة رأس المال مجموعة من المكونات الأخرى لرأس المال سميت ب رأس المال المساند ويمكن تعريفه بأنه مصدر الذي يستخدم لمواجهة الخسائر غير المتوقعة التي قد يتعرض لها البنك وبالتالي حماية أموال المودعين والدائنين، وعليه فإن رأس مال البنك يقيس مدى متانة البنك وملائمته.

آية خالد ابراهيم غربية، مرجع سابق ، ص 29، 28.¹

ومما سبق نستنتج أن كفاية رأس المال الطرق التي يستخدمها البنك لتحقيق نوع من التوازن بين مخاطر التي يتوقعها البنك، أيضا القدرة على تحمل الخسائر المحتملة. وتحسب حسب العلاقة التالية:

نسبة كفاية رأس المال = رأس المال الأساسي / إجمالي الأصول

2. **جودة الأصول:** تعتبر الأصول ذات أهمية خاصة في نظام التقييم camels لأنها العنصر الأساسي في أي نشاط وبالتالي فهي العنصر الأساسي الذي يعتمد عليه بقية العناصر في نظام camels ، حيث يتم تقييم الأصول في البنك اعتمادا على عدة أمور منها قدرة الأصول على دعم الملكية من خلال حجم الأصول المدرة للدخل ، وفاعلية إدارة محفظة التسهيلات بالنظر إلى الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات والضوابط والتعليمات النافذة وما يترتب عليها من حجم الذمم العاملة وتصنيفاتها والذمم التي بحاجة لمتابعة مستمرة وحجم الذمم غير عاملة واتجاهاتها، حيث تعتبر التسهيلات من أهم الموجودات البنك التي يقوم عليها نشاطه التشغيلي، وسلامة عمليات منح التسهيلات والتي تعتبر أيضا من الناشطين الرئيسيين التي يقوم عليه نشاط البنك الأساسي. وتحسب بالعلاقة التالية:

نسبة التصنيف المرجح = مجموع المخصصات / حقوق الملكية + المخصصات

نسبة إجمالي التصنيف: إجمالي القروض/ حقوق الملكية + المخصصات

3. **جودة الإدارة:** يرتبط نجاح البنك في تحقيق أهدافه بنجاح الأداء الإداري للبنك، ويتم ذلك بنجاح الإدارة بإتمام المهام والمسؤوليات المناطة بها بكفاءة وفاعلية والقدرة على التعامل بمرونة مهما يطرأ من تطورات ومتغيرات على العمل المصرفي والبيئة المحيطة، ومن أهم القضايا التي يتعين أخذها في الاعتبار للتقييم الملائم للإدارة الأداء المالي للمصرف بالنظر إلى نوعية الأصول وكفاءة رأس المال والأرباح والسيولة.

كما تقاس المؤشرات الإدارية لإدارة البنك من خلال الرقابة المصرفية بتحليل العديد من القضايا المتعلقة بأداء الإدارة، وأهمها:

- مدى التقيد والالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات السارية وبتشريعات وأنظمة البنك المركزي السارية المفعول، ووجود تفاعل بين مجلس الإدارة والهيئة العامة للمساهمين.
- مدى قدرة الإدارة على التخطيط والمرونة والتكيف مع الأحوال المتغيرة والقدرة على مواجهة التقلبات في سوق العمل.
- تطوير وتنفيذ الخطط والسياسات والإجراءات والضوابط في جميع مجالات العمل الرئيسية.
- مدى دقة البيانات والمعلومات والتقارير المقدمة للسلطة النقدية والتجاوب مع اهتمامات وتوصيات المصرف المركزي.

- قوة وملائمة وظيفة وأعمال التدقيق الداخلي والخارجي ومدى تجاوب الإدارة مع تقارير التدقيق الداخلي وتدعيم نظم الرقابة الداخلية.
 - خبرة ومعرفة أعضاء الإدارة العليا بالسوق المصرفي .
 - فهم المخاطر الملازمة للنشاطات المصرفية والبيئية والاقتصادية السائدة ومدى قدرة الإدارة على التعامل مع المخاطر وإدارتها بشكل جيد.
- وتقاس وفق العلاقة التالية:

جودة الإدارة = المصاريف التشغيلية / إجمالي الأصول

4. إدارة الربحية: تحقيق الأرباح يعني ضمان استمرارية البنك ونموه مستقبلا ، إذ تعتبر الأرباح نتيجة ترتبط بشكل مباشر بجودة الأصول وجودة الإدارة، وزيادة صافي الربح يعني توظيف لموارد البنك بشكل أفضل وتقليل للمصروفات، أما انخفاض الأرباح فيعني عدم الكفاءة بالتشغيل ومصروفات عالية، لذلك لا بد من أن تقوم إدارة البنك بإدارة الربحية بالشكل المناسب عن طريق تحليل الفرص واستغلالها بالشكل الأمثل مع تحقيق أعلى عائد ممكن والمحافظة على نسب سيولة مناسبة بذات الوقت.

تحسب وفق العلاقة التالية:

العائد على حقوق الملكية (ROE) = صافي الدخل / حقوق الملكية

5. إدارة السيولة : السيولة هي مدى قدرة البنك على الحصول على الأموال اللازمة عند الحاجة إليها من خلال التطابق بين التدفقات النقدية الناتجة عن عمليات السوق النقدي (الإقراض والاقتراض) بالنظر إلى مواعدي الاستحقاق لمصادر الأموال واستخدامها، وعمليات بيع وشراء العملات الأجنبية والمراكز المحتفظ بها من تلك العملات

نسبة التمويل إلى إجمالي الأصول = أصول التشغيلية / إجمالي الأصول

6. الحساسية اتجاه مخاطر السوق: مخاطر السوق هي مخاطر تعرض المراكز المحمولة داخل ميزانية المؤسسة وخارجها للخسائر نتيجة تقلب الأسعار في السوق، وهذا النوع من المخاطر إضافته إلى متطلبات معيار كفاية رأس المال في عام 1996 بحيث يتوجب على البنوك الاحتفاظ برأس المال لمواجهة مخاطر السوق بأنواعها، يقوم تقويم المخاطر السوقية على عدم الاستقرار في مؤشرات السوق، وتتمثل مخاطر السوق مايلي:

➤ مخاطر سعر الفائدة

➤ مخاطر تقلبات سعر الصرف

مخاطر التسعير¹

وتحسب من خلال قسمة إجمالي الأصول الحساسة لأسعار الفائدة /إجمالي الأصول

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية

1. دراسة بن عمير محمد هاشمي نور الاسلام

اقتصرت الدراسة على تقييم البنوك التجارية وفق طريقة ، الدراسة كانت على مستوى مجموعة من البنوك الجزائرية في الفترة الممتدة بين حيث هدفت الدراسة إلى:

محاولة تطبيق نظام التقييم على البنوك الجزائرية

معرفة طبيعة الجهاز المصرفي

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج نذكر منها:²

- وجود سلامة الإدارة في البنوك الجزائرية
- عدم وجود حساسية اتجاه مخاطر السوق وهذا يعود لخبرة العمال.

2. دراسة حنان تليعة، جامعة حمة لخطر الوادي

تناولت هذه الدراسة أهمية نظام camels في تقييم أداء البنوك التجارية على أحد البنوك الجزائرية ألا وهي البنك الخارجي الجزائري خلال الفترة الممتدة بين 2010/2013 ، فتوصلت إلى :

- أن نسبة الملاءة جيدة تمكنها من مواجهة المخاطر التي تواجهها؛
- معاناة البنك من الديون المتعثرة التي تؤثر على جودة الأصول؛
- أداءها غير مرضي فيما يتعلق بالسيولة.³

3. دراسة كريمة السخري، جامعة قاصدي مرباح

قامت الدراسة على تقييم ومقارنة الأداء المالي للبنوك الإسلامية والتقليدية العامة، وذلك باستخدام مجموعة النسب المالية والتي تدرج تحت مؤشرات الربحية والسيولة والنشاط، ومؤشر الملاءة المالية، أجريت الدراسة على أربع بنوك تقليدية عامة بالجزائر، والبنك الإسلامي بنك البركة الجزائري، خلال الفترة 2010-2015، لمعرفة الاختلاف في الأداء بين النوعين من البنوك والهدف من الدراسة معرفة :

- وجود اختلافات بين البنكين من حيث الربحية والسيولة.
- المقارنة تقييم الأداء بين البنوك التقليدية والإسلامية؛
- ماهي المؤشرات أكثر كفاءة في تقييم الأداء لديها¹.

إبراهيم عبد الحليم عبادة، مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية، جامعة اليرموك ، رسالة ماجستير، 2002، ص 165.

² بن عمير محمد، هاشمي نور الإسلام، تقييم أداء البنوك التجارية وفق نظام camels ، ماستر، جامعة سعيدة، 2018/2019.

³ حنان تليعة، أهمية نظام camels في تقييم أداء البنوك الجزائرية، ماستر، جامعة حمة لخطر الوادي، 2014/2015.

4. دراسة سناء مسعودي، جامعة الوادي

هدفت الدراسة إلى دراسة تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية، حيث تم تطبيق نموذج العائد على حقوق الملكية لكلا من البنكين، البنك الجزائري والقرض الشعبي الجزائري، في الفترة الممتدة بين 2009-2012 من خلال حساب مؤشرات العائد ومؤشرات المخاطر لكلا البنكين واستخراج النتائج والتعليق عليها والمقارنة بينهما.²

5. دراسة مالكي عبد الكريم وبن صالح مبارك، جامعة درارية أدرار

تهدف الدراسة إلى كيفية تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية حيث قامت الدراسة على بنك البحرين الإسلامي خلال الفترة 2011-2016 باستخدام بعض المؤشرات، حيث توصلت الدراسة إلى مجموعة نتائج منها

- ❖ نمو الموجودات بشكل متضاعف خلال الفترة المدروسة
- ❖ مصادر الأموال في تزايد مستمر
- ❖ معدل الأرباح كان متغير من سنة إلى أخرى هذا يعني أن البنك الإسلامي يوظف قنوات استثمارية فعالة.³

6. دراسة عائشة بالغالي، جامعة قاصدي مرباح

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، وتم إسقاط هذه الدراسة على مؤسسة توزيع الكهرباء والغاز لولاية عين تيموشنت خلال الفترة 2013-2015 وذلك بالاعتماد على القوائم المالية المتمثلة في الميزانية وجدول حسابات النتائج، حيث تم تقييم كفاءة الأداء المالي للمديرية، باستخدام مؤشرات المستخدمة في عمليات التقييم.⁴

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

1. دراسة muhammad kashif khan ,abid usman بعنوان

Evaluating the financial performance of Islamic and conventional banks of
(Pakistan A comparative analysis)

الهدف من الدراسة هو تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والتقليدية خلال الفترة الممتدة من 2007 - 2009، تكونت عينة الدراسة من بنكين إسلاميين وبنكين تقليديين، اختيرت العينة على أساس وجود

¹ كريمة الصخري، تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والبنوك التقليدية، ماستر ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2016/2017.

² سناء مسعودي، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية، ماستر ، جامعة الوادي، 2014/2015.

³ مالكي عبد الكريم، بن صالح مبارك، آليات تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية، ماستر، جامعة درارية أدرار، 2016/2017.

⁴ عائشة بالغالي، تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، ليسانس، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2016/2017.

نفس الوزن من رأس المال المستثمر وعدد الفروع لجعل النتائج جديرة بالملاحظة إلى حد كبير وللمقارنة بين الأداءين استخدام وأظهرت النتائج أن البنوك الإسلامية لديها معدل نمو مرتفع وأكثر ربحية وسيولة عالية من البنوك التقليدية.

2. دراسة youssef latif others بعنوان

Study of performance comparison between Islamic and conventional banking
in Pakistan

الغرض من الدراسة فهم طبيعة عمل البنوك الإسلامية وقياس ومقارنة أداء خمسة بنوك إسلامية مع خمس بنوك تقليدية عاملة في باكستان على مدى فترة خمس سنوات بين 2006-2010، جرت المقارنة عن طريق تحليل البيانات المالية واستخدام 12 نسبة مالية متفرعة من مؤشرات الربحية والسيولة والمخاطر والكفاءة، خلصت الدراسة إلى أن البنوك الإسلامية أقل مخاطر وأكثر سيولة وكفاءة في حين لا يوجد اختلاف واضح من حيث الربحية.

خلاصة الفصل

تهدف البنوك من خلال تقييمها لأدائها إلى معرفة مدى تحقيقها لأهدافها المسطرة وكشف الاختلالات في الأداء من أجل وضع الحلول اللازمة واستدراك الوضع قبل استفحاله.

يعد نظام تقييم الأداء camels من بين النماذج الشاملة لتقييم أداء المصارف الإسلامية لتغطية كل من النواحي الكمية والكيفية بالإضافة إلى أنه يغطي العديد من الجوانب المهمة والمؤثرة في أداء المصرف كقدرة المصرف على تغطية المخاطر التي تواجهها من خلال نسبة كفاية رأس المال، ودراسة جودة الأصول البنك من خلال تركيبتها على جلب الإيرادات تضمن من خلالها تحقيق أرباح مرضية، بالإضافة إلى دراسة السيولة قدرة البنك على الوفاء بالالتزامات لأن مخاطر السيولة من بين أهم المخاطر التي تؤدي إلى إفلاس البنك

الفصل الثاني

تطبيق نموذج camels على بنك السلام

تمهيد

بعدما تطرقنا للجانب النظري للموضوع في الفصل الأول ، سنحاول في هذا الفصل إجراء عملية إسقاط أهم المفاهيم النظرية التي تم تناولها على بنك السلام الجزائري ، كما سنحاول أيضا تطبيق نموذج camels على هذا البنك وللقيام بهذه المحاولة قمنا بتقسيم الفصل إلى مبحثين:

المبحث الأول: تقديم عام لبنك السلام الجزائري.

المبحث الثاني: تقييم أداء بنك السلام الجزائري وفق نموذج camels .

المبحث الأول: تقديم عام لبنك السلام الجزائري

سنحاول فيما يلي تقديم المؤسسة محل الدراسة و المتمثلة في مصرف السلام الجزائري من خلال التعريف به و نشأته و هيكله التنظيمي, و وصولا إلى مصلحة التربص بتقديمها و مهامها و ابرز أهدافها.

المطلب الأول: ماهية بنك السلام الجزائري

1-تعريف مصرف السلام الجزائري و نشأته

مصرف السلام -الجزائر بنك شمولي يعمل طبقا للقوانين الجزائرية و وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته.

كثمرة للتعاون الجزائري الخليجي. تم الإعلان عن إنشاء مصرف السلام الجزائري بتاريخ 08 جوان 2006 و هو مصرف تجاري تأسس بموجب القانون الجزائري برأس مال اجتماعي قدره 7.2 مليار دينار جزائري. تم رفعه سنة 2009 إلى 10 مليار دينار جزائري. كما تم سنة 2020 رفع رأسمال المصرف إلى 15 مليار دينار جزائري امتتالا لنظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 و المتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك و المؤسسات المالية العاملة في الجزائر .

انطلق نشاط المصرف في تاريخ 20 أكتوبر 2008.تتكون شبكته حاليا من 20 فرعا موزعا عبر التراب الوطني وهي:

- 06 فروع على مستوى الجزائر العاصمة (فرع دالي إبراهيم -فرع القبة -فرع باب الزوار-فرع سيدي أمحمد-فرع حيدرة -فرع سطا والي).

- 02 فرعين في مدينة وهران (فرع بيرجير -فرع حي العثمانية).

- 01 فرع سطيف.

- 01 فرع البليدة.

- 01 فرع المسيلة.

- 01 فرع الجلفة.

- 01 فرع عنابة.

- 01 فرع باتنة.

- 01 فرع بسكرة.
- 01 فرع ادرار.
- 01 فرع ورقلة.
- 01 فرع قسنطينة.
- 01 فرع بجاية.
- 01 فرع عين وسارة.

يعتبر مصرف السلام الجزائر ثاني بنك ينشط في السوق المصرفية الجزائرية بعد بنك البركة الجزائري الذي يزاول نشاطه منذ 1990م.

مصرف السلام الجزائر يعمل وفق استراتيجية واضحة تتماشى و متطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تتبع من المبادئ و القيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري بغية تلبية حاجيات السوق و المتعاملين و المستثمرين و تضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة و الاقتصاد.

2- مهمة المصرف

اعتماد ارفع معايير الجودة في الأداء لمواجهة التحديات المستقبلية في الأسواق المحلية و الإقليمية و العالمية. مع التركيز على تحقيق أعلى نسب من العائدات للعملاء و المساهمين على السواء.

3- رؤية المصرف

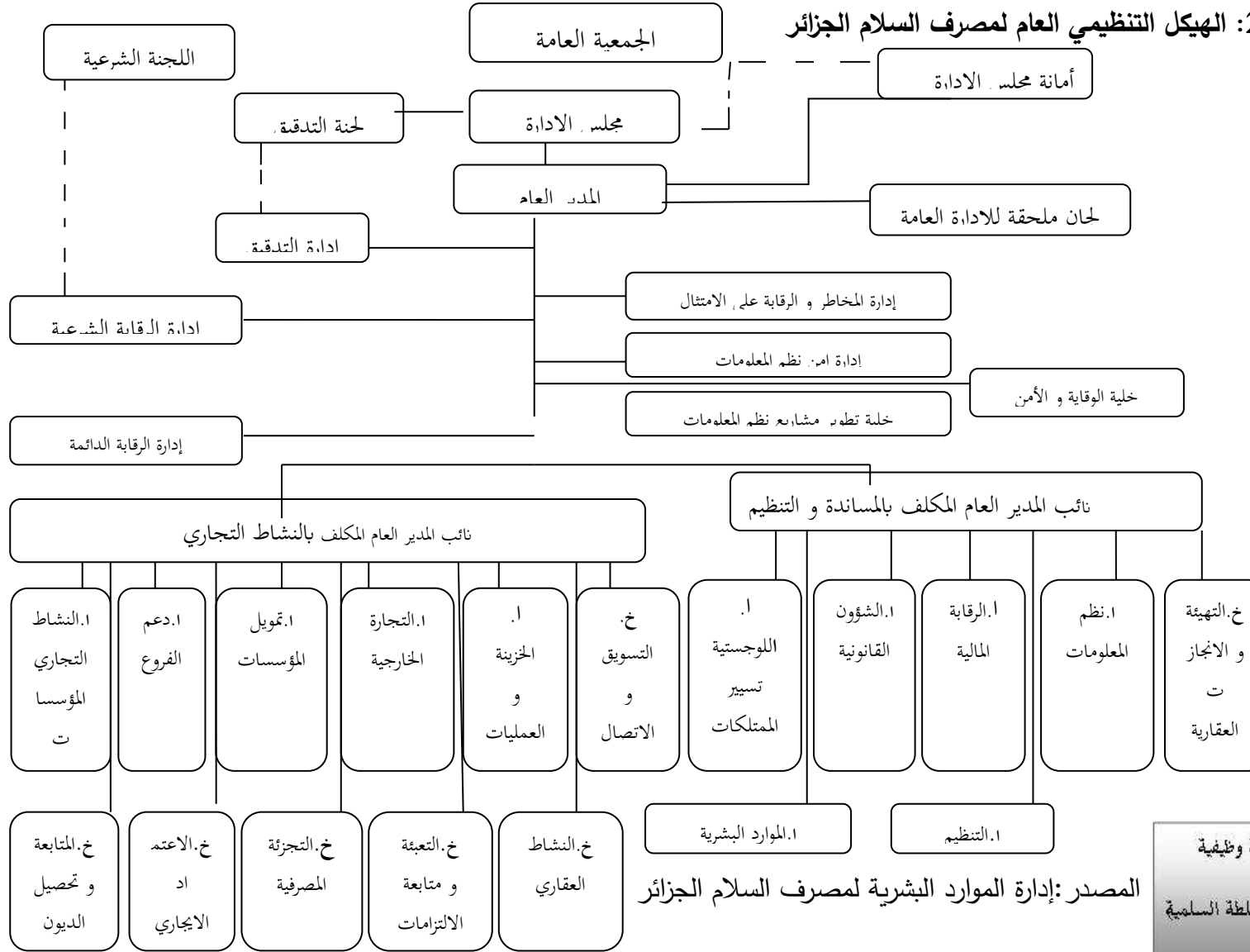
الريادة في مجال الصيرفة الشاملة بمطابقة مفاهيم الشريعة الإسلامية و تقديم خدمات و منتجات مبتكرة معتمدة من الهيئة الشرعية للمصرف.

4- قيم المصرف

- تنقسم إلى ثلاث القيم و هي " التميز دافعا- الالتزام مسؤوليتنا- التواصل أولويتنا"
- التميز: "إننا في مصرف السلام الجزائر ننبني التميز كثقافة جماعية فردية نسعى لتحقيقها بأعلى المعايير في كل ما نقوم به من أعمال. فذلك يعد دافعا لتحقيق أهدافنا."
- الالتزام: "هو شعورنا بالمسؤولية و عملنا على الاستجابة لكافة الحاجيات المطلوبة و المنتظرة من قبل متعاملينا و زملائنا."
- التواصل: "لقد جعلنا من التواصل الداخلي و الخارجي أهم أولوياتنا لإدراكنا انه الوسيلة المثلى لتقديم أفضل خدمة لعملائنا."

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك السلام الجزائر

الشكل رقم 2: الهيكل التنظيمي العام لمصرف السلام الجزائر



-----علاقة وظيفية
الدرجة الإدارية والسلطة السلمية

المبحث الثاني: تقييم أداء مصرف السلام الجزائر وفق نموذج CAMELS

المطلب الأول: تحليل و تقييم مصرف السلام الجزائر حسب مؤشر CAMELS:

1. تحليل وتقييم مؤشر كفاية رأس المال:

تحليل مؤشر كفاية رأس المال: تعبر كفاية رأس المال عن قدرة تحمل البنك للخسائر المحتملة ، والتي تقاس بنسبة رأس المال على مجموع الأصول

الجدول رقم: 1-2 تحليل مؤشر الملاءة مصرف السلام الجزائر خلال الفترة 2020/2017

2020	2019	2018	2017	
15 000 000	15 000 000	10 000 000	10 000 000	رأس المال
1 331 052	904 791	4 820 009	5 381 433	الاحتياطيات
317 626	354 911	308 180	74 375	مؤونات قانونية
1 519 418	1322918	945502	551 105	أموال الأخطار المصرفية العامة
3 069 188	4 007 410	2 418 015	1 181 246	النتيجة
-500 000	-900 000	6 6925	0	الترحيل من جديد
21 737 284	22 490 030	18 558 631	17 188 159	رأس المال الأساسي
162 625 776	131 018 967	110 109 059	85 775 329	إجمالي الأصول
0,13	0,16	0,17	0,20	نسبة كفاية رأس المال
1	1	1	1	التصنيف السنوي
4/4=1				التصنيف النهائي

من إعداد الطالب انطلاقا من التقارير المالية لمصرف السلام الجزائر

المصدر : التقارير المقدمة من طرف البنك

تحليل الجدول : 1-2 :

انطلاقا من الجدول أعلاه نلاحظ أن رأس المال في بنك السلام يرتفع من سنة 2017 والذي قدر بـ 17 188 159 دج إلى غاية سنة 2019 والمقدر بـ 22 490 030 دج لينخفض إلى 21 737 284 دج سنة 2020 ، إلا أن هناك ارتفاع في إجمالي الأصول خلال السنوات الأربعة ليصل إلى 2776 162 625 دج سنة 2020 تواليا مع انخفاض نسبة كفاية رأس المال من 0.20% سنة 2017 إلى

0.13% سنة 2020. هنا تحصل البنك على التصنيف (1) مما يعني أن كفاية رأس مال المصرف في حالة جيدة و هو يحقق أداء قوي للأرباح و نمو جيد للأصول كما أن إدارة البنك تتمتع بخبرة جيدة في متابعة مسارات أعمال البنكية و تحليل المخاطر المتعلقة بها و تحديد المستويات المناسبة لرأس المال اللازم لها.

2. تحليل مؤشر جودة الأصول مصرف السلام الجزائري: هنا نقوم بحساب نسبة التصنيف المرجح والتي تساوي مجموع مخصصات مقسوما على حقوق الملكية مضاف إليه المخصصات، أيضا نسبة إجمالي التصنيف من خلال إجمالي القروض المتعثرة على حقوق الملكية مضاف إليه المخصصات.

الجدول رقم: 3-2: تحليل مؤشر جودة الأصول مصرف السلام الجزائري خلال

الفترة 2020/2017

2020	2019	2018	2017	السنوات/المؤشرات
				المخصصات الإجمالية
102.031.464	96.098.039	75.616.478	4.5454.481	
15.000.000	15.000.000	10.000.000	10.000.000	رأس المال المدفوع
1.331.052	904.791	48.20.009	5.381.433	الاحتياطيات
16.331.052	15.904.791	14.820.009	15.381.433	حقوق الملكية
0,86	0,86	0,84	0,75	نسبة التصنيف المرجح
5	5	5	5	التصنيف السنوي
5+5+5+5/4=5				التصنيف الجمالي

من إعداد الطالب انطلاقا من التقارير المالية لمصرف السلام الجزائري

المصدر : التقارير المقدمة من طرف البنك

تحليل الجدول : 3-2 :

من خلال الجدول رقم(02) أن المخصصات الإجمالية ترتفع من سنة إلى أخرى حيث بلغت سنة 2017 45 454 481 وسنة 2018 قدرت بـ 75 616 478 دج لتواصل ارتفاعها سنة 2019 إلى 96 098 03 دج ليصل سنة 2020 إلى 102 031 464 دج، أما بالنسبة لحقوق الملكية هي الثانية ترتفع من سنة إلى أخرى فقدرت سنة 2017 بـ 5 381 433 وتستمر في الزيادة لتصل إلى 16 331 052 دج سنة 2020 ، بحيث نال البنك التصنيف رقم (2) نقول أنه مرضي بالنسبة لجودة أصول البنك إلا إنه يشهد نقاط ضعف في بعض العوامل السابقة، فالإدارة قادرة على

معالجة نقاط الضعف بنفسها، و من بين نقاط الضعف وجود حجم من الأصول المتعثر ، إضافة إلى خسائر في الأصول .

3. تحليل مؤشر الإدارة لمصرف السلام الجزائري :

لقياس جودة الإدارة في بنك السلام سنقوم بقسمة مجموع المصاريف التشغيلية إلى إجمالي الأصول كما هو موضح في الجدول الموالي:

الجدول رقم: 4-3: تحليل مؤشر الإدارة لمصرف السلام الجزائري خلال الفترة 2017/2020

2020	2019	2018	2017	
3551000	3880000	3.680.000	2.362.000	المصاريف التشغيلية
162.625.776	131.018.967	110.109.059	85.775.329	إجمالي الأصول
0,02	0,03	0,03	0,03	قياس جودة الإدارة

من إعداد الطالب انطلاقا من التقارير المالية لمصرف السلام الجزائري

المصدر : التقارير المقدمة من طرف البنك

نلاحظ من خلال الجدول رقم (4) أن المصاريف التشغيلية ترتفع وتخفض من سنة إلى أخرى حيث بلغت سنة 2017 2 362 000 دج وسنة 2018 3 680 000 دج ،سنة 2019 قدرت ب 3 880 000 دج لتصل 3 551 000 دج

وهذا يعني أن البنك لا تملك كفاءة إدارية في توظيف الموارد المتاحة لها في الاستثمارات أي أن ارتفاع التكاليف ناتج عن عدم تخصيص الأموال واستثمارها وهذا لا يعود في صالح البنك.

4. تحليل مؤشر ربحية بنك السلام الجزائري :

يحدد العوامل التي يمكن لها أن تؤثر على جودة الأصول والتي تحسب من خلال قسمة صافي الدخل على حقوق الملكي.

الجدول رقم: 5-4: تحليل مؤشر ربحية مصرف السلام الجزائري خلال الفترة 2017/2020

2020	2019	2018	2017	السنة/المؤشرات
3.069.188	4.007.410	2.418.015	1.181.246	صافي الدخل
15.000.000	15.000.000	10.000.000	10.000.000	راس المال
1.331.052	904.791	4.820.009	5.381.433	الاحتياطيات
16.331.052	15.904.791	14.820.009	15.381.433	حقوق الملكية

0,19	0,25	0,16	0,08	العائد على حقوق الملكية
2	2	2	2	التصنيف السنوي
2+2+2+2/4=2				التصنيف الإجمالي

من إعداد الطالب انطلاقا من التقارير المالية لمصرف السلام الجزائري

المصدر : التقارير المقدمة من طرف البنك

تحليل الجدول : 4-5 :

من الجدول أعلاه نلاحظ أن صافي الدخل لدى البنك في تزايد خلال السنوات 2017-2018-2019 على التوالي والمقدرة 181 246 دج، 418 015 دج، 4 007 410 دج ثم ينخفض سنة 2020 ليلعب 3 069 188 دج فالبنك تحصل على التصنيف (2) وهو مرضي نوعا ما و هذا ما جعله قادر على توفير دخل كافي لتلبية متطلبات احتياطات اللازمة و توفير نمو رأس المال إلا أنه من الممكن قد يشهد اتجاهات سلبية تعتمد على الدخل الاستثنائي لزيادة الأرباح الصافية مما يتطلب قدرة على التخطيط و الرقابة على العمليات البنكية كما يتوجب على الإدارة دراسة نقاط الضعف دون رقابة تنظيمية .

5. تحليل مؤشر سيولة مصرف السلام الجزائري :

يعتبر عنصر السيولة من العناصر الأساسية المكونة لنظام التقييم، فالبعض يعتبرونه أحد أهم الأسباب المؤدية لعدم قدرة البنوك على الوفاء بالتزاماتها و من بين المؤشرات المستخدمة لتحليل سيولة نحسب قيمة القروض على إجمالي الأصول

الجدول رقم: 6-5 تحليل مؤشر سيولة مصرف السلام الجزائري خلال الفترة 2017/2020

السنة/المؤشرات	2017	2018	2019	2020
قروض و مبالغ مستحقة القبض من المؤسسات المالية	0	276.872	515.459	259.466
قروض و مبالغ مستحقة من العملاء	0	75.339.606	95.582.580	101.771.998
القروض	0	75.616.478	96.098.039	102.031.464
الأصول	85.775.329	110.109.059	131.018.967	162.625.776

نسبة القروض/الأصول	0	0,69	0,73	0,63
التصنيف السنوي	1	5	4	3
التصنيف الإجمالي	$3+4+5+1/4=3.25$			

من إعداد الطالب انطلاقا من التقارير المالية لمصرف السلام الجزائري

المصدر : التقارير المقدمة من طرف البنك

تحليل الجدول : 5-6 :

نلاحظ من خلال الجدول أن نسبة القروض على إجمالي الأصول قد بلغت 69 % سنة 2018 و ارتفاع إلى 73% سنة 2019 لتتخف مرة أخرى إلى 63% سنة 2020 و السبب في ذلك إلى زيادة البنك في نسبة توظيف القروض و هذا من خلال ارتفاع القروض من 75616478 مليون دج سنة 2018 إلى 96098039 مليون دج سنة 2019 لتواصل الزيادة في توظيف القروض إلى 102031464 مليون دج سنة 2020, كما نلاحظ زيادة في أصول البنك من 110109059 مليون دج سنة 2018 إلى 131018967 مليون دج سنة 2019 إلى 162625776 مليون

انطلاقا من الجدول أعلاه نلاحظ بأن البنك يعاني من مشكلة السيولة هذا ما جعله يحصل على التصنيف (3.25) وبذلك يشهد المصرف مشاكل سيولة حادة مما يتطلب رقابة تنظيمية فورية قوية و لذلك يجب أن تتخذ إجراءات فورية لتقوية مركز السيولة لضمان تلبية البنك لاحتياجاته الحالية ، كما يجب أن يقوم البنك بالتخطيط المكثف للتعامل مع احتياجات السيولة قصيرة الأجل و غير متوقعة.

6. تحليل مؤشر حساسية البنك الجزائري لمخاطر السوق:

لدراسة حساسية مصرف السلام سننعمد على نسبة الأصول الحساسة إلى إجمالي الأصول كما هو موضح في الجدول الموالي:

الجدول رقم: 6-7 تحليل مؤشر حساسية البنك السلام الجزائري لمخاطر السوق خلال الفترة 2020/2017

السنوات/المؤشرات	2017	2018	2019	2020
مجموع الأصول الحساسة لأسعار الفائدة	45.454.481	75.616.478	96.098.039	102.031.464
إجمالي الأصول	85.775.329	110.109.059	131.018.967	162.625.776
نسبة الأصول	0,53	0,69	0,73	0,63

				الحساسة / الاصول
2	2	2	2	التصنيف الجزئي
2+2+2+2/4=2				التصنيف النهائي

من إعداد الطالب انطلاقا من التقارير المالية لمصرف السلام الجزائر
المصدر : التقارير المقدمة من طرف البنك

انطلاقا من الجدول أعلاه نرى أن مجموع الأصول الحساسة لأسعار الفائدة ترتفع من سنة إلى أخرى حيث كانت سنت 2017 45 454 481 مليون دج لترتفع إلى غاية 102 031 464 مليون دج سنة 2020، أي أن حصول البنك على التصنيف (2) ما يعني أن لديه القدرة على التحكم في مخاطر السوق بدرجة مقبولة كما أن صافي أرباحه قادرة إلى حد ما على مواجهة التغيرات العكسية لأسعار الفائدة لدى البنك.

المطلب الثاني : تحليل ومناقشة نتائج بنك السلام الجزائر

بعد الدراسة المفصلة لكل مؤشر من نظام CAMELS و من خلال الجدول رقم 6 بنك السلام قد تحصل على متوسط تصنيف 3 مما يعني أن أداء البنك سليم ومرضي نسبيا مع وجود بعض القصور و سلبيات التي يجب معالجتها.

الجدول رقم: 08 التصنيف النهائي للبنك

مؤشر حساسية	مؤشر إدارة السيولة	مؤشر إدارة الربحية	مؤشر جودة الإدارة	مؤشر جودة الأصول	مؤشر ملاءة	
2	3	2	/	5	1	التصنيف الجزئي
$3.25 = 4/2 + 3 + 2 + 5 + 1$						متوسط التصنيف
3.25						التصنيف الإجمالي

من إعداد الطالب انطلاقا من التقارير المالية لمصرف السلام الجزائر

انطلاقا من تطبيق مؤشرات نظام CAMELS على مصرف السلام الجزائر توصلنا إلى النتائج التالية:

- ✓ يحقق بنك السلام الجزائر نسبة ملاءة تفوق النسبة المطلوبة قانونا مما يدل على كفاية رأس مال البنك للمخاطر التي يتعرض لها، وأن هناك نظام إداري فعال أي أن هناك معقولية في توزيع الأرباح و منه تم تصنيف ملاءة البنك في التصنيف 1
- ✓ تحصل البنك على التصنيف 5 بالنسبة لجودة الأصول مما يعني أن أداء البنك غير مرضي نوعا ما أي أن البنك ليس له الإمكانية اللازمة لعمليات تسوية وإصلاح البنك .
- ✓ تم تصنيف ربحية البنك السلام الجزائري بالتصنيف 2 يعني أن البنك يوفر نمو لرأسمال ويدفع حصص الأرباح ألا أنه من الممكن قد يشهد إنجازات سلبية.
- ✓ صنفت سيولة البنك في التصنيف 4 يعني أنه هناك أداء غير مرضي فيما يتعلق بالسيولة، لذلك يجب أن تتخذ إجراءات فورية لتقوية مركز السيولة لضمان تلبية البنك لاحتياجاته الحالية كما يجب أن يقوم البنك بالتخطيط المكثف للتعامل مع احتياجات السيولة قصيرة المدى وغير المتوقعة ، ومواجهة المخاطر التي قد تقع فيها لاحقا.
- ✓ تحصل البنك في الأخير على التصنيف 2 مما يجعل أدائه مرضي أي أن البنك يتمتع بمركز مالي سليم مع وجود بعض المشاكل تحت السيطرة إلا انه يجب عليه تطوير أدائه و تحسين تصنيفه.

خلاصة الفصل:

من خلال هذه الدراسة نستخلص انه يمكننا استخدام معيار CAMELS لتقييم أداء البنوك الإسلامية بحيث يمكنه أن يكون مقياس شاملا و مناسب لطبيعة البنوك الإسلامية مع الاجتهاد في وضع مقاييس كمية لقياس الأداء المالي مع وضع تصنيف مناسب لها و بذلك يصبح هذا المعيار كاملا لقياس و تقييم أداء البنوك الإسلامية و بذلك يعتبر إضافة جديدة تساهم في إعطاء صورة شاملة حول وضعية البنوك الإسلامية من خلال الكشف عن نقاط القوة و الضعف فيها.

الخاتمة

خاتمة

إن عملية تقييم الأداء في البنوك الإسلامية لها أهمية كبيرة فتعد مرحلة من مراحل الرقابة المصرفية الفعالة، حيث تهدف إلى تطوير كفاءة المستخدمين وحماية الإدارة من المخاطر التي من الممكن أن تقع فيها، ولتحقيق ذلك حولت استخدام نظام تقييم فعال لمواجهة هذه المخاطر، ومن أهمها نموذج camels الأمريكي الذي يعالج مشاكل البنوك والمكون من ست محاور متمثلة في: رأس المال، جودة الأصول، كفاءة الإدارة، الربحية والسيولة، وأخيرا الحساسية اتجاه مخاطر السوق، وعليه جاءت هذه الدراسة من أجل معرفة تقييم أداء بنك السلام الجزائري.

إختبار الفرضيات

• **الفرضية الأولى:** بعد الدراسة تبين لنا أن البنك الإسلامي هو مؤسسة بنكية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع بأحكام التكافل الإسلامي وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في مساره الصحيح لتحقيق التنمية وهذا ما يثبت صحة الفرضية الأولى.

الفرضية الثانية: إن تقييم الأداء على أنه إحدى الحلقات المهمة في العملية الإدارية الشاملة، تعتمد على استخدام مجموعة من المؤشرات والمقاييس لفحص مدى تحقيق الوحدة الاقتصادية لأهدافها الموضوعية، وتحديد الانحرافات الإيجابية والسلبية، ومعرفة أسبابها واقتراح المعالجة المناسبة لها أيضا أن عملية تقييم الأداء هي جزء من الرقابة، وال تي تساعد على اتخاذ القرار والأحكام التقييمية، وهذا ما يصح الفرضية الثانية.

الفرضية الثالثة: بعد الدراسة التطبيقية لناظم camels يتبين لنا أن هذا النظام من أهم مؤشرات تقييم الأداء لدى البنوك الإسلامية وهذا، كما يعتبر معيار Camels. إحدى المعايير والمؤشرات لقياس مواطن قوة و ضعف لتقييم أداء البنك ما يثبت صحة الفرضية الثالثة

النتائج:

- وقد توصلنا من خلال الدراسة إلى مجموعة نتائج تتمثل في:
2. بالنسبة إلى كفاية رأس المال تحصلت على الصنف الأول يعني هناك أداء قوي أي أن هناك زيادة في الأرباح ونمو جيد لأصول، هناك خبرة إدارية مع وجود نظام إدارة فعال مع معقولية توزيع الأرباح على المساهمين.
 3. أما جودة الأصول فحصلها على المرتبة الخامسة يعني عدم وجود إمكانية في عمليات تسوية وإصلاح البنك، أيضا احتياج البنك لإعادة النظر في العديد من التطبيقات لمنع خسارة رأس المال والحفاظ على الأصول.
 4. كفاءة الإدارة هناك كفاءة إدارية في توظيف الموارد المتاحة واستخدامها بشكل فعال.

5. الربحية تحسنت على الصنف 2 هذه النتيجة مرضية وهذا يولد دخلا كافيا لتلبية متطلبات الإحتياجات اللازمة، توفير رأس مال ويدفع حصص الأرباح المحققة، إلا أن البنك قد يشهد نجاحات سلبية مستقبلا.
6. السيولة نالت الصنف 3 أي هناك معاناة في تحقيق السيولة وعدم وجود تخطيط مكثف للتعامل مع الإحتياجات غير متوقعة
7. حساسية المخاطر البنك قادر علة مواجهة المخاطر التي قد يقع فيها من خلال زيادة الدخل والأرباح المحققة.
8. بالنسبة لسنتين 2019 2020 نلاحظ أن هناك تزايد في النتائج وهذا ما يعني أن البنوك الإسلامية تحاول تطبيق نموذج camels بشكل مستمر مما يزيد في إنتاجيتها.

المقترحات

- ✓ تعزيز وتطوير أساليب الرقابة المصرفية في الجزائر للتقليل من المخاطر.
- ✓ دراسة نقاط الضعف للبنك للحد منها .
- ✓ متابعة التطورات العالمية المتعلقة بتطوير المالي للبنوك الاستفادة من خبرات البنوك العالمية والأجنبية الرائدة في هذا المجال من أجل تحسين كفاءة أداء البنوك.
- ✓ تضمين نتائج تحليل نظام التقييم المصرفي الأمريكي ضمن البيانات المالية السنوية أي تحقيق الشفافية بوسائل الاستثمار الإسلامية مختلفة
- ✓ التركيز على الأساليب الحديثة في مجال التخطيط المالي .
- ✓ توعية العاملين مع البنوك الإسلامية

المراجع

الكتب

1. ريمون يوسف فرحات ، المصاريف الاسلامية، الطبعة الأولى 2014 منشورات الحلبي الحقوقية ، بيروت لبنان .
2. غريب الجمال ، المصاريف والبيوت التمويل الإسلامية ، دار الشروق جدة - السعودية الطبعة الأولى .
3. عبد المنعم محمد مبارك، محمود يونس اقتصاديات النقود والصريفة والتجارة الدولية ، الدار الجامعية ، الإسكندرية، 1996 م.
4. د.شهاب أحمد سعيد العززي، إدارة البنوك الاسلامية ، ط1 1433هـ، 2016 م، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن.
5. د.عبد الرزاق رحيم جدي الهيبي، المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق، ط1 1998 دار أسامة للنشر والتوزيع، الأردن.
6. نعيم نصر داود " نحو اقتصاد اسلامي " دار البداية ، ط1 ، الأردن ، 2012 ص53.
7. د.كامل أحمد أبو ماضي ، بطاقة الأداء المتوازن كأداة لتقييم أداء المؤسسات الحكومية وغير حكومية ، مكتبة نيسان للطباعة والتوزيع، 2018.

المذكرات

8. مالكي عبد الكريم ،بن صالح مبارك،آليات تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية -حالة بنك البحرين الإسلامي، مذكرة ماستر، جامعة أحمد دراية أدرار . 2017/2016.
9. سناء مسعودي ، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية ، جامعة حمة لخضر الوادي، 2014-2015.
10. بن عمير محمد، هاشمي نور الإسلام، تقييم أداء البنوك التجارية وفق نظام camels ، ماستر، جامعة سعيدة، 2018/2019.
11. كريمة الصخري، تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والبنوك التقليدية، ماستر ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2016/2017.
12. تليعة حنان، أهمية نظام camels في تقييم أداء البنوك الجزائرية، ماستر، جامعة حمة لخضر الوادي، 2014/2015.

الرسائل

13. هاملي عبد القادر، وظيفة كفاءة الأفراد في المؤسسة ، رسالة ماجستير ، جامعة تلمسان ، 2010-2011 ، ص50.
14. رانيا عطار، قياس كفاءة المصارف الإسلامية السورية ،رسالة ماجستير، جامعة حلب،2013،ص4.
15. ريم بنت عمر بن منصور الشرف، دور إدارة التطوير الإداري في تحسين الأداء الوظيفي، رسالة ماجستير، جامعة المملكة العربية السعودية 2013.
16. بن عمير محمد، هاشمي نور الاسلام، تقييم أداء البنوك التجارية وفق نظام camels، مذكرة ماجستير، جامعة سعيدة، 2018/2019.
17. آية خالد إبراهيم غربية، تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية والتقليدية الأردنية باستخدام نظام عناصر camel، جامعة الأردن 2012.
18. إبراهيم عبد الحليم عبادة، مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية، جامعة اليرموك ، رسالة ماجستير، 2002.

الأطروحات

19. دعاء رضا رياض محمد، التأصيل النظري لمفهوم الكفاءة والفعالية وتحليل طبيعة العلاقة بينهما، أطروحة دكتوراه،جامعة القاهرة، 2015.

الملاحق



مصادر التمويل

النوع	نسبة التغير	الرصيد في تاريخه	المستهدف	نسبة الاجتهاد	الرصيد في 31/12/2018	نسبة التغير
حسابات جارية	91%	300,574	188,825	▲	109,530	17%
حسابات ومخازن الاستثمار	98%	172,336	165,490	●	130,609	27%
حسابات الادخار	116%	81,287	97,721	●	62,782	50%
مجموع فروع	99%	457,197	452,036	●	362,722	25%
التأمينات العمومية	114%	353,836	404,740	●	338,007	30%
مع الفروع والشركات التابعة	106%	811,033	856,776	●	700,728	22%



حسابات جارية
حسابات ومخازن الاستثمار
حسابات الادخار
التأمينات العمومية

الداخلية والمصاريف

نوع المصاريف	معدل التغير	الرصيد في تاريخه	المستهدف
مصاريف الادخار	140%	45,777	637
مصاريف العمومية	176%	2,761	1,498
مصاريف الادخار	110%	67,597	99,193
مصاريف الادخار	9%	34,921	41,046
مصاريف الادخار	140%	32,676	38,136
مصاريف الادخار	139%	24,180	20,401

تمويلات العملاء

النوع	نسبة التغير	الرصيد في تاريخه	المستهدف	نسبة الاجتهاد	الرصيد في 31/12/2018	نسبة التغير
حسابات الادخار	108%	596,724	642,792	●	517,082	34%
حسابات الادخار	129%	149,181	192,723	●	135,367	42%
حسابات الادخار	105%	107,410	112,522	●	89,151	26%
حسابات الادخار	91%	265,466	241,576	▲	227,730	6%
حسابات الادخار	150%	20,885	31,366	●	15,989	56%
حسابات الادخار	118%	53,296	62,766	●	48,440	30%
حسابات الادخار	0%	82	-	●	-	56%
حسابات الادخار	423%	410	1,749	●	396	32%
حسابات الادخار	100%	164,426	164,779	●	114,171	44%
حسابات الادخار	106%	131,511	139,403	●	95,624	40%
حسابات الادخار	77%	33,884	35,376	●	18,517	37%
حسابات الادخار	100%	761,150	807,481	●	631,353	28%

النوع	نسبة التغير	الرصيد في تاريخه	المستهدف	نسبة الاجتهاد	الرصيد في 31/12/2018	نسبة التغير
حسابات الادخار	32%	636,599	588,260	▲	547,917	74%
حسابات الادخار	109%	1,310,809	1,417,932	●	1,172,152	24%
حسابات الادخار	84%	30,012	25,150	▲	24,022	1%
حسابات الادخار	103%	1,997,486	2,061,342	●	1,745,021	18%



المستحقات المتأخرة و المصنفة

النوع	نسبة التغير	الرصيد في تاريخه	المستهدف	نسبة الاجتهاد	الرصيد في 31/12/2018	نسبة التغير
حسابات الادخار	92%	4,580	8,786	●	4,580	0%
حسابات الادخار	88%	1,670	3,147	●	1,670	88%
حسابات الادخار	103%	2,615	5,306	●	2,615	103%
حسابات الادخار	-50%	2,553	1,281	●	34	-50%
حسابات الادخار	62%	11,419	18,520	●	11,419	62%

النوع	نسبة التغير	الرصيد في تاريخه	المستهدف	نسبة الاجتهاد	الرصيد في 31/12/2018	نسبة التغير
حسابات الادخار	32%	20,838	27,568	●	20,838	32%
حسابات الادخار	-1%	6,751	6,693	●	6,751	-1%
حسابات الادخار	-60%	1,717	694	●	1,717	-60%
حسابات الادخار	19%	29,806	34,995	●	29,806	19%
حسابات الادخار	6%	21,498	22,883	●	21,498	6%



مصرف السلام الجزائر

المؤشرات الأسبوعية للفترة المنتهية في 31 / 12 / 2019
بملايين الدينار الجزائري

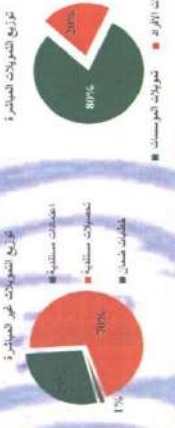
خلية الرقابة على التدبير
والتقارير النظامية

تحويلات العملاء

نوعية التحويلات	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية	عدد التحويلات
تحويلات حالية	62,430	106%	72,800	671%	235
تحويلات حالية	16,344	127%	18,200	109%	109
تحويلات حالية	10,764	103%	13,104	39%	3
تحويلات حالية	27,496	89%	32,386	2871%	100
تحويلات حالية	5,848	113%	6,502	816%	9
تحويلات حالية	NA	NA	NA	NA	NA
تحويلات حالية	48	418%	50	209%	NA
تحويلات حالية	13,784	98%	19,695	38%	13
تحويلات حالية	11,545	104%	16,062	7%	6
تحويلات حالية	2,239	76%	4,012	31%	7
تحويلات حالية	76,214	104%	92,860	6756%	248

تحويلات غير مباشرة

نوعية التحويلات	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية	عدد التحويلات
تحويلات غير مباشرة	66,156	91%	77,000	2037%	70
تحويلات غير مباشرة	141,319	107%	161,000	6407%	456
تحويلات غير مباشرة	3,069	83%	3,632	151%	28
تحويلات غير مباشرة	210,684	102%	246,379	8595%	554

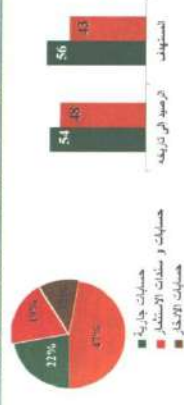


موارد العملاء

نوعية الموارد	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية
حسابات حالية	20,144	92%	24,470	10%
حسابات حالية	15,769	94%	21,025	3%
حسابات حالية	7,580	114%	10,283	51%
حسابات حالية	43,793	97%	55,778	23%
حسابات حالية	10,809	112%	13,176	19%
حسابات حالية	84,602	103%	98,946	21%

المدخلات والمصاريف

نوعية المدخلات	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية
مدخلات حالية	179	3%	330	17%
مدخلات حالية	75	1%	517	27%
مدخلات حالية	7,016	114%	8,174	11%
مدخلات حالية	3,680	92%	4,227	5%
مدخلات حالية	3,316	138%	3,947	6%
مدخلات حالية	2,418	137%	3,921	66%



المستحقات المتأخرة والمصنفة

نوعية المستحقات	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية
مستحقات متأخرة	553	100%	1,562	90%
مستحقات متأخرة	202	37%	920	86%
مستحقات متأخرة	316	64%	881	101%
مستحقات متأخرة	308	153%	216	-50%
مستحقات متأخرة	1,379	221%	2,529	61%

المستحقات المتأخرة والمصنفة

نوعية المستحقات	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية
مستحقات متأخرة	2,516	3,295%	102	31%
مستحقات متأخرة	815	800%	82	-2%
مستحقات متأخرة	207	83%	83	-60%
مستحقات متأخرة	3,538	4,178%	102	18%
مستحقات متأخرة	2,596	2,735%	28	5%

التحويلات المتأخرة للعملاء

نوعية التحويلات	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية
تحويلات متأخرة	330	94%	330	94%
تحويلات متأخرة	517	82%	517	82%
تحويلات متأخرة	817	23%	817	23%
تحويلات متأخرة	216	13%	216	13%
تحويلات متأخرة	2,529	32%	2,529	32%
تحويلات متأخرة	25,818	45%	25,818	45%

التحويلات المتأخرة للعملاء

نوعية التحويلات	الرقم إلى 2018-12-31	النسبة المئوية	الرقم إلى تاريخه	النسبة المئوية
تحويلات متأخرة	330	94%	330	94%
تحويلات متأخرة	517	82%	517	82%
تحويلات متأخرة	817	23%	817	23%
تحويلات متأخرة	216	13%	216	13%
تحويلات متأخرة	2,529	32%	2,529	32%
تحويلات متأخرة	25,818	45%	25,818	45%

البيانات المالية 2020

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح	الأصول
27 584 242	53 600 804	1.2	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
515 459	259 466	2.2	4 تمويل الهيئات المالية
95 582 580	101 771 998	3.2	5 تمويل الزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق
40 968	202 282	4.2	7 الضرائب الجارية-أصول
76 542	92 713	5.2	8 الضرائب المؤجلة-أصول
1 008 461	19 932	6.2	9 أصول أخرى
512 999	533 823	7.2	10 حسابات التسوية
12 000	12 000	8.2	11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
714 078	1 069 994	9.2	12 العقارات الموظفة
4 747 742	4 787 914	10.2	13 الأصول الثابتة المادية
223 896	274 850	11.2	14 الأصول الثابتة غير المادية
			15 فارق الحيابة
131 018 967	162 625 776		مجموع الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح	الخصوم
			1 البنك المركزي
116 778	69 462	12.2	2 ودائع الهيئات المالية
84 671 904	110 488 355	13.2	3 ودائع الزبائن
19 119 923	22 759 613	14.2	4 سندات الاستثمار
686 076	191 328	15.2	5 الضرائب الجارية- خصوم
			6 الضرائب المؤجلة- خصوم
2 527 178	5 645 762	16.2	7 خصوم أخرى
3 207 078	2 733 972	17.2	8 حسابات التسوية
354 911	317 626	18.2	9 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء
			10 إعانات التجهيز-إعانات أخرى للإستثمارات
1 322 918	1 519 418	19.2	11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
			12 ديون تابعة
15 000 000	15 000 000	20.2	13 رأس المال
			14 علاوات مرتبطة برأس المال
904 791	1 331 052	21.2	15 احتياطات
			16 فارق التقييم
			17 فارق إعادة التقييم
-900 000	-500 000	22.2	18 ترحيل من جديد (-/+)
4 007 410	3 069 188		19 نتيجة السنة المالية (-/+)
131 018 967	162 625 776		مجموع الخصوم

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

خارج الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح	الالتزامات
			أ-التزامات ممنوحة
9 800		1.3	1. التزامات التمويل لصالح الهيئات المالية
32 650 526	34 347 668	2.3	2. التزامات التمويل لصالح الزبائن
			3. التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
7 733 028	8 234 980	3.3	4. التزامات ضمان بأمر من الزبائن
			5. التزامات أخرى ممنوحة
			ب-التزامات محصل عليها
			6. التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
4 667 183	4 210 330	4.3	7. التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
105 803 261	215 385 642	5.3	8. التزامات أخرى محصل عليها

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

حساب النتائج بالآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح	
7 592 667	7 668 998	1.4	1 + أرباح من التمويل
1 064 986	1 358 344	2.4	2 نصيب المودعين في الأرباح
2 826 854	1 463 478	1.4	3 + عمولات (نواتج)
217 008	99 652	2.4	4 - عمولات (أعباء)
			5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
			6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
89 386	26 629	1.4	7 + نواتج النشاطات الأخرى
			8 - أعباء النشاطات الأخرى
9 226 913	7 701 109		9 الناتج البنكي
2 628 798	2 372 872	3.4	10 - أعباء إستغلال عامة
312 367	395 015	4.4	11 - مخصصات للإهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
6 285 748	4 933 222		12 الناتج الإجمالي للإستغلال
1 167 153	1 122 593	5.4	13 - مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
228 080	339 722		14 + إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الحائنة المهتلكة
5 346 675	4 150 351		15 ناتج الإستغلال
11 031	5	7.4	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
93 717	3 781	8.4	17 + العناصر غير العادية (نواتج)
			18 - العناصر غير العادية (أعباء)
5 451 423	4 154 137		19 ناتج قبل الضريبة
1 444 013	1 084 949	9.4	20 - ضرائب على النتائج و ما يماثلها
4 007 410	3 069 188	10.4	21 الناتج الصافي للسنة المالية *

* بما فيه أرباح مجانية بمبلغ 26 011 ألف دينار جزائري

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2018

أعدت البيانات المالية بآلاف الدينار الجزائري حسب متطلبات الإفصاح
الصادرة عن البنك المركزي
(1 دولار = 115.19 دج بتاريخ 2017/12/31)

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2017	2018	الايضاح	الأصول
34 846 456	27 980 262	1.2	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك والسندات
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
848 213	276 872	2.2	4 حسابات جارية لدى الهيئات المالية
45 454 481	75 339 606	3.2	5 تمويل الزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
26 386	31 254	4.2	7 الضرائب الجارية-أصول
61 730	123 897	5.2	8 الضرائب المؤجلة-أصول
335 675	1 185 225	6.2	9 أصول أخرى
262 280	394 440	7.2	10 حسابات التسوية
12 000	12 000	8.2	11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات
576 558	739 902	9.2	12 العقارات الموظفة
3 315 923	3 939 365	10.2	13 الأصول الثابتة المادية
35 627	86 236	11.2	14 الأصول الثابتة غير المادية
			15 فارق الحيافة
85 775 329	110 109 059		مجموع الأصول