



جامعة احمد دراية - أدرار

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية



مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر الأكاديمي

تخصص : مالـــــية المؤسسة

العنوان:

إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي

الدولي IFRS07

دراسة حالة مصرف السلام - الجزائر

إعداد الطلبة : إشراف الدكتور:

❖ بلاوي سعيد لخديمي عبد الحميد

❖ قومة الحسين

اللقب والاسم	الرتبة	الصفة
أ.د.بن عبد الفتاح دحمان	أستاذ التعليم العالي	رئيسا
د.لخديمي عبد الحميد	أستاذ محاضر - أ -	مشرفاً
د.بوكار عبد العزيز	أستاذ محاضر - أ -	مناقشا

السنة الجامعية 2019-2020 م



إهداء

أهدي هذا العمل إلى من قال فيهما

"واخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل رب

ارحمهما كما ربياني صغيرا" سورة الإسراء الآية 24.

إلى الوالدين الكريمين حفظهما الله وأطال في عمرهم

والى كل من يحب العلم.

سعيد

إهداء

أهدي هذا العمل المتواضع :

إلى روح أمي رحمة الله عليها،

وأبي الغالي أطال الله في عمره،

إلى الإخوة والأخوات ، إلى كل الأهل والأقارب ،

إلى جميع الأصدقاء

الحسين

شكر وعرفان

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف خلق الله أجمعين
سيدنا محمد وعلى اله وصحبه أجمعين

أولاً وقبل كل شيء الحمد لله رب العالمين الذي وفقنا لإنهاء هذا
العمل المتواضع.

نتقدم بالشكر الجزيل إلي الأستاذ المشرف الدكتور لخصمي عبد
الحميد الذي لم يبخل علينا بتقديم نصائحه وتوجيهاته القيمة وحرصه
على إتمام هذا العمل.

كما نتقدم بالشكر الجزيل إلي كل الأساتذة الأفاضل الذين أثاروا
عقولنا بالعلم والمعرفة.

كما لا يفوتنا في هذا المقام ان نشكر الأساتذة والدكاترة الأفاضل
أعضاء لجنة المناقشة كل واحد باسمه على قبولهم وتكرمهم بتقييم
هذا العمل.

سعيد و الحسين

الصفحة	العناوين
	الإهداء
	شكر و عرفان
	فهرس المحتويات
	قائمة الجدول والأشكال
	مقدمة
	الفصل الأول: الأدبيات النظرية لإدارة المخاطر في الصرفة الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي
5	تمهيد
6	المبحث الأول: الإطار النظري حول المصارف الإسلامية وإدارة المخاطر
6	المطلب الأول: ماهية المصارف الإسلامية
6	الفرع الأول: تعريف المصارف الإسلامية
7	الفرع الثاني: خصائص المصارف الإسلامية
7	أولا استبعاد التعامل بالفائدة
7	ثانيا: تصحيح وظيفة رأس المال في المجتمع
7	ثالثا: التمسك بالقاعدة الذهبية
7	رابعا: خضوع المعاملات المصرفية الإسلامية لرقابة الشرعية
7	الفرع الثالث: اهداف المصارف الإسلامية
8	أولا: الاهداف المالية
8	ثانيا: أهداف خاصة بالمتعاملين
8	ثالثا: أهداف داخلية
9	رابعا: أهداف ابتكارية
10	المطلب الثاني: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية
10	الفرع الأول: مفهوم إدارة المخاطر
11	الفرع الثاني: صيغ التمويل في المصارف الإسلامية
11	أولا: التمويل بالمضاربة
11	ثانيا: التمويل بالمرابحة

12	ثالثا التمويل بالسلم
12	رابعا: التمويل بالمشاركة
13	خامسا: التمويل بالإجارة
13	الفرع الثالث: طبيعة المخاطر فالمصارف الإسلامية
13	اولا: المخاطر التي تتشارك فيها المصارف الاسلامية مع المصارف التقليدية
15	ثانيا: مخاطر تنفرد بها المصارف الاسلامية
17	المبحث الثاني: معايير الإبلاغ المالي الدولية
17	المطلب الأول: ماهية معايير الإبلاغ المالي الدولية
17	الفرع الأول: تعريف معايير الإبلاغ المالي الدولية
18	الفرع الثاني: أهمية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية
18	الفرع الثالث: عرض قائمة معايير الإبلاغ المالي الدولية
20	المطلب الثاني: المعيار السابع من معايير الإبلاغ المالي
20	الفرع الأول: هدف المعيار
21	الفرع الثاني: نطاق المعيار
21	الفرع الثالث: متطلبات الإفصاح وفق المعيار السابع
21	اولا : متطلبات الافصاح المتعلقة بتحوط التدفق النقدي
21	ثانيا : القيمة العادلة
22	ثالثا : الافصاحات النوعية
22	رابعا :الافصاحات الكمية
23	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
23	المطلب الأول: الدراسات السابقة
23	الفرع الأول: الدراسات العربية
24	الفرع الثاني: الدراسات الأجنبية
26	المطلب الثاني: أوجه الاختلاف والتشابه بين الدراسات السابقة والأجنبية
27	ملخص الفصل
	الفصل الثاني:دراسة حالة مصرف السلام -الجزائر
29	تمهيد
30	المبحث الأول: تقديم مصرف السلام
30	المطلب الأول: التعريف بمصرف السلام

30	أولاً: تعريف مصرف السلام
30	ثانياً: قيم مصرف السلام
31	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لمصرف السلام-الجزائر
31	أولاً: عرض الهيكل
31	ثانياً: شرح الهيكل
33	ifrs07المبحث الثاني: الإفصاح والشفافية وفق متطلبات
33	المطلب الأول: نشاط الرقابة وحوكمة مصرف السلام
33	أولاً: نشاط الرقابة
34	ثانياً: حوكمة وإدارة المخاطر في بنك السلام
37	المطلب الثاني: عرض نتائج الدراسة
44	المبحث الثالث: المعيار (ifrs07) والحد من مخاطر الصيرفة في مصرف السلام
44	المطلب الأول: قواعد عرض البيانات وفق المعيار السابع
44	أولاً: قواعد عرض البيانات المالية
44	ثانياً : طرق التقييم العامة
45	ثالثاً: طرق التقييم الخاصة
46	رابعاً : الاحتياطات
46	المطلب الثاني: المخاطر التي يواجهها مصرف السلام-الجزائر
46	أولاً: المخاطر التي يتعرض مصرف السلام-الجزائر
47	ثانياً : الحد من المخاطر في مصرف السلام-الجزائر
52	ثالثاً: تحليل ومناقشة النتائج
53	ملخص الفصل
55	خاتمة
58	قائمة المراجع

قائمة الجداول:

الرقم	عنوان الجداول	الصفحة
01	عرض قائمة معايير الإبلاغ المالي الدولية	18
02	الميزانية المالية 2017/2018 (الأصول)	37
03	الميزانية المالية 2017/2018 (الخصوم)	38
04	خارج الميزانية	39
05	حساب النتائج	40
06	جدول التدفقات النقدية	41
07	جدول تغير الأموال الخاصة	43
08	التزامات ممنوحة	47
09	التزامات التمويل لفائدة الزبائن	48
10	التزامات ضمان بأمر الزبائن	48
11	التزامات محصل عليها	48
12	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	49
13	التزامات أخرى محصل عليها	49
14	العقارات الموظفة	49
15	مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	50
16	مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية	50
17	أموال لتغطية المخاطر المصرفية المالية	50
18	احتياطات	51
19	أعباء المستخدمين	51

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
01	الهيكل التنظيمي لمصرف السلام- الجزائر	31

مقدمة

توطئة:

تعتبر المصارف الإسلامية إحدى أهم منجزات الاقتصاد الإسلامي وتمثل حلقة وصل وربط بين إشباع الحاجات المادية والحاجات الروحية لأفراد المجتمع الإسلامي، بالإضافة إلى ذلك فلها دور هام وبارز في الحياة الاقتصادية فهي تقوم بدور الوسيط الذي يتولى إيجاد وجمع الأموال اللازمة عن طريق الادخار مقابل نسبة من الأرباح نهاية السنة المالية (ليس مقابل فوائد التي تكون محددة مسبقا) حيث تقوم باستثمار هذه الأموال عن طريق إعادة توجيهها لتمويل المشاريع الاقتصادية من خلال مختلف صيغ التمويل التي تقدمها.

وقد عرفت المصارف الإسلامية تطورا كبيرا في تاريخها الحديث، حيث جاءت هذه المصارف كبديل للمصارف التقليدية لتقديم وتوفير فرصا استثمارية وتمويلية وتجارية تتماشى مع تعاليم الشريعة الإسلامية الغراء.

ففي سعي المصارف الإسلامية إلى تحقيق أكبر ربح ممكن، تتعرض خلال مزاولتها لأنشطتها لمخاطر مالية عدة، ولتجنبها أو التخفيف من أثارها السلبية، تبرز أهمية وجود إدارة المخاطر المالية، تهتم بمراقبة المخاطر ووضع القوانين اللازمة واتخاذ التدابير الملائمة لكل نوع من المخاطر و كيفية إدارتها والتحكم فيها، كما على البنوك الإسلامية إتباع إجراءات وسياسات سلمية لإدارة المخاطر، فهي اليوم مدعوة أكثر من أي وقت مضى لتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية أكثر لتطوير نظام إدارة المخاطر، من أجل الحفاظ على سلامة المصارف وعلى المنظومة المصرفية ككل.

إشكالية الدراسة:

وبناء على ما سبق يمكن طرح وصياغة الإشكالية الرئيسية على النحو التالي:

كيف يتم إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية المعيار السابع؟

ويتم تناول هذه الإشكالية الرئيسية من خلال بعض الأسئلة الجزئية يمكن طرحها كالتالي:

ما هو مفهوم إدارة المخاطر المالية في المصارف الإسلامية؟

ما هي طبيعة المخاطر المالية التي تنفرد بها البنوك الإسلامية؟

ما هي أهمية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية ؟

ما هي أدوات إدارة المخاطر المالية في مصرف السلام-الجزائر؟

فرضيات الدراسة:

ولمعالجة الإشكالية المطروحة والتساؤلات السابقة قمنا بصياغة الفرضيات التالية:

تتطوي إدارة المخاطر المالية على التقليل من المخاطر بهدف تدنية التكاليف وتعظيم الفوائد المتوقعة.

إن مخاطر صيغ التمويل الإسلامية من طبيعة المخاطر التي تواجه المصارف الإسلامية.

إن المصارف الإسلامية، تعمل على إدارة مخاطرها بدرجة كبيرة عن طريق تخصيص موارد لإعداد حزمة من التقارير الدورية عن المخاطر مثل تقارير الائتمان وتقارير مخاطر السيولة.

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة بأنها تناولت الجوانب العملية التي تنتجها المصارف الإسلامية في دراسة المخاطر التي تواجه أعمال المصرفية للحد منها وتقليلها إلى أقل حد ممكن وبيان كيفية إدارتها و الوقاية منها وتجنب الوقوع فيها أو كيفية مواجهتها ومعالجتها في حال وقوعها.

أهداف الدراسة:

ونهدف من خلال هذا البحث إلى بلوغ الأهداف التالية:

إبراز المفاهيم الإسلامية للمخاطر التي تتفرد بها المصارف الإسلامية.

مدى التزام المصارف الإسلامية بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية.

دوافع اختيار الموضوع:

تتمثل في ما يلي:

الانتشار المتزايد للتمويل الإسلامي.

إبراز أهمية المصارف الإسلامية من خلال إدارة مخاطرها.

المنهج المتبع:

استخدمنا المنهج الوصفي التحليلي في دراسة مشكلة البحث، والإجابة على التساؤلات المتعلقة بما ينسجم مع الفرضيات الأساسية ويخدم هدف البحث. لأن المنهج الوصفي

سيساعد الباحث في إيضاح وتفصيل الجوانب المتعلقة بماهية المصارف الإسلامية، والخدمات التي تقدمها ، والمخاطر التي تتعرض لها.

ان استخدام المنهج الوصفي سيساعد الباحث على تحديد طبيعة العلاقات بين العناصر المكونة للظاهرة المدروسة بالاستناد إلى معلومات تفصيلية دقيقة من خلال دراسة الحالة، كما ان المنهج التحليلي هو الأنسب لدراسة القوائم المالية للمصرف محل الدراسة.

صعوبات الدراسة:

قلة المراجع خصوص التي تتحدث عن معايير الإبلاغ المالي

تقسيم العمل:

من اجل الإلمام بكل جوانب الموضوع النظرية والتطبيقية قمنا بتقسيم البحث إلى فصلين تسبقهم مقدمة وتعقبهم خاتمة تضمنت تلخيصا للبحث، ثم عرض للنتائج المتوصل إليها.

يتناول الفصل الأول أدبيات إدارة مخاطر الصيرفة الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي وتم تقسيمها لثلاثة مباحث:

المبحث الأول الإطار النظري لكل من المصارف الإسلامية وإدارة المخاطر المالية، المبحث الثاني ماهية معايير الإبلاغ المالي الدولية، المبحث الثالث عرض الدراسات السابقة.

والفصل الثاني يعالج الجانب التطبيقي للدراسة تم تقسيمه إلى ثلاثة مباحث:

المبحث الأول نظرة عامة حول مصرف السلام- الجزائر، المبحث الثاني الإفصاح والشفافية وفق المعيار السابع، المبحث الثالث المعيار السابع والحد من مخاطر الصيرفة الإسلامية لمصرف السلام- الجزائر.

الفصل الأول: أدبيات إدارة مخاطر الصيرفة
الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي

تمهيد:

تعتبر المصارف عصب الاقتصاد ومحركه الرئيسي لأنها تحفظ الأموال وتنميها وتسهل تداولها، مما أدى إلى ضرورة اللجوء لمصارف تعمل وفقا للشريعة الإسلامية، ومن هذا المنطلق نشأت المصارف الإسلامية، وقد عرفت انتشارا كبيرا في العالم الإسلامي وغير الإسلامي.

ولقد اتسع نشاط المصارف الإسلامية خلال الفترة الماضية سواء من حيث زيادة عددها وانتشارها الجغرافي، حتى أصبح من الصعب تجاهل هذه النوعية من المصارف ودورها في العالم الإسلامي.

وفي ظل هذا الاتساع وتقيد المصارف الإسلامية بالمبادئ الشرعية، فإن دراسة القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر في الصناعة المالية الإسلامية، يعتبر موضوعا مهما وشائكا، وباعتبار إن إدارة المخاطر من بين أهم مهام المصارف الإسلامية، فإن مستقبلها سيعتمد كثيرا على الكيفية التي تدير بها هذه المخاطر.

ومن هذا المنطلق سنتطرق في هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث:

المبحث الأول: الإطار النظري للمصارف الإسلامية وإدارة المخاطر المالية.

المبحث الثاني: معايير الإبلاغ المالي الدولية.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة.

المبحث الأول: الإطار النظري للمصارف الإسلامية وإدارة المخاطر المالية

ان المصارف الإسلامية تقوم على مبدأ عدم التعامل بالفائدة الربا حيث تقوم بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المصرفية ومن خلال هذا المبحث سنتعرف على المصارف الإسلامية وخصائصها وأهدافها.

المطلب الأول: ماهية المصارف الإسلامية

من خلال هذا المبحث سنتطرق إلي بعض التعاريف للمصارف الإسلامية إضافة إلي خصائصها وأهدافها

الفرع الأول: تعريف المصارف الإسلامية

هناك عدة تعاريف للمصارف الإسلامية كلها تتفق على تحريم الربا سعر الفائدة، والالتزام بقواعد الشريعة الإسلامية هما المبدآن الأساسيان اللذان تقوم عليهما.

تعريف الأول: " هو مؤسسة مالية مصرفية، لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية، بما يخدم بناء مجتمع التكامل الإسلامي، وتحقيق عدالة التوزيع، ووضع المال في المسار الإسلامي". (الهيتمي، 1998، صفحة 173)

تعريف الثاني: " هو مؤسسة بنكية لا تتعامل بالفائدة الربا أخذاً أو غطاء، فالمصرف الإسلامي ينبغي أن يتلقى من العملاء نقودهم دون أي التزام أو تعهد مباشر أو غير مباشر بإعطاء عائد ثابت على ودائعهم، وحينما يستخدم ما لديه من موارد نقدية في أنشطة استثمارية أو تجارية فإنه لا يقترض ولا يداين أحداً مع اشتراط الفائدة، وإنما يقوم بتمويل للنشاط على أساس المشاركة". (العززي، 2012، صفحة 11)

تعريف الثالث: " هو منظمة إسلامية تعمل في مجال الأعمال بهدف بناء الفرد المسلم والمجتمع المسلم وإتاحة الفرص المواتية له للنهوض على أسس إسلامية تلتزم بقاعدة الحلال والحرام". (سمحان، 2010، صفحة 189)

ومن خلال هذه التعاريف التي تم ذكرها نستخلص: إن المصرف الإسلامي هو مؤسسة مصرفية تعمل وفق مبادئ وضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، وعدم التعامل بالربا أخذاً وعطاءً وتهدف لخدمة المجتمع وأفراده.

الفرع الثاني: خصائص المصارف الإسلامية

تتميز المصارف الإسلامية على غيرها من المصارف بمجموعة من الخصائص ومن أهم ما تتميز به نجد :

(1) استبعاد التعامل بالفائدة: لما كان سعر الفائدة الذي تتعامل به المصارف التقليدية هو عبارة عن ربا، فإنه كان لزاما على المصارف الإسلامية عدم التعامل به لأنه محرم، هذا يعني أنها لا تتعامل بالفائدة سواء كانت ظاهرة أو مختفية ثابتة أو متحركة.(كمال، 2012، صفحة 24)

(2) تصحيح وظيفة رأس المال في المجتمع: يرفض المصرف الإسلامي ان يكون تاجرا للنقود فلا يقترضها ولا يقترضها إنما يستخدمها في تحريك النشاط الاقتصادي من خلال الاستثمارات الحقيقية وبأساليب المشاركة وليس بأسلوب القرض.(الرفاعي، 2004، صفحة 55)

(3) التمسك بالقاعدة الذهبية : تمثل هذه القاعدة في قاعدة الحلال والحرام، حيث تعمل المصارف الإسلامية على تطهير معاملاتها من كل ما يخالف الشريعة الإسلامية مع الالتزام بالقواعد الإسلامية الأخرى والتي تتمثل في:(كمال، 2012، صفحة 25)

قاعدة الغنم بالغرم: أي إن الحق في الربح بقدر لاستعداد لتحمل المخاطر.

الالتزام بقاعدة الخراج بالضمان: إن الذي يضمن أصل الشيء جاز له إن يحصل على ماتولد عنه من عائد.

قاعدة الاستخلاف في المال: المال مال الله والبشر مستخلفين فيه، لذا كان لابد على البشر ان يتصرفوا في هذا المال وفقا لإرادة مالكة وهو الله عز وجل.

(4) خضوع المعاملات المصرفية الإسلامية للرقابة الشرعية: التأكد من مدى مطابقة أعمال المؤسسة المالية الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية حسب الفتاوى الصادرة والقرارات المعتمدة من جهة الفتوى.(كمال، 2012، صفحة 25)

الفرع الثالث: أهداف المصارف الإسلامية

تسعى المصارف الإسلامية إلي تحقيق جملة من الأهداف ونخص بالذكر منها:

أولا الأهداف المالية: بما أن المصارف الإسلامية هي في الأساس عبارة عن مؤسسة مالية، تقوم بالوساطة بين صاحب رأس المال وطالب التمويل على مبدأ المشاركة فأنها تسعى إلي تحقيق العديد من

الأهداف المالية وهي كالتالي: (كمال، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، 2012، صفحة 28)

1) جذب أصحاب رؤوس الأموال من أجل تنميتها: تعتبر عملية إيداع تلك الأموال في تلك المصارف الخطوة الأولى في عملية التنمية الشاملة التي تسعى المصارف الإسلامية لتحقيقها، وتعتبر عملية الإيداع المصدر الرئيسي لأموال المصرف الإسلامي، وتتم عملية الجذب من خلال دعوة أصحاب رؤوس الأموال في البلاد الإسلامية. (داوود، 2012، صفحة 50)

2) استثمار الأموال التي تم جذبها: بما ان عملية إيداع الأموال هي المصدر الرئيسي للأموال، فإن عملية استثمارها هي المصدر الرئيسي لتحقيق الأرباح لطرفي معادلة الاستثمار (صاحب رأس المال والمستثمر طالب التمويل).

3) تحقيق لأرباح: وهي الهدف النهائي لأي مؤسسة مالية بما فيها المصارف الإسلامية، وهي ناتج عملية استثمار الأموال المودعة من قبل أصحاب تلك الأموال، وكلما زادت تلك الأرباح زادت أرباح المساهمين في البنك. (داوود، 2012، صفحة 51)

ثانياً: أهداف خاصة بالمتعاملين:

للمتعاملين اهداف يحرص المصرف الاسلامي على تحقيقها نجد: (حبار، 2013، صفحة 334)

1) تقديم الخدمات المصرفية: يعد نجاح المصرف الإسلامي في تقديم الخدمات المصرفية بجودة عالية للمتعاملين، ومدى قدرته على جذب العديد منهم وتقديم الخدمات المصرفية المميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الإسلامية.

2) توفير التمويل للمستثمرين: يقوم المصرف الإسلامي باستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين، أو عن طريق استثمار هذه الأموال من خلال شركات متخصصة تعمل وفق مبادئ و أحكام الشريعة الإسلامية، أو استثمارها مباشرة في الأسواق المحلية، الإقليمية، الدولية.

3) توفير لآمان للمودعين: من أهم أعمال نجاح المصارف مدى ثقة المودعين في المصرف من خلال توفير سيولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة إلى تسيل أصول ثابتة. (حبار، 2013، الصفحات 334-335)

ثالثاً: أهداف داخلية

للمصارف الإسلامية العديد من الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها منها:

1/ تنمية الموارد البشرية

تعد الموارد البشرية العنصر الرئيسي لعملية تحقيق الأرباح في المصارف بصفة عامة، حيث ان الأموال لا تنتج عائدا بنفسها دون استثمارها، وحتى يحقق المصرف الإسلامي ذلك لابد من توافر العنصر البشري القادر على استثمار هذه الأموال، ولابد ان تتوفر لديه الخبرة المصرفية ولا يتأتى ذلك إلا من خلال العمل على تنمية مهارات أداء العنصر البشري بالمصارف الإسلامية عن طريق التدريب للوصول إلى أفضل مستوى أداء في العمل.

2/ تحقيق معدل النمو:

تتشأ المؤسسات بصفة عامة بهدف الاستمرار وخصوصا المصارف حيث تمثل أساس الاقتصاد لأي دولة، وحتى تستمر المصارف الإسلامية في السوق المصرفية لابد ان تضع في اعتبارها تحقيق معدل النمو وذلك يمكنها الاستمرار والمنافسة في السوق المصرفية.

3/ الانتشار جغرافيا واجتماعيا:

حتى تستطيع المصارف الإسلامية تحقيق أهدافها السابقة بالإضافة إلى توفير الخدمات ال مصرفية والاستثمارية للمتعاملين لابد لها من الانتشار، بحيث تغطي اكبر قدرا من المجتمع، وتوفر للمتعاملين الخدمات المصرفية في اقرب الأماكن لهم، ولا يتم تحقيق ذلك إلا من خلال الانتشار الجغرافي في المجتمعات. (كمال، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، 2012، الصفحات 28-29)

رابعا: أهداف ابتكاريه:

حتى تستطيع المصارف الإسلامية إن تحافظ على وجودها بكفاءة وفعالية في السوق المصرفية لابد من مواكبة التطور المصرفي وذلك عن طريق ما يلي:(حبار، 2013، صفحة 336)

1) ابتكار صيغ للتمويل: يجب على المصرف الإسلامي إن يسعى لإيجاد الصيغ الاستثمارية الإسلامية التي يمكن من خلالها من تمويل المشروعات الاستثمارية المختلفة، بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

2) ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية: على المصرف الإسلامي إن يعمل على ابتكار خدمات مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويجب عليه ألا يقتصر على ذلك بل يجب عليه أن يقوم

بتطوير المنتجات المصرفية المالية التي تقدمها المصارف التقليدية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. (حبار، 2013، صفحة 337)

المطلب الثاني: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية

من خلال هذا المطلب سنتطرق إلى مفهوم إدارة المخاطر وصيغ التمويل وطبيعة المخاطر في المصارف الإسلامية.

الفرع الأول: مفهوم إدارة المخاطر

إن عبارة "إدارة المخاطر" هي مفهوم ليس له تعريف محدد ثابت متفق عليه فكل مختص في هذا المجال له تعريفه الخاص، لهذا المفهوم المبني على خبرته الشخصية وتجربته والثقافة الخاصة بالمنظمة التي يعمل مديرا للمخاطر فيها وقد عرفت إدارة المخاطر عدة تعاريف منها:

التعريف الأول: "هي جزء أساسي في الإدارة الإستراتيجية لأي مؤسسة وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة من كل نشاط ومن محافظة كل الأنشطة". (علي، بلعزوز، قندوز، و حبار، 2013، صفحة 44)

التعريف الثاني: "هي كافة الإجراءات التي تقوم بها الغدارة للحد من الآثار السلبية الناتجة عن المخاطر للمحافظة عليها في أدنى حد ممكن". (عيسى، 2010، الصفحات 117-118)

التعريف الثالث: "هي التي يقصد بها عملية قياس وتقييم الخطر وتطوير استراتيجيات للتعامل معه وتضم هذه الاستراتيجيات نقل الخطر وتجنب الخطر وتقليل آثاره السلبية أو القبول بتبعاته على أمل تلاقيها في المستقبل". (مسعودي و مسعودي، 2015، صفحة 5)

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن القول "إن إدارة المخاطر تمثل مجموعة المبادئ والأسس الهادفة للتعريف بإستراتيجية العمل وتحديد المخاطر التي تتعرض بإعطاء قيم لهذه المخاطر، وفهم طبيعتها من أجل السيطرة عليها ."

الفرع الثاني: صيغ التمويل فالمصاريف الإسلامية

أولاً: التمويل بالمضاربة

1. مفهوم المضاربة:

تعرف المضاربة على إنها: "عقد بين طرفين متشاركين في الربح شريك يقدم مالا وشريك يقدم عمل (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 9)"

كما تعرف على إنها: "اتفاق بين طرفين يبذل احدهما فيه ماله ويبذل الآخر جهده ونشاطه على إن يكون ربح ذلك بينهما على حسب ما يشترطان وإذا لم تريح الشركة لم يكن لصاحب المال غير رأس ماله ، وضاع على المضارب كده وجهده." (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 9)

2. شروط عقد المضاربة:

* إن يكون رأس المال نقدا .

* إن يكون رأس المال معلوما من حيث المقدار والجنس والصفة لكل من رب المال والمضارب.

* إن لا يكون رأس المال ديناً في ذمة المضارب.

* إن يكون للمضارب الحق في التصرف في المال وإدارته دون تدخل رب المال.

(لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 10)

ثانياً: التمويل بالمرابحة:

1. مفهوم المرابحة:

تعرف المرابحة على إنها: "بيع السلعة بالثمن الذي اشترها به وزيادة ربح معلوم." (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 11)

كما نعرفها على إنها: "عقد بين العميل والمصرف يبيع من خلاله المصرف سلعة محددة من طرف العميل على إن تكون كل تكلفة من الشراء والربح معلومين." (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 11)

2. شروط عقد المرابحة :

- إن يكون ثمن السلعة معلوما.

- إن يكون الريج معلوما لأنه جزء من الثمن .

- إن يكون المبيع حاضرا وبجميع المواصفات المتفق عليها في العقد.

- إن يكون عقد البيع الأول صحيحا خاليا من اي ربا. (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 12)

ثالثا: التمويل بالسلم:

1 مفهوم السلم:

يعرف أيضا: "عملية مبادلة ثمن بمبيع والثمن عاجل أو مقدم والمبيع أجل أو مؤجل." (لمصادفة و طمبو،

2019، صفحة 12)

2 شروط عقد السلم :

* السلع التي يجري فيها عقد السلم تشمل كل ما يجوز بيعه ويمكن ضبط صفاته ويثبت دينه في الذمة.

* يجب أن يكون لعقد السلم اجل معلوم بتاريخ معين .

* الأصل تعجيل قبض رأس مال السلم في مجلس العقد.

* لا يجوز جعل الدين رأس مال للسلم لأنه من يبيع الدين بالدين. (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 12)

رابعا: التمويل بالمشاركة:

1 مفهوم عقد المشاركة:

تعرف المشاركة على إنها: "عقد بين المتشاركين في رأس المال والريج فكل شريك يقدم مالا يستحق الريج

بالمال أو بالعمل حسب الاتفاق أما الخسارة فهي على المال وحسب نسبته". (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة

10)

وتعرف أيضا: "هي أن يشترك اثنان أو أكثر بأموال مشتركة لقيام بنشاط ما وتكون توزيع الأرباح بينهم

حسب نسبة معلومة الريج، أما الخسارة فهي فقط بنسب حصص رأس المال." (لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة

10)

ثانيا :شروط عقد المشاركة:

- أن يكون رأس المال من النقود المتداولة التي تحظى بالقبول العام.
- أن يتم تقديم رأس المال من الأطراف دون أن يكون دينا في ذمة احد الشركاء.
- أن يتم توزيع الأرباح بعد اقتطاع كافة المصروفات والتكاليف اللازمة المال في دورة تجارية كاملة. - (لمصادفة و طمبو، 2019، الصفحات 10-11)

خامسا: التمويل بالإجارة

1 مفهوم عقد الإجارة:

تعرف الإجارة على إنها : "عقد على منفعة مباحة معلومة،مدة معلومة،من عين معلومة،أو موصوفة في الذمة ،أو عمل بعوض معلوم ".(لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 11)

كما تتعرف أيضا على إنها: "عقد يرد على منافع الأعيان المؤجرة (محل العقد)التي يسلمها المؤجر للمستأجر لينتفع بها مقابل أجر معلومة ،ومعه ومعه يظل المؤجر محتفظا بملكية العين المؤجرة ،التي يلتزم المستأجر بردها إليه بعد انتهاء مدة الإيجار. "(لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 11)

2شروط عقد الإجارة:

- أن يكون المؤجر مالكا للمنفعة ،فلا يتعلق بها حق للغير .
 - أن تكون المنفعة معلومة علما 17نافيا للجهالة .
 - أن يكون الثمن معلوما جنسا ونوعا وصفة.
- أن تكون مدة التأجير معلومة.(لمصادفة و طمبو، 2019، صفحة 11)

الفرع الثالث: طبيعة المخاطر في المصارف الإسلامية

أولا: المخاطر التي تتشارك فيها المصارف الإسلامية مع المصاريف التقليدية

1. مخاطر الائتمان: تعرف بوجه عام بأنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم وفاء احد الأطراف بالتزاماته وفق للشروط المتفق عليها مما يؤدي بالبنك الوقوع في الخطر.(علي، بلعزوز، قندوز، و حبار، 2013، صفحة 40)

- 2. مخاطر السوق:** هناك نوعان مخاطر فالسوق العامة تكون نتيجة التغير العام في الأسعار وفي السياسات على مستوى الاقتصاد ككل ،أما مخاطر السوق الخاصة فتنتشأ عندما يكون هنالك تغير في أسعار أصول أو أدوات متداولة بعينها نتيجة ظروف خاصة بها على أن تقلبات الأسعار في الأسواق المختلفة تؤدي إلى أنواع مختلفة من مخاطر السوق.(لقليطي و غربي، 2011، صفحة 7)
- 3. مخاطر التشغيل:** تكون نتيجة الأخطاء البشرية أو الفنية أو الحوادث وهي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عوامل داخلية وخارجية وتعود العوامل الداخلية وإما إلى عدم كفاية التجهيزات أو الأفراد أو التقنية وإما إلى قصور اي منها وبينما تكون المخاطر البشرية بسبب عدم الأهلية ،فإن المخاطر الفنية قد تكون من الأعطال التي تطال أجهزة الاتصالات والحاسب الآلي ، إما مخاطرة العمليات ،فقد تحدث لأسباب عديدة منها أخطاء مواصفات النماذج ،وعدم الدقة في تنفيذ العمليات ،والخروج عن الحدود الموضوعية للسيطرة على التشغيل .(لقليطي و غربي، 2011، صفحة 8)
- 4. مخاطر القانونية:** ترتبط المخاطر القانونية بعد وضع العقود المالية موضوع التنفيذ اي أنها ترتبط بالنظام الأساسي والتشريعات والأوامر الرقابية التي تحكم الالتزام بالعقود والصفقات وربما تكون طبيعة هذه المخاطر خارجية مثل الضوابط الرقابية التي تؤثر في بعض أنواع الأنشطة التي تمارسها البنوك ،كما يمكن أن تكون ذات طبيعة داخلية.(لقليطي و غربي، 2011، صفحة 8)
- 5. مخاطر السيولة:** هي المخاطر المرتبطة باحتمال أن تواجه المؤسسة مصاعب في توفير الأموال اللازمة لمقابلة التزاماتها وتظهر هذه المخاطر عندما لا تستطيع المؤسسة تلبية الالتزامات الخاصة بمدفوعاتها في مواعيدها بطريقة فعالة من حيث التكلفة أي تتمثل في عجز المؤسسة عن تدبير الأموال اللازمة بتكلفة عادية.(علي، بلعزوز، قندوز، و حبار، 2013، صفحة 40)
- 6. مخاطر السعر المرجعي:** قد يبدو أن المصارف الإسلامية لا تتعرض لمخاطر السوق الناشئة عن الفائدة في سعر الفائدة طالما ألا لا تتعامل بسعر الفائدة .ولكن التغييرات في سعر الفائدة تحدث بعض المخاطر في إيرادات المؤسسات المالية الإسلامية .فالمؤسسات المالية تستخدم سعرا مرجعيا لتحديد أسعار أدوات المالية المختلفة ففي عقد المرابحة مثلا يتحدد هامش الربح .بإضافة هامش المخاطرة إلى السعر المرجعي ، وهو في العادة مؤشر ليبير .وطبيعة الأصول ذات الدخل الثابت تقتضي أن يتحدد

هامش الربح مرة واحدة طوال فترة العقد. وعلى ذلك، أن تغير السعر المرجعي ، فلن يكون بالإمكان تغير هامش الربح في هذه العقود ذات الخل الثابت.(خان و حبيب، 2003، صفحة 65)

7. مخاطر السحب: يقود نظام العائد المتغير على ودائع الادخار والاستثمار إلى حالة عدم التأكد من القيمة الحقيقية للودائع. فالمحافظة على قيمة الأصول بمعنى تخفيض مخاطر الخسارة جراء معدا العائد المنخفض ربما كون العامل المهم في قرارات العملاء الخاصة بسحبهم أرصدة ودائعهم .ومن وجهة نظر المصرف ،فإن ذلك يؤدي إلى مخاطر السحب التي يكون ورائها معدل العائد المنخفض مقارنة بالمؤسسات المالية الأخرى. (خان و حبيب، 2003، صفحة 66)

8. مخاطر الثقة: كما قد يؤدي معدل عائد منخفض المصرف الإسلامي مقارنة بمتوسط العائد في السوق المصرفية ،قد يؤدي إلى مخاطر الثقة ،حيث ربما يظن المودعون والمستثمرون أن مرد العائد المنخفض التعدي أو التقصير من جانب المصرف الإسلامي وقد تحدث مخاطر الثقة بأن تخرق المصارف الإسلامية العقود التي بينها وبين المتعاملين معها .

9. مخاطر الإزاحة التجارية: وهذا النوع من المخاطر هو تحويل مخاطر الودائع إلى المساهمين ،ويحدث ذلك عندما تقوم المصارف، وبسبب المنافسة التجارية في السوق المصرفية، بدعم عائدات الودائع من أرباح المساهمين لأجل أن تمنع أو تقلل من لجوء المودعين إلى سحب أموالهم نتيجة العوائد المنخفضة عليها،(هيئة المحاسبة،1999).ومخاطر الإزاحة التجارية أنه قد يعجز المصرف الإسلامي رغم أنه يعمل وفق الضوابط الشرعية تماما عن إعطاء عائد منافس على الودائع مقارنة المصارف الإسلامية أو التقليدية المنافسة،وهنا قد يتوفر الدافع مرة أخرى لكي يقرر المودعون سحب أموالهم .ولمنع ذلك، يحتاج ملاك المصرف الإسلامي إلى أن يتخلوا عن بعض أرباح أسهمهم لصالح المودعين في حسابات الاستثمار.(خان و حبيب، 2003، صفحة 67)

ثانيا: مخاطر تفرد المصارف الإسلامي

1.مخاطر التمويل بالمرابحة: يعتبر عقد المرابحة من أكثر العقود المالية استخداما، وإن أمكن تمييط العقد وتوحيده فإنه يمكن أن تكون مخاطره قريبة من مخاطر التمويل التقليدي الربوي.

ونظرا لتشابه بين المخاطر المرتبطة بهذا العقد ومخاطر التمويل التقليدي، فإن عددا من السلطات الرقابية في عدد من البلدان قد أقيمت وأجازت هذا العقد كصيغة تمويلية.

وعلاوة على ذلك فإن الآراء الفقهية حول العقد في صورته الحالية غير متفقة. ويمكن ان تشكل هذه الآراء المتباينة مصدرا لما يمكن تسميته مخاطر الطرف الآخر في العقد مع عدم وجود نظام تقاضي غير فعال.

2. مخاطر التمويل بالسلم: هناك على الأقل نوعين من المخاطر في عقد السلم مصدرها الطرف الآخر في العقد. تتفاوت مخاطر الطرف الآخر من عدم تسليم المسلم فيه في حينه أو عدم تسليمه تماما إلى تسليم نوعية مختلفة عما انفق عليه في عقد السلم. وبما أن عقد السلم يقوم على بيع المنتجات الزراعية، فإن مخاطر الطرف الآخر قد تكون بسبب عوامل ليس لها صلة بالملاءة المالية للزبون.

أما المخاطرة الثانية، فهي تتمثل في كون العقد لا يتم تداوله في الأسواق المنظمة أو خارجها، بل هي اتفاق طرفين ينتهي بتسليم سلع عينية وتحويل ملكيتها. وهذه السلع تحتج إلى تخزين وبذلك تكون هناك تكلفة إضافية ومخاطر أسعار تقع على البنك الذي يملك الإسلامية فقط

3. مخاطر التمويل استصناعا: عندما يقوم البنك بالتمويل وفق عقد الاستصناع، فإنه يعرض رأس ماله لعدد المخاطر الخاصة بالطرف الآخر، وهذه تشمل الآتي:

. مخاطر الطرف الآخر في عقد الاستصناع التي تواجهها البنوك والخاصة بتسليم السلع المبيعة استصناعا شبه مخاطر عقد السلم حيث يمكن أن يفشل الطرف الآخر في تسليم السلعة في موعدها أو أنها سلعة رديئة.

. مخاطر العجز عن السداد من جانب المشتري ذات طبيعة عامة، بمعنى فشله في السداد الكامل في الموعد المتفق عليه مع المصرف.

. إذا اعتبر عقد الاستصناع عقدا جائزا غير ملزم وفق بعض الآراء الفقهية- فقد تكون هنالك مخاطر الطرف الآخر الذي يعتمد على عدم لزومية العقد فيتراجع عنه.

. وإن تمت معاملة الزبون في عقد الاستصناع معاملة الزبون في عقد المرابحة، وإن تمتع بخيار التراجع عن العقد ورفض تسليم السلعة في موعدها. فهناك مخاطر إضافية يواجهها المصرف الإسلامي عند التعامل بعقد الاستصناع.

4. مخاطر التمويل مشاركة مضاربة: تزيد المخاطر المتوقعة في صيغ المشاركة و المضاربة لأسباب التالية:

. إذا كان المصرف الإسلامي يتلقى الأموال باعتباره عامل مضاربة لاستثمارها، فإن من العقود التي يلجأ إليها في استثماراته عقد المضاربة، هذا يعني في هذه الحالة أنه يصبح صاحب رأس المال، والزبون المشارك يكون عامل المضاربة وهنا تكمن المخاطرة الأخلاقية .

. عدم وجود مطلب الضمان مع وجود احتمالات الخطر الأخلاقي.

. الانتقاء الخاطيء للزبائن .

. ضعف كفاءة المؤسسات المالية الإسلامية في مجال تقييم المشروعات وتقنياتها(خان و حبيب، 2003، الصفحات68-70)

المبحث الثاني: معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS

إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، هي المعايير التي أعلن عنها مجلس معايير الإبلاغ المالي الدولية، التي كانت تعرف مسبقا باسم معايير المحاسبة الدولية التي صدرت عن لجنة معايير المحاسبة الدولية.

المطلب الأول: ماهية معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS

صدرت معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS في عام 2001 وهي التسمية الجديدة لمعايير المحاسبة الدولية IAS والتي صدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB الذي كان يسمى باسم لجنة معايير المحاسبة الدولية IASC والذي يضم في عضويته 19 عضوا.

الفرع الأول: تعريف معايير الإبلاغ المالي الدولية

"تعد معايير الإبلاغ المالي الدولية تفسيرات محاسبية صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية تهدف إلى توفير المعلومات ذات جودة عالية وتتمتع بالشفافية و قابلية للمقارنة في البيانات المالية والتقارير المالية الأخرى لمساعدة المستثمرين في أسواق المال العالمية والمستخدمين للمعلومات المالية واتخاذ القرارات الاقتصادية".(التجاني، 2018، صفحة 7)

الفرع الثاني: أهمية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS

تحظى معايير الإبلاغ المالي بأهمية بالغة حيث يرى الكثيرون أن تطبيقها أمراً لا بد منه والتي يمكن تلخيصها فيما يلي.

- 1) جعل البيئة المحلية جاذبة للاستثمار بشتى أشكاله أنواعه حيث يرى الكثيرون أن المستثمر الأجنبي يعتمد ويثق في القوائم المالية المبنية على معايير المحاسبة الدولية.
- 2) عملية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية توفر مناخ استثماري ملائم يتوفر فيه الأمن الديمقراطي الشفافية في المعلومات المالية، شفافية النظم القانونية والجبائية المشجعة مما يساعد في جلب الاستثمارات الأجنبية وقدرة المؤسسة على تقديم صورة صادقة عن وضعها المالي.
- 3) تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية يساهم في نهوض أي دولة بشكل عام وجعل مؤسساتها تتنافس منافسة محلية وإقليمية وعالمية حيث انه له اثر إيجابي كبير على عولمة الشركات وضبط الممارسة المهنية فيها حتى تكون بشكل أخلاقي والذي يساعد في الحد من الفساد المالي.
- 4) عندما تعتمد الشركات معايير الإبلاغ المالي الدولية، فإنها بذلك تعتمد لغة الإبلاغ المالي العالمية التي توهم الشركات بان يصبح إبلاغها المالي مفهوم ومقروءا في السوق العالمية.
- 5) ان القوائم المالية التي ستعد بناء على معايير المحاسبة الدولية سيكون لها اثر إيجابي على متخذي القرار والمستخدمين.
- 6) الحاجة المتزايدة إلى رأس لمال لتنفيذ النشاطات الاقتصادية المختلفة وحاجة الممولين والمستثمرين إلى المعلومات المالية عن شركات أسهمهم في البورصات العالمية
- 7) يمكن تطوير نظم المعلومات المحاسبية في الشركات من خلال التحسين المستمر للمعلومات التي يتطلبها تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية. (إيمان، 2017، الصفحات 18-19)

الفرع الثالث: عرض قائمة معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS

جدول (1): عرض قائمة معايير الإبلاغ المالي الدولية

اسم المعيار	تاريخ الإصدار	هدف المعيار
IFRS01: تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	2004/01/01	تحتوي البيانات للمنشأة على معلومات ذات جودة عالية واضحة للمستخدمين قابلة للمقارنة وتوفر للمستخدمين

يبيّن المعالجة المحاسبية للعمليات التي تستلم بموجبها الشركة السلع والخدمات مقابل أسهم الشركة أو التزام يحدد قيمته على أساس القيمة السوقية للسهم العادي أو الممتاز	2005/01/01	IFRS02: المدفوعات على أساس الأسهم
يهدف إلى تعزيز الملائمة والموثوقية والقدرة على مقارنة المعلومات حول اندماج الأعمال وتأثيراته حول بياناتها المالية	2004/03	IFRS03: اندماج الأعمال
أول معيار يتناول نشاط التأمين من حيث الإفصاح عن البيانات المالية والاعتراف والقياس	2005/05/01	IFRS04: عقود التأمين
يعالج المعالجة المحاسبية للموجودات الثابتة المتوقفة عن الخدمة والمحتفظ بها لغرض البيع كما يتم قياس وعرض الأصول بشكل منفصل في بيان المركز المالي وعرض نتائج العماليات في بيان الدخل الشامل	2005/01/01	IFRS05: الأصول غير المتداولة والمحتفظ بها برسم للبيع والعمليات المتوقفة
تحديد التقارير المالية لاستكشاف وتقييم الموارد المعدنية وان تعترف وتفصح المبالغ في البيانات المالية لتأكيد حدوث النفقات النقدية	2005/01/01	IFRS06: استكشاف وتقييم الموارد المعدنية
تقديم إفصاحات عن البيانات المالية التي ستؤدي إلى تقييم أهمية البيانات المالية والأداء المالي للمنشأة وطبيعة ومدى المخاطر الناجمة وكيفية إدارتها	2005/08	IFRS07: الأدوات المالية الإفصاحات
الهدف منه تقديم تقرير عن الأداء المالي للمنشأة وتقييم النشاطات التجارية وآثارها المالية والبيانات الاقتصادية التي تعمل فيها	2009/01/01	IFRS08: القطاعات التشغيلية
وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية والالتزامات المالية يؤدي إلى عرض معلومات مفيدة وملائمة لمستخدمي	2009/07/01	IFRS09: الأدوات المالية

البيانات المالية		
يحل محل معيار IAS7 للبيانات الموحدة في حالة سيطرت الشركة على شركة تابعة بامتلاك أغلبية حقوق التصويت فليس هناك أي تغيير في مفهوم التوحيد أو في الأساليب أو التنفيذ	2013/01/01	IFRS10: البيانات المالية الموحدة
يحل محل IAS32 ويتطلب تسجيل حصة الشركة في المشاريع المشتركة كاستثمار ودمج الحسابات باستخدام طريقة حساب الملكية والذي يتطلب أن تقدم رصيدها الختامي في الاستثمار في المشروع المشترك كبنء مستقل أيضا في بيان الدخل الشامل	2013/01/01	IFRS11: الترتيبات المشتركة
الافصاحات المتعلقة بالاستثمار في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمهيكلية يوضح المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم أساس السيطرة	2013/01/01	IFRS12: الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
يهدف إلى تزويد الشركة بمعلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية في حالة كونها ملزمة أو مسموحة	2013/01/01	IFRS13: قياس القيمة العادلة +-

المصدر: مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في علوم مالية ومحاسبية، بعنوان انعكاسات معايير الإبلاغ المالي IFRS على فعالية نظم المعلومات المحاسبية، جامعة الجبالي بونعمة خميس مليانة، سنة 2016/2017

المطلب الثاني: معيار الإبلاغ المالي الدولي السابع الأدوات المالية الإفصاحات

الفرع الأول: هدف المعيار IFRS07

1) يهدف هذا المعيار على بيان متطلبات الإفصاح المتعلقة بالأدوات المالية، بحيث تمكن مستخدمي تلك القوائم من تقييم:

- الأهمية للأدوات المالية في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للمؤسسة.

- طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية التي يمكن إن تتعرض لها المؤسسة والطريقة التي يمكن غدارة بها هذه المخاطر .

(2) تعتبر المتطلبات الواردة في هذا المعيار مكملة للمبادئ الخاصة بالاعتراف والقياس وعرض الأصول والمطلوبات المالية الواردة في معياري المحاسبة رقم (32) و(39) ومعيار الإبلاغ المالي رقم (09). (حميدات و النخالة، 2014، صفحة 511)

الفرع الثاني: نطاق المعيار IFRS07

يجب إن يطبق المعيار من قبل جميع المؤسسات ولكافة أنواع الأدوات بإنشاء الحقوق في الشركات التابعة والحليفة والمشاريع المشتركة ومنافع الموظفين والالتزامات الناجمة عن خطط منافع الموظفين والعقود الناجمة عن الالتزامات الطارئة في اندماج الأعمال بموجب الإبلاغ المالي الدولي رقم(03)، كما لا يشمل النطاق عقود التأمين والمعرفة بموجب معيار الإبلاغ المالي رقم (04) وكذلك لا يشمل الأدوات المالية والعقود والالتزامات الناشئة عن عمليات التسديد على أساس السهم والتي تخضع لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (02). (حميدات و النخالة، 2014، صفحة 511)

الفرع الثالث: متطلبات الإفصاح وفق معيار السابع

1. **متطلبات الإفصاح المتعلقة بتحوط التدفق النقدي:** وتشمل ما يلي: (ابو نصار و حميدات، 2009، صفحة 819)

- الفترات التي سيحدث فيها التدفق النقدي ومتى ستؤثر هذه التدفقات على الربح والخسارة.
- وصف لأي عمليات تم التحوط لها مسبقا ولا يتوقع حدوثها.
- المبلغ المعترف به في حقوق الملكية خلال الفترة

المبلغ المحول من قائم حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح والخسائر للفترة المذكورة.

2. **القيمة العادلة:** يتطلب المعيار الإفصاحات التالية عن القيمة العادلة: (ابو نصار و حميدات، 2009، صفحة 819)

1) يجب الإفصاح في قيمة العادلة لكل فئة من الأصول والمطلوبات المالية بشكل يمكن مقارنة تلك القيمة مع القيم المسجلة بالدفاتر لتلك الأصول والمطلوبات.

(2) عند الإفصاح عن القيمة العادلة على المؤسسة تبويب الأصول والمطلوبات المالية الى فئات.

(3) على المؤسسة الإفصاح :

. طرق تحديد القيمة العادلة، وعند استخدام أساليب تقييم معينة يتم الإفصاح عن الفرضيات المستخدمة في تحديد القيم العادلة لكل فئة من فئات الأصول والمطلوبات المالية مثل الإفصاح عن فرضيات وتقديرات المعدلات والنسب المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان ومعدل الخصم المستخدم. . بيان فيما إذا كانت القيم العادلة قد تم تحديدها بشكل كامل أو جزئي من خلال الأسعار المنشورة في سوق مالي نشط وأنها حددت من خلال أساليب التقييم المحددة في المعيار رقم (39).

. إذا حددت القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها في القوائم المالية من خلال أساليب التقييم المبنية على فرضيات محددة فإذا حدث أية تغيرات على فرضية أو أكثر من تلك الفرضيات و أدى ذلك إلى تعديل في القيمة العادلة فإن على المؤسسة بيان تلك الحقيقة والإفصاح عن الأثر الجوهرى بهذه التغيرات على القيمة العادلة .

3. الإفصاحات النوعية : (ابو نصار و حميدات، 2009، صفحة 821)

على المؤسسة الإفصاح ولكل نوع من أنواع المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية عما يلي :

1. التعرض للمخاطر وكيفية نشوئها .

2. الأهداف والسياسات والعمليات والأنشطة المتخذة لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياس هذه المخاطر .

3. اية تغيرات في الفقرة (أ) و(ب) للفترة السابقة.

4. الإفصاحات الكمية : (ابو نصار و حميدات، 2009، الصفحات 821-822)

يجب الإفصاح ولكل نوع من أنواع المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية عما يلي :

1. بيانات رقمية حول إمكانية التعرض لتلك المخاطر كما هي بتاريخ إعداد البيانات المالية على إن تكون مبنية على معلومات من ذوي المستويات العليا في إدارة المؤسسة ،مجلس الإدارة .

2. تركيزات المخاطر.

ومن الأمثلة عن الإفصاح تركيزات المخاطر عرض المؤسسة لجدول القطاعات التي تستثمر بها المؤسسة في الأسهم من حيث شراء أسهم شركات صناعية أو مالية أو خدمات، وكذلك افصاحات البنوك عن توزيع محفظة القروض على القطاعات الاقتصادية المختلفة، قروض ممنوحة للأفراد أو الشركات الصناعية أو الزراعية....الخ

المبحث الثالث: الدراسات السابقة:

سنحاول في هذا المبحث على أهم الدراسات السابقة عربية وأجنبية التي تم التطرق إليها والمشابهة لموضوع الدراسة إدارة المخاطر الصرفة الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية المعيار السابع IFRS.

المطلب الأول: الدراسات العربية والأجنبية

الفرع الأول: الدراسات العربية

من خلال هذا سنحاول عرض بعض الدراسات والأبحاث التي تعرضت للموضوع حيث لم نقف على أي دراسة تطرقت بشكل مباشر للموضوع ولكن سنقف على

الدراسة الأولى: جميل حسن النجار، الإفصاح المحاسبي عن مخاطر السوق في ظل معايير الإبلاغ المالي رقم 7، IFRS7، المجلة الأردنية للعلوم التطبيقية المجلد 17 العدد 2 2010.

انطلقت هذه الدراسة من الإشكالية التالية: ما مستوى الإفصاح عن مخاطر السوق من قبل الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين؟

هدفت الدراسة إلى قياس مستوى الإفصاح عن مخاطر السوق وفقاً ل IFRS7 من قبل الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين.

تمثلت نتائج هذه الدراسة ان غالبية الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تقوم بالإفصاح الكمي النوعي عن مخاطر السوق.

الدراسة الثانية: احمد محمد مخلوف، مدى الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية و أثرها على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في علوم التسيير جامعة الجزائر 3 2014.

انطلقت هذه الدراسة من الإشكالية التالية: ما مدى تأثير معايير الإبلاغ المالي الدولية على التقارير المالية عالية الجودة في الشركات المساهمة العامة الصناعية الأردنية؟

هدفت هذه الدراسة إلى مدى تأثير تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية على قرار المستثمر المؤسسي باعتباره قادر على دراسة وتحليل وفهم التقارير المالية ومعرفة مدى التزام الشركات المساهمة العامة الصناعية الأردنية بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية وأثرها على توليد تقارير مالية عالية الجودة.

من أهم نتائج هذه الدراسة أهمية تطبيق هذه المعايير ومدى مساهمتها في نمو هذه الشركات و إستمراريتها و مدى التزامها بتطبيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

الدراسة الثالثة: محمد عبد الحي، استخدام تقنيات الهندسة المالية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية جامعة حلب 2014.

انطلقت هذه الدراسة من الإشكالية التالية: هل يمكن تطبيق تقنيات الهندسة المالية المستخدمة في إدارة المخاطر في المصارف التقليدية على المصارف الإسلامية؟

هدفت هذه الدراسة إلى اختيار وإمكانية تطبيق بعض تقنيات الهندسة المالية الخاصة بإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية لأنها الأبرز ولأهم في مجال إدارة المخاطر المصرفية مما يجب إجراء بعض التعديلات على هذه التقنيات لتصبح أكثر ملائمة وفعالية للتطبيق في المصارف الإسلامية.

من أهم هذه نتائج هذه الدراسة يمكن فعلا تطبيق تقنيات الهندسة المالية المستخدمة في إدارة المخاطر في المصارف التقليدية على المصارف الإسلامية لكن بعد القيام بمجموعة من التعديلات الجوهرية أو الشكلية.

الدراسة الرابع: حاكمي نجيب الله، إدارة المخاطر في المصرف الإسلامية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية جامعة وهران 2014.

انطلقت هذه الدراسة من الإشكالية التالية: ما هي الآليات المتبعة لإدارة المخاطر المختلفة للمصارف الإسلامية؟

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل المخاطر التي تواجه الصناعة المصرفية ومحاولة توضيح خصائصها التي تعكس مبادئها، وبيان المخاطر الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية وتحديد التقنيات بما في ذلك تحديد كميتها ونوعها وكيفية قياسها ودراسة أهم المتطلبات الشرعية المتعلقة بإدارة المخاطر لمواجهة هذه المخاطر والتقليل من أثرها.

تمثلت نتائج هذه الدراسة فيما يلي:

- ✓ تتعامل المصارف الإسلامية بصيغ شرعية منها ما هو قائم على أساس الدين أو المعارضة أو المتاجرة يكون فيها الربح معلوم.
- ✓ تهتم إدارة الخطر بتخفيض إمكانية الخسارة عن طريق اكتشاف، تحليل، قياس، اختيار البدائل.
- ✓ سعي المصرف الإسلامي إلى التوفيق بين العائد والمخاطرة.

الدراسة الخامسة: عبد الهادي مسعودي، إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية: الإمكانيات والتحديات، الملتقى الوطني الثاني حو الأساليب الحديثة لقياس إدارة المخاطر المصرفية جامعة غرداية 2015.

انطلقت الدراسة من الإشكالية التالية: ما هي الإمكانيات والقدرات التي تمتلكها البنوك الإسلامية في إدارة مخاطرها؟ وما هي التحديات التي تعترضها في ذلك؟

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد جملة الإمكانيات التي تمتلكها البنوك الإسلامية في إدارة المخاطر والتحوط ضدها وكيفية بالرغم من أنها تشهد تحديات ومشاكل كبيرة تجعلها تعمل في بيئة أكثر مخاطرة ومتطلبات الالتزام الشرعي و حوكمته.

من أهم نتائج هذه الدراسة:

- ✓ البنوك الإسلامية أسست بيئة إدارة جيدة نسبياً للمخاطر.
- ✓ تطوير إدارة المخاطر والصمود أمام الأزمات.
- ✓ تمثل المبادئ والأسس التي تستند إليها الهندسة المالية الإسلامية فيما يتعلق بتحقيق الربح وتجنب المخاطرة.
- ✓ القيام بالأعمال الخيرية والتعاون والمنافسة.

الفرع الثاني: الدراسات الأجنبية

دراسة **Daske ;et al (2006)** بعنوان " International Financial Reporting Standards and Expert s Perceptions of DisclosureQuality" غذ هدفت الدراسة إلى تقييم جودة القوائم المالية للشركات الأسترالية والألمانية والسويسرية والتي كانت قد تبنت معايير الإبلاغ المالي الدولية أو المعايير الأمريكية. استخدمت الدراسة تدريجات جودة الإفصاح متاحة والمستخلصة من التحليلات المفصلة للتقارير السنوية المعدة من قبل خبراء محاسبين مشهورين. واعتمدت الدراسة على استخدام خصائص الأرباح كأرقام للتقييم لبيان جودة القوائم المالية المعدة طبقاً لمعايير الإبلاغ المالي الدولية.

أظهرت نتائج الدراسة أن جودة الإفصاح قد ازدادت بشكل هام تحت معايير الإبلاغ المالي الدولية في الدول الأوروبية الثلاث التي قامت بتحليلها ، كما أظهرت النتائج أن جودة التقارير المالية قد ازدادت بشكل مهم مع تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية والمعايير الأمريكية .

دراسة (Donna) 2012 بعنوان IF When and How :IFRS in the United states

معايير التقارير المالية الدولية في الولايات المتحدة : إذا ، متى ، كيف ؟ هدفت الدراسة إلى مناقشة الانتقال الى معايير المالية الدولية في الولايات المتحدة الأمريكية من خلال التشاؤلات البحثية الاتية : (إذا ، متى ، كيف) فالتحديات التي تواجه الانتقال تتمثل بتعدد احتياجات اصحاب المصالح من المعلومات المحاسبية ذات الخصائص النوعية وتوصلت الدراسة الى ان الانتقال الى معايير التقارير المالية الدولية سوف لن يحقق المنفعة المرجوة لأصحاب المصالح (المستفيدين) بحكم ان الاعتماد سيكون على حزمة واحدة من المعايير المحاسبية لتلبي احتياجاتهم .

دراسة RIFIK ISLAM بعنوان Industrial analysis of liquidity Risk management in

islamic banking (case of indonesia) الصناعة المصرفية محتملة للغاية على مر السنين . على الرغم من ان المودعين يحددون أموالهم بشكل رئيسي في ودائع طويلة الأجل ، إلا ان دافع استثماراته م ليس منظورا طويل الأجل، بل هو معاملات منتظمة يتبعها توقع عائدات قصيرة الأجل. تستجيب البنوك الإسلامية إمكانات احتياجات السيولة قصيرة الأجل من خلال إطلاق معظم الأموال في عقد تمويل قصيرة الأجل مع إعداد بعض الأدوات السائلة للسيولة العادية المطلوبة، وهناك ثلاث مستويات من الأدوات السائلة لتخفيف أي مشكلة سيولة تتطوي على مصادر داخلي ة وخارجية للسيولة البنك. أخيرا، يكمل دور البنك المركزي والحكومة آلية إدارة مخاطر السيولة.

المطلب الثاني: أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

من خلال هذا المطلب سنتعرف على اهم أوجه التشابه والاختلاف بين هذه الدراسات مع دراستنا فيما يلي:

أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
<ul style="list-style-type: none"> - في الجانب النظري. - في المخاطر التي تتعرض لها المصارف الإسلامية. 	<ul style="list-style-type: none"> - في الفترة الزمنية للدراسة. - في النتائج المتوصل اليها خلال الدراسة. - في الطريقة المتبعة في الجانب التطبيقي. - في طريقة الدراسة.

المصدر: من إعداد الطالبين استنادا على الدراسات السابقة.

خلاصة الفصل:

إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية هي عملية ضرورية وهامة ومتكاملة، وتشارك المصارف الإسلامية وتشارك المصارف الإسلامية في عدة مخاطر مع البنوك التقليدية ، لكنها تتفرد بمخاطر خاصة لها لا سيما المتعلقة بصيغ التمويل الإسلامي، وتتزايد حدة مخاطر الإسلامية نظرا لالتزاماتها بقواعد الشريعة الإسلامية ، حيث تم التطرق في هذا الفصل إلى مفهوم المصارف الإسلامية وآلية إدارة المخاطر، وتم استعراض معايير الإبلاغ المالي الدولية التقارير من حيث التسمية وتاريخ بداية العمل به وكذلك تقديم تفصيل موجز للهدف من المعيار السابع IFRS أما بالنسبة لدراسات السابقة تناولنا في دراستنا بعض الدراسات السابقة من اجل معرفة النتائج التي توصلت إليها حيث كان هناك توافق مدى الحاجة إلى إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.

الفصل الثاني: دراسة حالة مصرف السلام - الجزائر

تمهيد

بعد إن تعرضنا لمختلف المفاهيم المتعلقة بالمصارف الإسلامية وصيغ التمويل المتبعة فيها، ومعايير الإبلاغ المالي الدولية، وذلك بالدراسة النظرية لكن هذه تبقى ناقصة دون الإسقاط على الجانب العملي، فمن الناحية العملية سنقوم بدراسة تطبيقية لمصرف السلام - الجزائر، لنرى مدى تجانس وتطابق الجاني النظري مع الجانب التطبيقي الذي سوف تقوم به على المصرف، حيث سنتطرق في هذه الدراسة على نبذة على مصرف السلام وهيكله التنظيمي، والإفصاح والشفافية وفق متطلبات المعيار السابع وكيفية الحد من مخاطر الصيرفة الإسلامية، وكل هذا سنعالجه في هذا الفصل من خلال ثلاث مباحث:

المبحث الأول: تقديم بنك السلام

المبحث الثاني: الإفصاح والشفافية وفق متطلبات ifrs07

المبحث الثالث: المعيار (ifrs07) والحد من مخاطر الصيرفة الإسلامية لبنك السلام

المبحث الأول: تقديم بنك السلام

المطلب الأول : التعريف ب مصرف السلام

أولاً: تعريف بنك السلام

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

تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008،ليبدأ مزاولة نشاطه شهر أكتوبر من نفس السنة مستهدفا تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

"إن مصرف السلام -الجزائر يعمل وفق إستراتيجية واضحة تتماشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر،من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تتبع من المبادئ والقيم الأصلية الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات السوق، والمتعاملين، والمستثمرين، وتضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة والاقتصاد".(تقرير سنوي ، 2018)

ثانياً: قيم مصرف السلام

ونجد هنالك ثلاث قيم:

-**التميز**: إننا في مصرف السلام-الجزائر نتبنى التميز كثقافة جماعية، وفردية،نسعى لتحقيقها بأعلى المعايير، في كل ما نقوم به من أعمال،فذلك يعد دافعنا لتحقيق أهدافنا.

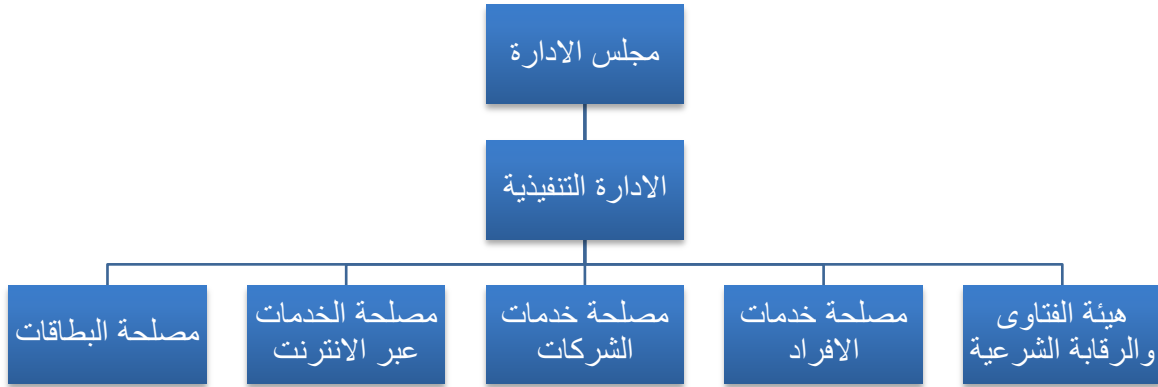
-**الالتزام**: هو شعورنا بالمسؤولية ،وعملنا على الاستجابة لكافة الحاجيات المطلوبة، والمنتظرة من قبل متعاملينا وزملائنا.

-**التواصل**: لقد جعلنا من التواصل الداخلي /الخارجي، أهم أولوياتنا، لإدراكنا أنه الوسيلة المثلى لتقديم أفضل خدمة لعملائنا. (تقرير سنوي ، 2018)

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لمصرف السلام - الجزائر

من خلال هذا المطلب سنتعرف على الهيكل التنظيمي لمصرف السلام - الجزائر

أولاً: عرض الهيكل التنظيمي لمصرف السلام - الجزائر



المصدر: -0-11-list/ar/page/www.alsalamalgeria.com

11.html

ثانياً: شرح الهيكل التنظيمي:

أعضاء مجلس الإدارة

يتشكل هذا الأخير من خمسة أفراد من أصحاب الكفاءات العلمية والمهنية والخبرة في التسيير.

الاسم واللقب	الوظيفة
محمد عمير الشريف احمد المهيري	رئيس مجلس الإدارة
محمد علي خميس محمد الحويسن	عضو مجلس الإدارة
إيهاب عبد اللطيف عثمان احمد	عضو مجلس الإدارة
عبد الرحمان احمد عبد الله سنان	عضو مجلس الإدارة
النور عجبنا عز العرب	عضو مجلس الإدارة

المصدر: <https://www.alsalamalgeria.com>

أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم واللقب	الوظيفة
ناصر حيدر	المدير العام للإدارة العامة
عبد الرحمان بن الحفصي	نائب المدير مكلف بالمساندة والتنظيم الإدارية العامة
سفيان جبالي	رئيس النشاط التجاري
إبراهيم بن عزي	مدير فرع باب الزوار - الجزائر
طارق لزعر	مدير فرع القبة
خالد بونازو	مدير فرع سطيف
كريم درويش	مدير فرع البليدة
فريد بوجابي	مدير فرع وهران
ايناس ميلي	نائب مدير فرع قسنطينة
محي الدين بن هلال	مدير فرع ورقلة
احمد آيت يونس	مدير فرع حسيبة
شوقي بن عباس	مدير فرع دالي براهيم
	مدير فرع سيدي يحيى
عبد الرحيم رضا	مدير فرع ادرار
الباح العيد	مدير فرع بسكرة

المصدر: <https://www.alsalamalgeria.com>

هيئة الفتاوى والرقابة الشرعية: تشكل الهيئة الشرعية لمصرف السلام - الجزائر من كبار علماء الشريعة الإسلامية والاقتصاد ممن لهم إمام بالعلوم الدينية والنظم الاقتصادية والقانونية والمصرفية و المعاملات الإسلامية، تعيينهم باقتراح من مجلس الإدارة وبموافقة الجمعية العامة العادية للمصرف.

مصلحة خدمات الأفراد: يقدم مصرف السلام - الجزائر، خدمات تتوافق مع معايير مصرفية معاصرة وتقنيات عالمية مبتكرة تتمثل في، الخدمات المصرفية المباشرة، خدمة الاعتماد المستندي، خدمة ما قبل التوظيف، الموبايل المصرفي سمارت بنكنغ.

مصلحة الخدمات عبر الانترنت والبطاقات: يقدم مصرف السلام - الجزائر، خدمات تتوافق مع معايير مصرفية معاصرة وتقنيات عالمية مبتكرة تتمثل في: بطاقة الدفع الالكتروني آمنة، خدمة الدفع عبر الانترنت E-amina، بطاقة الدفع الدولية السلام فيزا.

مصلحة الشركات: يضع مصرف السلام - الجزائر تحت تصرفكم خدمات تتوافق مع معايير مصرفية معاصرة خيرات عالمية مبتكرة، تمكنكم من تحويل أموالكم بكل أمان والقيام بعمليات دفع سريعة.

المبحث الثاني: الإفصاح والشفافية وفق متطلبات ifrs07

المطلب الأول: نشاط الرقابة وحوكمة مصرف السلام - الجزائر

من خلال هذا المطلب سنتعرف على نشاط وحوكمة مصرف السلام - الجزائر

أولاً: نشاط الرقابة

الرقابة الشرعية

تسهر إدارة الرقابة الشرعية في المصرف على تنفيذ مهام التدقيق الدوري على عمليات المصرف وإعداد تقارير التدقيق ورفعها إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية واستعراضها ومناقشتها معها، ومتابعة تنفيذ الإدارات والأقسام المعنية للتعليمات الصادرة عن الإدارة وأية قرارات وتوصيات أخرى تتعلق بالأمور الشرعية صادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية كما تقوم بتنشيط دورات تدريبية لفائدة موظفي المصرف في موضوع أساسيات العمل المصرفي الإسلامي وصيغ التمويل المعتمدة لدى المصرف والتدقيق الشرعي، والإسهام في توعية عملاء المصرف وغيرهم بأصول ومميزات الاستثمار والتمويل الإسلامي.

الرقابة الدورية (التدقيق)

تميز نشاط سنة 2018 بتنوع عمليات التدقيق حيث شملت على العديد من الوظائف التي تحمل مخاطر عالية فضلا عن الفروع وبعض العمليات التي تمت مراجعتها بطلب من الإدارة العامة. كما تمت فيه أيضا متابعة تنفيذ توصيات الإدارة ولجنة التدقيق عن طريق عقد جلسات عمل مع الإدارات المدقق عليها.

وقد تمحور نشاط إدارة لتدقيق في تنفيذ 12 مهمة تدقيق فيها لتدقيق على سبعة فروع المصرف (دالي إبراهيم - باب الزوار - البليدة - القبة - قسنطينة - وهران - ورقلة)، ومهام خصت جوانب متعددة ذات مخاطر عالية كالتدقيق على عمليات النقدية الآلية والخزينة، وكذا تسيير ومتابعة الحسابات المدينة،

التدقيق على الضمانات، الودائع الاستثمارية، تمويل الأفراد، وكذا تحضير وتنظيم اجتماعات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

الرقابة الدائمة:

تماشيا مع الخطة الإستراتيجية التي تهدف لتوسيع مجال الرقابة لمختلف نشاطات المصرف وهيكله، تمت في سنة 2018 توسعة مجال عمليات المراقبة بالهيكل التشغيلية خاصة بفروع المصرف أين تمكن اكبر مخاطر، حيث تم التطرق إلي العمليات ذات ذروة عالية المخاطر كعمليات التمويل والتجارة الخارجية، كما تم خلال سنة 2018 إجراء تحديث للدليل أعملياتي للرقابة، حيث تم إعادة تقسيم الأدوار وإدراج مهام جديدة تتماشى مع متطلبات النشاط أعملياتي في المصرف، الهدف منها توفير أعلى مستوى من الشفافية والموثوقية للمعلومات المالية المعروضة وكذا التمكين من التحليل والتدقيق في ذات المعلومات لغرض إعداد القوائم والبيانات المالية بما يساهم في إرساء مسار ومتطلبات الرقابة الداخلية في المصرف (تقرير سنوي ، 2018)

ثانيا: حوكمة وإدارة المخاطر في بنك السلام

يعمل مصرف السلام الجزائر على تطبيق أعلى معايير الحوكمة ويلتزم بالإفصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار في الامتثال الكامل بالقوانين واللوائح للقوانين التي تحكم نشاطات المصرف . وقد اعتمدت مجموعة من الأنظمة التي تضبط حوكمة المؤسسة ومنها:

1-جمعية مساهمي المصرف :

تتكون تركيبة مساهمي مصرف السلام الجزائر من 22 مساهمي من 8 دول عربية، ويعتبر السيد محمد عمير المهيري أكبر المساهمين بنسبة 26.98% يليه مصرف السلام البحرين بنسبة 16.58% تلهيما شركة دبي الإسلامية للتأمين -آمان بنسبة 5%

وتجتمع جمعية المساهمين العامة العادية مرة كل سنة لإقفال الحسابات المالية للسنة حيث اجتمعت بتاريخ 2018/04/30، فيما تجتمع الجمعية غير العادية كلما اقتضت الضرورة حسب ما ينص عليه القانون الأساسي للمصرف. (تقرير سنوي ، 2018)

2-مجلس الإدارة :

يعمل مجال الإدارة على تحديد التوجيهات الإستراتيجية للمصرف بكل مهنية واحترافية من أجل تمكينه من تحقيق أهدافه المسطرة، وتتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والإدارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة المساهمين، وقد عقد مجلس الإدارة لهذا الغرض أربعة اجتماعات خلال سنة 2018.

وقد اعتمد مجلس الإدارة مجموعة من الوثائق والأنظمة التي تضبط نشاط المصرف منها:

* النظام الداخلي لمجلس الإدارة: اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.

* ميثاق عضو مجلس الإدارة: اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.

* ميثاق الصلاحيات: اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.

* إستراتيجية المصرف 2019-2021: اعتمدت بتاريخ 13 ديسمبر 2018.

* السياسة الائتمانية: اعتمدت بتاريخ 09 ديسمبر 2018.

* سياسة مخاطر السيولة: اعتمدت بتاريخ 18 سبتمبر 2017.

* سياسة المخاطر التشغيلية: اعتمدت بتاريخ 18 سبتمبر 2017.

* سياسة مخاطر الامتثال: اعتمدت بتاريخ 09 ديسمبر 2015. (تقرير سنوي ، 2018)

3- لجان مجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنتين الأولى لجنة التدقيق والثانية لجنة التمويلات وفق ما يلي:

لجنة التدقيق:

عين مجلس الإدارة السيد محمد خمسي الحوسني رئيساً للجنة التدقيق والسيد إيهاب عثمان عضواً

لجنة التدقيق وتضطلع اللجنة بمجموعة من المهام منها:

- التوجيه والإشراف على نشاط الرقابة والتدقيق في المصرف.

- دراسة خطة التدقيق الداخلي واعتمادها.

- فحص نشاط ونتائج نظام الرقابة الداخلي.
 - اعتماد التقارير السنوية المتعلقة بالرقابة الداخلية.
 - التأكد من شمولية التدقيق الداخلي والخارجي.
 - مراجعة ومتابعة الملاحظات الواردة في التقارير الصادرة عن اللجنة المصرفية ومندوبي الحسابات.
 - الإشراف والتوجيه بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف وتقدير نوعية اتساق أنظمة القياس والمراجعة والتحكم ورقابة المخاطر.
 - التأكد من مدى التزام المصرف بتعليمات بنك الجزائر والقوانين السارية في كل المجالات (المخصصات والمعايير المحاسبية)
- وقد عقدت لجنة التدقيق أربع اجتماعات خلال سنة 2018.

لجنة التمويل :

- عين مجلس الإدارة السيد عبد الرحمان سنان رئيسا للجنة التمويل والسيد النور إسماعيل عجبنا عضوا للجنة التمويل وتضطلع اللجنة بمجموعة من المهام منها:
- وضع السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - مراجعة السياسات الائتمانية دوريا وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والقوانين التنظيمات والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع المصرف
 - العمل على ضمان مستويات المخاطر المقبولة.
 - إقرار الخطط التسويقية المعدة من طرف الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.
 - دراسة طلبات منح و/أو تحديد التسهيلات المرفوعة من لجنة التسهيلات للإدارة التنفيذية اتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف الخاصة باللجنة، ورفع التوصيات الى مجلس الإدارة فيما يخص طلبات التسهيلات ذات المبالغ التي تفوق صلاحيات اللجنة.

-دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها وتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.

وقد اجتمعت لجنة التمويل أربع مرات خلال سنة 2018 كما قامت بالبحث في مجموعة من ملفات التمويل عبر التمرير. (تقرير سنوي ، 2018)

4هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

تتألف من خمسة من رجال العلم البارزين. وتقوم الهيئة بمراجعة أنشطة المصرف لضمان مطابقة جميع المنتجات والاستثمارات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وعلاوة على ذلك،تقوم أيضا بالتأكد من وجود وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي وبأنها تقوم بأداء واجباتها كما منصوص عليه في نموذج هيئة الرقابة الشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

بالإضافة إلى ذلك، يعتبر نائب رئيس الهيئة الدكتور عز الدين بن زغبية رئيسا للجنة الصرف من حساب الخيارات.

يجتمع أعضاء الهيئة ما لا يقل عن أربعة مرات سنويا، وتقوم الهيئة برفع تقرير سنوي لجمعية المساهمين بشأن مطابقة معاملات المصرف لمبادئ الشريعة الإسلامية. (تقرير سنوي ، 2018)

المطلب الثاني: عرض نتائج الدراسة

من خلال هذا المطلب سنقوم بعرض مختلف البيانات الصادرة عن مصرف السلام-الجزائر في تقريره المالي لسنتي 2017/2018

الجدول رقم (2): الميزانية المالية لسنة 2017/2018 (الأصول):(بالآف الدينار الجزائري)

2017	2018	الأصول
34846456	27980262	1 الصندوق،البنك المركزي،الخزينة العمومية،مركز الصكوك البريدية
		2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
		3 أصول مالية جاهزة للبيع
848213	276872	4 حسابات جارية لدى الهيئات المالية
45454481	75339606	5 تمويل الزبائن

		6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
26368	31254	7 الضرائب الجارية-أصول
61730	123897	8 الضرائب المؤجلة-أصول
335675	1185225	9 أصول أخرى
262280	394440	10 حسابات التسوية
12000	12000	11 المساهمات في الفروع ، المؤسسات المشتركة أو الكيانات
576558	739902	12 العقارات الموظفة
3315923	3939365	13 الأصول الثابتة المادية
35627	86236	14 الأصول الثابتة غير المادية
		15 فارق الحياة
85775329	110109059	مجموع الأصول

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط:

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

الجدول رقم (03): الميزانية المالية لسنة 2017/2018 (الخصوم): (بالآف الدينار الجزائري)

2017	2018	الخصوم
		1 البنك المركزي
15996	53031	2 التزامات اتجاه الهيئات المالية
53717182	70615294	3 التزامات اتجاه الزبائن
10925029	14816207	4 التزامات ممثلة بورقة مالية
136039	746507	5 الضرائب الجارية-خصوم
		6 الضرائب المؤجلة-خصوم
1407383	1817870	7 خصوم أخرى
2385541	3501519	8 حسابات التسوية
74375	308180	9 مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء
		10 إعانات التجهيز-إعانات أخرى للاستثمارات
551105	945502	11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية

		العامة
		12 ديون تابعة
10000000	10000000	13 رأس مال
		14 علاوات مرتبطة برأس المال
5381433	4820009	15 احتياطات
		16 فارق التقييم
		17 فارق إعادة التقييم
-	66925	18 ترحيل من جديد (-/+)
1181246	2418015	19 نتيجة السنة المالية (-/+)
85775329	110109059	مجموع الخصوم

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018->

الجدول رقم (04): خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2017	2018	التزامات
		أ التزامات ممنوحة
		1 التزامات التمويل لصالح الهيئات المالية
23498892	25691174	2 التزامات التمويل لصالح الزبائن
		3 التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
6399363	6652933	4 التزامات ضمان بأمر من الزبائن
		5 التزامات أخرى ممنوحة
		ب التزامات محصل عيبيها
		6 التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
4466769	4074746	7 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018AR.pdf>

الجدول رقم (05): حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

2017	2018	البيان	
3329013	5446523	+أرباح ونواتج التشغيل	1
297918	595517	- نصيب المودعين في الأرباح	2
947052	2081278	+عمولات (نواتج)	3
6140	9130	- عمولات (أعباء)	4
		+/-أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل	5
		+/-أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع	6
17520	92504	+نواتج النشاطات الأخرى	7
		-أعباء النشاطات الأخرى	8
3989527	7015658	النتائج البنكي	9
1561925	2270923	-أعباء استغلال عامة	10
257544	276733	-مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	11
2170058	4468002	النتائج الإجمالي للاستغلال	12
1026456	1197266	-مخصصات المؤونات، خسائر القيمة والمستحقات غير قابلة للاسترداد	13
484283	65230	+استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة	14
1627885	3335966	نتائج الاستغلال	15
		+/-أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى	16
		+العناصر غير العادية (نواتج)	17
		-العناصر غير العادية	18
1627885	3335966	نتائج قبل الضريبة	19
446639	917951	-ضرائب على النتائج وما يماثلها	20
1181246	2418015	النتائج الصافي للسنة المالية	21

2017/2018 المتاح على

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر

الرابط - <https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018>

:AR.pdf

جدول رقم(06): جدول التدفقات النقدية بآلاف الدينار الجزائري

2017	2018	
1627885	3335966	1 ناتج قبل الضريبة
257544	276733	2 +/--مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
		3 +/--مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى
542174	1132036	4 +/--مخصصات صافية للمؤونات لخسائر القيمة الأخرى
		5 +/--خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار
		6 +/--نواتج/أعباء من أنشطة التمويل
1387905	428806	7 +/--حركات أخرى
2187623	1837575	8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات الأخرى
-635317	597264	9 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
8034464	13707561	10 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن
	-	
5489900	3845100	11 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية
		12 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية
-646608	-447899	13 -الضرائب المدفوعة
12242439	-9713096	14 =انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول والخصوم والمتأتية من أنشطة التشغيل
16057947	4539555	15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن الأنشطة التشغيلية(1)
-2000		16 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات
		17 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة
-174447	-588902	18 +/--التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير

		المادية
-176447	-588902	19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)
	-1742670	20 +/- التدفقات المتأتية أو الموجهة للمساهمين
		21 +/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل
-	1742670	22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
	-	
36805	1562	23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)
15918305	6869565	24 ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة ومعادلاتها (ا+ب+ج+د)
	-	
16057947	-4539555	التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن أنشطة التشغيل (ا)
-176447	-588902	التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)
-	-1742670	التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
36805	1562	تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)
		أموال الخزينة ومعادلاتها
18931522	3484982	25 أموال الخزينة ومعادلاتها عند الافتتاح
	7	
18923368	34846456	26 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)
8154	3371	27 حسابات جارية (أصل وخصم) لدى المؤسسات المالية
34849827	2798026	28 أموال الخزينة ومعادلاتها عند الإقفال
	2	
34846456	27980262	29 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)
3371	-	30 حسابات جارية (أصل وخصم) لدى المؤسسات المالية
15918305	6869565	31 صافي تغير أموال الخزينة
	-	

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط:

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

جدول رقم (07): جدول تغير الأموال الخاصة بآلاف الدينار الجزائري

الاحتياطات والنتائج	فارق إعادة التقييم	فارق التقييم	علاوة الإصدار	رأس مال الشركة	
5381433	-	-	-	1000000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
					تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة
					تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
					تغير فوارق التحويل
					الحصص المدفوعة
					عمليات الرسملة
1181246					صافي نتيجة السنة المالية 2017
6562679	-	-	-	10000000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
					تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة
					تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
					تغير فوارق التحويل
1742670 -					الحصص المدفوعة
					عمليات الرسملة
2418015					صافي نتيجة السنة المالية 2018
7238024	-	-	-	10000000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
					اثر تغيرات الطرق المحاسبية
66925					اثر تصحيحات الأخطاء
7304949	-	-	-	10000000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

المبحث الثالث: المعيار (ifrs07) والحد من مخاطر الصيرفة الإسلامية لبنك السلام

من خلال هذا المبحث سنتعرف على قواعد عرض البيانات وفق المعيار السابع والحد من مخاطر الصيرفة الإسلامية مصرف السلام الجزائر.

المطلب الأول: قواعد عرض البيانات وفق المعيار السابع

أولاً: قواعد عرض البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للأحكام نظم بنك الجزائر:

* رقم 04-9، المؤرخ في 2009/07/23 المتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية.

* رقم 05-9، المؤرخ في 2009/10/18 المتضمن إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية.

* رقم 08-9، المؤرخ في 2009/12/29 المتعلق بالقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية.

استناداً إلى النظام رقم 05-9 المشار إليه أعلاه، تتضمن البيانات المالية: الميزانية، خارج الميزانية، حساب النتائج، جدول التدفقات النقدية، جدول تغير الأموال الخاصة، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية. (تقرير سنوي ، 2018)

ثانياً: طرق التقييم العامة

بصفة عامة، يتم تقييم وتسجيل أصول المصرف بالقيمة التاريخية طبقاً للأسس العامة للنظام المحاسبي المالي من جهة، ووفقاً للتقديرات التي يقوم بها المصرف للطريقة ذات الأثر من بين طرق التقييم المتاحة.

تطبيقاً للنظام الساري، والذي ينبغي بموجبه إمساك الدفاتر المحاسبية للمصرف بالدينار الجزائري تقيد العمليات بالعملة الأجنبية في حسابات مختلفة، مفتوحة بكل العملات، حيث تحو الأرصدة إلى الدينار الجزائري عند كل إقفال محاسبي، على أساس سعر الصرف المتوسط لكل عملة الصادر من طرف بنك الجزائر عند تاريخ الإقفال.

تتم عملية إعادة تقييم وضعيات الصرف يوميا، ويقيد الفرق في حساب النتائج حسب أحكام النظام رقم 18-94 المؤرخ في 25/12/1994، المتضمن تسجيل وتقييد العمليات بالعملة الأجنبية. (تقرير سنوي ، 2018)

ثالثا: طرق التقييم الخاصة:

تمويل الزبائن: تخضع تمويلات الزبائن الاختبارات دورية لنقص القيمة، حسب المبادئ المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي والنظام رقم 14-3، المتعلق بتصنيف المستحقات والالتزامات بالتوقيع للبنوك والمؤسسات المالية وتكوين المؤونات عليها. (تقرير سنوي ، 2018)

وعلى ضوء ما سبق، يتم تقييد تمويلات الزبائن بالتكلفة التاريخية عند الإدراج ويعاد تقييمها عند كل إقفال بالأخذ في الحسبان مخصص نقص القيمة الذي يتم تحديده وفقا للنسب التالية:

المستحقات المصنفة في فئة الحقوق ذات المخاطر الممكنة: هي الحقوق التي تأخر سدادها لمدة تفوق 90 يوما ولا تتجاوز 180 يوما وتخضع لتكوين نسبة 20 % .

المستحقات المصنفة في فئة الحقوق ذات المخاطر العالية: وهي الحقوق التي تأخر سدادها لمدة تفوق 180 يوما ولا تتجاوز 360 يوما وتخضع لتكوين مخصص بنسبة 50 % .

المستحقات المصنفة في فئة الحقوق المتعثرة: وهي الحقوق التي تأخر سدادها للمدة تفوق 360 يوما وتخضع لتكوين مخصص بنسبة 100 % .

يتم تحديد المخصص باحتساب الضمانات النقدية والضمانات العقارية بنسبة 50 من قيمتها.

بعد انقضاء فترة خمس (5) سنوات عن التصنيف الأولي فإنه يتم تحديد المخصص المتعلق بالمستحقات المصنفة دون إدراج قيمة الضمانات العقارية.

في حالة إعادة جدولة المستحقات مصنفة فإنه يتم الإيقاف عليها مدرجة في نفس فئة التصنيف لفترة لا تقل 12 شهرا. (تقرير سنوي ، 2018)

الأصول الثابتة: يتم تقييم الأصول الثابتة عند إدراجها في حسابات المصرف بالقيمة التاريخية (مع احتساب كل المصاريف)، كما يقيد استغلال الامتيازات الاقتصادية لذات الأصول عند كل إقفال بإهلاك المطبق (باستثناء الأراضي والأصول قيد الانجاز) وذلك وفقا لنمط الخطي وحسب المدة التالية:

- مباني: 20 سنة. - تهيئات وتركيبات: 10 سنوات. - برامج الحساب الآلي: 05 سنوات. - معدات وأثاث: 05 سنوات. (تقرير سنوي ، 2018)

رابعاً: الاحتياطات

وفقا للمادة رقم 37 من القانون الأساسي للمصرف، يتم تخصيص نسبة 10 من النتيجة الصافية لتكوين الاحتياطي القانوني إلى أن يصل إلى 10 من رأسمال المصرف.

المطلب الثاني: المخاطر التي يواجهها مصرف السلام - الجزائر

من خلال هذا المطلب سنتعرف على المخاطر التي يتعرض لها مصرف السلام - الجزائر ولحد منها

أولاً: المخاطر التي يتعرض لها مصرف السلام - الجزائر.

1. مخاطر الائتمان: من بين أهم المعايير المعمول بها في تسير هذا النوع من المخاطر نذكر منها:

✓ **توزيع المخاطر:** وتتمثل في عدم التركيز نشاط التمويل على زبون أو مجموعة واحدة أو حتى على مستوى قطاع نشاط واحد، يحرص المصرف في هذا الإطار على تطبيق نظم بنك الجزائر المتعلقة بتحديد القواعد الاحترازية لتسيير البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى احترام معايير التسيير الدولية، لذا قد قام المصرف بتأسيس لجنة تصنيف ومخصصات تكمن مهمتها الأساسية في إعادة تقييم محفظة التسهيلات وفقا لتعليمات بنك الجزائر وتحديد المستوى المناسب للمخصصات.

✓ **تنوع التسهيلات:** تتوزع محفظة المصرف بين التسهيلات قصيرة مباشرة ومتوسطة المدى والالتزامات غير مباشرة، من جهة أخرى تضم مديرية التمويلات قسما للدراسات الاقتصادية يركز على دراسات السوق ويقوم ببناء على ذلك بتحديد قطاعات النشاط القابلة للنمو وكذا تطور مختلف القطاعات الاقتصادية وتسمح هذه الدراسات للمصرف بوضع حدود الائتمان حسب قطاع النشاط.

✓ **جمع الضمانات:** تتمثل في الضمانات المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة للزبائن كالضمانات المالية، الرهون والتأمينات النقدية، ويجدر بالذكر ان الضمانات العينية تخضع للمصادقة من قبل إدارة الشؤون القانونية كما تتم متابعتها من قبل إدارة التمويلات.

2. المخاطر التشغيلية: ترتبط هذه المخاطر باحتمال حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة لخطأ في البرامج المعلوماتية أو في معالجة العمليات أو نتيجة لأخطاء ارتكبت من قبل الموظفين يعمل المصرف على التقليل من هذه المخاطر عن طريق وضع إجراءات وسياسات بهدف تقييم ومراقبة هذا النوع من المخاطر.

تم تأسيس خليتين للإشراف على هذه المهمة وهما:

- خلية المخاطر التشغيلية
- خلية الامتثال

من جهة أخرى انشأ المصرف إدارة مكلفة بحماية الأنظمة المعلوماتية لأجل احتواء جزء من المخاطر التشغيلية حيث يتم ضبط هذه المخاطر عبر تطور أداتين أساسيتين تتمثلان في تحليل النتائج على النشاط في حالة الكوارث والأضرار وإطلاق مشروع مخطط استمرار نشاط المصرف.

3. مخاطر السيولة: يقصد بمخاطر السيولة خطر التواجد بصفة هيكلية في حالة عجز عن الوفاء بالتزامات تسديد المبالغ المستحقة تجاه الزبائن أو أشخاص آخرين عند بلوغ الأجل المحدد لذلك مما يؤدي إلي تكبد خسائر ضخمة أو تهديد وجود المصرف، إعداد الوسائل التي تسمح له بامتلاك نظرة واضحة على المدى القصير عن العناصر المكونة للخزينة لتجنب مواجهة أي مخاطر، وتسهر إدارة الخزينة والعمليات المالية بشكل يومي على التسيير الأمثل للسيولة المتاحة.

ثانيا: الحد من المخاطر في مصرف السلام - الجزائر

1/ آلية مصرف السلام - الجزائر للحد من مخاطر الائتمان:

الجدول رقم (8) التزامات ممنوحة.

2018	2017	التغير	%
32344107	29898255	2445852	8%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

الجدول رقم (9): التزامات لصالح الزبائن

يتضمن هذا البند التزامات الممنوحة العملاء كما يبينه الجدول التالي:

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	16819714	14170164	19%
التزامات التمويل الغير مستعملة	8871460	9328728	-5%
المجموع	25691174	23498892	9%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

الجدول رقم (10): التزامات ضمان بأمر الزبائن

تنقسم هذه الالتزامات كما يلي

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
خطابات الضمان متعلقة بالصفقات	5936107	5999918	-1%
خطابات ضمان إدارية	558868	338683	65%
خطابات ضمان جمركية	113677	23207	39%
خطابات ضمان أخرى	44281	37555	18%
المجموع	6652933	6399363	4%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

الجدول رقم (11): التزامات محصل عليها

2018	2017	التغير	%
53926461	36884347	17042114	46%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

الجدول رقم(12):التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية

يتضمن هذا البند مقابل الضمانات المحصل عليها من البنوك لتغطية الالتزامات الممنوحة لزبائن المصرف كما يوضحه الجدول التالي:

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية	2963061	3099226	-4%
مقابل ضمانات حسن التنفيذ	568651	544093	5%
مقابل ضمانات استرجاع التسبيقات	461192	435123	6%
مقابل ضمانات دخول عطاء	81842	388327	-79%
المجموع	4074746	4466769	-9%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام -الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

الجدول رقم (13):التزامات أخرى محصل عليها

يحتوي هذا البند على الضمانات المحصل عليها من الزبائن في إطار التمويلات الممنوحة لهم من طرف المصرف، كما يوضحه الجدول التالي:

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
رهون سندات الاستثمار	9115400	5608600	63%
رهون عقارية	38708272	26808978	44%
تأمينات ضد خطر السداد	2028043	-	NA
المجموع	49851715	32417578	54%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام -الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

الجدول رقم(14): العقارات الموظفة

%	التغير	31/12/2017	31/12/2018
28%	163344	576558	739902

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام -الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

يضم هذا البند من الأصول العقارات التي يمتلكها المصرف لغرض تأجير أو تثمين راس المال، وكان قد تملكها في إطار عمليات تحصيل الديون المستحقة من الزبائن عن طريق عقود الوفاء بمقابل.

2/ آلية مصرف السلام - الجزائر للحد من مخاطر السيولة:

الجدول رقم (15): مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء.

%	التغير	31/12/2017	31/12/2018
314%	233805	74375	308180

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

يتكون هذا البند من العناصر التالية:

الجدول رقم (16): مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة

البنود	2018	2017	نسبة التغير
مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة	107180	23375	359%
مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	201000	51000	294%
المجموع	308180	74375	314%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pd>

الجدول رقم (17): أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة

%	التغير	31/12/2017	31/12/2018
72%	394397	551105	945502

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pd>

يتضمن هذا البند مؤونات 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 3% من الرصيد.

الجدول رقم (18): احتياطات

%	التغير	31/12/2017	31/12/2018
-10%	-561397	5381433	4820009

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

يضم هذا البند الاحتياطي القانوني الذي يتم تكوينه طبقا للقانون التجاري والقانون الأساسي للمصرف وكذا الاحتياطي الاختياري الذي يتم تكوينه وفقا لقرار الجمعية العمومية، وقد سجل رصيده تراجعاً مقارنة بسنة 2017 نتيجة لتوزيع الأرباح على المساهمين خلال سنة 2018.

3/ آلية مصرف السلام - الجزائر للحد من مخاطر العملياتية

الجدول (19): اعباء المستخدمين

السنوات	2018	2017	التغير	%
المجموع	2270923	1561925	708998	45%

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط:

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

النود	2018	2017	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	1229583	822976	49 %
خدمات	543113	391598	39 %
ضرائب ورسوم	189513	104326	82 %
مساهمات صندوق ضمان الودائع	68394	63659	07 %
بدل حضور ومصاريف مجلس الإدارة والجمعية العمومية	65210	80749	-19 %
مصاريف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	24363	30294	-20 %
مصاريف متنوعة	150747	68323	121 %

المجموع	2270923	1561925	45 %
---------	---------	---------	------

المصدر: التقرير المالي لمصرف السلام - الجزائر 2017/2018 المتاح على الرابط

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018-AR.pdf>

ثالثاً: مناقشة وتحليل النتائج

من خلال نتائج الدراسة المتحصل عليها نلاحظ ان مصرف السلام - الجزائر يواجهه ثلاثة أنواع من الخاطر وهي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، وان الأموال الممنوحة في سنة 2018 كانت اكبر من التي منحت سنة 2017 ويعود ذلك إلي توسع قاعدة المتعاملين وتنوع المنتجات وافتتاح فروع جديدة مما يزيد من أرباح المصرف من جهة ومن جهة أخرى احتمالية تعرض المصرف للمخاطر. بالنسبة لمخاطر الائتمان فيعمل المصرف على أدائها وفق مجموعة من الآليات تتمثل في التزامات الضمان بأمر من الزبائن، التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية. اما بالنسبة لمخاطر السيولة فيعمل المصرف على أدائها وفق مجموعة من الآليات تتمثل في تكوين المؤنات والاحتياطات حيث نلاحظ ان مجموع المؤنات لسنة 2018 كان اكبر من مجموع في سنة 2017، وهذا يخص المؤنات لتغطية الأعباء خارج الميزانية، هذا يدل على ان المصرف لم يتعرض لمخاطر تشمل عدم الالتزام بالوعود المستقبلية التي تدرج ضمن مخططات ميزانية 2019، هذا ينطبق على المؤنات لمعدة لتغطية المصاريف العامة حيث كان مجموع سنة 2018 اكبر من مجموع سنة 2017 وهي وضعية جيدة واما الاحتياطات قد سجلت تراجع مقارنة في سنة 2017، نتيجة توزيع الأرباح على المساهمين خلال سنة 2018، اما بالنسبة لمخاطر التشغيل فنلاحظ ان مجموع سنة 2018 كان اكبر من مجموع سنة 2017 ، وهذا يدل على ان المصرف يتحكم في مخاطر التشغيل.

ملخص الفصل:

تطرقنا في هذا الفصل إلى المصرف محل الدراسة، دراسة مصرف السلام - الجزائر بتقديم لمحة تاريخية عنه والتعرف على قيمه والمخاطر التي يواجهها والتطرق في الدراسة التطبيقية إلى معيارا لسابع الأدوات المالية، الإفصاحات في التقرير مصرف السلام - الجزائر لسنة 2018 حسب متطلبات هذا المعيار، وخلصنا في نهاية الفصل إلى ان مصرف السلام - الجزائر يتعرض لثلاثة مخاطر تتمثل ف مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل.

خاتمة

خاتمة:

حازت إدارة المخاطر المالية على اهتمام كبير من قبل الباحثين والمهتمين في المجال المصرفي باعتبارها أداة رئيسية تهدف إلى التنظيم الجيد والإشراف الفعال على جميع أنشطة البنك، ومن خلال هذه الدراسة تمت معالجة الإشكالية المتمثلة ما هي الآليات المتبعة لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية؟، حيث تطرقنا في الفصل النظري إلى المفاهيم العامة للمصارف الإسلامية وإدارة المخاطر المالية وكذا معايير الإبلاغ المالي الدولية من خلال ذكر التعريفات الخاصة بها وخصائصها وأهدافها و التعرف على أهم أنواع المخاطر التي تتفرد بها المصارف الإسلامية.

وفي الفصل التطبيقي تطرقنا إلى التعريف بالمصرف محل الدراسة مصرف السلام- الجزائر وهيكله التنظيمي وكذا مهامه والطريقة المتبعة في الدراسة التطبيقية تمت بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف لسنة 2017/2018.

النتائج

- ان إدارة المخاطر هي ضرورة لإنجاح العمل المصرف واستمراريته.
- رغم تعدد المخاطر التي تتميز بها البنوك الإسلامية عن نظيرتها التقليدية إلا أنها أكثر قدرة على التحكم فيها.
- ان الإستراتيجية التي يعتمدها مصرف السلام- الجزائر في إدارة المخاطر تعتبر إستراتيجية جيدة ومناسبة.
- ان مصرف السلام- الجزائر يتعرض لثلاثة مخاطر وهي مخاطر ائتمانية مخاطر السيولة مخاطر التشغيلية.
- يطبق مصرف السلام- الجزائر اعلي معايير الحوكمة ويلتزم بالإفصاح عن كلفة نتائج المصرف بدقة وشفافية.

التوصيات

- العمل على تطوير نظام معلومات لتسهيل عملية إدارة المخاطر.
- القيام بدورات تدريبية للموظفين وخاصة في مجال إدارة المخاطر.
- لابد من تبني معايير الإبلاغ المالية الدولية لما تتسم به من المصداقية والقبول العام للبيانات المالية.
- توحيد جهود المدققين مع جهود المحاسبين للخروج بقوائم مالية صادقة تعبر بصورة عادلة عن الوضع المالي للمؤسسة.
- لابد من تكوين العنصر البشري على تسيير البنوك وإدارة المخاطر بما يسمح له في المستقبل من التنبؤ بالمخاطر والتقليل منها.

الأفاق

- دور المصارف الإسلامية في بناء قاعدة متينة للجهاز المصرفي.
- تفعيل دور الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية.
- اثر الحوكمة على فعالية الأداء في المصارف الإسلامية.
- دور الهندسة المالية في إدارة المخاطر المالية في المصارف الإسلامية

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية :

1/ عبد الرزاق رحيم جدي الهيبي، المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق، دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى، سنة 1998.

2/ شهاب احمد العززي، إدارة البنوك الإسلامية، دار النفائس للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الأولى، سنة 2012.

3/ محمد حسين الوادي، حسين محمد سمحان، سهيل احمد سمحان، النقود والمصارف، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الطبعة الأولى، سنة 2010.

4/ فادي محمد الرفاعي، المصارف الإسلامية، منشورات الحلبي الحقوقية، لبنان، الطبعة الأولى، سنة 2004.

5/ نعيم نمر داوود، البنوك الإسلامية نحو اقتصاد إسلامي، دار البداية ناشرون وموزعون، عمان، الطبعة الأولى، سنة 2012.

6/ بن علي بلعزوز، عبد الكريم قندوز، عبد الرزاق حبار، إدارة المخاطر، المشتقات المالية، الهندسة المالية، الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى، سنة 2013.

7/ طارق الله خان، حبيب احمد، إدارة المخاطر تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، السعودية، ط2003، 1.

8 ،جمعة حميدات، إبراهيم النخالة، منهاج خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

IFRS Expert

9/ابونصار محمد، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، عمان -الأردن، ط1، 2009.

10/ مهند حنا نقولا عيسى، إدارة مخاطر المحافظ الائتمانية،الراية، الطبعة الأولى، 2010

المذكرات والرسائل الجامعية

1/ محمد بقاص، عون معروف، البشير التجاني، دور المعايير الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولي في تعزيز الإفصاح المحاسبي، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر اكايمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الشهيد حمة لخضر، الواد، سنة 2018.

2/ مطهري كمال، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في الاقتصاد، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة وهران، وهران، سنة 2012.

3/ فراح ايمان، انعكاسات معايير الإبلاغ المالي الدولية علي فعالية نظم المعلومات المحاسبية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات ماستر اكايمي في علوم مالية ومحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة، عين الدفلى، سنة 2017.

4/المختار المصادفة، عبد القادر طمبو، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات ماستر أكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ادرار.

5/ عبد الهادي مسعودي وخيرة مسعودي، غدارة مخاطر في البنوك الاسلامية، التحديات والامكانيات، جامعة غرداية، سنة 2015.

المواقع الالكترونية:

موقع مصرف السلام - الجزائر:

www.alslamalgeria.com

موقع مصرف السلام-الجزائر:

<https://www.alsalamalgeria.com/pdf/Rapport-Annuel-ASBA-2018->

AR.pdf

إدارة مخاطر الصيرفة الإسلامية في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS07

Managing islamic banking in light of International Financial Reporting Standards IFRS07

Submitted :Bellaoui Said

-Gouma Elhoucine

doctor : lakhdimi Abdelhamid

الملخص:

تهدف الدراسة إلى تحليل إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، وأنواع مخاطر الصيغ التمويل الإسلامي التي تنفرد بها المصارف الإسلامية، حيث ان مخاطر صيغ التمويل الإسلامي تأتي في مقدمة المخاطر التي تتعرض لها المصارف الإسلامية لذلك فإن تفعيل دور إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية حتى تتمكنها من معالجة المخاطر وتقليلها إلى أدنى حد ممكن، كما تهدف أيضا إلى مدى التزام المصارف الإسلامية بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية المعيار السابع في عرض القوائم المالية، ولتعزيز هذه الدراسة قمنا بدراسة حالة في مصرف السلام- الجزائري حيث توصلت الدراسة إلى ان مصرف السلام- الجزائري يتعرض لثلاثة مخاطر تتمثل في مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل والإستراتيجية المتبعة تعتبر إستراتيجية جيدة.

الكلمات المفتاحية: إدارة المخاطر، صيغ التمويل، معايير الإبلاغ المالية الدولية، معيار السابع.

Abstract :

The study aims to analyse risk management in Islamic banks ,and the types of risks of Islamic financing formulas that are unique to Islamic financing formulas come at the forefront of the risks that Islamic banks are exposed to therefore, activating the role of risk management in Islamic banks in order to enable them to address risks it also aims at the extent of Islamic banks ,commitment to applying international financing reporting standards, the seventh standard in presenting financial statements, and to reinforce this study, we conducted in alsam bank- Algeria, where the study concluded that alsam bank- Algeria is exposed to three risks: credit risk, liquidity risk, and operational risk. The strategy followed is considered a good strategy.

Key words: risk management, financing formulas, international financing reporting standards, standard seven.