إقرار

أنا الموقع أدناه مقدم الرسالة التي تحمل العنوان:

مدى التزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (1) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية

Commitment Extent of Palestinian Islamic Banks in Applying the Financial Accounting Standard No. (1) General Presentation and Disclosure of the Financial Statements

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة إنما هي نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد، وإن هذه الرسالة ككل، أو أي جزء منها لم يقدم من قبل لنيل درجة أو لقب علمي أو بحثي لدى أية مؤسسة تعليمية أو بحثية أخرى.

DECLARATION

The work provided in this thesis, unless otherwise referenced, is the researcher's own work, and has not been submitted elsewhere for any other degree or qualification

Student's name:	محمود علي حسن الزحار	اسم الطالب:
Signature		التوقيع:
Date:	2015/06/21	التاريخ:

الجامعة الإسلامية – غزة
عمادة الدراسات العليا
كلية التجارة
قسم المحاسبة والتمويل

مدى التزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (1) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية

Commitment Extent of Palestinian Islamic Banks in Applying the Financial Accounting Standard No. (1) General Presentation and Disclosure of the Financial Statements.

إعداد الطالب

محمود علي حسن الزمار

إشراف

أ. د. سالم عبد الله حلس

قدم هذا البحث استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

1436هـ – 2015م

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بسم الله الرحمن الرحيم

الجامعة الإسلامية – غزة
The Islamic University - Gaza

مكتب نائب الرئيس للبحث العلمي والدراسات العليا هاتف داخلي 1150

ج س غ/35/
الرقم Ref .....
2015/05/30
التاريخ Date .....

نتيجة الحكم على أطروحة ماجستير

بناءً على موافقة شئون البحث العلمي والدراسات العليا بالجامعة الإسلامية بغزة على تشكيل لجنة الحكم على أطروحة الباحث/ محمود علي حسن الزمار لنيل درجة الماجستير في كلية *التجارة*/ قسم المحاسبة والتمويل وموضوعها:

مدى التزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (1) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية

Commitment Extent of Palestinian Islamic Banks in Applying the Financial Accounting Standard No. (1) General Presentation and Disclosure of the Financial Statements

وبعد المناقشة العلنية التي تمت اليوم السبت 12 شعبان 1436 هـ، الموافق 2015/05/30م الساعة الثانية مساءً بمبنى القدس، اجتمعت لجنة الحكم على الأطروحة والمكونة من:

أ.د. سالم عبدالله حلس	مشرفاً و رئيساً	.....
أ.د. علي عبدالله شاهين	مناقشاً داخلياً	.....
د. سالم أحمد صباح	مناقشاً خارجياً	.....

وبعد المداولة أوصت اللجنة بمنح الباحث درجة الماجستير في كلية *التجارة*/ قسم المحاسبة والتمويل.

واللجنة إذ تمنحه هذه الدرجة فإنها توصيه بتقوى الله ولزوم طاعته وأن يسخر علمه في خدمة دينه ووطنه.

والله ولي التوفيق ،،،

مساعد نائب الرئيس للبحث العلمي والدراسات العليا

أ.د. فؤاد علي العاجز

P.O. Box 108, Rimal, Gaza, Palestine fax: +970 (8) 286 0800 فاكس Tel: +970 (8) 286 0700 ص.ب. 108 الرمال، غزة، فلسطين هاتف
public@iugaza.edu.ps www.iugaza.edu.ps

بسم الله الرحمن الرحيم

صدق الله العظيم

(سورة طه – الآية 114)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الملخص

هدفت الدراسة إلى دراسة وتحديد مدى التزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بمعيار المحاسبة المالية رقم (1) "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية"، وذلك لتمكين مستخدمي القوائم المالية للمصارف الإسلامية من فهم القوائم المالية بشكل صحيح وزيادة ثقتهم في هذه القوائم واعتمادهم عليها وتمكينهم من معرفة الوضع الحقيقي للمصرف من خلال توضيح ماهية المعايير المحاسبية وأهمية الالتزام بها، وتوضيح أنواع وطرق الإفصاح عن البيانات المالية، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث بتصميم قائمة للتحقق من مدى التزام المصارف الإسلامية بمعيار المحاسبة المالية رقم (1) واحتوت هذه القائمة على أهم المتطلبات الواجب على المصارف الإسلامية الالتزام بها وفق المعيار المذكور، وقد تم تطبيق تلك القائمة على التقارير السنوية للمصارف الإسلامية المنشورة عن السنوات 2012، 2013 و2014 وقد تكون مجتمع الدراسة من المصارف الإسلامية الفلسطينية وهما البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن المصارف الإسلامية الفلسطينية تلتزم بمتطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم (1) إلى حد كبير، ولكنها لا تلتزم ببعض البنود الهامة من تلك المتطلبات مثل قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وقائمة مصادر واستخدامات صندوق القرض الحسن وقائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة.

وأوصت الدراسة المصارف الإسلامية بضرورة الالتزام بجميع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) بما في ذلك القوائم المذكورة أعلاه، كما أوصت الدراسة المصارف الإسلامية بتغيير سياستها الحالية الخاصة بعدم جمع الزكاة وتوزيعها على مصارفها الشرعية وترك الأمر للمساهمين ليقوموا بذلك بل يجب عليها أن تقوم بنفسها بجمع الزكاة وتوزيعها تماشيا مع فلسفة المصارف الإسلامية القائمة على التكافل والتنمية الاجتماعية، كما أوصت الدراسة المصارف الإسلامية بزيادة مستوى الإفصاح في القوائم المالية لزيادة ثقة المتعاملين والمستثمرين في هذه المصارف.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Abstract

This study aimed to examine and determine the extent the Palestinian Islamic banks are committed to the financial accounting standard no. (1) - general presentation and disclosure of financial statements - so as to enable users of the financial statements of the Islamic banks to understand financial statements correctly, and; as a result, confidence in these statements will increase and users will depend on them to find out the real situation of the Bank by clarifying the nature of accounting standards and the importance of adhering to, and clarifying the types and methods of disclosure in financial statements. In order to achieve the objective of the study, the researcher designed a list to verify the extent of the commitment of the Islamic banks with the financial accounting standard number (1). This list contains the most important requirements for Islamic banks to adhere to, and this will be in accordance with the standard. The list has been applied based on the annual reports of Islamic banks published for the years 2012, 2013 and 2014 and the Community of the study contained two Islamic banks, Arab Islamic Bank and Palestine Islamic Bank.

The study found multiple results; most notably Palestinian Islamic Banks abide by the requirements of financial accounting standard no. (1) to a large extent, but meanwhile they do not comply with certain important items of those requirements such as the statement of changes in restricted investments and the statement of sources and uses of the loan fund and the statement of sources and uses of the Zakat Fund.

The study recommended that the Islamic banks need to comply with all the requirements of financial accounting standard no. (1) including the above statements, and recommended that Islamic banks change their current policy of not collecting and distributing Zakat by themselves, and leave it to their shareholders to do so, but they must collect Zakat and distribute it by themselves in line with the philosophy of Islamic banks based on social solidarity and social development. The study also the recommended the Islamic banks increase the level of disclosure in financial statements in order to enhance the confidence of customers and investors in these banks.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

إهداء

إلى أغلى الناس على قلبي

إلى من سهروا الليالي لراحتي

إلى من جعلت الجنة تحت أقدامهما

إلى والدي العزيزين

حفظهما الله وعافاهما ومد في أعمارهما

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

شكر وتقدير

يسعدني أن أتقدم بالشكر الجزيل للأستاذ الدكتور/ سالم حلس لتفضله بالإشراف على هذه الرسالة، الذي مدَّني بتوجيهاته الرشيدة ودعمه المتواصل حتى اكتملت هذه الرسالة، وأسأل الله أن يوفقه لما فيه الخير والفائدة.

كما أتقدم بالشكر والعرفان للأساتذة أعضاء لجنة المناقشة لتكرمهم بقبول مناقشة هذه الرسالة وإثرائها بآرائهم ونصائحهم.

كما أتقدم بالشكر لكل من ساهم في اكمال هذه الرسالة من الأساتذة والزملاء والأصدقاء.

وأخيرا أتقدم بشكر خاص لجامعتي الموقرة الجامعة الإسلامية بغزة بطاقميها الإداري والأكاديمي لما يبذلونه من جهود في خدمة الطلاب وخاصة كلية التجارة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فهرس المحتويات

الرقم	البيان	رقم الصفحة
–	آية	أ
–	الملخص باللغة العربية	ب
–	الملخص باللغة الإنجليزية	ج
–	إهداء	د
–	شكر وتقدير	هـ
–	فهرس المحتويات	و
–	قائمة الجداول	ي
–	قائمة الملاحق	ك
1	**الفصل الأول: الإطار العام للدراسة**	1
1.1	مقدمة	2
1.2	مشكلة الدراسة	3
1.3	أهمية الدراسة	4
1.4	أهداف الدراسة	5
1.5	فرضيات الدراسة	5
1.6	متغيرات الدراسة	6
1.7	الدراسات السابقة	6
1.8	التعليق على الدراسات السابقة	17
2	**الفصل الثاني: عرض القوائم المالية حسب المعيار**	19
2.1	مقدمة	20
2.2	مفهوم المعيار المحاسبي	20
2.3	أهمية المعايير المحاسبية	21
2.4	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	21
2.5	ماهية معايير المحاسبة الإسلامية	23
2.6	نظرة على معيار المحاسبة المالية رقم (1)	24
2.7	عرض القوائم المالية للمصارف الإسلامية حسب المعيار	25

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الرقم	البيان	رقم الصفحة
3	**الفصل الثالث: الإفصاح المحاسبي حسب المعيار**	27
3.1	مقدمة	28
3.2	مفهوم الإفصاح	28
3.3	أهمية الإفصاح	29
3.4	أنواع الإفصاح	30
3.5	أدوات الإفصاح	32
3.5.1	القوائم المالية	32
3.5.2	الملاحظات	33
3.5.3	تقرير مراجع الحسابات الخارجي	33
3.5.4	الإيضاحات	34
3.5.5	القوائم الإضافية والكشوف الملحقة	34
3.5.6	تقرير الإدارة	34
3.5.7	متطلبات السوق المالي	35
3.6	محددات الإفصاح	35
3.7	التوسع في الإفصاح	36
3.8	نظام الإفصاح في سوق فلسطين للأوراق المالية	37
4	**الفصل الرابع: متطلبات الإفصاح في القوائم المالية**	39
4.1	مقدمة	41
4.2	مفهوم القوائم المالية	41
4.3	أهداف القوائم المالية	42
4.4	خصائص البيانات المفصح عنها في القوائم المالية	42
4.5	الإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية	44
4.6	قائمة المركز المالي	44
4.6.1	استخدامات قائمة المركز المالي	45
4.6.2	بنود قائمة المركز المالي	49
4.6.3	متطلبات الإفصاح في قائمة المركز المالي	49
4.7	قائمة الدخل	50

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الرقم	البيان	رقم الصفحة
4.7.1	أهداف قائمة الدخل	51
4.7.2	مفاهيم تحديد الدخل	51
4.7.3	عناصر قائمة الدخل وتبويبها	52
4.7.4	متطلبات الإفصاح في قائمة الدخل	52
4.8	قائمة التدفقات النقدية	53
4.8.1	أهداف قائمة التدفقات النقدية	53
4.8.2	مكونات قائمة التدفقات النقدية	54
4.8.3	متطلبات الإفصاح في قائمة التدفقات	55
4.9	قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية	55
4.9.1	مصادر التغيرات في حقوق الملكية	56
4.9.2	متطلبات الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية	57
4.10	قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة	58
4.10.1	متطلبات الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة	58
4.11	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة	59
4.11.1	متطلبات الإفصاح في قائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة	60
4.12	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	60
4.12.1	متطلبات الإفصاح في قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	61
4.13	الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية	62
4.13.1	متطلبات الإفصاح في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية	62
5	**الفصل الخامس: تقييم التزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بمعيار المحاسبة المالية رقم (1)**	63
5.1	مقدمة	64
5.2	منهجية الدراسة	64
5.3	أدوات الدراسة	64
5.4	مجتمع الدراسة	64
5.4.1	البنك الإسلامي العربي	65

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الرقم	البيان	رقم الصفحة
5.4.2	البنك الإسلامي الفلسطيني	65
5.5	مصادر جمع البيانات	66
5.5.1	المصادر الثانوية	66
5.5.2	المصادر الأولية	66
5.6	تطبيق أداة الدراسة	67
5.6.1	حالة البنك الإسلامي العربي	67
5.6.2	حالة البنك الإسلامي الفلسطيني	72
5.6.3	مقارنة بين المصرفين	77
5.6.4	متطلبات الإفصاح التي لم يقم المصرفان بالالتزام بها	81
6	**الفصل السادس: النتائج والتوصيات**	83
6.1	النتائج	84
6.2	التوصيات	85
6.3	الدراسات المقترحة	86
–	قائمة المراجع	87
–	الملاحق	83

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الجداول

رقم الجدول	اسم الجدول	رقم الصفحة
جدول 5.1	مدى التزام البنك الإسلامي العربي بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) خلال الفترة 2012-2014	67
جدول 5.2	مدى التزام البنك الإسلامي الفلسطيني بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) خلال الفترة 2012-2014	72
جدول 5.3	قائمة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) التي تم دراستها للمصرفين	77
جدول 5.4	قائمة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) التي لم يلتزم بها المصرفان محل الدراسة	82

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الملاحق

رقم الملحق	اسم الملحق	رقم الصفحة
1	جدول المقابلات	A
2	القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي لعام 2012	B
3	القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي لعام 2013	J
4	القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي لعام 2014	R
5	القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2012	Y
6	القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2013	EE
7	القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام 2014	LL

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

1.1 مقدمة

1.2 مشكلة الدراسة

1.3 أهمية الدراسة

1.4 أهداف الدراسة

1.5 فرضيات الدراسة

1.6 متغيرات الدراسة

1.7 الدراسات السابقة

1.8 التعليق على الدراسات السابقة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1.1 مقدمة:

إن انتشار وتنوع المصارف والمؤسسات التجارية التي تعتمد معاملاتها في الغالب على الربا بشكل أساسي دون وضع اعتبار لفئات عديدة في المجتمع تتحفظ على تلك التعاملات، أو ترى أنها غير شرعية من الناحية الدينية يشكل سببا رئيسيا في ابتعاد تلك الفئات عن التعامل مع هذه المصارف الأمر الذي أدى إلى بروز الحاجة إلى إيجاد مؤسسات ذات طابع إسلامي كالمصارف الإسلامية وصناديق الزكاة والمؤسسات الخيرية الإسلامية وغيرها. فالمصارف بشكل عام سواء منها التقليدية أو الإسلامية تشترك بكونها تهدف إلى جذب مدخرات الأفراد والجهات الأخرى وتحويلها إلى استثمارات مختلفة في حين أنها تختلف بطريقة إدارة هذه المدخرات حسب النظام الذي يحدد نشاط كل منهما.

فالمصارف التقليدية أنشأت على أساس التعامل الربوي (الفائدة) في حين أنشأت المصارف الإسلامية على التعامل على غير أساس الربا لأن الفكر الإسلامي يحرم التعامل بالربا (الفائدة) ويكاد يكون هذا الاختلاف هو الأهم بين المصارف التقليدية والإسلامية، وأدى هذا الاختلاف إلى تشجيع شريحة كبيرة من المستثمرين المسلمين وغير المسلمين للتعامل مع المصارف الإسلامية.

ومن أكبر التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية هي عملية البحث عن أساليب مناسبة لإعداد وتطبيق معايير محاسبية مالية تتوافق مع فكرها ونظامها وذلك بالتعاون مع ذوي الاختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية وفي المحاسبة من ناحية أخرى للتمكن من تقديم معلومات كافية وقابلة للفهم وذات درجة عالية من الثقة والملاءمة لمستخدمي القوائم المالية حيث تقوم المصارف الإسلامية بتوفير الثقة لدى الأفراد بتقديم معلومات سليمة وموضوعية تبث الطمأنينة في نفوس المستثمرين، ومن أهم هذه المعلومات ما يرد في القوائم المالية التي يتم إعدادها وفقا للمعايير المحاسبية الملائمة والمقبولة قبولا عاما.

ونظرا لتزايد الاهتمام بالمصارف الإسلامية واتساع حجم التعامل معها وخاصة في ظل الأزمة الاقتصادية العالمية فقد ازداد الاهتمام بالقوائم المالية لتلك المصارف ولذا فقد أصبح من الضروري إعداد تلك القوائم بما يتوافق مع المعايير الموضوعة لهذا الغرض وخاصة المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث أن هذه المعايير أعدت خصيصا لتناسب طبيعة وخصوصية المصارف الإسلامية، ومن ذلك معيار العرض

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

والإفصاح العام في القوائم المالية لما له من أهمية كبيرة في إعداد وعرض البيانات في تلك القوائم بهدف تحقيق السهولة والشفافية في فهمها من قبل مستخدميها وزيادة درجة الثقة فيها.

هذا وفيما يتعلق بالمصارف الإسلامية في فلسطين فيبلغ عددها اثنان تقوم بتقديم خدماتها من خلال ثمانية وعشرون فرعا وخمسة مكاتب ويبلغ مجموع موجوداتها حتى نهاية عام 2014 مبلغ 1,157,167,977 دولار أمريكي (البنك الإسلامي العربي، 2014، والبنك الإسلامي الفلسطيني، 2014) وهي بلا شك تواجه تحديات كبيرة أمام المصارف التقليدية التي تسبقها في العمل المصرفي وبالتالي فإن التزامها بالأصول والضوابط التي نصت عليها معايير العمل المصرفي الإسلامي سوف يعزز من دورها التنافسي أمام المصارف التقليدية (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص80)، لذلك تأتي هذا الدراسة للبحث حول مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعيار المحاسبة المالية رقم (1).

1.2 مشكلة الدراسة:

إن طبيعة العمل المصرفي تتطلب وجود ثقة عالية بين الجمهور والمصرف الإسلامي ومن أهم الأسباب التي تؤدي إلى زيادة هذه الثقة هي التزام المصرف بالمعايير الشرعية والمحاسبية الإسلامية وفي مقدمتها المعيار المحاسبي الأول الخاص بالعرض والإفصاح نظراً لأهميته الكبيرة في إعداد ونشر القوائم المالية حيث تعتبر معايير المحاسبة هي الوسيلة التي تجعل المحاسبة لغة مفهومة وموحدة بين جميع المؤسسات، وبدونها لن يكون بمقدور الأشخاص الذين يقومون بدراسة التقارير المالية المنشورة أن يضمنوا سلامة تلك التقارير والاطمئنان لها، والاعتماد عليها لتحقيق الفائدة التي يرجوها مستخدمي تلك القوائم.

لذا فإن مشكلة الدراسة تكمن في معرفة مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعيار العرض والإفصاح وما إذا كانت تطبق هذا المعيار بشكل سليم.

ومن هنا فإنه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال الرئيسي التالي:

ما مدى التزام البنوك الإسلامية الفلسطينية بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (1) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية؟

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وينبثق من هذا السؤال الأسئلة الفرعية التالية:

1- ما مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة المالية رقم (1)؟
2- ما مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف؟
3- ما مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها؟
4- ما مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي؟
5- ما مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم(1)؟
6- ما مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة؟

1.3 أهمية الدراسة:

لقد ازداد الاهتمام بالمصارف الإسلامية في الفترة الأخيرة بشكل كبير وخاصة بعد أن أثبتت نجاحها في دعم الاقتصاد وصمودها في ظل الأزمة المالية العالمية، ونظرا لاعتماد جميع الأطراف على التقارير المالية للمصارف بشكل كبير وذلك للمفاضلة بينها واتخاذ قرار التعامل معها أو الاستثمار فيها ومن هنا برزت أهمية هذه الدراسة حيث أنها ستوضح للمستثمرين وجمهور المتعاملين مع المصارف مدى التزام المصارف بإعداد التقارير المالية وفقا لمعايير المحاسبة الإسلامية ومدى إمكانية الثقة فيها والاعتماد عليها باعتبار أن القوائم المالية تظهر حقيقة المركز المالي للمصرف وهي مصدر مهم للمعلومات بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية لما لها من أثر على اتخاذ القرارات الاقتصادية، حيث تعود فوائد الالتزام بمعايير المحاسبة على مستخدمي القوائم المالية من خلال زيادة جودة المعلومات وقابليتها للمقارنة ورفع كفاءة سوق المال، كما توفر الدراسة لإدارات تلك المصارف النصائح لتعزيز الالتزام بتطبيق تلك المعايير مما يعزز من نشاطها ومركزها المالي ودورها في دعم الاقتصاد الوطني وزيادة عدد المتعاملين معها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1.4 أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة إلى تحديد مدى التزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بمعيار المحاسبة المالية رقم (1) وذلك بهدف تمكين المتعاملين مع المصرف الإسلامي سواء كان الجمهور أو الجهات الأخرى من فهم القوائم المالية ومعرفة الوضع الحقيقي للمصرف وزيادة درجة الثقة في البيانات المنشورة في التقارير المالية وذلك من خلال ما يلي:

1. تحليل الأبعاد المحاسبية التي ينطوي عليها معيار المحاسبة المالية رقم (1) وأهمية الالتزام بهذا المعيار.
2. توضيح مفهوم وأهمية وأنواع وطرق العرض والإفصاح في القوائم المالية.
3. توضيح أنواع وأهمية واستخدامات القوائم المالية.
4. دراسة وتحليل مدى التزام المصارف الإسلامية بمتطلبات العرض والإفصاح وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم (1).

1.5 فرضيات الدراسة:

يتحقق هدف البحث من خلال دراسة الفرضيات التالية والتحقق من صحتها أو رفضها:

1- تلتزم المصارف الإسلامية في فلسطين بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة المالية رقم (1).
2- تلتزم المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف.
3- تلتزم المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لآجال استحقاقها.
4- تلتزم المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي.
5- تلتزم المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية.
6- تلتزم المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة (غير الروتينية).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1.6 متغيرات الدراسة:

المتغير التابع:

التزام المصارف الإسلامية بمعيار المحاسبة المالية رقم (1).

المتغيرات المستقلة:

1- الالتزام بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة المالية رقم (1).
2- الإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف.
3- الإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لآجال استحقاقها.
4- الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي.
5- الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية.
6- الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة.

1.7 الدراسات السابقة:

أولا: الدراسات العربية:

1- دراسة (بن تومي، 2013) آثار تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS) على العرض والإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية – دراسة تطبيقية.

هدفت الدراسة إلى معرفة مدى ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية لخصوصية المصارف الإسلامية وأثر تطبيقها على عرض القوائم المالية ومستوى الإفصاح وقد تم تطبيق الدراسة على بيت التمويل الكويتي.

وقد توصلت الدراسة إلى عدم توافق عرض القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية مع خصوصية المصارف الإسلامية كما أن متطلبات الإفصاح بموجب تلك المعايير تعتبر غير كافية للمعاملات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد أوصت الدراسة باستكمال القوائم المالية التي أوصت بنشرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل على توحيد جهود الدول الإسلامية باتجاه إيصال صوتها إلى مجلس معايير المحاسبة الدولية للاعتراف بهيئة المحاسبة والمراجعة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

للمؤسسات المالية الإسلامية كهيئة دولية مصدرة للمعايير المحاسبية، كما أوصت بضرورة قيام الباحثين والأكاديميين بدراسة حقيقة وجوهر المعايير المحاسبية الدولية ومدى توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

2- دراسة (دليلة، 2013) بعنوان: الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك وفق النظام المحاسبي المالي (دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري 2010)

تناولت هذه الدراسة مدى توافق إعداد القوائم المالية للبنوك الجزائرية مع متطلبات الإفصاح المحاسبي والمعايير المحاسبية الدولية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF وقد أخذت الدراسة في ذلك شرح وعرض تطبيق، النظام المحاسبي المالي في البنوك الجزائرية، ومقارنة مدى تطبيقه والتزامه بمتطلبات الإفصاح المحاسبي والمعايير المحاسبية الدولية.

وقد تم تطبيق الدراسة على بنك القرض الشعبي الجزائري CPA، حيث توصلت الدراسة إلى أن هناك ما تقيد البنك بتطبيقه والالتزام به ضمن قوائمه المالية بما يوافق متطلبات الإفصاح المحاسبي والمعايير المحاسبية الدولية، وهناك نقائص عديدة لابد من تصحيح بعضها والالتزام بالبعض الآخر بما يعطي مصداقية وشفافية أكثر للقوائم المالية للبنوك الجزائرية.

وقد أوردت الدراسة التوصيات التالية:

- ضرورة قيام البنك بإعداد ونشر القوائم المالية التي نص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم (1).
- القيام بدورات تدريبية للموظفين في البنوك، من أجل دراسة المحاسبة وفق النظام المحاسبي المالي، والمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة لفهم متطلبات الإفصاح المحاسبي للأدوات المالية.
- العمل على تطوير نشاط البنك من خلال إدخال النظم والبرامج الإلكترونية من أجل تحسين مستوى الخدمات المصرفية مواكبة للتطورات الاقتصادية، وذلك من أجل الرفع من معدلات أداء البنك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3- **دراسة (عوض، 2013) بعنوان: مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعيار الضبط المالي الخاص بالمرابحة للآمر بالشراء الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.**

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعيار الضبط المالي الخاص بالمرابحة للآمر بالشراء الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تقوم المصارف بتوجيه الجزء لأكبر من استثماراتها في تمويل عمليات المرابحة للآمر بالشراء كما أظهرت حرص المصارف على الإفصاح للعميل عن السعر الأصلي للسلعة وقيمة الربح قبل التعاقد كما تعمل على تحمل المخاطر المتعلقة بحيازة السلعة قبل تسليمها للعميل.

وقد خلصت الدراسة إلى عدة توصيات أهمها: ضرورة توجيه التمويل للصيغ الأخرى مثل المشاركة والمضاربة والمزارعة وعدم الاقتصار على عمليات المرابحة، وأن تعمل على إعداد قوائم بالمصاريف التي تدخل ضمن السعر الأصلي والمصاريف التي لا تضاف للسعر الأصلي وعدم قيام المصرف بمطالبة العميل بجميع أقساط المرابحة في حالة تأخره عن السداد وضرورة فرض غرامات في حالة عدم التزام العميل الموسر بالدفع.

4- **دراسة (العيسى، 2012) بعنوان: مدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية السابع: الأدوات المالية: الإفصاحات – دراسة ميدانية على البنوك الأردنية**

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم مدى التزام التقارير المالية الصادرة عن البنوك الأردنية بأحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية السابع، حيث لخص الباحث المعيار على شكل مفردات يتوجب الإفصاح عنها ثم أجريت عملية مسح للتقارير المالية للبنوك الأردنية لمعرفة مدى إظهار هذه المفردات.

أظهرت الدراسة التزام التقارير المالية المنشورة عن البنوك الأردنية بمتطلبات المعيار وتلتزم كذلك بمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة، حيث تراوح مستوى الإفصاح من 14% إلى 100%. كما تبين أن هناك تباينًا بنسب الإفصاح من بنك لآخر.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وقد أوردت الدراسة عدد من التوصيات التي من شأنها رفع مستوى التزام البنوك بتطبيق أحكام المعيار فيما يتعلق بالإفصاح عن الفقرات التي تم الالتزام بها بنسبة ضئيلة، منها: تطوير السياسات الرقابية وتحقيق المرونة والكفاءة ومتابعة رقابة البنوك، توفير برامج التدريب والتعليم المستمر لمعايير المحاسبة ومعايير إعداد التقارير الدولية، وأهمية الالتزام بها، وتشجيع إجراء البحوث والدراسات المتعلقة بتطبيق أحكام هذه المعايير.

5- دراسة (عاشور، 2008) بعنوان: مدى التزام الشركات الصناعية المساهمة الفلسطينية بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في قوائمها المالية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم(1)

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى التزام الشركات الصناعية المساهمة الفلسطينية في قطاع غزة بمتطلبات الإفصاح المحاسبي وذلك وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1) "عرض البيانات المالية" والتعرف على أثر الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية على جودة معلومات القوائم المالية كما هدفت إلى معرفة مزايا تطبيق معايير المحاسبة الدولية وكذلك المعوقات التي تواجه المدققين في التحقق من الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية.

وخلصت الدراسة إلى أن الشركات محل الدراسة تلتزم بإعداد قوائمها المالية وعدم إثبات التزامها بالإفصاح عن السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1).

أوصت الدراسة بمجموعة توصيات أهمها ضرورة التزام جميع الشركات الصناعية المساهمة بإعداد التقارير المالية بشكل كامل والإيضاحات المتممة للبيانات المالية، كذلك أوصت الجهات المسئولة عن مراقبة الشركات أن تتخذ الإجراءات اللازمة لضمان التزام الشركات بإعداد قوائمها المالية والإيضاحات اللازمة وفقا لمعايير المحاسبة، وتفعيل دور الجمعيات المهنية المسئولة عن مهنة المحاسبة والتدقيق، وزيادة عدد الدورات المتخصصة في مجال معايير المحاسبة الدولية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

6- **دراسة (رجب، 2008) بعنوان: مدى التزام المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين بمعيار الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين.**

هدفت هذه الدراسة للتعرف على مدى التزام المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين بمعيار الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين، وذلك من خلال تقديم معلومات ملائمة وقابلة للفهم وذات موثوقية عالية، مما يجعل المستثمر أكثر قدرة على اتخاذ قراره السليم، ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في التعرض بالتحليل والمناقشة للقواعد والأسس التي يجب أن تحكم العلاقة بين الطرفين، كما تم استخدام الاستبانة كأداة للوقوف على أراء عينة الدراسة التي تتكون من رؤساء أقسام المحاسبة والمدققين الداخليين ومدراء الفروع ونوابهم في البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين.

وقد أسفرت الدراسة عن مجموعة من النتائج أهمها:

- عدم قيام المصارف الإسلامية بالإفصاح الكافي عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأسس المتبعة في تحميل المصروفات، واحتساب المخصصات، وتأثير معالجة نفقات التأسيس والأصول الثابتة على حجم الأموال المقدمة من المساهمين، وتحديد نسبة المضاربة التي يتقاضاها البنك، ومدى أحقية المودعين في الإيرادات المرتبطة بالعمليات المصرفية الأخرى، وكذلك نسب تشغيل الأموال المقدمة من المودعين والمساهمين وصولا إلى توزيع عادل للأرباح بين المساهمين والمودعين.
- عدم قيام سلطة النقد الفلسطينية بدورها الرقابي الفعال لإلزام البنوك بالإفصاح الكافي عن السياسات المحاسبية المتبعة حول توزيع الأرباح.
- ضعف الدور الرقابي لهيئة الرقابة الشرعية في التحقق من التزام المصارف بتطبيق معيار الإفصاح بصورة كافية عن السياسات المحاسبية المتبعة حول توزيع الأرباح.

وكان من أهم توصيات الدراسة:

- ضرورة قيام المصارف الإسلامية بالإفصاح الكافي عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموضوعات المشار إليها في الدراسة بهدف تحقيق العدالة في توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين مما يجعل المستثمر أكثر قدرة على اتخاذ قراره السليم.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- إنشاء دائرة متخصصة لدى سلطة النقد الفلسطينية في مجال العمل المصرفي الإسلامي مما يساهم بتفعيل دورها الرقابي نحو إلزام البنوك الإسلامية بالإفصاح الكافي عن السياسات المحاسبية المتعلقة بأسس توزيع الأرباح.
- ضرورة أن تضم لجنة الرقابة الشرعية عضوا أو أكثر ممن تتوفر فيهم المؤهلات والخبرات المصرفية والمهنية والمحاسبية اللازمة لممارسة دورها الرقابي بشكل أكثر فعالية في كافة مجالات العمل المصرفي الإسلامي.

7- دراسة (لايقة، 2007) بعنوان: القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورهما في ترشيد قرارات الاستثمار (دراسة تطبيقية على المديرية العامة للمصرف التجاري السوري)

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مستوى التزام المصارف بنشر القوائم المالية الإلزامية والحكم على درجة الإفصاح فيها في ضوء المعيار المحاسبي الدولي رقم (30) "الإفصاحات في القوائم المالية للبنوك" وبالتطبيق على المصرف التجاري السوري من خلال تناول قوائمه المالية لعام 2002.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها عدم كفاية المعلومات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية للمصرف لتلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية وذلك عدم إعدادها وفقا لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية وخاصة المعيار رقم (30).

وقدمت الدراسة التوصيات التالية:

- ضرورة قيام المصرف التجاري السوري بإعداد القوائم المالية التي نص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم (1).
- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية عند إعداد القوائم المالية للمصرف.
- تطوير عملية الإفصاح المحاسبي في المصرف لتصبح القوائم المالية قادرة على تلبية احتياجات المجتمع المالي.
- ضرورة قيم المصرف بالإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في منح القروض والتسهيلات الائتمانية.
- إدخال أنظمة المعلوماتية والاتصالات الحديثة إلى العمل المصرفي مما يوفر الوقت والجهد ويحسن نوعية العمل المصرفي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

8- **دراسة (الشلتوني، 2005) بعنوان: مدى دلالة القوائم المالية كأداة للإفصاح عن المعلومات الضرورية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية دراسة تطبيقية للقوائم المالية المنشورة للمصارف الفلسطينية.**

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح مدى دلالة القوائم المالية كأداة للإفصاح عن المعلومات الضرورية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية للمصارف الفلسطينية والمساهمة في التعرف على كيفية تحسين جودة القوائم المالية للمصارف الفلسطينية وفقا للمعايير الدولية.

وقد بينت الدراسة أن مستوى الاطلاع لدى أفراد العينة على معايير المحاسبة الدولية لا بأس به ولكنه ليس بالشكل المطلوب الذي يضمن إعداد القوائم المالية بشكل أكثر شفافية كما أن المصارف الفلسطينية تلتزم بمعايير المحاسبة الدولية عند إعداد القوائم المالية حسب قوانين سلطة النقد.

وأوصت الدراسة أن تقوم المصارف وشركات التدقيق بزيادة المعرفة والاطلاع لموظفيهم على معايير المحاسبة الدولية لما لها من أهمية كبرى تساعدهم على في الارتقاء بمستواهم العلمي وتطوير قدراتهم.

9- **دراسة (نشوان، 2004) بعنوان: تطوير إعداد ونشر القوائم المالية في إطار معايير المحاسبة الدولية في ضوء التغيرات البيئية.**

هدفت الدراسة إلى التعرف على أوجه القصور في السياسات المحاسبية المطبقة في الوحدات الاقتصادية الفلسطينية ومدى مراعاة تطبيق المحاسبة الدولية في الوحدات الاقتصادية الفلسطينية والتعرف على كيفية إعداد ونشر القوائم المالية في إطار معايير المحاسبة الدولية في الوحدات الاقتصادية في البيئة الفلسطينية.

وبينت نتائج الدراسة تدني نسبة التزام الوحدات الاقتصادية الفلسطينية بتطبيق معايير المحاسبة الدولية، وأن هناك إمكانية لوضع إطار عام للنواحي المحاسبية للوحدات الاقتصادية في فلسطين.

وأوصت الدراسة بضرورة التزام الوحدات الاقتصادية الفلسطينية بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات البيئية الفلسطينية في إعداد ونشر قوائمها المالية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانياً: الدراسات الأجنبية:

1- دراسة (Sakib، 2015) بعنوان:

Conformity Level of AAOIFI Accounting Standards by Six Islamic Banks of Bangladesh

مستوى امتثال المصارف الإسلامية في بنجلاديش لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هدفت الدراسة إلى معرفة مستوى امتثال البنوك الإسلامية في بنغلاديش مع المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وقامت الدراسة بتحليل التقارير السنوية لستة من المصارف الإسلامية في بنجلاديش لعام 2012. وتم جمع التقارير من المواقع الرسمية للبنوك محل الدراسة على الانترنت.

وكان من أهم نتائج الدراسة أن هذه المصارف الستة تتفق مع المعايير المحاسبية الإسلامية بنسبة 53.79% في المتوسط عند إعداد البيانات المالية، بانحراف معياري 2.79 في حالة الامتثال الكامل مع المعايير مما يشير إلى تدني مستوى الفرق بين هذه المصارف في حالة الإفصاح.

وكان من أهم توصيات الدراسة ضرورة زيادة مستوى الامتثال للمعايير المحاسبية الإسلامية في البنوك الإسلامية لزيادة ثقة أصحاب المصالح والأطراف ذوي العلاقة في صدق وعدالة القوائم المالية للمصارف الإسلامية ومطابقتها للشريعة الإسلامية.

2- دراسة (Hafij Ullah (A)، 2013) بعنوان:

Compliance of AAOIFI Guidelines in General Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Islamic Banks in Bangladesh

الالتزام بتوجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف الإسلامية في بنغلاديش.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

هدفت هذه الدراسة للكشف عن مستوى الامتثال لتوجيهات AAOIFI (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) بشأن العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للبنوك الإسلامية المدرجة في بنغلاديش.

وقد تم دراسة التقرير السنوي لسبعة من المؤسسات المصرفية الإسلامية عن عام 2011.

وكان من أهم نتائج الدراسة أن هذه البنوك تلتزم بمعدل 44.68 في المئة بتوجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن العرض والإفصاح العام في القوائم المالية. وقد كان الانحراف المعياري من مجموع نقاط الامتثال هو 3.14 مما يشير إلى أن هناك فارق ضعيف جدا بين البنوك الإسلامية في هذا الصدد.

وكان من أهم توصيات الدراسة زيادة مستوى الالتزام بتوجيهات ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لجعل التقارير أكثر إفصاحا وإعلام الأطراف ذوي العلاقة بأنهم يقومون بأعمالهم وفقا للقواعد والتنظيمات التي تصدرها الهيئات التنظيمية.

3- دراسة (B) Hafij Ullah، 2013) بعنوان:

Quality of Disclosure of Islamic Banks in Bangladesh.

جودة الإفصاح في البنوك الإسلامية في بنجلاديش.

هدفت الدراسة إلى تقييم جودة المعلومات المحاسبية للبنوك الإسلامية في بنغلاديش.

تناولت الدراسة الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية للمصارف الإسلامية في بنغلاديش على أساس رأي المستخدمين لتلك المعلومات لاختبار ما إذا كان هناك أي اختلاف كبير في الرأي منهم في هذا الصدد، وتحديد ما إذا كان هناك أي مشكلة في جودة المعلومات المحاسبية التي تقدمها البنوك الإسلامية في بنغلاديش.

وتوصلت الدراسة إلى أن نوعية الإفصاح في البنوك الإسلامية في بنجلاديش لا بأس بها.

وأوصت بضرورة تحسين الجودة في المعلومات المنشورة في التقارير المالية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

4- دراسة (Al-Bataineh & Shatnawi، 2013) بعنوان:

Commitment Extent By Jordan Islamic Bank With AAOIFI'S Accounting And Auditing Standards

مدى التزام البنك الإسلامي الأردني بمعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هدفت الدراسة إلى تحديد مدى التزام البنك الإسلامي الأردني بمعايير المحاسبة والمراجعة التي وضعتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

ولتحقيق هدف الدراسة تم تطوير استبانة وتوزيعها على عينة من موظفي البنك الإسلامي الأردني العاملين في فروع البنك في جميع أنحاء محافظات اربد ومأدبا والمفرق. والبيانات التي تم جمعها تم تحليلها إحصائيا باستخدام الإحصاء الوصفي واختبار T للعينة الواحدة.

وكان من أهم النتائج أن البنك الإسلامي الأردني يلتزم بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح العام في القوائم المالية، المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء، والتمويل بالمضاربة، وأسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار.

وكان من أهم التوصيات أن على الجهات الرقابية الشرعية في المصارف الإسلامية القيام بعملية فحص وتدقيق دوري للبيانات المالية للبنوك الإسلامية والإبلاغ عن أي انحراف عن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتوضيح مدى التزام المصارف الإسلامية بتلك المعايير.

5- دراسة (Sarea، 2012) بعنوان:

The Level of Compliance with AAOIFI Accounting Standards: Evidence from Bahrain

مستوى الالتزام بمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: شواهد من البحرين

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

هدفت هذه الدراسة لاستطلاع آراء المحاسبين عن مستوى الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وقد تم تصميم استبانة وتوزيعها على عينة من المحاسبين في دولة البحرين لمعرفة رأيهم في مستوى التزام المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وكان من أهم النتائج أن البنوك الإسلامية في البحرين قد اعتمدت بشكل كامل معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية. ولقد ساهمت هذه الدراسة في فهم الإطار المفاهيمي لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يمكن أن تستفيد منه البحوث المستقبلية.

وكان من أهم التوصيات ضرورة تطوير المعايير المحاسبية الإسلامية لتغطي جميع القضايا المحاسبية أسوة بالمعايير الدولية.

6- دراسة (Al-Abdullatif، 2007) بعنوان:

The Application Of The AAOIFI Accounting Standards By The Islamic Banking Sector In Saudi Arabia

تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في قطاع المصارف الإسلامية في المملكة العربية السعودية.

هدفت الدراسة إلى دراسة واستكشاف الوعي بالمعايير المحاسبية الصادرة عن AAOIFI بين الأكاديميين ومدققي الحسابات الخارجيين وموظفي البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية. واستكشاف تفضيل عينة الدراسة لاعتماد معايير المحاسبة للمصارف الإسلامية في المملكة العربية السعودية.

إضافة إلى ذلك تم دراسة جدوى وأهمية التقرير السنوي للمصارف الإسلامية من خلال آراء المشاركين وأخيرا، تم فحص تصورات أفراد العينة حول أسلمة البنوك التقليدية في المملكة العربية السعودية.

تم الحصول على عينات هذه الدراسة الثلاثة من الجامعات السعودية، وشركات التدقيق والبنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية في المملكة العربية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

السعودية. لتحقيق أهداف الدراسة، وتم تصميم استبانة البحث. وتم توزيع ما مجموعه 499 من الاستبيانات على العينات الثلاث.

وكان من أهم النتائج أن الوعي بالمعايير المحاسبية الصادرة عن AAOIFI كان أقل مما كان متوقعا بين تلك العينة القادمة من المناطق ذات الصلة بالقطاع المصرفي، كما وجدت الدراسة أنه كلما زاد مستوى التعليم والخبرة لدى الفرد ازداد أكثر اهتمامه بمعايير المحاسبة الصادرة عن AAOIFI، ويخلص البحث إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة يفضلون معايير المحاسبة AAOIFI التي ستعتمد في البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية، تشير نتائج التحليل أيضا أن العناصر التقليدية من التقرير السنوي للبنوك الإسلامية مثل الميزانيات العمومية وقوائم الدخل ينظر إليها على أنها أهم القوائم ومفيدة لاتخاذ القرارات.

وكان من أهم التوصيات أن على البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية الالتزام بالمعايير المحاسبية الإسلامية، كما أن على البنوك التقليدية التي لها نوافذ إسلامية أن تقوم باعتماد المعايير المحاسبية الإسلامية كمرجع للإفصاح عن بعض البيانات المالية.

1.9 التعليق على الدراسات السابقة:

تناولت الدراسات السابقة موضوع الإفصاح المحاسبي من عدة أوجه فبعضها تناول الموضوع من حيث مدى الالتزام بالمعايير الدولية والبعض الآخر تناول الموضوع من حيث أهميته وفائدته في خدمة أغراض مستخدمي القوائم المالية وأثره على عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية والبعض الآخر تناول الموضوع من حيث الالتزام بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في الدول العربية كالسعودية والبحرين والأردن وبعض الدول الإسلامية مثل بنجلاديش وقد تراوحت نتائج تلك الدراسات بين تأكيد الالتزام الكامل بالمعايير كما في البحرين والسعودية وبين وجود مستوى جيد من الالتزام كما في بنجلاديش.

وأما ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة فهو تناولها موضوع الإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية في البيئة الفلسطينية في ظل المعيار المحاسبي المالي رقم (1) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي تم وضعه خصيصا ليتناسب مع طبيعة المصارف الإسلامية وهذا الموضوع في حدود علم الباحث لم يتم دراسته سابقا في

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

البيئة الفلسطينية، حيث سيتم دراسة وتحليل مفهوم العرض والإفصاح وأهميته بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية بالإضافة إلى بيان أنواع القوائم المالية والهدف من إعدادها، كما سيتم دراسة وتحليل مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعيار المحاسبة المالية رقم (1) عند إعدادها لتلك التقارير والقوائم المالية، حيث أن تطبيق المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من شأنه أن يزيد من قابلية القوائم المالية للفهم من قبل مستخدميها بالإضافة إلى قابليتها للمقارنة وزيادة مستوى الإفصاح والشفافية مما يرفع بدوره من كفاءة السوق المالي وزيادة النشاط الاقتصادي وتشجيع الاستثمار.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثاني: عرض القوائم المالية حسب المعيار

2.1 مقدمة

2.2 مفهوم المعيار المحاسبي

2.3 أهمية معايير المحاسبة

2.4 هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

2.5 ماهية معايير المحاسبة الإسلامية

2.6 نظرة على معيار المحاسبة المالية رقم (1)

2.7 عرض القوائم المالية للمصارف الإسلامية حسب المعيار

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2.1 مقدمة:

يمكن وصف المحاسبة بأنها نظام للقياس والإفصاح حيث أن المحاسب يقوم بقياس العناصر المختلفة المكونة للقوائم المالية مثل الأصول والالتزامات والمصروفات ويقوم بالإفصاح عن نتائج عملية القياس في شكل المعلومات المقدمة لقراء القوائم المالية (الوقاد، 2011، 179) وقد تختلف طرق القياس والإفصاح المستخدمة من بلد إلى بلد ومن مؤسسة لأخرى لذا تولدت الحاجة لوضع إرشادات وقوانين لتوجيه عملية القياس والإفصاح المحاسبي لتوحيد طرق القياس والإفصاح وضمان دقة وملاءمة البيانات المحاسبية وذلك بهدف تسهيل المقارنة بين بيانات المؤسسات مع بعضها البعض وبين بيانات المؤسسات نفسها خلال فترات سابقة لتمكين مستخدم هذه البيانات من اتخاذ القرار السليم، فبدأت الهيئات المهنية المنظمة لمهنة المحاسبة تهتم بوضع معاييرها لتنظيم المهنة، "ولعل من أهم هذه الهيئات المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA حيث بادر بإصدار معايير للتدقيق منذ عام 1939 كما تم تشكيل هيئة أو مجلس لمعايير المحاسبة المالية FASB في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1973 كتطوير لصيغة المبادئ المحاسبية المقبولة عموما GAAP التي بدأ العمل بها منذ عام 1932، أما محاولات وضع المعايير على المستوى الدولي فقد بدأت مع بدايات القرن العشرين حيث عقد المؤتمر المحاسبي الأول عام 1904 في سانت لويس في الولايات المتحدة الأمريكية برعاية اتحاد جمعيات المحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الأمريكية، وقد دار البحث في المؤتمر حول إمكانية توحيد القوانين المحاسبية بين الدول" (القاضي، وحمدان، 2008: 103).

2.2 مفهوم المعيار المحاسبي:

المعيار في اللغة هو نموذج متحقق أو متصور لما ينبغي أن يكون عليه الشيء، أو ما يؤخذ مقياسا لغيره، أما في اصطلاح المحاسبين فمفهوم المعيار يدور حول المعني اللغوي نفسه مع ربطه بالمحاسبة حيث ينظر إلى المعايير على أنها المقاييس أو الموازين المعتمدة أو المقبولة من قبل المجموعة أو الدولة أو العالم للقياس أو الحكم بواسطتها على جودة شيء معين. (دليلة، 2013: 54)

أو يمكن تعريف المعايير بأنها نماذج أو إرشادات عامة تؤدي إلى توجيه وترشيد الممارسة العملية في المحاسبة والتدقيق أو مراجعة الحسابات (القاضي، وحمدان، 2008: 103).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أو يمثل المعيار المحاسبي مجموعة من الضوابط والأسس والتوجيهات أو التعليمات لمعالجة موضوع محاسبي طبقا للمبادئ والأعراف المحاسبية المتفق عليها والتي ينبغي الأخذ بها عند إعداد وعرض البيانات المحاسبية مع مراعاة البدائل المتعارف عليها لمعالجة هذا الموضوع وبالشكل الذي يضمن الوصول إلى نتائج تؤدي إلى نوع من التجانس في أسلوب إعداد وعرض هذه البيانات التي تصدرها الشركات ومؤسسات الأعمال في نشاط اقتصادي معين (خشارمة، 2003: 150).

2.3 أهمية المعايير المحاسبية:

تنبع أهمية المعايير المحاسبية من أهمية الأهداف التي وضعت من أجلها "فهي تحدد طرق المعالجة المحاسبية والإفصاح عن كل عنصر من عناصر القوائم باعتبار أن المعيار هو أفضل طريقة لعمل شيء ما" (الججاوي، وآخرون، 2009: 351)

كما أن المعايير تؤدي إلى توحيد الممارسات المحاسبية في جميع المؤسسات وتقليل الاختلافات الناجمة عن التطور والتوسع في التعاملات التجارية بين الشركات وتزايد الشركات متعددة الجنسيات حول العالم واختلاف الإجراءات المطبقة في كل بلد من البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات.

2.4 هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

تأسست هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بموجب اتفاقية بين عدد من المؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ 26شباط 1990م في الجزائر. وقد تم تسجيل الهيئة في آذار 1991م في البحرين وبصفتها منظمة دولية مستقلة. وقد حظيت الهيئة بدعم عدد كبير من المؤسسات ذات الصفة الاعتبارية حول العالم وعددها يزيد على (200) عضو في أكثر من 45 بلدا.

وتتكون الهيئة من مجلس معايير المحاسبة والمراجعة وهو الذي يقسم بدوره إلى لجنة معايير المحاسبة ولجنة معايير المراجعة والضوابط، والمجلس الشرعي الذي يتكون من أعضاء لجنة المراجعة والصياغة إضافة إلى لجان المعايير الشرعية والأمانة العامة للهيئة.

وتقوم هيئة المحاسبة والمراجعة في المؤسسات المالية الإسلامية حالياً بمنح شهادتين مهنيتين الأولى وهي شهادة محاسب قانوني إسلامي وهي تعنى بالقسم المحاسبي اللازم للعمل

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

في الشركات المالية التي تخضع للشريعة الإسلامية. أما الشهادة الثانية فهي مراقب ومدقق شرعي وهي تعنى بضمان مطابقة عمل الشركة مع المبادئ والمعايير والفتاوى الشرعية.

وتهدف هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في إطار أحكام الشريعة الإسلامية إلى ما يلي (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :(http://www.aaoifi.com/ar/about.aaoifi/about.aaoifi.html

1. تطوير فكر المحاسبة والمراجعة والمجالات البنكية ذات العلاقة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.
2. نشر فكر المحاسبة والمراجعة المتعلقة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية وتطبيقاته عن طريق التدريب وعقد الندوات وإصدار النشرات الدورية وإعداد الأبحاث والتقارير وغير ذلك من الوسائل.
3. إعداد وإصدار معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها للتوفيق ما بين الممارسات المحاسبية التي تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية في إعداد قوائمها المالية وكذلك التوفيق بين إجراءات المراجعة التي تتبع في مراجعة القوائم المالية التي تعدها المؤسسات المالية الإسلامية.
4. مراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتواكب التطور في أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية والتطور في فكر وتطبيقات المحاسبة والمراجعة.
5. إعداد وإصدار ومراجعة وتعديل البيانات والإرشادات الخاصة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالممارسات البنكية والاستثمارية وأعمال التأمين.
6. السعي لاستخدام وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة والبيانات والإرشادات المتعلقة بالممارسات البنكية والاستثمارية وأعمال التأمين، التي تصدرها الهيئة، من قبل كل من الجهات الرقابية ذات الصلة والمؤسسات المالية الإسلامية وغيرها ممن يباشر نشاطا ماليا إسلاميا ومكاتب المحاسبة والمراجعة.

وتعتبر الهيئة الجهة الدولية الوحيدة التي تعنى بوضع معايير محاسبية خاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية، كما أن المعايير الصادرة عنها تطبق في العديد من الدول الإسلامية وغير الإسلامية سواء بشكل طوعي من قبل المؤسسات المالية الإسلامية أو بشكل إجباري من قبل الجهات الرقابية المشرفة على تلك المؤسسات.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2.5 ماهية معايير المحاسبة الإسلامية:

يقصد بها الإرشادات والتوجيهات والتوصيات الواجب الالتزام بها عند تنفيذ عمليات المحاسبة من إثبات وقياس وعرض وإفصاح عن العمليات التي قام بها المصرف الإسلامي خلال الفترة الزمنية، كما تعتبر المقياس اللازم لتقويم الأداء المحاسبي في مجال التنفيذ وإبداء الرأي الفني المحايد عن المعلومات الواردة بالقوائم المالية وتصدر عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية. (شحاتة، 2001: 26) وقد عكفت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على إصدار المعايير المحاسبية الإسلامية استنادا إلى أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

وتعتبر معايير المحاسبة الإسلامية ذات أهمية عالية للعديد من الأسباب ومن أهم هذه الأسباب ما يلي (شحاتة، 2001: 26):

1- تعتبر معايير المحاسبة الدستور والمرجع الذي يرجع إليه المحاسب عند تنفيذ العمليات المحاسبية.
2- توضح معايير المحاسبة المعالجات المحاسبية لعمليات المصارف الإسلامية وهذا يحقق مبدأ التوحيد والثبات.
3- تساعد في رفع كفاءة الأداء المحاسبي في المصارف الإسلامية ولاسيما بالنسبة للمحاسبين الجدد.
4- تساعد في إجراء المقارنات بين القوائم المالية لمجموعة المصارف الإسلامية لاتخاذ القرارات المختلفة.
5- تعتبر معايير المحاسبة وسيلة موضوعية لتقويم الأداء المحاسبي وتطويره إلى الأفضل ولاسيما في ظل العولمة.
6- تعتبر معايير المحاسبة المرجعية لأجهزة الرقابة الخارجية على حسابات المصارف الإسلامية مثل البنوك ومؤسسات النقد ومراقب الحسابات.
7- تساعد معايير المحاسبة في تحقيق الثقة في القوائم المالية المنشورة على المستوى القومي والعالمي.
8- تعتبر معايير المحاسبة الإسلامية من الموضوعات الدراسية والبحثية في المعاهد والكليات والجامعات على المستوى العربي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

9- تساعد معايير المحاسبة في تحقيق التعاون والتنسيق بين المؤسسات والهيئات والمراكز المحاسبية العالمية.

ويلاحظ مما سبق أن تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية يصب في مصلحة جميع الأطراف ذات العلاقة بالمصارف الإسلامية، فهي من جهة تساعد مستخدمي القوائم المالية على المقارنة بينها خلال الفترات المالية ومن جهة أخرى تساعدهم على المقارنة بينها وبين المصارف الأخرى كما تساعد الجهات الرقابية على تنفيذ مهامها في الرقابة على المصارف بالإضافة إلى مساعدة الإدارة على تقييم الأداء وتطويره ورفع كفاءة وإنتاجية المصرف.

2.6 نظرة على معيار المحاسبة المالية رقم(1):

يعتبر معيار العرض والإفصاح هو المعيار رقم (1) ضمن مجموعة المعايير المحاسبية الإسلامية التي تم إصدارها من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتنظيم العمليات المحاسبية في المصارف الإسلامية وهو المعيار الذي يحدد القواعد العامة لعرض المعلومات في القوائم المالية للمصارف الإسلامية ومتطلبات الإفصاح في تلك القوائم ويطبق هذا المعيار على القوائم المالية المعدة من قبل المصارف، بهدف خدمة المستخدمين الرئيسين لهذه القوائم، وأحكام هذا المعيار تطبق على جميع المصارف بمختلف أنواعها وأشكالها، وإذا ما تعارض أحد القوانين أو الأنظمة مع هذه الأحكام فيجب الإفصاح عن ذلك وبيان أثر هذا التعارض على عناصر القوائم المالية. (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص82)

وينص هذا المعيار على وجوب إعداد مجموعة من القوائم المالية وهي قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغير في حقوق الملكية، قائمة التغير في الاستثمارات المقيدة، بالإضافة إلى قائمة مصادر واستخدامات الأموال لصندوق الزكاة والصدقات وقائمة مصادر واستخدامات الأموال لصندوق القروض، كما تتضمن هذه المجموعة القوائم والتقارير الثانوية التي تساعد على إعطاء المزيد من المعلومات لمستخدمي هذه القوائم وإيضاحات حول هذه القوائم وأن يتم إعداد القوائم المالية بحيث تكون مقارنة بالقوائم المالية للفترة المالية السابقة وأن يتم تقريب المبالغ الواردة في هذه القوائم إلى أقرب وحدة نقدية، وأن تعد هذه القوائم بشكل يعكس وضوح محتوياتها وبمصطلحات يسهل على مستخدمي هذه القوائم فهمها. (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص،82-83)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

كما ينص المعيار أيضا بأن يتم الإفصاح عن كل المعلومات الهامة التي قد تتضمنها هذه القوائم بحيث تكون القوائم المالية كافية وموثوقا بها وملائمة للمستخدمين، وتشمل هذه المعلومات اسم المصرف وجنسيته وتاريخ تأسيسه والشكل القانوني، وموقع المركز الرئيسي وعدد الفروع داخل البلد وخارجه، وطبيعة الأنشطة المصرح له ممارستها، ومعلومات أخرى تتعلق بأسماء الشركات والمؤسسات التي ترتبط مع المصرف، كما تشمل الإفصاح عن العديد من العناصر أهمها:

1. الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي.
2. الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة.
3. الإفصاح عن الكسب أو الصرف المخالف للشريعة.
4. الإفصاح عن حجم الاستثمارات المودعة في القطاعات المختلفة.
5. الإفصاح عن حجم الحسابات الاستثمارية المطلقة وما في حكمها والحسابات الأخرى حسب أنواعها من خارج البلاد.
6. الإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها أو المدد المتوقعة لتسييلها الفعلي.
7. الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يكون لها تأثير هام على المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله.
8. الإفصاح عن طريقة توزيع الأرباح التي يتبعها المصرف وكذلك احتساب الخسارة وتوزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار. (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص83-101).

2.7 عرض القوائم المالية للمصارف الإسلامية حسب المعيار:

ربط البيان رقم (1) من معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية بين أنواع القوائم المالية وأهداف المحاسبة المالية ووظائف المصرف، وحدد البيان القوائم المالية بما يلي (سمحان، ومبارك، 2011، ص388):

1- قوائم تعبر عن وظيفة المصرف بصفته مستثمرا لأموال المساهمين وما في حكمها وأموال أصحاب حسابات الاستثمار وما يترتب على ذلك من حقوق والتزامات له وعليه أو للغير وعليهم، وتتحدد هذه القوائم طبقا لما استقر عليه العرف المحاسبي بما يلي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- قائمة المركز المالي
- قائمة الدخل
- قائمة التدفقات النقدية
- قائمة الأرباح المحتجزة أو التغيرات في حقوق أصحاب الملكية

2- قوائم تعبر عن وظيفة المصرف بصفته مديرا للاستثمارات المقيدة، وتتحدد هذه القوائم بقائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة

3- قوائم تعبر عن الوظيفة الاجتماعية للمصرف، وتتحدد هذه القوائم بما يلي:

- قائمة مصادر أموال الزكاة واستخداماتها
- قائمة مصادر أموال صندوق القرض الحسن واستخداماتها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثالث: الإفصاح المحاسبي حسب المعيار

3.1 مقدمة

3.2 مفهوم الإفصاح

3.3 أهمية الإفصاح

3.4 أنواع الإفصاح

3.5 أدوات الإفصاح

3.6 محددات الإفصاح

3.7 التوسع في الإفصاح

3.8 نظام الإفصاح في سوق فلسطين للأوراق المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.1 مقدمة:

ظهر الإفصاح في المحاسبة نتيجة لفصل الملكية عن الإدارة وحاجة الملاك والمستثمرين والجهات الأخرى للحصول على معلومات عن أعمال المؤسسة تمكنهم من معرفة نتائج أعمال المؤسسة وتساعدهم على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية ولهذا فقد كان من الضروري أن تقوم الإدارة بالإفصاح عن البيانات الهامة والضرورية التي يحتاجها الأطراف ذوي العلاقة بالمؤسسة ولذلك فقد قامت الهيئات المنظمة لمهنة المحاسبة والهيئات التشريعية بوضع التعليمات والقوانين التي تحدد الحد الأدنى من المعلومات التي يتوجب على الإدارة أن تفصح عنها ومن أهم هذه الهيئات مجلس معايير المحاسبة الدولية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث أصدر كل منهما معيارا خاصا بالإفصاح في القوائم المالية وقد وضح هذان المعياران نوعية وكمية البيانات وطرق الإفصاح عنها وذلك من خلال القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها، وسيتم في هذا الفصل توضيح مفهوم الإفصاح وأنواعه وطرق الإفصاح عن البيانات المحاسبية بالإضافة إلى توضيح متطلبات الإفصاح في القوائم المالية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (1).

3.2 مفهوم الإفصاح:

يقصد بالإفصاح على وجه العموم العلانية الكاملة. أما في المحاسبة فيقصد بها أن تظهر القوائم المالية جميع المعلومات الرئيسية التي تهم مستخدمي المعلومات المالية والتي تساعدهم على اتخاذ القرارات بطريقة سليمة (بوابة القدس المفتوحة، http://www.stqou.com)، ويعرف (زيد، 1995، ص309) الإفصاح بأنه تصوير المعلومات المالية بأمانة وعدم إخفاء أي جزء منها وعدم إظهارها بصورة لا تمثلها أو بصورة توحي بأكثر من معنى لهذه المعلومات المالية.

ويستخدم لفظ الإفصاح Disclosure لكي يصف بصفة عامة تقديم المعلومات الضرورية عن الوحدة الاقتصادية والتي يتوقع أن تؤثر على قرارات المستخدم الواعي (Prudent User) للتقارير المالية، وتؤدي إلى انتظام العمل في الأسواق المالية بالشكل الأمثل (لطفي، 2006، ص489). ويعرف (فضالة، 1996، ص 25) الإفصاح بأنه هو الوضوح والكشف التام لما جاء من معلومات محاسبية بالقوائم المالية باعتبارها منتجات نهائية من أعمال

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المحاسبة المالية تفيد الأطراف المعنية في اتخاذ القرارات، فالإفصاح عمومًا هو تقديم البيانات والمعلومات إلى المستخدمين بشكل مضمون صحيح وملائم لمساعدتهم في اتخاذ القرارات.

ولذلك فهو يشمل المستخدمين الداخليين والمستخدمين الخارجين، وهذا يتفق مع تقسيم الإفصاح من حيث المستخدمين إلى إفصاح داخلي وإفصاح خارجي (حنان، 1998، ص 298).

ومع تعدد تلك التعاريف السابقة للإفصاح المحاسبي إلا أن دلالاتها يكون بتعدد مفاهيم الإفصاح كل حسب غرضه، مما حدا إلى القول بأنه توجد مفاهيم مختلفة للإفصاح لأغراض مختلفة، مما يفسر أن اصطلاح الإفصاح المحاسبي ما هو إلا مفهوم نسبي وليس مطلق إذ لا يمكن أن يكون هناك مصطلحًا موحدًا للإفصاح، فهو يختلف تبعًا للغرض وللفئة المستفيدة (حنان، 1998، ص441) ويؤيد ذلك ما تحويه أدبيات الفكر المحاسبي من مصطلحات مختلفة لمفهوم الإفصاح المحاسبي ومنها الإفصاح الاختياري، والإفصاح الفوري الشامل، والإفصاح الكافي والإفصاح العادل والإفصاح الكمي وغير الكمي والإفصاح الوقائي والإفصاح الإعلامي والإفصاح الاجتماعي والإفصاح الإلكتروني إلى غير ذلك من المفاهيم المختلفة للإفصاح.

يوجد اتفاق عام بين المحاسبين على ضرورة وجود إفصاح تام غير متحيز وكاف ويتطلب الإفصاح التام أن تصمم القوائم المالية وتعد بحيث توضح بدقة الأحداث الاقتصادية التي أثرت على المنشأة خلال الفترة وأن تكون المعلومات واضحة وغير مضللة للمستثمرين كما يتطلب هذا المبدأ عدم إخفاء أو حجب أو حذف أية معلومات جوهرية أو هامة للمستثمر والغموض في هذا المبدأ يفتح باباً واسعاً للتفسير كما يثير العديد من التساؤلات والتي تظل بدون إجابة (Belkaoui, 2004, p225).

ويرى الباحث أن جميع التعريفات السابقة تتفق على أن الإفصاح بمعناه العام يعني بشكل أساسي تقديم جميع البيانات المالية التي يحتاجها مستخدمي القوائم المالية بشكل واضح يفهمه جميع فئات المستخدمين وبشكل محايد دون تحيز لفئة من المستخدمين دون الأخرى بحيث تساعد تلك البيانات المستخدمين على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشكل سليم.

3.3 أهمية الإفصاح:

يعمل الإفصاح على توفير المعلومات اللازمة لمساعدة مستخدمي البيانات على اتخاذ القرارات المناسبة حيث يحقق الإفصاح المزايا التالية:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1. يلعب دورا مهما في تحديد الأسعار المناسبة للسهم في الأسواق المالية حيث يؤدي الإفصاح إلى تخفيض عدم التأكد فيما يتعلق بالاستثمار وإقبال المدخرين على تقديم أموالهم للمستثمرين حيث تكون المعلومات متوفرة ومتاحة للجميع دون تحيز.
2. يعمل الإفصاح عن المعلومات بصورة دورية على تخفيض عدم تماثل المعلومات الذي تستغله الأطراف داخل المنشأة لتحقيق مكاسب غير عادية خاصة بها. (الدهراوي، وهلال، 1999، ص9)
3. يعمل على مساعدة المستخدمين للمعلومات المحاسبية في الاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية من خلال اتخاذ القرار الأمثل بالاعتماد على المعلومات المفصح عنها.
4. يساعد الإدارة في إظهار مساهمة المنشأة في تقديم خدمات للجميع ومسؤوليتها الاجتماعية تجاه المجتمع ككل (Harvey and Keer, 1983, p173).
5. يوفر معلومات شفافة ومفيدة حول المتعاملين في سوق المال ومعاملاتهم أمر جوهري لتحقيق سوق منظمة وكفء كما أنه أحد الشروط الأساسية المسبقة اللازمة لانضباط السوق (جريونينج، 2006، ص8).

ويتضح مما سبق أن الإفصاح يساعد على تشجيع الاستثمار ويساعد المستثمرين على ترشيد قراراتهم الاستثمارية كما يساعد على توفير المعلومات الضرورية لجميع المستفيدين وبصورة عادلة واضحة مما يساعد مستخدمي البيانات المالية على التنبؤ ببعض المؤشرات المالية كالقدرة على تحقيق الإيرادات أو القدرة على الوفاء بالالتزامات وهو ما يزيد من كفاءة السوق المالي ويقلل نسبة المخاطر الاستثمارية.

3.4 أنواع الإفصاح:

يمكن تصنيف الإفصاح من حيث الأهداف إلى ما يلي (الجعبري، 2011، ص6-7):

3.4.1 الإفصاح الكامل:

ويقصد به شمولية التقارير المالية وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات أثر محسوس على القارئ وأهمية هذا النوع من الإفصاح من أهمية القوائم المالية كمصدر أساسي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات ولا يقتصر الإفصاح على الحقائق حتى نهاية الفترة المحاسبية بل يمتد إلى بعض الوقائع اللاحقة لتواريخ القوائم المالية والتي لها تأثير على مستخدميها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.4.2 الإفصاح العادل:

ويهدف إلى الرعاية المتوازنة لاحتياجات جميع الأطراف المالية إذ يتوجب إخراج القوائم المالية والتقارير بالشكل الذي لا يقدم أو يفضل مصلحة فئة معينة على مصلحة الفئات الأخرى.

3.4.3 الإفصاح الكافي:

يشمل تحديد الحد الأدنى الواجب توفيره من المعلومات المحاسبية في القوائم المالية ويمكن ملاحظة أن مفهوم الحد الأدنى غير محدد بشكل دقيق إذ يختلف حسب الاحتياجات والمصالح بالدرجة الأولى كونه يؤثر تأثيراً مباشراً في اتخاذ القرار فضلا عن أنه يتبع للخبرة التي يتمتع بها الشخص المستفيد.

3.4.4 الإفصاح الملائم:

هو الإفصاح الذي يراعي حاجة مستخدمي البيانات وظروف المنشأة وطبيعة نشاطها إذ أنه ليس من المهم فقط الإفصاح عن المعلومات المالية بل الأهم أن تكون ذات قيمة ومنفعة بالنسبة لقرارات المستثمرين والدائنين وتتناسب مع نشاط المنشأة وظروفها الداخلية.

3.4.5 الإفصاح الوقائي:

إن الإفصاح عن المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يجعل التقارير المالية غير مضللة لمستخدميها وخاصة المستثمر منهم حيث يهدف هذا النوع من الإفصاح إلى حماية المجتمع المالي ويسمى بالإفصاح الوقائي (التقليدي) ويتطلب الكشف عن الأمور الآتية:

- السياسة المحاسبية.
- التغير في السياسة المحاسبية.
- تصحيح الأخطاء في القوائم المالية.
- المكاسب والخسائر المحتملة.
- الارتباطات المالية.
- الأحداث اللاحقة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.4.6 الإفصاح التثقيفي:

لقد ظهر هذا النوع من الإفصاح إثر تزايد أهمية الملائمة حيث ظهرت المطالبة بالإفصاح عن المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات كالإفصاح عن مكونات الأصول الثابتة والمخزون السلعي والإفصاح عن سياسة الإدارة المتبعة الخاصة بتوزيع الأرباح والهياكل التمويلية للمؤسسة.

3.5 أدوات الإفصاح:

هناك العديد من الطرق التي يمكن استخدامها للإفصاح عن البيانات المالية أهمها ما يلي:

3.5.1 القوائم المالية:

إن كلمة بيان أو كشف أو قائمة هي عبارة عن إعلان عن شيء يعتقد أنه صحيح وحقيقي، والقوائم المالية بهذا المعنى هي إعلان عما يعتقد أنه حقيقي ويتم إيصاله للمهتمين به معبرا عنه بلغة النقود، لذلك فإن المحاسبين عند إعدادهم للقوائم المالية فهم يصفون بلغة مالية وضع أو موقف المشروع واللذين يعتقدون أنه يمثل بعدالة النشاطات المالية التي تمت خلال الفترة المالية والتي يجب تحديدها بدقة وعادة ما تكون سنة (الججاوي، وآخرون، 2009، ص311).

وتعتبر القوائم المالية الأساسية العمود الفقري للإفصاح ويراعى في إعدادها المبادئ المحاسبية المقبولة وأيضا ما يتعلق بالتبويب، التوحيد والأرقام المقارنة عن سنتين ماليتين (عدون، وهواري، 2008، ص10)، لذا حدد معيار المحاسبة المالية رقم (1) القوائم التالية كحد أدنى للإفصاح المحاسبي (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص82):

- قائمة المركز المالي.
- قائمة الدخل.
- قائمة التغير في حقوق الملكية.
- قائمة التدفق النقدي.
- قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.
- قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن.

3.5.2 الملاحظات:

وهذه الملاحظات تعتبر جزءا مكملا للقوائم المالية، وتشتمل على بيانات مالية غير واردة فيها وتكون أسفل القوائم المالية وتشتمل على (الفداغ، 2002، ص201):

- طرق تقويم المخزون.
- طريقة الاهلاك المطبقة.
- التزامات محتملة.
- أحداث وقعت بعد إعداد الميزانية.
- أثر التحويلات للعملات الأجنبية.
- التغير في السياسات المحاسبية.

3.5.3 تقرير مراجع الحسابات الخارجي:

يعد تقرير المراجع من مصادر المعلومات الهامة الأخرى التي غالبا ما يغض المستخدم الطرف عنها، والمراجع هو شخص مهني يقوم بإجراء فحص مستقل للبيانات المحاسبية التي تعرضها المنشأة، فإذا وصل المراجع لقناعة بأن القوائم المالية تمثل المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمنشأة بصورة عادلة طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها فإنه يبدي رأي غير متحفظ (لطفي، 2006، ص496).

وعند إعداد المراجع للتقرير فإنه يجب أن يتبع معايير التقرير التالية (الوقاد، 2011، ص196):

- يجب أن يحدد التقرير ما إذا كانت القوائم المالية المعدة قد أعدت طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها أم لا.
- يجب أن يحدد التقرير الظروف التي أدت إلى عدم الثبات على استخدام مبادئ محاسبية معينة في الفترة الحالية مقارنة بالفترة السابقة عليها.
- ينظر إلى جوانب الإفصاح عن المعلومات بالقوائم المالية على أنها كافية بصورة معقولة إلا إذا أشار تقرير المراجع لخلاف ذلك.
- يجب أن يتضمن التقرير رأي المراجع في القوائم المالية ككل أو بيان أسباب عدم إمكانية التعبير عن هذا الرأي، وفي كل الأحوال فإنه عندما يقترن اسم مراجع بقوائم مالية معينة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فإن التقرير يجب أن يتضمن إشارة قاطعة لنوع الفحص الذي قام به المراجع إن وجد ومدى المسئولية التي يتحملها عنه.

3.5.4 الإيضاحات:

تحتوي الإيضاحات على معلومات غير واردة بالقوائم المالية أو المذكرات وتعتبر جزءا مكملا للقوائم المالية وتشمل (جربوع، 2001، ص128):

1- الملاحظات الهامشية (Footnotes).
2- القوائم الإضافية والكشوف الملحقة (Supplementary Statements).

وغالبا ما يتم استخدامها للإفصاح عن المعلومات التالية:

- أي ضمانات على أحد الأصول.
- سعر السوق وسعر الشراء للأوراق المالية والتكلفة للأوراق المالية.
- سعر السوق وسعر التكلفة للبضاعة الباقية.

3.5.5 القوائم الإضافية والكشوف الملحقة:

يحتاج الأمر أحيانا إلى إعطاء تفصيلات (كمية عادة) عن بعض البنود التي ورد وصفها بإيجاز في القوائم المالية، ويمكن استخدام الملاحظات الهامشية إذا كان حجم تلك المعلومات الإضافية محدودا، ولكن قد يستلزم الأمر إعداد كشوف مفصلة يفصح عنها في التقرير المالي في بعض الأحيان وقد يطلق عليها أضواء مالية ومن أمثلتها كشوف تفصيلية ببنود الأصول الثابتة ومجمع استهلاكها أما القوائم الإضافية فعادة ما تبرز معلومات إضافية أو معلومات مرتبة طبقا لأسس أخرى ومن أمثلتها القوائم الإضافية للإفصاح عن أثر تغيرات مستويات الأسعار أو التغيرات في الأساليب الخاصة على المركز المالي والعمليات المالية للمنشأة (الوقاد، 2011، ص194).

3.5.6 تقرير الإدارة:

ويسمى تقرير رئيس مجلس الإدارة في حالة الشركات المساهمة والذي عادة يضم بعض الأحداث أو المتغيرات التي أثرت على نشاط المنشأة والتوقعات المستقبلية والخطط الخاصة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بالنمو والسياسات التشغيلية والتمويلية والاستثمارية المتوقع أن تتبعها الشركة مستقبلا، ويجب أن يتضمن التقرير ما يلي (لطفي، 2006، ص499):

- الأحداث غير المالية، والتغيرات التي حدثت خلال السنة والتي تؤثر على عمليات المنشأة.
- التوقعات الخاصة بمستقبل الصناعة والاقتصاد ودور المنشأة في هذه التوقعات.
- خطط النمو والتغيرات في العمليات في الفترة أو الفترات التالية.
- المقدار أو الأثر المتوقع للنفقات الرأسمالية والجهود المبذولة في البحوث الجارية.

3.5.7 متطلبات السوق المالي:

تقوم الشركة خلال العام بإرسال تقارير إلى السوق المالي تتضمن كل معلومات مالية قد تؤثر على الشركة وعلى مستخدمي التقارير المالية حاليا وفي المستقبل وتفيد في التنبؤ لاتخاذ قرارات اقتصادية رشيدة، ومن أهم متطلبات السوق ما يلي (عدون، وهواري، 2008، ص10):

- الإفصاح عن الأمور الجوهرية والأحداث الهامة.
- الإفصاح عن إدراج اسم المؤسسات المساهمة العامة.
- الإفصاح المتعلق بشركات الوساطة المالية.
- تعامل الأشخاص المطلعين بالأوراق المالية.
- المعايير المحاسبية.
- معايير التدقيق والشروط الواجب توافرها في مدققي حسابات الجهات الخاضعة لرقابة اللجنة.

3.6 محددات الإفصاح

عند توفير المعلومات ذات الخصائص النوعية التي تجعلها مفيدة للمستخدمين في اتخاذ القرارات، فإن هيئة معايير المحاسبة المالية FASB في إطارها المفاهيمي قد اختارت محددين أساسيين لتلك المعلومات يتوجب أخذهما في الاعتبار (حنان، 2003، ص210):

1- قاعدة المنفعة أكبر من التكلفة، وتعتبرها FASB قيدا حاكما يمثل قاعدة عامة تجب مراعاتها عند إنتاج وتوزيع المعلومات لاتخاذ القرار بالبدء أو تجاوز إنتاج المعلومات نفسها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2- الأهمية النسبية وتقسم المعلومات بموجب هذا المحدد إلى نوعين أولهما معلومات هامة نسبيا ويلزم بالتالي إدراجها ومعالجتها محاسبيا بطريقة صحيحة وبدقة لآنها تؤثر في قرار المستخدم والنوع الثاني معلومات غير هامة نسبيا ولا داعي لإدراجها أو معالجتها محاسبيا بطريقة صحيحة وبدقة، لأنها لن تؤثر في قرار المستخدم.

3.7 التوسع في الإفصاح:

إن كافة المعلومات المرتبطة بأي وحدة اقتصادية لا يمكن أن يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية، حيث أن الافصاح عن كافة تلك المعلومات يمكن أن يجعل القوائم المالية صعبة وغير عملية وضخمة ومكلفة وربما أكثر تشويشا، وعلى قدم المساواة فإن المعلومات الملائمة يجب ألا يتم إخفاؤها عن المستثمرين والدائنين والأطراف الأخرى (لطفي، 2006، ص524)، إن الشركات تتردد في زيادة مدى الإفصاح المالي بدون ضغط من مهنة المحاسبة أو الحكومة، ومع ذلك يعتبر الإفصاح حيويا حتى يتخذ المستثمرون قرارات مثلى ويوفر الاستقرار لسوق رأس المال (الوقاد، 2011، ص218).

ويرى الباحث أن عملية تحديد كمية ونوعية البيانات المفصح عنها يجب أن توازن بين ثلاثة عوامل وهي:

1- حاجة مستخدمي البيانات المالية فيجب أن تلبي البيانات حاجة جميع المستخدمين على اختلاف أنواعهم.
2- ملاءمة حجم البيانات للمستخدمين وذلك بأن تكون البيانات معدة بطريقة تفيد المستخدمين وتساعدهم على اتخاذ قراراتهم دون إخفاء أي من المعلومات الهامة ودون إرباكهم بكمية كبيرة من البيانات قد تسبب لهم صعوبة في فهم البيانات.
3- تكلفة إعداد وتجهيز تلك البيانات حيث يجب على المؤسسات مراعاة قاعدة المنفعة والعائد عند تجهيز البيانات فتقوم بتقديم البيانات الهامة والتي تؤثر على قرارات المستخدمين بشكل واضح أما البيانات غير الهامة فيتم دمجها في عناصر أخرى مشابهة ولا يتم التركيز عليها عند إعداد وتقديم البيانات المالية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.8 نظام الإفصاح في سوق فلسطين للأوراق المالية:

تتطلب تعليمات سوق فلسطين للأوراق المالية من الشركات المدرجة القيام بما يلي:

1- الإفصاح للسوق عن البيانات المالية الختامية الأولية، مدققة من المدقق الداخلي، بأسرع وقت ممكن خلال فترة (45) خمسة وأربعين يوما من تاريخ انتهاء السنة المالية للشركة.

2- الإفصاح للسوق عن البيانات المالية السنوية من خلال إعداد التقرير السنوي خلال فترة أقصاها (3) ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء السنة المالية للشركة مدققة من المدقق القانوني.

3- الإفصاح للسوق عن البيانات المالية نصف السنوية من خلال إعداد التقرير نصف السنوي خلال فترة أقصاها (45) خمسة وأربعين يوما من تاريخ انقضاء نصف السنة المالية للشركة مراجعة من قبل مدقق الحسابات المعتمد.

4- الإفصاح للسوق عن البيانات المرحلية من خلال إعداد تقرير دوري (ربع سنوي) وفقا لمعايير المحاسبة الدولية، وذلك خلال فترة أقصاها شهر واحد من تاريخ انتهاء كل ثلاثة شهور على أن يكون مراجعاً من قبل المدقق الداخلي للشركة، إن وجد. ويستثنى من ذلك آخر تقرير (تقرير نهاية السنة المالية) حيث يصدر كتقرير نهائي حسب الفقرتين الأولى والثانية من هذه المادة.

5- عند تغير السنة المالية للشركة يجب الإفصاح للسوق عن البيانات المالية للفترة الانتقالية وذلك خلال (45) خمسة وأربعين يوما من تاريخ نهاية تلك الفترة.

6- عند حدوث أمور جوهرية أو أحداث هامة من المحتمل أن تؤثر على ربحية الشركة المدرجة أو مركزها المالي أو أسعار الأوراق المالية المصدرة فيجب إخطار السوق حالا بهذه الأمور أو الأحداث وذلك بما لا يزيد عن يوم عمل واحد من تاريخ وقوعها.

7- الإفصاح عن مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العمومية العادية والغير عادية.

8- تقوم الشركة المدرجة بإعداد بياناتها المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية، وإذا تعارض أي من هذه المعايير الدولية مع نص في تشريع نافذ في فلسطين تسري أحكام قانون الأوراق المالية وتعليمات الهيئة.

9- تلتزم الشركات المدرجة بالإفصاح للسوق عن كل معلومة و/أو أمر جوهري يمكن أن يؤثر على تقييم أي من أوراقها المالية المدرجة لدى السوق، ويجب أن يكون الإفصاح

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

دقيقاً وغير مضللاً للمستثمرين والجمهور خصوصاً عند الإفصاح عبر المؤتمرات الصحفية أو من خلال وسائل الإعلام.

10- يحظر على الشركة المدرجة إخفاء أية بيانات مالية أو معلومات و/أو أمور جوهرية يمكن أن تؤثر على تقييم أي من أوراقها المالية المدرجة لدى السوق.

11- يحظر على الشركة المدرجة الإدلاء بأي بيانات مالية أو معلومات و/أو أمور جوهرية تؤثر على أوضاعها أو على مركزها المالي، وبصفة خاصة إلى المستشارين الماليين أو مستشاري الاستثمار أو أي أطراف أخرى قبل أن يتم الإفصاح عنها للجمهور وفقا لأحكام الإفصاح الواردة في هذا النظام.

12- يجوز للعاملين في السوق الاطلاع بمقر الشركة المدرجة على وثائق الشركة ومستنداتها، ويجب على المسؤولين في الشركة تمكين هؤلاء العاملين من أداء وظائفهم وتقديم كافة المستندات و/أو البيانات و/أو الوثائق التي يطلبها هؤلاء العاملين.

13- يجب أن يتم الإفصاح عن المعلومة و/أو الأمر الجوهري فوراً، وبما لا يزيد عن يوم عمل واحد من تبني قرار ما أو إجراء انتخاب معين أو علم الشركة المدرجة بوقوع حدث رئيسي قد يؤثر في سعر الورقة المالية المدرجة.

14- يجب الإفصاح عن الدراسات التي تجريها الشركة المدرجة حول توقعات الأرباح أو المبيعات لغايات نشرها بمجرد إعدادها وإقرارها بشكل نهائي.

15- يجب تزويد السوق بالمعلومة و/أو الأمر الجوهري ويتم نشرها حسبما تراه السوق مناسباً مع مراعاة أحكام القانون.

16- المعلومات التي يتم الإفصاح عنها بموجب هذا النظام يجب أن تكون صحيحة ويمكن الاعتماد عليها.

17- يجب أن يتم الإفصاح باللغة العربية، ويجوز للشركة المدرجة، بعد موافقة السوق، الإفصاح باللغة الإنجليزية بالإضافة إلى اللغة العربية.

18- لا يجوز للشركة المدرجة في السوق الامتناع عن الإفصاح، وإلا تعرضت للجزاء وفقاً للقانون وقواعد السوق.

19- يجب أن يتم تزويد السوق بالتقارير السنوية، ونشرات الإصدار، وأية معلومة أخرى يفرض القانون على الشركات المدرجة تزويد مساهميها بها أو وضعها لديها لإطلاعهم عليها حال نشر هذه المعلومات و/أو الأمور الجوهرية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

20- يجوز للشركة المدرجة أن تزود السوق بالمعلومات و/أو الأمور الجوهرية بواسطة الفاكس أو أية وسيله إلكترونية أخرى توافق عليها السوق.

21- تلتزم الشركة المدرجة بإنشاء موقع الكتروني خاص بها يتم من خلاله نشر كافة المعلومات والتقارير والوثائق التي تهم المستثمرين على أن يتضمن الموقع الالكتروني على الأقل النظام الداخلي للشركة، وعقد التأسيس، ونبذه عن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكبار المساهمين، والتقارير السنوية لآخر ثلاث سنوات على الأقل.

22- فيما يتعلق بالسيطرة على الشركة المدرجة، يجب أن يتضمن التقرير السنوي الإشارة إلى مدى سيطرة أي مساهم على الشركة المدرجة وعلى وجه الخصوص بيان ما يلي:

أ. ما إذا كانت الشركة المدرجة تنتمي إلى مجموعة معينة، مع تحديد هذه المجموعة وبيان مركز الشركة المدرجة فيها وبيان نسبة مساهمة الشركة المدرجة في الشركات الأخرى.

ب. الأشخاص (الطبيعية أو المعنوية) الذين يسيطرون أو بإمكانهم أن يسيطروا على الشركة المدرجة، سواء كان ذلك بصورة مباشرة أو غير مباشرة وسواء تم ذلك بشكل فردي أو من خلال مجموعة معينة، مع بيان شكل وطبيعة هذه السيطرة، وذلك كله بالقدر الذي تعلمه الشركة المدرجة.

ج. أية ترتيبات يمكن أن تؤدي لاحقا إلى التغيير في السيطرة على الشركة المدرجة وذلك بالقدر المعلوم لها.

د. الشخص (بما في ذلك عضو مجلس الإدارة) الذي يملك، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة وسواء بشكل فردي أو من خلال مجموعة، ما لا يقل عن 10% من أية فئة من فئات الأوراق المالية للشركة المدرجة.

23- يلتزم كل عضو مجلس إدارة، أو مدير، أو مساهم يمتلك بصورة مباشرة أو غير مباشرة حصة في رأس مال الشركة المدرجة، أو الشركة القابضة أو التابعة او الحليفة لها، تعادل 10% أن يقوم بالإفصاح للسوق حالا عن إي تغيير يطرأ على ملكيته في هذه الشركة، سواء كان ذلك نتيجة تعامل داخلي أم لا، وعلى أن يتم هذا الإفصاح بما لا يزيد عن يوم عمل واحد من تاريخ حصول هذا التغيير.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الرابع: متطلبات الإفصاح في القوائم المالية

وفق معيار المحاسبة المالية رقم (1)

4.1 مقدمة

4.2 مفهوم القوائم المالية

4.3 أهداف القوائم المالية

4.4 خصائص البيانات المفصح عنها في القوائم المالية

4.5 الإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية

4.6 قائمة المركز المالي

4.7 قائمة الدخل

4.8 قائمة التدفقات النقدية

4.9 قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية

4.10 قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة

4.11 قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة

4.12 قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

4.13 الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

4.1 مقدمة:

تعتبر المحاسبة نظاماً للمعلومات يقوم بتجميع وتوصيل المعلومات الاقتصادية عن منشأة معينة إلى عدد كبير من المستخدمين ومختلف الأشخاص الذين ترتبط قراراتهم بنشاط هذه المنشأة، من المستثمرين والموردين والمديرين والمصالح الحكومية، وغيرها (كيسو، وويجانت، 1999، ص22)، ويهتم المستثمرون بمعرفة البيانات المالية للمنشأة ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية للمنشأة خلال الفترة وذلك بغرض التمكن من تقييمها واتخاذ القرارات الاستثمارية الصحيحة، وتهتم الإدارة بالبيانات المالية لمعرفة نتيجة أعمالها وتقييم أدائها خلال الفترة المالية والتنبؤ بالنتائج للفترات القادمة، كما تهتم السلطات الرسمية بتلك البيانات لأغراض احتساب الضرائب والأغراض الإحصائية كاحتساب الناتج القومي والنشاط الاقتصادي.

ولمّا كان الهدف الأساسي للمحاسبة هو إعداد معلومات مالية عن المنشأة، لذا فإن هذه المعلومات تلخص في تقارير محاسبية مصممة لمقابلة احتياجات صانعي القرارات لهذه المعلومات، سواء من داخل المنشأة أو خارجها، وتأتى القوائم المالية في مقدمة التقارير المحاسبية التي تُعدّها إدارة المنشأة، وتُعَدّ الميزانية واحدة من أهم القوائم المالية، التي تعدها الإدارة بغرض الوقوف على المركز المالي للمنشأة في تاريخ محدد (مدونة صالح القرا، https://sqarra.wordpress.com/bs1).

4.2 مفهوم القوائم المالية:

إن كلمة بيان أو كشف أو قائمة هي عبارة عن إعلان عن شيء يعتقد أنه صحيح وحقيقي، والقوائم المالية بهذه المعنى هي إعلان عن ما يعتقد أنه حقيقي، ويتم إيصاله للمهتمين به معبرا عنه بلغة النقود، لذلك فإن المحاسبين عند إعدادهم للقوائم المالية فهم يصفون بلغة مالية وضع أو موقف المشروع واللذين يعتقدون أته يمثل بعدالة النشاطات المالية التي تمت خلال الفترة، والفترة هنا ينبغي أن تحدد بدقة، فقد تغطي هذه القوائم سنة مالية كاملة، وهذا هو النوع الشائع لفترة القوائم المالية، إلا أنه قد تغطي هذه القوائم فترات أقل كنصف سنة أو ربع سنة وهكذا، إلا أنه بجميع الأحوال فإن من الضروري كتابة الفترة التي تغطيها هذه القوائم (الججاوي، وآخرون، 2009، ص312).

وتعتبر القوائم المالية وسيلة النظم المحاسبية في عرض نتائج فعالياتها وأنشطتها في الوحدة الاقتصادية، حيث يتم عرض خلاصة النشاط في صورة قائمة الدخل، والوضع المالي

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

في المنشأة على صورة قائمة المركز المالي، ويتم تقديمها إلى أطراف داخل المنشأة مع قوائم تحليلية، وإلى أطراف خارج المنشأة لبيان حالة المنشأة لكافة الأطراف التي تتعامل معها (آدم، ورزق، 2000، ص427).

4.3 أهداف القوائم المالية:

ورد في الإطار الذي أعدته لجنة معايير المحاسبة الدولية لإعداد القوائم المالية أن القوائم المالية تهدف إلى توفير معلومات حول المركز المالي، والأداء والتغيرات في المركز المالي للمنشأة وتكون مفيدة لمستخدمين متنوعين في صنع القرارات الإدارية.

كذلك ورد في نفس الإطار ما يفيد أن القوائم المالية المعدة لذلك تلبي حاجة المعلومات لدى غالبية قراء القوائم المالية، ولكنها لا توفر كافة المعلومات الضرورية لقراء القوائم المالية من أجل مساعدتهم في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية لأنها تعكس الآثار المالية للأحداث السابقة ولا توفر معلومات غير مالية.

ولكن القوائم المالية تظهر نتائج عمل الإدارة وتساعد على محاسبة الإدارة عن الموارد الموضوعة في عهدتها مما يساعد قراء القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم حول الاستمرار في الاستثمار في المنشأة أو التنازل عنها وبيعها والاتجاه نحو منشأة أخرى والتصويت على الإبقاء على الإدارة أو عزلها (القاضي، وحمدان، 2008، ص273).

ويمكن توضيح أهداف القوائم المالية في النقاط التالية (الججاوي، وآخرون، 2009، ص353):

1- توفير معلومات عن المركز المالي والأداء والتغيرات بالمركز المالي.
2- تلبية احتياجات المستثمرين.
3- تظهر البيانات نتائج التدبير الإداري أو محاسبة الإدارة عن الموارد.

4.4 خصائص البيانات المفصح عنها في القوائم المالية:

نص الإطار الذي أعدته لجنة معايير المحاسبة الدولية لإعداد القوائم المالية على ضرورة توافر مجموعة من الخصائص في البيانات المحاسبية المفصح عنها لكي تتمكن من تحقيق الأهداف التي تم إعدادها من أجلها ومن أهم هذا الخصائص (القاضي، وحمدان، 2008، ص273):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1- القابلية للفهم:

ويقصد بذلك إمكانية فهمها بشكل مباشر من قبل قراء القوائم مع افتراض أن لديهم مستوى معقول من الثقافة في مجال الأعمال والنشاطات الاقتصادية والمحاسبية.

2- الملاءمة:

وتكون المعلومات ملائمة عندما تفيد في اتخاذ القرارات لدى قراء القوائم المالية ومساعدتهم في تقييم الأحداث المتعلقة بالمنشأة سواء أكانت ماضية أم حاضرة أم مستقبلية وتوفير إمكانية التنبؤ.

3- الموثوقية:

ويقصد بذلك خلوها من الأخطاء الفادحة والتحيز وتوفير إمكانية الاعتماد عليها كمعلومات صادقة وتمثل المعلومات بصدق وتعرض نتائج المحاسبة عن العمليات وتقدمها طبقا لجوهرها وحقيقتها الاقتصادية وعرض المعلومات بشكل كامل ضمن حدود الأهمية النسبية والتكلفة وعدم حذف أي معلومات تؤثر على القرارات الاقتصادية لقرائها.

4- القابلية للمقارنة:

ويقصد بذلك جعل قراء القوائم المالية قادرين على إجراء المقارنات المختلفة بالاعتماد على القوائم المالية، وذلك من خلال الاعتماد على أسس ثابتة في عملية قياس وعرض الأثر المالي للأحداث الاقتصادية، وكذلك الإفصاح عن السياسات المحاسبية المستخدمة في القياس وفي إعداد القوائم المالية والإفصاح عن أثر التغير في تلك السياسات وإظهار القوائم المالية المقارنة للفترات السابقة.

وأضاف (الججاوي، وآخرون، 2009، ص354) الخصائص التالية للبيانات المالية:

5- المادية:

تتأثر ملائمة المعلومات بطبيعتها المادية وتعتبر المعلومة مادية إذا كان حذفها أو تحريفها سيؤثر على القرارات الاقتصادية التي سيتخذها قراء القوائم المالية.

6- التمثيل الصادق:

وهي أن تمثل البيانات المنشورة العمليات المالية والأحداث الاقتصادية التي حدثت بصدق وعدالة دون تحريف أو زيادة أو نقص.

7- الجوهر فوق الشكل:

أي أن تقدم المعلومات طبقا لجوهرها وحقيقتها الاقتصادية وليس شكلها القانوني.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

8- الاكتمال:

أي أن تكون المعلومات كاملة ضمن الحدود المادية والتكلفة.

4.5 الإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية:

حدد معيار المحاسبة المالية رقم (1) مجموعة من القوائم المالية التي يجب على المصارف أن تقوم بنشرها كحد أدنى للبيانات المالية وهي (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية،2007، ص82):

1- قائمة المركز المالي.
2- قائمة الدخل.
3- قائمة التدفقات النقدية.
4- قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية أو قائمة الأرباح المبقاة.
5- قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.
6- قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات (إذا تولى المصرف مسئولية جمع الزكاة كليا أو جزئيا).
7- قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض.
8- الإيضاحات حول القوائم المالية.
9- أية قوائم أو تقارير أو بيانات أخرى تساعد على تحقيق احتياجات مستخدمي القوائم المالية.

كما حدد المعيار بالتفصيل طبيعة كل قائمة وما يجب أن تحتويه كل قائمة من هذه القوائم من بيانات ومعلومات لكي تحقق الفائدة المرجوة لمستخدمي القوائم المالية.

4.6 قائمة المركز المالي:

يمكن تعريف قائمة المركز المالي بأنها بيان مالي منظم ومستخرج من الدفاتر في تاريخ معين بأرصدة الحسابات التي لم تقفل بترحيلها إلى قائمة الدخل، وكذلك رصيد قائمة الدخل بحيث يعطي صورة أمينة وصادقة عن المركز المالي للمشروع في ذلك التاريخ (آدم، ورزق، 2000، ص441).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وتعرف أيضا بالميزانية العمومية Balance Sheet وهي القائمة التي توضح من جهة مصادر الأموال في المنشأة (حقوق الملكية والالتزامات) واستخدامات هذه الأموال من جهة أخرى (الأصول) وتتكون بنود هذه القائمة من أرصدة لحظية لمختلف بنود الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في تاريخ إعداد القوائم المالية مما يساعد المستخدمين في التعرف على الوضع المالي للشركة في ذلك التاريخ، وتعد هذه القائمة بأشكال متعددة فيمكن أن تعد على هيئة تقرير (قائمة الوضع المالي) أو على هيئة حساب (الميزانية العمومية) إلا أن الشكل الأول (القائمة) يوفر أساسا جيدا للتحليل المالي وذلك من خلال تصنيف البنود تحت عناوين رئيسية بالإضافة إلى إيجاد علاقة معينة بين هذه البنود عند الإفصاح عنها (خنفر، والمطارنة، 2009، ص37).

4.6.1 استخدامات قائمة المركز المالي:

إن الاستخدامات الرئيسية لقائمة المركز المالي تتركز في توفير معلومات عن طبيعة ومقدار الاستثمارات في أصول المنشأة ومصادر تمويل هذه الاستثمارات عن طريق التزامات المنشأة لدائنيها وحقوق الملاك على صافي أصول المنشأة NET ASSETS فالقائمة تساعد المستخدمين في تقييم بعض خصائص الوضع المالي للمنشأة، وبصفة خاصة ما يتعلق بالتالي (حنان، 2009، ص107):

1- نسبة السيولة LIQUIDITY: وتنقسم إلى نوعين هما السيولة النقدية والسيولة القانونية وقد حددت سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها للمصارف رقم (2008/05) طريقة احتسابهما كالتالي:

أ- السيولة النقدية:

ويتكون بسط هذه النسبة من السيولة النقدية في الخزائن والصناديق والصراف الآلي أما المقام فيتكون من ودائع العملاء الجارية وودائع التوفير والودائع لأجل التي تستحق خلال شهر وأدوات الدين المصدرة (سندات وغيرها) التي تستحق خلال شهر بالإضافة إلى 10%من إجمالي السقوف غير المستغلة للتسهيلات المباشرة القائمة.

ب-السيولة القانونية:

ويتكون بسط النسبة من:

- النقد في الصندوق
- الأرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال شهر

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال شهر بخلاف الاحتياطي الإلزامي والوديعة الاستثمارية
- سندات خزينة تستحق خلال فترة أقل من سنة بنسبة 70%.
- سندات أخرى تستحق خلال فترة أقل من ستة شهور بنسبة 50%.
- القروض التي تستحق خلال شهر.

ويتكون مقام النسبة من:

- ودائع العملاء الجارية بما يشمل الجامدة منها.
- ودائع التوفير بما يشمل الجامد منها.
- ودائع العملاء لأجل التي تستحق خلال شهر.
- الحسابات الدائنة في حسابات الجاري مدين .
- أرصدة المصارف وسلطة النقد التي تستحق خلال شهر.
- أدوات الدين المصدرة (السندات، الأذونات، شهادات الإيداع) التي تستحق خلال ستة شهور.
- 30% من إجمالي السقوف غير المستغلة للتسهيلات المباشرة القائمة.
- التزامات نظامية متوقع تحقيقها خلال شهر.

2- تقييم هيكل رأس المال CAPITAL STRUCTURE: ولغرض قياس متانة رأس المال فإن هناك العديد من المؤشرات الأساسية منها:

أ- نسبة رأس المال الممتلك إلى مجموع الودائع:

يستدل من هذا المؤشر على مدى كفاية رأس المال الممتلك في مواجهة السحوبات المحتملة من الودائع، ويمكن التعبير عن هذه النسبة بالصيغة الآتية (آل علي، 2002، ص120):

نسبة رأس المال إلى مجموع الودائع = (رأس المال / مجموع الودائع)

ب-نسبة رأس المال الممتلك إلى مجموع الموجودات:

تشير هذه النسبة إلى المدى الذي ذهب إليه المصرف في الاعتماد على رأس المال الممتلك في تمويل الموجودات، ويمكن التعبير عن هذه النسبة بالآتي (آل علي، 2002، ص118):

نسبة رأس المال إلى مجموع الموجودات = (رأس المال / مجموع الموجودات)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3- معدل كفاية رأس المال CAPITAL ADEQUACY RATIO: وقد حددت سلطة النقد الفلسطينية بالتعليمات رقم (2008/5) شروطا خاصة تلزم المصارف الفلسطينية بما يلي:

- ألا يقل رأس المال المدفوع عن 35 مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملات الأخرى المتداولة في فلسطين.
- الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (قاعدة رأس المال / الأصول المرجحة بالمخاطر) بحيث لا تقل بأي حال من الأحوال عن 12%.
- رفع رأس المال المدفوع بما يتناسب مع طبيعة وحجم وعمليات المصرف وعمليات فروعه والشركات التابعة له، وحسب ما تقرره سلطة النقد الفلسطينية بالنظر إلى مستوى المخاطر الكامنة في عملياته المصرفية أو أصوله.

4- حساب معدلات العائد على الاستثمار RETURN RATE: يعرف العائد أنه: مجموع المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستثمار خلال فترة زمنية محددة (آل شبيب، 2006، ص33) وهناك عدة طرق لاحتساب العائد أهمها:

- العائد على الموجودات Return On Assets (ROA):

تقيس هذه النسبة مدى كفاءة الإدارة في استخدام الأصول الاستخدام الأمثل في تحقيق الأرباح من خلال الاستثمار في الأصول المختلفة، وتقارن هذه النسبة بالسنوات السابقة أو بمعيار الصناعة، فكلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك على ارتفاع كفاءة المصرف في استخدام أصوله ويمكن حساب هذا النسبة وفقًا للمعادلة الآتية (Brigham & Ehrhardt, 2005, p454):

العائد على الموجودات (ROA) = صافي الربح قبل الضريبة / إجمالي الموجودات.

- العائد على حقوق الملكية Return On Equity (ROE):

هو المؤشر الذي يدل على كفاءة المصرف في استخدام موارده الذاتية من خلال مدى قدرة هذه الموارد على توليد الأرباح، أي أن المؤشر هذا يبين ربحية الوحدة النقدية المستثمرة من قبل المالكين، حيث أنه كلما ارتفع هذا المعدل، كلما دل على (خلف، 2006، ص346) ويمكن حساب هذا المؤشر وفقًا للمعادلة الآتية (Bodie & Kane, 1996, p569):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

العائد على حقوق الملكية (ROE) = صافي الربح قبل الضريبة / إجمالي حقوق الملكية.

5- الحكم على درجة المخاطرة RISK: توجد للمخاطرة تعريفات متعددة تعكس وجهات نظر الباحثين المختلفة حول هذا المفهوم، فقد تم تعريف المخاطرة في قاموس Webster بأنها: إمكانية التعرض إلى الخسارة أو الضرر أو المجازفة، ومن هنا فإن المخاطرة تتضمن احتمالية حصول أحداث غير مرغوب فيها. (Brigham & Ehrhardt, 2005, p145).

وفي مجال الإدارة المالية تعني المخاطرة: الاختلاف في التدفقات النقدية الفعلية عن التدفقات النقدية المتوقع. (Van Home & Wachowice,1995) أما في مجال العمل المصرفي فتعني المخاطرة: كما عرفها (Keegan, 2004, p9) بأنها احتمالية تعرض المصرف إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها، و/أو تذبذب العائد المتوقع على استثمار معين، ينتج عنه آثار سلبية لها قدر من التأثير على تحقيق أهداف المصرف المرجوة وتنفيذ استراتيجياته بنجاح.

وتنشأ المخاطرة عن ظاهرة حالة عدم التأكد Uncertainty المحيطة باحتمالات تحقق أو عدم تحقق العائد المتوقع على الاستثمار (مطر،2006 ، ص 22).

ويمكن تصنيف المخاطر التي يتعرض لها العمل المصرفي إلى (شلبي، المجلة الاقتصادية، 2002، ص18):

- **مخاطر ائتمانية:** تنشأ عن عدم التزام العميل بشروط التعاقد مع البنك.
- **مخاطر السيولة:** تنشأ عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.
- **مخاطر الأسعار:** تنشأ عن التغير في قيمة محافظ الأدوات المالية.
- **مخاطر النقد الأجنبي:** تنشأ عن تحركات وتقلبات أسعار الصرف.
- **مخاطر العمليات:** تنشأ عن المشاكل المتعلقة بأداء خدمات البنك للزبائن.
- **مخاطر الالتزام:** تنشأ عن الإخلال أو عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات السائدة.
- **مخاطر استراتيجية:** تنشأ عن اتخاذ قرارات خاطئة، أو سوء تنفيذ استراتيجيات البنك.
- **مخاطر السمعة:** تنشأ عن تكون صورة سيئة عن البنك لدى الرأي العام.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

4.6.2 بنود قائمة المركز المالي:

يتم تبويب بنود قائمة المركز المالي بحيث تجمع البنود المتماثلة معا للوصول إلى مجاميع فرعية ذات مغزى كما يتم الترتيب بشكل يظهر العلاقات الهامة ومجموعات البنود الثلاث المستخدمة في معادلة الميزانية: الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، ثم تقسم البنود الرئيسية إلى بنود فرعية لكي تزود المستخدم بمعلومات إضافية، إن المعيار الأكثر انتشارا لتبويب بنود قائمة المركز المالي هو تصنيفها إلى بنود متداولة وأخرى غير متداولة ويفضل أيضا عرض عناصر مجموعة البنود المتداولة وفق درجة سيولتها بدءاً بالعناصر الأكثر سيولة (حنان، 2009، ص109).

4.6.3 متطلبات الإفصاح في قائمة المركز المالي:

نص معيار المحاسبة المالية رقم (1) على وجوب الالتزام بالمتطلبات التالية عند إعداد قائمة المركز المالي (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص91):

1- يجب الإفصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي.
2- يجب أن تحتوي قائمة المركز المالي على جميع موجودات المصرف وجميع مطلوباته وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها وجميع حقوق أصحاب الملكية في المصرف.
3- لا يجوز تخفيض قيمة أحد بنود الموجودات بخصم قيمة أحد بنود المطلوبات أو العكس (التقاص) إلا إذا كان هناك متطلب شرعي أو قانوني لإجراء التقاص.
4- لا يجوز دمج البنود الهامة للموجودات أو المطلوبات أو حقوق أصحاب الاستثمار المطلقة أو حقوق الملكية دون الإفصاح عنها.
5- يجب الإفصاح عن مبالغ المخصصات المكونة لتغطية الخسائر المتوقعة.
6- يجب تجميع بنود الموجودات والمطلوبات في مجموعات وفقا لطبيعتها وترتيب عرضها في قائمة المركز المالي وفقا لدرجة السيولة النسبية لكل مجموعة، ويجب إبراز مجموع مستقل لكل من الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة وحقوق أصحاب الملكية.
7- لا يجوز تبويب مجموعات الموجودات والمطلوبات بين مجموعات متداولة ومجموعات غير متداولة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

8- يجب الإفصاح في صلب قائمة المركز المالي أو في الإيضاحات المرفقة عن الموجودات التالية مع بيان الموجودات التي استثمر فيها المصرف أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها مضافا إليها ما اشترك فيه معهم، والموجودات التي انفرد المصرف بالاستثمار فيها:

أ- النقد وما في حكمه.

ب- ذمم البيوع الآجلة وتشمل ذمم المرابحات، ذمم السلم، الاستثمار في الاستصناع.

ت- الاستثمارات في الأوراق المالية.

ث- المضاربات.

ج- المشاركات.

ح- المساهمات في رؤوس أموال منشآت.

خ- البضاعة.

د- الاستثمارات في العقارات.

ذ- الموجودات المقتناة بغرض التأجير.

ر- الموجودات الثابتة وأنواعها ومجمعات استهلاكها.

9- يجب الإفصاح عن تفاصيل حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

10- يجب الإفصاح عن أرصدة الحسابات الجارية والادخارية وغيرها.

11- يجب الإفصاح عن أرصدة المصارف والمؤسسات المالية الأخرى لدى المصرف.

4.7 قائمة الدخل:

هي أكثر القوائم أهمية ويتم فيها التقرير عن نتائج الأعمال للمشروع وتبيان قدرته الكسبية عن فترة زمنية معينة (خنفر، والمطارنة، 2009، ص29)، لقد تعددت تسميات هذه القائمة وإن كان الغرض النهائي من إعدادها هو بيان صافي الدخل أو الربح Net income (profit) المتحقق خلال الفترة المالية، ومن هذه التسميات قائمة الدخل Income Statement لكون القائمة تظهر لنا مدى قدرة الإيرادات المتحققة من العمليات التشغيلية على تغطية النفقات الضرورية لتوليد هذه الإيرادات لتحقيق صافي الدخل Net Income الذي هو الهدف الأساسي لمنشأة الأعمال، وكذلك تسمى كشف أو حساب الأرباح والخسائر Profit and Loss Account لكون الغرض من إعداد الكشف هو التوصل لصافي الربح Net

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Income أو صافي الخسارة Net Loss أما الفرق بين اصطلاح حساب وكشف فهو ينظم فقرات الإيرادات والمصروفات على شكل مدين ودائن في شكل يمثل حرف (T) (آدم، ورزق، 2000، ص428).

4.7.1 أهداف قائمة الدخل:

إن الهدف الأساسي من قائمة الدخل ومن أي قائمة مالية أخرى هو تزويد قرائها بمعلومات مفيدة لاتخاذ قرارات اقتصادية بشكل عقلاني، وأهم هذه الأهداف والقرارات بالنسبة لقائمة الدخل هي:

1- تقييم جدوى الاستثمارات وعوائدها من خلال تحديد صافي الدخل من العمليات التشغيلية لتحديد قدرة المنشأة على تحقيق الدخل وحساب هامش الربح لكل سهم.
2- تقييم كفاءة إدارة المشروع وفعاليتها من خلال تحديد قيم المصروفات والإيرادات وصافي الدخل من العمليات التشغيلية ومقارنتها بالسنوات السابقة وبمثيلاتها من الشركات.
3- تقييم مدى جدارة المشروع بالاقتراض من المصارف وجمهور المستثمرين وذلك من خلال مقارنة الدخل المتحقق خلال السنة مع السنوات السابقة والتنبؤ بقيمة الدخل للسنوات اللاحقة.
4- امكانية التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية اعتمادا على البيانات الحالية (التاريخية) باستخدام الأساليب الإحصائية المعروفة.

ولهذه الأسباب تعتبر قائمة الدخل الأهم بين مجموعة القوائم المالية، فهي مؤشر لرقم نتيجة أعمال دورة معينة وتساعد على تحديد الاتجاه لدورة تالية اعتمادا على نتائج الدورات السابقة وفق الأساليب المعروفة في علم الإحصاء (حنان، 2009، ص96).

4.7.2 مفاهيم تحديد الدخل:

يمكن إعداد قائمة الدخل على أساس مفهومين للدخل: الدخل التشغيلي والدخل الشامل، أما الدخل التشغيلي فهو المفهوم الذي يتم بموجبه عرض البنود والعناصر المتكررة خلال الفترة المالية وتستبعد بموجبه البنود غير المتكررة وغير العادية وغير المتعلقة بالنشاط الجاري بشكل وثيق كإيقاف خطوط الإنتاج أو التوزيع، وتصحيح الأخطاء المحاسبية، وتغيير السياسات المحاسبية وهي البنود التي يقوم مفهوم الدخل الشامل بعرضها والافصاح عنها بشكل تفصيلي ضمن ما يعرف بالبنود غير العادية، وينظر للبنود غير العادية طبقا لمفهوم الدخل التشغيلي

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

على أنها بنود لا ينتظر حدوثها وتكرارها في المستقبل لذا فهي لا تخضع عادة لإرادة المنشأة ولا يمكن من خلالها الحكم على كفاءة هذه الإدارة كما هو الحال في الأنشطة المتكررة والتشغيلية.

4.7.3 عناصر قائمة الدخل وتبويبها:

يجب أن الإفصاح في قائمة الدخل عن المعلومات التالية مع بيان إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمارات التي استثمر المصرف فيها أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مضافا لها ما اشترك فيه معهم وبيان إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمارات التي انفرد المصرف بالاستثمار فيها كل على حدة (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص95):

1- إيرادات ومكاسب الاستثمارات.
2- مصروفات وخسائر الاستثمارات.
3- الدخل أو الخسارة من الاستثمارات
4- عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من دخل الاستثمارات قبل استقطاع نصيب المصرف بصفته مضاربا.
5- نصيب المصرف من دخل أو خسارة الاستثمارات.
6- نصيب المصرف من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا.
7- نصيب المصرف من دخل الاستثمارات المقيدة بصفته مضاربا
8- الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر من الأنشطة الأخرى.
9- المصروفات العمومية والإدارية.
10- الدخل أو الخسارة قبل الضريبة والزكاة.
11- الزكاة والضريبة مع الافصاح عن مبلغ كل منهما.
12- صافي الدخل أو الخسارة.

4.7.4 متطلبات الإفصاح في قائمة الدخل:

حدد معيار المحاسبة المالية رقم (1) المتطلبات التي يجب على المصارف الإسلامية الالتزام بها عند إعداد قائمة الدخل وهي (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص94):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1- يجب الإفصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل.
2- يجب الإفصاح عن إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمار حسب أنوعها.
3- يجب الإفصاح عن طبيعة الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الأخرى ذات الأهمية النسبية.
4- يجب الإفصاح في قائمة الدخل أو الإيضاحات المرفقة بها عن المعلومات التالية:
   أ- إيرادات ومصروفات الاستثمارات.
   ب- الدخل أو الخسارة من الاستثمارات.
   ت- عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من دخل الاستثمارات.
   ث- نصيب المصرف من دخل أو خسارة الاستثمارات.
   ج- الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر من الأنشطة الأخرى.
   ح- المصروفات العمومية والإدارية.
   خ- الدخل أو الخسارة قبل الضريبة والزكاة.
   د- الزكاة والضريبة.
   ذ- صافي الدخل أو الخسارة.

4.8 قائمة التدفقات النقدية:

هي كشف بالمقبوضات والمدفوعات النقدية لمنشأة ما خلال فترة مالية معينة، وتقسم الأنشطة في قائمة التدفق النقدي إلى ثلاثة أقسام: التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية، التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية، والتدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (خنفر، والمطارنة، 2009، ص49).

4.8.1 أهداف قائمة التدفقات النقدية:

إن الهدف الرئيسي من إعداد قائمة التدفقات النقدية هو تزويد المستخدمين وأصحاب الصلة بالمعلومات المتعلقة بالمقبوضات والمدفوعات النقدية للمنشأة خلال فترة زمنية معينة، كما يمكن لهؤلاء المستخدمين ومن خلال قائمة التدفقات النقدية تحقيق الأهداف التالية (خنفر، والمطارنة، 2009، ص196):

1- الحصول على المعلومات المتعلقة بالأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية على أساس نقدي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2- تقييم قدرة المنشأة على تحقيق الأرباح ومقابلة متطلبات الاستثمار والتوسع ومتطلبات سداد الالتزامات.

3- تحديد مصادر الاختلاف بين صافي الدخل وصافي التدفقات النقدية.

4- تقييم التدفقات النقدية التاريخية والحالية والتنبؤ بالتدفقات المستقبلية.

4.8.2 مكونات قائمة التدفقات النقدية:

حتى تتحقق الأهداف المرجوة من إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن هذه القائمة تضم كل العمليات المتعلقة بالمقبوضات والمدفوعات النقدية، ويتم تصنيفها ضمن ثلاثة أنشطة هي: التشغيلية، الاستثمارية، والتمويلية، والهدف من هذا التصنيف هو تسهيل عملية القراءة والتحليل والاستنتاج (خنفر، والمطارنة، 2009، ص196).

أ- الأنشطة التشغيلية:

يكتسب هذا القسم من قائمة التدفقات النقدية أهمية خاصة حيث تعبر الأنشطة التشغيلية أهم نشاط منتج للإيراد في المنشأة، لذا فإن الأنشطة التشغيلية هنا ستضم الآثار النقدية للعمليات التي تدخل في تحديد صافي الدخل خلال الفترة المالية ومنها:

- المقبوضات والمدفوعات النقدية الناتجة عن بيع وشراء السلع أو تقديم الخدمات.
- المقبوضات النقدية من العمولات والإيرادات الأخرى.
- المدفوعات النقدية للموظفين والعاملين.
- المدفوعات النقدية من الفوائد والضرائب.

ب- الأنشطة الاستثمارية:

تضم الأنشطة الاستثمارية الآثار النقدية للعمليات المتعلقة بموارد وممتلكات المنشأة المستخدمة في توليد الإيرادات والدخل خلال الفترة المالية أو في المستقبل، ومن أمثلة ذلك:

- المدفوعات النقدية لشراء الأصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة والأصول طويلة الأجل الأخرى.
- المدفوعات النقدية على شكل سلف وقروض، وتلك المدفوعة لامتلاك الاستثمارات.
- المقبوضات النقدية الناشئة عن بيع الأصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة والأصول طويلة الأجل الأخرى.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- المقبوضات الناشئة عن بيع الاستثمارات وتحصيل القروض والسلف.

ج- الأنشطة التمويلية:

تتضمن التمويلية كل التدفقات النقدية الداخلة والخارجة للمنشأة والمتعلقة بمصادر التمويل الداخلية (حقوق الملكية) ومصادر التمويل الخارجية (الالتزامات) ومن الأمثلة على هذه الأنشطة التمويلية:

- المقبوضات النقدية من إصدار أسهم جديدة أو سندات جديدة.
- المقبوضات النقدية الناشئة عن الحصول على قروض مالية قصيرة أو طويلة الأجل.
- المدفوعات النقدية عن سداد قروض أو سندات.
- توزيعات أرباح الأسهم النقدية على مساهمي المنشأة.

4.8.3 متطلبات الإفصاح في قائمة التدفقات:

حدد معيار المحاسبة المالية رقم (1) المتطلبات التي يجب الالتزام بها عند إعداد المصارف لقائمة التدفقات النقدية ومن أهم هذه المتطلبات (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص96):

1- يجب الإفصاح عن الفترة التي تشملها قائمة التدفقات النقدية.
2- يجب أن تميز القائمة بين التدفقات الناتجة من العمليات والتدفقات الناتجة من الاستثمار والتدفقات الناتجة من التمويل والإفصاح عن عناصر كل فئة منها.
3- يجب الإفصاح عن صافي الزيادة أو النقص في النقد وقيمة النقد في أول وآخر المدة.
4- يجب الإفصاح عن السياسة المحاسبية المتبعة في تحديد النقد وما في حكمه.

4.9 قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية:

تمثل قائمة تغيرات حقوق الملكية حلقة الربط بين قائمة الدخل وبين قائمة المركز المالي، ولكن تتعدد مصادر التغيرات في حقوق الملكية بحيث يتطلب الأمر تخصيص قائمة مستقلة للإفصاح عن التغيرات المختلفة إلى جانب التغير الناجم عن قائمة الدخل في صورة أرباح أو خسائر الدورة المالية، ولقد ألزمت المعايير الدولية والمعايير الإسلامية بإعداد هذه القائمة باعتبارها جزءا من القوائم المالية الأساسية (حنان، 2009، ص123).

تهدف قائمة التغير في حقوق الملكية إلى تقديم معلومات مفيدة عن مصادر التغير في

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

عناصر المركز المالي.

وتنبع أهمية قائمة التغير في حقوق الملكية من ربطها لقائمة الدخل وقائمة المركز المالي، فتفصح عن التغير الناجم عن قائمة الدخل متمثلاً في صورة أرباح أو خسائر الدورة المالية وما ينجم عنه من تغير في الأرباح المحتجزة، كما تقوم برصد التيارات التي تؤثر على بنود حقوق الملكية من أول الدورة المالية وصولاً إلى حقوق الملكية في آخر الدورة، لذلك فإن قائمة التغيرات في حقوق الملكية هي نوع من قوائم التدفقات (حنان، 2003، ص292).

4.9.1 مصادر التغيرات في حقوق الملكية:

إن تحديد مصادر التغيرات في حقوق الملكية يتطلب رصد التيارات التي تؤثر على بنود حقوق الملكية من أول الدورة المالية وصولا إلى حقوق الملكية في آخر الدورة المالية، وتتكون حقوق الملكية من العناصر الثلاثة التالية (حنان، 2009، ص123):

1- رأس المال المدفوع.
2- رأس المال المكتسب أو الأرباح المحتجزة.
3- رأس المال المحتسب.

أ- التغيرات في رأس المال المدفوع:

يتكون رأس المال المدفوع من العناصر التالية: رأس المال القانوني والذي يمثل القيمة الاسمية للأسهم أو قيمة الحصص، ورأس المال الإضافي والذي يشمل علاوة أو خصم إصدار الأسهم، والهبات الرأسمالية وأسهم الخزينة، وتشمل التغيرات في رأس المال المدفوع زيادة رأس المال بالاستثمارات الإضافية التي يقدمها الملاك في صورة نقدية أو عينية أو تسديد لبعض التزامات المنشأة، كما يتم تخفيض رأس المال عن طريق التوزيعات النقدية من الأرباح المحتجزة أو بشراء أسهم الخزانة.

ب- التغيرات في رأس المال المكتسب أو الأرباح المحتجزة:

إن التغيرات في هذا القسم من حقوق الملكية تعود إلى ثلاثة مصادر على النحو التالي:

1- رصيد الأرباح المحتجزة أو الدورة وتعديله بتسويات السنوات السابقة.
2- توزيعات الأرباح على الملاك أو المساهمين خلال الدورة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3- صافي الدخل الشامل أو الخسارة حسبما تظهره قائمة دخل الدورة الجارية.

علماً أن توزيعات الأرباح تتم إما نقداً أو عيناً، وفي كلتا الحالتين تؤثر هذه التوزيعات على إجمالي حقوق الملكية.

ج- التغيرات في رأس المال المحتسب:

إن أهم التغيرات في رأس المال المحتسب تكون ناتجة عن الأسباب التالية:

1- مكاسب أو خسائر إعادة التقدير.
2- مكاسب أو خسائر الحيازة غير المحققة.
3- مكاسب أو خسائر ترجمة أرصدة العملات الأجنبية المتوافرة في نهاية الدورة.

4.9.2 متطلبات الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية:

حدد معيار المحاسبة المالية رقم (1) البيانات التي يجب أن يفصح عنها في قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية أو الأرباح المبقاة ومن أهم هذه البيانات:

1- يجب الإفصاح عن الفترة التي تشملها قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية أو الأرباح المبقاة.
2- يجب الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية عما يلي:
   أ- رأس المال المدفوع والاحتياطي والاحتياطيات الاختيارية الأخرى والأرباح المبقاة في بداية الفترة.
   ب- استثمارات حقوق الملكية في بداية الفترة.
   ت- صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة.
   ث- التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة.
   ج- الزيادة أو النقص في الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى خلال الفترة.
   ح- رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة نهاية الفترة.
3- يجب الإفصاح في قائمة الأرباح المبقاة عن:
   أ- الأرباح المبقاة بداية الفترة.
   ب- صافي الدخل أو الخسارة للفترة المالية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ت- التحويلات إلى الاحتياطيات خلال الفترة.

ث- التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة.

ج- الأرباح المبقاة في نهاية الفترة.

4.10 قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة:

ميز البيان رقم (1) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بين حسابات المضاربة المطلقة (حسابات الاستثمار المطلقة) وحسابات المضاربة المقيدة، حيث أورد حسابات الاستثمار المطلقة كأحد مصادر الأموال في قائمة المركز المالي للمصرف، أما حسابات الاستثمار المقيدة فعالجها محاسبيا خارج القوائم المالية للمصرف باعتبارها وحدة محاسبية مستقلة، لذا فقد قرر البيان إعداد قائمة خاصة بها تحتوي على مصادر هذه الأموال واستخداماتها ونتيجة هذا الاستخدام معا (سمحان، ومبارك، 2011، ص402).

وحسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح التي يشار إليها عادة بـ(حسابات الاستثمار) هي وعاء من الأموال المستثمرة لدى مؤسسة مالية إسلامية على أساس المضاربة، حيث يعتبر أصحاب حسابات الاستثمار رب المال كما تعتبر مؤسسات الخدمات المالية مضاربا، وتصنف إلى نوعين حسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة، حيث يكون استخدام المؤسسات المالية للأموال في الاستثمارات المقيدة خاضعا لشروط الاستثمار التي تحددها المؤسسة أو التي تتفق عليها المؤسسة مع أصحاب الحسابات، بينما في الاستثمارات المطلقة يكون للمؤسسة المالية مطلق الصلاحية في اتخاذ قرارات الاستثمار(مجلس الخدمات المالية،2011، ص3).

4.10.1 متطلبات الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة:

نظرا لخصوصية الاستثمارات المقيدة فقد ألزم معيار المحاسبة المالية رقم (1) المصارف الإسلامية بإعداد قائمة خاصة تظهر التغيرات التي تطرأ على هذه الاستثمارات خلال الفترة المالية بحيث توضح القائمة البيانات التالية (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص96):

1- يجب الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.

2- يجب الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة بين حسابات الاستثمار المقيدة وفقا لمصادر تمويلها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3- يجب الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة عن المعلومات التالية:

أ- رصيد الاستثمارات المقيدة في بداية الفترة.

ب- الإضافات أو إصدارات الوحدات الاستثمارية خلال الفترة.

ت- السحوبات أو الوحدات الاستثمارية المستردة خلال الفترة.

ث- نصيب المصرف بصفته مضاربا من أرباح الاستثمار.

ج- أرباح أو خسائر الاستثمار المقيد خلال الفترة.

ح- رصيد الاستثمارات المقيدة نهاية الفترة.

4- يجب الإفصاح في الإيضاحات حول قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة عن المعلومات التالية:

أ- طبيعة العلاقة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة بصفته مضاربا أو وكيلا.

ب- الحقوق والالتزامات المرتبطة بأنواع الحسابات أو الوحدات الاستثمارية المختلفة.

4.11 قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة:

يتم إعداد هذه القائمة عادة في المصارف الإسلامية التي تقوم بجمع أموال الزكاة من المتعاملين مع البنك بالإضافة إلى زكاة أرباح الاستثمارات وأصحاب حقوق الملكية وغيرها.

إن العمل المصرفي الإسلامي يستند في أسسه المفاهيمية والمنهجية، إلى نظرة الشريعة الإسلامية للمال بوصفه ملكاً لله تعالى وأن الإنسان مستخلف فيه ، ولذلك لا يجوز للمستخلف أن يتصرف فيه إلا وفق إرادة المالك الحقيقي وهو الله عز وجل فالعمل المصرفي الإسلامي هو أولاً وقبل كل شيء صورة من صور العبادة والالتزام الذي يتقرب فيه الإنسان من ربه عن طريق التقيد بالأوامر والنواهي ، فالمصارف الإسلامية إنما جاءت لتشبع حاجة المسلم الملتزم إلى الخدمات والمعاملات المصرفية والاستثمارية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة (وهيب، 2006، ص4)، ولكون الزكاة ركناً من أركان الإسلام الخمسة فقد توجب على المصارف الإسلامية أن تحدد سياسة احتساب وعاء الزكاة سواء فيما يخص أرباح حسابات الاستثمار أو ما يخص أرباح أصحاب حقوق الملكية وللمصرف حرية اختيار السياسة التي يرغب بها سواء باحتساب وعاء الزكاة وإخراجها بنفسه أو بترك عملية احتساب وإخراج الزكاة لأصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق الملكية لكي يقوموا بذلك بأنفسهم بشرط أن يتم الإفصاح عن ذلك

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

في قائمة خاصة تسمى قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات في حال تولي المصرف بنفسه مسئولية احتساب وإخراج الزكاة، حيث توضح هذه القائمة المصادر التي يمول منها صندوق الزكاة والمصارف التي يتم صرفها فيها، أما في حال عدم قيام المصرف بتولي هذه المهمة وتركها لأصحاب الاستثمارات وأصحاب حقوق الملكية فيجب على المصرف أن يفصح عن ذلك صراحةً في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

4.11.1 متطلبات الإفصاح في قائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة:

حدد معيار المحاسبة المالية رقم (1) أربعة نقاط أساسية يجب على المصارف الإسلامية الالتزام بها عند إعداد قائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة وذلك في حال قيام المصرف بجمع وإخراج الزكاة نيابة عن أصحاب حقوق الملكية أو أصحاب حسابات الاستثمار وهي التالية (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص98):

1- يجب الإفصاح عن الفترة التي تشملها قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات.
2- يجب الإفصاح عما إذا كان المصرف يقوم بإخراج الزكاة نيابة عن أصحاب حقوق الملكية، وعما إذا كان المصرف يقوم بجمع وتوزيع الزكاة نيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى.
3- يجب الإفصاح عن المصادر الأخرى لأموال صندوق الزكاة والصدقات.
4- يجب الإفصاح عن أموال الزكاة التي قام المصرف بتوزيعها والإفصاح عن مصارفها، وكذلك الإفصاح عن أموال الزكاة التي لم يقم المصرف بتوزيعها في نهاية الفترة المالية.

4.12 قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض:

تشمل العناصر الأساسية لهذه القائمة: القرض، ومصادر أموال صندوق القرض، واستخدام أموال صندوق القرض خلال فترة معينة ورصيد الأموال الباقية في الصندوق في تاريخ معين، وفيما يلي تعريف هذه العناصر (دار المشورة، http://www.darelmashora.com/download.ashx?docid=1862):

يقصد بالقرض حسب التعريف الفقهي، دفع مال لمن ينتفع به ويرد مثله، دون زيادة مشروطة (بدون فوائد) والقرض هو من قبيل المعروف. وقد ينظم المصرف صندوقا للإقراض إسهاما منه في الأنشطة الاجتماعية التي تحددها إدارة المصرف.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وتعرف مصادر أموال صندوق القرض بأنها هي مقدار الزيادة في الأموال المتاحة خلال فترة زمنية معينة للإقراض، والأموال التي يتيحها لصندوق القرض أصحاب حقوق ملكية المصرف، أو مصادر داخلية مثل الأموال الناتجة من تحصيل القروض خلال فترة زمنية معينة، أو الايداعات التي يودعها العملاء في صندوق القرض سواء كانوا سيستردونها أو قد تبرعوا بها للصندوق.

ويقصد باستخدامات أموال صندوق القرض مقدار النقص في الأموال المتاحة خلال فترة زمنية معينة للإقراض وقد تشمل هذه الاستخدامات القروض الجديدة التي اعتمدتها إدارة المصرف، واسترجاع أموال الحسابات الجارية التي أتيحت للإقراض لفترة مؤقتة.

أما رصيد الأموال الباقي في صندوق القرض فيقصد به مبالغ القروض الممنوحة وكذلك أموال الصندوق التي لم يتم إقراضها أو استخدامها لأغراض أخرى.

4.12.1 متطلبات الإفصاح في قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن:

حدد معيار المحاسبة المالية رقم (1) خمسة عناصر أساسية يجب الإفصاح عنها في قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض وهي (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص99):

1- يجب الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها القائمة.
2- يجب الإفصاح عن رصيد القروض الممنوحة ورصيد الأموال المتاحة للإقراض في بداية الفترة المالية.
3- يجب الإفصاح عن مبالغ ومصادر الزيادة في أموال صندوق القرض خلال الفترة المالية حسب أنواعها.
4- يجب الإفصاح عن استخدامات أموال صندوق القرض حسب طبيعتها.
5- يجب الإفصاح عن رصيد القروض الممنوحة ورصيد الأموال المتاحة للإقراض في نهاية الفترة المالية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

4.13 الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية:

تعتبر الإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية جزءا لا يتجزأ منها ومتممة لها ولا تقرأ القوائم المالية إلا بها حيث لا يستقيم فهمها إلا بهذه الإيضاحات وتحتوي على السياسات المحاسبية المتبعة والشكل القانوني للشركة والشركاء وكافة البيانات الهامة في معرفة تكوين الشركة وتأسيسها وكذلك إيضاحات عن طبيعة نشاط الشركة وتحليل مفصل للأرقام الموجودة في صلب القوائم المالية مثل المدينون والدائنون والمخزون والموجودات الثابتة والمتداولة وكذلك الالتزامات طويلة الأجل وقصيرة الأجل وحقوق الشركاء والأرصدة المدينة والدائنة وغيرها (http://alphabeta.argaam.com/article/detail/89681).

وتعتبر الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية جزءاً مهماً من القوائم المالية بسبب احتوائها على تفاصيل لأرقام تظهر بشكل إجمالي في القوائم المالية، (جريدة الاقتصادية، http://www.aleqt.com/2006/09/24/article_6500.html)، ويجب أن تظهر في نهاية كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية عبارة "تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (...) إلى رقم (...) جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية" كما يجب أن تعرض الإيضاحات مباشرة بعد آخر قائمة من القوائم المالية (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص83).

4.13.1 متطلبات الإفصاح في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية:

من أهم الإيضاحات المفصح عنها وفق معيار المحاسبة المالية رقم (1) المعلومات الأساسية للمصرف، طبيعة النشاط، السياسات المحاسبية، عملة القياس، التقديرات المحاسبية، القيود الإشرافية الاستثنائية، المكاسب والخسائر المحتملة، الكسب أو الصرف غير المشروع، الأحداث اللاحقة، تركيز مخاطر موجودات المصرف، والارتباطات المالية الملزمة، طريقة توزيع الأرباح وتصحيح الأخطاء في القوائم المالية للفترات السابقة (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، ص84).

وتعتبر هذه الإيضاحات هامة جدا لمستخدمي القوائم المالية حيث أنها تعطي المستخدم فكرة عامة عن المصرف وطبيعته والأسس التي تم الاعتماد عليها في إعداد القوائم المالية كما أنها توضح للمستخدم الكثير من البيانات التي لم تدرج في القوائم المالية أو تم إدراجها في القوائم المالية بشكل موجز وتحتاج إلى توضيح لكي لا يتم إساءة فهمها من قبل المستخدم.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الخامس: المصارف الإسلامية ومتطلبات العرض والإفصاح

5.1 مقدمة

5.2 منهجية الدراسة

5.3 أدوات الدراسة

5.4 مجتمع الدراسة

5.5 مصادر جمع البيانات

5.6 تطبيق أداة الدراسة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5.1 مقدمة:

يتناول هذا الفصل وصفا لمجتمع الدراسة، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة لجمع البيانات وتحليلها، ومصادر جمع تلك البيانات، كما يتضمن هذا الفصل وصفا للإجراءات التي قام بها الباحث لإعداد وتطبيق أدوات الدراسة، وأخيرا النتائج التي تم التوصل إليها بعد تطبيق أداة الدراسة.

5.2 منهجية البحث:

يتم اتباع المنهج الوصفي للجانب النظري للدراسة لتوضيح المفاهيم والأفكار التي سيدور حولها البحث أما الجانب التطبيقي فسيتم اعتماد الأسلوب التحليلي حيث يتم تصميم قائمة بأهم متطلبات الإفصاح وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم (1) ومن ثم سيقوم الباحث بدراسة التقارير السنوية للمصارف الإسلامية الفلسطينية لمدة ثلاث سنوات وتطبيق أداة الدراسة التي تم تصميمها على تلك التقارير والتحقق من توافر تلك المتطلبات في القوائم المالية، وتحديد مدى توافقها مع معيار المحاسبة المالية رقم (1)، بالإضافة إلى إجراء مقابلات مع بعض المسئولين في المصرفين محل الدراسة للحصول على بعض المعلومات والإيضاحات المتعلقة بالدراسة.

5.3 أدوات الدراسة:

تم تصميم قائمة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) والتي لها علاقة بفرضيات الدراسة ومن ثم مراجعة التقارير المالية لمجتمع الدراسة والتحقق من توافر تلك المتطلبات في هذه التقارير والوقوف على النقاط التي لم يتم الالتزام بها وأسباب ذلك، كما تم إجراء بعض المقابلات مع المسئولين في المصرفين محل الدراسة للحصول على البيانات التي لم تتوفر بالتقارير المالية وتوضيحات وتفسيرات للبيانات المنشورة في التقارير المالية.

5.4 مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين والمدرجة في بورصة فلسطين وهي عبارة عن مصرفان هما البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5.4.1 البنك الإسلامي العربي:

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1964، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين بتاريخ 8 كانون الثاني 1995.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها تسعة فروع ومكتب واحد.

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 50 مليون دولار أمريكي، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى نهاية عام 2013 مبلغ 48,719,588 دولار أمريكي بقيمة إسمية دولار واحد لكل سهم.

بلغ عدد موظفي البنك 264 و313 موظفا كما في نهاية عام 2013 و2014 على التوالي.

وتخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هيئة الفتوى بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية. (البنك الإسلامي العربي،2014)

5.4.2 البنك الإسلامي الفلسطيني:

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة في مدينة غزة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929، وسجلت لدى مراقب الشركات في فلسطين بتاريخ 16 كانون الأول 1995، تم خلال عام 2009 نقل المقر الرئيسي للبنك من مدينة غزة إلى مدينة رام الله.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1997، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة رام الله وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها سبعة عشر فرعا ومكتبين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 100 مليون دولار أمريكي، فيما بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 50 مليون دولار أمريكي بقيمة إسمية دولار واحد لكل سهم.

بلغ عدد موظفي البنك 397 و461 موظفا كما في نهاية عام 2013 و2014 على التوالي. (البنك الإسلامي الفلسطيني،2014)

5.5 مصادر جمع البيانات:

اعتمد الباحث على مصدرين أساسيين للمعلومات أثناء إعداده لهذه الدراسة وهما:

المصادر الأولية والمصادر الثانوية.

5.5.1 المصادر الثانوية:

وهي المصادر التي اعتمد عليها الباحث في إعداده للجانب النظري من الدراسة وتتمثل هذه المصادر في الكتب والدوريات والمجلات والأبحاث والرسائل العلمية والمقالات والتقارير والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة بالإضافة إلى البحث في شبكة الانترنت.

5.5.2 المصادر الأولية:

نظرا لعدم كفاية المصادر الثانوية في تغطية الدراسة بشكل كامل وعدم قدرتها على تزويد الدراسة بالمعلومات الدقيقة المرتبطة بموضوع الدراسة فقد قام الباحث بتصميم قائمة تحتوي على أهم المتطلبات الواجب على المصارف الإسلامية الالتزام بها عند إعدادها للقوائم المالية وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم (1) وقد تم تقسيم تلك المتطلبات وفقا لارتباطها بفرضيات الدراسة وبلغ عدد بنود تلك المتطلبات ثلاثون بندا، ومن ثم قام الباحث بتطبيق تلك القائمة على مجتمع الدراسة للتحقق من التزامهم بتلك المتطلبات.

وبالإضافة إلى ذلك فقد قام الباحث بإجراء مقابلات مع بعض المسؤولين في المصارف الخاضعة للدراسة للحصول على المعلومات التي لم تتوفر في التقارير المالية والحصول على بعض الإيضاحات والتفسيرات للمعلومات المنشورة في التقارير المالية والحصول على إجابات لتساؤلات الباحث حول نتائج تطبيق أداة الدراسة وتعليق هؤلاء المسؤولين على تلك النتائج.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5.6 تطبيق أداة الدراسة:

تم تطبيق أداة الدراسة على القوائم المنشورة من قبل البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني خلال السنوات الثلاث الماضية، حيث أن فترة الثلاث سنوات في اعتقاد الباحث مناسبة وكافية للحصول على نتائج دقيقة وواقعية للدراسة.

فيما يلي نتائج تطبيق أداة الدراسة على المصرفين محل الدراسة:

5.6.1 حالة البنك الإسلامي العربي

جدول (5.1): مدى التزام البنك الإسلامي العربي بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) خلال الفترة 2012-2014

البيان	السنة			ملاحظات
	2012	2013	2014	
الفقرة الأولى: الالتزام بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة المالية رقم (1).				
1- إعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية	✓	✓	✓	لم يقم البنك بإعداد قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن في السنوات الثلاث وبذلك تبلغ نسبة الالتزام بهذا المتطلب حوالي 90%.
2- إعداد القوائم المالية بشكل مقارن مع الفترة السابقة	✓	✓	✓	
3- تقريب المبالغ في القوائم لأقرب وحدة نقدية	✓	✓	✓	
4- تصميم وتبويب وعرض القوائم بشكل واضح ومفهوم	✓	✓	✓	
5- ترقيم صفحات القوائم والإيضاحات ترقيما متسلسلا	✓	✓	✓	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

6- الإشارة إلى الإيضاحات أسفل كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية.	✓	✓	×	لم يقم البنك بالإشارة إلى الإيضاحات أسفل القوائم المالية في سنة 2014 رغم قيامه بذلك في السنوات السابقة.
7- الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف	✓	✓	✓	
8- الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي	✓	✓	✓	
9- الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة	✓	✓	✓	
الفقرة الثانية: الإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف.				
10- الإفصاح عن تركيز الاستثمارات في قطاع اقتصادي معين	✓	✓	✓	
11- الإفصاح عن تركيز الاستثمارات لدى أحد العملاء بما في ذلك المصارف أو المؤسسات المالية الأخرى	✓	✓	✓	
12- الإفصاح عن تركز الاستثمارات في إحدى المناطق الجغرافية	✓	✓	✓	
13- الإفصاح عن تركز الاستثمارات خارج البلاد	✓	✓	✓	
14- الإفصاح عن تركيز مصادر حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها والحسابات الأخرى حسب أنواعها	✓	✓	✓	
15- الإفصاح عن مخاطر الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية	✓	✓	✓	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

16- الإفصاح عن الموجودات المخصصة لأغراض محددة أو المستخدمة كضمان لالتزامات المصرف	✓	✓	✓	
الفقرة الثالثة: الإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها				
17- الإفصاح عن توزيع الموجودات وفقا لمدد استحقاقها من تاريخ الميزانية	✓	✓	✓	
18- التمييز بين النقد والموجودات الأخرى عند الإفصاح عن مدد الاستحقاق	✓	✓	✓	
19- الإفصاح عن توزيع حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها والحسابات الأخرى وفقا لمدد استحقاقها	✓	✓	✓	
الفقرة الرابعة: الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي.				
20- الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يكون لها تأثير هام على المركز المالي	✓	✓	✓	
21- الإفصاح عن الارتباطات المالية الملزمة غير المنفذة في تاريخ قائمة المركز المالي	×	×	×	لم يفصح البنك ما إذا كان هناك ارتباطات ملزمة غير منفذة في تاريخ الميزانية تحتاج إلى إفصاح أم لا.
22- الإفصاح عن الالتزامات المحتملة غير المثبتة في قائمة المركز المالي	✓	✓	✓	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفقرة الخامسة: الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية				
23- الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ويشمل ذلك وصف التغيير ومبرراته	✓	✓	✓	
24- الإفصاح عن أثر التغيير في السياسات المحاسبية على صافي الدخل للفترة الحالية والفترة السابقة بغرض المقارنة	✓	✓	✓	ذكر البنك في تقاريره السنوية أنه لا يوجد أثر للتغير في السياسات المحاسبية على نشاط البنك أو مركزه المالي.
25- الإفصاح بأن القوائم المالية للفترات السابقة قد تم تعديلها نتيجة للتغيير في السياسة المحاسبية	✓	✓	✓	
26- الإفصاح عن أثر التغيير في السياسة المحاسبية على نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الدخل أو الخسارة وعلى صافي الدخل أو الخسارة للفترة الحالية والفترة السابقة	✓	✓	✓	أفصح البنك أن التغيرات في السياسات بشكل عام لم تؤثر على المركز المالي أو النشاط.
27- الإفصاح عن تأثير كل تغيير في سياسة محاسبية على حدة إذا كان هناك تغيير في أكثر من سياسة.	✓	✓	✓	أفصح البنك أن التغيرات في السياسات بشكل عام لم تؤثر على المركز المالي أو النشاط.
الفقرة السادسة: الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة (غير الروتينية)				
28- الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة ويشمل ذلك وصف التغيير ومبرراته	✓	✓	✓	أفصح البنك عن عدم وجود أي بنود للتقديرات غير المعتادة في السنوات الثلاث.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

29- الإفصاح عن أثر التغيير في التقديرات المحاسبية غير المعتادة على صافي الدخل للفترة الحالية	✓	✓	✓	أفصح البنك عن عدم وجود أي بنود للتقديرات غير المعتادة في السنوات الثلاث.
30- الإفصاح عن أثر التغيير في التقديرات المحاسبية على نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الدخل أو الخسارة وعلى صافي الدخل أو الخسارة للفترة الحالية	✓	✓	✓	أفصح البنك عن عدم وجود أي بنود للتقديرات غير المعتادة في السنوات الثلاث.

يلاحظ من القائمة السابقة أن البنك الإسلامي العربي التزم في عامي 2012 و2013 بتسعة وعشرون من أصل ثلاثون بندا من متطلبات الافصاح الخاضعة للدراسة أي ما نسبته 96% من المتطلبات الواجب الإفصاح عنها ولم يلتزم بالإفصاح في العامين المذكورين عن متطلب واحد من تلك المتطلبات وهو الإفصاح عن الارتباطات المالية الملزمة غير المنفذة في تاريخ قائمة المركز المالي.

أما في عام 2014 فقد ازداد عدد البنود التي لم يفصح عنها إلى اثنان حيث لم يقم البنك بالإشارة إلى الإيضاحات أسفل صفحات القوائم المالية رغم قيامه بذلك في السنوات السابقة، وقد أفاد مدير الدائرة المالية بالبنك إلى أن ذلك يرجع إلى خطأ غير مقصود من قبل المصمم الذي قام بتصميم التقرير السنوي للبنك[1].

[1] مقابلة مع مدير الدائرة المالية بالبنك الإسلامي العربي بتاريخ 2015/05/18

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5.6.2 حالة البنك الإسلامي الفلسطيني

جدول (5.2): مدى التزام البنك الإسلامي الفلسطيني بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) خلال الفترة 2012-2014

البيان	السنة			ملاحظات
	2012	2013	2014	
الفقرة الأولى: الالتزام بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة المالية رقم (1).				
1- إعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية	✓	✓	✓	لم يقم البنك بإعداد قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن وقائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة للسنوات الثلاث وبذلك تبلغ نسبة التزامه بهذا المتطلب حوالي 78%.
2- إعداد القوائم المالية بشكل مقارن مع الفترة السابقة	✓	✓	✓	
3- تقريب المبالغ في القوائم لأقرب وحدة نقدية	✓	✓	✓	
4- تصميم وتبويب وعرض القوائم بشكل واضح ومفهوم	✓	✓	✓	
5- ترقيم صفحات القوائم والإيضاحات ترقيما متسلسلا	✓	✓	✓	
6- الإشارة إلى الإيضاحات أسفل كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية.	×	✓	✓	لم يقم البنك بالإشارة إلى الإيضاحات أسفل القوائم المالية في سنة 2012، أما في عامي 2013 و2014 فقد تم الإشارة إلى الإيضاحات أسفل جزء من القوائم المالية وليس جميعها.
7- الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف	✓	✓	✓	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

8- الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي	✓	✓	✓	
9- الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة	✓	✓	✓	
الفقرة الثانية: الإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف.				
10- الإفصاح عن تركيز الاستثمارات في قطاع اقتصادي معين	✓	✓	✓	
11- الإفصاح عن تركيز الاستثمارات لدى أحد العملاء بما في ذلك المصارف أو المؤسسات المالية الأخرى	✓	✓	✓	
12- الإفصاح عن تركز الاستثمارات في إحدى المناطق الجغرافية	✓	✓	✓	
13- الإفصاح عن تركز الاستثمارات خارج البلاد	✓	✓	✓	
14- الإفصاح عن تركيز مصادر حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها والحسابات الأخرى حسب أنواعها	✓	✓	✓	
15- الإفصاح عن مخاطر الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية	✓	✓	✓	
16- الإفصاح عن الموجودات المخصصة لأغراض محددة أو المستخدمة كضمان لالتزامات المصرف	✓	✓	✓	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفقرة الثالثة: الإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها				
17- الإفصاح عن توزيع الموجودات وفقا لمدد استحقاقها من تاريخ الميزانية	✓	✓	✓	
18- التمييز بين النقد والموجودات الأخرى عند الإفصاح عن مدد الاستحقاق	✓	✓	✓	قام البنك بدمج النقد مع الأرصدة لدى سلطة النقد التي تستحق خلال شهر.
19- الإفصاح عن توزيع حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها والحسابات الأخرى وفقا لمدد استحقاقها	✓	✓	✓	قام البنك بالإفصاح عن جميع حسابات العملاء ضمن فئة الحسابات المستحقة خلال شهر.
الفقرة الرابعة: الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي.				
20- الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يكون لها تأثير هام على المركز المالي	✓	✓	✓	
21- الإفصاح عن الارتباطات المالية الملزمة غير المنفذة في تاريخ قائمة المركز المالي	✓	✗	✗	لم يفصح البنك ما إذا كان هناك ارتباطات ملزمة غير منفذة في تاريخ الميزانية تحتاج الإفصاح أم لا عن السنوات 2013 و2014.
22- الإفصاح عن الالتزامات المحتملة غير المثبتة في قائمة المركز المالي	✓	✓	✓	
الفقرة الخامسة: الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية				
23- الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ويشمل ذلك وصف التغيير ومبرراته	✓	✓	✓	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

24- الإفصاح عن أثر التغيير في السياسات المحاسبية على صافي الدخل للفترة الحالية والفترة السابقة بغرض المقارنة	✓	✓	✓	ذكر البنك في تقاريره السنوية أنه لا يوجد أثر للتغير في السياسات المحاسبية على نشاط البنك أو مركزه المالي.
25- الإفصاح بأن القوائم المالية للفترات السابقة قد تم تعديلها نتيجة للتغيير في السياسة المحاسبية	✓	✓	✓	ذكر البنك في تقاريره السنوية أنه لا يوجد أثر للتغير في السياسات المحاسبية على نشاط البنك أو مركزه المالي.
26- الإفصاح عن أثر التغيير في السياسة المحاسبية على نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الدخل أو الخسارة وعلى صافي الدخل أو الخسارة للفترة الحالية والفترة السابقة	✓	✓	✓	أفصح البنك أن التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام لم تؤثر على المركز المالي أو النشاط.
27- الإفصاح عن تأثير كل تغيير في سياسة محاسبية على حدة إذا كان هناك تغيير في أكثر من سياسة.	✓	✓	✓	
الفقرة السادسة: الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة (غير الروتينية)				
28- الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة ويشمل ذلك وصف التغيير ومبرراته	✓	✓	✓	ذكر البنك في مقابلة مع مديره المالي بأنه ليم يتم خلال الفترات المالية السابقة تنفيذ عمليات غير روتينية أو لا تقع ضمن نشاط المصرف الرئيسي[2].
29- الإفصاح عن أثر التغيير في التقديرات المحاسبية غير المعتادة على صافي الدخل للفترة الحالية	✓	✓	✓	

[2] مقابلة مع مدير الدائرة المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني بتاريخ 2015/05/17.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

30- الإفصاح عن أثر التغيير في التقديرات المحاسبية غير المعتادة على نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الدخل أو الخسارة وعلى صافي الدخل أو الخسارة للفترة الحالية	✓	✓	✓	

يلاحظ من القائمة السابقة أن البنك الإسلامي الفلسطيني لم يقم بإجراء تغييرات جوهرية على طريقة إعداد القوائم المالية أو على البيانات التي تم الإفصاح عنها حيث التزم في عام 2012 بتسعة وعشرون من أصل ثلاثون بندا من متطلبات الافصاح الخاضعة للدراسة أي ما نسبته 96% من المتطلبات الواجب الإفصاح عنها ولم يلتزم بالإفصاح في السنة المذكورة عن متطلب واحد من تلك المتطلبات وهو الإشارة إلى الإيضاحات أسفل كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية، أما في عامي 2013 و2014 فقد التزم البنك بالإشارة إلى الإيضاحات أسفل جزء من القوائم المالية وليس جميعها

أما في عامي 2013 و2014 فقد حافظ البنك على نسبة الالتزام رغم تغير البند الذي لم يلتزم به حيث التزم بالإشارة إلى الإيضاحات أسفل كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية بينما لم يلتزم ببند آخر وهو بند الإفصاح عن الالتزامات المالية الملزمة غير المستحقة حتى تاريخ الميزانية وقد ذكر البنك أنه لا يوجد ارتباطات ملزمة غير منفذة في تاريخ قائمة المركز المالي للعامين 2013 و2014[3].

[3] مقابلة مع مدير الدائرة المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني بتاريخ 2015/05/17.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5.6.3 مقارنة بين المصرفين

جدول (5.3): قائمة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) التي تم دراستها للمصرفين:

البيان	اسم البنك	البنك الإسلامي العربي			البنك الإسلامي الفلسطيني		
	السنة	2012	2013	2014	2012	2013	2014
الفقرة الأولى: الالتزام بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة المالية رقم (1)							
1- إعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية		✓	✓	✓	✓	✓	✓
2- إعداد القوائم المالية بشكل مقارن مع الفترة السابقة		✓	✓	✓	✓	✓	✓
3- تقريب المبالغ في القوائم لأقرب وحدة نقدية		✓	✓	✓	✓	✓	✓
4- تصميم وتبويب وعرض القوائم بشكل واضح ومفهوم		✓	✓	✓	✓	✓	✓
5- ترقيم صفحات القوائم والإيضاحات ترقيما متسلسلا		✓	✓	✓	✓	✓	✓
6- الإشارة إلى الإيضاحات أسفل كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية.		✓	✓	×	×	✓	✓
7- الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف		✓	✓	✓	✓	✓	✓
8- الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي		✓	✓	✓	✓	✓	✓
9- الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة		✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفقرة الثانية: الإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف							
10- الإفصاح عن تركيز الاستثمارات في قطاع اقتصادي معين		✓	✓	✓	✓	✓	✓
11- الإفصاح عن تركيز الاستثمارات لدى أحد العملاء بما في ذلك المصارف أو المؤسسات المالية		✓	✓	✓	✓	✓	✓

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

البيان	اسم البنك	البنك الإسلامي العربي			البنك الإسلامي الفلسطيني		
	السنة	2012	2013	2014	2012	2013	2014
12- الإفصاح عن تركز الاستثمارات في إحدى المناطق الجغرافية		✓	✓	✓	✓	✓	✓
13- الإفصاح عن تركز الاستثمارات خارج البلاد		✓	✓	✓	✓	✓	✓
14- الإفصاح عن تركيز مصادر حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها والحسابات الأخرى حسب أنواعها		✓	✓	✓	✓	✓	✓
15- الإفصاح عن مخاطر الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية		✓	✓	✓	✓	✓	✓
16- الإفصاح عن الموجودات المخصصة لأغراض محددة أو المستخدمة كضمان لالتزامات المصرف		✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفقرة الثالثة: الإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها							
17- الإفصاح عن توزيع الموجودات وفقا لمدد استحقاقها من تاريخ الميزانية		✓	✓	✓	✓	✓	✓
18- التمييز بين النقد والموجودات الأخرى عند الإفصاح عن مدد الاستحقاق		✓	✓	✓	✓	✓	✓
19- الإفصاح عن توزيع حسابات الاستثمار المطلقة وما في حكمها والحسابات الأخرى وفقا لمدد استحقاقها		✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفقرة الرابعة: الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي							
20- الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يكون لها تأثير هام على المركز المالي		✓	✓	✓	✓	✓	✓

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

البيان	اسم البنك	البنك الإسلامي العربي			البنك الإسلامي الفلسطيني		
	السنة	2012	2013	2014	2012	2013	2014
21- الإفصاح عن الارتباطات المالية الملزمة غير المنفذة في تاريخ قائمة المركز المالي		×	×	×	✓	×	×
22- الإفصاح عن الالتزامات المحتملة غير المثبتة في قائمة المركز المالي		✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفقرة الخامسة: الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية							
23- الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ويشمل ذلك وصف التغيير ومبرراته		✓	✓	✓	✓	✓	✓
24- الإفصاح عن أثر التغيير على صافي الدخل للفترة الحالية والفترة السابقة بغرض المقارنة		✓	✓	✓	✓	✓	✓
25- الإفصاح بأن القوائم المالية للفترات السابقة قد تم تعديلها نتيجة للتغيير في السياسة المحاسبية		✓	✓	✓	✓	✓	✓
26- الإفصاح عن أثر التغيير في السياسة المحاسبية على نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الدخل أو الخسارة وعلى صافي الدخل أو الخسارة للفترة الحالية والفترة السابقة		✓	✓	✓	✓	✓	✓
27- الإفصاح عن تأثير كل تغيير في سياسة محاسبية على حدة إذا كان هناك تغيير في أكثر من سياسة.		✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفقرة السادسة: الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة (غير الروتينية)							
28- الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة ويشمل ذلك وصف التغيير ومبرراته		✓	✓	✓	✓	✓	✓

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

البيان	اسم البنك	البنك الإسلامي العربي			البنك الإسلامي الفلسطيني		
	السنة	2012	2013	2014	2012	2013	2014
29- الإفصاح عن أثر التغيير على صافي الدخل للفترة الحالية		✓	✓	✓	✓	✓	✓
30- الإفصاح عن أثر التغيير في التقديرات المحاسبية على نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الدخل أو الخسارة وعلى صافي الدخل أو الخسارة للفترة الحالية		✓	✓	✓	✓	✓	✓

بعد إجراء المقارنة بين بيانات المصرفين محل الدراسة وتجميع البيانات في قائمة واحدة نستنتج النقاط التالية:

1- التزم المصرفان خلال السنوات الثلاث بمتطلبات المعيار محل الدراسة في اثنان وخمسون مشاهدة من المشاهدات الواردة في الفقرة الأولى من أصل أربعة وخمسون متطلبا أي ما يعادل نسبة 96.29% من إجمالي متطلبات الالتزام بالأحكام العامة لمعيار المحاسبة المالية رقم (1) ولم يلتزما بمشاهدتان أي ما يعادل نسبة 3.7% وهذه النسبة تعتبر ممتازة مقارنة بالنتيجة التي توصلت لها أقرب الدراسات إلى هذه الدراسة من حيث الموضوع وهي دراسة (Hafij, Ullah) (A)،2013) حيث توصلت إلى أن نسبة التزام البنوك الإسلامية في بنجلاديش تعادل 78.57% وهذا يدل على صحة الفرضية الأولى للدراسة مع ملاحظة أن كلا المصرفان لم يقوما بإعداد قائمة صندوق القرض الحسن وقائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة وأن البنك الإسلامي الفلسطيني لم يقم بإعداد قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.

2- التزم المصرفان خلال السنوات محل الدراسة في جميع المشاهدات الواردة في الفقرة الثانية من قائمة التحقق والبالغة 42 مشاهدة أي بنسبة 100% من متطلبات الإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف وهذا يعني وجود التزام كامل من قبل المصرفين بهذه الفقرة مما يؤكد صدق الفرضية الثانية للدراسة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3- التزم المصرفان خلال سنوات الدراسة الثلاث في جميع المشاهدات الواردة في الفقرة الثالثة من قائمة التحقق والبالغة ثمانية عشر مشاهدة أي بنسبة 100% من متطلبات الإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها وهذا يدل على صحة الفرضية الثالثة للدراسة.

4- التزم المصرفان خلال سنوات الدراسة الثلاث بثلاثة عشر متطلبا من أصل ثمانية عشر من المتطلبات الواردة في الفقرة الرابعة من القائمة والخاصة بالإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي أي ما يعادل 72.22% من إجمالي المتطلبات، ولم يلتزما بخمسة من تلك المتطلبات وبما يعادل 27.78% وبمقارنة هذه النسبة مع ما توصلت إليه دراسة (Hafij, Ullah (A)،2013) حيث بلغت نسبة التزام البنوك الإسلامية في بنغلادش بهذه المتطلبات 55.68% يمكن اعتبار أن النسبة التي توصلت إليها الدراسة جيدة مما يدل على صدق الفرضية الرابعة لهذه الدراسة.

5- التزم المصرفان خلال سنوات الدراسة الثلاث بجميع المتطلبات الواردة في الفقرة الخامسة من القائمة والبالغة ثلاثون متطلبا الخاصة بالإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية وهذا يعني وجود التزام كامل من قبل المصرفين بهذه المتطلبات مما يوكد صحة الفرضية الخامسة.

6- التزم المصرفان خلال سنوات الدراسة الثلاث في جميع المشاهدات الواردة في الفقرة السادسة من قائمة التحقق والبالغة ثمانية عشر مشاهدة أي بنسبة 100% من متطلبات الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية غير المعتادة (غير الروتينية) وهذا يوكد صحة الفرضية السادسة لهذه الدراسة.

5.6.4 متطلبات الإفصاح التي لم يقم المصرفان بالالتزام بها:

تم حصر بنود المتطلبات التي لم يلتزم المصرفان بالإفصاح عنها وعددها اثنان وتم إجراء مقارنة لها بين المصرفان لمعرفة البنود المشتركة والبنود غير المشتركة بينهما كما يلي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (5.4) قائمة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (1) التي لم يلتزم بها المصرفان محل الدراسة

البيان	اسم البنك	البنك الإسلامي العربي			البنك الإسلامي الفلسطيني		
	السنة	2012	2013	2014	2012	2013	2014
الإشارة إلى الإيضاحات أسفل كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية.		✓	✓	×	×	✓	✓
الإفصاح عن الارتباطات المالية الملزمة غير المنفذة في تاريخ قائمة المركز المالي		×	×	×	✓	×	×

أهم ما يلاحظ في المقارنة السابقة ما يلي:

1- البندان الواردان في قائمة المقارنة مشتركان بين المصرفين وهذا يدل على أن المصرفين يقومان باتباع نفس الطرق ونفس درجة الإفصاح عند إعداد القوائم المالية، وقد أفاد البنك الإسلامي الفلسطيني بأن هناك نموذج موحد لإعداد البيانات المالية تم تعميمه من قبل سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى أن المدقق الخارجي للمصرفي واحد وهو شركة ارنست ويونج[4].

2- يقوم المصرفان بالإفصاح عن بعض البنود إذا كانت موجودة أو ذات قيمة فقط وإذا كانت ليست موجودة أو ليست ذات قيمة فلا يقوما بالإشارة إليها، حيث يجب الإفصاح عنها إذا كانت موجودة أو الإشارة ضمن الملاحظات بأنها غير موجودة أو غير ذات قيمة مثل بند الارتباطات المالية الملزمة غير المنفذة في تاريخ قائمة المركز المالي حيث أفصح البنك الإسلامي الفلسطيني عن تفاصيل هذه الارتباطات في عام 2012 فقط ولم يقم بالإشارة إليها في باقي السنوات، بينما لم يقم البنك الإسلامي العربي بالإشارة إليها في السنوات الثلاث.

3- لا يوجد تغييرات جوهرية في طريقة عرض البيانات المالية أو مستوى الإفصاح في كلا المصرفين.

4- التطور في إعداد وعرض البيانات المالية للمصرفين بطيء مقارنة بحجم التطور التكنولوجي الحاصل في السنوات السابقة.

[4] مقابلة مع مدير الدائرة المالية في البنك الإسلامي الفلسطيني بتاريخ 2015/05/17

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل السادس: النتائج والتوصيات

6.1 النتائج

6.2 التوصيات

6.3 الدراسات المقترحة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

في ضوء ما سبق ذكره في الفصول السابقة من وصف نظري أو تحليل عملي لمشكلة الدراسة فقد توصل الباحث إلى بعض النتائج الهامة وقدم توصياته في ضوء تلك النتائج كما يلي:

6.1 النتائج:

1- تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإحكام العامة للمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1).
2- تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف.
3- تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها.
4- تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي.
5- تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية وأثر هذه التغيرات على المركز المالي ونشاط البنك.
6- لا تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن التغيرات في التقديرات غير المعتادة وغير الروتينية.
7- لا تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالتمييز بين النقد والموجودات الأخرى عند الإفصاح عن مدد استحقاق الموجودات.
8- لا تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بإعداد قائمة التغيرات في صندوق القرض الحسن.
9- لا تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بإعداد قائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة وتكتفي بتحديد قيمة الزكاة المستحقة على كل سهم وتترك مهمة إخراج الزكاة للمساهمين.
10- لا تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بإعداد قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.
11- تقوم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن البنود المطلوبة في معيار المحاسبة المالية رقم (1) إذا كانت موجودة وذات قيمة ولا تقوم بالإفصاح عنها أو الإشارة إليها إذا كانت غير موجودة أو غير ذات قيمة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

12- لا تلتزم المصارف الإسلامية الفلسطينية بالإفصاح عن الارتباطات المالية الملزمة غير المنفذة حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

13- لا تقوم المصارف الإسلامية الفلسطينية بإجراء تغييرات في طريقة إعداد وعرض البيانات المالية أو زيادة مستوى الإفصاح فيها رغم التطور الكبير في حجم نشاطها.

6.2 التوصيات:

1- يوصي الباحث بضرورة التزام المصارف الإسلامية في فلسطين المصارف الإسلامية الفلسطينية بإعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية التي نص عليها المعيار المحاسبي المالي رقم (1) بما في ذلك قائمتي التغيرات في صندوق القرض الحسن والتغيرات في الاستثمارات المقيدة.

2- رغم أن معيار المحاسبة المالية رقم (1) قد جعل أمر الزكاة اختياريا إلا أنه يفضل تغيير سياسة المصارف الإسلامية في فلسطين القائمة على ترك مهمة إخراج الزكاة للمساهمين وعدم إعداد قائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة، تماشيا مع الفلسفة التي تقوم عليها فكرة المصارف الإسلامية والقائمة على التكافل الاجتماعي والتنمية الاقتصادية حيث أن إخراج الزكاة يعتبر جزءا من المسئولية الاجتماعية للمصرف.

3- ضرورة التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن جميع المتطلبات المذكورة في المعيار المحاسبي المالي رقم (1) وفي حال عدم وجود أي بند من هذه المتطلبات أن يتم ذكر ذلك في الإيضاحات المرفقة.

4- ضرورة التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بالإفصاح عن جميع البنود التي تم الإفصاح عنها في السنوات السابقة وعدم إهمال أي منها لأن ذلك يعتبر تراجعا في مستوى الإفصاح كالإشارة إلى الإيضاحات أسفل كل قائمة من القوائم المالية.

5- نظرا لتطور ونمو حجم النشاط في المصارف الإسلامية الفلسطينية بشكل كبير خلال السنوات السابقة فإنه يجب عليها أن تقوم بزيادة مستوى الإفصاح في القوائم المالية لزيادة ثقة المستثمرين في هذه المصارف.

6- ضرورة التزام المصارف الإسلامية بالنماذج الملحقة بمعيار المحاسبة المالية رقم (1) عند إعداد قوائمه المالية وذلك لغرض التوحيد في الإعداد والعرض وتسهيل المقارنة بين المصارف المختلفة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

7- ضرورة قيام مدقق الحسابات الخارجي بتقييم التزام المصارف الاسلامية بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند قيامه بعملية التدقيق.

6.3 الدراسات المقترحة:

يقترح الباحث الدراسات التالية لإكمال ما تم التوصل إليه في هذه الدراسة:

1- مدى التزام المصارف الإسلامية بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

2- مدى التزام المصارف الإسلامية بالمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية وأثر ذلك على ثقة العملاء فيها.

3- مدى التزام شركات التأمين التكافلي بمعايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

4- مدى التزام المدقق الخارجي بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأثر ذلك على جودة تقرير المراجع.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المراجع

أولا: المراجع العربية:

1- آدم، يوحنا عبد، ورزق، صالح عبد الله، 2000، **المحاسبة المالية: اصول وخصوم وقوائم مالية**، درا الحامد للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).

2- آل شبيب، دريد، 2006، **مبادئ الإدارة المالية**، ط 1، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان(الأردن).

3- آل علي، رضا، 2002، **إدارة المصارف" مدخل تحليلي كمي معاصر**، طبعة 1، دار الفكر للطباعة والنشر، عمان (الأردن).

1- بن تومي، بدرة، 2013، **آثار تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS) على العرض والإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية – دراسة تطبيقية**، رسالة ماجستير، جامعة فرحات عباس، سطيف (الجزائر).

2- الججاوي، طلال، وآخرون، 2009، **أساسيات المعرفة المحاسبية**، الطبعة العربية، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).

3- جربوع، يوسف، 2001، **نظرية المحاسبة الفروض المفاهيم المبادئ المعايير**، الطبعة الأولى، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).

4- جريونينج، هيني فان، 2006، **معايير التقارير المالية الدولية**، ترجمة طارق عبد العال حماد، البنك الدولي لإعادة الإعمار والتطوير، القاهرة (مصر).

5- الجعبري، مجدي أحمد، 2011، **الإفصاح المحاسبي في ضوء المعايير المحاسبية الدولية دراسة ميدانيه على الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) شركة مساهمة سعودية**، مجلة الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، كوبنهاجن (الدنمارك).

6- حنان، رضوان حلوة، 2001، **تطور الفكر المحاسبي : مدخل نظرية المحاسبة**، الدار العلمية الدولية للنشر و التوزيع، عمان (الأردن).

7- حنان، رضوان حلوة، 2003، **النموذج المحاسبي المعاصر من المبادئ الى المعايير: دراسة معمقة في نظرية المحاسبة**، دار وائل للنشر و التوزيع، عمان (الأردن).

8- حنان، رضوان حلوة، 2009، **مدخل النظرية المحاسبية : الاطار الفكري – التطبيقات العملية**، طبعة2، دار وائل للنشر و التوزيع، عمان (الأردن).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

9- خشارمة، حسين، 2003، **المحاسبة المالية**، الطبعة الثانية، دار الكتاب للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).
10- خلف، فليح، 2006، **البنوك الإسلامية**، ط 1، جدارا للكتاب العالمي للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).
11- خنفر، مؤيد راضي، والمطارنة، غسان فلاح، 2009، **تحليل القوائم المالية: مدخل نظري وتطبيقي**، الطبعة الثالثة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان (الأردن).
12- دليلة، دادة، 2013، **الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك وفق النظام المحاسبي المالي (دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري 2010)**، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح – ورقلة، الجزائر.
13- الدهراوي، كمال، وهلال، عبد الله، 1999، **المحاسبة المتوسطة بين النظرية والتطبيق**، الدار الجامعية، الإسكندرية (مصر).
14- رجب، ماجد تحسين، 2008، **مدى التزام المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين بمعيار الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين**، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة (فلسطين).
15- الرفاعي، غالب عوض، وآخرون، 2011، **المحاسبة المتوسطة الاصول العلمية والعملية " الجزء الاول"**، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).
16- زيد، عمر عبد الله، 1995، **المحاسبة المالية في المجتمع الإسلامي الجزء الأول**، الطبعة الأولى، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).
17- سمحان، حسين، ومبارك، موسى، 2011، **محاسبة المصارف الاسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية**، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان (الأردن).
18- شحاتة، حسين حسين، 2001، **طبيعة وأسس ومعايير محاسبة المصارف الإسلامية**، بحث غير منشور، كلية التجارة، جامعة الأزهر، القاهرة (مصر).
19- شلبي، ماجدة، 2002، **الرقابة المصرفية في ظل التحولات الاقتصادية العالمية ومعايير لجنة بازل**، المجلة الاقتصادية، القاهرة (مصر).
20- الشلتوني، فايز زهدي، 2005، **مدى دلالة القوائم المالية كأداة للإفصاح عن المعلومات الضرورية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية دراسة تطبيقية للقوائم المالية المنشورة للمصارف الفلسطينية**، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة (فلسطين).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

21- الطميزي، عز الدين محمود، 2011، **درجة التزام الشركات المساهمة العامة الأردنية بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في قوائمها المالية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم(1) "عرض القوائم المالية"**، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، عمان (الأردن).

22- عاشور، زياد عثمان، 2008، **مدى التزام الشركات الصناعية المساهمة الفلسطينية بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في قوائمها المالية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم(1)**، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة (فلسطين).

23- عدون، ناصر دادي، وهواري، معراج، 2008، **دور الإفصاح في التقارير المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية وأثره على المؤسسات الاقتصادية الجزائرية**، المدرسة العليا للتجارة، محطة آغا (الجزائر).

24- عوض، محمد عوض، 2013، **مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعيار الضبط المالي الخاص بالمرابحة للآمر بالشراء الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية**، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة (فلسطين).

25- العيسى، ياسين أحمد، 2012، **مدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية السابع: الأدوات المالية: الإفصاحات – دراسة ميدانية على البنوك الأردنية**، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد8، العدد1.

26- الفداغ، فداغ، 2002، **المحاسبة المتوسطة: النظرية والتطبيق في القوائم المالية والأصول**، الكتاب الأول، الطبعة الثانية، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).

27- فضالة، أبو الفتوح علي، 1996، **إدارة الأموال في مشروعات وشركات قطاع الاعمال**، الطبعة الثانية، دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع، القاهرة (مصر).

28- القاضي، حسين، 2007، ومأمون حمدان، **نظرية المحاسبة**، الطبعة الأولى، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).

29- القاضي، حسين، ومأمون حمدان، 2008، **المحاسبة الدولية ومعاييرها**، الطبعة الأولى، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).

30- كحالة، جبرائيل، ورضوان، حنان، 1998، **محاسبة التكاليف المعيارية رقابة وإثبات**، الطبعة الثانية، مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).

31- كيسو، دونالد، وويجانت، جيري، 1999، **المحاسبة المتوسطة**، الجزء الأول، الطبعة العربية الثانية، حجاج، أحمد(تعريب)، دار المريخ للنشر، الرياض (السعودية).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

32- لايقة، رولا كاسر، 2007، **القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورهما في ترشيد قرارات الاستثمار**، رسالة ماجستير جامعة تشرين (سوريا).
33- لطفي، أمين السيد أحمد، 2006، **نظرية المحاسبة (منظور التوافق الدولي)**، الدار الجامعية، الاسكندرية (مصر).
34- المجربي، فاطمة علي مصباح، 2012، **قدرة الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي على تبني وتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية**، رسالة ماجستير، تخصص المحاسبة، قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، عمان (الأردن).
35- مطر، محمد، 2006، **إدارة الاستثمارات الإطار النظري والتطبيقات العملية**، الطبعة الرابعة، دار وائل للنشر، عمان (الأردن).
36- نشوان، اسكندر، 2004، **تطوير إعداد القوائم المالية في إطار معايير المحاسبة الدولية في ضوء التغيرات البيئية – دراسة تطبيقية على الوحدات الاقتصادية بدولة فلسطين**، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عين شمس، القاهرة (مصر).
37- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2007، **معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية**، المنامة (البحرين).
38- الوقاد، سامي، 2011، **نظرية المحاسبة**، الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان (الأردن).
39- وهيب، قحطان رحيم، 2006، **مصادر الأموال واستخداماتها في العمل المصرفي الاسلامي (دراسة تحليلية مقارنة)**، كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، بغداد (العراق).

ثانيا: التقارير ومواقع الإنترنت:

1- ألفا بيتا، موقع على الانترنت، تاريخ الاطلاع 2015/04/08م، http://alphabeta.argaam.com/article/detail/89681
2- البنك الإسلامي العربي، 2013، **التقرير السنوي 2012**، فلسطين.
3- البنك الإسلامي العربي، 2014، **التقرير السنوي 2013**، فلسطين.
4- البنك الإسلامي العربي، 2015، **التقرير السنوي 2014**، فلسطين.
5- البنك الإسلامي الفلسطيني، 2013، **التقرير السنوي 2012**، فلسطين.
6- البنك الإسلامي الفلسطيني، 2014، **التقرير السنوي 2013**، فلسطين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

7- البنك الإسلامي الفلسطيني، 2015، **التقرير السنوي 2014**، فلسطين.
8- بوابة القدس المفتوحة، موقع على الانترنت، تاريخ الاطلاع 2015/03/11م، http://www.stqou.com/vb/showthread.php?t=91974
9- جريدة الاقتصادية، موقع على الانترنت، تاريخ الاطلاع 2015/04/08م، http://www.aleqt.com/2006/09/24/article_6500.html
10- دار المشورة، موقع على الانترنت، تاريخ الاطلاع 2015/04/08م، http://www.darelmashora.com/download.ashx?docid=1862
11- مجلس الخدمات المالية الإسلامية، **الإرشادات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال**، النسخة الإلكترونية، تاريخ الاطلاع 2015/04/07، http://www.ifsb.org
12- مدونة صالح محمد القرا، موقع على الانترنت، تاريخ الاطلاع 2015/04/20م، https://sqarra.wordpress.com/bs1

ثالثا: المراجع الأجنبية:

1- Al-Abdullatif, Sultan Abdullah, 2007, **The application of the AAOIFI accounting standards by the Islamic banking sector in Saudi Arabia**, Durham University, Durham city, UK.
2- Belkaoui, Ahmed Riahi, 2004, **Accounting Theory**, 5th ed. Australia: Thomson learning, Inc.
3- Bodie , Zvi , Alex , Kane , Alan , Marcuse , 2001, **Investments**, 4th , ed., Irwin McGraw – Hill.
4- Brigham, Eugene F. & Ehrhardt, Michael C., 2005, **Financial Management Theory and Practice**, R.R. Donnelley Willard, 11th Edition.
5- Keegan, Mary, 2004, **Management of Risk "Principles and Concepts Hm Treasury**, The Orange Book, Working Papers.
6- Md. Hafij Ullah (A), 2013, **Compliance of AAOIFI Guidelines in General Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Islamic Banks in Bangladesh**, International Journal of Social Science Research, Vol. 1, Issue 2.
7- Md. Hafij Ullah (B), 2013, **Quality of Disclosure of Islamic Banks in Bangladesh: Evidence from a Survey**, Global Journal of Management and Business Research Accounting and Auditing, Vol. 13, Issue 4.
8- Mike, Harvey, and Keer, Fred, 1983, **Financial Accounting Theory And Standards**, 2nd ed., London: Prentice - Hall International Inc.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

9- Sakib, Nazmus, 2015, **Conformity Level of AAOIFI Accounting Standards by Six Islamic Banks of Bangladesh**, European Journal of Business and Management, Vol.7, No.3.
10- Sarea, Adel Mohammed, 2012, **The Level of Compliance with AAOIFI Accounting Standards: Evidence from Bahrain**, International Management Review Magazine, Vol. 8 No. 2.
11- Shatnawi, Zakariya S. & Al-bataineh, Ibrahim M., 2013, **Commitment Extent By Jordan Islamic Bank With AAOIFI'S Accounting And Auditing Standards**, Interdisciplinary journal of contemporary research in business, Vol. 5, No. 4.
12- Van Home, James and John Wachowicz, 1995, **Fundamentals of Financial Management**, 9th ed., Prentice Hall.

www.manaraa.com

الملاحق

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (1)

جدول المقابلات

الرقم	اسم الشخص	الوظيفة	مكان العمل	تاريخ المقابلة
1	أحمد شحادة ناجي	مدير الدائرة المالية	البنك الإسلامي الفلسطيني	2015/05/17
2	ميسرة حاتم سلامة	مدير الدائرة المالية	البنك الإسلامي العربي	2015/05/18

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (2)

القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي عن عام 2012

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

	إيضاح	2012 دولار أمريكي	2011 دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	3	81.084.050	47.034.984
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4	35.521.363	17.257.883
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5	46.650.235	60.289.291
تمويلات للعملاء مباشرة	6	171.759.593	133.226.391
موجودات ثابتة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	7	6.922.311	6.465.655
موجودات ثابتة بالكلفة المطفأة	8	–	7.454.537
إستثمارات عقارية	9	14.228.289	14.060.773
ممتلكات ومعدات	10	7.222.117	7.789.896
موجودات أخرى	11	10.510.811	6.509.150
مجموع الموجودات		373.898.769	300.088.560
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	12	16.155.707	222.640
ودائع العملاء	13	91.031.595	70.638.102
تأمينات نقدية	14	4.851.023	3.430.139
مخصصات متنوعة	15	2.448.887	2.057.979
مخصصات الضرائب	16	975.263	905.177
مطلوبات أخرى	17	6.452.202	4.143.022
مجموع المطلوبات		121.914.677	81.397.059
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	18	194.351.124	161.838.063
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	19	47.672.484	47.672.484
إحتياطي إجباري	20	2.249.246	2.184.395
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	20	2.666.494	2.085.020
الدخل الشامل في القيمة العادلة	7	114.601	151.100
إحتياطي الإستثمارات العقارية	9	5.610.551	5.443.035
إحتياطي التقلبات الدورية	20	230.336	133.059
خسائر متراكمة		(910.744)	(815.655)
صافي حقوق الملكية		57.632.968	56.853.438
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		373.898.769	300.088.560
حساب الإستثمار المخصص		17.480.771	45.927.135

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

C

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

	إيضاح	2012 دولار أمريكي	2011 دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والاستثمارات	21	11.518.400	9.652.019
ينزل: عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	22	(446.034)	(801.695)
حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات		11.072.366	8.850.324
حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الاستثمار المخصص		151.087	432.351
صافي إيرادات العمولات	23	1.248.180	1.020.764
أرباح عملات أجنبية	24	1.510.461	842.537
استرداد مدين تمويلات اعتبارية مشكوك في تحصيلها	6	–	1.964.651
إيرادات أخرى	26	377.489	252.481
إجمالي الإيرادات		14.359.583	13.363.108
المصروفات			
نفقات الموظفين	27	5.240.458	5.175.517
مصاريف تشغيلية أخرى	28	5.935.627	3.635.889
إهلاكات وإطفاءات	29	1.311.681	1.534.193
مخصص مدين تمويلات مشكوك في تحصيلها	6	141.311	–
خسائر مدين استثمارات	5-8	490.000	1.165.048
خسائر موجودات مالية	25	198.030	447.786
مخصصات متنوعة	15	–	27.000
إجمالي المصروفات		13.317.107	11.985.433
الربح قبل الضرائب		1.042.476	1.377.675
مصروف الضرائب	16	(393.963)	(490.617)
ربح السنة		648.513	887.058
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	33	0.0136	0.0188

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

D

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

	السنة المنتهية في 31 كانون الأول	
	2012	2011
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	648.513	887.058
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	(36.499)	(158.896)
أرباح تقييم إكتوارات عقارية	167.516	1.113.668
صافي الدخل الشامل للسنة	779.530	1.841.830

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

E

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

	حقوق الملكية	أسهم الخزانة	فرق صرف العملات في قيمة الشركة التابعة	الاحتياطيات		الإجمالي	مخاطر مصرفية عامة	إجمالي	رأس المال المدفوع
				أخرى	عقارية	عقارات مؤجرة			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كانون الأول 31 2012									
الرصيد في بداية السنة	58.853.438	(815.855)	151.100	-	5.443.036	133.058	2.085.020	2.184.385	47.672.494
توزيع أسهم	648.513	648.513	-	-	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزانة أخرى	131.017	-	(38.489)	-	167.518	-	-	-	-
أسهم خزانة	779.530	648.513	(38.489)	-	167.518	-	-	-	-
أصول بالقيمة العادلة	-	(743.602)	-	-	-	87.277	581.474	64.851	-
الرصيد في نهاية السنة	57.632.988	(910.744)	114.611	-	5.610.551	220.336	2.666.494	2.249.236	47.672.494
كانون الأول 31 2011									
الرصيد في بداية السنة	48.038.083	(2.083.388)	308.886	962.578	4.329.367	-	1.734.882	2.085.888	40.680.838
توزيع أسهم	887.058	887.058	-	-	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزانة أخرى	854.772	-	(158.886)	-	1.113.668	-	-	-	-
أسهم خزانة	1.941.830	887.058	(158.886)	-	1.113.668	-	-	-	-
أصول بالقيمة العادلة	-	380.678	-	(962.578)	-	133.058	350.138	88.705	-
تسويات القيمة عادلة	6.975.545	-	-	-	-	-	-	-	6.975.545
الرصيد في نهاية السنة	58.853.438	(815.855)	151.100	-	5.443.036	133.058	2.085.020	2.184.385	47.672.494

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

	إيضاح	2012 دولار أمريكي	2011 دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		1.042.476	1.377.675
تعديلات:			
مخصص كوبون تبادل الخدمة		439.000	417.000
خسائر غير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		368.103	625.602
إستهلاكات وإطفاءات		1.311.681	1.534.193
مخصص (استرداد) غير مشكوك في تحصيلها		141.311	(1.984.651)
خسائر إنخفاض ممتلكات ومعدات		5.609	39.105
خسائر غير إعتيادية		490.000	1.165.048
		3.798.180	3.193.972
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
مطلوبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(14.189.144)	69.144
موجودات المالية مباشرة		(38.674.513)	(53.274.300)
إنخفاض في بنود إعتمادية ضمن القروض تزيد عن فترة السنة		1.421.543	(8.365.701)
موجودات أخرى		(3.611.465)	1.752.221
ودائع العملاء		20.393.493	(1.504.664)
تأمينات نقدية		1.420.884	834.948
مطلوبات أخرى		2.309.188	1.059.288
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات والزكاة		(27.131.834)	(58.225.301)
ضرائب مدفوعة		(495.536)	–
مخصص كوبون تبادل الخدمة مدفوع		(48.092)	(335.407)
زكاة مدفوعة		–	(885.889)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		(27.675.462)	(57.226.687)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(861.258)	–
بيع (شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة		6.864.537	(861.706)
شراء ممتلكات ومعدات		(851.725)	(1.602.901)
شراء موجودات غير ملموسة		(335.981)	(96.148)
بيع ممتلكات ومعدات		19.630	136.648
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار		5.135.223	(2.524.109)
أنشطة التمويل			
الزيادة في رأس المال		–	8.975.545
حسابات الإستثمار المطلقة		32.513.081	4.747.767
صافي النقد من أنشطة التمويل		32.513.081	11.723.312
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		9.972.822	(48.027.484)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		94.766.429	142.793.913
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	32	104.739.251	94.766.429

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

G

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

	2012	2011
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات الإستثمار المخصص – عملاء	ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	17.480.771	15.295.802
	17.480.771	15.295.802
حسابات الإستثمار المخصص – بنوك		
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	–	27.631.333
إستثمارات مختلطة	–	3.000.000
مجموع حساب الإستثمار المخصص	17.480.771	45.927.135
إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة	313.145	649.845
حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص	(151.087)	(432.351)
صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة	162.058	217.494

H

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

	2012	2011
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات		
الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة	–	480.000
المحول من المكاسب غير الشرعية	–	185.889
مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات	–	665.889
استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات		
المحول إلى حساب صندوق لجنة زكاة البنك	–	(665.889)
رصيد صندوق الزكاة والصدقات غير الموزع في نهاية السنة	–	–

– فيما يلي الحركة على المكاسب غير الشرعية:

	2012	2011
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصادر المكاسب غير الشرعية		
رصيد بداية السنة	–	245.579
فوائد بنكية	128.248	137.196
عوائد شهادات الملكية مباشرة	86.244	247.208
مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية	214.492	629.983
أوجه الصرف		
تبرعات	214.492	444.094
محول إلى صندوق الزكاة والصدقات	–	185.889
مجموع أوجه الصرف	214.492	629.983
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	–	–

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

I

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

ملحق رقم (3)

القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي عن عام 2013

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2013

	إيضاح	2013	2012	1 كانون الثاني 2012
		دولار أمريكي	دولار أمريكي معدلة (إيضاح 44)	دولار أمريكي معدلة (إيضاح 44)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	3	88.609.149	81.084.050	47.034.984
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4	59.860.159	35.521.363	17.257.883
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5	80.479.423	46.650.235	60.289.291
تمويلات ائتمانية مباشرة	6	191.325.328	171.759.593	133.226.391
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	7	7.223.123	6.922.311	6.465.655
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		-	-	7.454.537
إستثمارات عقارية	8	15.066.941	14.228.289	14.060.773
ممتلكات ومعدات	9	6.470.776	7.222.117	7.789.896
موجودات ضريبية مؤجلة	10	2.079.414	1.988.014	1.816.355
موجودات أخرى	11	18.700.388	9.840.150	6.010.148
مجموع الموجودات		469.814.701	375.216.122	301.405.913
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	12	43.629.188	16.155.707	222.640
ودائع العملاء	13	110.592.681	91.031.595	80.767.010
تأمينات نقدية	14	7.279.284	4.851.023	3.430.139
مخصصات متنوعة	15	2.708.259	2.448.887	2.057.979
مخصصات الضرائب	16	2.484.744	975.263	905.177
مطلوبات ضريبية مؤجلة	17	1.861.475	1.742.076	1.690.062
مطلوبات أخرى	18	5.182.651	6.452.202	4.143.022
مجموع المطلوبات		173.738.282	123.656.753	93.216.029
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	19	233.754.655	194.351.124	151.709.155
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	20	48.719.588	47.672.484	47.672.484
إحتياطي إجباري	21	2.731.027	2.380.981	2.316.130
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	21	3.937.351	2.666.494	2.085.020
إحتياطي التقلبات الدورية	21	820.076	295.007	197.730
إحتياطي الإستثمارات العقارية	8	4.133.615	3.868.475	3.752.973
التغير المتراكم في القيمة العادلة	7	415.413	114.601	151.100
أرباح مدورة		1.564.694	210.203	305.292
صافي حقوق الملكية		62.321.764	57.208.245	56.480.729
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		469.814.701	375.216.122	301.405.913
حساب الإستثمار المخصص		20.616.025	17.480.771	45.927.135

تشكل الإيضاحات من 1 - 46 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	إيضاح	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والإستثمارات	22	13.022.566	11.518.400
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	23	(701.164)	(446.034)
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات		12.321.402	11.072.366
حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص		161.085	151.087
صافي إيرادات العمولات	24	1.547.900	1.248.180
أرباح عملات أجنبية	25	2.179.736	1.510.461
أرباح (خسائر) موجودات مالية	26	234.975	(198.030)
إيرادات أخرى	27	345.720	377.489
إجمالي الإيرادات		16.790.818	14.161.553
المصروفات			
نفقات الموظفين	28	5.928.197	5.240.458
مصاريف تشغيلية أخرى	29	4.409.980	5.935.627
إستهلاكات وإطفاءات	30	1.181.147	1.311.681
مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها	6	299.031	141.311
خسائر تدني إستثمارات		-	490.000
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	31	10.000	-
إجمالي المصروفات		11.828.355	13.119.077
الربح قبل الضرائب		4.962.463	1.042.476
مصروف الضرائب	16	(1.462.000)	(393.963)
ربح السنة		3.500.463	648.513
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	35	0.073	0.014

تشكل الإيضاحات من 1 - 46 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
	2013	2012
	دولار أمريكي	معدلة (إيضاح 44) دولار أمريكي
ربح السنة	3.500.463	648.513
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	300.812	(36.499)
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	384.539	167.516
ضرائب مؤجلة	(119.399)	(52.014)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	565.952	79.003
إجمالي الدخل الشامل للسنة	4.066.415	727.516

تشكل الإيضاحات من 1 - 46 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	رأس المال المدفوع	الإحتياطيات					التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	صافي حقوق الملكية
		إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إستثمارات عقارية				
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2013									
الرصيد في بداية السنة	47.672.484	2.380.981	2.666.494	295.007	3.868.475		114.601	210.203	57.208.245
ربح السنة	-	-	-	-	-		-	3.500.463	3.500.463
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	265.140		300.812	-	565.952
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	265.140		300.812	3.500.463	4.066.415
المحول إلى الإحتياطيات	-	350.046	1.270.857	525.069	-		-	(2.145.972)	-
تسديدات اكتتاب خاص	1.047.104	-	-	-	-		-	-	1.047.104
الرصيد في نهاية السنة	48.719.588	2.731.027	3.937.351	820.076	4.133.615		415.413	1.564.694	62.321.764
31 كانون الأول 2012									
الرصيد في بداية السنة قبل التعديل	47.672.484	2.184.395	2.085.020	133.059	5.443.035		151.100	(815.655)	56.853.438
تعديلات (إيضاح 44)	-	131.735	-	64.671	(1.690.062)		-	1.120.947	(372.709)
الرصيد في بداية السنة بعد التعديل	47.672.484	2.316.130	2.085.020	197.730	3.752.973		151.100	305.292	56.480.729
ربح السنة	-	-	-	-	-		-	648.513	648.513
بنود الدخل الشامل الأخرى المعدلة	-	-	-	-	115.502		(36.499)	-	79.003
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	115.502		(36.499)	648.513	727.516
المحول إلى الإحتياطيات	-	64.851	581.474	97.277	-		-	(743.602)	-
الرصيد في نهاية السنة	47.672.484	2.380.981	2.666.494	295.007	3.868.475		114.601	210.203	57.208.245

تشكل الإيضاحات من 1 - 46 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

www.manaraa.com

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	إيضاح	2013 دولار أمريكي	2012 دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		4.962.463	1.042.476
تعديلات:			
مخصصات متنوعة		512.019	439.000
خسائر تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
حقوق الملكية		-	368.103
إستهلاكات وإطفاءات		1.181.147	1.311.681
مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها		299.031	141.311
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات		542	5.609
خسائر تدني إستثمارات		-	490.000
		6.955.202	3.798.180
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(11.770.026)	(14.189.144)
تمويلات ائتمانية مباشرة		(19.864.766)	(38.674.513)
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن			
ثلاثة اشهر		(2.228.863)	1.421.543
موجودات أخرى		(8.960.372)	(3.611.465)
ودائع العملاء		19.561.086	20.393.493
تأمينات نقدية		2.428.261	1.420.884
مطلوبات أخرى		(1.269.551)	2.309.188
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل			
الضرائب والمخصصات		(15.149.029)	(27.131.834)
ضرائب مدفوعة		(43.919)	(495.536)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(252.647)	(48.092)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		(15.445.595)	(27.675.462)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق			
الملكية		-	(861.258)
بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة		-	6.964.537
شراء استثمارات عقارية		(454.113)	-
شراء ممتلكات ومعدات		(316.517)	(651.725)
شراء موجودات غير ملموسة		(15.865)	(335.961)
بيع ممتلكات ومعدات		2.168	19.630
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار		(784.327)	5.135.223
أنشطة التمويل			
الزيادة في رأس المال		1.047.104	-
الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة		39.403.531	32.513.061
صافي النقد من أنشطة التمويل		40.450.635	32.513.061
الزيادة في النقد وما في حكمه		24.220.713	9.972.822
النقد وما في حكمه في بداية السنة		104.739.251	94.766.429
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	34	128.959.964	104.739.251

تشكل الإيضاحات من 1 - 46 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات الإستثمار المخصص – عملاء	ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	20.616.025	17.480.771
مجموع حساب الإستثمار المخصص	20.616.025	17.480.771
إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة	394.398	313.145
حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص	(161.085)	(151.087)
صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة	233.313	162.058

تشكل الإيضاحات من 1 - 46 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	2013	2012
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصادر المكاسب غير الشرعية		
فوائد بنكية	187.089	128.248
عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة	107.233	86.244
مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية	294.322	214.492
أوجه الصرف		
تبرعات	294.322	214.492
مجموع أوجه الصرف	294.322	214.492
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	-	-

تشكل الإيضاحات من 1 - 46 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (4)

القوائم المالية للبنك الإسلامي العربي عن عام 2014

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2014

	إيضاح	2014 دولار أمريكي	2013 دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	3	72.000.147	88.609.149
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4	187.736.698	133.537.789
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5	9.151.261	6.801.793
تمويلات ائتمانية مباشرة	6	247.125.470	191.325.328
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	7	7.367.258	7.223.123
إستثمارات عقارية	8	15.333.943	15.066.941
ممتلكات ومعدات	9	7.122.567	6.470.776
موجودات ضريبية مؤجلة	10	1.897.360	2.079.414
موجودات أخرى	11	14.173.360	17.153.183
مجموع الموجودات		561.908.064	468.267.496
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	12	57.782.596	43.629.188
حسابات العملاء الجارية	13	134.342.107	110.592.681
تأمينات نقدية	14	11.004.508	7.279.284
مخصصات متنوعة	15	2.767.446	2.708.259
مخصصات الضرائب	16	290.108	937.539
مطلوبات ضريبية مؤجلة	17	1.900.767	1.861.475
مطلوبات أخرى	18	5.613.878	5.182.651
مجموع المطلوبات		213.701.410	172.191.077
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	19	280.476.885	233.754.655
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	20	50.000.000	48.719.588
إحتياطي إجباري	21	3.144.011	2.731.027
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	21	3.796.060	3.937.351
إحتياطي التقلبات الدورية	21	1.439.553	820.076
إحتياطي الإستثمارات العقارية	8	4.220.867	4.133.615
التغير المتراكم في القيمة العادلة	7	325.910	415.413
أرباح مدورة		4.803.368	1.564.694
مجموع حقوق الملكية		67.729.769	62.321.764
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		561.908.064	468.267.496
حساب الإستثمار المخصص		9.418.517	20.616.025

S
المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

	إيضاح	2014 دولار أمريكي	2013 دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والإستثمارات	22	15.515.590	13.022.566
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	23	(816.313)	(701.164)
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات		14.699.277	12.321.402
حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص		105.402	161.085
صافي إيرادات العمولات	24	1.781.070	1.547.900
أرباح عملات أجنبية	25	1.889.964	2.179.736
أرباح موجودات مالية	26	157.641	234.975
إسترداد (مخصص) تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها	6	11.944	(299.031)
إسترداد مخصص تدني استثمارات	5	905.736	-
إيرادات أخرى	27	419.273	345.720
إجمالي الإيرادات		19.970.307	16.491.787
المصروفات			
نفقات الموظفين	28	6.591.436	5.928.197
مصاريف تشغيلية أخرى	29	6.439.387	4.409.980
إستهلاكات وإطفاءات	30	1.210.854	1.181.147
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	31	-	10.000
إجمالي المصروفات		14.241.677	11.529.324
الربح قبل الضرائب		5.728.630	4.962.463
مصروف الضرائب	16	(1.598.786)	(1.462.000)
ربح السنة		4.129.844	3.500.463
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	35	0.083	0.070

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
	2014	2013
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	**4.129.844**	**3.500.463**
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	(89.503)	300.812
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	126.544	384.539
ضرائب مؤجلة	(39.292)	(119.399)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	(2.251)	565.952
إجمالي الدخل الشامل للسنة	4.127.593	4.066.415

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

	رأس المال	الإحتياطيات				التغير المتراكم في	أرباح	مجموع
			مخاطر	تقلبات	إستثمارات			
	المدفوع	إجباري	مصرفية عامة	دورية	عقارية	القيمة العادلة	مدورة	حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2014								
الرصيد في بداية السنة	48.719.588	2.731.027	3.937.351	820.076	4.133.615	415.413	1.564.694	62.321.764
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	4.129.844	4.129.844
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	87.252	(89.503)	-	(2.251)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	87.252	(89.503)	4.129.844	4.127.593
المحول إلى (من) الإحتياطيات	-	412.984	(141.291)	619.477	-	-	(891.170)	-
تسديدات اكتتاب خاص (إيضاح 20)	1.280.412	-	-	-	-	-	-	1.280.412
الرصيد في نهاية السنة	50.000.000	3.144.011	3.796.060	1.439.553	4.220.867	325.910	4.803.368	67.729.769
31 كانون الأول 2013								
الرصيد في بداية السنة	47.672.484	2.380.981	2.666.494	295.007	3.868.475	114.601	210.203	57.208.245
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	3.500.463	3.500.463
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	265.140	300.812	-	565.952
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	265.140	300.812	3.500.463	4.066.415
المحول إلى الإحتياطيات	-	350.046	1.270.857	525.069	-	-	(2.145.972)	-
تسديدات اكتتاب خاص (إيضاح 20)	1.047.104	-	-	-	-	-	-	1.047.104
الرصيد في نهاية السنة	48.719.588	2.731.027	3.937.351	820.076	4.133.615	415.413	1.564.694	62.321.764

www.manaraa.com

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

	إيضاح	2014 دولار أمريكي	2013 دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		5.728.630	4.962.463
تعديلات:			
مخصصات متنوعة		392.000	512.019
إستهلاكات وإطفاءات		1.210.854	1.181.147
(إسترداد) مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها		(11.944)	299.031
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات		19.787	542
		7.339.327	6.955.202
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		13.254.636	(11.770.026)
تمويلات ائتمانية مباشرة		(55.788.198)	(19.864.766)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(6.938.692)	(5.026.573)
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(3.831.954)	2.797.710
موجودات أخرى		3.396.843	(8.463.652)
حسابات العملاء الجارية		23.749.426	19.561.086
تأمينات نقدية		3.725.224	2.428.261
مطلوبات أخرى		431.227	(1.269.552)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات		(14.662.161)	(14.652.310)
ضرائب مدفوعة		(2.064.163)	(540.639)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(332.813)	(252.647)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		(17.059.137)	(15.445.596)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(233.638)	-
شراء استثمارات عقارية		(140.458)	(454.113)
شراء ممتلكات ومعدات		(1.753.211)	(316.517)
شراء موجودات غير ملموسة		(587.100)	(15.865)
بيع ممتلكات ومعدات		40.859	2.168
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(2.673.548)	(784.327)
أنشطة التمويل			
الزيادة في رأس المال		1.280.412	1.047.104
الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة		46.722.230	39.403.531
صافي النقد من أنشطة التمويل		48.002.642	40.450.635
الزيادة في النقد وما في حكمه		28.269.957	24.220.712
النقد وما في حكمه في بداية السنة		128.959.963	104.739.251
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	34	157.229.920	128.959.963

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

	2014	2013
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات الإستثمار المخصص – عملاء	ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	9.418.517	20.616.025
مجموع حساب الإستثمار المخصص	9.418.517	20.616.025
إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة	334.203	394.398
حصة البنك كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص	(105.402)	(161.085)
صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة	228.801	233.313

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

	2014	2013
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصادر المكاسب غير الشرعية		
فوائد بنكية	113.503	187.089
عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة	93.216	107.233
مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية	206.719	294.322
أوجه الصرف		
تبرعات	206.719	294.322
مجموع أوجه الصرف	206.719	294.322
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	-	-

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (5)

القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني عن عام 2012

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ دولار أمريكي	٢٠١١ دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	١٥٤,٥٦٢,٩٤٠	١٤٥,٦٣٤,٠٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٣٣,٠٩٥,٥٦٨	٣٠,٧٦٥,١٦٥
تمويلات مباشرة	٥	٢٠٩,٤٢٨,٤٥٤	١٨٧,٣٨٩,٧١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٢,٤٩٩,٤٢٤	٢,٦٧٥,١٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧	١,١٣٠,٠٠٠	١,١٣٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	٨	٢,٤٣٦,٩٣٣	٢,٣٣٦,٩٣٣
ممتلكات ومعدات	٩	٨,٤٩٦,٧٦٨	٣,٩٤٧,٤٩٨
موجودات غير ملموسة	١٠	٦٠٩,٥٤٢	٣٢٠,٧٧١
موجودات أخرى	١١	١٠,٨٤٩,٦٥٠	١٨,٤٧٦,٥٣٦
مجموع الموجودات		٤٢٣,١٠٩,٢٧٩	٣٩٢,٦٧٥,٨٩٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢	١٦,٨٢١,٥٦٨	٢٧,٤٥٣,٢٩٠
ودائع العملاء	١٣	٩٢,٦٩٧,٧٥١	٨٣,٣٠٤,٨٤٢
تأمينات نقدية	١٤	٩,١٦٨,٠٨٤	٩,٢١٠,٠٥٨
مخصصات متنوعة	١٥	٢,٩٨٩,٦٠١	٢,٤٧٨,٢٨٠
مخصصات الضرائب	١٦	٤,١٧١,٣٤٤	٢,٨١٤,٨٧٢
مطلوبات أخرى	١٧	٥,٤٧٤,٢٩٧	٦,٥١٢,١٦٢
مجموع المطلوبات		١٣١,٣٢٢,٦٤٥	١٣١,٧٧٣,٥٠٤
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	١٨	٢٣٣,٨٨٠,١٤٢	٢٠٨,٨٢١,٨٨٦
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١٩	٤٧,١٧٢,٢٠٧	٤٦,٠٢١,٦٦٥
احتياطي إجباري	٢٠	١,٥١٥,٩٧٣	٩٣٣,٣٧٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٠	٣,٢٠٧,٤٨٥	٢,٩٤٢,٦٥٧
احتياطي التقلبات الدورية	٢٠	١,٧١٨,١٨٨	٨٤٤,٢٩٠
الأرباح المدورة		٤,٢٩٢,٦٣٩	١,٣٣٨,٥١٨
صافي حقوق الملكية		٥٧,٩٠٦,٤٩٢	٥٢,٠٨٠,٥٠٤
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		٤٢٣,١٠٩,٢٧٩	٣٩٢,٦٧٥,٨٩٤

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ دولار أمريكي	٢٠١١ دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والإستثمارات	٢١	١٦,٦٤٥,٥٩٩	١٥,٦٨٠,٨٢٩
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٢٢	(١,٨٦١,٥٥٤)	(١,٦٩٩,٤٦٥)
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات		١٤,٧٨٤,٠٤٥	١٣,٩٨١,٣٦٤
صافي إيرادات العمولات	٢٣	٢,٤٧٩,٦٨١	٢,٣٢٣,٧٦٢
أرباح عملات أجنبية		٩٧٦,٢١٩	١,٤٤٨,٦٥٣
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤	(١٤٠,٦٥٤)	(٦٢٥,٩٤٣)
استرداد مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها	٥	٩٨٤,٦٢٣	١,٤٦١,٩٠٦
إيرادات أخرى	٢٥	٤٥٦,٢٦٨	١٩٧,٨٩٩
إجمالي الإيرادات		١٩,٥٤٠,١٨٢	١٨,٧٨٧,٦٤١
المصروفات			
نفقات الموظفين	٢٦	(٧,١٠٧,٥١٣)	(٧,٠١٢,٦٠٣)
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٧	(٣,٨٨٠,١٢٦)	(٣,٢٤٦,٣٩٠)
استهلاكات واطفاءات	٢٨	(٧٢٩,٦٥٩)	(٦٦٨,٠٠٥)
مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها	٥	(٦٠٧,٢٤٢)	(١,٦٨٧,٦٧٢)
خسائر تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧	–	(٨٧٠,٠٠٠)
مخصص قضايا	١٥	(٣٣,١٨٢)	(٢٧٩,١٥٤)
إجمالي المصروفات		(١٢,٣٥٧,٧٢٢)	(١٣,٧٦٣,٨٢٤)
الربح قبل الضرائب		٧,١٨٢,٤٦٠	٥,٠٢٣,٨١٧
مصروف الضرائب	١٦	(١,٣٥٦,٤٧٢)	(٩٨٩,٦٧٠)
ربح السنة		٥,٨٢٥,٩٨٨	٤,٠٣٤,١٤٧
بنود الدخل الشامل الأخرى		–	–
الدخل الشامل للسنة		٥,٨٢٥,٩٨٨	٤,٠٣٤,١٤٧
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٢	٠,١٢٤	٠,٠٨٦

AA

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

	الاحتياطيات					
	رأس المال المدفوع	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	الأرباح المدورة	مجموع حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
الرصيد في بداية السنة	٤٦,٠٢١,٦٦٥	٩٣٣,٣٧٤	٢,٩٤٢,٢٥٧	٨٤٤,٢٩٠	١,٣٣٨,٥١٨	٥٢,٠٨٠,٥٠٤
أثر التغير في السياسة المحاسبية	-	-	-	-	-	-
الرصيد المعدل في بداية السنة	٤٦,٠٢١,٦٦٥	٩٣٣,٣٧٤	٢,٩٤٢,٢٥٧	٨٤٤,٢٩٠	١,٣٣٨,٥١٨	٥٢,٠٨٠,٥٠٤
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٥,٨٢٥,٩٨٨	٥,٨٢٥,٩٨٨
التحويل إلى الاحتياطيات	-	٥٨٢,٥٩٩	٢٤٤,٨٢٨	٨٢٣,٨٩٨	(١,٧٧١,٣٢٥)	-
توزيعات أسهم (إيضاح ١٩)	١,١٥٠,٥٤٢	-	-	-	(١,١٥٠,٥٤٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٧,١٧٢,٢٠٧	١,٥١٥,٩٧٣	٣,١٨٧,٠٨٥	١,٧١٨,١٨٨	٤,٢٦٢,٢٣٩	٥٧,٦٠٦,٤٤٢
٣١ كانون الأول ٢٠١١						
الرصيد في بداية السنة	٤٦,٠٢١,٦٦٥	٥٢٩,٩٥٩	٢,٦٦٩,٦٩٧	٢٣٩,١٢٨	(١,٣٥٤,١٣٢)	٤٨,٠٤٢,٣٥٧
فصل الدخل للسنة	-	-	-	-	٤,٠٢٤,١٤٧	٤,٠٢٤,١٤٧
التحويل إلى الاحتياطيات	-	٤٠٣,٤١٥	٣٠٢,٩٦٠	٦٠٥,١٦٢	(١,٣١١,٤٩٧)	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٦,٠٢١,٦٦٥	٩٣٣,٣٧٤	٢,٩٤٢,٦٥٧	٨٤٤,٢٩٠	١,٣٣٨,٥١٨	٥٢,٠٨٠,٥٠٤

BB

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ دولار أمريكي	٢٠١١ دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		٧,١٨٢,٤٦٠	٥,٠٢٣,٨١٧
تعديلات:			
خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل		١٤٠,٦٥٤	٦٢٥,٩٤٣
خسائر تدني موجودات مالية من خلال حقوق الملكية		–	٨٧٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة		٦٦٣,٠٠٤	١,١٩٥,٨٧٥
استهلاكات وإطفاءات		٧٢٩,٦٥٩	٦٦٨,٠٠٥
مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها		٣٧٧,٣٨١	٢٢٥,٧٦٦
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		١٠,١١٣	(٤٧,٢٩٠)
		٩,١٠٣,٢٧١	٨,٥٦٢,١١٦
التغير في الموجودات والمطلوبات			
الإحتياطي الإلزامي النقدي		(١,٢١٠,٠٨٢)	(٥٠٧,٩٠٢)
إستثمارات لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		١٩,٠٥٩,١٩٣	١٣,١٠٧,٨٩٠
مبالغ محجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية		–	١٢٣,٦٠٠
تمويلات مباشرة		(٢٢,٤١٦,١٢٣)	(١٦,٥٥٣,٥٤٥)
موجودات أخرى		٧,٦٢٦,٨٨٦	(٦,٧٧٥,٦٢٢)
ودائع العملاء		٩,٣٩٢,٩٠٩	٢,١٨٧,١٧٨
تأمينات نقدية		(٤١,٩٧٤)	١,٦٩٦,٢٦٢
مطلوبات أخرى		(١,٠٣٧,٨٦٥)	(٧٤٣,٣١٠)
صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب		٢٠,٤٧٦,٢١٥	١,٠٩٦,٦٦٧
مخصصات متنوعة مدفوعة		(١٥١,٦٨٣)	(٦٧٦,٢٠٥)
ضرائب مدفوعة		–	(٢٣٠,٠٠٠)
صافي النقد من أنشطة التشغيل		٢٠,٣٢٤,٥٣٢	١٩٠,٤٦٢
أنشطة الإستثمار			
استثمارات عقارية		(١٠٠,٠٠٠)	–
شراء ممتلكات ومعدات		(٥,٢٢٤,٤٣٥)	(٩٧٢,٣٣٦)
شراء موجودات غير ملموسة		(٣٨٤,٢٤٦)	(١١٩,١٥٦)
بيع ممتلكات ومعدات		٣٠,٨٦٨	٦٦,٢٢٥
توزيعات نقدية مقبوضة		٣٥,١١٤	٦٢,٥٠٠
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		(٥,٦٤٢,٦٩٩)	(٩٦٢,٧٦٧)
أنشطة التمويل			
حسابات الاستثمار المطلقة		٢٥,٠٥٨,٢٥٦	٩,٧٩٦,٦٥٦
صافي النقد من أنشطة التمويل		٢٥,٠٥٨,٢٥٦	٩,٧٩٦,٦٥٦
الزيادة في النقد وما في حكمه		٣٩,٧٤٠,٠٨٩	٩,٠٢٤,٣٥١
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٤٥,٦١١,١٨٢	٣٦,٥٨٦,٨٣١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣١	٨٥,٣٥١,٢٧١	٤٥,٦١١,١٨٢

CC

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

	٢٠١٢	٢٠١١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المكاسب غير الشرعية في بداية السنة		
رصيد بداية السنة	١٠,٨٠٣	١٢,٦٣٤
الفائض في النقد	٦,٤٠٣	١٧,٦٢٤
عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة	٣,٧٤٢	–
المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	٢٠,٩٤٨	٣٠,٢٥٨
أوجه الصرف:		
تبرعات	٢٠,٢١٢	١٩,٤٥٥
مجموع أوجه الصرف	٢٠,٢١٢	١٩,٤٥٥
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة (إيضاح ١٧)	٧٣٦	١٠,٨٠٣

DD

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (6)

القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني عن عام 2013

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	إيضاح	٢٠١٣ دولار أمريكي	٢٠١٢ دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	١١٠,٥٦٤,٨٢٦	١٥٤,٥٦٢,٩٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٨٥,٢٠٣,٥٨٩	٣٣,٠٩٥,٥٦٨
تمويلات مباشرة	٥	٢٦٨,٨٠١,٧٨٤	٢٠٩,٤٢٨,٤٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	١,٠٢٤,٠١١	٢,٤٩٩,٤٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧	٣,١٥٧,١٣٧	١,١٣٠,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	–
إستثمار في شركات حليفة	٩	٣,٠٦٢,٧٨١	–
إستثمارات عقارية	١٠	١,١٠٤,٤٩٤	٢,٤٣٦,٩٣٣
ممتلكات ومعدات	١١	٩,٨٣٨,٠١٣	٨,٤٩٦,٧٦٨
موجودات غير ملموسة	١٢	٨٧٦,٠٤٧	٦٠٩,٥٤٢
موجودات أخرى	١٣	١٣,٦١٩,١٤٨	١٠,٨٤٩,٦٥٠
مجموع الموجودات		٥٠٢,٢٥١,٨٣٠	٤٢٣,١٠٩,٢٧٩
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	٢١,٤٤٨,٠٠٠	١٦,٨٢١,٥٦٨
ودائع العملاء	١٥	١١٠,٨٢٤,٦٧٠	٩٢,٦٩٧,٧٥١
تأمينات نقدية	١٦	٩,٧٦٨,٦٠٠	٩,١٦٨,٠٨٤
مخصصات متنوعة	١٧	٣,٤٦٢,٤١٤	٢,٩٨٩,٦٠١
مخصصات الضرائب	١٨	٦,٦٠٦,١٢٣	٤,١٧١,٣٤٤
مطلوبات أخرى	١٩	٨,٢٢٧,٣٨٥	٥,٤٧٤,٢٩٧
مجموع المطلوبات		١٦٠,٣٣٧,١٩٢	١٣١,٣٢٢,٦٤٥
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٢٠	٢٧٨,٤٥٠,٩٨٧	٢٣٣,٨٨٠,١٤٢
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٢١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,١٧٢,٢٠٧
إحتياطي إجباري	٢٣	٢,١٦٨,٦٥٩	١,٥١٥,٩٧٣
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٣	٥,٤٧٩,٠٨٢	٣,٢٠٧,٤٨٥
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٣	٢,٦٩٧,٢١٧	١,٧١٨,١٨٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٧	٢٠٩,٦٠٢	–
الأرباح المدورة		٢,٩٠٩,٠٩١	٤,٢٩٢,٦٣٩
صافي حقوق الملكية		٦٣,٤٦٣,٦٥١	٥٧,٩٠٦,٤٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		٥٠٢,٢٥١,٨٣٠	٤٢٣,١٠٩,٢٧٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	إيضاح	٢٠١٣ دولار أمريكي	٢٠١٢ دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والإستثمارات	٢٤	٢٠,٨٤٤,٩٠٧	١٦,٦٤٥,٥٩٩
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٢٥	(٢,٤٧٤,٤٥٢)	(١,٨٦١,٥٥٤)
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات		١٨,٣٧٠,٤٥٥	١٤,٧٨٤,٠٤٥
صافي إيرادات العمولات	٢٦	٢,٧٨٧,٥٠٤	٢,٤٧٩,٦٨١
أرباح عملات أجنبية		١,٦٣٤,٠٠٥	٩٧٦,٢١٩
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	٩	١٠٤,٨٠٩	–
إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٨٧,٥٠٠	–
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٨٧,٩١٣)	(١٧٥,٧٦٨)
استرداد مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها	٥	٥٧٨,٠٧١	٩٨٤,٦٢٣
إيرادات أخرى	٢٧	٣٩٣,٤٧٤	٤٩١,٣٨٢
إجمالي الإيرادات		٢٣,٧٦٧,٩٠٥	١٩,٥٤٠,١٨٢
المصروفات			
نفقات الموظفين	٢٨	(٨,٢٣٦,٥٤٧)	(٧,١٠٧,٥١٣)
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٩	(٥,٠٩١,٨٥٣)	(٣,٨٨٠,١٢٦)
استهلاكات واطفاءات	٣٠	(١,١٢٦,٦٢٧)	(٧٢٩,٦٥٩)
مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها	٥	(٣١٥,٧١٤)	(٦٠٧,٢٤٢)
مخصص قضايا	١٧	(٣٥,٥٢٣)	(٣٣,١٨٢)
إجمالي المصروفات		(١٤,٨٠٦,٢٦٤)	(١٢,٣٥٧,٧٢٢)
الربح قبل الضرائب		٨,٩٦١,٦٤١	٧,١٨٢,٤٦٠
مصروف الضرائب	١٨	(٢,٤٣٤,٧٧٩)	(١,٣٥٦,٤٧٢)
ربح السنة		٦,٥٢٦,٨٦٢	٥,٨٢٥,٩٨٨
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٤	٠,١٣١	٠,١١٧

GG

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	٢٠١٣	٢٠١٢
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	٦,٥٢٦,٨٦٢	٥,٨٢٥,٩٨٨
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	٢٠٩,٦٠٢	-
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٠٩,٦٠٢	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٦,٧٣٦,٤٦٤	٥,٨٢٥,٩٨٨

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	رأس المال المدفوع	إجباري	الإحتياطيات: مخاطر مصرفية عامة	الإحتياطيات: التقلبات الدورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	مجموع حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٣							
الرصيد في بداية السنة	٤٧,١٧٢,٢٠٧	١,٥١٥,٩٧٣	٣,٢٠٧,٤٨٥	١,٧١٨,١٨٨	–	٤,٢٩٢,٦٣٩	٥٧,٩٠٦,٤٩٢
ربح السنة	–	–	–	–	–	٦,٥٢٦,٨٦٢	٦,٥٢٦,٨٦٢
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	٢٠٩,٦٠٢	–	٢٠٩,٦٠٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	٢٠٩,٦٠٢	٦,٥٢٦,٨٦٢	٦,٧٣٦,٤٦٤
المحول إلى الإحتياطيات	–	٦٥٢,٦٨٦	٢,٢٧١,٥٩٧	٩٧٩,٠٢٩	–	(٣,٩٠٣,٣١٢)	–
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٢)	–	–	–	–	–	(١,١٧٩,٣٠٥)	(١,١٧٩,٣٠٥)
توزيعات أسهم (إيضاح ٢٢)	٢,٨٢٧,٧٩٣	–	–	–	–	(٢,٨٢٧,٧٩٣)	–
الرصيد في نهاية السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٨,٦٥٩	٥,٤٧٩,٠٨٢	٢,٦٩٧,٢١٧	٢٠٩,٦٠٢	٢,٩٠٩,٠٩١	٦٣,٤٦٣,٦٥١

	رأس المال المدفوع	إجباري	الإحتياطيات: مخاطر مصرفية عامة	الإحتياطيات: التقلبات الدورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	مجموع حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٢							
الرصيد في بداية السنة	٤٦,٠٢١,٦٦٥	٩٣٣,٣٧٤	٢,٩٤٢,٦٥٧	٨٤٤,٢٩٠	–	١,٣٣٨,٥١٨	٥٢,٠٨٠,٥٠٤
ربح السنة	–	–	–	–	–	٥,٨٢٥,٩٨٨	٥,٨٢٥,٩٨٨
المحول إلى الإحتياطيات	–	٥٨٢,٥٩٩	٢٦٤,٨٢٨	٨٧٣,٨٩٨	–	(١,٧٢١,٣٢٥)	–
توزيعات أسهم (إيضاح ٢٢)	١,١٥٠,٥٤٢	–	–	–	–	(١,١٥٠,٥٤٢)	–
الرصيد في نهاية السنة	٤٧,١٧٢,٢٠٧	١,٥١٥,٩٧٣	٣,٢٠٧,٤٨٥	١,٧١٨,١٨٨	–	٤,٢٩٢,٦٣٩	٥٧,٩٠٦,٤٩٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	إيضاح	٢٠١٣ دولار أمريكي	٢٠١٢ دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		٨,٩٦١,٦٤١	٧,١٨٢,٤٦٠
تعديلات:			
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل		١٨٧,٩١٣	١٤٠,٦٥٤
مخصصات متنوعة		٥٦٨,٢٦٧	٦٦٣,٠٠٤
استهلاكات وإطفاءات		١,١٢٦,٦٢٧	٧٢٩,٦٥٩
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة		(١٠٤,٨٠٩)	–
مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها		(٢٦٢,٣٥٧)	(٣٧٧,٣٨١)
خسائر بيع إستثمارات عقارية		٤٢,٠٣١	–
إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٨٧,٥٠٠)	–
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٦,٤٨٩	١٠,١١٣
		١٠,٤٣٨,٣٠٢	٨,٣٤٨,٥٠٩
التغير في الموجودات والمطلوبات			
الإحتياطي الإلزامي النقدي		(٥,٨٣٥,٧٥٠)	(١,٢١٠,٠٨٢)
إستثمارات لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		٤٥,٠٧٤,٥٠٣	١٩,٠٥٩,١٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(٣٣,٩٢٥,٢٤٦)	–
تمويلات مباشرة		(٥٩,١١٠,٩٧٣)	(٢١,٦٦١,٣٦١)
موجودات أخرى		(٢,٦٨١,٩٩٨)	٧,٦٢٦,٨٨٦
ودائع العملاء		١٨,١٢٦,٩١٩	٩,٣٩٢,٩٠٩
تأمينات نقدية		٦٠٠,٥١٦	(٤١,٩٧٤)
مطلوبات أخرى		٢,٦١٣,٥٦٨	(١,٠٣٧,٨٦٥)
صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب		(٢٤,٧٠٠,١٥٩)	٢٠,٤٧٦,٢١٥
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٩٥,٤٥٤)	(١٥١,٦٨٣)
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل		(٢٤,٧٩٥,٦١٣)	٢٠,٣٢٤,٥٣٢
أنشطة الإستثمار			
إستثمارات عقارية		١,٢٩٠,٤٠٨	(١٠٠,٠٠٠)
إستثمار في شركات حليفة		(١,٥٨٠,٩٠٧)	–
شراء ممتلكات ومعدات		(٢,٢٨٨,١٣٨)	(٥,٢٢٤,٤٣٥)
شراء موجودات غير ملموسة		(٤٥٠,٢٤٨)	(٣٨٤,٢٤٦)
بيع ممتلكات ومعدات		(٢,٤٨٠)	٣٠,٨٦٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٥,٠٠٠,٠٠٠)	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(١,٩٤٤,٦٠٠)	–
توزيعات نقدية مقبوضة		٦٢,٥٠٠	٣٥,١١٤
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(٩,٩١٣,٤٦٥)	(٥,٦٤٢,٦٩٩)
أنشطة التمويل			
أرباح نقدية موزعة		(١,٠٦٤,٧٨٥)	–
حسابات الإستثمار المطلقة		٤٤,٥٧٠,٨٤٥	٢٥,٠٥٨,٢٥٦
صافي النقد من أنشطة التمويل		٤٣,٥٠٦,٠٦٠	٢٥,٠٥٨,٢٥٦
الزيادة في النقد وما في حكمه		٨,٧٩٦,٩٨٢	٣٩,٧٤٠,٠٨٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٨٥,٣٥١,٢٧١	٤٥,٦١١,١٨٢
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٣	٩٤,١٤٨,٢٥٣	٨٥,٣٥١,٢٧١

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	٢٠١٣	٢٠١٢
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المكاسب غير الشرعية في بداية السنة		
رصيد بداية السنة	٧٣٦	١٠,٨٠٣
الفائض في النقد	١٧,١٦٣	٦,٤٠٣
عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة	٢,٩٦٥	٣,٧٤٢
المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	٢٠,٨٦٤	٢٠,٩٤٨
أوجه الصرف:		
تبرعات	٦,٦٥١	٢٠,٢١٢
مجموع أوجه الصرف	٦,٦٥١	٢٠,٢١٢
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة (إيضاح ١٩)	١٤,٢١٣	٧٣٦

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (7)

القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني عن عام 2014

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	إيضاح	٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٣ دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	١٠٩,١٩٢,٧٨٣	١١٠,٥٦٤,٨٢٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٩١,٩٠٦,٦٩٨	٨٥,٢٠٣,٥٨٩
تمويلات مباشرة	٥	٣٥٢,٩٦١,٢١٥	٢٦٨,٨٠١,٧٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	١,٠٣٣,٥٧٠	١,٠٢٤,٠١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧	١,٨٤٩,٠٨٣	٣,١٥٧,١٣٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٤,١٣٣,٧٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠
إستثمار في شركات حليفة	٩	٢,٨٦٢,٣٧٠	٣,٠٦٢,٧٨١
إستثمارات عقارية	١٠	٧٩٥,٧٩٤	١,١٠٤,٤٩٤
ممتلكات ومعدات	١١	١٤,٤٠٠,١٤٣	١٠,٧١٨,٩٩٧
موجودات غير ملموسة	١٢	٧٥٢,٤٤٦	٨٧٦,٠٤٧
موجودات أخرى	١٣	١٥,٣٧٢,٠٤٥	١٢,٧٣٨,١٦٤
مجموع الموجودات		٥٩٥,٢٥٩,٩١٣	٥٠٢,٢٥١,٨٣٠
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	٥٥,١٩٣,٣١٨	٢١,٤٤٨,٠٠٠
ودائع العملاء	١٥	١٣٤,٤٣٧,٩٨٨	١١١,٢٤١,٨٧٤
تأمينات نقدية	١٦	١١,٨٣٣,٥٠٣	٩,٧٦٨,٦٠٠
مخصصات متنوعة	١٧	٤,١٨٦,٢٢٨	٣,٤٦٢,٤١٤
مخصصات الضرائب	١٨	٦,١٩٥,١٨٠	٦,٦٠٦,١٢٣
مطلوبات أخرى	١٩	٦,٢١٩,٠٢٤	٥,٧١٠,١٨١
مجموع المطلوبات		٢١٨,٠٦٥,٢٤١	١٥٨,٢٣٧,١٩٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٢٠	٣٠٩,٦٥٥,٠٠٠	٢٨٠,٥٥٠,٩٨٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٢١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٢٣	٢,٩٢٢,٤٢٠	٢,١٦٨,٦٥٩
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٣	٥,٥٢٤,١٩٦	٥,٤٧٩,٠٨٢
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٣	٣,٨٢٧,٨٥٨	٢,٦٩٧,٢١٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٧	(٢٥١,٩٨٤)	٢٠٩,٦٠٢
الأرباح المدورة		٥,٥١٧,١٨٢	٢,٩٠٩,٠٩١
مجموع حقوق الملكية		٦٧,٥٣٩,٦٧٢	٦٣,٤٦٣,٦٥١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		٥٩٥,٢٥٩,٩١٣	٥٠٢,٢٥١,٨٣٠

MM

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	إيضاح	٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٣ دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والإستثمارات	٢٤	٢٤,٠٣٧,٧٦١	٢٠,٨٤٤,٩٠٧
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٢٥	(٢,٤٠١,٩٢٤)	(٢,٤٧٤,٤٥٢)
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات		٢١,٦٣٥,٨٣٧	١٨,٣٧٠,٤٥٥
صافي إيرادات العمولات	٢٦	٣,٣٥١,٠٦٧	٢,٧٨٧,٥٠٤
أرباح عملات أجنبية		١,٨٤٢,٠٨٧	١,٦٣٤,٠٠٥
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	٩	١٣٧,٩٩١	١٠٤,٨٠٩
إيرادات موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٣١٢,٤٣١	٨٧,٥٠٠
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٩,٥٥٩	(١٨٧,٩١٣)
أرباح موجودات مالية	٢٧	٤٣٥,٧٢١	٢٦٠,٧٠٦
استرداد مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها	٥	٦٤٨,٤٦٨	٥٧٨,٠٧١
إيرادات أخرى	٢٨	٣٩٩,٠١١	١٣٢,٧٦٨
إجمالي الإيرادات		٢٨,٧٧٢,١٧٢	٢٣,٧٦٧,٩٠٥
المصروفات			
نفقات الموظفين	٢٩	(١٠,٠٣٤,١٩٣)	(٨,٢٣٦,٥٤٧)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٠	(٧,٣٧٨,٠٧٦)	(٥,٠٩١,٨٥٣)
استهلاكات واطفاءات	٣١	(١,٢٧١,٧٦٩)	(١,١٢٦,٦٢٧)
خسائر تدني إستثمارات عقارية	١٠	(٢٣٢,٠٠٠)	–
مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها	٥	(٣٩٩,٣٧٩)	(٣١٥,٧١٤)
مخصص قضايا	١٧	(٣٠,٠٩١)	(٣٥,٥٢٣)
إجمالي المصروفات		(١٩,٣٤٥,٥٠٨)	(١٤,٨٠٦,٢٦٤)
الربح قبل الضرائب		٩,٤٢٦,٦٦٤	٨,٩٦١,٦٤١
مصروف الضرائب	١٨	(١,٨٨٩,٠٥٧)	(٢,٤٣٤,٧٧٩)
ربح السنة		٧,٥٣٧,٦٠٧	٦,٥٢٦,٨٦٢
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٥	٠,١٥٠	٠,١٣١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	٧,٥٣٧,٦٠٧	٦,٥٢٦,٨٦٢
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
أرباح محققة في قائمة الدخل	(٣٢٩,٩٣٨)	–
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	١٣٨,٠٩١	٨٢,٥٣٧
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة	(٢٦٩,٧٣٩)	١٢٧,٠٦٥
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	(٤٦١,٥٨٦)	٢٠٩,٦٠٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٧,٠٧٦,٠٢١	٦,٧٣٦,٤٦٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات				مجموع حقوق الملكية
		إجباري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٤							
الرصيد في بداية السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٨,٢٥٩	٥,٤٧٩,٠٨٢	٢,٦٩٧,٢١٧	٢٠٩,٦٠٢	٢,٩٠٩,٠٩١	٦٣,٤٦٣,٦٥١
ربح السنة	-	-	-	-	-	٧,٥٣٧,٦٠٧	٧,٥٣٧,٦٠٧
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٤٦١,٥٨٦)	-	(٤٦١,٥٨٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٤٦١,٥٨٦)	٧,٥٣٧,٦٠٧	٧,٠٧٦,٠٢١
المحول إلى الاحتياطيات	-	٧٥٢,٧٦١	٤٥,١١٤	١,١٣٠,٢٤١	-	(١,٩٢٩,٥١٦)	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٢,٤٢٠	٥,٥٢٤,١٩٦	٣,٨٢٧,٨٥٨	(٢٥١,٩٨٤)	٥,٥١٧,١٨٢	٦٧,٥٣٩,٢٧٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٣							
الرصيد في بداية السنة	٤٧,١٧٢,٢٠٧	١,٥١٥,٩٧٣	٣,٢٠٧,٤٨٥	١,٧١٨,١٨٨	-	٤,٢٩٢,٦٣٩	٥٧,٩٠٦,٤٩٢
ربح السنة	-	-	-	-	-	٦,٥٢٦,٨٦٢	٦,٥٢٦,٨٦٢
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٢٠٩,٦٠٢	-	٢٠٩,٦٠٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢٠٩,٦٠٢	٦,٥٢٦,٨٦٢	٦,٧٣٦,٤٦٤
المحول إلى الاحتياطيات	-	٦٥٢,٢٨٦	٢,٢٧١,٥٩٧	٩٧٩,٠٢٩	-	(٣,٩٠٣,٣١٢)	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	(١,١٧٩,٣٠٥)	(١,١٧٩,٣٠٥)
توزيعات أسهم (إيضاح ٢٢)	٢,٨٢٧,٧٩٣	-	-	-	-	(٢,٨٢٧,٧٩٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٨,٢٥٩	٥,٤٧٩,٠٨٢	٢,٦٩٧,٢١٧	٢٠٩,٦٠٢	٢,٩٠٩,٠٩١	٦٣,٤٦٣,٦٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	إيضاح	٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٣ دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		٩,٤٢٦,٦٦٤	٨,٩٦١,٦٤١
تعديلات:			
(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل		(٩,٥٥٩)	١٨٧,٩١٣
مخصصات متنوعة		٨٦٦,٠٩٩	٥٦٨,٢٦٧
استهلاكات وإطفاءات		١,٢٧١,٧٦٩	١,١٢٦,٦٢٧
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة		(١٣٧,٩٩١)	(١٠٤,٨٠٩)
استرداد مخصص تدني تمويلات مشكوك في تحصيلها		(٢٤٩,٠٨٩)	(٢٦٢,٣٥٧)
خسائر بيع إستثمارات عقارية		١٠,٧٠٠	٤٢,٠٣١
خسائر تدني إستثمارات عقارية		٢٣٢,٠٠٠	–
أرباح موجودات مالية من خلال حقوق الملكية		(٤٣٥,٧٢١)	–
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٢٨,٥٢٧	٦,٤٨٩
		١١,٠٠٣,٣٩٩	١٠,٥٢٥,٨٠٢
التغير في الموجودات والمطلوبات			
الإحتياطي الإلزامي النقدي		(٣,٣٢٠,٨٤٢)	(٥,٨٣٥,٧٥٠)
إستثمارات لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر		١٧,٤٤٠,١٢٩	٤٥,٠٧٤,٥٠٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر		٨,٨٨٨,٢٤٧	(٣٣,٩٢٥,٢٤٦)
تمويلات مباشرة		(٨٢,٧٨٠,٣٤٢)	(٥٩,١١٠,٩٧٣)
موجودات أخرى		(٢,٦٣٣,٨٨١)	(٢,٧٦٩,٤٩٨)
ودائع العملاء		٢٣,١٩٦,١١٤	١٨,١٢٦,٩١٩
تأمينات نقدية		٢,٠٦٤,٩٠٣	٦٠٠,٥١٦
مطلوبات أخرى		٢٠٥,٨٥٤	٢,٦١٣,٥٦٨
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب		(٢٥,٩٣٦,٤١٩)	(٢٤,٧٠٠,١٥٩)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٢,٤٤٢,٢٨٥)	(٩٥,٤٥٤)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		(٢٨,٣٧٨,٧٠٤)	(٢٤,٧٩٥,٦١٣)
أنشطة الإستثمار			
إستثمارات عقارية		٦٦,٠٠٠	١,٢٩٠,٤٠٨
إستثمار في شركات حليفة		(٥٨,٦١٦)	(١,٥٨٠,٩٠٧)
شراء ممتلكات ومعدات		(٤,٧٧٥,٨٢١)	(٢,٢٨٨,١٣٨)
شراء موجودات غير ملموسة		(١١١,١١٣)	(٤٥٠,٢٤٨)
بيع ممتلكات ومعدات		٢٩,٠٩٣	(٢,٤٨٠)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٨٦٦,٢٣٤	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(١,٩٥٨,٣٩٢)	(١,٩٤٤,٦٠٠)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		٢,٢٧٤,٥٣٧	–
توزيعات نقدية مقبوضة		٢٣٣,٠٦٢	٦٢,٥٠٠
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(٣,٤٣٥,٠١٦)	(٩,٩١٣,٤٦٥)
أنشطة التمويل			
أرباح نقدية موزعة		(٢,٦٩٧,٠١١)	(١,٠٦٤,٧٨٥)
حسابات الإستثمار المطلقة		٢٩,١٠٤,٠١٣	٤٤,٥٧٠,٨٤٥
صافي النقد من أنشطة التمويل		٢٦,٤٠٧,٠٠٢	٤٣,٥٠٦,٠٦٠
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(٥,٤٠٦,٧١٨)	٨,٧٩٦,٩٨٢
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٩٤,١٤٨,٢٥٣	٨٥,٣٥١,٢٧١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٤	٨٨,٧٤١,٥٣٥	٩٤,١٤٨,٢٥٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

QQ

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المكاسب غير الشرعية في بداية السنة		
رصيد بداية السنة	١٤,٢١٣	٧٣٦
الفائض في النقد	١١,٩٨٨	١٧,١٦٣
عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة	٢,٤٧٠	٢,٩٦٥
المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	٢٨,٦٧١	٢٠,٨٦٤
أوجه الصرف:		
تبرعات	٢٦,٦٠٨	٦,٦٥١
مجموع أوجه الصرف	٢٦,٦٠٨	٦,٦٥١
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة (إيضاح ١٩)	٢,٠٦٣	١٤,٢١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

RR

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com