

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة



ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
فرع: العلوم المالية والمحاسبة
تخصص: مالية وبنوك

كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم: العلوم المالية والمحاسبة
رقم:

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر أكاديمي

من اعداد الطالبتين:

عمران سارة

لسلت سهام

تحت عنوان

أثر الرقابة الداخلية على الربحية في البنوك التجارية

- دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR -

- وكالة 904- مسيلة -

أعضاء لجنة المناقشة:

الاسم واللقب	الرتبة العلمية	الجامعة	الصفة
محمودي حسين	أستاذ محاضر أ	جامعة المسيلة	رئيسا
زيد أيمن	أستاذ مساعد أ	جامعة المسيلة	مشرفا ومقررا
شوبار إلياس	أستاذ مساعد أ	جامعة المسيلة	مناقشا

السنة الجامعية : 2018-2019 م

شكر وعرفاؤ

« رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَى وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأَدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ »

الحمد لله رب العالمين حمدا كثيرا على فضله وتمام نعمته أن وفقنا لانجاز واستكمال هذا العمل، لك الحمد حتى ترضى ولك الحمد إذا رضيت ولك الحمد بعد الرضا.

نتقدم بالشكر الجزيل والعرقان بالجميل للأستاذ زيد أيمن الذي أشرف على هذه الدراسة لما قدمه من الإرشادات والنصائح المتواصلة.

كما لا يفوتنا أن نشكر موظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904 لولاية مسيلة الذين لم يبخلوا بتقديم المعلومات الضرورية لانجاز الجانب التطبيقي.

ونختم شكرنا الخالص إلى من ساعدنا في انجاز هذه المذكرة من قريب أو من بعيد.

إهداء

إلى من جاءت في حقهما الآيتين:

" وقضى ربك ألا تعبدوا إلا إياه وبالوالدين إحسانا إما يبلغن الكبر أحدهما أو كلاهما فلا

تقل لهما أف ولا تنهرهما وقل لهما قولا كريما"

اهدي ثمرة جهدي إلى من أفنى حياته ليشق لي الطريق وأشعل سنين عمره ليضيء لي

دربي أدامه الله وأطال في عمره أبي الغالي .

إلى من خصها ربي بالجنة والتي جعلت من ألمي ألمها وتعبي تعبها أطال الله في عمرها

أمي الغالية.

إلى سر السعادة اخوي رضا الحفناوي، سفيان. ونعمة الحياة أختي حنان وزوجها جمال

وبراعمها الصغار عبد الرحيم، سلسبيل.

إلى أحبائي جدي علي أطال الله في عمره وعماتي وأعمامي وإلى نادية ورقية، بتول، وأشواق

ونور قلبي أشرف وخديجة

وكل عائلة عمران.

إلى زميلاتي و رفيقات دربي بسملة (بسملة حياتي)، ربيحة، سهام، رتيبة، نصيرة، شيماء،

صباح، مريم....

إلى كل زملاء قسم مالية وبنوك.

إلى كل عزيز على قلبي و إلى كل من وسعته ذاكرتي ولم تسعه مذكرتي.

سارة

إهداء

إلى من قال فيهما الله سبحانه وتعالى:

" واخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل رب ارحمهما كما ربياني صغيرا "

سورة الإسراء الآية 24

والذي الكريمين أطال الله عمرهما والى إخوتي وكل أفراد عائلتي

إلى كل الزملاء والزميلات الذين رافقوا مشواري الدراسي

إلى من شاركتني هذا المجهود وعائلتها: عمران سارة.

إلى كل طالب علم وباحث عن المعرفة اهدي هذا العمل

مستخلص الدراسة

المستخلص:

هدفت هذه الدراسة إلى محاولة الكشف عن مدى تطبيق البنوك التجارية الجزائرية لمتطلبات الرقابة الداخلية وتوضيح معالم ومحددات نظام الرقابة الفعال في البنوك وإمكانية توضيح دوره والتمثل في تحقيق أهدافه، ومن ثم البحث عن اثر تطبيق هذه المتطلبات على الربحية البنكية. وبسبب الدور المهم التي تؤديه البنوك التجارية في الاقتصاد وتأثيرها المباشر في بيئة الاستثمار حاول المستثمرون إيجاد أكثر من طريقة وأسلوب لغرض تحليل العوامل الأساسية التي تؤثر في تحقيق البنك لأهدافه وتعد الربحية واحدة من تلك الأهداف الرئيسية، لذلك يحاول البحث تحديد العوامل الرئيسية التي تؤثر في ربحية البنوك التجارية سواء كانت داخلية أو خارجية من خلال استخدام مؤشرات مالية أهمها العائد على الاستثمار.

الكلمات المفتاحية: الرقابة الداخلية، الربحية البنكية، مؤشر الربحية.

Abstract :

This study aims to try to disclose the extent of commercial banks ' application. Algeria's internal control requirements, clarifying the parameters and determinants of the effective control system in banks and the possibility of clarifying its role in achieving its objectives, and then looking for the effect of applying these requirements to the bank profitability. Because of the important role that commercial banks play in the economy and their direct impact in the investment environment, investors tried to find more than one method and method to analyze the underlying factors that affect the Bank's achievement of its objectives and profit. Therefore, the research attempts to identify the main factors that affect the profitability of commercial banks, whether internal or external, through the use of financial indicators, most importantly return on investment.

Keywords: Internal Control, Bank Profitability, Profitability Index.

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

فهرس الموضوعات

ص	العنوان
	شكر و عرفان
	إهداء
	مستخلص الدراسة
II	فهرس المحتويات
IV	فهرس الجداول
V	فهرس الأشكال
VI	فهرس الاختصارات
أ- و	مقدمة عامة
الفصل الأول: الرقابة الداخلية والربحية البنكية	
08	تمهيد الفصل
09	المبحث الأول: ماهية الرقابة الداخلية
09	المطلب الأول: مفهوم وأهمية الرقابة الداخلية
11	المطلب الثاني: أهداف وأنواع الرقابة الداخلية
14	المطلب الثالث: مكونات الرقابة الداخلية وخطوات تقييم نظامها
21	المبحث الثاني: الربحية البنكية
21	المطلب الأول: مفهوم وأهمية الربحية البنكية
23	المطلب الثاني: وسائل تعظيم الربحية ومؤشرات قياسها
26	المطلب الثالث: محددات الربحية وعلاقتها بالرقابة الداخلية
36	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: دراسة تطبيقية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية-BADR -	
38	تمهيد الفصل

فهرس المحتويات

39	المبحث الأول: عموميات حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية
39	المطلب الأول: نشأة و مفهوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية
40	المطلب الثاني: وظائف وأهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
41	المطلب الثالث: التعريف بالمؤسسة الفرع وكالة المسيلة رقم 904 وهيكلها التنظيمي
45	المبحث الثاني: تطبيق مؤشرات قياس الربحية على بنك الفلاحة والتنمية الريفية
45	المطلب الأول: تقديم القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
47	المطلب الثاني: تطبيق مؤشرات قياس الربحية على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
54	خلاصة الفصل
56	الخاتمة العامة
60	قائمة المصادر والمراجع
	قائمة الملاحق

فهرس المحتويات

فهرس الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
12	المقارنة بين الرقابة الإدارية و الرقابة المحاسبية	1-1
45	أهم عناصر الميزانية لقياس مؤشرات الربحية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية	1-2
46	أهم عناصر جدول حسابات النتائج لقياس الربحية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية	2-2
47	العائد على الاستثمار	3-2
49	العائد على المبيعات	4-2
50	هامش ربح العمليات	5-2
52	العائد على مجموع الأصول المستثمرة	6-2

فهرس المحتويات

فهرس الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
12	أهداف الرقابة الداخلية	1-1
15	مكونات الرقابة الداخلية	2-1
16	مضلة بيئة الرقابة	3-1
20	مراحل تقييم نظام الرقابة الداخلية	4-1
26	العوامل المؤثرة على ربحية البنوك	5-1
44	الهيكل التنظيمي للوكالة المحلية	1-2
48	العائد على الاستثمار	2-2
49	العائد على المبيعات	3-2
51	هامش ربح العمليات	4-2
52	العائد على مجموع الأصول المستثمرة	5-2

فهرس المحتويات

فهرس الاختصارات

المعنى باللغة العربية	المعنى باللغة بالانجليزية	الاختصار
بنك الفلاحة والتنمية الريفية	Agricultural and Rural Développement Bank	BADR
معهد المحاسبين الأمريكي	The American Accountants Associoion public Accountants	AICPA
معهد المحاسبين القانونين بإنجلترا	Institute of Chartered Accountants in In gland	PCCAB
لجنة المؤسسات الراعية	Commtee of Sponsoring Organisations of Tradway Commission	COSO
الاتحاد الدولي للمحاسبين	International Federation of Accountants	IFAC
العائد على الاستثمار	Return on Investment	ROI
العائد على مجموع الأصول المستثمرة	Return on Total Assets	ROA
العائد على المبيعات	Return on Sales	ROS
هامش ربح العمليات	Operating Profit Margine	OPM

مقدمة عامة

مقدمة عامة

تسعى معظم المؤسسات الاقتصادية في كافة بقاع العالم وعلى اختلاف أحجامها ونشاطاتها الإنتاجية سواء كانت تجارية أو خدمية إلى بلوغ مستوى عال من التطور بغية ضمان تحقيق هدفها الرئيسي المتمثل في البقاء والاستمرارية، وما يضمن هذا البقاء هو كسب ثقة المتعاملين الاقتصاديين ذوي الصلة بالمؤسسة.

إن كسب ثقة الأطراف ذات العلاقة بالمؤسسة لا يتحقق إلا عن طريق الإفصاح الكامل عن المعلومات المتعلقة بالمؤسسة وكل ما يواجهها من تحديات وعقبات، غير أن المؤسسات ولكي تحافظ على تطورها ومصداقيتها تجاه متعاملها، عليها أن تعمل على متابعة تنفيذ أهدافها المسطرة ومقارنة ما تم التوصل إليه وبلوغه مع ما تم التخطيط له وتحديد الأسباب بغية تداركها وتصحيح ما أمكن تصحيحه وهذا ما يعرف بالرقابة.

حيث أضحي من الضروري وجود هياكل رقابية داخل المؤسسة لفرض جميع أنواع الرقابة التي تجعل من السهل تفادي الأخطاء على اختلاف أشكالها واكتشافها وتصحيحها إن حدثت فالرقابة تعتبر النظام الذي يعمل على حماية مصالح كل من المساهمين والأطراف ذوي العلاقة بالمؤسسة، لقد تزايد الاهتمام بالنظم الرقابية والدور الذي يمكن أن تقوم به داخل المؤسسة بعد انفصال الملكية عن الإدارة، وعلى الأخص بعد جملة الفضائح المالية التي عانت منها العديد من المؤسسات الاقتصادية في مختلف دول العالم.

والمؤسسات الجزائرية وكغيرها من المؤسسات تعمل على تحقيق الهدف الرئيسي من وجودها والمتمثل في الاستمرار وكي تستمر عليها أن تحقق الأرباح وما يبرز تحقق الربح من عدمه هي قوائمها المالية، التي أضحي تحريفها السمة الطاغية في العصر الحالي، ومع أن القوانين تلزم المؤسسات بتدقيق حساباتها غير أن الاختلاسات أبرز ما يهدد بقاءها واستمراريتها، وهنا يبرز الدور الكبير لأنظمة الرقابة داخل المؤسسات ويدعوا لطرح الإشكال الآتي ذكره.

1- الإشكالية الرئيسية:

ما مدى أثر الرقابة الداخلية على الربحية في البنوك التجارية الجزائرية ؟

مقدمة عامة

هذا الإشكال يمكن أن تتفرع عنه مجموعة من الأسئلة الفرعية التي يمكن صياغتها كالآتي:

- فيما يتمثل مفهوم الرقابة الداخلية في البنوك؟
- ما المقصود بربحية البنوك؟
- هل للرقابة الداخلية تأثير على ربحية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة المسيلة؟

2- الفرضيات:

للإجابة على الإشكالية المطروحة سننطلق من الفرضيات الفرعية الآتية:

- للرقابة الداخلية دور مهم في البنوك التجارية.
- ربحية البنوك التجارية ترتبط بعدة متغيرات وعوامل تتطلب رقابة مستمرة.
- يوجد للرقابة الداخلية تأثير على ربحية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة المسيلة.

3- أسباب اختيار الموضوع:

تم الاستناد في اختيار موضوع الدراسة إلى جملة من العوامل الموضوعية إلى جانب العوامل الذاتية والمتمثلة في :

العوامل الموضوعية:

- أهمية نظام الرقابة الداخلية خاصة بعد الفضائح المالية التي عانت منها مؤخرا مؤسسات اقتصادية جزائرية وافترض أن ذلك عائد لضعف النظام الرقابي فيها.

العوامل الذاتية:

- محاولة لفت أنظار المجتمع الاقتصادي الجزائري إلى ضرورة وجود أطر تحكم سير النظم الرقابية في المؤسسات الاقتصادية؛

- ارتباط موضوع الدراسة باختصاص الباحث؛

- توفر مراجع حول الموضوع.

4- أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى:

- التركيز على دور الرقابة الداخلية في تحسين ربحية المؤسسة؛
- إبراز أهمية الرقابة الداخلية في المؤسسة؛
- تحسين آليات الوصول إلى الربحية المثلى في المؤسسة.

5- أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الموضوع المختار في الحاجة الملحة إلى محيط رقابي يساعد المؤسسة لتحقيق أهدافها والذي يعتبر كأداة فعالة لا يمكن الاستغناء عنها بالمؤسسة الاقتصادية نظرا لتطور واتساع حجم المشاريع وصعوبة التحكم في تسييرها حيث سنتناول خلال هذه الدراسة محاولة دراسة أنظمة الرقابة الداخلية داخل المؤسسة.

6- الإطار المكاني والزمني:

- الإطار المكاني: يتمثل في البعد المكاني لهذه الدراسة ويتمثل في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة المسيلة 904.

- الإطار الزمني: من شهر مارس إلى شهر ماي 2019.

مقدمة عامة

7- المنهج المتبع:

نظرا لطبيعة البحث تم إتباع عدة مناهج علمية من اجل الإلمام بجميع جوانب ومحاور الدراسة بغية الوصول إلى الأهداف المرجوة.

- **المنهج الوصفي:** تم استعماله في الجانب النظري لتحديد مختلف المفاهيم التي تدور حول الرقابة الداخلية والريحية.

- **منهج دراسة الحالة:** تم استعماله في الجانب التطبيقي من خلال تحليل بعض المعطيات المتعلقة بالبحث وتم الاعتماد على دراسة حالة لإلقاء الضوء على موضوع البحث.

8- الدراسات السابقة:

8-1- دراسة وجدان على احمد (2010) بعنوان: دور الرقابة الداخلية والمراجعة في تحسين أداء المؤسسة، أطروحة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية فرع محاسبة وتدقيق جامعة الجزائر3، عالج الطالب خلال هذه الدراسة إشكالية مدى مساهمة الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة. وقد كانت نتائج الدراسة المتمثلة في مجموعة من نتائج من أهمها: انه حتى تتمكن المؤسسة من تحقيق نتائج مرضية لأصحاب المشروع يجب عليها تصميم نظام فعال للرقابة الداخلية، حيث يمكن لهذه الأخيرة من خلال أدواتها المختلفة من موازنات تخطيطية ومحاسبة المسؤولية وتقييم الأداء وكذلك خلية الرقابة الداخلية التي تعتبر أحد الأدوات الرقابة المالية التي تعمل على تحسين أداء المؤسسة. ومن خلال تقييم الأداء الفعلي ومقارنته مع الأداء المخطط. مضيفا أيضا أن المراجعة تعتبر أيضا وسيلة من وسائل الرقابة التي تلعب دورا في رقابة الأداء من خلال مقارنة الأداء الفعلي مع المخطط.

نقاط التلاقي والاختلاف: تلتقي الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة في كونها اهتمت بدور الرقابة الداخلية، واختلفوا في مساهمة وظيفة المراجعة.

8-2- دراسة بوطرة فضيلة (2012) بعنوان: دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، أطروحة مقدمة لاستكمال شهادة ماجستير، علوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، دراسة حالة

مقدمة عامة

الصندوق الوطني للتعامل الفلاحي -بنك- وقد كانت نتائج الدراسة المتمثلة في: أن نظام الرقابة الداخلية ضرورة حتمية في جميع المؤسسات المالية. والأساس في وجود نظام مراجعة داخلية سليم لأنها أداة الإدارة وعينها في قياس فاعلية الوسائل الرقابية المطبقة في المؤسسة سواء بخدمتها الوقائية أو التقييمية. إذا ما طبق نظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية بطريقة جيدة ومناسبة كان له الدور الفعال في تقييم أدائها أما في غياب وجود قواعد وإجراءات صارمة وفعالة للنظام من شأنه أن يؤدي إلى فشله وعدم قدرته على تحقيق أهدافه على النحو المرجو منه.

نقاط التلاقي والاختلاف: تلتقي الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة في اهتمامها بدور الرقابة الداخلية، و اختلفوا في البنك من خلال دراسة الحالة .

8-3- دراسة باسل جبر حسن أبو زعيتر (2006) بعنوان: العوامل المؤثرة على ربحية المصارف التجارية العاملة في فلسطين غزة. أطروحة مقدمة لاستكمال شهادة الماجستير، غزة، فلسطين، هدفت الدراسة إلى تحديد وقياس العوامل التي تحدثه العوامل المؤثرة في ربحية البنوك التجارية العاملة في فلسطين والتي تمثلت في عينة مكونة من سبعة بنوك تجارية للفترة من 1997 حتى 2004، وقد تم دراسة الربحية من خلال معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية، أما العوامل المؤثرة فتتمثلت في نسبة السيولة النقدية، ونسبة الأصول الثابتة إلى حقوق المساهمين ونسبة المديونية وصافي الفوائد وإجمالي الموجودات وحقوق الملكية وعمر البنك. ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن هناك علاقة عكسية بين نسبة المخصص الخاص إلى إجمالي التسهيلات فكما انخفضت المخصصات الخاصة كلما أدى إلى زيادة الربحية والعكس صحيح، ووجود علاقة عكسية بين نسبة السيولة والربحية، وان هناك علاقة طردية بين عمر البنك والربحية، وأن هناك علاقة طردية بين كل من نسبة الأصول الثابتة إلى حقوق الملكية ونسبة المديونية إلى إجمالي الأصول والربحية.

نقاط التلاقي والاختلاف: تلتقي الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة في ما تحدثه العوامل المؤثرة في ربحية البنوك التجارية، ويمكن اختلاف هذه الدراسة في كونها اهتمت بالرقابة الداخلية وعدم دراسة الربحية من خلال معدل العائد على حقوق الملكية عكس الدراسة السابقة.

9- هيكل البحث:

بغرض الإجابة عن الإشكالية الرئيسية واختبار فرضيات الدراسة سيتم تقسيم هذه الدراسة إلى فصلين: سيخصص الفصل الأول لدراسة الرقابة الداخلية وعلاقتها بالربحية البنكية، حيث تناول مبحثين المبحث الأول ماهية الرقابة الداخلية، المبحث الثاني الربحية البنكية، في حين سيهتم الفصل الثاني بدراسة تطبيقية حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية، حيث تناول المبحث الأول عموميات حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية، أما المبحث الثاني تطبيق مؤشرات قياس الربحية على بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة المسيلة

.904

الفصل الأول

الرقابة الداخلية والربحية البنكية

تمهيد:

إن التطور الذي شهده النشاط الاقتصادي ألزم على المؤسسة أن تواكب هذا النمو الذي انبثقت عنه عدة وظائف أخرى يصعب عليها التحكم فيها جميعاً، كما تعددت الأطراف المتعاملة، مما دفعها لإيجاد وسيلة لحماية ممتلكاتها من الضياع وكما تضمن لها الاستمرار لتحقيق أهدافها المسطرة مسبقاً وباعتبار نظام الرقابة الداخلية مجموعة من الأنظمة التي تحكم المؤسسة وهدف الرقابة الداخلية من جهة هو الحفاظ على الممتلكات ودقة المعلومات، ومن جهة أخرى السهر على تطبيق التعليمات والأوامر الإدارية والتي تظهر من خلال تنظيم طرق وإجراءات العمل التي تتحكم في نشاط المؤسسة. ويعتبر هدف تعظيم الربحية هو الهدف الرئيسي الذي تسعى إليه جميع البنوك التجارية، فهو العامل الأساسي لبقائها واستمرارها.

وعليه سنتطرق من خلال هذا الفصل إلى النقاط التالية:

المبحث الأول ماهية الرقابة الداخلية ويتضمن ثلاث مطالب، المطلب الأول مفهوم وأهمية الرقابة الداخلية، المطلب الثاني أهداف وأنواع الرقابة الداخلية، المطلب الثالث مكونات الرقابة الداخلية وخطوات تقييم نظامها، أما المبحث الثاني الربحية البنكية ويتضمن ثلاث مطالب، المطلب الأول مفهوم وأهمية الربحية البنكية، المطلب الثاني وسائل تعظيم الربحية ومؤشرات قياسها، المطلب الثالث محددات الربحية وعلاقتها بالرقابة الداخلية.

المبحث الأول: ماهية الرقابة الداخلية

تطرق العديد من الباحثين موضوع الرقابة الداخلية بمسميات وأشكال مختلفة، إذ أن هذا المفهوم تطور عبر فترات زمنية مختلفة حسب المعايير الرقابية التي تصدر عن الجمعيات المهنية المحاسبية. ونحن في صدد التعرف على هذا المفهوم حيث سنتبع المنهجية التالية في هذا المبحث بالتعرف على مفهوم وأهمية الرقابة الداخلية وأهداف وأنواع الرقابة الداخلية ومكونات الرقابة الداخلية وخطوات تقييم نظامها.

المطلب الأول: مفهوم وأهمية الرقابة الداخلية

سنتطرق في هذا المطلب إلى مفهوم وأهمية الرقابة الداخلية

1- مفهوم الرقابة الداخلية:

لقد تعددت تعريف الرقابة الداخلية، وهذه مجموعة من التعاريف صاغتها عدة لجان وجمعيات محاسبية تنشط في هذا المجال:

- لقد عرفت لجنة إجراءات المراجعة التابعة لمجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين (AICPA) الرقابة الداخلية بأنها: "خطة التنظيم وكل الطرق والإجراءات والأساليب التي تضعها إدارة الشركة والتي تهدف إلى المحافظة على أصول الشركة وضمان دقة وصحة المعلومات المحاسبية وزيادة درجة الاعتماد عليها وتحقيق الكفاءة التشغيلية والتحقق من التزام العاملين وبالسياسات الإدارية التي وضعتها الإدارة".¹

- تعريف معهد المحاسبين القانونيين بإنجلترا (PCCAB): "الرقابة الداخلية هي مجموعة أنظمة الرقابة المالية وغيرها الموضوعة من طرف الإدارة من أجل إدارة أعمال المؤسسة بكيفية منظمة وفعالية ضمان احترام سياسات التسيير، حماية الأصول وضمان الصحة والوضعية الكاملة للمعلومات المسجلة بقدر الإمكان".²

¹ محمد السيد سرايا وآخرون، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة (الرقابة الداخلية في بيئة التشغيل الإلكتروني، مراجعة الأصول طويلة الأجل، قصيرة الأجل، مراجعة الإيرادات والمصروفات)، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2013، ص13.

² بوطرة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، أطروحة مقدمة لاستكمال شهادة ماجستير، كلية علوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2007، ص18.

- وعرفت لجنة حماية المنظمات (COSO) على أنها: عمليات وضعت من قبل مجلس إدارة المؤسسة وموظفين آخرين لتأمين وتوفير الحماية الكافية والتأكد من إمكانية تحقيق المؤسسة لأهدافها".¹

- جاء في الفقرة 42 من المعيار 315 من المعايير الدولية لممارسة أعمال التدقيق والتأكد وقواعد أخلاقيات المهنة الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين في تعريف الرقابة الداخلية (IFAC): "الرقابة الداخلية هي العملية المصممة والمنفذة من قبل أولئك المكلفين بالرقابة والإدارة والموظفين الآخرين، لتوفير تأكيد معقول بشأن تحقيق أهداف المؤسسة فيما يتعلق بموثوقية تقديم التقارير المالية وفاعلية كفاءة العمليات والامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة، ويتبع ذلك أن الرقابة الداخلية يتم تصميمها وتنفيذها لتناول مخاطر العمل المحددة التي تهدد تحقيق هذه الأهداف".²

وبصفة عامة يمكن القول أن نظام الرقابة الداخلية هو: "خطة تنظيمية وإجراءات ووسائل مبنية من أجل حماية الأصول والتأكد من صحة البيانات المحاسبية، ويعتبر هذا التعريف أشمل لكونه يتضمن أنظمة الضبط الداخلي والتدقيق الداخلي وأنظمة الرقابة المالية وغير المالية، وذلك لتحقيق الرقابة الوقائية (لمنع الغش والأخطاء والتلاعب) والسرعة في اكتشافها عند حدوثها وكذلك السيطرة على مواطن الإسراف في استخدام الموارد المتاحة وزيادة الكفاءة الإنتاجية".³

وعلى ضوء التعاريف السابقة يمكن تعريف نظام الرقابة الداخلية على أنها: "نظام الفحص والتدقيق الداخلي للشركة، الذي يمكنها من حماية أصولها ودفاتها المحاسبية المالية وزيادة الاعتماد على البيانات الواردة في هذه السجلات".

2- أهمية الرقابة الداخلية:

إن زيادة واتساع نطاق الأنشطة والبرامج الاقتصادية التي تمارسها الوحدات الاقتصادية على اختلاف أنواعها وأشكالها أدى إلى زيادة وإبراز الرغبة في الحصول على تقييم داخلي مستقل لفاعلية الإدارة وهذا ما يدخل في نطاق عمل الرقابة الداخلية، حيث يتوقف على مدى نجاح وقوة نظام الرقابة الداخلية ما يلي:⁴

¹ سليم مخلخ ووليد بشيشي، الرقابة الداخلية وأثرها على المردودية المالية في المؤسسة الاقتصادية، دراسة قياسية باستخدام شعاع الانحدار الذاتي VAR خلال الفترة 2009-2015، مجلة المالية والأسواق، جامعة 8 ماي 1945 قالمة، الجزائر، 2015، ص 5.

² أحمد حلمي جمعة، المدخل إلى التدقيق والتأكد وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، الطبعة الثانية، دار صفاء، عمان، الأردن، 2015، ص 204.

³ عسان فلاح المطارنة، تدقيق الحسابات المعاصر، الناحية النظرية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن، 2006، ص 207.

⁴ عبد الفتاح الصحن وآخرون، الرقابة والمراجعة الداخلية، الإسكندرية، مصر، الطبعة الأولى، 2006، ص 143، 143.

- نجاح وكفاءة وفاعلية رقابة ومتابعة وتقييم أداء ما تقوم به الوحدة من أنشطة وبرامج مختلفة؛
 - زيادة وكفاءة أداء العاملين في الوحدة في مجال تنفيذ وأداء الأعمال والأنشطة الموكلة لكل منهم؛
 - مدى تحقيق النتائج المطلوبة ومن ثم تحقيق الأهداف النهائية الموضوعية من قبل لأنشطة وبرامج الوحدة؛
 - مدى ما يقوم به المراجع الخارجي من خطوات وما يبذله من جهود هو ومساعديه في سبيل وضع وتحديد الإطار الملائم لبرنامج مراجعته ونطاق هذا البرنامج؛
 - المساعدة على اكتشاف أي انحرافات أو أخطاء عند تنفيذ أنشطة وبرامج المؤسسة قبل وقوعها.
- ونظرا للأهمية الكبرى للرقابة الداخلية في مختلف الوحدات الاقتصادية الخاصة أو العامة أو الحكومية فقد حظيت بالعديد من الدراسات العلمية التي تهدف إلى تقييم دورها والعمل على زيادة فاعليته في المجالات المختلفة داخل هذه الوحدات.

المطلب الثاني: أهداف وأنواع الرقابة الداخلية

سنتطرق في هذا المطلب إلى أهداف وأنواع الرقابة الداخلية

1- أهداف الرقابة الداخلية:

تهدف الرقابة الداخلية إلى تحقيق الهدف الرئيسي من وجود المؤسسة والمتمثل في البقاء والاستمرارية وهذا عن طريق حماية موجوداتها ورفع إنتاجيتها من خلال التحكم بنفقات وعوائد عوامل الإنتاج وضمان الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لرفع مردودية المؤسسة. كما تضمن الرقابة الداخلية الالتزام بما هو مرسوم من سياسات وخطط لتحقيق الأهداف. إضافة إلى أنها ترفع من جودة المعلومة.¹

غير أن الهدف الرئيسي لها يتمثل في التوفيق والتنسيق بين سلوك وتصرفات العاملين في المؤسسة والأهداف الفرعية التشغيلية التي تسعى إلى تحقيقها.² أما عن الأهداف التشغيلية فهناك أهداف تتعلق بالرقابة المحاسبية تتمثل في حماية ممتلكات المؤسسة من كل سلوك هادف إلى السرقة أو

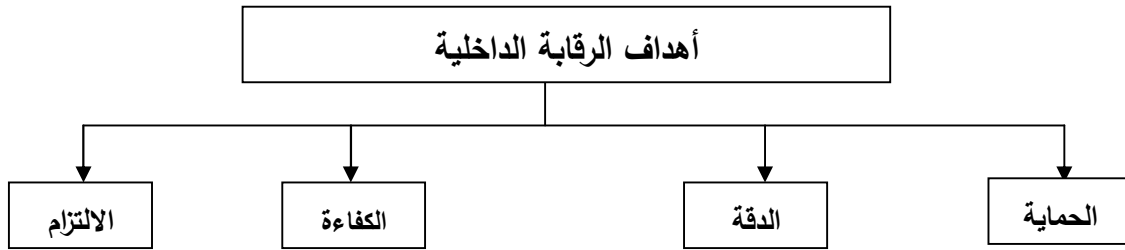
¹ محمد التهامي طواهر ومسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات- الإطار النظري والممارسة التطبيقية-، الطبعة الثالثة، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2006، ص ص 90، 92.

² كمال الدين مصطفى الدهراوي ومحمد السيد سريا، دراسات متقدمة في المحاسبة والمراجعة، المكتب الجامعي الحديث، مصر، 2006، ص 235.

الاختلاس، التلاعب والغش، إلى جانب حماية سجلات، دفاتر وحسابات المؤسسة من الأخطاء المعتمدة وغير المتعمدة وكذا التأكد من سلامة بياناتها ودقتها وخلوها من كافة أوجه الانحراف ومن إمكانية الوثوق بها.¹ أما عن الأهداف المتعلقة بالرقابة الإدارية فتتمثل في تحقيق كفاءة في التشغيل وذلك عن طريق التأكد من حسن اختيار واستخدام عوامل الإنتاج (المدخلات) والقيام بها مع مراعاة القواعد والقوانين بمراقبة ومتابعة ما يتم انجازه وفي النهاية التحقق من عناصر (المخرجات) وما إذا كانت تحقق أهداف المؤسسة. إضافة إلى تحقيق كفاءة التشغيل التي تهدف إلى التحقق من الالتزام بما وضعته الإدارة من قوانين ولوائح وسياسات وتعليمات إلى جانب تقليص احتمال مخالفة هذه الأخيرة.

من خلاله يمكن تقديم الشكل التالي الذي يعبر عن الأهداف الأربعة الأساسية للرقابة الداخلية.

الشكل رقم (1-1): أهداف الرقابة الداخلية



المصدر: عبد الفتاح محمد الصحن وفتحي رزق السوافيري، الرقابة والمراجعة الداخلية، الدار الجامعية، مصر، 2004، ص135.

2- أنواع الرقابة الداخلية:

تنقسم الرقابة الداخلية إلى الأقسام التالية:

1-2- الرقابة الإدارية:

وتشمل الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والإجراءات الهادفة لتحقيق أكبر قدر ممكن من الكفاءة الإنتاجية مع تشجيع الالتزام بالسياسات والقرارات الإدارية وهي تعتمد في سبيل تحقيق أهدافها وسائلًا متعددة

¹كمال الدين مصطفى الدهراوي ومحمد السيد سريرا، مرجع سبق ذكره، ص ص 236، 237 .

مثل الكشوفات الإحصائية ودراسات الوقت والحركة، وتقارير الأداء، والرقابة والجودة، والموازنات التقديرية، والتكاليف المعيارية واستخدام الخرائط والرسوم البيانية وبرامج التدريب المتنوعة للمستخدمين.¹

2-2- الرقابة المحاسبية:

وتشمل الخطة التنظيمية وكافة وسائل التنسيق والإجراءات الهادفة إلى اختبار الكشوفات المحاسبية المثبتة في الدفاتر والحسابات. ودرجة الاعتماد عليها ويرتبط الجانب المحاسبي للرقابة الداخلية بتحقيق هدفي الحماية والدقة. وهناك وسائل متعددة للرقابة المحاسبية منها نظام القيد المزدوج، رقابة الحسابات، إتباع موازين المراجعة الدورية، إتباع نظام المصادقات، اعتماد قيود التسوية من موظف مسؤول، إمداد الإدارة بالبيانات المالية والمحاسبية بصفة دورية.²

يمكن تقديم الجدول التالي الذي يبين المقارنة بين الرقابة الإدارية والرقابة المحاسبية.

الجدول (1-1): يبين المقارنة بين الرقابة الإدارية والرقابة المحاسبية.

وجه المقارنة	الرقابة المحاسبية	الرقابة الإدارية
الهدف من الرقابة	- حماية الأصول من السرقة والضياع والاختلاس وسوء الاستخدام. - التحقق من دقة المعلومات المالية الواردة في القوائم والتقارير المالية.	- التحقق من كفاءة إدارة العملية التشغيلية. - التحقق من الالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات والإجراءات التي وضعتها إدارة الشركة.
طبيعة عملية الرقابة	- التحقق من تنفيذ عمليات المؤسسة وفقا لنظام تفويض السلطة الملائم والمعتمد من الإدارة. - التحقق من أن عمليات المؤسسة قد تم تسجيلها في الدفاتر والسجلات طبقا للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً.	- إعداد الموازنات التخطيطية والتكاليف المعيارية وقياس الأداء الفعلي وإيجاد الانحرافات ومعرفة أسبابها واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. - التحقق من تنفيذ وتطبيق الإجراءات والسياسات الإدارية.

المصدر: عبد الفتاح الصحن وآخرين، المراجعة التشغيلية والرقابة الداخلية، الدار الجامعية، مصر، 2007-2008، ص ص 17، 18.

¹ مصطفى صالح سلامة، مفاهيم حديثة في الرقابة الداخلية والمالية، الطبعة الأولى، دار البداية، عمان، الأردن، 2010، ص 27.
² بقة الشريف وبوطرة فضيلة، دور نظام الرقابة الداخلية في كشف ورصد المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية، مجلة المثلى للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد الخامس، العدد (1)، الجزائر، 2015.

2-3- الضبط الداخلي:

ويشمل الخطة التنظيمية وجميع وسائل التنسيق والإجراءات الهادفة إلى حماية أصول المشروع من الاختلاس والضياع وسوء الاستعمال ويعتمد الضبط الداخلي في سبيل تحقيق أهدافه على تقسيم العمل مع المراقبة الذاتية حيث يخضع عمل كل موظف لمراجعة موظف آخر يشاركه تنفيذ العملية كما يعتمد على تحديد الاختصاصات والسلطات والمسئوليات ويرتبط الضبط الداخلي بالطرق المحاسبية والمراجعة الداخلية والأفراد.¹

المطلب الثالث: مكونات الرقابة الداخلية وخطوات تقييم نظامها

1- مكونات الرقابة الداخلية:

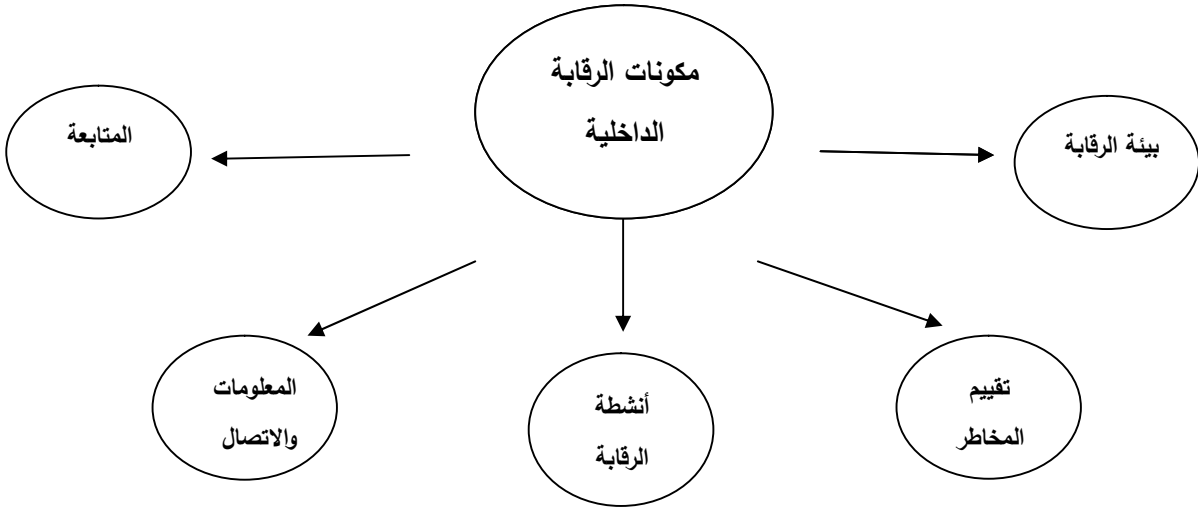
يتكون نظام الرقابة الداخلية من خمسة مكونات إذا ما توفرت في أي مؤسسة يمكن القول أن لديها نظام رقابة داخلية فعال وهي:

- بيئة الرقابة؛
- تقييم المخاطر؛
- أنشطة الرقابة؛
- المعلومات والاتصال؛
- المتابعة.

يمكن تقديم شكل توضيحي يبين مكونات الرقابة الداخلية

¹ وجدان علي احمد، دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة، رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، جامعة الجزائر 3، 2010، ص 16.

شكل رقم (1-2): يبين مكونات الرقابة الداخلية



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مكونات الرقابة الداخلية

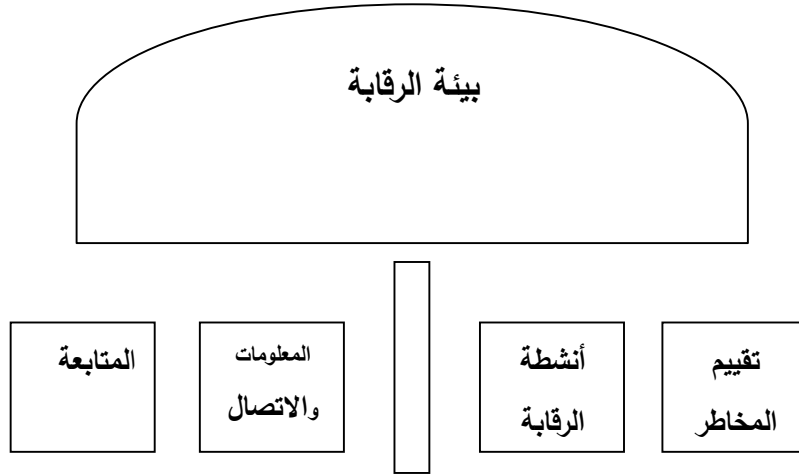
1-1- بيئة الرقابة:

يقصد بيئة الرقابة الموقف العام للمديرين والإدارة وإدراكهم وأفعالهم المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية وأهميته في المؤسسة، وبيئة الرقابة تأثير في فعالية إجراءات الرقابة حيث أنها تمثل المظلة للمكونات الأخرى. وبدون وجود بيئة رقابة فعالة لن ينتج عن العناصر الأخرى رقابة داخلية فعالة بغض النظر عن جودته ويمكننا تقديم هذا الشكل حيث يوضح أن بيئة الرقابة الداخلية تمثل المظلة للمكونات الأخرى، وبدون وجود بيئة رقابة فعالة لن ينتج عن العناصر الأربعة الأخرى رقابة داخلية فعالة بغض النظر عن جودتها.¹

والشكل الآتي سيبين مصلة بيئة الرقابة على المكونات الأخرى

¹ حسين احمد دحدوح وحسين يوسف القاضي، مراجعة الحسابات المتقدمة، الطبعة الاولى، دار الثقافة، عمان، الأردن، 2009، ص282.

الشكل رقم (1-3): مضاة بيئة الرقابة



المصدر: أمين السيد احمد لطفى، التطورات الحديثة في المراجعة، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2004، ص 186.

1-2- تقييم المخاطر:

إن عملية تقييم الخاطر هي العملية التي تقوم بها المؤسسة لتحديد والاستجابة لمخاطر العمل ونتائج ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية تشمل عملية تقييم المؤسسة للمخاطر كيف تحدد الإدارة المخاطر المتعلقة بإعداد البيانات المالية التي تعطي رأياً صحيحاً وعادلاً حسب إطار إعداد التقارير المالية المطبق بالمؤسسة وتقدر أهميتها وتقييم احتمال وقوعها وتقرر الإجراءات لإدارتها. كما يشير تقييم المخاطر إلى عمليات التعامل مع المخاطر التي تشكل خرقاً أو تهديداً لتحقيق أهداف المؤسسة.¹

وقد تنشأ المخاطر أو تتغير بتغير الظروف منها:²

-التغيرات في بيئة الأعمال؛

- التغيرات في الموظفين؛

- أنظمة المعلومات؛

-النمو السريع لتقنيات جديدة؛

¹ ناهض نمر الخالدي، "مدى التزام مؤسسات التعليم العالي في فلسطين بمقومات الرقابة الداخلية وفقاً لإطار COSO- دراسة حالة قطاع غزة، مجلة جامعة الأزهر، سلسلة العلوم الإنسانية"، المجلد 17، العدد 01، 2015، جامعة غزة، فلسطين، ص 305.

² خلف عبد الله الوردات، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA، ط 1، الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2014، ص 133.

- خطوط إنتاج أو منتجات أو أنشطة جديدة؛

- إعادة هيكلة المؤسسة؛

- التجارة الخارجية؛

- إصدارات محاسبية جديدة من هيئات مهنية.

1-3- أنشطة الرقابة:

تتمثل أنشطة الرقابة في السياسات، الإجراءات والقواعد التي توفر تأكيد معقول بخصوص تحقيق أهداف نظام الرقابة الداخلية بطريقة ملائمة، وإدارة المخاطر بفعالية، وتتعلق الأنشطة بالرقابة على التشغيل والتي تهتم بمتابعة تشغيل المؤسسة، الرقابة على إعداد التقارير المالية، وتهدف إلى إعداد تقارير مالية يمكن الوقوف فيها، والرقابة على الالتزام التي تهدف إلى التأكد من الالتزام بالقوانين التي تطبق على المؤسسة.¹

1-4- المعلومات والاتصال:

يهتم هذا المكون بتحديد المعلومات الملائمة لتحقيق أهداف المؤسسة الحصول عليها وتشغيلها وتوصيلها لمختلف المستويات الإدارية بالمؤسسة عن طريق قنوات مفتوحة للاتصالات تسمح بتدفق تلك المعلومات وإعداد التقارير المالية.²

1-5- المتابعة:

يهتم هذا المكون بالمتابعة المستمرة والتقييم الدوري لمختلف مكونات نظام الرقابة الداخلية، ويعتمد تكرار ونطاق التقييم الدوري على نتائج المتابعة المستمرة والمخاطر ذات الصلة بنظام الرقابة الداخلية.³

¹ مرتضى محمد شأني الحسيني وإبراهيم عبد موسى السبعري، توظيف مكونات الرقابة الداخلية لتعزيز جودة التدقيق الخارجي، مجلة جامعة بابل، لعلوم الصيرفة التطبيقية، جامعة الفرات الأوسط التقنية، كوفة، العدد(4)، المجلد25، 2017، ص1533.

² فريد النجار، التعبير والرقابة الإدارية محاور الإصلاح الاستراتيجي القرن 21، د ط، دار الجامعية، الإسكندرية، القاهرة، مصر، 2007، ص 97.

³ خالد أمين عبد الله، علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية، ط1، دار وائل للطباعة والنشر، عمان، الأردن، 2000، ص 234.

2- خطوات تقييم نظام الرقابة الداخلية:

يمكن أن يقوم مدقق الحسابات بدراسة وفحص نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة محل الفحص من خلال:

2-1- فهم هيكل نظام الرقابة الداخلية:

يجب على مدقق الحسابات أن يحقق المعرفة الكافية عن نظام الرقابة الداخلية (النظام المحاسبي وأساليب الرقابة) عن طريق الاستفسار من الأشخاص في المستويات المختلفة داخل المؤسسة، وكذلك الرجوع إلى المستندات التي توصف نظام الرقابة الداخلية، والوظائف للحصول على فهم كاف لهيكل نظام الرقابة الداخلية.

تهدف عملية التقييم المبدئي لنظام الرقابة الداخلية إلى تحديد النواحي التي يرغب المدقق الاعتماد عليها في عملية التوقف.

وقد يقرر عدم الاعتماد على بعض العناصر في نظام الرقابة الداخلية لأسباب معينة منها:

- التصميم غير محكم مما يترتب عليه عدم الاطمئنان ودقة البيانات المحاسبية؛
- إن ذلك يتطلب مجهود أكبر بالقيام بالاختبارات والفحص مما يترتب عليه تجاوز الجهد للوفر المتحقق.¹

2-2- تحديد مخاطر الرقابة:

يمكن لمدقق الحسابات أن يقوم بتوثيق مواطن الضعف والقوة في ما يسمى بأوراق التدقيق الجسر، وقد سميت بذلك لأنها تربط نتائج تقييم النظام بالإجراءات اللاحقة للتدقيق، وقد نص المعيار (400) من معايير التدقيق على أنه عند تطوير خطة التدقيق الشاملة على المدقق تقدير المخاطر اللازمة على مستوى البيانات المالية.

¹ عسان فلاح المطارنة، مرجع سبق ذكره، ص ص 214، 215.

2-3- اختبارات الالتزام:

هي التحقق من أساليب الرقابة في المؤسسة تطبق بنفس الطريقة التي وضعت بها، وان الموظفين فيها ملتزمون بتطبيقها، ويجب على إدارة المؤسسة أن تحث الموظفين على الالتزام بالإجراءات والأساليب عن طريق تدريبهم وأداء المهام المخصصة لكل واحد منهم، لكي يكون على علم تام بمسؤولياته وما هو المطلوب منه.

تهتم اختبارات الالتزام بالدرجة الأولى بثلاثة عوامل من أساليب الرقابة:

- تكرار القيام بإجراءات الرقابة الضرورية، قبل أن يتقرر الاعتماد على أساليب الرقابة الداخلية ومن ثم الالتزام بالإجراءات المعدة مقدما. ومن أمثلة اختبارات الالتزام فحص عينة من صور فواتير البيع للتأكد منها؛
- جودة تنفيذ إجراءات الرقابة وحتى مع تنفيذها، فقد يكون من الضروري انجازه بطريقة معينة لأنها هي الطريقة الصحيحة. ويمكن اختبار جودة إجراءات الرقابة على سبيل المثال بمناقشة مدير الائتمان عن المعايير التي استخدمتها عند اعتماد المبيعات الآجلة وفحص تفاصيل المستندات؛

- الأفراد الذين يقومون بإجراء الرقابة: يجب أن يكون الشخص المسؤول عن إجراء الرقابة مستقلا عن الوظائف التي لا يجوز ضمها إلى عمله وذلك لتصبح الرقابة فعالة عن طريق الفصل بين الواجبات.

بالإضافة إلى تشجيع الإدارة على الالتزام بمتطلبات نظام الرقابة الداخلية إلا أنه يجب على مدقق الحسابات التحقق من جدية تطبيقه للتأكد من صحته، ومن الممكن أن تكون خطوات اختبار الالتزام بإجراءات الرقابة على النحو التالي:¹

- تحديد أهداف التدقيق؛

- تعريف وتحديد مجتمع الدراسة؛

- تعيين الصفات المراد اختبارها والانحرافات عنها؛

- اختيار حجم العينة واختبارها؛

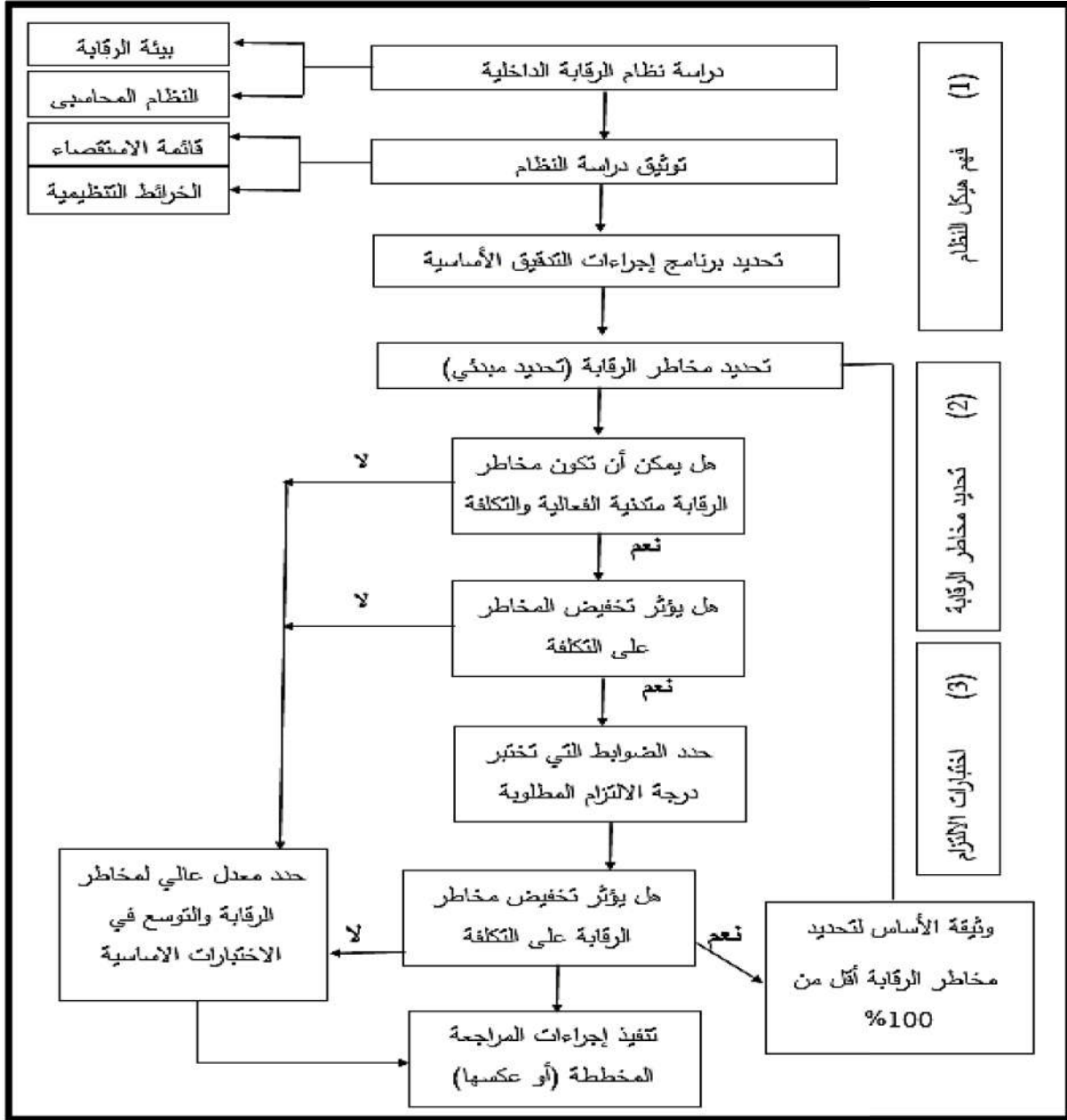
- فحص إجراءات الرقابة؛

¹عسان فلاح المطارنة، مرجع سبق ذكره، ص216.

- والخطوة الأخيرة تقييم أدلة الاثبات.

والشكل الموالي سيوضح مرحل تقييم نظام الرقابة الداخلية

الشكل (1-4): التالي يوضح مراحل تقييم نظام الرقابة الداخلية



المصدر: غسان فلاح المطارنة، تدقيق الحسابات المعاصر، الناحية النظرية، الطبعة الثانية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن، 2015، ص 217.

المبحث الثاني: الربحية البنكية

يعد تعظيم الأرباح الهدف الرئيسي الذي تسعى إليه البنوك التجارية، شأنها شأن أي مؤسسة، والمطلب الرئيس لكل من الإدارة البنكية والمساهمين والمدعين والمقترضين إلى تحقيق هذا الهدف من خلال زيادة إيراداتها إلى أقصى حد ممكن، أو تخفيض تكاليفها إلى أدنى حد ممكن أو تحققها معا.

المطلب الأول: مفهوم وأهمية الربحية في البنوك التجارية

سننتظر في هذا المطلب إلى مفهوم وأهمية الربحية في البنوك التجارية

1- مفهوم الربحية:

تعرف الربحية بأنها مقدرة الشركة على الكسب وتحقيق الربح خلال عملياتها في فترة زمنية محددة بأقل المخاطر الممكنة، ويعبر عنها بالعلاقة بين الأرباح التي تحققها الشركة والاستثمارات التي ساهمت في تحقيق هذه الأرباح، لذا يتبين بأن جهداً كبيراً يوجه نحو الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة بهدف تحقيق أفضل عائد ممكن للمساهمين، لا تقل قيمته عن العائد الممكن تحقيقه على الاستثمارات البديلة التي تتعرض لنفس المخاطر.¹

وتعمل البنوك التجارية على تحقيق هدفها من الربحية من خلال قرارين هما:²

- **قرار الاستثمار:** وهو مجموعة القرارات المتعلقة بكيفية استخدام البنوك التجارية للموارد المتاحة لها، لاقتناء مختلف أنواع مجوداتها، ويظهر أثر قرار الاستثمار في الربحية من خلال التوزيع الأمثل للموارد المتاحة للمؤسسة على مختلف أنواع الأصول بطريقة توازن بين الاستثمار المناسب في كل بند من بنود الأصول، دون زيادة تؤدي إلى تعطيل الموارد، ودون نقصان يؤدي إلى فوات الفرص لتمكين البنوك التجارية من تحقيق أفضل عائد ممكن دون التضحية بالسيولة الموجودة.

¹ معاذ محمد شعبان علوان، استخدام نسب السيولة ومقاييس التدفقات النقدية للتنبؤ بالربحية، أطروحة مقدمة استكمالاً لمتطلبات شهادة الماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2015، ص 55.

² ريماء حيدر شيخ السوق، اثر كفاية رأس المال في ربحية المصارف التجارية الخاصة في سورية، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، جامعة حماه، سورية، 2018، ص 30.

- قرار التمويل: وهي مجموعة القرارات المتعلقة بكيفية إظهار المصادر التي سيتم الحصول منها على الأموال اللازمة للبنوك التجارية لتمويل الاستثمار في موجوداتها، وينعكس أثر القرار التمويلي على الربحية من خلال ترتيب مصادر الأموال (من ودائع وحقوق ملكية وديون) بشكل يَمَكِّن مساهمي البنك من الحصول على أكبر عائد ممكن.

وهناك فرق بين مفهومي الربحية والربح، فالربح بمفهومه الاقتصادي يتمثل في مقدار الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة السوقية الحالية للشركة في البورصة، أما وفق المفهوم المحاسبي فإن الربح يعبر عنه بمقدار الفرق بين الإيرادات والمصروفات السنوية، ولا بد من الأخذ بالمفهوم المحاسبي من خلال الآتي: صافي الربح التشغيلي وهو الفرق بين المبيعات الفعلية وبين التكاليف الفعلية والمصروفات الإدارية والعمومية، ودون أن يشمل الفائدة المدفوعة أو الإيرادات والمصروفات الأخرى والضرائب وذلك خلال فترة زمنية معينة وغالبا تكون سنة مالية واحدة.¹

من خلال ما سبق يتبين بأن الربحية مفهوم نسبي يشير إلى نسبة الربح من المبيعات ويبين حسن استثمار الأموال المستغلة وبيان مقدرة الشركة على توليد الأرباح، فهي هدف أساسي لجميع المؤسسات وأمر ضروري لبقائها واستمرارها وغاية يتطلع إليها المستثمرون، أما الربح المحاسبي فهو زيادة الإيرادات عن التكاليف خلال سنة مالية واحدة.

2- أهمية الربحية:

تكمن أهمية الربحية في العناصر التالية:²

- الأرباح ضرورية لمقابلة المخاطر المتنوعة التي يتعرض لها البنك حتى يستطيع البقاء في دنيا الأعمال فهناك مخاطر كثيرة ومتعددة منها: مخاطر الائتمان، مخاطر السرقة والاختلاس، ومخاطر سعر الفائدة... الخ؛

- الأرباح ضرورية لملاك المشروع، حيث تزيد من قوة ثروتهم واستثماراتهم البنكية والشركات؛

- الأرباح ضرورية للحصول على رأس المال اللازم في المستقبل.

¹ معاذ محمد شعبان علوان، استخدام نسب السيولة ومقاييس التدفقات النقدية للتنبؤ بالربحية، مرجع سبق ذكره، ص56.

² أبو ذر أحمد الجلي وآخرون، العوامل المؤثرة على ربحية البنوك السودانية، مجلة ضمان الودائع المصرفية، السودان، العدد2، ديسمبر2016، ص21.

وذلك على ثلاثة أوجه:

- ✓ إعادة استثمار الأرباح بصفة مستمرة، وهو إحدى وسائل التمويل الذاتي؛
 - ✓ تشجيع أصحاب رؤوس الأموال على الاكتتاب في البنك عند زيادة رأس ماله؛
 - ✓ إعطاء المساهم عائدا مقبولا على رأس ماله يزيد من ثقته في البنك الذي يساهم فيه؛
- تقيس الأرباح الجهود التي بذلت بصفة عامة حيث يمكن القول بأنها مقياس لأداء الإدارة.

المطلب الثاني: وسائل تعظيم الربحية ومؤشرات قياسها

سننتظر في هذا المطلب إلى وسائل تعظيم الربحية ومؤشرات قياسها.

1- وسائل تعظيم الربحية:

توجد طرق متعددة لتحسين ربحية الشركات أهمها:¹

- البحث عن فرص وخدمات جديدة تقدمها الشركة في قطاعات وأنشطة جديدة أو في مناطق جغرافية جديدة أو لعملاء جدد؛
 - رفع أسعار بعض الخدمات المقدمة للعملاء الحاليين والجدد على سبيل المثال زيادة نسبة الفائدة على البيع بالتقسيط وغيرها من الخدمات المقدمة؛
 - الانتفاع الكامل بالأموال والأصول المتاحة تحت تصرف الشركة، من خلال استخدامها أفضل استخدام؛
 - الرقابة على النفقات في أي مجال من المجالات ولاسيما في مجال المصروفات العامة وهي التي تكون أكثر مجالا للإنفاق دون رقابة.
- مما سبق يتبين بأن هناك الكثير من الوسائل التي يمكن استخدامها في شركات القطاع الخدمي بهدف تعظيم ربحيتها، حيث تكون هذه الوسائل عبارة عن أفكار مبتكرة يتم الأخذ بها وتطبيقها عمليا من أجل زيادة قيمة الشركة.

¹مقيح صبري، محددات الربحية في البنوك التجارية، مقال في مجلة الحقيقة، العدد 31، جامعة 20 اوت 1955 سكيكدة، الجزائر، ص 383.

2- مؤشرات قياس الربحية:

تمثل الربحية النتيجة النهائية لعدد من السياسات والقرارات التي تتخذها البنوك باعتبارها الغاية الأساسية التي يسعى البنك إلى تحقيقها، وعادة ما تقاس قدرة البنوك على تحقيق أرباح بمجموعة من النسب. والتي يعتبر من أهمها سنوضحها كآتي:

2-1- العائد على الاستثمار (ROI) :Return on Investment

تسمى أيضا نسبة مردودية الأموال الدائمة التي استثمراتها المؤسسة لمدة تجاوز السنة، كما تعتبر هذه النسبة على مدى كفاءة المؤسسة في استخدام وإدارة كل الأموال المتاحة لديها من المساهمين والأموال المقترضة طويلة الأجل في تحقيق عائد على تلك الأموال، حيث الفرض الأساسي هو وجود تكلفة لتلك الأموال وهي العائد المطلوب على حقوق المساهمين والفوائد المدفوعة على القروض، وينتظر تحقيق معدل عائد على الاستثمار يوازي تكلفة الأموال على اقل تقدير. وتكون تكلفة التمويل هي إجمالي التكلفة المرجحة لعناصر التمويل، ويتم مقارنتها بالعائد على الاستثمار لتحديد كفاءة المؤسسة في إدارة الأموال المستثمرة. وتحسب من العلاقة التالية¹:

$$\text{العائد على الاستثمار} = \frac{\text{صافي الربح قبل الضرائب}}{\text{مجمّل الأموال المستثمرة}} \times 100\%$$

2-2- إجمالي الربح إلى المبيعات (ROS) :Return on Sales

$$\text{العائد على المبيعات} = \frac{\text{إجمالي الربح}}{\text{المبيعات}} \times 100\%$$

فالمشروع الذي يمكنه بيع كميات كبيرة من السلع من جراء استثمار مبالغ صغيرة (كما هو الحال في السوبر ماركت)، فإن النسبة العائد من الدخل (الربح) لكل دينار من المبيعات يكون صغيرا. ولذا فإنه يجب

¹خالد أمين عبد الله، إدارة المخاطر الائتمانية- الإطار، القياس، التحليل-، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2016، ص 334.

أن يكون صافي الدخل عن كل دينار مرتفعاً إذا طمح المشروع بأرباح كبيرة. كما هو في المشروعات التي لا توصف بالبيع بكميات كبيرة بالنسبة لاستثمارها الكبير (كما هو الحال في بيع المفروشات).¹

2-3- هامش ربح العمليات (OPM) Operating Profit Margine:

يتم احتساب ربح المؤسسة على أساس الربح من العمليات الأساسية أي من نشاطات الشركة التشغيلية التي تقوم بها المؤسسة بحيث لا يشمل الربح أي إيرادات أخرى غير عادية مثل (أرباح الاستثمار في الأوراق المالية أو أية إيرادات أو خسائر غير متكررة مثل تعويضات التأمين والحوادث وغيرها).

ويتم احتساب هذه النسبة على النحو التالي:²

$$\text{هامش ربح العمليات} = \frac{\text{صافي ربح العمليات}}{\text{صافي المبيعات}} \times 100\%$$

2-4- العائد على مجموع الأصول المستثمرة (ROA) Return on Total Assets:

توضح هذه النسبة مدى الكفاءة في استخدام الأصول أو بمعنى آخر الربح العائد من الاستثمار في الأصول. ويقاس ذلك العائد مدى فاعلية مجموع الأصول والذي يعتمد إلى حد كبير على مقدار الأرباح التي تتحقق من تلك الأصول، يعتبر هذا المؤشر من أهم المؤشرات التي يمكن استخدامها في عملية تحليل القوائم المالية.

ويتم احتساب هذا العائد على النحو التالي:³

$$\text{العائد على مجموع الأصول المستثمرة} = \frac{\text{صافي الربح بعد الفوائد والضرائب}}{\text{اجمالي الأصول}} \times 100\%$$

¹ كامل محمد المغربي، الإدارة أصالة المبادئ ووظائف المنشأة مع حداثة وتحديات القرن 21، الطبعة الثانية، دار الفكر، ص 476.

² محمد قاسم خصاونة، أساسيات الإدارة المالية، الطبعة 1، دار الفكر، 2011، ص 52.

³ المرجع نفسه، ص 52.

2-5- العائد على حقوق الملكية (ROE) :Return on Equity

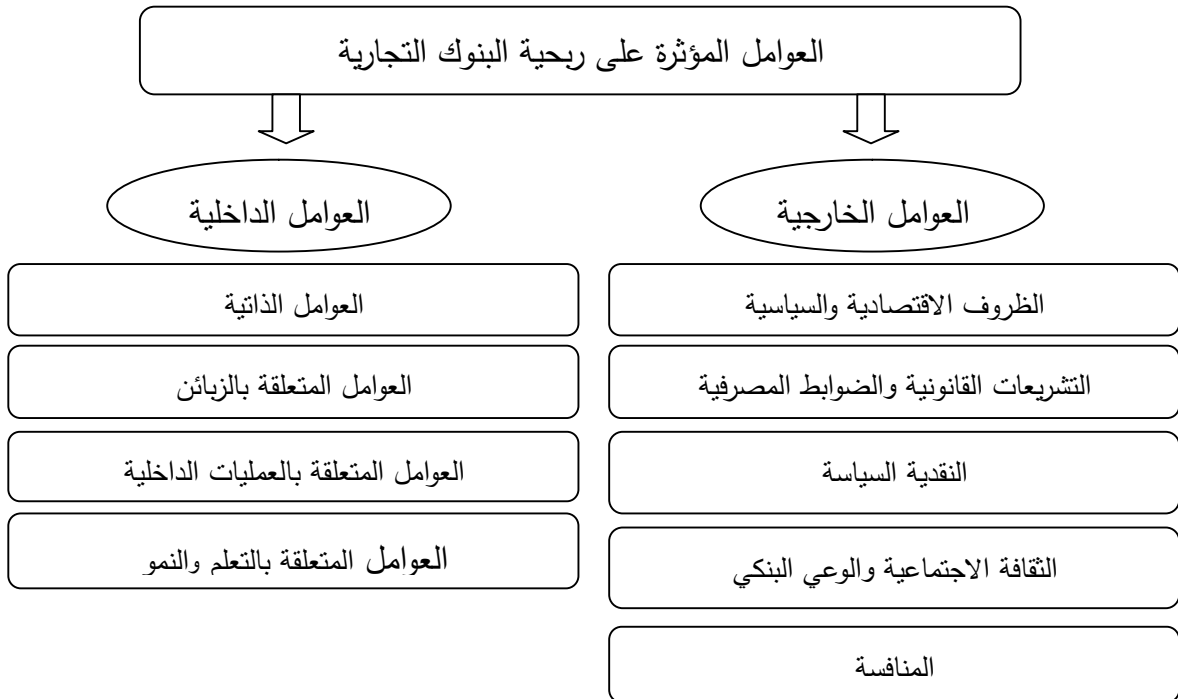
تقيس هذه النسبة صافي الربح إلى إجمالي حقوق الملكية وتوضح الأرباح الصافية مقابل كل دينار من الأموال المستثمرة من قبل ملاك المشروع.¹

$$\text{العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الربح بعد الفوائد والضرائب}}{\text{حقوق الملكية}} \times 100\%$$

المطلب الثالث: محددات الربحية وعلاقتها بالرقابة الداخلية

هناك العديد من العوامل التي تواجهها البنوك التجارية في سبيل تحقيق هدفها المتمثل في تعظيم الربحية، سواء كانت هذه العوامل عوامل خارجية ، أو عوامل داخلية تتعلق بالبنك ذاته، والشكل يوضح أهم العوامل الخارجية والداخلية المؤثرة بشكل جوهري على ربحية البنوك التجارية

الشكل رقم (1-5): يبين العوامل المؤثرة على ربحية البنوك



المصدر: باسل جبر حسن أبو زعيتير، ربحية المصارف التجارية العاملة في فلسطين، أطروحة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على شهادة الماجستير، غزة فلسطين، 2006، ص ص 92، 93.

¹ محمد قاسم خصاونة، أساسيات الإدارة المالية، مرجع سبق ذكره، ص 53.

1-العوامل الخارجية:

تتمثل أهم العوامل الخارجية المؤثرة في ربحية البنوك التجارية فيما يلي:¹

1-1- الظروف الاقتصادية والسياسية:

تتأثر ربحية البنوك التجارية بمدى استقرار الظروف السياسية والاقتصادية في المناطق التي تعمل بها تلك البنوك، وهناك العديد من الظروف الاقتصادية والسياسية، والتي أثرت بشكل كبير على معدل ربحية تلك البنوك.

1-2- التشريعات القانونية والضوابط المصرفية:

تؤثر التشريعات القانونية والضوابط البنكية بدرجة كبيرة على أداء البنوك التجارية بشكل عام، فتعليمات الجهات الرقابية والضوابط البنكية تهدف إلى ضبط الأداء البنكي للمحافظة على سلامته المالية وحماية أموال المودعين الأمر الذي قد يترتب عليه التزامات إضافية على بعض البنوك.

1-3- السياسة النقدية:

تلعب السياسة النقدية للبنوك المركزية في الدول دورا بالغ الأهمية في التأثير في سياسات البنوك التجارية فيما يتعلق بإدارة موجوداتها ومطالباتها، وبالتالي فإن ذلك يكون ذو تأثير في ربحيتها، وهناك العديد من الأدوات لتلك السياسة، سواء كانت أدوات الرقابة الكمية أو النوعية أو الرقابة المباشرة، يستخدمها البنك المركزي بهدف أحكام سيطرته على العمل البنكي.

1-4- الثقافة الاجتماعية والوعي المصرفي:

تؤثر الثقافة الاجتماعية والوعي البنكي في ربحية البنوك التجارية، حيث تتأثر الحصة السوقية للبنوك التجارية من الودائع والقروض نتيجة تعامل بعض العملاء مع البنوك الإسلامية دون البنوك الربوية، مما يؤثر على ربحية هذه البنوك.²

¹باسل جبر حسن أبو زعيتر، ربحية المصارف التجارية العاملة في فلسطين، أطروحة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على شهادة الماجستير، غزة فلسطين، 2006، ص ص 92، 93.

² المرجع نفسه، ص 96.

1-5- المنافسة:

تؤثر المنافسة بين البنوك التجارية في ربحيتها، وذلك بسبب محدودية الموارد المتاحة لهذه البنوك، واضطرارها نتيجة لذلك إلى دفع معدلات فائدة عالية للحصول على هذه الموارد الأمر الذي يؤدي إلى انخفاض هامش العوائد، وبالتالي التأثير على صافي الأرباح ومعدلات الربحية.

1-6- أسعار الفائدة:

تزداد ربحية البنوك التجارية كلما ازدادت أسعار الفائدة على القروض، خصوصا عندما تكون أسعار الفائدة على الودائع منخفضة، بمعنى أن الربحية تزداد كلما ازداد هامش سعر الفائدة وتلعب أسعار الفائدة دورا فاعلا في التأثير على استثمارات البنوك.

2- العوامل الداخلية:

تلعب العوامل الداخلية دورا هاما في قدرة البنوك التجارية على تعظيم ربحيتها بما يحقق لها النمو والاستمرار ضمن المنظومة الاقتصادية ككل وهي كالاتي:¹

2-1- البعد المالي (Perspective Financial):

يتوقف نجاح أي منظمة ربحية ومن ضمنها البنوك التجارية على قدرة إدارات تلك البنوك على إدارة موجداتها، ومدى قدرتها على تنمية مواردها المالية، وتوجيه تلك الموارد نحو استثمارات تمكنها من تعزيز وتعظيم ربحيتها.

ويعد التحليل المالي من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك التجارية لتقييم أدائها، وتعديل سياستها بما يضمن لها تحقيق المزيد من الأرباح، حيث إن قيام تلك البنوك باستخدام أدوات التحليل المالي يساهم في تحديد مواطن القوة ومواطن الضعف في السياسات المالية المتبعة، وهو أداة مثالية لتحديد نسب الأرباح والسيولة المطلوبة، كما إنها مؤشر هام يوضح قوة المركز المالي للبنك التجاري.

¹ أحمد فؤاد المدهون، أثر تطبيق أبعاد بطاقة الأداء المتوازن على تعظيم الربحية في المصارف التجارية العاملة في فلسطين، رسالة مقدمة لاستكمال شهادة الماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين، 2017، ص 44.

ويتضح مما سبق بأن أهمية التحليل المالي ينبع من مساعدته في معرفة المركز المالي للبنك، وتحديد المركز الائتماني له، وتحديد القيمة الاستثمارية، وتحديد مدى كفاءة العمليات التشغيلية المختلفة، وتخطيط السياسات المالية المستقبلية.

2-2- بعد العملاء (Perspective Customer):

أصبح الاهتمام بتلبية حاجات العملاء وإشباع رغباتهم من أقوى العوامل التنافسية التي تسعى جميع المنظمات الربحية لتحقيقها، والبنوك التجارية شأنها شأن غيرها من المنظمات الربحية تعد عملائها ممن أكثر أصولها أهمية، والتي تحقق لها الاستمرار والنمو وتحقيق المزيد من معدلات الربحية.

حيث أنه وبسبب المنافسة العالية التي تواجه المنظمات الربحية بشكل عام والبنوك التجارية بشكل خاص في سوق العمل اتجهت البنوك التجارية إلى الاهتمام بالعملاء بشكل كبير ومعرفة رغباتهم واحتياجاتهم والسعي لإشباعها وتحقيقها ، حيث صار إرضاء العميل جزء أصيل في استراتيجيات المنظمات الحديثة بما فيها البنوك التجارية.

وقد حددت ثلاث مستويات من الرضا:

- ✓ عندما يحصل العميل على أكثر مما كان يتوقع الحصول عليه، يصل العميل إلى البهجة والسرور؛
- ✓ عندما يحصل العميل على ما كان يتوقع الحصول عليه ، يكون العميل راضيا؛
- ✓ عندما لا يحصل العميل عما كان يتوقع الحصول عليه، يكون العميل غير راض.

2-3- بعد العمليات الداخلية (Internal Processes Perspective) :

يحتل موضوع رفع كفاءة العمليات الداخلية في البنوك التجارية موقعا هاما، خاصة بعد التطورات المالية العالمية وعولمة الأسواق المالية، حيث أصبحت البنوك التجارية تزاوّل نشاطها المالي، من خلال أسواق تتسم بالمنافسة الشديدة، سواء من طرف المنظمات المالية أو غير المالية، وفي ظل التطورات المحلية والدولية على صعيد العمليات والتقنيات والأدوات أصبحت تلك البنوك نفسها في وضع يحتم عليها التركيز على كفاءة أدائها على مختلف الأصعدة لضمان نجاحها في استمرار أنشطتها وقدرتها التنافسية.

وهناك العديد من الإجراءات التي يمكن أن تستخدمها البنوك التجارية من أجل متابعة سير عملياتها الداخلية، والتحقق من جودة تلك العمليات، ومن تلك الإجراءات أهمها:¹

- **التحديد الواضح لأهداف البنك:**

في الأغلب يتم تحدد الأهداف العامة للبنك من قبل الإدارة العليا، كما يجب على الإدارة العليا توفير الوسائل المادية والبشرية اللازمة لضمان سير عملياته الداخلية بشكل طبيعي وحسب المخطط للجهات التنفيذية، وغالبا ما تشترك البنوك في الأهداف التالية لتحقيق جودة العمليات الداخلية:

- ✓ الحفاظ على تأمين العمليات الداخلية؛
- ✓ الزيادة في جودة ونوعية الخدمات التي يقدمها البنك؛
- ✓ التحقق من تطبيق الإجراءات الداخلية الموضوعة من قبل الإدارة بالشكل السليم.

- **استخدام دليل إجراءات العمل:**

إن استخدام دليل إجراءات العمل داخل البنك يعتبر من الوسائل الفعالة للتحكم في العمليات الداخلية والتنفيذ الصحيح لها، خاصة أن الأنشطة التي تقوم بها البنوك تمتاز بدرجة كبيرة من المخاطرة، وبالتالي يجب التحقق من أن جميع العاملين في البنك يقوموا بتنفيذ إجراءات العمل بشكل سليم. ولضمان فعالية دليل إجراءات العمل داخل البنوك يجب أن يتميز الدليل بما يلي:

- ✓ أن يكون دليل الإجراءات واضح وشامل في مضمونه؛
- ✓ أن يكون دليل الإجراءات متاح لجميع العاملين؛
- ✓ أن يتم تنفيذ دليل الإجراءات بشكل محكم؛
- ✓ أن يتم إعادة النظر في مضمون دليل الإجراءات بشكل مستمر.

- **الفصل بين المهام:**

لضمان الرقابة على العمليات الداخلية بالبنوك واكتشاف الأخطاء ومعالجتها في الوقت المناسب وضمان سير العمليات الداخلية بالشكل السليم، يجب على إدارة البنك الفصل بين الوظائف كالتالي:

¹ أحمد فؤاد المدهون، مرجع سبق ذكره، ص 60.

- ✓ أن تكون مهام التصديق والتصريح يتكفل بها أشخاص معينة من الإدارة العامة للبنك؛
- ✓ أن يكون هناك مهام منفصلة لتنفيذ العمليات البنكية: المحاسبة، الخزينة، التدقيق الداخلي... الخ؛
- ✓ أن يكون هناك نظام للرقابة والتدقيق على مجمل العمليات والإجراءات، منفصل عن العاملين الذين يقوموا بتنفيذ العمليات.

- وجود نظام فعال للرقابة الداخلية:

يؤدي استخدام نظام فعال للرقابة الداخلية إلى تنفيذ العمليات بشكل سليم وفقا للإجراءات المحددة من قبل البنك، حيث يكون تطبيقها ضمانا لصحة المعلومات المستخدمة، كما إن تطبيق القواعد والسياسات العامة للإدارة يضمن تحقيق الفعالية التي تعتبر عنصر مهم في عمل البنوك، إذ أن مخاطر عدم الفعالية قد تؤدي إلى حدوث شلل كلي في النظام البنكي.

- مراقبة الأداء في البنك:

إن عملية مراقبة الأداء داخل البنك هي مجموعة من الإجراءات التي تهدف إلى تقدير وتحسين النتائج المحققة من خلال الأعمال اليومية داخل البنك بشكل يدعم نظام الرقابة الداخلية. وذلك من خلال:

- ✓ **تقدير النتائج:** يمكن البنك من معرفة وضعه القائم عن طريق نظام معلومات خاص بتسجيل العمليات التي تتم داخله، فمن خلال هذا النظام يمكن مساعدة نظام الرقابة الداخلية على اكتشاف الانحرافات عن الأداء المخطط؛
- ✓ **تحسين النتائج:** تساعد عملية مراقبة الأداء البنك على البحث دائما نحو تحقيق أفضل فعالية ممكنة في عمليات البنك الداخلية وتحسين العوائد والكشف السريع عن الأخطاء والتكيف مع الظروف المحيطة.

- اهتمام البنك باختيار الكادر البشري المؤهل وذوي الكفاءة:

إن نجاح العمل داخل البنك يعتمد بشكل كبير على مدى قدرته على اختيار الأفراد ذوي التأهيل العلمي الجيد وأصحاب الكفاءات، ويعتمد على قدرة العاملين على القيام بعمليات البنك اليومية، وتقديم الخدمات للعملاء والاهتمام بطلباتهم بشكل يتميز بالكفاءة والجودة، خاصة في ظل اتساع نطاق المنافسة بين

البنوك، فمن غير الممكن إقامة نظام فعال لضمان جودة العمليات الداخلية في أي بنك بدون وجود موظفين مؤهلين وقادرين على استقبال وتنفيذ الإجراءات الموضوعية والكفيلة بتحقيق ذلك.

2-4- بعد التعلم والنمو داخل البنك (Growth and Learning Perspective):

إن التغيرات السريعة والهائلة في البيئة المحيطة بالبنوك التجارية، وازدياد حدة المنافسة، يحتم عليها مواكبة تلك التطورات والبحث عن إستراتيجيات حديثة تمكنها من التكيف والتأقلم مع تلك التغيرات، ومن تلك المفاهيم الهامة مفهوم المنظمة المتعلمة والذي برز في تسعينات القرن الماضي على يد بيتر سنج والذي يرى أن الميزة الأساسية للتنافس بين المنظمات في هذا القرن ستكون الاهتمام بالتعلم، حيث يجب على البنوك التجارية الاستفادة من تجاربها السابقة وتحديد نقاط ضعفها في الماضي لتداركها في المستقبل، من خلال العمل على زيادة مهارات العاملين في تلك البنوك للوصول إلى النتائج المراد تحقيقها بتعظيم ربحيتها.¹

3- عناصر نجاح نظام الرقابة الداخلية وخصائص النظام الفعال:

نظام الرقابة الداخلية الفعال هو النظام الذي يمنع حدوث الأخطاء والغش ويساعد على سرعة اكتشافها عند حدوثها، ويوفر الحماية لأصول المؤسسة وتحقيق الدقة في البيانات المحاسبية وإمكانية الاعتماد عليها.

3-1- عناصر نجاح نظام الرقابة الداخلية:

تتمثل عناصر نجاح نظام الرقابة الداخلية في الآتي:²

- تحديد مدى فهم القائمين على العمل الرقابي داخل المؤسسة لطبيعة عملهم تحديدا واضحا ودقيقا وخاصة مفهوم الرقابة وحدودها القانونية؛
- تحديد وتوضيح مسؤولية القائمين بانجاز الأعمال والأنشطة والبرامج من خلال تحديد مختلف المستويات الإدارية في المؤسسة؛

¹ أحمد فؤاد المدهون، مرجع سبق ذكره، ص 63.

² كمال الدين مصطفى الدهراوي ومحمد السيد سرايا، مرجع سبق ذكره، ص 227.

- تحديد مدى توفر الموارد المختلفة في المؤسسة واللائمة لتحقيق وانجاز الأنشطة والبرامج بالشكل المطلوب والمناسب؛

- تحديد مدى فهم العاملين في المؤسسة لكيفية تحقيق الانجازات والنتائج ومن ثم الأهداف وفقا للسلطات والمسؤوليات المحددة خلال عملية الأداء وذلك من خلال استخدام ما يعرف بالتقارير الدورية في هذا المجال.

3-2- خصائص نظام الرقابة الفعال:

يجب أن تتوفر في نظام الرقابة الداخلية الفعال جملة من الخصائص أهمها:¹

- أن يتوافق النظام الرقابي مع طبيعة النشاط واحتياجاته؛
- أن يكون النظام الرقابي اقتصاديا؛
- أن يتميز النظام الرقابي بالمرونة؛
- أن يعكس النظام الرقابي الهيكل التنظيمي؛
- أن يتوفر في النظام الرقابي السرعة في كشف الانحرافات في حالة وجودها؛
- أن يكون النظام الرقابي واضحا ومفهوما؛
- أن يتضمن النظام الرقابي الإجراءات التصحيحية.

¹ عبد الله عقلة غنيمات ووليد زكريا صيام، العوامل المؤثرة في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في الوزارات الأردنية، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد السابع، العدد الرابع، 2011، جامعة الأردن، الأردن، ص 630.

4- مسؤولية تحقيق فعالية الرقابة الداخلية:

حدد تقرير لجنة COSO الأطراف المسؤولة عن تحقيق فعالية الرقابة الداخلية في مجموعة من الأطراف التي تتعاون لإنجاح النظام وهي كالآتي:

4-1- مسؤولية الإدارة:

تتمثل مسؤولية الإدارة عن نظام الرقابة الداخلية في النقاط الآتي ذكرها:¹

- تقبل المسؤولية الخاصة بفعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة على إعداد التقارير المالية؛

- تقييم فعالية الرقابة الداخلية على عملية التقرير المالي باستخدام معايير رقابية ملائمة كنموذج COSO؛

- تدعيم التقييم بدليل موثق كاف؛

- تقديم تقييم مكتوب عن فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة في نهاية السنة المالية الأكثر حداثة؛

- على الإدارة تأدية إجراءات كافية لتدعيم تقييمها لفعالية الرقابة الداخلية ويحضر عليها بناء على هذا المعيار استخدام اختبار المراجع كجزء من الأساس الخاص بتقييمه لفعالية الرقابة.

تضم الإدارة كلا من:²

- **المدير التنفيذي:** يعتبر المسؤول الرئيسي عن مسؤولية القيام بنظام الرقابة الداخلية، حيث يعمل على وضع أسلوب واتجاه العمل بالشكل الذي يضمن سلامته واستقامته إلى جانب إتباع الآداب والأخلاق المهنية، ويظهر دور المدير التنفيذي بشكل أوضح في المؤسسات الكبيرة الحجم.

- **الإدارة العليا:** هي من تقوم بوضع نظام الرقابة الداخلية وعلى تحديد السياسات والإجراءات وتحديد مسؤولية كل فرد عامل إلى جانب الوظيفة التي يشغلها داخل المؤسسة .

- **مجلس الإدارة:** يعمل على تحديد الأهداف، أعضاؤه يتمتعون بقابلية البحث، كما لديهم العلم الكافي بكافة أنشطة المؤسسة إلى جانب البيئة الرقابية كما يعملون على تحديد الوقت اللازم لإتمام العمل الموكل لهم.

¹ أمين السيد أحمد لطفي، تطلعات حديثة في المراجعة، الدار الجامعية، مصر، 2013، ص209.

² محمد سمير احمد، الجودة الشاملة وتحقيق الرقابة في البنوك التجارية، ط1، دار المسيرة، عمان، الأردن، 2009، ص ص 20، 21.

- المراجعون الداخليين: يعمل المراجع الداخلي على التأكد من تطبيق النظم الرقابية وعلى التحقق من قدرة نظام المعلومات على توفير المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات كما يقوم بتقييم النظم الرقابية وملاءمتها للعمل في كافة الأنشطة.

4-2- أفراد آخرون من داخل وخارج المؤسسة:

- أفراد آخرون من داخل المؤسسة: يتمثلون في كافة الأفراد العاملين الذين يسعون لإنتاج المعلومات التي يمكن استعمالها في نظام الرقابة الداخلية.

- الأفراد الآخرين من خارج المؤسسة:¹ هم الأفراد الذين يساهمون في تحقيق أهداف المؤسسة أمثال المدققين الخارجيين، المشرعين والزبائن. يمكن تلخيص مسؤولية المدققين الخارجيين في الآتي:

✓ فهم وتقييم عملية الإدارة الخاصة بتقييم فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة على إعداد الرقابة الداخلية للمؤسسة؛

✓ تخطيط وأداء عملية مراجعة الرقابة الداخلية في المؤسسة؛

✓ تأسيساً على تلك المراجعة يتم تقديم رأي عن التقييم مكتوب للإدارة عن فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة.

النظام الرقابي الفعال هو ذلك النظام الذي يمنع التحريفات، والذي يتصف بالمرونة والوضوح كما يعكس الهيكل التنظيمي. إن إعداد نظام رقابي فعال من مهمة الإدارة في حين أن مهمة المراجع تكمن في تقييم فعالية هذا النظام.

¹ أمين السيد أحمد لطفي، تطلعات حديثة في المراجعة، مرجع سبق ذكره، ص 210.

خلاصة:

تعتبر الرقابة الداخلية بمثابة وظيفة ينبغي القيام بها في كافة مجالات النشاط العملي من حيث اعتبارها نظاما لضبط الأداء وضمانا لتحقيق الأهداف المخططة، ولقد زاد الاهتمام بنظام الرقابة الداخلية في محاولة لتحقيق الأهداف والمسؤوليات الملقاة على عاتق الإدارة. في حين أن نظام الرقابة الداخلية الشامل يتكون من مجموعة من النظم الفرعية، حيث يغطي جزءا منها الشق المحاسبي أما الآخر الشق الإداري. ولا شك أن لنظام الرقابة الداخلية مجموعة من المقومات والمكونات الأساسية والتي تختل بدورها من وحدة إلى أخرى. ولذلك وجب مراعاتها سواء كانت بصدد تصميم نظام الرقابة الداخلية أو تشغيله أو تعديله.

يعتبر تحقيق الأرباح وتعظيمها أحد الأهداف الأساسية إن لم يكن الهدف الأساسي الذي تسعى إليه البنوك التجارية، إذ أن تحقيق مثل هذه الأرباح يمكنها من المحافظة على استمراريتها وبقائها وتدعيم مركزها المالي وزيادة حقوق ملكيتها وتعزيز ملاءتها وسيولتها مما يزيد من قدرتها على مواجهة الأخطار والالتزامات التي تواجهها. إلا أنها تواجه تحديات كبيرة في محاولة أحكام السيطرة على بعض المؤثرات والعوامل التي تؤثر بشكل واسع في الربحية، أو على الأقل توجيه تلك العوامل بما يخدم ربحية البنك.

الفصل الثاني

دراسة تطبيقية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

BADR

تمهيد:

يعد هذا الفصل بمثابة محاولة لإسقاط الدراسة النظرية على واقع أحد البنوك التجارية ، والتحقق من الدور الذي تؤديه الرقابة الداخلية وأثرها على ربحية البنوك التجارية، حيث تم اختيار بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904، ولاية مسيلة-BADR- كميدان لإجراء هذه الدراسة.

تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين، المبحث الأول عموميات حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية ويتضمن المطلب الأول نشأة ومفهوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية، المطلب الثاني وظائف وأهداف البنك والمطلب الثالث التعريف بالمؤسسة الفرع وكالة المسيلة رقم 904 وهيكلها التنظيمي، أما المبحث الثاني حول تطبيق مؤشرات قياس الربحية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904 ويتضمن المطلب الأول تقديم القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904، والمطلب الثاني تطبيق مؤشرات قياس الربحية على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904.

المبحث الأول: عموميات حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية وسلية من وسائل سياسة الحكومة الرامية إلى تنمية القطاع الفلاحي والتنمية الريفية، وهذا ما تطلب انتشار وكالاته وتعدد أنشطته ، وسنتطرق من خلال هذا المبحث إلى التعريف بالبنك والوكالة 904 لولاية المسيلة محل دراستنا.

المطلب الأول: نشأة ومفهوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية

بعد إعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري بمقتضى المرسوم رقم 82-106 الصادر في 11 جمادى الأولى 1402 هجري، الموافق ل 13 مارس 1982 الصادر في الجريدة الرسمية رقم 11 في 16 مارس 1982 ظهرت عدة بنوك كان لها دور في تفعيل المهنة البنكية من بينها بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

بموجب المرسوم سالف الذكر تم تحديد التكوين الأساسي له باعتباره شركة وطنية ذات مساهمة برأسمال قدره 33000.000.000 دج ويعتبر زبونها لشخص الطبيعي والمعنوي.

أنشأ بنك الفلاحة والتنمية الريفية ببني سليمان التي تبعد حوالي 70 كلم شرق العاصمة الجزائر، وتتميز المنطقة بسهلها الواسع وبطابعها الفلاحي الريفي مما يدعم دور بنك الفلاحة والتنمية الريفية في تنمية القطاع الزراعي وترقية الريف.¹

هو عبارة عن مؤسسة عمومية اقتصادية تجارية في شكل شركة ذات أسهم، تتواجد مديريتها العامة بالجزائر العاصمة رقم 17 شارع العقيد عميروش، وأكملت له مهمة التكفل بالقطاع الفلاحي ومع مرور السنوات تعددت نشاطاته ، حيث أصبح عدد وكالاته سنة 1985، 269 وكالة منها 6 رئيسية و 31 فرع، أما في يومنا هذا فقد أصبح عدد وكالاتها 286 وكالة و 31 مديرية جهوية تشغل حوالي 7000 عامل.

نظرا لكثافة نشاطه ومستواه فقد صنف بنك الفلاحة والتنمية الريفية من قبل قاموس مجلة البنوك

Bank Rsalmanach طبعة 2001 في المركز الأول في الجزائر و 668 عالميا من خلال 4100 بنك.

¹معلومات مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

المطلب الثاني: وظائف وأهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية

1- وظائف بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

1-1- وضع سياسة اتصال فعالة لتحقيق الأهداف المخططة من خلال:

- العمل على مواجهة مخاطر الصرف على القروض الخارجية بصفة عقلانية؛
- تطوير مستوى هيئة الموظفين وإعطاء الأولوية لحاملي الشهادات؛
- إعطاء الدعم الإعلامي.

1-2- عرض المنتجات والخدمات الجديدة من خلال:

- تصفية المشاكل المالية؛
- أخذ الضمانات الملائمة وتطبيقها ميدانياً؛
- تمويل التجارة الخارجية؛
- الاستقبال الجيد للزبائن واحترامهم والرد على طلباتهم بجدية؛
- تمويل المشاريع الداخلية في إطار تمويل الشباب.

1-3- تطبيق الخطط والبرامج الداخلية وفق سياسة الحكومة وهذا لـ :

- تطوير الموارد والعمل على رفعها وتحسين تكاليفها؛
- الاستعمال الرشيد للإمكانيات التي تمنحها السوق المالية؛
- مسايرة التطور الحاصل في عالم المهنة المصرفية وتقنياتها.¹

2- أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

تتخصر أهداف البنك في :

- إعادة تنظيم جهاز الإنتاج الفلاحي بتطوير وتعميم استعمال الإعلام الآلي وتجديد الثروة وعصرنتها؛
- إشراك الزراعة وتنمية حصتها في مجال الإنتاج الوطني؛
- توسيع الأراضي الفلاحية وتحسين الخدمات؛

¹معلومات مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

- الاقتراب من الزبائن عن طريق فتح وكالات جديدة في المدن الغنية بالموارد وكذا تكوين الموظفين وتقويم سلوكهم.

غير أن لا يمكن لهذه الأهداف أن تتحقق ما لم يعمل البنك على:

- رفع الموارد بنقل التكاليف.

- التسيير الدقيق للخزينة.

- تكوين وتحفيز هيئة الموظفين.

المطلب الثالث: التعريف بالمؤسسة الفرع وكالة المسيلة رقم 904 وهيكلها التنظيمي:

1- نشأة وتعريف الوكالة المحلية رقم 904 بالمسيلة:

أنشأت الوكالة 904 لبنك الفلاحة والتنمية الريفية بالمسيلة في فيفري 1983 مع وكالتين في عين الملح وحمام الضلعة التي بدأ العمل بهما 1984، و 1988 هذه المنطقة التي تتميز بسهلها الواسع وسكانها بالزراعة بالدرجة الأولى وتهدف وكالة المسيلة إلى النهوض بالقطاع الزراعي بالمنطقة ولتلبية حاجات الجمهور وإعطاء دورا أكثر في النشاط الاقتصادي، إضافة إلى ذلك جاء لتدعيم الإصلاحات المالية التي من ضرورياتها وجود مؤسسات متخصصة في مختلف القطاعات الاقتصادية الحيوية.

إن وكالة المسيلة مؤسسة عمومية تقوم بتقديم خدمات بنكية متنوعة للمتعاملين الاقتصاديين سواء للقطاع العام أو الخاص، حيث تقع وكالة المسيلة في الحي الإداري الذي يقع في وسط المدينة.¹

2- الهيكل التنظيمي للوكالة المحلية المسيلة 904:

يعتبر هذا التنظيم من السياسات المتبعة لتحقيق أهداف البنك، وهذا لأنه يحدد مسئولية كل هيئة داخل هذا النظام

¹معلومات مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

وتنقسم وكالة المسيلة إلى المصالح التالية:¹

- **المديرية:** يرأس وكالة المسيلة ككل مؤسسة أخرى مدير يعد المسئول الأول عن الوكالة، إذ يتولى تسيير برامج عمل البنك، ويتخذ القرارات الصائبة ويسهر على تنفيذها، وهو يسعى دائما لتحقيق الربح للبنك.
- **نيابة المديرية:** نائب المدير هو السلطة الثانية بعد المدير العام يسهر في حال تغيبه أو حصول مانع له على دراسة التدابير والعمليات اللازمة لتسيير هيكل البنك ووسائله وأماله سيرا عاديا.
- **الأمانة العامة:** السكرتارية يتم فيها استلام البريد الوارد والصادر للبنك ومن البنك، بالإضافة رسائل الفاكسات واستقبال المكالمات الهاتفية، كما أنها تمثل وسيط بين العمال والعملاء والمدير، هذا الأخير يكون على علم بكل بريد صادر ووارد.
- **وظيفة التجارة الخارجية:** تقوم هذه المصلحة بتنفيذ عمليات الاستيراد والتصدير من الناحية المالية، كما يتجلى دورها في التعامل بالعملة الصعبة سواء في صورتها النقدية أو بيع وشراء أو في شكل تحويلات، إضافة إلى إعداد العمليات المحاسبية المتعلقة بالعملة الأجنبية التي بواسطتها يتم تحويل الأموال بالعملة الصعبة من حساب الزبون إلى حساب المورد في الخارج.
- **وظيفة الصندوق:** تعتبر أنشطة مصلحة لأنها تجسد التعامل اليومي بين الوكالة(البنك) والعميل، ويتكون من صندوقين ثانويين، الأول خاص بالعملة الوطنية والثاني خاص بالعملة الأجنبية ويضم كل من:
 - ✓ **فرع الشيك:** يسيرها الشباكي الذي يقوم بعمليات الشيك، حيث يدفع للساحب بطلب من هذا الأخير وهذا طبعا مع افتراض وجود رصيد موجب للساحب .
 - ✓ **فرع التمويل:** يتم نقل مبلغ من حساب إلى آخر وهو تمويل مباشر .
 - ✓ **غرفة المقاصة:** في حال تحويل غير مباشر، أو بنكان مختلفان يتم ذلك عن طريق البنك المركزي في حين أن الزبون يقضي خدمته وغرفة المقاصة المركزية تشرف على عدة غرف مماثلة في إقليم معين.
- **وظيفة الحسابات:** تتكفل هذه المصلحة بالشؤون الإدارية، أي النظام الإداري للوكالة المركزية والوكالات الفردية والشؤون الحسابية، أي متابعة محاسبات البنك الداخلية من ميزانية التسديد والتجهيز.

¹ معلومات مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

- **وظيفة القروض:** تعد هذه المصلحة من المصالح المهمة في البنك، حيث أنها تقوم على دراسة طلبات القروض وبعد الدراسة الكاملة والشاملة والدقيقة للمشروع تمنح القروض. بمختلف أنواعها وأشكالها وتأخذ مقابل ضمانات يتم تحديدها من طرف المكلف بالدراسات على أساس الثقة والمركز المالي للزبون بضمان استرداد القرض كاملا مع قيمة نسبة الفائدة.

- **وظيفة الاستشارة القانونية والمنازعات:** تختص هذه المصلحة في متابعة النظام الداخلي للبنك وهي المكلفة بالمنازعات القضائية، وهي تسير من طرف خبير في المحاكم من أهم وظائفها:

- ✓ تمثيل البنك أمام الجهات القضائية والإدارية والأمنية؛
- ✓ تقديم التوجيهات والاستشارات القانونية لجميع الوكالات عند الطلب؛
- ✓ الإشراف على غلق الحسابات؛
- ✓ دراسة الملفات القانونية للأشخاص الطبيعية والمعنوية وتسيير حساباته؛
- ✓ تصفية الشركات وتوقيع ومتابعة حجز ما لها من دين لدى الغير أمام الجهات المختصة؛
- ✓ توقيع جميع عقود الرهن الحيازي والرهن العقاري باسم ولحساب آخر؛
- ✓ متابعة القروض الصادرة وإيجاد الحلول المطمئنة لاسترجاعها بالطرق الودية أو القضائية؛
- ✓ الإشراف على دراسة وقسمة التركات؛
- ✓ تبليغ الاعتذارات عن طريق المحضر القضائي.

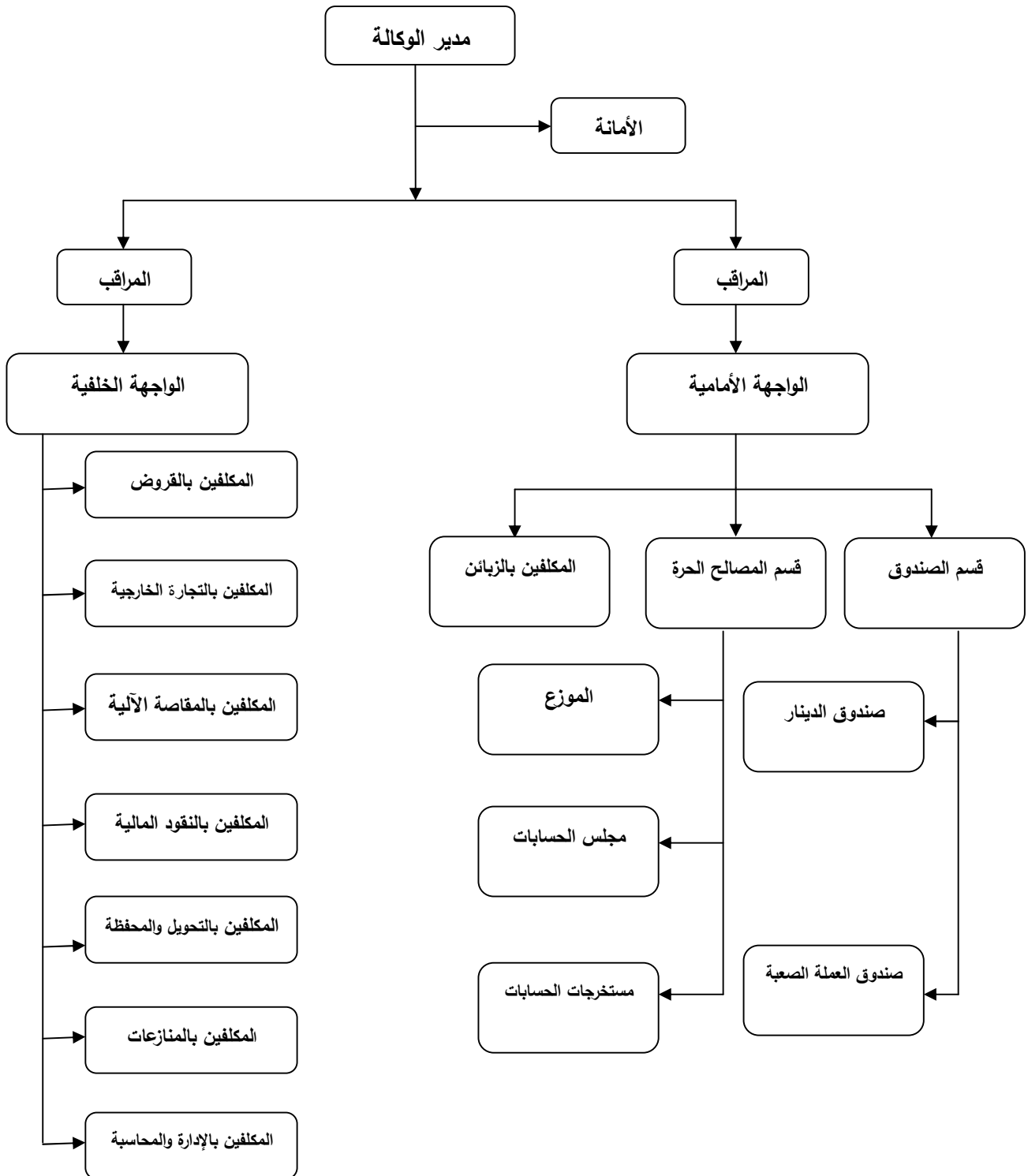
- **وظيفة الاستغلال:** تسمى أيضا بمصلحة التنفيذ وتقوم بتحويل النشاطات الفلاحية والتجارية (فتح حسابات واكتتاب سندات وإيداع مبالغ مالية).

- **وظيفة المراقبة والميزانية:** هذه المصلحة يسيرها مختصون والمراقبة تكمن في مراقبة الملفات في البنك وهي مسيرة من طرف المديرية العامة وهي غير مقيدة بوقت مراقبة الوكالة في القروض والأجور والاعتمادات والعمال. أما الميزانية فتقوم بإعداد الأجور للعمال وتقديم الميزانيات النهائية للوكالات المركزية والوكالات الفرعية.¹

يمكن تقديم الشكل التالي الذي يمثل الهيكل التنظيمي للوكالة المحلية.

¹معلومات مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

الشكل (1-2): يمثل الهيكل التنظيمي للوكالة المحلية



المصدر: معلومات مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية - وكالة 904 - مسيلة.

المبحث الثاني: تطبيق مؤشرات قياس الربحية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904

يعالج هذا المبحث مطلبين، المطلب الأول العناصر المستخدمة لقياس الربحية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، أما المطلب الثاني تحت عنوان تطبيق مؤشرات قياس الربحية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

المطلب الأول: تقديم القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904.

سوف يتم التطرق في هذا المطلب إلى القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية المتمثلة في الميزانية لسنتي 2017، 2018 وجدول حسابات النتائج لسنتي 2017، 2018.

1- حساب مصدر عناصر الميزانية المستخدمة لقياس الربحية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904:

1-1 مجموع الأصول: يستخرج مباشرة من الميزانية ويكون مساوي لمجموع الخصوم وفقا لمبدأ التوازن المحاسبي.

والجدول الموالي يوضح مختلف عناصر الميزانية المستخدمة في قياس الربحية للبنك محل الدراسة.

جدول رقم: (1-2): يوضح أهم عناصر الميزانية المستخدمة لقياس الربحية في بنك الفلاحة والتنمية

الريفية للوكالة 904(الوحدة: دج).

2018	2017	البيان / السنوات
1707841986,49	58809886449,65	مجموع الأصول

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على ميزائياتي بنك الفلاحة والتنمية الريفية لسنتي 2017-2018.

2- حساب مصدر عناصر جدول حسابات النتائج المستخدمة في قياس الربحية للبنك محل الدراسة:

2-1- المبيعات: هو قيمة صافي الناتج البنكي مطروحا منه التكلفة المرتبطة مباشرة بتلك المبيعات من جدول حسابات النتائج.

2-2- إجمالي الربح: هو قيمة صافي الناتج البنكي (المبيعات - تكلفة المبيعات).

2-3- الربح قبل الفائدة والضريبة: يستخرج مباشرة من جدول حسابات النتائج.

2-4- الربح بعد الفائدة والضريبة: يستخرج مباشرة من جدول حسابات النتائج.

2-5- صافي ربح العمليات: هي نتيجة التشغيل الإجمالية تستخرج مباشرة من جدول حسابات النتائج.

2-6- صافي المبيعات: هي نتيجة الاستغلال تستخرج مباشرة من جدول حسابات النتائج.

والجدول الموالي يوضح مختلف عناصر جدول حسابات النتائج المستخدمة في قياس الربحية للبنك محل الدراسة.

جدول رقم (2-2): يوضح أهم عناصر جدول حسابات النتائج المستخدمة لقياس الربحية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904 (الوحدة: دج).

2018	2017	البيان / السنوات
728678638,03	497642680,65	المبيعات
214421128,62	272 433 294,23	إجمالي الربح
152103012,63	135 631 499,19	صافي المبيعات
152103012,63	210 497 390,54	صافي ربح العمليات
152103012,63	135 631 499,19	الربح قبل الفائدة والضريبة
152103012,63	135 631 499,19	الربح بعد الفائدة والضريبة

المصدر: من إعداد الطالبتين أهم عناصر جدول حسابات النتائج لسنتي 2017، 2018.

المطلب الثاني: تطبيق مؤشرات قياس الربحية على القوائم المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904

يعالج هذا المطلب أهم مؤشرات قياس الربحية المطبقة على القوائم المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904 وسوف يتم التطرق إليها كآتي:

$$1- \text{العائد على الاستثمار} = \frac{\text{صافي الربح قبل الضرائب}}{\text{مجمّل الأموال المستثمرة}} \times 100\%$$

ويتم حسابه وفق العلاقة السابقة:

$$\frac{135\,631\,499,19}{58809886449,65} = \text{العائد على الاستثمار لسنة 2017}$$

$$= 0,00002\%$$

$$\frac{152103012,63}{1707841986,49} = \text{العائد على الاستثمار لسنة 2018}$$

$$= 0,0009\%$$

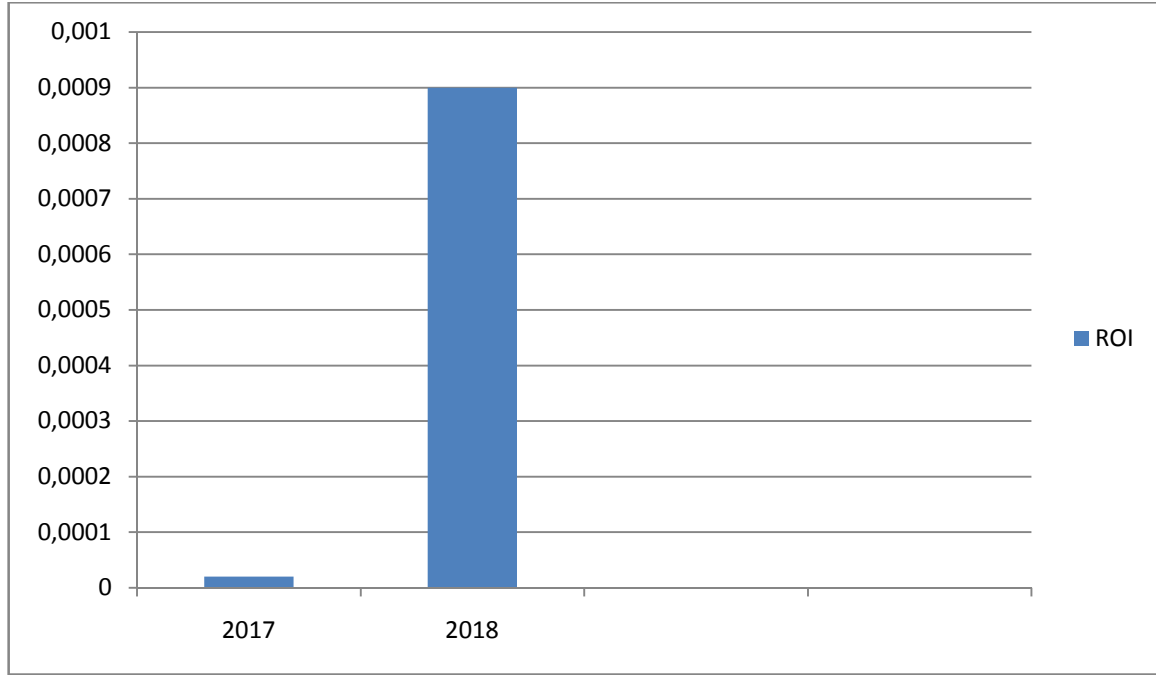
الجدول رقم (2-3): يمثل العائد على الاستثمار لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904.

2018	2017	البيان / السنوات
0,0009	0,00002	% (ROI) بنك الفلاحة والتنمية الريفية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مؤشر العائد على الاستثمار.

والشكل الموالي يوضح معدل العائد على الاستثمار لبنك الفلاحة والتنمية الريفية محل الدراسة للسنتين السابقتين.

الشكل رقم (2-2): يمثل العائد على الاستثمار لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الجدول رقم (2-3) وبرامج Excel 2007.

من خلال النتائج المحصل عليها والمتمثلة في الجدول رقم (2-3) والشكل رقم (2-2) التي تمثل العائد على الاستثمار لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (وكالة 904) نلاحظ ارتفاع في هذا المعدل وهذا ما يعكس مدى كفاءة البنك في استخدام وإدارة كل الأموال المتاحة لديها من أجل توليد الربح.

2- إجمالي الربح إلى المبيعات

$$\text{العائد على المبيعات} = \frac{\text{إجمالي الربح}}{\text{المبيعات}} \times 100\%$$

ويتم حسابه وفق العلاقة السابقة:

$$\frac{272\,433\,294,23}{497642680,65} = \text{العائد على المبيعات لسنة 2017}$$

$$= 0,005\%$$

$$\frac{214421128,62}{728678638,03} = \text{العائد على المبيعات لسنة 2018}$$

$$= 0,003\%$$

الجدول رقم (2-4): يمثل العائد على المبيعات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904.

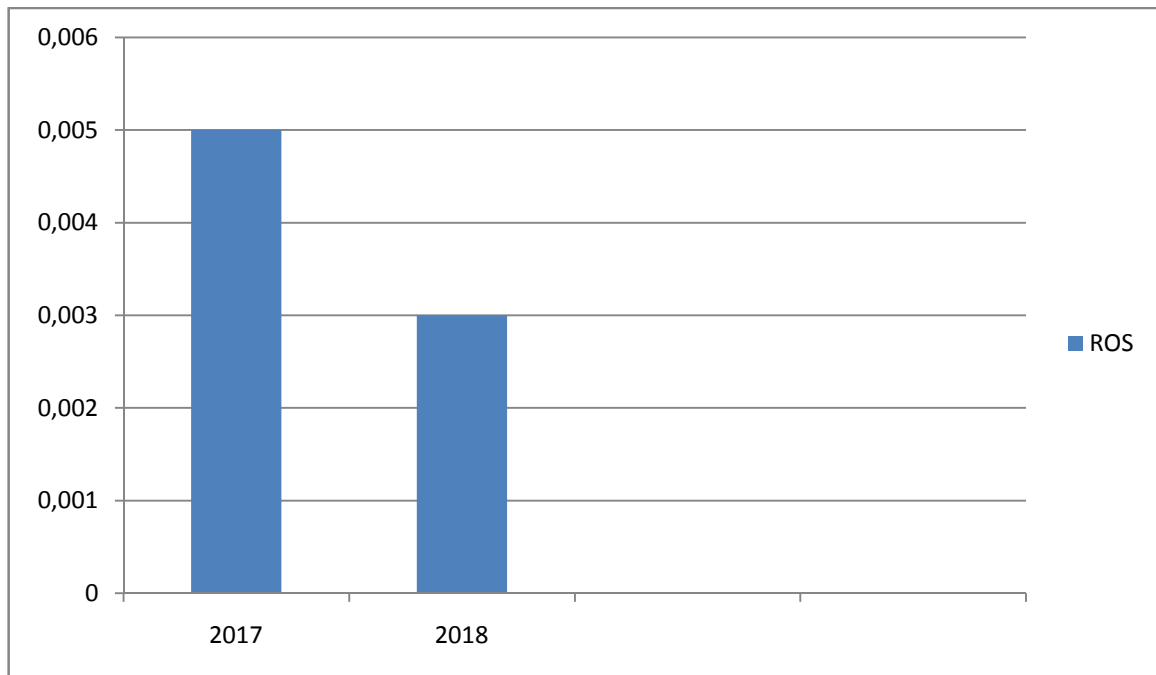
2018	2017	السنوات	البيان
0,003	0,005		% (ROS) بنك الفلاحة والتنمية الريفية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مؤشر العائد على المبيعات.

والشكل الموالي يوضح معدل العائد على المبيعات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية محل الدراسة للسنتين

السابقتين.

الشكل رقم (2-3): يمثل العائد على المبيعات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الجدول رقم (2-4) وبرامج Excel 2007.

من خلال النتائج المحصل عليها والمتمثلة في الجدول رقم (2-4) والشكل رقم (2-3) التي تمثل العائد على المبيعات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (وكالة 904) نلاحظ انخفاض في هذا المعدل وهذا ما يعكس عدم قدرة البنك على توليد الأرباح من المبيعات أو من الأصول المتاحة لها.

$$3- \text{هامش ربح العمليات} = \frac{\text{صافي ربح العمليات}}{\text{صافي المبيعات}} \times 100\%$$

ويتم حسابه وفق العلاقة السابقة:

$$\frac{210\,497\,390,54}{135\,631\,499,19} = \text{هامش ربح العمليات لسنة 2017} = 0,02\%$$

$$\frac{152103012,63}{152103012,63} = \text{هامش ربح العمليات لسنة 2018} = 0,01\%$$

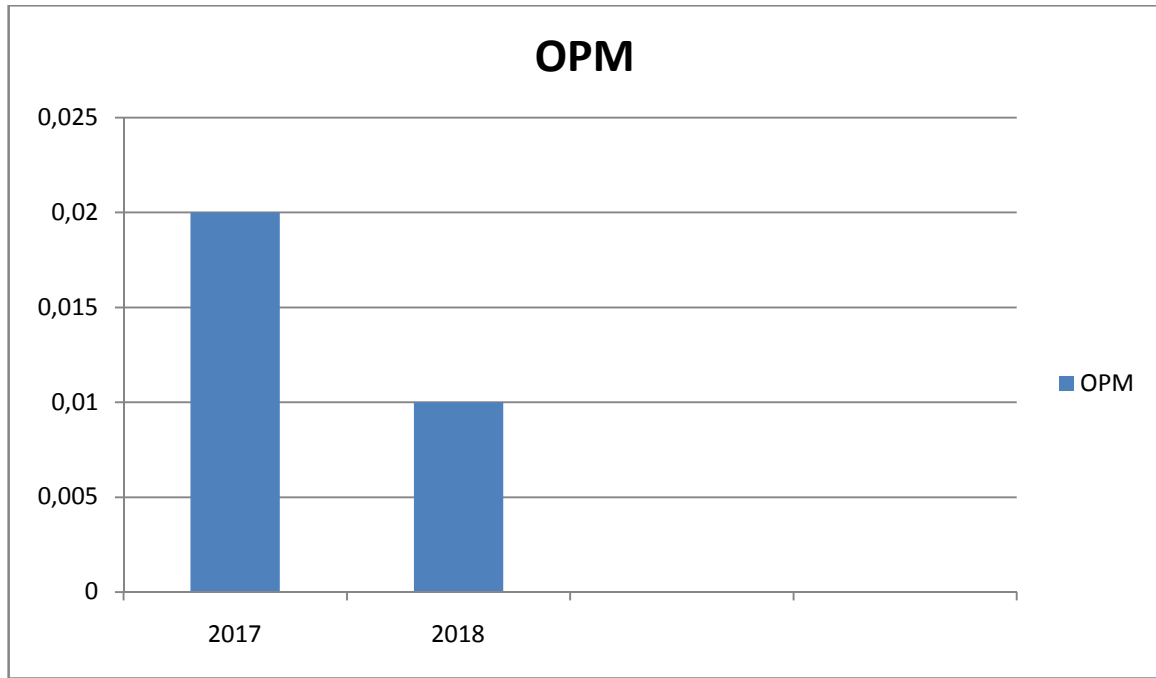
الجدول رقم (2-5): يمثل هامش ربح العمليات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904.

2018	2017	البيان
		السنوات
0,01	0,02	% (OPM) بنك الفلاحة والتنمية الريفية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على النتائج المتحصل عليها من مؤشر هامش ربح العمليات .

والشكل الموالي يوضح معدل العائد على المبيعات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية محل الدراسة للسنتين السابقتين .

الشكل رقم(2-4): يمثل هامش ربح العمليات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904 .



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الجدول رقم(2-5) وبرنامج Excel 2007.

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-5) والشكل رقم (2-4) التي تمثل العائد على المبيعات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (وكالة 904) نلاحظ انخفاض في هذا المعدل وهذا ما يعكس عدم كفاءة الإدارة في تسيير نشاطاتها.

$$4- \text{العائد على مجموع الأصول المستثمرة} = \frac{\text{صافي الربح بعد الفوائد والضرائب}}{\text{اجمالي الأصول}} \times 100\%$$

ويتم حسابه وفق العلاقة السابقة:

$$\frac{135\,631\,499,19}{58809886449,65} = \text{العائد على مجموع الأصول المستثمرة لسنة 2017}$$

$$= 0,00002 = 0,00002\%$$

$$\frac{152103012,63}{1707841986,49} = \text{العائد على مجموع الأصول المستثمرة لسنة 2018} = 0,0009\%$$

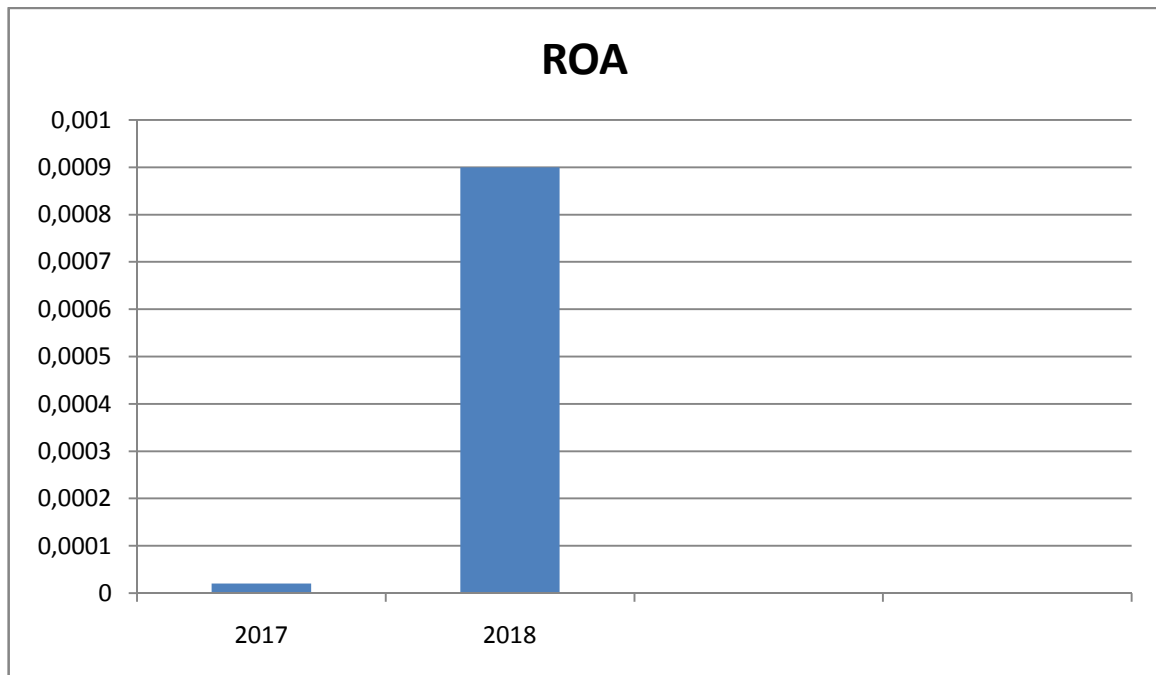
الجدول رقم (2-6): يمثل العائد على مجموع الأصول المستثمرة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة
904.

2018	2017	البيان / السنوات
0,0009	0,00002	(ROA%) بنك الفلاحة والتنمية الريفية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مؤشر العائد على الأصول المستثمرة.

والشكل الموالي يوضح معدل العائد على مجموع الأصول المستثمرة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية محل الدراسة للسنتين السابقتين.

الشكل رقم (2-5): يمثل العائد على مجموع الأصول المستثمرة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الجدول رقم (2-6) وبرنامج Excel 2007.

من خلال النتائج المحصل عليها والمتمثلة في الجدول رقم (2-6) والشكل رقم (2-5) التي تمثل العائد على مجموع الأصول المستثمرة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (وكالة 904) نلاحظ ارتفاع في هذا المعدل وهذا ما يعكس كفاءة البنك في توظيف أصوله من أجل تحقيق مستوى معين من الربحية.

خلاصة:

بعد تناولنا لنظام الرقابة الداخلية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية الوكالة رقم 904، على مختلف الجوانب وكل المراحل ودراسة مدى تطبيق وتحسين الربحية البنكية، بتطبيق مؤشرات قياس الربحية على قوائمها المالية من خلال حساب مؤشراتنا وتحليل نتائجها، تبين لنا أن البنك لا يطبق نظام الرقابة الداخلية بالمستوى المطلوب والفعلي، الذي يسمح بتحقيق رقابة دورية بواسطة مجموعة من الوسائل المستعملة بصفة دائمة، وهذا قصد ضمان شرعية وأمن صحة العمليات المحققة، وكذا متابعة العمليات والوحدات المكلفة بالتحقق من صحتها، لاسيما من الناحية المحاسبية والإدارية، وهذا الذي يبين مدى الهشاشة والضعف لنظام الرقابة الداخلية للبنك.

الخاتمة العامة

من خلال دراستنا لموضوع "أثر الرقابة الداخلية على الربحية في البنوك التجارية"، حاولنا إبراز أهمية الرقابة الداخلية في الرفع من الربحية في البنوك التجارية، فإن تحقيق ربحية البنوك اليوم يتطلب وضع سياسة دقيقة ومدروسة بشكل جيد من طرف إدارة البنك، وذلك في ظل عدة محددات واعتبارات داخلية وخارجية، وبهدف التوصل إلى تعظيم الربحية فإن البنوك اليوم تعرف درجة كبيرة من المنافسة لتطوير عملياتها البنكية واستحداث طرق واليات جديدة لتفعيل أدائها البنكي، وقد حاولنا من خلال دراستنا هذه الوقوف على تلك المحددات، التي تتحكم في ربحية البنوك التجارية عامة وبنك الفلاحة والتنمية الريفية الوكالة 904 بصفة خاصة، وذلك قصد إيجاد الآليات والتي تسمح بالسيطرة والتحكم في العوامل واستغلالها بغرض تجنب الجانب السلبي منها والتقليل منه والزيادة من الجانب الايجابي لها بغرض تعظيم الربحية، وضمن هذه الدراسة توصلنا إلى النتائج والاقتراحات التالية:

1- نتائج البحث:

تنقسم نتائج البحث إلى قسمين نتائج نظرية ونتائج تطبيقية، سوف نقوم أولاً بعرض النتائج النظرية ثم ننطرق إلى النتائج التطبيقية.

1-1- نتائج نظرية: من خلال دراستنا النظرية استنتجنا ما يلي.

- يعني نظام الرقابة الداخلية جميع السياسات والإجراءات والقوانين التي تتبناها المؤسسة لتحقيق أغراضها، لذا يمكن القول أن نظام الرقابة الداخلية ضرورة حتمية في جميع المؤسسات المالية؛
- إذا ما طبق نظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية بطريقة جيدة ومناسبة كان له الدور الفعال في تقييم أدائها، أما في غياب وجود قواعد وإجراءات صارمة وفعالة للنظام من شأنه أن يؤدي إلى فشل وعدم قدرته على تحقيق أهدافه على النحو المرجو منه؛
- يعتبر تحقيق الأرباح وتعظيمها أحد الأهداف الأساسية إن لم يكن الهدف الأساسي الذي تسعى إليه البنوك التجارية.

1-2- نتائج تطبيقية: وحسب الجانب التطبيقي ظهرت عدة نتائج نذكرها كما يلي:

- كفاءة بنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904 في استخدام وتوظيف كل الأموال المتاحة لديها من أجل توليد الربح من خلال معدل العائد على الاستثمار؛

الخاتمة العامة

- معدل العائد على المبيعات في انخفاض وهذا يعكس عدم قدرة بنك الفلاحة والتنمية الريفية للوكالة 904 على توليد الأرباح من المبيعات أو من الأصول المتاحة لديها؛
- عدم قدرة بنك الفلاحة والتنمية الريفية على التحكم والسيطرة على مصاريفه وكذلك تخفيض ضرائبه وهذا ما يوضحه معدل هامش ربح العمليات.

2- اختبار صحة الفرضيات:

الفرضية الأولى:

الرقابة الداخلية هي مجموعة من القوانين والإجراءات التي تساهم في التحكم الأفضل في البنك من أجل تحقيق الهدف المتعلق بضمان الحماية، وتطبيق تعليمات الإدارة، وهذا ما يثبت صحة الفرضية الأولى: "الرقابة الداخلية لها دور مهم في البنوك التجارية".

الفرضية الثانية:

تعرف الربحية بأنها المؤشر الكاشف للبنك وأمرًا ضروريًا لبقائه واستمراره، وهو مصدر الثقة لكل من المودعين والمقرضين الدائنين للبنك، وهو موضع اهتمام الجهات الرقابية لما تعكسه من نجاح، وهذا ما يثبت صحة الفرضية الثانية: "ربحية البنوك التجارية ترتبط بعدة متغيرات وعوامل تتطلب رقابة مستمرة".

الفرضية الثالثة:

عدم وجود الالتزام بالإجراءات الرقابية الموضوعية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904، يؤدي إلى ضعف ربحيته، وهذا ما يثبت صحة الفرضية الثالثة: "يوجد للرقابة الداخلية تأثير على ربحية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة 904".

3- الاقتراحات:

- إعادة وضع برنامج رقابي حديث يشمل جميع هياكل البنك من الداخل إلى الخارج؛
- تحديث إجراءات نظام الرقابة وجعله أكثر فعالية؛

الخاتمة العامة

- الاهتمام بتحقيق الانضباط الوظيفي والتقييم الدوري لأداء الموظفين في مختلف الوحدات وربط الحوافز المادية والمعنوية بمؤشرات نتائج التقييم مما يضمن تطوير الأداء ضرورة وضع إعداد برنامج لمقارنة الأداء الفعلي بالأداء الواجب تحقيقه؛
- ضرورة وضع برنامج لتقييم نتائج البنك من سنة أخرى يسمح باكتشاف الأخطاء وتصحيح الانحرافات؛
- خلق ثقافة الكل يراقب والكل مراقب داخل البنك من أجل توفير جو مناسب للعمل بكل إتقان واحترام المعايير التي تؤدي إلى تحقيق أهداف البنك؛
- أن يكون تصميم نظام الرقابة الداخلية يراعي مبادئ التصميم وأن نؤخذ بعين الاعتبار المكونات والمقومات والاستناد عليها؛
- توعية الموظفين بنظام الرقابة الداخلية وتعريفهم بأهميته بالمساهمة في تحقيق الربحية؛
- ضرورة وجود تكامل بين أهداف البنك وأهداف نظام الرقابة الداخلية المصمم حتى نضمن التحقيق الفعال لأهداف البنك من بينها الربحية؛
- يجب على البنك أن لا يقتصر تركيزه على العمليات البنكية التقليدية، بل يفترض به الاهتمام أيضا بإدخال وظائف وخدمات بنكية حديثة من شأنها أن تزيد إيراداته ومداخليه؛
- على البنك أن يولي المحددات الخارجية المختلفة المؤثرة على ربحيته قدر كبير من الاهتمام، فهي تعتبر محددات يصعب التحكم بها مقارنة بالمحددات الخارجية.

4- أفاق البحث:

- من خلال بحثنا توصلنا إلى عدة نتائج مهمة، ولكن هناك العديد من الجوانب والنقاط الهامة التي لم نستطع التطرق إليها بالتفصيل ويمكن تزويد الطلبة المقبلين على اعداد مذكراتهم بعدة مواضيع من بينها:
- امكانية تفعيل وتحسين نظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية؛
 - وظيفة نظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية؛
 - مدى تطبيق متطلبات الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الجزائرية؛
 - مساهمة الرقابة الداخلية في تحسين ربحية البنوك التجارية.

قائمة المصادر

والمراجع

قائمة المراجع:

المراجع باللغة العربية:

(أ) الكتب:

- 1- أحمد محمد سمير، الجودة الشاملة وتحقيق الرقابة في البنوك التجارية، الطبعة الأولى، دار المسيرة، عمان، الأردن، 2009.
- 2- أحمد حسين دحدوح و حسين يوسف القاضي، مراجعة الحسابات المتقدمة، الطبعة الأولى، دار الثقافة، عمان، الأردن، 2009.
- 3- أحمد لطفي أمين السيد، التطورات الحديثة في المراجعة، الدار الجامعية الإسكندرية، مصر، 2004.
- 4- أحمد لطفي أمين السيد، تطلعات حديثة في المراجعة، الدار الجامعية، مصر، 2013.
- 5- الصحن عبد الفتاح وآخرون، الرقابة والمراجعة الداخلية، الطبعة الأولى، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2006.
- 6- الصحن عبد الفتاح محمد و فتحي رزق السوافيري، الرقابة والمراجعة الداخلية، الدار الجامعية، مصر، 2004.
- 7- الصحن عبد الفتاح وآخرون، المراجعة التشغيلية والرقابة الداخلية، الدار الجامعية، مصر، 2007-2008.
- 8- المطارنة غسان فلاح، تدقيق الحسابات المعاصر، الناحية النظرية، الطبعة الثانية، الدار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2006.
- 9- المغربي كامل محمد ، الإدارة أصالة المبادئ ووظائف المنشأة مع حداثة وتحديات القرن 21، الطبعة الثانية، دار الفكر، عمان، الأردن، 2015.
- 10- النجار فريد، التعبير والرقابة الإدارية محاور الإصلاح الاستراتيجي القرن 21، د ط ، الدار الجامعية ، الإسكندرية ، القاهرة ، مصر ، 2007.
- 11- أمين خالد عبد الله، علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية، الطبعة الأولى، دار وائل للطباعة والنشر، عمان، الأردن، 2000 .
- 12- أمين خالد عبد الله، إدارة المخاطر الائتمانية- الإطار، القياس، التحليل- ، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2016.

قائمة المصادر والمراجع

- 13- خصوانة محمد قاسم ، أساسيات الإدارة المالية، الطبعة الأولى، دار الفكر، عمان، الأردن، 2011.
- 14- حلمي أحمد جمعة، المدخل إلى التدقيق و التأكيد و فقا للمعايير الدولية للتدقيق، الطبعة الثانية، دار صفاء، عمان الأردن، 2015 .
- 15- سرايا محمد السيد وآخرون، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة (الرقابة الداخلية في بيئة التشغيل الالكتروني، مراجعة الأصول طويلة الأجل، قصيرة الأجل، مراجعة الإيرادات والمصروفات)، دار التعليم الجامعي، د ط ، الإسكندرية، مصر، 2013.
- 16- سلامة مصطفى صالح، مفاهيم حديثة في الرقابة الداخلية والمالية، الطبعة الأولى، دار البداية، عمان، الأردن، 2010 .
- 17- طواهر محمد التهامي ومسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات- الإطار النظري والممارسة التطبيقية-، الطبعة الثالثة، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2006.
- 18- عبد الله خلف الواردات، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA، الطبعة الأولى، الوراق للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2014.
- 19- مصطفى كمال الدين الدهراوي ومحمد السيد سريرا، دراسات متقدمة في المحاسبة والمراجعة، المكتب الجامعي الحديث، مصر، 2006.

(ب) المجلات:

- 20- الشريف بقة و بوطره فضيلة، دور نظام الرقابة الداخلية في كشف ورصد المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد الخامس، العدد(1)، 2015 .
- 21- الجلي أبو زر أحمد وآخرون، العوامل المؤثرة على ربحية البنوك السودانية، مجلة ضمان الودائع المصرفية، العدد2، ديسمبر 2016.
- 22- صبري مقيم، محددات الربحية في البنوك التجارية، مجلة الحقيقة، جامعة 20 أوت 1955سكيكدة، الجزائر، العدد31.
- 23- مجلخ سليم، الرقابة الداخلية وأثرها على المردودية المالية في المؤسسة الاقتصادية، دراسة قياسية باستخدام شعاع الانحدار الذاتي VAR خلال الفترة 2009-2015، مجلة المالية والأسواق ، جامعة 8 ماي 1945 قالمة، الجزائر، 2015.

قائمة المصادر والمراجع

24- محمد مرتضى شأني الحسيني و إبراهيم عبد موسى السبعري، توظيف مكونات الرقابة الداخلية لتعزيز جودة التدقيق الخارجي، مجلة جامعة بابل، العلوم المصرفية والتطبيقية، جامعة الفرات الأوسط التقنية، كوفة، العدد(4)، المجلد25، 2017.

25- عقلة غنيمات عبد الله و وليد زكريا صيام، العوامل المؤثرة في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في الوزارات الأردنية، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد(07)، العدد(04)، جامعة الأردن، الأردن، 2011.

26- نمر ناهض الخالدي، "مدى التزام مؤسسات التعليم العالي في فلسطين بمقومات الرقابة الداخلية وفقا لإطار COSO - دراسة حالة قطاع غزة، مجلة جامعة الأزهر غزة، سلسلة العلوم الإنسانية"، المجلد 17، العدد01، جامعة غزة، غزة، فلسطين، 2015.

ج) المذكرات:

27- أبو زعيتر باسل جبر حسن، ربحية المصارف التجارية العاملة في فلسطين، رسالة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على شهادة الماجستير، غزة ، فلسطين، 2006.

28- أحمد وجدان علي ، دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة، رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، جامعة الجزائر3، 2010.

29- المدهون أحمد فؤاد، أثر تطبيق أبعاد بطاقة الأداء المتوازن على تعظيم الربحية في المصارف التجارية العاملة في فلسطين، رسالة مقدمة لاستكمال شهادة الماجستير، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين، 2017.

30- ريما حيدر شيخ السوق، اثر كفاية رأس المال في ربحية المصارف التجارية الخاصة في سورية، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، جامعة حماه، سورية، 2018.

31- فضيلة بوطرة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، مذكرة مقدمة لاستكمال شهادة ماجستير، كلية علوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2007.

32- علوان معاذ محمد شعبان، استخدام نسب السيولة ومقاييس التدفقات النقدية للتنبؤ بالربحية، أطروحة مقدمة استكمالاً لمتطلبات شهادة الماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2015.

الملاحق

الملحق رقم 02

En date du : 31/12/2017

AGENCE : 904 - AGENCE MSILA

BA1011101 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0,00	0,00
BA1011301 - BILLETS & MONNAIES EN ROUTE	0,00	0,00
BA1011501 - CAISSE GUICHET AUTOMATIQUE DE BANQUE	0,00	-2 575 000,00
BA1121101 - TRÉSOR COMPTE ORDINAIRE	0,00	-1 215 150 817,69
BA1131111 - COMPTES COURANTS POSTAUX	0,00	-22 484 767,34
BA1201209 - ACCUMULATION DE LA BONIFICATION	0,00	-25 963 789,53
BA1201221 - BONIFICATION DUE PAR LE TRÉSOR	0,00	-50 913 037,42
	0,00	-1 317 087 411,98
BA2021211 - CRÉDITS D EXPLOITATION ORDINAIRES POUR	162 711,72	0,00
BA2021311 - CRÉDITS DE CAMPAGNE AGRICULTURE ET LA	0,00	-274 668 019,38
BA2036111 - RÉÉCHELONNEMENT LONG TERME CAPITAL	0,00	-34 246 576,38
BA2041231 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME O	0,00	-8 189 646,06
BA2041271 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME D	580 000,00	0,00
BA2041275 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME H	0,00	-67 824 848,11
BA2041512 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS LONG TERME PO	0,00	-498 232 563,18
BA2041513 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS LONG TERME PO	0,00	-356 773 383,94
BA2041700 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME A	0,00	-1 428 583 631,55
BA2041701 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME A	0,00	-291 471 452,70
BA2042131 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT MOYEN TERME	0,00	-103 741 645,19
BA2081131 - CRÉDIT BAIL MATÉRIEL AGRICOLE MOYEN T	0,00	-181 685 940,67
BA2091311 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYE	0,00	0,00
BA2091321 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYE	0,00	-123 391,63
BA2091421 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À LONG	0,00	-556 506,87
BA2601211 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R DE L AGRICU	0,00	-1 804 247,23
BA2601212 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R POUR LES A	0,00	-14 437 097,96
BA2801111 - CRÉANCES LITIGIEUSES (HORS AGRICULTUR	0,00	-48 523,08
BA2801211 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE (HORS AGRICUL	86 805 501,29	0,00
BA2801230 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE DE L AGRICULTU	89 575 446,50	0,00
BA2801311 - CRÉANCES DOUTEUSES (HORS AGRICULTUR	0,00	-170 465 824,75
BA2801330 - CRÉANCES DOUTEUSES DE L AGRICULTURE F	0,00	-153 185 099,41
BA2801411 - CRÉANCES COMPROMISES (HORS AGRICULT	0,00	-353 385 915,32
BA2801430 - CRÉANCES COMPROMISES DE L AGRICULTU	0,00	-142 628 376,01
BA2801511 - CRÉANCES SUR RESSOURCES AFFECTÉES	0,00	-20 894 439,75
BA2901111 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES EN SOUF	14 202 063,87	0,00
BA2901211 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES DOUTEU	13 167 880,28	0,00
BA2901311 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES COMPR	323 268 181,20	0,00
	527 761 784,86	-4 102 947 129,17
BA3201311 - VALEURS A RECOURRER	0,00	-1 437 181,20
BA3206111 - ENCAISSEMENT REMISES DOCUMENTAIRES	8 531 756,20	0,00
BA3401541 - TVA DÉDUCTIBLES SUR AUTRES BIENS ET SE	0,00	-16 340,00
BA3401561 - TVA À RÉCUPÉRER SUR PRODUITS ET CRÉAN	0,00	0,00
BA3401651 - AVANCES SUR FRAIS DIVERS	0,00	-2 908 051,87

BA3401761 - LEASING ASSURANCE CNMA	0,00	-37 069 705,33
BA3641161 - CHARGES CONSTATÉES D AVANCE SUR OPÉRATIONS	0,00	-542 657 897,41
BA3671121 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS CL	0,00	-41 636,67
BA3671171 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS HC	0,00	-21 774,72
BA3695211 - DÉFICITS DE CAISSE	0,00	-2 334 800,00
BA3695411 - COMPTE DE PASSAGE DE REMBOURSEMENT	0,00	-19 697,39
BA3695901 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES	0,00	-25 460 776,91
BA3695911 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES	0,00	-408 668,95
BA3695921 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES	0,00	-5 785 177,17
BA3695931 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES	0,00	-203 217 933,24
BA3699112 - GRAND LIVRE SUSPENS	0,00	-4 905,60
BA3699301 - CONTRE VALEUR UTILISATIONS COMPTE DE	0,00	-2 659 685,07
	0,00	-824 986 756,75
BA4202111 - TERRAINS	0,00	-37 800 000,00
BA4202211 - BÂTIMENTS INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX	0,00	-177 715 447,47
BA4202421 - MATÉRIEL ET OUTILLAGE D ENTRETIEN PARC	0,00	-155 000,00
BA4202431 - AUTRES MATÉRIEL ET OUTILLAGE	0,00	-2 740 446,00
BA4202611 - MOBILIER DE BUREAU	0,00	-4 618 997,75
BA4202631 - COFFRES FORTS	0,00	-5 298 630,61
BA4202671 - MATÉRIEL DE SÉCURITÉ	0,00	-16 671 980,69
BA4202711 - AMÉNAGEMENTS BUREAUX	0,00	-888 645,00
BA4202741 - INSTALLATIONS COMPLEXES	0,00	-5 997 107,62
BA4202811 - EQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0,00	-11 280 907,70
BA4205111 - LOGEMENTS DU PERSONNEL	0,00	-29 871 570,81
BA4205411 - MOBILIER LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	-929 600,00
BA4205421 - EQUIPEMENT MENAGE LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	-247 000,00
BA4205511 - AMÉNAGEMENT LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	-1 597 900,43
BA4702211 - AMORTISSEMENT BÂTIMENTS ADMINISTRATIFS	8 885 772,37	0,00
BA4702431 - AMORTISSEMENT MATÉRIEL ET OUTILLAGE	136 100,67	0,00
BA4702611 - AMORTISSEMENT MOBILIER DE BUREAU	94 970,00	0,00
BA4702621 - AMORTISSEMENT COFFRES FORTS	256 653,39	0,00
BA4702711 - AMORTISSEMENT AMÉNAGEMENTS PROFESSIONNELS	222 130,04	0,00
BA4702811 - AMORTISSEMENT ÉQUIPEMENT INFORMATIQUE	267 850,00	0,00
BA4705111 - AMORTISSEMENT LOCAUX ET LOGEMENTS	597 431,42	0,00
BA4705411 - AMORTISSEMENT MOBILIER ET ÉQUIPEMENT	27 100,00	0,00
	10 488 007,89	-295 813 234,08
BP1211201 - BANQUES LOCALES LEURS COMPTES ORDINAIRES	201 831,69	0,00
BP2201111 - COMPTES DE CHÈQUES	301 128 448,21	0,00
BP2201211 - COMPTES COURANTS CRÉDITEURS	3 433 482 106,12	0,00
BP2201311 - COMPTES DIVERS CRÉDITEURS AUTRES	861 143,00	0,00
BP2201341 - COMPTES CLIENTS DE PASSAGE	4 524 216,14	0,00
BP2201361 - COMPTES VIREMENTS REÇUS	0,00	-550 185,17
BP2201391 - COMPTES DIVERS BONS DE CAISSE	3 466 029,00	0,00
BP2221111 - DÉPÔTS DE GARANTIES CAUTIONS. LOCATIONS	220 000,00	0,00
BP2232111 - COMPTES D ÉPARGNE BANQUE	736 882 111,25	0,00
BP2232121 - COMPTES D ÉPARGNE JUNIOR	16 532 136,90	0,00
BP2233111 - COMPTES D ÉPARGNE SANS INTÉRÊTS	513 531 373,40	0,00
BP2251411 - BONS DE CAISSE À INTÉRÊTS VARIABLES ÉCHÉANCE	61 480 000,00	0,00

BP2631111 - PROVISIONS POUR CAUTIONS	761 889 406,26	0,00
BP2632111 - PROVISIONS POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	382 890 054,12	0,00
BP2632211 - PROVISIONS POUR ACHAT DE VISAS	26 624 225,79	0,00
BP2633311 - PROVISIONS POUR TRANSFERTS À EFFECTUER	486 561 807,42	0,00
BP2633811 - PROVISIONS SUR CHÈQUES DE BANQUE	172 298 245,23	0,00
BP2634550 - DIFFÉRENCE SUR COMPTE FONDS DE GARANTIE	0,00	0,00
BP3231111 - EXIGIBLES APRÈS ENCAISSEMENT DZD	43 522 214,34	0,00
BP3411321 - FACTURES À RECEVOIR	124 664,82	0,00
BP3411411 - TVA À DÉCAISSER	1 530,00	0,00
BP3411421 - DIVERSES DÉTENTIONS POUR COMPTE	1 900 000,00	0,00
BP3411471 - TAXES DUES SUR ACTIVITÉS BANCAIRES	10 712 202,77	0,00
BP3411481 - I.R.C.D.C À VERSER	226 154,09	0,00
BP3411541 - COMPTES COURANTS DES ASSOCIÉS	14 138,28	0,00
BP3411661 - CRÉDITEURS DE FRAIS DIVERS	37 069 705,33	0,00
BP3411791 - RECETTE EN ATTENTE D IMPUTATION	6 975,00	0,00
BP3621211 - TRANSFÈRE EN ATTENTE AFFECTATION DZD	2 593,20	0,00
BP3661111 - CHARGES À PAYER SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	228 331,11	0,00
BP3661221 - CHARGES DE SERVICES À PAYER	11 000,00	0,00
BP3661321 - CHARGES À PAYER DÉPÔT À TERME	74 394,11	0,00
BP3661331 - CHARGES À PAYER LIVRET D ÉPARGNE BANCAIRE	478,80	0,00
BP3661341 - CHARGES À PAYER LIVRET D ÉPARGNE JUNIOR	28,83	0,00
BP3681211 - INTÉRÊTS COURUS NON PERÇUS	411 481,26	0,00
BP3695111 - EXCÉDENTS DE CAISSE	221 135,51	0,00
BP3695411 - COMPTE DE PASSAGE D ENCAISSEMENT DE	0,00	0,00
BP3695951 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES	25 597 103,49	0,00
BP3695952 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES C	408 668,95	0,00
BP3695953 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES C	5 896 146,88	0,00
BP3695954 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES C	203 106 963,53	0,00
BP3699111 - COMPTE D ATTENTE BILAN	0,00	-5 950,13
BP3699281 - CONTRE VALEUR ALIMENTATION COMPTE D	2 288 896,28	0,00
BP3699291 - UTILISATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE (C	76,96	0,00
BP3699902 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION CASA SY	378,80	0,00
BP3699903 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION DAT SYB	0,00	0,00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	14 489 013 042,53	0,00
BP3699951 - BALANCE SIÈGES 2	499 671 600,51	0,00
BP5012311 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS EMPLOI JEUNE	71 281 690,87	0,00
BP5012411 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS CNAC	22 812 921,81	0,00
BP5012511 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS ANGEM	1 525 944,94	0,00
BP5911111 - MARGE BRUTE	148 482 362,35	0,00
CD9903101 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE FINANCE	991 625 724,14	0,00
CD9911001 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE GARANT	40 812 692,64	0,00
CE3401111 - SOMMES DUES PAR LES BANQUES	0,00	0,00
CE3401671 - DÉPENSES EN ATTENTE D IMPUTATION	0,50	0,00
CE3411791 - RECETTE EN ATTENTE D IMPUTATION	0,00	0,00
CE3700125 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES TELECO	0,00	-45 792 192 444,95
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	7 229 220 549,26	0,00
CE3705801 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES SYRA	20 351 124 624,24	0,00
CH6019131 - COMMISSIONS SERVIES AUX CCP	0,00	0,00
CH6022321 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE B	0,00	0,00

CH6022411 - INTÉRÊTS SERVIS SUR DÉPÔTS À TERME INF	0,00	0,00
CH6022501 - INTÉRÊTS SERVIS SUR DÉPÔTS À TERME SUP	0,00	0,00
CH6022620 - INTÉRÊTS SERVIS SUR BONS DE CAISSE ANO	0,00	0,00
CH6022911 - INTÉRÊTS SERVIS SUR PROVISIONS REÇUES B	0,00	0,00
CH6029101 - COMMISSIONS SERVIS SUR OPÉRATIONS A	0,00	0,00
CH6061101 - PERTES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0,00	0,00
CH6083301 - CARNETS DE CHÈQUES CONSOMMÉS	0,00	0,00
CH6232101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS PRO	0,00	0,00
CH6232201 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS NO	0,00	0,00
CH6234101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIEL ET O	0,00	0,00
CH6238101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS INF	0,00	0,00
CH6241101 - TRANSPORTS DE FONDS	0,00	0,00
CH6241901 - AUTRES FRETS ET TRANSPORTS	0,00	0,00
CH6251201 - DÉPLACEMENT.FRAIS VOYAGE ALGÉRIE	0,00	0,00
CH6251501 - FRAIS DE RÉCEPTION HÉBERGEMENT ET AU	0,00	0,00
CH6272101 - ARTICLES PUBLICITAIRES	0,00	0,00
CH6281111 - FRAIS D AFFRANCHISSEMENT	0,00	0,00
CH6281121 - FRAIS DE TÉLÉPHONE	0,00	0,00
CH6281171 - FRAIS DE MÉSSAGERIE	0,00	0,00
CH6281181 - FRAIS DE LIGNES SPÉCIALISÉES	0,00	0,00
CH6281191 - AUTRES FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	0,00	0,00
CH6292301 - FRAIS DE NETTOYAGE	0,00	0,00
CH6292401 - FRAIS DE GARDIENNAGE	0,00	0,00
CH6299101 - PERSONNE PHYSIQUES ET MORALE DOMICI	0,00	0,00
CH6299201 - CONSOMMATIONS EAU	0,00	0,00
CH6299202 - CONSOMMATIONS ELECTRICITÉ ET GAZ	0,00	0,00
CH6299212 - CONSOMMATIONS ELECTRICITÉ ET GAZ	0,00	0,00
CH6299901 - DIVERS SERVICES	0,00	0,00
CH6301111 - TRAITEMENTS ET SALAIRES	0,00	0,00
CH6301311 - PRIMES DE RENDEMENT	0,00	0,00
CH6301351 - PRIMES DE RESPONSABILITÉ	0,00	0,00
CH6301391 - AUTRES PRIMES	0,00	0,00
CH6321141 - INDEMNITÉS D INSALUBRITÉ	0,00	0,00
CH6321151 - INDEMNITÉS DE CAISSE	0,00	0,00
CH6321171 - INDEMNITÉS DE TRANSPORT	0,00	0,00
CH6321181 - INDEMNITÉS DE PANIER	0,00	0,00
CH6321191 - INDEMNITÉS AUTRES	0,00	0,00
CH6351111 - COTISATIONS SÉCURITÉ SOCIALE	0,00	0,00
CH6361151 - FRAIS DE FORMATION INTERNE (BADR)	0,00	0,00
CH6361161 - DÉPLACEMENT AU TITRE DE LA FORMATION	0,00	0,00
CH6461121 - DROITS DE TIMBRES	0,00	0,00
CH6491131 - DROITS D IMPÔTS ET DE TAXES DIVERSES	0,00	0,00
CH6611221 - ASSURANCES DES BÂTIMENTS	0,00	0,00
CH6612111 - ASSURANCES DES BÂTIMENTS SOCIAUX	0,00	0,00
CH6614101 - ASSURANCE CREDIT DU F.G.A	0,00	0,00
CH6619631 - ASSURANCES DU PERSONNEL	0,00	0,00
CH6631111 - IMPRIMÉS	0,00	0,00
CH6631121 - FOURNITURES BUREAU INFORMATIQUES	0,00	0,00
CH6631131 - FOURNITURES BUREAU DIVERSES	0,00	0,00

CH6642201 - MOBILIER DE BUREAU	0,00	0,00
CH6642231 - EQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0,00	0,00
CH6642501 - MOBILIER DE LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	0,00
CH6642511 - EQUIPEMENTS MENAGERS LOGEMENT DU P	0,00	0,00
CH6671121 - AUTRES FOURNITURES EQUIPEMENTS INFO	0,00	0,00
CH6681111 - FOURNITURE CONSOMMÉ D ÉLECTRICITÉ, G	0,00	0,00
CH6681191 - AUTRES FOURNITURES CONSOMMÉES LOCA	0,00	0,00
CH6812101 - DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CRÉAN	0,00	0,00
CH6821221 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS BÂTIM	0,00	0,00
CH6821411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DU MA	0,00	0,00
CH6821611 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES ÉC	0,00	0,00
CH6821711 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES AN	0,00	0,00
CH6822111 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS BÂTIM	0,00	0,00
CH6822411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS MOBIL	0,00	0,00
CR9905101 - CONTREPARTIE CAUTIONS, AVALS ET AUTRE	739 174 920,79	0,00
CR9905119 - CONTREPARTIE GARANTIES REÇUES DE LA C	4 593 348 302,72	0,00
ED9032111 - OUVERTURE CRÉDITS DOCUMENTAIRES SIM	0,00	-877 499 807,40
ED9039111 - AUTRES ENGAGEMENTS EN FAVEUR LA CLIE	0,00	-114 125 916,74
ED9131111 - DÉBITEURS PAR CAUTIONS	0,00	-779 987 613,43
ER9141911 - AUTRES GARANTIES REÇUES	0,00	-2 675 085 191,23
ER9161111 - GARANTIES AU FINANCEMENT	0,00	-1 918 263 111,49
PR7019101 - COMMISSIONS TAXABLES	0,00	0,00
PR7019702 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS INTERNE A	0,00	0,00
PR7020104 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT U	0,00	0,00
PR7020105 - INTÉRÊTS BONIFIÉ SUR CRÉDIT INVESTISSEM	0,00	0,00
PR7020114 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D INVESTIS	0,00	0,00
PR7020308 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS DE CAMP	0,00	0,00
PR7020313 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS DE TRÉSORERIE POU	0,00	0,00
PR7020315 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS DE TRÉSORERIE POU	0,00	0,00
PR7020325 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D EXPLOITATION PO	0,00	0,00
PR7020329 - INTÉRÊTS SUR AVANCES SUR CRÉANCES NÉE	0,00	0,00
PR7020333 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT DE STOCKS	0,00	0,00
PR7020421 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOY	0,00	0,00
PR7020425 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOY	0,00	0,00
PR7020436 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEN	0,00	0,00
PR7020611 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT I	0,00	0,00
PR7020613 - INTÉRÊTS BONIFIÉ SUR CRÉDITS D INVESTISS	0,00	0,00
PR7020841 - INTÉRÊTS SUR RÉÉCHELONNEMENT LONG T	0,00	0,00
PR7020951 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT AGRICOLE RFIG	0,00	0,00
PR7021810 - COMMISSION SUR ENCAISSEMENTS DE CHÈ	0,00	0,00
PR7021912 - INTÉRÊTS PERÇUS SUR CRÉDITS À LA CLIENT	0,00	0,00
PR7022011 - INTÉRÊTS SUR COMPTES ORDINAIRES DÉBIT	0,00	0,00
PR7022320 - COMMISSIONS SUR RETRAIT ESPÈCES PAR C	0,00	0,00

PR7022510 - COMMISSIONS SUR VIREMENTS ÉMIS EN INT	0,00	0,00
PR7023900 - AUTRES COMMISSIONS	0,00	0,00
PR7024215 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LON	0,00	0,00
PR7024216 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEN	0,00	0,00
PR7024603 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEN	0,00	0,00
PR7029101 - FRAIS DE NOTIFICATION DE CRÉDIT	0,00	0,00
PR7029121 - COMMISSIONS DE TENUE DE COMPTES COU	0,00	0,00
PR7029312 - COMMISSION D OUVERTURE DE DOSSIER CF	0,00	0,00
PR7029344 - FRAIS DE NOTIFICATION	0,00	0,00
PR7029382 - COMMISSION D ENCAISSEMENT	0,00	0,00
PR7029383 - COMMISSION DE TRAITEMENT	0,00	0,00
PR7029384 - COMMISSION DOCUMENTAIRE	0,00	0,00
PR7029385 - COMMISSION D ACCEPTATION	0,00	0,00
PR7029386 - FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATION	0,00	0,00
PR7029418 - COMMISSIONS D ENCAISSEMENT CHÈQUES	0,00	0,00
PR7029479 - COMMISSIONS D ENCAISSEMENTS D EFFETS	0,00	0,00
PR7029484 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE TÉLÉCC	0,00	0,00
PR7029494 - COMMISSIONS ENCAISSEMENT AUTRES	0,00	0,00
PR7029611 - COMMISSIONS SUR SEVICE WEB	0,00	0,00
PR7039101 - COMMISSIONS DIVERSES	0,00	0,00
PR7043129 - INTÉRÊT SUR ASSURANCE CNMA LEASING LO	0,00	0,00
PR7043219 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDIT-BAIL LONG T	0,00	0,00
PR7044901 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOC	0,00	0,00
PR7044903 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOC	0,00	0,00
PR7060111 - GAINS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE ET D A	0,00	0,00
PR7069111 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE CHANG	0,00	0,00
PR7071211 - COMMISSIONS SUR ENGAGEMENT POUR OU	0,00	0,00
PR7071221 - COMMISSIONS SUR REMISES DOCUMENTAIRE	0,00	0,00
PR7071251 - COMMISSIONS SUR ACCEPTATION À PAYER/	0,00	0,00
PR7071271 - COMMISSIONS SUR ENGAGEMENT SUR FAC	0,00	0,00
PR7071291 - COMMISSIONS SUR AUTRES ENGAGEMENTS	0,00	0,00
PR7072221 - PRODUITS SUR CAUTIONS	0,00	0,00
PR7083111 - COMMISSIONS PERÇUES SUR VIREMENT AL	0,00	0,00
PR7083311 - COMMISSIONS PERÇUES SUR CERTIFICATION	0,00	0,00
PR7083441 - COMMISSIONS SUR REMBOURSEMENT SINIS	0,00	0,00
PR7089111 - AUTRES PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SE	0,00	0,00
PR7091111 - AUTRES PRODUITS D EXPLOITATION BANCA	0,00	0,00
PR7611211 - PRODUITS DIVERS AUTRES QUE BANQUES N	0,00	0,00
PR7611311 - FRAIS TÉLÉCOMUNICATION	0,00	0,00
PR7611911 - AUTRES PRODUITS DIVERS	0,00	0,00
PR7812111 - REPRISES DE PROVISIONS SUR CRÉANCES DC	0,00	0,00
TOTAL	58 809 886 449,65	-58 809 930 149,65

الملحق رقم 03

BILAN AGENCE

En date du : 31/12/2018

AGENCE : 904 - AGENCE MSILA

MONNAIE : CHF - FRANC SUISSE



بنك الفلاحة و التنمية الريفية
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

GRAND LIVRE	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3699561 - CONTRE PARTIE UTILISATIONS COMPTE DEVISE DISPONIBLE	0,00	-241 678,26
BP3699261 - UTILISATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE	241 678,26	0,00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0,00	-77,61
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0,00	-2 046 366,06
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	2 046 443,67	0,00
TOTAL	2 288 121,93	-2 288 121,93

MONNAIE : DZD - DINARS ALGERIEN

GRAND LIVRE	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1011101 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0,00	-41 152 226,07
BA1011301 - BILLETS & MONNAIES EN ROUTE	0,00	0,00
BA1011701 - DÉPÔTS À LA BANQUE D ALGÉRIE	0,00	0,00
BA1011501 - CAISSE GUICHET AUTOMATIQUE DE BANQUE G.A.B.	0,00	-2 476 000,00
BA1121101 - TRÉSOR COMPTE ORDINAIRE	0,00	-75 113 866,74
BA1131111 - COMPTES COURANTS POSTAUX	0,00	-355,45
BA1201209 - ACCUMULATION DE LA BONIFICATION	0,00	-37 737 364,21
BA1201221 - BONIFICATION DUE PAR LE TRÉSOR	0,00	-188 193 396,56
BA1201211 - CRÉANCES SUR LE TRÉSOR	0,00	0,00
BA1201611 - CRÉANCE FNRDA - CAPITAL	0,00	0,00
BA2035101 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0,00	0,00
BA2081131 - CRÉDIT BAIL MATÉRIEL AGRICOLE MOYEN TERME	0,00	-181 603 028,01
BA2041911 - RÉÉCHELONNEMENT COURT TERME CAPITAL ET INTÉRÊTS	0,00	0,00
BA2032111 - REEACHELONNEMENT MOYEN TERME CAPITAL	0,00	-112 427 991,00
BA2021302 - CRÉDITS DE CAMPAGNE ORDINAIRES POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	0,00
BA2031111 - RÉÉCHELONNEMENT COURT TERME INTÉRÊTS	0,00	0,00
BA2091211 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À COURT TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	0,00

BA2091321 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	-2 338 029,23
BA2041512 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS DISPOSITIFS AIDÉS	0,00	-232 393 039,30
BA2091421 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	-370 231,65
BA2091221 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À COURT TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	-200 646,15
BA2041275 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME HORS AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0,00	-103 839 750,00
BA2021311 - CRÉDITS DE CAMPAGNE AGRICULTURE ET LA PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0,00	-259 836 249,44
BA2091311 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	-735 334,89
BA2041271 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME DISPOSITIFS AIDÉS HORS AGRICULTURE ET PÊCHE	813 529,78	0,00
BA2041231 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME ORDINAIRES SECTEUR AGRICOLE ET PÊCHE	0,00	-9 356 315,11
BA2036111 - RÉÉCHELONNEMENT LONG TERME CAPITAL	0,00	-29 965 754,33
BA2041513 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0,00	0,00
BA2041700 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIFS AIDÉS	0,00	-1 277 925 362,53
BA2021211 - CRÉDITS D EXPLOITATION ORDINAIRES POUR LES AUTRES SECTEURS	52 386,82	0,00
BA2061512 - CRÉDITS LIÉS MOYEN TERME - PNDA	0,00	0,00
BA2041273 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS ORDINAIRES MOYEN TERME HORS AGRICULTURE ET PÊCHE	0,00	0,00
BA2001102 - AUTRES CRÉANCES COMMERCIALES	51 025,89	0,00
BA2041701 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0,00	-249 600 135,48
BA2042131 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0,00	-42 349 405,77

BA2601211 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0,00	-19 728 617,78
BA2601212 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	-29 309 868,84
BA2634381 - DISPOSITION TÉLÉGRAPHIQUE	0,00	-1 921,60
BA2801311 - CRÉANCES DOUTEUSES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0,00	-143 695 975,43
BA2801211 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0,00	-75 996 146,39
BA2801330 - CRÉANCES DOUTEUSES DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0,00	-163 847 872,62
BA2801511 - CRÉANCES SUR RESSOURCES AFFECTÉES	0,00	-20 894 439,75
BA2801411 - CRÉANCES COMPROMISES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0,00	-423 950 936,16
BA2801111 - CRÉANCES LITIGIEUSES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0,00	0,00
BA2801230 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0,00	-38 973 103,32
BA2801430 - CRÉANCES COMPROMISES DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0,00	-88 830 545,33
BA2901111 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE	14 202 063,87	0,00
BA2901311 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES COMPROMISES	323 268 181,20	0,00
BA2901211 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES DOUTEUSES	13 167 880,28	0,00
BA3201311 - VALEURS A RECOUVRER	0,00	0,00
BA3206111 - ENCAISSEMENT REMISES DOCUMENTAIRES IMPORT DOMICILIÉES CHEZ NOUS	0,00	0,00
CE3401111 - SOMMES DUES PAR LES BANQUES	0,00	0,00
BA3401261 - CAUTIONNEMENTS VERSÉS	0,00	-80 000,00
BA3401561 - TVA À RÉCUPÉRER SUR PRODUITS ET CRÉANCES ANNULÉS	0,00	0,00
BA3401541 - TVA DÉDUCTIBLES SUR AUTRES BIENS ET SERVICES	0,00	-219 058,22
BA3401671 - DÉPENSES EN ATTENTE D IMPUTATION	0,00	-988 875,78
CE3401671 - DÉPENSES EN ATTENTE D IMPUTATION	0,00	-2 086,90
BA3409211 - SOMMES DUES PAR LA CLIENTÈLE	0,00	-31 500,00
BA3401651 - AVANCES SUR FRAIS DIVERS	0,00	-2 908 051,87
BA3401761 - LEASING ASSURANCE CNMA	0,00	-37 069 705,33
BA3401191 - SOMMES DUES AU TRESOR	0,00	-5 500,00
BA3695921 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES TRÈS RISQUÉES	0,00	-7 305 883,92

BA3699301 - CONTRE VALEUR UTILISATIONS COMPTE DEVISE DISPONIBLE(OPÉRATIONS DZD)	0,00	-2 659 685,07
BA3695211 - DÉFICITS DE CAISSE	0,00	-2 353 800,00
BA3671121 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS CLIENTÈLE	0,00	-108 529,28
BA3695931 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES COMPROMISES	0,00	-219 594 681,59
BA3695911 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES À PROBLÈMES POTENTIELS	0,00	-1 194 388,51
BA3641161 - CHARGES CONSTATÉES D AVANCE SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0,00	0,00
BA3699112 - GRAND LIVRE SUSPENS	0,00	0,00
BA3671171 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS HORS BILAN	0,00	-364 077,59
BA3695901 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES LITIGIEUSES	0,00	-26 848 519,49
BA3695411 - COMPTE DE PASSAGE DE REMBOURSEMENT PRÊT	0,00	-47 965,67
BA4205111 - LOGEMENTS DU PERSONNEL	0,00	-29 871 570,81
BA4202711 - AMÉNAGEMENTS BUREAUX	0,00	-888 645,00
BA4202661 - AUTRES MATÉRIEL DE BUREAU	0,00	-889 546,56
BA4202631 - COFFRES FORTS	0,00	-5 298 630,61
BA4202611 - MOBILIER DE BUREAU	0,00	-4 690 997,75
BA4202911 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES EN COURS	0,00	0,00
BA4202671 - MATÉRIEL DE SÉCURITÉ	0,00	-16 671 980,69
BA4202811 - EQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0,00	-12 111 302,59
BA4202111 - TERRAINS	0,00	-37 800 000,00
BA4202421 - MATÉRIEL ET OUTILLAGE D ENTRETIEN PARC AUTO	0,00	-155 000,00
BA4202431 - AUTRES MATÉRIEL ET OUTILLAGE	0,00	-2 740 446,00
BA4205511 - AMÉNAGEMENT LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	-1 597 900,43
BA4202211 - BÂTIMENTS INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX	0,00	-177 715 447,47
BA4205421 - EQUIPEMENT MENAGE LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	-247 000,00
BA4202741 - INSTALLATIONS COMPLEXES	0,00	-5 997 107,62
BA4205411 - MOBILIER LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	-929 600,00
BA4705111 - AMORTISSEMENT LOCAUX ET LOGEMENTS SOCIAUX	1 194 862,84	0,00
BA4702811 - AMORTISSEMENT ÉQUIPEMENT INFORMATIQUE	506 589,04	0,00
BA4705411 - AMORTISSEMENT MOBILIER ET ÉQUIPEMENT MÉNAGER	54 200,00	0,00

BA4702431 - AMORTISSEMENT MATÉRIEL ET OUTILLAGE	208 292,23	0,00
BA4702611 - AMORTISSEMENT MOBILIER DE BUREAU	190 321,67	0,00
BA4702621 - AMORTISSEMENT COFFRES FORTS	513 306,78	0,00
BA4702211 - AMORTISSEMENT BÂTIMENTS ADMINISTRATIFS ET COMMERCIAUX	17 771 544,74	0,00
BA4702711 - AMORTISSEMENT AMÉNAGEMENTS PROFESSIONNELS	426 560,08	0,00
BP1211201 - BANQUES LOCALES LEURS COMPTES ORDINAIRES	128 778,13	0,00
BP2201361 - COMPTES VIREMENTS REÇUS	0,00	-33 282,86
BP2261211 - DÉPÔTS A TERME À INTÉRÊTS VARIABLES	440 000,00	0,00
BP2201311 - COMPTES DIVERS CRÉDITEURS AUTRES	861 143,00	0,00
BP2232121 - COMPTES D'ÉPARGNE JUNIOR	11 422 637,48	0,00
BP2201211 - COMPTES COURANTS CRÉDITEURS	2 877 765 837,10	0,00
BP2233111 - COMPTES D'ÉPARGNE SANS INTÉRÊTS	798 183 017,29	0,00
BP2221111 - DÉPÔTS DE GARANTIES CAUTIONS. LOCATION DE COFFRES FORTS	275 000,00	0,00
CE2221111 - DÉPÔTS DE GARANTIES CAUTIONS. LOCATION DE COFFRES FORTS	10 000,00	0,00
BP2251411 - BONS DE CAISSE À INTÉRÊTS VARIABLES ECHUS NON LIQUIDE - PRINCIPAL	61 480 000,00	0,00
BP2201111 - COMPTES DE CHÈQUES	282 391 136,62	0,00
BP2201391 - COMPTES DIVERS BONS DE CAISSE	3 466 029,00	0,00
BP2201341 - COMPTES CLIENTS DE PASSAGE	4 405 152,40	0,00
BP2232111 - COMPTES D'ÉPARGNE BANQUE	761 598 435,12	0,00
BP2633811 - PROVISIONS SUR CHÈQUES DE BANQUE	140 927 728,11	0,00
BP2631111 - PROVISIONS POUR CAUTIONS	629 466 596,33	0,00
BP2632211 - PROVISIONS POUR ACHAT DEVISES À TERME	21 283 753,11	0,00
BP2632111 - PROVISIONS POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	532 364 394,45	0,00
BP2634550 - DIFFÉRENCE SUR COMPTE FONDS DE GARANTIES RET (ANCIEN 342)	0,00	0,00
BP2633311 - PROVISIONS POUR TRANSFERTS À EFFECTUER	506 498 087,44	0,00
BP3231111 - EXIGIBLES APRÈS ENCAISSEMENT DZD	78 408 140,84	0,00
BP3411411 - TVA À DÉCAISSER	0,00	0,00
BP3411421 - DIVERSES DÉTENTIONS POUR COMPTE	1 905 949,22	0,00

CE3411791 - RECETTE EN ATTENTE D IMPUTATION	0,00	0,00
BP3411471 - TAXES DUES SUR ACTIVITÉS BANCAIRES	16 334 990,09	0,00
BP3411791 - RECETTE EN ATTENTE D IMPUTATION	173 375,00	0,00
BP3411671 - CONTRIBUTIONS AUX ORGANISMES SOCIAUX	57,00	0,00
BP3411661 - CRÉDITEURS DE FRAIS DIVERS	37 069 705,33	0,00
BP3411631 - SOMMES DÛES AU PERSONNEL	0,00	0,00
BP3411321 - FACTURES À RECEVOIR	10 997,06	0,00
BP3411541 - COMPTES COURANTS DES ASSOCIÉS	0,00	0,00
BP3695111 - EXCÉDENTS DE CAISSE	290 305,51	0,00
BP3695951 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES	27 556 759,50	0,00
BP3695411 - COMPTE DE PASSAGE D ENCAISSEMENT DE LA SUBVENTION	0,00	0,00
BP3661341 - CHARGES À PAYER LIVRET D ÉPARGNE JUNIOR	7 340,44	0,00
BP3661221 - CHARGES DE SERVICES À PAYER	11 000,00	0,00
BP3695953 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CDOU	6 471 471,44	0,00
BP3695952 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CESO	6 772 099,16	0,00
BP3661321 - CHARGES À PAYER DÉPÔT À TERME	83 898,94	0,00
BP3699111 - COMPTE D ATTENTE BILAN	938 527,01	0,00
BP3699281 - CONTRE VALEUR ALIMENTATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE (OPERATION DZD)	2 288 896,28	0,00
BP3661111 - CHARGES À PAYER SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	228 331,11	0,00
BP3699902 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION CASA SYBU_FLEXCUBE_ CRÉDITEUR	378,80	0,00
BP3695954 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CCOM	215 482 137,26	0,00
BP3699291 - UTILISATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE (OPÉRATIONS DZD)	0,00	0,00
BP3661331 - CHARGES À PAYER LIVRET D ÉPARGNE BANCAIRE	0,00	-373,88
BP3699903 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION DAT SYBU_FLEXCUBE_ CRÉDITEUR	0,00	0,00
BP3661361 - CHARGES À PAYER SUR PREG	0,00	-80 270,44
BP3661181 - CHARGES À PAYER	553 000,00	0,00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	14 134 533 494,69	0,00
BP3699951 - BALANCE SIÈGES 2	499 671 600,51	0,00
BP3695401 - COMPTE DE PASSAGE D ENCAISSEMENT PRÊT	0,00	0,00
BP3621211 - TRANSFÈRE EN ATTENTE AFFECTATION DZD	0,00	0,00
BP3681211 - INTÉRÊTS COURUS NON PERCUS	411 481 26	0 00

BP5012311 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS EMPLOI JEUNES	54 484 339,15	0,00
BP5012411 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS CNAC	22 842 178,57	0,00
BP5012511 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS ANGEM	983 216,20	0,00
BP5911111 - MARGE BRUTE	150 998 335,32	0,00
CD9911001 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE GARANTIES	59 739 161,52	0,00
CD9903101 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	2 504 671 846,58	0,00
CE3700125 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES TELECOMPENSATION	0,00	-50 473 739 953,28
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	8 824 184 783,88	0,00
CE3705801 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES SYRAT	20 266 030 737,40	0,00
CH6061101 - PERTES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0,00	0,00
CH6029101 - COMMISSIONS SERVIES SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	0,00	0,00
CH6022501 - INTÉRÊTS SERVIS SUR DÉPÔTS À TERME SUPÉRIEUR À 1 AN	0,00	0,00
CH6019131 - COMMISSIONS SERVIES AUX CCP	0,00	0,00
CH6022321 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE BANQUE	0,00	0,00
CH6022411 - INTÉRÊTS SERVIS SUR DÉPÔTS À TERME INFÉRIEUR À 1 AN	0,00	0,00
CH6022620 - INTÉRÊTS SERVIS SUR BONS DE CAISSE ANONYME	0,00	0,00
CH6022911 - INTÉRÊTS SERVIS SUR PROVISIONS REÇUES EN GARANTIES POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	0,00	0,00
CH6022330 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE JUNIOR	0,00	0,00
CH6083301 - CARNETS DE CHÈQUES CONSOMMÉS	0,00	0,00
CH6241101 - TRANSPORTS DE FONDS	0,00	0,00
CH6272101 - ARTICLES PUBLICITAIRES	0,00	0,00
CH6299101 - PERSONNE PHYSIQUES ET MORALE DOMICILIÉES EN ALGÉRIE	0,00	0,00
CH6299901 - DIVERS SERVICES	0,00	0,00
CH6241901 - AUTRES FRETS ET TRANSPORTS	0,00	0,00
CH6299201 - CONSOMMATIONS EAU	0,00	0,00
CH6292401 - FRAIS DE GARDIENNAGE	0,00	0,00
CH6281191 - AUTRES FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	0,00	0,00
CH6299202 - CONSOMMATIONS ELECTRICITÉ ET GAZ	0,00	0,00

CH6232101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS PROFESSIONNELS	0,00	0,00
CH6251501 - FRAIS DE RÉCEPTION HÉBERGEMENT ET AUTRE FRAIS	0,00	0,00
CH6281171 - FRAIS DE MÉSSAGERIE	0,00	0,00
CH6232201 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS NON PROFESSIONNELS	0,00	0,00
CH6299212 - CONSOMMATIONS ELECTRICITÉ ET GAZ	0,00	0,00
CH6281121 - FRAIS DE TÉLÉPHONE	0,00	0,00
CH6234101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIEL ET OUTILLAGE PROFESSIONNELS	0,00	0,00
CH6292301 - FRAIS DE NETTOYAGE	0,00	0,00
CH6281181 - FRAIS DE LIGNES SPÉCIALISÉES	0,00	0,00
CH6238101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS INFORMATIQUES	0,00	0,00
CH6292201 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS DE SÉCURITÉ	0,00	0,00
CH6251201 - DÉPLACEMENT.FRAIS VOYAGE ALGÉRIE	0,00	0,00
CH6281111 - FRAIS D AFFRANCHISSEMENT	0,00	0,00
CH6301351 - PRIMES DE RESPONSABILITÉ	0,00	0,00
CH6321171 - INDEMNITÉS DE TRANSPORT	0,00	0,00
CH6321191 - INDEMNITÉS AUTRES	0,00	0,00
CH6321181 - INDEMNITÉS DE PANIER	0,00	0,00
CH6361151 - FRAIS DE FORMATION INTERNE (BADR)	0,00	0,00
CH6301111 - TRAITEMENTS ET SALAIRES	0,00	0,00
CH6301311 - PRIMES DE RENDEMENT	0,00	0,00
CH6361161 - DÉPLACEMENT AU TITRE DE LA FORMATION	0,00	0,00
CH6321141 - INDEMNITÉS D INSALUBRITÉ	0,00	0,00
CH6301391 - AUTRES PRIMES	0,00	0,00
CH6321151 - INDEMNITÉS DE CAISSE	0,00	0,00
CH6351111 - COTISATIONS SÉCURITÉ SOCIALE	0,00	0,00
CE6361151 - FRAIS DE FORMATION INTERNE (BADR)	0,00	0,00
CH6461121 - DROITS DE TIMBRES	0,00	0,00
CH6491131 - DROITS D IMPÔTS ET DE TAXES DIVERSES	0,00	0,00
CH6642511 - EQUIPEMENTS MENAGERS LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	0,00
CH6611221 - ASSURANCES DES BÂTIMENTS	0,00	0,00

CH6681211 - FOURNITURES CONSOMMÉES ÉLECTRICITÉ, GAZ ET EAU LOCAUX NON PROFESSIONNELS	0,00	0,00
CH6642201 - MOBILIER DE BUREAU	0,00	0,00
CH6619991 - AUTRES ASSURANCES	0,00	0,00
CH6642501 - MOBILIER DE LOGEMENT DU PERSONNEL	0,00	0,00
CH6631121 - FOURNITURES BUREAU INFORMATIQUES	0,00	0,00
CH6619631 - ASSURANCES DU PERSONNEL	0,00	0,00
CH6611261 - ASSURANCES DES ÉQUIPEMENTS DE BUREAUX	0,00	0,00
CH6642101 - MATÉRIELS ET OUTILLAGES	0,00	0,00
CH6614101 - ASSURANCE CREDIT DU F.G.A	0,00	0,00
CH6671121 - AUTRES FOURNITURES ÉQUIPEMENTS INFORMATIQUES CONSOMMÉS	0,00	0,00
CH6612111 - ASSURANCES DES BÂTIMENTS SOCIAUX	0,00	0,00
CH6631111 - IMPRIMÉS	0,00	0,00
CH6681111 - FOURNITURE CONSOMMÉ D ÉLECTRICITÉ, GAZ ET EAU LOCAUX PROFESSIONNELS	0,00	0,00
CH6681191 - AUTRES FOURNITURES CONSOMMÉES LOCAUX PROFESSIONNELS	0,00	0,00
CH6642231 - EQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0,00	0,00
CH6631131 - FOURNITURES BUREAU DIVERSES	0,00	0,00
CH6692111 - AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	0,00	0,00
CH6822111 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS BÂTIMENTS SOCIAUX	0,00	0,00
CH6821411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DU MATÉRIEL ET OUTILLAGES	0,00	0,00
CH6812101 - DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CRÉANCES DOUTEUSES DE LA CLIENTÈLE	0,00	0,00
CH6821711 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES AMÉNAGEMENTS ET INSTALLATIONS	0,00	0,00
CH6821611 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES ÉQUIPEMENTS DE BUREAUX	0,00	0,00
CH6821221 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS BÂTIMENTS COMMERCIAUX	0,00	0,00
CH6822411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS MOBILIERS ET ÉQUIPEMENTS MÉNAGER	0,00	0,00
CR9905101 - CONTREPARTIE CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES REÇUS D ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	739 174 920,79	0,00

CR9905119 - CONTREPARTIE GARANTIES REÇUES DE LA CLIENTÈLE	5 222 705 788,28	0,00
ED9039111 - AUTRES ENGAGEMENTS EN FAVEUR LA CLIENTÈLE	0,00	-1 627 172 039,18
ED9032111 - OUVERTURE CRÉDITS DOCUMENTAIRES SIMPLES	0,00	-877 499 807,40
ED9134111 - DÉBITEURS PAR AVALS	0,00	-150 000 000,00
ED9131111 - DÉBITEURS PAR CAUTIONS	0,00	-648 914 082,31
ER9161111 - GARANTIES AU FINANCEMENT	0,00	-2 055 463 743,05
ER9141911 - AUTRES GARANTIES REÇUES	0,00	-3 167 242 045,23
LS3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	3 392 960 466,99	0,00
PQ3693111 - POSITION EQUIVALENTE CHF	0,00	-2 046 443,67
PQ3693121 - POSITION EQUIVALENTE GBP	1 404 690,25	0,00
PQ3693191 - POSITION EQUIVALENTE USD	0,00	-103 407 633,50
PQ3693221 - POSITION EQUIVALENTE SAR	72 512,10	0,00
PQ3693331 - POSITION EQUIVALENTE EUR	282 699 747,54	0,00
PR7083441 - COMMISSIONS SUR REMBOURSEMENT SINISTRE ASSURANCE GAM	0,00	0,00
PR7083111 - COMMISSIONS PERÇUES SUR VIREMENT ALGÉRIE	0,00	0,00
PR7029611 - COMMISSIONS SUR SEVICE WEB	0,00	0,00
PR7071271 - COMMISSIONS SUR ENGAGEMENT SUR FACILITÉ D ÉMISSION DES TITRES	0,00	0,00
PR7072241 - PRODUITS SUR AVALS	0,00	0,00
PR7020425 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0,00	0,00
PR7020521 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME DISPOSITIF AIDÉ HORS PÊCHE ET AGRICULTURE	0,00	0,00
PR7020613 - INTÉRÊTS BONIFIÉ SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT MT POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00
PR7023900 - AUTRES COMMISSIONS	0,00	0,00
PR7020315 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS DE TRÉSORERIE POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0,00	0,00
PR7020317 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS DE CAMPAGNE POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	0,00
PR7083311 - COMMISSIONS PERÇUES SUR CERTIFICATION DE CHÈQUES	0,00	0,00

PR7091111 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0,00	0,00
PR7043129 - INTÉRÊT SUR ASSURANCE CNMA LEASING LONG TERME	0,00	0,00
PR7044901 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOCATION SIMPLE	0,00	0,00
PR7071211 - COMMISSIONS SUR ENGAGEMENT POUR OUVERTURE CRÉDITS DOCUMENTAIRES	0,00	0,00
PR7021035 - INTÉRÊTS SUR RÉÉCHELONNEMENT COURT TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	0,00
PR7071221 - COMMISSIONS SUR REMISES DOCUMENTAIRES	0,00	0,00
PR7029385 - COMMISSION D'ACCEPTATION	0,00	0,00
PR7019702 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS INTERNE AU RÉSEAU	0,00	0,00
PR7022320 - COMMISSIONS SUR RETRAIT ESPÈCES PAR CHÈQUE SUR COMPTE COURANT	0,00	0,00
PR7022510 - COMMISSIONS SUR VIREMENTS ÉMIS EN INTRABANCAIRE	0,00	0,00
PR7029418 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENT CHÈQUES EN DZD	0,00	0,00
PR7044903 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOCATION SIMPLE POUR L'AGRICULTURE	0,00	0,00
PR7072221 - PRODUITS SUR CAUTIONS	0,00	0,00
PR7020105 - INTÉRÊTS BONIFIÉ SUR CRÉDIT INVESTISSEMENT LT AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00
PR7029121 - COMMISSIONS DE TENUE DE COMPTES COURANTS DZD	0,00	0,00
PR7029479 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENTS D'EFFETS	0,00	0,00
PR7019101 - COMMISSIONS TAXABLES	0,00	0,00
PR7020951 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT AGRICOLE RFIG	0,00	0,00
PR7020325 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'EXPLOITATION POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0,00	0,00
PR7029383 - COMMISSION DE TRAITEMENT	0,00	0,00
PR7020841 - INTÉRÊTS SUR RÉÉCHELONNEMENT LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	0,00
PR7020611 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT MOYEN TERME POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	0,00
PR7021912 - INTÉRÊTS PERÇUS SUR CRÉDITS À LA CLIENTÈLE NON TAXÉS	0,00	0,00
PR7071251 - COMMISSIONS SUR ACCEPTATION À	0,00	0,00

PR7020308 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS DE CAMPAGNE POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00
PR7020333 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT DE STOCKS	0,00	0,00
PR7029494 - COMMISSIONS ENCAISSEMENT AUTRES	0,00	0,00
PR7071291 - COMMISSIONS SUR AUTRES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	0,00	0,00
PR7020436 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00
PR7029384 - COMMISSION DOCUMENTAIRE	0,00	0,00
PR7020112 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	0,00
PR7022011 - INTÉRÊTS SUR COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	0,00	0,00
PR7029312 - COMMISSION D OUVERTURE DE DOSSIER CREDOC POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	0,00
PR7024216 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ AUTRES SECTEURS PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00
PR7020313 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS DE TRÉSORERIE POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	0,00
PR7069111 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0,00	0,00
PR7029386 - FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATION	0,00	0,00
PR7020711 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT À L HABITAT RURAL	0,00	0,00
PR7021810 - COMMISSION SUR ENCAISSEMENTS DE CHÈQUES	0,00	0,00
PR7020802 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS RELAIS PNDA MOYEN TERME	0,00	0,00
PR7039101 - COMMISSIONS DIVERSES	0,00	0,00
PR7029101 - FRAIS DE NOTIFICATION DE CRÉDIT	0,00	0,00
PR7029484 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE TÉLÉCOMPENSATION	0,00	0,00
PR7020421 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE	0,00	0,00
PR7029382 - COMMISSION D ENCAISSEMENT	0,00	0,00
PR7024603 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00
PR7020114 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT LT POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ	0,00	0,00

PR7028031 - INTÉRÊTS SUR RÉÉCHELONNEMENT MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	0,00
PR7029344 - FRAIS DE NOTIFICATION	0,00	0,00
PR7022420 - COMMISSIONS D EMISSION REJET CHÈQUE	0,00	0,00
PR7020329 - INTÉRÊTS SUR AVANCES SUR CRÉANCES NÉES ET NON CONSTATÉES / DÉLÉGATION DE MARCHÉS	0,00	0,00
PR7020104 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ	0,00	0,00
PR7081311 - COMMISSION SUR ACTIVITÉ D ASSISTANCE ET DE CONSEIL PARTICULIERS	0,00	0,00
PR7089111 - AUTRES PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	0,00	0,00
PR7060111 - GAINS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE ET D ARBITRAGE	0,00	0,00
PR7024215 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ HORS PÊCHE ET AGRICULTURE	0,00	0,00
PR7043219 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDIT-BAIL LONG TERME MATÉRIEL AGRICOLE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00
PR7611311 - FRAIS TÉLÉCOMMUNICATION	0,00	0,00
PR7611911 - AUTRES PRODUITS DIVERS	0,00	0,00
PR7611211 - PRODUITS DIVERS AUTRES QUE BANQUES NON TAXÉS	0,00	0,00
PR7812111 - REPRISES DE PROVISIONS SUR CRÉANCES DOUTEUSES SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	0,00	0,00
TOTAL	63 557 906 668,69	-63 557 831 068,69



AGENCE : 904 - AGENCE MSILA

TCR : 31/12/2017

Ordre	Comptes De Resultats	Codification	Solde
1	(+) INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	CP1100	273 269 077,87
2	(-) INTERETS ETCHARGES ASSIMILEES	CC1100	18 955 519,71
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	CP1200	21 763 262,54
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	CC1200	3 005 439,11
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DETENUS A DES FINS DE TRANSACTION	CPCC1300	0,00
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES A LA VENTE	CPCC1400	0,00
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITES	CP1500	224 571 299,06
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITES	CC1500	225 209 386,42
9	PRODUIT NET BANCAIRE	PNB	272 433 294,23
10	(-) CHARGES GENERALES EXPLOITATION	CC2600	51 447 895,80
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	CC2700	10 488 007,89
12	RESULTAT BRUT EXPLOITATION	RBE	210 497 390,54
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CREANCES IRRECOUVRABLES	CC3800	126 178 037,05
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RECUPERATION SUR CREANCES AMORTIES	CP3900	51 312 145,70
15	RESULTAT EXPLOITATION	RE	135 631 499,19
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	CPCC4100	0,00
17	(+) ELEMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	CP4200	0,00
18	(-) ELEMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	CC4300	0,00
19	RESULTAT AVANT IMPOTS	RAI	135 631 499,19
20	(-) IMPOTS SUR LES RESULTATS ET ASSIMILES	CR5000	0,00
21	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	RNE	135 631 499,19



AGENCE : 904 - AGENCE MSILA

AGENCE : 904

PERIODE : 1

31/12/2018

Ordre	Comptes De Resultats	Codification	Solde
1	(+) INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	CP1100	213 046 026,13
2	(-) INTERETS ETCHARGES ASSIMILEES	CC1100	26 797 868,10
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	CP1200	25 326 778,36
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	CC1200	18 897,00
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DETENUS A DES FINS DE TRANSACTION	CPCC1300	0
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES A LA VENTE	CPCC1400	0
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITES	CP1500	517 122 598,64
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITES	CC1500	514 257 509,41
9	PRODUIT NET BANCAIRE	PNB	214 421 128,62
10	(-) CHARGES GENERALES EXPLOITATION	CC2600	51 940 446,50
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	CC2700	10 377 669,49
12	RESULTAT BRUT EXPLOITATION	RBE	152 103 012,63
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CREANCES IRRECOUVRABLES	CC3800	0
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RECUPERATION SUR CREANCES AMORTIES	CP3900	0
15	RESULTAT EXPLOITATION	RE	152 103 012,63
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	CPCC4100	0
17	(+) ELEMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	CP4200	0
18	(-) ELEMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	CC4300	0
19	RESULTAT AVANT IMPOTS	RAI	152 103 012,63
20	(-) IMPOTS SUR LES RESULTATS ET ASSIMILES	CR5000	0
21	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	RNE	152 103 012,63