

مجلة العلوم القانونية والاجتماعية

Journal of legal and social studies

Issn : 2507-7333

Eissn : 2676-1742

العرض والإفصاح في القوائم المالية للبنوك الإسلامية الجزائرية وفق معيار هيئة المراجعة
والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)
- دراسة حالة بنك السلام -

"presentation and disclosure in the financial statements of algerian
islamic banks according to AAOIFI standards
a case study of ALSALAM BANK"

زرنوح مختار الخليل¹، حدي عبد القادر²

¹ المركز الجامعي مرسلبي عبد الله تيبازة، (الجزائر)، zernouh.mokhtar.elkhalil@cu-tipaza.dz

، مخبر الدراسات في المالية الإسلامية والتنمية المستدامة

² المركز الجامعي مرسلبي عبد الله تيبازة، (الجزائر)، hadbi.abdelkader@cu-tipaza.dz

، مخبر الدراسات في المالية الإسلامية والتنمية المستدامة

تاريخ النشر: 2025/06/01

تاريخ القبول: 2025/04/01

تاريخ ارسال المقال: 2025/03/01

*المؤلف المرسل

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مدى التزام البنوك الإسلامية الجزائرية بمعايير العرض والإفصاح المحاسبي الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، مع التركيز على دراسة حالة بنك السلام. تستعرض الدراسة أهمية هذه المعايير في تعزيز الشفافية والثقة بين المستثمرين وصناع القرار، وتسليط الضوء على أوجه القوة والضعف في تطبيقها. بناءً على تحليل التقرير السنوي للبنك لعام 2022، توصلت الدراسة إلى وجود التزام جيد بالقوائم الأساسية والتقارير المقارنة، مع غياب بعض الإفصاحات. توصي الدراسة بتحسين الإفصاح في مجالات العمليات مع الأطراف ذات العلاقة، والمكاسب المخالفة للشرعية، وتعزيز الإفصاحات الوقائية لرفع مستوى الشفافية وجودة التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: الإفصاح المحاسبي، البنوك الإسلامية، الشفافية، معايير AAOIFI، بنك السلام.

Abstract :

This study aims to analyze the compliance of Algerian Islamic banks with the accounting presentation and disclosure standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), focusing on the case of Al Salam Bank. The study highlights the significance of these standards in enhancing transparency and trust among investors and decision-makers while identifying the strengths and weaknesses in their application. Based on an analysis of the bank's 2022 annual report, the study found good adherence to the basic financial statements and comparative reports, with some important disclosures missing. The study recommends improving disclosures related to related party transactions, non-compliant earnings, and strengthening preventive disclosures to enhance transparency and the quality of financial reports.

Keywords: Accounting disclosure, Islamic banks, transparency, AAOIFI standards, Al Salam Bank.

1- مقدمة:

في ظل التطورات السريعة في قطاع المالية الإسلامية، يشكل الإفصاح المحاسبي وعرض القوائم المالية للبنوك الإسلامية عنصراً حيوياً في تعزيز الشفافية وثقة المستثمرين. تعتبر هذه المفاهيم محورية في تحقيق الامتثال للمعايير المحاسبية الدولية، وتحديدًا معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). على الرغم من أهمية هذه المعايير في تنظيم عمل البنوك الإسلامية، تظل هناك تحديات تتعلق بمستوى الالتزام ومستوى الشفافية المطلوب في التقارير المالية. بناءً على ذلك، تسعى هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مدى توافق القوائم المالية للبنوك الإسلامية الجزائرية مع معايير هيئة AAOIFI، من خلال دراسة حالة بنك السلام كنموذج تطبيقي.

2- إشكالية الدراسة:

على الرغم من اعتماد البنوك الإسلامية الجزائرية معايير العرض والإفصاح التي أقرتها هيئة AAOIFI، إلا أن هناك تفاوتاً في مدى التزامها بهذه المعايير، مما قد يؤثر على شفافية وجودة المعلومات المحاسبية المقدمة للمستخدمين. تنطلق الدراسة من الإشكالية التالية: إلى أي مدى تلتزم البنوك الإسلامية الجزائرية، ممثلة ببنك السلام، بمعايير العرض والإفصاح التي وضعتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وما هي أوجه القوة والقصور في هذا الالتزام؟

3- فرضيات الدراسة: تنطلق الدراسة من الفرضية الأساسية التالية:

"يلتزم بنك السلام الجزائري بمعايير العرض والإفصاح المحاسبي الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، مع وجود أوجه قوة في تطبيقها، إلا أن هناك قصوراً في بعض جوانب الإفصاح، مما يتطلب تحسناً لتعزيز جودة التقارير المالية وشفافيتها."

4- هدف الدراسة: تسعى الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف منها:

- ❖ تحليل مدى التزام بنك السلام الجزائري بمعايير العرض والإفصاح الخاصة بـ AAOIFI.
- ❖ تسليط الضوء على أوجه القوة والضعف في الإفصاح المحاسبي للبنوك الإسلامية الجزائرية.
- ❖ تقديم توصيات لتحسين جودة الإفصاح المحاسبي، بما يعزز الشفافية والثقة لدى المستثمرين والمستخدمين الآخرين للتقارير المالية.

5- منهج الدراسة: قصد الإجابة على الإشكالية المطروحة والوصول إلى الأهداف المرجوة، وكذا اختبار صحة الفرضية فقد تم الاعتماد على المنهج الوصفي، من خلال التطرق إلى الإطار المفاهيمي للإفصاح المحاسبي والقوائم المالية والمعايير، بالإضافة إلى المنهج التحليلي وذلك بتحليل التقرير السنوي للبنك الإسلامي محل الدراسة والتوصل إلى مدى الإفصاح والتعليق على النتائج.

6- هيكل الدراسة:

المحور الأول: مفاهيم عامة عن الإفصاح المحاسبي والقوائم المالية.

المحور الثاني: معيار العرض والإفصاح لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المحور الثالث: دراسة حالة البنوك الإسلامية الجزائرية بنك السلام انموذجا.

7- المحور الأول: الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية :

7.1 مفهوم الإفصاح المحاسبي :

يعرف أمين السيد أحمد لطفي الإفصاح المحاسبي بأنه "عبارة عن عرض للمعلومات الهامة للمستثمرين وغيرهم من المستفيدين بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة المؤسسة على تحقيق أرباح في المستقبل وقدرتها على تسديد التزاماتها"¹ وعرفته زعرور نعيمة والسبتي وسيلة بأن الإفصاح المحاسبي يمثل إحدى مهام الوظيفة المحاسبية وهو جوهر النظرية المحاسبية، إذ يتضمن الإعلان المدروس بطريقة اختيارية أو إلزامية عما لدى الإدارة من معلومات وبيانات ذات صفة اقتصادية تفيد الأطراف الداخلية والخارجية المعنية بهذه المعلومات، وذلك باستخدام أدوات معينة لتحقيق أهداف محددة.²

يعرّف الشيرازي الإفصاح المحاسبي بأنه تضمنين التقارير المالية المعلومات الضرورية والكافية لتزويد مستخدمي هذه التقارير بصورة واضحة وصحيحة عن الوحدة المحاسبية.³

يعرف قاموس الاستثمارات المالية الأمريكي الإفصاح بأنه عملية نشر جميع المعلومات ذات الصلة بالشركة والتي قد تؤثر على قرارات الاستثمار.⁴

وعرفه أيضا عمامرة محمد العيد وآخرون بأن الإفصاح المحاسبي هو عملية توصيل المعلومات إلى مستخدمي التقارير والقوائم المالية، بهدف تزويدهم بفهم دقيق للوضعية المالية للمنشأة دون تضليلهم، لتمكينهم من اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة. يجب أن تكون هذه المعلومات معروضة بلغة ملائمة، وفي الوقت المناسب، وسهلة الفهم..⁵

ومن سبق يمكن استخلاص أن الإفصاح بأنه: تقديم القوائم المالية بوضوح وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً يتطلب تنظيم وتصنيف المعلومات الواردة في هذه القوائم والتقارير المالية بطريقة تجعل المصطلحات المستخدمة فيها ذات دلالة واضحة. يهدف هذا التقديم إلى جعل المعلومات المالية أكثر ملائمة لتوقعات الأداء المستقبلي للبنك، مما يساعد المستثمرين في اتخاذ قرارات استثمارية مناسبة ومبنية على أسس دقيقة.

7.1.1 أهداف الإفصاح المحاسبي:⁶

- وصف العناصر المعترف بها وتقديم المقاييس ذات العلاقة بهذه العناصر: يتضمن ذلك تقديم معلومات مثل تقدير القيمة العادلة لبنود الميزانية العمومية، مما يوفر فهماً أعمق لقيمة الأصول والالتزامات.
- وصف العناصر المعترف بها وتقديم مقاييس مفيدة لهذه العناصر: يشمل ذلك معلومات مثل مبلغ الضرائب المؤجل غير المعترف به، ووصف الضمانات المقدمة من المنشأة مقابل الديون، مما يساعد في تقييم الوضع المالي بشكل أكثر شمولية.
- توفير معلومات لتقييم المخاطر والاحتمالات: يهدف هذا إلى مساعدة المستثمرين والدائنين في تقييم المخاطر المرتبطة بالعناصر المعترف بها وغير المعترف بها، وتقديم المعلومات الضرورية التي تتيح للمستخدمين مقارنة الأداء المالي عبر السنوات المختلفة.

- تقديم معلومات عن التدفقات النقدية المستقبلية: يتضمن هذا توفير توقعات دقيقة للتدفقات النقدية الداخلة والخارجة في المستقبل، مما يساعد في التخطيط المالي واتخاذ قرارات مستنيرة.
- مساعدة المستثمرين في تقييم العائد على استثماراتهم: يهدف الإفصاح المحاسبي إلى تقديم معلومات شاملة تمكن المستثمرين من تقييم عوائد استثماراتهم بشكل دقيق، مما يعزز من قدرتهم على اتخاذ قرارات استثمارية سليمة.

7.1.2 أنواع الإفصاح المحاسبي:⁷

- الإفصاح الكامل: ويقصد به شمولية التقارير المالية وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات أثر محسوس على القارئ، وهو مصدر أساسي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات
- الإفصاح العادل: ويهدف إلى الرعاية المتوازنة لاحتياجات جميع الأطراف المالية إذ يتوجب إخراج القوائم المالية والتقارير بالشكل الذي لا يقدم أو يفضل مصلحة فئة معينة على مصلحة الفئات الأخرى.
- الإفصاح الكافي: يشمل الإفصاح الكافي تحديد الحد الأدنى الواجب توفيره في المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، كما له تأثيراً مباشراً في اتخاذ القرار فضلاً عن أنه يتبع للخبرة التي يتمتع بها الشخص المستفيد.
- الإفصاح الملئ: هو الإفصاح الذي يراعي حاجة مستخدمي البيانات وظروف الشركة وطبيعة نشاطها إذ أنه ليس من المهم فقط الإفصاح عن المعلومات المالية بل الأهم أن تكون ذات قيمة ومنفعة بالنسبة لقرارات المستثمرين والدائنين.
- الإفصاح الوقائي: نبع اتجاه الإفصاح الوقائي من خلال توجهات المدخل الأخلاقي الذي يركز على مفاهيم أساسية كالحق والصدق والعدالة ويهدف الإفصاح الوقائي إلى حماية المستثمر العادي من المعالجة غير العادلة.
- الإفصاح التثقيفي: ومن أمثلة الإفصاح التثقيفي هي الإفصاح عن التنبؤات المالية، الفصل بين العناصر العادية وغير العادية في القوائم المالية الإفصاح عن مكونات الأصول الثابتة والمخزون السلعي، الإفصاح عن الإنفاق الرأسمالي الحالي والمخطط ومصادر تمويله وربحية السهم الواحد، التطور التاريخي للأنشطة، خطط الإدارة وأهدافها في المستقبل.

7.2 القوائم المالية:

7.2.1 تعريف القوائم المالية: تعتبر القوائم المالية الناتج النهائي للنظام المحاسبي لأي مؤسسة، إذ تعكس مجموعة من المعالجات المحاسبية للبيانات المتعلقة بأنشطة المؤسسة خلال فترة زمنية معينة. يهدف إعداد هذه القوائم إلى تقديم معلومات تساعد مستخدميها في اتخاذ القرارات المالية.

يمكن تعريف القوائم المالية على أنها تقارير مالية محاسبية تُعد وفقاً للمفاهيم والفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. تحتوي هذه القوائم على بيانات ومعلومات مستمدة من السجلات والدفاتر المحاسبية للمؤسسة. الهدف الرئيسي منها هو إعلام الأطراف الخارجية والداخلية بمدى نجاح أو فشل إدارة المؤسسة في تحقيق أهدافها⁸.

وتتمثل الخصائص النوعية للقوائم المالية فيما يلي:

أولاً، يجب أن تعكس القوائم المالية صورة صادقة ودقيقة عن الوضع المالي للشركة. ثانياً، يجب أن تكون هذه القوائم سهلة الفهم للمستخدمين. كما ينبغي أن تكون المعلومات المقدمة ملائمة وذات صلة بالقرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون، مع مراعاة الأهمية النسبية لكل عنصر. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن تكون المعلومات موثوقة وقائمة على حقائق مدعومة. يجب أن يُعَلَّب الجوهر على الشكل، بحيث تُعبر المعلومات عن الحقائق الاقتصادية الأساسية بغض النظر عن الشكل القانوني. كما يتعين أن تكون المعلومات حيادية، تُعرض بشكل غير متحيز. يُنصح أيضاً بالحيلة والحذر في تقديم المعلومات، لتجنب تقديم صورة غير دقيقة أو مضللة.

ينبغي أيضاً أن تكون القوائم شاملة، تشمل جميع المعلومات الضرورية لفهم الوضع المالي للشركة. كما يجب أن تكون المعلومات قابلة للمقارنة عبر فترات زمنية مختلفة، وعبر شركات مختلفة. وأخيراً، يجب تقديم المعلومات في التوقيت المناسب، بحيث تكون حديثة وذات فائدة للمستخدمين في اتخاذ القرارات الاقتصادية⁹.

7.2.2 مستخدمو القوائم المالية:

يمكن تحديد أهم مستخدمي القوائم المالية على النحو التالي:

الملاك: هم الأفراد الذين استثمروا مواردهم في البنك، ولذلك يهتمون بالحصول على معلومات حول أداء البنك. **المديرون:** تمثل الإدارة وكيلاً عن الملاك في استخدام وإدارة الموارد المستثمرة في البنك. يسعى المديرون عادة لتحقيق أعلى أداء ممكن لضمان تحقيق الأهداف الاستثمارية للملاك.

نقابات واتحادات العمال: يقدم العمال خدماتهم للبنك مقابل تعويضات تتمثل في الأجور والرواتب والحوافز، بالإضافة إلى العوائد المعنوية مثل الرعاية الاجتماعية والأنشطة الثقافية.

الدائنون: يشكل الدائنون أحد أهم مصادر تمويل البنك. مثلهم مثل الملاك، يهتم الدائنون بالحصول على معلومات حول قدرة البنك على سداد ديونه والفوائد المستحقة عليها.

العملاء: يُعتبر العملاء من أصحاب المصلحة في البنك، حيث يهتمون بنجاح البنك واستمراريته لضمان استمرارية تلبية احتياجاتهم.

الجهات الرقابية والحكومية: تشمل هذه الجهات مصالح الضرائب والجمارك، حيث يهتمها معرفة مدى قدرة البنك على سداد مستحقاته. بالإضافة إلى ذلك، تهتم جهات الرقابة الرسمية باستقرار البنك ومعدلات أدائه لضمان الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.

الجمهور: تؤثر البنوك بطرق متنوعة في الجمهور فهي تقدم مساعدات للاقتصاد بطرق مختلفة كما تقدم القوائم المالية للجمهور معلومات مهمة عن نشاط المؤسسة.

7.3 مكونات القوائم المالية:

تتضمن القوائم المالية ما يلي: الميزانية (قائمة المركز المالي)، جدول حسابات النتائج، قائمة التغيرات في حقوق الملكية، قائمة التدفقات النقدية، الإيضاحات المتمثلة في ملخص لأهم السياسات أو إيضاحات أخرى بحيث تعرض كل قائمة منها رؤية مختلفة للمؤسسة، إلا أنه لا ينظر إلى تلك القوائم المالية على أنها بدائل لبعضها البعض، بل هناك ارتباط فيما بينها ويطلق على كيفية الارتباط بينهما ترابط عناصر المعلومات المالية.

8- المحور الثاني: معيار العرض والإفصاح لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

إن التنوع للمعاملات في المؤسسات المالية الإسلامية ومع تطور الصيرفة الإسلامية، كان من الضروري أن تقوم الهيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار معايير تُعد بمثابة مقياس وإرشاد لهذه المؤسسات. تهدف هذه المعايير إلى تنظيم وتسيير المعاملات المالية بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى جعلها واضحة ومفهومة لجميع المتعاملين مع هذه المؤسسات، بغض النظر عن مسمياتهم ومقاماتهم.

وفيما يلي إيضاح لمعيار العرض والإفصاح كأول معيار محاسبي إسلامي ضمن ما صدر عن هيئة الأيوبي:

8.1 نبذة عن إنشاء معيار العرض والإفصاح:

قامت اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بتكليف عدد من المستشارين بإعداد دراسات ميدانية حول أهداف المحاسبة المالية ومعاييرها، ودور الهيئات الحكومية والمهنية والخاصة في البلدان التي تعمل فيها مصارف ومؤسسات مالية إسلامية. وقد أظهرت هذه الدراسات وجود اختلافات في طرق العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لهذه المصارف.

تم إعداد هذا المعيار بناءً على دراسات أولية ونقاشات متعددة شملت آراء مجموعة من المتخصصين في الشريعة الإسلامية والمحاسبة، وكذلك من محاسبين ممارسين وعاملين في البنوك المركزية والمصارف الإسلامية. كما قامت اللجنة بتكليف مستشارين في المحاسبة بإعداد دراسة أولية حول متطلبات العرض والإفصاح العام في القوائم المالية، حيث تم إعداد دراسة أولية للنقاش عن معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف.

تم تكليف مستشار في المحاسبة بوضع تصور للمسودة الأولى لهذا المعيار، وفي المراحل النهائية لإعداد المسودة الأولى، قامت اللجنة بتكليف فريق للدراسة والإعداد يتكون من مستشارين في الشريعة والمحاسبة ومن ذوي الاختصاص.¹⁰

8.2 النطاق العام لمعيار العرض والإفصاح¹¹

ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية التي تنشرها المصارف لخدمة أغراض المستخدمين الرئيسيين لهذه القوائم، ويخضع لأحكام هذا المعيار جميع المصارف بمختلف أنواعها وأشكالها القانونية، بغض النظر عن موطنها أو أحجامها. في حال كانت متطلبات القوانين والأنظمة التي تعمل هذه المصارف ضمن إطارها تتعارض مع بعض ما جاء في هذا المعيار، يجب الإفصاح عما تتطلبه المعايير الصادرة عن الهيئة وأثرها على كل عنصر من عناصر القوائم المالية.¹²

8.3 إجراءات تقييم مدى التزام البنوك الإسلامية بمعايير العرض والإفصاح المحاسبي في التقارير المالية السنوية

أولاً: عناصر التقييم وفقاً لمعايير العرض والإفصاح المحاسبي

1. المجموعة الكاملة للقوائم المالية¹³

• المعيار: يجب أن يتضمن التقرير جميع القوائم المالية الأساسية التالية:

- قائمة المركز المالي.
- قائمة الدخل.
- قائمة التدفقات النقدية.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو الأرباح المبقاة.
- قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.
- قائمة مصادر واستخدامات أموال الزكاة والصدقات (إن وجدت).
- قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض (إن وجدت).
- الإيضاحات حول القوائم المالية.

• التقييم: يتم تقييم مدى شمولية التقرير لهذه القوائم. وفي حال عدم توفر إحدى القوائم، يجب الإشارة إلى السبب الموجب لذلك.

2. القوائم المالية المقارنة¹⁴

• المعيار: يجب أن يعرض التقرير القوائم المالية للسنة الحالية والسنة السابقة، وذلك بهدف تسهيل عملية المقارنة.

• المعيار: يجب الالتزام بطرق العرض والمحتويات المتسقة في القوائم المقارنة، وذلك لتمكين المستخدمين من التمييز بين التغيرات الحقيقية والتغيرات الناتجة عن تعديلات محاسبية.

• التقييم: يتم تقييم مدى قابلية القوائم المالية للمقارنة بين الفترتين، مع ضرورة إيضاح أي تغييرات جوهرية في طرق العرض.

3. تقريب المبالغ المعروضة¹⁵

- **المعيار:** يجب أن يلتزم التقرير بتقريب المبالغ المعروضة إلى أقرب وحدة نقدية.
- **التقييم:** يتم تقييم مدى اتساق عملية التقريب في جميع القوائم والإيضاحات المرفقة.
- 4. **شكل القوائم المالية وتبويبها**¹⁶
 - **المعيار:** يجب أن يعرض التقرير القوائم المالية بشكل واضح، مع استخدام مصطلحات مفهومة للمستخدمين.
 - **المعيار:** يجب أن يتم تبويب الموجودات والمطلوبات بشكل مناسب يعكس طبيعة عمل البنك الإسلامي.
 - **التقييم:** يتم تقييم مدى سهولة قراءة وفهم القوائم المالية، ومدى ملائمة تبويبها لطبيعة عمل البنك الإسلامي.
- 5. **ترقيم الصفحات والإيضاحات**¹⁷
 - **المعيار:** يجب أن تكون الصفحات مرقمة بشكل متسلسل، وأن تكون الإيضاحات معنونة بوضوح وتشير إلى العناصر ذات الصلة في القوائم المالية.
 - **التقييم:** يتم تقييم مدى سهولة الرجوع إلى المعلومات ذات الصلة، من خلال الترقيم والتنظيم المتبع.
- 6. **الإفصاح العام في القوائم المالية**¹⁸
 - **المعيار:** يجب أن يتضمن التقرير إفصاحات وافية وشاملة عن الجوانب التالية:
 - **المعلومات الأساسية للمصرف:** اسم البنك وجنسيته، وتاريخ التأسيس، والشكل القانوني، وموقعه وفروعه، وطبيعة الأنشطة، ومعلومات عن الشركات التابعة، ودور المستشار الشرعي أو الهيئة الشرعية.
 - **عملة القياس:** العملة المستخدمة في القياس المحاسبي، وطريقة التحويل للعملات الأجنبية.
 - **السياسات المحاسبية:** وصف واضح وموجز للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة، بما في ذلك طريقة تثبيت الإيرادات والمصروفات، ومعالجة الموجودات والمطلوبات، وطرق التنضيق الحكمي.
 - **القيود الإشرافية:** أي قيود إشرافية استثنائية مفروضة على المصرف.
 - **الكسب المخالف للشرعية:** مبالغ وطبيعة المكاسب أو المصاريف المخالفة للشرعية، وطريقة التصرف فيها.
 - **تركيز المخاطر:** تركيز مخاطر الموجودات في قطاعات اقتصادية معينة، أو مع عملاء محددين، أو في مناطق جغرافية معينة، وكذلك تركيز مصادر حسابات الاستثمار.
 - **مدد الاستحقاق:** توزيع الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار المطلقة حسب مدد استحقاقها أو مدد تسيلها الفعلي.
 - **الأرصدة التعويضية:** الأرصدة التعويضية لدى الغير.
 - **المخاطر بالعملات الأجنبية:** صافي الموجودات أو المطلوبات بالعملات الأجنبية.

- الارتباطات المالية: الالتزامات المحتملة غير المثبتة والارتباطات المالية المبرمة.
- الأحداث اللاحقة: الأحداث الهامة التي وقعت بعد تاريخ المركز المالي.
- الموجودات المخصصة: الموجودات المخصصة لأغراض محددة أو المستخدمة كضمان.
- التغييرات المحاسبية: أي تغييرات في السياسات المحاسبية أو التقديرات المحاسبية.
- توزيع الربح: طريقة توزيع الربح أو الخسارة بين أصحاب حسابات الاستثمار والمصرف.
- العمليات مع الأطراف ذات العلاقة: العمليات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك طبيعة العلاقة، ونوع العمليات، والأرصدة المستحقة أو المستحقة عليهم.
- قائمة التدفقات النقدية: تمييز التدفقات من الأنشطة التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية.
- وتوضيح التدفقات من العمليات، والاستثمار، والتمويل.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية/الأرباح المبقاة: توضيح التغيرات في حقوق الملكية وأثرها على رصيد الأرباح المبقاة.
- قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة: توضيح التغيرات في الاستثمارات المقيدة وحركة الوحدات الاستثمارية.
- التقييم: يتم تقييم مدى كفاية وشمولية الإفصاح عن هذه الجوانب، لتمكين المستخدمين من فهم وضع البنك وأدائه بشكل شامل.
- ثانياً: خلاصة التقييم
- بعد تحليل التقرير بناءً على المعايير المذكورة، يمكن تحديد:
 - مدى التزام البنك بالمعيار: هل يلتزم البنك بمتطلبات العرض والإفصاح في القوائم المالية بشكل كامل أو جزئي؟
 - جوانب القوة والضعف: ما هي الجوانب التي يتم الإفصاح عنها بشكل جيد، وما هي الجوانب التي تحتاج إلى تحسين؟
 - مدى شفافية التقرير: هل يوفر التقرير معلومات واضحة وشاملة تمكن المستخدمين من فهم وضع البنك بشكل صحيح؟
- ثالثاً: ملاحظات إضافية
- يستحسن مقارنة الإفصاحات في التقرير بتحليل لتقارير بنوك إسلامية أخرى تعمل في نفس المنطقة أو القطاع.
- يجب أخذ المتطلبات الإضافية التي قد تفرضها الهيئات الرقابية المحلية على البنوك الإسلامية في الاعتبار عند إجراء التحليل.

9- المحور الثالث: دراسة حالة بنك السلام الجزائري.

9.1 التعريف بالبنك:

مصرف السلام الجزائري بنك متعدد المهام والخدمات يعمل طبقاً للقوانين الجزائرية، ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته؛ تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، ليبدأ مزاوله نشاطه مستهدفاً تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

إن مصرف السلام الجزائري يعمل وفق استراتيجية واضحة تتماشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر، من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ والقيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات السوق، والمتعاملين، والمستثمرين، وتضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة والاقتصاد.

تتكون شبكة فروع مصرف السلام الجزائري حالياً من 25 فرعاً منتشرة عبر مختلف ربوع الوطن، في انتظار افتتاح فروع أخرى؛ انسجاماً مع رؤية واستراتيجية المصرف التي تسعى إلى توفير وتقريب خدماته المصرفية بمختلف صيغها لمتعامليه وبأفضل جودة.

9.2 تحليل تقرير مصرف السلام الجزائري 2022 بناءً على معيار العرض والإفصاح:

سنقوم بتنظيم التحليل وفقاً للعناصر الرئيسية في معيار العرض والإفصاح، كما تم بتوضيحه في إجراءات تقييم مدى التزام البنوك الإسلامية بمعايير العرض والإفصاح المحاسبي في التقارير المالية السنوي، وتم إختيار التقرير السنوي 2022 لأنه آخر تقرير مفصّل عنه في موقع مصرف السلام .

1 المجموعة الكاملة للقوائم المالية:

○ هل يتضمن التقرير القوائم التالية؟

نعم، يتضمن التقرير القوائم الأساسية التالية:

- الميزانية (قائمة المركز المالي) ¹⁹
- حساب النتائج (قائمة الدخل) ²⁰
- جدول التدفقات النقدية ²¹
- جدول تغير الأموال الخاصة ²²
- الإيضاحات حول البيانات المالية ²³
- بالإضافة لقائمة خارج الميزانية ²⁴
- لا يوجد في هذا التقرير قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.
- لا يوجد قائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات.
- لا يوجد قائمة مصادر واستخدامات صندوق القرض.

- **التقييم:** التقرير شامل ويتضمن معظم القوائم الأساسية المطلوبة، لكنه لا يتضمن قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة، وقوائم مصادر واستخدامات الزكاة وصندوق القرض.

1. القوائم المالية المقارنة:

- هل يعرض التقرير القوائم المالية للسنة الحالية والسنة السابقة للمقارنة؟
نعم، يعرض التقرير جميع القوائم المالية الرئيسية للسنة الحالية (2022) والسنة السابقة (2021) للمقارنة.
- هل يلتزم بطرق العرض والمحتويات في القوائم المقارنة لتمكين المستخدمين من التمييز بين التغيرات الحقيقية والمحاسبية؟
نعم، يلتزم التقرير بطرق عرض ومحتويات متسقة في القوائم المقارنة، مما يسهل على المستخدمين فهم التغيرات.
- **التقييم:** تعتبر القوائم المقارنة بشكل عام جيدة وتفي بالغرض.

2. تقريب المبالغ المعروضة:

- هل يلتزم التقرير بتقريب المبالغ إلى أقرب وحدة نقدية؟
نعم، يلتزم التقرير بتقريب المبالغ إلى آلاف الدينانير الجزائرية.
- **التقييم:** التقريب متناسق في جميع القوائم والإيضاحات.

3. شكل القوائم المالية وتبويبها:

- هل يعرض التقرير القوائم بشكل واضح مع استخدام مصطلحات مفهومة؟
نعم، يعرض التقرير القوائم بشكل منظم، مع استخدام مصطلحات مفهومة.
- هل يتم تبويب الموجودات والمطلوبات بشكل مناسب؟
نعم، يتم تبويب الموجودات والمطلوبات بشكل عام بشكل مناسب مع وجود تصنيفات فرعية لكل من الموجودات والمطلوبات.
- **التقييم:** تعتبر القوائم سهلة القراءة والفهم بشكل عام.

4. ترقيم الصفحات والإيضاحات:

- هل الصفحات مرقمة بشكل متسلسل، وهل الإيضاحات معنونة بشكل واضح وتشير إلى العناصر ذات الصلة في القوائم المالية؟
نعم، الصفحات مرقمة، والإيضاحات معنونة بشكل واضح.
- **التقييم:** الترقيم والعنونة تساعد في الرجوع السريع إلى المعلومات المطلوبة.

5. الإفصاح العام في القوائم المالية:

- المعلومات الأساسية للمصرف :نعم، تضمن التقرير اسم البنك وجنسيته (الجزائر) ²⁵ ، وتاريخ التأسيس والشكل القانوني، والموقع، وطبيعة الأنشطة ²⁶. كما يوضح دور المستشار الشرعي أو الهيئة الشرعية في الرقابة ²⁷ .
- عملة القياس :نعم، يوضح التقرير أن العملة المستخدمة هي الدينار الجزائري ²⁸ . كما يوضح أسعار الصرف عند تاريخ الإقفال ²⁹.
- السياسات المحاسبية :نعم، يشمل التقرير وصفًا موجزًا للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة ³⁰ ، مثل التكلفة التاريخية، وإثبات الإيرادات والمصروفات، وطرق تقييم الموجودات، وسياسات العملات الأجنبية. لكن لم يتطرق إلى سياسات التنضيق الحكمي.
- القيود الإشرافية :لم يوضح التقرير وجود أية قيود إشرافية استثنائية مفروضة على المصرف.
- الكسب المخالف للشريعة :نعم، يوضح التقرير أن المصرف يلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية ³¹، وأن الهيئة الشرعية تقوم بمراقبة ذلك ³²، لكن لا يوجد إفصاح محدد عن وجود مكاسب أو مصاريف مخالفة للشريعة.
- تركيز المخاطر :هل يفصح التقرير عن تركيز مخاطر الموجودات في قطاعات اقتصادية معينة، أو مع عملاء محددين، أو في مناطق جغرافية معينة، وكذلك تركيز مصادر حسابات الاستثمار؟ نعم، يفصح التقرير عن تركيز المخاطر في تمويل الزبائن حسب القطاعات الاقتصادية ³³ ، والمناطق الجغرافية ³⁴
- مدد الاستحقاق :هل يوضح التقرير توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد استحقاقها أو مدد تسيلها الفعلي؟ نعم، يفصح التقرير عن مدد استحقاق التمويلات ³⁵ والودائع ³⁶.
- الأرصدة التعويضية :لا يوجد إفصاح واضح في التقرير عن الأرصدة التعويضية لدى الغير.
- المخاطر بالعملات الأجنبية :لا يوجد إفصاح واضح عن صافي الموجودات أو المطلوبات بالعملات الأجنبية.
- الارتباطات المالية :نعم، يفصح التقرير عن الالتزامات المحتملة غير المثبتة والارتباطات المالية المبرمة ³⁷.
- الأحداث اللاحقة :لا يوجد إفصاح حول الأحداث اللاحقة.
- الموجودات المخصصة :نعم، يفصح التقرير عن الموجودات المخصصة ³⁸.
- التغييرات المحاسبية :لا يوجد إفصاح واضح عن وجود تغييرات محاسبية.
- توزيع الربح :نعم، يوضح التقرير طريقة توزيع الربح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية ³⁹ وقائمة الدخل ⁴⁰.

- العمليات مع الأطراف ذات العلاقة: لم يتم الإفصاح عن العمليات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل واضح.
- قائمة التدفقات النقدية: نعم، يتم تمييز التدفقات من الأنشطة التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية⁴¹.
كما يفصل التقرير التدفقات من العمليات، والتدفقات من الاستثمار، والتدفقات من التمويل.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية/الأرباح المبقاة: نعم، يوضح التقرير التغيرات في حقوق الملكية وأثرها على رصيد الأرباح المبقاة⁴².
- قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة: لا توجد هذه القائمة في التقرير.
- *التقييم: يقدم التقرير إفصاحات مقبولة عن كثير من الجوانب الهامة مع الحاجة للمزيد من الإفصاح في بعض الجوانب (مثل العمليات مع الأطراف ذات العلاقة)، لكنه لا يلتزم بالإفصاح عن جميع الجوانب التي يغطيها المعيار.
- 6. خلاصة التقييم:
- مدى التزام البنك بالمعيار: يظهر التقرير التزامًا جيدًا بمعظم متطلبات معيار العرض والإفصاح، ولكن هناك بعض الجوانب التي لم يتم تغطيتها بشكل كاف.
- جوانب القوة والضعف:
 - جوانب القوة:
 - توفير القوائم المالية الأساسية المقارنة.
 - عرض معلومات أساسية عن البنك ونشاطه.
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة.
 - توضيح تركيز المخاطر.
 - توضيح مدد استحقاق التمويلات.
 - توفير قائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية.
 - جوانب الضعف:
 - عدم وجود قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.
 - عدم وجود قائمة مصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات.
 - عدم وجود قائمة مصادر واستخدامات صندوق القرض.
 - عدم الإفصاح عن العمليات مع الأطراف ذات العلاقة.
 - عدم الإفصاح عن أية قيود إشرافية.
 - عدم وجود إفصاح مفصل عن الكسب أو الصرف المخالف للشريعة.
 - عدم الإفصاح عن الأرصدة التعويضية لدى الغير.
 - عدم وجود إفصاح مفصل عن المخاطر بالعملاء الأجنبية.

- **مدى شفافية التقرير:** يوفر التقرير معلومات جيدة، ولكنه يحتاج إلى مزيد من التفصيل والشفافية في بعض الجوانب لتحقيق مستوى عالٍ من الشفافية.

7. تحليل نتائج التقييم :

يُبين تحليل التقرير المالي لمصرف السلام الجزائر لعام 2022، استيفاءً جيداً لمتطلبات معايير العرض والإفصاح الأساسية، حيث اشتمل على القوائم المالية الرئيسية مع بيانات مقارنة، وقدم معلومات جوهرية حول المصرف وسياساته المحاسبية، بالإضافة إلى الإفصاح عن تركيزات المخاطر وتواريخ استحقاق الالتزامات. ومع ذلك، أظهر التقرير بعض أوجه القصور التي تتطلب معالجة لتحسين جودة الإفصاح. فبالإضافة إلى غياب قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيّدة وقوائم صناديق الزكاة والقروض، لوحظ قصور في الإفصاحات المتعلقة بالعمليات مع الأطراف ذات العلاقة، والقيود الإشرافية الاستثنائية، وسياسات التنضيق الحكومي، وطبيعة المكاسب والمصاريف المخالفة للشرعية (إن وجدت)، والأرصدة التعويضية، والمخاطر الناجمة عن العملات الأجنبية، والأحداث اللاحقة، والتغيرات المحاسبية الجوهرية، وتفاصيل حركة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. وعليه، يُوصى المصرف، في سبيل الارتقاء بمستوى الشفافية والمصدقية في التقارير المالية، بالعمل على تضمين قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيّدة، وقوائم مصادر واستخدامات الزكاة والقروض. كما يجب على المصرف تعزيز الإفصاحات بشكل شامل حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة، والقيود الإشرافية، وتطبيق سياسات التنضيق الحكومي، وبيان أي مكاسب أو مصاريف مخالفة للشرعية، والإفصاح عن الأرصدة التعويضية، والمخاطر المتعلقة بالعملات الأجنبية، والأحداث اللاحقة ذات الأثر المادي، والتغيرات المحاسبية الهامة، إضافة إلى ضرورة تضمين تفاصيل حول تقييم الأصول والمطلوبات التاريخية في حال تطبيق التنضيق الحكومي، وتفصيل حركة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. إن تبني هذه التوصيات من شأنه أن يساهم بشكل فعال في تعزيز جودة الإفصاح والشفافية في التقارير المالية للمصرف. وهذا التحليل هو تقييم لمستوى التزام التقرير بمتطلبات معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية، ولكنه لا يعتبر تقييماً لجودة أداء البنك أو صحة البيانات المالية.

10- الخاتمة.

توصلت الدراسة إلى أن تطبيق معايير العرض والإفصاح المحاسبي يعزز من شفافية وجودة التقارير المالية للبنوك الإسلامية، مما ينعكس إيجاباً على ثقة المستثمرين وصناع القرار. ومع ذلك، أظهرت دراسة حالة بنك السلام وجود نقاط قوة مثل الالتزام بالقوائم الأساسية والتقارير المقارنة، إلى جانب أوجه ضعف تتعلق بقصور في الإفصاحات التفصيلية لبعض الجوانب الهامة. بناءً على النتائج، توصي الدراسة بتبني نهج شامل لتحسين جودة الإفصاح، بما في ذلك تعزيز الإفصاح عن العمليات مع الأطراف ذات العلاقة، وتوضيح المكاسب المخالفة للشرعية، وتطبيق سياسات الإفصاح الوقائي بشكل أكثر كفاءة.

11- المراجع.

- أحمد قايد، نورالدين and، لبنى بن زاف، 'دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية للقوائم المالية'، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، 11.1 (381-126), pp. (2018)
- ابراهيم، جابر السيد، الإفصاح المالي أثره وأهميته في نمو الأعمال العربية داخل بلاد الأجنبية، ط 1 (دار غيداء للنشر والتوزيع)
- الججاوي، طلال محمد علي، رافد كاظم نصيف العبيدي and، طلال محمد علي الججاوي، قياس جودة المعلومات المحاسبية من وجهة نظر معديها و مستخدميها (دار الايام للنشر و التوزيع عمان، 2017)
- طارق عبد العال حماد، موسوعة معايير المحاسبة - عرض القوائم المالية، ط2. (الدار الجامعية، 2006)
- عمارة، محمد العيد، فتحي بن لدغم and، محمد الهادي ضيف الله، 'معوقات الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية في ظل البيئة الجزائرية'، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، 6.1 (2020), pp. 386-405
- لطفي، أمين السيد أحمد، علاقة المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية وتقارير المراجعة بكفاءة سوق الاوراق المالية / ، ط 1 (الدار الجامعية، 2009)
- مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022 < p. 58 (2022)، إجراءات تقييم مدى التزام البنوك الإسلامية بمعايير العرض والإفصاح المحاسبي في التقارير المالية السنوية >
- نعيمة، زعرور and، السبتي وسيلة، 'الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1) دراسة حالة بنك البركة الاسلامي الجزائر'، مجلة البديل الاقتصادي، 1.1 (49-65), pp. (2020)
- هلاي، محمد جمال علي and، عبد الرزاق قاسم شحادة، محاسبة المؤسسات المالية : البنوك التجارية وشركات التأمين (دار المناهج للنشر والتوزيع، 2007)
- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيير المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية' (AAOIFI, 2021)

12- الهوامش:

- ¹ أمين السيد أحمد لطفي، علاقة المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية وتقارير المراجعة بكفاءة سوق الاوراق المالية / ، ط 1 (الدار الجامعية، 2009) , p. 66.
- ² زعرور نعيمة and السبتي وسيلة، 'الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (1) دراسة حالة بنك البركة الاسلامي الجزائر'، مجلة البديل الاقتصادي، 7.1 (p. 52). 49-65 (2020), pp.
- ³ طلال محمد علي الججاوي، رافد كاظم نصيف العبيدي and، طلال محمد علي الججاوي، قياس جودة المعلومات المحاسبية من وجهة نظر معديها و مستخدميها (دار الايام للنشر و التوزيع عمان، 2017). 19, p.
- ⁴ جابر السيد ابراهيم، الإفصاح المالي أثره وأهميته في نمو الأعمال العربية داخل بلاد الأجنبية، ط 1 (دار غيداء للنشر والتوزيع). 18, p.
- ⁵ محمد العيد عمارة، فتحي بن لدغم and، محمد الهادي ضيف الله، 'معوقات الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية في ظل البيئة الجزائرية'، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، 6.1 (p. 389). 386-405 (2020), pp.
- ⁶ نورالدين أحمد قايد and لبنى بن زاف، 'دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية للقوائم المالية'، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، 11.1 (130). 126-38 (2018), pp.

- ⁷ عمامرة، بن لدغم and، ضيف الله، 'معوقات الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية في ظل البيئة الجزائرية'. 390. p. 7
- ⁸ محمد جمال علي هلاي and عبد الرزاق قاسم شحادة، 'محاسبة المؤسسات المالية: البنوك التجارية وشركات التأمين (دار المناهج للنشر والتوزيع، 2007). 225. p. 8
- ⁹ طارق عبد العال حماد، موسوعة معايير المحاسبة - عرض القوائم المالية، ط2. (الدار الجامعية، 2006). 78-80. pp. 9
- ¹⁰ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'، (AAOIFI, 2021)، 44. p. 10
- ¹¹ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 8. p. 11
- ¹² هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 13. p. 12
- ¹³ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 13. p. 13
- ¹⁴ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 8. p. 14
- ¹⁵ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 17. p. 15
- ¹⁶ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 17. p. 16
- ¹⁷ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 17. p. 17
- ¹⁸ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 'معيار المحاسبة المالية (1) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية'. 18
- ¹⁹ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022 < (p. 19) p. 58 (2022)، إجراءات تقييم مدى التزام البنوك الإسلامية بمعايير العرض والإفصاح المحاسبي في التقارير المالية السنوية. >
- ²⁰ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 22. p. 20
- ²¹ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 23. p. 21
- ²² مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 25. p. 22
- ²³ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 27. p. 23
- ²⁴ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 21. p. 24
- ²⁵ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 1. p. 25
- ²⁶ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 3. p. 26
- ²⁷ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 5. p. 27
- ²⁸ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 32. p. 28
- ²⁹ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 32. p. 29
- ³⁰ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 28. p. 30
- ³¹ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 4. p. 31
- ³² مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 12. p. 32
- ³³ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 44. p. 33
- ³⁴ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 45. p. 34
- ³⁵ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 38. p. 35
- ³⁶ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 49. p. 36
- ³⁷ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 21. p. 37
- ³⁸ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 36. p. 38
- ³⁹ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 39. p. 39
- ⁴⁰ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 23. p. 40
- ⁴¹ مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 37. p. 41
- ⁴² مصرف السلام، التقرير السنوي لبنك السلام 2022. 39. p. 42