



وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي - تبسة -

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

الرقم التسلسلي: 2025/...

قسم المحاسبة و المالية

مذكرة مقدمة لاستكمال شهادة ماستر أكاديمي (ل و د)

دفعة 2025

الفرع علوم المالية و المحاسبة

تخصص محاسبة و مالية

تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام نموذج
CAMELS
دراسة حالة عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر

إشراف الأستاذ :

دعاس مصعب

من إعداد الطالبة :

ناصر ياسمين



أعضاء لجنة المناقشة

الاسم و اللقب	الرتبة العلمية	الصفة
العيفة محمد	أستاذ	رئيسا
دعاس مصعب	أستاذ محاضر "أ"	مشرفا و مقررا
منصر عبد العالي	أستاذ محاضر "ب"	عضوا مناقشا

السنة الجامعية : 2025/2024



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إهداء

اهدي هذا العمل المتواضع :

إلى الراحل الباقي في قلبي جدي الذي غمرني بحنانه و أكرمني بعطائه، رحمه
الله رحمة تسع قلبه و صفاءه

إلى من احمل اسمه بكل فخر من حصد الأشواك عن دربي ليمهد لي طريق
العلم " أبي الغالي "

إلى من رفعتني بدعواتها و دعمها في كل خطوة من الحياة، إلى من حملتني
وهنا على وهن، إلى من غمرتني بحبها و حنانها ، إلى من أنارت دربي
بصلواتها، إلى من كانت رمزا للعطاء، إلى أغلى ما في هذا الوجود
" أمي الغالية "

إلى أجنحتي في الحياة و مرجعي في كل أوقات أختي الحبيبة " إيمان "
إلى من افتخر بهم بين الأنام من قاسموني أحلى الذكريات من على أكتافهم
اعتمد، أعمدة البيت " بلال - عنتر "

إلى من تحلو بهم الأيام و تزهو برفقتهم اللحظات و تضحك معهم الروح
" غزلان - أية - أمنة "

خالاتي " لبنى - فاطمة " كنتن دائماً السند الجميل في حياتي، و الحنان الطيب
الذي يشبه حضن أمي

إلى صغار العائلة " حيدر- إياد - أبرار - سوار " نسأل الله أن يحفظهما و
يرزقهما الخير و السعادة

و في الختام اهدي هذا العمل إلى من سكن الفؤاد و أسر الروح، بسمه الأيام و
نور العيون ابن أختي " محمد أمين " حفظه الله لنا.



شكر و تقدير

الحمد لله الذي ما تم جهدا ولا ختم سعي إلا بفضلته و ما سلطنا
البدايات إلا بتيسيره وما بلغنا النهايات إلا بتوفيقه وما حققنا الغايات
إلا بفضلته فالحمد لله حبا و شكرا و امتنانا الحمد لله على البدء و
الختام

بأسمى معاني الشكر و التقدير و الاحترام أتقدم بجزيل الشكر إلى
الأستاذ المؤطر **دعاس مصعب**

الذي قبل تواضعا على الإشراف على هذا العمل فله اخلص التحية و
أعظم التقدير على كل ما قدمه لي من التوجيهات و الإرشادات القيمة
التي أمدني بها في سبيل نجاح هذا العمل، و على كل ما خصصه من
وقت و جهد طوال إشرافه على هذه الدراسة
كما أتقدم بجزيل الشكر إلى لجنة المناقشة التي قبلت مناقشة بحثي و
إلى كل طلبة و أساتذة قسم العلوم المالية و المحاسبة



المخلص

الملخص:

اختصت هذه الدراسة بتقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام نموذج CAMELS وذلك من خلال تطبيق هذا النموذج على عينة من أربعة بنوك تجارية مدرجة في بورصة قطر للفترة 2022-2024 ولمعالجة إشكالية الموضوع واختبار الفرضيات تم اعتماد المنهج الوصفي والتحليلي في الدراسة حيث تم استخدام البيانات المالية المنشورة في الموقع الرسمي لبورصة قطر.

خلصت الدراسة إلى أن عينة البنوك التجارية المدروسة قد حصلت على التصنيف الثاني وفقا لمعايير نموذج CAMELS مما يعني أن أداء هذه البنوك جيد و سليم نسبيا مع وجود بعض القصور.

الكلمات المفتاحية: نموذج CAMELS، تقييم الأداء المالي ، البنوك التجارية

Abstract :

This study focused on evaluating the financial performance of commercial Banks using the CAMELS model by applying it to a sample of four commercial banks listed on the Qatar Stock Exchange for the period 2022-2024 To address the research problem and test the hypotheses the descriptive and analytical approach was adopted using financial data published on the official website of the Qatar Stock Exchange.

The study concluded that the selected sample of commercial banks obtained the second rating according to the CAMELS model standards, which means that the performance of these banks is relatively good and sound , despite the presence of some shortcomings.

Keywords: CAMELS model , financial performance evaluation , commercial banks

قائمة المحتويات

الصفحة	قائمة المحتويات
–	إهداء
–	شكر و تقدير
–	ملخص
I	قائمة المحتويات
III	قائمة الجداول
IV	قائمة الأشكال
أ - د	مقدمة
	الفصل الأول: الأدبيات النظرية و التطبيقية لمتغيرات الدراسة
2	تمهيد
3	المبحث الأول: تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية
3	المطلب الأول: مفهوم الأداء المالي
7	المطلب الثاني: ماهية تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية
10	المطلب الثالث: مؤشرات تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية
16	المبحث الثاني: الإطار النظري لنموذج CAMELS
16	المطلب الأول: مفاهيم عامة حول نموذج CAMELS
21	المطلب الثاني: معايير نموذج CAMELS
29	المطلب الثالث: التقييم النهائي للبنك وفق نموذج CAMELS
31	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
31	المطلب الأول: الدراسات العربية
34	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
37	المطلب الثالث: مقارنة الدراسات السابقة بالدراسة الحالية
42	خلاصة الفصل

الفصل الثاني: تطبيق نموذج CAMELS على عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال الفترة 2024-2022	
44	تمهيد
45	المبحث الأول: طريقة و أدوات الدراسة
45	المطلب الأول: مجتمع الدراسة
48	المطلب الثاني: عينة الدراسة
49	المطلب الثالث: أدوات الدراسة
51	المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة
51	المطلب الأول: تحليل مؤشرات نموذج CAMELS لعينة الدراسة
63	المطلب الثاني: التصنيف النهائي للبنوك وفق نموذج CAMELS
67	المطلب الثالث: اختبار صحة الفرضيات
69	خلاصة الفصل
71	خاتمة
75	قائمة المصادر و المراجع
81	الملاحق

قائمة الجداول:

الرقم	عنوان الجداول	الصفحة
01	تصنيف كفاية رأس المال البنك وفق طريقة CAMELS	21
02	تصنيف جودة إدارة المصارف	24
03	تصنيف البنوك حسب ROA	25
04	تصنيف درجة السيولة وفق طريقة CAMELS	27
05	درجات تصنيف الحساسية لمخاطر السوق بحسب camels	28
06	التقييم الكلي للبنك وفق نموذج CAMELS	29
07	مقارنة بين الدراسات باللغة العربية و الدراسة الحالية	37
08	مقارنة بين الدراسات السابقة الأجنبية و الدراسة الحالية	39
09	البنوك المدرجة في بورصة قطر	47
10	نسبة و تصنيف كفاية رأس المال لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال الفترة 2022-2024	51
11	يوضح نسبة و تصنيف جودة الأصول لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال الفترة 2022-2024	53
12	نسبة و تصنيف مؤشر جودة الإدارة لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال الفترة 2022-2024	55
13	نسب و تصنيف إدارة الربحية لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال الفترة 2022-2024	57
14	نسب و تصنيف درجة السيولة لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر 2022-2024	59
15	نسب و تصنيف حساسية مخاطر السوق لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر 2022-2024	61
16	التصنيف النهائي لبنك قطر الوطني	63

فهرس المحتويات

64	التصنيف النهائي للبنك التجاري	17
65	التصنيف النهائي للبنك الأهلي	18
66	التصنيف النهائي لبنك الدوحة	19

قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
01	مكونات نموذج CAMELS	19

المقدمة

تعتبر البنوك التجارية من أهم المؤسسات المالية التي تدعم حركة الاقتصاد و تساهم بشكل كبير في تحقيق التنمية الاقتصادية، فهي تربط بين من يملك فائض مالي و من يحتاج إلى تمويل مما يجعلها عصب الاقتصاد و محركه الأساسي و مع تطور الخدمات المصرفية و اتساع نشاط البنوك أصبح من الضروري تقييم أدائها المالي بشكل دقيق لضمان استمراريته و زيادة فعاليتها.

من بين أهم النماذج التي تم تطويرها لهذا الغرض نموذج CAMELS الذي اعتمدته العديد من الدول بداية من الولايات المتحدة الأمريكية، لقدرته على إعطاء صورة شاملة و سريعة عن الوضع المالي و الإداري للبنك، يعتمد هذا النموذج على ستة مؤشرات رئيسية تشمل كفاية رأس المال، جودة الأصول، جودة الإدارة، إدارة الربحية، درجة السيولة و حساسية البنك تجاه مخاطر السوق مما يساهم في تقديم صورة دقيقة عن أداء البنك من حيث الكفاءة و الاستقرار المالي، ومدى قدرته على تحمل المخاطر و التكيف مع التغيرات في البيئة المصرفية.

1- إشكالية الدراسة:

كيف يتم تقييم الأداء المالي لعينة من البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر باستخدام نموذج CAMELS ؟

ومن خلال الإشكالية تتبثق الأسئلة الفرعية التالية:

- ✓ هل تتمتع البنوك المدروسة بكفاية رأس مال تمكنها من تحقيق الملاءة المالية؟
- ✓ هل تتميز أصول البنوك محل الدراسة بالجودة؟
- ✓ هل يتمتع الجهاز الإداري في عينة البنوك محل الدراسة بالكفاءة اللازمة؟
- ✓ ما مدى تحقيق البنوك المدرجة ربحية كافية من أجل الاستمرارية و الاستقلال المالي ؟

✓ ما مدى قدرة السيولة المتوفرة لدى عينة البنوك المدروسة على تغطية التزاماتها المالية قصيرة الأجل؟

✓ ما مدى حساسية البنوك محل الدراسة لمخاطر السوق؟

2- فرضيات الدراسة:

للإجابة على الأسئلة الفرعية نقوم بوضع الفرضيات التالية:

- تمتلك البنوك عينة الدراسة بكفاية رأس مال تمكنها من تحقيق الملاءة المالية.
- تتميز البنوك محل الدراسة بالجودة.
- يتمتع الجهاز الإداري في عينة البنوك محل الدراسة بالكفاءة اللازمة.
- تحقق البنوك ربحية كافية من أجل الاستمرارية و الاستقلال المالي.
- تمتلك البنوك سيولة كافية على تغطية التزاماتها المالية قصيرة الأجل.
- قوة حساسية البنوك محل الدراسة لمخاطر السوق.

3- أهداف الدراسة :

تهدف الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف الرئيسية التي تسعى إلى تسليط الضوء على جوانب محددة من موضوع البحث و تتمثل هذه الأهداف في:

- التعرف على الإطار النظري لتقييم الأداء المالي للبنوك التجارية.
- عرض و تحليل نموذج CAMELS كأداة لتقييم الأداء المالي للبنوك التجارية.
- تطبيق مؤشرات نموذج CAMELS على عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر بهدف تقييم أدائها المالي و تحديد جوانب القوة و الضعف فيها.

4- أهمية الدراسة:

تكتسب هذه الدراسة أهميتها من تسليط الضوء على دور نموذج CAMELS في تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باعتباره أداة تحليلية فعالة لقياس كفاءة و استقرار هذه البنوك، وتتمثل أهمية نتائجها في قدرتها على تقديم صورة شاملة حول نقاط القوة و الضعف في الأداء المالي لعينة البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر، مما يساعد إدارات هذه البنوك من

اتخاذ قرارات إستراتيجية لتحسين أدائها المالي و الحد من المخاطر كما تقدم قيمة مضافة لصناع القرار و المشرفين الماليين من خلال دعم جهود الرقابة على البنوك التجارية فضلا عن أهميتها للمستثمرين الذين يعتمدون على هذه التحليلات لاتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة.

5- حدود الدراسة:

تحدد حدود الدراسة بمجموعة من الحدود التي تشمل:

✓ الحدود الموضوعية: يقتصر البحث على دراسة تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية

باستخدام نموذج CAMELS

✓ الحدود المكانية: تم تطبيق الدراسة على عينة من البنوك المدرجة التجارية المدرجة

في بورصة قطر

✓ الحدود الزمنية: تغطي الدراسة البيانات المالية خلال 3 سنوات من 2022 إلى

2024

6- منهج الدراسة:

للإمام بأبعاد موضوع الدراسة، تم الاعتماد في الجانب النظري على المنهج الوصفي وذلك من خلال استعراض الأدبيات و الدراسات السابقة المتعلقة بتقييم الأداء المالي و نموذج CAMELS.

أما الجانب التطبيقي فقد تم توظيف المنهج التحليلي من اجل معالجة البيانات المالية الخاصة بعينة الدراسة باستخدام مؤشرات نموذج CAMELS لاستخلاص النتائج و تفسيرها.

7- أسباب اختيار الموضوع:

تعود أسباب اختيار الموضوع إلى:

- توافق الموضوع مع التخصص.
- قلة الدراسات التطبيقية التي تناولت هذا النموذج خاصة المصارف القطرية.

- الرغبة في تسليط الضوء على أدوات التقييم الحديثة التي تعتمد عليها الجهات الرقابية العالمية لتفادي الأزمات المالية.

8- هيكل الدراسة:

حرصًا على تغطية مختلف جوانب موضوع تقييم الأداء المالي للبنوك التجاري باستخدام نموذج CAMELS، تم تنظيم هذه الدراسة وفق هيكل متكامل يشمل الجوانب النظرية و التطبيقية حيث تم تقسيمه كما يلي:

الفصل الأول يعالج الأدبيات النظرية و التطبيقية لمتغيرات الدراسة و يضم ثلاثة مباحث يتناول المبحث الأول تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية من خلال التطرق إلى مفهوم الأداء المالي و ماهية تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية و أهم المؤشرات المعتمدة في هذا التقييم. أما المبحث الثاني فخصص للإطار النظري لنموذج CAMELS حيث تم التطرق إلى المفاهيم العامة المتعلقة بالنموذج ثم استعراض المعايير الأساسية التي يقوم عليها كما تم التطرق إلى التقييم النهائي للبنك وفق نموذج CAMELS و خصص المبحث الثالث لاستعراض الدراسات السابقة إلى دراسات عربية و أجنبية يليها عرض مقارنة لأبرز نتائجها

الفصل الثاني يختص بالتطبيق العملي للدراسة باستخدام نموذج CAMELS على عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر و يضم مبحثين

يتناول المبحث الأول طريقة و أدوات الدراسة من خلال مجتمع الدراسة و استعراض عينة الدراسة ثم أدوات الدراسة أما المبحث الثاني فيعرض نتائج الدراسة من خلال تحليل مؤشرات نموذج CAMELS لعينة البنوك المدروسة ثم تقديم التصنيف النهائي للبنوك وفق نموذج CAMELS و أخيرا اختبار صحة الفرضيات.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية و التطبيقية لمتغيرات الدراسة

تمهيد

تعد البنوك التجارية من المؤسسات التجارية الحيوية التي تلعب دور محوري في دعم الاقتصاد من خلال وظائفها المتعددة ، مما يساهم في تحقيق النمو و الاستقرار المالي. و نظراً للتغيرات المتسارعة التي يشهدها العالم ، أصبح تقييم الأداء المالي للبنوك ضروري لضمان كفاءتها في استخدام الموارد المتاحة و تحقيق أهدافها الإستراتيجية، و يعد نموذج camels من ابرز الأدوات المستخدمة في هذا المجال إذ يوفر آلية فعالة لقياس الأداء المالي و تحديد مدى قدرة البنك على مواكبة التطورات و التصدي للمخاطر المالية التي قد تهدد استقراره. وعليه سيتم التطرق في هذا الفصل إلى الأدبيات النظرية و التطبيقية لتقييم الأداء المالي للبنوك التجارية حيث تم تقسيمه إلى المباحث التالية:

المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية

المبحث الثاني: الإطار النظري لنموذج CAMELS

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

المبحث الأول: تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية

يعتبر الأداء المالي للبنوك التجارية مؤشر هام لقياس مدى كفاءتها في إدارة مواردها و تحقيق أهدافها المالية في عالم اقتصادي متقلب، فالبنوك تحتاج إلى تقييم أدائها المالي لضمان استقرارها و استمرارها.

المطلب الأول: مفهوم الأداء المالي

يعد الأداء المالي أداة أساسية لفهم مستوى نجاح البنوك التجارية في تحقيق أهدافها المالية و في هذا المطلب سيتم عرض مفهوم الأداء المالي و بيان أهميته و استعراض العوامل المؤثرة فيه.

1- تعريف الأداء المالي

يمكن تعريف الأداء المالي كما يلي:

التعريف رقم (01): "يعرف الأداء المالي بمدى قدرة المنظمة على الاستخدام الأمثل لممتلكاتها و مصادرها في الاستخدامات طويلة الأجل و قصيرة الأجل بهدف تكوين الثروة."¹

التعريف رقم(02): "يرى marcel laflame أن الأداء المالي يتجلى في قدرة المؤسسة على تحقيق التوازن المالي و تأمين السيولة اللازمة لتسديد ما عليها و تحقيق معدل مردودية جيد و تقليل النفقات."²

التعريف رقم (03): "يدل الأداء المالي علي مدى تحقيق الأهداف المالية و يعكس مدى فعالية الإدارة و كفاءتها في استغلال موارد المؤسسة و كذلك هو قدرة المؤسسة على توليد موارد جديدة من العمليات اليومية خلال مدة زمنية معينة."³

¹ لباد لمياء ، تطبيق معيار كفاية رأس المال في البنوك الجزائرية و أثره على أدائها المالي ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه LMD ، جامعة ابوبكر بلقايد -تلمسان- 2021\2022 ، ص 45

² عقبي حمزة ، تعاكسات تطبيق النظام المحاسبي المالي على الأداء المالي للشركات المدرجة في السوق المالي ، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم التجارية تخصص محاسبة ، جامعة محمد خيضر-بسكرة-

ومما سبق ذكره يمكن أن نستنتج أن الأداء المالي هو كفاءة المؤسسة في استغلال مواردها لتحقيق أهدافها المالية من خلال تحقيق التوازن المالي، تأمين السيولة اللازمة، تحقيق معدل مردودية جيد، تقليل النفقات و كذلك القدرة على توليد مصادر جديدة على المدى القصير و الطويل.

2-أهمية الأداء المالي

تظهر أهمية الأداء المالي في ما يلي:

- يشكل ركيزة أساسية في تقييم أداء المؤسسات و قدرتها على تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
- يساعد في تحديد نقاط القوة و تعزيزها و معالجة أوجه القصور لضمان التحسين المستمر و الحفاظ على الاستدامة المالية.
- يدعم القرارات الاستثمارية مما يعزز فرص النمو المستدام و يقلل من المخاطر المالية.
- يوفر بيانات مالية موثوقة تستخدم في تحليل الأداء المالي و صياغة إستراتيجية فعالة لتحسين الربحية.
- يساهم في تحقيق التوازن المالي عبر إدارة السيولة بفعالية و ضبط التدفقات النقدية بما يدعم استقرار المؤسسة.
- يساعد في رفع كفاءة إدارة الموارد المالية مما ينعكس ايجابياً على الأداء التشغيلي و يعزز القدرة التنافسية.
- يعتمد على مجموعة من المؤشرات المالية مثل الربحية، السيولة، المديونية، توزيعات الأرباح، حجم النشاط، ما يوفر رؤية شاملة عن الوضع المالي.

³ عبد الرؤوف رحموني ، فاطمة بن شنة ، اثر رأس المال البشري على الأداء المالي للبنوك ، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية ، مجلد 10 ، العدد 02 ، 2023/10/01، ص39

3- العوامل المؤثرة على الأداء المالي

يمكن تقسيم العوامل التي تؤثر على الأداء المالي للمؤسسة إلى عوامل داخلي و عوامل خارجية:

3-1 العوامل الداخلية: تشمل المتغيرات التي يمكن للمؤسسة التحكم فيها و إدارتها لتحسين أدائها المالي و تعظيم قيمتها. ومن ابرز هذه العوامل:

- **الهيكل التنظيمي:** يمثل الإطار الذي تتفاعل ضمنه مختلف المتغيرات المتعلقة بالمؤسسة و يؤثر على أدائها من خلال المساهمة في تنفيذ الخطط بفعالية عبر تحديد أدوار الأفراد مما يساعد على اتخاذ القرارات بأكثر فعالية.¹

- **البيئة الداخلية:** يشير إلى بيئة العمل الداخلية و مد توفر الشفافية و الالتزام بالمعايير المالية و الإدارية، حيث يعزز المناخ الايجابي كفاءة العمليات المالية و يضمن التزام الموظفين بالضوابط ، مما يؤدي إلى تحسين دقة التقارير المالية و اتخاذ قرارات أكثر فعالية.

- **البنية التكنولوجية:** تشمل التكنولوجيا مجموعة الأدوات و المهارات التي تعتمد عليها المؤسسة لتعزيز كفاءتها و تحقيق أهدافها و اختيار التقنيات المناسبة لطبيعة النشاط لضمان فعالية العمليات، كما أن مواكبة التطورات التقنية يدعم تحسين الأداء و النتائج المالية.

- **الحجم:** يشير إلى تصنيف المؤسسات إلى صغيرة، متوسطة، أو كبيرة الحجم وذلك اعتماد على عدة مقاييس و يعد الحجم من العوامل المؤثرة على الأداء المالي إذ قد يكون له أثر سلبي من خلال زيادة التعقيد الإداري و صعوبة التسيير كلما كبر حجم المؤسسة، في المقابل فان ازدياد الحجم يجذب اهتمام عدد اكبر من المحليين الماليين

¹ بومصباح صافية، تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية باستخدام التحليل العملي ، أطروحة دكتوراه، جامعة الجزائر 3 ، 2022\2023 ، ص16

مما يعزز مكانة المؤسسة وقد أظهرت دراسات وجود علاقة طردية بين حجم المؤسسة و أدائها المالي¹.

3-2 العوامل الخارجية: تواجه المؤسسة جملة من التغيرات الخارجية التي تؤثر على أدائها المالي وربحياتها ويكون من الصعب على إدارة المؤسسة التحكم و السيطرة على هذه التغيرات و كل ما يمكن القيام به توقع الأثر و النتائج المستقبلية لهذه التغيرات و محاولة إعداد الخطط البديلة لمواجهتها في حال حدوث ظروف فجائية²، و تشمل هذه العوامل ما يلي:

- تأثير المحيط الاجتماعي و الثقافي على الأداء المالي للمؤسسة من خلال انعكاسه على كفاءة الموارد البشرية عبر القيم السائدة و فرص التعليم و التدريب المتاحة للجميع.
- البيئة الاقتصادية من خلال دعم أو تقييد النشاط الاقتصادي للمؤسسة.
- تأثير السياسات و التشريعات بشكل مباشر في الأداء المالي من خلال تأثيره في الاستقرار، التشريعات، و العلاقات الدولية التي تنظم تعاملاتها.

¹ منير عوادي ، استخدام التحليل المالي في تقييم الأداء للمؤسسة الاقتصادية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة الجزائر 3 ، 2019\2020 ، ص ص 89.88

² شكري معمر سعاد، دور المراجعة الداخلية في تقييم الأداء في المؤسسة الاقتصادية ، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات شهادة ماجستير تخصص مالية المؤسسة، جامعة أمحمد بوقرة -بومرداس-، 2008\2009، ص133

المطلب الثاني: ماهية تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية

يعتبر تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية عملية حيوية لضمان استقرار النظام المالي و كفاءته، حيث يساعد في تحليل قدرة البنوك على تحقيق أهدافها المالية و التكيف مع التحديات الاقتصادية. و في هذا المطلب سنتناول تعريف تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية و أهميته و أهدافه.

1- تعريف تقييم الأداء للبنوك التجارية

تعددت تعريفات تقييم الأداء المالي وتتمثل أهمها في:

التعريف رقم (01): "يعرف تقييم الأداء المالي على انه تقدير للنتائج المحققة أو المتوقعة استنادًا إلى معايير محددة مسبقًا، بهدف تحديد ما يمكن قياسه ومن ثم مدى تحقيق الأهداف لتحديد مستوى الكفاءة." ¹

التعريف رقم (02): "عرف على انه تحليل لنقاط القوة و نقاط الضعف، مما يساعد هذا التحليل في وضع و إعداد مخطط قرارات إدارة أصول و خصوم البنك." ²

التعريف رقم (03): "تعرف عملية تقييم الأداء المالي للبنوك بأنها إجراء شامل يتم فيه استخدام كافة البيانات المحاسبية و غيرها للوقوف على الوضع المالي للبنك، و تحديد كيفية إدارة موارده خلال فترة زمنية محددة، و هناك من يرى أنها تمثل سلسلة من الخطوات التي تقارن بها النتائج المحققة للنشاط بالأهداف المخطط لها، بهدف بيان مدى توافق تلك النتائج مع الأهداف المحددة لقياس مستوى كفاءة الأداء، كما يتم مقارنة مكونات مدخلات النشاط بمخرجاته لتحقيق من أن أداء النشاط المصرفي قد تم بمستوى عالٍ من الفعالية." ³

¹ عزوزة أماني، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية خلال الفترة (2008|2013)، مجلة دراسات اقتصادية، مجلد 1، العدد 04 جوان 2017، ص84

² رمضاني زينب| مومني، إمكانية تحسين الأداء المالي للبنوك العمومية الجزائرية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة الجزائر 03، 2018\2019، ص24

³ نكاع ريان، بوبكر نور الدين، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام نسب السيولة و ربحية، مجلة التكامل الاقتصادي، مجلد 11، العدد 04، جوان 2023، ص212

بناء على ما تقدم يمكن القول أن تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية هو عملية تحليلية شاملة تهدف إلى قياس كفاءة و فعالية إدارة الموارد المالية للبنك من خلال تقييم النتائج المحققة مقارنة بالأهداف المحددة و تحليل نقاط القوة و الضعف من اجل اتخاذ قرارات إستراتيجية تعزز الأداء المالي.

2- أهمية تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية

يبين تقييم الأداء المالي في البنوك مدى قدرتها على تحقيق ما هو مخطط له من الأهداف المرسومة من خلال مقارنة النتائج الفعلية مع المستهدف منها و الكشف عن الانحرافات و اقتراح معالجات اللازمة لها مما يدعم أداء البنوك التجارية لمواصلة البقاء و الاستمرار في السوق.¹

وبشكل عام يمكن حصر أهمية تقييم الأداء المالي في ما يلي:

- يعتبر أداة أساسية تساعد البنك على قياس مدى نجاحه في تحقيق الأهداف التي يسعى إليها و اكتشاف نقاط القوة و الضعف مما يمكنه من تحسين أدائه و تطوير إستراتيجيته المستقبلية.
- يساعد في الكشف المبكر عن أي مشاكل مالية أو إدارية لتمكين من التدخل السريع و اتخاذ قرارات تصحيحية من اجل تقليل المخاطر.
- يوفر رؤية واضحة حول الأداء الفعلي للبنك لدعم اتخاذ قرارات مبنية على بيانات دقيقة بدلاً من التقديرات، وهذا يساهم في تحسين عملية التخطيط المالي و توجيه الموارد نحو الاستثمارات الأكثر جدوى.
- يعزز الشفافية بالنسبة للأطراف الخارجية مثل المستثمرين و المودعين و الجهات الرقابية من خلال إعطاء صورة واضحة عن الوضع المالي للبنك.

¹ بوكفة حمزة . بن خالد جميلة ، تقييم الأداء المالي للبنوك باستخدام نظام التقييم البنكي CAMELS و دوره في التحكم في المخاطر، مجلة اقتصاد المال و الأعمال ، مجلد07، العدد2، سبتمبر 2022، ص191

3- أهداف تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية

لعملية تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية أهداف عدة و متنوعة يمكن عرض أبرزها بالاتي :

- الكشف عن مدى تحقيق القدرة الايرادية و الكسبية في المؤسسة، حيث تشير الأولى إلى قدرة المؤسسة على تحقيق إيرادات سواء من أنشطتها الجارية أو غيرها بينما تعبر الثانية عن قدرة المؤسسة على تحقيق فائض من أنشطتها بما يسمح مكافئة عوامل الإنتاج وفقا لمبادئ النظرية المالية الحديثة.¹
- متابعة تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للبنك وفقا للخطة الزمنية المحددة من خلال قياس مدى التقدم المحقق و اتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الحاجة.
- تحليل الأداء المالي و التشغيلي للبنك لتحديد نقاط القوة و تعزيزها و الكشف عن نقاط الضعف ووضع حلول مناسبة لمعالجتها ومنع تكرارها.
- تقييم كفاءة استخدام الموارد المالية و البشرية لضمان تحقيق أقصى استفادة بأقل تكلفة و تحسين العوائد التشغيلية للبنك.
- تعزيز المساءلة الداخلية من خلال تقييم مساهمة كل قسم أو فرع في تحقيق الأهداف العامة مما يعزز التنافس الايجابي و يؤدي إلى تحسين الأداء العام للبنك.
- توفير بيانات دقيقة و شفافة للجهات الرقابية لمتابعة مدى امتثال البنك للمعايير المصرفية.
- يساعد على إيجاد نوع من المنافسة بين الأقسام و الإدارات و المؤسسات المختلفة و يؤدي إلى تحقيق الأهداف المحددة.²
- إنشاء قاعدة بيانات متكاملة عن الأداء المالي لاستخدامها في الأبحاث و الدراسات المستقبلية.

¹ منير عوادي، مرجع سبق ذكره، ص 93

² بومصباح صافية، مرجع سبق ذكره، ص23

المطالب الثالث: مؤشرات تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية

تعد المؤشرات المالية أداة أساسية في تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية ، حيث توفر رؤية واضحة حول استقرارها المالي و كفاءتها التشغيلية فنجاح عملية التقييم يعتمد على دقة و ملاءمة هذه المؤشرات و قدرتها على قياس الأداء بشكل سليم، و نظرًا لأهمية تقييم الأداء المالي توجد مجموعة واسعة من المؤشرات التي تستخدم في هذا المجال ومن أهم تلك المؤشرات و أكثرهم شيوعا ما يلي:

1- مؤشرات الربحية:

تعتبر هذه المؤشرات من أهم الأدوات المالية المستخدمة في تقييم البنوك التجارية، حيث تساهم في تحديد مدى قدرة البنك التجاري على تحقيق ربح صافٍ نهائي من رؤوس الأموال المستثمرة، و هذا يشير إلى التركيز على الأرباح التي تشكل العنصر الأساسي في استمرار و توسع البنوك التجارية ، نظرا لدورها الحيوي في تحقيق النمو المستمر للبنك مما يعزز قدرته على الاستمرار و المنافسة، و ضمان استقراره من خلال زيادة مستوى الثقة لدى العملاء و المتعاملين مع البنوك التجارية.¹

و تندرج ضمن مؤشرات الربحية أنواع عدة منها:

1-1 نسبة هامش الربح: تقيس هذه النسبة صافي العائد من الفوائد الناتجة عن أصول البنك، وزيادتها تدل على ارتفاع قدرة الموجودات على تحقيق أرباح أو إضافة هامش ربح للبنك التجاري، و يمكن صياغتها ضمن العلاقة التالي:²

$$\text{نسبة هامش الربح} = (\text{هامش الربح} / \text{إجمالي الموجودات}) * 100$$

¹ نصر حمود مزنان فهد - اثر السياسات الاقتصادية في أداء المصارف التجارية - دار الصفاء للطباعة و النشر و التوزيع - عمان - 2015 ، ص58

² خليل غرابي ، دور المخاطر المالية في تحسين الأداء المالي للبنوك التجارية ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم المالية و المحاسبية ، جامعة فرحات عباس - سطيف 1 - ، 2022\2023 ، ص ص 113-

إذن: هامش الربح = (الفوائد المحصلة – الفوائد المدفوعة)

1-2 نسبة صافي الربح إلى إجمالي الإيرادات: توضح لنا هذه النسبة ما يحققه وحدة نقدية من الإيرادات من الربح الصافي، كلما ارتفعت كان ذلك مؤشرا على تحكم البنك بشكل أكثر كفاءة في التكاليف يمكن حسابها ضمن العلاقة التالية:¹

$$\text{نسبة صافي الربح للإيرادات} = \left(\frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{إجمالي الإيرادات}} \right) * 100$$

1-3 معدل العائد على الموارد:

يعكس هذا المعدل حصة كل وحدة من مصادر التمويل سواء كانت داخلية أو خارجية من صافي الربح المحقق، مما يوضح مدى فاعلية البنك في تحقيق الأرباح من موارده المتاحة.²

معدل العائد على الموارد =

$$[\text{صافي الأرباح بعد الضريبة} / (\text{إجمالي الودائع} + \text{حق الملكية})] * 100$$

1-4 العائد على الودائع: يعبر هذا المؤشر على قدرة البنك على تحقيق الأرباح من خلال استثمار الودائع بمختلف أنواعها في مجالات استثمارية متعددة، مما يسهم في زيادة عوائده و يحسب من خلال الصيغة التالية:³

$$\text{نسبة العائد على الودائع} = \left(\frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الودائع}} \right) * 100$$

¹ أمينة بن جنو، مسعود ميهوب، تقييم كفاءة و فعالية الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام النسب المالية مجلة الدراسات المالية و المحاسبية و الإدارية، مجلد 8، العدد 2، ص 580

² نصر حمود مزنان فهد، مصدر سابق ص61

³ سعد نوري الحمداني، مهند خليفة عبيد، محمد نوري الحمداني، قياس و تحليل اثر العوامل المحددة على ربحية المصارف التجارية في العراق، مجلة إدارة الأعمال و الدراسات الاقتصادية، مجلد 06، عدد 02، ديسمبر 2020، ص 15

1-5 معدل العائد على إجمالي الموجودات (ROA) : و تمثل هذه النسبة صافي الربح و إجمالي الأصول، يُعرف أيضاً بالعائد على الاستثمار لكونها مقياساً لتقييم ربحية جميع استثمارات البنك سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل. فهي تحدد صافي الأرباح الذي يحققها المساهمون من استثمار أموالهم مما يجعلها تعتمد بشكل أساسي على مستوى الأرباح المحققة من هذه الأصول. كما يحدد مدى كفاءة الإدارة في توظيف الموارد المتاحة ، و قدرتها على تحقيق العوائد من الأموال المتوفرة من مختلف مصادر تمويل، بغض النظر عن أسلوب تمويلها.¹
حيث يمكن صياغة ضمن العلاقة التالية:²

$$\text{نسبة العائد على الأصول} = (\text{صافي الربح} / \text{إجمالي الأصول}) * 100$$

1-6 معدل العائد على حقوق الملكية (ROE): يستخدم هذا المقياس لتحديد نسبة العائد على حقوق الملكية أي العوائد التي يجنيها المساهمون من استثمار أموالهم في أنشطة البنك ، و يعكس ارتفاع هذه النسبة كفاءة إدارة البنك لكنه يشير أيضاً إلى زيادة مستوى المخاطر الناتجة عن استخدام الرافعة المالية (مدى اعتماد البنك على التمويل بالاقتراض) ، أما انخفاضها يدل على إتباع البنك سياسة تمويلية أكثر تحفظاً تعتمد بشكل أكبر على القروض وتقاس بتطبيق المعادلة التالية:³

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = (\text{صافي الربح بعد الضريبة} / \text{معدل حقوق المليحة}) * 100$$

¹ شعوبي محمود فوزي ، التجاني إلهام ، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية، مجلة أبحاث اقتصادية و إدارية ، العدد17، جوان 2015، ص 34

² أحلام بوعبدلي، سياسات إدارة البنوك التجارية و مؤشراتهما، دار الجنان للنشر و التوزيع، 2015 ص21

³ صليحة عماري، علي بن ثابت، التقييم المالي للبنوك باستخدام مؤشرات نظام التقييم المصرفي الأمريكي camels، مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم البواقي، مجلد ، العدد2، ديسمبر 2018، ص 405

2- السيولة:

يعبر مفهوم السيولة المصرفية عن مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية، التي تتمثل بشكل أساسي في الاستجابة لطلبات المودعين لسحب ودائعهم و توفير التمويل اللازم للمقرضين لتغطية احتياجات المجتمع. تمكن نسبة السيولة من متابعة قدرة البنك على تسديد التزاماته المستحقة في الأجل القصير جدًا.¹

تتمثل أهم المؤشرات في:²

2-1 نسبة التداول: تهدف هذه النسبة إلى قياس قدرة البنك على مواجهة التزاماته المستحقة في موعدها، كما تعتبر هذه النسبة كمعيار متفق عليه في التعاملات المصرفية في معظم البنوك التجارية كمعيار الصناعة و تحسب هذه النسبة بالعلاقة التالية:

$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{الموجبات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}}$$

2-2 نسبة الأصول السائلة (النقدية) إلى إجمالي الأصول: بشكل عام يشير ارتفاع هذه النسبة إلى انخفاض حجم الاستثمارات لدى المؤسسة البنكية، معناه أنها تخصص جزءا كبيرا من أموالها في أصول قابلة للتحويل إلى نقد خلال فترة زمنية قصيرة، على العكس فإن انخفاض نسبة سيولة الأصول مقارنة بمجموعها يدل على قدرة البنك على تلبية التزاماته طويلة الأجل وتحسب كالتالي :

$$\text{نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول} = \frac{\text{الأصول السائلة}}{\text{إجمالي الأصول}}$$

¹ قروش عيسى، فضيلي سمية، عز الدين عبد الرؤوف، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام النسب المالية، مجلة

العلوم الاقتصادية و التسيير و العلوم التجارية ، مجلد 14 ، العدد 01 ، جوان 2021 ، ص 35

² نعمان محصول ، سراح موصو، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية، مجلة نماء للاقتصاد و التجارة، المجلد 3،

العدد2، ديسمبر 2019 ، ص 125

2-3 نسبة النقدية إلى مجموع الودائع: تحدد هذه النسبة الصلة بين النقدية والودائع بالبنك، مما يشير إلى مدى قدرته المالية على تلبية عمليات السحب من الودائع. و تحسب كما يلي:

$$\text{نسبة النقدية إلى مجموع الودائع} = \text{النقدية} / \text{مجموع الودائع}$$

2-4 نسبة الاستثمارات قصيرة الأجل إلى مجموع الودائع: تعبر هذه النسبة عن قدرة الاستثمارات قصيرة الأجل على تغطية طلبات السحب المقدمة من كافة المودعين. و تحسب كما يلي:

$$\text{نسبة الاستثمارات قصيرة الأجل إلى مجموع الودائع} = \frac{\text{الاستثمارات قصيرة الأجل}}{\text{مجموع الودائع}}$$

3 مؤشرات ملء رأس المال:

يؤدي رأس المال دور أساسي في ضمان حماية المودعين، و تكمن أهمية هذا الدور في أن البنوك التجارية من أكثر المؤسسات عرضة لمخاطر الرافعة المالية، أي أن أي تراجع في الإيرادات قد يؤدي إلى انخفاض أكبر في الأرباح، بل قد تتحول إلى خسائر تؤثر على رأس المال و تمتد لتشمل أموال المودعين.¹

و تشمل مؤشرات ملء رأس المال عدة أنواع منها²:

3-1 نسبة رأس المال الممتلك إلى إجمالي الموجودات: تظهر هذه النسبة قدرة البنك على تمويل إجمالي أصوله عن طريق رأس المال، يؤدي ارتفاعها إلى تحقيق هدف البنك

¹ نبيلة قدور، تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية باستخدام آلية المقارنة المرجعية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه- طور ثالث LMD- جامعة ألكلي محند اولجاج -بويرة- 2018\2019، ص 36

² المهدي سوايح ، رياض العينوس، تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية وفقاً لنموذجي العائد على حقوق الملكية و معيار camels، مجلة دراسات اقتصادية، المجلد 23 ، العدد 01 ، 2023 ، ص ص 77،78

المركزي في حماية أموال المودعين، ومع ذلك فزيادتها تؤدي إلى انخفاض العائد على حقوق الملكية مما يتعارض مع مصلحة المساهمين و تقاس كما يلي:

نسبة رأس المال الممتلك إلى إجمالي الموجودات = رأس المال / إجمالي الأصول

3-2 نسبة رأس المال الممتلك إلى إجمالي الودائع : تعبر هذه النسبة قدرة البنك على سداد أموال المودعين اعتمادًا على رأس ماله، كما توضح مدى اعتماده على الودائع كمصدر لتمويل مقارنة برأس المال وكلما ارتفعت هذه النسبة كان ذلك مؤشر زيادة الأمان للمودعين و العكس صحيح و تحسب هذه النسبة كما يلي:

نسبة رأس المال الممتلك إلى إجمالي الودائع = رأس المال / إجمالي الودائع

3-3 نسبة رأس المال الممتلك إلى إجمالي القروض: توضح هذه النسبة مدى قدرة البنك على تحمل المخاطر جراء تقديمه للقروض في حالة تعثر استردادها لأي سبب مما يعكس درجة المخاطرة في محفظة القروض و تقاس بالمعادلة التالية:

نسبة رأس المال الممتلك إلى إجمالي القروض = رأس المال / إجمالي القروض الممنوحة

3-4 نسبة رأس المال الممتلك إلى الاستثمار في الأوراق المالية: تعكس هذه النسبة مدى قدرة البنك على التصدي للمخاطر الناجمة عن استثماراته في الأوراق المالية و انخفاض قيمتها السوقية، أي أنها تشير إلى درجة المخاطرة في محفظة الاستثمار المالي و تقاس بالمعادلة التالية:

نسبة رأس المال الممتلك إلى الاستثمار في الأوراق المالية = رأس المال / إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

المبحث الثاني: الإطار النظري لنموذج CAMELS

لقد تعددت النماذج المستخدمة في تقييم الأداء المالي وفقاً للمؤشرات و المعايير التي تعتمد عليها، حيث طُوِّرت عدة أساليب لقياس المالي، و من بين هذه النماذج نموذج CAMELS إذ يوفر إطاراً شاملاً يعتمد على ستة معايير أساسية تقيم مختلف الجوانب مما يساعد في تصنيف و تقييم الأداء المالي.

المطلب الأول: مفاهيم عامة حول نموذج CAMELS

نموذج CAMELS هو إطار تحليلي ظهر لتلبية الحاجة إلى أداة شاملة لتقييم الأداء المالي و الإداري للبنوك و في هذا المطلب سنتناول نشأة هذا النموذج و تطوره و تعريفه كمقياس يعتمد على ستة أبعاد أساسية لتقييم كفاءة و استقرار البنك.

1- نشأة ومراحل تطور نموذج CAMELS

كانت الولايات المتحدة الأمريكية من أوائل الدول التي اعتمدت نظام الإنذار المبكر نتيجة للالزمات المالية التي واجهتها، أبرزها الأزمة المصرفية عام 1933 والتي نتج عنها إفلاس ما يزيد عن 4000 بنك محلي، وقد كان ذلك احد العوامل التي أدت إلى تأسيس مؤسسة ضمان الودائع المصرفية ، بعدما تعرض النظام المصرفي بالكامل لفقدان الثقة و تهافت العملاء على البنوك لسحب مدخراتهم، وعلى الرغم من هذه الإجراءات شهدت البلاد أزمة مصرفية مشابهة عام 1988 تسببت فيه انهيار 221 مصرف

تم اعتماد نظام الإنذار المبكر في الولايات المتحدة عام 1979، حيث استمر البنك الاحتياطي الفيدرالي في تقييم البنوك و تصنيفها و إبلاغها عن النتائج دون إتاحتها للعامة و أصبح بإمكان السلطات المصرفية التنبؤ بالأزمات المالية قبل وقوعها مما أدى إلى انخفاض العدد إلى 3 فقط بحلول عام 1998 وقد عكست نتائج تصنيف البنوك الأمريكية وفقاً لمعيار camels عند المقارنة بين الفترتين تحسناً ملحوظاً في الأداء بنهاية الربع الأول

من عام 1998 مقارنة بنتائج 1988 حيث أظهرت النتائج أن جميع المصارف المحلية مصنفة ضمن الفئتين 1 و 2 و أكثرهم من 40% منها حصلت على التصنيف رقم 1¹ وقد مر نموذج CAMELS بعدة مراحل قبل أن يصل لشكله النهائي على النحو التالي:²

نموذج CAEL: و هو أداة للرقابة المصرفية المعتمدة و يستند على تحليل التقارير الربع السنوية، ومن ثم تقديم تقييم و تصنيف ربع سنوي لها بناء على أربعة عناصر من بين العناصر الستة المكونة للنموذج CAMELS و هذه العناصر الأربعة تتمثل في كفاية رأس المال (C) ، جودة الأصول (A) ، الربحية (E) ، السيولة (L) . CAEL المكونة لهذه الصيغة الأولى.

نموذج CAMEL: تم إلحاق عنصر جديد إلى مكونات الصيغة الأولى وهو مؤشر جودة الإدارة (M)، و يعتبر النموذج احد الأدوات الرقابية المباشرة التي تنفذ من خلال التفتيش الميداني، حيث سعت الإدارات و الهيئات الرقابية على حد سواء على الأخذ بنتائج نموذج CAMEL بشكل اكبر من نموذج CAEL و الاعتماد عليها في صنع القرارات نظرا لكونها تعكس الصورة الحقيقية لوضع المصرف.

نموذج CAMELS: تم تطوير من نموذج CAMEL عبر إضافة العنصر السادس و هو الحساسية تجاه مخاطر السوق (S) مما جعل النموذج أكثر فعالية في دعم عملية التقييم و رصد الأداء المصرفي وقد تم استحداث نموذج يساعد المصارف على إجراء تقييم و تصنيف داخلي لفروعها التشغيلية إضافة إلى قياس مستوى كفاءة الأداء الداخلي بدلا من الاعتماد فقط على الربحية كمقياس لقياس الأداء و يهدف ذلك لتحقيق الرقابة الذاتية على

¹ يوسف بوخلخال، اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي (camels) على فعالية نظام الرقابة على البنوك التجارية ، مجلة الباحث ، عدد 10 ، 2012 ، ص 207

² احمد بلقاسم تواتي، علي عبد السلام البشتي، تقييم أثر التحول للصيرفة الإسلامية على الأداء المالي باستخدام معيار CAMEL، مجلة الدراسات الاقتصادية، المجلد 5، العدد 2، ابريل 2022، ص 140

فروع المصرف تماشياً مع توصيات لجنة بازل التي تؤكد على ضرورة قيام كل مصرف بتقييم وضعه بشكل مستقل.

2- تعريف نموذج CAMELS

يمكن تعريف نموذج CAMELS من خلال عدة تعاريف أهمها:

التعريف رقم (01): "يتمثل نموذج CAMELS في مجموعة من المؤشرات التي يتم من خلالها دراسة الوضعية المالية لأي بنك و معرفة درجة تصنيفه و تعد هذه الطريقة إحدى الأدوات الرقابية المباشرة التي تتم عن طريق التفتيش الميداني، حيث قامت الجهات الرقابية في أمريكا باعتماد نتائج معيار CAMELS و الاستناد عليها في اتخاذ القرارات".¹

التعريف رقم (02): "يعتبر معيار CAMELS مؤشراً سريعاً لحقيقة الحالة المالية لأي بنك و يحدد درجة تصنيفه نظراً لكونه إحدى طرق المراقبة المباشرة التي تعتمد على التفتيش الميداني".²

التعريف رقم (03): "هو تحليل شامل لأداء البنك و مقارنته بالمستوى العام في الصناعة المصرفية، مما يسهم في صياغة السياسات والخطط التي تشرف عليها الإدارة مع التركيز على العناصر السلبية التي تتطلب اهتمام خاص".³

يمكننا القول بأن نموذج CAMELS يعد أداة رقابية شاملة تستخدم لتقييم الوضع المالي للبنوك و تحديد تصنيفها و وفقاً لأدائها، تعتمد عليه الجهات الإشرافية في قراراتها حيث يتم

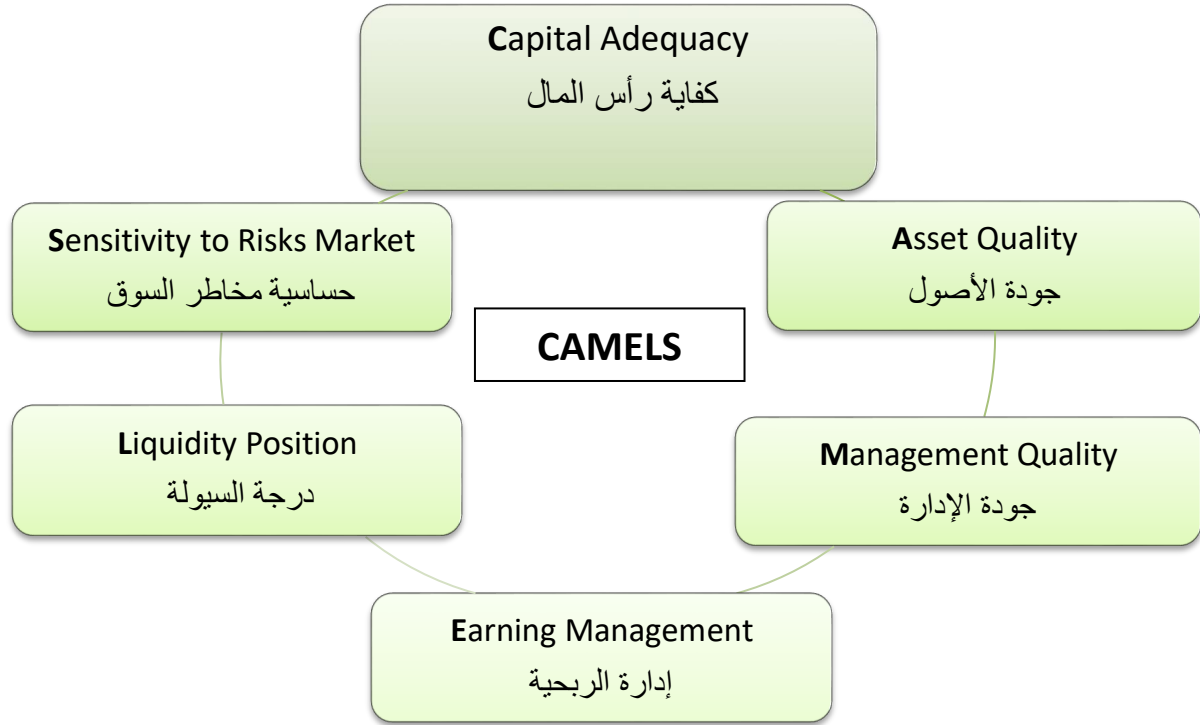
¹ محمد البشير بن عمر، احمد نصير، تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام نموذج camels ، مجلة إضافات اقتصادية، العدد 2، سبتمبر 2017، ص 34

² Zouaouia iméne GAOUAL, Zohra GERYVILLE, (2021), The CAMELS Banking Rating system As An effective Model for Evaluating the Performance of Algerian Public Banks, Revue de l'innovation et marketing, volume 8,N1 ,p 216.217

³ Shawkat abdul amir, Qassim Mohammed Al-Baaj ,(2022), Using CAMELS as a tool for Evaluate Banking Performance, Journal for Administrative and Economic Sciences, Volume 24 , Issue 3, p410

تطبيق الرقابة الميدانية لتحليل مدى استقرار البنك و كفاءته. و ذلك من خلال ستة مؤشرات تتمثل أساسا في العناصر الممثلة في الشكل التالي:

الشكل رقم (01): مكونات نموذج CAMELS



المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على Mohammad kamrul Ihsan, Measuring Financial Performance Based On CAMELS : A Study on selected ISLAMIC Banks in Bangladesh , Asian Business Review, V6, N1, Issue 13, 2016, p47

يمثل كل حرف من حروف نموذج CAMELS جانب مختلف من الأداء المالي و الإداري للبنك، حيث يرمز الحرف C لكفاية رأس المال و يقيس قدرة البنك على مواجهة المخاطر و تحمل الخسائر، و الحرف A لجودة الأصول تعكس قدرة البنك على إدارة موجوداته بشكل يجد من المخاطر الائتمانية و يضمن استردادها في مواعيدها، أما الحرف M فيشير إلى جودة الإدارة و التي تعبر عن كفاءة الإدارة في تسيير العمليات و اتخاذ القرارات سليمة و تنفيذها، و يمثل حرف E الربحية و هو مقياس لقدرة البنك على تحقيق أرباح مستمرة و الحرف L يدل على السيولة أي قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية، و أخيرا حرف S حساسية مخاطر السوق والتي تقيم مدى تأثر البنك بالتغيرات في ظروف السوق.

3- مميزات نموذج CAMELS:

يمكن تلخيص ابرز مزايا معيار CAMELS فيما يلي:¹

- تصنيف البنوك وفق إطار موحد.
- توحيد منهجية إعداد تقارير التفتيش.
- تقليص نطاق التفتيش بالتركيز على ستة عناصر رئيسية مما يساعد في توجيه الجهود نحو الجوانب الأكثر تأثيرا على الوضع المالي للمصرف.
- الاعتماد على التقييم الرقمي بدلا من الأسلوب الإنشائي في كتابة التقارير مما يساهم تقليل من حجمها.
- تقديم تصنيف شامل للنظام المصرفي وفق منهج موحد مع تحليل النتائج على مستويين: الأفقي من خلال مقارنة المصارف المتشابهة و العمودي من خلال تقييم أداء كل عنصر من العناصر الستة على مستوى الجهاز المصرفي ككل.
- يستخدم كأداة مرجعية في اتخاذ القرارات الرقابية و تحديد الإجراءات التصحيحية بعد عمليات التفتيش.
- يساعد في قياس مستوى الشفافية و المصداقية في البيانات التي تقدمها البنوك إلى البنك المركزي مما يعزز موثوقية المراجعات.
- يقلل من احتمالية الوقوع في الأخطاء في تصنيف البنوك عبر الاعتماد على بيانات حقيقية و ميدانية مما يحدّ من تأثير نقص الشفافية في التقييمات.

¹ قول زاوية إيمان ، تقييم أداء البنوك الجزائرية باستخدام معيار camels ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه ، جامعة أبي بكر بلقايد - تلمسان - 2017\2018 ، ص75

المطلب الثاني: معايير نموذج CAMELS

يشمل هذا النموذج على ستة مؤشرات أساسية تتعلق بأبعاد الأداء المالي نوضحها كما يلي:

1. كفاية رأس المال **Capital Adequacy**: يحدد مؤشر كفاية رأس المال الملاءمة

المالية للبنوك و يظهر قدرتها على مواجهة الصدمات التي قد تؤثر على العناصر المكونة لميزانيتها، تكمن أهمية هذا المؤشر في انه يأخذ بعين اعتباره أبرز المخاطر المالية التي تواجهها البنوك مثل مخاطر أسعار الفائدة و تقلبات أسعار الصرف و المخاطر المرتبطة بالأثمان بل يشمل احتساب المخاطر المتعلقة ببند خارج الميزانية مثل التداول في المشتقات، ويتم حساب نسبة كفاية رأس المال باستخدام المعادلة التالية:¹

$$[(\text{رأس المال المساند} + \text{رأس المال الأساسي}) / \text{الأصول المرجحة بالمخاطر}] \geq 8\%$$

ويمكن تصنيف كفاية رأس المال وفق طريقة CAMELS كالآتي:

الجدول رقم (01) تصنيف كفاية رأس المال البنك وفق طريقة CAMELS

النسبة	رأس مال جيد	رأس مال ملائم	رأس مال ضعيف	رأس مال ضعيف جدا
إجمالي رأس المال/ الأصول المرجحة بالمخاطر	10% فأكثر	8% فأكثر	أقل من 8%	أقل من 6%

المصدر: (المهدي سوايح، رياض العيونس، مرجع سبق ذكره، ص81)

تشير نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر إلى مدى قدرة البنوك على تغطية المخاطر المحتملة، حيث كلما زادت هذه النسبة زادت قدرة البنك على مواجهة المخاطر.

¹ شناتي سامي، اورزيق الياس، مدى توافق نماذج تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية قراءة في نموذج CAMELS، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 6، العدد 1، ص 190

2. جودة الأصول: يتم تقييم جودة الأصول من خلال مجموعة من المؤشرات التي تعكس مدى سلامة و كفاءة الأصول التي تحتفظ بها البنوك. و يتم عادة تقييم جودة الأصول عادة من منظورين مختلفتين:¹

1.2 مؤشرات الخاصة بالمؤسسة المقرضة:

- جودة القروض داخل محفظة الإقراض الخاص بالمؤسسة المقرضة.
- نسبة المديونية إلى حقوق الملكية.
- ربحية قطاع الشركات.
- المؤشرات الأخرى المرتبطة بأوضاع الشركات غير المالية.
- مديونية القطاع الأسري.

2.2 مؤشرات المرتبطة بالمؤسسات المقرضة:

- التركيز الائتماني حسب القطاعات.
- الاقتراض بالعملة الأجنبية.
- القروض المتعثرة.
- القروض الممنوحة للمؤسسات العامة الخاسرة.
- مخاطر الأصول.
- الاقتراض المترابط.
- مؤشرات الرفع المالي.

و فالأخير يمكن التعبير عن جودة الأصول كمؤشر كمي من خلال العلاقة التالية:

$$\text{جودة الأصول} = \frac{\text{الأصول المحققة للإيرادات}}{\text{إجمالي الأصول}}$$

تقيس هذه نسبة الأصول المدرة للإيرادات إلى إجمالي الأصول، فكلما زادت هذه النسبة عن 80% دل ذلك على اهتمام البنك باقتناء الأصول المحققة للإيرادات، وبالتالي إمكانية استمراره في النشاط.²

¹ يوسف بوخلخال ، مصدر سابق، ص 208

3. جودة الإدارة: يعكس مدى كفاءة إدارة البنك على القيام بالدور المنوط بها في تحديد قياس، مراقبة، و ضبط المخاطر من اجل ضمان ممارسة نشاطاته بطريقة أمنة و تتوافق مع الأنظمة و القوانين¹. حيث يشمل هذا العنصر تحليل خمسة مؤشرات نوعية تتمثل في الحوكمة، الموارد البشرية، الإجراءات، المراقبة، التدقيق و نظام المعلومات و التخطيط الاستراتيجي والتي يتم تقييم كفاءة إدارة البنك وفقا للمعايير التالية:²

1.3 الحوكمة: حيث يتم تقييم أداء مجلس الإدارة بناء على تنوع الخبرات وقدرته على اتخاذ القرارات بشكل باستقلالية عن الإدارة مع التحلي بالكفاءة و المرونة. وتستند الحوكمة على مجموعة من العناصر الأساسية التي يجب توافرها لضمان رقابة الفعالة على أداء البنوك و التي تتجسد في شفافية تطبيق المعايير المحاسبية و الدولية و الارتقاء بمستوى الكفاءات البشرية من خلال برامج التدريب، ولا يرتبط نجاح الحوكمة في القطاع المصرفي بوضع قواعد الرقابية فحسب بل يعتمد أيضا على تطبيقها بشكل صحيح إذ يحتمل البنك المركزي و رقابته من جهة و البنك المعني و إدارته من جهة أخرى، كما أن الممارسة السليمة للحوكمة تسهم عموماً في تعزيز استقرار و سلامة الجهاز المصرفي و ذلك وفقا للمعايير التي وضعتها لجنة بازل للرقابة على البنوك و تنظيم و مراقبة الأنشطة المصرفية ومن أبرزها:

• الإفصاح عن الأهداف الإستراتيجية للقطاع المصرفي و البنك و تحديد مسؤوليات الإدارة.

² عبد الله كمال بن مسعود، سليمان بلعور، قياس و مراقبة جودة الأصول وفق نموذج CAMELS كأداة لتفعيل نظام الرقابة الداخلية، مجلة معهد العلوم الاقتصادية، المجلد 24، العدد 01، ص 275

¹ بلعابد سيف الإسلام النوي، دور نموذج camels في تقييم أداء المصارف التقليدية و الإسلامية، مجلة العلوم الإنسانية و الاجتماعية، المجلد 08، العدد 03، ديسمبر 2022، ص 273

² شريف احمد يحيى، تطبيق نظام CAMELS في تقييم أداء البنوك المصرية في ضوء المعايير و الاتفاقيات الدولية، المجلة العلمية للدراسات التجارية و البيئية، المجلد 8، العدد 2، 2017، ص ص 601.602

- التحقق من كفاءة أعضاء مجلس الإدارة ومدى فهمهم العميق لمفهوم الحوكمة مع ضمان عدم وجود تجاوزات معتمدة من قبل الإدارة العليا.
 - ضمان فاعلية دور المراقبين و مدى وعيهم بأهمية دورهم الإشرافي.
 - ضرورة توفر الشفافية و الإفصاح في ما يتعلق بآليات عمل البنك وأنشطته و إدارته.
- 2.3 الموارد البشرية:** و دورها في تقديم الإرشادات و التوجيهات للموظفين بالإضافة إلى مسؤوليتها عن التوظيف، تدريب، التحفيز، وتقييم الأداء.
- 3.3 عملية المراقبة و التدقيق:** يتم تقييم مدى تكامل العمليات الأساسية و كفاءتها في إدارة المخاطر داخل المؤسسة، من خلال مراجعة نظام الرقابة الداخلية و جودة التدقيق الداخلي و الخارجي.
- 4.3 نظام المعلومات:** الذي يقيس مدى كفاءة و فعالية النظام في توفير تقارير مالية في الوقت المناسب.
- 5.3 التخطيط الاستراتيجي:** الذي يحدد ما إذا كانت المؤسسة قد طورت نهجاً شاملاً للتوقعات المالية على المدى القصير و الطويل.
- ومن أهم النسب المستخدمة في تقييم جودة الإدارة نجد:
- نسبة المصاريف التشغيلية إلى إجمالي الأصول = المصاريف التشغيلية / إجمالي الأصول،** و التي نرفقها بالتصنيف المقابل لكل مجال من قيمتها استناداً على الجدول رقم (2)
- الجدول رقم (02): تصنيف جودة إدارة المصارف**

النسبة المعيارية	التصنيف
اقل من 5%	1
اقل من 15%	2
اقل من 20%	3

اقل من 25%	4
اقل من 30%	5

المصدر: بلعابد سيف الإسلام النوي، مرجع سبق ذكره ، ص273

تعكس نسبة المصاريف التشغيلية إلى إجمالي الأصول، قدرة البنك على التحكم في نفقاته التشغيلية مقارنة بحجم أصوله، كلما كانت هذه النسبة منخفضة دل ذلك على فعالية الإدارة في تقليل التكاليف و تحقيق كفاءة تشغيلية أعلى

4. إدارة الربحية:

تقاس الكفاءة المالية للبنوك من خلال مجموعة من النسب و المؤشرات ومن أهمها نسب الربحية مثل العائد على إجمالي الأصول و معدل العائد على الأموال الخاصة حيث يمكن لمعيار الربحية أن يحقق هدفين رئيسيين الأول يتمثل في قياس قيمة النتائج و تطويرها أما الهدف الثاني يتمثل في تقييم دقة و جودة هذه النتائج حيث يمكن تحليل الأداء بناء على القدرة على تحقيق أرباح غير موزعة، مدى استقرار النتائج المالية، مستوى تكاليف العمليات والنشاطات، كفاءة نظام الموازنة التقديرية و نظام المعلومات داخل المؤسسة، فعالية إدارة النفقات و الفوائد.¹

يتم حساب الربحية من خلال العائد على الأصول ROA (صافي الربح / إجمالي الأصول) و يتم تصنيفه كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول رقم (03): تصنيف البنوك حسب ROA

التصنيف	ROA
1	$ROA < 1.5\%$
2	$1.25\% - 1.5\%$
3	$1.01\% - 1.24\%$

¹ شوقي بورقبة، طريقة CAMELS في تقييم أداء البنوك الإسلامية، المجلة الجزائرية للدراسات المالية و المصرفية

4	%0.75-1%
5	%0.75>ROA

المصدر: بوكفة حمزة، بن خالد جميلة، تقييم الأداء المالي للبنوك باستخدام نظام التقييم البنكي CAMELS و دوره في التحكم في المخاطر، مجلة اقتصاد المال و الأعمال، المجلد 07، العدد 02، 2022، ص 195

يستخدم مؤشر العائد على الأصول ROA لقياس مدى قدرة البنك على توليد الأرباح من إجمالي أصوله، يشير ارتفاع ROA إلى استخدام فعال للأصول بينما يشير الانخفاض إلى عدم الكفاءة أو تحديات في مستوى الربحية.

5. درجة السيولة:

يتم قياس سيولة البنك وإدارة أمواله وفقاً لكفاءة إدارة الأصول و الالتزامات بشكل عام ومن بين أبرز العناصر التي يتم أخذها بعين الاعتبار نسب السيولة القانونية ومدى توافقها مع متطلبات الجهات الرقابية، قدرة البنك على الوصول إلى الأسواق النقدية لتوفير السيولة، توفر خطط طوارئ لمواجهة أي أزمات سيولة محتملة، مدى توافق توظيف الأموال مع مصادرها بحيث يكون هناك تطابق بين آجال الاستحقاق، درجة تنوع استثمارات البنك، مدى الاعتماد عن الودائع غير مستقرة، استقرار قاعدة الودائع، القدرة على توريق و بيع جزء من أصوله لإدارة السيولة، قدرة الإدارة على مراقبة السيولة و تقييمها بانتظام، مدى اعتماده على ودائع القطاع العام، تأثير الظروف الاقتصادية العامة حيث يفضل الاحتفاظ بسيولة مرتفعة في فترات الركود بينما يزداد الطلب على التمويل خلال فترات الانتعاش مما قد يؤدي إلى انخفاض مستوى السيولة.¹

تعد نسبة القروض إلى إجمالي الودائع من بين النسب المستخدمة في قياس درجة السيولة و يوضح الجدول التالي تصنيف البنك وفق هذه النسبة:

¹ ودان بوعبدالله ، شوشة يمينة، مرجع سابق ، ص 98

الجدول رقم(04): تصنيف درجة السيولة وفق طريقة CAMELS

النسبة	1	2	3	4	5
نسبة القروض / إجمالي الودائع	أقل من 60%	60% إلى 65%	65% إلى 70%	70% إلى 80%	أكثر من 80%

المصدر: قول زواوية إيمان، مرجع سبق ذكره، ص135

تشير نسبة القروض إلى إجمالي الودائع إلى قدرة البنك على إدارة السيولة بشكل فعال، حيث تستخدم كمؤشر على مدى اعتماد البنك على الودائع في تمويل القروض، تشير ارتفاع هذه النسبة إلى انخفاض مستوى السيولة و زيادة المخاطر المرتبطة بقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في حين أن انخفاضها يدل على توفر سيولة جيدة .

6. حساسية مخاطر السوق:

يرتبط هذا العنصر بشكل أساسي بالمحافظ الاستثمارية و التي تضم مجموعة واسعة من الأدوات المالية مثل الأسهم، السندات الحكومية و الأجنبية، سندات الشركات و المشتقات المالية. و تتعرض هذه الأدوات لأنواع متعددة من المخاطر مثل تقلبات أسعار الأسهم، مخاطر أسعار السلع، و مخاطر أسعار الصرف، مما يجعلها حساسة لمخاطر السوق. كما أن التغيرات في أسعار الصرف، السلع، الأسهم قد تؤثر سلباً على محافظ البنك مما ينعكس بدوره على مركزه المالي.¹

ويتم احتساب مؤشر الحساسية لمخاطر السوق كالتالي²:

أولاً: نقوم بحساب الفجوة GAP ما بين الأصول الحساسة لمخاطر السوق و الخصوم

الحساسة لمخاطر السوق

$$GAP = RSLs - RSLs$$

¹ كرومي آسية، تقييم أداء البنوك التجارية باستعمال نموذج camels مجلة البشائر الاقتصادية

،المجلد8،العدد1،أفريل2022، ص 174

² Bassma Asaad, Banks Performance Assessment Using Camels Approach, Journal for Research and Scientific Studies, Vol(40), N1, 2018, p300.301

حيث أن:

GAP الفجوة بين الأصول و الخصوم الحساسة للمخاطر

RSAs = Rate Sensitive Assets الأصول الحساسة للمخاطر

RSLs = Rate Sensitive الخصوم الحساسة للمخاطر

ثانيا: حساب مؤشر حساسية لمخاطر السوق من خلال نسبة الفجوة إلى إجمالي الأصول و قد حدد نموذج camels درجات التصنيف المتعلقة بعنصر الحساسية لمخاطر السوق كما في الجدول:

الجدول رقم (06): درجات تصنيف الحساسية لمخاطر السوق بحسب camels

درجة التصنيف	نوع التصنيف	GAP/Assets
1	قوية	اقل أو تساوي 25%
2	جيدة	30%-26%
3	مقبولة	37%-31%
4	ضعيفة	42%-38%
5	حرجة	اكبر أو تساوي 43%

المصدر: Bassma Asaad ,op.cit , p301

يبين الجدول حساسية مخاطر السوق من خلال نسبة، الفجوة بين الأصول و الخصوم الحساسة للمخاطر إلى إجمالي الأصول و هي نسبة تعكس مدى تعرض البنك لتغيرات أسعار الفائدة، كلما كانت هذه النسبة مرتفعة زاد مستوى تعرض البنك لمخاطر السوق.

المطلب الثالث: التقييم النهائي للبنك

يمثل التقييم النهائي للبنك المرحلة الختامية في إطار نموذج CAMELS حيث يتم من خلاله تجميع نتائج تقييم العناصر الأساسية للنموذج بهدف إصدار حكم شامل على الأداء المالي للبنك و يعتمد هذا التقييم على دمج التصنيفات الجزئية لكل من كفاية رأس المال، و جودة الأصول، وجودة الإدارة، و إدارة الربحية، و درجة السيولة، و حساسية مخاطر السوق ضمن تصنيف واحد يعكس مستوى قوة أو ضعف البنك بشكل كلي. يعمل هذا النموذج على تصنيف أداء البنك إلى خمس درجات كما يوضحه الجدول التالي:

الجدول رقم (06): التقييم الكلي للبنك وفق نموذج CAMELS

التصنيف	نطاق التصنيف	نوع التصنيف	تحليل التصنيف
1	[1,4-1]	قوي أو ممتاز	البنك جيد بشكل أساسي في جميع الجوانب
2	[2,4-1,5]	مرضي أو جيد جدا	البنك جيد بشكل أساسي ولكن لديه بعض نقاط الضعف المحددة
3	[3,4-2,5]	معقول أو جيد	لدى البنك نقاط ضعف مالية أو تشغيلية تتعلق بالامتثال مما قد يثير قلق الرقابة
4	[4,4-3,5]	هامشي أو متوسط	لدى البنك نقاط ضعف مالية خطيرة قد تؤثر على قدرته على الاستمرار و النمو
5	[5-4,5]	غير مرضي أو ضعيف	لدى البنك نقاط ضعف مالية حرجية و احتمالية كبيرة للفشل في المستقبل القريب

Source : Nabilah Rozzani, Rasshidah Abdul Rahman, Camels and Performance Evaluation of Banks in Malaysia Conventional Versus Islamic, Journal of Islamic Finance and Business Research, vol2, N1, 39

يوضح الجدول سلم التصنيف النهائي المستخدم في إطار نموذج CAMELS و الذي يقسم الأداء المالي للبنك إلى خمس درجات رئيسية تعبر كل درجة على مستوى معين من الكفاءة

- التصنيف (1)** يمنح التصنيف 1 للبنوك التي تظهر أداء قوي و متميز في مختلف الجوانب ما يعكس إدارة فعالة و مخاطر منخفضة و يعتبر هذا المستوى الأفضل ضمن التصنيفات.
- التصنيف (2)** تمنح للبنوك التي تظهر أداء مرضي بوجه عام مع تحقيق نتائج ايجابية في اغلب الجوانب رغم ذلك قد تكون هناك بعض نقاط الضعف المحددة التي لا تشكل خطر مباشر على استقرار البنك لكنها تتطلب متابعة مستمرة لضمان عدم تفاقمها.
- التصنيف (3)** يدل هذا التصنيف على أن البنك يواجه نقاط ضعف مالية أو تشغيلية واضحة قد لا تكون حرجة في الوقت الراهن لكنها تستدعي متابعة رقابية خاصة قبل أن يصل إلى مرحلة الخطورة.
- التصنيف (4)** يشير إلى وجود اختلال كبيرة في أداء البنك من شأنها أن تؤثر على استقراره و استمراريته ما لم يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية.
- التصنيف (5)** يدل على أن البنك في وضع حرج إذ يعاني من نقاط ضعف جوهرية و احتمالية كبيرة للفشل في المستقبل القريب وهو ما يضعه ضمن الفئة ذات الأولوية القصوى في المراقبة.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

إن موضوع البحث لم يتأسس من فراغ، بل جاء نتيجة لتقييم شامل لجملته من الدراسات السابقة العربية منها و الأجنبية، التي تناولت موضوع تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام نموذج CAMELS وقد ساهمت هذه الدراسات في بناء قاعدة معرفية مهمة تشكل أساساً للبحث الحالي مع وجود أوجه تشابه و اختلاف بين ما تم تقديمه سابقاً وما تسعى إليه الدراسة الحالية.

المطلب الأول: الدراسات العربية

شهدت البيئة الأكاديمية العربية اهتمام متزايد بتطبيق نموذج CAMELS لتقييم الأداء المالي للبنوك حيث تناولت عدة دراسات هذا النموذج من زوايا متعددة و في هذا المطلب سيتم التعرف على أبرز الدراسات السابقة العربية التي تناولت هذا الموضوع.

1. دراسة قوال زواوية إيمان ، بعنوان: تقييم أداء البنوك الجزائرية باستخدام معيار CAMELS، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية ،التجارية وعلوم التسيير،جامعة جامعة ابي بكر بلقايد، تلمسان، 2017\2018

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم مدى ملاءمة معيار CAMELS في قياس أداء البنوك الجزائرية مع التركيز على تحليل نقاط القوة و الضعف في كل عنصر من عناصر النموذج تم اختيار البنك الخارجي الجزائري كعينة للدراسة خلال الفترة 2014-2016 نظرا لتوفر البيانات اللازمة.

توصلت الدراسة إلى أن طبيعة عمل البنوك الجزائرية تعيق الاعتماد الكامل على معيار CAMELS في التقييم و ذلك بسبب عدم إمكانية اختبار العنصر السادس المتعلق بالحساسية لمخاطر السوق ومع ذلك عند تقييم أداء البنك باستخدام CAMEL (دون عنصر الحساسية لمخاطر السوق). حصل البنك على الدرجة الثانية، مما يشير إلى تصنيف أدائه ضمن المستوى المرضي.

2. دراسة كرومي آسية (2022) بعنوان تقييم أداء البنوك التجارية باستعمال نموذج

دراسة تطبيقية على المؤسسة المصرفية العربية خلال 2010-2019 CAMELS

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على دور نموذج CAMELS في تقييم أداء البنوك التجارية، لتحقيق هذا الهدف تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي مع إجراء دراسة حالة على المؤسسة المصرفية العربية، تم جمع البيانات الإحصائية من القوائم المالية الصادرة عن المؤسسة خلال الفترة الممتدة من 2010 إلى 2019 وذلك لحساب المؤشرات الستة المكونة لنموذج CAMELS.

تم تقييم ملاءة البنك باستخدام نسبة كفاية رأس المال التي يحسبها البنك وفقاً للقوانين و التعليمات الصادرة عن السلطات الجزائرية و بما يتماشى مع معايير لجنة بازل، كما قياس جودة أصول المؤسسة من خلال نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي الأصول إلى جانب مؤشرات أخرى.

خَلَصَت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أبرزها:

- أظهرت الدراسة أهمية تطبيق نموذج camels في تقييم أداء البنوك نظراً لدوره المحوري في تحديد نقاط القوة و الضعف التي تواجهها مما يساهم في وضع سياسات إستراتيجية فعالة لتحسين أدائها.

- تصنيف المؤسسة المصرفية وفقاً لمكونات نموذج CAMELS

- بالنسبة لكفاية رأس المال تقع التصنيف الأول.
- تقع المؤسسة المصرفية العربية في المستوى الثالث حسب تصنيف جودة أصول.
- حسب جودة الإدارة حققت المؤسسة المصرفية العربية درجة تصنيف الأول.
- من خلال الربحية تم تصنيفها في المستوى الأول.
- يحصل البنك على التصنيف الخامس في مجال السيولة.
- الحساسية اتجاه المخاطر تقع المؤسسة المصرفية العربية في المستوى الثاني.

• حصول المؤسسة المصرفية العربية على تصنيف الثاني، و هذا يشير إلى أن أداء البنك مرضي و سليم نسبياً رغم وجود بعض أوجه القصور في جانب السيولة بشكل أساسي وكذلك عنصر جودة الأصول الذي حقق درجة تصنيف مقبولة.

3. دراسة شريف احمد يحيى(2017)، بعنوان تطبيق نظام camels في تقييم أداء البنوك المصرية في ضوء المعايير و الاتفاقيات الدولية

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية في جمهورية مصر العربية من خلال تطبيق نظام CAMELS و ذلك لبيان أهمية تقارير التفتيش المصرفي في تحديد الجوانب الايجابية و السلبية و اقتراح سبل معالجتها، كما تسعى إلى الربط بين مؤشرات نظام التقييم المصرفي من الناحيتين النوعية و المالية.

اعتمد الباحث على أسلوب الحصر الشامل، شمل البنوك التجارية العامة و الخاصة التي تستوفي شروط الدراسة كما استخدم عدة أساليب إحصائية مثل الانحراف المعياري، المتوسط الحسابي، و تحليل التباين الأحادي لتحليل البيانات المالية بدقة.

توصلت الدراسة إلى أن المتابعة المستمرة تتيح تحليلاً شاملاً للبيئة الداخلية للبنك مما يساعد في تحديد نقاط القوة و الضعف المصرفية، و بالتالي تحسين الكفاءة المصرفية في إدارة الأصول و الخصوم كما كشفت النتائج عن وجود اختلال بين الربحية و السيولة مما يعكس نقصاً في الكفاءات القادرة على استغلال المهارات المصرفية لتحقيق أفضل توظيف لقدرات البنك.

4. دراسة حسين محسن توفيق المطيري، عبد الرضا بدر اوي الخماس (2022)، اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي الأمريكي CAMELS كأداة للرقابة على المصارف التجارية الخاصة العراقية للمدة (2016-2020)

يواجه القطاع المصرفي اليوم تحديات كبيرة نتيجة المنافسة الشديدة في البيئة المالية، مما يستدعي تدخل أجهزة التدقيق العليا و البنك المركزي باعتباره الجهة الرقابية المسؤولة لضمان تحقيق الربح و تجنب الخسائر و يتطلب ذلك تحليل نقاط القوة و تحديد

المخاطر المصرفية التي قد تشكل نقاط ضعف تؤثر على الأداء المستقبلي و استدامة المصرف مما يستلزم رقابة دقيقة و إشراف مستمر .

و انطلاقا من ذلك، يهدف البحث إلى توظيف نموذج CAMELS كأداة رقابية على المصارف من خلال مؤشرات الستة: كفاية رأس المال، جودة الأصول، جودة الإدارة، الربحية، السيولة ، و الحساسية لمخاطر السوق وذلك عبر دراسة حالة للمصارف التجارية المشمولة في العينة خلال الفترة 2010-2020 .

وقد توصل البحث إلى عدة استنتاجات أبرزها أن المصارف محل الدراسة حصلت عموما على تصنيف 3 وفقًا للتقييم المركب لمؤشرات النموذج، مما يضعها في المستوى الثالث من التصنيف كما قدم البحث مجموعة من التوصيات أهمها ضرورة اعتماد نموذج CAMELS كأداة داعمة لعمليات التدقيق المصرفي بهدف تسليط الضوء على نقاط القوة و القصور في اداء المصارف مما يساعد في تحديد جذور المشكلات المصرفية و أسبابها و يوجه الجهود نحو تحسين أدائه.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية السابقة

اهتمت العديد من الدراسات بنموذج CAMELS في تقييم الاداء المالي و سنتناول في هذا المطلب ابرز هذه الدراسات

1- Hasn Dinecer, Gulsah Gencer ,Nazife orhan,Kevser Sahinbas,(Performance Evalution of the Turkish Banking Sector after the Global Crisis via CAMELS Ratios) (2011)

تتمثل الدراسة في تقييم الأداء للقطاع المصرفي التركي بعد الأزمة العالمية باستخدام نسب

CAMELS

بعد الأزمة في نوفمبر 2000 و فبراير 2001 حدث تغيير هيكلي مهم في القطاع المالي لا سيما في مجال البنوك في تركيا تم السعي إلى تصحيح أوجه القصور من خلال إصلاحات هيكلية في اللوائح المصرفية و الإشراف المالي على القطاع المصرفي بالإضافة إلى أداء القطاع المصرفي خلال عملية التغيير المذكورة أصبحت ردود فعل القطاع المصرفي تجاه هذه اللوائح و كذلك تجاه الأزمة الاقتصادية العالمية لعام 2008 قضية تحليل مهمة وعلى الرغم من وجود العديد من الدراسات حول تقييم الأداء المصرفي فان نسب CAMELS التي تعد واحدة من أهم أساليب تحليل الأداء في القطاع المصرفي تحتوي على معايير تعكس نتائج أداء القطاع المصرفي.

تشير نتائج التحليل إلى تحسن أداء البنوك المملوكة للدولة و البنوك الخاصة و البنوك الأجنبية بعد أزمتي 2001 و 2008 خاصة بعد أزمة 2001 ساهمت اللوائح الجديدة مثل تعديلات قانون البنوك و كفاية رأس المال و الرقابة الداخلية الفعالة في إعادة هيكلة القطاع المصرفي بشكل ايجابي.

خلال الأزمة المالية العالمية 2008 أظهرت النسب المالية نجاح كبير حيث تباينت نسبة حقوق الملكية المخصصة للمخاطر وفقاً للتطورات الاقتصادية لكنها بقيت أعلى من 8%، مما يشير إلى استقرار القطاع المصرفي التركي. كما أن القطاع وفر مخزون كافياً من رأس المال لمواجهة المخاطر، و زادت الاستثمارات في الأصول المالية بقيادة بنوك مملوكة لدولة

2-Nabilah Rozzani, Rasshidah Abdul Rahman (Camels and Performance Evaluation of Banks in Malaysia : Conventional Versus Islamic) (2013)

نموذج CAMELS وتقييم أداء البنوك في ماليزيا: البنوك التقليدية مقابل البنوك الإسلامية

استكشفت هذه الدراسة أداء البنوك باستخدام تصنيف CAMELS حيث كان الهدف الرئيسي منها هو تحليل أداء كل من البنوك الإسلامية و التقليدية العامة حالياً في ماليزيا

تم اختيار 19 بنكاً تقليدياً و 16 بنكاً إسلامياً كعينات للدراسة حيث تم جمع البيانات المالية السنوية لهذه البنوك خلال الفترة من 2008 إلى 2011 من تقاريرها السنوية ومن خلال التحليل تبين من النظرة العامة أن مستويات الأداء لكل من البنوك التقليدية و الإسلامية في ماليزيا كانت متشابهة إلى حد كبير مما يعكس التفاعل المحتمل بين هذين النوعين من البنوك داخل النظام المصرفي الماليزي.

تأمل هذه الدراسة في تقديم معلومات مفيدة لأصحاب المصلحة لمساعدتهم في اتخاذ قرارات استثمارية أفضل كما تسعى إلى مساعدة البنوك التقليدية و الإسلامية على تقييم و إعادة تقييم أدائها بناء على معايير قياس الأداء المستخدمة في الدراسة.

3- R.Jimmy Carter(A Study on "Camels" and Performace Evaluation of SBI and Idian Bank)(2024)

يعد القطاع المصرفي أحد المكونات الحيوية للنظام المالي و تعرف البنوك التابعة للقطاع العام بأنها تلك التي تمتلك الحكومة فيها أكثر من 50% من إجمالي الأسهم، كما تقوم الحكومة بوضع جميع الإرشادات المالية الخاصة بالبنوك التابعة للقطاع العام تهدف هذه الدراسة إلى فهم الأداء المالي لكلا البنكين التابعين للقطاع العام خلال فترة خمس سنوات من 2017-2018 إلى 2021-2022 و الهدف الرئيسي هو مقارنة و تقييم الأداء المالي لكل من بنك SBI و البنك الهندي تعتمد الدراسة على المنهج التحليلي حيث تم استخدام نموذج CAMELS الذي يشمل ستة مكونات ،كفاية رأس المال،جودة الأصول،كفاءة الإدارة ،جودة الأرباح،السيولة، و الحساسية للمخاطر.

تعتمد الدراسة عل بيانات ثانوية تم جمعها من مواقع البنوك بالإضافة إلى مواقع البورصة الوطنية الهندية (NSE) و بورصة مومباي (BSE)

كشفت نتائج الدراسة أن الأداء المالي للبنك الهندي كان أفضل قليلا من نظيره ومن بين التوصيات المقترحة تعزيز نمو القطاع المصرفي و تحفيز نمو الاقتصاد الهندي و أخيرا تشير الدراسة إلى أن كلا البنكين التابعين للقطاع العام يتمتعان بأداء مالي جيد.

المطلب الثالث: مقارنة الدراسات السابقة بالدراسة الحالية

تُبرز مقارنة الدراسات السابقة بالدراسة الحالية مدى التطور في الموضوع المدروس و أوجه التشابه و الاختلاف بينهما.

1. الدراسات العربية

يبين الجدول الموالي مقارنة بين الدراسات العربية السابقة و الدراسة الحالية

الجدول رقم (07): المقارنة بين الدراسات السابقة باللغة العربية و الدراسة الحالية

الدراسة الحالية	حسين محسن توفيق المطيري عبد الرضا بدرابي الخماس	شريف احمد يحيى	دراسة كرومي آسية	دراسة قوال زواوية إيمان	
تطبيق مؤشرات نموذج CAMELS على عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر بهدف تقييم أدائها المالي و تحديد جوانب القوة و الضعف في أدائها	توظيف نموذج CAMELS كأداة رقابية على المصارف	- تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية في جمهورية مصر العربية من خلال تطبيق نظام CAMELS -توضيح أهمية تقارير التفتيش المصرفي في تحديد الجوانب الايجابية و السلبية و اقتراح سبل معالجتها -الربط بين مؤشرات نظام التقييم المصرفي من الناحيتين النوعية و المالية.	تسليط الضوء على دور نموذج CAMELS في تقييم أداء البنوك التجارية.	تقييم مدى ملاءة معيار CAMELS في قياس أداء البنوك الجزائرية مع التركيز على تحليل نقاط القوة و الضعف في كل عنصر من عناصر النموذج.	الهدف

الحدود الزمنية والمكانية	دراسة البنوك الجزائرية في الفترة الممتدة بين 2014-2016	المؤسسة المصرفية العربية خلال 2010-2019	تقييم أداء البنوك المصرية	المصارف التجارية الخاصة العراقية للفترة (2016-2020)	دراسة عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال (2022- 2024)
النتائج	توصلت الدراسة إلى أن طبيعة عمل البنوك الجزائرية تعيق الاعتماد الكامل على معيار CAMELS في التقييم و ذلك بسبب عدم إمكانية اختبار العنصر السادس المتعلق ب الحساسية لمخاطر السوق ومع ذلك عند تقييم أداء البنك باستخدام CAMEL (دون عنصر الحساسية لمخاطر السوق) حصل البنك على الدرجة الثانية، مما يشير إلى تصنيف أدائه ضمن المستوى المرضي.	حصول المؤسسة المصرفية العربية على تصنيف الثاني و فقا لسياسة التقييم المركب لنموذج CAMELS، مما يشير إلى أن أداء البنك مرضي و سليم نسبياً رغم وجود بعض أوجه القصور .	أن المتابعة المستمرة تتيح تحليلاً شاملاً للبيئة الداخلية للبنك مما يساعد في تحديد نقاط القوة و الضعف المصرفية و بالتالي تحسين الكفاءة المصرفية في إدارة الأصول و الخصوم كما كشفت النتائج عن وجود اختلال بين الربحية و السيولة مما يعكس نقصاً في الكفاءات القادرة على استغلال المهارات المصرفية لتحقيق أفضل توظيف لقدرات البنك.	حصلت عموماً على تصنيف 3 وفقاً للتقييم المركب لمؤشرات النموذج، مما يضعها في المستوى الثالث من التصنيف.	تحصل كل من بنك قطر الوطني و البنك التجاري و بنك الأهلي و بنك الدوحة على تصنيف نهائي 2 وفق لنموذج CAMELS مما يعني أن الأداء المالي للبنك جيد بشكل أساسي و لكن لديه بعض نقاط الضعف المحددة.

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على الدراسات العربية السابقة

2. الدراسات باللغة الأجنبية

يبين الجدول الموالي مقارنة بين الدراسات السابقة الأجنبية و الدراسة الحالية

الجدول رقم (08) : المقارنة بين الدراسات السابقة باللغة الأجنبية و الدراسة الحالية

الدراسة الحالية	R.Jimmy Carter	Nabilah Rozzani, Rasshidah Abdul Rahman	Hasn Dinecer, Gulsh Gencer ,Nazife orhan, Kevser Sahinbas	
تطبيق مؤشرات نموذج CAMELS على عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر بهدف تقييم أدائها المالي و تحديد جوانب القوة و الضعف في أدائها.	مقارنة و تقييم الأداء المالي لكل من بنك SBI و البنك الهندي.	تحليل أداء كل من البنوك الإسلامية و التقليدية العامة.	تحليل أداء القطاع المصرفي التركي بعد الأزمة مع التركيز على تأثير الإصلاحات الهيكلية في اللوائح المصرفية و الإشراف المالي، كما تسعى إلى تقييم استجابة القطاع المصرفي لهذه التغيرات بالإضافة إلى تأثير الأزمة الاقتصادية لعام 2008 على أدائه.	الهدف
دراسة عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال (2022- 2024)	بنك الدولة الهندي (SBI) و البنك الهندي خلال فترة خمس سنوات من 2017- 2018 إلى 2021- 2022	البنوك الإسلامية و التقليدية العامة حاليا في ماليزيا خلال الفترة 2008-2011	دراسة القطاع المصرفي التركي بعد أزمة 2000 و 2001 والأزمة المالي العالمية 2008	الحدود الزمنية المكانية
تحصل كل من بنك قطر الوطني و البنك التجاري و بنك الأهلي و بنك	كشفت نتائج الدراسة أن الأداء المالي للبنك الهندي كان أفضل قليلا من نظيره ومن بين	تبين من النظرة العامة أن مستويات الأداء لكل من البنوك التقليدية و الإسلامية في ماليزيا كانت متشابهة	تشير نتائج التحليل إلى تحسن أداء البنوك المملوكة للدولة و البنوك الخاصة و البنوك الأجنبية بعد أزمتي 2001 و 2008 خاصة	النتيجة

الدوحة على تصنيف نهائي 2 وفق نموذج CAMELS مما يعني أن الأداء المالي للبنك جيد بشكل أساسي و لكن لديه بعض نقاط الضعف المحددة.	التوصيات المقترحة تعزيز نمو القطاع المصرفي و تحفيز نمو الاقتصاد الهندي و أخيرا تشير الدراسة إلى أن كلا البنكين التابعين للقطاع العام يتمتعان بأداء مالي جيد.	إلى حد كبير مما يعكس التفاعل المحتمل بين هذين النوعين من البنوك داخل النظام المصرفي الماليزي.	بعد أزمة 2001، ساهمت اللوائح الجديدة بشكل ايجابي خلال الأزمة المالية العالمية 2008 أظهرت النسب المالية نجاح كبير حيث تباينت نسبة حقوق الملكية المخصصة للمخاطر لكنها بقيت أعلى من 8%.
--	---	--	---

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على الدراسات الأجنبية السابقة

3. أوجه الشبه و الاختلاف بين الدراسات السابقة و الدراسة الحالية

من خلال الجدول رقم (07) المتعلق بالدراسات السابقة باللغة العربية و الجدول رقم (08) المتعلق بالدراسات السابقة باللغة الأجنبية يمكن استنتاج أوجه الشبه و الاختلاف التالية:

1.3 أوجه الشبه

تتشابه الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في:

- استخدام نموذج CAMELS في جميع الدراسات.
- تركيز جميع الدراسات على تقييم الأداء المالي للبنوك.
- تعتمد الدراسات على التحليل المال من خلال استخدام البيانات المالية السنوية.
- استخدام النسب و المؤشرات المالية كأدوات أساسية لتحليل و تقييم أداء البنوك.
- تسلط جميع الدراسات الضوء على نقاط القوة و الضعف في أداء البنوك باستخدام معايير CAMELS.

2.3 أوجه الاختلاف

تختلف الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في:

- تركز الدراسة الحالية على الفترة الزمنية الحديثة (2022-2024) بينما الدراسات الأخرى تغطي فترات زمنية سابقة قد تأثرت بالأزمات المالية.
- تدرس الدراسة الحالية عينة من البنوك القطرية المدرجة في بورصة قطر فقط بينما الدراسات الأخرى تشمل مجموعة متنوعة من البنوك في الجزائر، مصر، العراق، تركيا، ماليزيا، الهند.
- اختلاف دراسة ايمان قوال زواوية عن الدراسة الحالية في عدم إمكانية اختبار العنصر السادس (حساسية مخاطر السوق) في البنوك الجزائرية.
- قارنت الدراسة الماليزية بين البنوك الإسلامية و التقليدية بينما الدراسة الحالية ركزت فقط على تقييم المالي للبنوك التجارية دون التطرق إلى المقارنات النوعية.
- اختلاف التصنيف النهائي للبنوك بين الدراسات.

خلاصة الفصل:

بعد التطرق في هذا الفصل إلى مختلف الجوانب النظرية المرتبطة بتقييم الأداء المالي للبنوك التجارية، تبرز أهمية هذا التقييم كأداة أساسية لقياس مدى قدرة البنوك على تحقيق أهدافها المخططة من خلال مقارنة النتائج الفعلية مع المستهدف منها و الكشف عن الانحرافات و اقتراح معالجات اللازمة.

كما تم التطرق إلى نموذج CAMELS كأداة فعالة لتقييم الأداء المالي للبنوك حيث يشمل هذا النموذج ستة أبعاد رئيسية: كفاية رأس المال، جودة الأصول، جودة الإدارة، إدارة الربحية، درجة السيولة، حساسية مخاطر السوق. يقدم هذا النموذج إطار تحليلي شامل يساعد على فهم الوضع المالي للبنك و يساهم في دعم عملية اتخاذ القرار و تحسين الأداء العام.

الفصل الثاني

تطبيق نموذج CAMELS على عينة من البنوك
المدرجة في بورصة قطر

تمهيد

بعد استعراض الأسس النظرية لتقييم الأداء المالي للبنوك التجارية و نموذج CAMELS و كذا التطرق إلى الدراسات السابقة للموضوع يأتي هذا الفصل لتطبيق النموذج عملياً على عينة من البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر و البالغ عددها 4 بنوك تجارية، حيث سيتم تطبيق نموذج CAMELS على القوائم المالية المنشورة للبنوك في بورصة قطر بهدف تقييم أدائها المالي وفقاً لمؤشرات النموذج خلال الفترة 2022-2024 وعليه سيتم تقسيم الفصل إلى مبحثين التاليين:

المبحث الأول: طريقة و أدوات الدراسة

المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة

المبحث الأول: طريقة و أدوات الدراسة

تعد بورصة قطر من الركائز الأساسية في النظام المالي لدولة، حيث تتيح بيئة منظمة لتداول الأوراق المالية لشركات بمختلف قطاعاتها، ومن خلال هذا الإطار تساهم البورصة في تنشيط الاستثمار و متابعة أداء السوق بشكل عام.

المطلب الأول: مجتمع الدراسة

تأسست بورصة قطر لتكون ركيزة أساسية في الاقتصاد القطري حيث شهدت تطور ملحوظ على مر السنين و أصبحت من أبرز الأسواق المالية في المنطقة، تضم بورصة قطر مجموعة متنوعة من القطاعات من بينها قطاع البنوك و الخدمات المالية الذي يضم 9 بنوك تمثل مجتمع الدراسة. وفي ما يلي سيتم تقديم بورصة قطر و البنوك المدرجة فيها

1- التعريف ببورصة قطر

1-1 : نشأة و تطور بورصة قطر

تأسست بورصة قطر المعروفة سابقا بسوق الدوحة للأوراق المالية عام 1995 و بدأت نشاطها الفعلي في 1997 بإدراج 17 شركة ، شهدت البورصة منذ ذلك الحين تطورات كبيرة أبرزها إدخال نظام تداول آلي نظام Horizon عام 2001 و إطلاق موقع الكتروني عام 2002 و السماح للمستثمرين الأجانب بتملك حتى 25% من الأسهم في 2005 ، كما انضمت إلى منظمات دولية مهمة مثل IOSCO و WFE و أطلقت اكتتابات كبرى و رفعت حد تذبذب الأسعار اليومي و نفذت بورصة خطط تطويرية شملت التنمية الرأسية،شهد عام 2009 نقطة تحول بتغيير اسمها إلى بورصة قطر بعد شراكة مع NYSE Euronext وأطلقت لاحقاً منصة تداول حديثة و سوق أدوات الدين و سوق الشركات الناشئة و في سنوات لاحقة تم تعزيز مكانة البورصة عالمياً بترقيتها إلى سوق ناشئة من قبل MSCI و FTSE و S&P و الانضمام إلى مبادرات دولية مثل SSEI و توسيع أدواتها مثل إدراج صناديق الاستثمار و منصة الإفصاح الالكتروني و مؤشر ESG كما شهدت

توسع في الإدراجات و إطلاق برامج توعوية و تعليمية و تحديثات تقنية شملت منصة تداول جديدة في 2023 و برنامج دائم لصناعة السوق مما عزز من سيولتها و جاذبيتها للمستثمرين

2-1 تعريف بورصة قطر

يمكن تعريف البورصة بأنها سوق التداول المنظم أو السوق الثانوي ، أي لمكان الذي يجتمع فيه المستثمرين لشراء و بيع الأوراق المالية مثل أسهم الشركات المساهمة و وحدات صناديق الاستثمار المتداولة و السندات، أثناء أوقات محددة تسمى جلسات التداول و ذلك تحت إشراف الجهات الرقابية و التنظيمية في الدولة، و يتحدد السعر فيها بشفافية تامة عن طريق تلاقي قوى العرض و الطلب و في دولة قطر بورصة واحدة فقط وهي بورصة قطر (Qatar Stock Exchange).¹

3-1 أهداف بورصة قطر

تهدف بورصة قطر لتحقيق الأهداف التالية:

- تعزيز دور بورصة قطر في تطوير أسواق رأس المال بما يتماشى مع الابتكار و الممارسات الحديثة.
- تحسين مستوى الشفافية في السوق المالي لزيادة ثقة المستثمرين المحليين و الدوليين
- تحقيق نمو طويل الأمد في السوق المالي من خلال تطبيق استراتيجيات مبتكرة تضمن استدامة الأداء.
- توفير فرص متنوعة للتداول و الاستثمار لأعضاء البورصة و المستثمرين.
- توفير بيئة عمل تشجع على التميز و الابتكار و تقديم الفرص لإبراز المهارات و القدرات الاستثمارية.

¹ الموقع الرسمي لبورصة قطر <https://WWW.qe.com.qa> تاريخ الاطلاع 2025/04/10، 11:15

2- البنوك المدرجة في بورصة قطر

تحظى البنوك المدرجة في بورصة قطر بأهمية خاصة ضمن القطاع المالي نظرا لدورها في تحريك النشاط الاقتصادي و تمثيلها جزء من السوق المالي المنظم. وفي هذا الإطار يعرض الجدول رقم (09) بيانات تعريفية للبنوك التي تشكل مجتمع الدراسة

الجدول رقم (09) البنوك المدرجة في بورصة قطر

اسم البنك	رمز البنك	تاريخ الإدراج في بورصة قطر
بنك قطر الوطني	QNBK	1997-05-26
مصرف قطر الإسلامي	QIBK	1997-05-26
البنك التجاري	CBQK	1997-05-26
بنك الدوحة	DHBK	1997-05-26
البنك الأهلي	ABQK	1997-05-26
الدولي الإسلامي	QIIK	-
بنك الريان	MARK	2006-06-19
بنك لشا	QFC	2016-07-27
بنك الدخان	DUBK	2023-02-21

المصدر: الشركات المدرجة في بورصة قطر حتى سبتمبر 2024، دلالة للوساطة، www.dlalabroker.com ،

2024/04/22، 15:30

يعرض الجدول قائمة البنوك المدرجة في بورصة قطر، متضمن رموزها و تواريخ إدراجها و من خلال البيانات المعروضة تبين أن معظم البنوك تم إدراجها في بورصة قطر سنة 1997 و هو ما يتزامن مع بداية نشاط البورصة.

المطلب الثاني: عينة الدراسة

في إطار هذه الدراسة تم اختيار أربعة بنوك من أصل 9 بنوك مدرجة في بورصة قطر وذلك خلال الفترة الممتدة من 2022 إلى 2024 حيث تم اختيار هذه البنوك بناء على توافر بياناتها المالية بشكل منتظم خلال السنوات الثلاثة الأخيرة، إضافة إلى كونها من أهم البنوك التجارية الفعالة في السوق المصرفي القطري و تمثل مستويات مختلفة من حيث الحجم و النشاط، مما يمكن من إجراء تقييم شامل للأداء المالي باستخدام نموذج CAMELS.

و في ما يلي عرض للبنوك التي تم اختيارها كعينة دراسة لفهم طبيعتها و مكانتها في النظام المالي:¹

1- بنك قطر الوطني QNBK

تأسست مجموعة QNB في سنة 1964 وهي أكبر المؤسسات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط و أفريقيا تتواجد مجموعة QNB من خلال شركاتها التابعة و الزميلة في أكثر من 31 دولة عبر ثلاث قارات حيث تقوم بتقديم منتجات و خدمات مصرفية شاملة للمؤسسات و الأفراد تخدم المجموعة ما يزيد عن 20 مليون عميل من خلال أكثر من 1,100 موقع و أكثر من 4,300 جهاز صراف آلي و 29,000 موظف.

2- البنك التجاري CBQK

تأسس البنك التجاري عام 1974 كأول بنك خاص في قطر و يعد اليوم من المؤسسات المالية الرائدة في البلاد، يتميز بدوره في الابتكار و تقديم خدمات مصرفية رقمية متطورة ما جعله رائد و معترف به في هذا المجال ، يوفر البنك خدمات مصرفية شاملة للشركات من جميع الأحجام تشمل الإقراض، التمويل التجاري، إدارة النقد، وخطابات

¹ الموقع الرسمي لبورصة قطر <https://WWW.qe.com.qa> تاريخ الاطلاع 2025/05/14 ، 18:25

الاعتماد كما يقدم خدمات مصرفية متكاملة للأفراد مثل الحسابات، القروض، إدارة الثروات، و بطاقة الائتمان.

3- البنك الأهلي ABQK

تأسس البنك الأهلي في عام 1983 يقدم لعملائه مجموعة واسعة من المنتجات و الخدمات المصرفية تغطي عدة مجالات تشمل: الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية للأفراد و الخاصة، الخدمات المصرفية الدولية، خدمات الخزينة و الاستثمار، و خدمات الوساطة المالية.

4- بنك الدوحة

يقدم بنك الدوحة الذي تأسس في عام 1979 خدمات مصرفية للأفراد و الشركات و المؤسسات على الصعيدين المحلي و الدولي من خلال أربعة من مجموعات الأعمال و هي مجموعة الخدمات المصرفية التجارية و مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد و مجموعة الخدمات المصرفية الدولية و مجموعة الخزينة و الاستثمار.

المطلب الثالث: أدوات الدراسة

1. أدوات جمع البيانات

اعتمدت الدراسة في جمع بياناتها على ما يلي :

- ✓ المصادر الأولية: تمثلت في البيانات المالية السنوية لعينة البنوك المدرجة في بورصة قطر و التي تم استخراجها من الموقع الرسمي لبورصة قطر.
- ✓ المصادر الثانوية: شملت مجموعة الكتب و المذكرات و الأطروحات و المجالات العلمية إضافة إلى الدراسات السابقة التي تناولت موضوع تقييم الأداء المالي و نموذج CAMELS .

2. أدوات التحليل

- تتطلب دراسة الأداء المالي للبنوك استخدام أدوات تحليلية دقيقة تساعد في تفسير النتائج ومن أبرز الأدوات المستخدمة في هذه الدراسة ما يلي:
- ✓ استخدام النسب المالية لحساب مؤشرات نموذج CAMELS و تحليل الأداء المالي للبنوك.
 - ✓ اعتماد التحليل المقارن لمقارنة الأداء المالي لمختلف البنوك.

3. أدوات المعالجة

- تتمثل أدوات المعالجة المستخدمة في هذه الدراسة في ما يلي:
- ✓ تم استخدام المتوسط الحسابي لفترات زمنية مختلفة لتمثيل الأداء العام للبنك.
 - ✓ استخدام الجداول الإحصائية لتنظيم البيانات.

المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة

في هذا المبحث سيتم تطبيق نموذج CAMELS لتقييم الأداء المالي لعينة البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر، وذلك استناداً على البيانات المالية المتاحة خلال الفترة المدروسة و يهدف هذا التحليل إلى الكشف عن مدى قوة أو ضعف الأداء المالي لتلك البنوك من خلال ستة مؤشرات أساسية يشملها النموذج.

المطلب الأول: تحليل مؤشرات نموذج CAMELS لعينة الدراسة

يشكل تحليل مؤشرات نموذج CAMELS لعينة الدراسة خطوة أساسية لفهم مستوى الأداء المالي للبنوك المدروسة، إذ يوفر هذا النموذج إطار متكامل لتقييم الجوانب المختلفة لنشاطها.

1- كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي تقييم كفاية رأس المال لعينة من البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر، من خلال نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر.

الجدول رقم (10): نسبة و تصنيف كفاية رأس المال لعينة من البنوك المدرجة في

بورصة قطر خلال الفترة 2022-2024

بنك قطر الوطني			
2024	2023	2022	
114880570	108845828	106967154	إجمالي رأس المال
579996264	519038605	517113381	الأصول المرجحة بالمخاطر
19,80%	20,97%	20,68%	C
20.48%			متوسط نسبة كفاية رأس المال
1	1	1	التصنيف السنوي
1			
البنك التجاري			
22585816	18100038	21689628	إجمالي رأس المال النظامي

131653868	121274479	125475365	الأصول المرجحة بالمخاطر
17,15 %	14,92%	17,29%	C
16.45%			متوسط نسبة كفاية رأس المال
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
البنك الأهلي			
8273147	8038608	7898879	إجمالي رأس المال
38954823	38201972	38491554	الأصول المرجحة بالمخاطر
21,23%	21,04%	20,52%	C
20.93%			متوسط نسبة كفاية رأس المال
1	1	1	التصنيف السنوي
1			
بنك الدوحة			
15326201	15032846	14588612	إجمالي رأس المال
78421041	78093981	73174661	الأصول المرجحة بالمخاطر
19,54%	19,25%	19,94%	C
19.57%			متوسط نسبة كفاية رأس المال
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي

المصدر: من إعداد الطالبة اعتماداً على القوائم المالية الموحدة للبنوك

من الجدول رقم(10) تبين لنا أن مختلف البنوك المدروسة تجاوزت الحد الأدنى المطلوب وفق معايير بازل (8%)، مما يعكس متانة مراكزها المالية و قدرتها على مواجهة المخاطر المحتملة وقد سجل البنك الأهلي أعلى متوسط نسبة كفاية رأس مال خلال فترة الدراسة ب(20,93%)، يليه بنك قطر الوطني بنسبة (20,48%)، و التي تعكس كذلك قوة رأس المال و فعالية إدارة المخاطر. أما بنك الدوحة فسجل نسبة (19,57%) وهي أيضا مرتفعة

و تدل على مستوى جيد من الاستقرار المالي، في المقابل جاء البنك التجاري بأدنى متوسط (16,45%) رغم انه مزال ضمن الحدود الآمنة إلا أن هذه النسبة قد تعكس اعتماد اكبر على أصول مرتفعة المخاطر مقارنة بالبنوك الأخرى.

2- جودة الأصول

لتقييم جودة الأصول لعينة من البنوك التجارية المدرجة فتم الاعتماد على نسبة الأصول المحققة للإيرادات إلى إجمالي الأصول. كما هو موضح في الجدول:

جدول رقم(11): يوضح نسبة و تصنيف جودة الأصول لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر خلال الفترة 2022 - 2024

بنك قطر الوطني			
2024	2023	2022	
1276523391	1210508821	1166418638	الأصول المحققة للإيرادات
1297916630	1230985013	1189219012	إجمالي الأصول
98,35%	98,33%	98,08%	A
98.25%			متوسط نسبة جودة الأصول
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
البنك التجاري			
156468711	154845012	159893367	الأصول المحققة للإيرادات
165812996	164376271	168902409	إجمالي الأصول
94,36%	94,20	94,66%	A
94.40%			متوسط نسبة جودة الأصول
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي

البنك الأهلي			
59018681	59751147	47947046	الأصول المحققة للإيرادات
59591022	60464169	48575401	إجمالي الأصول
99,03%	98,82%	98,70%	A
98.85%			متوسط نسبة جودة الأصول
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
بنك الدوحة			
107929144	98744978	95371796	الأصول المحققة للإيرادات
110247043	101255217	97644991	إجمالي الأصول
97,89%	97,52%	97,67%	A
97.69%			متوسط نسبة جودة الأصول
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي

المصدر: من إعداد الطالبة اعتماداً على القوائم المالية للبنوك

يشير متوسط نسبة الأصول المحققة للإيرادات إلى إجمالي الأصول في لبنوك الأربعة خلال ثلاث سنوات إلى مستوى عالي من الكفاءة في إدارة الأصول حيث تجاوزت النسب في جميع البنوك 94% وهي نسبة ايجابية للغاية، حيث سجل البنك الأهلي 98.85% أعلى نسبة مما يدل على انه الأكثر كفاءة في توظيف أصوله لتحقيق الإيرادات و هذا ينعكس على تصنيفه الممتاز تصنيف 1 يليه بنك قطر الوطني 98.25% و بنك الدوحة 97.69% بنسب متقاربة و تصنيف 1 ما يدل على استقرار البنك و قدرته على تحقيق أرباح جيدة من أصوله أما البنك التجاري حقق نسبة 94.40% رغم أن نسبته أقل نسبياً من البقية إلا انه لا يزال ضمن التصنيف الأول.

3- جودة الإدارة

لتقييم جودة الإدارة لعينة من البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر تم الاعتماد على نسبة إجمالي المصاريف التشغيلية إلى إجمالي الأصول. كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (12): نسبة و تصنيف مؤشر جودة الإدارة لعينة من البنوك المدرجة في

بورصة قطر خلال الفترة 2024-2022

بنك قطر الوطني			
2024	2023	2022	
9448520	7945633	7001763	المصاريف التشغيلية
1297916630	1230985013	1189219012	أجمالي الأصول
0.72%	0.64%	0.58%	M
0.64%			متوسط نسبة جودة الإدارة
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
البنك التجاري			
1273193	1440824	1138081	المصاريف التشغيلية
165812996	164376271	168902409	أجمالي الأصول
0.76%	0.87%	0.67%	M
0.76%			متوسط نسبة جودة الإدارة
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
البنك الأهلي			
948419	752485	726244	المصاريف التشغيلية
59591022	60464169	48575401	أجمالي الأصول
1.59%	1.24%	1.49%	M

1.44%			متوسط نسبة جودة الإدارة
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
بنك الدوحة			
1796687	1964694	2095192	المصاريف التشغيلية
110247043	101255217	97644991	أجمالي الأصول
1.62%	1.94%	2.14%	M
1.9%			متوسط نسبة جودة الإدارة
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي

المصدر: من إعداد الطالبة اعتماداً على القوائم المالية للبنوك

بناءً على المتوسطات الحسابية لمؤشر جودة الإدارة المحسوب من خلال إجمالي المصاريف التشغيلية إلى إجمالي الأصول، تم تصنيف البنوك الأربعة محل الدراسة ضمن الدرجة الأولى (1) وفقاً لنموذج CAMELS حيث كانت جميع النسب أقل من 5% وهو ما يشير إلى أن الإدارة تتمتع بكفاءة عالية في ضبط التكاليف التشغيلية، كما تظهر قدرة واضحة على توظيف الأصول بشكل فعال لتحقيق أهداف البنك التشغيلية والمالية.

4- إدارة الربحية

لتقييم إدارة الربحية لعينة من البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر تم الاعتماد على نسبة صافي الربح إلى إجمالي الأصول، كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (13): نسب و تصنيف إدارة الربحية لعينة من البنوك المدرجة في بورصة

قطر خلال الفترة 2024-2022

بنك قطر الوطني			
2024	2023	2022	
16942442	15665300	14449267	صافي الربح
1297916630	1230985013	1189219012	إجمالي الأصول
1,30%	1,27%	1,21%	E
1.26%			متوسط نسبة إدارة الربحية
2	2	3	التصنيف السنوي
2			
البنك التجاري			
3032071	3010227	2811108	صافي الربح
165812996	164376271	168902409	إجمالي الأصول
1,83%	1,83%	1,66	E
1.77%			متوسط نسبة إدارة الربحية
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
البنك الأهلي			
891624	836505	771788	صافي الربح
59591022	60464169	48575401	إجمالي الأصول
1,50%	1,38%	1,58%	E
1.48%			متوسط نسبة إدارة الربحية

2	2	1	التصنيف السنوي
2			التصنيف الكلي
بنك الدوحة			
851456	769478	765375	صافي الربح
110247043	101255217	97644991	إجمالي الأصول
0,77%	0.76%	0,78%	E
0.77%			متوسط نسبة إدارة الربحية
4	4	4	التصنيف السنوي
4			التصنيف الكلي

المصدر: من إعداد الطالبة اعتماداً على القوائم المالية الموحدة للبنوك

بناءً على متوسطات نسب الربحية المحسوبة خلال الفترة 2022-2024 يتبين أن بنك التجاري قد حقق أعلى متوسط ربحي بلغ حوالي 1,77% مما يعكس كفاءة عالية في تحقيق العوائد من أصوله وهو ما يفسر تصنيفه ضمن الدرجة الأولى يليه البنك الأهلي بمتوسط ربحي قدره 1,48% و بنك قطر الوطني 1,26% مما يشير إلى أداء جيد مستقر نسبياً رغم تذبذب طفيف مسجل في بعض السنوات و هو ما يدعم تصنيفهم في الدرجة الثانية في المقابل سجل بنك الدوحة أدنى متوسط ربحي بين البنوك المدروسة حيث بلغ 0,77% فقط مما يدل على ضعف نسبي في قدرته على توليد الأرباح من أصوله و هو ما ينعكس في تصنيفه بالدرجة الرابعة.

5- درجة السيولة

لتقييم درجة السيولة لعينة من البنوك التجارية المدرجة في بورصة قطر تم الاعتماد على نسبة إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (14): نسب و تصنيف درجة السيولة لعينة من البنوك المدرجة في بورصة

قطر 2022-2024

بنك قطر الوطني			
2024	2023	2022	
910757751	852987250	807601336	إجمالي القروض
887009612	857106277	842278655	إجمالي الودائع
102,68%	99,52%	95,88%	L
99.36%			متوسط نسبة درجة السيولة
5	5	5	التصنيف السنوي
5			التصنيف الكلي
البنك التجاري			
91480008	91490410	98016182	إجمالي القروض
77006817	76541228	83167492	إجمالي الودائع
118,79%	119,5%	117,85%	L
118.71%			متوسط نسبة درجة السيولة
5	5	5	التصنيف السنوي
5			التصنيف الكلي
البنك الأهلي			
35663319	34753943	34032233	إجمالي القروض
32153643	29644983	28953683	إجمالي الودائع
110,91%	117,23%	117 ,45%	L
115.19%			متوسط نسبة درجة السيولة

5	5	5	التصنيف السنوي
5			التصنيف الكلي
بنك الدوحة			
60983523	58009676	58078974	إجمالي القروض
50851776	50129735	51572773	إجمالي الودائع
119,92%	115,72%	112,61%	L
116.08%			متوسط نسبة درجة السيولة
5	5	5	التصنيف السنوي
5			التصنيف الكلي

المصدر: من إعداد الطالبة اعتماداً على القوائم المالية الموحدة للبنوك

من خلال الجدول تبين أن جميع البنوك المدروسة سجلت نسبة قروض إلى ودائع مرتفعة تجاوزت 100% في اغلب السنوات، مما يشير إلى مستويات سيولة منخفضة في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل حقق بنك قطر الوطني أفضل مستوى نسبي للسيولة بين البنوك المدروسة بمتوسط نسبي بلغ حوالي 99,36% ، في المقابل سجل البنك التجاري القطري أعلى متوسط نسبة قروض إلى الودائع بلغ % 118,71 يليه بنك الدوحة بمتوسط 116,08% ثم البنك الأهلي القطري بمتوسط % 115,19 وتعكس هذه المعدلات المرتفعة اعتماد مفرط على التمويل بالودائع و استخدام الأموال المودعة في منح القروض مما يجعلها غير قادرة على تغطية الالتزامات عند الحاجة.

6- حساسية مخاطر السوق

لتقييم حساسية مخاطر السوق لعينة من البنوك التجاري المدرجة في بورصة قطر تم الاعتماد على نسبة فجوة حساسية سعر الفائدة إلى إجمالي الأصول كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (15): نسب و تصنيف حساسية مخاطر السوق لعينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر

بنك قطر الوطني			
2024	2023	2022	
269560014	286553372	250777569	الأصول الحساسة لمخاطر السوق
258460806	255734303	246382916	الخصوم الحساسة لمخاطر السوق
11099208	30819069	4394653	فجوة حساسية سعر الفائدة GAP
1297916630	1230985013	1189219012	إجمالي الأصول
0,85%	2,50%	0,36%	S
1.23%			متوسط نسبة حساسية مخاطر السوق
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي
البنك التجاري			
66274704	59957673	56946545	الأصول الحساسة لمخاطر السوق
42106094	43314996	29303274	الخصوم الحساسة لمخاطر السوق
24168610	16642677	27643271	فجوة حساسية سعر الفائدة GAP
165812996	164376271	168902409	إجمالي الأصول
14,57%	10,12%	16,36%	S
13.68%			متوسط نسبة حساسية مخاطر السوق
1	1	1	التصنيف السنوي

الفصل الثاني: تطبيق نموذج CAMELS على عينة من البنوك المدرجة في بورصة قطر

1			التصنيف الكلي
البنك الأهلي			
28361378	26789945	29731846	الأصول الحساسة لمخاطر السوق
12292029	10068311	3962576	الخصوم الحساسة لمخاطر السوق
16069349	16721634	25769270	فجوة حساسية سعر الفائدة GAP
59591022	60464169	48575401	إجمالي الأصول
26,96%	27,65%	53,05%	S
35.88%			متوسط نسبة حساسية مخاطر السوق
2	2	5	التصنيف السنوي
3			التصنيف الكلي
بنك الدوحة			
3414413	3660444	4970264	الأصول الحساسة لمخاطر السوق
17827376	22502503	13255062	الخصوم الحساسة لمخاطر السوق
(14412963)	(18842059)	(8284798)	فجوة حساسية سعر الفائدة GAP
110247043	101255217	97644991	إجمالي الأصول
(13,07)%	(18,6)%	(8,48)%	S
(13.38)%			متوسط نسبة حساسية مخاطر السوق
1	1	1	التصنيف السنوي
1			التصنيف الكلي

المصدر: من إعداد الطالبة اعتماداً على القوائم المالية الموحدة للبنوك

تشير نتائج الجدول إلى أن معظم البنوك محل الدراسة تظهر مستوى منخفض في الحساسية تجاه مخاطر السوق حيث حقق بنك قطر الوطني متوسط نسبة حساسية مخاطر السوق 1.23% يليه البنك التجاري بنسبة 13.38% ثم بنك الدوحة بنسبة سالبة بلغت (13.38)% وذلك نتيجة فجوة حساسية سعر الفائدة سالبة (الخصوم الحساسة لمخاطر

السوق تفوق الأصول الحساسة لمخاطر السوق) و مع ذلك تم اعتماد القيمة المطلقة لهذه النسبة في التصنيف في حين سجل البنك الأهلي نسبة 35.88% .
ووفقا لجدول التصنيف المعتمد قد صنفت جميع البنوك ضمن الدرجة الأولى (1) لكونها اقل من 25% باستثناء البنك الأهلي الذي صنف في الدرجة الثالثة (3) نتيجة تجاوزه عتبة 31%.

المطلب الثاني: التصنيف النهائي للبنوك وفق نموذج CAMELS

يعد التصنيف النهائي للبنوك وفق نموذج CAMELS خطوة مكملة لتحليل المؤشرات، إذ يبرز التقييم العام لكل بنك بناء على مؤشرات النموذج ما يُساهم في تقديم رؤية شاملة عن مستوى أدائه المالي و استقراره.

1- بنك قطر الوطني

يبين الجدول التصنيف النهائي لبنك قطر الوطني وفق نموذج CAMELS استنادا على تقييم شامل لمكوناته.

الجدول رقم (16): التصنيف النهائي لبنك قطر الوطني

التصنيف / المؤشر	كفاية رأس المال	جودة الأصول	جودة الإدارة	إدارة الربحية	درجة السيولة	حساسية مخاطر السوق
التصنيف الفردي للمؤشرات	1	1	1	2	5	1
متوسط التصنيف الفردي	$(1+5+2+1+1+1) / 6 = 1.83$					
التصنيف النهائي	2					

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على معطيات الجداول رقم (10.11.12.14.15) الخاصة ببنك قطر الوطني

يتضح من خلال نتائج التقييم أن البنك حصل على تصنيف نهائي 2 وفقا لنموذج CAMELS مما يعكس أداء مالي جيد جدا، إذ حصل البنك على أداء قوي في معظم

مؤشرات نموذج CAMELS ومع ذلك سجل مؤشر السيولة و الربحية درجات اقل نسبيا إذ أن الربحية تعد مقبولة ولكنها قابلة للتحسين في حين يعد تصنيف السيولة الأضعف من بين المؤشرات مما يستدعي اتخاذ تدابير لمعالجة هذا الخلل .

2-البنك التجاري

يبين الجدول التصنيف النهائي للبنك التجاري بناء على تجميع التصنيفات الفرعية لكل مؤشر من مؤشرات نموذج CAMELS

الجدول رقم (17): التصنيف النهائي للبنك التجاري

التصنيف / المؤشر	كفاية رأس المال	جودة الأصول	جودة الإدارة	إدارة الربحية	درجة السيولة	حساسية مخاطر السوق
التصنيف الفردي للمؤشرات	1	1	1	1	5	1
متوسط التصنيف الفردي	$(1+5+1+1+1+1) / 6 = 1.66$					
التصنيف النهائي	2					

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على معطيات الجداول رقم (10.11.12.13.14.15) الخاصة بالبنك التجاري

اظهر البنك أداء مالي متميز في معظم مؤشرات CAMELS محققا أقوى التصنيفات في خمسة مؤشرات من أصل ستة مما يدل على قوة مركزها المالي و الإداري و كذلك قوتها في إدارة المخاطر و مع ذلك فان تصنيف السيولة المنخفض شكل استثناء في هذا الأداء الجيد وهو ما خفض التصنيف النهائي إلى 2 و يعتبر هذا الخلل قابلاً للمعالجة من خلال تحسين استراتيجيات إدارة السيولة بما يعزز من استقرار البنك و تصنيفه العام مستقبلاً.

3- البنك الأهلي

بعد الدراسة المفصلة لكل مؤشر من نموذج CAMELS يتم تحديد التصنيف النهائي للبنك الأهلي بناء على التصنيفات الفرعية لكل مؤشر

الجدول رقم (18): التصنيف النهائي للبنك الأهلي

التصنيف / المؤشر	كفاية رأس المال	جودة الأصول	جودة الإدارة	إدارة الربحية	درجة السيولة	حساسية مخاطر السوق
التصنيف الفردي للمؤشرات	1	1	1	2	5	3
متوسط التصنيف الفردي	$(3+5+2+1+1+1) / 6 = 2.16$					
التصنيف النهائي	2					

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على معطيات الجداول رقم (10.11.12.13.14.15) الخاصة بالبنك الأهلي

بالاعتماد على نتائج التقييم باستخدام نموذج CAMELS حصل البنك الأهلي على تصنيف نهائي بدرجة 2 مما يعكس أداء جيد جداً بشكل عام، فقد أظهر البنك قوة واضحة في اغلب المؤشرات حيث حقق أقوى تصنيف ممكن في كفاية رأس المال و جودة الأصول و جودة الإدارة كما كانت الربحية في مستوى جيد يعكس قدرة مقبولة على توليد الأرباح في المقابل سجل البنك تصنيف ضعيف في السيولة و مقبول في حساسية مخاطر السوق، ورغم هذا فان هذه الجوانب قابلة لتحسين من خلال تبني سياسات مالية أكثر كفاءة ما قد يمكن البنك من تحقيق تصنيف أفضل مستقبلاً.

4- بنك الدوحة

يستعرض الجدول التالي تصنيف بنك الدوحة بناء على المؤشرات المالية المستخدمة في

تقييم الأداء المالي وفق نموذج CAMELS

الجدول رقم (19): التصنيف النهائي لبنك الدوحة

التصنيف / المؤشر	كفاية رأس المال	جودة الأصول	جودة الإدارة	إدارة الربحية	درجة السيولة	حساسية مخاطر السوق
التصنيف الفردي للمؤشرات	1	1	1	4	5	1
متوسط التصنيف الفردي	$(1+5+4+1+1+1) / 6 = 2.16$					
التصنيف النهائي	2					

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على معطيات الجداول (15.14.13.12.11.10) الخاصة ببنك الدوحة

يشير التصنيف النهائي للبنك البالغ 2 وفقاً لنموذج CAMELS إلى أن أدائه العام يعد جيد جداً خاصة مع تحقيقه لأفضل تصنيف في معظم المؤشرات مثل كفاية رأس المال و جودة الأصول و جودة الإدارة و حساسية تجاه مخاطر السوق، مما يعكس متانة مركزه المالي و كفاءة إدارته ومع ذلك فإن التصنيفين المنخفضين لربحية و السيولة تشير الى جوانب تحتاج إلى تحسين لضمان استقرار مالي أفضل مستقبلاً.

المطلب الثالث: اختبار صحة الفرضيات

يمثل اختبار صحة الفرضيات خطوة أساسية في الدراسة إذ يساهم في التحقق من مدى صحة الفرضيات المطروحة بناء على البيانات و المعطيات المتوفرة.

1- اختبار الفرضية رقم (01): " تمتلك البنوك عينة الدراسة بكفاية رأس مال تمكنها

من تحقيق الملاءة المالية "

بالرجوع إلى نتائج نجد أن جميع البنوك المدروسة تم تصنيف كفاية رأس المال فيها

1 وهذا يعني أنها تملك رأس مال قوي وبالتالي قبول الفرضية.

2- اختبار الفرضية رقم (02): " تتميز أصول البنوك محل الدراسة بالجودة "

نتيجة التصنيف رقم 1 الذي أخذته جميع البنوك محل الدراسة في جودة الأصول

نقول أن الفرضية الثانية مقبولة.

3- اختبار الفرضية رقم (03): "يتمتع الجهاز الإداري في عينة البنوك محل الدراسة

بالكفاءة اللازمة "

من خلال تحليل جودة الإدارة كان التصنيف لجميع البنوك المدروسة 1 و هذا يعكس

كفاءة و فعالية الجهاز الإداري و هذا يؤدي إلى قبول الفرضية.

4- اختبار الفرضية رقم (04): " تحقق البنوك ربحية كافية من اجل الاستمرارية و

الاستقلال المالي "

نتيجة التصنيف رقم (1) لإدارة الربحية في البنك التجاري التي تعتبر قوية و التصنيف

رقم (2) الذي يعتبر جيد لبنك قطر الوطني و بنك الأهلي فأن الفرضية الرابعة مقبولة، أما

بنك الدوحة من خلاله تصنيفه رقم (4) فان الربحية متوسطة أي أن هناك نقاط ضعف

خطيرة ولهذا يتم رفض الفرضية 4.

5- اختبار الفرضية رقم (05): " تمتلك البنوك سيولة كافية على تغطية التزاماتها

المالية قصيرة الأجل "

سجلت جميع البنوك تصنيف (5) في درجة السيولة مما يعني أنها في وضع حرج و عدم إمكانية البنك تغطية التزاماته قصيرة الأجل و بالتالي نقوم برفض الفرضية الخامسة.

6- اختبار الفرضية رقم (06): " قوة حساسية البنوك محل الدراسة لمخاطر السوق "

الفرضية السادسة مقبولة لأن جميع البنوك تم تصنيفها (1) وهو تصنيف قوي إلا البنك الأهلي الذي تم تصنيفهم 3 وهو تصنيف معقول.

خلاصة الفصل

تم في هذا الفصل تطبيق نموذج CAMELS على أربعة بنوك تجارية مدرجة في بورصة قطر بهدف تقييم أدائها المالي خلال ثلاث سنوات، تم الاعتماد على الإطار النظري الذي تناولته في الفصل الأول و الذي يوضح كيفية قياس و تفسير مؤشرات كفاية رأس المال، جودة الأصول، جودة الإدارة، إدارة الربحية، درجة السيولة، حساسية تجاه مخاطر السوق.

حيث أظهرت نتائج التحليل أن التصنيف النهائي لبنك قطر الوطني (2) و البنك التجاري (2) و بنك الأهلي (2) و بنك الدوحة (2) و هو ما يعني أن الأداء المالي لهذه البنوك جيد بشكل أساسي لكنها تواجه بعض نقاط الضعف المحددة و التي تم الكشف عنها من خلال تحليل مؤشرات نموذج CAMELS وقد تنوعت هذه النقاط بين [إدارة الربحية و درجة السيولة و الحساسية تجاه مخاطر السوق].

يوضح هذا التصنيف أهمية تعزيز الجوانب الضعيفة لدى البنوك للحفاظ على مركزها المالي و تعزيز تنافسيتها كما يوفر أساس لتوجيه القرارات المستقبلية سواء على مستوى إدارة البنك أو الجهات الرقابية و صناع القرار.

الخاتمة

في ختام هذه الدراسة، يتضح أن استخدام نموذج CAMELS كأداة تحليلية متكاملة يسهل عملية تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية فهذا النموذج يقدم إطار شامل يستند على مجموعة من المؤشرات المالي التي تعكس جوانب متعددة من نشاط البنك، مما يسمح بفهم دقيق لنقاط القوة و الضعف التي تؤثر على استقراره و كفاءته، كما يعد هذا التقييم خطوة ضرورية في ظل الظروف الاقتصادية المتغيرة و التحديات المتزايدة التي تواجه القطاع المصرفي حيث يمكن أن يساعد في الكشف المبكر عن المخاطر المحتملة و اتخاذ الإجراءات الوقائية اللازمة .

1- نتائج الدراسة

توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج وذلك بناء على ما تم معالجته في الجانب النظري و التطبيقي للموضوع و يمكن تلخيص أهم هذه النتائج فيما يلي:

1.1 النتائج النظرية:

- يعد الأداء المالي من العوامل الأساسية التي تعكس مدى كفاءة البنوك التجارية في استغلال مواردها و تحقيق أهدافها التشغيلية و المالية.
- يساعد تقييم الأداء المالي في تشخيص وضع البنك و اتخاذ قرارات فعالة تدعم استقراره و تنموه.
- يوفر نموذج CAMELS إطار تحليلي شاملة لتقييم الأداء المالي للبنوك.
- يعتمد نموذج CAMELS على ستة معايير رئيسية لتقييم الأداء المالي للبنوك وهي: كفاية رأس المال، جودة الأصول، جودة الإدارة، إدارة الربحية، درجة السيولة، حساسية مخاطر السوق.

2.1 النتائج التطبيقية:

- حصل بنك قطر الوطني على تصنيف عام 2 (جيد) حيث سجل تقييم بتصنيف 1 في جميع المؤشرات الفرعية لنموذج CAMELS باستثناء مؤشري إدارة الربحية الذي

حصل على تصنيف 2 ودرجة السيولة التي سجلت تصنيف 5 مما يشير إلى وجود ضعف في مستوى السيولة رغم الأداء الجيد في باقي المؤشرات.

- حصل البنك التجاري على تصنيف عام 2 (جيد) حيث تم تقييم جميع مؤشرات نموذج CAMELS بتصنيف 1 باستثناء درجة السيولة التي حصلت على تصنيف 5 ما يعكس قوة الأداء العام للبنك مقابل ضعف واضح في مستوى السيولة.
- نال البنك الأهلي تصنيف عام 2 (جيد) حيث حقق تصنيف 1 في مؤشرات كفاية رأس المال، جودة الأصول، وجودة الإدارة بينما حصل مؤشر إدارة الربحية على تصنيف 2 و درجة السيولة على تصنيف 5 إضافة إلى تسجيل حساسية مخاطر السوق تصنيف 3 ما يدل على تباين في الأداء بين المؤشرات.
- رغم الأداء القوي لبنك الدوحة في مؤشرات كفاية رأس المال، جودة الإدارة، و حساسية مخاطر السوق إلا أن البنك حصل على تصنيف 4 في إدارة الربحية و 5 في درجة السيولة، مما اثر على التصنيف العام الذي كان في الفئة 2 (جيد).

2- التوصيات

بناء على ما توصلت إليه من نتائج أقدم التوصيات التالية بهدف تحسين الأداء المالي للبنوك المدروسة:

- اعتماد نموذج CAMELS كنظام إنذار مبكر للكشف عن المخاطر المحتملة في الأداء المالي للبنوك التجارية.
- ينبغي على البنوك تنويع مصادر التمويل و عدم الاعتماد المفرط على الودائع لتمويل القروض و هذا بهدف تحسين مستوى السيولة.
- العمل على تحسين مستوى الربحية من خلال تعزيز كفاءة استخدام الأصول و تعظيم العائد الناتج عنها.
- ينبغي على البنوك تحسين إدارة الفجوة بين الأصول و الخصوم الحساسة للمخاطر لتقليل تأثيره بسعر الفائدة و الحد من مخاطر السوق.

- ضرورة سعي البنوك للانتقال إلى التصنيف الأول وذلك بعد معالجة نقاط الضعف التي حددها نموذج CAMELS.

3- أفاق الدراسة

تفتح هذه الدراسة المجال أمام العديد من المواضيع المستقبلية التي يمكن أن تثري البحث في مجال تقييم الأداء المالي للبنوك نذكر منها:

- فعالية المراقبة المصرفية في ضوء نتائج نموذج CAMELS
- تحليل دور نموذج CAMELS في الكشف عن المخاطر المالية
- دور نموذج CAMELS في تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية

قائمة المصادر و المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية

1- الكتب

- أحلام بوعبدلي، سياسات إدارة البنوك التجارية و مؤشراتها، دار الجنان للنشر و التوزيع، 2015
- نصر حمود مزنان فهد - اثر السياسات الاقتصادية في أداء المصارف التجارية - دار الصفاء للطباعة و النشر و التوزيع - عمان - 2015

2- المقالات العلمية

- أمينة بن جدو، مسعود ميهوب، تقييم كفاءة و فعالية الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام النسب المالية مجلة الدراسات المالية و المحاسبية و الإدارية، مجلد 8، العدد 2
- عبد الرؤوف رحموني ، فاطمة بن شنة ، اثر رأس المال البشري على الأداء المالي للبنوك ، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية ، مجلد 10 ، العدد 02 ، 2023\10\01
- عزوزة أمانى، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية خلال الفترة (2008|2013) ، مجلة دراسات اقتصادية، مجلد 1 ، العدد 04 جوان 2017
- نكاع ريان ، بوبكر نور الدين ، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام نسب السيولة و ربحية ، مجلة التكامل اقتصادي ، مجلد 11 ، العدد 04 ، جوان 2023
- بوكفة حمزة . بن خالد جميلة ، تقييم الأداء المالي للبنوك باستخدام نظام التقييم البنكي CAMELS و دوره في التحكم في المخاطر، مجلة اقتصاد المال و الأعمال ، مجلد 07، العدد 2، سبتمبر 2022

- صليحة عماري، علي بن ثابت، التقييم المالي للبنوك باستخدام مؤشرات نظام التقييم المصرفي الأمريكي camels ، مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم البواقي، مجلد ، العدد2، ديسمبر 2018
- قروش عيسى، فضيلي سمية، عز الدين عبد الرؤوف، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام النسب المالية، مجلة العلوم الاقتصادية و التسيير و العلوم التجارية ، مجلد 14 ، العدد 01 ، جوان 2021
- نعمان محصول ،سراح موصو،تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية، مجلة نماء للاقتصاد و التجارة، المجلد 3، العدد2، ديسمبر 2019
- المهدي سوايح ، رياض العينوس، تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية وفقا لنموذجي العائد على حقوق الملكية و معيار camels، مجلة دراسات اقتصادية، المجلد 23 ، العدد 01 ، 2023
- يوسف بوخلخال، اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي (camels) على فعالية نظام الرقابة على البنوك التجارية ، مجلة الباحث ، عدد 10 ، 2012
- احمد بلقاسم تواتي، علي عبد السلام البشتي،تقييم أثر التحول للصيرفة الإسلامية على الأداء المالي باستخدام معيار CAMEL، مجلة الدراسات الاقتصادية، المجلد5، العدد2، ابريل 2022،
- محمد البشير بن عمر، احمد نصير، تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام نموذج camels ، مجلة إضافات اقتصادية، العدد2، سبتمبر 2017
- شناتي سامي ،اورزيق الياس، مدى توافق نماذج تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية قراءة في نموذج CAMELS، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد6، العدد1
- عبد الله كمال بن مسعود، سليمان بلعور، قياس و مراقبة جودة الأصول وفق نموذج CAMELS كأداة لتفعيل نظام الرقابة الداخلية، مجلة معهد العلوم الاقتصادية، المجلد 24، العدد01

- شريف احمد يحيى، تطبيق نظام CAMELS في تقييم أداء البنوك المصرية في ضوء المعايير و الاتفاقيات الدولية، المجلة العلمية للدراسات التجارية و البيئية، المجلد 8، العدد 2، 2017
- بلعابد سيف الإسلام النوي، دور نموذج camels في تقييم أداء المصارف التقليدية و الإسلامية، مجلة العلوم الإنسانية و الاجتماعية، المجلد 08، العدد 03، ديسمبر 2022
- شوقي بورقبة، طريقة CAMELS في تقييم أداء البنوك الإسلامية، المجلة الجزائرية للدراسات المالية و المصرفية ARFBS ، العدد 1، 2011،
- بوكفة حمزة، بن خالد جميلة، تقييم الأداء المالي للبنوك باستخدام نظام التقييم البنكي CAMELS و دوره في التحكم في المخاطر، مجلة اقتصاد المال و الأعمال، المجلد 07، العدد 02
- كرومي آسية، تقييم أداء البنوك التجارية باستعمال نموذج camels مجلة البشائر الاقتصادية ، المجلد 8، العدد 1، أبريل 2022

3- الرسائل الجامعية

- لباد لمياء ، تطبيق معيار كفاية رأس المال في البنوك الجزائرية و أثره على أدائها المالي ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه LMD ، جامعة ابوبكر بلقايد - تلمسان، 2021\2022
- عقبي حمزة ، تعاكسات تطبيق النظام المحاسبي المالي على الأداء المالي للشركات المدرجة في السوق المالي ، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم التجارية تخصص محاسبة ، جامعة محمد خيضر - بسكرة - 2016\2017
- بومصباح صافية، تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية باستخدام التحليل العاملي ، أطروحة دكتوراه، جامعة الجزائر 3 ، 2022\2023

- منير عوادي ، استخدام التحليل المالي في تقييم الأداء للمؤسسة الاقتصادية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، جامعة الجزائر 3 ، 2020\2019
- شكري معمر سعاد، دور المراجعة الداخلية في تقييم الأداء في المؤسسة الاقتصادية ، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات شهادة ماجستير تخصص مالية المؤسسة، جامعة أمحمد بوقرة -بومرداس-، 2009\2008
- رمضان زينب|مومني، امكانية تحسين الأداء المالي للبنوك العمومية الجزائرية ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه ، جامعة الجزائر 03، 2019\2018
- خليل غرابي ، دور المخاطر المالية في تحسين الأداء المالي للبنوك التجارية ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم المالية و المحاسبية ، جامعة فرحات عباس - سطيف 1 - ، 2023\2022
- سعد نوري الحمداني، مهند خليفة عبيد، محمد نوري الحمداني، قياس و تحليل اثر العوامل المحددة على ربحية المصارف التجارية في العراق، مجلة إدارة الأعمال و الدراسات الاقتصادية،مجلد 06، عدد02، ديسمبر 2020
- نبيلة قدور، تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية باستخدام الية المقارنة المرجعية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه-طور ثالثLMD - جامعة أكلي محند اولجاج - بويرة- 2019\2018
- قوال زواوية ايمان ، تقييم أداء البنوك الجزائرية باستخدام معيار camels ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه ، جامعة أبي بكر بلقايد - تلمسان - 2018\2017

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

- Zouaouia iméne GAOUAL, Zohra GERYVILLE, (2021), The CAMELS Banking Rating system As An effective Model for Evaluating the Performance of Algerian Public Banks, Revue de l'innovation et marketing, volume 8,N1
- Shawkat abdul amir , Qassim Mohammed Al-Baaj ,(2022), Using CAMELS as a tool for Evaluate Banking Performance, Journal for Administrative and Economic Sciences, Volume 24 ;Issue 3
- Mohammad kamrul Ihsan, Measuring Financial Performance Based On CAMELS : A Study on selected ISLAMIC Banks in Bangladesh , Asian Business Review, V6, N1, Issue 13, 2016
- Bassma Asaad, Banks Performance Assessment Using Camels Approach, Journal for Research and Scientific Studies,Vol(40),N1, 2018
- Nabilah Rozzani, Rasshidah Abdul Rahman,Camels and Performance Evaluation of Banks in Malaysia Conventional Versus Islamic,Journal of islamic Finance and Business Research,vol2,N1

ثالثا: المواقع الالكترونية

- <https://WWW.qe.com.qa>
- www.dlalabroker.com

الملاحق

قائمة الملاحق

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	الموجودات
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
91,563,936	87,820,365	8	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
96,259,687	86,476,920	9	أرصدة لدى بنوك
807,601,336	852,987,250	10	قروض وسلف للعملاء
159,913,041	172,732,325	11	إستثمارات مالية
7,902,221	7,849,360	12	إستثمارات في شركات زميلة
6,941,495	6,713,427	13	عقارات ومعدات
3,178,417	2,642,601	14	موجودات غير ملموسة
15,858,879	13,762,765	15	موجودات أخرى
1,189,219,012	1,230,985,013		إجمالي الموجودات
142,814,699	156,991,401	16	المطلوبات
842,278,655	857,106,277	17	أرصدة من بنوك
35,152,720	36,288,867	18	ودائع عملاء
25,693,253	29,400,073	19	سندات دين
37,322,900	40,991,301	20	قروض أخرى
1,083,162,227	1,120,777,919		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
9,236,429	9,236,429	22	حقوق الملكية
25,326,037	25,326,037	22	رأس المال
11,000,000	12,000,000	22	إحتياطي قانوني
890,129	(587,777)	22	إحتياطي مخاطر
(26,833,105)	(29,157,890)	22	إحتياطي القيمة العادلة
(381,451)	(820,506)	22	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
65,848,784	73,102,343	22	إحتياطيات أخرى
85,086,823	89,098,636		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
969,962	1,108,458	23	حقوق غير المسيطرين
20,000,000	20,000,000	24	أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
106,056,785	110,207,094		إجمالي حقوق الملكية
1,189,219,012	1,230,985,013		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 11 يناير 2024 ووقع عليها نيابة عنهم:


عبدالله مبارك آل خليفة
الرئيس التنفيذي للمجموعة


علي أحمد الكواري
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من 1 إلى 40 الواردة لتقدم الشقة الموحدة جزء من هذا:

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بيان الدخل الموحد عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
59,671,733	97,133,328	25	إيرادات الفوائد
(30,807,135)	(66,716,288)	26	مصاريف الفوائد
28,864,598	30,417,040		صافي إيرادات الفوائد
4,824,073	6,299,126	27	إيرادات صولات ورسوم
(1,449,655)	(2,518,224)		مصاريف صولات ورسوم
3,374,418	3,780,902		صافي إيرادات صولات ورسوم
1,871,625	3,332,022	28	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
369,859	484,256	29	إيرادات إستثمارات مالية
79,827	462,884		إيرادات تشغيلية أخرى
34,560,327	38,477,104		الإيرادات التشغيلية
(3,643,564)	(4,108,382)	30	تكاليف الموظفين
(624,388)	(660,050)	13	إستهلاكات
(2,656,265)	(3,044,632)	31	مصاريف أخرى
(8,785,090)	(8,691,980)	10	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة وتبني قيمة الفروض والسلف للعملاء
(62,057)	(23,521)		صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تبني قيمة إستثمارات مالية
(296,761)	(937,611)		صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة و تبني قيمة أدوات مالية أخرى
(77,546)	(132,569)		إطفاء موجودات غير ملموسة
(45,227)	(59,830)		مخصصات أخرى
(16,190,898)	(17,658,575)		الحصة من نتائج شركات زميلة
544,199	646,384	12	أرباح السنة قبل خصوبة الدخل والخسائر التقديرية نتيجة التضخم على الشدة
18,913,628	21,464,913		مصرف خضوبة الدخل
(2,719,245)	(2,296,519)	32	أرباح السنة قبل الخصور التقديرية نتيجة التضخم على الشدة
16,194,383	19,168,394		صافي الخسائر التقديرية نتيجة التضخم على الشدة
(1,745,116)	(3,503,094)		أرباح السنة
14,449,267	15,665,300		وتعود هي:
			مساهمي البنك
14,348,860	15,511,337		حقوق غير المسيطرين
100,407	153,963		أرباح السنة
14,449,267	15,665,300		
1.44	1.55	33	عقد السهم من الأرباح الأساسي والعميل (ريال قطري)

قائمة الملاحق

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
87,820,365	84,535,430	8	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
86,476,920	95,973,695	9	أرصدة لدى بنوك
852,987,250	910,757,751	10	قروض وسلف للعملاء
172,732,325	175,322,674	11	إستثمارات مالية
7,849,360	7,861,377	12	إستثمارات في شركات زميلة
6,713,427	7,655,238	13	عقارات ومعدات
2,642,601	2,072,464	14	موجودات غير ملموسة
13,762,765	13,738,001	15	موجودات أخرى
1,230,985,013	1,297,916,630		إجمالي الموجودات
156,991,401	171,203,038	16	المطلوبات
857,106,277	887,009,612	17	أرصدة من بنوك
36,288,867	39,648,217	18	ودائع عملاء
29,400,073	33,867,536	19	سندات دين
40,991,301	52,403,181	20	قروض أخرى
1,120,777,919	1,184,131,584		إجمالي المطلوبات
9,236,429	9,236,429	22	حقوق الملكية
25,326,037	(660,730)	22	رأس المال
12,000,000	25,326,037	22	أسهم خزينة
(587,777)	13,000,000	22	إحتياطي قانوني
(29,157,890)	(1,203,198)	22	إحتياطي مخاطر
(820,506)	(30,217,047)	22	إحتياطي القيمة العادلة
73,102,343	(1,116,210)	22	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
89,098,636	78,179,864	22	إحتياطيات أخرى
1,108,458	92,545,145		أرباح مدورة
20,000,000	1,239,901	23	إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
110,207,094	20,000,000	24	حقوق غير المسيطرين
1,230,985,013	113,785,046		أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
	1,297,916,630		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 يناير 2025 ووقع عليها نيابة عنهم:


عبدالله مبارك آل خليفة
الرئيس التنفيذي للمجموعة


علي أحمد الكواري
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من 1 إلى 40 مرصقة للتقوائم المالية الموحدة جزء منتم لها.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بيان الدخل الموحد عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
97,133,328	125,322,712	25	إيرادات الفوائد
(66,716,288)	(92,503,393)	26	مصاريف الفوائد
30,417,040	32,819,319		صافي إيرادات الفوائد
6,299,126	7,963,044	27	إيرادات عمولات ورسوم
(2,518,224)	(3,398,238)		مصاريف عمولات ورسوم
3,780,902	4,564,806		صافي إيرادات عمولات ورسوم
3,332,022	2,815,882	28	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
484,256	364,709	29	إيرادات إستثمارات مالية
462,884	164,443		إيرادات تشغيلية أخرى
38,477,104	40,729,159		الإيرادات التشغيلية
(4,108,382)	(4,896,473)	30	تكاليف الموظفين
(660,050)	(831,935)	13	إستهلاكات
(3,044,632)	(3,503,945)	31	مصاريف أخرى
(8,691,980)	(8,134,654)	10	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف للعملاء
(23,521)	(25,200)		صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تدني قيمة إستثمارات مالية
(937,611)	(276,149)		صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة و تدني قيمة أدوات مالية أخرى
(132,569)	(216,167)		إطفاء
(59,830)	(158,633)		مخصصات أخرى
(17,658,575)	(18,043,156)		
646,384	619,786	12	الحصة من نتائج شركات زميلة
21,464,913	23,305,789		أرباح السنة قبل الخسائر التقديرية نتيجة التضخم على الشدة وضريبة الدخل
(3,503,094)	(3,539,271)		صافي الخسائر التقديرية نتيجة التضخم على الشدة
17,961,819	19,766,518		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(2,296,519)	(2,824,076)	32	مصاريف ضريبة الدخل
15,665,300	16,942,442		أرباح السنة
15,511,337	16,716,882		وتعود إلى:
153,963	225,560		مساهمي البنك
15,665,300	16,942,442		حقوق غير المسيطرين
			أرباح السنة
1.55	1.69	33	عائد السهم من الأرباح الأساسي والمعتل (ريال قطري)

قائمة الملاحق

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٢٠٢٢ (بناير ٢٠٢٢) (بملايين الريال القطري)	٢٠٢٢ (بناير ٢٠٢٢) (بملايين الريال القطري)	٢٠٢٢ (بناير ٢٠٢٢) (بملايين الريال القطري)	إيضاحات
١٨٩١٥٣٨٥	٨٠,٣٠٠,٣٧٤	٨,٦٣١,١٩٢	١٠
١٠٩٢٢,١١	٢,٠٤٣,٧٨٨	٢,٠٥٢,٣٣٢	١١
٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٢٣٧٢٣٩١	٢٩,٨٣٥,٢٦٠	٣,٠٧٢,٣٥٨	١٣
٢٩١١٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٧٢,٣٠٧	١٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٠
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩١
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٢
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٣
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٥
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٦
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٧
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٨
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩
٢٧٥٣٣٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠



البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
٧,٣٣٠,٠٠٠	٩,٥٣٧,٧٥٩	٢٤	القولد
(٣,٣٦٦,٩٤٨)	(٥,٦٧٠,٤١٨)	٢٥	قولات القولد
٣,٩٦٣,٠٥٤	٣,٨٦٧,٣٤١		إيرادات القولد
١,٣٣٤,٩٨٩	١,٦٣٧,٧٣٦	٢٦	ت رسوم وعمولات
(٥٥١,٣٨٦)	(٨٣٢,٢٩١)	٢٧	قولات رسوم وعمولات
٧٨٣,٦٠٣	٨٠٥,٤٤٥		إيرادات رسوم وعمولات
٤١٥,٣٤١	٥٢٨,٣٦٦	٢٨	أرباح صرف عملات أجنبية
١,٦٢٠	٢٤٨,٦٦٩	٢٩	الدخل من استثمارات مالية
١٣٠,٣٨١	٣٩,٦٧٢	٣٠	ت التشغيل الأخرى
٥,٢٩٣,٩٩٩	٥,٤٩٩,٤٩٣		الإيرادات التشغيلية
(٥٩٥,١٨١)	(٧٧١,٣٨١)	٣١	ت الموظفين
(٢٣٢,٨٩٧)	(٢٣٧,١٣٤)	٣٢	ملاك
(٦٩,٢٨٥)	(٦٦,٥٥٥)	٣٤	موجودات غير ملموسة
(٢٤,٧١٨)	(٣٦٥,٧٥٤)	٣٢	قولات أخرى
(١,١٣٨,٠٨١)	(١,٤٤٠,٢٤٤)		قولات التشغيل
٤,١٥٥,٩١٨	٤,٠٤٨,٦٦٩		التشغيل
(١١,٤٣٢)	٥,٧٩٨	١٠	إسترداد / (عسائر) تخفيض في قيمة استثمارات مالية
(٩٨٧,٦٠٩)	(٩٩,٠٧١)		عسائر التخفيض في قيمة القروض والسلف للعملاء
(١٤٨,٦٥٤)	١,٠٩٢,٠٠٠		عسائر التخفيض / (إسترداد) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(١١٥,٦٩٦)	(٤١,٦٧٩)		صناديق أخرى
٢,٨٩٢,٥٢٧	٣,١٣١,٢٧٨		العسائر النقدية بسبب التضخم المفرط
(١٨٩,٣٨٠)	(٢٣٤,٩٨٣)		فقد حصة نتائج الشركات الرميطة و الترتيب المشترك
٢,٧٠٣,١٥٧	٢,٨٩٦,٢٩٥	١٢	فقد حصة نتائج الشركات الرميطة و الترتيب المشترك
٢٢٢,٢٩٦	٢٩٤,١٧٠		فقد الخزينة
٢,٩٢٥,٤٤٣	٣,٠٩٠,٤٦٥	٣٣	فقد خزينة الدخل
(١١٥,٢٤٥)	(٨٠,٢٣٨)		لبنة
٢,٨١١,١٠٨	٣,٠١٠,٢٢٧		إلى
٢,٨١١,١٠٨	٣,٠١٠,٢٢٧		حقوق ملكية البنك
٢,٨١١,١٠٨	٣,٠١٠,٢٢٧		هامات غير المسيطرة
٢,٨١١,١٠٨	٣,٠١٠,٢٢٧		لبنة
٠,٦٦	٠,٧١	٢٤	على السهم

قائمة الملاحق

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) بيان المركز المالي الموحّد كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
٨,٢٢١,١٩٣	٧,٣٠٦,٨٣٠	٨	الموجودات
٢٠,٥٢٥,٣٢٤	٢٠,٥٢٥,٣٢٣	٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩١,٤٩٠,٤١٠	٩١,٤٨٠,٠٠٨	١٠	أرصدة لدى بنوك
٣٠,٧٢٢,٣٥٨	٣٢,٢٢٨,٢٢٥	١١	قروض وسلف للمعامل
٣,٣٧٢,٣٠٧	٣,٦٥٩,٢٢٨	١٢	استثمارات مالية
٣٠,٢٤,٧٩٩	٣٠,٨٥٠,٠٠٠	١٣	استثمارات في شركات زبنة والترتيب المشترك
١٢,٤١٠	٨٨,٥١٧	١٤	عقارات ومعدات
٦,٤٦٨,٤٦٠	٦,٢٥٩,٢٦٥	١٥	موجودات غير ملموسة
١٦٤,٣٧٦,٢٧١	١٦٥,٨١٢,٩٩٦	١٥	موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
١٨,٨٠٥,٢٥٧	٢٠,٨٤٠,٢٨١	١٦	المطلوبات
٧٦,٥٤١,٢٢٨	٧٧,٠٠٦,٨١٧	١٧	أرصدة من بنوك
٧,٨٩٩,٤٠٠	١٠,٧٣٤,٨٩٠	١٨	ودائع عملاء
٢٦,٢٦٦,٨٨٨	٢٤,٧٢٩,٦٥٥	١٩	سندات دين
١٠,٤٥٧,٧٧٣	٦,٠١٢,٦٠٩	٢٠	قروض أخرى
١٣٩,٧٧٠,٤٤٦	١٣٩,٣٤٤,٢٥٢	٢٠	مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٤٠,٤٧,٢٥٤	٤٠,٤٧,٢٥٤	٢١	حقوق الملكية
١٠٠,٢٤,٤٣٢	١٠٠,٢٠٣,٩٣٣	٢١	رأس المال
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢١	احتياطي قانوني
٢,٢٧٤,٥٧٤	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢١	احتياطي عام
(٣٩٠,٣٧٣)	(٥٥٧,٩٩٠)	٢١	احتياطي مخاطر
(١٦٣,٩٧٠)	(١,١٢٧)	٢١	احتياطي القيمة المضافة
(٢,٧١٨,٥٢٩)	(٢,٤٦٤,٣٢٨)	٢١	احتياطي تحوط التدفق النقدي
١,١٢٧,٩٤٤	١,٤٤٢,٠٠٠	٢١	احتياطي تحوط عملات أجنبية
١,١٤٠,١٦١	١,٢٥١,٤٦٦	٢١	احتياطي أخرى
(١,١٢٩,٥٢٤)	(١,١٢٩,٥٢٤)	٢١	احتياطي إعادة تقييم
٤,٢٤٧,٣٢٣	٥,٨٨٧,٨١٧	٢١	أسهم حوافظ الموظفين الوحدية
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢١	أرباح مدونة
٢٤,٤٠٥,٨٢٢	٢٦,٤٨٨,٧٤١	٢١	أرباح مالية مؤجلة ضمن الشريحة الأولى لرأس مال إضافي
٣	٣		إجمالي حقوق الملكية المائدة إلى مالي حقوق الملكية في البنك
٢٤,٤٠٥,٨٢٥	٢٦,٤٨٨,٧٤٤		المساهمين غير المسيطرة
١٦٤,٣٧٦,٢٧١	١٦٥,٨١٢,٩٩٦		إجمالي حقوق الملكية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٥ ووافقها بالتبعية من المجلس كفا من:

السيد جوزيف ابراهيم
الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد عمر حسين الفردان
المحضر المتكبد

الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

For Identification Purposes Only

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) بيان الدخل الموحّد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٩,٥٣٧,٧٥٩	٩,٤٥٢,٩٤٥	٢٤	إيرادات الفوائد
(٥,٦٧٠,٤١٨)	(٦,١٣٥,٧٢٠)	٢٥	مصرفات الفوائد
٣,٨٦٧,٣٤١	٣,٣١٧,٢٢٥		صافي إيرادات الفوائد
١,٦٣٧,٧٢٦	١,٦١١,٧٥٤	٢٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٨٣٢,٢٩١)	(٧١٩,٨٢٦)	٢٧	مصرفات رسوم وعمولات
٨٠٥,٤٤٥	٨٩١,٩٢٨		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٢٨,٣٦٦	(٩٤,٢٤٨)	٢٨	صافي (خسارة) / ربح صرف عملات أجنبية
٢٤٨,٦١٩	٢١١,٦٧٣	٢٩	صافي الدخل من استثمارات مالية
٢٩,٦٧٢	١٧٩,٤٦٥	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٤٨٩,٤٥٣	٤,٥٥٦,٠٤٣		صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٧١,٣٨١)	(٦٣٣,٢٠٧)	٣١	تكاليف الموظفين
(٢٢٧,١٣٤)	(٢٢١,٥٧٩)	٣٢	الاستهلاك
(٦٦,٥٥٥)	(٥١,٤٤٧)	٣٣	اكتفاء موجودات غير ملموسة
(٣٦٥,٧٥٤)	(٣٦٦,٩٦٠)		مصرفات أخرى
(١,٤٤٠,٨٢٤)	(١,٢٧٣,١٩٢)		مصرفات التشغيل
٤٠,٤٨,٦٦٩	٣,٢٨٢,٨٥٠	١٠	أرباح التشغيل
(٩٩٠,٧١١)	(٣٣٠,٣٧١)		صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للمعامل
٥,٧٩٨	٢٢٠,٣٧		صافي استرداد انخفاض في قيمة استثمارات مالية
١٠,٩٢٠	٩٧,٢٧٨		صافي استرداد انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٤١٠,٣٧٩)	(٤٥٦,٠٠٠)		مخصصات أخرى
٣,١٣١,٢٧٨	٢,٨١٥,٦٨٦		صافي الخسائر النقدية بسبب التضخم المفرط
(٢٢٤,٩٨٣)	(١٣١,٧٦١)		الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
٢,٧٩٦,٢٩٥	٢,٦٨٣,٩٢٥		الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
٢٩٤,١٧٠	٢٢٩,٧٣٩	١٢	الربح قبل الضريبة
٣٠,٩٠٤,٦٥٠	٣٠,١٣٣,٦٦٤	٢٣	عائد / (مصرف) ضريبة الدخل
(٨٠,٢٣٨)	١٨,٤٠٧		ربح السنة
٣٠,١٠٤,٤١٢	٣٠,٣٤٠,٧٧١		العائد (إلى):
-	-		حاصل حقوق ملكية البنك
٣٠,١٠٤,٤١٢	٣٠,٣٤٠,٧٧١		المساهمين غير المسيطرة
-	-		ربح السنة
-	-	٢٤	العائد على السهم
-	-		عائد السهم الأساسي / المخفف (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

For Identification Purposes Only

قائمة الملاحق

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
١,٨٠٦,٩٢٥	١,٨٥٥,٤٢٨	٨	الموجودات
٣,٧٦٨,٤٨٤	١٤,٧٦٠,٠٣٧	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٤,٠٣٢,٢٣٣	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	١٠	مستحقات من البنوك
٨,٣٣٩,٤٠٤	٨,٣٨١,٧٤٤	١١	أقروض وسلف مقدمة لعملاء
٢٣,٠١٨٦	٢٢٢,٩٩٧	١٢	استثمارات مالية
٣٩٨,١٦٩	٤٩٠,٠٢٥	١٣	عقارات ومعدات
٤٨,٥٧٥,٤٠١	٦٠,٤٦٤,١٦٩		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
٢,٩٨٨,٣١٦	١٥,٠٠١,٢٣٥	١٤	المطلوبات
٢٨,٩٥٣,٦٨٣	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	١٥	مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٥,٤٨١,١٦١	٥,٤٨٩,٤٣٤	(أ) ١٦	ودائع عملاء
١,٤٥٩,٥٠٨	١,٤٦١,٧٤٥	(ب) ١٦	مستحقات دين
٧١٧,٨٧٥	٦٢١,٩٩٢	١٧	أقروض أخرى
٤٠,٦٠٠,٥٤٣	٥٢,٧١٩,٣٨٩		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	(أ) ١٨	حقوق الملكية
١,٩٤٠,٣٧٩	٢,٠٢٤,٠٣٠	(ب) ١٨	رأس المال
٧٥٣,١٠٨	٧٥٣,١٠٨	(ج) ١٨	الإحتياطي للتقاضي
(٤٥,٥٣٣)	(٣٧,٢٩٤)	(د) ١٨	إحتياطي المخاطر
١,٦٨٣,٧٥٨	١,٨٦١,٧٩٠		إحتياطي القيمة العادلة
٦,٨٨٢,٨٥٨	٧,١٥٢,٧٨٠		الأرباح المدورة
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	١٩	إجمالي حقوق الملكية المعادة لمساهمي البنك
٧,٩٧٤,٨٥٨	٨,٢٤٤,٧٨٠		الأدوات المؤهلة لرأس المال الإنشائي
٤٨,٥٧٥,٤٠١	٦٠,٤٦٤,١٦٩		حقوق الملكية
			إجمالي للمطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٧ يناير ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

حسن أحمد الأفندي
الرئيس التنفيذي

الشيخ / فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

04 FEB 2024

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
-٦-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٢,٠٦٠,٣٢٤	٣,٢١٠,٣٩٤	٢٠	إيرادات فوائد
(٧٨٣,٨١٧)	(١,٨٠٩,٤٦٣)	٢١	مصرفات فوائد
١,٢٧٦,٥٠٧	١,٤٠٠,٩٣١		صافي إيرادات الفوائد
١٧١,٢٨١	١٥٢,٥٥٥	٢٢	إيراد رسوم وعمولات
(٤,٧٧٢)	(٥,٢٢٤)		مصاريف رسوم وعمولات
١٦٦,٥١٧	١٤٧,٣٣١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٩,٥٠٩	٣٣,٥٤٢	٢٣	ربح من صرف صلات أجنبية - بالعملة
(٨,٣٨١)	٤,٠٤٧	٢٤	صافي ربح / (خسارة) من استثمارات مالية
٣,٨٨٠	٣,١٣٩	٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٤٩٨,٠٣٢	١,٥٨٨,٩٩٠		صافي الإيرادات التشغيلية
(١٧٧,٦١٩)	(١٨٥,٧٦٤)	٢٦	تكاليف موظفين
(٣,٠١٠٤)	(٢٦,٨٩٢)	٢٦	استهلاك
٦١١	(١,٤٥٣)		صافي (خسارة) انخفاض قيمة / استرداد قيمة استثمارات مالية
(٣٨٦,٨٠٣)	(٣٦,٠٠٧٦)		صافي خسارة انخفاض قيمة أقروض وسلف مقدمة لعملاء
(٣,٨١٧)	(٤,٣٠٢)		صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
-	(٢٥,٠٠٠)		انخفاض قيمة الضمانات المستردة
(١٢٨,٥١٢)	(١٤٨,٩٩٨)	٢٧	مصرفات أخرى
(٧٢٦,٢٤٤)	(٧٥٢,٤٨٥)		ربح السنة
٧٧١,٧٨٨	٨٣٦,٥٠٥		المعاد على السهم (ريال قطري)
٠,٢٨٥	٠,٣٦١	٢٨	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

04 FEB 2024

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

قائمة الملاحق

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٥٥,٤٢٨	٢,١٧٩,٧٤٩	٨
١٤,٧٦٠,٠٣٢	١١,٧٣٠,٦٧٧	٩
٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٥,٦٦٣,٣١٩	١٠
٨,٣٨١,٧٤٤	٩,٤٤٤,٩٣٦	١١
٢٢٢,٩٩٧	٢٣٣,٤٨٣	١٢
٤٩,٠٠٢٥	٢٣٨,٨٥٨	١٣
٦٠,٤٦٤,١٦٩	٥٩,٥٩١,٠٢٢	
١٥,٠٠١,٢٣٥	١٢,٨٢٩,١٥٤	١٤
٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٣٢,١٥٣,٦٤٣	١٥
٥,٤٨٩,٤٣٤	٣,٦٦١,٥٨٣	(أ) ١٦
١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦٠,٨١٤	(ب) ١٦
٦٢١,٩٩٢	١,٠٣٢,٥٦٨	١٧
٥٢,٢١٩,٣٨٩	٥١,١٣٧,٧٦٢	
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	(أ) ١٨
٢,٠٢٤,٠٣٠	٢,١١٣,١٩٢	(ب) ١٨
٧٥٣,١٠٨	٧٥٧,٤٧١	(ج) ١٨
(٣٧,٢٩٤)	(١٦,٦٨٠)	(د) ١٨
١,٨٦١,٧٩٠	١,٩٥٦,١٣١	
٧,١٥٢,٧٨٠	٧,٣٦١,٢٦٠	
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	١٩
٨,٢٤٤,٧٨٠	٨,٤٥٣,٢٦٠	
٦٠,٤٦٤,١٦٩	٥٩,٥٩١,٠٢٢	

الموجودات
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
مستحقات من البنوك
قروض وسلف مقدمة لعملاء
استثمارات مالية
عقارات ومعدات
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات
مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
ودائع عملاء
سندات دين
قروض أخرى
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية
رأس المال
الإحتياطي القانوني
إحتياطي المخاطر
إحتياطي القيمة العادلة
الأرباح المدورة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
05 FEB 2025
Stamped for Identification
Purposes Only

إجمالي حقوق الملكية المعقدة لمساهمي البنك

الأدوات المؤهلة لرأس المال الإحتياطي

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ يناير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

حسن أحمد الأفرنجي
الرئيس التنفيذي



الشيخ / فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

-٦-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٢١٠,٣٩٤	٣,٥٣٦,٧٩٧	٢٠
(١,٨٠٩,٤٦٣)	(١,٨٩٢,٧١٥)	٢١
١,٤٠٠,٩٣١	١,٦٤٤,٠٨٢	
١٥٢,٥٥٥	١٤٠,٤٨٨	٢٢
(٥,٢٢٤)	(٥,٣٥٢)	
١٤٧,٣٣١	١٣٥,١٣٦	
٣٢,٥٤٢	٤٨,١٣٦	٢٣
٤٠,٤٧	٩,٨٣٣	٢٤
٣,١٢٩	٢,٨٥٦	٢٥
١,٥٨٨,٩٩٠	١,٨٤٠,٠٤٣	
(١٨٥,٧٦٤)	(١٨٩,٨٠٩)	٢٦
(٢٦,٨٩٢)	(٢٦,٣٦٠)	٢٧
(١,٤٥٣)	(٩,٨٠٥)	
(٣٦,٠٠٧)	(٥٤١,٧١٣)	
(٤,٣٠٢)	(١,١٧٣)	
(٢٥,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	
(١٤٨,٩٩٨)	(١٧٠,٥٥٣)	٢٧
(٧٥٢,٤٨٥)	(٩٤٨,٤١٩)	
٨٣٦,٥٠٥	٨٩١,٦٢٤	
٠,٣١١	٠,٣٣٢	٢٨

إيرادات فوائد

مصرفات فوائد

صافي إيرادات الفوائد

إيراد رسوم وعمولات

مصاريف رسوم وعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ربح من صرف عملات أجنبية - بالصافي

صافي ربح من استثمارات مالية

إيرادات تشغيلية أخرى

صافي الإيرادات التشغيلية

تكاليف موظفين

استهلاك

صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية

صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف للعملاء

صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى

خسارة انخفاض قيمة الضمانات المستردة

مصرفات أخرى

الربح للسنة

العقد على السهم (ريال قطري)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
05 FEB 2025
Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
الإيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	٨,٨٤٢,١٠١	٣,٦٦٨,١٦١
أرصدة مستحقة من البنوك	٩,٤٤٦,٩٢٩	٨,٦٥٠,٨٨٨
قروض وسلف مقدمة للعملاء	١٠,٥٨٠,٩٦٧	٥٨٠,٧٨٩,٩٧٤
استثمارات في أوراق مالية	١٠,٣٨٦,٠٨٨	٢٤,٩٦٣,٨٧٥
موجودات أخرى	١,٨٩١,٠٠٠	١,٦٠٨,٥٤٦
استثمار في شركة زميلة	١٠,٢٢٤	٩,٨٩٨
مستحقات وأرباح ومعدات	٦٩٤,٢٤٤	٦٦٤,٦٤٩
إجمالي الموجودات	١٠١,٢٥٥,٢١٧	٩٧,٦٤٤,٩٩١
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٣,٩٠٨,٢٦٩	١٩,٢٣٩,٠٥٣
ودائع العملاء	٥١,٥٧٢,٧٧٣	٥٠,١٢٩,٧٣٥
مستحقات دين	٢,٥٨٨,٣٧٣	٢,٥٦٦,٤٩٣
قروض الأخرى	٥,٩٣٨,٤٥٥	٨,٨٩١,٠٥٣
مطلوبات عقود التأمين*	٧٩,٩٣٩	٦٠,٨٠٣
مطلوبات أخرى	٢,٧٣٦,٣٠٠	٢,٧٢٩,٠٤٦
إجمالي المطلوبات	٨٦,٨٦١,١٩٦	٨٣,٥٦٦,١٨٣
حقوق الملكية		
رأس المال	(١) ٢٠	٣,١٠٠,٤٦٧
احتياطي قانوني	(٢) ٢٠	٥,١١٠,١٥٢
احتياطي مخاطر	(٣) ٢٠	١,٣١٢,٦٠٠
احتياطي القيمة العادلة	(٤) ٢٠	(١٢٤,٣٨٠)
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(٥) ٢٠	(٨٢,٢٤٩)
أرباح مذكورة		٩٨٥,٥٠٣
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	١٠,٤٤٤,٠٢١	١٠,٠٠٧,٨٠٨
إجمالي حقوق الملكية	٩٦,٨١٧,١٩٦	٩٦,٦٤٤,٩٩١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٩٦,٨١٧,١٩٦	٩٦,٦٤٤,٩٩١

* لمعرفة التغيرات في أرقام المقارنة يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٣٨.

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤. وتم التوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

عبد الرحمن بن فهد بن فيصل الثاني
رئيس التنفيذي للمجموعة

عبد الرحمن بن فهد بن فيصل الثاني
رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن بن فهد بن فيصل الثاني
عضو المكتب



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٤.

2

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
الإيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات الفوائد		
مصرفات الفوائد	٢٦	٥,٦١٧,٥٣٥
صافي إيرادات الفوائد	٢٦	(٣,٤٦٩,٩٩٢)
إيرادات رسوم وعمولات	٢٣	١,٠٨٩,٤٤٤
مصرفات الرسوم وعمولات	٢٤	(٢٢٥,٤١٦)
صافي إيرادات الرسوم وعمولات	٢٣	٨٦٣,٠٢٨
إيرادات التأمين*		
مصرفات خدمة التأمين*		
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها*		
استرداد من محيدي التأمين من القضايا القانونية	٢٥	٢٤,٣٢٠
صافي أنشطة التأمين	٢٥	٢٤,٣٢٠
صافي إيرادات من عملات أجنبية	٢٦	١,٠٨٩,٤٤٤
صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية	٢٧	١١٠,٥٠٨
إيرادات التشغيلية الأخرى	٢٨	١٩,٥٤٤
صافي الإيرادات التشغيلية	٢٨	٢٣٥,٢٢٢
تكاليف الموظفين	٢٩	(٥٢١,١٤٥)
استهلاك	٣٠	(٨٩,٣٧٥)
صافي استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية	٣١	٢,٢٢٢
صافي خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء	٣٢	(٨٩٢,٣٦٠)
مصرفات أخرى	٣٣	(٣١,٠١٣)
خسارة في التفاضل	٣٤	(٢٣٥,٤٠٧)
إجمالي المصاريف و انخفاض القيمة	٣٤	(١,٥٦٤,٦٩٤)
الربح قبل حصة نتائج الشركة الزميلة والضريبة	٣٤	٨١٣,٦٨١
حصة من نتائج الشركة الزميلة	٣٥	٢٢٧
ربح قبل الضريبة	٣٥	٨١٣,٦٨١
مصرفات ضريبة الدخل	٣٦	(٩٥,١٨٥)
ربح السنة	٣٦	٧١٨,٤٩٦
الاعدادات لهم:		
الاعدادات الأساسية والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم الواحد)	٣٧	٠,٢٥

* لمعرفة التغيرات في أرقام المقارنة يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٣٨.



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٤.

قائمة الملاحق

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان المركز المالي الموحد كس في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	الإيضاحات	الف ريال قطري
4,842,101	5,887,697	8	الموجودات
5,496,929	6,842,893	9	أرصدة مستحقة لدى مصارف مركزية
58,009,676	60,983,523	10	قروض وسلف مقدمة للملاءم
30,386,048	34,204,591	11	استثمارات في أوراق مالية
14,932	19,052	12	مسؤوليات عقود التأمين*
1,818,678	1,768,912	13	موجودات أخرى*
10,224	10,440	14	استثمار في شركة زميلة
619,229	529,935		ممتلكات وأثاث ومعدات
101,197,817	110,247,043		إجمالي الموجودات
23,908,269	30,650,927	15	المطلوبات وحقوق الملكية
51,572,773	50,851,776	16	أرصدة مستحقة إلى البنوك
2,588,373	3,832,221	17	ودائع العملاء
5,928,455	7,396,660	18	مستحقات ديون
42,384	54,723	19	القروض الأخرى
2,713,542	2,642,522		مطلوبات عقود التأمين*
86,753,796	95,428,829		إجمالي المطلوبات
3,100,467	3,100,467	(f) 20	حقوق الملكية
5,110,152	5,110,152	(b) 20	رأس المال
1,416,600	1,451,600	(c) 20	احتياطي قانوني
(86,452)	(115,847)	(d) 20	احتياطي مخاطر
(82,249)	(86,296)	(e) 20	احتياطي القيمة العادلة
985,503	1,358,138	(f) 20	احتياطي تحويل عملات أجنبية
10,444,021	10,818,214		أرباح متوزعة
4,000,000	4,000,000	(g) 20	إجمالي حقوق الملكية المساهمي البنك
14,444,021	14,818,214		أرباح حالية كإس.م.ع.ق. شريكة 1
101,197,817	110,247,043		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

* يرجى مراجعة الإيضاح رقم 38 لمعرفة التغيرات في أرقام المقارنة.

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 يناير 2025، وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد الرحمن بن فهد بن فيصل آل ثاني
الرئيس التنفيذي للمجموعة

فهد بن محمد بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن بن محمد بن جبر آل ثاني
عضو المكتب

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
PRIVATIZATION (OPERS - Case Bank)
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مراقبي الحسابات المستقل مرفج في الصفحات من 1 إلى 5.

6

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	الإيضاحات	الف ريال قطري
5,601,738	6,357,391	21	إيرادات الفوائد
(3,485,737)	(4,365,627)	22	مصاريف الفوائد
2,116,001	1,991,764		صافي إيرادات الفوائد
601,864	674,287	23	إيرادات رسوم وعمولات
(225,416)	(272,352)	24	مصاريف رسوم وعمولات
376,448	401,935		صافي إيرادات رسوم وعمولات
67,508	76,550		إيرادات التأمين
(31,067)	(36,290)		مصاريف خدمات التأمين
(31,642)	(37,051)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
64,320	-	25	استرداد من معيدي التأمين من القضايا القانونية
69,119	3,209		صافي أنشطة التأمين
104,640	139,727	26	صافي أرباح من عملات أجنبية
127,305	94,801	27	صافي إيرادات من استثمارات في أوراق مالية*
19,544	22,842	28	إيرادات التشغيلية الأخرى
251,489	257,370		صافي الإيرادات التشغيلية
2,813,057	2,654,278		تكاليف الموظفين
(521,145)	(560,617)	29	استهلاك
(89,375)	(80,296)	14	صافي (خسائر) الانخفاض/إسترداد في قيمة استثمارات في أوراق مالية
4,222	(17,004)		صافي (خسائر) الانخفاض/إسترداد في قيمة قروض وسلف مقدمة للملاءم
(892,360)	(702,028)	10	صافي (خسائر) الانخفاض/إسترداد في قيمة تسهيلات مالية أخرى
31,017	(67,521)		مصاريف أخرى*
(319,662)	(369,221)	30	خسارة في التناقص
(161,646)	-	30.1	إجمالي المصاريف وانخفاض في القيمة
(1,948,949)	(1,796,687)		ربح قبل حصة نتائج الشركة الزميلة والضريبة
864,108	857,591		حصة من نتائج الشركة الزميلة
555	679		ربح قبل الضريبة
864,663	858,270		مصرف ضريبة الدخل
(95,185)	(6,814)	31	ربح السنة
769,478	851,456		المعادن على كل سهم:
0.25	0.27	32	المعادن الأساسية والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم الواحد)

* يرجى مراجعة الإيضاح رقم 38 لمعرفة التغيرات في أرقام المقارنة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
PRIVATIZATION (OPERS - Case Bank)
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY



الجمهورية العراقية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الشريعة الإسلامية - بغداد



كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
شعبة عمادة الكلية مكلفة بالدراسات والمسائل المرتبطة بالكلية
مصلحة التعليم والتدريب

إذن بالطبع لمذكرة التخرج ماستر / تقارير التبرص ليسانس

أنا المعني أسفله الاستاذ (ة) : د. ع. س. ص. ح. ج. ب.

المشرف على مذكرة التخرج: ماستر / تقرير تبرص ليسانس للجنة الجامعية : 2025/2024

فئة ليسانس

عنوان التقرير بالتفصيل	الاختصاص	فريق العمل
		1*
		2*
		3*
		4*
		5*

فئة الماستر

عنوان المذكرة بالتفصيل	الاختصاص	فريق العمل
تقرير الاداء المالي للبنوك التي تدار في العراق CAMELS - دراسة حالة عينة من البنوك العراقية في	محاسبة و صالية	1* ناصر ياسين
		2*

أوافق على تقديم المذكرة أو تقرير التبرص وهذا بعد المراجعة الكاملة بموجب قسط

تاريخ الامضاء

14/05/2024

الامضاء

اللقب والاسم للاستاذ المشرف

د. ع. س. ص. ح. ج. ب.

