



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة



الميدان: العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية

الشعبة : علوم مالية ومحاسبة

التخصص: مالية المؤسسة

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر بعنوان:

تحليل أثر التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك
دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية- وكالة الرواشد-

إعداد الطلبة	الأستاذ المشرف
1 ميرواح حسين	مناح ريمة
2 فرطاس نوفل	

لجنة المناقشة:

اسم ولقب الأستاذ(ة)	الصفة
بوقجاني نجاة	رئيسا
مناح ريمة	مشرفا ومقررا
رميتة حبيبة	ممتحنا

السنة الجامعية 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

دُعَاء

اللهم لا تجعلنا نصاب بالغرور إذا نجحنا و لا باليأس إذا فشلنا
بل علمنا دائما إنّ الفشل هو التجارب التي سبقت النجاح.
اللهم ساعدنا أن نقول كلمة الحق في وجه الأعداء
ولا نقول كلمة باطلة تكسب الضعفاء
اللهم إذا منحتنا تواضعا لا تفقدنا اعتزازا بكرامتنا

شكر و عرفان

نتقدم بجزيل الشكر، وعظيم الامتنان والتقدير إلى الأستاذ الفاضل

"مناع ريمة"

لتفضلها بالإشراف على إنجاز هذا البحث وإخراجه إلى حيز الوجود

بعد ما كان مجرد فكرة، فجزاها الله عنا خير الجزاء، وجعلها الله
نبراس علم تستضيء به الأجيال..

كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى لجنة المناقشة لملاحظاتهم
القيمة وتصويباتهم الدقيقة، لكي يجعلوا عملنا هذا متكاملًا بإذن الله.
وأخيرا لا نملك إلا الدعاء وحسن التقدير لكل من مدّ لنا يد العون،
وساعدنا في إنجاز هذا البحث فجزاهم الله عنا خير الجزاء

الاهداء

الى كل من كان ينتظر إتمام هذا البحث ليباركه ويفتخر
بصغيرته لكن شاء القدر عكس ذلك لروحي ابي الراحلة من
دنيانا الباقية في قلبي الخالد في عالمي الى العشق المقدس رحمة
الله عليك ابي الحبيب "ياسين"

الى من ارضعتني الحنان والبستني ثوب الأمان الى من مسحت
دموعي وسهرت الليالي الى اول كلمة نطق بها لساني الى من
كانت الدراسة والنجاح فخر واعتزاز لها الى الصدر الحنون
امي الغالية "ملیكة"

الى أحب الناس الى قلبي وأغلاهم على نفسي اخوتي.

أختي وأخي

الى من كان سندي وشجعني طيلة الوقت ورفيقة دربي "اکرام"

الى رفاق الدرب وكل صديقاتي العزيزات اللواتي
الغياط، محمد، إسحاق، زينو.

الى استاذتنا المحترمة التي لم تبخل علينا بتوجيهاتها
"مناع ريمة"

الى كل من ذكرهم قلبي ونسيهم قلبي اهديكم عصارة جهدي
وافكاري

ميروح حسين

الاهداء

الحمد لله والشكر له الذي وفقني في اتمام هذه المذكرة التي
اهديها الى الذين قال فيهم المولى عز وجل وبالوالدين
احسانا.

الى ابي الغالي سندي ومرشدي في الحياة الى الذي مد يده
لي في كل الاوقات ابي العزيز
الى التي قال في حقها صلوات الله عليه سلامه أمك ثم أمك
ثم أمك امي العزيزة

الى الاخوة والاخوات الاعزاء

الى صديقتي الحبيبات رفيقات الدرب والحياة الاخوات
اللواتي ولدتهن لي الحياة وأصدقائي

الى كل من هم في ذاكرتي ولم تسع مذكرتي لذكرهم. اهدي
لكم هذا العمل الذي هو ثمرة جهدي ومشواري الجامعي.
وفي الاخير لكم مني فائق الحب والتقدير والعرفان. والله
الموفق والمستعان

فرطاس نوفل

الفهرس

الصفحة	العنوان
	دعاء
	الشكر والتقدير
	الإهداء
	فهرس المحتويات
أ-ز	مقدمة
	الفصل الأول: مدخل عام لاستخدام التكنولوجيا الحديثة والأداء المالي
02	تمهيد
03	المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا الحديثة.
03	المطلب الأول: مفهوم التكنولوجيا الحديثة.
04	المطلب الثاني: مجالات استخدامها التكنولوجيا الحديثة
06	المطلب الثالث: أنواع التكنولوجيا الحديثة وخصائصها.
09	المبحث الثاني: الأداء المالي للبنوك.
10	المطلب الأول: تعريف الأداء المالي للبنوك
11	المطلب الثاني: مؤشرات قياس الأداء المالي للبنوك
14	المطلب الثالث: أهداف ومراحل تقييم الأداء المالي للبنوك.
16	المطلب الرابع: أهمية قياس الأداء المالي للبنوك.
18	المبحث الثالث: تأثير التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك
18	المطلب الأول: تحسين كفاءة العمليات داخل البنوك
19	المطلب الثاني: تحسين عملية إدارة المخاطر
19	المطلب الثالث: تحقيق الميزة التنافسية
22	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: دراسة ميدانية حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة -الرواشد-
24	تمهيد
25	المبحث الأول: تقديم عام لميدان الدراسة (BADR).

25	المطلب الأول: تعريف ونشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR).
29	المطلب الثاني: مهام وأهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR).
30	المطلب الثالث: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) - وكالة الرواشد -.
39	المبحث الثاني: مؤشرات تقييم وتحليل الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.
39	المطلب الأول: عرض القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
46	المطلب الثاني: تحليل المؤشرات المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
54	المطلب الثالث: المقارنة بين نتائج مؤشرات الاداء المالي لبنك الفلاحة لسنوات 2020/2019/2017/2016
56	المبحث الثالث: التكنولوجيا الحديثة وتطبيقها على بنك الفلاحة والتنمية الريفية -الرواشد-
56	المطلب الأول: نظام المعلومات suby ونظام المعلومات FLEXCUBE في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.
60	المطلب الثاني: مقارنة بين نظام المعلومات Suby و flexcube
63	المطلب الثالث: دراسة مقارنة قبل وبعد استعمال البرنامج الحديث FLEXCUBE بالاعتماد على مؤشرات الأداء المالي.
71	خاتمة
74	قائمة المصادر والمراجع
79	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
09	مميزات وعيوب التكنولوجيا الحديثة	01
39	الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الأصول للسنوات (2017/2016)	02
40	الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الخصوم للسنوات (2017/2016)	03
41	جدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2016، 2017	04
43	الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الأصول للسنوات (2020/2019)	05
44	الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الخصوم للسنوات (2020/2019)	06
45	الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الأصول للسنوات (2020/2019)	07
47	معدل العائد إلى الأموال الخاصة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	08
48	معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	09
49	معدل العائد إلى إجمالي الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-	10
50	النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع الجارية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	11
50	النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	12

13	نسبة الودائع الجارية الى حقوق الملكية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	51
14	معدل نمو الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	51
15	معدل الاحتفاظ بحق الملكية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	52
16	معدل الرفع المالي بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	53
17	المردودية المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.	54
18	النسب المالية المستعملة لتقييم الأداء المالي في بنك التنمية الريفية والفلاحية	54
19	مميزات وفوائد Suby و FLEXCUBE	61
20	نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال الخاصة	63
21	نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف	65
22	نسبة التغير في معدل العائد الى اجمالي الأصول	66
23	نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية	67
24	نسبة التغير في السيولة النقدية الى اجمالي الودائع	68

فهرس الأشكال والمخططات

رقم	عنوان	رقم الصفحة
01	معايير الميزة التنافسية	21
02	الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة الرواشد.	31
03	بطاقة الدفع	33
04	البطاقة الذهبية.	34
05	بطاقة التوفير	34
06	بطاقة السحب cbr	35
07	بطاقة ماستر كارد كلاسيكية.	36

36	ماستر كارد تيتانيوم	08
37	الموزع الآلي	09
38	جهاز الدفع الالكتروني	10
47	أعمدة بيانية تمثل معدل العائد إلى الأموال الخاصة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	11
48	معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-	12
49	معدل العائد إلى إجمالي الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد.	13
52	معدل نمو الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد.	14
53	معدل الرفع بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد.	15
64	نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال الخاصة	16
65	نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف	17
66	نسبة التغير في معدل العائد الى إجمالي الأصول	18
67	نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية	19
69	نسبة التغير في السيولة النقدية الى إجمالي الودائع	20

مَقَدِّمَةٌ

مقدمة:

عرفت الاستخدامات التكنولوجية انتشارا واسعا في مختلف الميادين والمجالات، وأصبحت مهمة في حياة الفرد العادية والمهنية، حيث سعت عديد الدول إلى الاستفادة والتحكم في هذه التكنولوجيا الحديثة بغية الانتقال من الأنماط التقليدية في أعمالها إلى الأنماط الحديثة، وتم انتهج هذا الطريق من خلال عديد القوانين والمراسيم ورصد أغلفة مالية معتبرة من أجل إنجاز هذا المسعى والذي مس عديد القطاعات المهمة والحساسة ولعل من أهم هذه القطاعات نذكر على سبيل المثال لا الحصر القطاع المالي البنوك.

يعتبر النشاط المالي البنكي أحد أهم الركائز التي يقوم عليها الاقتصاد، إذ أنه يساهم في تمويل مختلف الأنشطة، الأمر الذي يجعله يتأثر ويستجيب لمختلف التغيرات الخارجية، حيث أدت التطورات الحديثة الحاصلة في تكنولوجيا التي يشهدها هذا العصر إلى ظهور العديد من التغيرات الجوهرية في طبيعة العمل المالي للبنوك، معتمدة في ذلك على ما تنتجه التكنولوجيا الحديثة من أنظمة وأدوات حديثة، بهدف مواجهة التطور السريع الذي تشهده كل المجالات وكذا المحافظة على استقرارها ومكانتها ضمن النظام المالي.

1_ إشكالية الدراسة

من خلال العرض السابق تتبلور إشكالية هذا البحث التي يمكن صياغتها كما يلي:

ما هو تأثير استخدام التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك؟

وهذه الإشكالية تنفرع منها مجموعة من الأسئلة يمكن طرحها على النحو التالي

_ ماهي اهم مؤشرات قياس الأداء المالي للبنوك؟

_ ماهي الإيجابيات والسلبيات استخدام التكنولوجيا الحديثة بالبنوك؟

_ فيما تكمل أهمية تبني استخدام التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك؟

2_ الفرضيات

كإجابة أولية عن إشكالية الدراسة وتسؤلاتها الفرعية يمكن صياغة الفرضيات التالية:

الفرضية الرئيسية:

هناك تأثير إيجابي لاستخدام التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك.

الفرضيات الفرعية:

- _ هي أدوات تحليلية تستخدم لتقييم الكفاءة والفعالية المالية للبنك في استخدام موارده وتحقيق أهدافه.
- _ هنا العديد من الإيجابيات التي تتحصل عليها البنوك من خلال استخدام التكنولوجيا الحديثة منها تحسين الأمان كما لا تخلو التكنولوجيا الحديثة من السلبيات أولها التكلفة المرتفعة.
- _ تكمل أهمية تبني استخدام التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك في تحسين كفاءة العمليات.

3_ أهداف البحث تهدف الدراسة إلى الآتي:

- التعريف بمختلف استخدامات التكنولوجيا الحديثة بالإضافة الى ايجابياتها و سلبياتها.
- دراسة مختلف مراحل تقييم الأداء المالي البنكي و مؤشرات قياسه.
- الوصول إلى بعض النتائج والتوصيات التي من الممكن أن تساعد في تطوير قطاع المالي للبنوك من خلال التأثيرات المختلفة لاستخدام التكنولوجيا الحديثة.

4 _ أهمية البحث

- تتبع أهمية الدراسة من الأهمية التي أعطيت للنشاط المالي البنكي في الآونة الأخيرة من طرف الحكومات والمؤسسات الخاصة.
- المنافسة بين المؤسسات البنكية استوجبت الضرورة أن تعمل على إيجاد استراتيجيات مناسبة منها استخدام التكنولوجيا الحديثة.
- فهم العلاقة القائمة بين التكنولوجيا الحديثة والأداء المالي للبنوك.
- تسليط الضوء على أهمية استخدام التكنولوجيا الحديثة والميزات التي تقدمها للمؤسسات البنكية.
- _ التعرف على واقع استخدام التكنولوجيا الحديثة بالبنوك.

5_ منهج الدراسة

اعتمدنا في هذه الدراسة على المنهج الوصفي من خلال أسلوب المسح المكتبي، وذلك بالاعتماد على مراجع متمثلة في الكتب والمجلات، الملتقيات ورسائل (ماستر، ماجستير، دكتوراه) وغيرها، كما تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في الجانب التطبيقي المتمثل في دراسة حالة وذلك من أجل تحليل البيانات المتحصل عليها من الدراسة الميدانية.

6_ أسباب اختيار موضوع الدراسة تعددت أسباب اختيار موضوع الدراسة بين عوامل ذاتية وأخرى موضوعية ويمكن إيجازها في الآتي:

➤ تكمن الأسباب الذاتية في اختيار موضوع الدراسة فيما يلي:

- الميل الشخصي والرغبة في التعمق في هذا النوع من المواضيع لما لها من مجال واسع في البحث وكذا محدودية الدراسات حول الموضوع خاصة في المجال المالي البنكي وهذا راجع لنقص الاحصائيات المختلفة في هذا الميدان.

➤ تتمثل الأسباب الموضوعية الكامنة وراء اختيار موضوع الدراسة في الآتي:

- ندرة الدراسات النظرية والتطبيقية التي تناولت الربط بين استخدام التكنولوجيا الحديثة والأداء المالي للبنوك.

-المساهمة في إثراء المكتبة الجامعية بهذا النوع من الدراسات خاصة في ميدان مالية البنوك.

- توجه الجزائر في الفترة الأخيرة إلى الاهتمام بالقطاع البنكي من خلال التنظيمات والقوانين المختلفة.

- إدراك أهمية تبني استخدام التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك.

7_ حدود الدراسة

يمكن تحديد حدود الدراسة من خلال :

_ **الحدود الموضوعية**: تمحورت الدراسة حول تأثير استخدام التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك.

_ **البعد المكاني**: اعتمدت الدراسة النظرية على جمع المعلومات من مصادر مختلفة تطرقنا لها سابقا، أما الدراسة الميدانية فتم الحصول على المعلومات من خلال المؤسسة

_ **البعد الزمني**: امتدت فترة إعداد هذه الدراسة من شهر جانفي إلى غاية شهر ماي سنة 2024.

8 _ صعوبات الدراسة

لا يوجد أي بحث مهما كان موضوعه أو مجاله خال من الصعوبات والمعوقات التي تحول بينه وبين إنجازهِ ومن الصعوبات التي واجهتنا ما يلي:

-قلة المراجع التي لها علاقة مباشرة بالموضوع خاصة في الجزائر كون الجزائر تعاني من قلة الاحصائيات في المجال المالي.

_ صعوبة الحصول على احصائيات رسمية من البنك.

_ تعذر الاتصال الدائم بالمسؤول كون له انشغالات كثير داخل وخارج البنك.

الفصل الأول:

مدخل عام لإستخدام

التكنولوجيا الحديثة

والأداء المالي

تمهيد الفصل

تطورت التكنولوجيا الحديثة بشكل كبير في السنوات الأخيرة، مما أدى إلى تغيير جذري في طريقة عمل البنوك وتقديم خدماتها. فقد أصبح من الممكن الآن للعملاء القيام بمعاملاتهم المالية من خلال تطبيقات الهواتف الذكية أو المواقع الإلكترونية بسهولة ويسر، بدلاً من الحاجة إلى الذهاب إلى الفروع البنكية التقليدية. هذا التحول في التكنولوجيا يعزز الراحة والسرعة للعملاء، مما يؤدي إلى زيادة رضاهم وولائهم للبنك.

بالإضافة إلى ذلك، تسهم التكنولوجيا الحديثة في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك. فباستخدام أنظمة الذكاء الاصطناعي والتحليل الضخم للبيانات، يمكن للبنوك تحسين عملياتها الداخلية مثل إدارة المخاطر والتقارير المالية والتسويات. كما يمكن استخدام التكنولوجيا لتطوير خوارزميات التداول الآلي، التي تعمل على تحسين كفاءة إدارة المحافظ الاستثمارية وزيادة العائد على الاستثمار.

مع ذلك، ينبغي أن نلاحظ أن هذا الانتقال إلى التكنولوجيا الحديثة يأتي مع تحدياته. فمع زيادة الاعتماد على الأنظمة الإلكترونية، تزداد أيضاً التهديدات الأمنية والاحتمالات للاختراقات السيبرانية. لذا، يجب على البنوك الاستثمار بشكل كبير في تطوير أنظمة الأمان والحماية لحماية بيانات العملاء والمعلومات المالية.

بالمجمل، يعتبر استخدام التكنولوجيا الحديثة مفتاحاً أساسياً لتحسين الأداء المالي للبنوك، ولكن يتطلب ذلك استراتيجيات فعّالة للتعامل مع التحديات المتزايدة والمحافظة على سرية وأمان المعلومات المالية.

المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا الحديثة.

تعتبر التكنولوجيا الحديثة أهم مدخلات التغيير والتطوير بالبنوك، وهي مجموعة المعدات والأدوات والوسائل إلى التقنية والمهارة والأساليب المستحدثة والمستمدة من البحث العلمي والخبرات التي ترمي إلى الوصول إلى الأهداف المسطرة.

المطلب الأول: مفهوم التكنولوجيا الحديثة.

إن كلمة تكنولوجيا (Technology) التي ترجمت إلى العربية "تقنيات" اشتقت من الكلمة اليونانية Techne تعني في العربية فناً أو مهارة، وكذلك الكلمة اللاتينية "Texere" معناها تركيبة أو نسج، والكلمة Logos علماً أو دراسة، وبذلك، فإن كلمة تقنيات تعني علم المهارات أو الفنون، أي دراسة المهارات بشكل منطقي لتأدية عملية محددة.¹

وهي أيضاً الطريقة أو الأداة التي يمكن أن يستخدمها الإنسان في إحداث تغيير أو تأثير في البيئة المحيطة به، فهي إذا استعمال كافة الأساليب الفنية لإنتاج منتج معين أو تقديم خدمة معينة، ولذلك فهي عبارة عن الوسائل التي تساعد على الوصول إلى أفضل كفاءة في كل مجال من مجالات الحياة الفرد والأنشطة المتعددة. إذن فهي مجموعة من الآلات والمعدات والتقنيات والمعارف العلمية والأفكار والوسائل التي يعتمد عليها الإنسان لتحقيق حاجياته في بيئة اجتماعية تاريخية معينة، بمعنى أن للتكنولوجيا ثلاثة أبعاد هي:

- الآلات والمعدات التي يستعملها الإنسان.
- المعارف والأفكار والأساليب التي تمكن من استخدام هذه الآلات والمعدات.
- هي نتاج اجتماعي، فلا توجد بمعزل عن محيطها².

كما تعرف التكنولوجيا المالية هي تلك الابتكارات المالية التي باستطاعتها أن تنتج نماذج أعمال جديدة، أو تطبيقات، أو عمليات، أو منتجات، تؤثر بشكل واضح على الأسواق المالية والمؤسسات وتقديم الخدمات المالية³.

¹ رائد ادريس محمود الخفاجي و اخرون: التكنولوجيا الحديثة و استراتيجيات التدريس مداخل علاجية و تواصل تعليمي ، مكتب نور الحسن للطباعة و التنضيد بغداد ، العراق ، 2021 ، ص 1 .

² غسان قاسم اللامي : إدارة التكنولوجيا مفاهيم و مداخل تقنيات تطبيقات علمية ، دار المناهج للنشر و التوزيع عمان ، الأردن ، 2006 ، ص 22.

³ ريهام احمد ممدوح حسين: اثر التكنولوجيا على العدالة الاقتصادية، المجلة العلمية للاقتصاد و التجارة، اكااديمية السادات للعلوم الادارية، مصر، 20-

مفهوم التكنولوجيا الحديثة يمكن القول أن التكنولوجيا الحديثة هي مجموعة المعارف والخبرات المتراكمة والمتاحة، وكذا الوسائل المادية والتنظيمية الحديثة التي تستخدم في مجالات النشاطات المختلفة بغية إشباع الحاجة البشرية المتزايدة.

كما يعرفها كينيث غالبريت بأنها التطبيق المنظم للعلم وباقي المعارف المنظمة لأغراض تطبيقية.

ويمكن تعريف التكنولوجيا الحديثة بأنها عبارة عن مجموعة أفكار ومعارف وخبرات الحديثة تتعلق بتطبيقات علمية حديثة في شتى المجالات، يترتب عليها تقدم واضح في مستوى، وذلك بالقياس إلى الحالة السابقة لاكتشاف الفكرة، كخفض تكاليف الإنتاج أو تطوير أسلوب الإنتاج.¹

من خلال التعاريف السابقة يمكن القول ان التكنولوجيا الحديثة هي مجموعة من الأدوات والوسائل المادية والتنظيمية الحديثة، يتم استخدامها في مختلف النشاطات.

المطلب الثاني: مجالات استخدامها التكنولوجيا الحديثة

يتم تطبيق تكنولوجيا الحديثة في معظم مجالات الحياة الإنسانية، سوف نذكر اهم هذه المجالات:

1- تكنولوجيا الاتصالات: هذا النوع من التكنولوجيا من أكثر التقنيات المستخدمة والأكثر شيوعاً، إذ عززت طرق توصيل المعلومات وساعدت على التواصل بين البشر بمزيد من الراحة وفي وقت أقل وبدقة أكبر، إذ طورت تكنولوجيا الاتصالات باستخدام أجهزة مختلفة مثل الهاتف الراديو، التلفزيون والانترنت، هي نموذج تقني اقتصادي جديد، تؤثر على تسيير ومراقبة أنظمة الإنتاج والخدمات في الاقتصاد، يعتمد على مجموعة مترابطة من الاكتشافات المعقدة في ميدان الحواسيب، الإلكترونيك هندسة البرمجيات، أنظمة المراقبة والاتصالات البعيدة. مما سمح من تخفيض تكاليف التخزين، المعالجة، تبادل وتوزيع المعلومات بشكل كبير جداً².

2- تكنولوجيا الإنشاءات: ترتبط تكنولوجيا البناء بالمعدات والأساليب المستخدمة في المباني والهياكل الأساسية، ويتضمن هذا النوع من التكنولوجيا معدات ثقيلة مثل الهياكل الهندسية، كما تضم مختلف التجهيزات وبرامج الكمبيوتر لتصميم وإنشاء نسخ رقمية للمباني والهياكل، بالإضافة إلى مختلف الأدوات

¹ صورية شتبي و السعيد بن لخضر : الاعتماد على التكنولوجيا الحديثة لتحقيق السياحة الرقمية وواقعها في السياحة الجزائرية ، مجلة افاق علوم الإدارة و الاقتصاد ، المجلد 8 ، العدد 4 ، جامعة لمسيل ، الجزائر ، 2018 ، ص 231 .

² سناء عبد الكريم الخناق : دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في عمليات ادارة المعرفة ، الملتقى الدولي المعرفة الركيزة الجديدة و التحدي التنافسي للمؤسسات الاقتصادية ، بسكرة ، 12 و 13 نوفمبر 2005 ، ص 237 .

التي تساعد في تعزيز الكفاءة التشغيلية والتأكد من أن العمال يعملون بأقل مستوى من المشكلات وحوادث العمل.

3- تكنولوجيا الإنتاج: تكنولوجيا الإنتاج هي فهم مواصفات وخصائص الخدمة للمنتج المصنع وفقا لاحتياجات السوق، وتحدد التكنولوجيا المستخدمة من قبل الشركة المصنعة للخدمة أو المنتج مدى قوتها من خلال معايير المواد المستخدمة في تصنيعها ومواصفات التصميم، والإجراءات والأساليب المتبعة، هذه الأخيرة تساعد في تحديد الخصائص الوظيفية وهيكله العام لضمان منتج ينافس ويلبي متطلبات واحتياجات السوق.

4- تكنولوجيا المعلومات: هي نموذج تقني اقتصادي جديد، تؤثر على تسيير ومراقبة أنظمة الإنتاج والخدمات في الاقتصاد، يعتمد على مجموعة مترابطة من الاكتشافات المعمقة في ميدان الحواسيب، الإلكترونيك هندسة البرمجيات، أنظمة المراقبة والاتصالات البعيدة. مما سمح من تخفيض تكاليف التخزين، المعالجة، تبادل وتوزيع المعلومات بشكل كبير جدا¹.

كما يمكن تعريف تكنولوجيا المعلومات على أنها مختلف أنواع الاكتشافات والمستجدات والاختراعات التي تعاملت وتعامل مع البيانات والمعلومات من حيث جمعها، وتحليلها وتنظيمها وتخزينها واسترجاعها، وفي الوقت السريع والمناسب، وبالطريقة المناسبة والمتاحة، وهي واحدة من الأدوات الرئيسية التي يستثمرها الإنسان، وخاصة المدراء في الشركات والمؤسسات لكي يواجه التغيرات والتطورات المحيطة بهم، ويتعايشوا معها، بل واستثمارها في تحسين الأداء وتقديم أفضل المنتجات والخدمات².

الذكاء الاصطناعي يهدف إلى محاكاة بعض عمليات الإدراك والاستنتاج المنطقي التي يجيدها الإنسان بشكل آلي وسرعة عالية، كذلك إنجاز العديد من المهام الصعبة والمعقدة التي كانت تتم يدويا وذلك باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي المتقدمة، وهذه التقنيات يمكن أن تتكامل مع نظم المعلومات المبنية على الحاسب لزيادة قدرات الحاسبات وتوسيع نطاق التطبيقات التي تتم باستخدامها³.

¹ سناء عبد الكريم الخناق: دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في عمليات ادارة المعرفة، الملتقى الدولي المعرفة الركيزة الجديدة و التحدي التنافسي للمؤسسات الاقتصادية، بسكرة ، 12 و 13 نوفمبر 2005 ، ص 237 .

² عامر ابراهيم قندلجي و علاء الدين عبد القادر الجناحي: نظم المعلومات الادارية و تكنولوجيا المعلومات ، ط1 ، دار المسيرة عمان ، الاردن ، 2005 ، ص 32 .

³ أسماء السيد و اخرون، تطبيقات الذكاء الاصطناعي ومستقبل تكنولوجيا التعليم ،دار الكتب المصرية، مصر ، 2020 ص 21-22

المطلب الثالث: أنواع التكنولوجيا الحديثة وخصائصها.

تصنف أنواع التكنولوجيا الحديثة على النحو التالي:

- تكنولوجيا الحاسب الآلي والهواتف الذكية: من أهم أنواع التكنولوجيا الحديثة حيث أنها تعتمد بشكل عام على التكنولوجيا لتلبية احتياجات الأفراد. لا يمكن تطبيق التكنولوجيا بدون أشكال مختلفة من المعدات التقنية.
 - تكنولوجيا الإنترنت: ترتبط الإنترنت عادة بالهواتف الذكية وأجهزة الكمبيوتر لأنها تسهل الوصول إلى الأهداف والمعلومات بأسهل طريقة وتعتبر خدمة في متناول كل فرد تقريباً وهي عامل رئيسي في نجاح التكنولوجيا. ولعب الإنترنت دوراً رئيسياً في نشر العلم في أسرع وقت ممكن في جميع المجالات.
 - تكنولوجيا النقل: تعتمد أشكال النقل المختلفة (البرية والبحرية والجوية) بشكل عام على وجود التكنولوجيا التي تساهم في:
 - ✓ تطوير أنظمة النقل البحري.
 - ✓ التطورات في مجال الطيران والملاحة الجوية.
 - ✓ انطلاق القطارات الكهربائية¹.
 - التكنولوجيا الطبية: يتم توظيف التكنولوجيا الحديثة في مجال الطب من خلال ابتكار معدات طبية حديثة تسهل تشخيص المرض وعلاجه وتقديم أفضل الخدمات الصحية وقد ظهرت أجهزة التنفس وأخيراً أصبح من الممكن إجراء العمليات الجراحية بالاعتماد على الأجهزة المخصصة لهم.
 - تكنولوجيا الأسلحة: تهتم الدول باستخدام أحدث التقنيات في التطوير العام والتصنيع الأمثل للأسلحة للحفاظ على الأمن القومي.
 - تكنولوجيا التعليم: ساهمت التكنولوجيا الحديثة في تطوير التعليم من خلال ظهور التعلم عن بعد والكتب الإلكترونية وغير ذلك.
- اما خصائص التكنولوجيا الحديثة فهي:
- ✓ علم مستقل له أصوله، وأهدافه، ونظرياته.

¹ موقع : <https://alahalygate.com> ، تاريخ التصفح 2024-03-24 ، 12 سا و 29 د .

- ✓ تطبيقي يسعى لتطبيق المعرفة.
 - ✓ عملية تمس حياة الناس بأكثر جوانبها.
 - ✓ عملية شاملة لجميع العمليات الخاصة بالتصميم، والتطوير، والإدارة في مختلف المجالات.
 - ✓ عملية ديناميكية أي إنها حالة من التفاعل النشط المستمر بين المكونات المختلفة.
 - ✓ عملية هادفة تهدف للوصول إلى حل المشكلات.
 - ✓ متطورة ذاتيا: تستمر دائما في عمليات المراجعة، والتعديل، والتحسين¹.
- وقد أوضحت دراسة Yang et al سنة 2013 أن الخصائص الخاصة بتكنولوجيا الحديثة تشتمل على ثلاث خصائص أساسية يتم عرضها فيما يلي:
- أ- الزمن الحقيقي الوقت الآني real-time اتصال البيانات في الوقت الآني أو في الوقت الآني تقريبا عبر إنترنت الأشياء. وبهذه، يختلف عن قواعد البيانات systems web أو أنظمة الويب traditional databases التقليدية².
- ب- تقليص المكان: تتيح وسائل التخزين التي تستوعب حجما هائل من المعلومات المخزنة والتي يمكن الوصول إليها بسهولة.
- ت- النممة بمعنى آخر، أسرع، أرخص ... إلخ، وتلك هي وتيرة تطور منتجات تكنولوجيا المعلومات.
- ث- الذكاء الاصطناعي: أهم ما يميز تكنولوجيا المعلومات هو تطوير المعرفة وتقوية فرص تكوين المستخدمين من أجل الشمولية والتحكم في عملية الإنتاج.
- ج- تكوين شبكات الاتصال: تتوحد مجموعة التجهيزات المستندة على تكنولوجيا المعلومات من أجل تشكيل شبكات الاتصال، وهذا ما يزيد من تدفق المعلومات بين المستعملين والصناعيين، وكذا منتجي الآلات، ويسمح بتبادل المعلومات مع باقي النشاطات الأخرى.

¹ عمر عبد العزيز : وسائل التواصل الاجتماعي و احكامها في الفقه الإسلامي ، دار الكتاب العلمية للنشر و التوزيع عمان ، الأردن ، 2019 ، ص 54 .

² عبد القادر محمد عبد القادر و منى إبراهيم دكروري و شادي محمد عبد العزيز : اطار مقترح للعلاقة بين خصائص التكنولوجيا و ملائمة تكنولوجيا المهام و تبني تكنولوجيا انترنت الأشياء و أداء المبيعات الداخلية دراسة تطبيقية ، المجلة المصرية للدراسات التجارية ، المجلد 47 ، العدد 2 ، جامعة المنصورة الجديدة ، مصر ، 2023 ، ص 4 .

ح- التفاعلية: نشأ هذا المفهوم منذ وقت طويل و نعني به أن المستعمل لهذه التكنولوجيا يمكن أن يكون مستقبل ومرسل في نفس الوقت، فالمشاركين في عملية الاتصال يستطيعون تبادل الأدوار وهو ما يسمح بخلق نوع من التفاعل بين الأنشطة¹.

خ- اللاتزامنية: وتعني إمكانية استقبال الرسالة في أي وقت يناسب المستخدم فالمشاركين غير مطالبين باستخدام النظام في نفس الوقت.

المطلب الرابع: مميزات وعيوب التكنولوجيا الحديثة.

ككل متوجه التكنولوجيا الحديثة لها مميزات ولا تخلو من العيوب من بينها ما يلي:

1- إيجابياتها:

- زيادة الإنتاجية: تمكننا التكنولوجيا الحديثة من إنجاز المهام بشكل أسرع وأكثر فعالية، مما يزيد من إنتاجيتنا في العمل والحياة الشخصية.
- التواصل الأسرع والأبعد: تقدم لنا التكنولوجيا الحديثة وسائل التواصل الاجتماعي وتطبيقات المراسلة الفورية، مما يسهل علينا التواصل مع الأصدقاء والعائلة في أي مكان في العالم.
- توفير الوقت والجهد: يوفر لنا الكمبيوتر والإنترنت وسائل سهلة للبحث والحصول على المعلومات وإنجاز المهام المتعددة في وقت قصير².
- التعليم والتعلم المتقدم: يمكننا الوصول إلى موارد التعلم عبر الإنترنت والمشاركة في دورات تعليمية عبر الإنترنت، مما يعزز قدرات التعلم والتطوير الشخصي.
- الطب التكنولوجي: قدمت التكنولوجيا الحديثة تطوراً هائلاً في مجال الطب، مما يمكننا من الكشف المبكر عن الأمراض وعلاجها بطرق أكثر دقة وفعالية.

2- سلبياتها:

- الإدمان على التكنولوجيا: تُعدّ الإدمان على استخدام الهواتف الذكية ووسائل التواصل الاجتماعي أحد السلبيات الرئيسية، حيث يؤثر سلباً على الصحة النفسية والعلاقات الاجتماعية.
- الانعزالية وفقدان التواصل الحقيقي: قد يؤدي الانخفاض في التواصل الحقيقي والتفاعل المباشر بين الأشخاص بسبب الاعتماد على وسائل التواصل الاجتماعي إلى انعزالية وفقدان العلاقات الاجتماعية القوية.

¹ جورج لطيف سيدهم : الإعلان التلفزيوني و المؤثرات البصرية بين الإبهار و التوظيف ، دار العربي للنشر و التوزيع القاهرة ، مصر ، 2020 ، ص 43 .

² موقع : <https://www.elnooronline.net/> ، تاريخ التصفح 25-03-2024 ، 12سا و 27 د .

- الهجمة السيبرانية: يمكن أن تتعرض الأمان الشخصي والمعلومات السرية للاختراق والسرقة عبر الإنترنت، مما يعرض الأفراد والشركات للخطر.
- التأثير على الوظائف: الهواتف الذكية والتكنولوجيا الآلية يمكن أن تحل محل الكثير من وظائف العمل البسيطة، مما يؤثر على فرص التوظيف.

يمكننا إيجاز عيوب ومزايا التكنولوجيا الحديثة في الجدول التالي : ¹

الجدول رقم (01) يبين مميزات وعيوب التكنولوجيا الحديثة

المزايا	العيوب
- جلب الراحة والرفاهية للمستخدمين. - تحقيق وفورات في الوقت والجهد. - إتاحة العديد من الفرص والخدمات المختلفة. - توفير المعلومات والبرامج التعليمية. - تزيد من المعرفة والتعليم لدى أفراد المجتمع. - تساهم في علاج أوجه القصور في التعليم التقليدي. - سرعة استقبال البيانات وإتاحة المعلومات. - تقليص البعد الخاص بالوسيلة وعلاقتها بالمتلقي.	- هي وسائل أقل اجتماعية وعاطفية وحميمية. - تقضي على لم شمل الأفراد من خلال ما نراه من احتواء هذه البرامج للأفراد وانعدام أواصر التزاور والمحبة. - جعل الأفراد في معزل عن العامة. - الغزو الثقافي والمعرفي وإنهيار قيم وعادات الشعوب.

المصدر: مسعود علي، استخدام التكنولوجيا الحديثة وتأثيره على إدارة الموارد البشرية دراسة ميدانية على عينة من مديري المؤسسات التربوية بمدينة الجلفة، أطروحة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في العلوم الاجتماعية، تخصص علم النفس العمل والتنظيم وتسيير الموارد البشرية، كلية العلوم الاجتماعية، قسم علم النفس، جامعة بسكرة، 2022-2023، ص 121.

المبحث الثاني: الأداء المالي للبنوك.

الأداء المالي هو أحد الأنواع الأساسية للأداء في المؤسسة البنكية، والذي له أهمية بالغة في تشخيص الوضعية المالية للمؤسسة البنكية وذلك من أجل معرفة مدى قدرتها على تحقيق أهدافها، الذي يتم من خلال استخدام المؤشرات والنسب المالية.

¹ مسعود علي : استخدام التكنولوجيا الحديثة و تأثيره على إدارة الموارد البشرية دراسة ميدانية على عينة من مديري المؤسسات التربوية بمدينة الجلفة ، أطروحة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في العلوم الاجتماعية ، تخصص علم النفس العمل و التنظيم و تسيير الموارد البشرية ، كلية العلوم الاجتماعية ، قسم علم النفس ، جامعة بسكرة ، 2022-2023 ، ص 121 .

المطلب الاول: تعريف الأداء المالي للبنوك

يعرف محمد محمود الخطيب الأداء المالي على أنه المفهوم الضيق لأداء المؤسسات حيث يركز على استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى انجاز الأهداف، و يعبر الأداء المالي عن أداء المؤسسة حيث أنه هو الداعم الأساسي للأنشطة المختلفة التي تمارسها المؤسسة، و يساهم في إتاحة الموارد المالية و تزويد المؤسسة بفرص استثمارية مختلفة.¹

كما يعرف على أنه تشخيص الصحة المالية للمؤسسة لمعرفة مدى قدرتها على إنشاء القيمة المضافة ومجابهة المستقبل من خلال الاعتماد على الميزانية المالية و جدول حسابات النتائج و كذلك باقي القوائم المالية، ولكن لا جدوى من ذلك إذا لم يؤخذ الطرف الاقتصادي و القطاع الصناعي الذي تنتمي إليه المؤسسة النشطة في الدراسة، و على هذا الأساس فإن تشخيص الأداء يتم بمعاينة المردودية الاقتصادية للمؤسسة و معدل نمو الأرباح.²

ويعرف أيضا بأنه مدى قدرة المؤسسة على الاستغلال الأمثل لمواردها و مصادرها في الاستخدامات ذات الأجل الطويل و ذات الأجل القصير من أجل تشكيل الثروة.³

وهناك من يعرف الأداء المالي للبنوك على أنه استغلال الموارد المالية المتاحة للبنك بطريقة تمكنها من تحقيق أهداف الوظيفة المالية وهذا ما يتوقف على السياسة المالية التي ينتهجها البنك والتي تظهر جليا من خلال:

- تركيبة ميزانيتها المالية من أصول وخصوم ومدى قدرتها على تمويل استثماراتها، إذ أن عدم قدرتها على تمويل هذه الأخيرة سيؤثر دون شك على أدائها المالي؛
- درجة اعتمادها على الديون قصيرة الأجل ومعدل دوران دورة الاستغلال، ومدى قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه مورديها بنسبة كبيرة على الديون قصيرة الأجل في ظل معدل دوران بطيء لدورة الاستغلال سيؤدي في النهاية إلى خلق مشاكل ينتج عنها انخفاض مستوى الأداء المالي؛

¹ محمد محمود الخطيب، الأداء المالي و أثره على عوائد أسهم الشركات، دار الحامد للنشر و التوزيع، عمان ، الأردن، 2010، ص 45.

² دادن عبد الغني قياس و تقييم الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية نحو إرساء نموذج للإنذار المبكر باستعمال المحاكاة المالية حلة بورصتي الجزائر و باريس، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص مالية و محاسبة ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة الجزائر 03 ، الجزائر ، 2006-2007، ص 36.

³ محمد نجيب دبابش، طارق قدوري، دور النظام المحاسبي المالي في تقييم الأداء المالي بالمؤسسات الصغيرة و المتوسطة دراسة تطبيقية لمؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة، الملتقى الوطني حول واقع آفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الجزائر، يومي 05-06/05/2013 جامعة الوادي، الجزائر ، ص 07.

- حجم السيولة المتوفرة لديها، فإذا كانت تعاني عجزاً فهذا يؤدي إلى زيادة ديونها مما ينتج عنه انخفاض في الأداء، أما في حالة توفرها على فائض مع قدرتها على استغلاله أحسن استغلال من خلال توظيفه لتحقيق فرص ربح إضافية تسمح برفع مستوى الأداء المالي.

كما يعني الأداء المالي للبنك بأنه تسليط الضوء وفحص المحاور التالية من خلال عملية التحاكي:

- العوامل المؤثرة في المردودية المالية للبنك.
- أثر السياسات المالية المتبناة من طرف المسيرين داخل البنك على مردودية الأموال الخاصة.
- مدى مساهمة معدل نمو البنك في إنجاح السياسة المالية وتحقيق فوائض من الأرباح.
- مدى تغطية مستوى النشاط للمصاريف العامة.

من خلال ما تم عرضه من تعاريف يمكن أن نعرف الأداء المالي للبنك على أنه يعبر على قدرة البنك على تحقيق أهدافها و ذلك من خلال الاستغلال الأمثل لمواردها لمالية المتاحة بكفاءة و فعالية.¹

المطلب الثاني: مؤشرات قياس الأداء المالي للبنوك

هناك العديد من المؤشرات التي يتم الاعتماد عليها في قياس الأداء المالي للبنوك سوف نذكر أهمها فيما يلي:

أولاً-مؤشرات الربحية: تعد هذه المؤشرات من أهم المؤشرات المالية المستخدمة في تقييم أداء البنوك، وتعني ربحية البنك محصلة لمختلف السياسات المتخذة في إدارة مختلف شؤونها، لذلك فإن المؤشرات الأخرى توفر معلومات معبرة عن الطريق التي تدار بها البنك أما مؤشر الربحية فيعبر على مدى كفاءة التي تتخذ فيها الإدارة قراراتها الاستثمارية.

وتتدرج ضمن مؤشرات الربحية أنواع عدة من المؤشرات منها:

- 1- معدل العائد على الأموال الخاصة: هو نسبة العائد الذي يحققه شخص ما على الأموال التي يستثمرها في مشروع أو استثمار معين. يمكن حساب معدل العائد على الأموال الخاصة عن طريق تقدير العائد المتوقع من الاستثمار وتقسيمه على القيمة الإجمالية للأموال المستثمرة. يعتبر معدل العائد عاملاً مهماً في اتخاذ قرارات الاستثمار وتقييم فعالية الاستثمارات المختلفة

¹ قلو رفيق، دراسة أثر التمويل الإسلامي على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة الجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير تخصص في العلوم الاقتصادية، تخصص محاسبة ومالية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة المدية، الجزائر 2010-2011، ص 133.

معدل العائد على الأموال الخاصة = النتيجة السنوية الصافية/حقوق الملكية

2 _ معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف : هو نسبة العائد الذي يمكن تحقيقه عند استثمار الأموال المتاحة للتوظيف في مشروع أو فرصة استثمارية. يمكن حساب معدل العائد على الأموال المتاحة للتوظيف عن طريق تقدير العائد المتوقع من الاستثمار وتقسيمه على القيمة الإجمالية للأموال المستثمرة. يعتبر معدل العائد عاملاً مهماً في اتخاذ قرارات الاستثمار وتقييم فعالية الاستثمارات المختلفة.

معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف = النتيجة السنوية الصافية/حقوق الملكية + الودائع

3 _ معدل العائد الى اجمالي الأصول: معدل العائد إلى اجمالي الأصول (Return on Assets – ROA) هو نسبة تقييم تستخدم لقياس كفاءة الشركة في تحقيق أرباح من استخدام أصولها. يتم حساب معدل العائد إلى اجمالي الأصول عن طريق قسمة صافي الدخل على متوسط قيمة الأصول خلال فترة معينة. صافي الدخل يمكن حسابه عن طريق طرح المصروفات من الإيرادات، ويمثل الربح الصافي الذي تحققه الشركة بعد خصم جميع التكاليف. أما متوسط قيمة الأصول فيمكن حسابه عن طريق جمع قيمة الأصول في بداية الفترة ونهايتها وقسمتها على 2. معدل العائد إلى اجمالي الأصول يساعد في تقدير كفاءة الشركة في استخدام أصولها لتحقيق أرباح، ويساعد أيضاً المستثمرين والمديرين في تقييم أداء الشركة واتخاذ قرارات استثمارية مناسبة.

معدل العائد الى اجمالي الأصول = النتيجة السنوية الصافية /مجموع الأصول

ثانياً _ مؤشرات السيولة: تستخدم هذه مؤشرات كأدوات لتقييم المركز الائتماني للبنوك والذي يعبر عليه عادة عن مدة قدرة البنك بوفاء بالتزاماته قصيرة الأجل ونذكر من مؤشرات السيولة ما يلي:

1. نسبة المئوية للسيولة الى اجمالي الودائع الجارية: النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى اجمالي الودائع الجارية تعكس قدرة الشركة على تلبية التزاماتها المالية القصيرة الأجل باستخدام السيولة النقدية المتاحة. لحساب هذه النسبة، يمكن استخدام الصيغة التالية:

$$\text{نسبة السيولة النقدية} = \frac{\text{السيولة النقدية/اجمالي الودائع الجارية} \times 100}{100}$$

حيث: - السيولة النقدية تمثل المبلغ الذي يمكن سحبه فوراً من البنك أو المبلغ المتاح نقداً.

- اجمالي الودائع الجارية يمثل مجموع الودائع التي يمتلكها الشركة في حساباتها. بمعنى آخر، هذه النسبة تعطي فكرة عن قدرة الشركة على تغطية التزاماتها القصيرة الأجل باستخدام السيولة النقدية المتاحة.

2. نسبة المئوية للسيولة الى اجمالي الودائع: لحساب النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى اجمالي الودائع، يمكن استخدام الصيغة التالية:

$$\text{نسبة السيولة النقدية إلى اجمالي الودائع} = \frac{\text{السيولة النقدية/اجمالي الودائع}}{100}$$

حيث: - السيولة النقدية تمثل المبلغ الذي يمكن سحبه فوراً من البنك أو المبلغ المتاح نقداً.

- اجمالي الودائع يمثل مجموع الودائع التي يمتلكها الشركة في حساباتها. هذه النسبة تعكس قدرة الشركة على تلبية التزاماتها القصيرة الأجل باستخدام السيولة النقدية المتاحة.

3. حساب نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية: يمكن استخدام الصيغة التالية:

$$\text{نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية} = \frac{\text{قيمة الودائع الجارية/قيمة حقوق الملكية}}{100}$$

حيث:

- قيمة الودائع الجارية تمثل المبلغ الذي تم إيداعه في حسابات الشركة والذي يمكن سحبه في أي وقت.

- قيمة حقوق الملكية تمثل صافي قيمة الممتلكات والأصول التي تمتلكها الشركة بعد خصم الالتزامات. هذه النسبة تعكس مدى اعتماد الشركة على الودائع الجارية كمصدر للتمويل مقارنة بحجم حقوق الملكية لديها.

ثالثاً: مؤشرات تحقيق النمو: هناك العديد التي يمكن استخدامها لقياس تحقيق النمو في الشركات من بينها:

1- معدل نمو الأصول: هو مؤشر يقيس تغير حجم الأصول للشركة على مدى فترة زمنية معينة. يمكن حساب معدل نمو الأصول باستخدام الصيغة التالية:

$$\text{معدل نمو الأصول} = \frac{\text{مقدار نمو الأصول/مجموع الأصول}}{100}$$

2- معدل الاحتفاظ بحق الملكية: معدل الاحتفاظ بحق الملكية هو مؤشر يقيس نسبة الأصول التي تمتلكها الشركة بالكامل بدون تقديمها للبيع أو التصرف فيها. يمكن حساب معدل الاحتفاظ بحق الملكية باستخدام الصيغة التالية:

$$\text{معدل الاحتفاظ بحق الملكية} = \frac{\text{حقوق الملكية/النتيجة السنوية الصافية-الأرباح الموزعة}}{\text{معدل نمو الأصول}}$$

رابعاً _ مؤشر المردودية المالية: المردودية المالية هي مؤشر يقيس كفاءة الشركات في استخدام مواردها المالية لتحقيق العائد على حقوق الملكية. يُعتبر مؤشر المردودية المالية مهماً لفهم أداء الشركات وقدرتها على تحقيق الربح. دعوني أشرح بشكل أكثر تفصيلي:

المردودية المالية = النتيجة الصافية/الأموال الخاصة

المطلب الثالث: اهداف ومراحل تقييم الأداء المالي للبنوك.

تمر عملية تقييم الأداء المالي بمراحل للوصول إلى ما يسعى إليه البنك، ومن البديهي انه عند قيام البنوك بعملية تقييم الأداء المالي فهي تسعى بذلك إلى أهداف، ولذلك خصصنا هذا المطلب إلى أولا أهداف عملية تقييم الأداء المالي، ثانيا إلى مراحل عملية تقييم الأداء المالي¹.

- 1- أهداف عملية تقييم الأداء المالي: لا شك أن أهداف عملية تقييم الأداء المالي تختلف حسب توقعات المستفيدين من تقارير الأداء، إذ يركز المودعين مثلا مؤشرات السيولة ومدى ضمانهم للقدرة على استرجاع أموالهم في حين يهتم المساهمين بمؤشرات الربحية بينما تهتم إدارة البنك بقدرة البنك على توفير الخدمات للمتعاملين دون تعريض أموال المودعين للأخطار. وعموما فان عملية تقييم الأداء المالي للبنك تهدف إلى عدة نقاط يمكن حصرها فيما يلي:
- يعتبر تقييم الأداء المالي وسيلة مهمة في تحسين المردودية للمنظمات الاقتصادية حيث يبين للمسيرين كل نقاط القوة والضعف ويساعد على تحليل النتائج.
- تطور الاداء وتحسين مستوى النشاط المصرفي ليتماشى في تطوره مع التوسع والتقدم الاقتصادي للبلد.
- إعطاء معلومات دقيقة للقيادة الإدارية العليا في المنشأة أو البنك عن الأوضاع والمستويات الأداء جميعا.
- مراجعة دورية ومستمرة للتغيرات التكنولوجية والاقتصادية وغيرها من التغيرات التي قد تؤثر في كفاءة وفاعلية المعدلات والمعايير الكمية.
- إن نظام تقييم الأداء يجب أن يكون نقطة انطلاق من خلاله يستطيع الموظف والمسئول الانتقال من علاقة رئيس ومرؤوس إلى علاقة ديناميكية مثل لاعب ومدرب في فريق كرة قدم، حيث يقوم المدرب من خلاله بدور الموجه والمعلم في جو يسوده روح الفريق وأن كلا من الرئيس والمرؤوس يكمل بعضهم البعض.
- يبين تقييم الأداء المالي مدى فاعلية المتغيرات المحيطة بظروف العمل والتي تنعكس مباشرة على الإنتاجية والأرباح، كما تقدم الحلول والوسائل المتاحة لتطويرها وتحسينها².

¹عبد الرحيم وشبي جازية بن بوزيان : تقييم اداء النظام المصرفي ، ملتقى وطني حول المنظومة البنكية في ظل التحولات القانونية و الاقتصادية ، جامعة بشار الجزائر ، 24-25 افريل 2006 ، ص03 .

²سعدي يحي و اوصيف لخضر : اثر الجودة الشاملة على رفع اداء و فعالية المنظمات ، ملتقى الدولي حول اداء و فعالية المنظمة في ظل التنمية المستدامة ، جامعة لمسيلا ، 10-11 نوفمبر 2009 ، ص812 .

- الدفع بالمسيرين إلى البحث عن مصادر هذه المشاكل وتحليلها واتخاذ القرارات التصحيحية بشأنها، حيث تعمل على تشخيص الوضعية المالية للبنوك والمؤسسات لمعرفة أهم المشاكل والبحث عن أسبابها ومحاولة اقتراح قرارات تصحيحية.

2- **مراحل تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية:** تتضمن عملية تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية خمس مراحل مكملية لبعضها البعض غياب واحدة منها تعرقل العملية ككل ويمكن توضيحها كالآتي:

أ- جمع المعلومات و البيانات : تعد المعلومات مورد من الموارد الأساسية في عملية تقييم الأداء بمختلف مستوياته وأنواعه، فالمعلومات شيء أساسي في تقييم ولكن توفر المعلومات ليس بالشيء الكافي بل يجب الحصول عليه بالجودة العالية وفي الأوقات المناسبة، فالمعلومات فضلا عن أهميتها تقييم الأداء في تعد بمختلف أنواعها من الوسائل التي تلجأ المؤسسات إليها لتحسين أدائها الاقتصادي والحصول على مزايا تنافسية وتحقيق الأهداف المرجوة¹.

إن عملية التقييم تتطلب مجموعة من المعلومات يمكن إرجاعها إلى ثلاث مصادر:

- الملاحظات الشخصية.

- التقارير أو البيان الشفوي

- التقارير المكتوبة

ب- قياس الاداء الفعلي: يقصد بقياس الأداء الفعلي تقييم كافة الموارد المالية المتاحة، وهذا بمقارنة الأرقام الفعلية ببعضها البعض لأجل التعرف على الاختلالات التي تحدث وقياس درجة ومستوى الأداء في توظيف هذه الموارد في العملية الإنتاجية وهذا طبعا يتطلب تحليل المؤشرات المالية الفعلية للسنة المالية المعنية وتطوراتها عبر الفترات محددة " خلال السنة، وعلى ضوء ما تكشفه المعايير والنسب المالي التحليلية المعتمدة في البنك ومقارنتها مع المؤشرات والأرقام المخطط لها وذلك يتم من خلال المرحلة التي تليها. وتتم عملية قياس الأداء الفعلي أو عملية التقييم باستخدام النسب والمؤشرات بالاعتماد على البيانات المتاحة المختلف النشاطات والعمليات التي يشتمل عليها أداء البنوك التجارية.

¹الفيطي لخضر : دراسات في المالية والمحاسبة ، دار حميثرا للنشر و التوزيع القاهرة ، مصر ، 2019 ، ص 93 .

ج- مقارنة الأداء الفعلي بمستويات الأداء المخطط له : وتتم في هذه المرحلة التحقيق من مدى الوصول إلى الأهداف المخطط لها، وذلك عن طريق مقارنة مؤشرات الأداء الواردة في المخطط والسياسات الموضوعة مع المؤشرات الفعلية وهذا وفق فترات زمنية دورية، فيمكن أن تكون شهرية أو فصلية أو سنوية وربما تكون لفترات متوسطة المدى من ثلاث إلى خمس سنوات، وهذا بهدف إظهار مدى التطور في الأداء الفعلي للأنشطة¹.

د- دراسة الانحرافات وإصدار الحكم : وتسمى أيضاً بمرحلة تحديد الانحرافات والهدف منها هو معرفة الفروق والانحرافات بين الأداء الفعلي والأداء المتوقع ومعرفة الأسباب التي أدت إلى حدوث الانحرافات وتحليلها، كما يتم في هذه المرحلة معالجة هذه لتجنبها الانحرافات في الفترة القادمة وهي ما تسمى بالتغذية العكسية².

المطلب الرابع: أهمية قياس الأداء المالي للبنوك.

تتبع أهمية الأداء المالي بشكل عام في أنه يهدف إلى تقييم أداء المؤسسات من عدة زوايا وبطريقة تخدم مستخدمي البيانات ممن لهم مصالح مالية في المؤسسة لتحديد جوانب القوة والضعف في البنك والاستفادة من البيانات التي يوفرها الأداء المالي لترشيد القرارات المالية للمستخدمين.

وتتبع أهمية الأداء المالي أيضاً و بشكل خاص في عملية متابعة أعمال المؤسسة و تفحص سلوكها و مراقبة أوضاعها و تقييم مستويات أدائها و فعاليتها و توجيه الأداء نحو الاتجاه الصحيح و المطلوب من خلال تحديد المعوقات وبيان أسبابها و اقتراح إجراءاتها التصحيحية و ترشيد الاستخدامات العامة للمؤسسة و استثماراتها وفقاً للأهداف العامة للمؤسسة و المساهمة في اتخاذ القرارات السليمة للحفاظ على استمرارية و بقاء المؤسسة³.

تحظى عملية تقييم الأداء في البنوك بأهمية بارزة وكبيرة وفي جوانب ومستويات مختلفة ومتعددة يمكن إجمالها بالآتي:

- يظهر تقييم الأداء المركز الاستراتيجي للبنك ضمن إطار البيئة التي يعمل بها ومن ثم تحديد أولويات التغيير المطلوبة لتحسين المركز التنافسي والاستراتيجي للبنك.

¹ أجيلة بن خروف : دور المعلومات المالية في تقييم الاداء المالي و اتخاذ القرارات (دراسة حالة المؤسسة الوطنية للإنجاز القنويات) ، مذكرة لنيل

شهادة الماجستير في علوم التسيير ، تخصص مالية مؤسسة ، جامعة بومرداس الجزائر ، 2019 ، ص 70 .

² سوسن احمد سعيد و سنان زهير : تقييم اداء المصارف التجارية باستخدام نسب السيولة و الربحية دراسة حال مصرف الموصل للتنمية و الاستثمار ، مجلة تنمية الرافيدين ، كلية الاقتصاد و الادارة ، جامعة الموصل ، العراق ، 2007 ، ص 118 .

³ نواتي مريم : مداخله بعنوان مراقبة التسيير كآلية لحوكمة المؤسسات و تفعيل الابداع ، للمشاركة في المؤتمر الوطني الأول حول مراقبة التسيير كآلية لحوكمة المؤسسات و تفعيل الابداع جامعة البليدة 2 ، مخبر البحث حول الابداع و تغير المنظمات و المؤسسات يوم 2017/04/25 ، جامعة البليدة 2 ، الجزائر ، ص 8 .

- يبين تقييم الأداء في البنك قدرة البنك على تنفيذ ما مخطط له من أهداف من خلال مقارنة النتائج المتحققة مع المستهدف منها والكشف عن الانحرافات واقتراح المعالجات اللازمة لها مما يعزز أداء البنك بمواصلة البقاء والاستمرار في العمل.
- تساعد عملية تقييم الأداء بالبنك على إيجاد نظام سليم وفعال للاتصالات والحوافز.
- يساعد تقييم الأداء بالبنك في الكشف عن التطور الذي حققه المصرف في مسيرته نحو الأفضل أو الأسوأ وذلك عن طريق نتائج الأداء الفعلي في البنك زمانيا من مدة إلى أخرى ومكانيا بالبنوك المماثلة الأخرى.
- يقدم صورة شاملة لمختلف المستويات الإدارية عن أداء البنوك وتحديد دوره في الاقتصاد الوطني وآليات تعزيزه.
- يعمل تقييم الأداء بالبنك على إيجاد نوع من المنافسة بين الأقسام المختلفة في البنك مما يسهم في تحسين الأداء فيه.
- يكشف تقييم الأداء البنك عن مدى إسهام البنك في عملية التنمية الاجتماعية والاقتصادية من خلال تحقيق أكبر العوائد بأقل التكاليف والتخلص من عوامل الهدر والضياع في الوقت والجهد والمال مما يعود على المجتمع والاقتصاد بالفائدة.
- يساعد تقييم الأداء في الكشف عن الانحرافات ومعرفة أسبابها لكي تتخذ الإجراءات التصحيحية منعا لتكرار هذه الانحرافات¹.

¹ بوخلال سيف الإسلام خالد و بن ثابت علال : قياس و تقييم الأداء المالي باستخدام المؤشرات الحديثة و التقليدية و دراسة فعاليتها في خلق القيمة دراسة حالة مجمع صيدال خلال الفترة 2009 الى 2019 ، مجلة الدراسات العدد الاقتصادي ، المجلد 12 ، العدد 1 ، جامعة الاغواط الجزائر ، 2021 ، ص 7 .

المبحث الثالث: تأثير التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك

شهد القطاع البنكي ثورة هائلة مع ظهور التكنولوجيا الحديثة، حيث أدت التطورات في مجالات مثل الذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي، والبيانات الضخمة، والبلوكشين إلى تغيير جذري في طريقة تقديم الخدمات المصرفية، سوف نحاول في هذا المبحث تسليط الضوء على تأثير هذه التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك.

المطلب الأول: تحسين كفاءة العمليات داخل البنوك

اثرت التكنولوجيا الحديثة على العديد من العمليات البنكية، مما أدى إلى تقليل التكاليف وتحسين سرعة وفعالية الخدمات المقدمة للعملاء، من بين العمليات التي تأثرت بالتكنولوجيا الحديثة:

- قلة التعاملات النقدية والورقية: اثرت التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي البنوك في العالم ، من خلال الانتشار الواسع للعمليات الغير نقدية او ما يسمى العملة الالكترونية ، و التي ستؤدي إلى طرد المعاملات بالنقد الورقية ، كما سينخفض استخدام الورق في إعداد التقارير والمحاسبة والفحص والعمليات الأخرى و هو ما سوف يسهل و يسرع مختلف العمليات المالية داخل البنوك ¹.
- قوة استخدام الانترنت :ادوات Fintech (شركات التكنولوجيا المالية) التي توفر إمكانيات عديدة عبر الأنترنت تمنع الحاجة إلى زيارات فعلية للبنوك. حاليا تراهن البنوك الرائدة على إغلاق الفروع التقليدية وتعويضها بخدمة العملاء عبر الأنترنت تخفيضا للبنوك وتسهيلا للعمليات داخلها.

حسب لجنة بازل: يتاثر الأداء المالي للبنوك باستخدام التكنولوجيا الحديثة من خلال السيناريوهات

التالية:

- البنك الأفضل (the better bank): تقوم البنوك في هذا السيناريو في ظل تطور التكنولوجيا الحديثة برقمنة وتحديث نفسها للاحتفاظ بقاعدة العملاء وتطويرها.
- السيناريو الثاني البنك الجديد (the new bank) : يتم استبدال البنوك القديمة ببنوك جديدة، حيث لا يمكن للبنوك القديمة أن تبقى في ظل موجة من الاضطراب التكنولوجي، ويتم استبدالهم ببنوك جديدة تعتمد على التكنولوجيا الحديثة، أو البنوك التي تم تأسيسها من قبل الشركات التكنولوجية الكبرى.

¹ Amanda nasman & karsit kampe : **the future bank banking services seen through the eye of generation risin up to the challenge of industrial transformation** .master of science . degree project in the field of thechnology . stockhoulm sweden . 2018 . p13.

- السيناريو الثالث : البنك الموزع تعمل البنوك والشركات التكنولوجية الخاصة بالمالية في إطار في إطار سيناريو البنك الموزع كشركاء، فالبنوك تقوم بتقديم الخدمات المالية، لكن الشركات المالية هي التي تقوم بعملية التوصيل والتشغيل (Plug and Play) على واجهة العميل الرقمية التي تكون مملوكة من قبل هذه الشركات¹.

المطلب الثاني: تحسين عملية إدارة المخاطر

- تعرف المخاطر البنكية على انها احداث غير مؤكدة عن المستقبل يمكن ان تؤثر في تحقيق الأهداف التشغيلية و المالية و الاستراتيجية للبنك² ، وجب على البنك العمل على إدارة هذه المخاطر من خلال :
- التنبؤ بالمخاطر :تساعد التكنولوجيا الحديثة البنوك على التنبؤ بالمخاطر بشكل أفضل من خلال تحليل البيانات الضخمة وتحديد الأنماط التي قد تشير إلى مخاطر محتملة.
 - التقييم الدقيق للمخاطر :توفر التكنولوجيا الحديثة أدوات متقدمة لتقييم المخاطر، مما يسمح للبنوك باتخاذ قرارات أكثر استنارة بشأن كيفية إدارة المخاطر المختلفة.
 - الرصد المستمر للمخاطر :تسمح التكنولوجيا الحديثة للبنوك بمراقبة المخاطر بشكل مستمر، مما يسمح لهم باتخاذ إجراءات سريعة للحد من الخسائر في حال حدوث أي مخاطر.
 - أتمت العمليات :تساعد أتمت العمليات في تقليل الأخطاء البشرية، مما قد يؤدي إلى تقليل المخاطر.
 - تحسين التحكم في المخاطر :توفر التكنولوجيا الحديثة أدوات للتحكم في المخاطر، مما يساعد البنوك على إدارة المخاطر بشكل أكثر فعالية.

المطلب الثالث: تحقيق الميزة التنافسية

مساهمة تكنولوجيا الحديثة في تحقيق ميزة تنافسية وفر تبني البنوك لتكنولوجيا الحديثة عامل السرعة والسهولة في التعرف على خدمات البنوك المنافسة، وكل ما يترتب عنها من تكلفة توزيع وتسعير ... الخ، كذلك معرفة موقعهم في السوق بالإضافة إلى مساهمتها أيضا في تخزين المعلومات وتحليلها واسترجاعها من خلال الأنظمة المختصة، كما غيرت تكنولوجيا المعلومات والاتصال من ملامح ثلاث وظائف رئيسية تؤديها البنوك هي الوصول إلى السيولة وتحويل الأصول ومراقبة المخاطر³.

¹ بباس منيرة و فالي نبيلة : الصناعة المصرفية الإسلامية في مواجهة تحديات التكنولوجيا المالية ، دراسة حالة ماليزيا و دول مجلس التعاون

الخليجي ، المجلة الدولية للمالية و الريادة ، المجلد 3 ، العدد 1 ، جامعة سطيف 1 ، الجزائر ، 2020 ، ص 45

² حسين إسماعيل فارس : تأثير المخاطر المصرفية على الأداء المالي و انعكاساتها على القيمة السوقية لأسهم البنوك التجارية ، المجلة العلمية للاقتصاد و التجارة ، المجلد 45 ، العدد 4 ، جامعة عين الشمس ، مصر ، ديسمبر 2015 ، ص 189 .

³ هيبه مزغاش : اثر تكنولوجيا المعلومات و الاتصال على الأداء المالي و التجاري للبنوك التجارية الجزائرية دراسة حالة عينة من البنوك التجارية النشطة في ولاية برج بوعرييج ، مجلة التكامل الاقتصادي ، المجلد 9 ، العدد 3 ، جامعة لمسيلا ، الجزائر ، 2021 ، ص 167 .

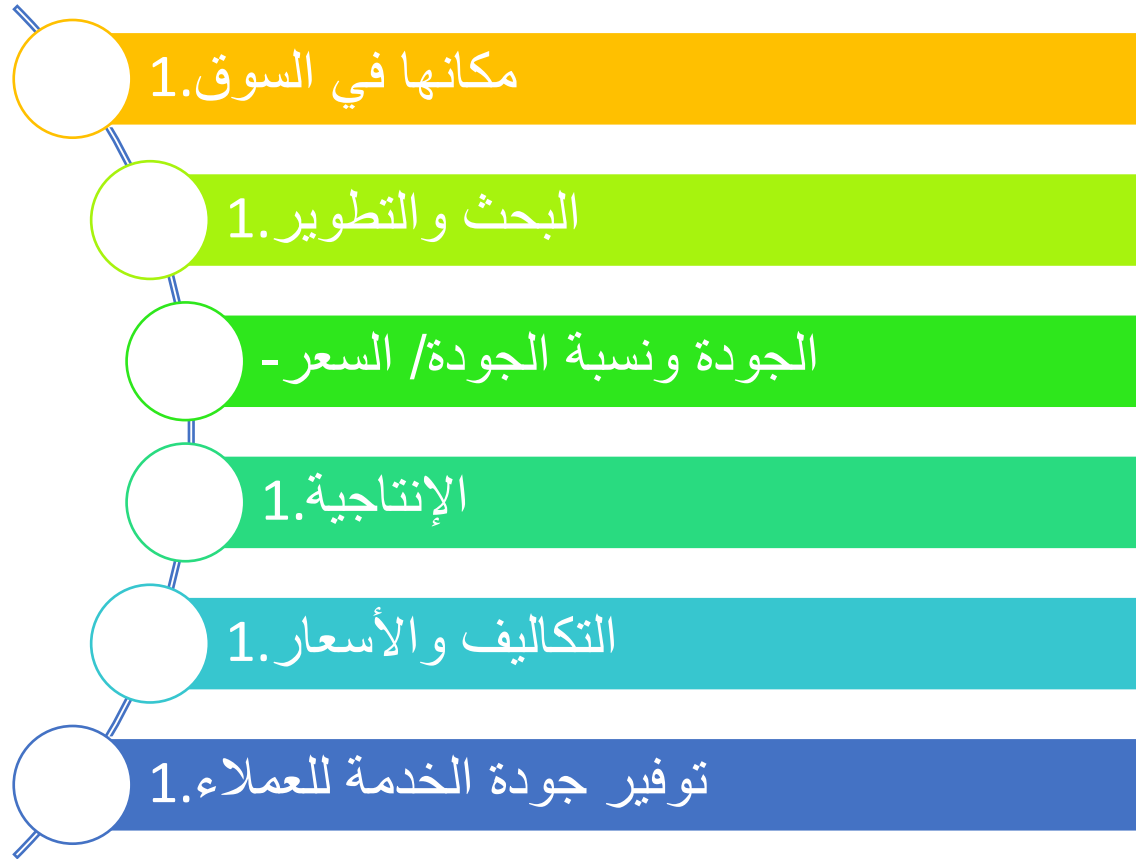
في الوقت الحالي أصبح مفهوم الميزة التنافسية شاغلا للباحثين الاقتصاديين وعلى هذا الأساس فالدخول في دائرة التنافس يعني القضاء على المنافسين وإنما تقديم منتجات ترضي المستهلكين تختلف عن التعاريف التي أعطيت لها ما يلي:¹

- الميزة التنافسية تعتمد على نتائج فحص وتحليل كل نقاط القوة والضعف الداخلية إضافة للفرص والتهديدات المحيطة السائدة في بيئة المؤسسة مقارنة بمنافسيها في السوق
- ويعرفها عبد الستار محمد علي " إنها القدرة على تحقيق حاجات المستهلك أو القيمة التي يتم الحصول عليها من ذلك المنتج ومثال ذلك قصر فترة التوريد أو الجودة العالية للمنتج.
- وتعرف أيضا على أنها الخصائص أو المواصفات التي يكتسبها منتج ما أو علامة والتي تعطيه بعض التفوق على منافسيه الحاليين.
- الميزة التنافسية هي عبارة عن تنافسية مؤقتة تكتسبها المؤسسة مقارنة عن بقية المنافسين الآخرين في السوق، مما يسمح لها بالحصول على أرباح أعلى من نظرائها، وبالتالي بين هذا التعريف أن المؤسسة تكون قادرة على المنافسة في السوق والمحافظة على الميزة التنافسية.

¹ الطاهر غراز و امينة نبيح، مساهمة الابداع الإداري في تدعيم الميزة التنافسية، مجلة العلوم القانونية و الاجتماعية، المجلد 7، العدد 1، الجزائر، 2022،

بحيث يجب عليها أن تولي اهتماما كبير للمعايير التالية¹:

الشكل رقم (1): معايير الميزة التنافسية



المصدر: من اعداد الطالبين

¹ عطاء الله بن طيرش وآخرون إسهامات إدارة المعرفة في تحقيق الميزة التنافسية في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة مجلة دراسات تنمية اقتصادية

المجلد 1 العدد 2 الجزائر العاصمة الجزائر 2018 ص49

خاتمة الفصل

قمنا في هذا الفصل بعمل محل نظري الموضوع المذكورة من خلال ثلاث مباحث حيث ضم المبحث الأول توضيح لمفاهيم خاصة بالتكنولوجيا الحديثة ، مجالات استخدامها التكنولوجيا الحديثة (تكنولوجيا الاتصالات ، تكنولوجيا الإنتاج ، تكنولوجيا المعلومات) ، بالإضافة الى التطرق الى أنواع التكنولوجيا الحديثة و خصائصها تكنولوجيا الإنترنت (تكنولوجيا النقل) و في الأخير قمنا بتقييم التكنولوجيا الحديثة من خلال عرض مميزات و عيوب التكنولوجيا الحديثة فالمميزات كثيرة منها زيادة الإنتاجية التعليم والتعلم المتقدم ، اما سلبيات الإدمان على التكنولوجيا ، الانعزالية .

بينما المبحث الثاني خصصناه للأداء المالي للبنوك حيث قمنا بذكر مؤشرات قياس الأداء المالي للبنوك و التي هي أربعة مؤشرات الربحية ، مؤشرات السيولة ، مؤشرات ملاءة راس المال ، مؤشرات توظيف الأموال ، بعدها قمنا بتوضيح اهداف و مراحل تقييم الأداء المالي للبنوك ، حيث تمر عملية تقييم الأداء المالي بمراحل للوصول إلى ما يسعى إليه البنك، ومن البديهي انه عند قيام البنوك بعملية تقييم الأداء المالي فهي تسعى بذلك إلى أهداف ز في الأخير تحدثنا عن أهمية الأداء المالي بشكل عام ، يهدف إلى تقييم أداء المؤسسات من عدة زوايا و بطريقة تخدم مستخدمي البيانات ممن لهم مصالح مالية في المؤسسة لتحديد جوانب القوة و الضعف في المؤسسة .

والمبحث الأخير كان بعنوان تأثير التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك الذي هو محصلة جمع المبحث الأول والثاني حيث توصلنا الى ان هناك تأثير للتكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك من خلال العديد من النقاط قمنا بذكر أهمها تحسين كفاءة العمليات داخل البنوك، تحسين عملية إدارة المخاطر، تحقيق الميزة التنافسية.

الفصل الثاني:
دراسة ميدانية حول
بنك الفلاحة والتنمية
الريفية BADR
وكالة -الرواشد-

تمهيد:

بعد التطرق إلى القسم النظري الذي يتناول الإطار المفاهيمي والذي يتمثل في المدخل العام لاستخدام التكنولوجيا الحديثة والأداء المالي نجد من الضروري أن نقوم بدراسة ميدانية حول أثر التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي باعتبارها تساعد في تقييم الوضع المالي للبنك، وأخذنا كنموذج لدراسة هذه الحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بحيث سوف نتطرق إلى التعريف بالوكالة البنكية محل الدراسة ثم بعد ذلك نقوم بإعطاء تحليل شامل حول مؤشرات الأداء المالي والخروج بنتائج، لهذا تم تقسيم هذا الفصل كمايلي:

المبحث الأول: تقديم عام لميدان الدراسة (BADR).

المبحث الثاني: مؤشرات تقييم وتحليل الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

المبحث الثالث: التكنولوجيا الحديثة وتطبيقها على بنك الفلاحة والتنمية الريفية -الرواشد-

المبحث الأول: تقديم عام لميدان الدراسة (BADR).

يعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية من أهم البنوك العمومية على الصعيد الوطني، إذ يعتبر واحدا من بين البنوك الجزائرية البارزة على المستوى الداخلي والخارجي بالرغم من كونه فتيا مقارنة ببعض البنوك الأخرى، والذي يحاول الوصول إلى خدمات متطورة من خلال إدماج العديد من وسائل المعرفة في عمله والاهتمام بكل التطورات التكنولوجية الجديدة في مجال الخدمات المصرفية خاصة الالكترونية منها، وفي هذا المبحث

سنتعرف على البنك بمختلف عناصره، كما سنتطرق إلى الخدمات الالكترونية التي يقدمها لزيائنه.

المطلب الأول: تعريف ونشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR).

1- **التعريف بالبنك:** بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) هو أحد بنوك القطاع العمومي في الجزائر، إذ يعتبر وسيلة من وسائل سياسة الحوكمة الهادفة إلى المشاركة في تنمية القطاع الفلاحي وترقية المناطق الريفية، وهو هيئة عمومية اقتصادية تتمتع بالشخصية المعنوية وكذا الاستقلال في التسيير، مهمته تطوير القطاع الفلاحي وترقية عالم الأرياف، وبما أن البنك أصبح بنكا تجاريا مثل البنوك التجارية الأخرى كالقرض الشعبي الجزائري (CPA)، بنك التنمية المحلية (BDL) ... الخ، فإنه يمول مختلف القطاعات الاقتصادية، كما يعتبر البنك من أكبر الشبكات البنكية في الجزائر في بداية الأمر تكون البنك من 140 وكالة متنازل عنها من طرف البنك الوطني الجزائري (BNA)، وأصبح يحتضن في يومنا هذا أكثر من 350 و 31 مجموعة جهوية محلية، يشغل البنك حوالي عشرة آلاف عامل ما بين إطار وموظف؛ يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوظيفتين أساسيتين هما:

- بنك إيداع وتوزيع الاعتمادات، وبنك التنمية الذي يوزع المخططات وبرامج الفلاحة. تأسس بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR" في 13 مارس 1982، بموجب المرسوم رقم 82-206 المؤرخ ب 13 مارس 1982 كشركة مساهمة رأسمالها الاجتماعي يقدر ب 33 مليار دينار جزائري، وكان تأسيسه تبعا لإعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري "BNA"، يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية بكافة الأعمال المصرفية التقليدية، كقبول الودائع بمختلف العملات في شكل أوعية الجارية متنوعة، تمويل المشروعات في قطاعات نشاط مختلفة بعد أن كان نشاطه محصورا فقط في القطاع الفلاحي، تمويل عمليات التجارة الخارجية، تأسيس والإسهام في رؤوس أموال المشروعات وإدارة وتسويق الإصدارات الجديدة للأوراق المالية، كما يقوم أيضا ببعض الخدمات المميزة لكبار العملاء، كقيامه بتعاملات سريعة في مجال التحويلات النقدية نتيجة اشتراكه

في شبكة سويفت الدولية حفظ الممتلكات والوثائق الهامة للعملاء في خزائن خاصة. ويقدم البنك هذه الخدمات من خلال وكالته الرئيسية في الجزائر العاصمة " Agence pilot"، و 331 وكالة وفرع موزعين توزيعا ملائما عبر كامل التراب الوطني، كما أن للبنك تواجد كبير في الساحة المصرفية العالمية وذلك من خلال علاقات ممتازة مع شبكة واسعة من البنوك المراسلة.

يتميز بنك (BADR) بكثافة بشرية جد عالية تزيد عن 10000 عامل من بينها إطارات ومهندسين وموظفين، كما أنه يشغل مكانة هامة داخل النظام البنكي الجزائري حيث أنه:

- يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية البنك الأول في ترتيب البنوك الجزائرية حسب التقرير الذي نشرته مجلة قاموس البنوك "Banker Almanach" طبعة 2001م، وذلك من حيث توزيع وكثافة شبكته.
- صنف كثناني بنك على المستوى المغربي.
- صنف أيضا في المرتبة الرابعة عشر على المستوى العربي.
- ويحتل البنك كذلك حسب نفس المحلة المركز 668 في الترتيب العالمي من بين 4100 بنك مصنف.
- يعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية أحد البنوك الفاعلة في السوق الجزائرية، وذلك من خلال حضوره الدائم ونشاطه الملحوظ، وكذا مواكبته لكافة التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية محليا وعالميا، وذلك بتنويع مجالات نشاطه، وتوزيع قاعدة الخدمات التي يقدمها للعملاء، والاهتمام المستمر بالتكنولوجيا الحديثة ومحاولة قتلها.
- وتجدر الإشارة إلى أن البنك كان أول من أطلق في سنة 1994م بطاقات السحب في الساحة المالية الجزائرية.

2- النشأة:

تم تأسيس بنك الفلاحة والتنمية الريفية في 13/03/1982 بمقتضى المرسوم 82/106 حيث نشر القرار في الجريدة الرسمية رقم 11 في 16/03/1982 وحدد قانونه الأساسي، كما ارتبط تأسيسه بتمويل هياكل ونشاطات الإنتاج الزراعي والحرف التقليدية في الأرياف وكل المهن الحرة والمنشآت الخاصة المتواجدة في الأرياف، يعمل بنك الفلاحة والتنمية الريفية بمبدأ اللامركزية بحيث أعطى لفروعه صلاحيات واسعة في منح القروض وهذا الخدمة إعادة الهيكلة وتسهيل خدماته بعد أن أعيد تقسيم البلاد إلى 48 ولاية، إذ قدر رأسماله عند التأسيس بمليار دينار جزائري، وفي إطار الإصلاحات الاقتصادية تحول البنك بعد عام 1988 إلى شركة مساهمة ذات رأسمال قدره 22 مليار دينار جزائري، مقسم إلى 2200 سهم بقيمة مليون

دينار جزائري للسهم الواحد، لكن بعد صدور قانون النقد والقرض في 14/04/1990 والذي منح استقلالية أكبر للبنوك وألغى من خلال نظام التخصص، أصبح بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك يشمل جميع الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية والمتمثلة في منح التسهيلات الائتمانية وتشجيع عمليتي الادخار والمساهمة في التنمية.

تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية مر بنك الفلاحة والتنمية الريفية في تطوره بثلاث مراحل رئيسية وهي:

- **مرحلة 1982-1990م:** خلال هذه المرحلة انصب اهتمام البنك على تحسين موقعه في السوق المصرفي، والعمل على ترقية العالم الريفي عن طريق تكثيف فتح الوكالات البنكية في المناطق ذات النشاط الفلاحي حيث اكتسب تجربة كبيرة في مجال تمويل القطاع الفلاحي والصناعات الغذائية يرجع هذا التخصص في مجال التمويل الذي فرضته آلية الاقتصاد المخططة الذي اقتضى تخصص كل بنك في تمويل قطاعات محددة.

- **مرحلة 1991-1999م:** بموجب قانون النقد والقرض الذي ألغى من خلاله التخصص القطاعي للبنوك المطبق من قبل في إطار الاقتصاد الموجه، توسع نشاط بنك الفلاحة والتنمية الريفية يشمل مختلف قطاعات الاقتصاد الوطني خاصة قطاعات الصناعات الصغيرة والمتوسطة مع بقاءه الشريك ذي الأفضلية الكبيرة في تدعيم وتمويل القطاع الفلاحي، أما في المجال التقني فقد شهدت هذه المرحلة إدخال وتعميم واستخدام الإعلام الآلي عبر مختلف وكالات البنك كما شهدت هذه المرحلة العديد من الإجراءات كانت تصب كلها في تطوير نشاط البنك للإشارة فقد شهدت هذه المرحلة ما يلي:

1991م: تم الانخراط في نظام سويفت "Swift" لتسهيل معالجة وتنفيذ عمليات التجارة الخارجية.

1992م: تم وضع نظام "SYBU" يساعد على سرعة أداء العمليات المصرفية من خلال ما يسمى Télétraitement إلى جانب تعميم استخدام الإعلام الآلي لكل عمليات التجارة خاصة في مجال فتح الاعتماد المستندي والتي أصبحت معالجة لا تتجاوز أكثر من 24 ساعة كما تم إدخال نظام محاسبي جديد على مستوى كل الوكالات.

1993م: الانتماء من إدخال الإعلام الآلي في كل العمليات المصرفية على مستوى شبكات البنك.

1994م: بدء العمل بمنتج جديد يتمثل في بطاقة السحب بدر.

1996م: إدخال نظام المعالجة عن بعد لجميع العمليات المصرفية في وقت حقيقي.

1998م: بدء العمل ببطاقة السحب ما بين البنوك CIB.

- **مرحلة 2000-2007م:** تميزت هذه المرحلة بمساهمة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وغيرها من البنوك العمومية بتدعيم وتمويل استثمارات منتجة ودعم برنامج الإنعاش الاقتصادي والتوجه نحو تطور قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمساهمة في التمويل القطاع التجارة الخارجية وهذا وفقا لتوجيهات اقتصاد السوق إلى جانب توسيع تغطية مختلف مناطق الوطن وذلك عن طريق فتح المزيد من الوكالات والتي شهدت هذه المرحلة التطورات التالية:

2000م: القيام بتشخيص عام للنشاط البنك لإبراز نقاط القوة والضعف في سياسته مع وضع استراتيجية تسمح للبنك باعتماد المعايير العالمية في مجال العمل المصرفي، كما قام البنك بتعميم نظام يربط بين مختلف الوكالات مع تدعيمه بأنظمة جديدة تعمل على إدارة العمليات المصرفية بسرعة قياسية.

2001م: سعيًا منه لإعادة تقييم موارده قام البنك بإجراء عملية محاسبية ومالية للجميع حقوقه المشكوك في تحصيلها بغية تحديد مركزه المالي ومواجهة المشاكل المرتبطة بالسيولة وغيرها والعمل على زيادة تقليص مدة مختلف العمليات المصرفية اتجاه العملاء، إلى جانب ذلك قام البنك بتحقيق مفهوم بنك الجلوس la banque assise والخدمات الشخصية لبعض الوكالات الرائدة.

2002م: تعميم تطبيق مفهوم بنك الجلوس والخدمات الشخصية على مستوى جميع وكالات البنك. 2004م كانت سنة 2004 مميزة بالنسبة للبنك التي عرف إدخال تقنية جيدة تعمل على سرعة تنفيذ العمليات المصرفية تتمثل في عملية نقل الشيك عبر الصورة، فبعد أن كان يستغرق وقت تحصل شيكات البنك في مدة تصل 15 يوم أصبح بإمكان الزبائن تحصيل شيكات بنك البدر في وقت وجيز، وهذا يعتبر انجاز غير مسبوق في مجال العمل المصرفي في الجزائر، كما عمل مسؤولي بنك البدر عام 2004م على تعميم استخدام الشبايك الآلية للأوراق النقدية المرتبطة ببطاقات الدفع.

2005م: في إطار سعيه لتطبيق التكنولوجيا الحديثة قام بنك البدر بتطبيق مفهوم البنك الإلكتروني للسماح لزبائنه بالاطلاع على رصيد حسابهم إلى جانب ذلك فقد تم ابتكار فرض جديد قصير الأجل يسمى AIG والذي يكون مضمونا بسلع عقارية أو أوراق مالية.

2006م: إصدار بطاقات CBR BADR de Retraite التي عممت على وكالات البنك في نهاية جوان 2006م.

2007م: بعد السماح للبنوك بفتح شبايك خاصة بصيرفة التأمين في ماي 2007م، فقد قام بنك البدر بفتح شبايك خاصة بهذه الخدمة وتعميمها على مستوى وكالاته.

المطلب الثاني: مهام وأهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR).

تم إنشاء البنك للرد على المتطلبات الاقتصادية والتي خلقتها الإرادة السياسية اللازمة لإعادة هيكلة النظام الزراعي، وضمان الاستقلال الاقتصادي للبلاد، ورفع مستويات المعيشة لسكان الريف.

1- مهام بنك البدر:

أدى توسيع فروع بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى توسيع وظائفه ومهامه، ويمكن تلخيص هذه المهام فيما يلي:

- معالجة كل عمليات الائتمان، النقد الأجنبي، والخزينة.
- فتح حسابات بنكية لكل شخص قام بالطلب.
- استلام الودائع.
- المشاركة في جمع الادخار.
- المساهمة في التنمية الزراعية.
- ضمان وتشجيع الزراعة وتصنيع الموارد الغذائية الزراعية، الصناعية، والحرفية.
- المراقبة بالتعاون مع السلطات التنظيمية للحركات المالية للمؤسسات.

2- أهداف بنك البدر:

يمكن تبين أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية في النقاط التالية:

- الزيادة في الموارد بأقل التكاليف وأكبر ربحية بواسطة القروض الإنتاجية والمتنوعة في إطار احترام القواعد.
- الإدارة الصارمة الخزينة البنك سواء بالدينار أو العملات الأجنبية.
- ضمان تحقيق تنمية متناسقة للبنك في مجالات النشاط التي يليها.
- توسيع وإعادة تطوير شبكته.
- رضا العملاء وهذا من خلال توفير المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجاتهم.

المطلب الثالث: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) - وكالة الرواشد-

1- **التعريف بالوكالة:** نظرا لاحتياجات الزبائن في هذه المنطقة، أقامت الدولة في أواخر سنة 1990م بنك في ولاية ميلة تحت اسم البنك الوطني الجزائري (BNA) وكان مكلفا بتمويل عدة قطاعات اقتصادية منها القطاع الزراعي، وقطاع التجارة الخارجية ونظرا للطبيعة الفلاحية التي تكتسيها واعتماد سكانها للنشاط الفلاحي، وكذلك تنسية المناطق الريفية تم إنشاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) في مارس 2000م وفقا للمرسوم رقم 82/200. يقع وكالة الرواشد وسط مدينة الرواشد، حيث تتوسط جميع المرافق العمومية وهذا ما يقربها أكثر من المواطن وتلبية حاجياته، وتغطي هذه الوكالة احتياجات دائرة الرواشد و ضواحيها.

• **نشاطات وكالة الرواشد:** تتمثل نشاطات المؤسسة في نوعين أساسيين هما:

أ- **نشاطات التمويل:** تمويل النشاط الفلاحي.

- تمويل المستفيدين الخواص ومختلف المساهمات الفلاحية والصناعية.
- تمويل تعاونية الخدمات وتقديم المساعدة لكل النشاطات والمؤسسات التي تساهم في التنمية الريفية.

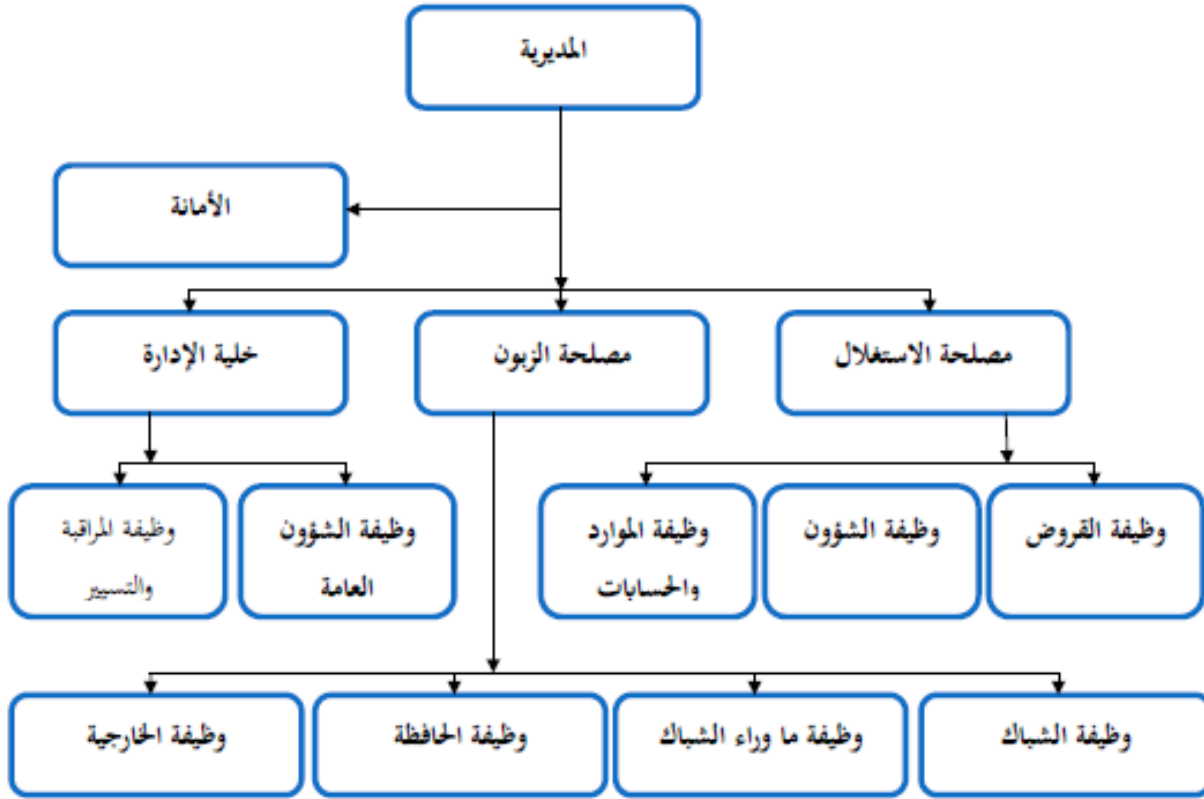
ب- **النشاطات الاقتصادية**

- تقديم القروض وتمويل النشاطات الاقتصادية لتنمية الاقتصاد الوطني.
- ربط العلاقات مع البنوك الخارجية.

2- **الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة الرواشد:**

بالاستعانة بوثائق المؤسسة التي قدمت لنا، وضعنا المخطط التالي الذي يلخص مصالح البنك التجاري الخاص بالدراسة، كما يلي:

الشكل رقم (02): الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة الرواشد.



المصدر: من إعداد الطالبين حسب وثائق الوكالة

❖ بالنظر إلى الهيكل التنظيمي لوكالة قالمة نجد الأدوار المهمة التالية:

- **المديرية:** والمتمثلة في المدير ويعتبر المسير المالي العملي للوكالة، حيث يمتلك كامل السلطة في تسيير الوكالة حسب الصلاحيات التي يخولها له القانون الداخلي، ونائب المدير الذي تظهر مهامه بصفة جلية عند غياب المدير حيث ينوب عنه في ممارسة السلطة والمسؤولية.
- **الأمانة:** وتقوم أساسا بالعمليات الإدارية المختلفة كالطبع واستقبال الملفات والبرقيات والإشراف على المكالمات الهاتفية والفاكس، وتلقي البريد الصادر والوارد كما تقوم بالربط بين مختلف المصالح وكذلك تنظيم المواعيد، إذ تعتبر همزة وصل للأعمال الإدارية.
- **مصلحة الاستغلال:** تدور مهامها حول استقبال العملاء وتلبية رغباتهم في فتح حسابات بمختلف الأنواع وكذا البحث عن زبائن جدد من جهة ومن جهة أخرى لها مهمة توزيع القروض كما تتماشى مع القوانين المعمول بها من دراسة استعمال القروض وتسديدها كما لها مهمة التحصيل للقروض عند أجلها وفض النزاعات والمتابعة القضائية للزبائن غير الأوفياء اتجاه التزاماتهم وتضم ما يلي:

- وظيفة القروض.
- وظيفة الشؤون القانونية.
- وظيفة الموارد والحسابات.
- **مصلحة الزبون:** تتلخص مهام هذه المصلحة في معالجة وتلبية طلبات العملاء فيما يخص العمليات التي لها علاقة بالصندوق من سحب، إيداع، وكذا التسديد وتسليم سحب الشيكات والأوراق المالية وعمليات التحويل والتعامل بالعملة الصعبة وتسيير الحسابات ومسك الدفاتر، وتتضمن:
- **وظيفة الشباك:** يقصد بها المصالح التي تكون في الواجهة التي تتعامل مع العميل.
- **وظيفة ما وراء الشباك:** هي المصالح التي لا تتعامل مباشرة مع العميل، فهي تعمل بعيدا عن مجال رؤيته، حيث يرأسها مشرف عام مسؤول عن جميع العمليات التي تقوم بها المصالح التابعة لهذا الشباك.
- **وظيفة الحافظة:** لم يعد يعتمد عليها في البنك.
- **وظيفة الخارجية:** تختص في المعاملات التجارية الخارجية.
- **الخلية الإدارية:** تتشكل من وظيفة المراقبة والمحاسبة ووظيفة الشؤون العامة، وتتخلص مهامها في كالأعمال الخاصة بالتنظيف والصيانة والأمن ولتأمين.
- **المراقبة اليومية الحسابية والتأكد من صحة العمليات.**
- **تسجيل الملفات التي تدخل تحت المصالحتين وإعطائهم رقم تسلسلي.**

3- وسائل الدفع والخدمات البنكية الإلكترونية الموجودة في بنك (BADR) وكالة الرواشد:

يقدم البنك مجموعة من الخدمات البنكية والتي يحاول من خلالها استقطاب أكبر عدد ممكن من العملاء بتوفيره خدمات لجميع الشرائح والتي تتميز بالسرعة في توفير الخدمة، ولقد قامت وكالة بدر قائمة تماشيا مع مستجدات الوضع الراهن الذي فرضته التكنولوجيا باقتناء وسائل دفع وخدمات حديثة، وتسخير مراكز جديدة لتوفير المعاملات بوسائل الدفع الحديثة.

- أ- **البطاقات البنكية:** تسمح البطاقة البنكية الإلكترونية للبنك بالقيام بعمليات بنكية دون التنقل للوكالة، فهي تسمح بالسحب والدفع عن بعد وسنحاول من خلال ما يلي توضيح أهم البطاقات البنكية المستعملة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وأهم الخصائص المرتبطة بها.

• البطاقة البنكية CIB

بطاقة وطنية للسحب و الدفع يصدرها بنك الفلاحة والتنمية الريفية موصولة بشبكة النقد مابين البنوك RMI(Reseaux Monetique Interbancaires) وتقبل التعامل بها من طرف البنوك الأخرى وبيريد الجزائر، تتضمن هذه البطاقة شريحة الكترونية ومضبوطة، الأمر الذي يضمن الحماية المطلوبة عند التعامل بها، كما تسمح لحاملها بسحب أموالهم في أي وقت عبر كل الموزعات الآلية، وكذلك تسمح لهم بتسوية مشترياتهم والخدمات المقدمة لهم بواسطة جهاز الصراف الآلي، ويوجد نوعين هذه البطاقة:

- **البطاقة العادية:** موجهة للعملاء الذين يتمتعون بدخل متوسط نسبيا، ويشترط للحصول عليها توفر مايلي:

- أن يكون للعميل حساب بالعملة الوطنية.
- أن يتراوح دخله ما بين 10000 دج و 45000 دج شهريا.

تمكن هذه البطاقة حاملها من سحب مبالغ من أجهزة الصراف الآلي تقدر ب 80% شهريا من دون دخله، كما يمكنه دفع ثمن مشترياته بواسطة جهاز الدفع الإلكتروني بما يعادل 10% شهريا من حسابه، والشكل التالي يوضح صورة لها:

الشكل (03): بطاقة الدفع



المصدر: بنك بدر على الموقع الإلكتروني <https://badrbanque.dzb>

- **البطاقة الذهبية:** هي بطاقة موجهة لأصحاب الدخل المرتفعة تمنح للعملاء التجار والعقاريين الذين يتمتعون بملاء مالية عالية وذوي الدخل العالية، ويشترط للحصول عليها:

- أن يكون للعميل حساب بالعملة الوطنية.
- أن يتراوح دخله ما بين 45000 دج و 90000 دج شهريا.

والشكل التالي يوضح صورة لها:

الشكل رقم (04): البطاقة الذهبية.



تمكن هذه البطاقة العميل من سحب ما يعادل 70% من حسابه باستعمال جهاز الصراف الآلي، كما يمكنه دفع ثمن مشترياته بما يعادل 10%. منحسابه.

3- بطاقة التوفير:

وهي بطاقة حديثة الاستعمال، حيث بدأ التعامل بها سنة 2011م، تسمح لعملاء البنك الذين يملكون رصدين (رصيد شهري وآخر ادخاري) والسحب يكون عن طريق الموزعات الآلية، كما تسمح لصاحبها القيام بعمليات تحويل الأموال من رصيده إلى الدفتر من خلال الموزع الآلي وهذا بهدف تقريب الوكالة بالزبون ومنحه أكثر حرية وربحا للوقت من ناحية أخرى، والشكل التالي يوضح صورة لها:

الشكل (05): بطاقة التوفير



المصدر: بنك بدر على الموقع الإلكتروني <https://badrbanque.Dz>

4- بطاقة السحب CBR

وهي بطاقة وطنية للسحب صالحة في الجزائر فقط، تستعمل لسحب مبالغ نقدية من شبابيك البنك الإلكتروني والمتمثلة في أجهزة DAB وصالحة للاستخدام على مستوى بنوك بدر فقط وقد دخلت حيز الخدمة الفعلية بالوكالة سنة 2006م بعدد حاملين قدر بـ 200 عميل، يوضح صورة لها:

الشكل (06): بطاقة السحب cbr



المصدر: بنك بدر على الموقع الإلكتروني <https://badrbanque.Dz>

5- بطاقة الماستر كارد

هي بطاقة بنكية دولية صالحة للدفع أونلاين وإجراء مختلف التعاملات البنكية وكذلك السحب من الموزعات التي تحمل لوغو ماستر كارد، وهناك نوعين من بطاقة الماستر كارد: هما: ماستر كارد الكلاسيكية، وماستر كارد نيتانيوم

أ- ماستر كارد الكلاسيكية Mastercard classique:

هي بطاقة ماستر كارد العادية لها شروط ومميزات خاصة بها، تتمثل فيما يلي:

- شروط طلب بطاقة الماستر كارد الكلاسيكية من بنك BADR:
- فتح حساب بالدينار، وآخر باليورو.
- إيداع 100 يورو على الأقل في حساب اليورو، بالإضافة مبلغ بالدينار.
- مميزات بطاقة الماستر كارد الكلاسيكية من بنك BADR:
- سحب 800 يورو في الأسبوع.
- الدفع أو الشراء أونلاين بمبلغ 2500 يورو في الأسبوع.

الشكل (07): بطاقة ماستر كارد كلاسيكية.



المصدر: بنك بدر على الموقع الالكتروني <https://badrbanque.Dzb>

ب- ماستر كارد تيتانيوم Mastercard Titanium:

وهي بطاقة الماستر كارد ذات العروض الأفضل من الكلاسيكية لها مميزات وشروط خاصة بها تتمثل في مايلي:

- فتح حساب بالدينار وآخر باليورو.
- إبداع 200 يورو على الأقل في حساب اليورو بالإضافة مبلغ بالدينار.
- مميزات بطاقة الماستر كارد تيتانيوم من بنك BADR:
- سحب 1000 يورو في الأسبوع.
- الدفع أو الشراء أونلاين بمبلغ 5000 يورو في الأسبوع.
- السحب من الموزعات النقدية التي تحمل لوغو ماستر كارد.

الشكل التالي يوضح صورة لبطاقة الماستر كارد تيتانيوم:

الشكل (08): ماستر كارد تيتانيوم



المصدر: بنك بدر على الموقع الالكتروني <https://badrbanque.Dzb>

مدة صلاحية بطاقات الماستركارد الكلاسيكية والماستركارد تيتانيوم سنتين في الجزائر، وهي قابلة للتجديد.

ب- **خدمة الصيرفة عن بعد E-Banking**: عبارة عن بوابة للاستفادة من الخدمات البنكية من المنزل بالانترنت للاطلاع على الأرصدة وحركة الأموال الخاصة بالحسابات كما يمكن تحميل بيانات الحسابات للحصول على الخدمات يجب على العميل أن يكون صاحب حساب بنكي ويحصل على اشتراك من الوكالة حيث يوقع اتفاقية اشتراك ويحصل على اسم مستخدم ورقم سري للدخول.

ت- **خدمة BADR SMS**: هذه الطريقة تقدم نفس خدمات Banking أي اطلاع العميل على أي معلومات تخص حسابه (حركة الأموال والأرصدة والتحويلات)، لكن كل هذه المعلومات تتم عن طريق وسائل هاتفية، وإبلاغ صاحب الحساب عن بيانات حسابه يشترط على العميل أن يكون يملك حسابا وحاصل على اشتراك مع الوكالة.

ث- **خدمة BADR.paiement**: تعتبر خدمة حديثة خاصة فقط بحاملي البطاقة الذهبية، تتمثل خدماتها في دفع الفواتير حيث يقوم الزبون بالدخول لموقع الشركة مثل اتصالات الجزائر لدفع فاتورة الهاتف أو شركة سونلغاز لدفع فواتير الكهرباء ويتبع في ذلك الخطوات الموجودة من أجل التسوية العملية.

ج- **الموزع الآلي للأوراق النقدية DAB**: هو عبارة عن آلات أوتوماتيكية تستخدم عن طريق البطاقات الالكترونية تسمح للعميل بسحب مبلغ من المال بدون اللجوء إلى فرع وهكذا فالمهمة الرئيسية للموزع الآلي للأوراق هي تقديم الخدمة الأكثر ضرورة للعميل، وتتوفر وكالة قالمة على موزع آلي وحيد موجه لغرض سحب الأموال.

الشكل (09): الموزع الآلي



المصدر: بنك بدر على الموقع الالكتروني <https://badrbanque dz> :

د- جهاز الدفع الالكتروني: TPE هو عبارة عن جهاز يتم تنصيبه في نقطة بيع ما كما أنها تعد بمثابة عامل تجاري يسمح بقبول عمليات الدفع المالي ومعالجتها بشكل آمن.

- مزايا جهاز الدفع الالكتروني:
- مستوى أمن عالي.
- تشغيل سهل.
- وسيلة دفع عصرية ومعتبرة.
- يقبل جميع بطاقات CIB الصادرة عن البنوك.

الشكل (10): جهاز الدفع الالكتروني



المصدر: بنك بدر على الموقع الالكتروني dz, [https://badrbanque, dz](https://badrbanque.dz)

المبحث الثاني: مؤشرات تقييم وتحليل الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

سننتقل في هذا المبحث إلى تشخيص الوضعية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية بعد إدخال التكنولوجيا الحديثة بالاعتماد على أدوات التحليل المالي وذلك عن طريق تحليل القوائم المالية وحساب مختلف المؤشرات والنسب المالية.

المطلب الأول: عرض القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

تعتبر القوائم المالية الصورة المعبرة لأداء أي منشأة، خاصة إذا كانت هذه القوائم تتميز بالشفافية والمصادقية وتعطي الصورة الحقيقية عن المركز المالي لها، فهي تقوم بمساعدة الأطراف المتعاملة مع المؤسسة بالاطلاع على المعلومات المالية والغير المالي اللازمة التي تفيدهم في عملية بناء قرارا اقتصادي سليم، ومن خلال هذا المطلب سنقوم بتحليل القوائم المالية المتمثلة في (الميزانية، وجدول لحسابات النتائج) لبنك الفلاحة والتنمية الريفية لوكالة الرواشد، للسنوات 2020/2019/2017/2016 وهذا لتكون المعلومات المقدمة تكون أكثر وضوحا ودقة لخدمة الأطراف المهتمة بها ، حيث سنقوم بعرض الميزانية وجدول حسابات النتائج(2020/2019/2017/2016):

أ. إدراج قائمة الميزانية وجدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة رواشد لسنوات (2017/2016):

• جانب الأصول

جدول رقم (02): الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الأصول للسنوات (2017/2016)

البيان	2016	2017
الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية.	199 584 542 893,98	191 694 073 163,34
أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	0,00	0,00
أصول مالية جاهزة للبيع	84 405 672 317,44	91 883 714 802,64
سلفيات وحقوق على الهيئات المالية	81 945 646 987,60	84 338 553 438,74
سلفيات و حقوق على الزبائن	825 543 312 809,21	875 000 192 412,82
أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق	34 116 359 244,63	40 047 061 040,24
الضرائب الجارية-أصول	4 987 623 026,48	9 721 406 509,65
الضرائب المؤجلة-أصول	1 517 323 349,04	2 070 763 678,74
أصول أخرى	9 751 401 647,16	14 255 171 702,13
حسابات التسوية	5 708 845 884,30	12 716 076 902,65

11 181 929 083,52	11 198 028 095,02	المساهمات في الفروع و المؤسسات المشتركة او الكيانات المشتركة
0,00	0,00	العقارات الموظفة
15 016 179 738,52	14 485 248 308,72	الأصول الثابتة المادية
20 483 523,13	23 872 889,67	الأصول الثابتة الغير مادية
0,00	0,00	فارق الحيازة
1 347 945 605 996,12	1 273 267 877 453,25	مجموع الأصول

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على ميزانية البنك لسنة 2017/2016

- جانب الخصوم
- جدول رقم (03): الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الخصوم للسنوات (2017/2016)

البيان	2016	2017
البنك المركزي	0,00	0,00
ديون تجاه الهيئات المالية	23 645 050 598,29	18 216 615 608,07
ديون تجاه الزبائن	1 076 035 492 884,49	1 127 152 463 565,68
ديون ممثلة بورقة مالية	11 081 266 241,57	11 548 711 319,43
الضرائب الجارية-خصوم-	11 615 180 766,92	12 260 857 959,66
الضرائب المؤجلة -خصوم-	1 273 387,41	1 273 387,41
خصوم أخرى	1 531 367 426,19	4 240 613 870,63
حسابات التسوية	14 760 687 410,90	30 455 226 246,93
مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	9 353 830 326,66	9 103 931 849,59
إعانات التجهيزات، إعانات أخرى للاستثمارات	0,00	0,00
الأموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	26 816 167 736,07	34 793 551 340,02

8 486 200 000,00	8 956 066 448,47	ديون تابعة
54 000 000 000,00	54 000 000 000,00	رأس المال
0,00	0,00	علاوات مرتبطة برأس المال
24 882 000 554,99	15 302 682 380,90	احتياطات
(2 285 709 205,82)	(746 838 581,75)	فارق التقييم
8 336 333 753,04	8 336 333 753,04	فارق إعادة التقييم
	2 818 790 777,28	ترحيل من جديد
6 753 535 746,49	9 760 525 896,81	نتيجة السنة المالية
1 347 945 605 996,12	1 273 267 877 453,25	مجموع الخصوم

المصدر: من إعداد الطالبين على ميزانية البنك (2017/2016)

• جدول حسابات النتائج

الجدول رقم (04): جدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2016، 2017

البيان	2016	2017
+فوائد و نواتج مماثلة	57 883 817 757,94	64 591 746 768,92
فوائد و أعباء مماثلة	(12 508 753 796,12)	(13 817 607 829,76)
عمولات (نواتج)	6 891 030 767,67	6 618 552 121,46
عمولات (أعباء)	(31 450 191,58)	(29 741 390,40)
أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة	0,00	0,00
أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية متاحة للبيع	120 719 763,10	2 496 683,84
نواتج النشاطات الأخرى	6 068 980 724,32	3 343 078 972,64

أعباء النشاطات الأخرى	(1 955 756 291,53)	(1 980 879 405,41)
الناتج البنكي الصافي	56 468 588 733,80	58 727 645 921,29
أعباء الاستغلال عامة	(21 853 775 829,16)	(20 962 508 560,64)
مخصصات للاهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية	(1 446 381 853,98)	(1 026 525 744,66)
الناتج الإجمالي للاستغلال	33 168 431 050,66	36 738 611 615,99
مخصصات المكونات، خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد	(29 345 313 774,91)	(37 213 661 694,44)
استرجاع المؤنات ، و خسائر القيمة و استرداد على الحسابات الدائنة المملوكة	9 801 732 850,46	11 111 883 909,55
ناتج الاستغلال	13 624 850 126,21	10 636 833 831,10
أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى	23 899 978,00	0,00
العناصر غير العادية(ناتج)	0,00	0,00
العناصر غير العادية(أعباء)	0,00	0,00
ناتج قبل الضريبة	13 648 750 104,21	10 636 833 831,10
ضرائب على النتائج و ما يماثلها	(3 888 224 207,40)	(3 883 298 084,61)
الناتج الصافي للسنة المالية	9 760 525 896,81	6 753 535 746,49

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على جدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2016، 2017

سنحاول تشخيص الوضعية المالية للبنك من خلال تحليل أصول وخصوم وجدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

1. تحليل جانب أصول البنك

نلاحظ من خلال تحليل ميزانية البنك لسنة 2017/2016، أن البنك شهد ارتفاع في قيمة الأصول خلال سنوات الدراسة حيث قدرت خلال سنة 2016 بـ **1273267877453,25** دج في حين قدرت بـ **1347945605996,12** في سنة 2017، وهذا راجع إلى الزيادة حقوقها على الهيئات المالية والعملاء، وزيادة مساهماته في فروع المؤسسات المشتركة وزيادة استثماراتها وأصولها الثابتة والمادية وغير المادية.

2. تحليل جانب خصوم البنك

تمثل الخصوم مجموعة الموارد المقابلة للأصول المالية والمادية للبنك، تتضمن كل من الأموال الخاصة والديون حيث شهد البنك خلال سنوات الدراسة زيادة معتبرة في الأموال الخاصة، وذلك بزيادة ديونها اتجاه الهيئات المالية والزبائن.

3. حسابات النتائج

يبين لنا جدول حسابات النتائج ارتفاع في النتائج البنكي الصافي من **56468588733,80** دج سنة 2016 إلى **58727645921,29** دج خلال سنة 2017، أما الناتج الإجمالي للاستغلال ارتفع من **33 168 431 050,66** دج سنة 2016 إلى **36 738 611 615,99** دج خلال سنة 2017، أما نتيجة الاستغلال فقدت في سنة 2016 بـ **13 624 850 126,21** دج إلى **10 636 833** دج سنة 2017، أما النتيجة الصافية للسنة المالية فقد عرفت انخفاضا ملحوظا من **9 760 831,10** دج سنة 2016 إلى **9760 525 896,81** دج سنة 2017.

ب. إدراج قائمة الميزانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة رواشد لسنوات (2020/2019)، كالتالي:

• جانب الأصول

جدول رقم (05): الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الأصول

للسنوات (2020/2019)

البيان	2019	2020
الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية.	227 811 806	182 694 557
أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	-	-
أصول مالية جاهزة للبيع	75 357 868	49 716 539
سلفيات وحقوق على الهيئات المالية	139 139 304	163 665 375

1 159 635 398	1 044 849 966	سلفيات و حقوق على الزبائن
39 824 781	39 902 769	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
9 610 988	6 622 069	الضرائب الجارية-أصول
2 746 091	2 283 678	الضرائب المؤجلة-أصول
2 949 247	5 692 687	أصول أخرى
463 749	4 527 444	حسابات التسوية
16 920 409	13 427 475	المساهمات في الفروع و المؤسسات المشتركة او الكيانات المشتركة
-	-	العقارات الموظفة
14 378 266	16 648 019	الأصول الثابتة المادية
2 591 715	38 188	الأصول الثابتة الغير مادية
-	-	فارق الحيازة
1 645 197 114	1 576 301 274	مجموع الأصول

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على جدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2016، 2017

• جانب الخصوم

جدول رقم (06): الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الخصوم للسنوات (2020/2019)

2020	2019	البيان
-	-	البنك المركزي
174 248 798	152 367 638 120,88	ديون تجاه الهيئات المالية
1 265 668 592	1 224 430 102 825,89	ديون تجاه الزبائن
11 712 581	10 193 140 675,06	ديون ممثلة بورقة مالية
8 571 473	7 398 932 784,99	الضرائب الجارية-خصوم-
475 005	329 999 838,54	الضرائب المؤجلة -خصوم-
3 847 202	7 191 094 717,03	خصوم أخرى
13 462 633	16 145 652 763,36	حسابات التسوية
10 139 968	8 897 515 396,75	مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء
37 558 173	33 106 610 826,50	الأموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
8 614 549	8 486 200 000,00	ديون تابعة
54 000 000	54 000 000 000,00	رأس المال

-	-	علاوات مرتبطة برأس المال
42 139 509	37 857 418 935,45	احتياطات
1 400 910	891 364 243,98	فارق التقييم
8 336 334	8 336 333 753,04	فارق إعادة التقييم
-	1 445 631 118,62	ترحيل من جديد
5 021 388	4 836 458 885,30	نتيجة السنة المالية
1 645 197 114	1 575 914 094 885,39	مجموع الخصوم

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2019، 2020

• جدول حسابات النتائج

جدول رقم (07): الميزانية المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة الرواشد جانب الأصول
للسنوات (2020/2019)

البيان	2019	2020
فوائد و نواتج مماثلة	60 084 880	62 602 452
فوائد و أعباء مماثلة	(18 811 165)	(23 401 487)
عمولات (نواتج)	6 714 733	7 708 385
عمولات (أعباء)	(34 739)	(60 362)
أرباح او خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض المعاملة	0	0
أرباح او خسائر صافية على الأصول المالية متاحة للبيع	64 282	370 430
نواتج النشاطات الأخرى	4 362 120	6 202 289
أعباء النشاطات الأخرى	(48 203)	(85 245)
الناتج البنكي الصافي	52 331 909	53 336 462
أعباء الاستغلال عامة	(21 778 563)	(20 943 646)
مخصصات للاهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية	(1 082 390)	(1 248 639)
الناتج الإجمالي للاستغلال	29 470 955	31 144 177
مخصصات المكونات، خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد	(35 724 291)	(28 877 928)
استرجاع المؤونات ، و خسائر القيمة و استرداد على الحسابات الدائنة المملوكة	11 477 192	2 376 659
ناتج الاستغلال	5 223 857	4 642 907
أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى	(14)	(5 337)
العناصر غير العادية (نواتج)		

العناصر غير العادية(أعباء)	0	0,00
ناتج قبل الضريبة	5 223 842	4 637 570
ضرائب على النتائج و ما يماثلها	(387 383)	383 817
الناتج الصافي للسنة المالية	4 836 459	5 021 387

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على جدول حسابات النتائج لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2019، 2020

سنحاول تشخيص الوضعية المالية للبنك من خلال تحليل أصول وخصوم وجدول حسابات النتائج

لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2020/2019

1. تحليل جانب أصول البنك

نلاحظ من خلال تحليل ميزانية البنك لسنة 2020/2019، أن البنك شهد ارتفاع في قيمة الأصول خلال سنوات الدراسة حيث قدرت خلال سنة 2019 بـ **1 576 301 274** دج في حين قدرت بـ **1 645 197 114** دج في سنة 2020، وهذا راجع إلى الزيادة حقوقها على الهيئات المالية والعملاء، وزيادة مساهماته في فروع المؤسسات المشتركة وزيادة استثماراتها وأصولها الثابتة والمادية وغير المادية.

2. تحليل جانب خصوم البنك

تمثل الخصوم مجموعة الموارد المقابلة للأصول المالية والمادية للبنك، تتضمن كل من الأموال الخاصة والديون حيث شهد البنك خلال سنوات الدراسة زيادة معتبرة في الأموال الخاصة، وذلك بزيادة ديونها اتجاه الهيئات المالية والزبائن.

3. حسابات النتائج

يبين لنا جدول حسابات النتائج ارتفاع في الناتج البنكي الصافي من **52 331 909** دج سنة 2019 إلى **53 336 462** دج خلال سنة 2020، أما الناتج الإجمالي للاستغلال ارتفع من **29 470 955** دج سنة 2019 إلى **31 144 177** دج خلال سنة 2020، أما نتيجة الاستغلال فقدرت في سنة 2019 بـ **5 126,21 223 857** دج إلى **4 642 907** دج سنة 2020، أما النتيجة الصافية للسنة المالية فقد عرفت ارتفاعا من **4 836 459** دج سنة 2019 إلى **5 021 387** دج سنة 2020 .

المطلب الثاني: تحليل المؤشرات المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

لوقوف على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية قمنا بدراسة تحليلية للمؤشرات المالية التي تدخل لتقييم الأداء المالي والتي تعطي صورة واضحة ومجمل على أداء البنك.

أولاً: مؤشرات تحقيق الربحية

باعتبار إن الربحية هي الغاية التي يسعى إلى تحقيقها البنك، هناك جملة من المعايير التي يمكن الاستناد عليها في تقييم ذلك، ونذكر أهمها أدناه:

1. **معدل العائد إلى الأموال الخاصة:** إن هذا المعدل يوضح ما درته الأموال الخاصة خلال السنة من عوائد، ويعبر عنه كما يلي:

$$\text{معدل العائد إلى الأموال الخاصة} = \frac{\text{النتيجة السنوية الصافية}}{\text{حقوق الملكية}}$$

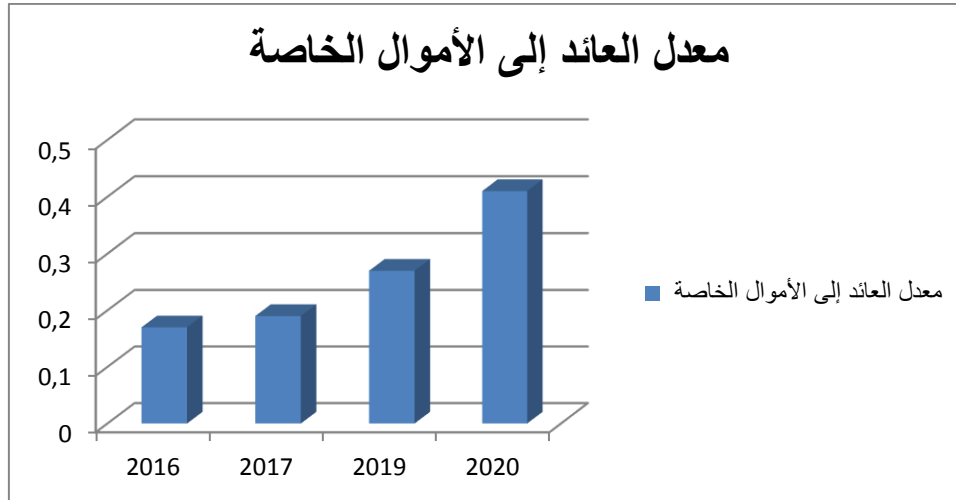
من خلال ما سبق يمكن حساب معدل العائد إلى الأموال الخاصة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، حيث كانت النتائج المتحصل عليها كما يلي:

الجدول رقم (08): معدل العائد إلى الأموال الخاصة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

2020	2019	2017	2016	
0.41	0.27	0.19	0.17	معدل العائد إلى الأموال الخاصة

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

الشكل (11): أعمدة بيانية تمثل معدل العائد إلى الأموال الخاصة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (9)

نلاحظ أن ارتفاع معدل العائد على الأموال الخاصة خلال سنوات الدراسة بنسب متفاوتة حيث قدر العائد على الأموال الخاصة لسنة 2016 ب 0.17 مقارنة بسنة 2020 حيث قدرت ب 0.41 وهذا الارتفاع

يرجع إلى ارتفاع في النتيجة الصافية خلال سنوات الدراسة، وهذه النتائج يمكن اعتبارها إيجابية ومن شأنها أن تعطي صورة إيجابية عن مردودية البنك.

2. **معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف:** كلما كانت هذه النسبة مرتفعة كلما كان ذلك إيجابيا، ويعبر عنها بالمعادلة التالية:

$$\text{معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف} = \frac{\text{النتيجة السنوية الصافية/حقوق الملكية} + \text{الودائع}}{\text{الأموال المتاحة للتوظيف}}$$

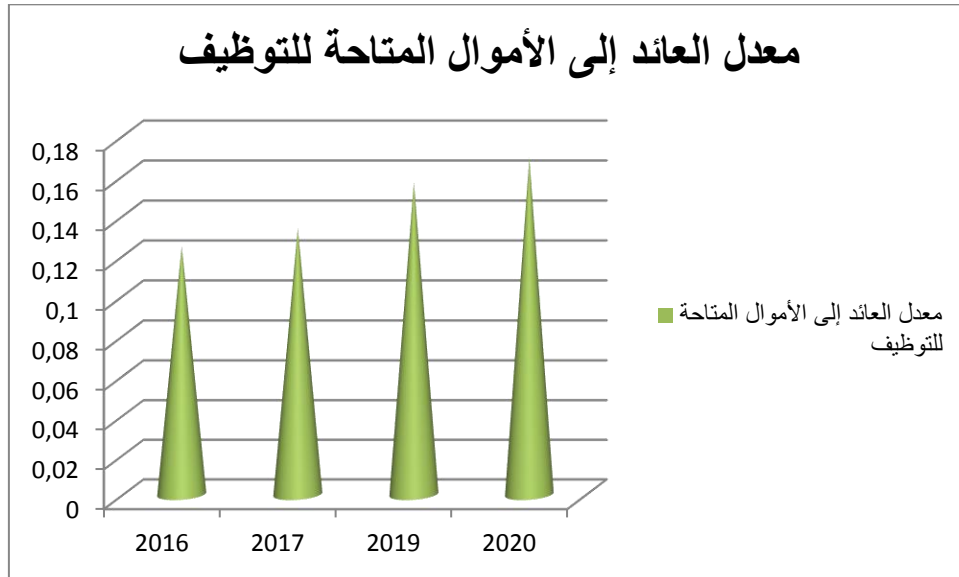
وعليه يمكن حساب معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف لبنك الفلاحة والتنمية الريفية والنتائج ممثلة في الجدول أدناه:

الجدول رقم (09): معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة - الرواشد -

السنوات	2016	2017	2019	2020
معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف	0.125	0.134	0.157	0.169

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

الشكل رقم (12): معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد -



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (10).

تشير النتائج المتحصل عليها في الجدول أعلاه، إلى ارتفاع معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف خلال سنوات الدراسة، وهذا الارتفاع في النمو يبقى بنسب جد ضئيلة، حيث بلغ معدل العائد إلى الأموال المتاحة 0.169 سنة 2020 مقارنة ب 0.125 سنة 2016

عموما لا يمكن القول إن هذه النتائج المتحصل عليها إيجابية، إلا إذا قورنت بنتائج البنوك الأخرى المنافسة، ومن شأنها أن تعطي صورة سيئة أو إيجابية عن البنك لدى المستثمرين وأصحاب الودائع.

3. معدل العائد إلى إجمالي الأصول: ويحسب وفق العلاقة التالية:

معدل العائد إلى إجمالي الأصول = النتيجة السنوية الصافية/مجموع الأصول.

وعليه يمكن حساب معدل العائد إلى إجمالي الأصول لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد- والنتائج المتحصل عليها يمكن تلخيصها في الجدول أدناه:

الجدول رقم (10): معدل العائد إلى إجمالي الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة

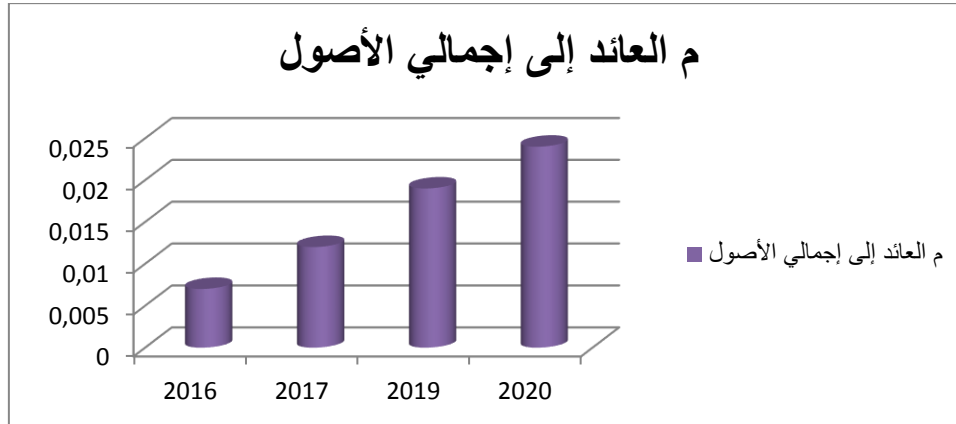
-الرواشد-

السنوات	2016	2017	2019	2020
عدل العائد إلى إجمالي الأصول	0.007	0.012	0.019	0.023

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

من خلال النتائج المتحصل عليها في الجدول أعلاه، نلاحظ تدبب العائد إلى الأصول خلال سنوات الدراسة بنسب ضئيلة ومقاربة وكذلك يمكن أن نلاحظ أن معدل العائد على الأصول لم يتجاوز 5%.

الشكل رقم (13): معدل العائد إلى إجمالي الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (11).

ثالثاً: مؤشرات قياس السيولة.

أن هذه المجموعة من المؤشرات تهدف إلى قياس توفر السيولة اللازمة في البنك ومن أهم هذه المؤشرات ما يلي:

1_ النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع الجارية: ويمكن حسابها كما يلي:
النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع الجارية = السيولة النقدية / مجموع الودائع الجارية × 100.

من خلال ما سبق يمكن حساب النسبة المئوية للسيولة النقدية الى مجموع الودائع الجارية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-، حيث كانت النتائج المتحصل عليها كما يلي:

الجدول رقم (11): النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع الجارية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

السنوات	2016	2017	2019	2020
النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى إجمالي الودائع	67.6	42	41.9	44.8

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

2. النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع: يمكن قياس السيولة النقدية عن طريق احتساب النسبة المئوية إلى مجموع الودائع (الجارية والغير جارية) كما يلي:

النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع = السيولة النقدية / إجمالي الودائع × 100.

من خلال ما سبق يمكن حساب النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-، حيث كانت النتائج المتحصل عليها كما يلي:

الجدول رقم (12): النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

السنوات	2016	2017	2019	2020
النسبة المئوية للسيولة النقدية الى مجموع الودائع	41.5	33.8	29.8	44.7

المصدر: من إعداد الطالبين بالعتاد على القوائم المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

3_نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية: تحسب عن طريق المعادلة التالية:

النسبة المئوية للمسئولة النقية إلى حقوق الملكية=الودائع الجارية/حقوق الملكية.

من خلال ما سبق يمكن حساب نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-، حيث كانت النتائج المتحصل عليها كما يلي:

الجدول رقم (13): نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

السنوات	2016	2017	2019	2020
نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية	20.5	25.4	28.6	33.5

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

ثالثا: مؤشرات تحقيق النمو.

إن هذه المؤشرات تهدف إلى قياس مقدار النمو الحاصل في الأصول ومن أهم هذه المؤشرات ما يلي:

1- **معدل نمو الأصول:** قبل التطرق إلى معدل نمو الأصول يجب التعرف على مقدار النمو ويتم حسابه من خلال الفرق بين مجموع الأصول في تلك السنة ومجموع الأصول في السنة السابقة أما معدل نمو الأصول فيمكن حسابه من خلال المعادلة التالية:

معدل نمو الأصول=مقدار نمو الأصول/مجموع الأصول×100

من خلال ما سبق ذكره يمكن حساب معدل نمو الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-، حيث كانت النتائج المتحصل عليها في الجدول أدناه:

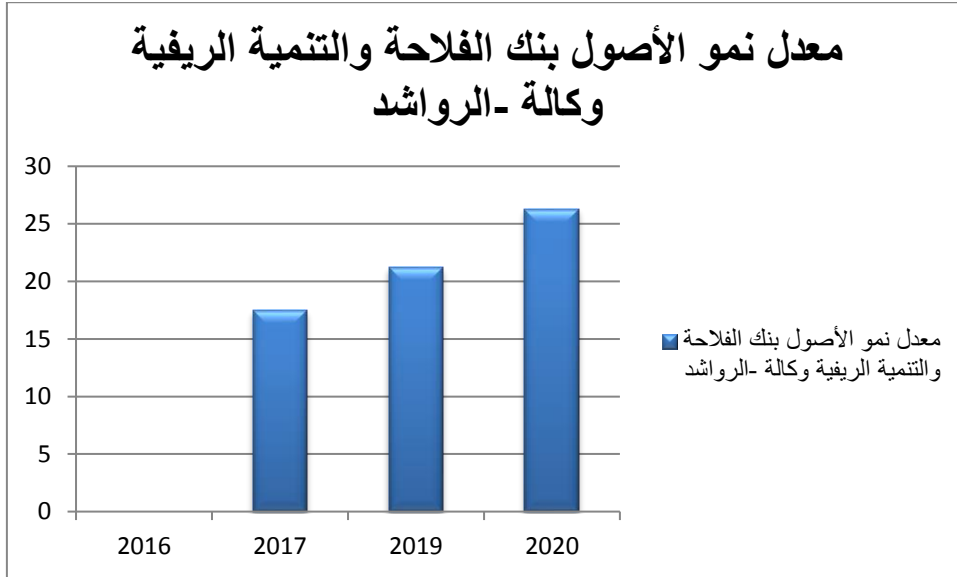
الجدول رقم (14): معدل نمو الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

السنوات	2016	2017	2019	2020
معدل نمو الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-	-	17.5	21.23	26.3

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه ان معدل نمو الأصول خلال سنوات الدراسة بلغ 23.8% سنة 2017 مقارنة بسنة 2018 حيث بلغ 28.5% ثم انخفض ليبلغ 24.3% سنة 2019 وهي نسبة يمكن اعتبارها صغيرة مقارنة بسنة 2018 وبالتالي فان البنك حقق نسب نمو متوسطة.

الشكل رقم (14): معدل نمو الأصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (15).

2- معدل الاحتفاظ بحق الملكية: يتم حساب هذا المعدل من خلال المعادلة التالية:

معدل الاحتفاظ بحق الملكية = حقوق الملكية / النتيجة السنوية الصافية - الأرباح الموزعة.

من خلال ما سبق يمكن حساب معدل الاحتفاظ بحق الملكية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-، حيث كانت النتائج المتحصل عليها مبينة في الجدول التالي:

الجدول رقم (15): معدل الاحتفاظ بحق الملكية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

السنوات	2016	2017	2019	2020
معدل الاحتفاظ بحق الملكية	0.119	0.123	0.195	0.215

المصدر: من اعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

3- معدل الرفع: يوضح هذا المعدل عدد المرات التي تزايد فيها حقوق الملكية والمعبر عنها في العلاقة

التالية:

معدل الرفع = مجموع الأصول / حقوق الملكية × 100.

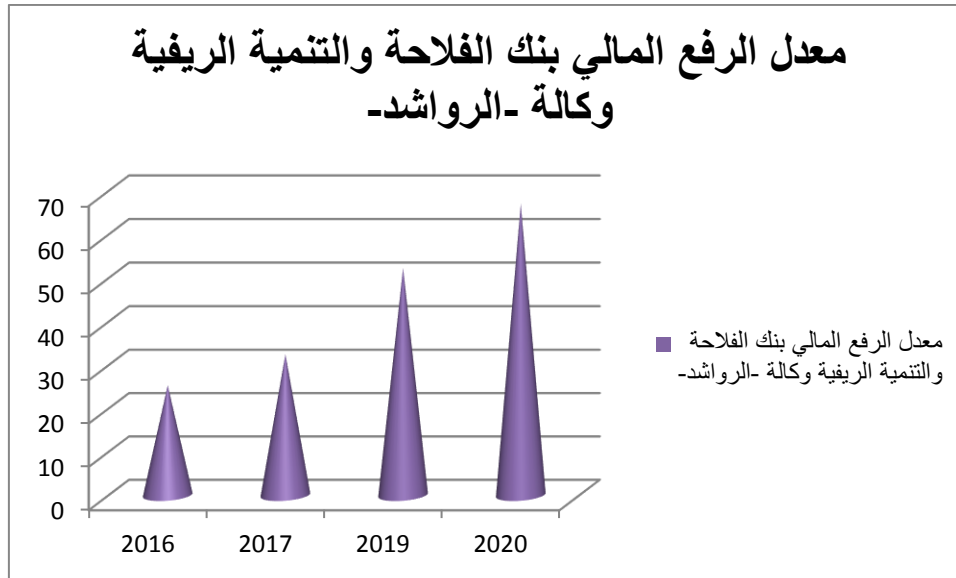
من خلال ما سبق يمكن حساب معدل الرفع بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-، والنتائج المتحصل عليها ممثلة في الجدول التالي:

الجدول رقم (16): معدل الرفع المالي بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

السنوات	2016	2017	2018	2019
معدل الرفع المالي بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-	25.30	32.52	52.32	67.05

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

الشكل رقم (15): معدل الرفع بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (17).

رابعاً: المردودية المالية: يمكن حسابها من خلال العلاقة التالية:

المردودية المالية = النتيجة الصافية / الأموال الخاصة.

من خلال ما سبق يمكن حساب المردودية المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-، والنتائج المتحصل عليها مبينة في الجدول أدناه:

الجدول رقم (17): المردودية المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

السنوات	2016	2017	2019	2020
المردودية المالية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-	25	27.05	29	30.12

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

المطلب الثالث: المقارنة بين نتائج مؤشرات الاداء المالي لبنك الفلاحة لسنوات 2020/2019/2017/2016

الجدول (18): النسب المالية المستعملة لتقييم الأداء المالي في بنك التنمية الريفية والفلاحة

2020/2019	2017/2016	
		<u>نسب الربحية:</u>
0.41/0.27	0.19/0.17	1 معدل العائد إلى الأموال الخاصة
0.169/0.175	0.134/0.125	2 معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف
0.023/0.019	0.012/0.007	3 معدل العائد إلى إجمالي الأصول
		<u>مؤشرات قياس السيولة</u>
44.8/41.9	42/67.6	1 النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع الجارية
44.7/29.8	33.8/41.5	2 النسبة المئوية للسيولة النقدية إلى مجموع الودائع
33.5/28.6	25.4/20.5	3 نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية
		<u>مؤشرات تحقيق النمو</u>
26.3/21.23	17.5/-	1 معدل نمو الأصول
0.215/0.195	0.123/0.119	2 معدل الاحتفاظ بحق الملكية
30.32/29	27.05/25	رابعا: المردودية المالية

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على القوائم المالية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -الرواشد-.

الجدول أعلاه يمثل النسب المالية المستعملة لتقييم الأداء المالي في بنك التنمية الريفية والفلاحة حيث قمنا بتقييم السنوات السابقة قبل ظهور التكنولوجيا الحديثة وهذا سنة 2017/2016، أما في سنة 2019 و 2020 فقد تم تحديث نظام جديد آخر يساعد على القيام بالعمليات المالية التي يقوم بها البنك ونستنتج من خلال هذا التقييم ما يلي:

هناك زيادة ملحوظة في معدل العائد إلى الأموال الخاصة بين الفترتين، مما يشير إلى تحسن في أداء الاستثمار والعائد على حقوق المساهمين.

معدل العائد إلى الأموال المتاحة للتوظيف شهد ارتفاعاً بين 2017/2016 و 2020/2019، مما يعكس زيادة في كفاءة استخدام الأموال المتاحة للاستثمار.

هناك زيادة في معدل العائد إلى إجمالي الأصول، مما يدل على تحسن في قدرة المؤسسة على تحقيق الأرباح من أصولها.

هناك انخفاض في نسبة السيولة النقدية إلى مجموع الودائع الجارية بين 2017/2016 و 2020/2019، مما قد يشير إلى تحول في إستراتيجية الاحتفاظ بالنقد أو تغيرات في الودائع الجارية.

هناك انخفاض في النسبة في الفترة الأولى (2019) تليها زيادة في الفترة الثانية (2020)، مما يشير إلى تحسين في السيولة الإجمالية للمؤسسة في 2020.

هناك زيادة ملحوظة في نسبة الودائع الجارية إلى حقوق الملكية، مما يعكس زيادة في قدرة المؤسسة على جذب الودائع مقارنة بحقوق الملكية.

لم يتوفر معدل نمو الأصول لعام 2016، ولكن هناك نمو ملحوظ في الأصول في السنوات اللاحقة، مما يدل على توسع المؤسسة وزيادة أصولها.

هناك زيادة ملحوظة في معدل الاحتفاظ بحقوق الملكية، مما يشير إلى زيادة في قدرة المؤسسة على الاحتفاظ بالأرباح وتعزيز حقوق الملكية.

المردودية المالية شهدت تحسناً بين الفترتين، مما يدل على زيادة في الأداء المالي والربحية للمؤسسة.

من خلال التحليل نجد أن الأداء المالي للمؤسسة تحسن بين الفترتين 2017/2016 و 2020/2019 من حيث الربحية، والسيولة، والنمو.

أن المؤسسة أظهرت قدرة أكبر على تحقيق الأرباح من الأصول وحقوق الملكية المتاحة، مع تحسن في مؤشرات السيولة والنمو، مما يعكس إدارة فعالة وتحسين في استراتيجيات الأعمال.

المبحث الثالث: التكنولوجيا الحديثة وتطبيقها على بنك الفلاحة والتنمية الريفية -الرواشد-

بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) في الرواشد يعتمد على التكنولوجيا الحديثة لتحسين خدماته وتعزيز كفاءته التشغيلية. يُمكن تعريف التكنولوجيا الحديثة في هذا السياق بأنها مجموعة من الأدوات والتقنيات المتقدمة التي تساعد في القيام بعملياتها المالية بكفاءة. حيث كان بنك الفلاحة والتنمية الريفية يتبع نظام ديم يسمى (suby)، وفي هذه السنوات الأخيرة في سنة 2017 ظهر نظام معلوماتي حديث يسبب (FLEXCUBE)ب

المطلب الأول: نظام المعلومات suby ونظام المعلومات FLEXCUBE في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

أولاً: نظام المعلومات suby: هو نظام بنكي متكامل للقيام بمختلف المهام والأعمال البنكية ومن خلاله أصبحت جميع الأعمال البنكية المحاسبية وأعتد بنك BADR على Sybu System من بداية 1992 ثم تمت إعادة تنظيمه سنة 2000 وإلى يومنا هذا مزال بنك BADR يعتمد عليه كنظام معلوماتي متكامل. في الوقت الراهن يعمل البنك بالإصدار الثامن 8Version يتميز نظام المعلومات Sybu بأنه نظام مرجعي موحد ويقدم مجموعة واسعة من التطبيقات من أجل تسريع العمليات المصرفية وبالتالي زيادة رضا العاملين في البنك وفي نفس الوقت زيادة رضا عملاء البنك، كما يعمل Sybu System للسيطرة على التكاليف وتخفيضها والعمل على الحد من المخاطر المختلفة وهو قادر على ربط مختلف الوكالات التابعة للبنك في شبكة موحدة. إلا أن هذا النظام يعتمد على نظام التشغيل " Dos " ولا يعتمد على أنظمة التشغيل الحديثة.

نظام المعلومات "Suby" هو نظام حديث يُستخدم في المؤسسات المالية لتحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز الأمان، وتقديم خدمات مالية مبتكرة. وتتمثل خصائص ووظائف لنظام "Suby" في ما يلي:

1. إدارة الحسابات والمعاملات

إدارة الحسابات: توفير أدوات لإدارة حسابات العملاء، بما في ذلك الحسابات الجارية، حسابات التوفير، والودائع.

التحويلات المالية: تسهيل عمليات التحويل المالي بين الحسابات داخل البنك وخارجه بسرعة ودقة.

2. الخدمات المصرفية الرقمية:

الخدمات عبر الإنترنت والهاتف المحمول: تمكين العملاء من الوصول إلى حساباتهم وإجراء المعاملات المالية من خلال منصات الإنترنت وتطبيقات الهواتف الذكية.

المدفوعات الإلكترونية: دعم نظم الدفع الإلكتروني مثل البطاقات الائتمانية، والمحافظ الرقمية، والدفع عبر الإنترنت.

3. الأمان وحماية البيانات:

التشفير: استخدام تقنيات التشفير المتقدمة لحماية بيانات العملاء والمعاملات المالية.

التوثيق متعدد العوامل: توفير مستويات متعددة من التوثيق لضمان أمان الوصول إلى الحسابات.

4. إدارة القروض والتمويل:

إصدار القروض: تسهيل عمليات التقديم والموافقة على القروض باستخدام أدوات تحليل المخاطر ونماذج التقييم الائتماني.

إدارة التمويل الزراعي: توفير حلول مخصصة للتمويل الزراعي، مع مراعاة الخصائص الفريدة للقطاع الزراعي.

5. تحليل البيانات وإعداد التقارير

التحليل التنبؤي: استخدام تقنيات التحليل التنبؤي لتقييم المخاطر المالية والتنبؤ بالاتجاهات السوقية.

إعداد التقارير: تقديم تقارير مالية وإدارية دقيقة وفي الوقت الحقيقي لدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية.

فوائد نظام "Suby":

1. زيادة الكفاءة التشغيلية: من خلال أتمتة العديد من العمليات الروتينية وتقليل الحاجة إلى التدخل اليدوي.

2. تحسين تجربة العملاء: عبر توفير خدمات مصرفية رقمية مريحة وسهلة الاستخدام.

3. تعزيز الأمان: حماية بيانات العملاء والمعاملات المالية من خلال تقنيات الأمان المتقدمة.

4. دعم اتخاذ القرار: عبر توفير أدوات تحليل البيانات وإعداد التقارير التي تساعد الإدارة في اتخاذ قرارات مستنيرة.

نظام المعلومات "Suby" في بنك الفلاحة والتنمية الريفية أو أي مؤسسة مالية أخرى يركز على تحسين الكفاءة التشغيلية، تعزيز الأمان، وتقديم خدمات مالية مبتكرة ومتقدمة. من خلال تبني مثل هذه الأنظمة، يمكن للبنوك تحسين أدائها المالي وتلبية احتياجات العملاء بشكل أكثر فعالية.

ثانيا: نظام المعلومات "FLEXCUBE": هو نظام مصرفي متكامل تستخدمه العديد من المؤسسات المالية لتحسين عملياتها وخدماتها. تم تطويره بواسطة شركة Oracle Financial Services Software Limited. يعد FLEXCUBE أحد الأنظمة الرائدة في العالم لتقديم حلول مصرفية شاملة تغطي مجموعة واسعة من الأنشطة المصرفية. فيما يلي نظرة تفصيلية على ميزات ووظائف النظام:

1. إدارة الحسابات والمعاملات:

إدارة الحسابات: يوفر النظام إمكانيات شاملة لإدارة أنواع مختلفة من الحسابات بما في ذلك الحسابات الجارية، حسابات التوفير، والودائع الثابتة.

إدارة المعاملات: يدعم معالجة متكاملة للمعاملات اليومية مثل السحوبات، الإيداعات، والتحويلات المالية.

2. الخدمات المصرفية الرقمية:

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول: يتيح للعملاء الوصول إلى حساباتهم وإجراء المعاملات في أي وقت ومن أي مكان عبر الإنترنت وتطبيقات الهواتف الذكية.

3. الدفع الإلكتروني: يدعم أنظمة الدفع الإلكتروني ويتيح للعملاء إجراء المدفوعات بسهولة عبر القنوات الرقمية.

4. الأمان وحماية البيانات:

التشفير المتقدم: يستخدم تقنيات التشفير لحماية بيانات العملاء والمعاملات من التهديدات السيبرانية.

التوثيق متعدد العوامل (MFA): يوفر مستويات أمان إضافية من خلال التحقق متعدد العوامل لضمان أمان العمليات المصرفية.

5. إدارة القروض والتمويل:

إدارة القروض: يقدم النظام أدوات لإدارة دورة حياة القروض، بدءًا من تقديم الطلب حتى السداد الكامل، بما في ذلك التحليل الائتماني وإدارة المخاطر.

تمويل الشركات: يدعم تقديم خدمات تمويل متكاملة للشركات، بما في ذلك القروض التجارية، وإدارة النقد، والخدمات المصرفية الاستثمارية.

6. تحليل البيانات وإعداد التقارير:

التحليل التنبؤي: يستخدم تقنيات التحليل التنبؤي لتقييم المخاطر والتنبؤ بالاتجاهات المالية المستقبلية.

إعداد التقارير: يقدم تقارير مالية وإدارية مفصلة تساعد الإدارة في اتخاذ قرارات مستنيرة.

7. إدارة المخاطر والامتثال:

إدارة المخاطر: يوفر أدوات لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية.

الامتثال التنظيمي: يساعد في الامتثال للوائح والقوانين المالية من خلال تقديم حلول تنظيمية متكاملة.

8. خدمة العملاء:

الدعم عبر قنوات متعددة: يوفر دعمًا شاملاً للعملاء عبر الإنترنت، والهاتف، والفروع، والدردشة الآلية (chatbots).

إدارة علاقات العملاء (CRM): يساعد في تحسين تجربة العملاء من خلال تتبع وتلبية احتياجاتهم وتقديم خدمات مخصصة.

الفوائد المحتملة لنظام FLEXCUBE:

- زيادة الكفاءة التشغيلية: من خلال أتمت العمليات المصرفية وتقليل الحاجة إلى التدخل اليدوي.
- تحسين تجربة العملاء: عبر تقديم خدمات مصرفية متكاملة وسهلة الاستخدام.
- تعزيز الأمان: حماية بيانات العملاء والمعاملات باستخدام تقنيات الأمان المتقدمة.

- **دعم اتخاذ القرار:** عبر تقديم أدوات تحليل البيانات وإعداد التقارير التي تساعد الإدارة في اتخاذ قرارات مستنيرة.

- **المرونة والتوسع:** قدرة النظام على التكيف مع متطلبات الأعمال المتغيرة والتوسع في تقديم الخدمات المصرفية.

نظام FLEXCUBE يقدم حلاً مصرفياً متكاملًا يغطي مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية، مما يساعد المؤسسات المالية على تحسين كفاءتها التشغيلية، تعزيز أمان المعاملات، وتقديم خدمات مبتكرة لتحسين تجربة العملاء. من خلال استخدام FLEXCUBE، يمكن للبنوك تحقيق نمو مستدام وتلبية احتياجات السوق المتغيرة بشكل أكثر فعالية.

المطلب الثاني: مقارنة بين نظام المعلومات Suby و flexcube

نظاما المعلومات "Suby" و "FLEXCUBE" هما منصتان تستخدمان في المؤسسات المالية لتحسين العمليات المصرفية. "Suby" ليس نظاماً معروفاً عالمياً مثل "FLEXCUBE" ويمثلها الجدول التالي:

جدول رقم (19): ميزات وفوائد Suby و FLEXCUBE

البيان	Suby	FLEXCUBE
الميزات	• إمكانيات لإدارة الحسابات والمعاملات الأساسية. • قد يشمل خدمات مصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات هاتفية. • دعم لبعض أشكال الدفع الإلكتروني. • استخدام تقنيات تشفير وحماية البيانات. • التحقق من الهوية وتوثيق متعدد العوامل. • أدوات أساسية لإدارة القروض. • دعم التمويل الزراعي أو القطاعات المتخصصة حسب البنك. • تقارير وتحليلات مالية أساسية. • أدوات لتحليل البيانات المالية. • أدوات لتقييم وإدارة المخاطر. • دعم الامتثال التنظيمي. • دعم العملاء من خلال مراكز الاتصال وربما الدردشة الآلية.	• شامل لإدارة الحسابات بأنواعها • معالجة متكاملة للمعاملات اليومية. • منصات متكاملة للخدمات عبر الإنترنت والهاتف المحمول. • دعم أنظمة الدفع الإلكتروني. • تقنيات التشفير المتقدم. • التوثيق متعدد العوامل. • أدوات شاملة لإدارة دورة حياة القروض. • خدمات تمويل متكاملة للشركات. • تقنيات التحليل التنبئي. • تقارير مالية وإدارية مفصلة. • أدوات إدارة المخاطر. • حلول تنظيمية متكاملة للامتثال. • دعم عبر قنوات متعددة. • إدارة علاقات العملاء (CRM).

الفوائد		
• كفاءة تشغيلية معقولة.	• كفاءة تشغيلية عالية.	
• تحسين تجربة العملاء.	• تحسين تجربة العملاء.	
• تعزيز الأمان.	• تعزيز الأمان.	
• دعم اتخاذ القرار.	• دعم اتخاذ القرار.	
• مرونة في التكيف مع المتطلبات الخاصة بالمؤسسة	• مرونة وتوسع.	

مقارنة بين FLEXCUBE وSuby:

1. الشمولية والقدرات:

FLEXCUBE - نظام شامل ومتكامل يغطي مجموعة واسعة من العمليات المصرفية بعمق وبتفاصيل دقيقة.

Suby - قد يكون أكثر تخصصًا وأقل شمولية، موجه لتلبية احتياجات معينة مثل التمويل الزراعي أو الخدمات المصرفية الأساسية.

2. الأمان:

FLEXCUBE - يوفر مستويات عالية من الأمان بفضل التشفير المتقدم والتوثيق متعدد العوامل.

Suby - يوفر أمانًا جيدًا، ولكن قد يكون أقل تعقيدًا وتطورًا مقارنة بـ FLEXCUBE.

3. التكامل والتوسع:

FLEXCUBE - مصمم للتكامل السهل مع أنظمة أخرى ولديه مرونة كبيرة للتوسع في الخدمات.

Suby - قد يكون محدودًا في قدراته التكاملية والتوسعية مقارنة بـ FLEXCUBE.

4. تكلفة التنفيذ والصيانة:

FLEXCUBE - عادة ما تكون التكلفة أعلى نظرًا لشمولية النظام وتعقيده.

- **Suby**: من المحتمل أن تكون التكلفة أقل، مما يجعله مناسباً للبنوك أو المؤسسات المالية ذات الميزانيات المحدودة.

5. تجربة العملاء:

- **FLEXCUBE**: يوفر تجربة شاملة ومتكاملة للعملاء عبر منصات متعددة.

- **Suby**: يقدم تجربة مرضية، لكن قد تكون محدودة في الميزات مقارنة بـ FLEXCUBE.

إذا كانت المؤسسة تبحث عن نظام متكامل وشامل يغطي كافة الجوانب المصرفية بتفاصيلها المعقدة، فإن "FLEXCUBE" سيكون الخيار الأفضل. أما إذا كانت المؤسسة بحاجة إلى نظام مخصص يلبي احتياجات معينة بميزانية أقل، فقد يكون "Suby" خياراً مناسباً، شريطة أن يلبي المتطلبات الأساسية للمؤسسة المالية بشكل فعال

المطلب الثالث: دراسة مقارنة قبل وبعد استعمال البرنامج الحديث FLEXCUBE بالاعتماد على مؤشرات الأداء المالي.

أولاً: حساب نسبة التغير في مؤشر الربحية:

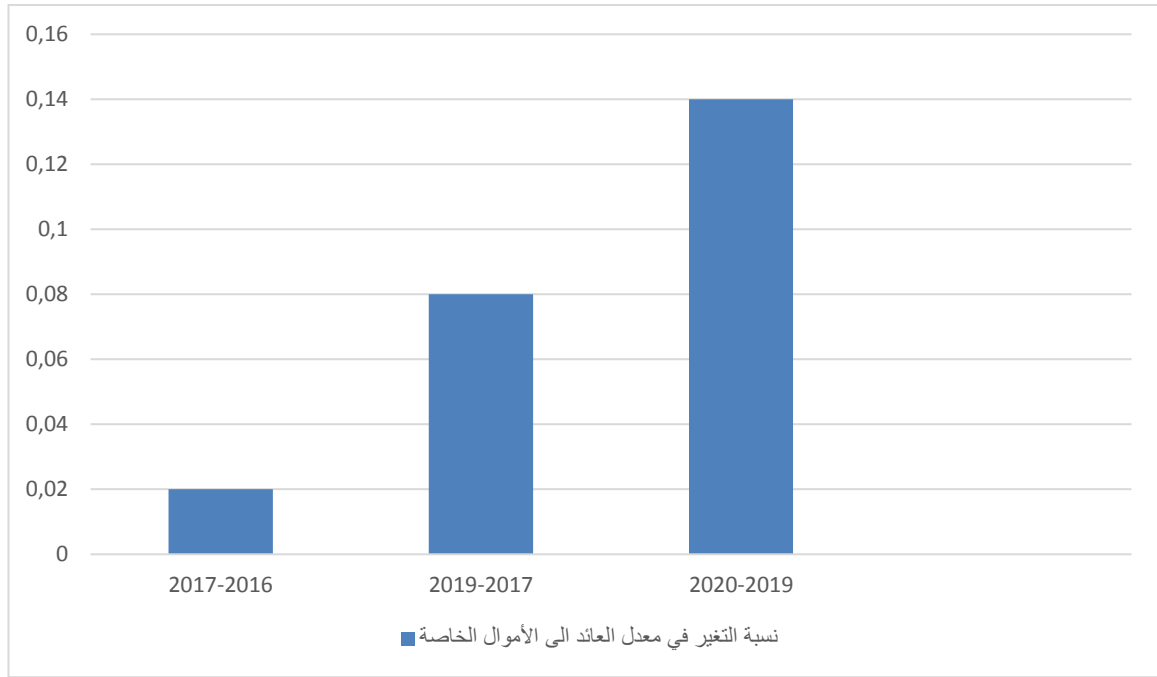
معدل العائد الى الأموال الخاصة 2016 - معدل العائد الى الأموال الخاصة 2017 = Δ (معدل العائد الى الأموال الخاصة)

الجدول رقم (20): نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال الخاصة

السنوات	2017-2016	2019-2017	2020-2019
نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال الخاصة	0.02	0.08	0.14

المصدر: من اعداد الطالبين

الشكل رقم (16): نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال الخاصة



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (20).

نلاحظ أنه توجد نسبة تغير في معدل العائد الى الأموال الخاصة بين سنوات الدراسة بشكل طردي، حيث قدرة نسبة التغير بين السنتين 2017 و 2016 ب 0,02، وبين السنتين 2017 و 2019 ب 0,08، وبين السنتين 2019 و 2020 ب 0,14، وهذه النتائج تعتبر إيجابية وتعطي صورة جيدة على مردودية البنك.

– نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف:

معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف 2016 – معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف

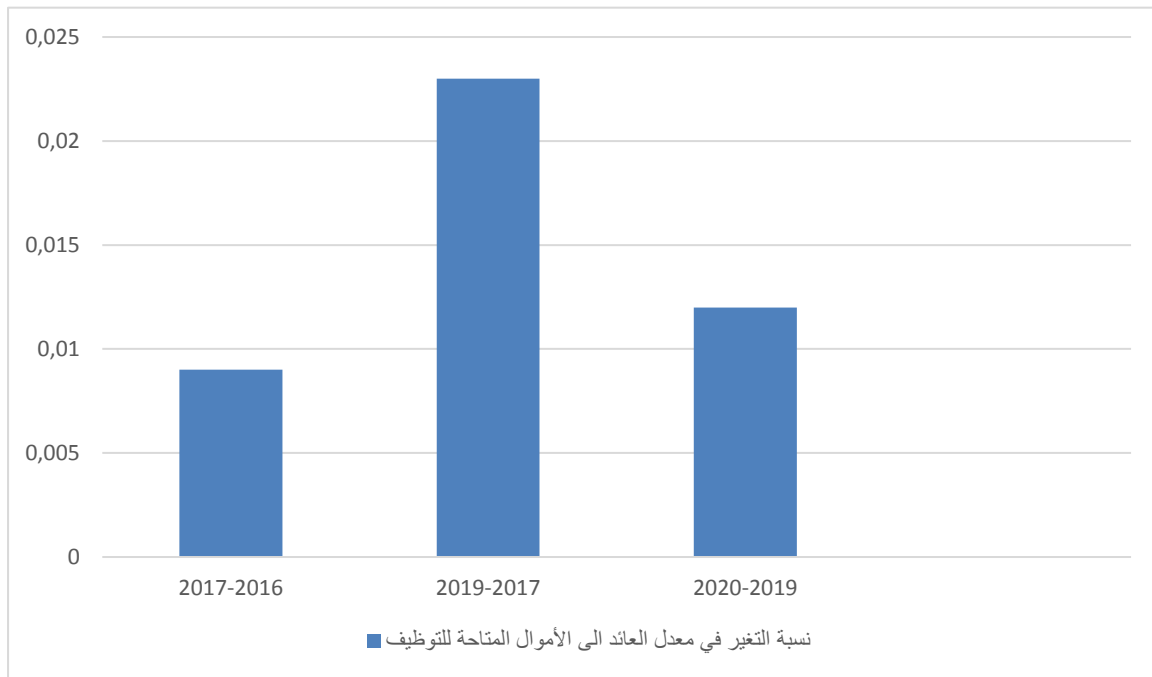
$\Delta=2017$ (نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف)

الجدول رقم (21): نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف

السنوات	2017-2016	2019-2017	2020-2019
نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف	0.009	0.023	0.012

المصدر: من اعداد الطالبين

الشكل رقم (17): نسبة التغير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (21).

نلاحظ أنه توجد نسبة تغيير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف بين سنوات الدراسة الى غاية 2019 سجلت اعلى نسبة لها والمقدرة ب 0.023 ثم نلاحظ انخفاض محسوس في نسبة التغير قدرة ب 0.012 وهذا مايدل على تذبذب في نسبة التغيير في معدل العائد الى الأموال المتاحة للتوظيف.

- نسبة التغير في معدل العائد الى اجمالي الأصول.

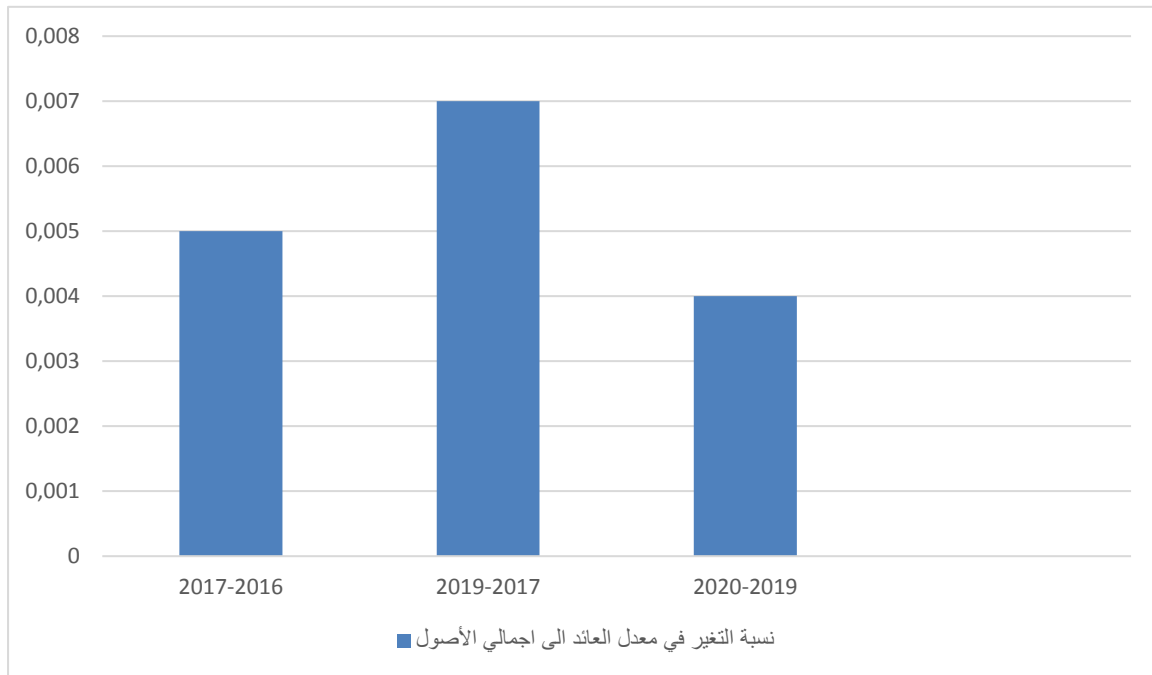
معدل العائد الى اجمالي الأصول 2016 - معدل العائد الى اجمالي الأصول 2017 = Δ (نسبة التغير في معدل العائد الى اجمالي الأصول)

الجدول رقم (22): نسبة التغير في معدل العائد الى اجمالي الأصول

السنوات	2017-2016	2019-2017	2020-2019
نسبة التغير في معدل العائد الى اجمالي الأصول	0.005	0.007	0.004

المصدر: من اعداد الطالبين

الشكل رقم (18): نسبة التغير في معدل العائد الى اجمالي الأصول



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (22).

من خلال النتائج المتحصل عليها في الجدول أعلاه نلاحظ انه توجد نسبة تغيير ولكن بنسب ضئيلة.

- نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية.

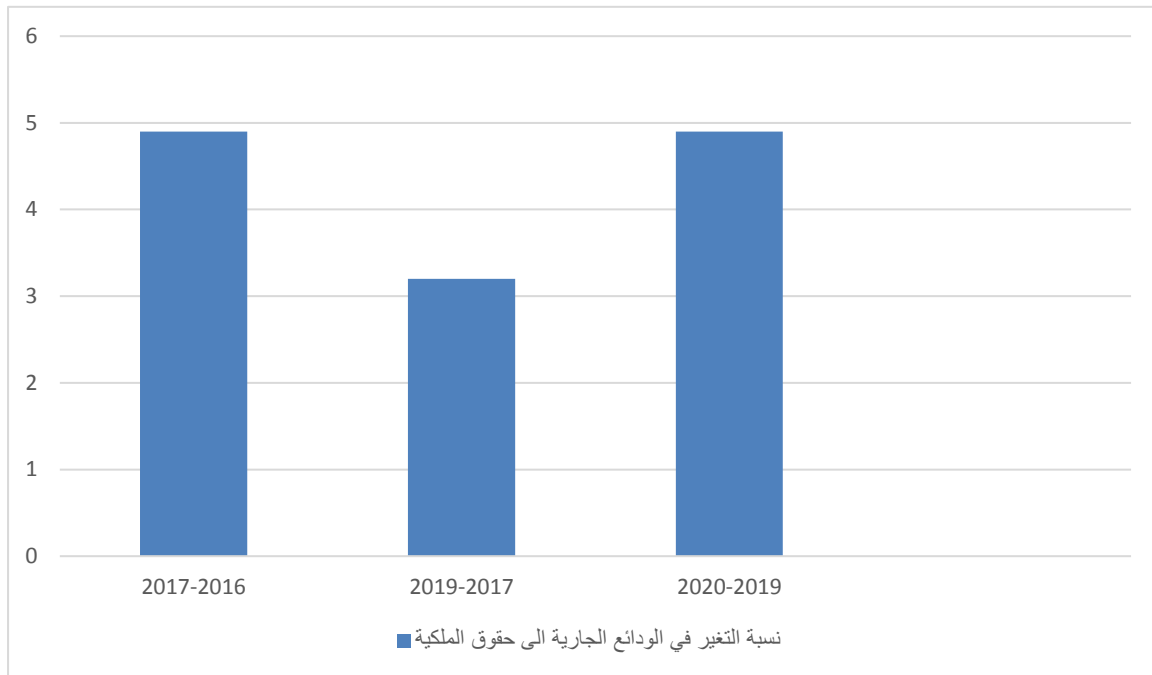
الودائع الجارية الى حقوق الملكية 2016- الودائع الجارية الى حقوق الملكية 2017=Δ (نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية)

الجدول رقم (23): نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية

السنوات	2017-2016	2019-2017	2020-2019
نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية	4.9	3.2	4.9

المصدر: من اعداد الطالبين

الشكل رقم (19): نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (23).

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن نسبة التغير في الودائع الجارية الى حقوق الملكية للبنك في ارتفاع مستمر خلال سنوات الدراسة حيث بلغت 4.9 بين السنتين 2016 و2017، بينما بلغت بين السنتين 2017 و2019 القيمة 3.2، وبين السنتين 2019 و2020 نسبة 4.9، وهذا الارتفاع يجعل البنك في وضعية جيدة.

- نسبة التغير في السيولة النقدية الى اجمالي الودائع.

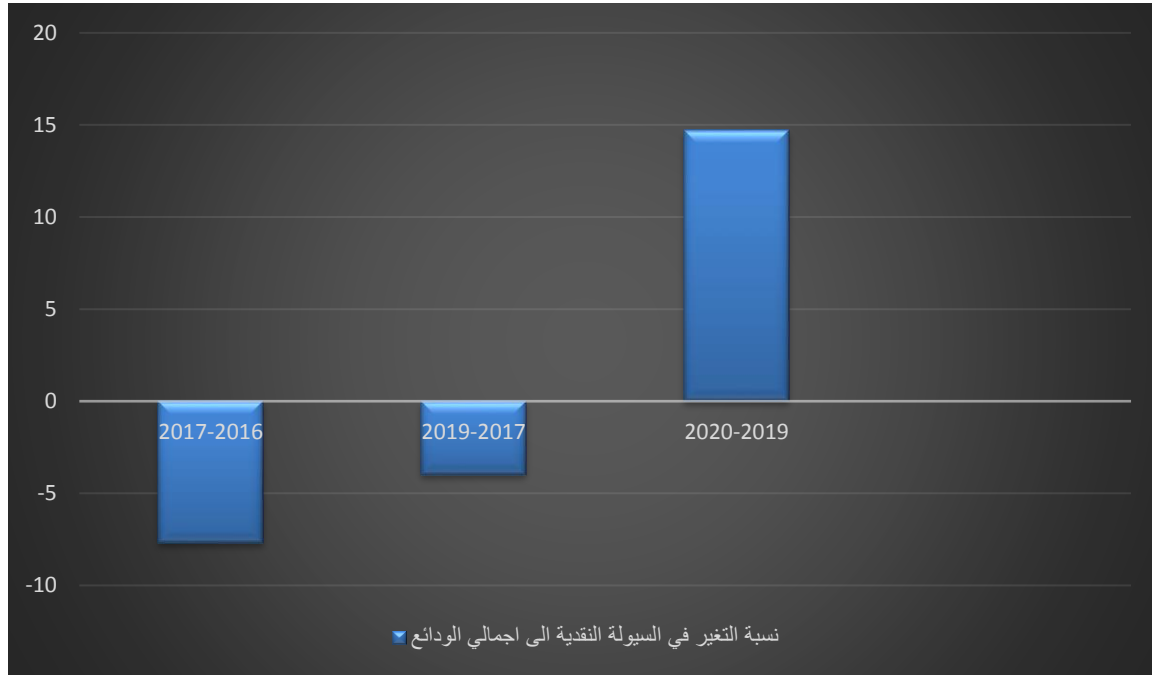
السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 2016- السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 2017= Δ (نسبة التغير في السيولة النقدية الى اجمالي الودائع)

الجدول رقم (24): نسبة التغير في السيولة النقدية الى اجمالي الودائع

السنوات	2017-2016	2019-2017	2020-2019
نسبة التغير في السيولة النقدية الى اجمالي الودائع	-7.7	-4	14.7

المصدر: من اعداد الطالبين

الشكل رقم (20): نسبة التغير في السيولة النقدية الى اجمالي الودائع



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (24).

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن نسبة التغير في السيولة النقدية الى اجمالي الودائع شهدت ارتفاعا بنسبة 14.7 في سنة 2019 و 2020، وهذا راجع الى ارتفاع في السيولة النقدية خلال سنوات الدراسة ويمكن اعتبار هذه إيجابية ومن شأنها إعطاء صورة جيدة عن وضعية البنك.

ومن خلال ماسبق نستنتج مايلي:

- ان التكنولوجيا الحديثة لها أثر إيجابي على الأداء المالي للبنوك حيث لاحظنا أن نسب التغير في مؤشرات الأداء المالي كانت نسب إيجابية وهذا دليل على فعالية التكنولوجيا الحديثة.

خاتمة

خاتمة:

في الختام، يمكن التأكيد على أن استخدام التكنولوجيا الحديثة يمثل عاملاً حاسماً في تحسين أداء البنوك وتعزيز تنافسيتها في سوق متزايدة التطور. من خلال تبني التكنولوجيا الحديثة، يمكن للبنوك تعزيز كفاءتها التشغيلية، وتحسين تجربة العملاء، وتعزيز الأمان المالي. كما تمثل التكنولوجيا الحديثة أيضاً فرصة للبنوك لتوسيع نطاق خدماتها وزيادة الإيرادات، وبالتالي تحقيق النمو والاستدامة على المدى الطويل.

مع ذلك، يجب على البنوك أن تأخذ في الاعتبار التحديات والمخاطر المرتبطة بتطبيق التكنولوجيا الحديثة، مثل التكاليف العالية، وتهديدات الأمن السيبراني، وضرورة التكامل مع الأنظمة القائمة. ولذلك، ينبغي على البنوك اتباع استراتيجيات مدروسة والاستفادة من أفضل الممارسات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.

في النهاية، يعتبر التوازن بين الاستثمار في التكنولوجيا الحديثة وبين تحقيق الأهداف المالية والاقتصادية للبنوك أمراً حاسماً. إذا تم استخدام التكنولوجيا الحديثة بشكل صحيح وفعال، فإنها ستسهم بشكل كبير في تعزيز الأداء المالي للبنوك وتحقيق النجاح في بيئة الأعمال اليومية المتغيرة.

النتائج:

1. تبين الدراسة أن تبني التكنولوجيا الحديثة يسهم في زيادة كفاءة العمليات المصرفية وتقليل التكاليف الإدارية.
2. يعمل استخدام التكنولوجيا الحديثة على تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهواتف الذكية، مما يعزز رضا العملاء ويزيد من ولائهم.
3. تحليل بيانات دقيقاً حيث يمكن للتكنولوجيا الحديثة توفير أدوات تحليل بيانات متقدمة تساعد في اتخاذ القرارات المالية بناءً على توجيهات دقيقة ومدروسة.
4. تعزيز الأمان المالي من خلال توفر التقنيات الحديثة حلولاً أمنية متطورة تحمي بيانات العملاء والمعاملات المالية من التهديدات.

التوصيات:

1. الاستثمار في التكنولوجيا الحديثة: توصي الدراسة بأهمية استثمار المؤسسات المالية في التكنولوجيا الحديثة لتحسين أدائها وزيادة تنافسيتها في السوق.
 2. ضرورة التركيز على تجربة العملاء: يجب أن تكون تجربة العملاء في صميم استراتيجية التكنولوجيا الحديثة للبنوك، مع التركيز على توفير خدمات مصرفية سهلة الاستخدام ومرضية للعملاء.
 3. الاهتمام بالأمان والخصوصية: يجب أن تكون الأمان وحماية خصوصية بيانات العملاء والمعاملات المالية من الأولويات القصوى عند تنفيذ وتطبيق التكنولوجيا الحديثة.
 4. تحفيز ثقافة التحول الرقمي: ينبغي على البنوك تشجيع ثقافة التحول الرقمي داخل المؤسسة، وتوفير التدريب اللازم للموظفين لاستخدام التكنولوجيا الحديثة بشكل فعال.
 5. تقديم الدعم والتوجيه المستمر: يجب على البنوك تقديم الدعم والتوجيه المستمر للموظفين والعملاء فيما يتعلق باستخدام التكنولوجيا الحديثة وفهم فوائدها وكيفية استخدامها بشكل مثلى.
- من خلال تبني التكنولوجيا الحديثة بشكل فعال، يمكن للبنوك تحقيق تحسين ملموس في أدائها المالي وتعزيز قدرتها على تلبية احتياجات العملاء والمواكبة للتطورات السريعة في السوق المالية.

A decorative scroll graphic with a light gray background and a dark gray border. The scroll is unrolled in the center, with the title 'قائمة المصادر والمراجع' written in black Arabic script. The top and bottom edges of the scroll are rolled up, and the sides are also rolled up, creating a three-dimensional effect.

قائمة المصادر والمراجع

مصادر ومراجع

- أسماء السيد و اخرون, تطبيقات الذكاء الاصطناعي ومستقبل تكنولوجيا التعليم ,دار الكتب المصرية, مصر , 2020.
- جورج لطيف سيدهم : الإعلان التلفزيوني و المؤثرات البصرية بين الابهار و التوظيف ، دار العربي للنشر و التوزيع القاهرة ، مصر ، 2020.
- حسين إسماعيل فارس : تأثير المخاطر المصرفية على الأداء المالي و انعكاساتها على القيمة السوقية لاسهم البنوك التجارية ، المجلة العلمية للاقتصاد و التجارة ، المجلد 45 ، العدد 4 ، جامعة عين الشمس ، مصر ،ديسمبر 2015 .
- رائد ادريس محمود الخفاجي و اخرون: التكنولوجيا الحديثة و استراتيجيات التدريس مداخل علاجية و تواصل تعليمي ، مكتب نور الحسن للطباعة و التنضيد بغداد ، العراق ، 2021.
- ريهام احمد ممدوح حسين: اثر التكنولوجيا على العدالة الاقتصادية، المجلة العلمية للاقتصاد و التجارة، اكااديمية السادات للعلوم الادارية، مصر، 20-12-2020.
- سعدي يحي و اوصيف لخضر : اثر الجودة الشاملة على رفع اداء و فعالية المنظمات ، ملتقى الدولي حول اداء و فعالية المنظمة في ظل التنمية المستدامة ، جامعة لمسيلا ، 10-11 نوفمبر 2009.
- سناء عبد الكريم الخناق : دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في عمليات ادارة المعرفة ، الملتقى الدولي المعرفة الركيزة الجديدة و التحدي التنافسي للمؤسسات الاقتصادية ، بسكرة ، 12 و 13 نوفمبر 2005.
- سناء عبد الكريم الخناق: دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في عمليات ادارة المعرفة، الملتقى الدولي المعرفة الركيزة الجديدة و التحدي التنافسي للمؤسسات الاقتصادية، بسكرة ، 12 و 13 نوفمبر 2005.
- سوسن احمد سعيد و سنان زهير : تقييم اداء المصارف التجارية باستخدام نسب السيولة و الربحية دراسة حال مصرف الموصل للتنمية و الاستثمار ، مجلة تنمية الرافين ، كلية الاقتصاد و الادارة ، جامعة الموصل ، العراق ، 2007.
- صورية شتبي و السعيد بن لخضر : الاعتماد على التكنولوجيا الحديثة لتحقيق السياحة الرقمية وواقعها في السياحة الجزائرية ، مجلة افاق علوم الإدارة و الاقتصاد ، المجلد 8 ، العدد 4 ، جامعة لمسيلا ، الجزائر ، 2018.
- عامر ابراهيم قندلجي و علاء الدين عبد القادر الجناي: نظم المعلومات الادارية و تكنولوجيا المعلومات ، ط1 ، دار المسيرة عمان ،الاردن ،، 2005.

- عبد الرحيم و شبي جازية بن بوزيان : تقييم اداء النظام المصرفي ، ملتقى وطني حول المنظومة البنكية في ظل التحولات القانونية و الاقتصادية ، جامعة بشار الجزائر ، 24-25 افريل 2006.
- عبد القادر محمد عبد القادر و منى إبراهيم دكروري و شادي محمد عبد العزيز : اطار مقترح للعلاقة بين خصائص التكنولوجيا و ملائمة تكنولوجيا المهام و تبني تكنولوجيا انترنت الأشياء و أداء المبيعات الداخلية دراسة تطبيقية ،المجلة المصرية للدراسات التجارية ، المجلد 47 ، العدد 2 ، جانعة المنصورة الجديدة ، مصر ، 2023.
- عطاء الله بن طيرش واخرون اسهامات إدارة المعرفة في تحقيق الميزة التنافسية في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة مجلة دراسات تنمية اقتصادية المجلد 1 العدد 2 الجزائر العاصمة الجزائر 2018.
- عمر عبد العزيز : وسائل التواصل الاجتماعي و احكامها في الفقه الإسلامي ، دار الكتاب العلمية للنشر و التوزيع عمان ، الأردن.
- غسان قاسم اللامي : إدارة التكنولوجيا مفاهيم و مداخل تقنيات تطبيقات علمية ، دار المناهج للنشر و التوزيع عمان ، الأردن ، 2006.
- لقايطي لخضر : دراسات في المالية و المحاسبة ، دار حميثرا للنشر و التوزيع القاهرة ، مصر ، 2019.
- محمد محمود الخطيب، الأداء المالي و أثره على عوائد أسهم الشركات، دار الحامد للنشر و التوزيع، عمان ، الأردن، 2010.

أطروحات ومذكرات:

- هيبية مزغاش : اثر تكنولوجيا المعلومات و الاتصال على الأداء المالي و التجاري للبنوك التجارية الجزائرية دراسة حالة عينة من البنوك التجارية النشطة في ولاية برج بوعريج ، مجلة التكامل الاقتصادي ، المجلد 9 ، العدد 3 ، جامعة لمسيلا ، الجزائر ، 2021 ، ¹ الطاهر غراز و امينة نبیح، مساهمة الابداع الاداري في تدعيم الميزة التنافسية ،مجلة العلوم القانونية و الاجتماعية ،المجلد 7 ،العدد 1، الجزائر ،2022.
- مسعود علي : استخدام التكنولوجيا الحديثة و تأثيره عى إدارة الموارد البشرية دراسة ميدانية على عينة من مديري المؤسسات التربوية بمدينة الجلفة ، أطروحة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في العلوم الاجتماعية ، تخصص علم النفس العمل و التنظيم و تسيير الموارد البشرية ، كلية العلوم الاجتماعية ، قسم علم النفس ، جامعة بسكرة ، 2022-2023.

- قلو رفيق، دراسة أثر التمويل الإسلامي على الأداء المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة الجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير تخصص في العلوم الاقتصادية، تخصص محاسبة ومالية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة المدية، الجزائر 2010-2011.
- بباس منيرة و فالي نبيلة : الصناعة المصرفية الإسلامية في مواجهة تحديات التكنولوجيا المالية ، دراسة حالة ماليزيا و دول مجلس التعاون الخليجي ، المجلة الدولية للمالية و الريادة ، المجلد 3 ، العدد 1 ، جامعة سطيف 1 ، الجزائر ، 2020.
- محمد نجيب دبابش، طارق قدوري، دور النظام المحاسبي المالي في تقييم الأداء المالي بالمؤسسات الصغيرة و المتوسطة دراسة تطبيقية لمؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة، الملتقى الوطني حول واقع آفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الجزائر، يومي 05-06/05/2013 جامعة الوادي، الجزائر.
- دادن عبد الغني قياس و تقييم الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية نحو إرساء نموذج للإنذار المبكر باستعمال المحاكاة المالية حلة بورصتي الجزائر و باريس، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص مالية و محاسبة ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة الجزائر 03 ، الجزائر ، 2006-2007.
- بوخلخال سيف الإسلام خالد و بن ثابت علال : قياس و تقييم الأداء المالي باستخدام المؤشرات الحديثة و التقليدية و دراسة فعاليتها في خلق القيمة دراسة حالة مجمع صيدال خلال الفترة 2009 الى 2019 ، مجلة الدراسات العدد الاقتصادي ، المجلد 12 ، العدد 1 ، جامعة الاغواط الجزائر ، 2021 .
- تواتي مريم : مداخلة بعنوان مراقبة التسيير كآلية لحوكمة المؤسسات و تفعيل الابداع ، للمشاركة في المؤتمر الوطني الأول حول مراقبة التسيير كآلية لحوكمة المؤسسات و تفعيل الابداع جامعة البليدة 2 ، مخبر البحث حول الابداع و تغير المنظمات و المؤسسات يوم 2017/04/25، جامعة البليدة 2 ، الجزائر .
- جلييلة بن خروف : دور المعلومات المالية في تقييم الاداء المالي و اتخاذ القرارات (دراسة حالة المؤسسة الوطنية للإنجاز الفنون) ، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير ، تخصص مالية مؤسسة ، جامعة بومرداس الجزائر ، 2019.

مواقع انترنت:

- موقع : [/https://alahalygate.com](https://alahalygate.com) ، تاريخ التصفح 24-03-2024 ، 12 سا و 29 د .
- موقع : [/https://www.elnooronline.net](https://www.elnooronline.net) ، تاريخ التصفح 25-03-2024 ، 12 سا و 27 د

مصادر أجنبية

- Amanda nasman & karsit kampe : **the future bank banking services seen through the eye of generation risin up to the challenge of industrial transformation** .master of science . degree project in the field of thechnology . stockhoulm sweden . 2018 . p1¹

الملاحق

الملحق رقم 01

1. BILAN AU 31/12/2016				
BADR- BILAN AU 31/12/2016				
U: en Dinars				
ORDRE	ACTIF	NOTE	31/12/2016	31/12/2015
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	2.1	199 584 542 893,98	310 605 073 215,79
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	0,00	0,00
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	2.2	84 405 672 317,44	107 002 074 089,80
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.3	81 945 646 987,60	29 569 235 520,06
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	2.4	825 543 312 809,21	797 425 798 441,15
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	2.5	34 116 359 244,63	19 824 761 484,90
7	IMPÔTS COURANTS – ACTIF	2.6	4 987 623 026,48	1 717 083 422,90
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS – ACTIF	2.7	1 517 323 349,04	1 572 025 251,57
9	AUTRES ACTIFS	2.8	9 751 401 647,16	440 120 861,17
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.9	5 708 845 884,30	12 281 764 235,75
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	2.10	11 198 028 095,02	10 861 052 558,61
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	-	0,00	0,00
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.11	14 485 248 308,72	15 317 959 332,68
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2.12	23 872 889,67	27 133 035,95
15	ÉCART D'ACQUISITION	-	0,00	0,00
TOTAL DE L'ACTIF			1 273 267 877 453,25	1 306 644 081 450,33

الملحق رقم 02

U: en Dinars				
ORDRE	PASSIF	NOTE	31/12/2016	31/12/2015
1	BANQUE CENTRALE	-	0,00	0,00
2	DETTE ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.13	23 645 050 598,29	29 297 380 261,72
3	DETTE ENVERS LA CLIENTÈLE	2.14	1 076 035 492 884,49	1 148 994 624 450,24
4	DETTE REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	2.15	11 081 266 241,57	14 442 713 828,99
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	2.16	11 615 180 766,92	4 064 708 058,64
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	2.17	1 273 387,41	1 273 387,41
7	AUTRES PASSIFS	2.18	1 531 367 426,19	3 774 465 141,37
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.19	14 760 687 410,90	12 344 655 365,57
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2.20	9 353 830 326,66	8 547 546 756,21
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	-	0,00	0,00
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	2.21	26 816 167 736,07	19 250 224 708,81
12	DETTE SUBORDONNÉES	2.22	8 956 066 448,47	11 584 683 247,70
13	CAPITAL	2.23	54 000 000 000,00	33 000 000 000,00
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	0,00	0,00
15	RÉSERVES	2.24	15 302 682 380,90	14 254 858 757,42
16	ÉCART D'ÉVALUATION	2.25	(746 838 581,75)	(625 405 623,70)
17	ÉCART DE RÉÉVALUATION	2.26	8 336 333 753,04	8 336 333 753,04
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	2.27	2 818 790 777,28	(6 305 531 391,75)
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	2.28	9 760 525 896,81	5 681 550 748,66
TOTAL DU PASSIF			1 273 267 877 453,25	1 306 644 081 450,33

الملحق رقم 03

3. TABLEAU DES COMPTES DE RESULTATS AU 31/12/2016				
U: en Dinars				
ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	NOTE	31/12/2016	31/12/2015
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	4.1	57 883 817 757,94	41 159 043 000,87
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	4.2	(12 508 753 796,12)	(10 301 266 203,67)
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	4.3	6 891 030 767,67	7 071 724 477,72
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	4.4	(31 450 191,58)	(24 239 630,65)
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	0,00	0,00
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	4.5	120 719 763,10	108 208 987,80
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	4.6	6 068 980 724,32	4 421 283 756,72
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	4.7	(1 955 756 291,53)	(80 324 174,79)
9	PRODUIT NET BANCAIRE	4.8	56 468 588 733,80	42 354 430 214,00
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4.9	(21 853 775 829,16)	(21 960 518 948,56)
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	4.10	(1 446 381 853,98)	(1 438 569 736,49)
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4.11	33 168 431 050,66	18 955 341 528,95
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	4.12	(29 345 313 774,91)	(25 476 043 067,36)
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	4.13	9 801 732 850,46	14 080 273 139,11
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4.14	13 624 850 126,21	7 559 571 600,70
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	4.15	23 899 978,00	24 453 134,84
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	4.16	0,00	0,00
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	4.17	0,00	0,00
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		13 648 750 104,21	7 584 024 735,54
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	4.18	(3 888 224 207,40)	(1 902 473 986,89)
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	4.19	9 760 525 896,81	5 681 550 748,65

الملحق رقم 04

1. BILAN AU 31/12/2017				
BADR- BILAN AU 31/12/2017				
U: en Dinars				
ORDRE	ACTIF	NOTE	31/12/2017	31/12/2016
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	2.1	191 694 073 163,34	199 584 542 893,98
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	0,00	0,00
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	2.2	91 883 714 802,64	84 405 672 317,44
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.3	84 338 553 438,74	81 945 646 987,60
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	2.4	875 000 192 412,82	825 543 312 809,21
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	2.5	40 047 061 040,24	34 116 359 244,63
7	IMPÔTS COURANTS – ACTIF	2.6	9 721 406 509,65	4 987 623 026,48
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS – ACTIF	2.7	2 070 763 678,74	1 517 323 349,04
9	AUTRES ACTIFS	2.8	14 255 171 702,13	9 751 401 647,16
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.9	12 716 076 902,65	5 708 845 884,30
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	2.10	11 181 929 083,52	11 198 028 095,02
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	-	0,00	0,00
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.11	15 016 179 738,52	14 485 248 308,72
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2.12	20 483 523,13	23 872 889,67
15	ÉCART D'ACQUISITION	-	0,00	0,00
TOTAL DE L'ACTIF			1 347 945 605 996,12	1 273 267 877 453,25

الملحق رقم 05

		U: en Dinars		
ORDRE	PASSIF	NOTE	31/12/2017	31/12/2016
1	BANQUE CENTRALE	-	0,00	0,00
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.13	18 216 615 608,07	23 645 050 598,29
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	2.14	1 127 152 463 565,68	1 076 035 492 884,49
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	2.15	11 548 711 319,43	11 081 266 241,57
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	2.16	12 260 857 959,66	11 615 180 766,92
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	2.17	1 273 387,41	1 273 387,41
7	AUTRES PASSIFS	2.18	4 240 613 870,63	1 531 367 426,19
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.19	30 455 226 246,93	14 760 687 410,90
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2.20	9 103 931 849,59	9 353 830 326,66
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	-	0,00	0,00
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	2.21	34 793 551 340,02	26 816 167 736,07
12	DETTES SUBORDONNÉES	2.22	8 486 200 000,00	8 956 066 448,47
13	CAPITAL	2.23	54 000 000 000,00	54 000 000 000,00
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	0,00	0,00
15	RÉSERVES	2.24	24 882 000 554,99	15 302 682 380,90
16	ECART D'ÉVALUATION	2.25	(2 285 709 205,82)	(746 838 581,75)
17	ECART DE RÉÉVALUATION	2.26	8 336 333 753,04	8 336 333 753,04
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	2.27		2 818 790 777,28
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	2.28	6 753 535 746,49	9 760 525 896,81
TOTAL DU PASSIF			1 347 945 605 996,12	1 273 267 877 453,25

الملحق 06

3. TABLEAU DES COMPTES DE RESULTATS AU 31/12/2017

		U: en Dinars		
ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	NOTE	31/12/2017	31/12/2016
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	4.1	64 591 746 768,92	57 883 817 757,94
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	4.2	(13 817 607 829,76)	(12 508 753 796,12)
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	4.3	6 618 552 121,46	6 891 030 767,67
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	4.4	(29 741 390,40)	(31 450 191,58)
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	0,00	0,00
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	4.5	2 496 683,84	120 719 763,10
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	4.6	3 343 078 972,64	6 068 980 724,32
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	4.7	(1 980 879 405,41)	(1 955 756 291,53)
9	PRODUIT NET BANCAIRE	4.8	58 727 645 921,29	56 468 588 733,80
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4.9	(20 962 508 560,64)	(21 853 775 829,16)
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	4.10	(1 026 525 744,66)	(1 446 381 853,98)
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4.11	36 738 611 615,99	33 168 431 050,66
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	4.12	(37 213 661 694,44)	(29 345 313 774,91)
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	4.13	11 111 883 909,55	9 801 732 850,46
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4.14	10 636 833 831,10	13 624 850 126,21
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	4.15	0,00	23 899 978,00
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	4.16	0,00	0,00
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	4.17	0,00	0,00
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		10 636 833 831,10	13 648 750 104,21
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	4.18	(3 883 298 084,61)	(3 888 224 207,40)
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	4.19	6 753 535 746,49	9 760 525 896,81

الملحق رقم 07

BILAN AU 31/12/2019				
U: en Dinars				
ORDRE	ACTIF	NOTE	31/12/2019	31/12/2018
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	2.1	227 811 806 122,61	247 114 702 439,79
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	-	-
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	2.2	75 357 868 156,55	75 419 395 920,95
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.3	139 139 303 584,12	123 046 776 018,10
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	2.4	1 044 395 025 003,27	935 338 814 931,82
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	2.5	39 902 769 136,96	39 976 721 625,06
7	IMPÔTS COURANTS – ACTIF	2.6	6 622 069 117,15	11 220 450 721,51
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS – ACTIF	2.7	2 283 677 956,25	2 144 932 425,59
9	AUTRES ACTIFS	2.8	5 692 687 038,81	4 390 020 827,60
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.9	4 595 206 409,61	9 475 230 422,99
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	2.10	13 427 475 311,77	13 508 287 406,81
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	-	-	-
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.11	16 648 018 859,23	15 528 620 311,01
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2.12	38 188 189,05	15 278 670,57
15	ÉCART D'ACQUISITION	-	-	-
TOTAL DE L'ACTIF			1 575 914 094 885,39	1 477 179 231 721,80

الملحق رقم 08

U: en Dinars				
ORDRE	PASSIF	NOTE	31/12/2019	31/12/2018
1	BANQUE CENTRALE	-	-	-
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.13	152 367 638 120,88	75 954 641 636,34
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	2.14	1 224 430 102 825,89	1 196 873 136 972,58
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	2.15	10 193 140 675,06	10 851 312 674,81
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	2.16	7 398 932 784,99	8 200 547 785,74
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	2.17	329 999 838,54	236 808 085,46
7	AUTRES PASSIFS	2.18	7 191 094 717,03	5 472 113 011,89
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.19	16 145 652 763,36	20 236 203 734,20
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2.20	8 897 515 396,75	8 632 476 818,26
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	-	-	-
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	2.21	33 106 610 826,50	37 475 912 136,47
12	DETTES SUBORDONNÉES	2.22	8 486 200 000,00	8 426 200 000,00
13	CAPITAL	2.23	54 000 000 000,00	54 000 000 000,00
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	-	-
15	RÉSERVES	2.24	37 857 418 935,45	31 635 534 801,48
16	ECART D'ÉVALUATION	2.25	891 364 243,98	626 126 177,56
17	ECART DE RÉÉVALUATION	2.26	8 336 333 753,04	8 336 333 753,04
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	2.27	1 445 631 118,62	(3 425 947 150,83)
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	2.28	4 836 458 885,30	13 647 831 284,80
TOTAL DU PASSIF			1 575 914 094 885,39	1 477 179 231 721,80

الملحق رقم 09

3. TABLEAU DES COMPTES DE RESULTATS AU 31/12/2019				
U: en Dinars				
ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	NOTE	31/12/2019	31/12/2018
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	4.1	59 544 173 160,62	62 129 885 406,48
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	4.2	(18 811 164 605,12)	(16 953 234 812,81)
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	4.3	6 714 732 795,43	6 725 966 800,01
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	4.4	(34 738 704,08)	(36 900 934,86)
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	0,00	0,00
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	4.5	604 989 222,88	507 505 543,27
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	4.6	4 362 119 623,47	2 862 198 330,07
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	4.7	(48 202 991,63)	(794 762 291,27)
9	PRODUIT NET BANCAIRE	4.8	52 331 908 501,57	54 440 658 040,89
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4.9	(21 778 563 433,22)	(19 735 836 641,93)
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	4.10	(1 082 389 682,01)	(1 418 336 562,63)
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4.11	29 470 955 386,34	33 286 484 836,33
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	4.12	(35 724 291 050,42)	(23 357 246 632,05)
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	4.13	11 477 192 224,03	6 007 454 805,12
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4.14	5 223 856 559,95	15 936 693 009,40
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	4.15	(14 217,00)	0,00
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	4.16		0,00
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	4.17	0,00	0,00
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		5 223 842 342,95	15 936 693 009,40
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	4.18	-387 383 457,65	(2 288 861 724,60)
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	4.19	4 836 458 885,30	13 647 831 284,80

الملحق رقم 10

BILAN AU 31/12/2020				
U: en milliers Dinars				
ORDRE	ACTIF	NOTE	31/12/2020	31/12/2019
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	2.1	182 694 557	227 811 806
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	-	-
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	2.2	49 716 539	75 357 868
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.3	163 665 375	139 139 304
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	2.4	1 159 635 398	1 044 849 966
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	2.5	39 824 781	39 902 769
7	IMPÔTS COURANTS – ACTIF	2.6	9 610 988	6 622 069
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS – ACTIF	2.7	2 746 091	2 283 678
9	AUTRES ACTIFS	2.8	2 949 247	5 692 687
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.9	463 749	4 527 444
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	2.10	16 920 409	13 427 475
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	-	-	-
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.11	14 378 266	16 648 019
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2.12	2 591 715	38 188
15	ÉCART D'ACQUISITION	-	-	-
TOTAL DE L'ACTIF			1 645 197 114	1 576 301 274

الملحق رقم 11

				U: en milliers Dinars
ORDRE	PASSIF	NOTE	31/12/2020	31/12/2019
1	BANQUE CENTRALE	-	-	-
2	DETTE ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.13	174 248 798	154 266 021
3	DETTE ENVERS LA CLIENTÈLE	2.14	1 265 668 592	1 222 918 899
4	DETTE REPRÉSENTÉE PAR UN TITRE	2.15	11 712 581	10 193 141
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	2.16	8 571 473	7 398 933
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	2.17	475 005	330 000
7	AUTRES PASSIFS	2.18	3 847 202	7 191 095
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.19	13 462 833	16 145 653
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2.20	10 139 968	8 897 515
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	-	-	-
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	2.21	37 558 173	33 106 611
12	DETTE SUBORDONNÉE	2.22	8 614 549	8 486 200
13	CAPITAL	2.23	54 000 000	54 000 000
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	-	-
15	RÉSERVES	2.24	42 139 509	37 857 419
16	ECART D'ÉVALUATION	2.25	1 400 910	891 364
17	ECART DE RÉÉVALUATION	2.26	8 336 334	8 336 334
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	2.27	-	1 445 631
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	2.28	5 021 388	4 836 459
TOTAL DU PASSIF			1 645 197 114	1 576 301 274

الملحق رقم 12

				U: en milliers Dinars
ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	NOTE	31/12/2020	31/12/2019
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	4.1	62 602 452	60 084 880
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	4.2	(23 401 487)	(18 811 165)
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	4.3	7 708 385	6 714 733
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	4.4	(60 362)	(34 739)
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	0	0
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	4.5	370 430	64 282
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	4.6	6 202 289	4 362 120
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	4.7	(85 245)	(48 203)
9	PRODUIT NET BANCAIRE	4.8	53 336 462	52 331 909
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4.9	(20 943 646)	(21 778 563)
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	4.10	(1 248 639)	(1 082 390)
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4.11	31 144 177	29 470 955
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	4.12	(28 877 928)	(35 724 291)
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	4.13	2 376 659	11 477 192
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4.14	4 642 907	5 223 857
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	4.15	(5 337)	(14)
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	4.16		
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	4.17	0,00	0
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		4 637 570	5 223 842
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	4.18	383 817	(387 383)
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	4.19	5 021 387	4 836 459

ملخص

تناولنا في هذا البحث تحليل أثر التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي للبنوك دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية- وكالة الرواشد ، و قد توصلنا الى العديد من النتائج شهد القطاع المصرفي الجزائري، بما في ذلك بنك الفلاحة والتنمية الريفية - (BNA) وكالة الرواشد، ثورة تقنية هائلة .حيث تُدخل التكنولوجيا الحديثة، مثل الذكاء الاصطناعي وسلسلة الكتل (blockchain) والحوسبة السحابية، تغييرات جذرية على طريقة عمل البنوك وتقديمها للخدمات. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر تبني التكنولوجيا الحديثة على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية - وكالة الرواشد.

الكلمات المفتاحية : الأداء المالي ، التكنولوجيا الحديثة ، بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR).

Abstract

In this research, we analyzed the impact of modern technology on the financial performance of banks, studying the case of the Bank of Agriculture and Rural Development - Al-Rawashed Agency, and we reached many results. The Algerian banking sector, including the Bank of Agriculture and Rural Development (BNA) - Al-Rawashed Agency, witnessed a technical revolution. Huge. Modern technology, such as artificial intelligence, blockchain, and cloud computing, is introducing radical changes to the way banks operate and provide services. This study aims to analyze the impact of adopting modern technology on the financial performance of the Bank of Agriculture and Rural Development - Al-Rawashed Agency.

Key words: financial performance, modern technology, Bank for Agriculture and Rural Development (BADR).