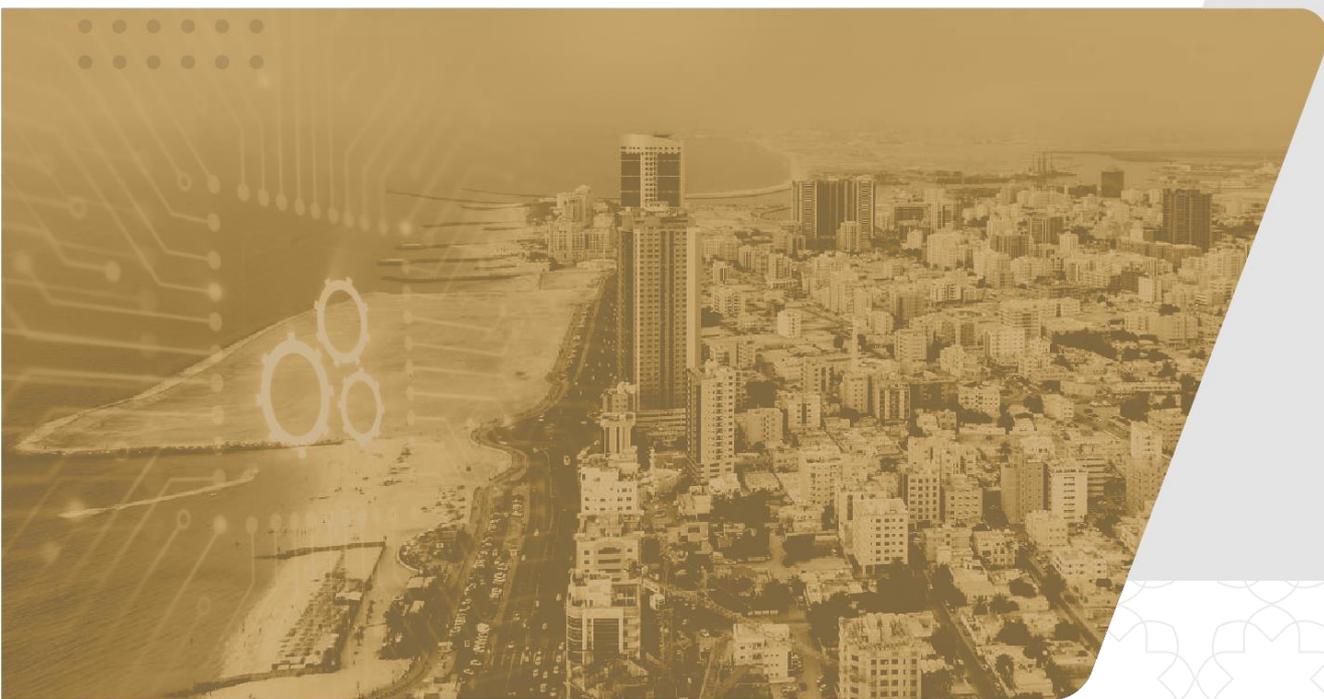


منهجية إحصاءات البنوك والمؤسسات المالية

في إمارة عجمان



جميع الحقوق محفوظة © مركز الإحصاء

حكومة عجمان - الإمارات العربية المتحدة @ 2024

يمنع نسخ أو استعمال أي جزء من هذا الكتاب من قبل أي شخص أو شركة أو جهة بأية وسيلة تصويرية أو إلكترونية أو ميكانيكية بما في ذلك التسجيل الفوتوغرافي والتسجيل على أقراص مقروءة أو بأية وسيلة نشر أخرى بما فيها حفظ المعلومات و استرجاعها دون الحصول على موافقة مسبقة صادرة من مركز عجمان للإحصاء، حكومة عجمان، دولة الإمارات العربية المتحدة.

في حالة الاقتباس يرجى الإشارة إلى المطبوعة كالتالي:

مركز عجمان للإحصاء - حكومة عجمان

منهجية إحصاء البنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان

الإصدار الأول-2024م

للتواصل وطلب البيانات الإحصائية يرجى التواصل:

مركز عجمان للإحصاء

البريد الإلكتروني: info.scc@ajman.ae

رقم الهاتف: +971 6 701 6770

الموقع الإلكتروني: scc.ajman.ae

ص.ب: 6556، عجمان - دولة الإمارات العربية المتحدة

    @sccajman

التعريف بمركز عجمان للإحصاء

تم إنشاء "مركز عجمان للإحصاء" استناداً للمرسوم الأميري رقم (8) لسنة 2022. ويعتبر المركز هو الجهة المختصة محلياً في إمارة عجمان والمصدر الرئيس والمرجع الوحيد فيها في الشؤون الإحصائية المنصوص عليها في هذا المرسوم. يهدف المركز إلى تحقيق الغايات التالية:

1. تنظيم وتطوير العمل الإحصائي بما يحقق مصالح الدولة والإمارة.
2. بناء نظام إحصائي محلي متكامل.
3. دعم منظومة اتخاذ القرار في الحكومة ببيانات ومعلومات دقيقة وحديثة.

الرؤية



بالمعرفة نعزز مستقبل عجمان.

الرسالة



الإرتقاء بالعمل الإحصائي من خلال تطبيق أفضل الممارسات بإتباع المنهجيات العلمية الإحصائية والمعايير الموصى بها دولياً لتلبي إحتياجات مستخدمي البيانات ومتخذي القرار في الإمارة.

القيم



الجودة / الحيادية / الإحترافية / الموثوقية / الإبداع والابتكار / السرية / الشفافية

منهجية إحصاءات البنوك والمؤسسات
المالية
في إمارة عجمان

المحتويات

6	الفصل الأول
6	المقدمة
6	1.1 الأهداف:
6	2.1 الأهمية:
7	3.1 نطاق الاستخدام:
7	4.1 المصطلحات والمفاهيم:
9	الفصل الثاني
9	آلية جمع البيانات السجلية للبنوك والمؤسسات المالية
9	1.2 مصادر الحصول على بيانات إحصاءات البنوك والمؤسسات المالية:
9	1.1.2 مراحل تحضير و تنفيذ وتحليل البيانات السجلية:
12	الفصل الثالث
12	هيكلية البيانات المالية
12	1.3 البيانات التعريفية:
12	2.3 رأس المال المدفوع حسب الجنسية:
12	3.3 عدد وتعويضات العاملين:
13	4.3 بيانات الأصول:
13	1.4.3 الأصول الثابتة:
14	2.4.3 الأصول المتداولة:
15	5.3 بيانات الدخل:
16	6.3 حقوق الملكية:
16	7.3 طريقة حساب المؤشرات:
21	الفصل الرابع
21	بيانات المسوحات الميدانية
21	1.4 أسلوب المعاينة:
21	2.4 مراحل المسح:
21	1.2.4 المرحلة التحضيرية:
22	2.2.4 المرحلة التنفيذية:
22	3.2.4 مرحلة التحليل:
22	3.4 مرحلة استخلاص النتائج ونشر التقرير:
23	المراجع
25	المرفقات

الفصل الاول

المقدمة

يسر مركز عجمان للإحصاء أن يقدم منهجية إحصاءات البنوك والمؤسسات المالية التي توفر إطاراً شاملاً في تحليل الأداء المالي والاقتصادي للمؤسسات المصرفية والمالية، حيث تتضمن هذه المنهجية مجموعة من الإجراءات لجمع وتصنيف وتحليل البيانات المالية بهدف ضمان دقة وموثوقية البيانات المالية، بالإضافة إلى تحسين جودة التحليل المالي مما يسهم في تحقيق فهم أعمق للتوجهات المالية والاقتصادية، و تقييم المخاطر، ودعم القرارات الاستراتيجية التي تعزز من استدامة القطاع المالي داخل إمارة عجمان.

وتتضمن منهجية إحصاءات البنوك والمؤسسات المالية الفصول الآتية:

الفصل الأول: المقدمة.

الفصل الثاني: آلية جمع بيانات البنوك والمؤسسات المالية.

الفصل الثالث: هيكلية البيانات المالية.

الفصل الرابع: بيانات المسوحات الميدانية.

1.1 الأهداف:

- وضع منهجية لجمع وتحليل البيانات الإحصائية للبنوك والمؤسسات المالية بإمارة عجمان.
- الإسهام في توفير رصد دقيق لأداء القطاع المالي وتحديد الاتجاهات والتوجهات الاقتصادية من خلال توفير البيانات الأساسية اللازمة للتعرف على أنشطة البنوك والمؤسسات المالية.
- توفير إطار شامل وموحد لجمع بيانات البنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان لدعم صانعي القرار.
- تقديم بيانات دقيقة ومنظمة تسهم في إجراء أبحاث ودراسات مالية معمقة، مما يعزز الفهم الأكاديمي والمهني للأسواق المالية.

2.1 الأهمية:

- بناء قاعدة بيانات أساسية بالمركز عن البنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان.
- دعم البحث والتحليل وذلك من خلال توفر البيانات الإحصائية الموثوقة والتحليلات الفعالة لاستكشاف الاتجاهات الاقتصادية والمالية، وتقديم توصيات قيمة لصانعي القرار.

3.1 نطاق الاستخدام:

يشمل موظفين مركز عجمان للإحصاء والمستخدمين المهتمين بكيفية جمع البيانات المالية.

4.1 المصطلحات والمفاهيم¹:

- **البنك:** هو مؤسسة مالية مرخصة تُنظَّم من قِبل الحكومة أو البنك المركزي في معظم الدول، لتقديم خدمات مالية ومصرفية للشركات والأفراد كإدارة الثروات، وصرف العملات، وغيرها.
- **المصرف المركزي:** مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- **السنة المالية:** هي الفترة التي تم عنها إعداد حسابات الأرباح والخسائر والميزانية العامة للمنشأة
- **رأس المال المدفوع:** هو قيمة ما تم سداده من رأس المال المصدر والمكتتب فيه بواسطة المساهمين.
- **حقوق الملكية:** هي الجزء من رأس المال الذي يعود لأصحاب المنشأة. تشمل حقوق الملكية مساهمات المالكين بالإضافة إلى الاحتياطات والأرباح المحتجز، يمكن أن تكون حقوق الملكية في شكل أسهم أو أي ضمان آخر يُمثل حصة ملكية في الشركة.²
- **الأرباح المحتجزة:** تمثل الأرباح التي لم يتم توزيعها على المساهمين.
- **سعر الفائدة:** هو السعر الذي يدفعه البنك المركزي على إيداعات البنوك التجارية سواء أكان استثماراً لمدة ليلة واحدة أو لمدة شهر أو أكثر ويعد هذا السعر مؤشراً لأسعار الفائدة لدى البنوك التجارية التي ينبغي ألا تقل عن سعر البنك المركزي.
- **النفقات:** وهي مجموع الالتزامات المالية والمصرفيات البنكية وتشمل الديون والقروض، الأرباح المحتجزة الضرائب المستحقة وبيانات أخرى.
- **صافي الفوائد:** تشمل صافي الفوائد القروض والرهن العقاري التي تصدرها البنوك للعملاء، وكذلك إيرادات الفوائد من الأوراق المالية مثل السندات والشهادات النقدية.
- **القروض والديون:** هي المبالغ التي يتعين على البنك سدادها لأطراف خارجية أخرى، سواء كانت مقترضة من العملاء أو المؤسسات المالية الأخرى.
- **الضرائب المستحقة:** وتشمل الضرائب التي يتعين على البنوك دفعها على الدخل المكتسب من أنشطتها التجارية.

¹ مركز عجمان للإحصاء، 2023، دليل المسح الإقتصادي السنوي 2023، ص 25، مركز عجمان للإحصاء

² حقوق الملكية Equity، 2019، موقع هارفرد بيزنس ريفيو

- **تعويضات العاملين:** وهي تتألف من كافة الأجور والرواتب المدفوعة للعاملين في المنشأة سواءً كانت نقدية أم عينية (تكلفة الإسكان – الخدمات الطبية – الخدمات الترفيهية – تذاكر الطيران) المقدمة للعاملين، كما تشمل كافة المدفوعات التي يدفعها أصحاب العمل عن العاملين (الضمان الاجتماعي – مكافأة نهاية الخدمة – التأمين الصحي).

الفصل الثاني

آلية جمع البيانات السجلية للبنوك والمؤسسات المالية

تُعد عملية جمع البيانات السجلية لإحصاءات البنوك والمؤسسات المالية والتي يوفرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أمراً بالغ الأهمية لأنها توفر صورة دقيقة للحالة المالية من خلال مراقبة وتسجيل قوائم الدخل، والإيرادات، والمصروفات، والأصول، والالتزامات، ويعتمد نوع البيانات اللازمة وأساليب جمعها على الأهداف المحددة للدراسة أو التحليل والسياق الذي تُستخدم فيه هذه البيانات، وتعتبر هذه البيانات محورية لفهم وتحليل أداء البنوك والمؤسسات المالية بهدف تقييم تأثيرها على النظام المالي والاقتصاد في إمارة عجمان.

وفي هذا الفصل، سيتم عرض مصادر جمع البيانات بالإضافة إلى مراحل تحضير وتنفيذ وتحليل البيانات السجلية لإحصاءات البنوك والمؤسسات المالية، مع توضيح آلية التدقيق على البيانات السجلية.

1.2 مصادر الحصول على بيانات إحصاءات البنوك والمؤسسات المالية:

1. البيانات السجلية المتوفرة لدى المصرف المركزي
2. البيانات الميدانية التي تجمع عن طريق المسوح الاقتصادية (مسح البنوك والمؤسسات المالية)

1.1.2 مراحل تحضير وتنفيذ وتحليل البيانات السجلية¹:

تتطلب عملية جمع البيانات من السجلات الإدارية مراحل متعددة لضمان دقة وجودة البيانات المستخدمة في إعداد الإحصاءات. تبدأ هذه العملية بالمرحلة التحضيرية، حيث يتم تحديد طبيعة البيانات المتاحة في السجلات وتقييم مدى توافقها مع الاحتياجات الإحصائية. بعد ذلك، يتم الانتقال إلى المرحلة التنفيذية، والتي تشمل التنسيق مع الجهات المعنية وتحديد البيانات المطلوبة وتصميم نماذج موحدة لجمع البيانات. وأخيراً، تأتي مرحلة التحليل. تعتبر هذه المراحل أساسية لضمان موثوقية البيانات الإحصائية المستخلصة من السجلات الإدارية.

1.1.1.2 المرحلة التحضيرية:

تشمل المرحلة التحضيرية التعرف على طبيعة البيانات المتوفرة في المصرف المركزي وتصنيفها وتقييم مدى شموليتها ودقتها بالنسبة للاحتياجات الإحصائية الحالية، كما تشمل أيضاً إعداد الجداول، ومن ثم التركيز على تحديد كيفية الاستفادة منها في احتساب إحصاءات جديدة تتناسب مع المتطلبات الفعلية. كما يتم

¹ دليل الإحصاءات السجلية، 2023، مركز إحصاء أبوظبي.

خلال هذه المرحلة إعداد وتصميم نموذج جمع بيانات موحد لضمان توحيد أساليب جمع البيانات. أيضاً، من الضروري عند البدء تحديد المصطلحات والمفاهيم المستخدمة في السجل، وضمان استخدام تعريفات ومصطلحات دولية لتسهيل عمليات المقارنة والاتساق. وفي حال وجود تعريف أو مصطلح جديد غير معرفه ضمن التعريفات الدولية، يجب وضع تصنيف داخلي له واعتماده. ويتم إعداد الجداول لإرسالها الى المصرف، وتتضمن هذه الجداول:

- قائمة الدخل للبنوك (التجارية والإسلامية) في إمارة عجمان.
- إجمالي الفوائد المدفوعة والمستلمة.
- أسعار الفائدة على القروض والسلف
- أسعار الفائدة على الودائع
- العدد الإجمالي للموظفين والتكلفة.

2.1.1.2 المرحلة التنفيذية:

في هذه المرحلة، يتم التنسيق مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للاتفاق على صيغ موحدة لنقل البيانات وتحديد دورية إرسالها، بالإضافة إلى تحديد البيانات المطلوبة بشكل واضح لتغطية الأداء المالي للقطاع المصرفي. بعد ذلك، يتم تدقيق البيانات التي تم جمعها لضمان دقتها والتأكد من مطابقتها لمعايير الجودة. ويُعد هذا التنسيق أساساً لضمان استمرارية تدفق البيانات بشكل منتظم وموثوق، مما يتيح مراقبة وتقييم الأداء المصرفي بفعالية وتحسين صنع القرار المالي.

وبعد الإنتهاء من جمع البيانات يتم تدقيقها من قبل مركز عجمان للإحصاء وإرسال الملاحظات للجهة مزودة البيانات، ومن ثم تدقيقها وفق قواعد الاتساق والمعادلات الخاصة بها للوصول إلى الجداول بصورتها النهائية لأغراض التحليل والنشر. ويتضمن التدقيق الكشف عن القيم الخاطئة والقيم غير المتسقة والمتطرفة. وذلك لتحسين نوعية ودقة وكفاءة تلك البيانات، ولجعلها ملائمة للغرض الذي جمعت من أجله. كما يتضمن أيضاً حساب مقاييس ومؤشرات لتقييم مستوى دقة البيانات، كعدد ونسب الحقول التي يكتشف فيها الأخطاء إلى إجمالي عدد الحقول في قاعدة البيانات. وتكون آلية التدقيق على البيانات الإدارية بالشكل الآتي:

- التدقيق الهيكلي: يستخدم للتحقق من تغطية واكتمال بيانات المتغيرات.
- اختبار الاتساق: يهدف إلى التحقق من الاتساق المنطقي بين المتغيرات ضمن قاعدة البيانات المختلفة.
- تحديد القيم المفقودة: يتم من خلاله مراجعة قاعدة البيانات والتحقق من عدم وجود خلايا فارغة لا تتضمن بيانات فيها، بحيث يتم الرجوع إلى مصدر البيانات في هذه الحالة.

- تحديد تكرار البيانات: يهدف هذا النوع من التدقيق إلى التحقق من أن قاعدة البيانات لا تتضمن تكرار لقيم تم تسجيلها أكثر من مرة لبعض المتغيرات.
- الكشف عن القيم المتطرفة: من خلال دراسة توزيع البيانات، والإعتماد على سلسلة البيانات لفترات زمنية سابقة أو على مصادر بيانات مختلفة مثل مقارنة قيم المتغيرات بين السجلات من مختلف الجهات، مما يسهل عملية الكشف عن القيم التي يمكن اعتبارها متطرفة.

3.1.1.2 مرحلة التحليل:

بعد انتهاء جمع البيانات السجلية والتأكد من دقتها واكتمال تجهيزها بالشكل المطلوب، وإجراء جميع المعالجات الضرورية عليها، تأتي مرحلة التحليل حيث تركز هذه المرحلة على استكشاف وفهم البيانات التي تم جمعها بشكل كامل، كما يتم تصنيف وتحليل البيانات بهدف استخراج المؤشرات الإحصائية الرئيسية وتحديد الاتجاهات والأنماط التي تعكس الأداء المالي للقطاع المصرفي. ويُستخدم التحليل أيضاً لمقارنة البيانات عبر فترات زمنية مختلفة، مما يساعد في تقديم توقعات دقيقة واتخاذ قرارات استراتيجية قائمة على الأدلة. كذلك يتم استخدام الأدوات الإحصائية لاختبار الفرضيات وتقييم المتغيرات المؤثرة في القطاع، مما يساهم في تقديم تقارير تدعم عمليات التخطيط وتحسين الأداء. ويقدم الفصل التالي تفاصيل شاملة حول عملية تحليل هذه البيانات.

وبعد الانتهاء من التحليل، يتم التدقيق على النتائج المستخرجة للتأكد من صحتها ودقتها، وذلك من خلال مقارنة المؤشرات الإحصائية المستخلصة بالبيانات الأصلية والتأكد من اتساقها مع المعايير المعتمدة. كما يتم مراجعة العمليات التحليلية التي تمت للتأكد من عدم وجود أخطاء حسابية أو انحرافات، وضمان أن النتائج قابلة للتفسير والاستخدام في إعداد تقارير نهائية تدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتحسين الأداء.

الفصل الثالث

هيكلية البيانات المالية

يشمل التحليل للبيانات السجلية الجوانب الأساسية للمؤسسات المالية بما في ذلك البيانات التعريفية، وتوزيع رأس المال حسب الجنسية، وعدد العاملين وتعويضاتهم، وبيانات الأصول الثابتة والمتداولة، وبيانات الدخل والإيرادات والنفقات وحقوق الملكية، بالإضافة لحساب المؤشرات، يهدف التحليل إلى توفير فهم شامل لأداء المؤسسات المالية وهيكلها التمويلي وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية.

1.3 البيانات التعريفية:

تُعتبر البيانات التعريفية للبنوك والمؤسسات المالية جزءاً أساسياً من عملية جمع البيانات، حيث تضم مجموعة من المعلومات الأساسية التي تتضمن اسم المؤسسة وموقعها داخل إمارة عجمان. وتلعب هذه البيانات دوراً هاماً في تحديد هوية المؤسسة وتحديد مكان تواجدتها الجغرافي، و تجدون في الجدول رقم (1) في المرفقات تفاصيل البيانات التعريفية للبنوك أو المؤسسات المالية في إمارة عجمان.

2.3 رأس المال المدفوع حسب الجنسية:

يعتبر رأس المال المدفوع حسب الجنسية أحد العوامل المهمة في فهم توزيع رأس المال وتحليل هيكله التمويلي بالبنك، حيث يوفر رؤية عن التوزيع الجغرافي للملكية في البنك وتأثيره على استراتيجيات رأس المال وإدارة المخاطر.

و تجدون في الجدول رقم (2) في المرفقات تفاصيل رأس المال المدفوع حسب جنسية المساهمين في رأس مال البنك أو المؤسسات المالية.²

3.3 عدد وتعويضات العاملين:

1.3.3 عدد العاملين:

يُعتبر عدد العاملين جزءاً أساسياً من عملية جمع البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية حيث يشير إلى عدد الأفراد الذين يعملون في المؤسسة خلال فترة الدراسة، سواء كانوا يعملون بدوام كامل أو جزئي، بما في ذلك المواطنين وغير المواطنين، وأيضاً يشمل هذا العدد العاملين الغائبين بسبب إجازات مرضية، أو اعتيادية، أو دورات تدريبية، أو منح دراسية، أو غيرها من الأسباب، ويتم حسابه سنوياً أو مقسماً إلى فترات ربع سنوية، تجدون في الجدول رقم (3) في المرفقات تفاصيل أعداد العاملين في البنوك أو المؤسسات المالية لإمارة عجمان حسب الأرباع السنوية

¹ مركز عجمان للإحصاء، 2023، دليل المسح الإقتصادي السنوي 2023، ص 25، مركز عجمان للإحصاء

² Article (2): Requirement to Maintain a Minimum Level of Capital, 2021, Central Bank of the UAE

2.3.3 عدد العاملين حسب النوع والجنسية:

يساهم تحديد عدد العاملين حسب النوع والجنسية في فهم توزيع القوى العاملة داخل المؤسسة، حيث يشمل أعداد المواطنين وغير المواطنين وكذلك تم التقسيم بناء على النوع (ذكور وإناث)، تجدون في الجدول رقم (4) في المرفقات تفاصيل عدد العاملين في البنك أو المؤسسة المالية حسب النوع والجنسية.

3.3.3 تعويضات العاملين:

تعتبر تعويضات العاملين جزءاً أساسياً من جمع البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية، حيث تشمل جميع المكافآت والمزايا التي يمنحها البنك أو المؤسسة المالية للعاملين لديها، وتتضمن هذه التعويضات الأجور والرواتب والمكافآت النقدية، بالإضافة إلى المزايا العينية التي يحصل عليها العاملون، والتي تشمل على سبيل المثال وليس الحصر الإجازات المدفوعة الأجر، وتأمين الصحة، وبدلات السفر، والمزايا الأخرى المقدمة للموظفين، تجدون في الجدول رقم (5) في المرفقات تفاصيل التعويضات والمزايا الممنوحة للعاملين بالبنك أو المؤسسة المالية.

4.3 بيانات الأصول:

بيانات الأصول تشكل جزءاً أساسياً من جمع البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية، حيث تُقسّم إلى أصول ثابتة وأصول متداولة، مما يساهم في فهم هيكل الأصول وتحليل توزيعها وتأثيرها على التوازن العام والأداء المالي للمؤسسة.

1.4.3 الأصول الثابتة:

تشمل الأصول الثابتة المباني، الآلات، والمعدات والسيارات، حيث تشير إلى الأصول الملموسة الدائمة التي يستخدمها البنك في أنشطته التجارية لأكثر من سنة، وتعتبر الأصول الثابتة جزءاً مهماً من هيكل رأس مال البنك وتساعد في تقديم الخدمات وتحقيق الأهداف المالية للبنك، وتشمل الأصول الثابتة عادة ما يلي:

1.1.4.3 المباني:

وتشمل العقارات المملوكة للبنك والمستخدمه لمقره الرئيسي وفروعه وشركاته التابعة له، وكذلك أي عقارات أخرى مرتبطة بنشاطه.

2.1.4.3 الآلات والمعدات:

وتشمل الآلات والمعدات والتركيبات التي يستخدمها البنك في الأنشطة المختلفة مثل أجهزة الكمبيوتر والطابعات والمعدات المكتبية والتجهيزات الأخرى.

3.1.4.3 السيارات والمركبات:

وتشمل هذه الأصول السيارات والمركبات الأخرى المملوكة للبنك والمستخدم في النقل الداخلي والخارجي وأغراض عملية أخرى.

4.1.4.3 الأصول الأخرى:

وتشمل الأصول الثابتة أيضاً أصولاً أخرى مثل معدات التكنولوجيا المتقدمة ومعدات الأمن والسلامة. تجدون في الجدول رقم (6) في المرفقات بيانات الأصول الثابتة حسب النوع.

2.4.3 الأصول المتداولة:

تُعد هذه الأصول جزءاً هاماً من هيكل الأصول للبنك حيث تمثل الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد بسهولة وبسرعة خلال فترة زمنية قصيرة تقل عادة عن عام واحد، وتساهم في تلبية احتياجاته النقدية وتعزيز قدرته على تلبية الالتزامات المالية القصيرة الأجل، تشمل الأصول الثابتة عادة ما يلي:

1.2.4.3 الديون المستحقة:

تشمل هذه الديون المستحقة المبالغ التي يجب على العميل سدادها للبنك خلال فترة زمنية قصيرة، مثل القروض الشخصية والائتمان المستخدم.

2.2.4.3 الاستثمارات قصيرة الأجل:

تشمل هذه الاستثمارات الأموال المودعة لدى البنوك كأدوات مالية يمكن سحبها بسهولة خلال فترة زمنية قصيرة، مثل الكوبونات النقدية والأوراق المالية قصيرة الأجل.

3.2.4.3 النقد وما يعادله:

ويشمل الأصول النقدية والودائع القصيرة الأجل في البنك وما يعادلها، وتعد هذه الأصول الأكثر سهولة في التحول إلى نقد فوري.

تجدون في الجدول رقم (7) في المرفقات بيانات الأصول المتداولة حسب النوع.

5.3 بيانات الدخل:

بيانات الدخل تمثل جزءاً أساسياً من تحليل البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية، حيث تشمل الإيرادات والمصروفات والنفقات المختلفة، و تعكس هذه البيانات الأداء المالي للمؤسسة وتساهم في فهم مصادر الدخل وتحليل النفقات وتقدير الأرباح والخسائر، مما يساهم في اتخاذ القرارات المالية الهامة للمؤسسة.

1.5.3 الإيرادات:

تُعتبر الإيرادات عنصراً أساسياً في بيانات الدخل، حيث تشمل مجموع الدخل من الاستثمارات، وصافي الفوائد، والعمولات، والرسوم، والخدمات الأخرى التي تُحققها المؤسسة، تُعد هذه الإيرادات مصدراً رئيسياً للدخل وتساهم في تحليل أداء المؤسسة المالي وتقييم نجاح أنشطتها التشغيلية.

- صافي الفوائد: تشمل صافي الفوائد القروض والرهن العقاري التي تصدرها البنوك للعملاء، وكذلك إيرادات الفوائد من الأوراق المالية مثل السندات والشهادات النقدية.
 - دخل الاستثمارات: يشمل الدخل الذي تحققه البنوك من الاستثمار في الأسهم والسندات وصناديق الاستثمار والأصول المالية الأخرى.
 - العمولات والرسوم: شمل هذه العمولات الرسوم التي تتقاضاها البنوك مقابل فتح الحسابات وإصدار بطاقات الائتمان وتقديم القروض والخدمات المصرفية الأخرى.
- تجدون في الجدول رقم (8) في المرفقات إجمالي الإيرادات مقسمة حسب النوع.

2.5.3 النفقات:

تشمل النفقات مجموعة من الالتزامات المالية والمصروفات البنكية وتشمل الديون والقروض، الأرباح المحتجزة الضرائب المستحقة وبيانات أخرى، ويستخدم لفهم الهيكل المالي للبنك وتقييم قدرته على تلبية التزاماته المالية، وتشمل النفقات:

- القروض والديون: وتشمل المبالغ التي يتعين على البنك سدادها لأطراف خارجية أخرى، سواء كانت مقرضة من العملاء أو المؤسسات المالية الأخرى.
- الأرباح المحتجزة: تمثل هذه الأرباح جزءاً من رأس مال البنك المتراكم الذي لم يتم توزيعه بعد على المساهمين ولكن يتم الاحتفاظ به لأنشطة البنك المستقبلية.

- الضرائب المستحقة: وتشمل الضرائب التي يتعين على البنوك دفعها على الدخل المكتسب من أنشطتها التجارية.

تجدون في الجدول رقم (9) في المرفقات إجمالي النفقات مقسمة حسب النوع.

6.3 حقوق الملكية:

تعد حقوق الملكية واحدة من البيانات التي تضاف إلى القوائم المالية تحديداً في الميزانية العمومية، وتُعرف أيضاً باسم حقوق المساهمين أو حقوق المالكين، تُعبر عن القيمة الصافية للشركة بعد خصم جميع الالتزامات من قيمة الأصول، وهي إحدى البيانات المالية الأقصر، وهي من المقاييس المالية الشائعة التي يستخدمها المحللون لتقييم السلامة المالية يمكن حساب قيمتها من خلال الفرق بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات.

يمكن حساب حقوق الملكية على أنها الفرق بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات في الميزانية العمومية للشركة، ويتم التعامل مع هذا الفرق الصافي كحقوق ملكية.

تتأثر حقوق الملكية بالتغيرات في أصول الشركة والتزاماتها، بما في ذلك الأرباح والخسائر وأرباح الأسهم وارتفاع رأس المال والديون باختصار، تمثل حقوق الملكية صافي أصول الشركة بعد خصم جميع الالتزامات المالية.

تجدون في الجدول رقم (10) في المرفقات إجمالي حقوق الملكية مقسمة حسب النوع.

7.3 طريقة حساب المؤشرات:

تعتبر المؤشرات الاقتصادية من الأدوات المهمة التي تساعد في تقييم الأداء المالي والاقتصادي للبنوك والمؤسسات المالية، وتتضمن عملية حساب هذه المؤشرات تحليل البيانات المالية والإحصائية المختلفة للحصول على صورة واضحة عن الأوضاع الاقتصادية الحالية، وتكمن أهمية هذه المؤشرات في أنها توفر البيانات اللازمة للتخطيط المالي والتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية، وتساعد في تقييم أداء البنوك والمؤسسات المالية. ويمكن الإستعانة ببيانات ونتائج المسوح الاقتصادية الربعية والسنوية لأغراض المقارنة وطلب بقية الناقص لاستخراج مؤشرات الخاصة ومن أهم المؤشرات التي يتم إحتسابها:

• عدد البنوك والمؤسسات المالية العاملة في إمارة عجمان:

يُقَدَّر عن طريق مسح البنوك والمؤسسات المالية المسجلة والتي تمارس أنشطتها في إمارة عجمان.

• عدد العاملين بالبنوك والمؤسسات المالية¹:

يُحسب بجمع عدد الموظفين العاملين بدوام كامل وجزئي في البنوك والمؤسسات المالية، وتكون صيغة حسابها كما يلي:

$$\sum_{k=1}^n \text{عدد العاملين بالمؤسسة} = \text{عدد العاملين}$$

عدد البنوك والمؤسسات المالية = n

رقم البنك أو المؤسسة المالية بحيث يبدأ من واحد إلى K = n

• تعويضات العاملين:

يتم حسابها عن طريق جمع الرواتب الأساسية والمكافآت والمزايا الأخرى التي يتلقاها العاملون في البنوك والمؤسسات المالية، وتكون صيغة حسابها كما يلي:

تعويضات العاملين = مجموع الرواتب الأساسية + مجموع المكافآت + مجموع المزايا الأخرى

• قيمة رأس المال للمؤسسات الوطنية والأجنبية:

تُقدر عن طريق تقدير قيمة رأس المال المدفوع لكل مؤسسة بنكية أو مالية في الإمارة، مع التفريق بين المؤسسات الوطنية والأجنبية.

• إجمالي الأصول الثابتة:

يُحسب بجمع قيمة جميع الأصول الثابتة التي تمتلكها البنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان، وتكون صيغة حسابها كما يلي:

إجمالي الأصول الثابتة = العقارات + الآلات + المعدات + السيارات + الإستثمارات الطويلة الأمد الأخرى

• إجمالي الأصول المتداولة:

يُحسب بجمع قيمة جميع الأصول المتداولة التي تمتلكها البنوك والمؤسسات المالية، وتكون صيغة حسابها كما يلي:

¹ منهجية إحصاءات البنوك والمؤسسات المالية، 2023، مركز إحصاء أبوظبي

إجمالي الأصول المتداولة = النقد + الإستثمارات قصيرة الأجل + الديون المتداولة + الحسابات الجارية للعملاء + الودائع القصيرة الأجل + أصول أخرى قابلة للتحويل إلى نقد

• قيمة الإنتاج الإجمالي:

يُحسب عن طريق تقدير القيمة النقدية لكل العمليات والخدمات التي تم تقديمها خلال العام السابق، بما في ذلك الفوائد والعمولات والرسوم.

قيمة الإنتاج الإجمالي = القيمة الإضافية الإجمالية (إيرادات الإنتاج الإجمالية - تكاليف المدخلات الوسيطة)

• إيرادات الإنتاج الإجمالي:

تمثل جميع الإيرادات التي تحققها المؤسسة من خلال تقديم خدماتها المالية للعملاء، ويتم حسابه كما يلي:

إيرادات الإنتاج الإجمالي = فوائد القروض والودائع + رسوم الخدمات المصرفية + عمولات الوساطة المالية + الإيرادات من الأنشطة المالية.

• تكاليف المدخلات الوسيطة:

يتم حسابه عن طريق جمع التكاليف المرتبطة بتقديم الخدمات المالية، مثل تكاليف العمالة وتكاليف التكنولوجيا ورأس المال والمواد اللازمة، ويتم حسابه كما يلي:

تكاليف المدخلات الوسيطة = تكاليف العمالة + تكاليف التكنولوجيا + تكاليف رأس المال

• معدل العائد على حقوق الملكية (ROE):

ويقاس معدل الربح الصافي الذي يحصل عليه المساهمون من خلال استثمار أموالهم في البنك ويتم احتساب هذه النسبة من خلال قسمة صافي الربح بعد الضريبة على إجمالي حقوق الملكية، وكلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك على كفاءة البنك في توظيف الأموال¹، وتكون صيغة حسابة كما يلي:

معدل العائد على حقوق الملكية = (صافي الربح ÷ إجمالي حقوق الملكية) × 100

¹ / برودي نعيمة، تقييم الأداء المالي لبنك دبي الإسلامي خلال الفترة 2014-2019 باستعمال معيار camels، 2023، منصة المجلات العلمية الجزائرية

• **معدل العائد على إجمالي الأصول (معدل العائد على الاستثمار) (ROA):**

يقيس قدرة البنك على استخدام الاموال المودعة لديه في توليد الأرباح ومقدار الربح المتحقق عن كل وحدة نقدية مستخدمة منها ويمكن قياسه من خلال قسمة صافي الربح بعد الضريبة على إجمالي الأصول¹. وتكون صيغة حسابها كما يلي:

$$\text{معدل العائد على الأصول} = (\text{صافي الربح} \div \text{إجمالي الأصول}) \times 100$$

• **العائد على الودائع (ROD):**

يقيس مدى كفاءة إدارة البنك في استخدام وإدارة الموجودات، أي قدرته على استخدام الودائع الأصلية في توليد الأرباح، وتحسب هذه النسبة من خلال قسمة الفائدة المكتسبة بعد الضريبة على إجمالي الودائع الأصلية، وكلما ارتفعت هذه النسبة كانت ربحية البنك أفضل ومردود الاستثمار فيه أكثر جدوى، وبالنتيجة يكون أداؤه أفضل. وتكون صيغة حسابها كما يلي:

$$\text{معدل العائد على الودائع} = (\text{الفائدة المكتسبة} \div \text{قيمة الوديعة الأصلية}) \times 100$$

• **كفاية رأس المال:**

ويتم حساب كفاية رأس المال بالرجوع إلى القوائم المالية بحيث يتم حساب هذه النسبة من خلال قسمة إجمالي رأس المال على مجموع المخاطر المرجحة المحتملة، ويعتبر هذا المؤشر مهماً للتقييم الاستدامة المالية والاستقرار للبنوك، يتم احتساب كفاية رأس المال عن طريق قسمة إجمالي رأس المال (بما في ذلك رأس المال الخاص والاحتياطيات) على الإمكانيات المرجحة للمخاطر، يمثل ترجيح المخاطر تقديراً للخسائر المالية المتوقعة في السيناريوهات المحتملة مثل حدوث أزمة مالية أو اقتصادية.

وبشكل عام، إذا كانت نسبة كفاية رأس المال أعلى، فهذا يدل على أن تحمل البنك للمخاطر أفضل، وعلى العكس من ذلك، إذا كانت النسبة منخفضة، فقد يشير ذلك إلى أن البنك يواجه صعوبة في تحمل المخاطر، وتكون صيغة حسابها كما يلي:

$$\text{كفاية رأس المال} = \text{إجمالي رأس المال} / \text{مجموع المخاطر المرجحة المحتملة}$$

• **صافي الدخل:**

يُعد صافي الدخل مؤشراً هاماً لتقييم أداء البنك واستدامته المالية، ويتم حسابها بطرح النفقات من صافي الإيرادات، فهو مؤشر مهم يستخدم لتقييم أداء البنك واستدامته المالية على المدى الطويل، ويعكس صافي

¹ / برودي نعيمة، تقييم الأداء المالي لبنك دبي الإسلامي خلال الفترة 2014-2019 باستعمال معيار camels، 2023، منصة المجلات العلمية الجزائرية

الدخل الربح أو الخسارة الصافية التي يحققها البنك بعد خصم جميع التكاليف والمصروفات من الإيرادات الإجمالية.

طريقة حساب صافي الدخل بسيطة، حيث يتم طرح إجمالي النفقات من إجمالي الإيرادات. وإجمالي الإيرادات يشمل مجموع الدخل الذي يتم تحقيقه من مختلف مصادر الدخل، بينما إجمالي النفقات يشمل جميع الالتزامات المالية للبنك مثل الديون المستحقة، والمصروفات العملية، والضرائب، وغيرها، وتكون صيغة حسابها كما يلي:

$$\text{صافي الدخل} = \text{صافي الإيرادات} - \text{النفقات}$$

● **حساب المؤشرات ونشر البيانات:**

بعد إعداد الجداول والاستمارة، يتم إرسالها إلى الجهات المعنية مثل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومن ثم يتم احتساب المؤشرات لتصبح جاهزة للنشر. تُنشر البيانات المالية بأساليب متعددة، منها جداول النتائج والتقارير الإحصائية، بالإضافة إلى استخراج مؤشرات تُضمّن في إصدارات المركز مثل الكتاب الإحصائي وعجمان في أرقام و يمكن الوصول إلى هذه البيانات بصيغ متنوعة، سواء بشكل إلكتروني، أو من خلال موقع المركز على الإنترنت.

الفصل الرابع

بيانات المسوحات الميدانية

في بعض الأحيان تتم الاستعانة ببيانات المسوح الميدانية الاقتصادية الربعية والسنوية للأنشطة المالية التي يتم جمعها بواسطة مركز عجمان للإحصاء، بهدف التحقق من جودة البيانات السجلية التي تم جمعها أو إستكمالها في حالة وجود بيانات مفقودة بها، وذلك للتأكد من استخدام بيانات مكتملة وخالية من الأخطاء في مراحل التحليل لتكون النتائج أكثر دقة وموثوقية. وفيما يلي نستعرض الية جمع هذه البيانات.

1.4 أسلوب المعاينة:

يشمل إطار بيانات المسح كافة البنوك والمؤسسات المالية التي تعمل داخل إمارة عجمان، ويتم استخدام أسلوب المعاينة الطبقية العشوائية المنتظمة.

2.4 مراحل المسح:

تعتمد آلية جمع البيانات من المسوحات الاقتصادية على إجراء مسوحات ربع سنوية و سنوية للبنوك والمؤسسات المالية. هذه المسوحات تهدف إلى جمع معلومات دقيقة ومحدثة مما يساهم في تقديم تحليل شامل يعتمد على البيانات الفعلية المستمدة مباشرة من هذه المؤسسات. ويتم استيفاء هذه البيانات بأسلوب المقابلة الشخصية بواسطة الباحثين المؤهلين والمدربين وتحت الإشراف المباشر من قبل موظفي مركز عجمان للإحصاء باستخدام استمارة المسح المعتمدة، ويتم جمعها للسنة المالية السابقة.

1.2.4 المرحلة التحضيرية:

تشمل المرحلة التحضيرية فهم وتحديد الاحتياجات الإحصائية الفعلية واختيار العينة ثم تحديد أماكن المنشآت المالية ضمن إطار المسوح الاقتصادية في إمارة عجمان حيث يتم إعداد الاستمارات ومراجعتها واعتمادها ومن ثم تصميم الروابط الإلكترونية وكذلك إعداد البيانات الوصفية لتحديد جداول المخرجات المطلوبة وإعداد قواعد التدقيق والمطابقة والتنسيق لبدء التنفيذ.

وتتضمن استمارة المسح البنود الأساسية التالية:

1. توزيع المنشآت الاقتصادية حسب البنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان.
2. متوسط أعداد العاملين بالبنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان.
3. العاملين في البنوك والمؤسسات المالية حسب الجنسية والنوع في إمارة عجمان.
4. تعويضات العاملين في البنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان.

5. قيم الإنتاج الإجمالي للبنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان.
6. قيم الاستهلاك الوسيط للبنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان.
7. إجمالي القيمة المضافة للبنوك والمؤسسات المالية في إمارة عجمان.

2.2.4 المرحلة التنفيذية:

يتم جمع البيانات واستيفاء بنود الاستمارة الإلكترونية عن طريق المقابلة الشخصية بواسطة الباحثين المؤهلين والمدربين، وباستخدام أجهزة الآيباد الإلكترونية لتعبئة استمارة المسح المعتمدة، تحت الإشراف المباشر من قبل موظفي مركز عجمان للإحصاء.

بعد انتهاء مرحلة جمع البيانات الخاصة بالمسح يتم تدقيقها من قبل مركز عجمان للإحصاء وإرسال الملاحظات اللازمة إن وجدت للباحث الميداني ليتم الرجوع لمدلي البيانات، لإغلاق الملاحظات.

3.2.4 مرحلة التحليل:

بعد الانتهاء من تعديل كافة الملاحظات من قبل مدلي البيانات والتأكد من صحة استيفاء كافة بنود الاستمارة المجمعة يتم تدقيقها بشكل نهائي من قبل المختصين، ومن ثم تتم عملية جدولة النتائج واستخراج الجداول الأولية، ومن ثم تدقيقها وفق قواعد الاتساق والمعادلات الخاصة بها للوصول إلى الجداول بصورتها النهائية لأغراض التحليل والنشر.

3.4 مرحلة استخلاص النتائج ونشر التقرير:

يتولى المركز مسؤولية إعداد وتجهيز الجداول الإحصائية وإدراج الرسوم البيانية للبيانات وتحليل وإعداد المؤشرات وتجهيز البيانات لإعداد وكتابة التقرير النهائي. بعد الانتهاء من إعداد التقرير النهائي وتدقيقه يتم نشره عبر الكتاب الإحصائي السنوي و عجمان في أرقام أو على شكل تقارير مختصة.

المراجع

1. مركز عجمان للإحصاء، 2023، دليل المسح الإقتصادي السنوي 2023 ، مركز عجمان للإحصاء.
2. الموقع الرسمي لدفتره.2022. كل ما تريد معرفته عن الأصول الثابتة أو الأصول الغير متداولة، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/5/7، المتوفر على الرابط
<https://2u.pw/yg6lv8F>
3. الموقع الرسمي للأمم المتحدة الإسكوا.2000. دليل الإحصاءات النقدية والمالية، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/5/7، المتوفر على الرابط
<https://2u.pw/o2GPnQGd>
4. الموقع الرسمي لمنصة المجالات العلمية الجزائرية.2023. تقييم الأداء المالي لبنك دبي الإسلامي خلال الفترة 2019-2014 باستعمال معيار camels، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/5/7، المتوفر على الرابط
<https://www.asjp.cerist.dz/en/article/222894>
5. الموقع الرسمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. البحوث والإحصاء، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/5/7، المتوفر على الرابط
<https://2u.pw/24wfQSBQ>
6. الموقع الرسمي لمركز إحصاء أبوظبي.2023. إحصاءات البنوك الربع الثالث 2023، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/5/7، المتوفر على الرابط
<https://scad.gov.ae/ar/w/-2023-59>
7. مركز عجمان للإحصاء.2023. الأنشطة المالية وأنشطة التأمين في إمارة عجمان لعام 2022، مركز عجمان للإحصاء
<https://scc.ajman.ae/ar/node/2272>
8. الموقع الرسمي فاستركابيتال. ما هو العائد على نسبة حقوق الملكية ، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/10/28، المتوفر على الرابط
<https://fastercapital.com/arabpreneur>
9. الموقع الرسمي لمركز إحصاء أبوظبي.2023. منهجية إحصاءات البنوك والمؤسسات المالية، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/5/7، المتوفر على الرابط
<https://scad.gov.ae/documents/20122/0/Banks+Statistics+Methodology+%281%29.pdf/b0c63c4b-de9b-47fe-10a6-a22b96142f84?t=1713336177808>

10. الموقع الرسمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة. 2021. المادة (2): متطلب الاحتفاظ بحد أدنى من

رأس المال، تم الدخول على الموقع بتاريخ 2024/7/19، المتوفر على الرابط

<https://rulebook.centralbank.ae/en/rulebook/article-2-requirement-maintain-minimum-level-capital>

11. الموقع الرسمي لمركز إحصاء أبوظبي. 2023. دليل الإحصاءات السجلية، تم الدخول على الموقع

بتاريخ 2024/8/8، المتوفر على الرابط

[d4ad0d43-036a-359e-f876-19815fd7be25 \(scad.gov.ae\)](https://scad.gov.ae/d4ad0d43-036a-359e-f876-19815fd7be25)

المرفقات

جدول رقم (1)

البيانات التعريفية للبنوك أو المؤسسات المالية

1. اسم المنشأة	4. المنطقة أو الحي
2. الإمارة	5. البريد الإلكتروني
3. المدينة	6. الموقع الإلكتروني

جدول رقم (2)

رأس المال المدفوع حسب جنسية المساهمين في رأس مال البنك أو المؤسسات المالية

رأس المال المدفوع حسب الجنسية	القيمة (بالدرهم الاماراتي)
الامارات العربية المتحدة	
المملكة العربية السعودية	
الولايات الامريكية المتحدة	
اليابان	
أخرى (حدد)	

جدول رقم (3)

أعداد العاملين في البنوك أو المؤسسات المالية لإمارة عجمان حسب الأرباع السنوية

الأعوام	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
2022				
2023				
2024				

جدول رقم (4)

عدد العاملين في البنك أو المؤسسة المالية حسب النوع والجنسية

النسبة للإناث	إناث	النسبة للذكور	ذكور	الجنسية
				مواطن
				غير مواطن
				الإجمالي

جدول رقم (5)

التعويضات والمزايا الممنوحة للعاملين بالبنك أو المؤسسة المالية

القيمة	الوصف	العنصر
	الراتب الشهري الأساسي للموظف.	الراتب الأساسي
	مكافآت أساسية لتحفيز الإنتاجية.	المكافآت المالية او الحوافز
	بدل السكن. بدل المواصلات. بدل الغذاء.	البدلات
	تأمين صحي. تذاكر سفر. نهاية خدمة	المزايا الاجتماعية
		مزايا أخرى (حدد)

جدول رقم (6)

بيانات الأصول الثابتة حسب النوع

القيمة الحالية	الإهلاك السنوي (بالدرهم)	قيمة الشراء الأصلية (بالدرهم)	الأصل الثابت
			المبنى
			الألات والمعدات
			السيارات والمكثبات
			الأصول الأخرى
			الإجمالي

جدول رقم (7)
بيانات الأصول المتداولة حسب النوع

القيمة (بالدرهم)	الأصول المتغيرة
	الديون المستحقة
	الاستثمارات قصيرة الأجل
	النقد وما يعادله
	الإجمالي

جدول رقم (8)
إجمالي الإيرادات مقسمة حسب النوع

القيمة بالدرهم	الإيرادات
	صافي القوائد
	دخل الاستثمارات
	العمولات والرسوم
	الخدمات الأخرى
	الإجمالي

جدول رقم (9)

إجمالي النفقات مقسمة حسب النوع

القيمة (بالدرهم الإماراتي)	النفقات
	القروض والديون
	الأرباح المحتجزة
	الضرائب المستحقة
	التزامات أخرى
	الإجمالي

جدول رقم (10)

إجمالي حقوق الملكية مقسمة حسب النوع

القيمة (بالدرهم الإماراتي)	العنصر
	رأس المال
	الاحتياطيات
	الأرباح المحتجزة
	القيمة المالية لحقوق الملكية