



## الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



من أعجب ما قرأت في حرص السلف  
آباء و أبناء على طلب العلم



مدير فرع عين  
وسارة لمصرف  
السلام، حسان  
سماري :

نشاط الفرع يتجه  
بخطة ثابتة نحو  
تحقيق الأهداف



AL SALAM BANK  
الجزائر Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

عدد جويلية 2022



مصرف السلام الجزائر



مجلة "السلام" هي مجلة داخلية شهرية تصدر عن خلية التسويق والاتصال؛ تهدف من خلالها إلى تعزيز التواصل الداخلي بين كافة موظفي المصرف، وبإمكان جميع الموظفين المشاركة سواء بمقالات أو اقتراحات لتحسين مناخ العمل؛ أو بأفكار لمنتجات جديدة أو التعبير عن آرائهم من أجل ترسيخ بيئة عمل إيجابية و متينة، و سنخصص لكل إدارة / خلية / فرع صفحة خاصة في المجلة مع معرض للصور و أهم الأحداث... ما ينشر في المجلة من مقالات أو تصريحات تعبر عن آراء أصحابها و لا تلزم المصرف

مع التحية و التقدير



# الفهرس

## التغطية الإعلامية

معارض - صالونات - تظاهرات

ص 18



## الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر  
من أعجب ما قرأت في حرص السلف آباء و  
أبناء على طلب العلم

ص 04



## نشاط لجنة الخدمات الاجتماعية

ص 24



## منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبة  
السنة وتأصيل مفهوم  
الثقافة الإسلامية

ص 06



## المنوعات

ص 26



## عمود السلام

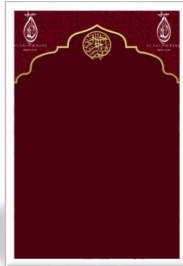
بقلم السيد :  
السيد / محمد بوكريطاوي توفيق

ص 07



## ركن سؤال و جواب في المالية الإسلامية

ص 28



## نشاط المصرف

فرع عين وسارة

ص 8



## شبكة فروع المصرف

ص 30



## نشاط خلية التمويل العقارية

ص 12



## الكلمة الافتتاحية

بقلم السيد المدير العام : حيدر ناصر

# من أعجب ما قرأت في حرص السلف آباء و أبناء على طلب العلم



ثلاثة أشهر، وضافت صدورنا، وفني ما كان معنا وخرجنا إلى البر نمشي أياما، حتى فني ما تبقى معنا من الرزاد والماء، فمشينا يوما لم نأكل ولم نشرب، ويوم الثاني كمثل، ويوم الثالث، فلما كان يكون المساء صلينا، وكنا نلقي بأنفسنا حيث كنا، فلما أصبحنا في اليوم الثالث، جعلنا نمشي على قدر طاقتنا، وكنا ثلاثة أنفس: شيخ نيسابوري، وأبو زهير المروزي، فسقط الشيخ مغشيا عليه، فجئنا نحركه وهو لا يعقل، فتركناه، ومشينا قدر فرسخ، فضعفت، وسقطت مغشيا علي، ومضى صاحبي يمشي، فبصر من بعد قوما، قربوا سفينتهم من البر، ونزلوا على بئر موسى، فلما عاينهم، لوح بثوبه إليهم، فجاءوه معهم ماء في إداوة. فسقوه وأخذوا بيده، فقال لهم: الحقوا رفيقين لي، فما شعرت إلا برجل يصب الماء على وجهه، ففتحت عيني، فقلت: اسقني، فصب من الماء في مشربة قليلا، فشربت، ورجعت إلي نفسي، ثم سقاني قليلا، وأخذ بيدي، فقلت: ورائي شيخ ملقي، فذهب جماعة إليه، وأخذ بيدي، وأنا أمشي وأجر رجلي، حتى إذا بلغت إلى عند سفينتهم،

أبي حاتم في علوم الرواية والدراية صنوان لا يذكر أحدهما إلا ثني بالآخر وأبلغ من وصف هذا التلازم بين الأب وابنه قول الإمام أبي زرعة شيخهما معا "من شابه أباه فما ظلم" روى ابن عساکر في تاريخ دمشق عن أبي بكر محمد بن عبدالله البغدادي قال: "كان من منة الله على عبدالرحمن أنه ولد بين قماطر العلم والروايات، وتربى بالمذاكرات مع أبيه وأبي زرعة، فكانا يزقانه كما يزق الفرخ الصغير، ويعنيان به، فاجتمع له مع جوهر نفسه كثرة عنايتهما، ثم تمت النعمة برحلته مع أبيه، فأدرك الإسناد وثقات الشيوخ بالحجاز والعراق والشام والثغور، وسمع بانتخابه حين عرف الصحيح من السقيم، فترعرع في ذلك، ثم كانت رحلته الثانية بنفسه بعد تمكّن معرفته، يُعرف له ذلك، وتقدّم بحسن فهمه وديانته، وقديم سلفه"

ولنعد الآن لمغامرة الإمام أبي حاتم البحرية في رحلته الأولى في طلب العلم ولنترك الإمام يحدثنا بنفسه عما قاساه فيها كما جاء في كتاب سير أعلام النبلاء للإمام الذهبي:

"خرجنا من المدينة، من عند داود الجعفري، وصرنا إلى الجار وركبنا البحر، فكانت الريح في وجوهنا، فبقينا في البحر

ونحن نكرم أبناءنا وبناتنا الذين تفوقوا في امتحانات أطوار التعليم الثلاثة تبادرت إلى ذهني قصص أعلام الأمة من علماء الحديث الذين أفنوا حياتهم في تحصيل سنة النبي عليه الصلاة والسلام وتمحيصها لتبين الصحيح من الضعيف من الموضوع منها وقد حدثتكم عن بعض أحوالهم في مقالة سابقة وأحببت أن أسرد عليكم اليوم قصة عجيبة لأحد هؤلاء الأفاضل من الرحالة في طلب الحديث ألا وهو أبو حاتم محمد بن إدريس الرازي. إن في قصص هؤلاء الأفاضل ما يستحب أن يروى لأبنائنا وبناتنا لشحذ همهم وتقوية عزائمهم لما هم مقبلين عليه من التحصيل العلمي مع ما بين زماننا وزمانهم من فروق في الوسائل والإمكانات.

لقد بدأ أبو حاتم أسفاره في طلب العلم وهو حديث عهد بالزواج تاركا امرأته حاملا ولم يعد إليها إلا بعد سنين فوجد ابنه عبد الرحمان قد ناهز الأربعة عشر سنة من عمره ثم لم يلبث أن استأذن زوجه ليأخذ ابنه في رحلة أخرى للحج والاستماع لعلماء الأمصار فأذنت له شأن الصالحات من نساء هذه الأمة اللائي يدركن فضل العلم و مثوبة السعي لاكتسابه. فصاحب عبد الرحمان أباه حتى بلغ من الشأو العلمي مقاما عليا وصر أبو حاتم وابنه ابن



وأعجب من هذا وذاك قوله: «حضرت أبي رحمه الله تعالى وكان في النزع - أي الموت -، وأنا لا أعلم، فسألته عن عقبة بن عبد الغافر يروي عن النبي صلى الله عليه وسلم: له صحبة؟ فقال برأسه: لا، فلم اقتنع منه، فقلت: فهمت عني: له صحبة؟ قال: هو تابعي. قال ابنه: فكان سيد عمله معرفة الحديث وناقلة الآثار فكان في عمره يقتبس منه ذلك فأراد الله أن يظهر عند وفاته ما كان عليه في حياته.»

رحم الله أبا حاتم وابنه عبد الرحمان وعلما هذه الأمة الأفاضل وإن في قصصهم لعبرة لأولي الأبواب وذوي الهمم الشامخة والعزائم العالية من الآباء والأبناء.



وأتوا بالشيخ ، وأحسنوا إلينا ، فبقينا أياما حتى رجعت إلينا أنفسنا ، ثم كتبوا لنا كتابا إلى مدينة يقال لها : رابية إلى واليهم ، وزودونا من الكعك والسويق والماء . فلم نزل نمشي حتى نغد ما كان معنا من الماء والقوت ، فجعلنا نمشي جياعا على شط البحر ، حتى دفعنا إلى سلحفاة مثل الترس ، فعمدنا إلى حجر كبير ، فضربنا على ظهرها ، فانفلق ، فإذا فيها مثل صفرة البيض ، فتحسيناه حتى سكن عنا الجوع ، ثم وصلنا إلى مدينة الرابية ، وأوصلنا الكتاب إلى عاملها ، فأنزلنا في داره ، فكان يقدم لنا كل يوم القرع ، ويقول لخدمه : هاتي لهم اليقطين المبارك . فيقدمه مع الخبز أياما ، فقال واحد منا : ألا تدعو باللحم المشؤم ؟ ! فسمع صاحب الدار ، فقال : أنا أحسن بالفارسية ، فإن جدتي كانت هروية ، وأتانا بعد ذلك باللحم ، ثم زدنا إلى مصر"



ومما يرويه ابن أبي حاتم من تكريس الأب و ابنه حياتهما للعلم دون سواه قوله : " ربّما كان يأكلُ وأقرأُ عليه، ويمشي وأقرأُ عليه، ويدخلُ الخلاءَ وأقرأُ عليه، ويدخلُ البيتَ في طلب شيءٍ وأقرأُ عليه "

## السنة وتأصيل مفهوم الثقافة الإسلامية



أتمه، كما يراقب المرَبِّي سلوك تلاميذه، وذلك من خلال نصائحه لهم، والإجابة عن استفساراتهم وتساؤلاتهم، وإقرارهم على بعض سلوكهم، الذي ينبع من معنى تمكينهم من حرية تصرفهم في شؤونهم، وما أوكل لنظرهم واجتهادهم.

والهدف من ذلك هو سلوكهم الذي يطابقونه بسلوكه صلى الله عليه وسلم، فيكون رشيداً، أو ينحرفون به عنه، فيكون غير رشيد.

والسلوك الرشيد إنما هو جملة المبادئ القرآنية، التي انطبعت في نفوسهم من تردد تلك المعاني الجزئية التي ردد القرآن الكريم مداركها الكلية، فكان صلى الله عليه وسلم، يراقبهم بما هو مأخوذ به من أنه لا يقَرَّ على منكر.

ومن خلال المسالك السالفة تأسست الفكرة الإسلامية، وانبنى عليها مفهوم الثقافة الراجعة إلى تلك المعاني، التي لم تتأصل في نفوس المسلمين بطريق التلقين والتقرير، وإنما بطريق الممارسة والتربية، وتعاون التعليم والمثال والمراقبة، كما يرى ذلك الفاضل ابن عاشور.

إنَّ هذا المنهج الذي أحكمت كلياته، وفصلت جزئياته تفصيلاً، نأمل من الأمة أن تعود إليه وتعتمده؛ فيعتدل به المغالون، ويتمسك به الواقفون، ويرجع إليه السادرون، فهو الملاذ للجميع، ولثقافة الحصن المنيع.



والله نسأل لأمتنا العزة والثبات...



ليس المقصود من هذا العنوان ضبط حدّ الثقافة الإسلامية من خلال السنّة، ولا وضع تعريف لها، ولا تحديد مفهومها، وإنما قصدنا البحث في المعاني السنّية الكلية التي من خلالها تأصلت في المسلمين روح الفكرة الإسلامية، وانطبعت عنهم ذلك المنهج من مناهج المعرفة، الذي هو مفهوم الثقافة الإسلامية.

وقد سلكت السنّة في بناء هذا المفهوم، وتشكيل صورته في نفوس المسلمين؛ لتكون الصورة عينها الواردة في التنزيل، ثلاثة مسالك:

**أولاً- البيان :** ونعني به التعليم؛ تعليمه صلى الله عليه وسلم لأتمه عناصر عقيدتها وسلوكها وتعاملها، وبناء أفكارها وتفكيرها، من خلال كلامه صلى الله عليه وسلم، الذي هو وحيّ يوحى، حيث تجسّد أقواله، وأحاديثه، وحكمه وخطبه، ورسائله المختلفة، وما بثّ فيها من المعاني المتنوعة مع ترديدها في صورها الجزئية، وربطها دائماً بالمعاني والمدارك الكلية، التي تنتهي إليها، والتي تكفل بإيضاحها مسلك البيان.

**ثانياً - المثال :** ونعني به السلوك النبويّ المعصوم؛ لأنّ سلوكه صلى الله عليه وسلم، يعدّ قدوة ومثالاً، فكان السلوك يلقى في نفوس المتلقين له والمراقبين لأفعال مصدره، قصد الاقتداء بها، معاني جزئية أيضاً ذات شيوخ كلي بين أفراد الأمة، الذين يتخذون ذلك مثالاً، ويحاولون بالعمل الإيماني أن يطبعوا سلوكهم ما استطاعوا على طابع السلوك النبويّ المعصوم. فشكّل ذلك السلوك بجزئياته المختلفة، ومداركه الكلية، التي ينبع منها، عملاً متصلاً وثقافة راسخة مسترسلة، تلقنتها الأمة جيلاً عن جيل من عهده صلى الله عليه وسلم إلى يوم الناس هذا.

**ثالثاً- المراقبة :** مراقبته صلى الله عليه وسلم لسلوك

السيد / محمد توفيق بوكريطاوي  
رئيس خلية التسويق والاتصال



## عمود المجلة

### الفرق بين المصارف الإسلامية والتقليدية

مال في المضاربة، أما في البيوع الأخرى تكون بقدر رأس المال. فيما يتعلق بفارق طريقة احتساب الفائدة فالبنك التقليدي يحتسب الفائدة لديه ضمن عناصر تكلفة رأس المال ومن ثم تؤثر على الربح عكس البنك الإسلامي فالربح أو الخسارة تحتسب بعد خصم المصروفات والنفقات والربح وقاية لرأس المال وجابر له من الخسران.

ضف اليه فارق الرقابة فالبنك التقليدي يخضع الى رقابة مجلس الإدارة والسلطات الوصية اما البنك الإسلامي فبالإضافة الى رقابة مجلس الإدارة ولجان التدقيق ورقابة محافظي الحسابات فهو يخضع الى رقابة الهيئة الشرعية فلجنة الرقابة الشرعية لدى البنك الإسلامي تسهر على مراجعة كل ما يخدم في شرعية أي معاملة مالية مهما طانت طبيعتها وتوجهات الهيئة ملزمة بالتنفيذ.

كما أنه من المزايا التنافسية القوية للبنك الإسلامي هي معالجة الديون المتعثرة فالبنك التقليدي يقهر عاتق المدين بفوائد تأخير إضافة الى المقاضاة والتنفيذ الجبري اما لدى البنك الإسلامي فيتم الفصل بين المدين المعسر حقيقة و المدين المماطل فإذا تبين ان المدين غير مماطل يعطى مهلة سداد (فنظرة إلى ميسرة) ولا يلتزم بأي زيادة على الدين وقد يعفى من الدين في حالة الإعسار الكامل وضالة مبلغه أما إذا تبين أنه موسرا مماطلا فللبنك الحق بالتنفيذ على الضمانات المقدمة و حجزها بعد افرغ جميع السبل لتحقيق حل ودي يرضي الطرفين بما يحقق استيفاء الدين المتعثر .

أخيرا من اهم الفوارق التي تفصل بين جوهر مشروع البنك التقليدي والبنك الإسلامي يكمن في مقاصد الشريعة وأولوياتها فالبنك الربوي ليس له أي اعتبار ولا مكانة لمقاصد الشريعة في ممارسة نشاطه خلافا للبنك الإسلامي فمقاصد الشريعة وأولويتها هي محور اهتمام نشاطه والمؤثر لآليات العمل فيه و مصدر تشريعاته وهذا أكون قد انتهيت من تحرير المقال والذي اردته مكملا للمقالات السابقة بما يمكن القراء الكرام استيعاب المقالات المقبلة انشاء الله المخصصة للتعريف بمنتجات الصيرفة الإسلامية بذلك أكون قد وفقت لتحقيق مظنة العلم للتشبع بالثقافة البنكية في مجال الصيرفة الإسلامية.

سويا نحقق الريادة تحقيقا لا تعليقا.



تطرق في العدد السابق الى تبيان معالم الصيرفة الكلاسيكية وطبيعة نشأتها وفلسفتها ومراحل تطورها الى ان فرضت هيمنتها على السوق المالية العالمية.

موضوعنا اليوم بيان فوارق الصيرفة الإسلامية عن صهرتها التقليدية بما يحقق مظنة العلم عند العوام والخواص وبداية لا بد ان أوضح خصائص الصيرفة الإسلامية كما تصورها المؤسسين لينجلي الفارق الفلسفي مقارنة مع البنوك التقليدية فأساس نشاط المصرف الإسلامي في نظر المؤسسين هو استبدال الحلال بالحرام في مختلف المعاملات البنكية و تطهيرها من شوائب الربا و الغرر و ذلك باستبدال عقود القروض الربوية بعقود البيوع الشرعية ( التمويل بصيغة المراجعة والمشاركة والإجارة و الإستصناع... الخ ) هذا فيما يتعلق بالمحور الأساسي لنشاط البنوك و المتعلق بمنح التمويلات.

اما فيما يخص استقطاب الودائع فتم استبدال الودائع الربوية بعقود المضاربة التي تخضع الى معايير شرعية حيث توظف أموال المودعين في مشاريع استثمارية تستفيد من خلالها على أرباح شائعة ، فالبنك الربوي وظيفته الرئيسية والأساسية والمعتادة قبول الودائع وتقديم القروض للغير على أساس الفائدة أما البنك الإسلامي فهو مضارب في مضاربة مطلقة عبر وعائه المالي الجامع لرأس المال البنك بالإضافة الى الأموال المستقطبة عبر الودائع و التي بدوره يوظفها عبر مختلف صيغ التمويل الشرعية ، ضف اليه فارق فلسفة الادخار في ذاتها وتنمية الوعي الادخاري مختلفة تماما بين المشروعين فلدى البنك الربوي فلسفة الادخار تستند الى نظرية الفائض من الدخل بعد الاستهلاك لذلك يبحث البنك التقليدي عن استقطاب الأموال لدى الأغنياء ويهتم بكبار أصحاب الأموال على حساب تنمية الوعي الادخاري لدى الأفراد اما البنك الإسلامي ففلسفة الادخار لديه تستند الى معادلة تأجيل إنفاق عاجل إلى أجل في عملية سلوكية لجميع فئات و طبقات المجتمع.

فلسفة المصرف الإسلامي هو ابتكار هندسة مالية هدفها تطهير المعاملات المالية من آفة التكنيز والاحتكار والغرر والربا واجتناب الإتجار في النقود لتعظيم الثروة والمساهمة في أخلة المنظومة المالية بالرجوع الى أساس قاعدتي الخراج بالضمان والغرر بالغنم، واستثمار الأموال وفق مقاصد الشريعة وأحكامها التفصيلية على أساس القاعدة الإنتاجية وفقاً لمبدأ الربح والخسارة.

فيما يخص فارق الخسارة فإن البنك التقليدي يحمل المقترض لوحده الخسارة ولو كانت لأسباب لا دخل له فيها أما البنك الإسلامي فيتحملها إذا كان هو صاحب رب

# باب نشاط المصرف

## فرع عين وسارة



### مدير فرع عين وسارة لمصرف السلام، حسان سماري: " الفرع يتجه بخطى ثابتة نحو تحقيق الأهداف "

حتى ولو كانت هذه الانطلاقة غير موفقة إلى حد ما، فإن الفرع قد تمكن من فرض مكانته في المنطقة من خلال تقديمه لمختلف المنتجات الإسلامية الأصيلة والتي لقيت استحسان واستجابة من طرف المواطنين والشركات وهذا في ظل تواجد منافسة بنكية لا يستهان بها.

إن نشاط الفرع ذو طابع تمويلي موجه للأفراد والشركات. وبهذا فإن السياسة التسويقية التي تم انتهاجها في بادئ الأمر من أجل تكوين محفظة زبائن لم تقتصر على شريحة واحدة معينة فقط وإنما تنوع في استهداف العملاء من أفراد وشركات.

وتحددت احتياجات الأفراد غي توفير لمخدراتهم وطلب تمويلات عقارية. مع هؤلاء، أتى الترويج للمنتجات الموافقة لهم بأكله مع الطبيعة الإسلامية للمنتج أو الخدمة المقدمة في حد ذاتها والتي غابت عند البنوك المنافسة في المنطقة، من خلال جميع قنوات الاتصال التي استغلته

مرفوع عين وسارة لمصرف السلام الجزا ئر بمرحلة صعبة خلال السنتين الماضيتين لكنه تمكن تدريجيا من تجاوز آثارها وإيجاد مكانة مرموقة له في ظرف يصعب التمتع فيه أمام المنافسة الشديدة لباقي وكالات البنوك الأخرى، حسب ما أكده مديره، حسان سماري في حوار لمجلة السلام .

ما هو وضع فرع عين وسارة لمصرف السلام الجزا ئر؟

لقد كانت انطلاقة الفرع في أواخر سنة 2019 موازية لمجموعة من الأحداث السياسية إضافة إلى الوضعية الوبائية التي طال أمدتها سنتين اتسمت بعدم اتضاح الرؤى من خلال كبح الدائرة أو الحلقة الاقتصادية للبلاد على غرار أغلب دول العالم مما انعكس سلبا على نشاط الفرع شأنه شأن جميع البنوك في البلاد.

هل هذا يعني أن الفرع في وضع سيء؟





ودائع أخرى في المستقبل والأيام القادمة بالنظر للاستراتيجية المنتهجة من خلال التواصل مع مختلف شرائح العملاء خصوصا تلك المتعلقة بالموالين المعروفين في الولاية المعروفة بدورها بالطابع الفلاحي.

على ما يبدو فإن الفرع مقبل على تجاوز المرحلة الصعبة بذكركم هذه المؤشرات المبشرة؟

أعتقد أننا بحول الله تعالى سنصل إلى تحقيق الأهداف المسطرة من طرف الإدارة العامة إلى غاية نهاية السنة وهذا بالنظر لرصيد تبليغات الموافقة على التمويلات والتي لم تعبئ بعد، مع اهتمامنا بتوسيع وتنويع محفظة الزبائن، وأكد بأننا ملتزمون وعازمون على تقديم الجودة في خدماتنا تماشيا مع متطلبات الساحة المصرفية، وهو نعتبه سر التميز ومفتاح الوفاء اتجاه المتعاملين، كما نتوقع تطور مستمر في نشاط الفرع المستقبلي باعتبار أن المؤشرات والمعطيات الحالية توجي إلى ذلك.

ونشير فقط إلى أن الفرع قد تحصل مؤخرا على اعتماد لتوطين عمليات التجارة الخارجية الشيء الذي من شأنه إعطاء دفعة إيجابية لنشاط الفرع، ونتنهن هذه الفرصة لتقديم تشكراتنا للإدارة العامة على حرصها وسهرها على توسيع منتجات وخدمات الفرع.

في ختام الحوار، ماذا يمكنكم إضافته؟

أشير من هذا المنبر جميع موظفينا أشكرهم على جهودهم ومشاركتهم في تطور النشاط وتنوير صورة الفرع وأسأل الله تعالى التوفيق والسداد والإخلاص في مهنتنا ومهمتنا.

(داخل الفرع، الأبواب المفتوحة، الهاتف، البريد الإلكتروني، التواصل مع مسيري الشركات لتحسيس موظفهم....).

أما فيما يخص عملية استقطاب الشركات، خاصة تلك المتميزة بالملاءة الأدبية والمالية، لم يكن بالأمر السهل وذلك لكون الفرع فتي في منطقة عين وسارة وجميع الشركات المتواجدة في الإقليم كانت محل اهتمام البنوك الأخرى النشطة في المنطقة. ولكن رغم هذا ومن خلال الزيارات الميدانية التي قمنا بها حتى خارج المجال الجغرافي للمنطقة تمكنا بتوفيق من عند الله تعالى على اقناع مجموعة من الشركات على العمل معنا كتلك التي تنشط في المجال الصناعي، الزراعي، انتاج السلع، البيع بالجملة ... والعملية مازالت متواصلة.

هل يمكن توضيح ما تقدمتم بذكره بلغة الأرقام؟

بلغة الاحصائيات والإنجازات فلقد سجلنا قفزة نوعية خلال هذه السنة الجارية مقارنة بالسنة الفارطة. فقد بلغ رصيد التمويلات لغاية نهاية شهر جوان 1.27 مليار دينار بنسبة انجاز قدرت بـ 94 بالمائة من المستهدف، يقابله رصيد ودايع العملاء بـ 861 مليون دينار أي تحقيق نسبة انجاز تقدر بـ 81 بالمائة من المستهدف.

وكتحليل للإنجازات السالف ذكرها فإن رصيد التمويلات الموجهة للمؤسسات احتلت نسبة 86 بالمائة من الإجمالي والباقية 14 بالمائة وجهت لتمويل الأفراد. من هنا يمكن القول إن نسبة تمويلات الشركات أخذت حصة الأسد والتي نعتبرها محصلة للسياسة المتخذة للنهوض أكثر بنشاط الفرع.

هذا ويبقى رصيد ودايع العملاء مقبولا إلى حد بعيد في انتظار استقطاب

## مصلحة مستشاري الزبائن



بلغ رأس ماله الحالي الى 20 مليار دج، ويعمل مصرف السلام الجزائر وفق استراتيجية واضحة تتماشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية في الجزائر، من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ والقيم الأصلية الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات السوق والمتعاملين والمستثمرين، وتضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء المتخصصين في مجال المعاملات المالية الإسلامية.

تشكل الهيئة الشرعية لمصرف السلام الجزائر من كبار علماء الشريعة الإسلامية وممن لهم المام بالعلوم الاقتصادية، القانونية، المصرفية، والمعاملات الإسلامية، يتم تعيينهم باقتراح من مجلس الإدارة وبموافقة الجمعية العامة العادية للمساهمين في المصرف، ويتأسسها حاليا الدكتور عز الدين بن زغيبية، خلفا للشيخ الدكتور حسين حامد حسان رحمه الله وأكرم مثواه.

الهيئة الشرعية لمصرف السلام الجزائر مستقلة عن الإدارة العامة للمصرف كونها تقوم بمراقبة مدى شرعية المعاملات التي يقوم بها المصرف، وهي المسؤولة الوحيدة عن اصدار الأحكام الشرعية لكل ما يتم رفعه اليها من قضايا ومواضيع متعلقة بالعقود التي يبرمها المصرف مع متعامليه، والقيام بالرقابة على كافة أعمال الإدارة والفروع للتأكد من موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية مع إمكانية تجنيب الأرباح للمصرف.

مع الأشهر الأولى لعام 2022 تكون تجربة البنوك الإسلامية في الجزائر قد أتمت عامها الثلاثين، لتصل التجربة أيضا الى البنوك العمومية بداية من البنك الوطني الجزائري BNA ولتتمد الى بقية البنوك، ومع اشتداد المنافسة نحن كلنا أمل وعزم على رفع التحدي للوصول بمصرفنا الى أعلى المراتب والحفاظ على الصدارة كأفضل مصرف إسلامي في الجزائر.

منذ أن ظهرت المصارف الإسلامية وهي تزداد أهمية حيث تساهم في تحريك عجلة النمو و تطوير الاقتصاد الوطني، ورغم أن العمل المصرفي يعود تاريخه إلى نهاية الخمسينات من القرن العشرين، لم تظهر في الجزائر الا في بداية التسعينات بعد تعديل قانون النقد والقرض والسماح للقطاع الخاص بإنشاء بنوك أو فروع لبنوك اجنبية، حيث اعتمد أول مصرف إسلامي ممثلا في مصرف البركة في بداية التسعينات ومن ثم مصرف السلام مع بداية الألفية الثانية. إلا أنه ورغم التجربة القصيرة لها وقلّة خبرتها، حققت نجاحات كثيرة وصمدت أمام المنافسة القوية من قبل المصارف التقليدية وخاصة العمومية

مصرف السلام الجزائر هو ثاني مصرف إسلامي يتأسس في الجزائر وذلك في 08 جوان 2006، وتم اعتماده من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، ولقد



## السيد حسين سعداني صراف رئيسي



الصدق والأمانة هما كثرًا كل موظف يسعى بهما إلى الرقي بذاته ومؤسسته إلى الأفضل هناك حكمة تقول إن القيام بعمل خير اتجاه شخص خير من الف قول له ومعناها إن الأفعال أقوى تأثيرًا من الكلام... فلو إن الواحد منا قام بموقف أخلاقي مشرف يدل على الأمانة مثلاً سيكون تأثيره أقوى بشدة على الخلق وابلغ من الف محاضرة يلقيها إنسان عن الأمانة.

من هذا المنبر الجميل أقدم تشكراتي للسيد خير الدين شبه رئيس لجنة الخدمات الاجتماعية والسيد المدير العام على الالتفاتة الطيبة تجاه أبنائنا الناجحين والتي تجسدت في حفل تكريم لهم مما أدخل على نفوسهم الفرحة والسعادة وحفزتهم فشكراً جزيلاً لهم.

الصدق من الإيمان. والصدق لنا عنوان. وبه الأيام تطيب. وبه يسمو الإنسان. الصدق سبيل النور. وعليه المرء يسير. وله في الجور عيب. يسري في كل مكان الصدق الصفة التي قال عنها رسول الله صلى الله عليه وسلم إنها تهدي إلى البر والبر جزاؤه الجنة الصدق والإخلاص. البساطة والتواضع والكرم وغياب الغرور والقدرة على خدمة الآخرين هي صفات في متناول كل نفس هي الأسس الحقيقية لحياتنا الروحية

إن حضارة الإنسان وتاريخه ومستقبله رهن كلمة صدق وصحيفة صدق وشعار صدق فبالحق نعيش وليس بالخبز وحده أبدا ما قرن شيء إلى شيء أفضل من الإخلاص إلى تقوى ومن حلم إلى علم ومن صدق إلى عمل. ففي زينة الأخلاق ومنابت الفضائل قل لجلادي العالم إن السياط لا تلغي القيم وإن المشانق لا تقتل المبادئ وإن التعذيب لا يميئ الحقوق وأقرأ في شموخ وصدق (قل هو الله أحد) كما قرأها بلال بن رباح فعاش عليها ومات عليها وقد بقي صوته ينقل حياً على هواء القلوب عبر أثير الصدق والصمود والإصرار والصلاح والصبر



كما وصلت قيمة التمويل العقاري المعبئة الممنوحة للأفراد للسنة المالية 2021 بمبلغ: 2.493.246.128,75 دج ، كما قدرت قيمة التمويل الممنوحة في اطار التمويل العقاري لفائدة المقيمين العقاريين لانجاز مشاريع إلى يومنا هذا بمايلي:  
دراسة و تعبئة ما يقارب 09 ملفات معبأ بما يعادل تقريبا 2.860.200.200,0 دج من التمويل المعبأة.

بحيث مجملنا نشير أن سيرورة النشاط التمويل العقاري للأفراد هذه السنة عرف انتعاشا كبيرا في التمويل مقارنة بالسنة الماضية بالرغم من الأوضاع الاستثنائية السائدة التي كانت تعيشها البلاد بسبب تفشي وباء كورونا (( COVID-19، و التراجع الذي شهده سوق العقار في صفقات البيع الذي أثر عموما على النشاط العقاري ، وهذا راجع للسياسة المحكمة و الرشيدة المنتهجة من قبل الخلية من خلال السهر المستدام على جودة الخدمات من خلال السرعة في معالجة الطلبات و تفعيل قرار الموافقة في اجال وجيزة ، كما عرفت تعبئة التمويل العقاري بمختلف الصيغ المعتمدة من طرف المصرف لمجمل الطلبات المقدمة من طرف الأفراد.

كما تم توقيع أكثر من 46 اتفاقية مع عدة شركات ، جامعات و هيئات ، اخرها امضاء اتفاقية مع النقابة الجزائرية لعمال التربية و أخرى مع النقابة المستقلة لبيولوجي الصحة العمومية ، شيالي ايمو لتمويل المكتتبين بمشاريع شالي في اطار البيع على التصاميم ، و كما تم بفضل الله سبحانه و تعالى و تسمير موظفي الخلية على سواعدهم و تجندهم، في اطار مواكبة للعصرنة في مجال المصرفي الى تجسيد أول مشروع في الجزائر برقمنة التمويل العقاري " دار الايجار " و "دار الاعمار " بالشراكة عن طريق منصة الالكترونية لديار دزاير .

كما أنه برمجتنا عدة مشاريع مستقبلية نسعى الى تجسيدها في المستقبل القريب بحول الله سبحانه و تعالى .



السيد : بشير زنداح مسؤول خلية التمويل العقاري

تعد خلية الأنشطة العقارية من بين الخلايا الهامة و الأساسية على مستوى مصرف السلام الجزائر و التي تمثل القلب النابض و المحرك للتمويل العقاري لمصرف السلام ، بحيث يعد التمويل العقاري المصرفي من بين أبجديات العمل المصرفي و البنكي ، و يتميز هذا العنصر الأساسي كونه مرآة و واجهة أساسية لسمعة المصرف على مستوى الساحة المالية و النقدية ، حيث يشمل هذا الدور لدى مصرف السلام حسب الهيكل التنظيمي ما يسمى خلية الأنشطة العقارية و التي يترأسه المشرف على التمويل العقاري السيد زنداح البشير بصفته رئيس خلية الأنشطة العقارية لدى المصرف .

بحيث وصلت قيمة التمويل المعبئة منذ انشاء و احداث خلية النشاط العقاري للأفراد سنة 2018 إلى يومنا هذا بمايلي:

دراسة ما يقارب 1.940 ملف منها 1265 ملف معبأ بما يعادل تقريبا 8.972.8836.700,0 دج من التمويل المعبأة.

كما يجدر بالإشارة أنه من بين المهام الأساسية لرئيس الخلية المتابعة الحثيثة لكل صغيرة وكبيرة لسيرورة التمويلات العقارية الموجهة للأفراد بمختلف الصيغ بالتنسيق مع الموثقين والخبراء العقاريين المعتمدين لدى المصرف، بالتنسيق مع رؤساء الدوائر ، بحيث تنقسم هذه المديرية إلى دائرتين أساسيتين :

1 – دائرة إدارة التمويلات العقارية الممثلة من طرف السيد آيت الحسين محمد و السيد ياسر عبد العزيز حجاز: والتي يدخل نطاق نشاطها في الجانب التنظيمي و الائتماني و التي تحرص على متابعة استيفاء الضمانات بكافة أنواعها ، و يتمثل نشاطها باختصار فيما يلي :

التدقيق و ابداء الرأي القانوني و الموضوعي من خلال استقبال المتعاملين و القيام بالترويج للمنتجات الموجهة خصيصا للأفراد الخاصة بالنشاط العقاري من مختلف صيغ التمويل المعتمدة لدى المصرف، متابعة تحصيل استيفاء الضمانات الخاصة للتمويلات العقارية التي تم تعبئتها بالتنسيق مع الفروع و الموثقين المعتمدين لدى المصرف،

تقديم و تزويد المديرية و الفروع بالاستشارات القانونية و الرد على استفساراتهم فيما يخص التمويل العقاري للأفراد و توجيههم للرد على انشغالهم فيما يخص التمويل العقاري،

تدقيق و المصادقة على مشاريع عقود البيوع و رهون المختلفة و المحررة من طرف الموثقين المعتمدين لدى المصرف قبل امضاءها،

التأشير على رخصة التمويل بعد استيفاء الضمانات القانونية المطلوبة ، التأطير و المرافقة بتزويد المديرية و الفروع بالاستشارات القانونية و الرد على استفساراتهم فيما يخص التمويل العقاري للأفراد و توجيههم للرد على انشغالهم فيما يخص التمويل العقاري.

الإشراف على عملية الدفع المباشر لتجيير و تجديد بواليص التامين على السكن لفائدة شركة التأمين ، مع خلال المصادقة على عمليات الدفع مع المتابعة الدورية و الحثيثة لتجديدها ، كما أنه بعد تحويل المتابعة لكافة التأمينات على مستوى الإدارة المركزية ( خلية النشاط العقاري ) تمت تدارك كل التأخيرات الكبيرة المسجلة.

الإشراف على عملية معالجة العديد من الملفات المتعثرة القديمة واقترح الحلول المناسبة ، خاصة تصفية ملفات التأمينات على السكن العالقة.



دائرة التمويلات العقارية الممثلة من طرف السيد آيت الحسين محمد و السيد ياسر عبد العزيز حجاز

كما عمدت ايضا خلية النشاط العقاري الى مواصلة الأنشطة و الوظائف المناطة لها بدون هوادة لا سيما متابعة استيفاء تحصيل الضمانات العقارية و تجيير و تجديد بواليص التأمين عن السكن ، من خلال الإشراف المباشر من الخلية على عملية الدفع المباشر لتجيير و تجديد بواليص التامين على السكن لفائدة شركة التأمين ، مع المتابعة الدورية و الحثيثة لتجديدها ، و الذي من خلاله تم تدارك كل التأخيرات الكبيرة التي كانت مسجلة، كما نشرف أيضا على متابعة و تسوية الملفات العالقة التأمين التكافلي عن الحياة للمتعاملين الذين استفادوا من تمويلات .

فضلا على ذلك تقوم الخلية بإجراء التخمينات العقارية باعتماد على خبراء عقاريين ذو كفاءة عالية و محل ثقة و أمانة تحرص أشد الحرص على مصلحة المصرف بالدرجة الأولى و التي تعد من العناصر الأساسية التي لها كان دور فعال من جانب دراسة طلبات التمويلات العقارية و اتخاذ القرارات الصائبة و من الناحية الائتمانية للتمويلات الممنوحة من طرف المصرف سواء للأفراد أو المؤسسات لا سيما متابعة المشاريع التي تم تمويلها فيما يخص التمويلات الاستثمارية و الاستغالية.

تقديم تقارير متابعة نشاط ملفات التمويل العقاري.

- المساهمة و بإشراف من رئيس الخلية في تجسيد عدة اتفاقيات شراكة خاصة بالتمويلات العقارية مع مؤسسات و شركات مهمة ذات طابع اقتصادي ، مع الحرص على الاتصال و مراسلة المؤسسات و الهيئات العمومية ، قصد تفعيلها لاستقطابهم و خلق نموذج تسويقي لمنتجات المصرف، فضلا على ذلك تشرف على اعداد مشاريع الاتفاقيات المبرمة .
- التأشير على رخصة التمويل بعد استيفاء جميع الضمانات المشترطة طبقا لقرار لجنة التسهيلات.
- الاشراف على ملفات التأمينات الخاصة بالتأمين التكافلي على الحياة للمتعاملين .
- المساهمة في وضع مشروع مخطط العمل السنوي والاهداف المسطرة للخلية .



رئيسة دائرة التحليلات العقارية السيدة مريم نوي

2- دائرة التحليلات العقارية الممثلة من طرف الرئيسة السيدة مريم

نوي مع (السيدة وفاء لهم و السيدة ايمان مرميوي) : و التي يدخل نطاق نشاطها في الاشراف على ملفات الدراسة التحليلية لملفات التمويلات العقارية سواء للأفراد مثل (شراء مسكن، بناء مسكن او توسعته ، تهيئة مسكن و ايجار مسكن) أو مؤسسات في اطار الترقية العقارية قبل عرضها على لجنة التسهيلات للموافقة على التمويل الى دراسة تمويل الترقيات العقارية، مع ضمان الامتثال لسياسة التمويل التي يحددها المصرف و دراسة المخاطر الخاصة بالتمويل العقاري ، و نلخص نشاطها فيما يلي :

الاشراف على تسيير ملفات الدراسة التحليلية لملفات التمويلات العقارية سواء أفراد أو مؤسسات في اطار الترقية العقارية من خلال القيام بمايلي:

- \* توزيع ، متابعة ، تقييم و دراسة المخاطر الخاصة بالتمويل العقاري و اعداد المحاضر الخاصة بالدراسة لكل ملف ؛
- \* ضمان متابعة معالجة طلبات التمويل العقاري للأفراد أو تمويل الترقيات العقارية الواردة من الفروع ؛
- \* التأكد من تحقيق الأهداف المنوطة بالدائرة فيما يتعلق بدراسات ملفات التمويل العقاري؛
- \* تقديم ملفات التمويل العقاري للأفراد و / أو تمويل الترقيات العقارية إلى لجنة التسهيلات المعتمدة. للفحص واتخاذ القرار ؛
- \* تبليغ الفروع بقرار لجنة التسهيلات و متابعة استفاء الشروط المسبقة للتمويل ؛



السيدة : فايزة بن يحي مندوبة متعددة المهام



حوائجهم ، تحت شعار المثل الشعبي " اجعل من منصب عملك منبرا للناس ليدعون لك لا عليك ، علما أن قضاء حوائج الناس والإحسان إليهم من أعظم أعمال البر، فقد فضل أهل العلم الأعمال ذات النفع المتعدي إلى الآخرين على النفع الخاص، وقد ثبت الترغيب في ذلك،

كما في صحيح البخاري ومسلم وغيرهما أن النبي صلى الله عليه وسلم قال: المسلم أخو المسلم، لا يظلمه ولا يسلمه، ومن كان في حاجة أخيه كان الله في حاجته، ومن فرج عن مسلم كربة فرج الله عنه كربة من كربات يوم القيامة، ومن ستر مسلما ستره الله يوم القيامة. وفي صحيح مسلم عن النبي صلى الله عليه وسلم قال: من نفس عن مؤمن كربة من كرب الدنيا نفس الله عنه كربة من كرب يوم القيامة، ومن يسر على معسر يسر الله عليه في الدنيا والآخرة، ومن ستر مسلما ستره الله في الدنيا والآخرة، والله في عون العبد ما كان العبد في عون أخيه.

وعن ابن عمر -رضي الله عنهما: أن رجلاً جاء إلى النبي صلى الله عليه وسلم فقال يا رسول الله: أي الناس أحب إلى الله؟ وأي الأعمال أحب إلى الله؟ فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم: أحب الناس إلى الله تعالى أنفعهم للناس، وأحب الأعمال إلى الله تعالى سرور تدخله على مسلم، أو تكشف عنه كربة، أو تقضي عنه ديناً، أو تطرد عنه جوعاً، ولأن أمشي مع أخ في حاجة أحب إلي من أن أعتكف في هذا المسجد. يعني مسجد المدينة. شهراً، ومن كف غضبه ستر الله عورته، ومن كظم غيظه -ولو شاء أن يمضيه أمضاه - ملأ الله قلبه رجاء يوم القيامة، ومن مشى مع أخيه في حاجة -حتى يثبتها له - أثبت الله قدمه يوم تزل الأقدام. رواه ابن أبي الدنيا في كتاب: قضاء الحوائج، والطبراني وغيرهما، وحسنه الألباني.

تلكم هي و باختصار الادوار المنوطة بخلية النشاط العقاري و التي تعد القلب النابض للمصرف من خلال الاعتماد على معايير المرونة من خلال منح التمويل العقاري مع الأخذ بعين الاعتبار الجانب التحوطي لحماية حقوق المصرف.

كلمة خاصة من موظفي خلية النشاط العقاري:

رئيس خلية الأنشطة العقارية:

أود عن أعرب عن شكري و أمتناني الكبير لجميع موظفي الخلية المثابرين ، المجاهدين ، الصابرين ، المرابطين نظيرا للمجهودات الجبارة في أداء مهامكم بكل تفاني و ببسالة و صدق ، و جدية منقطة النظير ، مما اثمر و ترتب عليه تحقيق النتائج الجد المرضية و تحقيق الأهداف المسطرة من طرف الإدارة العامة للمصرف ، و التي من ضمن تجسيد أول مشروع في الجزائر برقمنة التمويل العقاري " دار الايجار " و " دار الاعمار " بالشراكة عن طريق منصة الالكترونية لديار دزاير ، بفضل بفضل الله سبحانه و تعالى و تجندهم و بذل كل ما بوسعهم وخاصة رئيسة دائرة دراسة التمويل السيدة مريم نوي التي نشكرها جزيل الشكر على مجهوداتها المبذولة من طرفها و وقوفها معنا على انطلاقه ، بالرغم من الضغط الرهيب وحجم المهام الكبير المسند للخلية و نقص في تعداد العناصر و زيادة حجم المهام المناطة بالخلية تزامن مع فتح العديد من شبابيك الفروع في انحاء التراب الوطني ، بحيث قمنا باستغلال كل الوسائل المتاحة لنا بالخلية و بذلنا كل ما بوسعنا لضمان استمرارية الخدمة المتعلقة بدأ بالدراسة الى تعبئة التمويل و تحصيل الضمانات ، مع حرصنا الدائم على جودة الخدمات ، متبنين في سياستنا العملية بالحرص على عدم تعطيل مصالح المتعاملين لقضاء

الأنشطة العقارية و التي تعد القلب النابض لمصرف السلام خاصة في ما يخص التمويلات الموجهة للأفراد، حيث يعد التمويل المصرفي من بين أجدديات العمل المصرفي و البنكي ، و يتميز هذا العنصر الأساسي كونه مرآة و واجهة أساسية لسمعة المصرف على مستوى الساحة المالية و النقدية ، و عليه نسعى جاهدين على ترقية الأداء في معالجة مختلف طلبات المتعاملين على قدر من التآني و ضبط الملفات من مختلف



رئيسة دائرة دراسات التمويلات العقارية:

لي الشرف ان أتقدم من خلال هذا المقال بالشكر الى جميع موظفي مصرف السلام الذين ساهموا من قريب او من بعيد الى وصول خلية النشاط العقاري الى ما هي عليه اليوم، و اخص بالشكر موظفي الخلية " ياسر حجاز، ايمان مرميوي و وفاء لهم " و على رأسهم مدير الخلية و رئيس دائرة إدارة التمويلات الذين لم يبخلوا بمجهوداتهم و تفانيهم في عملهم ، و ذلك من اجل تحقيق الأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة و الترويج الأمثل لمنتجات التمويلات العقارية بأنواعها.\*

رئيسة دائرة التمويلات العقارية:

بسم الله الرحمن الرحيم و الحمد لله الذي أصبغ علينا من نعم جليلة و باطنة فلك الحمد يا رب كما ينبغي لجلال وجهك و عظيم سلطانك ، أما بعد ، يطيب لي في هاته المناسبة السعيدة و في كلمات موجزة أن أتناول بعض عبقات دائرة التمويلات العقارية على مستوى خلية



الجوانب مع الامتثال إلى الى التشريعات و القوانين المنظمة لهذا الشأن ، هذا و مواصلة لما تقدم، و في إطار عملية تحسين المستمر ، نعمل على مستوى التمويل العقاري على تحسين الأداء لبلوغ الأهداف المسطرة إنشاء الله ... كما اقدم تحياتي الخالصة إلى جميع زملائي بالمصرف و أتمنى لهم التوفيق....

المسؤول المكلف بتسيير التمويلات العقارية :

الحمد لله وحده ، و الصلاة و السلام على من لا نبي بعده ، اما بعد أود التقدم بجزيل الشكر إلى مديري و زملائي في خلية النشاط العقاري على جميع المجهودات المبذولة من طرفنا و على الأهداف التي حققناها طيلة الموسم ، كما اقدم تحياتي الخالصة إلى جميع زملائي بالمصرف و أتمنى لهم التوفيق و انشاء الله ربي ييسر أمور القائمين على مصرف السلام الجزائر و على المالية الاسلامية و يوفقهم إلى ما يحبه و يرضاه .... أمين...





بين أفراد العمل في أي مؤسسة و نتقدم اليكم بكل فخر و عرفان على ما  
 قتمتم بتقديمه الينا  
 فنحن في مصرفنا نشعر بالفخر لأننا نعمل يدا واحدة من أجل أن يسير  
 العمل على أفضل وجه ممكن  
 و لم يكن هذا لولا أنكم لم تتركوا مجال لأي جهد يفوتكم إلا و قتمتم بتقديمه  
 و اننا نعلم ان الموظف الذي أوتمن على وظيفته و مؤسسته لا يكون بحاجة  
 الى شكر أو ثناء و لكن الواجب يحتم علينا أن نتقدم بالشكر و الثناء لمن  
 يستحقه ، حيث أن الأمر يبرز القدوة الحسنة في العمل للأجيال القادمة حتى  
 يسيروا على نهجكم و خطاكم في الإنجاز و العمل .

و في الأخير أدام الله عليكم الصحة و العافية و رعاكم الله.

كما لا يفوتنا أن نهني أسرة مصرف السلام - الجزائر ، بمناسبة افتتاح  
 من فرعي قسنطينة الجديد و برج بوعريبيج ، كما نتمنى أن يتم افتتاح  
 وتوسيع شبكة فروعنا في 58 ولاية متمنين من الله عز وجل النجاح و  
 التوفيق في جميع مساعيكم و يبعد علينا و عليكم كل بلاء و داء علينا  
 اجمعين ، مع تمنياتنا القلبية الرقي و الازدهار للمصرف الى مصاف البنوك  
 الكبرى الوطنية و العالمية و أن يوفق القائمين عليه الى ما يحبه الله و يرضاه  
 ويسدد خطاهم لكل خير .،



## المسؤولية المكلفة بدراسة و متابعة تمويلات الترقية العقارية :

بسم الله الرحمن الرحيم في بادئ الامر اود ان أقدم تحياتي لجميع الزملاء  
 و الزميلات في المصرف وبشكل خاص زملائي في خلية النشاط العقاري.  
 كما أنه كثيرا كنت ما أسمع في حياتي قبل التحاق لأول مرة بالحياة العملية  
 عن روح العمل الجماعي و العمل ضمن كتلة واحدة ضمن الواحدة الواحد  
 كالبنبان المرصوص وغيرها من العبارات الدالة على التعاون و التكاتف للقيام  
 بالأعمال المسندة لنا وسرعة إنجازها، وهذا ما لمست في فريقتي بالخلية ، بحيث  
 نشير أن هذا النوع من الأعمال هو أحد القيم التي تعمل عليها إدارة خلية  
 النشاط العقاري المتجسدة بمبدأ التكاتف بين أفراد الفريق الواحد، و هذا  
 هو ما يكمن السر في نجاح أي وتميزه أو فشله ،

علما أن الى ديننا الإسلامي الحنيف يدعو و يحث على العمل الجماعي لما فيه  
 من قوة وبركة، لقول الله تعالى : (وتعاونوا على البر والتقوى ولا تعاونوا على  
 الإثم والعدوان) وقال نبينا محمد صلى الله عليه وسلم (المؤمن للمؤمن  
 كالبنبان يشد بعضه بعضًا، وشبك بين أصابعه).

والعكس بالعكس، فلن يكون هناك فريق يعمل بروح الفريق الواحد في بيئة  
 عمل سيئة يسوده البغض ، وقائد فاشل وسلي، وأعضاء تسودهم القطيعة  
 والتنافر وغير ذلك من السلبيات التي تنتهي في نهاية المطاف بالفرقة والشل  
 وعدم تحقيق الأهداف المرجوة و المسطرة .

فألهم إنا نسألك خير المسألة، وخير الدعاء، وخير التوفيق، وخير السداد،  
 وخير الثبات.

كلمة مندوب متعددة المهام (الموظفة بن يحي فايزة ) :

إن الشكر و التقدير و العرفان بالجميل من أهم المشاعر التي تخلق الحب

## كلمة المدير العام في التجمع الفصلي الثاني 2022

وغير التجارية التي نعانيها أحيانا في تعامل بعض الفروع مع زبائننا أو بعض الإدارات المركزية مع الفروع.

التحوط من مخاطر التشغيل والامتثال خصوصا تلك المتعلقة بالرقابة على القوائم السوداء وملفات التجارة الخارجية وهي التي من شأنها المساس ليس فقط بمردودية

ينبغي تطويره وهو فرصة لممارسة النقد الذاتي دون جلد للنفس واثمين للإنجازات دون اغترار بما تحقق ولا عيب أن يكبو بنا المسار بين الفينة والفينة إذا استخلصنا العبر ولا خير في الاعتداد بما أنجزناه إذا لم نضمن لذلك ديمومة فالمهم هو الاستمرار في اتجاه التطور والتميز والابتكار والحفاظ على المكتسبات وتنميتها والعبرة في الأعمال بخواتيمها.

ثم أود أن أذكر نفسي وإياكم ببعض النقاط التي أحسبها مهمة في هذه المرحلة وهي: المحافظة على الانضباط وحسن السلوك والمظهر بما يصون صورة المصرف وسمعته وتميزه وهي مسؤولية الرؤساء بقدر ما هي واجب الموظفين وعليهم ممارسة كامل صلاحياتهم في هذا الشأن.



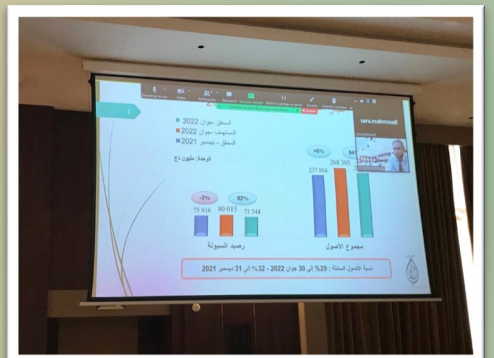
بسم الله والحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله. بادئ ذي بدء أعتذر من حضراتكم على عدم تمكني من الحضور شخصيا معكم لرجوعي من السفر يوم أمس فقط وقد أصابني وعكة صحية عابرة إن شاء الله لا زلت أعاني منها إرهاقا وكحة وبحة فأثرت عدم إزعاجكم وكتبت لكم هذه الكلمات وأنا في المطار وطلبت من الأخ سفيان أن يقرأها عليكم نيابة عني.

المصرف بل بأمن وسلامة موظفيه أيضا. تنبيه الموظفين لتجنب كل التصرفات غير اللائقة والمتنافية مع أحكام النظام الداخلي وأخلاقيات المصرف. أوجه قطاع نظام المعلومات للإسراع في أتمتة بعض العمليات التي اكتست أهمية خاصة على ضوء التطورات الأخيرة وعلى رأسها مسألة استغلال القوائم السوداء واستدراك ما تبقي من الملاحظات الجوهرية

على إدارات الفروع الاهتمام بتحصيل المتعثرات والمتأخرات في آجالها ومتابعة زبائنهم عن كثب والتواصل معهم لحملهم على الوفاء بالتزاماتهم فهي قضيتهم قبل أن تكون قضية خلية التحصيل وقد اعتمدنا تخفيض المتعثرات معيارا من معايير تحديد المكافآت الفصلية والسنوية لأهمية الموضوع وتأثيره الكبير على أداء المصرف.

الاهتمام بالتحسين الدائم لجودة الخدمات والتصدي لبعض التصرفات البيروقراطية

أرحب بالإخوة الزملاء والأخوات الزميلات المديرين والمديرات المحترمين في هذا اللقاء الفصلي المتجدد الذي نقيم فيه إنجازات الثلاثي الذي انقضى وتتشرف الذي سيقبل مصححين ما يجب تصحيحه ومعززين ما





هو أفضل اقتصادا  
منها.

أود التذكير أخيرا أن  
الإدارة التنفيذية  
بالرغم من رفع

وجودنا وجوهر رسالتنا.

هذا وأهئى الفروع المتميزة على أداؤها وأشكر  
الفروع المجتهدة على جهودها وأشجع الفروع  
المتخلفة لمزيد من الاجتهاد لاستدراك تأخرها  
واللحاق بأخواتها وإلى أن ألقاكم في التجمع  
المقبل بإذن الله أتمنى لكم التوفيق في أشغال  
ملتقاكم هذا وإقامة طيبة مريحة لمن وفد  
علينا من زملائنا من الفروع الداخلية وإجازة  
صيفية مريحة للمقبلين عليها والسلام عليكم  
ورحمة الله.



مستوى الأداء العام  
المطلوب من مجلس  
الإدارة و صعوبة  
الظرف التي تمر بها المنظومة الاقتصادية  
للبلاد انتهجت أسلوب امتصاص آثار التضخم  
وارتفاع كلفة المعيشة بزيادات سنوية في الأجور  
لجميع الموظفين أما الترقيات ومراجعة الوضع  
الوظيفي لهم فستكون حالة بحالة حسب  
الأداء و التميز و احتياجات الهيكل التنظيمي  
الفعالية والمؤكدة وأرجو من السادة المديرين

تعميم ثقافة الإدارة  
بالأهداف و ربط  
آفاق المسار المهني  
بالأداء الحقيقي  
القائم على التميز  
وليس مجرد التكفل  
العادي بالواجبات.  
عدم التهاون في  
الضبط الشرعي  
للمعاملات المصرفية

وتحسين الأداء الشرعي لأن ذلك مسؤولية  
الجميع وليس فقط إدارات الرقابة والتدقيق  
الشرعيين فالالتزام بقواعد الشريعة الإسلامية  
في نصوصها وروحها وجزئياتها وكلياتها علة



لمراقبي الحسابات على البيانات المستخرجة من  
النظام.

العمل من قبل الإدارات التجارية المعنية  
والإدارات الأخرى ذات الصلة بالتطوير  
والتسويق لتفعيل الخدمات الجديدة المصممة  
ميدانيا فلا فائدة من تطوير خدمات لا نحسن  
تسويقها و تعبئة الطلب عليها لتصبح مصدر  
دخل للمصرف وعلى الإدارات المعنية إيجاد  
الحلول العملية للعراقيل والمشاكل التي تحول  
دون ذلك بدل البقاء في موقف العاجز الحائر.  
أهيب بجمييع الإدارات والفروع السهر على  
التوفير في المصاريف بمختلف أنواعها وقد  
كلفنا السيد رئيس قطاع المساندة باستقصاء  
وحصر مصادر السرف والتبذير في موارد  
المصرف ليتم الاستغناء عنها أو استبدالها بما



# افتتاح فرع قسنطينة الثاني رتاج مول





افتتاح فرع بوعريريج بحضور والي ولاية البرج السيد محمد بن مالك و المدير العام السيد ناصر حيدر و رئيس هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية السيد عز الدين بن زغبية







تكريم المديرين لزميلهم محمد هشام القاسمي  
 نيابة عن فضيلة الشيخ محمد المأمون القاسمي  
 شيخ زاوية الهامل ببوسعادة و أسرته الكريمة و  
 القائمين على شؤون الزاوية





بأدر موظفو مصرف السلام الجزائر إلى التفاتة طيبة تمثلت في تكريم الزميل : الشيخ محمد هشام القاسمي الحسني نيابة عن والده: فضيلة الشيخ المامون القاسمي وأسرته الكريمة والقائمين على زاوية الهامل، وذلك على كرم الضيافة و حفاوة الاستقبال و حسن العشرة التي حظي بها إطارات المصرف إثر زيارتهم لزاوية الهامل لعقد الاجتماع الفصلي في شهر ماي. هذا وقد اجتهد القائمون على التكريم في اختيار الهدايا بعناية، وكانت على النحو التالي:

إبريق و حوض خزفي من التراث الجزائري الشاهد عبر العصور على كرم الضيافة وحسن الاستقبال عند الجزائريين و من ذلك ما حظي به موظفو مصرف السلام من طرف آل قاسمي والقائمين على الزاوية عموما، فالإبريق مصنوع من معدن أصيل أصالة ال القاسمي الممتدة جذورها في أرض الهامل.

كما زين الإبريق بكلمات جميلة و طيبة

إذا شددت الرحال الى الهامل ... فاعلم يقينا أنك في ضيافة آل القاسمي .. أهل الجود و الكرم ...



ساعة حائطية خزفية يتوسطها مسجد الزاوية تظل شاهدة على أهل الكرم والجود، وتدف عقاربها إلى أن يحين موعد جديد يجتمع فريق السلام في مقام الزاوية الأصيل



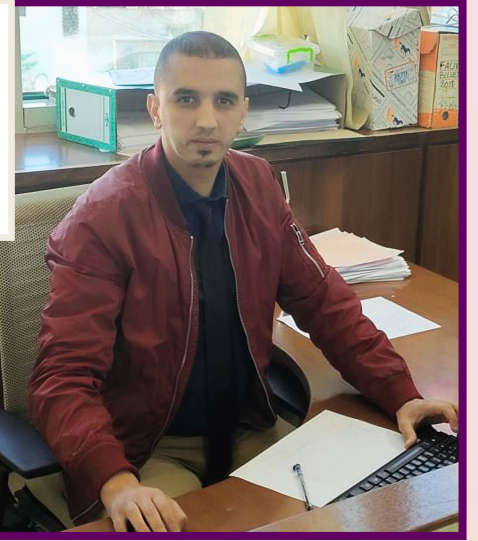
وحرص السيد محمد هشام القاسمي مدير التوجيه و التنفيذ و التدريب الشرعي على توجيه الشكر بدوره إلى زملائه على هذه الالتفاتة:



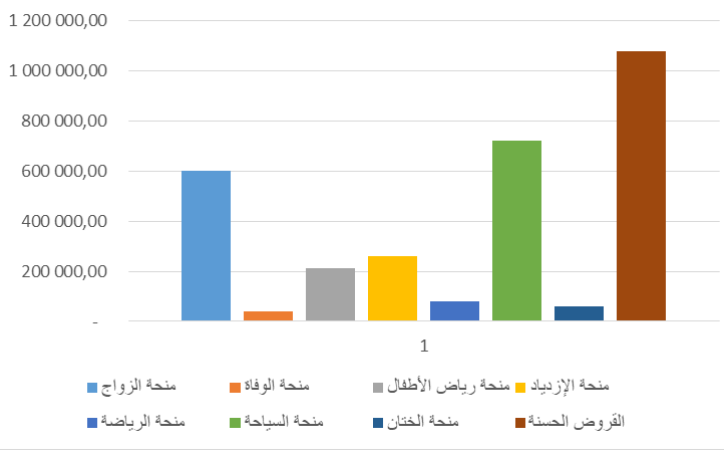
"أعنتم هذه السانحة لأتوجه بالشكر والتقدير لكافة زملائي على هذه الالتفاتة الطيبة التي وجدت عندي وعند أهل جميل الأثر، وأعبر مجددا عن سعادتي بزيارتهم وخدمتهم وضيافتهم وسرورهم بهذه اللقاء الذي أرجو كما اتفقنا عليه، ووعدنا الوالد به، وكما أصر عليه، أن يكون سنة سنوية متجددة، كما أعبّر لبقية زملائي ممن لم يتيسر لهم مشاركتنا هذه الرحلة إما لعذر أو لخصوصيتها باعتبار المشاركين فيها، أن زاوية الهامل مفتوحة أبوابها دوما للجميع ويسعد القائمون عليها باستقبالكم وحسن وفادتكم وضيافتكم."

## التعريف بنشاط لجنة الخدمات الاجتماعية

السيد : محمد حسين نقاز  
عضو مكلف بالنشاطات  
السياحية و الحموية

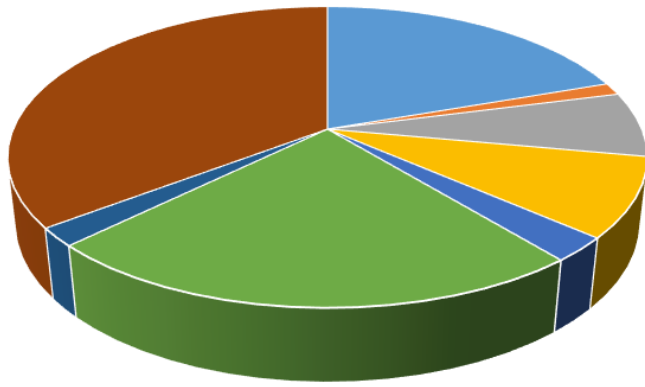


إليكم جدول البيانات للحصيلة المالية لشهر جوان 2022.



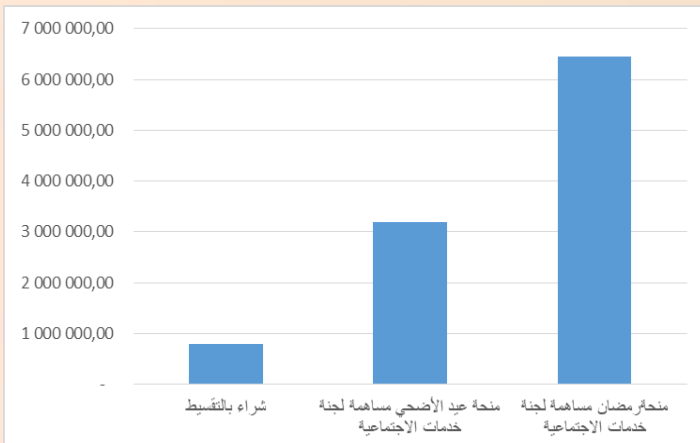
بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إليكم جدول البيانات للحصيلة المالية لشهر جويلية 2022.



المنح المقدمة	المبلغ
منحة الزواج	600 000
منحة الوفاة	40 000
منحة رياض الأطفال	213 000
منحة الازدياد	260 000
منحة الرياضة	79 650
منحة السياحة	722 423
منحة الختان	60 000
القروض الحسنة	1 080 000

منحة الزواج منحة الوفاة منحة رياض الأطفال منحة الإزدياد منحة الرياضة منحة السياحة منحة الختان القروض الحسنة



## كلمة رئيس مكتب مندوبي العمال السيد : شبة خير الدين

لتخفيف عبء افتناء الأدوات المدرسية و مواجهة الدخول المدرسي بكل اريحية.

5- منحة رمضان و عيد الأضى والعمرة: المساهمة في المناسبات الدينية لما تحمله هذه الأيام من قدسية لدى المسلمين.  
6- المنحة السياحية: و التي تهدف للترويج على النفس، بقضاء عطلة صيفية تعمل على ضخ دماء جديدة عند الدخول المدرسي.  
7- منحة الحج: بمنح الموظف قيمة تذكرة السفر لأجل التخفيف من تكاليف الحج المرتفعة.

8- التغطية الصحية: و هي تلعب دور مهم في التكفل الكامل و الكبير بصحة الموظف و عائلته، و ذلك حتى نبني مؤسسة قوية صحيا يسمح لها بأداء أهدافها المسطرة.  
و في الأخير يجب الذكر ان صندوق الخدمات الاجتماعية يشارك فيه الجميع و يستفيد منه الجميع، لذلك يجب العمل على ترقيته الى الاحسن مع خالص التحية.



## السيد : خير الدين شبة

يعد الاستقرار الاجتماعي من اهم الأهداف التي يسعى الى تحقيقها كل موظف و من المعلوم ان الضغوط التي تواجه الانسان في حياته اليومية فرضت عليه الى تأسيس مؤسسات و جمعيات خيرية على غرار لجان الخدمات الاجتماعية التي على مد يد العون للموظف و مساعدته على تخطي بعض الصعاب و ذلك لأجل غرس بعض القيم السامية في الموظف و تحقيق التعاون و التآزر في محيط المؤسسة - و اهم مقصد للجنة الخدمات الاجتماعية هو مرافقة الموظف في كل الجوانب المتعلقة بحياته المهنية و الاجتماعية، و العمل على تحفيزه و تخفيف الآثار عليه و ذلك ب:

1- الأنشطة الرياضية: باستطاعة الموظف القيام بالنشاط الرياضي و ذلك بتلقي الدعم المالي من طرف لجنة الخدمات الاجتماعية - العقل السليم في الجسم السليم.

2- رياض الأطفال: بتقديم دعم مالي لتمكين آباء الموظفين الذين هم في طور الحضانة من الاستفادة من المنحة، حتى يضمن الموظف رعاية خاصة لأبنائهم.

3- المنح العائلية المتعلقة بالازدياد و الختان و الوفاة و الزواج: و التي لها طابع الدعم بإقامة الافراح او مساندة الموظف و مواساته في حالة الوفاة.

4- منحة التمدريس: و تمنح مرة كل سنة و هي



# مساهمة لجنة الخدمات الاجتماعية في تكريم أبناء الموظفين و حملة الدكتوراه من الموظفين



# مساهمة لجنة الخدمات الاجتماعية في تكريم أبناء الموظفين و حملة الدكتوراه من الموظفين





السيد : أحمد بوحاجب  
مندوب متعدد المهام  
خلية التسويق و الاتصال

## مولود قاسم نايت بلقاسم رجل التعريب

بومدين في افريل من سنة 1975 : \*فرنسا التاريخية تمد يدها للجزائر الفتية\*، أي فرنسا العريقة تاريخيا تحيي الجزائر التي ليس لها تاريخ عريق بما معناه انها جيل تلقائي spontaneous generation كما قال لويس باستور، فاشتط مولود قاسم رحمة الله عليه غضبا وقال للرئيس الراحل هواري بومدين \*إنه يشتمنا!\* و رد مولود قاسم رحمه الله على الرئيس الفرنسي قائلا له \*انكم تتناسون ان الجزائر انقذت فرنسا من المجاعة باعتبار افكم انتم وذلك في سنة 1543 حين ذهب خير الدين على راس الاسطول الجزائري متجها الى فرنسا بعد ان طلب منه ملك فرنسا فرنسوا الأول François 1er ان ينقذه من تهديد وتحامل شارل الخامس، امبراطور المانيا والنمسا واسبانيا، وهنري الثامن Henri 8 ملك بريطانيا وملك هولندا، بحيث ان كل هذه الدول الأوروبية تجندت لغزو فرنسا، فانقذ خير الدين فرنسا وطردها منها المعتدين عليها. ثم 10 سنوات بعد ذلك قام ابن فرنسوا الأول، هنري الثاني Henri 2، الذي خلف اياه، بطلب الى صالح رايس الذي خلف خير الدين لينقذ فرنسا ثانية من التهديد بالغزو من طرف الاسبان وبريطانيا، فذهب صالح رايس سنة 1553 الى شواطئ فرنسا فنظفها ونقاها وطردها منها الغزاة الاسبان والبريطانيين الى جزيرة البليار وشطوط اسبانيا ب ايبيزا IBIZA أي اليابسة باللغة العربية. وفيما بعد أيضا، طلب لويس الرابع عشر Louis 14 من الداى شعبان سنة 1689 ان ينقذ فرنسا من جديد من هولندا وبريطانيا، وبالفعل تمكن الرايس شعبان من انقاذ فرنسا من بطش الهولنديين والبريطانيين ورد مرة أخرى الاعتبار لفرنسا اليانسة. فدائب مولود قاسم رحمه الله على إحياء مَقَومات الأمة الجزائرية دينا ولغة ومجدا، وهو الذي كان يتقن 9 لغات عالمية كان حريصا كل الحرص على أن تسترجع لغة القران رونقها و صدارتها من بين جميع لغات الدنيا اعتقادا منه انه بما انها لغة القران فهي قادرة على استيعاب كل العلوم لأن اللغة العربية سبق لها ان قادت العالم من قبل و لقرون. فقلما تجد رجلا كالمرحوم مولود قاسم مدافعا بكل ما يملك عن لغة القران حين قال \*بجاية الإسلام علّمت أوروبا الرياضيات بلغة العروبة\*. توفي مولود بلقاسم نايت بلقاسم يوم 27 أوت 1992 بالجزائر العاصمة ودُفن بمقبرة العالية. هو الذي قال لابنته التي سماها الجزائر: "يا جزائريا شقية، لولا أنّ اسمك الجزائر لأعطيتك (طريجة)" فالتذكير بمثل هذه الشخصيات الوطنية هو اقل القليل مما تستحقه وما هو الا اعترافا منا بما قدمه المرحوم مولود قاسم للدين وللغة العربية وللوطن الجزائر، وللذاكرة الوطنية الجماعية بما فيها السياسية، التي يمكن لها ان تستلهم من مواقف لضبط قراراتها السياسية المعاصرة واللاحقة وفق المصالح العليا للبلاد. قال الله تعالى " من المؤمنين رجال صدقوا ما عاهدوا الله عليه فمنهم من قضى نحبه ومنهم من ينتظروا وما بدلوا تبديلا." الآية 23 من سورة الأحزاب. كما لا يفوتني ان انوه بما قامت به إدارة مصرفنا و على راسه السيد المدير العام و نائبه بتفضيلهما و حضورهما شخصيا لتكريم ابنائنا الناجحين في الاطوار التعليمية الثلاثة الامر الذي سيحفزهم على العمل أكثر لتستفيد منهم البلاد و العباد.

قال عنه المجاهد الأستاذ والاديب الكبير محمد الصالح الصديق، انه كان شغوفا باللغة العربية وكان يحب كثيرا ادب مصطفى الرافعي. ولد مولود قاسم نايت بلقاسم في 06 يناير سنة 1927 بقرية بلعيايل ببلدية اقبو ببجاية، وتوفي بالجزائر العاصمة في 27



اوت سنة 1992، سياسي ومؤرخ وكاتب جزائري. التحق بجامعة الزيتونة سنة 1946 وهي نفس السنة التي التحق فيها بحزب الشعب. و لقد سجل المرحوم ، بإذن الله، عدة مرات لنيل شهادة الدكتوراه لكنه تخلى عنها طواعية استجابة لنداءات الوطن الجزائر، تارة لنداء الإضراب الذي دعا إليه اتحاد الطلبة المسلمين، و تارات أخرى من جراء مضايقات الشرطة الفرنسية مما اضطره إلى مغادرة التراب الفرنسي وتوجه إلى التشيك، حيث سجل مرة أخرى بحثا للدكتوراه لكن الوطن ناداه مرة أخرى فأسرع للتلبية وترك بحثه واتجه إلى المانيا فإذن خلال الثورة التحريرية ضحى مولود قاسم بطموح شخصي جامع تمثل في الحصول على الدكتوراه التي طرقت أبوابها أكثر من مرة، لكنه فضل علمها واجب الوطن. ثم طلبه سعد دحلبي أثناء مفاوضات إيفيان وكلفه بإعداد رد على المفاوضات الفرنسي جوكس الذي كان يصرّ على أن الصحراء لا علاقة لها بالجزائر. ثم بعد الاستقلال شغل مولود قاسم عدة مناصب أثبتت في كل منها ولائه للجزائر وحقق في كل موقع نجاحات باهرة ولم يعرف عليه أنه استسلم في أي مرحلة من نضاله. فلقد تقلد منصب مدير في وزارة الخارجية، فوزيرًا للتعليم الأصلي والشؤون الدينية ومستشارًا لرئيس الجمهورية، كما أسهم من خلال ملتقيات الفكر الإسلامي، الذي كان يصر على اقامته كل عام في الجزائر، على إبراز تاريخ الجزائر وإسهامها في الحضارة الإسلامية، ثم عين مسؤولا عن تعميم استعمال اللغة الوطنية، فمسؤول على المجلس الأعلى للغة العربية. فالرجل وهب نفسه كلها من اجل ان تستعيد اللغة العربية مكانتها ولم يكن ساعيا الى مجد او الى امتيازات اجتماعية. ولعل من بين النقاط الفكرية القوية التي خالف فيها مولود قاسم غيره، هو تاريخ الجزائر وبدايته. ففي الوقت الذي ذهب البعض إلى اعتبار استقلال البلاد بداية لقيام الجزائر وقال آخرون إن الفتح الإسلامي أو وصول العرب إلى الجزائر هو بدايتها في تلك الأثناء، خرج مولود قاسم على الناس ببحث تاريخي أسماه \*شخصية الجزائر الدولية قبل 1830\* عاد فيه إلى الأصول القديمة لهذه الأمة التي كان لها دورا في التاريخ، وحين قال الرئيس الفرنسي الأسبق فاليري جيسكار ديستان ساعة وصوله الى مطار هواري

## رحلة البحث عن الذات



الحر يدافع عن الفكرة مهما كان  
قائلها، والعبد يدافع عن سيده  
مهما كانت فكرته!



**السيد : عصام تالي**  
مستشار الزبائن والتوجيه فرع: باب الزوار

3- قل نعم لما يعطى معنى لحياتك للإيجاد معنى لحياتك عليك ان تحب حياتك بغض النظر عما يوجد فيها عليك ان تحب مصيرك وما اوصلك حيث انت وان تعرف ان كل ما حدث في حياتك الجيد والسئ الجميل والقيح ساهم في تشكيلك وان احتضان الإخفاقات جنباً الى جنب مع نجاحاتك يمكن ان يساعد في إعادة اشعال حب الحياة لديك

4- ابحث عن قيمك الحقيقية إذا كان لديك مجموعة من القيم الخاصة بك فلن تستمر في علاقات سامة لمجرد انه الامر الصحيح الذي ينبغي عليك فعله ستعرف أنك تحاول ان تكون شخصاً جيداً حسب معايير المجتمع وهذا لا يستحق كل هذا العناء يعيش معظمنا حياته في السجن الذي فرضه على نفسه زنازين جدرانها المعتقدات الاجتماعية التي تأسر فردية الروح البشرية وكثير منا يخضع لراحة هذا القفص بل وينسى ان هناك احتمالات غير محدودة خارجة للهروب من سجاج المعتقدات القسرية الى طبيعتك ومعتقداتك يجب ان تتحلى بالشجاعة لكسر قيود المجتمع وربما يتعين عليك أيضاً ان تخب بنفسك عن العديد من الأشخاص في حياتك ليس من الضروري ان يكون رد فعلك عنيفاً ومفاجئاً يمكن – بل ويجب ان يكون ذكياً هادئاً ولكن حاسماً لتتطرد بعدها الاحلام التي تعطي معنى لحياتك وانت هل لازلت تبحث عن نفسك ام انك وجدتها

أحد التفسيرات المدهشة لمعظم مشاكلنا النفسية هو أننا من سنواتنا الأولى بدانا بوضع الأقنعة كان علينا ان نصبح زائفين حتى قبل ان نشعر بدواتنا الحقيقية علمونا كيف نتكلم واجبرونا على المجاملة كيف نكتب مشاعرنا ونتصرف بشكل مخالف لها وكيف نبني علاقتنا مع الآخرين ومع من تدخلوا حتى في احلامنا فنصنفوها الى جيدة او غير منطقية احلامنا جيدة غير منطقية نتيجة لذلك وبعد سنوات من الشعور بعدم الاتصال مع ذواتنا الحقيقية اضعنا أنفسنا وبين الحين والآخر عندما يصمت الضجيج نشعر بذلك الحنين لأنفسنا ويصرخ الفقد في اعماقنا كثيرون منا يحاولون اسكاته فيغرقون انفسهم بالعمل او العلاقات الفاشلة او اشكال مختلفة من الإدمان وقليل من يستمع لذلك الصوت ويبحث عن نفسه ويحاول استعادتها من جديد هناك أربعة قواعد لتضمن نجاحها.

1- لا تتبع عقلية القطيع ما نسميه القيم العالمية ما نطلق عليه اسم الحقيقة كان دائما مجرد تغييرات شخصية لأولئك الذين روجوا لها أي انا مسلماتنا وقوانيننا اراء لأشخاص ثم فرضت على اشخاص آخرين حتى يتمكن المجتمع من السيطرة على السلوك البشري على رغم من ان ذلك يمكن ان يحمينا الا انه يحد أيضاً من فرديتنا وابداعنا كما ان الحكم العقائدي الصارم على السلوك البشري يمكن ان يجعل بعض الافراد أكثر تمرداً ما يؤدي الى مواقف متطرفة معادية للمجتمع يتكون القطيع من اشخاص بتروا احلامهم وتفردهم هؤلاء الناس يخافون التغيير ويخافون من الاعتراف لأنفسهم ان بعض امكاناتهم لم تتحقق

2- تقبل صعوبة اكتشاف الذات ليس هناك ثمن باهظ على امتلاك نفسك يمكن ان يضعك في صراع مع الكثير من الناس يعني تغيير نمط حياتك والتخلي عن كثير من الصداقات والعلاقات يعنى النظر بعمق في مخاوفك وتحليل أعمق مشاعرك وظلامك والارتقاء فوقها جميعاً للتواصل مع عبقريتك الداخلية يجب عليك السير في مسار لم يسلكه أحد من قبل لأنك فريد ولا يمكن لاحد ان يسير في هذا المسار نيابة عنك العثور على نفسك هو العثور على تلك المجموعة الفريدة من القيم والاشياء التي تحبها حقاً والتي



AL SALAM BANK  
الجزائر Algeria



AL SALAM BANK  
الجزائر Algeria



## ركن سؤال و جواب في المالية الإسلامية

وبالنسبة لهذه العملية، فلا يوجد أيّ وعد مسبق من الزبون بشراء هذه الأجهزة، كما أنّ المصرف لا يبيع الأجهزة للزبون إلا بعد أن يتملكها من المورد (بموجب فواتير شراء الأجهزة صادرة لصالح المصرف)، وحتى يقبضها قبضا حكما ناقلا للضمان (بموجب وصولات تسليم الأجهزة صادرة لصالح المصرف).

جاز كثير من الفقهاء المعاصرين وعلى رأسهم مجمع الفقه الإسلامي الدولي (القرار 40-41) في عملية البيع بالمرابحة المصرفية أن يسبقها طلب ووعد من الزبون بأن يشتري سلعا

### السؤال 3:

هل من الضروري ان تكون السلع ملك للمصرف قبل ان يطلبها العميل

### الجواب 3:

نعم، لا يجوز للمصرف أن يبيع أيّ شيء حتى يتملكه لنهي النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع ما لا يملك، ثم حتى يقبضها (ولو قبضا حكما) وتتدخل في ضمانه؛ لنهي النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع ما لم يقبض. ويتحقق التملك بكلّ ما يفيد انتقال ملكية السلع إلى المصرف؛ سواء بالتلفظ أو الكتابة أو أي وسيلة تفيد اقتران الإيجاب بالقبول، ومن ذلك: صدور فواتير شراء نهائية لفائدة المصرف.

كما يتحقق القبض الحكمي المفيد لانتقال الضمان إلى المصرف بكلّ ما يفيد عرفا التخلية بين السلع وبين المشتري على وجه يتمكّن من تسلّمه من غير مانع، ولو لم يحصل النقل والتحويل.

وبالنسبة لهذه العملية، فإنّ المصرف لا يبيع الأجهزة للزبون إلا بعد أن يتملكها من المورد (بموجب فواتير شراء الأجهزة صادرة لصالح المصرف)، وحتى يقبضها قبضا حكما ناقلا للضمان (بموجب وصولات تسليم الأجهزة صادرة لصالح المصرف).

### السؤال 1:

ما الفرق بين البيع بالتقسيط عن طريق المصرف والقرض المصرفي؟

### الجواب 1:

البيع بالتقسيط الذي تجريه المصارف الإسلامية هو عملية تمويل بصيغة البيع المؤجل؛ حيث يشتري المصرف -بناء على طلب من زبونه- سلعا من المورد؛ يتملكها وتتدخل في ضمانه، ثم يبيعهها بهامش ربح معلوم إلى من يطلبها مؤجلة على أقساط.

أما القرض البنكي التقليدي فهو عملية إقراض مباشر للزبون ليشتري ما يريده من سلع، ثم يردّ ذلك المبلغ إلى البنك مع فائدة إضافية.

وقد منعت جميع المجامع الفقهية المعاصرة الإقراض المصرفي بفائدة، وعدّته من ربا الجاهلية المحرم، بينما أجازت البيع بالتقسيط؛ إذا استوفى شرائط البيع الشرعية، ومنها: ألا يبيع المصرف السلع حتى يتملكها وتتدخل في ضمانه ولو يقبض حكما.

وبالنسبة لهذه العملية، فإنّ المصرف لا يبيع الأجهزة للزبون إلا بعد أن يتملكها من المورد (بموجب فواتير شراء الأجهزة صادرة لصالح المصرف)، وحتى يقبضها قبضا حكما ناقلا للضمان (بموجب وصولات تسليم الأجهزة صادرة لصالح المصرف).

### السؤال 2:

- المصرف يقتني الاجهزة بعد طلبها من العميل و لا يشتريها من قبل . هل هذا يخدش عملية المرابحة

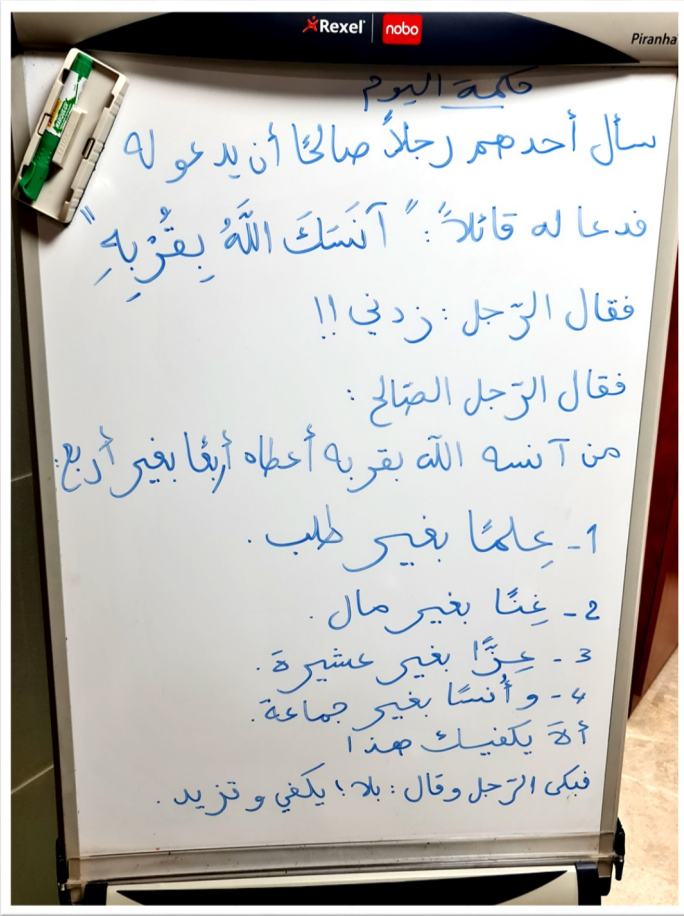
### الجواب 2:

محدّدة بربح معيّن بعدما يشتريها المصرف من الموردین وتتدخل في ضمانه، بشرط ألا يتمّ ذلك بناءً على مواعدة ملزمة للطرفين معاً (المصرف والزبون) فذلك غير جائز، وإنّما الجائز أن يكون بوعد ملزم لأحد الطرفين فقط، أو غير ملزم لأيّ منهما.

فعدم شراء المصرف للأجهزة قبل أن يطلبها الزبون لا يضرّ عملية المرابحة، ما دام الطلب غير مقترن بمواعدة ملزمة من الطرفين.



# حكمة اليوم



من ابداعات فرع سطيف، في كل يوم حكمة و مثل.  
تظهر على هذه اللوحة حكمة اليوم التي يكتبها السيد رؤوف  
يحي الشريف نائب مدير فرع سطيف .  
كل الشكر و التقدير لفريقنا بعاصمة الهضاب

## توزيع الجوائز على المشاركين في مسابقة تاج القرآن

□ الفائز السيد : حفص بلال، سلمه الهدية مدير فرع حسيبة، السيد أحمد آيت يونس



# قصة محاسن الأخلاق

## التوكل على الله

قصة توكل الرسول وأبو بكر الصديق قام الكفار بإعداد الكثير من الحيل، والمكائد، لرسول الله صلى الله عليه وسلم، وذلك حينما أذن له الله، هو ومن أسلم معه. أن يهاجروا من مكة المكرمة، إلى المدينة المنورة، حتى يبتعدون عن طغيان الكفار. وقد نفذ الرسول صلى الله عليه وسلم، وأصحابه أوامر الله عز وجل. ولكن الكفار تربصوا لهم، وفعلوا الكثير من المكائد، لقتل رسول الله صلى الله عليه وسلم. ولكنهم يجهلون أن الله يحميه، ولذا بدأوا في مراقبته، وقام الرسول صلى الله عليه وسلم بالاختبار، ومعه أبو بكر الصديق في غار ثور. وعلى الرغم من قرب أهل قريش من الغار، إلا أنهم لم يرونهم بأمر الله وكان الكفار على مقربة من الغار، لدرجة أنه لو كان أحدهم نظر أسفل قدميه. لرأى الرسول صلى الله عليه وسلم، وأبو بكر الصديق، ولكن الله عز وجل أعمى أبصارهم. وذلك بسبب توكل الرسول صلى الله عليه وسلم، وأبو بكر الصديق على الله عز وجل، وسلموا أمرهم لله مطمئنين به، وبالفعل نجاهم الله.

قصة توكل يعقوب بعد خيانة أخوة يوسف عليه السلام، وقاموا ببيعه بثمن زهيد، عادوا إلى أبيهم يعقوب، وعلم أبيهم بخيانتهم، صبر، واحتسب. وبعد مرور السنين، وكبر يوسف عليه السلام، ذهب أخوة يوسف عليه السلام إلى مصر لبيع بضاعتهم، وحينما دخلوا على يوسف عرفهم، ولكنهم لم يعرفوه. وحينما طلب منهم أخ لهم من أبيهم عادوا إلى أبيهم يعقوب يطلبون منه أن يرسل أخاهم بنيامين معهم. فرفض النبي يعقوب، وقال لهم لن أعطيهم لكم لتفعلوا به، مثلما فعلتهم مع يوسف من قبل. ولكن بعد إلحاح شديد منهم، وافق النبي يعقوب، وتوكل على الله. وقد أوضح لنا الله سبحانه وتعالى توكل سيدنا يعقوب عليه، وذلك في قوله تعالى على لسان يعقوب: ( قَالَ لَنْ أُرْسِلَهُ مَعَكُمْ حَتَّى تُؤْتُونِ مَوْثِقًا مِّنَ اللَّهِ لَتَأْتُنَّنِي بِهِ إِلَّا أَن يُحَاطَ بِكُمْ، فَلَمَّا آتَوْهُ مَوْثِقَهُمْ قَالَ اللَّهُ عَلَى مَا نَقُولُ وَكِيلٌ). وبذلك فقد أحسن التوكل على الله، وجبر الله خاطره بيوسف مرة ثانية

المصدر : <https://www.qisassy.com/stories-about-trusting-in-god/> | قصصي



AL SALAM BANK  
الجزائر - Algeria

# مصرف السلام الجزائر أقرب إليكم



AL SALAM BANK  
الجزائر - Algeria

## فروع الجزائر العاصمة

### فرع القبة

24 جنان بن عمر، القبة - الجزائر

### فرع باب الزوار

تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار

### فرع دالي ابراهيم

233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم

### فرع سطاوالي

الطريق الوطني رقم 11، قطعة رقم 402، ملكية رقم 04

### فرع سيدي يحيى

04 شارع حمداني لحسن - سيدي يحيى، حيدرة

### فرع حسبية

مجموعة السكنات أش آل أم رقم 03، بلدية سيدي امحمد

## فروع الغرب

### فرع وهران العثمانية

حي العثمانية، المجمع السكني 100 مسكن، عمارة رقم ب1 الحصة رقم 134 أ و ب

### فرع وهران

تعاونية عدنان مصطفى رقم 05 زون ايسطو بير الجير

### فرع البليدة

نهج محمد بوضياف، ملكية مجموعة رقم 88 تجزئة 102

## فروع الشرق

### فرع عنابة

حي 240 مسكن، السهل الغربي، الحصة «ب» رقم 03

### فرع عين وسارة

حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309 عين وسارة - الجلفة

### فرع سطيف

حي المناورات لعرارسة تجزئة 143 قطعة رقم 11

### فرع المسيلة

حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01

### فرع باتنة

حي المطار رقم 240، طريق بسكرة

### فرع قسنطينة

نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك الأعلى

### فرع برج بوعريج

حي 05 جويلية تجزئة 475، قطعة رقم 01 مجموعة ملكية 54، قيم 76

### فرع قسنطينة 2

المركز التجاري رتاج مول المدينة الجديدة، علي المنجلي رقم 89، بلدية الخروب

## فروع الجنوب

### فرع بسكرة

حي سايحي قطعة رقم 69، ملكية رقم 109-110

### فرع أدرار

شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145 قطعة رقم 30

### فرع ورقلة

حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49

[www.alsalamalgeria.com](http://www.alsalamalgeria.com)

[tawassol@alsalamalgeria.com](mailto:tawassol@alsalamalgeria.com)

021 38 88 88



مصرف السلام الجزائر

