



الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



نفحات سجية من رحاب الروضة الندية



"الإنجازات
المحققة
تعزز
موقعنا
في شبكة
مصرف
السلام"



AL SALAM BANK
الجزائر Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

عدد أفريل 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

مؤتمر أيوفي السنوي العشرين للهيئات الشرعية



ص 18

الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر

نفحات سجية من رحاب
الروضة الندية



ص 04

المنوعات



ص 22

منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبة

حملة الأفكار بين السمو و الانحدار



ص 06

قطوف من طرائف العرب



ص 26

عمود السلام

بقلم السيد :

السيد / محمد بوكريطاوي – توفيق



ص 07

شبكة فروع المصرف



ص 27

نشاط المصرف

فرع باتنة



ص 8

المشاركة في التظاهرات و الملتقيات



ص 15

الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر

نفحات سجية من رحاب الروضة الندية



بكر على عقبيه ليصِل الصفَّ، وظنَّ أن رسول الله صلى الله عليه وسلم يريد أن يخرج إلى الصلاة، وهمَّ المسلمون أن يفتنوا في صلاتهم فرحًا برسول الله صلى الله عليه وسلم فأشار إليهم بيده رسول الله صلى الله عليه وسلم: أن أتمُّوا صلاتكم، ثم دخل الحجرة، وأرخى البِستَر ثم لم يأت على رسول الله صلى الله عليه وسلم وقت صلاة أخرى."

تحدثنا أم المؤمنين عائشة دائماً أنه في ضحى ذلك اليوم الحزين دعا النبي صلى الله عليه وسلم فاطمة ابنته ... فسارَّها بشيء فبكت ثم دعاها فسارَّها فضحكك... فسألتهَا عن ذلك، فقالت: سارَّني النبي صلى الله عليه وسلم فأخبرني أنه يُقبِض في وجعه الذي تُوِّفِّي فيه فبكيت، ثم سارَّني، فأخبرني أي أول أهل بيته أتبعه فضحكك، وبشَّر النبي صلى الله عليه وسلم فاطمة قال: يا فاطمة، ألا تَرْضِين أن تكوني سيدة نساء المؤمنين أو سيدة نساء هذه الأمة " ثم تصف أمنا عائشة رضي الله عنها لحظة احتضاره صلى الله عليه وسلم فتقول: " إن من نِعَم الله عليَّ أن رسول الله صلى الله عليه وسلم تُوِّفِّي في بيتي وفي يومي وبين سَخري ونَخري، وأن الله جَمَعَ بين ربي وربقه عند موته، دخل عليَّ عبدالرحمن بن أبي بكر وبهده السواك، وأنا مُسِنِدَة رسول الله صلى الله عليه وسلم فرأيتُه ينظر إليهِ، وعرفت أنه يحب السواك، فقلت: أخذه لك؟ فأشار برأسه أن نعم، فتناولته فاشتدَّ عليه، وقلت: أَلَيْتَهُ لك؟ فأشار برأسه أن نعم، فليَنَّتُهُ فأمره وبين يديه رِكوة فيها ماء، فجعل يُدخِل يديه في الماء فيمسح بها وجهه، يقول: لا إله إلا الله، إن للموت سكرات، ثم نَصَب يده، فجعل يقول: في الرفيق الأعلى حتى قُبِض ومالت."

اللهم لا خير إلا خير الآخرة

فارحم الأنصار والمهاجرة

هذا عمار بن ياسر رضي الله عنه يحمل بدل اللبنة لبنتين إحداهما عنه والثانية عن النبي صلى الله عليه وسلم فيمسح على ظهره قائلاً: " ابن سمية! للناس أجر ولك أجران وآخرُ زادك شربةً من لبن وتقتلك الفئة الباغية" وكذلك كان إذ قتل مع أمير المؤمنين علي بن أبي طالب في موقعة صفين رضي الله عنهم جميعاً.

وحين يقترب المرء من حجرته وقبره صلى الله عليه وسلم يستذكر لحظاته الأخيرة في هذه الدنيا قبل أن يختار الرفيق الأعلى. اشتد وجعه من صداع أصابه بعد عودته من جنازة في البقيع فتمنى على نساءه أن يببت عند أم المؤمنين عائشة فأذن له. فلما كان فجر يوم الإثنين الثاني عشر من ربيع الأول من السنة الحادية عشر للهجرة وكان قد أوصى أن يصلي أبو بكر بالناس حين أقعده المرض إذا به كما يروي أنس بن مالك رضي الله عنه: " يكشف ستَر حجرة عائشة، فنظر إليهم وهم في صفوف الصلاة، ثم تبسَّم يضحك، فنكص أبو

منذ أن أنعم الله علي بزيارة مدينة رسول الله صلى الله عليه وسلم أول مرة منذ عقود خلت إلى يومنا هذا لا أجد منظراً أقر للعين ولا أبهج للنفس من رؤية المئات من المصلين والمصليات وهم ينسلون من كل زاوية صوب المسجد النبوي مع نسيمات الفجر الأولى ولا أطرب للسمع وأعذب للقلب من صوت المؤذن الشجي يصدح من فوق تلكم الجموع الدائبة أن حي على الصلاة حي على الفلاح. صدق رسول الله صلى الله عليه وسلم: "إن الإيمان ليأرز إلى المدينة كما تأرز الحية إلى جحرها..."

هنا أناخت ناقة رسول الله صلى الله عليه وسلم القصواء المأمورة إيذاناً بالموقع المختار لبناء أحد ثلاثة مساجد لا تشد الرحال إلا إليها... أبي نبي الله إلا أن يدفع ثمن الأرض لبني النجار وقد قالوا " لا والله لا نطلب ثمنه إلا من الله عز وجل". نال القوم أجر نيتهم بإذن الله وبني المسجد خالصاً بعد أداء حق الأرض لأصحابها. إن المرء ليستحضر منظر رسول الله صلى الله عليه وسلم وهو يحمل لبنات الطوب مع أصحابه كأبي واحد منهم وهو يغرد معهم:

رسول الله لا يغادرك المرء إلا وقلبه مشغوف
للعودة إليك واستنشاق عبق هوائك وأريج رفاة
الراقدين في ثراك من الصحابة و التابعين والعباد
والنساك وريح المسك المنبعث من أحداث الشهداء
في سفح أحد أصحاب المقامات العلى فوق
الأفلاك.

حي الاحبة في سلع وفي أحد
وبح بوجد على الايام متقد
فحبنا نحن اشواق مطهرة
كأن الضياع بها احلى من الرشد
سرنا على نفحها في ومض بارقة



كالفجر تذكي شجون الطائر الغرد
وكل ذرة رمل مهجة خفقت
بالحب واتشحت بالحسن والغيد
مدينة الحب والايتار يا حلما
تمهفو إليه الرؤى من سالف الامد
تبارك الله ما احلاك من بلد
نفديه بالنفس والاموال والولد
فكل شيء جميل فيك مزدهر
يزفه الحاضر الزاهي لخير غد
يا جيرة الروضة الفيحاء لا برحت
دياركم مآرزا للصيد والصيد

الإسلام فلما صنع له منبر وصار يخطب فيه فبكى
الجدع حيننا وظل يخو خوار النوق العشار حتى
احتضنه صلى الله عليه وسلم فأسكتته كما يفعل
بالمولود... وكان الحسنُ البصريُّ إذا حدَّثَ بهذا
الحديثِ بكى، وقالَ للناس: يا عباد الله، الخشبَةُ
تحنُّ إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم شوقاً إليه
لمكانِهِ من الله، فأنتم أحمقٌ أن تشتاقوا إلى لقاءِهِ!
من على ذلك المنبر كان عليه الصلاة والسلام
يخطب في المسلمين واعظا وأمرا وناهيا ومذكرا
بآيات الله ومربيا أمته على تقوى الله وفضائل
الأخلاق فانبعثت من تلكم الروضة الندية خير أمة
أخرجت للناس تأمر بالمعروف وتنهى عن المنكر
وتنشر دين الله رحمة للعالمين.
من تلكم الحجره الشريفه بلغتنا عبر الأجيال تلك
الصفحات العطرة من سيرته صلى الله عليه وسلم
في حياته العائلية مداعبا أو مخاصما زوجه ومكرما
ضيفه وحائكا ثوبه ومنظفا بيته وتاليا قرآنه وقائما
ليله. وفي جنات ذلك المسجد كان يستقبل الوفود
ويرسلها ويتلقى بيعة القبائل ويحالفها ويعقد
الألوية للسرايا ويفصل بين المتخاصمين مصلحا أو
قاضيا وتجى إليه الزكاة ويوزعها... من تلك البلدة
الطيبة النائية من أرض الحجاز انبثقت حضارة
نورانية إنسانية ملأت الدنيا معرفة وعرفانا وعلما
وإيمانا وعدلا وجمالا...
ما أطيبك يا طيبة وما أبهاك يا يثرب يا مدينة

ولما فاضت روحه الطاهرة صلى الله عليه وسلم إلى
بارئها غسله قرابته في ثيابه ومنهم سيدنا علي بن
أبي طالب وهو يقول: " ما أطيبك يا رسول الله حيا
وميتا! " وكفن بثلاثة أثواب وصلى عليه من حضر
من المسلمين فرادى ثم دفن في موضع فراشه.
و بعد سنتين من وفاته صلى الله عليه وسلم التحق
به في مرقده ذلك في ذات الحجره رفيق دربه
وخليفته سيدنا أبو بكر الصديق ثم سيدنا عمر
بن الخطاب رضي الله عنه من بعده... فيبورك في
تربة أسدلت على خير من مشى فوقها ووري
أسفلها
يا خير من دفنت في التراب أعظمه
فطاب من طيبهن القاع والأكم
نفسى الفداء لقبير أنت ساكنه
فيه العفاف وفيه الجود والكرم
أنت الحبيب الذي ترجى شفاعته
عند الصراط إذا ما زلت القدم
صلى عليك إله العرش ما طلعت
شمس وحن إليك الضال والسلم
وصاحبك فلا تنساها أبدا
منا السلام عليهم ما جرى القلم
وأنت تلتفت على يمين الحجره الشريفه ويقع
ناظرك على موضع منبره صلى الله عليه وسلم لا
تملك إلا أن تعود بك الذكرى لذلك الجدع الذي
خطب من فوقه صلى الله عليه وسلم أول خطبة في

بقلم فضيلة الدكتور

السيد : عز الدين بن زغبة

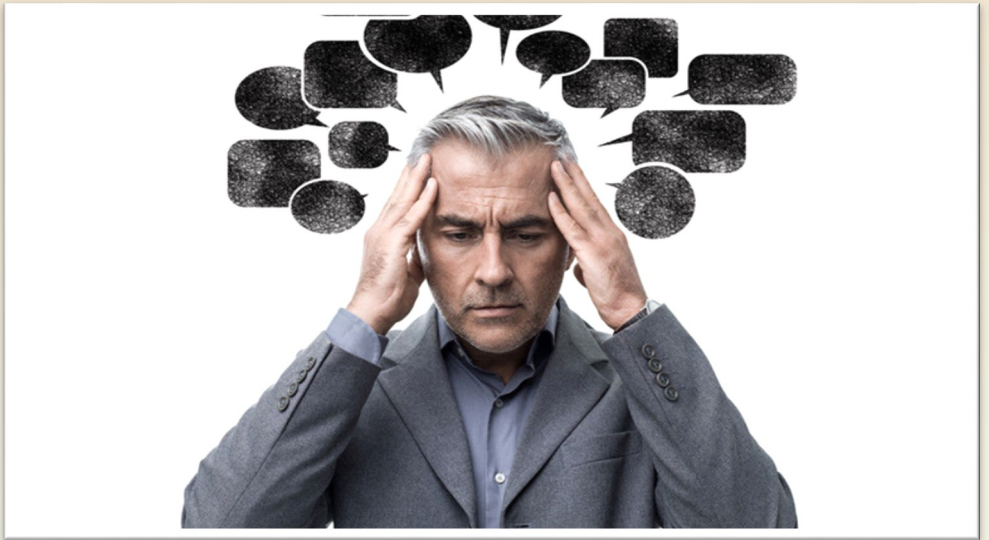


حملة الأفكار بين السمو والانهيار

ليس للصبر عندهم مجال، ولا لقواعد التآني امتثال، فتحوّلت بسلوكهم تلك الفكرة الصافية النقية التي لا يوازها معين، إلى مستنقع ركد ماؤه، وتعكر صفاؤه، فنفر عن شربه كل مخلوق، فأحالوا رحيقها المختوم إلى موت محتوم، وصور الحياة الكريمة التي تأخذ الألباب والأبصار، إلى مظاهر دمار وانتحار، فأحلوا بها أنفسهم وقومهم دار البوار، ففكرة يحملها مثل هؤلاء هي مثقلة بهم وهم عبء عليها.

ورحم الله مصطفى صادق الرافعي إذ يقول: الفرق بين كاتب متعفف، وبين كاتب متعبر، أن الأول مثقل بواجب، والآخر مثقل به ذلك الواجب.

والله موفق لما فيه الخير والصواب



ذلك كله استعدادهم لبذل النفس والنفيس من أجلها، حتى وإن كانت تلك الأفكار في نظر غيرهم شراً ووبال على من تراد لهم؛ لأن أولئك الرجال بعلمهم وعملهم ومثابرتهم وإخلاصهم للفكرة حتى وإن كانت باطلاً، جعلتها ترى للناس قبساً من نور ينبغي الاقتباس منه والاستفادة منه.

وفي مقابل هذا هناك من الأفكار ما

هو غاية في الصفاء والنزاهة والبنوعة والمنطق والأنتزان، بل هي جماع الخير كلّ، لكنها أثقلت بحملها من قبل رجال لهم من التهور الحظ الأوفر، ومن غياب بعد النظر نصيب مؤثر،

إنّ المقصود بهذا العنوان ليس فكرة دينية، ولا مذهباً فكرياً، أو فلسفياً، ولا تياراً اجتماعياً، وإنما المقصود به كل فكرة سماوية كانت أو مكتسبة، يحملها جمهور من الناس، كرسالة للخلق يرومون من ورائها تأسيس أو بناء مشروع ما، يرون فيه السبيل الأمثل لإخراج البشرية من ضيق ظلمات الفكرة التي يعيشون، فيها إلى رحاب نور الفكرة الجديدة والمشروع المراد.

إلا أنّ تلك الأفكار قد تحظى برجال تتشرف بحملهم لها، والدعوة إليها، فيصنعون لها في البحر طريقاً يبساً، برجاجة عقولهم، ووزانة رأيهم، ووجهتهم في المجتمع، وأكثر من

السيد / محمد توفيق بوكريطاوي
رئيس خلية التسويق والاتصال



عمود المجلة

يتقدم فيها العميل إلى المصرف طالباً منه شراء سلعة معينة بالمواصفات التي يحددها على أساس الوعد بشراء بهامش الربحية المتفق عليه ويدفع ثمنها بعد ذلك مقسماً ، على أن يدعم هذا الطلب بالمستندات المبررة لعملية البيع وفقاً للمعايير الشرعية المعتمدة و الخاصة بالمربحة على نحو عرض أسعار السلعة موضوع المربحة، حيث يقوم المصرف بعد ذلك بالإجراءات اللازمة لاقتناء السلعة المتفق عليها ودفع قيمتها و امتلاكها امتلاكاً فعلياً غير صوري ثم إعادة بيعها بهامش ربحية معلوم .

غزت المربحة سوق المالية و فرضت وجودها و كانت نجاحاً للصيرفة الإسلامية و رفعت رايها خفاقة في مرحلة انطلاقها و حياي الله ان أكون جندياً في الصفوف الأولى مقداماً في ساحة الوغى لتسويق هذا المنتج في السوق الجزائرية و ها أنا من خلاله اجدد عهدي وفيها ثابتاً صابراً محتسباً في ثغرة من ثغور رباط الصيرفة الإسلامية بالجزائر في ثاني تجربة بمصرف السلام ناقلاً بأمانة غير مبدلاً و لا محرراً مؤكداً حلية بيع المربحة للأمر بالشراء شريطة توظيفها وفقاً لإحكامها الشرعية من تحديد المواصفات المبيع وصفاً نافعياً للجهالة مع اعلام المشتري الثاني (الزبون) بثمنه على ان يمتلك المصرف للمبيع موضوع المربحة ثم البث في إعادة بيعه للمتعامل بثمن معلوم و بذلك نكون قد اسقطنا الشبهة التي كادت ان تقضي على هذا المنتج و المتعلقة بعقد طلب الوعد بالشراء و أن الطبيعة الشرعية و القانونية للوعد بالشراء ما هو إلا عقد مواعدة وليس عقد بيع .

يختم صاحب العمود مقاله رغم تطور الهندسة المالية و ابتكار صيغ تمويل مستحدثة تبقى المربحة منتجا يوفر احتياجات التجار والصناع في مختلف اقطاعات و كذا الأفراد و من الخطأ بما كان دفته و رميه عرض الحائط و نسيان فضله في إنجاح مشروع الامة .

الوفاء لأهل الوفاء هكذا كونوا اولاً تكونوا يا شباب المصرف .



ركب بكم كاتب العمود في العدد السابق سفينة صيغ التمويل و استنشقتنا نسيم الإجارة الموصوفة في الذمة و نلج سويماً في هذا العدد غيايات جب المربحة حين بدايتي المهنية في نصفية التسعينيات ، اول تجربتي المهنية مع انطلاق اول بنك إسلامي بالجزائر المحروسة .

صيغة التمويل بالمربحة كانت حصان الطروادة لدخول ساحة الوغى لسوق التموليات البنكية التقليدية التي كانت اكراها جرياً على المتعاملين الإقتصاديين بحكم انعدام المنافسة الشريفة فإذا بالمربحة و فرسانها الأشاوس الذين اختارهم الله لهذا المشروع الرباني

فمن المهم بما كان الحفاظ على مكانة صيغة التمويل بالمربحة خاصة انها من أنواع البيوع المشروعة و كانت أحد أعمدة قنوات التمويل للمصارف الإسلامية و هي بيع برأس المال بربح مبيّن يذكر فيها البائع للمشتري الثمن الذي اشترى به السلعة ويفصح له على ربحاً معلوماً عند بيعه .

تخضع المربحة مثلها مثل اخواتها من صيغ التمويل الإسلامي الى ركن المتعاقدان و الصيغة (الإيجاب والقبول) و المعقود عليه (المبيع) كما انها تخضع الى شروط واضحة المعالم حيث يكون الثمن الأول معلوماً للمشتري فإذا لم يكن معلوماً فعملية البيع تكون فاسدة، كما يجب أن يكون الربح معلوماً و هو شرط لصحة البيع على ألا يكون العقد الأول صحيحاً فإذا كان فاسداً لم تجز عملية المربحة.

خاضت المربحة معركة فرض الوجود كمنتوج رغم اعتراضها للكثير من الانتقادات منها انها معاملة مشبوهة بالربا و أنها تدخل في بيع ما لا نملك أو بيع ما ليس عند البائع وهو بيع منهي عنه محضور في الشريعة و اتهمت البنوك الإسلامية الوقوع في المحضور حيث انها تباع لزبائنها ما لا تملكه من السلع المطلوبة شراؤها سواء كانت سلعة متواجدة بداخل الوطن أو استيرادها من الخارج بل وصل الأمر نعت المربحة أنها بيع أسوأ من أنواع الربا.

صمدت المربحة و فرضت نفسها كبديل للمنتجات الربوية و اجتهدت البنوك الإسلامية في تسويقها ميدانياً تحت اسم " بيع المربحة للأمر بالشراء" حيث

مدير فرع باتنة لمصرف السلام الجزائر، براهيم أوراغ:

"الإنجازات المحققة تعزز موقعنا في شبكة

مصرف السلام"



تمكّن فرع باتنة لمصرف السلام الجزائر من عبور الأزمة الصحية والاقتصادية التي عاشها العالم والجزائر بأمان. إن النتائج المحققة

السنة الماضية والثلاثي الأول من السنة الجارية تؤكد أن الفرع يواصل تعزيز موقعه في شبكة وكالات المصرف حسب ما يقوله براهيم أوراغ، مدير فرع باتنة، في حوار مع مجلة "السلام للاقتصاد الإسلامي"

هل يمكن أن تدعم هذا التقييم بالأرقام؟
بالنظر إلى الأرقام المحققة على مستوى الفرع فإن مجموع الودائع على مستوى الفرع بلغت نهاية السنة المالية الماضية ثلاثة مليارات ونصف المليار دينار تقريباً، بنسبة نمو بلغت 35 بالمائة، مقارنة بالفترة ذاتها من سنة 2020، وبنسبة إنجاز قاربت الـ 100 بالمائة.

أما بالنسبة لتمويلات الأفراد والمؤسسات فقد بلغ حجمها مجتمعة أكثر من أربعة ملايين و700 مليون دينار، في الفترة نفسها، بنسبة نمو بلغت 52 بالمائة، مقارنة بالفترة نفسها من السنة الماضية، وبنسبة إنجاز تخطت 129 بالمائة. مع العلم أن مجموع رخص التمويل المفعلة بالفرع تجاوز مبلغ الستة مليارات دينار.

أما على مستوى حجم الالتزامات خارج المركز المالي والتي تتمثل أساساً في حجم عمليات التجارة الخارجية وخطابات الضمان، فقد بلغ حجمها بالفرع تسعة مليارات و600 مليون دينار، في نهاية سنة 2021، بنسبة نمو تجاوزت الضعف (حوالي 105 بالمائة)، مقارنة بالفترة نفسها من السنة الماضية، وبنسبة إنجاز فاقت 158 بالمائة.

لقد مرت فترة صعبة خلال السنتين الماضيتين تمثلت في أزمة صحية كانت لها تبعات سلبية على الاقتصاد عموماً. ما وضع فرع باتنة لمصرف السلام الجزائر حالياً بعد تلك الأزمة؟

لا يزال فرعنا يسير وفق استراتيجية هادفة، واضحة المعالم تقوم على تطوير محفظة المتعاملين من المستثمرين والمتمولين على حد سواء، وذلك بتنوع الفئات المستهدفة ومواصلة استقطاب ذوي الملاءة المالية والأدبية بالمنطقة، وكذا السهر على التكفل بعملياتهم المصرفية وتقديم مستوى راق من الخدمات يستجيب لتطلعاتهم باحترافية واقتدار.

على أرض الواقع ما الذي يجعلكم تقدمون هذا التقييم الإيجابي؟

عرف نشاط الفرع نسفا تصاعدياً منذ افتتاحه إلى يومنا هذا، فقد بلغت الإنجازات المحققة مستويات مشجعة، وأصبح الفرع يحتل



السيد : براهيم اوراغ
مدير فرع باتنة



وكمحصلة للمؤشرات المالية المذكورة آنفًا، فقد حقق الفرع مداخيل صافية تجاوزت 200 مليون دينار، ونتيجة صافية (بعد الضريبة) تجاوزت 70 مليون دينار، وذلك بنسبة نمو بلغت 155 بالمائة، مقارنة بالفترة نفسها من سنة 2020، وبنسبة إنجاز فاقت 153 بالمائة.

هذه الأرقام تخص السنة المالية الماضية، فما هي الحصيلة المحققة منذ بداية السنة الجارية؟

إن الإنجازات المحققة خلال الربع الأول من السنة الجارية سارت في نفس النسق وكانت دورها جد مشجعة، وهذا بالرغم من الأهداف الطموحة التي سطرته الإدارة العامة للفرع، حيث تجاوز الفرع ولله الحمد نسبة الـ 100 بالمائة، على مستوى بنود الموازنة جميعها. وهو ما تؤكد الأرقام المتعلقة بالودائع مثلا التي بلغت 5.7 مليار دينار ما يعد إنجازا نسبته 105 بالمائة.

ولا يتوقف الأمر على الودائع فقط بل تعداه إلى ما يتعلق بالتمويلات حيث كانت في مستوى 4 مليار دينار بنسبة إنجاز 114 بالمائة في حين أن حجم الإلتزامات خارج المركز المالي 4 مليار دينار، بنسبة إنجاز 157 بالمائة أما المداخيل الصافية فقد بلغت هي الأخرى قيمة مشجعة على اعتبار أنها فاقت 49 مليون دينار بنسبة إنجاز 102 بالمائة في حين أن النتيجة الصافية فهي في حدود 23 مليون دينار ما يمثل نسبة إنجاز 182 بالمائة.

ما الذي يمكن إضافته في ختام هذا الحوار؟

تجدر الإشارة إلى أن ما حققه الفرع من نتائج طيبة يعكس مستوى الأداء الفردي والجماعي بالفرع. هذا الأداء الذي لم يكن ليتحقق لولا توفيق المولى عز وجل أولاً، ثم تضافر جهود جميع موظفي الفرع، دون استثناء، وانخراطهم المسؤول في نموذج تسيير الفرع الذي يقوم على التشاركية والالتزام بهدف ترسيخ قيم المصرف ميدانيا باعتبار الفرع الواجهة الأولى له. والله نحمد على الجو المهني المريح والمحفز بالفرع.



نائب مدير فرع باتنة السيد : نور الدين عثمانى

الأجور وتخصيص منحة استثنائية لفائدة الموظفين لأول مرة، وكذا استعادة موظفي فرعنا من مكافأة تشجيعية مهمة تناسباً مع مستوى النتائج المحققة.

وأخيراً أتوجه بالشكر والعرفان لجميع الزملاء والزميلات بالفرع نظير جهودهم وسهرهم على تقديم أجود الخدمات للزبون الذي يُعدّ المحرك الأساسي للمصرف، كما لا يفوتني أن أتثني على جميع موظفي الإدارة العامة على سهرهم من أجل السير الحسن لنشاط الفرع.

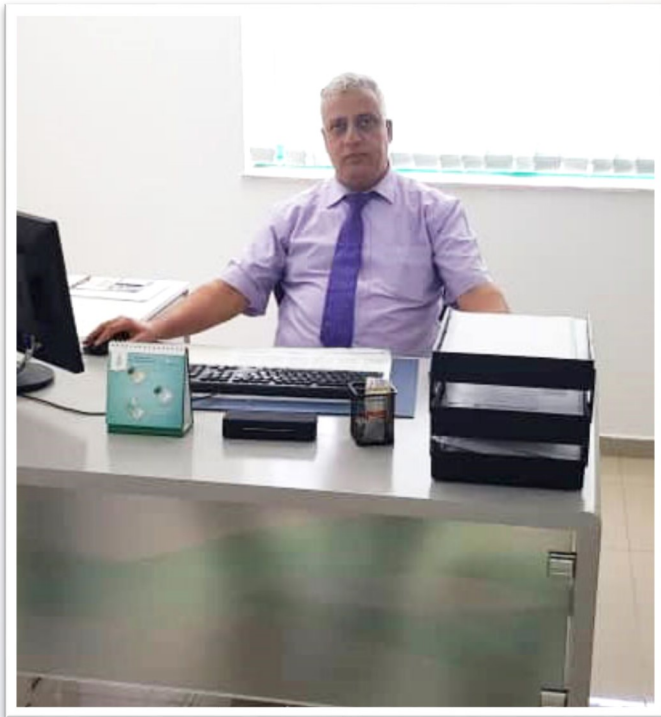
لا يصل الناس إلى حديقة النجاح دون أن يمروا بمحطات التعب والفشل واليأس، وصاحب الإرادة القوية لا يطيل الوقوف في هذه المحطات.

من هذا المنطلق، تمكّن الفرع ورغم جائحة كورونا من تحقيق الأهداف المسطرة وتجاوزها كمّاً وكيفاً، وهذا باتباع التعليمات والسياسة الرشيدة للإدارة العامة وكذا إصرار أفراد الفرع وتقانيهم في عملهم بتقديم الأحسن للمتعاملين على الدوام.

هذا، وقد وُفق الفرع في تخطي هذه الجائحة عن طريق:

- ◆ توعية الزبائن بأهمية الصيرفة الإسلامية بالمشاركة في الملتقيات العلمية المنظمة من طرف الجامعة ومختلف الإدارات والمؤسسات بالمنطقة وضواحيها.
- ◆ مجارة العصرية والتطور الذي يوحى بانفتاح المصرف على محيطه، ومن ذلك إطلاق خدمة وينباي الذي يسهم في تيسير دفع المشتريات وإجراء التحويلات باستعمال الهواتف الذكية بطريقة لاتلامسية. وكذلك إطلاق منتج إجارة الخدمات السياحية (سفر العمرة) بتقسيط ثمنها وفق شروط محددة، وهو ما من شأنه أن يسهم في تعزيز حجم الودائع.
- ◆ توفير السيولة على مستوى مصلحة الصندوق، لاسيما الصراف الآلي بتعبئته يوميا، وهو ما مكّن الفرع من اعتلاء الريادة وطنيا فيما يخص عدد وحجم العمليات شهريا منذ قرابة السنتين.
- ◆ السهر على خدمة الزبائن انطلاقا من مرحلة الدخول في علاقة العمل ثم توطيدها عن طريق اقتراح التمويلات المختلفة واستقطاب مدخراتهم ومحافظهم الاستثمارية، وهذا ما انعكس بالإيجاب على صورة الفرع بالمنطقة مقارنة بالمؤسسات المصرفية المنافسة.

ومع انتهاء جائحة كورونا واستئناف النشاط، نثمن جهود الإدارة العامة لاهتمامها بتحفيز موظفي المصرف من خلال الزيادة في



مصلحة التمويل



الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين اما بعد:

يفرض الواقع المعاصر العديد من الاحتياجات في مجال التمويل لذلك اجتهد العلماء وعملوا على ابتكار العديد من المنتجات والحلول التمويلية الموافقة للشريعة كالمرابحة، المساومة، الاجارة، الاستصناع وغيرها.

التمويل الإسلامي يتسم بالمرونة والملاءمة لكل شرائح المجتمع فيعتمد على المربحات المصرفية عوض الفوائد الربوية الدخيلة على مجتمعنا.

إلا انه ما ينبغي للمصارف الإسلامية القيام به من اجل تنمية هذه التمويلات وتطوير وسائلها هو تحسين مستوى أداء موظفيها كي يسهل تطبيق أساليب التمويل الإسلامي على ارض الواقع، إضافة الى نشر الوعي المصرفي الإسلامي فعدم توافره لدى موظفيه وضعف الأخلاقيات من اهم المعوقات التي تواجهها المصارف الإسلامية.

وقد اعتمد مصرف السلام منهجية رائعة وفريدة من نوعها تتمثل في إيجاد حلول لمثل هذه المعوقات وذلك لتلبية احتياجات زبائننا المالية، أما بالنسبة لموظفيه فهو يعتبرهم لبنة الأساس وذلك بتزويدهم بالإمكانيات اللازمة للتميز في عمل وإيجاد توازن بين العمل ومجالات الحياة الأخرى هذا على وجه العموم،

أما بالنسبة لفرعنا فقد قام السيد المدير بانتهاج ثقافة داخلية منذ افتتاح الفرع تتمحور أساسا حول اتاحة فرصة مشاركة الموظفين في العمل كفريق واحد، وتحسيس كل موظف بأهميته هذا ما يبعث الثقة والاحترام لتتكون بيئة طيبة من شأنها رفع مستوى الأداء فتتحقق الأهداف ويبرز النجاح.

السيدة : درانة أسماء
مسؤولة التمويل





مصلحة مستشاري الشركات

بسم الله الرحمن الرحيم، والحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه ومن اتبعهم بإحسان إلى يوم الدين، يسرنا اليوم التحدث وبكل فخر إلى ما آل إليه مصرفنا عموماً وفرعنا خصوصاً في السنتين الأخيرتين من ازدهار وتقدم ملحوظ مقارنة بمختلف البنوك الزميلة، وبعد التوفيق من الله عز وجل، وسياسة المصرف الحكيمة وإدارته المتمكنة من جهة وجهود جميع موظفي المصرف لاستقطاب دائماً المزيد من الودائع وتحقيق الأهداف المسطرة،

فعلى مستوى فرعنا، وكمستشار متعاملين رئيسي للمؤسسات، نقوم بالتنسيق مع مدير الفرع بالتكفل ومتابعة طلبات ملفات التمويل، إضافة إلى المشاركة مع نائب مدير الفرع ومدير الفرع في التدقيق في مختلف العمليات التي تتم في مختلف مصالح الفرع، داعين الله أن يوفقنا لمزيد من الإنجازات إن شاء الله،



السيد بن شادي محمد الطاهر
مستشار رئيسي شركات



مصلحة مستشاري الأفراد

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على
المبعوث رحمة للعالمين اما بعد:

تمكن مصرف السلام الجزائر من التطور والنهوض
بخطى متسارعة بفضل منتجاته المساهمة في سياسة
الإصلاح الاقتصادي الخاضعة لمعايير الشريعة
الإسلامية الحنيفة والرقابة الشرعية.
كما يعد قسم مصلحة الأفراد- المرأة العاكسة
للخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف للمتعامل
ومنها:

-خدمة التمويل العقاري بصيغته المتنوعة من شراء
مسكن، بناء تهيئة أو كراء مسكن
-خدمة التيسير بصيغة البيع بالتقسيط للسيارات
والدرجات النارية، وخدمة البيع بالتقسيط الإلكتروني
عبر المنصة الرقمية.

-الخدمات النقدية والتي يستفيد المتعامل من خلالها
الإطلاع ومتابعة أرصده وتفاصيل حسابه، وكذلك
بطاقات الدفع الإلكتروني.

وفي الختام نشكر السيد مدير الفرع إبراهيم أوراغ
على تفانيه في التسيير الحسن للفرع، والثقة التي
منحها في شخصي التي شكلت لنا تحفيزا معنويا هاما
في سبيل المضي قدما بمصلحة الافراد وتحقيق
الأهداف المرجوة باستمرار.



السيد فؤاد لكحل مستشار رئيسي أفراد



مصلحة الصندوق فرع باتنة

الحمد لله و الصلاة والسلام على اشرف المرسلين ,أما بعد :
بعد تجاربي الطويلة لدى البنوك الكلاسيكية و الخاصة ثم التحاقني
بمصرف السلام بداية جويلية 2018 وقد رأيت الاختلاف بينه
وبين بقية البنوك لاسيما فيما يخص تعاملاته بالشريعة الإسلامية
وهذا الأمر جعلني أراهن على نجاح البنك و تألقه .

بالإضافة إلى تميزه بالجودة والإتقان في أداء المهام وتركيزه على
تحقيق أهداف واستقبال المتعاملين من جهة والمساهمين من جهة
أخرى، كما يتميز كذلك بالتنوع في تقديم العروض للزبائن
للتحقيق أهدافه المنشودة

وذلك عن طريق عمل التواصل والتي هي الوسيلة المفضلة وذلك
بفضل مجهودات وتوجيهات الإدارة العامة.

أصبح مصرفنا مرجعا مثاليا ونموذجا يحتذى به خاصة في الوقت
التي تعيش به السياسة المصرفية للبلاد أي الصيرفة الإسلامية.

ولإعطاء حوصلة بسيطة على ما تم تحقيقه على مستوى مصلحة
الصندوق بفضل الله تعالى وبفضل مجهودات الفريق العامل دون
استثناء، فإن فرعا يقوم بتحويلات نقدية إلى حساب بنك الجزائر
باتنة بمبالغ مهمة، كما أن الصراف الآلي للفرع يعتبر عنصرا
أساسيا لمصلحة الصندوق وهو يحتل الصدارة على مستوى
المصرف الوطني وذلك منذ أكثر من سنتين.

وفي الأخير أتوجه بالشكر لجميع الزملاء والزميلات في العمل
لعملهم الاحترافي.



السيد عبد المجيد كربوب
مسؤول الصندوق

التغطية الإعلامية

معارض - صالونات - تظاهرات

مأدبة الإفطار التي أقيمت على شرف أعضاء مجلس الإدارة مع زيارة ميدانية لأبرز المعالم التاريخية والثقافية للجزائر العاصمة





مشاركة مصرف السلام الجزائر في اليوم العالمي للاتصال تحت شعار التكنولوجيا الرقمية في □ خدمة كبار السن والتمتع بصحة جيدة في مرحلة الشيخوخة





ملخص الورقة العلمية المقدمة إلى "مؤتمر أيوفي السنوي العشرين للهيئات الشرعية" المنعقد خلال 14-15 ماي 2022 بمملكة البحرين. وعنوانها: "تفاوت مفسدت العقود قوة وضعفاً، وأثره على الأحكام"

تعريف بهيئة أيوفي

1- الجمعية العمومية، ومجلس الأمناء، واللجنة التنفيذية، والأمانة العامة.
2- المجالس الفنية، وهي: المجلس المحاسبي، المجلس الشرعي، ومجلس الحوكمة والأخلاقيات.

المؤتمر 20 للهيئات الشرعية :

أعلنت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) وتحت رعاية مصرف البحرين المركزي، عن مؤتمرها السنوي العشرين للهيئات الشرعية والذي سوف يعقد في ١٤-١٥ شوال ١٤٤٣ هـ الموافق ١٦-١٥ مايو ٢٠٢٢ م بفندق الخليج، مملكة البحرين.

وسيعرض في المؤتمر الذي سيستمر على مدى يومين كلمات رئيسية لكبار الشخصيات بالإضافة إلى عدد من الجلسات النقاشية مع علماء الشريعة وواضعي السياسات وصناع القرار والقادة وغيرهم من الخبراء في صناعة المالية الإسلامية.

يعتبر مؤتمر أيوفي السنوي للهيئات الشرعية أحد أهم المؤتمرات في صناعة المالية الإسلامية العالمية، ومن المتوقع أن يحضر المؤتمر هذا العام أكثر من ١٠٠٠ من المهتمين على مستوى العالم حضورياً وافتراضياً. واللغة العربية هي اللغة الرسمية للمؤتمر مع ترجمة فورية باللغة الإنجليزية ولغات أخرى.

نبذة تاريخية:

أيوفي هي إحدى أبرز المنظمات الدولية غير الربحية الداعمة للمؤسسات المالية الإسلامية، تأسست عام 1991م بالجزائر ومقرها الرئيس مملكة البحرين، ولها منجزات مهنية بالغة الأثر على رأسها إصدار 100 معياراً حتى الآن في مجالات المحاسبة والمراجعة وأخلاقيات العمل والحوكمة بالإضافة إلى المعايير الشرعية التي اعتمدها البنوك المركزية والسلطات المالية في مجموعة من الدول باعتبارها إلزامية أو إرشادية، كما تحظى الهيئة بدعم عدد من المؤسسات الأعضاء، من بينها المصارف المركزية والسلطات الرقابية والمؤسسات المالية وشركات المحاسبة والتدقيق والمكاتب القانونية من أكثر من 45 دولة، وتطبق معايير الهيئة حالياً المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في مختلف أنحاء العالم، والتي وفرت درجة متقدمة من التجانس للممارسات المالية الإسلامية على مستوى العالم.

الهيكل التنظيمي:

يتكون الهيكل التنظيمي للهيئة من التالي:



رئيس خلية التدقيق الشرعي
الدكتور : علي محمد بورويبة



استدعاؤها في علم المقاصد عند الحديث عن حق الله سبحانه وحق العبد، والتعليل والتعبد، كما يمثل لها ضمن جملة من القواعد الفقهية؛ كقاعدة الدفع أولى من الرفع، وقاعدة ترجيح أيسر المفسدين وارتكاب أخف الضررين وغيرها من القواعد. أمّا الفقهاء فقد تناولوا هذا الموضوع ضمن مباحث أركان العقود وشروطها ومنهياتها، وقد خصّص المالكية ضمن مصنفاتهم الفقهية فصلاً مستقلاً عن "البيع الفاسدة".

أمّا الباحثون المعاصرون؛ كأستاذ الزرقا والسهموري والدريني والزحيلي فقد بلوروا الموضوع ضمن نظرية المؤيدات المدنية، وشهدوا للمذهب الحنفي بالسبق والاعتناء في تأسيس نظريتي البطلان والفساد القائمتين أساساً على قضية إثبات التفاوت بين مفسدات العقود.

ونحن إذ نقرّ بفضل المذهب الحنفي في وضع اللبنة الاصطلاحية، وصياغة القواعد والضوابط الفقهية، إلا أننا سنتقصى أطراف الموضوع لدى المذاهب الفقهية الأخرى، فلعلنا نصل إلى نتائج تكمل البناء الفقهي والأصولي لهذه القضية.

حاولت هذه الورقة الإجابة عن جملة من التساؤلات، ورددنا ضمن خطاب الاستكتاب، فقمنا بتوزيعها على مبحثين رئيسيين، وسبعة مطالب:

أما المبحث الأول: فقد تناول مفهوم تفاوت مفسدات العقود، وأسبابه، ومقاصده، ومحدّداته

1. بدأت الورقة بتقرير الأساس الذي قامت عليه العقود، ومفاده أنّ الأصل في العقود الصحة ما لم يرد المانع، ثمّ تعرّضنا إلى أسباب الفساد (المنهيات الشرعية) ووجوه الفساد (محلّ اختلال العقود)، على الطريقتين الحنفية والمالكية، وإن كان للمالكية اهتمام بالغ في تشريح موجبات الفساد واستقصاء أوجه الاختلالات.

2. ركّزت الورقة في دراسة تفاوت مفسدات العقود وتصنيفاتها على مقتضيات الأحكام الوضعية؛ كالفساد والبطلان، وعلى الآثار القضائية؛ كالفسخ والضمان، وبناءً على ذلك فإنّ مفهوم تفاوت المفسدات الذي درجت عليه الورقة تمثّل في تدريج آثار المفسدات على العقود ونتائجها بين إفادة البطلان التام المستوجب للفسخ والتراخي، وبين إفادة الفساد الجزئي المستوجب تصحيح بعضها وفسخ الآخر، وبين إفادة الفساد المؤقت الذي قد يزول بزوال مانعه، أو يمضي بوقوعه، أو لفوات رده.

الحمد لله حمدا يوافي نعمه ويكافئ مزيده، يا ربنا لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانتك، سبحانه لا نحصي ثناءً عليك أنت كما أثنيت على نفسك، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين سيّدنا ونبينا محمّد وعلى آله وصحبه أجمعين.

هذه الورقة عبارة عن محاولة لإلقاء الضوء على قضية مهمّة من قضايا مؤيدات العقود المالية، والمعبر عنها فقهيًا بـ"مفسدات العقود"، نبحت فيها عن مظاهر تفاوتها، ومقياس تصنيفها قوّة وضعفًا، وأثر ذلك التفاوت في الأحكام والآثار المرتبة عنها، هذا الموضوع ذو أهمية بالغة في أحكام المعاملات المالية، وهو من أصعب المباحث العلمية، حتى وصفه الأبياري بأنّه: "محلّ غامض"، وقال الزركشي عنه: "وقد اعتاصت هذه المسألة على قوم من المحققين"، حتّى أُلّف فيها الإمام العلائي كتاباً مفرداً بعنوان: "تحقيق المراد في أن النهي يقتضي الفساد"، جمع فيها نقولاً مختلفة وأقوالاً متعدّدة وصلت إلى ستة عشر قولاً، وجاء في الخاتمة: "إنّ هذه المسألة، وإن كانت جزئية، فهي من القواعد الكبار التي ينبني عليها من الفروع الفقهية ما لا يحصى، وقد اضطربت فيها المذاهب، وتشعبت الآراء، وتباينت المطالب... -ثمّ وصل إلى نتيجة مؤداها: - أنّ كلّ الأئمة المجتهدين قد تناقض فيها قولهم، ولم يطرّدوا أصلهم الذي اختاروه فيها سوى الإمام الشافعي ومن تابعه"، وقد زاد من تعقيد هذا الموضوع كثرة الإطلاقات الأصولية غير المحرّرة، وقد أجابت الورقة عن كثير منها.

يعتبر موضوع مفسدات العقود المالية من المواضيع البينية التي تتجاوزها عدّة مجالات علمية، حيث يتمّ استحضارها في علم أصول الفقه؛ ضمن مباحث الأحكام الوضعية التي تُعنى بالفساد والبطلان، وضمن مقتضيات النهي، وضمن مباحث التحسين والتقبيح، وقاعدة مراعاة الخلاف، كما يتمّ

أو لزومه، فيبقى معلّقاً على إجازة صاحب الحقّ، وتصحّح بالفوات أيضاً، أو لا تفسدها مطلقاً.

تطرق المبحث الثاني: إلى مظاهر تفاوت مفسدات العقود، وأثاره، وتطبيقاته

6. أبانت الشواهد الفقهية الكثيرة التي استقصتها الورقة عن وجود قدر من التفاوت بين مفسدات العقود لدى جميع الفقهاء، وإن اختلفت حدوده ومشمّلاته، فقد اتّفقوا على بعض المفسدات الكبرى؛ كبيع الأعيان المحرّمة، والغرر الفاحش. كما اتّفقوا على بعض المفسدات الوسطى؛ وتشمل مفسدات عقود الإجازات والمشاركات. واتّفق جمهورهم أيضاً على بعض المفسدات الصغرى؛ كالبيع المكرهه، والبيع المستوجبة لخيارات الأمانة والسلامة.

7. إذا كان المذهب الحنفي قد اشتهر بوضع أسس نظرية الفساد من خلال تبني اصطلاح يفرّق بين الفاسد والباطل، ويجعل الفساد منزلة وسطى بين الصحة والبطلان، فإنّ المذهب المالكي أيضاً قد أرسى نظرية خاصة للفساد مقارنةً للنظرية الحنفيه لكنها لم تظهر في مصطلحاته، وإنّما في الآثار المتفاوتة التي رتبها لكلّ مفسد، وخلصتها: أنّ المفسد إذا تعلّق بمشروعية ذاته؛ فهو كالباطل عند الأحناف، أمّا إذا تعلّق بوصف ملازم؛ فيجب فسخه ما لم يفت، ولا يفيد ملكاً إلاّ بعد فواته؛ إمّا بالثمن المسعى إذا كان مختلفاً في فساده، أو بقيمته إذا كان متّفقا على فساده.

8. إذا كان المذهب الشافعي والحنبلي قد اشتهرا بمخالفة نظرية الفساد الحنفيه، إلاّ أنّهم قد أعملوا قاعدة التفاوت في مسائل كثيرة أهمّها: أنّ المفسد إذا تعلّق بوصف مجاور منفكّ لم يؤثّر في صحّة العقد، كما أنّ ضمان المبيع الفاسد ينتقل إلى ذمة المشتري، ويتّسع مجال القاعدة فيما وراء عقود البيع كالإجازات والمشاركات، ويرجع ذلك إلى الفرق بين العقود الفورية كالبيع، والبيع المستمرة كالإجازة والمشاركة.



فضيلة الدكتور محمد برهان أربونا
رئيس إدارة الرقابة الشرعية
مصرف السلام البحرين وعضو
لجنة مراجعة توافق معايير
المحاسبة والحوكمة والأخلاقيات
مع المعايير الشرعية

فضيلة الدكتور إلياس درودر
رئيس قسم الشريعة جامعة
الزيتونة وعضو لجنة المعايير
الشرعية

3. إنّ المقصد من تشريع آثار المفسدات بأنواعها هو حماية المنظومة التشريعية للعقود وإكسابها القوّة اللازمة بإحدى الزوجات أو المؤيّدات المدنية؛ كالبطلان أو الفساد أو التوقيف أو عدم اللزوم، وبما أنّ التفاوت حاصل في أنواع المفسدات ودرجاتها والمفاسد المترتبة عنها؛ فلا يمكن إيقاع نفس المؤيّد على جميع المفسدات؛ فإنّ ذلك سيؤدّي إلى تعطيل بعض مقاصد الأموال؛ كالاستمرارية والاستقرار والمعتبر عنهما بلزوم العقد وحفظ الحقوق المكتسبة للأخريين، فوجب ترتيب المؤيّد المناسب لكلّ حالة.

4. اختلف تصنيف الفقهاء لمفسدات العقود الذي يبني عليه التفاوت في الآثار، فمنهم من اعتمد على متعلّق النهي (بين كونه متمخّضاً لحقّ الله تعالى لا يسقط بتنازل العاقد عنه، أو لحقّ العبد الذي يملك التنازل عنه) ، ومنهم من اعتمد على محلّ اختلال العقد (بين كونه اختلالاً جوهرياً ينصبّ على ذات المنهي عنه، أو إلى وصف ملازم له، وبين كونه اختلالاً ثانوياً يرجع إلى وصف مجاور منفكّ عنه)، ومنهم راعى الاختلاف في حكم المفسد، ومنهم من راعى أحوال المعقود عليه وجوداً أو فواتاً، ومنهم من راعى كذلك تعلّق العقد الفاسد بحقوق الآخرين أو خلّوه منها، ومنهم من نظر إلى نوع العقد المشتمل على المفسد.

5. اقترحت الورقة تصنيف مفسدات العقود من حيث قوّة أثارها إلى ثلاث درجات:

مفسدات كبرى (وهي: مبطلات العقود): ويقصد بها أسباب البطلان المتّفق عليها بين سائر المذاهب، التي لا تقبل أيّ تصحيح ولا تثمر أيّ أثر؛ لتعلّق النبي بحقّ الله تعالى لذات المنهي عنه، وهذه تستوجب الفسخ والاسترداد قبل فوات المعقود عليه وبعده.

مفسدات وسطى (وهي: مفسدات جزئية أو مؤقّته): ويقصد بها أسباب الفساد المتردّدة بين إفادة الفساد الجزئي أو المؤقّت؛ وهذه المرتبة خلافية؛ حيث يرى الشافعية والحنابلة أنّ المنهي عنه إذا كان لوصف لازم فينبغي إلحاقه بالمرتبة الأولى، بينما يرى الحنفيه والمالكية أنّ هذه الأسباب تفيد شبهة فساد ويجب فسخها قبل القبض وبعده، فإن فات المعقود عليه مضى بالثمن المسعى أو بالمثل أو بالقيمة.

مفسدات صغرى (وهي: مفسدات سالبة للتنفيذ أو اللزوم أو غير مؤثّرة): ويقصد بها المنهيات المتعلقة بوصف مجاور إمّا لحقّ الله تعالى أو لحقّ آدمي، أو من قبيل الحضّ على مكارم الأخلاق، فهذه لا تفسد العقد، وإنّما تسلبه نفاذه



معالي الشيخ الدكتور علي محمد السرطاوي عضو لجنة المعايير الشرعية لأيوبي - الأردن، وزير العدل الفلسطيني السابق، وأستاذ القانون جامعة النجاح الوطنية، ورئيس هيئة رقابة شركة تكافل وشركة إجازة، فلسطين.

10. إنَّ هدف هذه الورقة هو التنويه بأهمية الموضوع، واقتراح نموذج تصنيفي لمختلف مفسدات العقود المالية - في حدود الاستطاعة-، وما تزال آفاق الموضوع واسعة كبيرة، ولعلّها تلقى عناية الباحثين فيسلطوا الضوء على مزيد من الخبايا والزوايا التي لم نهتد إليها، أو يحقّقوا النظر في بعض قواعده وضوابطه، أو يجتهدوا في تنزيله على مستجدّات الصناعة المالية الإسلامية.

ونختم بحمد الله وشكره على أن وقّفنا لجمع هذه الورقات، فما كان فيها من صواب فمن الله وحده فله الحمد والمثنة، وما جانب الصواب، فمن نفسي

9. لقد وجدنا ضمن المعايير الشرعية الصادرة عن المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة ما يشهد على تفاوت مفسدات العقود، رغم غياب التأسيس النظري والتصنيف المنهجي لهذه المفسدات، ونأمل من القائمين على المعايير استدراك ذلك، أو تخصيص معيار شرعي حول مفسدات العقود وآليات تجنيب الأرباح، يتناول الإطار العام لنظريتي الفساد والبطلان، ويستقصي جميع المفسدات ويصنّفها وفق مقياس القوّة والضعف، ليكون عوناً للمراقبين والمدققين الشرعيين في صياغة مصفوفات المخاطر والمخالفات الشرعية.



الجلسة الثالثة من المؤتمر:

رئاسة: الدكتور العياشي فداد (الخبير الدولي في الاقتصاد الإسلامي، ونائب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية - مصرف السلام الجزائر)

المعقّبون حسب ترتيب الصورة من اليمين:

معالي الدكتور عبد الناصر أبو البصل - وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية في الأردن سابقاً، وأستاذ بقسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية بجامعة اليرموك، ورئيس لجنة المعايير الشرعية لأيوبي - الأردن.

فضيلة الشيخ الدكتور سليمان بن عبد الله الماجد، عضو مجلس الشورى السعودي، ونائب رئيس الهيئة العليا الشرعية بمصر الراجحي، السعودية.

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الفتاح البزم، مفتي دمشق، ورئيس الهيئة الشرعية مصرف سوريا الدولي، سورية.

رابط مداخلة الدكتور علي محمد بورويبة
بمؤتمر أيوفي مع مداخلة الدكتور محمد بشير
الغرياني - ليبيا متبوعتان بتعقيبات السادة
المشايخ العلماء ضمن مجريات الجلسة الثالثة

[\fserver1](#)

[\AlsalamPortail\CCHA\](#) الجلسة

[الثالثة - تفاوت مفسدات العقود](#)

[mp4](#) المالية.



الدكتور وليد حجازي: نائب رئيس
مجلس الحوكمة والأخلاقيات
الشرعية لأيوبي

الأستاذ مجد باكير عضو الهيئة الشرعية
في بنك سورية الدولي الإسلامي، ورئيس
لجنة الترجمة للمعايير المحاسبية لأيوبي

المنوعات

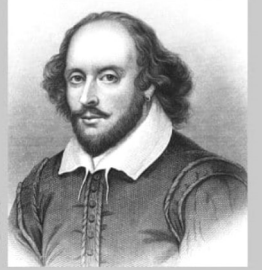
إن

الاحترام



السيد : حسين كيفوش
نائب مديرة فرع قسنطينة

الاحترام لا
يكلف شيئاً
لكنه يعني الكثير



وليم شكسبير / Hekams.com

الموظف والمسؤول على السواء، أياً كان مستواه، يفرض احترامه على رؤوسه وزملائه ورؤسائه، عندما يكون بذاته محترماً، ولعل التجربة العملية تثبت بما لا يقبل الشك أن المسؤول، الذي يحترم رؤوسه وزملاءه خلال فترة عمله سوف يمتلك نواحي العلاقة معهم من تلايبيها، ولن يجد منهم سوى الوفاء والتعاون وفاءً لحسن المودة بينهم طوال عمله. وهناك مجموعة من النصائح المهمة نوردتها تحقيقاً لمبدأ الاحترام المتبادل تتمثل في:

- 1 - احترام قوانين وتعليمات العمل وواجبات الوظيفة المحددة من قبل الهيئة أو المؤسسة أو الشركة.
- 2 - تنفيذ تعليمات الرؤساء ما دامت في مصلحة العمل وتحقق أهدافه ومصالحه.
- 3 - تقدير الذات باحترامها وحفظ كرامتها بالحفاظ على أدبيات السلوك والهندام اللائق.
- 4 - تجنب المزاج الكثير، لأن كثرة المزاج قد تفهم على غير مقصدها في عدم احترام العمل أو الرؤساء.
- 5 - عدم التدخل في خصوصيات الآخرين، فالكثير يرفضون التدخل في حياتهم الشخصية، وقد يكون ذلك سبباً في فقدان الاحترام المتبادل.
- 6 - مراعاة أوضاع الموظفين، كالمرض والمناسبات الاجتماعية أو الظروف الطارئة وغيرها، وهذه قد تعتبر فرصة لرب العمل لإظهار اهتمامه واحترامه لموظفيه.
- 7 - الابتعاد عن المهلكات الوظيفية من غيبة ونميمة وكذب، لأن هذه الأعمال من شأنها أنها تفقد الاحترام المتبادل بين الموظفين. وأخيراً يجب أن نشير إلى أن الاحترام المتبادل في مكان العمل بين الموظفين بعضهم البعض، وبين الموظفين والرؤساء، يتم عن احترام العمل ذاته، ولهذا الاحترام العديد من الفوائد الايجابية، كالرضا الوظيفي، وزيادة القدرة على مباشرة العمل بصورة أكثر فاعلية، وتحقيق المزيد من النجاح والطموحات الوظيفية، مما يحق نهضة ورفعة المؤسسة التي يعملون بها وينتمون إليها.

منقول عن د. عبد المحسن الجارالله الخرافي

يرسي القرآن الكريم القيم السامية والأخلاق الفاضلة بين الناس، وقيم العلاقات بينهم على مبادئ أصيلة، من أهمها: تقدير الآخرين والاحترام المتبادل، فلا استهزاء ولا سخرية، بل احترام متبادل وتقدير للمشاعر وحرص على الكرامة الإنسانية التي ميز الله سبحانه وتعالى بها كل إنسان، لا فرق بين رئيس ومرؤوس، ولا بين غني وفقير، الكل له احترامه وتقديره.

ومن النصوص القرآنية، التي أرست قيم وأخلاقيات الاحترام المتبادل بين الناس ونهت عن السخرية واللمز، قول الحق سبحانه وتعالى: «يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا يَسْخَرْ قَوْمٌ مِنْ قَوْمٍ عَسَىٰ أَنْ يَكُونُوا خَيْرًا مِنْهُمْ وَلَا نِسَاءٌ مِنْ نِسَاءِ عَسَىٰ أَنْ يَكُنَّ خَيْرًا مِنْهُنَّ وَلَا تَلْمِزُوا أَنْفُسَكُمْ وَلَا تَنَابَزُوا بِالْأَلْقَابِ بِئْسَ الْأَسْمُ الْفُسُوقُ بَعْدَ الْإِيمَانِ وَمَنْ لَمْ يَتُبْ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الظَّالِمُونَ» (الحجرات:11).

لكي يبني الإسلام صرحاً اجتماعياً متيناً يوصينا بأن نكن الاحترام لجميع من حولنا، فلا يحتقر قوم قوماً آخرين، وينهانا القرآن عن اللمز وتبادل الألقاب السيئة وسوء الظن والتجسس والغيبة، ويأمرنا بالتقوى لننال الرحمة والمغفرة.

ومن المعلوم أن كثيراً من الموظفين والعاملين يقضون معظم أوقاتهم في وظائفهم وأعمالهم، وانهم يمكنون في أماكن العمل أكثر من تواجدهم في بيوتهم، وهذا أمر يستوجب أهمية دراسة كيفية قضاء ساعات العمل في جو من الاحترام المتبادل، بعيداً عن الشحناء والبغضاء، ومعرفة طرق التواصل السليم مع الآخرين على كل المستويات وبمختلف المناصب، أو من نتعامل معهم بحكم وظائفنا وأعمالنا في بيئة من الالتزام واحترام الذات واحترام الآخرين، وهذا أمر ليس بالهين أو البسيط، بل يحتاج إلى تعلم ومثابرة وحكمة ومراعاة لكل المشاعر والظروف.

الكسب الطيب

بقلم السيد : ياسر

عبد العزيز حجاز.

مكلف بتسيير

التمويلات



يأنفون من الصنائع، بل الرجل الذي يزاول هذه المهنة في مجتمعنا كالحداثة والنجارة ونحو ذلك لربما يُنظر إليه بشيء من الانتقاص فلا يُزوّج وهذا غلط، وقد وصل ببعض الدول بجلب من يعمل هذه الأعمال من وراء البحار والفيافي فهذا داود ﷺ كان حداداً، وزكريا ﷺ و نوحاً ﷺ كانا نجاران، وقيل: إن نوح عليه السلام أول من اشتغل بالنجارة وإن الذي علمه إياها هو جبريل ﷺ، وإن الأنبياء عليهم الصلاة والسلام كلهم رعو بالغنم ، وأما داود عليه السلام فقد كان حاكماً وقاضياً والله علمه كيف يصنع بنص القرآن الدروع السابغات، قال تعالى: " وَقَدَّرْنَا فِي السَّيِّدِ الْكَلْبَ " الآية 11 سورة سبأ ، وهي طريقة صنع المسامير وقال تعالى: " وَعَلَّمْنَاهُ صَنْعَةَ لَبُوسٍ لَكُمْ لِتُخْصِنَكُمْ مِنْ بَأْسِكُمْ فَهَلْ أَنْتُمْ شَاكِرُونَ " الآية 80 سورة الأنبياء ، وهي دروع الوقيعية الحرب ، فهذه أعمال شريفة زاولها الأنبياء عليهم الصلاة والسلام ، و الكسب من هذه الأشياء أفضل والمكاسب على درجات ،

هذا وصلوا وسلموا على الهادي البشير والسراج المنير محمد الأمين لقد أمركم ربكم عز من قائل عليما: " إِنَّ اللَّهَ وَمَلَائِكَتَهُ يُصَلُّونَ عَلَى النَّبِيِّ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا صَلُّوا عَلَيْهِ وَسَلِّمُوا تَسْلِيمًا " ، اللهم صلي وسلم وزد وبارك وأنعم على محمد وعلى آله وصحبه وسلم تسليمًا ، اللهم ارزقنا علما نافعا وزقا طيبا وعملا متقبلا ، ربنا اغننا بفضلك وجودك عمن سواك ، وأعنا على ذكرك وشكرك وحسن عبادتك آمين.. آمين.. وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين .

أقول وللأسف إن الأعراف الاجتماعية أحيانا تحول بين الناس وبين الكسب، فجموع من الشباب ممن يتخرجون من الجامعات أو ممن لا يتخرجون منها يبقون في بيوتهم الكل منهم يريد أن يكون له مكتب منذ بداية تخرجه، يقال له: اتفضل تعالى نضعك رئيساً أو مديراً... ولا يريدون إلا أن يكون بهذه المثابة وهذا باختلاف أحوالهم ومراتبهم وهو نوع من الغلط في التربية، وهاته الأشياء تعرقل الأمة في السير على الأرض، وطلب الرزق وابتغاء فضل الله تعالى الذي خلقنا خلقاً متفاوتاً،



وقد روي عن النبي ﷺ أنه قال: " ما أكل أحد طعاماً قطُ خيراً من أن يأكل من عمل يده، وإن نبي الله داود ﷺ كان يأكل من عمل يده " ، من معنى هذا الحديث الشريف أنه لا من إعانة ولا غير ذلك مما يصل إلى الإنسان أفضل من مهنته والعمل الذي يزاوله بيديه فالعمل عبادة ، وهذا دلالة واضحة من أن الإنسان عليه أن يتعفف ولا يسأل الناس ويستغني عنهم، وأسوأ شيء هو أن يعمد الإنسان إلى الآخرين فيسألهم أن يعينوه أو يعطوه أو نحو ذلك، وهناك فائدة أخرى وهي ما بُلي به الكثيرون في عصرنا هذا حيث

السيد محمد بوكباش
صراف رئيسي فرع باب الزوار



بسم الله الرحمن الرحيم.

احبيكم بتحيةة الإسلام , السلام عليكم و رحمة الله تعالى و بركاته.

يسعدني و يشرفني اني انتهي لعائلة مصرف السلام بصفة عامة و فرع باب الزوار بصفة خاصة.

يُعد العمل هو الجهد والسعي نحو المزيد من التقدم ويهدف للسعي للرزق وتحسين مستوى المعيشة على المستوى الفردي، اما على المستوى العام نسعى لتكون عند حسن الثقة الممنوحة لنا للتشريف و الرقي اكثر بصورة المصرف خاصة، لأنه تقع على عاتق مصلحة الصندوق كونها الواجهة الأولى للزبائن و المتعاملين.

لن ندخر في بدل اي جهد من اجل تحقيق الاهداف المسطرة من خلال تطبيق استراتيجية المصرف. و اردت عن نفسي ان اشكر جميع المسؤولين بدون استثناء من اول يوم بدأت فيه العمل بالمصرف 2013 الى يومنا هذا

من مدراء و نواب و رئيس المصلحة على الدعم و الثقة الموضوعة في شخصي وصولا الى هذا المنصب الحساس.

من جهتي انا راض عن مساري في المصرف بالنظر للتقدم و التدرج في المناصب في مصلحة الصندوق و هذا الذي يمنحنا الطموح و الحافز للعمل اكثر.

الشكر موصول لجميع المسؤولين المباشرين و غير المباشرين و الزملاء في فرعنا لان النتائج المحققة تعكس روح العمل الجماعي المتبع.

ادعوا الله ان يحفظ عائلتي فيها الحافز و الدعم و السند.

مع أطيب التحيات.

المبادئ

الاسم: عصام

اللقب: تالي

مستشار الزبائن والتوجيه

فرع: باب الزوار



فتعجب الناس من صنيع القاضي!

فقال لهم القاضي: لا تتعجبوا لقد تأملت سيرة الكلب، فرأيت من نسل كلب أصحاب الكهف..!

هكذا بعض الناس تغير مبادئها و مواقفها فتنتق بالباطل و تدافع عنه حسب رغباتها و ما تفضيه مصالحها ..

يحكى أن رجلا دفن كلبا في مقابر البشر فشكاه الناس للقاضي..!

فلما حضر أمام القاضي سأله: هل دفنت كلباً في مقابر البشر؟ قال: نعم.. وذلك حسب وصيته.

فقال القاضي: ويحك! هل تدفن كلباً في مقابر البشر ثم تستهزئ بالقاضي؟

قال الرجل: لقد أوصى الكلب بألف دينار للقاضي.

فقال القاضي: رحم الله ذلك الكلب الفقيه.



يقول الدكتور محمد خاني :
في أحد الأيام كنت داخل سيارتي إذ جاء شاب في السادسة عشر من عمره وقال: هل أنظف لك الزجاج الأمامية؟
قلت: نعم، فنظفه بشكل رائع، فأعطيته ٢٠\$. فتعجب الشاب وسئلي: هل أنت عائد من أمريكا؟
قلت: نعم
قال: هل يمكنني أن أسألك عن جامعاتي بدل أجرة التنظيف؟
كان مؤدبا لهذه الدرجة، أن اضطررت إلى أن أدعوه إلى جانبي لتتحدث.
فسألته: كم عمرك؟
قال: ست عشرة سنة
قلت: في الثانية المتوسطة؟
قال: بل أتممت السادسة الإعدادية
قلت وكيف ذلك؟

قال: لأنهم قدموني عدة سنوات من أجل علاماتي الممتازة في جميع المواد
قلت: فلماذا تعمل هنا؟
قال: إن والدي قد توفي وأنا في الثانية من عمري، وأمي تعمل طبخة في أحد البيوت
أنا وأختي نعمل في الخارج
سمعت أن الجامعات الأمريكية عندها منح دراسية للطلاب المتقدمين
قلت: وهل هناك من يساعدك؟
قال: أنا لا أملك إلا نفسي
قلت: دعنا نذهب للأكل
قال: بشرط أن أنظف لك الزجاج الخلفية للسيارة
فوافقت
وفي المطعم طلب أن يأتوا بطعامه سفريا لأمه وأخته بدل أن يأكل
لاحظت أن قدرته اللغوية الإنجليزية ممتازة، وأنه ماهر بمعظم ما يهيم من الأعمال
اتفقنا أن يأتيني بالوثائق خاصته من البيت وأحاول له ما استطعت
وبعد ستة أشهر
حصلت له على القبول، وبعد يومين من ذلك اتصل بي
وقال إننا في البيت نبيكي من الفرح والله
وبعد سنتين نشروا اسمه في مجلة نيويورك تايمز كأصغرخبير بالتكنولوجيا الحديثة سعدنا
بذلك أنا وأهلي كثيرا
وقامت زوجتي بأخذ الشيزا لأمه وأخته دون علمنا وبعد أن رأى هذا الشاب أمه وأخته أمامه
في أمريكا لم يستطع التكلم ولا حتى البكاء
وفي أحد الأيام كنت أنا وأهلي في الداخل رأيناه في الخارج يغسل سيارتي فاعتنقته وقلت ماذا
تفعل؟
قال دعني لثلا أنسى نفسي ماذا كنت من قبل وماذا صنعت أنت مني
يقال أن هذا الشاب اسمه فريد عبد العالي وهو الآن أحد أفضل وأشهر الأساتذة في جامعة
هارفارد الأمريكية.
منقول

تعزية

قال الله تعالى: ((وَلَنَبْلُوَنَّكُمْ بِشَيْءٍ مِّنَ الْخَوْفِ وَالْجُوعِ وَنَقْصٍ مِّنَ الْأَمْوَالِ وَالْأَنْفُسِ وَالثَّمَرَاتِ وَبَشِّرِ الصَّابِرِينَ * الَّذِينَ إِذَا أَصَابَتْهُمُ مُصِيبَةٌ قَالُوا إِنَّا لِلَّهِ وَإِنَّا إِلَيْهِ رَاجِعُونَ * أُولَئِكَ عَلَيْهِمْ صَلَوَاتٌ مِّن رَّبِّهِمْ وَرَحْمَةٌ وَأُولَئِكَ هُمُ الْمُهْتَدُونَ)).

قال الله تعالى: ((يَا أَيُّهَا النَّفْسُ الْمُطْمَئِنَّةُ ارْجِعِي إِلَىٰ رَبِّكِ رَاضِيَةً مَّرْضِيَّةً فَادْخُلِي فِي عِبَادِي وَادْخُلِي جَنَّاتِي)).

بقلوب مؤمنة بقضاء الله و قدره و وبالغ الحزن و الأسى تلقت أسرة مصرف السلام- الجزائر نبأ وفاة عمه زميلنا السيد كريم درويش

و على إثر هذا المصاب يتقدم جميع موظفي مصرف السلام بتعزية زميلنا و أخونا في مصابه سائلين المولى عز وجل أن يلهم اهله جميل الصبر و السلوان.

لله ما أعطى و لله ما أخذ و إننا لله و إننا إليه راجعون.

تعزية

قال الله تعالى: ((وَلَنَبْلُوَنَّكُمْ بِشَيْءٍ مِّنَ الْخَوْفِ وَالْجُوعِ وَنَقْصٍ مِّنَ الْأَمْوَالِ وَالْأَنْفُسِ وَالثَّمَرَاتِ وَبَشِّرِ الصَّابِرِينَ * الَّذِينَ إِذَا أَصَابَتْهُمُ مُصِيبَةٌ قَالُوا إِنَّا لِلَّهِ وَإِنَّا إِلَيْهِ رَاجِعُونَ * أُولَئِكَ عَلَيْهِمْ صَلَوَاتٌ مِّن رَّبِّهِمْ وَرَحْمَةٌ وَأُولَئِكَ هُمُ الْمُهْتَدُونَ)).

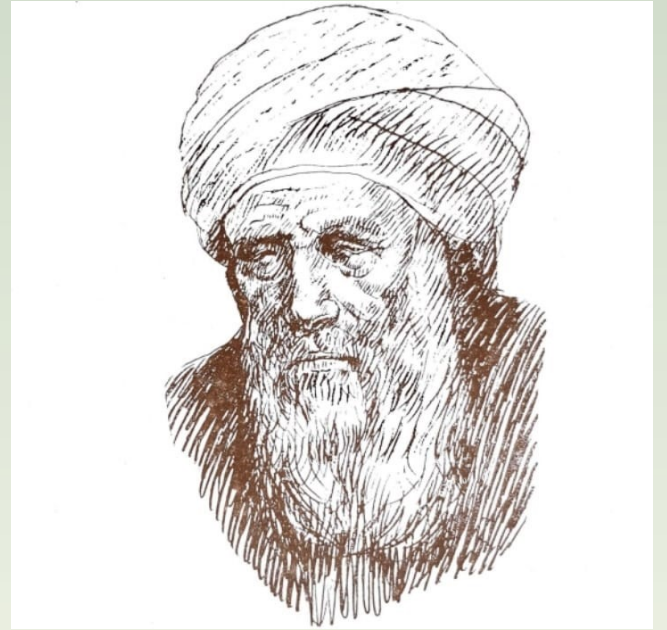
قال الله تعالى: ((يَا أَيُّهَا النَّفْسُ الْمُطْمَئِنَّةُ ارْجِعِي إِلَىٰ رَبِّكِ رَاضِيَةً مَّرْضِيَّةً فَادْخُلِي فِي عِبَادِي وَادْخُلِي جَنَّاتِي)).

بقلوب مؤمنة بقضاء الله و قدره و وبالغ الحزن و الأسى تلقت أسرة مصرف السلام- الجزائر نبأ وفاة جده زميلتنا السيدة قوناني منال فرع وهران 2 .

و على إثر هذا المصاب يتقدم جميع موظفي مصرف السلام بتعزية زميلنا و أخونا في مصابه سائلين المولى عز وجل أن يلهم اهله جميل الصبر و السلوان.

لله ما أعطى و لله ما أخذ و إننا لله و إننا إليه راجعون.

من طرائف العرب



دخل الشاعر أبو تمام على الخليفة المعتصم، وأنشده قصيدة
يمتدحُه فيها، وشبَّهه في أحد أبياتها بعمر بن معد يكرب في
الشجاعة، وحاتم الطائي في الكرم، والأحنف بن قيس في الحلم،
وإياس بن معاوية في الذكاء، وهؤلاء يضرب بهم المثل في هذه
الصفات، فقال :

إقدام عمرو في سماحة حاتم
في حلم أحنف في ذكاء إياس

فأراد بعض الحاضرين أن يُوقعوا بين المعتصم وأبي تمام،
فقالوا : لقد شبَّهت أمير المؤمنين بصعاليك العرب .
فقال أبو تمام :

لا تنكروا ضربِي له من دونه
مثلاً شَرُوداً في الندى واللباس

فإنه قد ضرب الأقلَّ لنوره
مثلاً من المشكاة والنبراس

فأسكتهم أبو تمام بذكائه، فقد وضح لهم أن تشبيهه للمعتصم لا
يُنقص من قدره، فالله عز وجل قد شبَّه نوره بنور مصباح في
مشكاة .

المصدر

www.alarabiya.net

أبو العلاء المعري والغلام

لقي غلامٌ من العرب أبي العلاء المعري فقال له:

أأنت أبو العلاء المعري؟؟

قال: نعم؛ أنا أبو العلاء المعري.

فقال الغلام: أهلاً بالشاعر الفحل القائل :

وإني وإن كنتُ الأخيرَ

لأتِ بما لم تستطعهُ الأوائلُ

قال أبو العلاء: أنا الذي قلت هذا،

فقال الغلام: قولٌ طيبٌ؛ ولكن الأوائل قد وضعوا (28) حرفاً

للهجاء؛ فهل زدت عليها شيئاً؟

فسكت أبو العلاء، وقال؛ والله ما عهدتُ في سكوتنا كهذا

السكوت قط





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

فرع باب الزوار
تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار

فرع دالي ابراهيم
233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم

فرع سطوالي
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 عين مليلة
فرز 164، قطعة (ترقوي) طريق باتنة

فرع بجاية
شارع محفوطي فاتح، 332 مسكن عقاري
إقامة نوميديا، عمارة ب

فروع الجنوب

فرع بسكرة
حي سايجي 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

tawassol@alsalamalgeria.com

021 38 88 88

ص 27



مصرف السلام الجزائر

