



الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



إن السماء لا تمطر  
ذهبا ولا فضة



استقطبنا  
مؤسسات  
كبرى  
للتخفيف  
من آثار  
الأزمة



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

عدد ماي 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 21



## الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر

إن السماء لا تمطر ذهبا  
ولا فضة

ص 04



## المنوعات

## منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبة

استخدام المقاصد الشرعية في  
الاجتهاد

ص 06



ص 29

## ركن سؤال و جواب في المالية الإسلامية

ص 33



## عمود السلام

بقلم السيد :

السيد / محمد بوكريطاوي - توفيق

ص 07



## قطوف من طرائف العرب

ص 34



## نشاط المصرف

فرع القبة

ص 8



## شبكة فروع المصرف

ص 34



## نشاط إدارة الشؤون القانونية

ص 14



# الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



## إن السماء لا تمطر ذهباً ولا فضة

لا يقعد أحدكم عن طلب الرزق ويقول اللهم ارزقني، فقد علمتم أن السماء لا تمطر ذهباً ولا فضة.  
عمر بن الخطاب رضي الله عنه



وقوة عزم وكند وجد ما يأبى عليه الرضا بوضع المحسن إليه المتصدق عليه حتى ولو لم يكن في ذلك من ولا اذى. من النفوس ما فطر على الشمم والإباء والأنفة والعفة والقدره على السعي والضرب في الأرض طلباً للرزق والكسب الحلال ولو كان خاوي الوفاض صفر اليدين ومن طينة هؤلاء الأباة المتعطفين سيدنا عبد الرحمان ابن عوف رضي الله

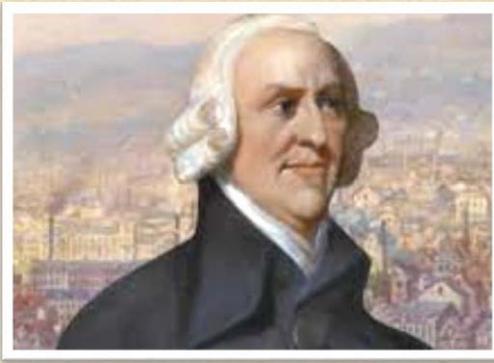
عنه. رفض عرض أخيه سعدا وقصد سوق يهود بني قينقاع فاشترى بالدين وباع وسدد وتاجر فيما كسب وبارك الله في تجارته فاغتنى بعد إملاق حتى قال يصف حاله في ما يرويه عبد بن حميد في مسنده : " لقد رأيتني بعد ذلك ولو رفعت حجراً لظننت أني سأصيب تحتها ذهباً أو فضةً! " بل بلغ به الثراء أن قدمت قافلة له إلى المدينة من سبعمائة راحلة محملة برا و دقيقا. فلما سمع عائشة أم المؤمنين تحدث أنها سمعت النبي صلى الله عليه وسلم يقول في ذلك: " عبد الرحمان بن عوف لا يدخل الجنة إلا حبوا" بسبب ما قد يعرضه ماله الكثير لمساءلة يوم القيامة، قال : " يا أمه أشهدك أنها بأعمالها و أحلاسها في سبيل الله! " هؤلاء هم صحابة رسول الله عليه الصلاة والسلام جعلوا الدنيا في أيديهم والآخرة في قلوبهم فأعطاهم الله من الأولى ما يتزودون به للأخرى وما ينفعوا به ذوي الخصاصة والفقير من أمتهم.

تزوجت؟، قال: نعم، قال: ومَن؟، قال: امرأةً من الأنصار، قال: كم سُقْتُ؟ قال: زنة نواة من ذهب - أو نواةً من ذهب - فقال له النبي صلى الله عليه وسلم: أولم ولو بشاة." رواه البخاري ومسلم و الترمذي وأحمد.

لقد ترك المهاجرون وراءهم في مكة دورهم و أهلهم و أموالهم حفاظا على دينهم فأخى رسول الله بينهم و بين الأنصار تخفيفا عنهم ومواساة لهم ووجدوا لدى الأنصار من الإيثار و المؤازرة و التكريم ما لا يمكن وصفه بأحسن مما وصفه الله تعالى في سورة الحشر: "وَالَّذِينَ تَبَوَّءُوا الدَّارَ وَالْإِيمَانَ مِن قَبْلِهِمْ يُحِبُّونَ مَن هَاجَرَ إِلَيْهِمْ وَلَا يَجِدُونَ فِي صُدُورِهِمْ حَاجَةً مِّمَّا أُوتُوا وَيُؤْتُونَ عَلَى أَنفُسِهِمْ وَلَوْ كَانَ بِهِمْ خَصَاصَةٌ وَمَن يُوقِ شُحَّ نَفْسِهِ فَأُولَئِكَ هُمُ الْمُفْلِحُونَ " وأي حب و أي إيثار من أن يتنازل الرجل عن إحدى زوجتيه وشطر ماله لأخيه في الله؟! "

غير أن من الرجال من حباه الله تعالى بعزة نفس

وأنا في المدينة المنورة الشهر الماضي، جالت في ذهني الكثير من المواقف واللطائف والخواطر من سيرة رسول الله وصحابته الكرام من المهاجرين والأنصار وقد شاطرتكم بعضها في مقالي الافتتاحي للعدد السابق من مجلتنا الغراء. ومن هاتيك الحوادث الجديرة بكتابتها بماء الذهب، قصة ذاك الصحابي المبشر بالجنة سيدنا عبد الرحمن بن عوف رضي الله عنه مع سيدنا سعد بن الربيع. لنستمع إليه يحكي لنا تلكم الحادثة المعبرة: " لما قدمنا المدينة آخى رسول الله صلى الله عليه وسلم بيني وبين سعد بن الربيع، فقال سعد بن الربيع: إني أكثر الأنصار مالا، فأقسيم لك نصف مالي، وانظر أي زوجتي هويت نزلت لك عنها، فإذا حلت، تزوجتها، قال: فقال له عبد الرحمن: لا حاجة لي في ذلك، هل من سوق فيه تجارة؟ قال: سوق قينقاع، قال: فغدا إليه عبد الرحمن، فأتى بأقط وسمن، قال: ثم تابع الغدو، فما لبث أن جاء عبد الرحمن عليه أثر صفرة، فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

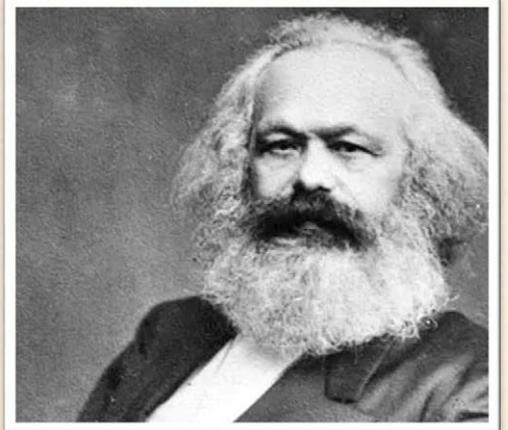


## أدم سميث مؤسس الرأسمالية

اختلال ميزان العدالة واستشراء طغيان أصحاب المال والنفوذ على حساب الكثيرة الكاثرة من المجتمع فتتعمق الفوارق وتنشأ الأحقاد والحزازات بما يهدد استقرار المجتمع وينشر الفتن والقلقل في أوساطه. ولذا تجد أكثر الدول رخاء و استقرارا تلك التي تسعى حكوماتها للتوفيق بين المصلحة الفردية كمحرك للتنمية الاقتصادية و المصلحة الجماعية التي يجب أن تستفيد من تلك الحركية التنموية بلا ضرر ولا ضرار وهذا ما تدعو إليه شريعتنا السمحاء بإقرارها جملة من القواعد الفقهية التي تكرس أولوية حق الجماعة على حق الفرد ومنها قاعدة: " يتحمل الضرر الخاص لدفع الضرر العام " وقاعدة: " درء المفسد أولى من جلب المصالح " وما تفرع عنهما من قواعد فرعية أفتى بها فقهاء الأمة نذكر منها: جواز استملاك الأرض المجاورة للمسجد جبوا عن أصحابها إذا ضاق المسجد بالناس وجواز استملاك الطرق العامة التي يسلكها المسلمون و جواز فرض ولي الأمر أجر المثل للحرفيين إذا تحكّم أصحاب الأعمال في أجورهم و جواز بيع الطعام المحتكر جبوا عن صاحبه عند الحاجة إليه وجواز التسعير عند اشتداد الغلاء و تضرر المسلمين منه و النهي عن تلقي الركبان والنهي عن بيع الحاضر للبادي... ويندرج تحريم الربا ضمن هذا المنظور الشرعي الذي يعتبره إثم بلا سبب واستيلاء على مال الغير دون وجه حق فلا ربح في الإسلام إلا بجهد وقيمة مضافة وتقاسم عادل للمسؤوليات والمخاطر

وتلكم هي فلسفة الاقتصاد في الإسلام: " ابتغ فيما آتاك الله الدار الآخرة ولا تنس نصيبك من الدنيا " و" في أموالهم حق للسائل والمحروم " و" اليد العليا خير وأحب عند الله من اليد السفلى " و" لأن تترك أولادك أغنياء خير من أن تتركهم فقراء يسألون الناس ". الملكية في الإسلام وظيفية اجتماعية وليست حقا مطلقا لأن المال مال الله و الجماعة مستخلفة فيه والفرد وكيل عن الجماعة في استخدام المال بما يحقق مصالحها قبل مصالحه وإن كان لا بد منهما معا لتؤدي تلك الوظيفة على أحسن وجه وتؤدي ثمارها لما فطر الله تعالى النفس البشرية من حب المال والاستئثار به.

وقد بينت قصة سيدنا عبد الرحمان ابن عوف أن ليس بمقدور أي كان أن يعمل في مال الله بما يحقق تلك المصالح مجتمعة وليس بإمكان الجماعة أن تدير مواردها المالية بنفسها كما



## كارل ماركس مؤسس الاشتراكية

تدعي النظريات الاشتراكية الواهمة بل لتلكم الإيديولوجية الطوباوية أنتجت طبقة من المنتفعين الانتهازيين ممن كان يفترض فيهم خدمة الفئة الكادحة فانقلبوا إلى طبقة بورجوازية بيروقراطية تغترف من مقدرات الشعب دون أي تنمية لها وسرعان ما انكشف الوهم وسقط القناع وانهارت تلك المنظومة التي زعمت أنها جاءت لإحقاق العدل والمساواة في توزيع الثروة وتعميم الرخاء والاكتفاء على الكادحين.

كما تعلمنا ذات القصة أن الرأسمالية المنفلتة من الوازع الديني والضابط السلطاني تؤدي أيضا إلى

فالخراج بالضمان ولا غنم إلا بغرم وكل هذا " لئلا يكون المال دولة بين الأغنياء منكم "

أعطت شريعتنا للدولة الحق في التدخل كلما اختل التوازن بين هذه الحقوق والواجبات لأن الله ينزع بالسلطان ما لا ينزع بالقرآن وليس كل الناس عبد الرحمان بن عوف أو سعد بن الربيع أو عثمان ابن عفان ممن اقتبسوا من نور النبوة الزهد في الدنيا وإيثار الدار الآخرة بل أكثر الناس يبغي بعضهم على بعض ولا يرتدعون بوازع الورع وخشية الله إلا قليلا. هذه سنة الله في خلقه ولكن يبقى لذلك الوازع حظ في نفوس الأمة على الدولة أن تستثمر فيه أيضا لإيقاظ دواعي الخير والتعاون في الأمة فالقانون وحده لا يكفي لردع جموح النفس وغلبة الهوى وطغيان المادة.

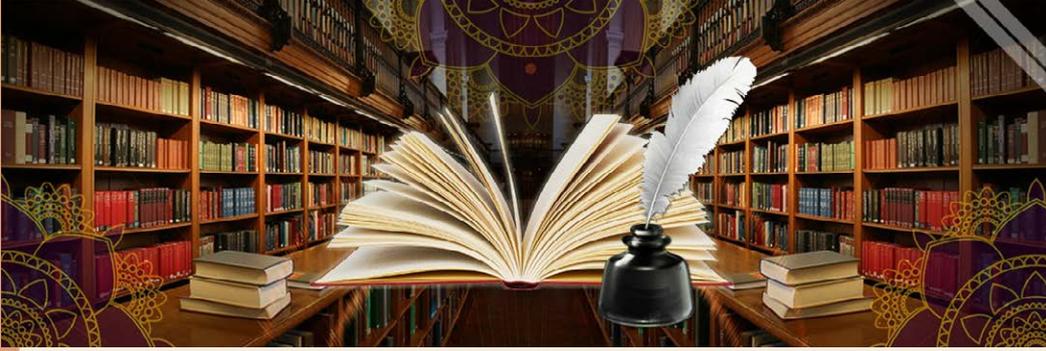
رأى سيدنا عمر بن الخطاب -رضي الله عنه بعض الناس في المسجد بعد صلاة الجمعة فسألهم: من أنتم؟ قال: متوكلون، قال: بل أنتم متواكلون.. لا يقعدن أحدكم عن طلب الرزق، ويقول: اللهم ارزقني، وقد علم أن السماء لا تمطر ذهبًا ولا فضة، إنما يرزق الله الناس بعضهم من بعض، أما سمعتم قول الله تعالى: " فإذا قضيت الصلاة فانتشروا في الأرض وابتغوا من فضل الله ".

ما أشد حاجة منظوماتنا الاقتصادية في بلاد المسلمين للاقتباس من مبادئ شريعتنا الإسلامية السمحة منطلقات استراتيجية تنموية جديدة قائمة على تكافؤ الفرص وتشجيع المبادرة المقاوتية الفردية النظيفة المجتهدة في ظل تنافس نزيه للطاقات ومراعية في ذات الوقت لمصالح وحقوق الفئات الكادحة للمجتمع بلا إفراط ولا تفريط ولا غبن ولا تواكل ولا عطالة.

# استخدام المقاصد الشريعة في الاجتهاد



بقلم الدكتور : عز الدين بن زغبة



بالشهوات؛ لأن مجال المصالح والمفاسد متشابك ومتداخل والنظر فيه دقيق وخطير، والخلاف فيه قائم وعائم، والخروج من المتعارضات فيه ليس باليسير، والزَّل في تلك المواقع وراءه فساد كبير .

وحفاظاً على ذلك التناسق الفقهي العام للأحكام، طلب من المجتهد أن يلحق كل اجتهاد أو مسألة عرضت له بمقصدها الخاص بها، وكذا المقصد العام الذي تنخرط فيه بصفته جزءاً من التشريع، ومثل هذا الاجتهاد يجعل صاحبه حرياً أن يتبوأ منزلة القائم مقام النبوة.

لأنه مقطوع به، وذلك ضماناً لبناءٍ فقهي متناسقٍ ومتكاملٍ من أدناه إلى أعلاه، فالأخذ بهذا المسلك، يجعل الشريعة خصبة ثرية ومنتجة، مشبعة لحاجات الناس في كل عصر ومصر، لأن الشريعة قد روعي في وضعها جهة العبد فمن ثم جاءت الشريعة بتحصيل المصالح وتكميلها، وتعطيل المفاسد وتقليلها، كما قال ابن تيمية وأمرت المكلفين باكتساب ما للمصلحة من أسباب، ونهتهم عن اكتساب ما للمفسدة من أسباب، وطلبت منهم الحيطة والحذر في مواقع الشبهات، كما أوكل للمجتهدين مقام الترجيح، وحذرتهم من اقتران الآراء بالأهواء، والشرعيات

إن المتتبع لفروع الشريعة يلاحظ، أنه قد شرع في كل أحكامها وتصرفاتها ما يحصل مقصود ذلك الحكم أو التصرف، ويوفر مصالحه، كما أنه شرع في كل باب من أبوابها المختلفة ما يقيم مقصده الخاص به، فإذا عمّت تلك المقاصد جميع أبواب الفقه، عدّ ذلك مقصداً عاماً، وشرع في كل حكم وتصرف صادر عن الشريعة، وهذا يفضي إلى أن عملية استنباط الأحكام لا بدّ من أن تكون مبنية على المقصد الذي لأجله شرع ذلك الحكم أو التصرف، حتى تكون هذه الأخيرة مندرجة في المراد الإلهي، ويكون القائم بها ممثلاً لأوامر الشارع الحكيم ونواهيه، فتتحقق - بمجموعها - الغاية من هذا الوجود.

ولما كانت جزئيات المقاصد المؤدية إلى كلياتها مظلوناً بها في الكثير منها، كان لزاماً علينا في عملية الاستنباط الفقهي مراعاة المقصد العام من ذلك؛

السيد / محمد توفيق بوكريطاوي  
رئيس خلية التسويق والاتصال

## عمود المجلة



لحماية مصالح الناس و حقوقهم قال تعالى "يأيتها الذين آمنوا لا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل إلا أن تكون تجارة عن تراض منكم" و لما أخلص الأعلام الاوائل لهذه الأمة لدين الله فتح عليهم استنباط احكام تنزيله من الكتاب و السنة فأصلوا بذلك المحور الثالث لدين الحنفية فبعد العقائد و العبادات كان فقه المعاملات و تلاه السلوك و التصوف .

كما قيض الله لهذه الأمة في العصر الحديث علماء عاملون فتح الله عليهم في فقه المعاملات وفقه الواقع وفقه النوازل فصمموا ما يحزر البشرية من درن ما ابتكر علماء المالية وأسقطوا فقه المعاملات الشرعي على واقع المعاملات المالية الحديثة فاعتمدوا عقود البيوع بديلا للتمويلات الكلاسيكية.

نعم اقولها لقد فتح الله على علمائنا بتوفيقهم لإحياء مختلف صيغ التمويل الإسلامية بديلا عبر توظيف نظرية الالتزامات (العقود) في التعامل التجاري، فالعقد في شريعتنا إذا استجمع شروطه وأركانها من ايجاب وقبول ومحل وصيغة وتوفرت الأهلية في المتعاقدين وقدرتهما على الوفاء مع شرط انتفاء الربا والغرر والجهالة كان العقد صحيحا وصحت المعاملة سواء كان عقد مرابحة أو سلم أو اجارة او بيع بالتقسيط ومن هذه الفقرة يمكن لزملائي الرجوع الى المقالات المحررة بالأعداد السابقة والتي خصصتها لصيغ التمويل بما يمكنهم ادراك افضل للمقالات السابقة و المقبلة .

أخيرا أرجو اني وفقت بالتبسيط والإيجاز في تحقيق مظنة العلم ومدخل أسس التمويل الإسلامي لأواصل معكم رحلة المقالات المخصصة لصيغ التمويل الإسلامي.

سويا نحقق الريادة تحقيقا لا تعليقا .



تطرقت في الأعداد السابقة الى صيغ التمويل الإسلامية على نحو الإجارة الموصوفة في الذمة والمرابحة متيقنا في ذهني أن اسس التمويل الإسلامي أصبحت من المعلوم من الدين بالضرورة، لكن أدركت بعد ذلك ضرورة التعريف بفقه المعاملات المالية وأسس التمويل الإسلامي أولا بما يمكن الزملاء متابعة وفهم ما ندندن فيه من خلال عمود المجلة الداخلية الذي ابتغيته منبر تسويقي لمنتجات المصرف.

لذلك فإن تعلم الأحكام المتعلقة بالمعاملات المالية ومعرفة مقاصدها وعللها ومآخذها وعلاقتها بمقاصد الشريعة الإسلامية هو المدخل الأول لكل من يريد المساهمة في بناء الحصر الاقتصادي لأمتنا.

إن تشييد أي بناء يرتكز على مدى التحكم في اسسه و التحكم في هندسته و مخططاته وفقا لقواعد البناء المعتمدة كذلك موضوعنا يقتضي معرفة خصائص وقواعد فقه المعاملات التي تنص على أن الأصل في المعاملات الإباحة و بالتالي لا يحق لأي متفقه أن يطلق العنان بالتحريم في مجال المعاملات إلا بموجب نص ثابت الدلالة كما ان قواعد فقه المعاملات تقوم على أساس المبادئ العامة و مبنية على مراعاة العلل والمصالح و تجمع بين الثبات والمرونة و بتالي لا يحق لأقوام خاضوا في التحريم الشامل للمعاملات المالية فأفتوا عن جهالة و افسدوا على الناس و ضيقوا عليهم فيما هو موسع و تناسوا قوله تعالى: "يريد الله بكم اليسر ولا يريد بكم العسر" (سورة البقرة 185) و في كلمة وجيزة تعريفا بفقه المعاملات هو القواعد الفقهية التي تنظم العمليات التجارية القائمة على أساس الحيابة و التملك و انتقال الملكية سواء تعلق الأمر بسلع أو أصول عينية أو خدمات تخضع جميعها الى قاعدة فقهية عامة مدارها (الخراج بالضمان) (والغنم بالغرم) و الى آية جامعة

مدير فرع القبة لمصرف السلام الجزائر، يوسف عثمانى:

"استقطبنا مؤسسات كبرى للتخفيف من آثار الأزمة"



ما الذي تقصده بالقول إنكم استقطبتم مؤسسات كبرى لها وزن في الساحة الاقتصادية الوطنية؟

اقصد أننا تمكنا من جلب الحسابات الرئيسية للمؤسسات الكبرى في الجزائر مثل مجمعات "سيفيتال" و"سيم" و"إيفري". إنه توجه ارتأينا أن نعتمده كأحد الحلول الذي يساعدنا على التقليل من أثر الأزمة الصحية التي كان لها تبعات سلبية على الاقتصاد الوطني. هذا الأمر دفع إلى توسيع محفظة عملائنا إضافة إلى الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

إن التعامل مع هذا النوع من المؤسسات التي تعد منتجة ومصنعة جنبنا التأثير السلبي المنجر عن التراجع الكبير في تمويل عمليات التجارة الخارجية التي شهدت قيودا فيما يتعلق باستيراد السلع الموجهة للبيع على الحالة في السوق الوطنية. فتمويل عمليات الاستيراد التي تجرّبها هذه المؤسسات الكبرى كان غير مقيد بالإجراءات التي أصدرتها السلطات المعنية على اعتبار أن وارداتها تتعلق بالمواد الأولية الموجهة للإنتاج وليس للاستهلاك.

استقطب فرع القبة لمصرف السلام الجزائر مؤسسات كبرى خلال السنة الماضية جنبته الآثار السلبية للأزمة الصحية والاقتصادية التي شهدتها الجزائر في السنتين الماضيتين شأن تحقق بفضل خطة كانت تحتاج إلى كفاءة جميع عمّاله حسب ما أكّده مديره يوسف عثمانى في حوار مع مجلة "السلام"

خلال السنتين الماضيتين ساد وضع متأزم اقتصاديا بفعل المرض المعدي كوفيد 19. هل كان لتلك الأزمة أثر سلبي على فرع القبة لمصرف السلام الجزائر؟

كباقي الفروع التابعة لمصرف السلام الجزائر تمكنا من تجاوز الأزمة بسلام. ويعود الفضل في هذا

إلى الجهود الإضافية التي بذلها موظفو الفرع لاستقطاب متعاملين ذوي وزن في الساحة الاقتصادية بالبلاد حيث استهدفنا مؤسسات كبرى ما ساهم في

تدعيم حصيلة الوكالة خاصة في سنة 2021.



الهدف محدد بـ 6.1 مليار دينار ما يمثل 220 بالمائة مما كان مستهدف. من جهة أخرى كانت تمويلات الأفراد في حدود 707 مليون دينار مقابل تقديرات سنة 2021 تشير إلى تحقيق مبلغ 551 مليون دينار أي بزيادة 128 بالمائة. أما ما تحقق بشأن الودائع فهو 100 بالمائة بالمقارنة مع التقديرات الأولية على أساس أن مجموع ودائع قد كان في مستوى 12.7 مليار دينار وهو رقم تم استهدافه من بداية السنة.

#### ما توقعاتكم بخصوص السنة الجارية؟

أعتقد أن الأرقام المحققة السنة الماضية سيتم تعزيزها خلالها السنة الجارية بالنظر إلى تنوع محفظة عملاء الفرع. كما أن النشاط الاقتصادي في الجزائر بدأ ينتعش. ويجدر الذكر أن مصرف السلام الجزائر دائم الاهتمام بعرض منتجات بنكية جديدة شأن يجعل جميع فروعها قادرة على استقطاب أكبر عدد من العملاء ذوي الملاءة.

#### في ختام هذا الحوار ما الذي تريدون إضافته؟

وجب التأكيد على أن النتائج المحققة لا تقتصر على مجهود المسؤول على الفرع إنما يعود إلى الكفاءة التي يتسم بها كافة عمّاله. إنه رأسمال بشري قيّم من الضروري المحافظة عليه والعمل على تطوير وترقية المستوى لإقناع العملاء بالاستمرار في التعامل معنا وأيضاً استقطاب آخرين لتعزيز موقعنا في شبكة فروع مصرف السلام الجزائر وجعل المصرف عموماً يحتل موقعا أكبر في الساحة المالية بالجزائر.

كيف تمكّنتم من جلب تلك المؤسسات لتوطين حساباتها الرئيسية في الفرع؟

يجب التنويه إلى موظفي الفرع. لقد بدلوا جهداً إضافياً ذا نوعية خدمات جيدة واستطاعوا بفضل الخبرة البنكية المتراكمة لديهم من عرض الخدمات المصرفية التي يقدمها بنك السلام الجزائر بشكل مقنع للغاية، على اعتبار أن الخدمات البنكية المطابقة للشريعة، علاوة على كونها غير محرمة شرعاً، توفر مزايا متعلقة بتخفيض التكلفة عند إتمام العمليات البنكية كإيداع وسحب الصكوك، وهو ما يمكّن المؤسسات الكبرى التي لها حركة بنكية نشطة من توفير أموال كبيرة.

هل يعني هذا أنكم اكتفيتم بالتعامل مع المؤسسات الكبرى خلال السنة الماضية؟

طبعاً لا، لأن تمويل الشركاء من الفئات الأخرى قد تواصل. فعلى سبيل المثال، وبفضل منح السكنات المنجزة عمومياً، كسكنات "عدل" والسكن الترقوي العمومي، تلقى فرع القبة عديد الطلبات لإعادة تهيئتها من خلال صيغة الاستصناع. هذه الصيغة التمويلية المطابقة للشرع لا تشترط رهن العقار لإعادة تهيئته ما جعلها محلّ إقبال كبير خلال السنة الماضية. كما أن فترة التسديد بالتقسيط المعتمدة في هذه الصيغة تمتد إلى خمس سنوات وقد يصل التمويل إلى 150 مليون سنتيم.

على ضوء الحصيلة النهائية المسجلة عند نهاية السنة الماضية هل تم تحقيق الأهداف المسطرة؟

إن ما تحقق على مستوى الفرع كان أكبر بكثير مما تم تقديره بخصوص سنة 2021. لقد بلغت تمويلات المؤسسات 13.4 مليار دينار في حين كان



لا مستحيل عندما تكون الإرادة والعزيمة أقوى لتحقيق الأفضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته زميلاتي زملائي الأفاضل

يسعدني أن أقدم لكم ملخص تجربتي البسيطة على مدار عقد من الزمن لعلها تكون حافزا ودافعا لكم للمضي قدما من أجل تحقيق الأهداف المرجوة لمصرف السلام ولمسيرتكم المهنية أيضا والتي لن تكون إلا بكم وبارادتكم القوية.

زميلاتي، زملائي تجربتي في بيت مصرف السلام تلخص رحلة النجاح والمثابرة والسعي من أجل تقديم الأفضل للزبائن الذين يعتبرون أولوية من أولوياتنا ففهم وبنقتهم نرتقي ونحقق الهدف. فمسيرة النجاح تبدأ بالتوكل على الله و بالسعي إليه أولا، ثم السير في طريقه لبلوغ القمة لأن مسافة الألف ميل تبدأ بخطوة.

دعوني أتقاسم معكم هذه التجربة البسيطة، فبدايتي في مصرف السلام كانت في أواخر سنة 2011 لم أكن وقتها سوى موظف جديد في منصب "صراف" ولأنني كنت أؤمن بروح العمل وسط الفريق وتحدي الشباب وإرادة النجاح، تمكنت من التدرج في مختلف المناصب على مستوى الفرع، وعملت بمختلف مصالح الفرع بداية بمصلحة الصندوق ثم مستشار الزبائن، فمصلحة التمويل، وختمتها بمصلحة التجارة الخارجية إلى أن تقلدت منصب نائب مدير الفرع.

بالموازاة مع ذلك أكسبني عملي بمكتب مندوبي العمال لمدة ست سنوات معارف وتجارب أخرى من جانب تسيير شؤون الموظفين الاجتماعية، حيث اجتهدت لخلق روابط التضامن والتكافل بين الموظفين والتكفل الأمثل ولو بجزء بسيط من اهتماماتهم الاجتماعية.

لقد وصلت إلى هذه المرتبة المهمة في مساري المهني، بفضل الله ومنه أولا ( و ما توفيقى الا بالله) ثم الثقة والدعم الذي تلقيته من قبل المصرف من خلال منحي فرصة اظهار قدراتي و استفادتي من عدة دورات تكوين و

بمساعدة زملائي فكنا بحق أسرة واحدة يكمل أحدها الآخر ..

إنني اليوم وبكل فخر أعتز كوني موظفا في هذه المؤسسة التي أطمح دائما لتطوير مكتسباتي فيها و زيادة معارفي ...

شكرا لثقتكم ..وشكرا لأني واحد من هذا الفريق

### نائب مدير فرع القبة السيد : محمد بونيل





السيد : محند المولود عصاد  
مستشار زبائن

السيدة : أمينة شاهد  
مستشارة زبائن

السيدة : أمينة أمشيش  
مستشارة زبائن

السيدة : عمراني آسيا  
مستشارة زبائن

## مصلحة مستشاري الزبائن

روح العمل الجماعية وآليات الاتصال والتواصل داخل محيط العمل لما استطعت تحقيق أهداف المصرف وتلبية حاجيات الزبائن.. فالاتصال السلس والمرن بين موظفي مصرف السلام الذي يؤسس لروح العمل الجماعي ضمن الفريق الواحد كان ولا يزال أهم هدف ضمن الأهداف المرجوة منذ افتتاح فروع مصرف السلام في الجزائر، وإيماننا منا بأهمية الاتصال الداخلي لتقديم أرقى وأحسن الخدمات لزبائننا حاولنا أن نستغل كل سبل التواصل الشفهي منها أو التكنولوجية لممارسة مهامنا والتعاون حتى يكمل كل واحد منا الآخر. ولا يسعني في هذا المقام زملائي زميلاتي أن أحيي مجهوداتكم المبذولة وطموحكم للرفي أكثر وأكثر بالمصرف الذي هو بيتنا لي ولكم ولكل الشباب المثابر الطموح. فلولاكم ولولا تكاتف جهودكم وصبركم لما استطعنا تجاوز أزمة جائحة كورونا والاستمرار في خدمة الزبائن. وتجدر الإشارة إلى أن نجاح كل موظفي مصرف السلام في العمل وإرساء أسس اتصال داخلي متينة كان له الأثر على بناء علاقات ثقة واتصال مع العملاء والزبائن الذين يعتبرون حجر الزاوية لاستمرار المصرف وتطوره في السوق.

الاتصال هو الركيزة الأساسية لتقديم الأفضل للعملاء



السيد : أسماعيل كبير  
مستشار زبائن رئيسي

يشكل الاتصال حجر الأساس في أي عمل مهمها كان نوعه، وهو بمثابة النواة الرئيسية للنجاح والتقدم في العمل المصرفي.. ولا يفوتني في هذا المقام كواحد منكم زملائي زميلاتي في مصرف السلام أن أؤكد بأهمية الاتصال الداخلي والخارجي لمرونة العمل وسيروته لتقديم الأفضل للعملاء والزبائن. لا يخفى عليكم زملائي أنني تدرجت في مهامي منذ سنة 2013 كمندوب تجاري إلى أن وصلت لرتبة مستشار زبائن رئيسي و نطمح لأكثر ان شاء الله ، ولولا



**السيدة: مريم باشا مندوبية تمويلات**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

تطبيقا لسياسة المصرف بصفة عامة وبهدف تجسيد وتحقيق طموحات الفرع بصفة خاصة، نسهر في خلية التمويل كفريق عمل متجانس على أداء مهامنا على أكمل وجه، حرصين على الالتزام بالضوابط الشرعية والعملية في كافة معاملتنا، وحسن خدمة و توجيه متعاملينا بتقديم كافة الشروحات الضرورية لهم من الوجهة الشرعية أو التقنية، واذ نلتزم بالإجراءات المقررة فإننا نجتهد في متابعة انشغالات المتعاملين واقتراح حلول تستجيب لتطلعاتهم من حيث التزاماتهم مع المصرف وحسن عرض طلباتهم ومتابعتها مع الجهات المختصة.



**السيد : محمد كمال القاسمي  
رئيس خلية التمويلات**

كما ساهم استقطاب متعاملين كبار للفرع مثل شركة سيم وافري وسيفيتال، في اكسابنا كفريق عمل خبرة جديدة في التواصل وإدارة ملفات المتعاملين ومتابعتها.

نحمد الله ونشكره على توفيقه، ثم نشكر المسؤولين على ثقتهم وحرصهم على توفير البيئة والوسائل اللازمة في سبيل تحقيق الأهداف المسطرة.



**مصلحة التجارة الخارجية**

**السيد : سفيان قاسي اعمر  
مندوب التجارة الخارجية**

**السيدة : ليلى ميكا  
رئيسة مصلحة التجارة الخارجية**

**السيدة : حماوي أميرة  
مندوبية التجارة الخارجية**

عملاء جدد حتى نحصل على حصة سوقية أكبر مقارنة بزملائنا في المهنة وحتى نكون في أفضل المراكز في تعاملتنا المصرفية خاصة في ظل الظروف الصحية التي مر بها العالم في السنوات الأخيرة والتي أثرت سلبا على القطاع الاقتصادي عامة ، ولهذا فإننا نحرص على تحقيق هذه الميزة التنافسية ومعاملة الزبون معاملة تليق بسمعة مصرفنا لتحقيق التميز والتفوق المستمر. وفي الأخير نسأل الله تعالى أن يوفقنا ويسدد خطانا لأداء مهمتنا على أكمل وجه والعمل على تحقيق أهداف المصرف واستراتيجيته المسطرة من طرف مسؤولينا.

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين في بادئ الأمر نقدم تحياتنا الى كافة الزميلات والزملاء العاملين في المصرف أما بعد:

فإن مصلحة التجارة الخارجية تعتبر من أهم الأعمدة التي يرتكز عليها المصرف عامة والفرع خاصة، وبما أن رضا العميل هو



العنصر الأساسي في مهمتنا فإننا نسعى جاهدين كفريق على السهر لتحسين خدماتنا وتقديم أفضل ما يمكن تقديمه لعملائنا من حسن الاستقبال والاهتمام بانشغالهم مراعين في ذلك جودة الخدمة والسرعة في الأداء وهذا لكسب ثقتهم ونيل رضاهم وجذب



## مصلحة الصندوق

الصدق والأمانة من أفضل الصفات الحميدة التي يجب علينا التحلي بها والالتزام بها نظرا لأهميتها وفضلها الكبير عند الله فالإنسان الذي يتصف بالكذب في عمله في كافة الأماكن فهو غير محبوب عند الله والآخرين ويخسر ثقة الناس به، فلذلك يجب علينا ان نكون صادقين في عملنا حتى نفوز بخير الدنيا والآخرة.

كما لا يمكن ان نفصل الصدق عن الأمانة، حيث تعد الأمانة من الصفات الحميدة المكتملة للصدق، فهي دين في رغبة المسلم ويجب عليه المحافظة عليها وتأديتها على اكمل وجه ابتغاء مرضاة الله تعالى.

وخلاصة القول ان الصدق والأمانة هما زاد كل موظف يطمح الى الرقي بنفسه ومؤسسته الى اعلى المراتب.



السيد فؤاد قبلي  
رئيس مصلحة الصندوق



إلى تجسيد أبعاد الجودة الشاملة في كل العمليات الداخلية والخارجية، والتركيز على القياس المستمر لرضا المتعاملين في تقديم المنتجات والخدمات، والالتزام بالأنظمة المرتكزة على منهج الخالي من الهدر؛ دأبت مديرية الشؤون القانونية والمنازعات منذ بداية سنة 2022 على إسقاط تلك الأهداف العامة من خلال:

- ◆ تحيين بروتوكولات عمل وزرع النظم التي من شأنها تنظيم قنوات عمل جميع الهياكل الأربعة بالمديرية (متابعة ملفات المنازعات، تسيير عوارض سير الحسابات، الدراسات والاستشارات القانونية، والمصادقات).
- ◆ وضع الأسس العلمية والتطبيقية في تحويل كل العمليات الموكلة إلى الهياكل التنظيمية بالمديرية؛ إلى عمليات قابلة للقياس، وذلك من أجل التمكن من تحديد الأهداف ومؤشرات الأداء لكل عنصر من عناصر فريق العمل.
- ◆ تعميم النتائج الإحصائية الدورية (الشهرية) المنجزة على الجهات الإدارية ذات الصلة، من أجل المتابعة ومعرفة سيرورة العمل.
- ◆ أرشفة جميع ملفات المنازعات المقفلة والمستمرة من سنة 2019 إلى غاية تاريخه.
- ◆ تحيين وتبسيط جميع الإجراءات الخاصة بمديرية الشؤون القانونية والمنازعات، تماشيا مع مستجدات التنظيمات والتشريعات القانونية سارية المفعول.
- ◆ مراعاة كل الهياكل الإدارية بالمصرف وشبكة فروعها، في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية لضمان حقوق المصرف وحماية لمصالحه،... الخ



السيد : محمد الحافظ تيجاني  
مدير إدارة الشؤون القانونية

إن مديرية الشؤون القانونية والمنازعات بمصرف السلام الجزائري وحدة تنظيمية مركزية تُعنى بتقليص الفجوات ذات البعد القانوني والتشريعي لجميع العمليات والإجراءات المتعلقة بالمتعاملين الداخليين والخارجيين على حد سواء، وتعتبر من أحد الركائز الأساسية للمصرف خاصة باعتبار أن مصرف السلام الجزائري من بين أهم البنوك المجهدة بالسوق المصرفي الجزائري في صناعة المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة المتوافقة مع تطلعات ورغبات أكبر شريحة سوية من المتعاملين والجمهور، وكذا في ظل المتغيرات الدولية الحديثة وظروف المنافسة الحالية الشديدة ولا سيما تبني بنك الجزائر لسياسة الشمول المالي.

وبالتوازي مع اعتماد الخطة الاستراتيجية الثلاثية العامة للمصرف، الرامية



هذا ومواصلة لما تقدم؛ وفي إطار عملية التحسين المستمر نعمل بمديرية الشؤون القانونية والمنازعات جاهدين لإنشاء مصلحة بدائرة الدراسات والاستشارات القانونية تعنى باليقظة القانونية ومتابعة المستجدات المتعلقة بالتشريعات والتنظيمات والقوانين الخاصة بجميع العمليات المصرفية وذات الصلة، بالتزامن مع التخطيط لإجراء دورات تكوينية وتدريبية وورشات عمل للمندوبين القانونيين بالفروع وفرق عمل المديرية المركزية المختصة.

وتبقى مديرية الشؤون القانونية والمنازعات تدود عن مصالح المصرف وحقوقه، وتبذل قصارى جهدها في تقليص فجوة المخاطر، وتحسين مستوى الأداء القانوني.



**السيدة دويحسني حفيظة**  
**رئيسة دائرة تسيير و متابعة ملفات**  
**المنازعات بإدارة الشؤون القانونية و**  
**المنازعات**





السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

بادئ ذي بدء أشكر زملائنا من فريق التسويق والاتصال بما فهم مديرهم على هذه الالتفاتة الطيبة لإدارة الشؤون القانونية و المنازعات من أجل تشجيعهم على الجهد المبذول كلا حسب اختصاصه في الإدارة القانونية اسمحو لي قبل كتابة هذا المقال أن أعرفكم بصاحبة المقال، السيدة دويحسني حفيظة ، تم التحاقني بمصرف السلام سنة 2014 و كان لي الشرف أن أكون ضمن فريق عمل إدارة الشؤون القانونية و المنازعات و الآن أشغل منصب رئيسة دائرة تسيير و متابعة ملفات المنازعات بإدارة الشؤون القانونية و المنازعات

حيث تعتبر دائرة المنازعات بإدارة الشؤون القانونية لمصرف السلام الجزائر ، القلب النابض بالإدارة، نظرا للدور الهام الذي تمارسه في حماية حقوق المصرف أمام الجهات القضائية ، عن طريق التكفل بمتابعة قضايا المنازعات التي تنشأ من خلال نشاطات المصرف المتعددة سواء كانت مع أشخاص بصيغة طبيعية أو معنوية

#### المنازعات:

تسيير و متابعة ملفات المنازعات عن طريق جدول تفصيلي يتضمن كافة قضايا المنازعات لمصرف السلام الجزائر و الفروع التابعة له بالتنسيق مع المكلف بالمنازعات السيد مودادو عماد و محامي المصرف ، بدءا من تبليغ القضية من طرف المحضر القضائي لغاية صدور الحكم أو القرار الفاصل في القضية

التكفل بتحرير الرد على أوامر الاستجواب المعقدة ، الموجهة لمدرء الفروع و المصادقة على جميع المراسلات والخطابات الواردة لإدارة الشؤون القانونية و المنازعات و الخاصة بعوارض سير الحسابات بما فيها مصالح الديوان الوطني لقمع الفساد وكذا مصالح الدرك الوطني لولاية الجزائر ، قبل تمريرها للتوقيع من طرف مدير الإدارة

إبداء التوصيات الازمة لفروع المصرف فيما يخص القضايا المتعلقة بتسييل الكفالات البنكية التي لا تحوز على ضمانات كافية من طرف المتعاملين

تجميد الحسابات الخاصة بالشركات الموطنة لدى المصرف التي هي محل تحقيق من طرف وكلاء الجمهورية أو قضاة التحقيق عن طريق أوامر موجهة للمصرف و إبداء التوصيات فيما يخص تعيين المتصرفين القضائيين على هذه الشركات محل التجميد

وفي الأخير تبقى دائرة المنازعات بالإدارة القانونية الذرع الواقي لحماية حقوق المصرف بما يسمح له الحفاظ على مكانته و صورته المرموقة على الصعيد الداخلي والخارجي.

حيث يتم دراسة القضية المبلغة للإدارة القانونية أو فروع المصرف بواسطة المحضر القضائي ، على مستوى دائرة المنازعات ، انطلاقا من استيفاء ملف موضوع بالتنسيق مع فروع المصرف لتحرير البطاقة التقنية للقضية و تحديد طلبات المصرف ثم تأسيس المحامي و تزويده بالتوصيات و التوجيهات الازمة حسب كل قضية مرفق بملف الموضوع ، كما يتواجد على مستوى دائرة المنازعات ما يقارب 82 ملف قيد المتابعة مقسم حسب طبيعته لعدة أقسام كالقسم التجاري ، المدني ، الاستعجالي ، الاجتماعي ، الجزائي ، الإداري ، العقاري و كذا الشكاوي على مستوى وكلاء الجمهورية و قضاة التحقيق ، الشرطة القضائية ... الخ كما تقوم دائرة المنازعات بتسيير و متابعة جميع ملفات المنازعات الخاصة بالمصرف و الفروع التابعة له عن طريق جدول تفصيلي لكل قضية ، مع إرسال تقارير أسبوعية بصفة دورية للإدارة العامة للاطلاع عليها .

عن المهام التي أقوم بها على مستوى إدارة الشؤون القانونية و





**السيد : مراد زبير**  
**مشرف على الدراسات القانونية**

رفع مستوى جودة الخدمات المقدمة و نجاعتها .

و عليه تسهر إدارتنا على الترقية الفعالة في معالجة مختلف القضايا التي تصلها و ذلك بتجنيب المصرف وطأة العقوبات المنجزة عن مخالفة الأطر القانونية و التنظيمية فضلا عن توطيد نهج الإدارة الرشيدة في تسيير دائرة الدراسات و الاستشارات القانونية تماشيا مع تطلعات المصرف .



بعد بسم الله الرحمن الرحيم ، الحمد لله الذي أصبغ علينا من نعم ظاهرة و باطنة فلك الحمد يارب كما ينبغي لجلال وجهك و عظيم سلطانتك أما بعد :

يطيب لنا و في كلمات موجزة أن نتناول بعض من عبقات مصلحة الدراسات القانونية ، حيث أنه في خضم تنامي الصناعة المصرفية ، بين المؤسسات المالية و المصرفية ، تسهر مصلحة الدراسات القانونية بأخذ درجة عالية من اليقظة القانونية لضمان تموقع مصرف السلام الجزائر ضمن مصاف المؤسسات الرائدة التي تشتغل في الساحة الوطنية لا سيما في مجال الصيرفة الإسلامية .

و كنتيجة اجمالية لهذا السياق تسهر دائرة الدراسات و الاستشارات القانونية لضمان امتثال المصرف في عملياته المتنوعة بين مختلف الإدارات للقواعد و المعايير ذات الصلة بالجانب القانوني كصمام أمان من خلال أفضل الممارسات المعمول بها في هذا الشأن .

ناهيك عن انتهاج دائرة الدراسات و الاستشارات القانونية لسياسة تسيير نشاطات البحث و التطوير من خلال تقديم حزمة من الدراسات و المدركات ذات صلة بمدى امتثال المصرف للتشريعات و القوانين المعمول بها في هذا الشأن . كما تعمل دائرة الدراسات و الاستشارات القانونية على تناول بعض الدراسات التطبيقية و اسقاطها على الجانب العملي مع تفعيل استخدام الممارسات المصرفية و صقلها بما توصل اليه الفقه و الاجتهاد القضائي بهدف

## السيد مودادو عماد - مكلف بالمنازعات بإدارة الشؤون القانونية



الجهود من فريق عمل لا يثنهم صغر سنهم عن شدي همهمم وبلوغ طموحهم في إعطاء تلك الصورة المثالية لمصرف السلام وتمثيله أحسن تمثيل.

أردنا في الأخير ومن هذا المنبر، منبر مجلة المصرف ترسيخ الفكرة الاستشارية لمصلحة الشؤون القانونية والمنازعات القائمة على كونها أول خط للدفاع، وجدار الأمان بمعيار الضمان والتكافل وسد المخاطر، بدور رئيسي وجوهري يكمن في اتخاذ كل التدابير الاحترازية والإجراءات القانونية ضمن مجال حفظ الحقوق وتجنب أي ضرر مادي أو معنوي يمكن أن يلحق بالمصرف.

مصلحة الشؤون القانونية والمنازعات هي مصلحة تتبّع الدعاوى القضائية بتهيئة الملفات كل حسب نوع الموضوع، وإرسالها للمحامي ليستند عليها سواء في مقاله الكتابي أو في مرافعته، وصولاً إلى استصدار الأحكام القضائية وتبليغها للفروع والمصالح المعنية، ثم الحرص على تنفيذها كأخر مرحلة.

وهي الصورة النمطية الإدارية المحضنة التي حُفرت في ذهن الموظف ولا يُلام فيها أحد.

غير أنه الحقيقة الفعلية والرؤيا التنظيمية أعمق من ذلك، فلقد أصبحت هذه الأخيرة مصلحة عملية ميدانية تجوب أروقة القضاء مرتدية جبة المحامي مرة، وصفة المتهم تارة، وللإدلاء والشهادة تارة أخرى.

وهنا تكمن الواجبة والانطلاقة المبنية على أسس سلسلة سليمة، وما صلح أوله صلح آخره.

لقد حملت مصلحة الشؤون القانونية والمنازعات على عاتقها حمل الاستشاري الذي اتخذ كل وسيلة وسلك كل غاية في سبيل الذود عن حقوق المصرف وركز القول موظفي المصرف، تحت شعار حفظ المصالح بما يحفظ الثوب الأبيض من أي شائبة، وكفلت وحدها المسؤولية مُجنبة في ذلك قدر الإمكان إقحام المصرف في أي نزاعات، متسلحة في ذلك بالسرية التامة والولاء، وتقديم المصلحة العامة قبل الخاصة، مع دق ناقوس الخطر متى بدى ذلك بسد فجوات المخاطر بحنكة وخبرة وتظافر



## المكلفة بعوارض سير الحسابات / السيدة قمار أسية



-أوامر الاستجواب التي تبلغ من طرف المحضرين القضائيين بخصوص مختلف المعلومات عن الأشخاص الطبيعيين و المعنويين المواطنين على مستوى المصرف .

-أيضا القيام بدراسة ملفات التركة و القسمة

-تعميم المعارضات على الشيكات الخاصة بعملاء المصرف على البنوك الزميلة و تعميم المعارضات الخاصة بالبنوك الزميلة على مستوى الفروع ،

بالإضافة الى الاستقبالات اليومية للمحضرين القضائيين ، ممثلي الأمن الوطني ، الدفاع الوطني و الديوان الوطني لقمع الفساد ، قابضي الضرائب و ممثلي البنوك الزميلة .

من خلال ما تم ذكره أعلاه ، اتضح جليا أن مصلحة عوارض سير الحسابات مرتبطة بجميع إدارات و الخلايا و الفروع ، من أجل الحصول على جميع المعلومات التي تطلب منا و الملفات لتمكيننا من تحليلها و ربطها و فهمها بصفة جيدة من أجل تحرير التقارير و التصاريح بعد ذلك ، ما يجعلنا نشيد بالروح المهنية العالية و التعاون لجميع الإدارات و الخلايا كإدارة دعم الفروع التي تأخذ على عاتقها أيضا دراسة مختلف المحاور المذكورة أعلاه ، إدارة التمويلات ، خلية التحصيل و خلية التجزئة ، و كذا جميع الفروع لحرصهم على افادتنا بالمعلومات و الشروحات التي نحتاجها ،

اسمحوا لي في الأخير أن أشيد بالروح المهنية العالية و التعاون الدائم و المستمر لزملائي في الإدارة من المنازعات الى الاستشارات ، الى مدير الشؤون القانونية و المنازعات و المستشار القانوني للإدارة العامة الأستاذ العربي دايم الله ، اللدان دابا على جعل جو العمل مريح رغم الضغط و حساسية الملفات التي تعالج يوميا.

عوارض سير الحسابات ، هي مصلحة تشمل مواضيع و مهام مختلفة تمثل في كثير من الأحيان مرحلة ما قبل المنازعات ، و التي تعتمد على حس المسؤولية و حسن التدقيق و التحليل لمختلف المواضيع المعالجة على مستوى المصلحة ، و التي تتطلب التركيز الدائم لحساسية جميع المواضيع حتى البسيطة منها ، ذلك أنه يمكن أن ينجر عنها مسائل قانونية ضد المصرف ، و نلخص المحاور التي تتناولها المصلحة بإيجاز ادناه كالتالي:

- مجمل الحجوزات التي تضرب الحسابات الوطنية على مستوى المصرف و التي تختلف وفقا للبيئات التي تصدرها ، من الحجوزات البنكية التي تصدر عن البنوك الزميلة الى المعارضات التي تصدر من مختلف هيئات الضمان الاجتماعي و الاشعارات الى الغير الحائز من مصالح الضرائب وصولا الى الحجوزات القضائية (التحفظية/التنفيذية ) التي تصدر عن رؤساء المحاكم التي يمكن أن ينجر عنها حضور جلسات التخصيص من طرف السيد مودادو عماد المكلف بالمنازعات من أجل الحفاظ على مصالح المصرف بصفته محجوز لديه

-طلبات المعلومات التي تصدر عن مصالح الضرائب ، مصالح أملاك الدولة و المحضرين القضائيين: التي تكون عادة عن أرقام حسابات ، أرصدة و كشوفات حسابات العلاقات الوطنية على مستوى شبكة فروع المصرف من أجل اجراء الحجز عليها بعد ذلك.

-تكاليف شخصية التي تصدر عن الأمن الوطني ، الدفاع الوطني ، أمن الجيش و التسخيرات الصادرة عن الديوان الوطني لقمع الفساد ، و التي تكون من أجل اجراء تحقيق حول الأشخاص المواطنين على مستوى شبكة فروع المصرف أين المعلومات المطلوبة منا تكون من اجل ارقام الحسابات ، الأرصدة ، ملفات الصندوق و كشوفات العمليات المنجزة ، تفاصيل التمويلات ، عمليات التجارة الخارجية مع الشرح المفصل لكل ما يطلب منا و ارفاقها بالملفات .

بداية أتشرف بانتمائي كوني موظفة جديدة في القطاع البنكي لعائلي الثانية



والتي لم تبخل علي بتقديم النصائح والارشادات وأتقدم بالشكر لكل من مدير الشؤون القانونية والمنازعات السيد محمد الحافظ تجاني وكل من السيدة حفيظة دويحسني، السيد عماد مودادو، السيدة قماراسيا والسيد مراد زويبر.

تعتبر إدارة الشؤون القانونية والمنازعات من أهم الإدارات فهي المختصة بالقضاء على المشاكل القانونية في مهدها قبل أن تبدأ، فمجال عملي يقتصر على القيام بكافة الأعمال كوني مندوب متعدد المهام سواء في المنازعات أو في عوارض سير الحسابات وذلك عن طريق معالجة ومتابعة واعداد تقارير خاصة بكل من حجوز ما للمدين لدى الغير المرسله لنا من طرف البنوك الزميلة، إشعارات إلى الغير الحائز الخاصة بقباضات الضرائب على المستوى الوطني (58 ولاية)، معارضات الضمان الاجتماعي والصندوق الوطني للضمان الاجتماعي، عوارض إصدار الشيكات بدون رصيد، وطلب المعلومات الخاصة بالمحضرين القضائيين و المحامين، وأمر التسوية خلال العارض الأول والثاني للشيك، والقيام بأرشفة ملفات المنازعات والتي تفوق 60 ملف قيد المتابعة والمقسم حسب طبيعته لعدة أقسام مختلفة وكذا معالجة البريد الوارد والصادر للإدارة القانونية.

وفي الأخير تشكل هذه المهمة جزءا كبيرا من العمل اليومي كما تتطلب كلا من التركيز والدقة هذا لضمان اتخاذ أفضل الإجراءات القانونية عن طريق أخذ جميع المشاكل القانونية المحتملة بعين الاعتبار قبل تقديم أي توصيات حيث يجب أن تتوافق مع القانون وتسعى لتقليل المخاطر التي يتعرض لها المصرف



## توزيع الجوائز على المشاركين في مسابقة تاج القرآن



المشاركة السيدة: ريم روبية من ولاية سطيف



المشاركة السيدة: صافيناز خخوش من ولاية تبسة



المشاركة : إشراق البتول من ولاية وهران



المشارك : محمد الأمين واضح



المشارك : سالم أمين من ولاية تيارت



المشارك : عبد المالك جماع من بشار وكريم بلال من بومرداس



المشارك : عيسى قنوني من ولاية تيارت

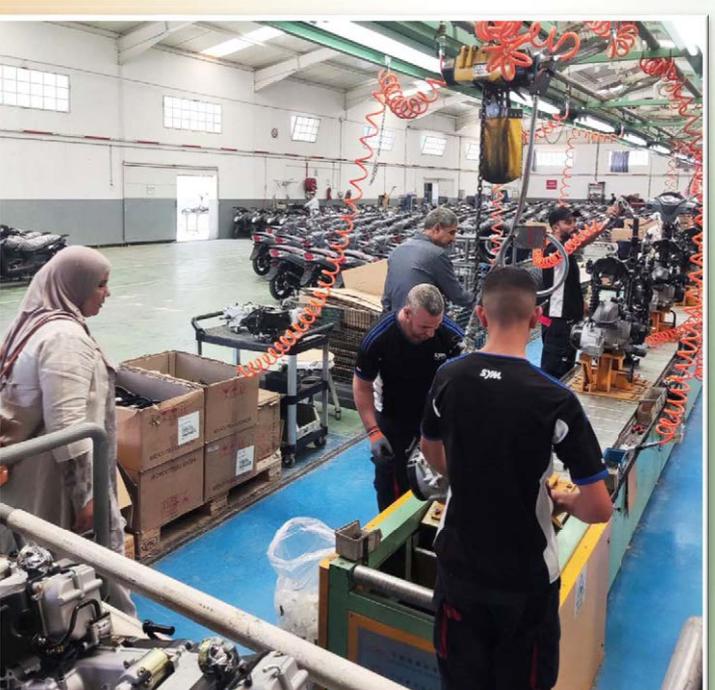


المشارك : العيد غزال ولاية الأغواط



المشارك : عامر ضياء الدين ولاية باتنة

# توقيع اتفاقية شراكة مع شركة سيم الجيري لتصنيع الدراجات النارية



تم يوم السبت 11 جوان 2022 تلبية دعوة المؤسسة الحاضنة "مستدام" و تم عرض 12 فكرة و مشروع ، حيث تم انتقاء 7 مشاريع واعدة لبرنامج "تمكين" و المفصلة في الجدول الموالي.

وقد تكونت اللجنة من :

المدير العام للمؤسسة الحاضنة مستدام : السيد عزيزو عبدالسلام

ممثلي مصرف السلام : حطالي عبدالنور / هراوة محمد عماد الدين

ممثلي الوكالة الوطنية للنفايات : السيدة "مداوي سمية" و السيد "حرزالله سيد أحمد"



عرض 12 فكرة و مشروع ، حيث تم انتقاء 7 مشاريع واعدة لبرنامج "تمكين" و المفصلة في الجدول أدناه وقد تكونت اللجنة من :  
المدير العام للمؤسسة الحاضنة مستدام : السيد عزيزو عبدالسلام  
ممثلي مصرف السلام : حطالي عبدالنور / هراوة محمد عماد الدين  
ممثلي الوكالة الوطنية للنفايات : السيدة "مداوي سمية" و السيد "حرزالله سيد أحمد"

عنوان التظاهر:

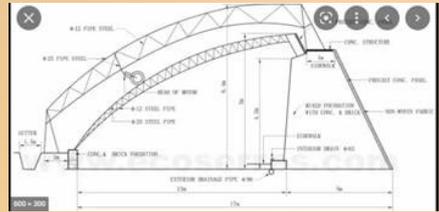
مشاركة المصرف في برنامج تمكين للحاضنة "مستدام"

ملخص عن التظاهرة :

كان لمصرف السلام الشرف في تكوين اللجنة المكلفة بانتقاء المشاريع كما تم انتقاء 07 مشاريع من اصل 12 فكرة و مشروع تحت اشراف و معية حاضنة ترافق أصحاب المشاريع الى غاية استعداد الشركة لان تصبح قائمة بذاتها حيث يمكن للمصرف بعد ذلك مرافقتها بتمويل مصغر .

تقرير عن التظاهرة :

تم يوم السبت 11 جوان 2022 تلبية دعوة المؤسسة الحاضنة "مستدام" و تم

نبتة عن المشروع	كلفة المشروع دون تمويل	موقع المشروع	وصف المشروع	اسم المشروع	رقم المشروع
	دج 35.000.000	غرداية	تحويل جريد النخيل إلى منصات خشبية	Green palettes	01
	دج 4.700.000	زرالدة	تجميع النفايات العضوية من المطاعم وتحويلها لسماد للبيع	Colibri (compos te bio- logique)	02
	دج 29.000.000	البليدة	تقطيع الخضرو تعليبها للبيع محضرة للفنادق و المطاعم	WAD- JED	03
 	دج 2.000.000	تبيازة	تجميع طحل البن وتجفيفه للبيع كسماد (marc de café) وصناعة عجينة للأطفال للبيع للروضات و المكتبات	Zéro waste coffee	04
	دج 23.800.000	بجاية	تجميع مصل اللاكتوز الذي تتخلص منه المالين ومصانع الحليب وإعادة تدويره إلى : مصلى مسحوق مركز يعاد بيعه لمصانع الحليب ومشتقاته	Dérivés de lac- tosérum مشتقات مصلى اللاكتوز	05
	دج إلى 5.000.000 للوحدة	بومرداس	مشاتل ذات تدفئة شمسية . لا تحتاج لطاقة بترولية لتدفئتها (chauffée sans gasoil)	Serres agri- coles passives	06
	دج 7.390.000	بومرداس	تحضير هدايا مشخصة على الطلب مع خدمة التوصيل طباعة الأسماء على الهدايا ( أقلام / مجلدات / حاملات مفاتيح / أو اني / قمصان / ...)	CA- DEAUX .DZ	07

# تجمعا مدراء مصرف السلام الجزائر في زاوية الهامل مدينة بوسعادة



تجمع مدراء مصرف السلام الجزائر في زاوية الهامل مدينة بوسعادة



# تجمع مدراء مصرف السلام الجزائر في زاوية الهامل مدينة بوسعادة



## لماذا كلام الله عن مشاهد يوم القيامة بصيغة الماضي و هي لم تحدث بعد ؟

السيد : أحمد بوحاجب

مندوب متعدد المهام  
خلية التسويق و الاتصال



"وسيق الذين كفروا الى جهنم زمرا" و عند الآية 73  
لنفس السورة " و سيق الذين اتقوا ربهم الى الجنة زمرا"  
وفي سورة الفجر الآية 22 "وجاء ربك و الملك صفا صفا"  
فأزمنة كل أفعال هذه الآيات و الكثير منها في كتاب الله و التي تنبؤنا عن تفاصيل  
يوم الدين هي في الماضي رغم عدم حدوثها بعد و السبب لان كل شيء في علم الله قد  
حدث فعلا فالله سبحانه و تعالى يتكلم بعلمه هو و في علمه فان كل شيء قد حصل  
فعلا.

فبالنسبة لله تعالى ليس هناك لا ماض و لا حاضر و لا مستقبل أي ان كل شيء  
مخلوق و موجود في علمه الازلي و هو متوقف على كلمتي كن فيكون و هذا ينطبق  
على كل ما حدث لكل بشري طيلة حياته

نحن كبشر تشملنا ثلاث ازمنة فاذا أراد الواحد منا ان يعبر عن حدث ماض  
يستعمل لذلك صيغة الماضي و حين يريد التحدث عن الحاضر يستعمل المضارع  
اما المستقبل فنستعمل لأجله صيغة ما هو ات.

لكن المتأمل في كلام الله في القرآن الكريم عن يوم القيامة يجده بصيغة الماضي رغم  
ان احداثها لم تأت بعد لأنها من المستقبل.

ففي سورة الزمر الآية 68 يقول الله عز و جل " و نفخ في الصور فصعق من في  
السموات و من في الأرض " فهذا مشهد من مشاهد يوم الحساب لم يحن وقته بعد  
لكن صيغة الماضي ظاهرة على فعله

و في نفس السورة يقول عز من قائل عند الآية

## الوازع الديني وحفظ الامانات

ملا او في خلوة بيننا و بين انفسنا واضعين نصب اعيننا دائما و ابداء قوله تعالى في  
القرآن الكريم في سورة النساء الآية 58 " ان الله يأمركم ان تؤدوا الامانات الى  
أهلها" فصيغة الامر من الله تعالى جليلة في هذه الآية الكريمة أي على من لا يعمل  
بها الاثم الكبير و الخسران دنيا و دين.

و اقتداء بنبي الرحمة سار الصحابة و التابعين و المؤمنون في عصرنا هذا على  
نهجه فوصل ايضا الاولون و بغير وسائل الراحة الحالية الى اقاصي الأرض الي  
الصين و بلاد الهند و السند متخذين من التجارة و كسب الحلال وسيلة للدعوة  
الى دين الله بالرغم من انهم لا يحسنون لغات هؤلاء القوم و لا هؤلاء القوم  
يعرفون و لا حرف من اللغة العربية لكن هذا لم يمنع دعاء الله من تبيان حقيقة  
شرع الله و كماله بالصدق في الحديث وفي المعاملة و حفظ الامانات فاهتدى  
هؤلاء العجم بسبب التزام المسلمين و العمل بما امر الخالق الي الشريعة  
السمحاء لانهم اطمأنوا لها و اطمأنوا على ارزاقهم و أموالهم لما تيقنوا انه الدين  
الحق الذي يوافق ما كانوا يعرفونه بالفطرة ببساطة لان الإسلام الذي ارتضاه الله  
لنا هو دين الفطرة التي فطر عباده عليها

ان الوازع الديني وحفظ الامانات  
ينبعان من ايمان العبد بالله وحده  
لا شريك له و خشيته و الرجاء في  
عفوه.

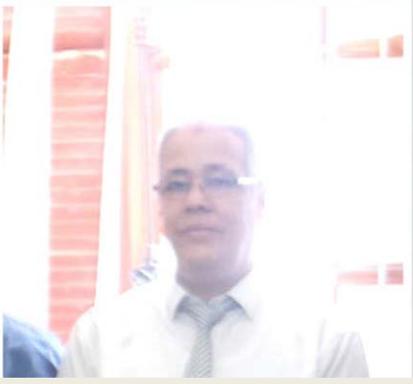
وهو زاد الدنيا للنجاة من سخط  
الله و عذابه يوم لا ينفع مال ولا



بنون.

فالمسلم مطالب برعاية حقوق العباد و اماناتهم حينما يكون مؤتمن عليها حتى لا  
تضيع وحتى لا يقدم المسلم المكلف بالحرص عليها صورة مشينة على دين الله  
الكامل.

ولنا في الأنبياء و الرسل اكمل معاني الذود عن ارزاق الخلق. و الحبيب المصطفى  
صلى الله عليه و على اله و صحبه و سلم و هو الصادق الأمين بشهادة كل من  
عايشه و بشهادة حتى أعداء الإسلام آنذاك و الى يوم الناس هذا حثنا على صون  
امانات الناس مسلمين كانوا او غير ذلك و بين لنا خير الجزاء لمن عمل به عند الله  
و غضبه و سخطه اذا لم يقم به بدءا بفعل ما يرضي الله أينما وجدنا كان ذلك في



السيد كرام عبد اللطيف : مشرف على  
الزوّاتب والموارد البشرية



## من خلف قضبان كورونا

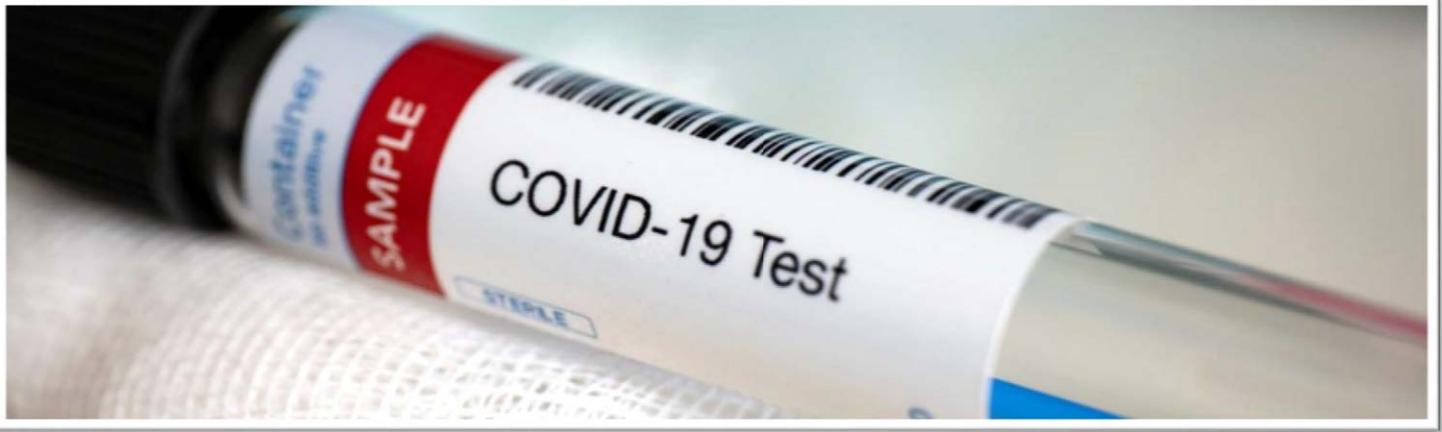
البشرية، وتعرف أسلحتها والأدوات التي تحملها معها داخل الجسم البشري، بينما لهذا الفيروس تركيبة غريبة عجيبة لم يسبق للجسم أن وجد شيئاً لها، لذا تصبح الوسائل الدفاعية في حالة من الهيجان لأنه كائن غريب لم يسبق لها أن تعرفت عليه من قبل، وأعتقد جازماً بأن هذه الوسائل المناعية لا تعرف الأدوات المناسبة للقضاء عليه، فترتكس بشدة غير معهودة وغير مسبوقه أمام صراع عنيد مع خطوط الدفاع المختلفة..... المهم لست خبيراً في علم الأحياء و البيولوجيا ولكن ذلك ما يقره العلم و ما تبحث فيه كبرى مخابر العالم .

أريد أن أضيف انها كانت فترة قاسية شديدة المرارة بحق استمرت لأيام، كنت أبصر اللون القاتم في كل شيء حولي، اللون الأسود بدى لي حتى في ضوء المصباح المثبت في سقف الغرفة والذي كان يبدو لي لا يستقر على حال بل في اهتزاز و دوران دائم لكن أعسر ما في الأمر العوارض النفسية التي تمتزج بضربات القلب السريعة التي يزيد بها الألم إحساساً بالأسى القتال لتقطعها فترات الغيبوبة الرحيمة في أحيان كثيرة تسرح بي في خيالات تشبه الأحلام تحمل أطرافاً غاية في الغرابة بين اليقين و التيه تتدافع صور من العمر الماضي تتزاحم تتداخل أحياناً وتفقد معانيها في أحيان أخرى ثم تعود لتتجلى كفلق الصباح زارني فيها أحبة فارقتهم واستذكرت أوقاتاً هنية فرت عبر الزمن ووووو... في غمرة أهوال هذه الدوامة راودني شعور بالمحاسبة الدقيقة القاسية بضرورة الابتعاد عن أشياء رافقتني وألهتني وأخذت مني أعلى أوقات عمري المحدود، وحتى الزلات والأخطاء وبعض المواقف لاحت لي من بعيد ثم دنت لتهمس في أذني غدا انفض -إن كتب الله لك بقية عمر- عد وأصلح ما أمكن وراجع دفتر أيامك

أفقت على صوت صافرة سيارة الإسعاف التي أصمت أذنيا وهي تطوي طريقها لتنقل جسسي المنهك إلى المستشفى في زمن خرج عن مقاييس الزمن فلم أدرك أكان شهراً أم دهوراً أم عمراً كأعمار قوم نوح.... لربما كان لحظة قدرت بسرعة الضوء لتتبدى لي الأشكال والأشياء بعدها قد فقدت أحجامها وحدودها وانحسر نبض الحياة ليدعني أهوي في بئر سحيق

كانت تجربتي مع كورونا تشبه إلى حد كبير العبور بالحياة من مكان إلى آخر، أو من بوابة كانت مغلقة ومن ثم فتحت لأرى من خلالها الأيام تتلاشى أمامي بطريقة مختلفة غريبة

للأسف لقد أوقع بي هذا الفيروس "الخبيث" ليكون غاصبا معتدياً أتى متسللاً وأنا لاهٍ عنه في غفلي أمح جدلانا بين مدى الخافقين في فضاء الكون الفسيح فيدون أن أشعر، من أين مصدره؟ أو حتى من أين جاني؟! فما هي إلا ساعات قليلة حتى اجتاحتني نواب هذا المرض و أبان عنه تدهور حالي الصحية وجدته يتغلغل في صميم أحشاء بدني ، مُحْتَلّاً و مثبطاً له يجذبه نحو الانهالك و الانهيار و يغوص به في سراديب الأرض الغائرة في حرارة ملتهبة واختناق مطبق على الانفاس لولا جهاز التنفس المتصل بي على الدوام في أعلى درجاته لاستحالت الحياة، ووهن عام يشد وثاق أغلاله المتينة بإحكام تشل كل أطراف و آلام عضلية حادة وصداع شديد يدوي كعواصف الفلاة الخائفة المرعبة كلّها أعراض صاخبة صاخبة... يرافقها تعرق غريب كثيف ، لأنّ الفيروس يستهلك نسبة كبيرة من وسائل الجسم، ويبدو أنّ الوسائل الدفاعية في الجسم تُصبح في حالة شديدة من الضياع والاضطراب، فجميع الفيروسات تعرفها الأجسام



الله بنا، إن الكم الهائل من الرسائل والمكالمات الهاتفية التي تستخبر عن حالي و التي أعجز عن الرد عليها ولا حتى اسداء إيماءات شكر وامتنان زادتي ثقة و إصرارا على مقاومة مرضي الذين يأبى الرحيل و تمتنع مخالبه عن الفكاك لقد مرت حالي الصحية بمنعرج خطير رأيت خطه المتواصل و إشاراتة على وجوه الطاقم الطبي المتكفل بي ليل نهار فلقد بدت على وجوههم علامات اليأس باستنفاد جميع الوسائل و الأدوية المقررة لهذا الوباء فعمدوا إلى آخر علاج متوفر فكنت أقول في نفسي حتى في بطن الحوت كان هناك أمل فتوجهت لمن بيده الشفاء لأجأر: " لا إله إلا أنت سبحانك إني كنت من الظالمين " ناجيت بها و ناديت كما نادى يونس عليه السلام ربه.

أيقنت عندها بأن الدعاء الصالح المخلص لله الذي بيده مقاليد ذلك الفيروس القوي على أبداننا الضعيف أمام خالقه هو الدواء الحقيقي و البلسم الشافي الذي يتوافق مع ناموس الكون ، فكما يختبرنا الله بالعلة و المرض يحب أن يرانا ونحن نهرع إليه خاضعين لسلطانه نتضرع بقلوب صافية أزاح عنها انقطاع الأسباب الدنيوية غيوم الشك و أدران الغي و الغفلة فهو وحده من يقر في علم الغيب عنده ما يشاء لتأتي رحمته كالغيث بردا و سلاما يروي بوار الأرض، وكالصبح المشرق بعد طول الدجى يبعث نسمات الأمل و الشفاء تزج السقم ، حتى دنى ذلك اليوم المأمول الموعود وتحسن الحال رويدا رويدا حتى دق أوان الخروج من خلف قضبان كورونا فكان يوما خارجا من حساب الزمن كيف وقد بعثت فيه من جديد و جرت دماء الحياة في أوصالي فغمزني إحساس الرجوع من مشوار طويل غبت فيه وراء الشمس لأغوص في ليل طويل مرعب متعب مخيف وها قد عدت مع فجر يوم مشرق جديد و انحلت عقدة لساني: شكرا لكل من وقف بجاني و دعا لي مخلصا بظهر الغيب فالحمد لله.

ثمانية تجري على الناس كلهم و لابد للإنسان يلقى الثمانية

سرور و حزن و اجتماع و فرقة و عسر و يسر ثم سقم و عافية

فالحمد لله و الصلاة والسلام على سيدنا محمد

في كل لحظات حياتي لم أجد لها معنى ولا حتى قيمة، كانت المرة الأولى التي فكرت بها بطريقة مختلفة عن طريقي المعروفة.. شعرت بأن لهذا الفيروس قوة كيميائية تغير أدق التفاصيل في أحاسيس المصاب به، ثم تطغى صورا أخرى أكثر عتمة ، صور أطفال أراهم في وحدتهم يمزقهم الحزن و تتقاذفهم هواجس المجهول وانتظار أي بارقة أمل تطمئنهم عن حالي الصحية التي يبدو أمدها بعيدا أو لعلهم يرون تباشير انفراج الغمة عن أمهم وقد بدأت تتعافى فقد أصيبت هي كذلك و أدخلت المستشفى في نفس اليوم معي عليها تعود لتظلم و تذهب وحشة البيت الذي أصبح فجأة لا أبا راعيا له ولا أم حانية تخفف وطأة الفاجعة بل أصبح مجرد جدران بائسة يبحثون فيه عن صوت يبث فيهم الأمل.. لكن هميات فليس ثمة سوى رجوع صدى أصواتهم تأكد المجهول .... ثم تطبق الهموم و تلقي بثقلها على أنفاسي "الاصطناعية" لأنصوهم وقد غادرتهم إلى الأبد ما عساهم يصنعون... استغفر الله الرحيم الذي يتولى كل عبادته... لأنتبه من غفوتي على حالات الفزع التي تعم النزلاء بالمستشفى من حولي صخب و صياح باستمرار و ضوضاء و هلع و...و... من مات اللحظة أيضا... فأنا أسكن مدينة أشباح بين الأجدات فقد أصبح الموت أكثر ذكرا من اسمائنا لو لا لطف الله بي لاستسلمت لرغبة الفيروس في سلب جذوة روحي لكن الله ينجي بلطفه من يشاء و يصب رحمته صبا على من يشاء و يثبت الافئدة حمدا لك يارب لقد أكرمتني و شملتني رحمته وأنا في أحلك الأيام غفرانك كلما وافقتي لحظات استفاقة من دهاليز التيه المتقطعة أستغفرك... أستغفرك

ثم ما زاد من عناء المرحلة أنني تحولت فجأة إلى "ناقل للوباء" وإنسان غير مرغوب الاقتراب منه، رغمًا عني و عن حولي، وأنني برغم الألم الذي يجتاح كل أعضاء جسدي وعلى مستوى جهازي التنفسي خصوصا لأن الداء استوطن في المسالك التنفسية واستقر في أعماق الرئتين ليعيث فيهما كما يشاء تدميرا و اتلافا وما يتبع ذلك من مضاعفات صعبة تأتي تباعا، على شكل انتكاسات صحية لحالي، و رغم الكم الهائل من الأدوية والعلاجات ودوامه التحاليل والتقارير و أنواع الأجهزة المرتبطة بجسدي أرى كل يوم نظرات القلق، بل والفزع على وجه صغيرتي " ابنتي لميس" التي رفضت بإصرار أن تتركني و لو للحظة واحدة مهما كلفها ذلك فقد لازمتني طيلة مرحلة مكوثي بالمستشفى للعلاج قائلة "كما دخلنا سويا فلن نخرج إلا سويا" فكانت فدائية في ساحة الوغي بذلت من جهداها كل الجهد وصبرت حتى الجلد فيبين اليأس والأمل وبين الضجر و الملل قضت كل تلك الأيام الرواكد معي لقد تسرب إحساس الأرباك و القلق إلى كل أفراد أهل بيتي و لكل من زارني خوفاً عليا كلما مضى الوقت ، و الخوف من العدوى التي قد تصيبهم بعدها، وقتها عذرتهم، فهم يغامرون بحياتهم من أجل الوقوف على طلباتي وخدمتي، و أنا عديم الحيلة ولا يمكنني سوى الدعاء واستحضار لطف

## قصة حقيقية ومؤثرة



الاسم: عصام  
اللقب: تالي  
مستشار الزبائن والتوجيه  
فرع: باب الزوار

ولكن كف التلاميذ عن الضحك عندما عبرت المعلمة عن إعجابها بجمال العقد والعطر وشكرته بحرارة، وارتدت العقد ووضعت شيئاً من ذلك العطر على ملابسها ، ويومها لم يذهب تيدي بعد الدراسة إلى منزله مباشرة بل انتظر ليقابلها وقال : إن رائحتك اليوم مثل رائحة والدتي !عندها انفجرت المعلمة بالبكاء لأن تيدي أحضر لها زجاجة العطر التي كانت والدته تستعملها ووجد في معلمته رائحة أمه الراحلة !!

منذ ذلك اليوم أولت اهتماما خاصا به وبدأ عقله يستعيد نشاطه و بنهاية السنة أصبح تيدي أكثر التلاميذ تميزا في الفصل ثم وجدت السيدة مذكرة عند بابها للتلميذ تيدي كتب بها أنها أفضل معلمة قابلها في حياته فردت عليه أنت من علمني كيف أكون معلمة جيدة.

بعد عدة سنوات فوجئت هذه المعلمة بتلقيها دعوة من كلية الطب لحضور حفل تخرج الدفعة في ذلك العام موقعة باسم ابنك تيدي .

فحضرت وهي ترتدي ذات العقد و تفوح منها رائحة ذات العطر ....

هل تعلم من هو تيدي الآن ؟

تيدي ستودارد هو أشهر طبيب بالعالم في علاج السرطان ومالك مركز - ستودارد - لعلاج السرطان .

وقفت معلمة الصف الخامس ذات يوم وألقت على التلاميذ جملة :إنني أحبكم جميعا وهي تستثني في نفسها تلميذ يدعى تيدي !!  
فملابسه دائماً شديدة الاتساخ مستواه الدراسي متدن جدا ومنطوي على نفسه ، وهذا الحكم الجائر منها كان بناء على ما لاحظته خلال العام فهو لا يلعب مع الأطفال وملابسه متسخة ودائما يحتاج إلى الحمام وانه كئيب لدرجة أنها كانت تجد متعة في تصحيح أوراقه بقلم أحمر لتضع عليها علامات x بخط عريض وتكتب عبارة راسب في الأعلى .

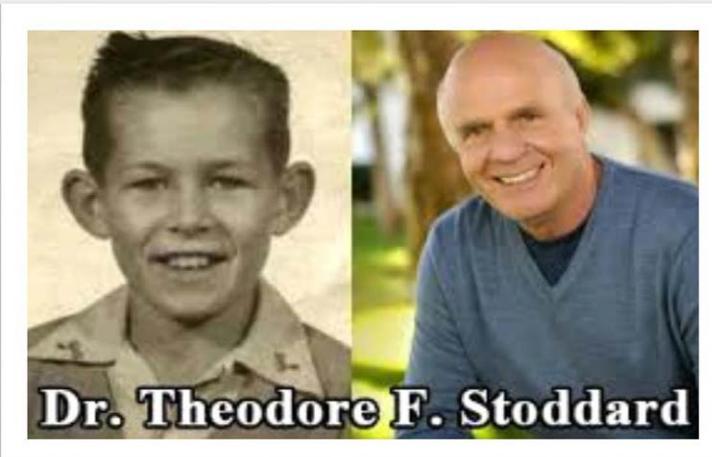
ذات يوم طلب منها مراجعة السجلات الدراسية السابقة لكل تلميذ وبينما كانت تراجع ملف تيدي فوجئت بامر ما !

لقد كتب عنه معلم الصف الأول : تيدي طفل ذكي موهوب يؤدي عمله بعناية و بطريقة منظمة معلم الصف الثاني : تيدي تلميذ نجيب و محبوب لدى زملائه و لكنه متزعج بسبب إصابة والدته بمرض السرطان.

أما معلم الصف الثالث كتب: لقد كان لوفاة أمه وقع صعب عليه لقد بذل أقصى ما يملك من جهود لكن والده لم يكن مهتما به و إن الحياة في منزله سرعان ما ستؤثر عليه إن لم تتخذ بعض الإجراءات بينما كتب معلم الصف الرابع : تيدي تلميذ منطو على نفسه لا يبدي الرغبة في الدراسة وليس لديه أصدقاء و ينام أثناء الدرس هنا أدركت المعلمة تومسون المشكلة و شعرت بالخجل من نفسها !

و قد تأزم موقفها عندما أحضر التلاميذ هدايا عيد الميلاد لها ملفوفة بأشرطة جميلة ما عدا الطالب تيدي كانت هديته ملفوفة بكيس مأخوذ من أكياس البقالة.

تأملت السيدة تومسون وهي تفتح هدية تيدي وضحك التلاميذ على هديته وهي عقد مؤلف من ماسات ناقصة الأحجار و قارورة عطر ليس فيها إلا الربع





AL SALAM BANK  
الجزائر Algeria



AL SALAM BANK  
الجزائر Algeria



## ركن سؤال و جواب في المالية الإسلامية

### السؤال 1:

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

وبالنسبة لهذه العملية، فلا يوجد أيّ وعد مسبق من الزبون بشراء هذه الأجهزة، كما أنّ المصرف لا يبيع الأجهزة للزبون إلاّ بعد أن يملكها من المورد (بموجب فواتير شراء الأجهزة صادرة لصالح المصرف)، وحتىّ يقبضها قبضا حكيميا 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 بالمراجعة 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 يملكه لنهي النبي صلى الله عليه وسلّم عن بيع ما لا يملك، ثمّ حتى يقبضها (ولو قبضا حكيميا) وتدخل في ضمانه؛ لنهي النبي صلى الله عليه وسلّم عن بيع ما لم يقبض.

ويتحقّق التملّك بكلّ ما يفيد انتقال ملكية السلع إلى المصرف؛ سواء بالتلقّظ أو الكتابة أو أي وسيلة تفيد اقتران الإيجاب بالقبول، ومن ذلك: صدور فواتير شراء نهائية لفائدة المصرف.

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

ما الفرق بين البيع بالتقسيط عن طريق المصرف والقرض المصرفي؟

### الجواب 1:

البيع بالتقسيط الذي تجرّه المصارف الإسلامية هو عملية تمويل بصيغة البيع المؤجل؛ حيث يشتري المصرف -بناء على طلب من زبونه- سلعا من المورد؛ يملكها وتدخل في ضمانه، ثمّ يبيعها بتمام ربح معلوم إلى من يطلبها مؤجلة على أقساط.

أما القرض البنكي التقليدي فهو عملية إقراض مباشر للزبون ليشترى ما يريد من سلع، ثمّ يرّد ذلك المبلغ إلى البنك مع فائدة إضافية.

وقد منعت جميع المجامع الفقهية المعاصرة الإقراض المصرفي بفائدة، وعدّته من ربا الجاهلية المحرّم، بينما أجازت البيع بالتقسيط؛ إذا استوفى شرائط البيع الشرعية، ومنها: ألا يبيع المصرف السلع حتى يملكها وتدخل في ضمانه ولو بقبض حكمي.

وبالنسبة لهذه العملية، فإنّ المصرف لا يبيع الأجهزة للزبون إلاّ بعد أن يملكها من المورد (بموجب فواتير شراء الأجهزة صادرة لصالح المصرف)، وحتىّ يقبضها قبضا حكيميا 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 المراجعة ؟

### الجواب 2 :

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

# اختبار مادة البلاغة

## طرائف العرب

العرب

و

قلم الحبر



لِمَنْ تَأْمَلُهَا وَعَرَفَ وَجَهَ  
المعنى فيها.  
فَقُلْتُ : وَيَكُونُ هَذَا يَا  
مولاي.

قال : يكونُ إن شاء الله ،  
فما مرَّ بعد ذلك إلا أيامٌ  
قلائلُ حتَّى جاء الصانعُ  
الذي وصفَ له الصِّفَّةَ بِهِ  
معمولاً من ذهب ، فإذا هو  
قَلَمٌ يُقَلَّبُ فِي اليَدِ إِلَى كُلِّ  
ناحية فلا يبدو منه شيءٌ  
من المِدادِ، فإذا أَخَذَهُ  
الكاتبُ كَتَبَ أحسنَ كتابٍ،  
وإذا رَفَعَهُ أَمْسَكَ المِدادَ.

يحسب الكثيرون أن قلم  
الحبر اختراع عربي،  
والحقيقة أنه اختراع عربي  
قديم، فقد تحدث عن  
اختراعه كتاب  
(المسامرات) فقال : ( قال  
القاضي النعمان : ذكر  
المعز لدين الله القلم ، ثم  
قال نريد أن نعمل قلما  
يُكْتَبُ بِهِ بلا استِمداد من  
دِوَاة ، يكون مِدادُه من  
داخله ، فمتى شاء الإنسان  
كتب به فأمدّه ، وكتب بذلك  
ما شاء ، ومتى تركه ارتفع  
المِداد وكان القلم ناشفاً  
منه، يجعله الكاتبُ في كُمِّهِ  
أو حَيْثُ شاء فلا يُؤَثِّرُ  
فيه، ولا يرشحُ شيءٌ من  
المِدادِ، فيكونُ آلةً عجيبةً  
لم نعلم أنها سُبِقْنَا إليها ،  
ودليلاً على حِكْمَةِ بالِغَةِ

بعد انتهاء اختبار مادة البلاغة؛ قام الأستاذ بشير بتصحيح أوراق  
الاجابة؛ و كعادته ما أن يمسك الورقة حتى يبدأ بتصحيح إجابة  
السؤال الأول ومن ثم السؤال الثاني وهكذا...

وفي بعض الأحيان يلحظ أن بعض الطلاب؛ يترك سؤالاً أو  
سؤالين بدون إجابة وهو أمر معتاد.

إلا أن الذي أثار استغرابه و أبدى دهشته ورقة إجابة لأحد  
الطلاب تركها خالية و لم يجب فيها على أي سؤال ووضع بدل  
الإجابة القصيدة التالية التي نظمها خلال فترة الامتحان:

أبشير قل لي مالعمل واليأس قد غلب الأمل

قل امتحان بلاغة فحسبته حان الأجل

و فرزت من صوت المراقب إن تنحج أو سعل

وأخذ يجول بين صفوفنا و يصول صولات البطل

أبشير مهلا يا أخي ما كل مسألة تحل

فمن البلاغة نافع ومن البلاغة ما قتل

قد كنت أبلد طالب و أنا و ربي لم أزل

فإذا أتتك إجابتي فيها السؤال بدون حل

دعها و صحح غيرها و الصفر ضعه على عجل

فما كان من الأستاذ بشير سوى إعطائه درجة النجاح في مادة  
البلاغة؛ لأن الهدف الذي يسعى لتحقيقه من خلال تدريسه لمادة  
البلاغة متوفر في هذا الطالب الذي استطاع نظم هذه القصيدة  
الطريفة و البديعة



AL SALAM BANK  
الجزائر - Algeria

# مصرف السلام الجزائر أقرب إليكم



AL SALAM BANK  
الجزائر - Algeria

## فروع الجزائر العاصمة

<b>فرع القبة</b> 24 جنان بن عمر، القبة	<b>فرع باب الزوار</b> تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار	<b>فرع دالي ابراهيم</b> 233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم
<b>فرع سطاوالي</b> الطريق الوطني رقم 11، قطعة رقم 402، ملكية رقم 04	<b>فرع سيدي يحيى</b> 04 شارع حمداني لحسن - سيدي يحيى، حيدرة	<b>فرع حسبية</b> مجموعة السكنات أش آل أم رقم 03، بلدية سيدي امحمد

## فروع الغرب

<b>فرع وهران العثمانية</b> حي العثمانية، المجمع السكني 100 مسكن، عمارة رقم ب1 الحصة رقم 134 أ و ب	<b>فرع وهران</b> تعاونية عدنان مصطفى رقم 05 زون ايسطو بير الجير	<b>فرع البليدة</b> نهج محمد بوضياف، ملكية مجموعة رقم 88 تجزئة 102
--	--	--

## فروع الشرق

<b>فرع عنابة</b> حي 240 مسكن، السهل الغربي، الحصة «ب» رقم 03	<b>فرع عين وسارة</b> حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309 عين وسارة - الجلفة	<b>فرع سطيف</b> حي المناورات لعرارسة تجزئة 143 قطعة رقم 11
<b>فرع المسيلة</b> حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01	<b>فرع باتنة</b> حي المطار رقم 240، طريق بسكرة	<b>فرع قسنطينة</b> نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك الأعلى
	<b>فرع عين مليلة</b> فرز 164، قطعة (ترقوي) طريق باتنة	<b>فرع بجاية</b> شارع محفوطي فاتح، 332 مسكن عقاري إقامة نوميديا، عمارة ب

## فروع الجنوب

<b>فرع بسكرة</b> حي سايجي قطعة رقم 69، ملكية رقم 109-110	<b>فرع أدرار</b> شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145 قطعة رقم 30	<b>فرع ورقلة</b> حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49
---	--	---

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

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

021 38 88 88

ص 35



مصرف السلام الجزائر

