



الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



من وحي رمضان



AL SALAM BANK
الجزائر Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية
التسويق و الاتصال
عدد مارس 2022



مصرف السلام الجزائر

مدير فرع باب الزوار
لمصرف السلام
الجزائر
براهيم بن عزّي

حققنا 90
بالمائة من
الأهداف
المحددة





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

المشاركة في التظاهرات و الملتقيات

ص 14



ص 04

الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر
من وحي رمضان



المنوعات

ص 17



ص 05

منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبة
نزيف الذاكرة



المعايير الشرعية

المتاجرة في العملات

ص 23



ص 06

عمود السلام

بقلم السيد :
السيد / محمد بوكريطاوي – توفيق



قطوف من طرائف العرب

ص 24



ص 8

نشاط المصرف

فرع باب الزوار



شبكة فروع المصرف

ص 25



ص 13

نشاط خلية المسؤولية الإجتماعية



الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



من وحي رمضان



الذي لا اله الا هو لا يصيب رأسي غسل من جنبابه حتى اطأ اراضيهم بالخيال" ثم أرسل رسالة إلى أمير عمورية قائلا له: من أمير المؤمنين إلى كلب الروم أخرج المرأة من السجن وإلا أتيتك بجيش بدايته عندك ونهايته عندي. فلم يستجب الأمير الرومي وانطلق المعتصم بجيشه ودخل عمورية فبحث عن المرأة فلما حضرت قال لها: هل أجابك المعتصم قالت نعم. فلما استقدم الحاكم الذي حبسها واستهزأ بندائها قالت له: هذا هو المعتصم قد جاء وأخزأك. فقال لها المعتصم: قولي فيه قولك. قالت: أعز الله

ملك أمير المؤمنين بحسبي من المجد أنك تأرت لي. بحسبي من الفخر أنك انتصرت فهل يأذن لي أمير المؤمنين في أن أعفو عنه وأدع مالي له. فأعجب المعتصم بمقالها وقال لها: لأنت جديرة حقا بأن حاربت الروم ثارا لك. ولتعلم الروم أننا نعفو حينما نقدر. و أصبحت صرخة المرأة "وامعتصماه!" صيحة المسلمات لاستنهاض هم الرجال لنصرة المستضعفين من الرجال والنساء والولدان الذين يثنون تحت القهر والنير والعدوان في أصقاع الأرض وأعظمها شأنا وأكثرها علينا عارا و خزيا ما يعانیه إخواننا في أكناف بيت المقدس وفي هذه الأيام المباركات من اضطهاد وخسف وهوان على يد شذاذ الأفاق من بني صهيون. تلك الأكناف التي

حررها السلطان صلاح الدين من الصليبيين بعدما نصره الله عليهم في ذات رمضان المعظم في واقعة حطين العظيمة. وفي رمضان أوقف السلطان سيف الدين قطز زحف المغول على ديار الإسلام في واقعة عين جالوت العظيمة التي كسرت شوكة هؤلاء الغزاة الذين ما فتئوا أن تحولوا من قطعان متوحشين لا شأن لهم إلا سفك الدماء و حرق الأخضر واليابس إلى بناء حضارة إسلامية راقية أظلت بورفها الهند قرونا.

كل هذه المحطات المفصلية في تاريخ هذه الأمة من بركات شهر رمضان عندما ينعم الله فيه على هذه الأمة برجال من طراز المعتصم بالله و صلاح الدين و سيف الدين قطز فتتلاقى نفحات الرحمان مع عزيمة أهل الإيمان والإحسان.

إنه شهر رمضان الذي أنزل فيه القرآن هدى للناس وبينات من الهدى والفرقان.

تقبل الله صيامكم وقيامكم...

الخصوص وأما صَوْمُ الْعُمُومِ: فَهُوَ كَفُّ الْبَطْنِ وَالْفَرْجِ عَنْ قِضَاءِ الشَّهْوَةِ كَمَا سَبَقَ تَفْصِيلُهُ. وَأَمَّا صَوْمُ الْخُصُوصِ: فَهُوَ كَفُّ السَّمْعِ وَالْبَصَرِ وَاللِّسَانَ وَالْيَدِ وَالرِّجْلِ وَسَائِرِ الْجَوَارِحِ عَنِ الْأَثَامِ. وَأَمَّا صَوْمُ خُصُوصِ الْخُصُوصِ: فَصَوْمُ الْقَلْبِ عَنِ الِهْمِ الدُّنْيَوِيِّ، وَالْأَفْكَارِ الدُّنْيَوِيَِّّةِ، وَكَفُّ عَمَّا سِوَى اللَّهِ عَزَّ وَجَلَّ بِالْكَلِيَّةِ" وهذا مصداقا لقول النبي صلى الله عليه وسلم فيما رواه البخاري عن أبي هريرة رضي الله عنه: " من لم يدع قول الزور والعمل به فليس لله حاجة أن يدع شرابه و طعامه " و قوله في ما رواه الإمام أحمد عن أبي هريرة أيضا: " رب صائم حظه من صيامه الجوع والعطش، ورب قائم حظه من قيامه السهر "

صيام رمضان وقيامه مجاهدة للنفس عن شهواتها و طهارة للقلب من أدران الذنوب و الخطايا و زكاة للنفس من ملذات الدنيا و بهرجها و سمو بالروح نحو ربها بارئها و تزود لما بعد الشهر الفضيل مما لا بد أن يعاود المرء التلبس بكل ذلك مما لا مفر لعامة الناس من اقترافه مهما اجتهدوا والحمد لله أن جعل " الصلوات الخمس، والجمعة إلى الجمعة، ورمضان إلى رمضان، مكفرات لما بينهن إذا اجتنبت الكبائر" كما أخبر بذلك الصادق المصدوق في الحديث الذي رواه مسلم عن أبي هريرة دائما.

لا غرو أن تسجل هذه الأمة في هذا الشهر أروع الملاحم وأعظم البطولات فيه نصر الله نبيه في غزوة بدر. و فيه فتحت مكة ليدخل الناس في دين الله أفواجا. و فيه فتحت الأندلس لتصل أنوار الهداية والحضارة إلى أصقاع أوروبا. وفيه انتصر الخليفة المعتصم بالله العباسي للمرأة المسلمة التي استصرخت من عمورية لينقذها من يرثان الروم المعتدين فأقسم كما في بعض الروايات: " والله

هناك أيام لا كالأيام الأخر وهناك شهور لا كغيرها من الشهور. فكما لبعض الأماكن مقام ومنزلة ومهابة خاصة كذلك للأزمنة أيضا تفاضل في مراتب العرف و منازل العرفان: أليس للبلد الحرام من الحرمة و القدسية ما ليس لغيره؟ أليس للإثنين والخميس والجمعة والأيام البيض ويوم عرفة والعشر الأوائل من ذي الحجة والثالث الأخير من الليل والأشهر الحرم من تعظيم أجر الطاعات و وزر المعصيات ما اختصت به دون غيرها؟

فإذا كان الأمر كذلك لبعض الأيام والشهور فرمضان يحوز من بينها أعلى المراتب و العشر الأواخر منه أفضل الأيام: فيه نزل الروح الأمين بالقرآن الحكيم على سيد المرسلين وفيه تفتح أبواب المغفرة و العتق من النار وتصفد الشياطين و اختص الرحمان بمجازاة صيامه بنفسه دون غيره من صالح أعمال العابدين وفي الجنة باب لا يلجها إلا الصائمون دون غيرهم من عباد الله الصالحين وفيه ليلة مباركة خير من ألف شهر هي سلام حتى مطلع الفجر و فيها يفرق كل أمر حكيم و الصلاة و الاستغفار و الدعاء فيها مناط فوز عظيم.

هي محطة لمراجعة النفس ومحاسبتها والإكثار من فعل الخيرات والعبادات والأوبة إلى الله والتوبة من الذنوب والخطايا والارتقاء في المعارج المطهرات المنجيات إلى رحاب قيوم الأرضين والسماوات. ينادى في كل يوم من أيام هذا الشهر من فوق هذه العليات القدسية: "يا باغي الخير أقبل ويا باغي الشر أقصر" فيا فوز من سمع النداء واستجاب ويا ويح من أعرض عن طرق ذلك الباب.

كتب حجة الإسلام في إحياء علوم الدين عن مراتب الصيام: " اعْلَمْ أَنَّ الصَّوْمَ ثَلَاثُ دَرَجَاتٍ: صَوْمُ الْعُمُومِ وَصَوْمُ الْخُصُوصِ وَصَوْمُ الْخُصُوصِ

بقلم فضيلة الدكتور

السيد : عز الدين بن زغبة



تزييف الذاكرة

فيعمد هؤلاء تحت غطاء إعادة الهيكلة، أو التنظيم، أو العصرية، أو التحديث، أو ما شئت من المصطلحات، إقالة ماضي المؤسسة ومسح ذاكرتها كلياً، أو جزئياً، وكأن العمل بدأ من هذه اللحظة، وهكذا كلما جاءت فرقة لعنت أختها، وتلعن المؤسسة نقطة الصفر التي كلما خرجت منها أعيديت فيها بفعل هؤلاء وهؤلاء.

ويبقى السؤال المطروح متى ننطلق؟

والمدر أنه من عملها، حتى تكون كالشجرة الخبيثة التي اجتثت من فوق الأرض ما لها من قرار، وهكذا الأمر في مؤسساتها التي تحمل معنى هويتها، ورمز لسانها، وديوان تاريخها وتراثها.

فأما المقصود منها: فيكون بيد عادية، يدفعها إليه الانتقام التاريخي، والعداء للهوية، أو بيد منها يدفعها إليه الحقد على إخوانها، فهي لا تعرف للمواطنة معنى إلا في أوراق تحملها، ولا للهوية طعماً إلا أسماء تتحلى بها، وقد يكون بتعاونهما معاً، وهو الأخطر ما في المقصود.

وأما غير المقصود؛ فيكون ظاهراً في عمل المؤسسات عندما يوسد أمرها إلى غير أهلها، ويلقى الزمام بيد من لا دراية له بحالها، بحجة الانتماء المذهبي، أو الحزبي، أو باسم المصلحة العليا، أو باسم المصلحة العامة للمؤسسة.

ما من شيء يخلق في الوجود إلا و يمر في دورة حياته بأحداث و أحداث، مفرحة، ومحزنة، مفيدة، وضارة، متتالية، ومتقطعة، فردية، وجماعية.

وهذه الأحداث، بغض النظر عن صغرها وكبرها، منها ما يلفه النسيان، ومنها ما يبقى ماثلاً للعيان، شاهداً على ما مضى، وما وقع.

ولسنا نعني بالذاكرة هنا ذاكرة الإنسان الفرد، التي تحفظ له ذكرياته، وأفراده، وأحزانه، مما علمه الناس، ومما لا يعلمه أحد إلا الله عز وجل.

ولكننا نقصد الذاكرة الجماعية للأمة، وكذا ذاكرة مؤسساتها، وبخاصة ذات التأثير الواسع منها.

فهذه الذاكرة تشكو من تزييف حاد مقصود، وغير مقصود، يستهدف تخليتها من تاريخها، وهويتها، وتراثها، وإنجازاتها، وبطولاتها، وأيامها، ومن كل صنيع يشهد الحجر

السيد / محمد توفيق بوكريطوي
رئيس خلية التسويق والاتصال



عمود المجلة

النموذج الأول الذي نعرضه هو تمويل خدمة التعليم حيث يتم شراء مقاعد دراسية او خدمة التعليم نقداً، ومن ثم تأجيرها للزبون على ان تكون محددة بالوصف الذي لا يدع مجالاً للنزاع هذا النوع للتمويل من وجهة نظر المتعامل هو تقسيط مصروفات الدراسة مما يعتبر تسهياً لتقديم هذه الخدمة.

النموذج الثاني هو تمويل العلاج بحيث تكون الإجارة التي محلها تقديم الخدمات من المؤسسات المالية إلى المتعاملين معها هي إجارة موصوفة في الذمة وتكون بعدم تعيين الطبيب بل بوصف الخدمة (الأعمال والإجراءات) وصفاً يمنع التنازع يمكن للمؤجر (البنك) إبرام عقد الإجارة قبل تملك منفعة العين التي تريد أن تؤجرها، فتبرم العقد مع العميل ثم تتعاقد المؤسسة مع الطبيب أو الجهة الصحية مثلاً وتشتتر تقديم الخدمة لها أو لمن تحدده من عملائها و هنا يجب عدم الربط بين الإجارة الموصوفة بالذمة إذا تم إبرامها مع مقدم الخدمة أولاً وبين عقد الإجارة مع المستفيد من الخدمة، لأن الموصوف في الذمة لا يجوز التصرف فيه قبل قبض محله، أي تعيينه فتكون من قبيل الإجارة المتوازية.

النموذج الثالث تمويل رحلات الحج والعمرة بحيث يقدم المتعامل طلب استئجار خدمة النقل وذلك بعد أن يستأجرها البنك من مقدم الخدمة، ثم يقدم العميل وعدا بتملك الخدمة وبعدها عقد تملك خدمة موصوفة بالذمة، بحيث يقوم البنك بالدفع إلى شركة السياحة والسفر نقداً، وتقسيم المبلغ على العملاء ويضاف في حالة تمويل رحلة الحج ملحق لوصف الخدمة وصفاً دقيقاً خلال مناسك الحج (دفتر شروط).

النموذج الرابع تمويل الأعمال الإنشائية حيث يوقع المتعامل مع المصرف على عقد ايجار العقار (موصوف بالذمة) الذي سيتم تسليمه في تاريخ لاحق، يقدم هذا المنتج إلى الزبائن الراغبين بشراء منازل او شقق غير مشطوبة، ويتولى البنك دفع كافة المبالغ المستحقة إلى مقاول المشروع قد يقول قائل انه لا يجوز لأن الإجارة الموصوفة بالذمة كما في السلم لا تجوز في العقار ، ويرد عليه بأن الموصوف بالذمة هو هنا البناء الذي سوف يتم انشاؤه وهو غير معين، أي لا يرى بالعين لحظة توقيع العقد، ويسمى هذا المنتج بالإجارة الموصوفة بالذمة المنتهي بالتمليك، وعند انتهاء مشروع البناء، يخضع هذا المنتج لقوانين عقد الإجارة، ويبدأ العميل بتسديد الأقساط للبنك بعد استلام العقار .

أخيراً كنت اردت ان اقسامكم حلاوة الهندسة المالية الإسلامية، رغم خضوعها لمعايير واحكام يضمن الجاهل انها حاجزا لتطورها إلا أنه وفي حقيقة الأمر هي أساس ومنبع الابتكار والإبداع والتطوير، ورسالتني لكل من تحركت مشاعره بعد قراءته للموضوع وفتحت شهيتته للتقريب في ابار هذا الفن فاعلم أنك مفظور على جبلة المصرفي.



يغوص بكم صاحب العمود في هذا العدد في بحار العقود المالية التي تزخر بها الهندسة المالية الإسلامية فطفها العلماء العاملون من التراث الفقهي وتم إسقاطها على الواقع على شكل صيغ تمويلية ومنتجات بنكية لتلبية الحاجات المتنوعة للزبائن ويضع صاحب العمود بين ايديكم صيغة الإجارة الموصوفة بالذمة.

فما هي هذه الصيغة؟؟؟؟ الإجارة الموصوفة بالذمة هي في حقيقة الأمر عقد يشتمل على صيغتين من صيغ التمويل في نفس الوقت وهما عقد السلم وعقد الإجارة وهذه هي قوة الهندسة المالية الإسلامية حيث انها تمكن ممارسيها الإبداع في ابتكار المنتجات لمرافقة الزبائن وتلبية حاجياتهم في مجال التمويل ، وبالتالي يمكن تعريف عقد الإجارة الموصوفة بالذمة بأنه بيع منافع مستقبلية بثمن حال أو هي صيغة السلم في المنافع سواء كانت منافع أعيان أو منافع أعمال أو هي إجارة الذمة لأن المنفعة المستوفاة متعلقة بذمة المؤجر أو إجارة واردة على منفعة مضمونة، يضمن المؤجر تقديمها في كل الحالات.

تتفرع الإجارة الموصوفة بالذمة الى ثلاثة أنواع، الأول منها يكون الثمن فيها موصوفاً بالذمة، والنوع الثاني يكون العمل او الخدمة

فيها موصوفاً بالذمة كقول المستأجر أئزمت ذمتك هذا المال لخياطة هذا الثوب وأما النوع الثالث فتكون فيها العين موصوفة بالذمة كقول المؤجر للمستأجر جعلت لك منفعتها (أي العين) سنة بقيمة كذا من المال.

تخضع الإجارة الموصوفة بالذمة مثلها مثل مختلف صيغ التمويل الإسلامي الى أحكام الفقه الإسلامي والمعايير الشرعية والشرط العام المكون لضوابط وأحكام عقد الإجارة الموصوفة بالذمة هو استقصاء صفات السلم الموصوف بالذمة أي الالتزام الكامل بشروط وضوابط عقد السلم لان الإجارة الموصوفة بالذمة ما هي عبارة إلا على عقد سلم في المنافع و من الأحكام العامة للإجارة الموصوفة في الذمة عدم جواز تأجيل الأجرة بل يجب التسليم في المجلس كراس مال السلم و هو عقد متعلق بذمة المؤجر يعني انه مكلف بأن يتعهد للمستأجر بتنفيذ العمل المطلوب منه على الوجه السليم، جواز اخذ المؤجر عربوناً من المستأجر تحسباً لنكوله عن تنفيذ العقد و جواز تأخير أو فسخ العقد إذا نكل المؤجر ولم يسلم المستأجر في الوقت المحدد... الخ من الأحكام ليس هنا مقام سردها بالتفصيل

يؤكد صاحب العمود من خلاله ان الهدف من كتابة مقال هذا العدد هو تقريب موضوع الإجارة الموصوفة بالذمة للزملاء وإعطائهم النماذج التطبيقية العملية ودور الصناعة المالية الإسلامية في ابتكار المنتجات وتطويرها وضرورة التأقلم بها ومعرفتها والدراسة بمظنة علمها و من الناحية النظرية و العملية.

مدير فرع باب الزوار لمصرف السلام الجزائر،

السيد : براهيم بن عزّي

حققنا 90 بالمائة من الأهداف المحددة



فعل سريعة بتوجيه أغلب تمويلنا نحو المؤسسات، فانقبل الأمر لتصبح هذه الأخيرة تحوز على أكبر قدر من التمويلات خلال السنة الماضية ومازالت الأمور على ما هي منذ بداية السنة الجارية.

هل يمكن توضيح هذا الأمر بالأرقام؟

بلغ تمويل المؤسسات نحو 87 بالمائة من مجمل تمويلات الفرع السنة الماضية بقيمة ناهزت 14.1 مليار دينار في حين لم يتعد نصيب التمويل الاستهلاكي 13 بالمائة بقيمة 1.1 مليار دينار وكما سبق ذكره، فإن الأزمة الصحية هي العامل الرئيسي الذي جرّ التمويل الاستهلاكي إلى التراجع بالإضافة إلى شبه التوقف عن نشاط تمويل عميلات شراء السيارات.

يؤكد مدير فرع باب الزوار لمصرف السلام الجزائر، براهيم بن عزّي، أن الفرع يواصل تعزيز موقعه في شبكة وكالات المصرف بفضل مجموعة من العوامل كشف عنها في حوار أجرته معه مجلة "السلام للاقتصاد الإسلامي" أشار خلاله على تحقيق نحو 90 بالمائة من الأهداف المسطرة.

شهدت الجزائر غيرها من الدول جائحة كورونا امتدت فترتها أكثر من سنتين، واليوم نحن خارجون من ضائقها، فهل كان لها تأثير على نشاط الفرع؟

بالتأكيد، كان لهذه الأزمة الصحية أثرٌ وخيمٌ على النشاط الاقتصادي والمالي، وفرع باب الزوار لمصرف السلام الجزائر تعرّض أيضا للآثار السلبية التي خلفتها الأزمة ذاتها. إن نشاط الفرع مختلف عما كان عليه قبل سنة 2020.

ما الذي تقصده بالقول إن نشاط الفرع قد اختلف عما كان عليه قبل سنة 2020؟

فعلا، إن التمويلات الاستهلاكية للأفراد كان لها نصيب الأسد قبل تلك السنة. غير أن الأزمة الصحية التي فرضت منطق التباعد الجسدي جعلت النشاط يتراجع، الشأن الذي دفعنا إلى ردة



السيد : براهيم بن عزي
مدير فرع باب الزوار

كيف تنظرون إلى نشاط الوكالة في المرحلة المقبلة؟
إن شاء الله سيكون خلال الفترة القادمة تطور مستمر على اعتبار أن المؤشرات توحى إلى ذلك. فالتوقعات تبشّر بأن حجم العمل سيكون أكبر وعدد العمليات سيرتفع مع استقطاب متعاملين أكثر في حين أن التقديرات تشير إلى ارتفاع في التمويلات المقررة منحها.

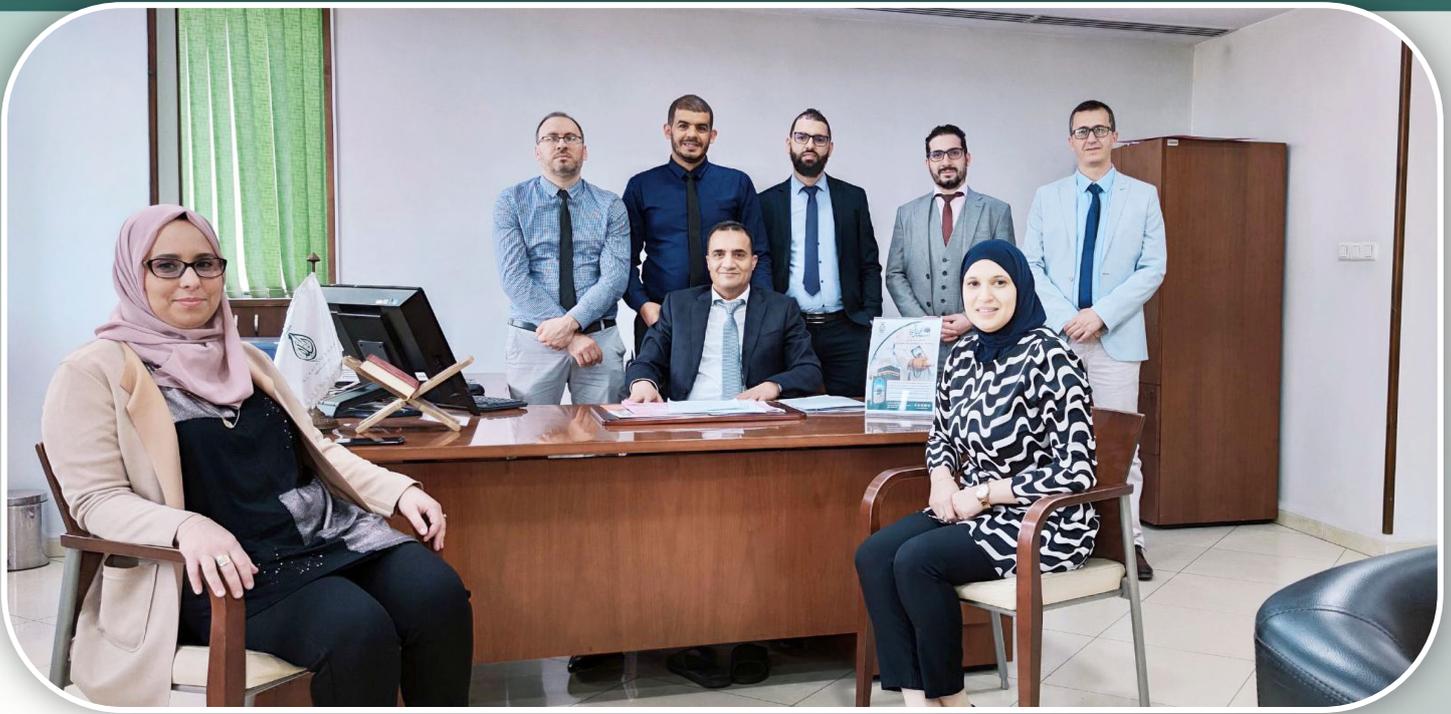
على كل حال فإن الفرع يسير على الخطى التي يحددها مصرف السلام الجزائر لتحقيق تطور دائم. فعلى مستوانا فإننا نطمح إلى هدف الزيادة في الحصيلة بنسبة 20 بالمائة بالمقارنة مع الفترة السابقة.

لقد أصدرت الحكومة مؤخرا مجموعة من الإجراءات المتعلقة بالتمويلات الإسلامية، هل تعد الإجراءات ذاتها عاملا لدعم الصيرفة الإسلامية وترقيتها؟

فعلا، لقد تلقينا أخبار هذه الإجراءات باستحسان كبير، كونها تبعث التفاؤل بالنسبة لترقية الصيرفة الإسلامية. إنها إجراءات ترفع العراقيل المعطلة لبعض التمويلات الإسلامية، شأنه سيكون له وقع إيجابي في سياق التحفيف من الأعباء المالية التي كان يتحملها في الأخير الراغبون في الاستفادة من التمويلات الإسلامية.

وعلى سبيل الذكر وليس الحصر، إن إلغاء ازدواجية الضريبة التي كانت مفروضة على بعض التمويلات الإسلامية أمر محفّز. فالتمويلات العقارية وفق الشريعة الإسلامية تلتزم





من السنة الجارية على اعتبار أن الودائع ارتفعت إلى 39 مليار دينار أما التمويلات فقد بلغت حدود 18 مليار دينار.

ما هي الخدمات البنكية الجديدة التي تعرضونها في الفرع؟

كباقي فروع البنك نحن نعرض على شركائنا مجموعة من المنتجات الجديدة من بينها خدمات "الوينباي" التي تستخدم الهواتف الذكية وبطاقة "فيزا" اللاتلامسية علاوة على عرض البطاقة الإلكترونية للدفع بين البنكية الموجهة للمؤسسات تسهيلا لعملياتها المصرفية.

في الختام كيف تنظرون لنشاط الفرع في المستقبل القريب؟

أعتقد أن الأمور ستتحسن بالنظر إلى بطارية الإجراءات التي أعلنت عنها السلطات في سبيل تحسين مناخ الاستثمار في الجزائر. وبصفتنا حلقة من حلقات الاقتصاد من المنتظر أن ينتعش نشاطنا المصرفي بتحسين مناخ الاستثمار في البلاد.



في سياق الحديث عن التمويل العقاري، هل يمكن اعتبار ان عمليات تسليم السكنات التي أشرفت على إنجازها الدولة كان سببا لانتعاش هذا النشاط؟

لقد تلقى الفرع طلبا متزايدا على التمويل العقاري خلال السنتين الماضيتين. طبعاً يعود ذلك إلى عمليات تسليم السكنات المنجزة والموزعة وفق البرامج العمومية وعلى وجه الخصوص برنامج السكن العمومي الترقوي. فهذا البرنامج ساهم في الزيادة في الغلاف المالي المخصص للتمويلات العقارية وبالأخص أثناء السنة الماضية، أين بلغت حصة تمويل اقتناء السكن العمومي الترقوي نسبة 66.68 بالمائة من التمويلات العقارية التي تجاوزت 146.7 مليون دينار في 2021. علماً أن التمويلات العقارية ذاتها قد ارتفعت بقيمة تقارب 61 مليون دينار مقارنة مع ما تم تحقيقه سنة 2020 حين كانت في مستوى 85.7 مليون دينار.

ما الذي يجعل الفرع يعزز دوره في تمويل المؤسسات؟

إن موقع مقر الفرع المتواجد شرق ولاية العاصمة وفي منطقة معروفة بنشاطها الاقتصادي والتجاري ساهم في ذلك. ناهيك عن تمكن الفرع من استقطاب عملاء ينشطون في ولايات مجاورة للجزائر العاصمة.

هل بالإمكان الكشف عن حصيلة الفرع خلال السنة الماضية؟

إلى غاية نهاية السنة الماضية تمكنا من تحقيق نحو 90 بالمائة من الأهداف المسطرة لسنة 2021. ووفقاً للأرقام المتوفرة فإن الودائع قد بلغت 38 مليار دينار في حين أن التمويلات الممنوحة فكانت في مستوى 15.8 مليار دينار. وبلغت المداخيل الصافية 1.1 مليار دينار. هذه الأرقام تم تعزيزها خلال الشهرين الأولين



السيد : رمضان قاج
نائب مدير فرع باب الزوار

السيد : خالد تودرة
مستشار زبائن رئيسي مؤسسات

فالصيام يحفظ للصائم صحّةً بدنه، ويُشعره بنعمة الله عليه، فيُقبل على رمضان بالصيام، ويجتهد في حُسن عبادته، ويطوّع نفسه الأمانة بالسوء بكسر شهواتها والتحرُّر من مألوقها حتّى تصير مُطمئنّة؛ انه شهر استجابة الدعاء وزيادة الحسنات ومحو السيئات، والخاسر من لا يدرك ذلك ولا يجتهد في العبادة. ولا يحرص على تأديتها بالشكل الصحيح، طمعا ان يتقبل الله منا صيام هذا الشهر الكريم. في الأخير نسأل الله أن يتقبل منا صيامنا ويغفر ذنوبنا وينزل علينا رحمته، وأن يكتبنا ممن يعتق رقابهم من النار.

بسم الله الرَّحمن الرَّحيم، والصلاة والسلام على سيّد الخلق محمّد وعلى أصحابه أجمعين شهر رمضان موسم خيرٍ وبَرَكةٍ، تُرَجى فيه التوبة والمغفرة، وتُرَكى فيه النفس بطاعة الله فيما أمر، والانتهاه عمّا نهى.

شهر رمضان ينتظره المؤمنون حتى يفترّبون من ربهم، أملين في عظمة رحمته ومغفرته. ففي شهر رمضان يغفر الله لعباده المتقين المتعبدين ما تقدم وما تأخر من ذنوبهم، لذلك يجب الاجتهاد في شهر رمضان حتى يعتق الله رقابنا من النار. فشهر رمضان يعني الصبر والشعور بالغير، ويتعلم فيه المؤمنون البعد عن المعاصي والجهاد في ذلك. إ

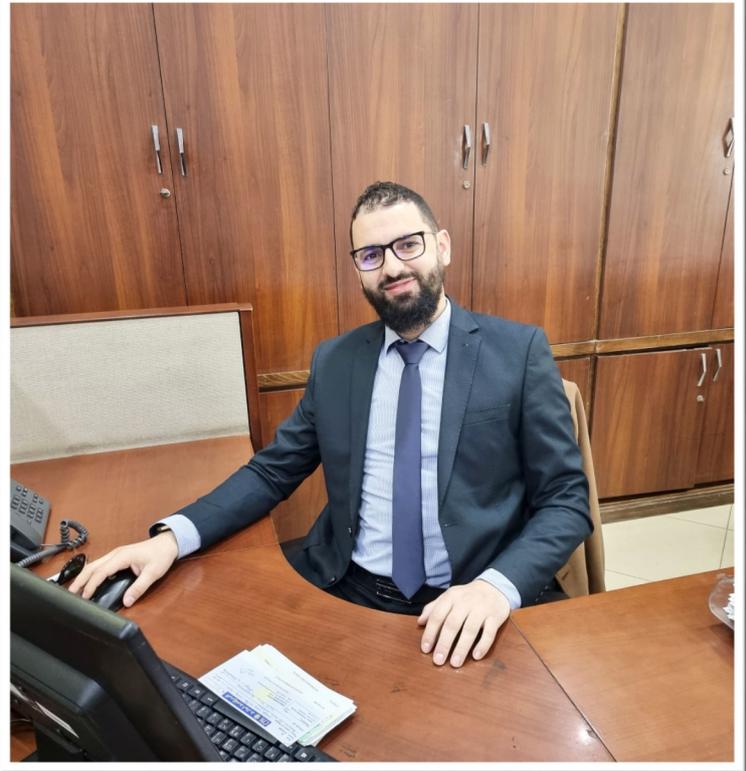


الإضافة الحقيقية تكون بتبني الواقع وتحويله إلى حقيقة ملموسة، فقد التزمنا في مصرفنا بأن نكون إضافة حقيقية في واقع ملموس يترجم الخطة والاستراتيجية ويحولها إلى أهداف وغايات يمكن بلوغها، ومن أهمها التركيز على العملاء، التمييز التشغيلي، قيادة المنتج والعامل البشري.

يسعى مصرفنا بنشاط لإيجاد طرق لمساعدة المجتمع وتحسين نوعية الحياة للجميع من خلال عروضه التجارية ودعمه للمنظمات الخيرية.

كما يلتزم المصرف بلعب دوره في نمو وتطوير الصناعة المصرفية والخدمات المالية الإسلامية، ولذلك نسعى دائماً إلى تطبيق الأساليب الإدارية المتقدمة التي تمكنا من توجيه الإمكانيات وتطوير الأداء للاستثمار، وتحقيق أعلى مستويات من التوسع والنمو، وتلبية مطالب العملاء للتنمية الاقتصادية ومواكبة التقدم على كافة المستويات، ومواجهة التحديات الكبيرة بالقطاع المصرفي الجزائري.

ولتحقيق ما نعتبره ابداع لا يسعني إلا أن أشكر زملائي في المصلحة خاصة وفي الفرع عامة، الذين يعتبرون القوة التنافسية اللازمة لتحقيق نجاح المصرف والذين لا يتوانون على ضخ كل جهوداتهم للنهوض بقوة ووضع الثقة بالنفس للوصول إلى الريادة في مجال الصيرفة الإسلامية العالمية.



السيد لطاري نبيل رئيس مصلحة الصندوق باب الزوار

بسم الله وكفى والصلاة والسلام على النبي المصطفى وعلى آله وصحبه أهل الوفاء والتابعين ومن بهادهم افتقى أما بعد:
إن التمييز يأتي دائماً بالالتزام ووضوح الرؤية والهدف، كما أن

السيد : أحمد خير الدين مستشار زبائن رئيسي

أشياء في حياتنا اليوميه !!!!
#اتحدث_عن_الرجولة
لا تسأل اليتيم
كيف مات أبوك أو أمك ؟
ولا تسأل الوالدين :
كيف مات ابنكما ؟
ولاتسأل الرجل العاطل ، في مجلس رجال :
أنت لماذا لا تشتغل
ولا تسأل الفقير :
هل تريد نقود ؟ بل اعطه من دون سؤال ، فهذا فيه إكرام لعزة نفسه خصوصاً
أنه سوف يقابلك بين الحين والآخر ..
ولا تسأل المرأة التي لا تنجب :
أنت ما عندك أطفال ؟
ولا تسأل من في وجهه ندبة أو علامة : عن سببها ! فالوجه موضع العزة ، ولا علم لديك عن كونه مازال ، يحاول إخفاؤها ولكن دون جدوى
ولا تسأل الضيف
هل تريد شيئاً من شراب او طعام ؟ قدم ضيافتك دون سؤال ، فإن سألته فإنك بذلك تحرمه
ولا تحاول ! مصخرة صديق لأجل إضحاك الآخرين مهما كانت الأهمية ، لأن هذا يكون مؤلم جداً عند الصديق
دائماً ضع نفسك مكان المتلقي وحاول أن تعيش احساسه-!
كلام لا يفهمه إلا العقلاء :
المرض نصيب والعلاج قرار والزواج نصيب والطلاق قرار ووجود أشخاص بحياتك نصيب والاحتفاظ بهم قرار ..



فإن لم تكن تمتلكك النصيب فأنت تمتلكك القرار ،
عيوب الجسم يسترها متري قماش
ولكن عيوب الفكر يكشفها أول نقاش
في مستشفى سقطت باروكة فتاة
فضحك الكل عليها وتشمثوا فيها
وعندما ساعدها شاب قالت :
وهي تبكي وترجف:
ما ذنبي إذا السرطان أخذ شعري

واليد العاملة التي تملك مهارات التسويق بحيث حقق فرعنا باب الزوار نتيجة نمو ملحوظة ومستمرة بفضل جهود كل من مستشاري الزبائن ومدوبي التمويلات كمثال على ذلك

مستشاري الزبائن السيد حكيم جيلي والسيدة أسية الأسد الدين يحتلوا المراكز الاولى والصدارة في معظم الأشهر في فتح الحسابات للأفراد.

TOP
CONSEILLERS CLIENTELE
TOTAL GENERAL

مستشار الزبائن	الفرع	جانفي	فيفري	الإجمالي
حكيم جيلي	1602	99	149	248
أسية الأسد	1602	68	71	139

ومندوبي التمويلات السيد تملغايت يوسف والسيد وحيد قدود الذين يقومان بجهودات جد معتبرة و الإرادة والعزيمة الفولاذية والسير على نفس السياسة المنتهجة لتحقيق الاهداف المسطرة.

التمويلات العقارية سنة 2022

عدد الملفات المعبئة	10
المبلغ الإجمالي للتمويلات الممنوحة	دج 41 828 703,36

تمويلات تيسر 2022

عدد الملفات المعبئة	35
مبلغ الإجمالي للتمويلات	دج 11 433 358,90

نوصي علي نشر الوعي الديني بين مجموعة العملاء في اظهار ما يميز خدماتنا المصرفية الشرعية، حيث يجد الافراد المستهدفين من الدراسة ان الخدمات المصرفية في البنوك الاسلامية تمثل ميزة دنية وديوية.

أقدم بجزيل الشكر والعرفان للإدارة العامة ومجلس الإدارة وعلي راسها السيد مدير العام الاستاد ناصر حيدر.

كما أقدم بالشكر الجزيل للسادة الافاضل زملائي في فرع باب الزوار وبالأخص السيد المدير السيد إبراهيم بن عزي، وكذلك كل من سهل لنا في مهمتنا في تطوير وتحقيق الإنجازات.

السيد : أحمد خير الدين
مستشار زبائن رئيسي



أخذت البنوك الاسلامية مكانة خاصة في الاقتصاد وارتفع الطلب كثيرا على معاملات "الصيرفة الإسلامية" خلال المدة الاخيرة، والتمثلة في التمويلات العقارية، المرابحة للسيارات والمرابحة للتجهيزات، عبر صيغ "حلال" التي يوفرها مصرف السلام الجزائر منذ بداية نشاطه في الجزائر، المتخصصة في المعاملات المالية المتماشية وفق أحكام الشريعة الإسلامية، مصرف السلام متواجد في بيئة تنافسية مع بنوك تجارية كلاسيكية وإسلامية مع اعتماده على معايير الصيرفة الإسلامية في معاملاته وذلك في ضل عدم قدرة البنك على التعامل بالربا نتيجة حكم عدم الجواز، او الحصول على عوائد لا تطابق أحكام الشريعة الإسلامية.

وبشكل عام، استطاع مصرف السلام التطور والنمو بخطى متسارعة بفضل مجموعة من العناصر أهمها حرصه علي التمسك بالشريعة الإسلامية والاجتهاد الكبير في الجانب الشرعي وقدرته على المساهمة في سياسة الإصلاح الاقتصادي وتطبيق الصيرفة الإسلامية، ونتيجة لما شهدته الأسواق المحلية والعالمية من تحرر وإزاحة القيود حول انتقال رؤوس الأموال، وزيادة التوجه نحو الخصوصية.

لم يكن باستطاعة المصرف النجاح دون وجود رغبة واهتمام لدى الافراد والمؤسسات في التعامل وفق الصيرفة الاسلامية، فظهرت انها من أكثر الصناعات نموا نتيجة قبولها كنظام يمثل تعاملات بنكية غير تقليدية من قبل المسلمين وغير المسلمين على حد سواء. الخدمات المتنوعة المتطورة المقدمة جعلت البنك يبدو مختلفا ومغايرا عن كونه نظاما مقيدا يعمل لصالح مجموعة خاصة من العملاء بل أصبح نظاما يصلح لكل المتعاملين.

ان المنتجات البنكية الموفرة من مصرفنا تعد الأفضل حسب وجهة نظر المتعاملين من تكوين العنصر البشري المتخصص في التمويل

المسؤولية الاجتماعية

مقال مسؤول خلية المسؤولية الاجتماعية



السيد : سليم سلواني
مسؤول خلية المسؤولية الاجتماعية

البرنامج في التحليلات الطبية والتي بلغت 16 %، تليها الأدوية والتي بلغت 13 %

يجدر بالذكر أن عدد الموظفين وذوي الحقوق المستفيدين من التعويضات الطبية للسنوات السابقة ابتداء من سنة 2018 بلغ 325 أما عدد الموظفين وذوي الحقوق المستفيدين من التعويضات الطبية سنة 2019 بلغ 767، عدد الموظفين وذوي الحقوق المستفيدين من التعويضات الطبية سنة 2020 بلغ 853، عدد الموظفين وذوي الحقوق المستفيدين من التعويضات الطبية لسنة 2021 وحدها بلغ ما يفوق 1100 مستفيد، أي بتعويض 2750 ملف طبي، تمت متابعتهم من طرف المكلفين على مستوى الخلية، من صبب للتعويضات إلى حساب المستفيدين، و تبليغهم و الرد على استفساراتهم، و متابعة المتأخرات، و غيرها من متطلبات التغطية الجيدة و التكفل اللائق بالموظف.

هذه الأرقام والإحصائيات المعتبرة ما هي إلا تعبير عن مدى حرص الإدارة العامة على خلق بيئة عمل متزنة، إضافة إلى الجهود المبذولة من طرف طاقم الخلية في سبيل تحسين مستوى الرعاية الصحية لصالح موظفي مصرف السلام الجزائر.

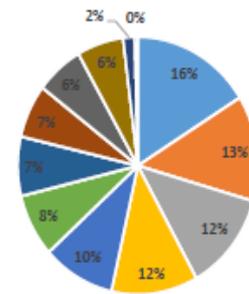
أولت الإدارة العامة للتغطية الصحية بالمصرف أهمية بالغة، وأصبحت هذه الأخيرة أحد المهام الرئيسية للمسؤولية الاجتماعية، حيث سهرت الخلية على التسيير الأمثل للخدمات وذلك من أجل تحقيق الأهداف السامية للرعاية الصحية، ألا وهي تمتع جميع الموظفين بصحة جيدة.

تجسد عمل الخلية في الأرقام والاحصائيات الخاصة بتعويضات التغطية الصحية لفائدة الموظفين لسنة 2021، بحيث يحمل تفصيل التعويضات الخاصة بسنة 2021.

بلغت التعويضات الاجمالية لصالح الموظفين 23.385.557 دج من القيمة الفعلية التي تقدر بـ 39.323.775 دج للاستهلاك الصحي لجميع الموظفين المعنيين، أي بنسبة 99% من مبلغ الميزانية التقديرية لسنة 2021 المحددة بمبلغ 24.020.679 دج.

سجلت اعلى نسبة من الفحوصات من الخدمات الصحية المقررة في

VENTILATION PAR RUBRIQUE



ANALYSES MEDICAUX	HONORAIRE MEDICAUX	HOSPITALISATION
RADIOLOGIE	DENTAIRE	OPTIQUE
PROTHESE DENTAIRE	PHARMACIE	RUBRIQUE COVID 19
MATERNITE	PRESTATION SOCIALE	AUXILIAIRE MEDICAUX

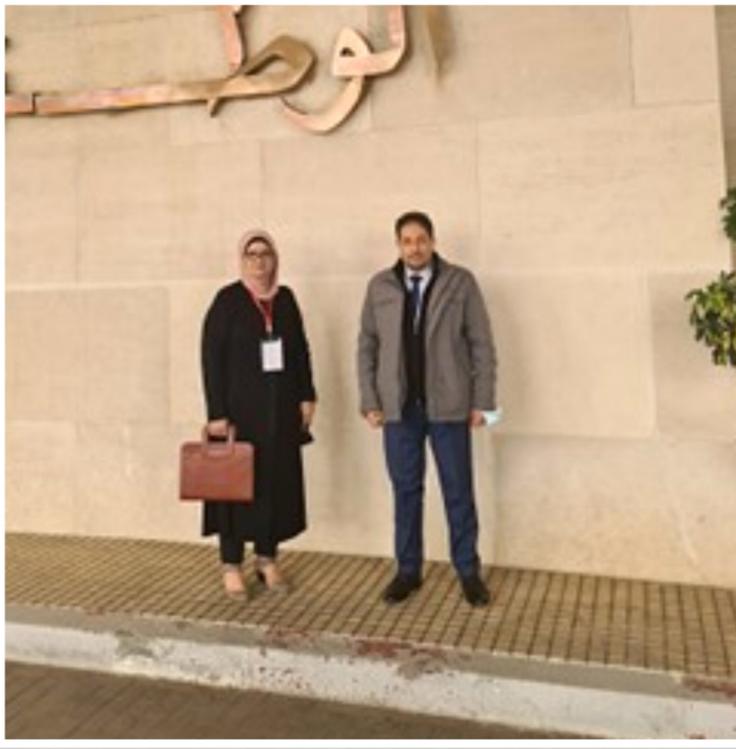
احتفال مصرف السلام باليوم العالمي للمرأة 8 مارس 2022



مشاركة مصرف السلام الجزائر في المؤتمر الدولي حول دور المؤسسات الداعمة في تمكين الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر



مشاركة مصرف السلام الجزائر في اليوم البرلماني حول الوقف و دوره في التنمية
المستدامة رؤية حضارية و ثقافية



حدث في هذا الشهر...

أحداث تاريخية حدثت في شهر رمضان

والتي أنهت الوجود الصليبي في المشرق

مع حلول شهر رمضان المبارك نستعرض بعض أهم وأبرز الأحداث التاريخية التي جرت أحداثها خلال هذا الشهر الفضيل

فتح أنطاكية

في الرابع من رمضان من عام 666 للهجرة (1268 ميلادي) نجح المسلمون بقيادة الظاهر بيبرس في استرداد مدينة إنطاكية من يد الصليبيين بعد أن ظلت أسيرة في أيديهم 170 عامًا



معركة بلاط الشهداء

في اليوم الثاني من رمضان عام 114 هجرية حدثت معركة بلاط الشهداء الشهيرة،

وقد اشتعلت هذه المعركة بين المسلمين بقيادة "عبد الرحمن الغافقي" والفرنجة بقيادة "شارل مارتل"، وقد وقعت في منطقة بواتيه الفرنسية، وكان من أهم نتائجها أنها أوقفت المد الإسلامي إلى كل أوروبا.

معركة عين جالوت

في 25 رمضان 658 هـ خرج سلطان مصر سيف الدين قطز من مصر على رأس الجيوش المصرية وذلك لملاقاة جيش المغول الرهيب في معركة عين



جالوت و انتصر فيها المسلمون انتصاراً ساحقاً و أدت المعركة لانحسار نفوذ المغول في بلاد الشام وخروجهم منها نهائياً وإيقاف المد المغولي

معركة عمورية

في السادس من شهر رمضان سنة 223 هـ، جهز الخليفة العباسي المعتصم جيشاً لحرب الروم استجابة للصرخة الشهيرة لإحدى النساء المسلمات (وامعتصماه) حيث حاصر عمورية إلى أن سقطت و دخلها المسلمون في السابع عشر من رمضان

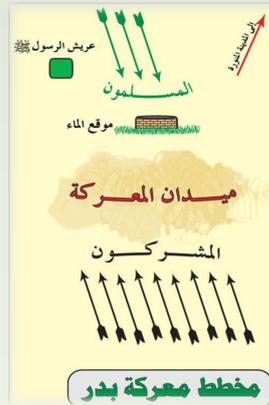


الدولة الأموية في الأندلس

في 15 رمضان 138 هـ الموافق 20 فبراير 756 م عبّر عبد الرحمن الداخل المعروف بـ (صقر قريش) البحر إلى الأندلس ليؤسس دولة إسلامية قوية وهي الدولة الأموية في الأندلس.



غزوة بدر الكبرى



في السابع عشر من شهر رمضان في السنة الثانية للهجرة وقعت غزوة بدر الكبرى، التي أطلق عليها القرآن الكريم "يوم الفرقان"، وهي أولى المعارك المهمة في التاريخ الإسلامي، حيث كان عدد المسلمين فيها ثلاثمائة وثلاثة عشر رجلاً، وعدد المشركين تسعمائة وخمسين رجلاً

فتح مكة

في العشرين من شهر رمضان المبارك في السنة الثامنة للهجرة كان فتح مكة



معركة حطين

في 26 من شهر رمضان المبارك الموافق للسابع عشر من شهر تشرين الثاني للعام الميلادي 1188، كانت موقعة حطين بقيادة السلطان الناصر صلاح الدين الأيوبي،



أحداث تاريخية حدثت في شهر رمضان

في رمضان سنة 43 للهجرة 663م توفي عمرو بن العاص في مصر وله ما يقارب مائة سنة.

في رمضان سنة 58 للهجرة 677م توفيت أم المؤمنين عائشة رضي الله عنها ولها 66 سنة.

في رمضان سنة 92 للهجرة 710م فتحت الأندلس على يد القائد طارق بن زياد.

في رمضان سنة 234 للهجرة 848م تم بناء مدينة فاس وجامع القرويين على يد يحيى بن محمد الإدريسي.

في رمضان سنة 264 للهجرة 877م فتح المسلمون مدينة سرقوسة في جزيرة صقلية.

في رمضان سنة 359 للهجرة 969م تم بناء جامع الأزهر في القاهرة.

في رمضان سنة 524 للهجرة 1129م تم تأسيس الدولة الموحدية في المغرب على يد عبد المؤمن بن علي.

في رمضان سنة 624 للهجرة 1226م توفي جنكيز خان طاغية التتار وسلطان المغول الذي أباد الأمم.

في رمضان سنة 654 للهجرة 1256م احترق المسجد النبوي الشريف.

في رمضان سنة 666 للهجرة 1267م استولى الظاهر بيبرس على انطاكية بعد القضاء على التتار

في رمضان سنة 1255 للهجرة 1839م أعلن الأمير عبد القادر الجزائري الحرب على القوات الفرنسية.



حرب أكتوبر أو حرب العاشر من رمضان

في العاشر من رمضان المبارك الموافق للسادس من تشرين الأول 1973 شنت كل من مصر وسوريا الحرب على إسرائيل و عبر الجيش المصري قناة السويس محطماً خط بارليف



وقف تصدير البترول الى الولايات المتحدة

في 24 من رمضان 1393هـ الموافق 21 من أكتوبر 1973م قامت كل من الكويت وقطر والبحرين ودبي باعلان وقف تصدير بترولهم نهائياً إلى الولايات المتحدة الأمريكية وهولندا، وذلك تضامناً مع مصر وسوريا في معركتهما ضد اليهود المحتلين في حرب العاشر من رمضان السادس من شهر أكتوبر/تشرين

في رمضان سنة 5 للبعثة 614م نزلت سورة النجم وهي أول سورة نزلت فيها سجدة وسجد النبي صلى الله عليه وسلم وسجد معه المؤمنون والمشركون إلا رجلاً من قريش أخذ حفنة تراب ورفعها إلى رأسه وقال: يكفيني هذه.

في رمضان سنة 10 للهجرة 631م اعتكف النبي صلى الله عليه وسلم عشرين يوماً في المسجد وتدارس القرآن مع جبريل مرتين .

في رمضان سنة 20 للهجرة 640م افتتح عمرو بن العاص حصن نابليون بعد أن اكتسح في طريقه جنود الروم.

في رمضان سنة 40 للهجرة 660م استشهاد الخليفة علي بن أبي طالب

في رمضان سنة 40 للهجرة 660م بويع للحسن بالخلافة بعد استشهاد أبيه.



السيد : سمير يقرب
نائب مدير الفرع



السرية المصرفية

المصرفية اهمها حماية الحق في الخصوصية بما فيها المالية و الاقتصادية و كذلك حماية مصلحة البنك في كتمان أعماله و حماية المصلحة العامة و ذلك بزيادة عدد المتعاملين معه.

و قد رتب المشرع نوعاً من المسؤولية الجزائية والمسؤولية المدنية على إفشاء السر المصرفي، فمنح للعميل الحق بطلب التعويض عن الضرر الذي لحقه من جراء إفشاء أسرار المصرفية .

و بالرغم من احاطة المشرع الحسابات المصرفية بسياج من السرية كما عرض انفا، فان هناك حالات أجاز فيها رفع السرية المصرفية كأن يتم ذلك باذن خطي من العميل أو من ورثته الشرعيين , أو إذا أقيمت دعوى تتعلق بمعاملة مصرفية وذلك بناء على طلب من الجهة النازرة بهذه الدعوى .

هناك حالة أخرى تضاف إلى الحالات السابقة يجوز فيها إفشاء السرية المصرفية هي حالة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

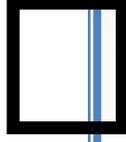
و ذلك بالإبلاغ عن العمليات والحسابات المشبوهة للهيئة المختصة والتعاون معها بتلبية طلباتها المتعلقة بتجميد الحسابات ورفع السرية المصرفية عن أي حساب من دون إبطاء وتقديم المعلومات التي تطلبها .

تعدّ السرية المصرفية من القواعد الأساسية في عمل المصارف، وهي أحد المبادئ المستقرة في العرف المصرفي منذ نشأة المصارف، إذ جرى العرف المصرفي على ذلك وأصبحت من الالتزامات الجوهرية التي يلتزم بها جميع العاملين بالمصارف سواء وفقاً لما استقر عليه العرف أم لما نصت عليه لوائح العاملين بالمصارف ونظمها .
و يقصد بالسر المصرفي إلزام البنوك بعدم الإفصاح عن



كل امر أو واقعة تصل إلى علمه بمناسبة تعامله مع العميل سواء أفضى بها العميل نفسه أو إستعلم عليها من غيره , ويخضع لهذا الإلتزام جميع الموظفين في البنك .
و يعتبر داخلا في مجال السر المصرفي : حساب العميل و رقمه , المبالغ الموجودة في حسابه , ودائع العميل , الخزينة الحديدية للعميل , القروض الممنوحة له.
هناك عدة إعتبارات على اساسها تم تقرير السرية

الطموح



يجب أن نعمل على اكتساب الحسنات بعد الممات من صدقات جارية وعلم ينتفع به وولد صالح يدعو لنا.

الطموح في العمل هي سمة يتسم بها الانسان الصالح. حيث يجب ان نسعى دائما للأفضل حتى نتحصل على مكانة مرموقة.

فلا يجب تحت أي عذر أن نكتفي بأداء القليل من العمل الموكل الينا فقط، بل علينا الاجتهاد والتفاني في أداء مهامنا حتى نرضي الله تعالى ثم إرضاء مستخدمنا الذي وثق فينا ويأجرنا على عملنا.

إن الطموح والاجتهاد هي من أهم الصفات التي يجب أن تتوفر في الموظف ليكون ناجحاً. فطموح الموظف واجتهاده يعتبر طريقاً للتقدم في مجال العمل وتحقيق الأهداف المرادة. فغالباً ما يسعى المسؤولين إلى اختيار موظفين مجتهدين وطموحين في مجال عملهم اعتماداً على مهاراتهم لتزقيتهم وتوكيلهم مهمات كبرى.

ولكي نحقق كل ذلك. يجب علينا تحديد الهدف والغاية من العمل فلن ينجح شخص يعمل بدون أهداف، فتحديد الغاية من العمل والهدف منه هو من أهم عوامل النجاح لكونه ينمي حوافز الإنسان ليتمكن من الرقي بعمله.

اللهم انفعنا بما علمتنا وعلما ما ينفعنا و تقبل الله منا الصيام والقيام وصالح الأعمال.

السيد : حسين كيفوش
نائب مديرة فرع قسنطينة



إن طموح كل مسلم هو دخول الجنة، ولدخول الجنة يجب أن يرتكز الطموح على تحقيق أهداف في الدنيا ، فالدنيا مزرعة الآخرة. يقول المولى عز وجل في ذلك "وَسَارِعُوا إِلَى مَغْفِرَةٍ مِّن رَّبِّكُمْ وَجَنَّةٍ عَرْضُهَا السَّمَاوَاتُ وَالْأَرْضُ أُعِدَّتْ لِلْمُتَّقِينَ" (آل عمران 133). ويقول أيضا " سَابِقُوا إِلَى مَغْفِرَةٍ مِّن رَّبِّكُمْ وَجَنَّةٍ عَرْضُهَا كَعَرْضِ السَّمَاءِ وَالْأَرْضِ " (الحديد: 21).

بل يجب أن يكون طموحنا أسمى وأرقى. حيث أن العمل لا يجب أن يقتصر فقط على دخول الجنة وانما الاجتهاد أكثر لدخول الفردوس الأعلى. ولتحقيق ذلك يجب عدم الاقتصار على العبادات المعروفة كالصلاة والصوم والحج والزكاة انما علينا القيام بالأعمال الصالحة والإخلاص فيها. وكذا نجد ونجتهد في الحياة، ونقدم نماذج رائعة من النجاح في شتى الميادين.

كما يجب علينا أن نتنافس في الخير، فيكون هناك تنافس في طلب العلم، وكذلك في اكتساب المال الحلال، بل أكثر من ذلك، حيث



مذكرة تحسيسية

مستوى المسؤول المباشر الذي يلتزم بمراسلة اللجنة للبحث في مآلها، يلتزم موظفو المصرف بإقناع المتعاملين في احترام أحكام ميثاق أخلاقيات المهنة و حسن السلوك حيث يرجى منهم التفهم و عدم احراج الموظفين بالهدايا الثمينة و ذلك خدمة لطبيعة العلاقات المهنية التي يستثمر فيها المصرف، نشر قواعد ميثاق أخلاقيات المهنة و حسن السلوك على شاشات الفروع و الموقع الإلكتروني للمصرف لنشر ثقافة احترام أخلاقيات المهنة لدى المتعاملين.

إن مصرف السلام الجزائر يسعى بإقناع المتعاملين باحترام الميثاق الداخلي لأخلاقيات المهنة ويشكرهم على اعتباراتهم السليمة إزاء موظفي المصرف الذين هم في خدمتهم دون انتظار مقابل سوى راتبهم و الامتيازات الإدارية و الاجتماعية التي يوفرها لهم المصرف.

وحفاظا على تكاتف عناصر المصرف، ترحو اللجنة من كافة الموظفين دون استثناء التحلي بثقافة الإدلاء عند تلقي الهدايا من جهة و التعريف بقواعد الميثاق الداخلي بالمصرف بالتصريح أمام العملاء بلباقة بأن المصرف لا يقبل الإكراميات و المزايا حسب السياسة الداخلية المعمول بها من جهة أخرى.



في اطار تطبيق سياسة الامتثال بالمصرف، نرسل لكم للتذكير و التطبيق نسخة من ميثاق أخلاقيات المهنة و حسن السلوك المعتمد من طرف الإدارة العامة و الذي يعتبر المرجعية الادارية التي يقتضى بها في كل ما قد يصدر عن الموظفين من أقوال و تصرفات و سلوكيات فردية و/أو جماعية أثناء و بعد ممارستهم لنشاطاتهم المهنية و أداء مهامهم القيادية و المسؤولة داخل و خارج المصرف.

و بخصوص المادة السادسة عشر من الميثاق، نذكر جميع الموظفين بضرورة التصريح عن الهدايا و الهبات التي تمنح من طرف المتعاملين و الشركاء و المرسلين للجنة أخلاقيات المهنة و حسن السلوك التي تتولى دراستها و البث في مآلها.

و في هذا الصدد، نوصي باحترام اللائحة التنفيذية المعتمدة من طرف لجنة أخلاقيات المهنة و حسن السلوك حسب ما يلي :

الأصل هو رفض الهدايا و الإكراميات و الامتيازات المقدمة من طرف العملاء باستثناء الهدايا الرمزية التي تسلم عادة في نهاية السنة مثل المذكرات، الأقلام، الرزنامة السنوية، الى غيره من الهدايا الإدارية التي تستعمل في أداء العمل الإداري والتي تمنح في رأس السنة،

عند ارتباك الموظف الذي يحرص بتلقي هدية ثمينة من العميل، عليه **التصريح الفوري** بتلقيها و خلال الساعة التي تلي وايداعها على

التسويق



الاسم: عصام
اللقب: تالي

مستشار الزبائن والتوجيه
فرع: باب الزوار

أهم في التسويق من جهة أن أحد وسائله الإقناع،
المهارات التسويقية كثيرة،
وعادة ما يتعامل مع التسويق بفريق كامل للتسويق، إلا أننا
هنا سنتحدث بإيجاز

عن بعض المهارات التسويقية الأولية التي يحتاجها
الشخص ليخول أفكاره
لمشاريع:

القدرة على تشكيل المنتج الذي سيسوق: فلا يمكن أن
يسوق ما لا يعرف أو ما

يحدد تحديدا كافيا، ويشكل على بعض الناس أنه لا
يستطيع أن يبلور فكرته بطريقة تجعل الفكرة قابلة
للتسويق!، ولذا لا بد من تشكيل المنتج بطريقة تجعله قابلا
للتسويق، ويمكن إتمام ذلك بأمر منها:

- كتابة الفكرة، ووضع منشورات وعروض وملفات خاصة منها.
- تمييز الفكرة عن الأفكار الأخرى من حيث الفكرة نفسها ومن حيث فائدتها وعائدها.
- حشد وتجميع فوائد وعوائد الفكرة والخدمات التي تقدمها لمن ستسوقها له.

ستوزع وتعرف وتدير مشروعك بنفسك أم تتعامل مع موزعين أو وسطاء؟، وهنا تبرز مهارات التوزيع أو التعامل مع الموزعين والوسطاء والقدرة على كسبهم وكسب تقانيهم وبذلهم. الترويج: تموت أفضل المنتجات ما لم يسوق لها وتباع أسوأ المنتجات إذا سوق لها، والترويج أحد أبرز عمليات المزيج التسويقي، وهو يحتاج إلى مهارات مهمة في الترويج لمنتجك في جميع منافذ التوزيع وفي وسائل الإعلام وفي غيرها حتى تشكل له صورة ذهنية لدى العميل حتى قبل الوصول إليه، ويحتاج الترويج إلى مجموعة من المهارات في التعامل مع:

البيع الشخصي: وهنا يدخل الإقناع وهو ما تحدثنا عنه في المهارات سابقا. الإعلان: في وسائل الإعلام المختلفة المقروءة والمرئية والمسموعة وغيرها. الهدايا والنماذج: التي ستقدم للعملاء لتشجيعهم على عملية التبادل. العلاقات العامة: التي تروج لمنتجك وعموما يختلف التسويق حسب اختلاف المنتج المسوق فتسويق منتج محسوس فيه نوع اختلاف عن تسويق منتج خفي وعن تسويق فكرة أو شخص أو منتج خيري أو غير ذلك إلا أنه يجمعها كلها أنها عمليات تسويقية تحتاج لكثير من المهارات المهمة.

- التسعير: ماذا سيدفع أو سيعطي من سيستفيد من الفكرة أو سيشتريها أو منتجاتها أو سيتعامل معها، فمن نريد أن نسوق فكرتنا أو مشروعنا عليه هو شخص سيتم معه نوع من التبادل بين منتج من عندنا وقيمة من عنده!، تتم عملية التبادل بسلاسة عند شعور العميل أن ما يدفعه مساو لما دفعه أو أقل!، ومن هنا تأتي خطورة التسعير.
- القيمة التي يقدمها العميل: قد تكون مالا أو جاها أو عملا أو غير ذلك، وما سيأخذه العميل قد يكون منتجا حسيا أو خدمة أو دعاء أو وجهة، وكلما زدنا قيمة ما نعطي للعميل رخصت قيمة منتجنا، وكلما جعلنا القيمة التي يقدمها العميل مقنعة بالنسبة له سهلت عملية التبادل التي هي جوهر عملية التسويق.
- التوزيع: ونعني به أين ستوزع وتعرف وتبيع مشروعك أو فكرتك، فزيادة منافذ التوزيع مع حسن العرض يزيد من قدرتك التسويقية، ولذا من المهم حسم العرض يزيد من قدرتك التسويقية، ولذا من المهم حسم موضوع هل



المتاجرة في العملات نص المعيار

نطاق المعيار:

يتناول هذا المعيار المدين المليء المماطل، والكفيل المليء المماطل، والمقاول أو المتعهد الذي يتأخر عن تنفيذ العمل فيصير مدينا بمقتضى الشرط الجزائي.

ولا يتناول المعيار المدين المعمر أو المفلس، والمدين المتأخر عن مداد الدين لعذر شرعي.

2- الحكم الشرعي :

1.1.2 تحرم ماطلة المدين القادر على وفاء الدين.

2.1.2 لا يجوز اشتراط التعويض المالي نقدا أو عينا، وهو ما يسمى بالشرط الجزائي، على المدين إذا تأخر عن سداد الدين، سواء نص على مقدار التعويض أم لم ينص، وسواء كاف التعويض عن الكسب الفائت (الفرصة الضائعة) أم عن تغير قيمة العملة.

3.1.2 لا تجوز المطالبة القضائية للمدين المماطل بالتعويض المالي نقدا أو عينا عن تأخير الدين.

4.1.2 يتحمل المدين المماطل مصروفات الدعوى كما يتحمل المصروفات التي غرمها الدائن من أجل تحصيل دينه.

5.1.2 يحق للدائن طلب بيع الرهن لتسييله، كما يحق له أن يشترط تعويض المدين له ببيعه من أجل الاستيفاء من ثمنه، دون الرجوع إلى القضاء.

6.1.2 يجوز الإشتراط حلول الأقساط جميعها إذا تأخر المدين المماطل عن مداد قسط منها. والأولى ألا يطبق هذا الشرط إلا بعد إشعار المدين ومضي مدة مناسبة وذلك ما لم توجد ظروف طارئة ينظر المعيار الشرعي رقم (5) البند (1/5).

7.1.2 إذا كانت العين المباعة في حالات المرابحة قائمة بحالتها التي كانت عليها، وكان المشتري ماطلا في أداء الثمن، ثم أفلس، فإن البائع (المؤسسة) يحق له استرداد العين المباعة،

بدلا من الدخول في التفليسة.

8.1.2 يجوز أن ينص في عقود المداينة؛ مثل المرابحة، على التزام المدين عند الماطلة بالتصدق بمبلغ أو نسبة من الدين بشرط أن يصرف ذلك في وجوه البر عن طريق المؤسسة بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة.

2/2 الكفيل:

1.2.2 يحق للدائن مطالبة أي من الكفيل أو المدين ما لم يشترط الكفيل مطالبة المدين أولا.

2.2.2 يطبق على الكفيل المماطل كل ما ورد ذكره بالنسبة إلى المدين المماطل.

3/2 المقاول أو المتعهد :

يجوز النص على الشرط الجزائي في عقود المقاولات وعقود الاستصناع وعقود التوريد. وفي حال الماطلة عن أداء مبلغ الشرط الجزائي نطبق أحكام المدين المماطل نات الصلة بالمقاول أو المتعهد، ويجوز حسم المبلغ من استحقاقات المقاول.

4/2 الجزاءات المعنوية للمماطلة:

يحق للمؤسسة إدراج اسم المدين المماطل في قائمة العملاء غير المرغوب في التعامل معهم (القائمة السوداء)، وتحذير المؤسسات الأخرى منه، سواء عند استفسارها عنه أم مباشرة بتبادل المؤسسات لتلك القوائم.

5/2 أحكام عامة:

1/5/2 يحق للمؤسسة تتبع أحوال المدين المماطل وتصرفاته المالية بكل الوسائل المشروعة والقانونية.

2/5/2 لا مانع من قبول ما يقدمه المدين المماطل عند السداد من زيادة على الدين على ألا يكون هناك شرط مكتوب أو ملفوظ أو ملحوظ، أو عرف، أو تواطؤ على هذه الزيادة.

3/5/2 يجوز أن تشترط المؤسسة في عقد المداينة أنه عند تأخر المدين عن السداد يحق للمؤسسة الاستيفاء من أي أرصدة في حسابات العميل لديها، سواء أكانت جارية أم استثمارية، وذلك دون الحصول على إذن من المدين إذا كانت الأرصدة من عملة الدين نفسه، أما إذا كانت مختلفة عنها فيجب تحديد سعر الصرف على أساس سعر السوق السائد في حينه.

6/2 ثبوت المماطلة :

تثبت المماطلة إذا تأخر المدين عن السداد في الموعد المحدد بعد المطالبة المعهودة ما لم يثبت المدين إعساره.

3 - تاريخ إصدار المعيار:

صدر هذا المعيار بتاريخ 27 صفر 1421هـ = 31 أيار (مايو) 2000م.

من طرائف العرب



وهي أن أحد السلاطين كان محباً للغة العربية وكان فيه شيء من الحماسة،
 فبينما هو يقرأ في كتب النحو لفت انتباهه عبارة ضرب زيد عمرو فراح يبحث في كتب النحو فوجد العبارة حيث ما وردت ترد بهذه الصيغة.
 فقال هذا شيء عجيب وعمل مقصود،
 فأرسل إلى أحد علماء النحو وسأله عن ذلك فقال يا مولانا إنما هي مجرد أمثلة وضعها علماء النحو توضيحاً للدارسين.
 فقال السلطان لو كان الأمر كما تقول مجرد أمثلة لقالوا مرة ضرب زيد عمرو ومرة أخرى ضرب عمرو زيدا
 أما أن يجعلوا عمرو هو المضروب دائما فهذه جناية وظلم لا بد من إيقافه،
 وحينما لم يستطع أن يقنع السلطان زج به في السجن ثم أرسل إلى آخر وآخر وهلم جرّه حتى ملأ السجن بأهل النحو وحصلت أزمة ومشكلة كبيرة،
 وكان في مصر آنذاك عالمٌ داهية فطن.
 فأرسلوا إليه الخبر فشد الرحال إلى السلطان.
 وعندما وصل إليه أخبره أنه جاء شافعا في علماء النحو.
 فقال السلطان: والله لا يخرجون حتى يأتيوني بحجة مقنعة على ضرب زيد لعمرو.
 فقال العالم: أصلح الله مولانا السلطان إن عمرو متطفل وقليل أدب ويستحق أكثر من ذلك، فقال السلطان: كيف؟
 قال: أليس اسم مولانا السلطان داود ينطق بواو بين ويكتب بواو واحدة؟
 قال: بلى .
 قال: فأين ذهبت الواو الثانية؟
 قال السلطان: أين ذهبت؟
 قال: سرقها الخبيث عمرو وألحقها باسمه دونما حاجة إليها فسلط عليه علماء النحو زيدا يضربه أبد الأبد.
 قال: فضحك السلطان وقهقهه.
 وأكرمه وبالغ في إكرامه.
 وأفرج عن العلماء المسجونين.

المغيرة بن شعبة احد دهاة العرب وهو معروف عنه بالمبادهة اي سرعة الرد بالجواب وسرعة البديهة
 في زمن عمر بن الخطاب رضي الله عنه ولاه على امارة البحرين حيث كان حازماً وشديداً " على اهلها واشتكوه الى الخليفة حيث عزله

لكن اهل البحرين قالوا ان الخليفة عمر يحبه ويحترمه ويفكر بإعادته الى البحرين وهنا فكر اهل البحرين بمكيدة ومؤامرة للمغيرة لكي لا يعود لهم مرة اخرى حيث جمعوا مبلغ 100 الف دينار وكلفوا شيخهم لكي يذهب إلى الخليفة ودخل الشيخ الى مجلس عمر وكان هناك المغيرة أيضاً
 فقال شيخ البحرين مخاطباً عمر:
 يا امير المؤمنين جئتك من البحرين واهلها يقرؤنك السلام ومعني 100 الف دينار وضعها عندي المغيرة الذي سرقها من بيت مال المسلمين وها انا اعيدها لك وانا شاهد على ذلك ..
 نظر عمر الى المغيرة فقال له ما قولك ؟
 فقال المغيرة:

انه لكاذب فقد سرقت 200 الف دينار وليس فقط 100 الف فما اتي إلا بنصف المبلغ فما هو إلا بسارق ..
 فقال عمر فما حملك الى ذلك ؟

فقال المغيرة:
 كثرة عيالي وقلة ذات اليد واحتجت هذا المبلغ وها انا اعترف امامك بسرقة 200 الف دينار ...
 فأخذ الرجل يقوم ويسقط من شدة هول المفاجأة ...
 فقال:

والله لم يعطيني اي دينار او درهم هذا المال جمعه اهل البحرين للكيد بالمغيرة لكي لا تعيده اليهم ...
 فنظر عمر الى المغيرة وقال له كيف فعلت ذلك ؟
 فقال المغيرة ؟

هذا الرجل يتهمني بالسرقة وهو يكذب فأردته ان اخزيه فأخزاه الله

ذكر الأديب الكبير المنفلوطي في أحد كتبه قصة طريفة بهذا العنوان



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 بوضيف، 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 سايحي قطعة رقم 69، ملكية رقم
109-110

فرع أدرار
شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145 قطعة
رقم 30

فرع ورقلة
حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49

www.alsalamalgeria.com

tawassol@alsalamalgeria.com

021 38 88 88

ص 25



مصرف السلام الجزائر

