



الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



الموت باب وكل الناس داخله



مدير فرع سطيف لمصرف السلام
الجزائر، السيد رؤوف يحي شريف :

روح الفريق السمة التي يكتسبها فرعنا
أهله لأن يحتل المراتب الأولى من بين
مجموع فروع المصرف و يتصدّر الرّيادة
بين الحين و الآخر في تحقيق الأهداف
المستّرة من الإدارة العامة للمصرف .



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

العدد 5 من سنة 2023



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

نشاط إدارات و خلايا المصرف

خلية تعبئة ومتابعة التمويلات



ص 14

الكلمة الافتتاحية

بقلم السيد المدير العام : حيدر ناصر

الموت باب وكل الناس داخله



ص 04

نشاط إدارات و خلايا المصرف

إدارة أمن نظم المعلومات



ص 15

منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبية

البحث العلمي بين العرب والغرب



ص 06

بأقلام موظفي المصرف



ص 19

عمود مجلة السلام

بقلم السيد :

السيد / محمد بوكريطاوي توفيق
رئيس خلية التسويق والاتصال



ص 08

بأقلام زبائن المصرف



ص 29

نشاط فروع المصرف

فرع سطيف



ص 09

التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف



ص 42

نشاط إدارات و خلايا المصرف

إدارة الرقابة الدائمة



ص 12



بقلم السيد المدير العام: حيدر ناصر



الموت باب وكل الناس داخله

للأرامل

والحق أنني ممن يعتقد أن الله إنما حفظ بلادنا مما مرت به من إحن ومحن وفتن وعسر ببركة ودعوات الشيخ الطاهر ومن على صفته ممن لا نعلمهم من صالحى الأمة ومجتيبها عند الله وكذا ببركة الشهداء الذين ارتوت هذه الأرض بدمائهم ليسترجع شعبها حريته وسؤدده في كنف دينه وشريعته وما كان ربك ليضيع دعوات أولئك و تهجدهم ولا جهاد هؤلاء و تضحيتهم وهو القائل سبحانه وتعالى: " إن الذين آمنوا وعملوا الصالحات إنا لا نضيع أجر من أحسن عملا".



الشيخ الطاهر واسمه من مسماه بإذن الله ممن لا تحتاج أن تسمع منهم أو تقرأ لهم لتتعظ وتنتفع بل يكفيك النظر إلى وجوههم لتذكرك بالله وملكوته وملئه الأعلى رؤيتهم. قال ابن قيم الجوزية رحمه الله: " كان إذا حدق بنا الخصوم، وأرجفوا بنا وألبوا علينا واعترتنا المخاوف

أديم الأرض إلا من تلك الأجساد ثم ها أنذا وقد من الله علي بالشفاء وعدت إلى ضجيج الحياة العملية وصخبها متمتعا بحلوها ومتعضا من مرها متقلبا في خضم أمواجها ومهيب رياحها فإذا بروحي تفقد شيئا فشيئا من صفاءها ونقاءها ويتلاشى صدى ذلك الحوار اللدني السرمدى مع الخالق سبحانه وتعالى لتعود النفس الخاطئة لتلك الحالة الحنظلية البائسة التي لولا طمأننة نبينا عليه الصلاة والسلام إيانا بشأنها لأصابنا اليأس والقنوط منها فله الحمد والمنة على سعة رحمته وجميل عفوه وعظيم لطفه بعباده عدد خلقه وزنة عرشه ومداد كلماته حمدا يليق بجلال وجهه وعظيم سلطانه.

انتابتي هذه الأفكار ونحن نودع في أسبوع واحدا شيئا جليلا من علماء البلاد وزميلا طيبا من رفقاء العمل وشقيق زميل آخر مات في مقتبل العمر وفي موت كل منهم محطة للاعتبار والاستذكار والاستبصار.

انتقل إلى الرفيق الأعلى شيخنا الطاهر آيت علجت الفقيه الزاهد المرابي العارف بالله المجاهد القاضي الشرعي صاحب السحنة النبيرة والوجه الصبوح والابتسامة الطيبة والسريرة النقية نحسبه كذلك ولا نزكي على الله أحدا. توفي بعد نيف وقرن من عمر أفناه فيما نعلم معلما ومجاهدا ومربيا وناصحا أمينا ومصلحا ومؤلفا للقلوب فيكته الجزائر برمتها رجالها ونسائها وكبيرها وصغيرها وصالحها وطالحها وكان يرحيله فقدت الأمة أحد من يصدق فيهم بعد نبينهم عليه الصلاة والسلام قول الشاعر:
وأبيض يستسقى الغمام بوجهه ربيع اليتامى

ما أعجب ما جبل عليه الإنسان من الغفلة والنسيان حتى قيل أن ذلك الإسم اشتق من هذه الصفة. لما أصابني المرض وانتقلت للعلاج بفرنسا وتعرضت لجراحتين متتاليتين كنت دائم التفكير في الموت أستحضر ما فوت من أيام عمري فيما لا يتقل من ميزان أعالي عند لقاء ربي شيئا بل إلى ما يرجح كفة سيئاتي وما أكثرها هو أقرب فتجدني في تلك اللحظات الحرجة وكلني إقبال على الذكر و الصلاة والتلاوة وتجديد الصلة بالله مكثرا من الدعاء بالمغفرة وحسن الخاتمة وكذا بالشفاء و طول العمر في طاعة الله يحدوني الخوف ممزوجا بالرجاء و الأمل مقرونا بالتسليم بالقضاء وكنت أديم التجول في إحدى الجبانات القريبة من مكان إقامتي ومقابر هؤلاء القوم حدائق غناء تظلل رموسها أشجار باسقة و تؤنس وحدتها أطيبار مغردة و تزين رخامها ورود جميلة عطرة وكان أحياءهم أراودا لموتاهم تحت الأرض التتعم بعبق من أريج الجنة فوق الأرض حيث لا يدرون ما آل إليه أمرهم بعد ارتحالهم من الأرض. وكثيرا ما كنت أستذكر في جولاتي البرزخية تلك قول أبي العلاء المعري:

غير مجد في ملتي واعتقادي

نوح باك أو ترنم شادي

وشبيهه صوت النعي إذا ما قيس

بصوت البشير في كل ناد

أبكت تلكم الحمامة أم غنت

على فرع غصنها المياد

صاح هذي قبورنا تملأ الربح

فأين القبور من عهد عاد

خفف الوطأ ما أظن

حدث سير أليم مما ترك في نفوس والديه وإخوته وأقاربه وأصدقائه جرحا عميقا وألما بليغا. ما أصعب أن تحضر الأم جنازة ابنها في زهرة شبابه و أن يشيع الوالد ولده وهو مقبل على مرحلة الرجولة الكاملة ليترك بصمته في هذه الحياة ... عزاؤنا في كل ذلك التسليم بقضاء الله و قدره وألا راد للأجل المحتوم و أن الميت في حادث السيارة وما في حكمها شهيد بإذن الله لقول النبي صلى الله عليه وسلم في الحديث المتفق عليه الذي رواه ابن هريرة: " الشهداء خمسة: المطعون، والمبطون، والغريق، وصاحب الهدم، والشهيد في سبيل الله " و في رواية ابن ماجه وأبو داود وغيرهما من حديث جابر بن عتيك أنه قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: " الشهداء سبعة سوى القتل في سبيل الله: المطعون شهيد، والغريق شهيد، وصاحب ذات الجنب شهيد، والمبطون شهيد، والحرق شهيد، والذي يموت تحت الهدم شهيد، والمرأة تموت بجمع شهيد." قال الإمام النووي في شرح صحيح مسلم: " قال العلماء: وإنما كانت هذه الموتات شهادة يتفضل الله تعالى بسبب شدتها وكثرة ألمها " وقد سئل الشيخ عبد العزيز بن باز رحمه الله عن الميت بدهس السيارة هل يعد من الشهداء؟ فكان جوابه: " نرجو ذلك، الأقرب -والله أعلم- أنه في حكم الشهيد؛ لأن ضرب السيارة له، أو انقلابها به، أو المصادمة كل هذه في



حكم الهدم، فهو -إن شاء الله- شهيد، إذا دفعته السيارة، أو انقلبت به السيارة، أو صدمته السيارة من أمام، أو من خلف كله في حكم الهدم -إن شاء الله- نعم، حكمه حكم الشهداء -إن شاء الله- يعني من جهة الأجر، لكنه يغسل، ويصلى عليه". رحم الله فقيدنا الشاب سليم ورزقه أجر الشهداء وألهم ذويه على فقه جميل الصبر والسلوان.

إنه الموت هادم اللذات ومفرق الجماعات والموعد الذي لا مفر منه للرجوع للتراب الذي خلقنا منه قبل العودة لملاقاة الخالق سبحانه وتعالى عرايا كما ولدتنا أمهاتنا على أكتافنا حسناتنا وسيئاتنا ولا أنساب بيننا يومها ولا أحساب ولا ألقاب ولا أصحاب ولا مناصب ولا ينفعنا فيه مال ولا بنون إلا من أتى الله بقلب سليم

الموتُ بَابٌ وَكُلُّ النَّاسِ دَاخِلُهُ *** يَا لَيْتَ شِعْرِي بَعْدَ الْبَابِ مَا الدَّارُ
الدَّارُ جَنَّةٌ خَلِدَ فِيهَا مَنْ عَمِلَ بِهَا *** يُرْضَى إِلَهِهَ، وَإِنْ قَصُرَتْ، فَالْأَرْضُ
هُمَا مَحَلَانِ مَا لِلنَّاسِ غَيْرُهُمَا *** فَاظْطَرُّ لِنَفْسِكَ مَاذَا أَنْتَ تَخْتَارُ

اللهم اغفر لنا ولموتى المسلمين.



من كل جانب أتيننا شيخ الإسلام ابن تيمية رحمه الله فوالله ما إن نرى وجهه حتى يذهب ذلك عنا جميعاً لما يرون في وجهه من الإنارة وما يرون فيه من المعاني الدالة على انشراح الصدر وثبات القلب والتقى والرجاء والخوف من الله فإن الوجه مرآة للقلب ولهذا قيل: ما أسر أحد سريرة إلا أظهرها الله على صفحة وجهه وفتلت لسانه. " فضيلة شيخ الجزائر أسمى وأجل وأكبر من أن يطال الحديث عن مناقبه ومكانته في قلوب محبيه وهو الذي كان يؤثر دائماً الستر والخلو إلى الرفيق الأعلى رحمه الله ورفع مقامه في عليين مع النبيين والشهداء والصالحين وجزاء عنا خير الجزاء ونفعنا ببركته وصالح عمله حيا وميتا.

فقدنا أيضا في هذا الأسبوع زميلنا الفاضل الخلق جمال الدين ثابت في فاجعة زاد من وقعها وهولها وألمها فجاءة حدوثها واقتربها بما مر به رحمه



الله من صعوبات مهنية وكان الله عز وجل ولا تتألى عليه سبحانه وتعالى اختارة إليه ليبدله خيرا من متاع هذه الدنيا الفانية ويريحه من نصبها ولغوها وما عند الله خير وأبقى. ومثل هذا المصاب أدعى لأن نلتزم الروية والأناة والرزانة والحلم في علاقتنا ببعضنا البعض فإنك لا تدري لعل من خاصمته في أمر دنيوي أو مهني أو أسري يسبقك إليه الأجل قبل أن تصالحه فيصيبك من ذلك وخز وندامة والأمر أعظم إن كانت له عليك ظلامة لم ترفعها أو إساءة لم تستسمحه عليها أو غيبة لم تستحلها منها فتلقاه بذلك يوم القيامة. فلنلتزم حسن التعامل وصدق المودة وخالص الأخوة في تعاملنا مع بعضنا فلا شئ في هذه الحياة العاجلة يستحق أن يفرقنا الموت وفي أنفسنا جزاات بسببه.

نسأل الله لفقيدنا شأبيب الرحمة والمغفرة والثبات عند السؤال أكرم الله نذله ووسع مدخله وأنس وحشته وأمن روعته و أبدله دارا خيرا من داره و أهلا خيرا من أهله ونقاه من الذنوب والخطايا كما ينقى الثوب الأبيض من الدنس و غسله من ذنوبه بالماء و البرد و الثلج. وبأبى قضاء الله وقدره إلا أن تفقد عائلة زميلنا رفيق خالد رزقها الله الصبر والسلوان ابنها سليم الذي ارتحل في ريعان شبابه وفتوته في



فضيلة الدكتور :
عز الدين بن زغبة
رئيس هيئة الفتوى و الرقابة
الشرعية

البحث العلمي بين العرب والغرب



إن مما يثير استغراب المرء، وهو ينظر في البحوث والدراسات الصادرة عن المؤسسات العلمية، والأكاديمية، ومراكز البحث المتنوعة، لدى الغرب والعرب، الطريقة التي تعرض بها الأفكار لدى كل طرف .

فالباحث الغربي يسعى دائما لتقديم أفكاره في أقل ما يمكن من الكلام، الذي يبلغ به المقصود تامه، ويمكن المتلقي من فهم الصورة المراد إيصالها إليه بأبسط ما يمكن، دون الإسراف في المقدمات، والتمهيدات، والتوطئات، والاستطراد في عرض الأفكار المجاورة لفكرة الموضوع محل البحث، مع اختيار دقيق للألفاظ المستعملة، تجنباً لمشكلة تعدد المعاني تحت اللفظ الواحد، واستعمال أيسر المترادفات وأبلغها في أداء المعنى، مع حسن التوظيف للأدلة والقرائن، كل ذلك ضمن ملكة في قراءة الأحداث، والوقائع، والظواهر، مقرونة بقدرة هائلة على الاستنباط والاستنتاج، إلى جانب الرؤية الواضحة لدى الباحث في منطلقاته وممراته والمسار بينهما، غير ناظر إلى الحجم الذي ينتهي إليه البحث.

أما الباحث العربي فيهاب الخوض في المشكلات أساساً، وبخاصة تلك التي تكون على تماس بالمحذور، ويحب الركون إلى السهل الذي لا يتطلب عناء ولا زيادة جهد، ويمتلك فن المقدمات والأبواب التمهيدية وحشو الكلام على حساب تدقيق البحث في أصل المشكلة، ويفضي إلى نتائج

بين الطرفين يرجع إلى عوامل كثيرة، منها منظومة التكوين والتحصيل العلمي في مراحل المتعددة إضافة إلى نقص الاعتناء بمنهج البحث العلمي في مراحل التكوين والإعداد للباحث، ويجتمع مع هؤلاء ضعف المكونين والمشرفين على الأبحاث العلمية في كثير من الأحيان مع غياب الحزم والصرامة اللازمين لمصداقية البحث العلمي بالمؤسسات الحاضنة له .

وبناء عليه ينبغي على القائمين على قطاع التربية والتعليم العالي والبحث العلمي إعادة النظر في منظومة التعليم والتكوين برمتها مؤسسات ورجال وتلاميذ وطلاب من أجل صياغة صورة موصولة الأطراف، متكاملة في الأداء، متحدة في الهدف والغاية .

والله نسأل التوفيق والسداد للجميع

واستنباطات ينقصها كثير من الدقة والضبط، مما يجعل الناظر في تلك الدراسات يدرك أنها تفتقد إلى الضبط والتحديد، ويجد نفسه عاجزاً عن فهم وجه العلاقة بين الفصول والأبواب التي تضمنها البحث إضافة إلى انعدام الحيادية والتماس الأدلة والبراهين لنتائج مقررة سلفاً، وتم تطويع البحث لإثباتها مع عناية بالغة بالكلمة الورقية لا بالنوع الفكري والعلمي، فالباحث العربي عندما يسأل عن رسالته يسأل عن عدد صفحاتها لا عن عدد الأفكار التي ناقشتها ونوعيتها والحلول التي تقدمها للأمة .

ولسنا نعني بهذه الموازنة الكل الذي يفيد الإحاطة على وجه الأفراد، ولكن نقصد ظاهرة تقتضي العموم الذي تتخلف عنه جزئيات عديدة .

والسر في هذا البون الشاسع الذي يفصل



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria

بنك السلام البحرين يَتمك 53 بالمائة من رأسمال مصرف السلام الجزائر

السلام الجزائر 2.2 مليار دولار أمريكي في الربع الأول من العام 2023 متضمناً محفظة تمويل بقيمة 1.3 مليار دولار أمريكي إلى جانب إجمالي ودائع الزبائن وقدره 1.8 مليار دولار أمريكي.

وصرح السيد ناصر حيدر مدير عام مصرف السلام الجزائر في هذا الشأن، أن هذه النتائج تحققت بفضل تطبيق استراتيجيات ناجحة وهادفة الى تعزيز موقع المصرف في السوق المصرفية الجزائرية، وكذلك بفضل ما يتمتع به من مكانة مالية متينة وفهم لاحتياجات المتعاملين.

واسترسل السيد ناصر حيدر مدير عام مصرف السلام الجزائر مؤكدا ان المصرف سيواصل تقديم المنتجات المبتكرة والمتنوعة وبما يتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية مكرسا تفوقه في السوق كثنائي مصرف اسلامي جزائري من اجل المشاركة في عجلة التنمية الاقتصادية في البلاد قدر امكانياته ومواكبة المستجدات التكنولوجية في سبيل تقديم الخدمات بأسلوب عصري سريع وامن للنهوض بالجودة المقدمة بما يحقق رضى العملاء بشكل اساسي ويعزز الثقة بخدمات ومنتجات المصرف.

واغتناما لهذه السانحة توجه السيد ناصر حيدر مدير عام مصرف السلام الجزائر باسمه وباسم رئيس مجلس الإدارة، باحر وأطيب التهاني لكافة الجزائريين وجميع الامة الإسلامية بمناسبة عيد الأضحى المبارك راجين من الله ان يعيده على الجميع بمزيد من الصحة والعافية و متمنين دوام الخير الازدهار لبلادنا ومزيديا من التوفيق والنجاح.

بعد استكمال عملية شراء بنك السلام (البحرين) لأسهم ثمانية مساهمين في مصرف السلام الجزائر ارتفعت حصته في رأسمال مصرف السلام الجزائر من 37.43% إلى 53.13% وبذلك أصبح المساهم الرئيسي وصاحب حصة الأغلبية في المصرف.

ويعد بنك السلام (البحرين) كأحد أسرع البنوك نموًا في مملكة البحرين وقوة مؤثرة في قطاع الصيرفة الإسلامية على الصعيد الإقليمي. بدأ عملياته التجارية في سنة 2006، وتم إدراجه في كل من بورصة البحرين وسوق دبي المالي في السنوات 2006 و2008 على التوالي. يوفر بنك السلام (البحرين) لعملائه مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية المبتكرة والتميزة التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال شبكة فروع وقنواته الرقمية التي تعتمد على أرقى مستويات التكنولوجيا المتطورة، بما يفي بالاحتياجات المصرفية المتنوعة. يتمتع بنك السلام البحرين بخبرة طيبة في مجال الاستثمار في اسهم شركات زميلة، حيث أكمل بنجاح من قبل عمليات استحواذ على كلٍ من البنك البحريني السعودي في عام 2009، وبنك بي.ام.اي (BMI) في عام 2014 والخدمات المصرفية للأفراد في بنك الإثمار ومجموعة من الأصول الأخرى التابعة لمجموعة الإثمار القابضة. ويمتلك البنك 20.94% من أسهم بنك الخليج الأفريقي، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه كأول بنك إسلامي في كينيا في اوت 2006 وهو مرخص من قبل مصرف كينيا المركزي. ويعتبر المساهم الرئيسي صاحب حصة الأغلبية في مصرف السلام _ سيشيل بحصة تبلغ 70%.

ويُعد مصرف السلام الجزائر الأسرع نموًا بين البنوك الجزائرية، حيث بلغ معدل النمو السنوي لإجمالي الأصول 23.3% منذ عام 2010. كما بلغ إجمالي أصول مصرف

بنك السلام
Al Salam Bank



عمود مجلة السلام

بقلم مسؤول خلية التسويق والاتصال :
توفيق محمد بوكريطاوي



محفظة الزبائن ومن هنا تأتي أهمية جودة منح التمويلات يسقل كل هذا بسلامة الإدارة في التحكم بمعدل الإنفاق لتحقيق نسبة عائد يوافق المستهدفات المسطرة، ببساطة هي الآليات التي تمكننا من تقييم العلاقة بين الربحية والمخاطرة ، إن مؤشرات كاملز تسمح في وضع سياسات بشأنها تحسين جودة محفظة التمويلات، وإدارة أمثل لتسيير الالتزامات بما يؤثر بالإيجاب على معدل الربحية والتحكم الفعلي للمخاطرة، كما أنها وسيلة لضمان استمرار النشاط وهي بمثابة المرآة العاكسة لمعرفة مزايا ونقائص الإدارة .

أخيرا تتعدد نماذج قياس أداء باختلاف المستفيدين من تقارير الأداء كما ذكرت و مستهدفاتهم، فبالإضافة الى نموذج كاملز هناك نماذج أخرى معمول بها على نحو نموذج (ROE) مداره دراسة مؤشر العائد على حقوق الملكية و كذا نموذج (EVA) الذي يهتم أساسا بدراسة مؤشر العائد على القيمة الاقتصادية المضافة و في معظم بلدان العالم يقيم على الأداء وتقاس الكفاءة وفقا لمؤشرات مبنية على معايير التي اعتمدت في بازل " 1 " و بازل " 2 " و الذي سنتناوله بالتفصيل في مقالنا للعدد المقبل من المجلة انشاء الله .

يغوص بكم صاحب العمود في هذا العدد في محيطات قياس مواطن القوة والضعف لتقييم الأداء بما يشبع زملائي بالثقافة البنكية وفن الإدارة والقيادة، إن فن تقييم الأداء يهدف الى كشف المشكلات الإدارية وعيوبها التنظيمية التي تعرقل السير الحسن لنشاط المصرف واعطاء حلولها. لا شك أن أهداف عملية تقييم الأداء تختلف حسب رغبة المستفيد من عملية التقييم حيث يهتم المساهمون بمؤشرات الربحية أما المودعين فهمهم ضمان أموالهم وقدرة المصرف في توظيف أموالهم وضخها في مشاريع ذات مردودية وبأقل مخاطرة ممكنة.

ببساطة يمكن ان نعرف فن تقييم الأداء أنها آلية لتأكد وتحقق من أن الموارد المتاحة للمصرف قد استخدمت بشكل سليم وبكفاءة تحقق رضا جميع أطراف تركيبة المصرف مساهمين كانوا او مودعين او موظفين.

أحسن مثال عملياتي تقدمه في هذا المقام ما هو معمول بمصرفنا على نحو متابعة قياس نتائج إنجازات نشاط الفروع وعرضها على الإدارة العامة في التجمعات الثلاثية التي تنظمها خصيصا لذلك حيث تجتمع الإدارة العامة والإدارات المركزية بالفروع لعرض النتائج الفصلية ومقارنتها بالمستهدفات وكذا مناقشة المشاكل التي تواجه مدراء الفروع وهذا ما يمكن الجهاز التنفيذي للمصرف من متابعة متطلبات الفروع وتقييم أدائها ومعرفة مواطن القوة من نقاط الضعف مما يسمح رسم سياسات تتأقلم والمعطيات.

أعود بكم بعد هذه اللفتة الميدانية العملية الى العناصر المكونة لمعيار كاملز " CAMELS " السنة الأساسية لمعايير تقييم الأداء ومدارها كفاية أرس المال ونوعية أصول المصرف وكذا معيار سلامة ادارة الإيرادات والسيولة مع الأخذ بعين الاعتبار حساسية مخاطرة السوق.

تستهدف المؤشرات المذكورة الى قياس سلامة الأداء وتحديد مواطن القوة والضعف، بموجبها نتعرف على القاعدة المالية وصلابتها لمواجهة الأزمات والصدمات، ومعرفة جودة

نشاط فرع سطيف

مدير فرع سطيف
السيد : رؤوف يحي شريف



عامة وجب الاعتراف بها أنها نعمة من نعم الله عزّ و جلّ عادت و تعود بالإيجاب على أصحابها؛
و يقول عزّ من قائل في سورة ابراهيم: { لئن شكرتم لأزيدنكم }؛
فنحن بشر و نطمع دائماً في المزيد، فعلينا أن نشكر الله على نعمه حتى يزيدنا من فضله، فالحمد و الشكر لله رب العالمين، ثم لكل من ساهم و ترك بصمته في النتائج التي حقّقها و يحقّقها الفرع من أبسط عامل إلى أرقى قائد بالمصرف.
قال الله تعالى: { إِنَّ اللَّهَ وَمَلَائِكَتَهُ يُصَلُّونَ عَلَى النَّبِيِّ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا صَلُّوا عَلَيْهِ وَسَلِّمُوا تَسْلِيمًا }

تحياتنا الخالصة

يُرتّب فرع سطيف في المرتبة الثالثة من حيث نشأة فروع المصرف الموزّعة عبر التراب الوطني، فقد افتتحت أبوابه بتاريخ 14/10/2012 تحت إشراف خيرة علماء وطننا الحبيب من دكاترة في العلوم الإسلامية و رئيس جمعية العلماء المسلمين الجزائريين و دكاترة الاقتصاد الإسلامي، و كان لذلك الأثر الإيجابي في انطلاقة حسنة للفرع رافقها انتقاء متعاملين ذوي سمعة طيبة و قيمة تجارية متميزة على المحلية، و لا تتحقق الأهداف المسطرة من أيّ مؤسسة كانت من قائدها لوحده مهما كانت قوّته بل بروح الفريق، روح الفريق السمة التي يكتسبها فرعنا أهّلته لأن يحتل المراتب الأولى من بين مجموع فروع المصرف و يتصدّر الرّيادة بين الحين و الآخر في تحقيق الأهداف المسطرة من الإدارة العامة للمصرف؛
فرغم الظروف الصعبة التي مرّت بها البلاد في تذبذب القرارات التي أثرت على نشاط البنوك -المجال الذي يمكننا التحدّث فيه- إلّا أنّ بفضل الله ثم بالروح القتالية الرّاسخة في فريق فرع سطيف استطعنا تحقيق الأهداف المسطرة و حتى تجاوزها، هذه النتائج كانت كذلك نتيجة الثقة التي وضعها متعاملي الفرع في مؤطّريهم و شركائهم في المصرف من موظّفين و قيادات و إدارة عامة، ناهيك عن الثقة التي اكتسبها الفرع من بنك الجزائر الذي استدلّ بها في تأمين السيولة النقدية على المستوى المحلي من خلال الإيداعات اليومية التي تُصبّ يومياً من فرع سطيف.

قال الله تعالى في سورة هود الآية 88 : " وَمَا تَوْفِيقِي إِلَّا بِاللَّهِ عَلَيْهِ تَوَكَّلْتُ وَإِلَيْهِ أُنِيبُ " : من هذه الآية الكريمة نشهد أنّ التوفيق بيد الله، ثم بالإخلاص له مستنزيين قوائنا الفكرية و الجسدية للعمل الصالح كفريق واحد حتى نحقق أفضل النتائج خاصة للظروف الصعبة التي نعيشها بالفرع في الآونة الأخيرة مع غياب محاربي الفرع "مستشاري المتعاملين" اللذين هما الآن في فترة نقاهة فاقت الأولى الشهرين و فاقت الثانية الثلاثة أشهر إثر عملية جراحية لكل منهما إضافة إلى مندوب الشؤون القانونية فاقت عطلته المرضية الشهرين -نسأل الله القدير لهم الشفاء العاجل-.

كما قال عزّ و جلّ في الآية الأخيرة من سورة الضحى: { و أمّا بِنِعْمَةِ رَبِّكَ فَحَدِّثْ }؛ فما تحقّق من نتائج بالفرع خلصة و المصرف



نشاط فرع سطيف



العمل ببعض المبادئ :

عدم أخذ الشكاوي بصفة شخصية :

فالمعامل حينما يشتكي فانه لا يقصد الإساءة للموظف أو المصرف ، بل أن هدفه من الشكوى إيجاد الحل ، وعدم تكرارها مستقبلا .

ثقافة الاعتذار :

حيث أن الاعتذار ليس مثل ماقد يظن بعض الموظفين دليل ضعف ، أو انكسار ، بل هو اعتراف بالخطأ ، حيث أن الاعتراف بالخطأ فضيلة ، والاعتذار عنه فضيلة أخرى .

ومما لاحظته شخصا أن الاعتذار هو أهم عنصر في تحويل التذمر الى رضا .

ارفاق القول بالفعل :

عندما يتقدم المتعامل بالشكوى ، وعند اعتذارنا، وتقديم الوعود بحل المشكلة ، وعدم تكرارها ، فإن الأمور لا تنتهي هنا ، بل يجب علينا ارفاق الأقوال بالأفعال من خلال حل المشكلة و الحرص على عدم تكرارها ، لتفادي فقدان المصداقية لدى المتعامل .

ختاما فأن شكاوي المتعاملين والزبائن هو المنظار الذي تستخدمه كل الشركات لاستطلاع أصداء الخدمة أو المنتج ، وان مصرفنا اليوم يولي أهمية كبيرة لتحسين جودة الخدمات ، من خلال المتابعة المستمرة للشكاوي والحرص على عدم تكرارها .

في الأخير ونحن في هاته الأيام المباركة أهنتكم بعيد الأضحى المبارك ، كما لا يفوتني شكر الإدارة العامة ، وجميع الإدارات المركزية على دعمهم المتواصل ، وخاصة على ملاحظاتهم والتي تهدف الى تحسين أدائنا الفردي والجماعي .
شكرا لكم جميعا .

بقلم السيد : نجيب أرباط
نائب مدير الفرع



معالجة مشاكل
المتعاملين وتذمرهم وتحويلها الى رضا:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ،
أود أن أشرككم على منحكم لي و لزملائي بالفرع فرصة المساهمة في إثراء هاته المجلة ، والتي منذ تاريخ صدورها قد أفادتني شخصا من خلال مقالات مختلف الزملاء كل على حسب تخصصه .
أما بعد ،

فان متعاملي المصرف بصفة عامة ، ومتعاملي الفرع بصفة خاصة هم أفضل شكل من أشكال مراقبة الجودة ، فيدون ملاحظاتهم أو شكاويهم ، قد لا نستطيع التطور وكذا الوقوف على النقائص في عملنا ، لذلك ومن أجل معالجة هاته الشكاوي و تحويل تذمر المتعاملين الى رضا نرى أنه يجب

نشاط فرع سطيف

توصيات الإدارة العامة وكذا توصيات مدير الفرع من أجل الحفاظ على سمعة المصرف و إعطاء المتعاملين نظرة إيجابية اتجاه المصرف و الخدمات التي يقوم بتقديمها للزبائن ، بالإضافة إلى الإحساس بالأمان على ودائعهم و أموالهم وإرضائهم في ظل المنافسة الشديدة بين البنوك حاليا.

لذلك نسعى أن نكون دائما في جاهزية تامة عن طريق التنسيق بيننا و توزيع المهام وفق المتغيرات فنحن كالبنيان المشدود ، خاصة و أن بين أيدينا أمانة نحن مسؤولون عنها أمام الله عز وجل و امام المجتمع فالصدق و المصادقية شعارنا.

وفي الأخير نرجو ان نكون عند حسن ظن الزبائن و الإدارة العامة من اجل اعلاء راية المصرف و المضي قدما نحو الأفضل ، نعم اننا لسنا الوحيدين ولكني لا أشك بأننا متميزين ، نقدم تهانينا بعيد الأضحى لكامل طاقم المصرف.

السيد : لياس كسكاس رئيس مصلحة الصندوق

لبسم الله الرحمن الرحيم و الصلاة و السلام على أشرف المرسلين الذي جاء بالحق المبين رحمة للعالمين أما بعد، يسرني أن أتقدم بجزيل الشكر و العرفان لخلية التسويق على منحنا فرصة تدوين



مقال بالمجلة الداخلية للمصرف التي تعد منبرا لإبراز مهام و

أفكار الموظفين و أنا بدوري كرئيس لمصلحة الصندوق بفرع سطيف الذي أضحي رائدا بين فروع المصرف و الذي يسعى دائما للتواجد في قمة الهرم المصرفي ، فالمسؤولية كانت بالنسبة لي تكليفا و ليست تشريفا خاصة في ظل العقبات التي نواجهها يوميا و اختلاف عقليات و سلوكيات الزبائن بالإضافة إلى كثرة الوافدين إلى فرعنا ، فأنا و فريقي نحاول جاهدين تطبيق سياسة المصرف بحذافيرها و التماسشي مع توجيهات و



فريق مصلحة الصندوق

السيد علاء الدين كرناني رئيس مصلحة التمويلات

مجموعة من صيغ التمويل المختلفة التي تتوافق مع الضوابط الشرعية، والتي أثبتت كفاءة عالية وهذا لتتوسعها وتعدد أساليبها رغم المخاطر التي تواجهها. وبالنظر للأهمية البالغة التي شهدتها الصيرفة الإسلامية من قبل فئة كبيرة من المودعين والمستثمرين اللذين لديهم رغبة كبيرة للتعامل وفق الضوابط الشرعية في الجزائر، توجهت البنوك التقليدية لفتح نوافذ للمنتجات المالية الإسلامية بعد التجربة الناجحة والمثمرة لمصرف السلام وبنك البركة.

تختلف طبيعة الأنشطة التي تقوم بها البنوك الإسلامية عن أعمال البنوك التجارية الوضعية، حيث أن البنوك الإسلامية تعتمد في معظم أنشطتها على المجالات الاستثمارية مثل الزراعة والصناعة والمقاولات والتنمية وتبنى على الاقتصاد الحقيقي، على عكس البنوك التجارية الوضعية التي يكون أساسها واحد وهو القروض التي تحمل فوائد ربوية، وعلى هذا تعتمد البنوك الإسلامية على



أهم التحديات والفرص التي تواجه أجهزة الرقابة ما بعد أزمة كوفيد - 19



أدت الأزمات المالية العالمية إلى اتباع نظرة عملية في كيفية تطبيق مفهوم الحوكمة في قطاع المصارف لتفادي هذه

الأزمات. إن الحوكمة ليست مجرد أمر أخلاقي يجب إيماده، بل وسيلة للتأكد من دقة وحسن أداء المصارف بما يؤدي إلى ضمان تحقيق الأهداف، الربحية والنمو، ومن ثم فإن المصارف لا ينبغي أن تنتظر حتى يفرض عليها اتباع معايير معينة للحوكمة، إذ أن اتباع المبادئ السليمة لحوكمة يؤدي إلى توفير الإحتياطات اللازمة ضد سوء الإدارة مع تشجيع الشفافية.

فمفهوم الحوكمة المؤسسية هو عبارة على القوانين والقواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة المصرف من ناحية والمساهمين (حملة الأسهم وأصحاب المصالح والأطراف المرتبطة بها)، فالركائز الأساسية التي غالبا ما تعتمد عليها الحوكمة في مجال المصارف هي توفير الشفافية واتباع المعايير المحاسبية وتنمية الموارد البشرية، ويمثل التحدي الذي يواجهه في مجال المصارف ليس فقط وضع ومراقبة تطبيق القواعد والقوانين ولكن يشمل البيئة الملائمة لدعم المصداقية والثقة بين الأطراف الفاعلة، وتأسيسا لما تقدم جاءت الدعوات لتطبيق مبادئ التحكم المؤسسي في المصارف حفاظا على استمرارها وتشجيع الإستثمار فيها وتحسين الدور الذي يضطلع به كل من الأطراف المختلفة وزيادة استقلاليتها لتحقيق الرقابة الذاتية والتحكم في العمليات.

وفي الوقت الحاضر، ومع تطور العولمة الاقتصادية من حيث العمق، والتأثيرات المزلزلة

لأزمة جائحة كوفيد - 19 على كافة نواحي حياة الأمم وخاصة إقتصادياتها، زادت حدة القضايا العالمية مثل : أمن الطاقة والموارد، والأمن الاقتصادي، والأمن البيئي، والأمن الغذائي، والصدق والكفاءة الحكومية، والجهود المبذولة للتصدي للمخاطر المرافقة لأزمة جائحة كوفيد - 19، وتأثير البطالة الغير مسبوق وما يرافقها من برامج الدعم الحكومي، كل ذلك يطرح متطلبات أعلى بالنسبة لأجهزة الرقابة ويجعلها تتصدى لتحديات جديدة.

ومع ذلك فلا يزال يلاحظ وجود بعض القيود على أجهزة الرقابة فيما يتعلق بتوجيه أفكارها، ومناهجها، وتأثيراتها من أجل تلبية كافة إحتياجات الحوكمة الرشيدة، فإذا ما هي تلك التحديات في الظرف الحالي؟

سرعة التكيف مع بالتغير الحاصل بسبب التقنيات الناشئة المستخدمة، والعمل بالسرعة المطلوبة على استيعابها وتقييمها والتعامل معها وسرعة الاستجابة للتعامل مع منتجات تلك التقنيات.

استمرارية تطوير قدرات المراقبين عن طريق التأهيل والتعلم، للحفاظ على كفاءتهم وفعاليتهم وفعالية عملية الرقابة.

الحفاظ على الموضوعية، الاستقلالية والشفافية، واحترام توجهات الإدارة التنفيذية في خياراتها عند تبني التقنيات الناشئة، والتعاون للوصول إلى أفضل التوصيات في ممارسة الأعمال في ظلما بعد جائحة كوفيد - 19

إعادة تقييم منهجيات العمل بدءا من تحديد رؤية الإدارة التنفيذية لأجهزة الرقابة ومن ثم تحديد مجال المراجعة مرورا بخطط المراجعة وتصميم برامج المراجعة

وعملية تنفيذ المهام، التوثيق والاعتماد والارسال. فالخلاصة يمكن القول أنه على كافة أجهزة الرقابة التأقلم مع التغيرات المستحدثة في ظل التطورات الجديدة وهذا ب:

معرفة التحديات وتأثيرها على المراقبين وعمليات المراجعة. الموازنة بين المخاطر والفرص، حيث أنه يتعين ربط التهديد بالثغرة واستغلالها ومعرفة تأثيرها على كل الأصعدة. إعطاء الأولوية للامتنال على المخاطر.

إحتضان التقنيات الجديدة والإعداد لمواجهة التحديات المقبلة. أتمتة العمليات الآلية أو التشغيل الروبوتي والاستثمار في التقنيات للعمليات، والذكاء الاصطناعي.

توظيف واستقطاب المهارات البارعة في المجال الرقمي. ضبط خطط المراجعة الخاصة بمهام المراجعة.



Internal control, a governance tool :

Internal control refers to the measures that a company puts in place to ensure that its operations are effective, efficient, and compliant with relevant laws and regulations. Internal control is an essential governance tool because it helps companies minimize risks, prevent fraud, and protect their assets. With an effective internal control system, a company can effectively manage operational risks, safeguard assets, and ensure compliance with relevant laws and regulations.

An important aspect of internal control is segregation of duties. This refers to the practice of separating tasks involving cash handling and accounting to ensure that no single person has control over transactions from beginning to end. By separating these tasks, companies minimize the risk of fraud, as it would require collusion between multiple individuals to manipulate transactions. This is an important internal control measure that helps companies prevent fraud and safeguard their cash and other assets.

In conclusion, internal control is an essential governance tool that companies can use to minimize risk, prevent fraud, and safeguard their assets. Effective internal control measures include segregation of duties, regular audits, and proper documentation and record-keeping. By implementing these measures, companies can improve their operational efficiency and protect their reputation in the marketplace.



مشروع الدينار الرقمي الجزائر



السيدة : شيلي خليفة
رئيسة خلية التعبئة و متابعة الالتزامات

الدينار الرقمي بأي سلعة أو خدمة مثل شحن رصيد الهاتف أو دفع الفواتير، كفاتورة الكهرباء.

أبرز فوائد استخدام الدينار الرقمي

ان التعامل بالدينار الرقمي من شأنه أن يحل عديد الإشكالات المسجلة في التعاملات المالية اليومية الحالية، بينها مشكل نقص السيولة المالية ومعاملات السوق الموازية، حيث إن التعاملات المالية التي تقلت اليوم من كل رقابة من طرف مصالح المالية والتجارة ومختلف مصالح الضرائب والجمارك سيكون لها أثر ويمكن مراقبتها، خاصة إذا واكبت هذا الأمر مختلف المصالح بحصول رقمنة وتنسيق شامل وحقيقي بين مختلف الأنظمة كالنظام المالي والمصرفي والجباية والتجارة والجمارك وغيرها من المؤسسات المعنية.

سيسمح استخدام الدينار الرقمي بتجنب المشكلات المرتبطة بالعملات الكلاسيكية من حيث النقل والحراسة من البنك المركزي إلى البنوك التجارية.

سيساهم الدينار الرقمي بشكل كبير في تعميم الشمول المالي والرقمي، فتعاملاته حصرية بالدفع الإلكتروني مثل البطاقات البنكية والموبايل بايمنت.

سيسمح استخدام الدينار الرقمي في حصر مختلف التعاملات المالية في الإطار القانوني للبنوك المركزية ومراقبة التعاملات المالية ومعرفة مصدر الأموال وتحولاتها.

استصدار الدينار الرقمي سيعزز حوكمة النظام المصرفي وجعله أكثر شفافية، ويساهم في تحضير وتطوير بيئة داعمة لاستخدام التكنولوجيات المالية وتعميم وسائل الدفع، زيادة على تعزيز الأمن المعلوماتي المصرفي.

السوق الموازية في الجزائر ذات حجم كبير جدا، تقدر بملايير الدولارات وستسهم العملة الرقمية في تقليل حجمها، من خلال إمكانية أن تدخل كتلة كبيرة من أموال السوق الموازية للقنوات الرسمية.

كما سيسمح الدينار الرقمي في الدفع بعجلة انضمام الجزائر لمجموعة "البريكس"، التي تضم البرازيل وروسيا والصين والهند وجنوب إفريقيا، فهو خطوة جادة لتطوير النظام المصرفي والاقتصاد الوطني تساهم في تحسين مناخ الأعمال وتضاعف الحظوظ في الانضمام لهذه المجموعة التي تضم دولا كبرى متطورة جدا من الناحية المصرفية.

تبنّت السلطات العمومية سياسة تطوير النظام المالي والمصرفي، من خلال اعتماد وسائل الدفع الإلكتروني وتطوير التعاملات المالية الرقمية لتحقيق الشمول المالي وتحسين مؤشرات، تنوع المنتجات المصرفية وعصرنتها والوصول للتنمية المستدامة.

يكرس القانون المصرفي والنقدي الجديد رقمنة النشاط المصرفي في الجزائر من خلال انفتاحه على البنوك الرقمية ومقدمي خدمات الدفع، الدفع بالعملة الرقمية عبر البنك المركزي بإطلاق العملة الرقمية الوطنية واستصدار الدينار الرقمي، بالإضافة الى فتح وكالات بنكية خارج البلاد لمراقبة المستثمرين نحو التصدير.

سيسهم الدينار الرقمي في التخلي تدريجيا عن التعامل بالنقد يدا بيد، بعد اعتماد البنية التحتية التقنية والتشريعية التي تضمن ضبط التعامل به وتأمين المعاملات التي تتم باستخدامه، مما سيساهم تدريجيا في تعميم الدفع الإلكتروني مثل دفع الفواتير والدفع مقابل الخدمات عن طريق البطاقات المصرفية. وبالنتيجة، فإن تعميم ونجاح الدفع الإلكتروني سيدفع بانتعاش قطاعات أخرى مثل التجارة الإلكترونية والشركات الناشئة.

خصائص الدينار الرقمي

الدينار الرقمي له وجود قانوني مثله مثل الدينار الورقي العادي، وهو محمي قانونيا ومسموح التعامل به، عكس العملات المشفرة التي كل تعاملاتها خارج الأطر القانونية وخارج رقابة البنوك الرسمية ولا سيطرة للحكومات عليها، وتعاملاتها وتحولاتها تُنداول خارج الإطار الرسمي ومن أبرز إشكالاتها التمويل ومصادر الأموال واستخداماتها، وتتفاوت التشريعات بين الدول من حيث السماح ومنع استعمال هذه العملات المشفرة.

الدينار الرقمي لا وجود مادي له، حيث إن من له مليون دينار رقمي، لا يوجد ما يقابله ماديا وهو موجود فقط كسيولة لدى البنك المركزي.

الدينار الرقمي ليس لديه كتلة مالية بخلاف العملة العادية، لكن العملة الرقمية تملك القوة القانونية أو الكتلة النقدية نفسها، وهو ما يمكّن من تتبع حركتها.

العملة الرقمية تشبه العملات المشفرة في كونها غير مادية، يتم تبادلها بشكل رقمي دون اللجوء لاستعمال السيولة النقدية. وفي الوقت نفسه ليست عملة افتراضية كالبيتكوين مثلا، وهي تشبه العملات التقليدية كونها رسمية وتصدرها البنوك المركزية للدول وتحمل القيمة والقدرة الشرائية للعملة المادية، كما يمكن مبادلة

بقلم السيد محمد راشم
مهندس في إدارة أمن نظم المعلومات



الموضوع: تأمين محطات العمل (poste de travail) بتطبيق ارشادات : سطح مكتب نظيف وشاشة فارغة

- إذا كنت تعمل في مكاتب مشتركة، احمي شاشتك من أعين المتطفلين لمنع تسرب المعلومات الحساسة



- يجب منع الاستخدام غير المصرح به لآلات التصوير وأجهزة الاستنساخ الأخرى الغير تابعة للمصرف (مثل الماسحات الضوئية أو الكاميرات الرقمية) ويجب عدم ترك أو نسيان المستندات السرية في درج الطابعة

- لا تستخدم مطلقاً مفتاح USB مصدره غير معروف قبل التحقق من عدم احتوائه على الفيروسات و من الأفضل فصل الاستخدامات بين الوسائط (مفاتيح USB و / أو محركات أقراص خارجية) ذات الأغراض الشخصية والوسائط ذات الأغراض المهنية



- توخي الحذر عند استعمال الإنترنت (التنزيلات، استخدام الخدمات عبر الإنترنت، مراسلات) فمن بين أفضل الممارسات نجد:

- تجنب الاتصال بالمواقع المشبوهة.
- تجنب التنزيل العشوائي للبرامج حيث لا يتم ضمان سلامتها
- اجراء النسخ الاحتياطي للبيانات، وعدم مشاركة المعلومات والتبادلات التعاونية التي يجب أن تتم فقط عبر المواقع الموثوقة التي يتم توفيرها من قبل المصرف



ان محطة العمل هي الأداة الأساسية في جميع أنظمة المعلومات. لذلك فهي هدف لجميع أنواع الهجمات السبرانية والتصيد. حيث انها تصل جميع المستخدمين في المصرف إلى النظام المعلوماتي رغم تنوعها و تغيرها بشكل متزايد.

تنص سياسة الامن المادي والبيئي المعتمدة في المصرف على ضرورة اتباع توصيات مكتب نظيف وشاشة فارغة لوسائط معالجة المعلومات كاستخدام المستندات الورقية والالكترونية، وسائط التخزين القابلة للإزالة. حيث يؤدي تنفيذ هذه التوصيات إلى تقليل مخاطر الوصول غير المصرح به إلى النظام المعلوماتي، وفقدان المعلومات الحساسة وإتلافها أثناء ساعات العمل العادية وخارجها.

وعلى ضوء ما ذكر في السياسة المعتمدة نضع أمامكم أهم النقاط الخاصة بحماية محطة العمل (Poste de Travail) :

- عند الانتهاء من استخدام معلومات حساسة أو شديدة الأهمية تتعلق بنشاط المصرف، سواء في شكل ورقي أو على وسيط تخزين إلكتروني، فيجب حفظها (ويفضل أن يكون ذلك في خزانة آمنة أو أي خزانة تحتوي على معايير الأمان) خاصة في المكاتب المشتركة



- عند مغادرة محطة العمل أو جهاز الكمبيوتر يجب تسجيل خروجك أو حماية جهازك بغلق الشاشة عبر لوحة المفاتيح حيث لا يمكن استعمالها مجددا الا عبر استخدام كلمة مرور أو رمز مميز أو آلية مصادقة مستخدم آخر





بقلم السيد عبد المالك بن عربية
مهندس في إدارة أمن نظم المعلومات

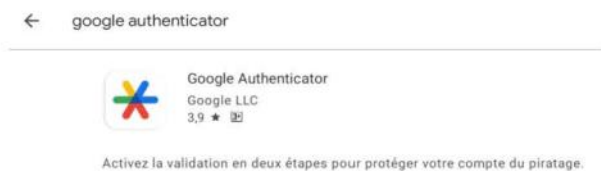
تأمين الحسابات باستعمال خاصية (المصادقة المتعددة العوامل)

تطبيق Google Authenticator

قامت شركة Google بتطوير تطبيق Google Authenticator ليُستعمل في المصادقة متعددة العوامل ، والذي يمنح للمستخدم رمز (code) يتكون من ست أرقام تتغير كل 30 ثانية ، يندرج هذا الرمز في الفئة الثانية من عوامل التحقق من الهوية (Something You Have) **شيء تمتلكه**

يمكن ربط هذا التطبيق مع عدة حسابات في مواقع ومنصات مختلفة، وسيكون لكل حساب رمز (code) خاص به (يمكن استعمال عدة حسابات لنفس الموقع أو المنصة)، كما يتيح خاصية المزامنة والربط مع حساب Google الخاص بالمستخدم وذلك للمحافظة على نفس الإعدادات والحسابات التي تم ربطها بالتطبيق في حالة تغيير الهاتف أو ضياعه.

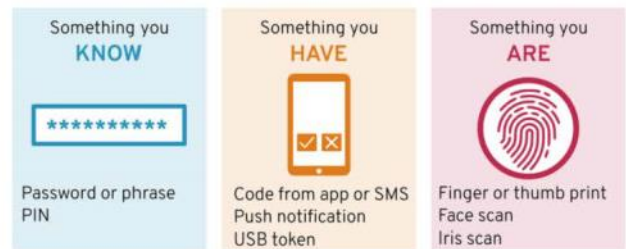
يمكن تحميل تطبيق Google Authenticator من Play Store أو App Store .



صورة لتطبيق google authenticator من Play Store

Multi Factor Authentication – MFA أو المصادقة متعددة العوامل، تعتبر أحد تدابير أمن المعلومات التقنية والتي توفر طبقة إضافية لحماية الولوج إلى الحسابات، الأنظمة أو الأماكن الحساسة. في هذا النوع من المصادقة يُطلب من المستخدم تقديم عدة أشكال من عوامل التحقق من الهوية (إثنين أو أكثر) قبل الوصول أو الولوج إلى حساب، نظام أو مكان. عادة ما تندرج هذه العوامل في ثلاث فئات:

- شيء تعرفه (Something you know): عادة ما يكون ذلك كلمة المرور أو الرمز السري.
- شيء تمتلكه (Something you have): يمكن أن يكون ذلك جهازًا ماديًا مثل هاتف ذكي أو بطاقة ذكية أو رمز أمان يتغير بوقت محدد.
- شيء أنت عليه (Something you are): يتعلق ذلك بالعوامل البيومترية مثل بصمات الأصابع، التعرف على الوجه أو التعرف على قزحية العين.



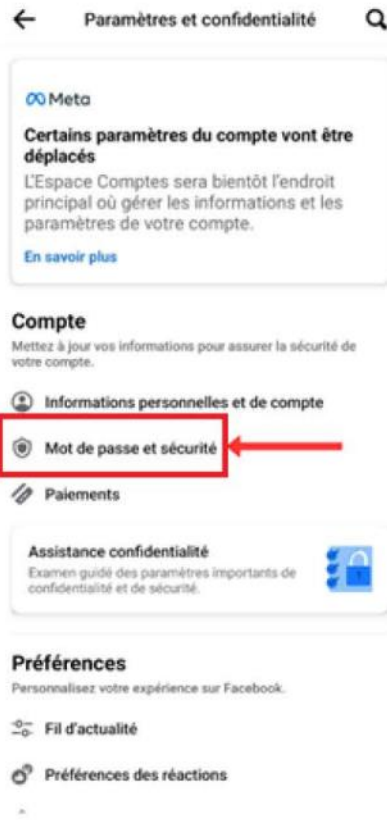
فحتى لو تم تسريب أو كسر كلمة سر المستخدم لن يتمكن المخترق من الولوج دون تقديم عامل آخر من عوامل التحقق من الهوية.

ملاحظة :

الجمع بين عاملين يعرف بالمصادقة الثنائية 2FA وهو ما توفره أغلب المواقع والمنصات .

نشاط إدارة أمن نظم المعلومات

3. اضغط على mot de passe et sécurité



كيفية تفعيل المصادقة الثنائية لحساب Facebook

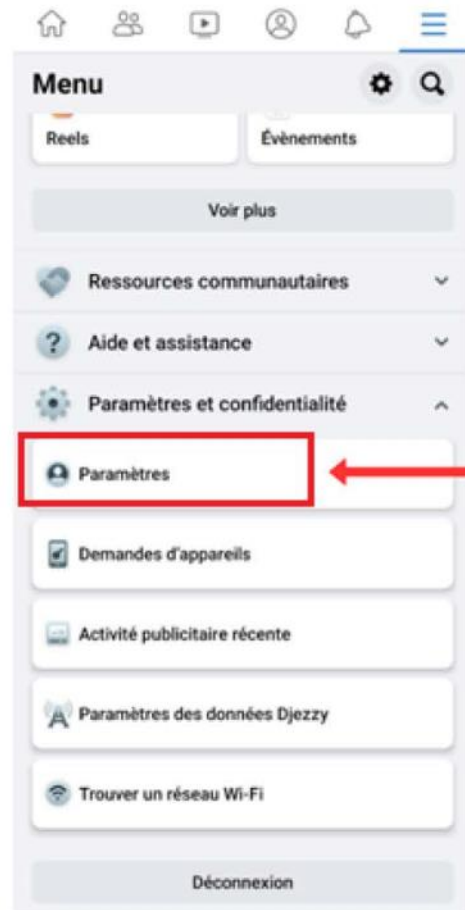
باستخدام Google Authenticator

لا يزال Facebook أحد أهم منصات التواصل الاجتماعي، ومن أجل تعزيز مستوى حماية حسابكم الخاص وتفعيل المصادقة الثنائية، نرجو اتباع الخطوات التالية:

1. افتح تطبيق Facebook على الهاتف ثم اضغط على أيقونة الإعدادات



2. اضغط على Paramètres et confidentialité ثم قم باختيار Paramètres



4. اضغط على Utiliser l'authentification à deux facteurs



نشاط إدارة أمن نظم المعلومات

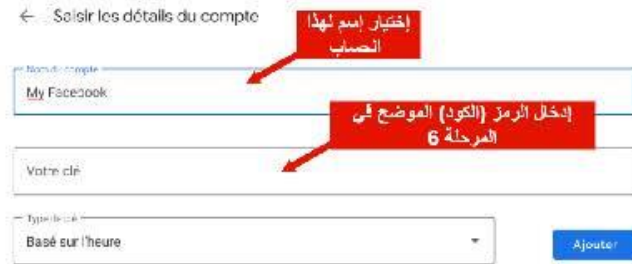
5. قم باختيار Application d'authentification ثم اضغط

7. نفتح تطبيق Google Authenticator و نقر على



8. نختار اسم لهذا الحساب و نقوم بإدخال Code

الظاهر في المرحلة 6 ثم نضغط على Ajouter



6. تظهر لنا هذه الشاشة، حيث يمكننا اختيار Configuré

sur le même appareil (و ذلك لربط الجهاز المستخدم مع

تطبيق Google Authenticator أليا) أو نسخ الكود و

إدخاله في تطبيق google authenticator كما سنوضحه

في الخطوات التالية

9. نلاحظ ظهور Code الخاص بحساب Facebook



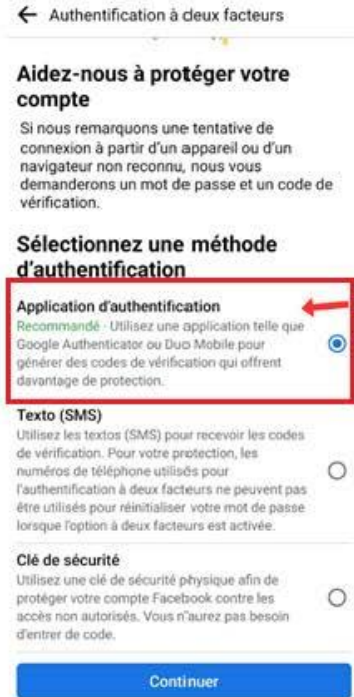
10. نعود لتطبيق Facebook ونقوم بإدخال الكود

الظاهر على تطبيق Google Authenticator ثم نضغط

على Continuer (058798 في هذا المثال)



على Continuer



6. تظهر لنا هذه الشاشة، حيث يمكننا اختيار Configuré

sur le même appareil (و ذلك لربط الجهاز المستخدم مع

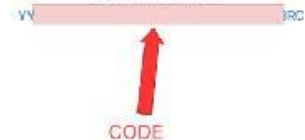
تطبيق Google Authenticator أليا) أو نسخ الكود و

إدخاله في تطبيق google authenticator كما سنوضحه

في الخطوات التالية



Où entrez ce code dans votre application d'authentification:





السيدة : سامية وارث
مديرية إدارة التمويلات



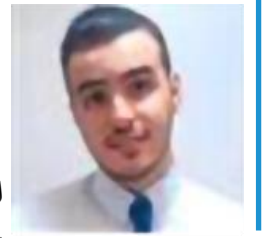
التربية مرآة

للطفل يبدأ من استعماله المفرط للهاتف الجوال والذي يمنحه إياه أحد الابوين ليجد هذا الأخير ابنه في عزلة بل في انطواء ولا يتجاوب حتى مع أوامر الوالدين. من هذا الواقع يتجلى ان الطفل ابن والديه لكن ملك للمجتمع لان احتكاكه دون رعاية ومراقبة بإمكانه تحويل وجه الطفل الا سبل بعيدة عن مداخل النجاح العلمي بل والاجتماعي. من هذا، يتجلى لنا جميعا أن التربية والتعليم أساسهما الأسرة قبل المجتمع والمنظومة التعليمية لا نجاح لها ان جدت وعملت وحدها دون انصهار العائلة فيها وتأكيد دور الأبوين والأسرة عموما في دفع الطفل لما يرقى به في سلم القيم والعلم. فالطفل يحتفي بعيدة عيد الطفولة في يوم واحد ولكن رعايته تستوجب سنوات عديدة .

ان المنظومة التعليمية تركز على مبادئ اجتماعية قبل ان تعتمد على برامج تربوية. فتسارع الأعوام والتراكم التكنولوجي جعل الطفل ينحسر بين التفكير الافتراضي والتعامل المادي الخالي من الجانب الروحي الذي يزود الطفل بالقيم ويصون فكره وتوجهه. ان الجيل الحالي من أبنائنا يتشوق للظفر بكل ما هو تكنولوجي و معلوماتي على حساب العلم الازلي المبني على الأخلاق و القيم الاجتماعية التي تحيده عن كل انزلاق او اعوجاج حتى يركب سفينة المدرسة الجزائرية و التي لا ترسو به الا بميناء النجاح. من اجل ذلك انكبت المنظومة التعليمية الوطنية على ادخال العامل التكنولوجي في المجال التربوي للطفل حتى لا تحدث فجوة بينه وما يدور في فلك مجتمعه بل واسرته. ان ابسط وسيلة بإمكانها عزل و غلق كل افق للتفكير العلمي

أثر رضا العملاء كمتغير وسيط بين جودة الخدمات و مؤشرات أداء المصرف

يقدم السيد : خالد شريل
صراف بفرع سطيف



إن النجاح التسويقي للمصرف يعتبر امرا حاسما لاستمرارية نموه وتحقيق أهدافه. إذ كان يُعتمد على اتخاذ استراتيجيات فعالة المتعلقة بالدراسات نظرية وتقنية للسوق وفهم الاحتياجات المالية والتحديات التي يواجهها المجتمع. إلا ان التقدم الحضاري والتطور العلمي الحديث أديا إلى ظهور متغيرات حساسة حول الزبون بشكل خاص والذي له القدرة الهائلة على تحديد مسار نجاح المصرف فيما يتجلى في مؤشرات الاداء وانعكاساتها على صورته في المجتمع.

يعتبر تحقيق رضا الزبون من أكبر التحديات التي تواجه البنوك في العصر الحالي, حيث تعددت متطلبات المجتمع إذ أصبح الزبون لا يقبل من ادنى شروط الشفافية والمصادقية في أعماله البنكية وعملياته المالية مقارنة مع البنوك الاخرى كما يطالب بتوفير المعلومات بشكل واضح ومفهوم في أقل مدة زمنية ممكنة بما في ذلك التقارير المالية والتفاصيل حول المنتجات والخدمات المقدمة والرسوم المفروضة مع اشتراطه لبيئة آمنة ومحمية لأمواله ونشاطاته , فغاياته اصبحت لا تنحصر في نوع المنتج فقط وانما في تجسيد الاستدامة والمشاركة بين المصرف والعميل وذلك عبر قنوات تواصل فعالة للاستماع الى احتياجاته والاستجابة لها. وهذا ما جعل تحقيق رضا العملاء الهدف الاسمى في اطار المنافسة بين البنوك.

وفي النهاية ,يجدر الذكر ان التغذية العكسية للزبون هي مرآة عاكسة لأفكاره يجب أخذها على عين الاعتبار لأن صورة المصرف وتجسيده لمبادئه أصبح متعلق بما ينشره العملاء في مجتمعهم المدني.



بقلم : السيد مصطفى مغريف
مدير إدارة التجارة الخارجية

بنك كريديت سويس من القمة الى الهاوية

نشأة بنك كريديت سويس

1990، أصبح هناك 243 بنكاً سويسرياً فقط بحلول عام 2020 ، إذ شرعت مجموعة شركة كريدي سويس القابضة في عمليات شراء، بدأتها بالاستحواذ على بنك "لوي" (Schweizer Leu Bank)، ثم أتبعته بكل من "فولكسبانك" (Volksbank) و"نويه آرغاور بانك" (Neue Aargauer Bank).

وبحلول عام 2000 كان البنك العالمي "كريدي سويس" يُشغل حوالي 80 ألف موظف على مستوى العالم، من بينهم 28 ألف موظف في سويسرا، وكان سعر السهم في نهاية ذاك العام قد بلغ حوالي 100 فرنكاً، أما الأرباح فقد بلغت 5,7 مليار فرنك سويسري.

ومع التوجه المتزايد نحو العولمة، بدء تغير ثقافي تدريجي - استبدلت خلاله صورة المصرفي التقليدي، الذي يدير الأموال من جميع أنحاء العالم بأمانة، بذلك النمط الجديد من المصرفي المستعد للمخاطرة.

فقد أقدم بنك كريدي سويس على عمل تحفه المخاطر، حينما خُفض حصته في رأس ماله الخاص - في ذات الوقت تصدر عناوين الصحف بسبب دفعه لأجور وحوافز فلكية للمدراء ، لاحقاً في 2014 تعرض بعض مصرفي بنك كريدي سويس بالولايات المتحدة للمحاكمة ، وذلك بسبب التهرب الضريبي وأرغم المصرف على دفع غرامة مالية باهظة.

لكن الأمر لم يقف عند هذا الحد، بل أتهم بنك كريدي سويس في عام 2020 بالتستر على أحد المصرفيين اللامعين، مما تسبب في توجيه انتقاد لاذع لمجلس الإدارة، بعد ذلك بعام، مُني صندوق الاستثمار "جرينسيل" (Greensill) و"آرشيغوز" (Archegos) بانتهيار مدو، مما تسبب في إحداث فجوة عميقة بالمليارات في ميزانية بنك كريدي سويس.

وبنهاية العام الماضي صعد البنك الوطني السعودي ليصبح واحداً من كبار المساهمين في بنك كريدي سويس، إلا أن محاولة إنقاذ البنك من الضربة القاضية بأموال من الشرق الأوسط، لم تتجح هذه المرة.

أسسه ألفريد إشرعام 1856 مع بعض من رجال الصناعة الآخرين. حيث وفرت له "ماكينة القروض" تلك، رأس المال اللازم، الذي احتاجه إشر لتوسعة شبكة السكك الحديدية المملوكة له. وكواحد من أوائل البنوك السويسرية الكبرى، تمكّن هذا البنك من منح قروض كبرى، كان التحول الصناعي الوطني في حاجة إليها.

وفي عام 1870 توسع بنك الائتمان السويسري، بافتتاح فرعين له في كل من نيويورك وفيينا. أما في سويسرا فقد كان التركيز على مدينة زيورخ: فمنذ عام 1876 أصبح الفرع الرئيسي قائماً في ميدان "باراده بلاتس" بزيورخ، ذلك الميدان الذي يعتبر اليوم رمزاً لنفوذ البنوك في سويسرا.

أدى هروب رؤوس الأموال بعد الحرب العالمية الأولى إلى ازدهار هائل لقطاع البنوك السويسري أما في الحرب العالمية الثانية، فقد قام بنك الائتمان السويسري - شأنه شأن البنوك السويسرية الأخرى - بعقد صفقات مع أعضاء الحزب النازي، بل إنه قُبِل إيداع ذهب مسروق، مع علمه بحقيقة مصدره. (لاحقاً نشرت الصحيفة المتخصصة لبنك كريدي سويس في ستينيات القرن الماضي لأول مرة فكرة غريبة مفادها، أن السر المصرفي قد أُتِمتد في عام 1934 لحماية الحسابات اليهودية من النازيين).

في أعقاب الحرب العالمية الثانية، استمر هذا الازدهار بلا انقطاع: فبينما كان بنك الائتمان السويسري يدير عام 1945 سندات بقيمة تقارب 3,9 مليار فرنك، وصلت قيمة سندات عام 1970 إلى مبلغ 47 مليار فرنك. إذ كان البنك يتاجر في العملات الأجنبية، بل إنه امتلك كذلك مصنعاً لإنتاج سبائك الذهب، وعلى الرغم من أنه كان يودع أموالاً من جميع أنحاء العالم بفضل تقديسه للسر المصرفي، إلا أن كريدي سويس كان يميل إلى النأي بنفسه عن أية مغامرات توسعية في الخارج.

حيث شهدت تسعينات القرن العشرين انطلاقة عمليات اندماج واسعة في هذا القطاع: فبينما كان هناك 495 بنكاً في سويسرا عام

بمسؤولياتها بما يتخطى حدودها""
ورحبت رئيسة البنك المركزي
الأوروبي كريستين لاغارد بـ"التحرك
السريع" للسلطات السويسرية
وكان يتعين إتمام صفقة الاندماج بين
المصرفين العملاقين في أقصر وقت
ممكن لتجنب موجة من الذعر
مصير الموظفين :



التنفيذيين المطلعين لروبيرز إن بنكين
رئيسيين على الأقل في أوروبا يدرسان
سيناريوهات لاحتمال انتقال الأزمة
عبر القطاع المصرفي في المنطقة
ويتطلعان إلى تدخل
مجلس الاحتياطي الفدرالي (البنك
المركزي الأميركي) والبنك المركزي



الأوروبي لتقديم مزيد من الدعم، في
حين أعلن البنك المركزي توفير سيولة
تصل إلى 100 مليار فرنك (108 مليار
دولار) للمصرفين.

الخيار الأمثل لاستعادة الثقة :

وأكد الرئيس السويسري أن هذا الحل
"ليس مفصليا لسويسرا فقط بل
لاستقرار مجمل النظام المالي العالمي".
وأعلنت وزيرة المالية السويسرية
كارين كيلر سوتر أن إفلاس كريدي
سويس كان سيؤدي إلى "أضرار
اقتصادية لا يمكن إصلاحها"، وتابعت
"لذا على سويسرا أن تضطلع

يو بي إس" UBS يستحوذ على بنك
"كريدي سويس" لتهدئة الأسواق :

أعلنت السلطات السويسرية، أن بنك
"يو بي إس UBS" أبرم صفقة لشراء
مناقسه الأصغر بنك كريدي
سويس CREDIT SUISSE، في
محاولة لتجنب وقوع اضطرابات في
القطاع المصرفي العالمي.

كما أكد البنك المركزي السويسري إنه
سيقدم سيولة كبيرة للبنكين حال
اندماجهما، مضيفا أن الصفقة تمثل حلا
لتحقيق الاستقرار المالي وحماية
الاقتصاد السويسري.

وتبلغ قيمة الصفقة 3 مليارات فرنك
سويسري ما يعادل 3.24 مليار دولار
مستحقة الدفع على شكل أسهم، أي
0.76 فرنك للسهم الواحد بعدما كانت
قيمة سهم كريدي سويس قبل 48 ساعة
فقط 1.86 فرنك سويسري.

وتسابق السلطات الزمن لإنقاذ البنك
الذي جرى تأسيسه قبل 167 عاما ويعد
من بين أكبر مديري الثروات في العالم.
وبوصفه أحد أهم 30 بنكا في العالم من
الناحية التنظيمية فستؤثر أي صفقة
تتعلق ببنك كريدي سويس في الأسواق
المالية العالمية.

وقال اثنان من كبار المسؤولين



وكان مصدر مطلع أبلغ رويترز في
وقت سابق بأن بنك "يو بي إس" طلب
6 مليارات دولار من الحكومة
السويسرية في إطار صفقة محتملة
لشراء كريدي سويس، وأشار المصدر
إلى أن الضمانات ستغطي تكلفة تصفية
أجزاء من كريدي سويس ورسوم
التقاضي المحتملة وكان مصدر آخر قد
قال في وقت سابق إنه قد يتعين إلغاء
10 آلاف وظيفة في حال إدماج البنكين.
وخاض بنك كريدي سويس عملية
شطب 9 آلاف وظيفة في محاولة لإنقاذ
نفسه، حتى قبل أن يضطر إلى الدخول
في مفاوضات أزمة في حين يتوقع أن
تصل الحصيلة النهائية لشطب الوظائف
يمكن أن تكون أضعاف ذلك الرقم مع
الإشارة أن البنكان معا يوظفان نحو
125 ألف شخص نهاية العام الماضي،
مع توظيف 30% منهم في سويسرا.

يعتقد الخبير الاقتصادي، مارك شينيه، الأستاذ في جامعة زيورخ، أن استحواذ UBS على مصرف كريدي سويس أمرٌ سيء للغاية وفي رأيه، تكشف هذه العملية عن العيوب الكامنة في النظام الذي كان من المفترض أن يحول دون إفلاس ثاني أكبر بنك في سويسرا، وبصفته أستاذًا للتمويل الكمي في جامعة زيورخ فإنه يجد صعوبة في فهم كيفية وصولنا إلى هذه الحالة مشيراً أنه وفي نهاية المطاف، فإن دافع الضرائب هو الذي سيتحمل التكلفة.

و يضيف قائلاً "لقد رأينا أن جميع الضمانات الموضوعه منذ أزمة الرهن العقاري لعام 2008 قد تحطمت في أسبوع واحد ،إنه فشل اقتصادي وسياسي اذ حاول المصرف الوطني السويسري إقناعنا بأن الوضع كان تحت السيطرة إلى حد ما، وأن كريدي سويس لديه سيولة وأسهم كافية، وبعد بضعة أيام، علمنا أن المؤسسة على وشك الإفلاس هذا السلوك لا يعزز الثقة وكل ما يفعله هو المضي في استخدام الشعار الخطير الذي تحسن البنوك توظيفه «أكبر من أن يُسمح له بالانهيار Too big to let it fall apart ."

كما يرى العديد من الخبراء أن الأمر ليس مجرد إفلاس بنك كريدي سويس بل هو إفلاس نظام القمار المالي، إنه إفلاس السياسي الذي لم يفعل شيئاً طيلة خمسة عشر عاماً، أو على الأقل لم يفعل شيئاً جدياً، وهو أيضاً إفلاس تدريس الأمور المالية (والتموليلية) في المجال الأكاديمي .



هل يتحمل العالم الأكاديمي مسؤولية في هذا الفشل الذريع؟
بصرف النظر عن بعض الاستثناءات ، أعرب المتخصصون المصرفيون في سويسرا عن انتقادات قليلة للقائمين على القطاع المصرفي ،أما في مجال الصحة فخلال جائحة كورونا ، تحدث الأساتذة والمتخصصون في المجال الطبي عنها بشكل مكثف عبر وسائل الاعلام بغض النظر ان كنا نتفق معهم أم لا ، أما في المسائل الاقتصادية ، فنجد أن أساتذة المالية متحفظون تمامًا ، رغم أن الأستاذ الجامعي يحصل على رواتب يتحملها دافعي الضرائب لكي يقوم بتحليل الأوضاع الاقتصادية و المالية ويتقدم باقتراحات و حلول ، الا أنه من الجهة الموازية هناك أيضاً مؤسسات مالية تمنح مكملات رواتب مغرية جدا لبعض الأساتذة و بالطبع، إذا كنت تحصل على رواتب غير مباشرة من كريدي سويس، فمن غير المرجح أن تنتقد سياسته.

القطاع المصرفي الى أين؟:

ويرزح القطاع المصرفي تحت وطأة ضغوط كبرى منذ أن رفعت البنوك المركزية الرئيسية أسعار الفائدة في محاولة للسيطرة على التضخم، وأخفقت مؤسسات عدة في الاستعداد للمخاطر الراهنة بعدما بقيت مدى سنوات تستفيد من تمويل بفائدة ضئيلة.

ومرّ كريدي سويس بعامين شهدا عددا من الفضائح كشفت "نقاط ضعف جوهرية في الرقابة الداخلية، بناء على اعتراف الإدارة نفسها ورغم جهود إدارته للترويج لخطة إعادة هيكلة مدتها 3 سنوات، لم ينجح الأمر وسحب عملاء المصرف ودائع بقيمة 10 مليارات فرنك سويسري في يوم واحد، رغم حصوله على قرض بقيمة 50 مليار فرنك من البنك المركزي السويسري.



السيد : رضوان زواتي
رئيس خلية النقدية و الرقمنة

الجد في العمل

ولا يكون الغش من الرعية فقط بل من الراعي أيضا. فعن معقل بن يسار المزني- رضي الله عنه- أنه قال في مرضه الذي مات فيه: سمعت رسول الله صلى الله عليه وسلم يقول: «ما من عبد يسترعيه الله رعية يموت يوم يموت وهو غاشٌّ لرعيته إلا حَرَّمَ اللهُ عليه الجنة» [رواه البخاري ومسلم واللفظ له].

وأحد لفظي البخاري: «ما من مسلم يسترعيه الله رعية فلم يحطها بنصحه لم يجد رائحة الجنة»

فهذا وعيد شديد يدخل في كل من استرعاه الله رعيةً سواءً كانت صغيرة أم كبيرة، ابتداءً من أفراد الأسرة إلى الحاكم، فيجب على الكل النصح لرعيته وعدم غشهم.

فعلى الموظف أن ينصح في وظيفته وأن يُوَدِّعها على الوجه المطلوب شرعاً دون غش ولا خداع، ودون تأخير لأعمال الناس ومصالحهم، وليعلم أنه موقوف بين يدي الله عزَّ وجلَّ. فما ولاه الله عزَّ وجلَّ هذه الوظيفة إلا ليديم النصح للمسلمين.

السهل هو الغاية، فإن قيمة العمل فقط هي التي تضمن مستقبل الأمة.

حدّر النبي صلى الله عليه وسلم من الغش وتوعّد فاعله، فعن أبي هريرة رضي الله عنه أن رسول الله -صلى الله عليه وسلم- مرَّ على صُبْرَةِ طعام، فأدخل يده فيها فنالت أصابعه بللاً، فقال: (ما هذا يا صاحب الطعام؟) ، قال: أصابته السماء يا رسول الله، قال: (أفلا جعلته فوق الطعام كي يراه الناس؟ من غشّ فليس مني) رواه مسلم .

وفي رواية أخرى للحديث عند مسلم : (من غشنا فليس منا) . فالغشّ ظاهرةٌ اجتماعية خطيرة، يحرص صاحبها على إخفاء الحقيقة، وتزيين الباطل، ومثل هذا السلوك لا يصدر إلا من قلبٍ غلب عليه الهوى.

وقد صحّ الحديث عن النبي -صلى الله عليه وسلم- أنه قال: (لا يؤمن أحدكم حتى يحب لأخيه ما يحب لنفسه) متفق عليه، ومن هذا المنطلق جاء تحريم الغشّ حتى يُعامل كل فردٍ من أفراد المجتمع غيره بما يُحبُّ أن يُعاملوه به، فكما لا يرضى الخديعة والاحتيال على نفسه فكيف يرضاه على الآخرين؟

ولن يكون علاج مثل هذا الداء العضال إلا بإيقاظ الضمائر وإحياء جانب المراقبة عند الأفراد، فيعلم كل فردٍ أن الله مطّلع على أعماله وسوف يحاسبه، ويتزامن ذلك مع إيجاد عقوبات رادعة تُعاقب كل من سوّلت له نفسه خيانة الأمانة، وبذلك يتحقّق الأمن وتنتشر الأمانة، ويسود الإخاء في أرجاء الأمة.

لقد ابتعدنا عن قيم ديننا الحنيف، الذي يدعو إلى مكارم الأخلاق، ومثال على ذلك **الجد في العمل**، حيث أن ديننا يدعونا إلى تقدير العمل، قال رسول الله -صلى الله عليه وسلم-: " إن الله يحب إذا عمل أحدكم عملاً أن يتقنه ." أخرجه أبو يعلى والطبراني، وقد صححه الألباني في الصحيحة نظراً لشواهده.

ففي الإدارة والمستشفيات والمدارس والشركات وقطاعات متعددة لا تخلو من الغياب بذرائع واهية ناهيك عن عدم اتقان العمل والغش فيه. ولا يكتفي البعض بعدم العمل بقدر كافٍ، حيث يستخدمون أذكاراً كاذبة وحبلاً، للامتناع عن العمل أو عدم اتقانه، فنجد الأستاذ يتحجج بكثرة التلاميذ، والطبيب بضعف الراتب و المدير بكثرة العمل و قلة العمال والأعدار لا تحصى.

إن الغش في العمل، هو أحد أعراض تطور مجتمعنا في الاتجاه الخاطيء، وترافقت الأزمات المتتالية التي مرت بنا مع اضطراب في الأعراف والقيم الاجتماعية.

فبالأمس، كان عدم العمل، والسرقة، والكذب، وخيانة الكلمة، من الموبقات. اليوم، اختفت معظم قيمنا تقريباً أو تعتبر قديمة الطراز. هناك انحلال أخلاقي زاحف يجب معالجته بشكل عاجل، وهذا يتطلب من السياسيين ومن هم في الإدارة، على أعلى المستويات، أن يكونوا قدوة من خلال إدارة الشؤون العامة بطريقة شفافة والاجتهاد في عملهم، في مجتمع انهار فيه النظام الأخلاقي، وحيث البحث عن المال



رَبُّ

السيد : محمد المحافظ التيجاني
مدير إدارة الشؤون القانونية

بعض
الصدف
سورها يبقى عمره!!

لا وجود لموانع من أن تنقل العصفير الأخبار من أيام الحمام الزاجل إلى أيام هدهد سيدنا سليمان عليه السلام، وقبل ذلك حين أرسل سيدنا نوح حمامة للإتيان بأخر أخبار الطوفان! تطوّر العالم وأصبحنا في عصر الانفجار المعرفي، حتى صرنا نرى العصفورة تنشر الأخبار وهي تغرد. إنها عصفورة موقع التواصل الاجتماعي "تويتر" الزرقاء التي ترفرف في سماء الأخبار لتحكي وتسرد ما يحدث في العالم، وهي عصفورة إناءها واسع تجيد فن الإيجاز بامتياز، غير عاشقة للثرثرة والاطناب، فتغريباتها "خربشات أو توقيعات" لا تتعدى 140 حرفاً، فهي درس تطبيقي من دون معلم في الإيجاز!

العصفور من قديم الزمان يضمّر رغبة الإنسان في إيجاد طريقة في توصيل الأخبار بشكل "عاجل"، وعاجل جداً... الاستعجال في نقل الأخبار فنّ تجيده مناقير العصفير من سالف الأوان!، فلا مجال للصدفة في اختيار أي رمز أو شكل أو حرف أو ما إلى ذلك، من إيصال الصورة الذهنية لمتلقي أي خدمة أو منتج أو مشروع، فوراء كل شعار ألف حكاية وحكاية، كالتّي كانت ترويها شهرزاد لشهريار، الهدف منها ليس ارضاء الملك فحسب، بل تتضمن مزيجاً من الرسائل وكما هائل لا يستهان به من الزخم المعرفي والتاريخي، يحفز عقلك الباطن على استحضار تفاصيل قصة لأحجية أو لرمزية واقعة أو حدث، تدغدغ إحساسك من الداخل..

وهل من الصدفة شهرة سويسرا بالساعات؟، إنه جان كالفن Jean Calvin القس عالم اللاهوت المصلح الديني خلال الحركة البروتستانتية.. كان كالفن لا يحبذ البهجة فحظّر الزينة الغالية من ذهب ومجوهرات، فما كان من تجار الذهب والجواهر إلا الالتفات إلى مصدر رزق آخر، ووجدوا في صناعة الساعة ضالتهم. وراحوا يضعون جلّ اهتمامهم في تجويد الساعة والاعلاء من شأنها، فالساعة حاجة ضرورية. إنها علامة الوقت! والساعة ليست هيّنة! أليست اسما من أسماء الآخرة؟

جال في خاطري بالأونة الأخيرة عن موضوع الصدفة، وذلك بالرجوع لبعض الأحداث التي وقعت تفاصيلها من حولي، فالصدفة - أو كما كان يسمّيها الحريري صاحب المقامات البديعة (عجائب الاتفاق) - عصا سحرية يضع فيها القدر لمساته الأخيرة على الأشياء.

إن الصدفة رحم اللامتوقع الولود! هندسة لا يفقه كنهاتها إلا ذوبها، ولا يعرف حقيقتها إلا أهلها، ولو أنّ كلّ واحد منا بدأ بتدوين أثر الصدفة على حياته بخبرها وشّرّها لأخذ العجب العجائب، ولخط بيمناه الكثير الكثير من الصفحات.

فالصدفة تشبه الطريقة العربية في استخدام الحركات في الكتابة، تتوارى عن النظر أغلب الأحيان رغم حضورها الطاعي في النطق!

الصدفة حكمة من حكم الحق على الخلق، ناموس لا يفك رموزه، ولا يدخل دهاليز أسراره إلا من أذن له بذلك..

يطيب للصدفة في أحيان كثيرة أو في غالب الأحيان أن تعتمر طاقة الإخفاء!، ولعلّ في المنامات المنسية ما يحمل حلول الأزمات النفسية أكثر من الرؤى غير المنسية! باعتبارها خواطر مبعثرة في الظاهر، ولكن يجمعها خيط أثري غير مرئي، والحياة تتحكم فيها غير المرئيات بالعين المجردة أكثر مما تتحكم فيها المرئيات.

هل من الصدفة اختيار عصفورة زرقاء كشعار لموقع "تويتر"؟! من منا لا يتذكر نغمة عبارة: أخبرتني العصفورة، جملة كانت ترددها معظم



الأمهات في جيلنا، حين استجواب فلذات أكبادهن، حتى صار يقينا عندي لما كنت صغيراً بأن العصفير كانت تعمل في حقل الاستخبارات لدى أهلي. فعملك السريّ تكتشف أنّه ليس سرّاً، وأن أسرتك على علم بتفاصيله المخبأة. وحين تستفهم من أمّك كيف عرفت، كانت تقول: خبرتني العصفورة التي تحمل الأخبار بطرف منقارها. كان عقلك البريء يتقبّل الفكرة، كما كان يتقبّل فكرة الغول، ووجود شخصيات الأحجيات التي كانت تسردها لنا جداتنا..

إنشاء فروع المصرف



بقلم السيد : ناصر بورافا
مدير إدارة دعم الفروع



ارتأينا بأنه من المفيد جدا في غياب إجراء مخصص لهذا الجانب، أن نعطي صورة شاملة لطريقتنا في اختيار فروع المصرف والمجهودات الكبيرة المبذولة في هذا الجانب المعقد في عملنا المصرفي، وأن نبحث في تطوير

المعايير الأساسية التي نواصل بها تطوير مشاريعنا وتوسيع شبكتنا من الفروع:

يجب أن يُفهم موقع فرع المصرف على أنه المكان الذي يتم فيه تنفيذ المشروع

يجب أن يكون اختيار هذا الموقع اختيارًا استراتيجيًا، بحيث يكون له تأثيراً مهماً جداً على تشغيل الفرع ومردوديته مستقبلاً .

وهذا هو الحال بالنسبة لنشاطنا التجاري بصفة خاصة حيث يرتبط كلية بمناطق الجذب أو التمرکز التجاري وعدد العملاء المحتملين بموقع فرعنا.

الغرض من مسعانا هذا هو دراسة ووضع العلامات المميزة لإنشاء فروعنا المصرفية عبر التراب الوطني من خلال مراعاة بعض المحددات وتطبيق بعض المنهجيات.

بالنسبة لنا، الموقع هو العامل الأساسي لمردودية الفرع وربحيته. ولإزالة جميع الصعوبات والعراقيل جانباً، يجب أن يتم البحث أولاً عن موقع ذو جاذبية من حيث المكان. لأنه سيكون من الصعب للغاية تصحيح الخطأ في هذا الجانب بعد شراء أو تأجير العقار.

فور وجودنا في عين المكان لا ينبغي لنا أن نتردد في تضييع الوقت وعلينا بالمراقبة، ومقابلة الناس، وتسجيل الملاحظات، ثم التفكير واستخلاص النتائج من كل تلك التوصيات ذات الصلة.

بمجرد رسمنا، على الخريطة، لدائرة كبيرة حول موقع تمثيلنا المستقبلي، يجب أن نحدد إمكاناته الاقتصادية، ممثلة بالمناطق الصناعية والحرفية والتجارية... إلخ. فضلاً عن ضرورة ملاحظتنا لوجود منشآت معينة ذات نطاق خاص أو عام، تعزز اختيارنا لإنشاء فرع مصرفي وتدعم عملية تطوير النشاطات الاقتصادية: كالمطارات وأسواق المنفعة الوطنية والموانئ والمعارض ومراكز المؤتمرات إلخ.

كما تعد إمكانية الوصول إلى الفرع مطلباً مهماً جداً. بحيث يحبذ العملاء عادة التنقل لأقصر مسافة ممكنة لإجراء معاملاتهم باحتساب الكلوترات وكذا الوقت المستهلك، علاوة عن درجة ازدحام الطرقات للوصول إلى الفرع، وباحتساب أيضاً إمكانية أن يجد العميل مكاناً لركن

السيارة بسهولة، أو حصوله على وسيلة نقل عمومي للوصول إلى الفرع، وهو ما سيعزز أو يبطل حدة معايشة فرع المصرف من قبل الجماهير بالمنطقة، وكذا مجال توسيع أو تخفيض نطاقه التجاري.

جاذبية المنطقة أو موقع الفرع هي أيضاً أحد العوامل المحددة لاختيار مكان إنشائه والتي بالإمكان قياسها من خلال تأكدنا من تواجد العديد من الأنشطة التجارية بالقرب من هذا الموقع وكذا محاذاته لمناطق تتميز بديناميكية وحركية دائمة للجمهور. كذلك تواجد بعض الشركات الكبيرة والتي تسمى "القاطرات" مثل محلات السوبر ماركت أو ما يسمى بالمساحات الكبرى، على سبيل المثال، والتي تجذب أكبر عدد ممكن من الجمهور لتتيح للفرع مستقبلاً أن يجذب بدوره العديد من العملاء خاصة إذا كان بالقرب من هذه المساحات.

تواجد المنافسين بالمنطقة ليس بالأمر السيء إذا ما قمنا ببيع منتجات مختلفة عن تلك التي يقدمها غيرنا من المصارف المجاورة، أو قمنا ببيع منتجاتنا بطريقة غير مطابقة لتلك التي يستعملها غيرنا في بيع منتجاته. غالباً ما يكون تقدير اختيار الموقع عملية حساسة، وأحسن طريقة لتحقيق هذا النهج هي البدء بالعمل لبضع ساعات في الميدان. فالملاحظات الشخصية واكتشاف الموقع والتساؤلات ذات الصلة لبعض الأشخاص ممن يعرفون جيداً المكان، يسمح بمنحنا فكرة أولية عن أهمية الموقع.

فإذا كانت أولى العناصر المقدمة مواتية وملائمة جداً، يتعين علينا في هذه الحالة مواصلة العملية إلى غاية الوصول إلى المستوى الأمثل لجمع المعلومات، وهذا سيستغرق منا بضعة أيام أو أكثر.

ومن هنا، ومن خلال عمل شامل ومعقد، يصبح من الضروري علينا البدء في ملء أوراقنا بالمعلومات الهامة والأساسية التي تم الحصول عليها من هنا وهناك، والتي تم جمعها من خلال أبحاثنا الخاصة، حتى نتمكن من:

القيام بتلخيص النتائج، واتخاذ قرار ناضج بما فيه الكفاية، يحدد لنا أسس نجاح أو إخفاق اختيارنا لهذا الموقع.

المسؤولية الاجتماعية



في إطار نشاط خلية النشاط الاجتماعي للمؤسسة وبدعوة من الاتحاد الوطني لذوي الإعاقة الجزائريين نضم يوم الثامن من شهر جوان رحلة بحرية لمدة ساعتين في سواحل العاصمة شارك فيها أطفال ذوي الإعاقة، متلازمة داون، أطفال التوحد، والايتم الى جانب بعض أبناء موظفي مصرف السلام.

تخلل هذا النشاط عدة برامج ثقافية وترفيهية كما تم تقديم عروض للمهرج لصالح الأطفال وبعض المقبلات لفائدة الأطفال.

كان يهدف هذا النشاط الى تعزيز الترابط وإذكاء الوعي بين كل شرائح الأطفال وتحسين رفاهم.



صورة لأطفال موظفي المصرف



حفلة قرعة الموظفين الفائزين بعمره و بهدايا قيمة بمناسبة عيد العمال



لا تيأس فان الأمنيات تصغر أمام



بقلم السيد : أحمد بوحاجب
مندوب متعدد المهام
خليفة التسويق والاتصال

إحدى ثلاث: إما أن يعجل له دعوته، وإما أن يدخرها له في الآخرة، وإما أن يدفع عنه من السوء مثلها» قال: إذا نكثرت! قال: الله أكبر» (رواه البخاري)..
وقول الشاعر في التوكل على الله: اذا عزمت لفعل أمر .. فاجعل التوكل مركبة العبور .. وإذا عصاك الدهر يوما .. فاسأل المولى لتسهيل الأمور..... واعلم بأن الله يعلم .. نظرة العين وما تخفي الصدور..

وعلى اثر وفاة مجاهدنا و عالمنا محمد الطاهر ايت علجت رحمة الله عليه، هذه ابيات متواضعة رثاء لشيخنا الكريم فقلت:
-أيا مجاهدا بالأمس - و داعي الله بعده و لم تهن

-ابليت عمرك في النصح - و المحيا مبتسم في كل حين
كنت الصاحب لعميروش و الحواس و مولود قاسم - و الشريف قاهر و أبو عبد السلام بالأمس الراحلان

ايت علجت عرفناك و بوزريعة زادت شرفا - و مسجد مالك شاهد حين اعتليت المشيخة بالبيان
تغمذك الله بواسع رحمته- فالشاب منا و الشيخ بالدعاء يبتهلان

و لا يفوتني الا ان اترحم على روح زميلنا مدير فرع وهران سانلا الله ان يلهم ذويه جميل الصبر و السلوان.
و الله من وراء القصد و هو يهدي السبيل.

بأخذنا الحديث جانباً، اعود فأقول ان الدعاء ابتهال إلى الله بالسؤال، والرغبة فيما عنده من الخير والتضرع إليه في تحقيق المطلوب، والنجاة من المرهوب. قال الله تعالى : -وقال ربكم ادعوني أستجب لكم سورة غافر : الآية 60. وقال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "لَا يَزَالُ يُسْتَجَابُ لِلْعَبْدِ، مَا لَمْ يَدْعُ بِإِثْمٍ، أَوْ قَطِيعَةٍ رَجِمَ، مَا لَمْ يَسْتَعْجِلْ، قِيلَ: يَا رَسُولَ اللَّهِ، مَا الْاسْتَعْجَالُ؟ قَالَ: يَقُولُ: قَدْ دَعَوْتُ وَقَدْ دَعَوْتُ، فَلَمْ أَرَّ يَسْتَجِيبُ لِي، فَيَسْتَحْسِرُ عِنْدَ ذَلِكَ وَيَدْعُ الدُّعَاءَ"

وقال الإمام ابن القيم رحمه الله: الدعاء طلب ما ينفع الداعي وطالب كشف ما يضره أو دفعه.
و الدعاء قسمين: - دعاء عبادة و دعاء مسألة. فدعاء العبادة: هو الشامل لجميع القربات الظاهرة والباطنة. واما دعاء المسألة: أن يطلب الداعي ما ينفعه وما يكشف ضره. قال صلى الله عليه وسلم " :ليس شيء أكرم على الله عز وجل من الدعاء" (رواه الترمذي وأحمد).

وقال ابن القيم رحمه الله: «والدعاء من أنفع الأدوية؛ وهو عدو البلاء يدافعه ويعالجه ويمنع نزوله ويرفعه، أو يخففه وهو سلاح المؤمن.» الدعاء سبب لانتشراح الصدر وفي الدعاء دواء وبلسم شافي لأدواء الصدور من الهموم والغموم والأحزان وضيق الصدر؛ وفي الأدعية الماثورة عن النبي صلى الله عليه وسلم بعض الأدعية المعينة على انتشراح الصدور وزوال أحزانها. فثمار الدعاء مضمونة، ومن أكثر من دعاء الله تعالى نال ثماره لا محالة؛ إما في الدنيا وإما في الآخرة. قال النبي صلى الله عليه وسلم: " ما من مسلم يدعو ليس بإثم ولا بقطيعة رحم إلا أعطاه الله

اللهم اشرح صدورنا
ويسر أمورنا
واجعل هذه الأيام فرج
لكل صابر واستجابة
لكل دعاء يارب.

www.7lwthom.net

حينما نهم بالقيام بعدة أشياء في نفس الوقت دون أولويات أي دون تخصيص زمني لكل عمل منفصل عن الآخر، نشعر حينها أن الوقت مر دون أن ننجز ما أردناه، وان الذي قمنا به حينذاك لا نتذكر منه الكثير من التفصيل. لكن مع الوقت ندرك أننا كنا مفرطين في شيء جوهري يكمن في حاجتنا للدعاء لتسيير امورنا قبل البدء بالعمل بها مع استحضر النية الحسنة لذلك. النبي المصطفى الحبيب صلى الله عليه وعلى آله وصحبه وسلم، علم الصحابة الكرام تجريب وتطبيق كل ما تعلموه منه من وصايا وإرشادات على ارض الواقع، و بالاستعانة أولا بدعاء الله و طلب العون منه وحده قبل الخوض في العمل. ومن هنا نشأت العلوم التجريبية التي نبغ فيها علمائنا الاجلاء في الطب والهندسة والعمران والرياضيات وفي شتى العلوم الأخرى، خاصة في بلاد الاندلس، لأنه من المعلوم أن العلوم التجريبية قد ازدهرت في ظل الإسلام ازدهارا لم يسبق له مثيل، في الوقت الذي كانت فيه العلاقة بين الدين في أوروبا وبين العلم التجريبي قد تأزمت، وأدت إلى فصل الدين عن الحياة، بالرغم أن العالم الإسلامي قد شهد للأسف، في القرون الأخيرة، استيرادا لهذه الأزمة، من باب التقليد ليس الا. وحتى لا

سلسلة مصطلحات محاسبية

من منظور إسلامي

القياس المحاسبي ومفاهيم المحافظة على رأس المال بقلم الدكتور: محمد الساسي بن عمران بالنور



الهدف الرئيسي للمنشآت الاقتصادية هو الاستمرارية والبقاء، وهذا لا يتأتى إلا من خلال ديمومة نشاطها للمحافظة على رأس المال وتحقيق الأرباح، وهو ما يقتضي وجود دخل ولا يتحقق أي عائد على رأس المال إلا إذا تمت المحافظة على رأس المال هذا أو تم استرداده، وبالتالي يعتبر مفهوم المحافظة على رأس المال مهما للتمييز بين العائد على رأس المال المستثمر (Return on Investment)، وإعادة الأموال المستثمرة واسترداد رأس المال ومن ثم تحديد الدخل، وفي هذا السياق يوجد مفهومين للمحافظة على رأس المال هما مفهوم المحافظة على رأس المال المالي (بالوحدات النقدية الأصلية) وهو ما يستند عليه نموذج القياس وفق التكلفة التاريخية، والمفهوم الآخر هو المحافظة على رأس المال المادي (الطاقة الإنتاجية) في ظل ثبات وحدة القياس، وبالأخذ بالقيمة الشرائية لوحدة النقد نجد مفهومين آخرين هما مفهوم المحافظة على رأس المال الحقيقي بمراعاة التغير في القيمة الشرائية لوحدة النقد، ومفهوم المحافظة على رأس المال المادي مقاس بوحدات من نفس القدرة الشرائية العامة.

المفهوم الإسلامي للمحافظة على رأس المال يكون في صورته التشغيلية، وليس في صورته النقدية أو قوته الشرائية، وعلى هذا الأساس تحدد طرق القياس المعتمدة في الفكر المحاسبي الإسلامي، فعن علي بن أبي طالب رضي الله عنه أن رسول الله ﷺ قال: ((مَثَلُ الْمُصَلِّي كَمَثَلِ التَّاجِرِ، لَا يَخْلُصُ لَهُ رِبْحٌ حَتَّى يَخْلُصَ لَهُ رَأْسُ مَالِهِ، كَذَلِكَ الْمُصَلِّي؛ لَا تُقْبَلُ لَهُ نَافِلَةٌ حَتَّى يُؤَدِّيَ الْفَرِيضَةَ، فَتَكُونُ صِحَّتُهَا بِصِحَّةِ الْفَرِيضَةِ))، ويقوم مفهوم رأس المال في الفقه الإسلامي على اعتباره كأحد عوامل الإنتاج وهو يتمثل في مجموع السلع والأصول الإنتاجية التي تستخدم أو تستنفذ في النشاط الإنتاجي المؤدي لإنتاج سلع وأصول جديدة ليس على مستوى المنشأة فقط بل على مستوى الاقتصاد القومي والمجتمع، وتشير بعض الآراء إلى أن مفهوم رأس المال الحقيقي لا يشمل الأصول التعاقدية مثل المدينين والأوراق التجارية بحجة أنه لا يترتب عليها قيمة مضافة، على اعتبار أن تلك الموجودات التعاقدية والمملوكة لمنشأة ما قابلها التزامات على منشأة أخرى تختزل قيمتها، فيما يلي نستعرض مختلف المفاهيم المتعلقة بالمحافظة على رأس المال

السيرة الذاتية المختصرة

الاسم واللقب : محمد الساسي بن عمران بالنور
تاريخ ومكان الميلاد: 20 سبتمبر 1973 بالعفرون - ولاية البليدة- الجزائر-
الجنسية: جزائرية
الحالة الاجتماعية : متزوج وأب لخمس أولاد
العنوان : ص.ب 11 بلدية كوينين ولاية الوادي - الجزائر-

- ◆ حاصل على شهادة الدكتوراه تخصص محاسبة وتدقيق من جامعة سطيف 1 سنة 2018 بدرجة مشرف جدا مع التوصية بالنشر؛
- حاصل على شهادة المصرفي الإسلامي معتمد DIB من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI سنة 2019م؛
- ◆ حاصل على دبلوم الصيرفة الإسلامية DIB من الامتثال للمالية الإسلامية بتونس سنة 2018 م؛
- ◆ حاصل على شهادة مدقق ومراقب شرعي معتمد CSAA من AAOIFI سنة 2022م؛
- ◆ حاصل على شهادة إدارة وتحليل مخاطر الائتمان المصرفي الإسلامي سنة 2015م؛
- ◆ حاصل على دبلوم الذاكرة الخارقة Sharper Memory Diplôme من البطولة العربية للذاكرة، فيفري 2018 م؛
- ◆ حاصل على شهادة Memory Given Meaning من بطولة الذاكرة للمحترفين سنة 2018م؛

المهام والوظائف الإدارية:

- شريك مؤسس في شركة بالنور للصناعة والخدمات ذ.م.م سنة 2001م
- المدير المالي لشركة بالنور للصناعة والخدمات ذ.م.م من سنة 2003م إلى سنة 2015م
- مستشار مالي لشركة بالنور للصناعة والخدمات ذ.م.م من 2016م إلى يومنا هذا؛
- أستاذ بجامعة الوادي سنتي 2016م، 2017م؛
- أستاذ قسم المحاسبة والمالية بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة البليدة 2 سنتي 2019م و2020م؛
- أستاذ محاضر بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة ال وادي من سنة 2021م إلى يومنا هذا؛

سلسلة مصطلحات محاسبية من منظور إسلامي

القياس المحاسبي ومفاهيم المحافظة على رأس المال

مفهوم المحافظة على رأس المال المالي

المحافظة على رأس المال المالي (النقدي) تعني المحافظة على رأس المال في صورة مالية وهو يمثل القدر المستثمر من الأموال في تاريخ تكوين الوحدة المحاسبية، وهو ما يعني المحافظة عدد الوحدات النقدية التي تمثل رأس المال بغض النظر عن الطاقة التشغيلية التي يوفرها.

وطبقا لهذا المفهوم يقاس رأس المال بوحدة القياس النقدي المتداولة مع إهمال التغير الحادث في القوة الشرائية لهذه الوحدة، حيث تقاس نتيجة الدورة المحاسبية بين القيمة الاسمية (الدفترية) لرأس المال في نهاية الدورة وبدايتها دون الأخذ بالاعتبار التغير في القيمة الشرائية لوحدة النقد خلال الفترة، ويتم اعداد القوائم المالية من وجهة النظر هذه حسب مبدأ التكلفة التاريخية، حيث يستخدم صافي الربح المحاسبي أو الخسارة كمقياس للزيادة أو النقصان في ثروة الوحدة المحاسبية.

وفي ظل التكلفة التاريخية المعدلة بالمستوى العام للأسعار يمكن المحافظة على القدرة الشرائية لرأس المال المالي وهو ما يعني أن الدخل يتساوى مع التغير في صافي الموجودات معدلا بالصفقات الرأسمالية المعبر عنها بوححدات من نفس القدرة الشرائية، وفي هذه الحالة يتم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية معدلة بالمستوى العام للأسعار، وهو ما يتماشى مع مدخل المحافظة على رأس المال الحقيقي - *Real Capital Maintenance* الذي يكتسب أهمية خاصة في فترات التضخم، بحيث تتمكن المنشأة من الحفاظ على القيمة الحقيقية لرأس مالها وليس الحفاظ على رأس المال بقيمته الاسمية فقط ممثلة بعدد الوحدات النقدية التي ابتدأ بها المشروع.

مفهوم المحافظة على رأس المال المادي (العيني)

يمثل رأس المال في صورته العينية الطاقة الإنتاجية التي بدأت بها الوحدة المحاسبية، وطبقا لهذا المفهوم تتم المحافظة على رأس المال في صورة طاقة تشغيلية بما يكفل للمنشأة الاستمرار بنفس المستوى من الإنتاجية، هذا يفيد في أن العائد على رأس المال (الدخل) يظهر عندما تفوق الطاقة الإنتاجية المادية للمنشأة في نهاية الفترة طاقته الإنتاجية المادية في بدايتها مع استبعاد عمليات الملاك، وهو ما يقتضي عدم الاعتراف بالدخل إلا بعد احتساب مخصصات كافية لاستبدال الأصول التشغيلية، والطاقة الإنتاجية المادية في أي نقطة زمنية تساوي القيمة الجارية لصافي الأصول المستخدمة لتوليد الأرباح، حيث أن المنشأة وفق هذا المفهوم تسعى للمحافظة على طاقتها الإنتاجية أي على مواردها الاقتصادية التي تكفل استمراريتها في نشاطها، وهو ما يتطلب أن تكون جميع الموجودات والالتزامات مسجلة على أساس قيمتها الجارية وليس على أساس تكلفتها التاريخية.

وتجدر الإشارة هنا أن للطاقة الإنتاجية ثلاث تعاريف هي:

- تعرف الطاقة الإنتاجية على أنها موجودات عينية مملوكة من قبل

المنشأة، وعليه الدخل يمثل ذلك المبلغ الذي يمكن توزيعه بعد احتساب مخصصات كافية لاستبدال الموجودات العينية المحتفظ بها من قبل المنشأة وعلى أساس اهتلاكها أو اندثارها؛

- كما تعرف على أنها طاقة إنتاج نفس الكمية من السلع والخدمات في السنة القادمة مثلما يمكن إنتاجها في السنة الحالية؛
- وتعرف كذلك على أنها طاقة إنتاج نفس قيمة السلع والخدمات في السنة القادمة مثلما يمكن إنتاجها في السنة الحالية.

مفهوم المحافظة على رأس المال المادي مقاس بوححدات من نفس القدرة الشرائية العامة يعني المحافظة على الطاقة الإنتاجية للمنشأة مفاصة بوححدات من نفس القدرة الشرائية، وهو المفهوم الذي توفره محاسبة القيمة الجارية المعدلة على أساس المستوى العام للأسعار.

وكملخص للمفاهيم الأربعة للمحافظة على رأس المال والمذكورة في الفرعين السابقين نورد المثال العددي التالي إذا افترضنا أن صافي أصول منشأة معينة في أول الفترة هو 4000 وحدة نقدية، وفي نهاية الفترة 6000 وحدة نقدية وبفرض أنه يلزم 4500 وحدة نقدية للمحافظة على رأس المال في صورة طاقة إنتاجية، وأن الزيادة في المستوى العام للأسعار بلغت 10 بالمائة خلال الفترة، فإن الدخل طبقا لكل مفهوم يكون كما يلي:

- قيمة الدخل وفق مفهوم المحافظة على رأس المال المالي (النقدي):
 $(6000 - 4000) = 2000$ وحدة نقدية.....(1)
- قيمة الدخل وفق مفهوم المحافظة على القدرة الشرائية لرأس المال المالي:
 $6000 - (4000 + 4000 * 10\%) = 1600$ وحدة نقدية.....(2)
- قيمة الدخل وفق مفهوم المحافظة على رأس المال المادي (العيني):
 $(6000 - 4500) = 1500$ وحدة نقدية.....(3)
- قيمة الدخل وفق مفهوم المحافظة على رأس المال المادي مقاس بوححدات من نفس القدرة الشرائية العامة:
 $6000 - (4500 + 4500 * 10\%) = 1050$ وحدة نقدية.....(4)

والاختلاف الأساسي بين المحافظة على رأس المال المادي والمحافظة على رأس المال المالي تكمن في معالجة مكاسب وخسائر الحيازة التي تحدث عند تغير قيمة البند في الميزانية خلال الفترة المحاسبية، فمثلا إذا زادت قيمة الأراضي التي تحتفظ بها المنشأة، حينها تكون هناك مكاسب حيازة، ويعتبر مؤيدو المحافظة على رأس المال المادي مكاسب وخسائر الحيازة بمثابة استرداد أو تعديل لرأس المال (*Return of Investment*) ولا يتم إدراجها ضمن الدخل وإنما تعالج ضمن حقوق الملكية، بينما مؤيدو المحافظة على رأس المال المالي فيعتبرون مكاسب وخسائر الحيازة عائدا على رأس المال (*Return on Investment*) وتدخل ضمن الدخل.

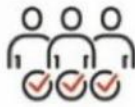
والله ولي التوفيق والقادر عليه



عوامل نجاح التغيير

اتخاذ قرار التغيير في الوقت المناسب.

إدارة العملية بهدوء وكفاءة دون إحداث بلبلة في صفوف العاملين، وعدم التسرع في عملية التخطيط والدراسة وتنفيذ قرار التغيير.



دراسة الآثار الإيجابية للتغيير ومدى تأثيرها، ورفع أداء العاملين.

دراسة الآثار السلبية المتوقعة من التغيير وقياس تكلفة الفشل ومقارنته بالنجاح.

تهيئة المنشأة لاستقبال التغيير من خلال البرامج والوسائل الإعلامية الداخلية.

القاءات مع العاملين لتوضيح الآثار الإيجابية لعملية التغيير وطلب الدعم والمشاركة لانجاحه.



تفهم الثقافة العامة للمنظمة والعادات وأنماط العمل السائدة.

عدم تعارض التغيير مع هذه الثقافة قدر الإمكان تجنباً لخلق بيئة مقاومة للتغيير.

اختيار سليم لفريق التغيير وتحديد مدير له القدرة والمسئولية على إدارة الفريق .
ذوي الكفاءة والابتكار والقدرة على التخطيط والتحليل ووضع الاقتراحات السليمة.



استيعاب ردود فعل الأفراد الذين يشعرون بأنهم متضررين من عملية التغيير.

دراسة ردود الأفعال بموضوعية وتأتي والرد على كافة التساؤلات والاستفسارات بطريقة صحيحة.



التزام الإدارة العليا بدعم قرار التغيير،

والوقوف بقوة وراء فريق التغيير ومساندته والدفاع عن إنجازاته وتشجيعه على متابعة تنفيذ عملية التغيير.



الأدوار الأساسية للمدير الناجح!



حقائق عن الابتسامة

الابتسامة تكسبك الحسنات: لقول الرسول صلى الله عليه وسلم: "تسبك في وجه أخيك لك صدقة"



التمويل المصرفي المجمع

نصُّ المِعيَارِ

١. نطاق المعيار:

يتناول هذا المعيار عمليات التمويل المصرفي المجمع، سواء تلك التي تتم بين المؤسسات أو بينها وبين البنوك التقليدية، مع بيان العلاقات بين مجموع المؤسسات المشاركة، والعلاقات بين المؤسسات والعملاء.

٢. تعريف التمويل المصرفي المجمع:

التمويل المصرفي المجمع هو اشتراك مجموعة من المؤسسات في تمويل مشترك بموجب أي من الصيغ الاستثمارية المشروعة، وتكون للتمويل المجمع خلال مدة العملية حسابات مستقلة عن حسابات المؤسسات المشاركة.

٣. محل التمويل المصرفي المجمع:

يجب أن يكون محل التمويل المصرفي المجمع تمويل أنشطة استثمارية مشروعة لا تدخل فيها أنشطة وخدمات محرمة، ولا يجوز أن يقوم التمويل المصرفي المجمع كلياً أو جزئياً عليها أو على التمويل الربوي.

٤. صيغ منح التمويل المصرفي المجمع للعملاء:

يجب أن يتم تقديم التمويل إلى العملاء بصيغ الاستثمار المقبولة شرعاً، ومنها:



التمويل المصرفي المجمع

- ١/٤ البيع مساومة أو مرابحة بالأجل أو بالتقسيط.
- ٢/٤ الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتملك.
- ٣/٤ السلم أو السلم الموازي.
- ٤/٤ الاستصناع أو الاستصناع الموازي.
- ٥/٤ المضاربة.
- ٦/٤ المشاركة الثابتة أو المتناقصة.
- ٧/٤ المزارعة أو المساقاة أو المغارسة.
- ٨/٤ الصكوك الاستثمارية.

٥. مشاركة المؤسسات مع البنوك التقليدية في التمويل المصرفي المجمع:

- ١/٥ الأصل أن يتم التمويل المصرفي المجمع بين المؤسسات المالية الإسلامية.
- ٢/٥ لا مانع شرعاً من اشتراك البنوك التقليدية مع المؤسسات في التمويل المصرفي المجمع ما دامت المشاركة والتمويل يتمان وفق الصيغ الإسلامية المشروعة.
- ٣/٥ الأصل أن تكون قيادة التمويل المصرفي المجمع لإحدى المؤسسات المالية الإسلامية، ولا مانع شرعاً من قيادة أحد البنوك التقليدية للتمويل المصرفي المجمع ومبادرته بوضع آليات وشروط إدارة العملية منفرداً أو بمشاركة المؤسسات المالية الإسلامية، طالما كانت العقود شرعية وموضوع الأنشطة ونوع التمويل يتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة

المعايير الشرعية

النص الكامل للمعايير الشرعية

التي تم اعتمادها حتى صفر ١٤٣٧هـ - ديسمبر ٢٠١٥م



التمويل المصرفي المجمع

الإسلامية.

٤ / ٥ يجب أن يتم تنظيم وتنفيذ ومتابعة التمويل المصرفي المجمع بإشراف هيئات الرقابة الشرعية للمؤسسات المشاركة في التمويل، ويفضل تكوين لجنة مشتركة من تلك الهيئات يكون قرارها ملزماً لتلك المؤسسات.

٥ / ٥ لا مانع من تقديم التمويل المصرفي المجمع من مؤسسات مالية إسلامية لحصة من مشروع واحد في حين أن الحصة الأخرى ممولة من جهات أخرى بطرق تقليدية بشرط الفصل بين حسابات التمويلين وطريقة قيادة وإدارة كل منهما، علماً بأن الإقراض والاقتراض الربوي حرام شرعاً ومسؤوليته على من قام به.

٦. الأساليب المشروعة للعلاقة بين أطراف التمويل المصرفي المجمع:

يمكن أن يتم اشتراك المؤسسات في التمويل المصرفي المجمع وفق إحدى الطرق الآتية:

١ / ٦ المضاربة: بحيث تقوم المؤسسة القائدة أو المديرية بدور المضارب، وتفرد بإدارة العمليات وفقاً لشروط عقد المضاربة. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٣) بشأن المضاربة.

٢ / ٦ المضاربة مع الإذن للمضارب بخلط ماله بمال المضاربة. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٣) بشأن المضاربة الفقرة رقم ٨ / ٩.

٣ / ٦ المشاركة: بحيث تقوم المؤسسات مجتمعة بتقديم التمويل وتحمل المؤسسات الخسارة بقدر مساهمة كل مؤسسة،



التمويل المصرفي المجمع

وتوزع الأرباح حسب الاتفاق، وفي هذه الحالة يمكن أن تختار المؤسسات لجنة مشتركة للإدارة، أو تفوض إحدى المؤسسات بإدارة الشركة مع زيادة حصتها في الربح أو بمقابل محدد بشرط إبرام عقد إدارة معها منفصل عن عقد الشركة. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٢) بشأن الشركة (المشاركة) والشركات الحديثة.

٤ / ٦ الوكالة بأجر معلوم: بشرط أن يكون التوكيل بعقد مستقل، وأن يكون العمل موصوفاً والزمن مقدراً، ويستحق الوكيل الأجرة سواء تحققت أرباح أم لا. ويمكن أن يستحق الوكيل حافزاً بمبلغ مقطوع أو بنسبة محددة من الربح إذا زادت الأرباح عن حد معين دون إخلال باستحقاق المؤسسة ربح مساهمتها إن وجدت. وينظر المعيار الشرعي رقم (٢٣) بشأن الوكالة وتصرف الفضولي.

٥ / ٦ الوكالة دون أجر: بحيث تقوم المؤسسة القائدة أو المديرية بإدارة العملية دون مقابل عن عملها، والربح كله للأطراف الممولة بما فيها المؤسسة بالنسبة لمساهمتها إن وجدت.

٧. الأعمال التحضيرية والعمولات:

١ / ٧ يجوز للمؤسسة القائدة أن تحصل على عمولة مقابل الأعمال التحضيرية التي تقوم بها، مثل دراسة الجدوى للعملية، والتنظيم، وتجميع المشاركين، وإعداد العقود ونحو ذلك سواء كانت تلك العمولة بالتكلفة أو بأقل أو بأكثر، وسواء عهد إلى المؤسسة بالإدارة أم لم يعهد إليها بالإدارة (مع مراعاة البند ٤ / ٦، والبند ٥ / ٦).



التمويل المصرفي المجمع

٢/٧ لا يجوز الحصول على عمولة الارتباط. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٧) بشأن صكوك الاستثمار والمعيار الشرعي رقم (٨) بشأن المرابحة البند (٢/٤/١).

٨. تضمين المصرف المدير وكفالاته:

١/٨ مدير عملية التمويل المصرفي المجمع يده يد أمانة، فلا يضمن رأس المال إلا بالتعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط، سواء أكان مضارباً أم مشاركاً أم وكيلًا. وينظر المعيار الشرعي رقم (٥) بشأن الضمانات البند (٢/٢/٢).

٢/٨ لا يجوز للمدير على أساس المضاربة أو المشاركة أن يكفل المدينين لصالح شركائه أو أرباب المال ولا أن يضمن لصالحهم تقلبات أسعار صرف العملة لاسترداد مساهماتهم وينظر المعيار الشرعي رقم (٥) بشأن الضمانات البند (٢/٢/٢)، والمعيار الشرعي رقم (٢٣) بشأن الوكالة وتصرف الفضولي، البند (٢/٥) بشأن الجمع بين الوكالة والكفالة.

٩. أسعار الصرف:

١/٩ يجب تحديد عملة معينة للتمويل المصرفي المجمع، ويمكن للأطراف المشاركة أن تقدم مشاركتها بعملات مغايرة لعملة التمويل بشرط إجراء تقويم لها بتحويلها إلى عملة التمويل على أساس سعر الصرف السائد يوم تسليم مبلغ المساهمة.

٢/٩ يجوز لأي من المؤسسات المشاركة تسلم جميع أرباحها وحقوقها بعملة مغايرة لعملة التمويل على أساس سعر الصرف السائد يوم تسليم الأرباح والحقوق.



التمويل المصرفي المجمع

٣/٩ لا يجوز أن يقدم وكيل الاستثمار أو أحد أطراف المشاركة أو المضاربة التزامًا لطرف آخر بحمايته من مخاطر تقلب أسعار العملات. وينظر المعيار الشرعي رقم (١) بشأن المتاجرة في العملات البند ٩/٢ فقرة (ج).

١٠. التخارج في التمويل المصرفي المجمع:

١/١٠ يجوز الاتفاق على أن تكون عملية التمويل المصرفي المجمع مغلقة لا يسمح فيها بالتخارج حتى موعد التصفية.

٢/١٠ يجوز تخارج إحدى المؤسسات من عملية التمويل المصرفي المجمع لطرف أجنبي أو لأحد الشركاء قبل تصفية العملية حسب شروط التعاقد، وبالقيمة التي يتم الاتفاق عليها في حينه إذا كانت النقود والديون تابعة للأصول (الأعيان والمنافع) والحقوق المالية، وإلا فيجب مراعاة أحكام الصرف والتعامل في الديون. ولا يجوز الاتفاق السابق على التخارج بالقيمة الاسمية أو بضمنان حد معين من الأرباح. مع مراعاة ما جاء في المعيار الشرعي رقم (١٧) بشأن صكوك الاستثمار، والمعيار الشرعي رقم (٢١) بشأن الأوراق المالية (الأسهم والسندات).

١١. تاريخ إصدار المعيار:

صدر هذا المعيار بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٦ هـ الموافق ٢ أيار (مايو) ٢٠٠٥ م.



تعزية

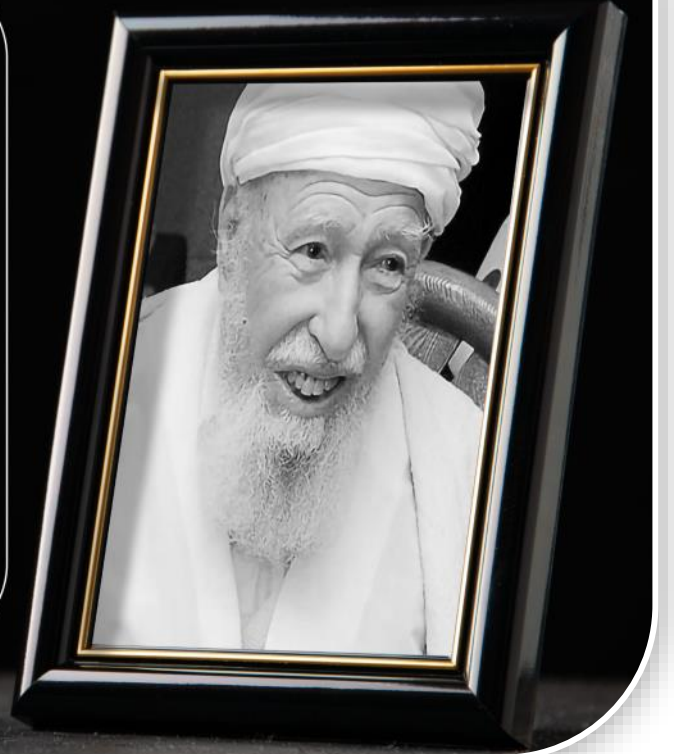
تعزية

بسم الله الرحمن الرحيم
وبشر الصابرين الذين إذا أصابتهم مصيبة قالوا
إنا لله وإنا إليه راجعون
بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره إنتقل إلى
رحمة الله مدير فرع وهران 2 السيد:
جمال الدين ثابت .
وعلى إثر هذا المصاب الجلل. يتقدم كل
موظفي مصرف السلام الجزائر وعلى رأسهم
المدير العام السيد : ناصر حيدر
بالتعازي القلبية الخاصة لكافة أسرة الفقيد
داعين المولى جل وعلا أن يلهمهم الصبر و
السلوان, وأن يتغمده بواسع رحمته
اللهم اغفر له وارحمه .



تعزية

بسم الله الرحمن الرحيم
وبشر الصابرين الذين إذا أصابتهم مصيبة قالوا إنا لله
إنا إليه راجعون
بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره إنتقل إلى رحمة الله
العلامة الجزائري المجاهد والقاضي الشرعي للمنطقة
الثالثة بجيش التحرير أثناء الثورة المباركة فضيلة
الشيخ الطاهر أيت علجت رئيس لجنة الأهلّة و المواقيت
الشرعية ورئيس اللجنة الوطنية للفتوى. وعلى إثر
هذا المصاب الجلل يتقدم كل موظفي مصرف السلام
الجزائر وعلى رأسهم المدير العام السيد : ناصر حيدر
بأصدق مشاعر المواساة لكافة الشعب الجزائري و
لأسرة الفقيد داعين المولى جل وعلا أن يشملهم إلى
جواره مع الصديقين والشهداء والصالحين وحسن
أولئك رفيقا .





د. براك القلاف



يُحكى أنَّ وزير الصناعة في الهند كان يزور أحد المصانع، فلفت انتباهه عامل يُعَبِّئ المسامير في العلب، وهو يغني ووجهه يطفح بعلامات السعادة، فاقترب منه وسأله مستغرباً سعادته: ماذا تفعل؟ فأجاب: أصنع الطائرات! فخطبه متعجباً: طائرات؟ فرد الرجل بكل هدوء وثقة بالنفس: نعم سيدي طائرات، هذه الطليبة لشركة تصنيع طائرات، والطائرات التي تسافر عليها لا يمكن أن تطير من دون هذه المسامير الصغيرة! هذا العامل البسيط كشف لنا سر قيمتنا ونظرتنا لأنفسنا، وأحد أسباب سعادتنا. ثمة فرق كبير بين من يرى نفسه جامع المسامير وبين من يرى نفسه شريكاً في صنع الطائرة. فرق كبير بين من لا

على العبر: «كل من لا يرى من عمله إلا الأجر الذي يتقاضاه هو إنسان أعمى لا يرى، وهناك أثر يجب ألا يغيب عن بالنا، وهو الذي يجعل العمل رسالة، ويعطي الإنسان قيمته، وقيمة الإنسان الحقيقية هي الطريقة التي ينظر بها إلى نفسه، لا الطريقة التي ينظر بها الآخرون إليه، لا يستطيع أحد إذلالك ما لم تكن أنت تشعر بالإذلال في داخلك، ولا أحد يستطيع رفع قيمتك ما لم تكن أنت تشعر بقيمة نفسك!». «شُرى كم نحن بحاجة إلى مثل معنويات ذلك العامل الهندي البسيط؟

يرى من وظيفته إلا الأجر الذي يجنيه وبين من يرى الأثر الذي يتركه. أنت لست مجرد كئاس للطريق، أنت تساهم في تجميل وجه المدينة. أنت لست مجرد خياط، أنت تهب الناس لمسة أنيقة. أنت لست مجرد خطيب على المنبر، أنت تُمهّد طريق الناس إلى رب العالمين. أنت لست مجرد مُدرّس أولاد، أنت صانع أجيال. أنت لست مجرد طبيب أنت مخفف آلام البشر. أنت لست مجرد ربة أسرة، أنت أول وأهم مُربٍ، فليس ثمة أهم من صناعة الإنسان. وتخلص القصة إلى التركيز



الظاهر_بيبرس_ومعركة ابلستين_ضد_المغول.

لم يكتف الظاهر بيبرس بما سدده للمغول من ضربات في عين جالوت والبيرة ، وبما أنزله بحلفائهم الأرمن من دمار في حملته على مملكة أرمينية الصغرى سنة 664 هجرية. وإزالته لدولة أنطاكية



أ.د. علي محمد عودة @AlghamdiProf

الصليبية من الوجود في رمضان سنة 666 هجرية ، فضلا عن استرداد مناطق واسعة كانت بأيدي الصليبيين في فلسطين وشمال الشام. وتدميره لكل حصون الروافض الباطنية في جبال النصيرية واستعباده لمن بقي منهم على قيد الحياة بحيث أصبحوا بمنزلة العبيد تحت أمره وإشارته. فقد سمع أن ملك مغول فارس أبغا بن هولاکو أرسل جيشا كبيرا إلى آسيا الصغرى الخاضعة للمغول بهدف غزو بلاد الشام . فقرر بيبرس مباغتتهم قبل غزوه للشام ، فسار بقواته لصد الهجوم المغولي الجديد وباغت جيش المغول عند ابلستين (وتسمى أيضا البستان) في جنوب آسيا الصغرى سنة 675 هجرية ودمر الجيش المغولي بأكمله ثم سار إلى قيصرية وجلس على كرسي سلطنة سلاجقة آسيا الصغرى الخاضعة للمغول ثم عاد ظافرا إلى الشام. اما أبغا بن هولاکو فقد جاء بجيش جديد للإنضمام إلى جيشه الهالك ولما وصل إلى ابلستين وجد جثث جنوده تملأ السهول

والوديان والوهاد فأصيب بصدمة نفسية رهيبة ولم يجرؤ على غزو الشام وانتقم من السكان المسلمين في آسيا الصغرى وقتل منهم الكثير ثم عاد إلى فارس ليستعد للإننتقام بحملة كبرى لغزو الشام وهي أكبر حملة حشدها المغول ضد المسلمين وكان عددها 150 ألف مقاتل وأسند قيادتها لأخيه منقوتيمور بن هولاکو ووصلت الحملة إلى الشام سنة 680 هجرية بعد وفاة بيبرس ، لكن خليفته السلطان قلاوون تصدى لتلك الحملة الرهيبية وأنزل بها الهزيمة الساحقة بحيث لم يجرؤ المغول على تهديد الشام طوال عشرين سنة تالية.

كتبه.أ.د/علي بن محمد عودة الغامدي



السيد : عصام تالي
مستشار الزبائن والتوجيه فرع
باب الزوار

سلطان الاباريق



المراجعون انه سلطان الاباريق يبعث من جديد انها عقدة الشعور بالأهمية ومركب النقص بالقوة والتحكم بخلق الله ان ثقافة سلطان الاباريق تجدها في مبادئهم حيث انهم يؤمنون بالتجهم والشدّة والتعقيد الأمور ومركزتها لكي يوهموك بانهم مهمون وما علموا

ان اهميتهم تنبع من ذواتهم ولقد جاء في الحديث الشريف ” اللهم من ولي من أمر أمتي شيئا فشق عليهم فاشقق عليه ، و من ولي من أمر أمتي شيئا فرفق بهم فارفق به “ ولكنك تستغرب من ميل الناس الى الشدة والتضييق على عباد الله في كل صغيرة وكبيرة ولا تفكر بالرفق او اللين او خفض الجناح بل نعتبرها من شيم الضعفاء انها دعوة لتبسيط الأمور لا تعقيدها ولتسهيل الأمور لا تشديدها وللرفق بالناس لا ان نشق عليهم ولكم نحن بحاجة للتخلص من عقلية سلطان الاباريق

يحكى ان سلطان الاباريق أراد ان يشعر بأهميته وبانه يأمر وينهي غير ان طبيعة عمله لا تستلزم كل هذا ولا تحتاج الى التعقيد ولكنه أراد يتخذ ثقافة سلطان الاباريق التي هي موجودة في أوساطنا غالبا في كل مكان وخاصة في معاملاتنا الم يحدث معك وانت تقوم بإنهاء معاملة تخصك ان تتعطل لا لسبب الا لأنك واجهت سلطان الاباريق الذي يقول لك اترك معاملتك وتعال بعد يومين ثم يضعها على الرف وانت تنظر مع انها لا تحتاج الا لمراجعة سريعة منه ثم يحيلك الى شخص اخر ولكن كيف يشعر بأهميته الا اذا تكدست عنده المعاملات وتجمع حوله



قصة وعبرة

أروع قصة في صفاء النية :
كان طلحة بن عبد الرحمن بن عوف أجود قريش في زمانه
فقال له امرأته يوماً :
ما رأيت قوماً أشدّ لؤماً من إخوانك .
قال : ولم ذلك ؟
قالت : أراهم إذا اغتنيت لزموك ، وإذا افتقرت تركوك !
فقال لها : هذا والله من كرم أخلاقهم !
يأتوننا في حال قدرتنا على إكرامهم ..
ويتركوننا في حال عجزنا عن القيام بحقهم .
علق على هذه القصة الإمام الماوردي فقال :
انظر كيف تأول بكرمه هذا التأويل حتى
جعل قبيح فعلهم حسناً ، وظاهر غدرهم وفاء .
وهذا والله يدل على ان سلامة الصدر راحة في الدنيا
وغنيمة في الآخرة وهي من أسباب دخول الجنة
قال تعالى : ﴿ ونزعنا ما في صدورهم من غلٍ إخواناً على سرر
متقابلين ﴾ اللهم ارزقنا قلوباً سليمة.



نظم مصرف السلام الجزائر لقاء تشاركيا مع نادي المقاولين و الصناعيين CEIMI بمدينة البليدة خصص للتعريف بمنتجات و خدمات المصرف كما أشرف المدير العام السيد ناصر حيدر و الفريق المرافق له بالرد على مختلف استفسارات المتعاملين الإقتصاديين أعضاء النادي و التي تمحورت أساسا على تمويل المشاريع الإستثمارية



مشاركة مصرف السلام الجزائر في تنشيط فعاليات الطبعة الرابعة والخمسين لمعرض الجزائر الدولي الذي تجرى فعالياته بقصر المعارض من 20 إلى 25 جوان 2023





مشاركة مصرف السلام الجزائر في اليوم الدراسي حول علاقة المؤسسة الاقتصادية و الجامعة و السلطات العمومية في مجال الاقتصاد المعرفي و الابتكار برعاية المجلس الوطني الاقتصادي و الاجتماعي و البيئي



استلام فريق خلية التسويق شهادة شرفية من منظمة الملتقي الوطني حول السياحة الدينية المقام بجامعة الجزائر بوزريعة

اختتام الدورة التكوينية في
المهارات القيادية مع الخبير
في التنمية البشرية
الأستاذ: عمر باكلي



التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف



التجمع الفصلي
لمدراء مصرف
السلام الجزائر



لغتنا العربية

مجموعة نساء الرصمة

أصيب أعرابي بعطش شديد فمر بأعرابية
فقال لها : أهون ما عندكم نريد ،
وأصعب ما عندكم لأنطلب !!
فقدمت له الماء فشرب ،
فقالت : لو عرفت أسمك لقلت لك هنيئاً
فأجاب : أسمي على وجهك ،
فقالت هنيئاً يا حسن .
ثم قال : لو عرفت أسمك لشكرتك ،
فقالت : أسمي على جنبك ،
وكان يحمل سيفاً فقال لها : شكراً يا هند . !!



فائدة لغوية رائعة لتفهم معاني القرآن

ما الفرق بين الجسد والبدن؟
الجسد: هو جسم الانسان كاملاً
من الرأس إلى القدمين.
البدن: هو الجزء "العلوي" فقط
من جسم الإنسان .

الفرق بين "التضاد" و"التناقض"؟
التضاد: يكون في الأفعال.
التناقض: يكون في الأقوال.

الفرق بين الهبوط والنزول؟
الهبوط: يتبعه إقامة..
{اهبطوا مصرأ فإن لكم ماسألتم}
أي اذهبوا لمصر للإقامة فيها.
النزول: فهو النزول المؤقت
لا يعقبه استقرار.

أبيات رائعة لأحمد شوقي

مَا كَانَ فِي مَاضِي الزَّمَانِ مُحَرَّمًا
لِلنَّاسِ فِي هَذَا الزَّمَانِ مَبَاحٌ
صَاغُوا نَعُوتَ فَصَائِلِ لِعُيُوبِهِمْ
فَتَعَذَّرَ التَّمْيِيزُ وَالِإِصْلَاحُ
فَالْفَتْكُ فِئِ وَالْخِدَاعُ سِيَّاسَةٌ
وَعِنَى اللُّصُوصِ بَرَاعَةٌ وَنَجَاحُ
وَالْعَرَبِيُّ ظُرْفُ وَالْفَسَادُ تَمَدُّنٌ
وَالْكَذِبُ لُطْفٌ وَالرِّيَاءُ صَلَاحُ

سئل الفقيه أبو السعود الحنفي
عن كلمتي
«الخرانة» و«القصة»: هل
تنطقان بالفتح أم بالكسر؟
فأجاب والابتسامة ترتسم على
وجهه: لا تفتح الخرانة؛
ولا تكسر القصة!

من طرائف اللغة العربية ولطائفها

FB/MAWSUSATI1

العبوس ومراتبه في اللغة العربية !

FB/MAWSUSATI1

- ١- إذا زوى الشخص ما بين عينيه ، فهو :: قاطب ، عابس ::
- ٢- إذا كشر عن انيابه مع العُبُس ، فهو :: كالح ::
- ٣- فإذا زاد عبوسه وطال وهو كالح ، فهو :: باسر أو مكفهر ::
- ٤- إذا كان عبوسه من هم أصابه ، فهو :: ساهم ::
- ٥- فإذا عبس من الغيظ وانتفخ وجهه مع احمرار ، فهو :: مبرطم ::

www.facebook.com/MAWSUSATI1



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 سطاوالي

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

فرع العناصر

218 شارع حسيبة بن بوعلي بلدية محمد بلوزداد العناصر

فرع باب الزوار

تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار

فرع سيدي يحيى

04 شارع حمداني لحسن - سيدي يحيى، حيدرة

فرع دالي ابراهيم

233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم

فرع حسيبة

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 ايسطوبير الجير

فرع البليدة

نهج محمد بوضياف، ملكية مجموعة رقم 88 تجزئة 102

فروع الوسط

فرع المسيلة

حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01

فرع عين وسارة

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

فروع الشرق

فرع عنابة

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

فرع باتنة

حي المطار رقم 240، طريق بسكرة

فرع برج بوعريش

حي 05 جويلية تجزئة 475، قطعة رقم 01 مجموعة ملكية 45، قيم 76

فرع بجاية

شارع محفوظي 332 مسكن عقاري إقامة نويميدا عمارة ب

فرع سطيف

حي المناورات لعرارسة تجزئة 143 قطعة رقم 11

فرع قسنطينة

نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك الأعلى

فرع قسنطينة 2

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

فرع عين مليلة

فرز 164 قطعة ترقيوي طريق باتنة

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



مصرف السلام الجزائر

