



الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



## طريق الهجرتين



مدير فرع المسيلة لمصرف السلام  
الجزائر، السيد ابراهيم بن صديق :

تمكن فريق عمل فرع المسيلة  
بنجاح من الوصول إلى تحقيق  
المستهدف من الأهداف التجارية  
للفصل الأول بنسبة تفوق % 100 .



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

العدد 4 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

إدارة أمن نظم المعلومات



ص 14

## الكلمة الافتتاحية

بقلم السيد المدير العام : حيدر ناصر

طريق الهجرتين



ص 04

## بأقلام موظفي المصرف



ص 17

## منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عزالدين بن زغبة

من أسس التصرفات المالية  
تحريم الغش والتدليس والنجش



ص 06

## بأقلام زبائن المصرف



ص 31

## عمود مجلة السلام

بقلم السيد :

السيد / محمد بوكريطاوي توفيق  
رئيس خلية التسويق والاتصال



ص 07

## التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف



ص 41

## نشاط فروع المصرف

فروع المسيلة



ص 08

## فروع المصرف



ص 46

## نشاط إدارات و خلايا المصرف

إدارة الرقابة الدائمة



ص 12



بقلم السيد المدير العام: حيدر ناصر



الذين كفروا ثاني اثنين إذ هما في الغار إذ يقول لصاحبه لا تحزن إن الله معنا فأنزل الله سكينته عليه و أيده بجنود لم تروها وجعل كلمة الذين كفروا السفلى وكلمة الله هي العليا والله عزيز حكيم " وحالت العنكبوت بينهما وبين كفار قريش فعادوا من حيث أتوا يجرون أذيال الخيبة و يعضون أناملهم من الغيظ وأبى سراقه ابن مالك إلا أن يستمر في تعقب النبي صلى الله عليه وسلم وصاحبه حتى أدركهما في الصحراء ومرة أخرى تتدخل العناية الإلهية فتغوص فرس القرشي في الرمل ويوقن بأن الله حائل بينه وبين رسوله فيطلب الأمان فما كان من النبي صلى الله عليه وسلم إلا أن بشره بسوار كسرى في إشراقه نبوية غيبية تنبئ بفتح فارس و اغتنام عرش ملكها ومتاعه. وكذلك كان بعد بضع سنين حين أرسل سعد بن أبي وقاص إلى المدينة غنائم افتتح المدائن فأقبل سراقه يطالب بالسوار الذي وعده به النبي صلى الله عليه وسلم فكان من نصيبه.

التي سبق وأن أخذ من أعيان سادتها بيعتي العقبة الأولى و الثانية لينصروه وكان قد أذن للهجرة إليها لنفر من أصحابه فأسرى عليه الصلاة والسلام مع رفيقه أبي بكر ومر على المؤتمرين المحاصرين لبيته قارئاً قوله تعالى " و جعلنا من بين أيديهم سدا ومن خلفهم سدا فأغشيناهم فهم لا يبصرون " وحثاً على رؤوسهم التراب إمعاناً في كسر جبروتهم و استعلائهم على الحق ولما اقتحموا الدار و كشفوا عن فراشه الشريف ليفتكوا به وجدوا سيدنا علي بن أبي طالب نائماً مكانه فجن جنونهم وانطلقوا يتعقبون النبي صلى الله عليه وسلم ويقتفون أثره حتى وصلوا لغار ثور بمقربة من مكة أين انكفأ المهاجران ينتظران دليلهما فكانا ينظران لنعال القوم حتى أخذ سيدنا أبا بكر الجزع فطمأنه النبي صلى الله عليه وسلم قائلاً بيقين النبوة و حذب المودة: " يا أبا بكر ما ظنك باثنين الله ثالثهما " كما حكى الله عز وجل ذلك في كتابه العزيز : " إلا تنصروه فقد نصره الله إذ أخرجه

ونحن في طريقنا للمدينة المنورة لزيارة مسجد رسول الله صلى الله عليه وسلم بعد استكمال أعمالنا في الاجتماع السنوي للبنك الإسلامي للتنمية بجدة وأداء مناسك العمرة بمكة المكرمة أحببت أن أدون لكم بعض إichاءات هذا المسار الذي يشكل النقطة الفاصلة في مسيرة الدعوة الإسلامية لتوحيد الله تعالى في ألوهيته وربوبيته والارتقاء بالجنس البشري من ظلمات الشرك والكفران إلى أنوار الهداية والإيمان.

لا غرو أن يجعل سيدنا عمر بن الخطاب هذا الحدث المفصلي بداية التقويم الإسلامي فهو الذي أسس لنواة الدولة الإسلامية التي انطلق حملة الرسالة منها إلى أصقاع العالم داعين إلى الله ومجاهدين في سبيل إعلاء كلمته ومحررين للعباد من أغلال الاستعباد.

انتم كفار قريش بالنبي صلى الله عليه وسلم في تلكم الليلة الظلماء ليبطشوا به فأخبره جبريل عليه السلام بأمرهم وأمره بالخروج ليلاً إلى يثرب

فِيَا سَيِّدِي لَا تُخْزِنِي فِي صَحِيفَتِي \*\*\* إِذَا نُشِرَتْ يَوْمَ الْحِسَابِ الصَّحَافُ

ولعله من المفيد أن أختتمها بفقرة من مقدمة كتاب " طريق  
الهجرتين و دار السعادتين" لابن قيم الجوزية رحمه الله فيها يصف  
حال المهاجر إلى الله بقوله: " اتخذ الله وحده معبوده ومرجوه  
ومخوفه وغاية قصده ومنتهى طلبه، واتخذ رسوله وحده دليله  
وإمامه وقائده وسائقه، فوحد الله بعبادته ومحبته وخوفه ورجائه  
وإفراد رسوله بمتابعته والافتدائه به والتخلق بأخلاقه والتأدب بأدابه  
فله في كل وقت هجرتان : هجرة إلى الله بالطلب والمحبة والعبودية  
والتوكل والإنابة والتسليم والتفويض والخوف والرجاء والإقبال  
عليه وصدق اللجا والافتقار في كل نفس إليه، وهجرة إلى رسوله  
في حركاته وسكناته الظاهرة والباطنة، بحيث تكون موافقة لشرعه  
الذي هو تفصيل محاب الله ومرضاته"

المدينة المنورة في العشرين والسادس من شوال من عام 1444  
للهجرة



وأنا أتأمل من نافذه السيارة المريحة المكيفة هذه الفيافي والجبال  
الجرداء التي تتلظى بلفحات الشمس وقت الهجيرة حاولت تخيل  
الرجلين وهما يكابدانها على راحتيهما مسيرة شهر لا يسمعان  
سوى عويل الذئاب وفحيح الأفاعي فأعجزتني مخيلتي ذي النعمة  
والدلع أنا عن إدراك تلك المعاناة التي لا يتحملها سوى أولي العزم  
من الرسل و ذوي الإيمان الراسخ من صناديد الرجال.

تلکم هي وقائع الهجرة الجسدية الحسية من دار الكفر إلى دار  
الإيمان ومن جور الكفار إلى حمى الأنصار. أما وقد بلغ هذا الدين  
مداه ونصر الله عبده وأعز جنده وهزم الأحزاب وحده وقال النبي  
صلى الله عليه وسلم فيما رواه الشيخان عن أم المؤمنين عائشة: " لا  
هجرة بعد الفتح ولكن جهاد ونية" هناك هجرة أخرى على المسلم  
أن يقوم بها: الهجرة إلى الله ورسوله بالوجدان والعرفان والتوبة من  
الذنوب والآثام والاجتهاد لاتباع الكتاب والسنة في كل حال وأن  
مصادقا لقول النبي صلى الله عليه وسلم فيما رواه البخاري في  
صحيحه: " المسلم من سلم المسلمون من لسانه ويده والمهاجر من  
هجر ما نهى الله عنه". فكما ترك النبي صلى الله عليه وسلم  
وصحابته الكرام منازل الصبا وفارقوا الأهل والعشيرة وزهدوا في  
المال و المتاع فرارا بدينهم إلى الله كذلك ينبغي للمؤمن أن يفر إلى  
الله من غواية الشيطان و فتنة الشهوات من النساء والولدان و  
القناطر المقنطرة من الذهب و الفضة و الخيل المسومة و الأنعام  
التي زين للناس حبها و أن يلجأ إلى كنف الله تائبا منيبا من أسر  
المعاصي و قساوة القلب و غفلة الفكر و الركون إلى الدنيا  
وزخرفها وذلك من معاني قوله تعالى: " ففروا إلى الله إنني لكم منه  
نذير مبين" وقول النبي صلى الله عليه وسلم في الدعاء المأثور الذي  
رواه البخاري: " اللهم إنني أسلمت وجهي إليك وفوضت أمري إليك  
و أجات ظهري إليك رغبة ورهبة إليك لا ملجأ ولا منجى منك إلا  
إليك."

أَسِيرُ الْخَطِيئَاتِ عِنْدَ بَابِكَ وَأَقِفُ \*\*\* عَلَى وَجَلٍ مِمَّا بِهِ أَنْتَ عَارِفٌ  
يَخَافُ نُبُوًّا لَمْ يَعْجَبْ عَنكَ غَيْبًا \*\*\* وَيَرْجُوكَ فِيهَا فَهَوَّ رَاجٍ وَخَافٍ  
فَمَنْ ذَا الَّذِي يَرْجَى سِوَاكَ وَيَتَّقَى \*\*\* وَمَا لَكَ فِي فَصْلِ الْقَضَاءِ مُخَالِفٌ





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

## من أسس التصرفات المالية تحريم الغش والتدليس والنجش



وصف عدم العلم في جهة المشتري فقط، وكان البائع على علم بحالة المبيع وعيوبه، ولكنه تعمد كتمانها وإخفاءها عن المشتري الذي كان جاهلاً بها عند العقد، ولذلك لو جهل البائع تلك العيوب واستوى مع المشتري في عدم العلم بها فلا يعد مدلساً، البائع إذا كان غير مدلس ما أصاب ذلك الشيء المشتري من هلاك أو نقص كان بسبب العيب أو بغير سببه فإن مصيبتة من المشتري ونقصه عليه.

**3 - تحريم النجش:** إن النجش المنهي عنه شرعاً؛ هو الذي يقع عند مواطأة البائع ممن يزايد على السلعة غير قاصد الشراء، لدفع الغير لشرائها بثمن مرتفع، ويدخل في هذا الباب من يخبر أنه اشترى السلعة بأكثر مما اشترى ليضر غيره، فهذا العمل هو من باب أكل أموال الناس بالباطل وقد حرم الإسلام ذلك ومنعه في جميع التصرفات مهما كانت طبيعتها حيث قال تعالى: ( لا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل )، وعن ابن عمر رضي الله عنهما قال: "نهى رسول الله صلى الله عليه وسلم عن النجش"، وقال ابن أبي أوفى: الناجش أكل الربا خائن وهو خداع باطل لا يحل، قال صلى الله عليه وسلم (الخدعة في الناء ومن عمل عملاً ليس عليه أمرنا فهو رد )، وعن عبد الله بن عمر رضي الله عنهما: أن رجلاً ذكر لرسول الله صلى الله عليه وسلم أنه يخدع في البيوع، فقال " إذا بايعت فقل لا خلاية"، وعن أبي هريرة رضي الله عنه أن رسول الله صلى الله عليه وسلم قال: " من غشنا فليس منا"، ويحدث الغش في سوق الأوراق المالية عن طريق الإشاعات الكاذبة، والأوامر المتقابلة التي تهدف إلى إيجاد حركة مصطنعة في الطلب والعرض على الأوراق المالية في السوق، الذين لا يتحركون إلا بغريزة الخوف لا بدافع

**1 - الغش:** هو كتم حال المبيع عن المبتاع، وعن البائع إذا جهله وقد علمه المبتاع، وذلك ممنوع شرعاً و عرفاً، ومستند هذا أن رسول الله صلى الله عليه وسلم مر على رجل يبيع طعاماً مصبراً فأدخل يده في الصبرة فرأى فيها بللاً قد أصابته السماء فأخرجه إلى ظاهر الصبرة وقال: (من غشنا فليس منا). ويدخل في هذا بيع الصبرة يعلم البائع بكيلها ولا يعلم المشتري ذلك، فلا يجوز ذلك حتى يعلمها جميعاً أو يجهلها جميعاً، وإنما يمتنع ذلك من الجهة الواحدة. ومن ذلك أن يدخل الرجل السوق بفص يظنه زجاجاً، فإذا رآه المشتري تحقق أنه فص ياقوت، فهذا غش إن انعقد البيع عليه لم يجز وكان البائع بالخيار.

والملاحظ هنا أن الغرر والغش يشتركان في عدم العلم؛ فعدم العلم في الغرر يتعلق بحصول المعقود عليه وعدم حصوله، بينما عدم العلم في الغش يتعلق بحال المبيع وسلامته من العيوب.

وهناك فارق جوهري بينهما وهو أن عدم العلم في الغرر حاصل في جهتي البائع والمشتري كلاهما، وكذلك المجهول، بينما عدم العلم في الغش حاصل في إحدى الجهتين دون الأخرى، كأن يجهله المشتري ويعلمه البائع، أو علمه المشتري برؤيته له وجهه البائع، لكن إذا كان العلم بحال المعقود عليه وعدم العلم به يشترك فيه العاقدان أو الطرفان فلا غش هنا فالمعاملة جائزة، وإنما يمتنع ذلك من الجهة الواحدة.

**2 - التدليس:** هو إخفاء العيب الموجود في المبيع عن المبتاع، وبناء عليه فإن كل شيء دلس فيه بانه بيع عيب فهلك ذلك الشيء المعيب من ذلك العيب المدلس به كان ضمانه من بائعه. والذي يظهر أن التدليس يقع إذا كان

العقل، والإسلام يرفض هذا الخداع، فعن ابن عمر أن النبي صلى الله عليه وسلم: " نهى عن النجش"، كافتعال تعامل مظهري نشط على سهم ما، في الوقت الذي قد لا يوجد فيه تعامل فعلي يذكر على ذلك السهم؛ والهدف من هذا البيع إيهام المتعاملين أن تغييرات سعرية حدثت للورقة المعنية؛ وأن تعاملًا نشطًا يجري عليها وهو بذلك لا يخرج عن كونه نوعاً من الخداع والاحتيال بغرض تحقيق الربح، ومن هذا القبيل؛ الاتفاقيات التي تتم بوساطة شخصين فأكثر وتستهدف إحداث تغييرات مفتعلة في أسعار الأوراق المالية بغرض تحقيق الربح ويتم ذلك من خلال ترويج إشاعات عن سوء حالة مؤسسة معينة والإيعاز للعملاء بالتخلص من ورقة مالية معينة؛ فيندفع العملاء إلى التخلص من هذه الورقة بأدنى خسارة حتى تصل قيمتها السوقية إلى أدنى حد ممكن، وحينئذ يسعى هؤلاء المتأمرين إلى شرائها، ثم يبدؤوا بعد ذلك في نشر معلومات عن تحسن أحوال المؤسسة مصدرة هذه الأوراق؛ فتبدأ القيمة السوقية للورقة في الارتفاع، ويقوموا بإبرام صفقات صورية حتى يسود الاعتقاد بأن هناك تعاملًا نشطًا على تلك الأوراق فيزيد التحسن في قيمتها، وعندما تصل القيمة السوقية للورقة إلى أقصاها بدؤوا في بيعها محققين ربحاً على حساب المستثمرين حسني النية

# عمود مجلة السلام

بقلم مسؤول خلية التسويق والاتصال :



يبحر بكم صاحب عمود المجلة في هذا العدد في فن من الفنون التسويقية الحديثة والمتمثل في إدارة علاقات الزبائن هي نظرية تجعل من العميل محور الاهتمام الأساسي لعملية التسويق و هذا ما برمجته خلية التسويق في خطتها التسويق لسنة 2023 / 2024 من خلال اقتناء منصة تساعدنا على تحليل قاعدة بيانات و نجعل من المنصة قوة مبيعات و من خلالها تكون متابعة دقيقة لمحظة زبائن المصرف مع معالجة آنية و بشكل سريع بحيث يتم التواصل مع مختلف تركيبة محظة زبائن المصرف عبر المنصة التي تسمح للمصرف التواصل مع العملاء عبر مختلف القنوات " بريد الكتروني ، الفايبر ، الواتساب ، الفايبر ، مسنجر والرسائل النصية القصيرة عبر الجوال ... الخ " .

أغلبية البنوك العمومية لمرحلة النضج و عدم التحكم في المنتجات الإسلامية إلا أن الفئات المستهدفة في السوق المصرفية أصبحت مطلة و ازدادت معرفتها للهندسة المالية الإسلامية و واعية بموضوع جودة ما يقدمه المصرف من خدمات و أصبحت تولي اهتماما كبيرا في طريقة تقديم الخدمة و التعامل بكفاءة و سرعة في تنفيذ العمليات المصرفية و حسن المعاملة، مما يلزمنا جميعا التحصيل المعرفي لفن إدارة علاقات الزبائن كل حسب وظيفته و موقعه كنتيجة حتمية للمركز في السوق و كوسيلة علمية مستحدثة في التسويق للحفاظ على محظة زبائننا .

إن فتح منافسينا لشبابيك إسلامية ومن منطلق أننا اليوم نقدم نفس المنتجات والخدمات، أصبح لزاما علينا جميعا أن نتعدى المفهوم أو الشكل التقليدي للتسويق والعمل بنظرية إدارة علاقات الزبائن وان نجعل مركز اهتمامنا الزبون لكسب ثقته وولائه بهدف تحقيق الديمومة لنشاط مصرفنا فكلما ارتفع رضا الزبون زاد ولاؤه وضعت قدرة المنافسين على استقطابه.

أخيرا أقول هكذا كونوا أو لا تكونوا يا شباب المصرف

كما اشرت، تم ادراج هذه الورشة ضمن خطة خلية التسويق سنة 2023 / 2024 استشرافا لتطوير التسويق الرقمي والتحكم في إدارة العلاقة من زبائن المصرف حيث ارتفع عدد شبكة فروع المصرف ما يقتضي زيادة حجم محظة الزبائن.

كان الهدف الاستراتيجي من اقتناء المنصة تطوير إدارة علاقات الزبائن من خلال الاتصال الدائم مع زبائن المصرف بمختلف شرائحهم، بما يرفع درجة الثقة في التعامل معهم ومعرفة دقيقة لاحتياجاتهم خاصة ان المنصة تحتوي على مختلف القنوات التي يتم من خلالها تبادل المعلومات بين المصرف ومتعامليه، مما يسمح لنا معرفة احتياجاتهم ومتطلباتهم و تسويق مختلف المنتجات و الخدمات مع إمكانية تصنيف منتجاتنا وتحليل جودة خدماتنا، و هو مركز اهتمامنا الثاني الذي بموجبه يمكننا وضع الخطط التسويقية لتحقيق رضا زبائننا بغية تحقيق ولائهم التام للمصرف.

ضف الى ذلك من اهدافنا الاستراتيجية لاقتناء المنصة الوصول الى تحقيق ثقة متعاملي المصرف وشعورهم بالارتياح والأمان من خلال التواصل المستمر والاطلاع الدائم على انشغالهم وتلبية احتياجاتهم للوصول إلى مقام الرضا والولاء بما يحقق عملية الشراء المتكرر وبشكل منتظم لأكثر من خدمة وينصح ويحث غيره بشرائها فيكون حينئذ مسوقا لمنتجات المصرف.

نظرتنا كانت استشرافية في ظل التنافسية المفروضة بفتح الشبابيك الإسلامية من قبل البنوك العمومية التقليدية المهيمنة على السوق المالي و ضرورة اخذ الأسبقية على منافسينا لعدم بلوغ

# نشاط فرع مسيلة



100 % ويمكن تلخيص أهم المؤشرات كما يلي :

ودائع العملاء: نسبة الإنجاز 110%

تمويلات العملاء: نسبة الإنجاز 103%

التزامات خارج المركز المالي: 110 %

النتيجة الصافية: 106 %

إن تحقيق هذه النتائج كان بتوفيق من الله أولاً ثم بدعم من الإدارة العامة و جميع الإدارات المركزية وبفضل تضافر جهود فريق العمل بفرعنا العامر الدين قدموا كل المجهودات اللازمة لتحقيق الأهداف المرجوة حيث وضعنا نصب أعيننا التوجه الاستراتيجي للمصرف و تمثلنا في سبيل ذلك حديث المصطفى صلى الله عليه وسلم " المؤمن للمؤمن كالبنيان المرصوص يشد بعضه بعضا " . يسائر فرع المسيلة بقوة استراتيجية الإدارة العامة ممثلة في خلية التسويق في الترويج للمنتجات الجديدة من أجل استقطاب الودائع الاستثمارية حيث كان في الطليعة من حيث فتح حسابات سياحتي و سيدتي إضافة لمنتج عمرتي وذلك من خلال مداخلتنا في جامعة المسيلة وبعض الملتقيات المحلية على غرار غرفة التجارة و الصناعة بالحضنة ومن خلال شبكة العلاقات لكل فريق العمل ، حيث قام كل موظف بحملات ترويجية لدى أقاربه و أصدقائه . كما يسعى الفرع لتطوير محفظة التمويلات وذلك من خلال ضمان إخلاص المتعاملين الحاليين ، و برفع الأسقف بما يتناسب و البيانات المالية للزبائن الذين أثبتوا التزامهم و استقطاب كبار المتعاملين في المنطقة نوو الملاءة الأدبية و المالية .



مدير فرع المسيلة

السيد : إبراهيم بن صديق

بسم الله الرحمن الرحيم و الصلاة و السلام على أشرف المرسلين أما بعد ، يسرني أصالة عن نفسي و نيابة عن فريق عمل مصرف السلام – فرع المسيلة ، أن أقدم أخلص التحيات للزملاء في مجلة مصرف السلام لإتاحتهم الفرصة الثانية لنا لنبرز واقع فرعنا وتحدياته التجارية .

الإنجازات التجارية ( 31/03/2023 )

تمكن فريق عمل فرع المسيلة بنجاح من الوصول إلى تحقيق المستهدف من الأهداف التجارية للفصل الأول بنسبة تفوق



## التحديات :

على غرار ما تشهده الساحة المصرفية الوطنية من تحديات يدركها فريق العمل بفرع المسيلة ويسعى للتأقلم السريع معها، فإن البيئة المحلية تمثل تحديا أكبر وذلك نظرا للمنافسة الشرسة من طرف البنوك الزميلة التي تعرض منتجات الصيرفة الإسلامية العاملة بالولاية وحتى الولايات المجاورة وفي المقابل العدد المحدود للمتعاملين ذوي الملاءة المالية والأدبية، مما يستدعي منا جميعا تحسين الخدمات المقدمة باستمرار و السرعة بالجودة اللازمة في الاستجابة لطلبات المتعاملين دون "إفراط و لا تفريط " و التحلي بالمرونة اللازمة لمجابهة التحديات بخطى ثابتة تفاعليا للأخطاء التي أدت إلى غلق فرع بنك زميل بالولاية .

وفي الأخير لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر للإدارة العامة وجميع الإدارات التي ساهمت في تهيئة و توسعة الفرع للطابق الأول الذي يعتبر مكسبا لفرعنا العامر و تحفة فنية رائعة بشهادة الجميع وهذا ما سيزيدنا عزما و إرادة لتحقيق الأهداف لما تبقى من السنة المالية الحالية التي نأمل أن تكون مثمرة لمصرفنا الحبيب .



السيد : عبد المنعم سهيلي  
نائب مدير الفرع



السيدة : حياة شبلي مندوب  
التمويلات





### السيد مصطفى بن ولهاة ( صراف رئيسي )

” بعد بسم الله الرحمن الرحيم “ .

ان الاقبال المتزايد على المصارف الإسلامية في الوقت الراهن يجبرنا علي تقديم احسن الخدمات استجابة لتطلعات المتعاملين و منصبنا كصراف رئيسي هو واجهة المصرف وبوابته و ذلك لان معيار قياس خدمة المصارف يبدئ من قياس مدى احترافية صرافيه و الثقة المنوطة بهم .

قال تعالى، بعد بسم الله الرحمن الرحيم ( إِنَّا عَرَضْنَا الْأَمَانَةَ عَلَى السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ فَأَبَيْنَ أَنْ يَحْمِلْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا وَحَمَلَهَا الْإِنْسَانُ إِنَّهُ كَانَ ظَلُومًا جَهُولًا ) فلا بد من تأدية الأمانة و صون الودیعة و استقبال المتعاملين بالابتنسامة و الخلق الحسن طابا وسعيا لرضاهم بعد رضى الله سبحانه وتعالى و حتى نتمكن من تأدية الرسالة على اكمل و جه .

و افي الأخير نتمنى التوفيق للجميع وان يسدد الله خطانا و اياكم .



### السيدة خرخاش جميلة ( مندوبة التمويل )

” السلام عليكم ورحمة الله وبركاته “

نتيجة للتطورات في الأعمال المصرفية خاصة في السنوات الأخيرة ، كان لابد أن تواكب المصارف وتتأقلم مع هذه التطورات في ظل المنافسة .

هنا يظهر تحدي مصرف السلام الجزائر في ابراز خدماته وتطويرها وتطبيقها وفق للشريعة الإسلامية ، وتعزيز مكانته ، و غرس الثقة في متعامليه ،

ومن الواضح أن المصرف بلغ هدفه ، وذلك من خلال رضا الزبائن الذي نلتمسه من خلال التعامل معهم يوميا ، وكلمات الشكر التي نسمعها دائما عن هذا المصرف .

والحمد لله أن قدر لنا أن نكون طرفا أو وسيطا في نجاح أي متعامل ، من خلال المهام المسندة الينا .

نرجو من الله تعالى أن يوفقنا الى ما يحبه ويرضاه .”



## السيدة برة مونة ( مستشارة زبائن أفراد )

تعد مصلحة الافراد الخط الامامي للبنك باعتباره في الواجهة في التعامل مع العملاء على مختلف احتياجاتهم ومتطلباتهم، كما تم تسويق مجموعة من العروض التي حققت نجاحا مبهرًا كعرض شراء الدراجات النارية و عرض عمرتي كما حققت وكالة المسيلة قفزة نوعية في اكتساب ثقة العملاء والسهر على مرافقتهم وتقديم الاستشارات الدقيقة التي لاقت استحسان المتعاملين، كل هذا ثمرة لمجهودات الكادر البشري المؤهل والمنتهي بعناية والمتفاني في تحقيق سياسات البنك رغم الصعوبات الا ان هذا لم يثنني من العزيمة والإصرار والحرص الدائم للحصول على العلامة الكاملة في خدمة العملاء. وفي الأخير أتقدم بالشكر لكل عمال مصرف السلام الجزائر وعلى رأسهم مدير فرع المسيلة.



السيد حسن عبد المولى محمودي (مستشار المتعاملين) :

## الانسانيات والأخلاق في ظل التطور التكنولوجي

لا أحد منا يُنكر أن حجم التقدم العلمي والتكنولوجي الهائل الذي حصل ويحصل في العالم قد بلغ حدًا غير مسبوق، وهو يزداد يوماً بعد يوم. ولكن هل يتزامن هذا التقدم العلمي مع السلوكيات الإنسانية؟ لماذا تزداد الحروب وتزداد الفجوة بين دول الشرق والغرب؟ أليست المجاعات بجنوب إفريقيا مثلاً هي نفسها منذ أكثر من قرن؟ أليس من المفترض ألا نحتاج للسلاح لأننا ارتقينا وتقدمنا؟ وأليس من المفترض أن نتحسن أخلاقنا ونفوسنا وأن يصبح سكان الكرة الأرضية وحدة واحدة تجمعهم إنسانيتهم؟ ألسنا نحن اليوم في قمة سلم الجهل من الناحية الإنسانية؟ عن الهوة الحاصلة بين التقدم المتسارع والتكنولوجيا الحديثة وبين الإنسانية والتكنولوجيا المتسارعة الحديثة وبين الإنسانية هو أبرز ما يميز هذا العصر. كان هناك قديماً اتصالاً كبيراً لحد التمازج السلبي بين الرياضيات مثلاً والعلوم النفسية والدينية،

والذي أثر سلباً على علوم الطبيعة والإنسانيات. ثم حدث فصلٌ بينهما، فصلٌ كان مفخرة وإنجازاً كبيراً للكثير، فانقسم رواد العلمين إلى علماء وفلاسفة، ومن ثم رجع التوائم على يد علماء ومفكرين أمثال اينشتاين، الذي حاور في الفيزياء والفلسفة. في هذه الأيام يطلق على التوائم المحدود بين العلوم والفلسفة بالعلم الحديث.

تبلورت فكرة التقدم خلال القرن السابع عشر، وخصوصاً مع عصر التنوير، عصر الاعتزاز بالمعرفة والإيمان بالعقل، حيث حمل نخبة من المفكرين والمتقنين من أمثال فولتير ومونتسكيو وكوندريسه وغيرهم من المفكرين الموسوعيين هذا المفهوم، وأمنوا بالتغيير وجعلوه شعاراً لهم. كما أدت الكشوف العلمية التي توصل إليها الإنسان (خصوصاً في مجال العلوم كالفيزياء والكيمياء والرياضيات والفلك) إلى تبني فكرة التقدم والدفاع عنها. وكان تنامي النزعة الإنسانية وقيام الحركات الإنسانية التي أعلنت من شأن الإنسان وقدراته اللامتناهية، جعل فكرة التقدم تلقى تداولاً كبيراً لدى المثقفين والمفكرين. إضافة إلى أن هذا العصر شهد سيادة فلسفة عقلية تجريبية ترفض الميتافيزيقا والدين وتهتم بالرياضة والفلك والطبيعة والكيمياء والتاريخ والجغرافيا والطب، فلسفة تؤمن بالتغيير وتسعى إلى التجديد في كل شيء، تحدها ثقة مطلقة في العقل وبدور التفكير فيها حول الإنسان وهذا ما يفسر بروز الاتجاه العقلاني بالتفكير أو ما يسمى العقلانية.



في ضوء الأحكام القانونية المنصوص عليها من طرف بنك الجزائر يتعين على المصارف ان تضع نظام للرقابة الداخلية يساعدها على إدارة نشاطها بشكل صحيح وفعال، حيث ان الرقابة الداخلية تهدف إلى ضمان تنفيذ العمليات في المصرف وفقاً للإجراءات الداخلية والتنظيمية وبما يتفق مع القوانين والتنظيمات وتعليمات البنك المركزي بخصوص السياسات و المعايير الاخلاقية والمهنية، كما يهدف هذا الجهاز لتشخيص المخاطر، تحليلها و كذا إيجاد السبل المثلى من أجل تجاوزها أو حتى التقليل من حدتها. و في هذا الإطار تشغل إدارة الرقابة الدائمة دوراً محورياً في جهاز الرقابة الداخلية بمصرف السلام الجزائر من خلال تدخلاتها و المهام الموكلة لها و الموجهة لكل هياكل المصرف سواء كانت في الجانب العملي أو الدعم.

حيث أسفرت تدخلات مراقبو الإدارة خلال الشهر الفارط لرقابة أكثر من 80

ألف عملية مسجلة بكل فروع و إدارات المصرف أو الدعم يعول عليه بصفة خاصة نظراً لتوسع نطاق تدخلاتها في الجانب الرقابي و حجم العمليات المراقبة و هذا من أجل العمل على تحسين اداء و مردودية المصرف و الحرص على ممتلكاته و زرع ثقافة الرقابة الذاتية على كل المستويات.

كل هذه التدخلات سمحت لإدارة الرقابة الدائمة بطرح توصيات بخصوص إدراج تقييسات على نظام المعلومات و تحيين الإجراءات الداخلية من أجل الحد و تدارك فجوات المخاطر التي تتعرض لنشاط المصرف، وكل هذا يهدف لوضع أداة قيادية تسمح للإدارة العامة باتباع مناهج التسيير التي تتماشى و خطة العمل المرسومة من طرفها و كذا إرساء و تعزيز الثقافة الرقابية بالمصرف في جميع مراكز العمل.



السيد : عشاش حمزة  
مدير إدارة الرقابة الدائمة

# إدارة الرقابة الدائمة

السيد/ موسى فراق  
مراقب فرع البلدية.



السيدة/ شايي أمينة-  
مراقبة مركزية لعمليات  
التجارة الخارجية.



السيد/ بلخامسة عبد الحفيظ  
مراقب جهوي مكلف بفرع عنابة/  
عين مليلة و باتنة

السيد/ بلجودي زين الدين  
مراقب فرع القبة.



السيد/ يوسف قرموج- مراقب  
جهوي مكلف بفرع بجاية/برج  
بوعريج و المسيلة.



السيد/ باشطا عبد الكريم  
مراقب فرع دالي إبراهيم



السيد/ بومدين جمال  
مراقب فرع باب الزوار.



السيد/ غرناوط منصف  
مراقب جهوي- فرع قسنطينة 1 و 2



السيد/ عيد دراجي  
مراقب فرع وهران 1 و 2



السيد/ بونقار العربي  
مراقب فرع سطيف.





# نشاط إدارة أمن نظم المعلومات

بقلم السيد : يحي حميري مدير إدارة أمن نظم المعلومات  
و السيدة : فضيلة وعلي رئيسة قسم المخاطر و الإمتثال  
إدارة أمن نظم المعلومات



## القواعد و التدابير الواجب اتباعها لاستخدام بطاقتك بأمان

- لا تكتب الرمز السري في أي مكان، وعدم مشاركته مع أي شخص آخر (حتى العائلة)؛
- لا تكتب أو تبلغ الأرقام الثلاثة الواردة على ظهر البطاقة (CVV2)؛
- لا ترسل أي معلومة خاصة بالبطاقة (رقم البطاقة، تاريخ الانتهاء، الاسم واللقب و ... ) CVV2 عبر الهاتف أو عبر الإنترنت (البريد الإلكتروني أو وسائل التواصل الاجتماعي)؛
- احتفظ بالأرقام الست الأولى والأربع الأخيرة من بطاقتك المصرفية وتاريخ انتهائها في مكان آمن لتسهيل تنفيذ إجراءات المعارضة عند الاقتضاء؛
- تأكد دائماً من إدخال رمزك السري بعيداً عن الأعين الفضولية واحرص على إخفاء لوحة المفاتيح بيدك الأخرى (في متجر أو على أي جهاز آخر للدفع)؛
- احتفظ جيداً ببطاقتك في مكان آمن وعدم تسليمها لأي شخص؛
- لا تدخل رمز سري خاطئ 3 مرات متوالية أثناء السحب أو الدفع؛
- احتفظ بقسائم الدفع الورقية أو الإلكترونية مع فحص الكشوفات المصرفية في كل مرة؛
- قم بتحديث رقم هاتفك المحمول أو بريدك الإلكتروني عند كل تغيير وبتبليغ ذلك للمصرف؛
- ابليغ المصرف على الفور عند ملاحظة أي اختلال في كشف حسابك المصرفي؛
- ابليغ المصرف على الفور عند تلقي أي إشعار عن تنفيذ عملية مجهولة في حسابك؛

في حالة الفقدان أو السرقة، اتصل على الفور بمركز اتصال  
بطاقة فيزا : النقدية التونسية 840-71-155-216+  
والإتصال بالمصرف باستعمال كل وسائل الإتصال.  
مركز الإتصال (021-38-88-88)



## القواعد الواجب اتباعها لتأمين عمليات الشراء عبر الإنترنت

- لا ترسل أي معلومات شخصية أو سرية عبر البريد الإلكتروني حتى لو طلب منك ذلك عبر نافذة تفاعلية؛
- لا تحفظ كلمات المرور الخاصة بك؛
- تحقق دائماً من أمان الموقع الذي تنوي الشراء منه: وذلك بتواجد قفل في أعلى الشاشة، و " https " الذي يسبق عنوان الموقع على شريط البحث؛
- انتبه لمحاولات الاختراق عبر البريد الإلكتروني المعروفة باسم "الصيد الاحتيالي" ليطلب منك تقديم بيانات حساسة؛
- لا تشارك أي معلومات شخصية (مثل كلمة المرور): أي موقع موثوق لا يطلب هذا النوع من المعلومات؛
- احذر من المواقع المجهولة والعروض المغرية: فبعض العروض قد تكون جذابة للغاية لكنها قد تكون غير صحيحة؛
- لا تتسرع في الحصول على صفقات جيدة مزعومة دون التحقق من سمعة الموقع مسبقاً؛
- اقرأ تقييمات وأراء الزبائن؛
- كن حذراً من المواقع التي تقدم سعراً أقل بكثير من منافسيها؛
- تجنب الاحتفاظ بتفاصيل حسابك البنكي؛
- تحقق بعناية من كشوفات حسابك للإبلاغ عن أي أخطاء للمصرف؛
- اختر تاجرِك بعناية عن طريق التأكد من تفاصيله (العنوان ورقم الهاتف واتصاله مع خدمة العملاء)، وقراءة شروط البيع العامة، والاتصال به في حال الشكوك؛
- قم بتسجيل خروجك من الموقع وبمسح سجل التصفح الخاص بك عند الخروج؛
- في حالة وقوع حادث، الرجاء الاتصال بالمصرف باستعمال كل وسائل الاتصال.

مركز الإتصال (021-38-88-88)



بقلم: السيد محمد الفاروق مقراني  
مهندس في إدارة أمن نظم المعلومات



## الإبلاغ عن الحوادث الأمنية أو السيبرانية

ونسرد لكم بعض أنواع الأحداث والحوادث المذكورة في الإجراء والتي توجب الاتصال بإدارة أمن نظم المعلومات في حال حدوثها:

- ملاحظة سرقة حواسيب أو هواتف أو أجهزة خاصة بالمصرف.
- ملاحظة تثبيت برامج غير معروفة بدون علمكم أو طلبكم.
- ملاحظة فقدان سرية البيانات الحساسة (معلومات شخصية، بيانات مصرفية خاصة، العثور على معلومات حساسة غير متلفة كليا في سلة النفايات، التجسس على بريدك الإلكتروني، أرقام بطاقات الدفع، الولوج إلى حاسوبك بغير إذنك.. الخ).
- ملاحظة فقدان سلامة البيانات الحساسة. (تغيير على معلوماتك بدون إذنك، الخ).
- ملاحظة حجب الخدمة (عدم توفر أي خدمة من الخدمات الحساسة في المصرف كالبريد، ومنصات الدفع، والنظام المصرفي، والموقع الإلكتروني).
- ملاحظة تكرار عملية الفحص العشوائي المفرط لمنافذ الشبكة (إشعارات مضاد الفيروسات بوجود هجمة مكتشفة على حاسوبك).
- ملاحظة محاولة انتهاك وسائل الحماية (التقنية) أو سياسات الأمان في المصرف
- ملاحظة انتشار للفيروسات (عن طريق الشبكة، أو تحميل ملفات ضارة، أو إدخال وسائط USB مشبوهة).
- اكتشاف محاولات اختراق معلومات أو ولوج الأنظمة غير مسموح به
- ملاحظة عمليات الولوج عن بعد بدون استعمال الأنظمة المرخصة في المصرف.
- ملاحظة اختراق خصوصيات المستخدمين (كالاطلاع على رصيد الحسابات، الاطلاع على معلومات شخصية، أو صحية).
- ملاحظة تغيير في السلوك (الغير الاعتيادي) للأنظمة أو التطبيقات أو الشبكات (كثقل الولوج إلى النظام البنكي،

يعتبر الإبلاغ عن الحوادث الأمنية والسيبرانية خطوة حاسمة في الوقاية والتصدي للمخاطر ومنع تكرار حدوثها والحفاظ على أمن البيانات والأنظمة، كما يعزز الإبلاغ عن رفع درجة الوعي الأمني لدى العاملين في المصرف ويحد من الآثار الجانبية للحوادث من خلال تسريع فهم الحادث وتحليله والعمل على التعافي منه واستفادة الدروس المستخلصة منه.



وينص إجراء إدارة الحوادث الأمنية المعتمد في المصرف على ضرورة الإبلاغ عن أي حادث يعترض الأنظمة المعلوماتية، البنية التحتية، الشبكات، التطبيقات والخدمات الحساسة أو يعترض حتى الفاعلين من مستخدمين ومدراء أنظمة وموردي خدمات.

كما وجب التبليغ إن لوحظ أن جانبا من الجوانب الرئيسية لأمن نظم المعلومات (**سرية** و **سلامة** و **توفير إمكانية الوصول للمعلومات**)، قد مُسَّ بشكل مباشر أو غير مباشر.

كما يعتبر الإبلاغ عن الحوادث الأمنية مهما لأن الهجوم أو الحادث الأمني قد يبدو بسيطا في حدوثه إلا وأنه أحيانا يخفي هجمة كبيرة وأثرا بالغا وجب الكشف عنه وتحييده ومعالجته في أوانه.





- **الاحتواء، الإزالة والتعافي:** بعد الكشف عن الحادث أو الهجوم وتحليله، تتخذ إجراءات لاستعادة النظام المتأثر وإعادةه إلى حالته الطبيعية. قد يتضمن ذلك تنفيذ تصحيحات أمنية وتحديثات للبرامج المصابة واستعادة البيانات المفقودة في حالة ما إذا كان الحادث لم يرقى إلى أزمة تستدعي فيه الخلية المختصة لتفعيل خطط استمرارية النشاط
- **التقرير والتقييم:** بعد اكتمال استجابة الحادث الأمني، يتم إعداد تقرير مفصل يحتوي على معلومات حول الحادث والإجراءات التي اتخذت للتعامل معه. يتم أيضًا تقييم الأداء وتحديد نقاط القوة والضعف لتحسين استعداد الأنظمة للمستقبل.



- **الوقاية والتحسين:** يعد الجانب الوقائي أحد العناصر الأساسية للاستجابة للحوادث الأمنية أو الهجمات السيبرانية. يجب تعزيز إجراءات الأمان وتحديث السياسات والإجراءات الأمنية لتقليل فرص التعرض للأحداث أو الهجمات. يشمل ذلك تنفيذ إجراءات حماية فعالة مثل تحديث البرامج والأنظمة المصابة واستخدام حلول الأمان المتقدمة.

- علاوة على ذلك، يتطلب التحسين المستمر لقدرات الاستجابة للحوادث الأمنية أو السيبرانية استعراض وتقييم العمليات والتدريبات المنهجية وتعزيز التعاون بين كل الأطراف المعنية. ينبغي أيضًا إجراء تحليلات مستمرة للمخاطر وتقييم الثغرات الأمنية لتحسين الاستعداد والتحصين ضد الهجمات السيبرانية المستقبلية.

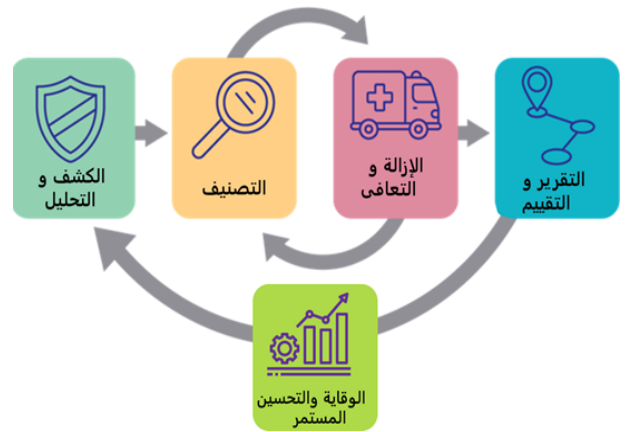


- البريد الإلكتروني، المنصات والتطبيقات المرتبطة بالمصرف، تغييرات في شكل واجهة المكتب أو ملاحظة تغييرات في سطح المكتب).
- تلقي البريد المزعج أو غير المرغوب (spam).
- الاشتباه في سرقة البيانات.
- استعمال امتيازات سلمية غير مبررة (كالولوج في وقت غير مسموح ومبرر، استعمال الامتيازات للولوج الغير المبرر للأنظمة الخ)
- الاشتباه في الولوجات المشبوهة للتطبيقات من قبل أشخاص أو برامج غير مرخص لها للولوج.
- شكاوى المتعاملين وما يخص أمنهم من خلال استعمال أنظمة ومنصات المصرف.

وعلى ضوء ما سبق ذكره فإن إدارة أمن نظم المعلومات قد وفرت نموذجًا لإبلاغ أي حادث أمني مما تم ذكره آنفاً حسب الاجراء المعتمد

### استجابة الحوادث الأمنية/السيبرانية Incident Response

تعتبر استجابة الحوادث الأمنية عملية تتضمن التعامل مع الحوادث كالهجمات الإلكترونية أو الانتهاكات الأمنية التي تستهدف أنظمة المعلومات والشبكات. وتهدف هذه الاستجابة إلى تقييم الوضع والتصدي لهاذه الحوادث بفعالية وسرعة للحد من التأثير السلبي والحماية من الضرر والتجنب الى اللجوء الى خطط استمرارية النشاط في حالة تأزم الوضع وتشمل عملية الاستجابة الحوادث الأمنية أو السيبرانية مجموعة من الإجراءات والأنشطة التي يتعين اتخاذها للتعامل مع الحوادث كالهجمات السيبرانية وغيرها، وتشمل ما يلي:



- **الكشف والتحليل:** يتطلب الأمر اكتشاف الحوادث أو الهجمات السيبرانية المحتملة وتحليلها لتقييم نطاق الأضرار وتحديد طبيعة الحدث أو الهجوم وتعقب المتسبب فيه.
- **التصنيف:** يتم تصنيف الحوادث أو الهجمات السيبرانية حسب مستوى التهديد والتأثير على الأنظمة والبيانات المعنية. يتم تحديد الأولويات وتعيين الموارد بناءً على هذا التصنيف.





# تذكرة اليب في ذكاء الحواسيب



بقلم : السيد مصطفى تامي نورين  
رئيس قطاع تكنولوجيا المعلومات

المنافس في سنة 1996، و كان هذا النوع من الأبحاث المتخصصة في مجال معين، تماما مثل برنامج شركة غوغل AlphaGo و المتخصص في اللعبة الاستراتيجية Go و الذي هزم بطل العالم في نفس اللعبة، الا ان الهدف كان الوصول لذكاء اصطناعي شامل يستطيع التعامل مع شتى المواقف،

في السنوات الأخيرة، تضاعفت كمية البيانات بشكل كبير، و القدرة الحاسوبية لا تنفك تزداد، و قد تضاعفت أكثر من مليون مرة من سنة 1995 إلى اليوم حسب موسوعة ويكيبيديا، هذه القدرة الهائلة دفعت بالذكاء الاصطناعي لمستويات لم تكن في الحسبان، إذ سمحت بمعالجة البيانات الهائلة في مدة مقبولة و بالتالي توصلت إلى محاكاة الإنسان في قيامه ببعض المهام و منها معالجة الصور و الفيديوهات، معالجة الكلام الطبيعي الصوتي و المكتوب، توليد الصور و النصوص، وغيرها من المهارات التي كانت تبدو هدفا صعب المنال و كمثال فإن الصور المصاحبة للمقال من توليد برنامج الذكاء الاصطناعي الذي طوره الباحث الجزائري الدكتور رياض بغدادي انطلاقا من وصف نصي لها و قد نشرها في حسابه على فيسبوك في شهر نوفمبر من السنة الماضية أي قبل إطلاق تشات جي بي تي بأيام، و نلاحظ وجود بعض الأخطاء، سيما في الراية الوطنية.

و من أجل فهم الضجة التي صاحبت إطلاق تشات جي بي تي، أعود بكم إلى قصة نجاح غوغل، ففي الوقت الذي تم فيه إطلاق محرك البحث هذا كانت توجد بالفعل عدة محركات بحث ناجحة أمثال ياهو، التافيسا او ليكوس، إلا أن غوغل جاء بخوارزمية جديدة تعتمد على نظام لترتيب الصفحات page ranking استطاع من خلاله أن يتصدر الطليعة ،



والمؤسسات.

إن المقدمة أعلاه من تحرير تشات جي بي تي نفسه، إذ طلبت منه كتابة مقدمة حول الذكاء الاصطناعي و ظهور تشات جي بي تي، فقام بتحرير الفقرات الثلاث كإجابة عن السؤال، فما هو الذكاء الاصطناعي و لماذا كل هذه الضجة الإعلامية حول تشات جي بي تي؟

ظهر الذكاء الاصطناعي بهذا المصطلح في سنوات الخمسينات، أين بدأ العلماء بالبحث في المجالات التي تسمح للألة أو البرنامج بمحاكاة طريقة تفكير الإنسان و تعامله مع محيطه، إلا أن الأبحاث لا تتقدم إلا بوجود الموارد المالية اللازمة و القدرة العالية للحوسبة و التي لم تكن متوفرة بالشكل المطلوب، فمرت أبحاث الذكاء الاصطناعي بفترات ركود و عدم استقرار لغاية سنوات التسعينات أين أخذت الأنظمة الخبيرة في اظهار بعض النتائج الطيبة و دفع عجلة الأبحاث،

في سنة 1997 فاز الحاسب الفائق المتقدم من طرف شركة أي بي أم و المسمى Deep Blue في لعبة الشطرنج ضد البطل العالمي Garry Kasparov و احتاج ذلك إلى تعديل برامج الذكاء الاصطناعي الخاصة به بعد فشله ضد نفس

بعد الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence) من أحدث التقنيات التي تم تطويرها في القرن الحالي، وهو يشير إلى القدرة التي يتمتع بها الحاسوب على القيام بمهام تعتبر من مهام الذكاء البشري، مثل التعرف على الصوت والصورة والكتابة وحتى اتخاذ القرارات بناءً على البيانات الكبيرة والمعقدة.

ظهرت تقنية تشات بوتس (Chatbots) أو ما يعرف بالمحادثة الآلية، والتي تعتمد على استخدام الذكاء الاصطناعي للتفاعل مع البشر وتقديم الخدمات والرد على الأسئلة بطريقة ذكية وفعالة. ومن أحدث هذه التقنيات هي تشات جي بي تي (Chat GPT) التي تعتمد على تطوير طريقة تعلم آلي تعتمد على الشبكات العصبية العميقة والتي تم تطويرها بواسطة OpenAI.

تشات جي بي تي تعد من التقنيات الحديثة التي تعتمد على الذكاء الاصطناعي لتحسين تجربة المستخدمين في الاتصال مع الآت، وتقديم الخدمات والإجابة على الأسئلة بشكل سلس وسهل. وتعتبر هذه التقنية من الأدوات الحيوية في تحسين العلاقة بين البشر والحواسيب، وتعزيز فعالية وجودة الخدمات التي تقدمها الشركات

أما في مجال البنوك، فيمكن الاستفادة من الذكاء الاصطناعي بعدة طرق، منها:

تحسين خدمة المتعاملين، بتوفير المساعد الآلي إما عن طريق روبوت المحادثة الذكي، الذي يستطيع توفير الاستشارات للمتعامل، أو عن طريق الدردشة الصوتية، والتي تقدم نفس الخدمة عن طريق استعمال الصوت عوض النص المكتوب، كما أن تحليل بيانات المتعامل، تمكن من اقتراح الخدمات الأكثر أهمية لديه، وترفع بشكل ملحوظ معدل التحويل (taux de conversion) (تحول الاعلانات الى عمليات بيع فعلية)،

الدراسة الآلية لملفات المتعاملين: يمكن للأنظمة الخبيرة أن تقدم تقييماً لملف المتعامل بناء على البيانات المدخلة و اعتماداً على نموذج مستخرج من البيانات الكلية للسوق، ما يساعد على اتخاذ القرارات المناسبة لقبول أو رفض التمويل، كما تساهم بشكل فعال في التحقق من هوية المتعامل في حالة فتح الحساب عن بعد، بالتعرف على الوثائق، ومطابقة الصور، وغيرها من الخصائص،

كشف الاحتيال: وهي أيضاً من أهم المجالات التي تمكن من كشف الاحتيال، لا سيما في العمليات التي تتم عن بعد مثل البنك الرقمي أو النقدية، وقد أصبحت هذه الأنظمة ضرورية لتعزيز موثوقية وسائل الدفع المختلفة،

الامتثال: وقد حضرت في سنة 2013 عرضاً لشركة أي بي أم حول نظامها للذكاء الاصطناعي واسمه واتسون، والذي يستطيع تحليل النصوص القانونية، استخراج ما هو مهم للبنك و اقتراح ما يجب تغييره في الإجراءات المطبقة،

و له العديد من الاستعمالات الأخرى لا يسع المجال لذكرها،

من جهة أخرى، للذكاء الاصطناعي عدة مخاطر، جعلت الاف من الخبراء، من أهمهم إلون ماسك، يوقعون رسالة يدعون فيها الشركات الكبرى للتوقف عن البحث في هذا مجال لمدة ستة أشهر من أجل توفير أنظمة للشفافية و الالتزام الأخلاقي و دراسة الآثار السلبية له بشكل أعمق، إلا أنه لا يبدو أن السباق نحو التسليح، معذرة، أقصد نحو تطوير الذكاء الاصطناعي سيتوقف في المدى القصير،

و أخيراً، لمن يتساءل إن كان المقال الحالي مولداً بشكل كامل باستعمال تشات جي بي تي، فأقول له سوف تقابل هذا التساؤل كثيراً في المستقبل، و لن يكون فقط بخصوص النصوص أو الصور، فقد لا تتمكن من التأكد في مكالمة هاتفية إن كان محدثك إنساناً أو برنامجاً،



والتفاعل معها بتوليد النصوص، إلا أن أبحاث الذكاء الاصطناعي أوسع من ذلك وتشمل مجالات تطبيقية متعددة و متنوعة، فنجد على سبيل المثال لا الحصر:

التعلم الآلي Machine learning : ويشمل خوارزميات الشبكات العصبية التي تسمح باستعمال مجموعة من البيانات و بالاعتماد على التغذية الراجعة من المستخدم على تحسين أدائها بالتعلم من الأخطاء،

تعلم عميق Deep learning: التعلم العميق شبيه بالتعلم الآلي، إلا أنه يستفيد من معالجة كميات هائلة من البيانات بأنماط معقدة و الاعتماد على ذلك دون الرجوع للمستخدم،

رؤية الكمبيوتر Computer vision: في الذكاء الاصطناعي، تستخدم رؤية الكمبيوتر التعرف على الأنماط و التعلم العميق لفهم صورة أو مقطع فيديو. هذا يعني أن الجهاز يمكنه النظر حوله و التقاط الصور أو مقاطع الفيديو في الوقت الفعلي، و تفسير ما يحيط به.

و مجالات البحث هذه تستخدم في عدة تطبيقات، يمكن ذكر بعضها في ما يلي:

المركبات ذاتية القيادة، و التي تستعمل لنقل الركاب أو البضائع، و قد تستعمل أيضاً في المجالات العسكرية، و هي من أهم استعمالات الذكاء الاصطناعي لأن مخرجاتها تقارب أحد أهم الأهداف وهو التعرف على المحيط و التفاعل معه، التعرف على الصوت، فنظام سيري أو أليكسا مثلاً يتعرف على الكلام البشري و يستجيب له بالرد عليه أو تنفيذ الأوامر وما إلى ذلك،

تكنولوجيا الرعاية الصحية: إذ يلعب الذكاء الاصطناعي دوراً كبيراً فيها حيث يتم استخدام أدوات جديدة لتشخيص و تطوير الطب، الاكتشاف المبكر للأمراض، و يستفيد هذا المجال من إنترنت الأشياء و تسخيرها للمراقبة المستمرة للمرضى.

و بعد ذلك استمرت الشركة في هذا النجاح بعرض خدمات جديدة و متنوعة جعلتها عملاقاً في التكنولوجيا كما نعرفها الآن، و غيرت استعمال الأنترنت بشكل جذري،

تشات جي بي تي، جاء بتغيير قد يبدو بسيطاً، إلا أنه قد يغير طرق البحث في الإنترنت إلى الأبد، إذ أنه استعمل كمية بيانات هائلة لتدريب البرنامج، و من إصدار لآخر يزداد عدد المتغيرات التي تؤثر على النتائج بشكل مرعب، فمثلاً في النسخة الثانية كان عدد المتغيرات مليار و نصف المليار، أما في النسخة الثالثة فقد وصل إلى 175 مليار متغير، إضافة لذلك، فإن مايكروسوفت من أكبر الرعاة لشركة openAI وهي المستفيد الأكبر من هذه التكنولوجيا و قد دمجت بالفعل برمجيات تشات جي بي تي في متصفحها edge و محرك البحث Bing وهذا الأمر أقلق المنافسين و أنشأ حركية استثنائية حول الموضوع، جعلت البرنامج يحطم الأرقام القياسية في تطور عدد المستخدمين إذ وصل إلى مليون مستخدم في خمسة أيام فقط، محطماً الرقم القياسي السابق الذي حققه انستغرام الذي حققها في شهرين و نصف،

وقد صرح المدير التنفيذي لغوغل ساندر بيتشاي حول الذكاء الاصطناعي قبل عدة سنوات، قائل إن تأثيره قد يكون أعمق من اكتشاف النار أو الكهرباء، و لهذا نجد أن الشركات المنافسة قد سارعت إلى إظهار ما لديها في هذا المجال لتفادي فقدان مواقعها، إلا أنها لم تكن جميعاً موفقة في ذلك، فقد خسرت غوغل مثلاً حوالي 100 مليار دولار من قيمة أسهمها بعد خطأ تسبب فيه برنامج بارت للذكاء الاصطناعي الخاص بها،

وفي نفس السياق، فقد استغلت الشركات التي تقدم خدمات الذكاء الاصطناعي في مجالات أخرى إلى اغتنام الموجة الاعلامية لعرض خدماتها المختلفة، واكتساب شعبية أكبر،

ويعتبر تشات جي بي تي تطبيقاً للذكاء الاصطناعي في مجال استيعاب اللغة الطبيعية

# التواضع، الصبر، المثابرة أسس التميز



السيد : سمير مومن مدير إدارة البيئة  
التحتية لنظم المعلومات



العواطف السلبية، مما يساعد على تحقيق النجاح بشكل أسرع وأسهل.

كما أن التواضع والصبر والمثابرة يمكن أن يساعدوا في تعزيز العلاقات الشخصية والاجتماعية، حيث تعمل هذه الصفات على بناء الثقة والاحترام والتعاون بين الناس. فالتواضع يعزز الاحترام المتبادل بين الأفراد، في حين يعمل الصبر والمثابرة على بناء الثقة والتعاون بين الأفراد.

ضف على ذلك، فإن الصبر والمثابرة يمكن أن يساعدان في تحسين القدرة على التركيز والتحكم في العواطف، مما يساعد على تحقيق الأهداف بشكل أكثر فاعلية ونجاحاً. فعندما تتحلى بالصبر والمثابرة، فأنت تكون قادراً على التركيز على الأهداف الكبيرة والتحكم في العواطف السلبية، مما يساعد على تحقيق النجاح بشكل أسرع وأسهل.

ولا يمكن لأي من هذه المفاهيم أن يتألق بمفرده، فكل منها يحتاج إلى الآخر لتحقيق النجاح. فالتواضع يساعد على التواصل والتفاعل مع الآخرين بشكل أفضل، والصبر يمكن أن يساعد على التعامل مع المشاكل بطريقة أكثر فعالية، والمثابرة تساعد على تحقيق الأهداف بشكل أفضل وأسرع.

وفي النهاية، يجب أن نتذكر دائماً أن هذه المفاهيم الثلاثة هي جوهر حياتنا وتجربتنا، فإن الصفات الإيجابية مثل التواضع والصبر والمثابرة تعزز النجاح في الحياة، سواء كان ذلك في الحياة الشخصية أو المهنية. ولذا، فإن العمل على تطوير هذه المفاهيم وتحسينها في حياتنا يمكن أن يكون له تأثير كبير على نجاحنا وسعادتنا. ونستطيع أن نبدأ بتحقيق ذلك من خلال العمل على تعزيز التواضع والتعلم من الآخرين، والصبر في التعامل مع المشاكل والتحديات، والمثابرة في العمل بجدية وتحمل المسؤولية حتى نصل إلى تحقيق أهدافنا بنجاح وتحقيق السعادة والرضا في الحياة..

التواضع والصبر والمثابرة: ثلاثة مفاهيم تتشارك فيما بينها الكثير من الخصائص والمعاني العميقة، والتي تجعلها أساسية لنجاح مسيرة أي إنسان في الحياة. وبالرغم من أنها تعتبر مفاهيم مستقلة عن بعضها البعض، إلا أنها تدعم بعضها البعض بشكل كبير، وتؤدي إلى تعزيز الشخصية والنجاح في الحياة.

فالتواضع يعني الاعتراف بالحقيقة وعدم التفاخر بالمكاسب والإنجازات. ومن خلال التواضع، نحن نتعلم كيف نحترم الآخرين ونعمل بشكل أفضل كفريق. كما أن التواضع يمكن أن يساعدنا في التعامل مع النجاح بشكل صحيح، حيث يتمثل التواضع في الاعتراف بأن النجاح لا يأتي دائماً بمفرده، وأنها بحاجة إلى دعم الآخرين لتحقيق النجاح.

وأما الصبر فهو القدرة على التحمل والاستمرار في مواجهة وعدم الاستسلام في وجه الصعوبات والتحديات. فالحياة مليئة بالتحديات والصعاب، وبالصبر نتمكن من تجاوز هذه الصعوبات والوصول إلى النجاح. وكما يعتبر الصبر مفتاحاً لتحقيق الأهداف الكبيرة في الحياة، فإنه يمكن أن يساعدنا أيضاً في التعامل مع الفشل بشكل أفضل، حيث يعتبر الصبر عنصراً أساسياً لتحقيق النجاح في المحاولة التالية.

وأخيراً، المثابرة هي القدرة على الاستمرار في العمل على الأهداف والتحديات بشكل دائم ومتواصل. إنها صفة تساعدنا على الوصول إلى الأهداف التي تحدد لنا، وتساعدنا على النجاح في الحياة. إذا كنت مثابراً، فإنك تتعلم كيفية تحقيق النجاح بالنسبة لنفسك، وكيفية تطوير القدرات الخاصة بك لتحقيق أفضل النتائج

فعلى سبيل المثال، يمكن أن يساعد التواضع في الحفاظ على الصبر والمثابرة عند مواجهة الصعاب والتحديات، حيث يساعد التواضع على قبول الأمور كما هي، بينما يشجع الصبر والمثابرة على العمل الشاق والاستمرارية في التحقيق النجاح.

علاوة على ذلك، فإن التواضع والصبر والمثابرة يمكن أن تتعزز ببعض الطرق، مثل الاستماع للآراء والاقتراحات الأخرى والتحدث بصراحة والعمل بجد وتحديد الأهداف الواقعية والعمل على تحقيقها بدون تراجع. فعندما تتحلى بالصبر والمثابرة، فأنت تكون قادراً على التركيز على الأهداف الكبيرة والتحكم في



## من أخلاقيات الموظف المسلم الإبتعاد عن الإنحراف الوظيفي

الموظف من منحة أو علاوة أو مكافأة تشجيعية لسبب ما ، أو تمييز منح بعض الحوافز، وقد يؤدي ذلك إلى إصابة الموظف بالعدوانية اتجاه رؤسائه أو عدم طاعة أوامرهم وعدم احترامهم أو التماطل في تنفيذها ، مع البحث عن المنافذ والأعداء لعدم التنفيذ والالتزام بالأوامر و التعليمات.

- **السلبية** : وهو ميل الموظف إلى عدم إبداء الرأي واللامبالاة ولا يميل للتجديد والتطور والابتكار ويعزف عن المشاركة في اتخاذ القرارات، الأمر الذي يصل به إلى حد تقضيله و قناعته بتلقي التعليمات من غيره دون مناقشة أو اثناء ، مما قد يجره مع مرور الوقت الى الانعزالية أي عدم الرغبة في التعاون مع الزملاء في العمل وعدم تشجيعهم للعمل الجماعي .

- **إفشاء أسرار العمل** : وهي أن يقوم الموظف بإفشاء أسرار المؤسسة أو الأسرار الخاصة بالأشخاص الذين تربطهم علاقة بالمؤسسة سواء من الموظفين العاملين بها أو عملائها ، فيقوم الموظف بإطلاع الموظفين على التقارير السرية، فهو بهذا السلوك يفقد هذه التقارير سريتها ، كما يزيد من درجة الاحتكاك و الاحتقان والنزاع بين العامل ورئيسه بخصوص التقارير التي يعدها المسؤول عن موظفيه ، أو كأن يقوم موظفي البنوك بالتصريح برقم مدخرات أحد الأفراد ( زميل أو زبون ) أو التصريح بمعلوماته و بياناته المالية الخاصة للآخرين .

وإذا كان هناك حزم وضبط إداري شكلي فهو يأتي في الموعد وينصرف في الموعد الرسمي ، و قد يكون منتقلا من مكتب إلى مكتب ومن إدارة إلى أخرى للحديث مع الزملاء في مكان العمل لتبادل آخر الأخبار، وهذا ما يؤدي إلى عدم الالتزام بتأدية الأعمال أثناء ساعات العمل الرسمية والذي قد يترتب عليه انخفاض الإنتاج وتدهور مستوى الخدمات العامة .

- **الامتناع عن أداء المطلوب منه** : من بعض صور امتناع الموظف عن أداء العمل المطلوب منه هو رفضه أداء العمل المكلف به من قبل رؤسائه، أو الامتناع عن القيام بأعمال وظيفته أو مباشرتها على نحو غير صحيح، أو التأخير في أدائها، ويمكن إرجاع أسباب ذلك الى انخفاض الأجر و الذي قد لا تتناسب مع المجهود المقدم لإنجاز الأعمال المطلوبة ، أو بيئة العمل غير محفزة أو تفاقم المشكلات المختلفة لدى الموظف دون مواجهتها وحلها.

- **التراخي** : يميل بعض الموظفين إلى التراخي والتكاسل في وسط العمل ، ولا يدفعهم للعمل إلا الحافز المادي أو المصلحة الشخصية أو الخوف ، ولذلك فهم يستهفون في عملهم بذل أقل جهد مقابل أكبر أجر، أو على الأقل تنفيذ الحد الأدنى من متطلبات الوظيفة الذي يبعد الموظف عن حد الخطر كالفصل أو الإنذار أو الخصم المادي.

- **عدم الالتزام بأوامر وتعليمات المسؤولين** : وقد يرجع هذا نتيجة لبعض التصرفات والسلوكيات التي قد يمارسها بعض المسؤولين على الموظفين، كحرمان

إن النفس البشرية يعتريها الخطأ والنسيان والوقوع في الزلل والابتعاد عن الطريق المستقيم في مجال الحياة ، و ما العمل والوظيفة إلا أمانة قد أوتمن عليهما المسلم ووجب عليه أن يؤدي حقهما وبراعي واجباتهما، إلا أن الواقع المشهود لحال كثير من الناس يظهر نقص التورع والاهتمام الضعيف بحقوق الوظيفة ، مما ينشأ معه أشكال الانحرافات المتعددة التي قد يغفل عنها كثير من الموظفون جهلاً وغفلة .

فالانحراف عامة هو سلوك يترتب عليه الابتعاد عن القيم والمعايير التي تحكم سير المجتمع ، حيث يترتب على هذا السلوك إلحاق الأذى والضرر بالآخرين ، أما الانحراف الوظيفي قد يكون انتهاكا للقوانين والقواعد واللوائح التي تحكم علاقة الموظفين بعضهم البعض أو بالمؤسسة ، أو بالبيئة الاجتماعية التي يعيشون فيها .

ومن ابرز الانحرافات الوظيفية نجد :  
الانحرافات التنظيمية، الانحرافات السلوكية ، الانحرافات المالية و الانحرافات الجنائية .

• **الانحرافات التنظيمية** : ويقصد بها تلك المخالفات التي تصدر عن الموظف أثناء تأديته لمهام وظيفته والتي تتعلق بصفة عامة بالعمل وانتظامه ومن أهمها:

- **عدم احترام أوقات العمل** : هناك صور مختلفة لعدم احترام أوقات الدوام الرسمية ، منها نظرة الموظف إلى الكم الزمني و الساعي فقط ، وكم مضى منها وكم بقي له حتى يعود إلى منزله بصرف النظر عما قدمه من عمل و جهد ، أو بشكل آخر كأن يتأخر عن الحضور للعمل أو قد يبكر في مغادرته،

يرتكبه الموظف المسؤول عن ذلك.  
- **الإسراف في استخدام المال:** ويأخذ أشكالاً وصوراً مختلفة أكثرها تبديد الأموال في الإنفاق على الأبنية والأثاث، فضلاً عن المبالغة في استخدام أغراض المؤسسة للأغراض الشخصية .

• **الانحرافات الجنائية** ومن أكثرها ما يلي:  
- **الرشوة:** وهي داء ينتشر في بعض المستويات الإدارية في القطاع العمومي و الخاص مما يؤدي إلى الإخلال بهيبة الوظيفة و هيبته الدولة ، كما تؤدي الرشوة إلى خلل في نمو القطاع الخاص. ونظراً لخطورة هذه الظاهرة فقد حرم الإسلام الرشوة، قال عز وجل: { ولا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل } سورة البقرة، الآية 188 ، وروي عن النبي صلى الله عليه وسلم أنه قال: (لعن الله الراشي والمرتشي)، و عن أبي أمامة أن النبي صلى الله عليه وسلم قال : ( من شفع لأخيه شفاعة فأهدى له عليها هدية فقبلها فقد أتى باباً عظيماً من أبواب الربا ) حسنه الألباني . سنن أبي داود،(3541) .

• **اختلاس المال:** ويأخذ أشكالاً مختلفة منها قيام بعض الموظفين بالاختلاس عن طريق تحويل جانب من المشتريات أو الممتلكات إلى ملكية خاصة ، كما انه قد يكون في صورة مبالغة بعض الموظفين في تحديد مصاريف الإقامة والانتقالات في المهام والسفريات إضافة الى استغلال البعض الهواتف والبريد والسيارات والأدوات المكتبية لأغراض شخصية بحتة.  
- **التزوير:** ويمثل التزوير في المحررات الرسمية اعتداء غير مباشر على سلطة الدولة والإدارة و المؤسسة التي يعبر عنها هذا النوع من المحررات، فقد يحدث التزوير في أوراق توثيق أحد العقود أو في محاضر الجلسات أو الحكم .

### الخاتمة

و في الأخير نسأل المولى عز و جل أن يلهنا الحكمة والصواب، وأن يجازينا بالأجر والخير والثواب ، وأن ينجينا من المساءلة والعقاب ، وأن يجعل اعمالنا و أقوالنا في ميزان حسناتنا وأن يغفر لنا ولوالدينا يوم العرض والحساب.

( من كتاب " أخلاقيات الموظف المسلم " للدكتور أحمد بن عبد الرحمن الشميمري) وبتصرف



• **اما الانحرافات السلوكية :** فيقصد بها تلك المخالفات الإدارية التي يرتكبها الموظف العام ومن أهمها:  
- **عدم المحافظة على كرامة الوظيفة و المنصب :** من هذه الأفعال على سبيل المثال ارتكاب الموظف لفعل فاضح مخل بالأداب في أماكن العمل أو خارجها أو استعمال المخدرات والمسكرات مما يسيء الى كرامة المنصب الذي يتقلده .

- **سوء استعمال السلطة :** قد يترك للموظف شيء من الحرية في ممارسة سلطته من اجل اختيار ما يراه محققاً للصالح العام، ويسمى ذلك بالسلطة التقديرية ، فإذا انحرف الموظف عن ممارسة هذه السلطة عن غاية المصلحة العامة وقام بالعمل تحقيقاً لباعث شخصي كان تصرفه مشوباً بعيب الانحراف في استعمال السلطة، وقد يستغل هذه السلطات التقديرية لتحقيق مآرب شخصية لصاحبها على حساب المصلحة العامة.

- **المحسوبية:** ويترتب على انتشار ظاهرة المحسوبية شغل المناصب بأشخاص غير مؤهلين مما يؤثر على انخفاض كفاءة الإدارة في تقديم الخدمات وزيادة الإنتاج وهذا ما دفع ببعض الدول إلى منع المحسوبية ووسائلها المختلفة في تشريعاتها الخاصة عند التعيين لا سيما في الوظائف الحكومية وغيرها.

♦ **أما الانحرافات المالية :** ويقصد بها المخالفات المالية والإدارية التي تتصل بسير العمل المنوط بالموظف، مثل :  
- **مخالفة الإجراءات و القواعد والأحكام المالية المنصوص عليها داخل المؤسسة :** تحكم كل منظمة إدارية مجموعة من الإجراءات القواعد والأحكام المالية التي تتوافق مع طبيعة عملها وتتفق مع القواعد والأحكام المالية التي نص عليها القانون، وعندما يخل الموظف عن اتباع مثل هذه القواعد والأحكام المالية فإنه يكون بذلك ارتكب انحرافاً ويحاسب عليه إدارياً ، مثال ذلك الأحكام المالية التي تنظم عمليات المخازن والمشتريات وقواعد و إجراءات تنظيم المزايدات والمناقصات و ابرام العقود وغيرها.  
- **مخالفة التعليمات الخاصة بأجهزة الرقابة المالية:** إن عدم موافاة أجهزة الرقابة بالحسابات والمستندات الخاصة بالمؤسسة أو عدم الرد على ما تطلبه من بيانات بدون مبرر أو عذر مقبول مما يعيق عمل هذا الجهاز ويؤثر على فاعليته فإن هذا يعتبر انحرافاً إدارياً



### دور إدارة الشؤون القانونية في حماية مصالح المصرف

السيد : محمد الحافظ التيجاني  
مدير إدارة الشؤون القانونية



تحسين وتبسيط جميع الإجراءات الخاصة بمديرية الشؤون القانونية والمنازعات، تماشياً مع مستجدات التنظيمات والتشريعات القانونية سارية المفعول،  
مرافقة كل الهياكل الإدارية بالمصرف وشبكة فروعه، في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية لضمان حقوق المصرف وحماية لمصالحه،  
...الخ.

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

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

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

وبالتوازي مع اعتماد الخطة الاستراتيجية الثلاثية العامة للمصرف، الرامية إلى تجسيد أبعاد الجودة الشاملة في كل العمليات الداخلية والخارجية، والتركيز على القياس المستمر لرضا المتعاملين في تقديم المنتجات والخدمات، والالتزام بالأنظمة المرتكزة على منهج الخالي من الهدر؛ دأبت مديرية الشؤون القانونية والمنازعات منذ بداية سنة 2023 على إسقاط تلك الأهداف العامة من خلال:

تحسين بروتوكولات عمل وزرع النظم التي من شأنها تنظيم قنوات عمل جميع الهياكل الأربعة بالمديرية (متابعة ملفات المنازعات، تسيير عوارض سير الحسابات، الدراسات والاستشارات القانونية، والمصادقات)،

وضع الأسس العلمية والتطبيقية في تحويل كل العمليات الموكلة إلى الهياكل التنظيمية بالمديرية؛ إلى عمليات قابلة للقياس، وذلك من أجل التمكن من تحديد الأهداف ومؤشرات الأداء لكل عنصر من عناصر فريق العمل،

تعميم النتائج الإحصائية الدورية (الشهرية) المنجزة على الجهات الإدارية ذات الصلة، من أجل المتابعة ومعرفة سيرورة العمل،  
أرشفة جميع ملفات المنازعات المقفلة والمستمرة من سنة 2019 إلى غاية تاريخه،



- تقدير الميزانية
- تحديد العوائق والمخاطر: تسمى أيضا بالمرحلة الحاسمة لان في هذه المرحلة يتقرر استئناف او تعديد أو الاستغناء عن المشروع.

### مرحلة التنفيذ والمراقبة

- تتمثل مرحلة التنفيذ في تحويل الخطة إلى إجراءات عملية لضمان سير المهام على النحو المخطط له، وتنظيم مهام أعضاء الفريق، ومراقبة المواعيد النهائية، والتأكد من تنفيذ العمل وفقاً للخطة الأولية
- في هذه المرحلة يجب على رئيس المشروع ان يحرص على القواعد التالية:

- الحرص على متابعة المهام الحاسمة في المشروع
- التنبؤ و معالجة العوائق و المخاطر
- شرح المهام لأعضاء الفريق و توفير لهم مؤشرات الأداء
- التواصل مع جميع اطراف المشروع و على جميع المستويات
- التأكد من أن أعضاء الفريق يلتزمون بأهدافهم الزمنية وجودة العمل لكل مهمة.

### مرحلة الانتهاء

- لا ينتهي المشروع بمجرد انتهاء العمل الرئيسي للمشروع . فهناك عمل تحليل و تقييم يجب القيام به لتحسين المستمر للأداء. في هذه المرحلة يجب:

- تحليل أداء المشروع ومدى تحقيق الاهداف
- تحليل أداء أعضاء الفريق و تقييم الفريق
- توثيق ابرز الاحداث مع مراعاة الدروس المستفادة في المشاريع المماثلة.

ندبر جميعًا مشاريع في حياتنا، سواء كانت شخصية أو مهنية: إطلاق منتج أو خدمة جديدة، الانتقال إلى منزل جديد، تغيير مجال العمل، الزواج، إنشاء مواقع إنترنت، قضاء عطلة، إلخ. نستخدم جميعًا تقنيات إدارة المشاريع، وفي بعض الأحيان دون أن ندرك ذلك.

إدارة المشاريع تجمع بين جميع التقنيات والأساليب والأدوات والموارد لتنظيم سير المشروع بشكل صحيح وتحقيق الأهداف المحددة في إطار المشروع المدة و الميزانية. تتفق معظم المعايير الدراسات على عدد مراحل واسس إدارة المشاريع مهما كانت مدة المشروع او ميزانيته او أهميته.

### مراحل إدارة المشروع

إدارة مشروع لها اربعة مراحل مستقلة بينها عمليا، و مترابطة زمنيا.

### مرحلة التصميم او مرحلة البدء

يعتبر التصميم اهم مرحلة في إدارة مشروع حيث يتم تحديد في هذه المرحلة الاحتياجات بصفة دقيقة، الاهداف المرجوة من المشروع، المدة الزمنية و الميزانية. في هذه المرحلة أيضا يتم تعيين رئيس المشروع الذي بدوره يرفع تقرير لتحديد الموارد البشرية والمادية اللازمة وقد تكون الموارد البشرية محلية للمؤسسة او خارجية.

### مرحلة الدراسة او مرحلة التخطيط

تعرف هذه المرحلة بالمرحلة الحاسمة حيث يقسم المشروع إلى مهام قصيرة تدرس كل واحدة منها بطريقة مستقلة مع مراعاة تأثيرها على باقي المهام الأخرى. في هذه المرحلة تحدد فيها:

- تحديد بصفة دقيقة نطاق المشروع
- جدول زمني للمشروع ومراحله
- الموارد البشرية والمادية



السيد : حسين  
قاضي مدير إدارة  
الوحيستية و  
تسيير الممتلكات

الزراعة، بعد أن كانت دولة مستوردة للحبوب في التسعينيات، تُعدّ اليوم من أهم الدول التي تصدر الحبوب. لذلك، تحتاج الجزائر إلى التجربة الروسية من أجل تطوير قطاع الزراعة فيها، وخصوصاً أن الجزائر تمتلك أراضي زراعية تقدّر بملايين الهكتارات، ويمكن استغلالها من أجل تلبية حاجات السوق الداخلية، أو حتى التصدير إلى الخارج.

في مجال صناعة الدواء والصناعات التكنولوجية، يمكن للجزائر الاستفادة من تجربة الهند وخبرتها، حيث أنها تشهد تطوراً كبيراً بعد أن قطعت أشواطاً كبيرة.

يمكن لاستعانة بكل دول "البريكس" من أجل تطوير البنى التحتية في الجزائر، أو ما يُعرف بعقود البناء والاستغلال ("بي أو تي")، والتي تعتمد على مصادر مالية كبيرة، كإنشاء موانئ وسكك حديدية. وتتم هذه المشاريع عن طريق الصندوق الاحتياطي التابع لمنظمة "بريكس".

كما يمكن أن تؤدي انضمام الجزائر إلى بريكس إلى تحسين وضع البلاد في التصنيفات الدولية للقوة الاقتصادية والسياسية، حيث تتميز الجزائر بموقعها الاستراتيجي على أبواب أوروبا كأكبر سوق في العالم، بالإضافة إلى كونها على مقربة من الأسواق الأفريقية، وخصوصاً الغرب الإفريقي.

من خلال تهيئة الأرضية القانونية، عبر إصدار قانون مشجع على الاستثمار في البلاد من جهة، ومن جهة أخرى، عن طريق الإجراءات التي اتخذتها الحكومة من أجل جلب الاستثمارات الأجنبية إلى الجزائر.

ثانياً، يمكن أن يساعد انضمام الجزائر إلى بريكس في تعزيز موقفها في المفاوضات التجارية الدولية، حيث يميل أعضاء بريكس إلى الحصول على مواقف مشتركة بشأن القضايا التجارية والمالية. كما يمكن للجزائر الاستفادة من التأثير الجماعي لبريكس في هذه المجالات، علماً إن لهذه المنظمة قوة اقتصادية، تتمثل بالصندوق الاحتياطي الذي يحتوي على مبالغ مهمة من النقد الأجنبي، وبنك التنمية الجديد، الذي يمول مشاريع البنية التحتية في هذه الدول المنضوية تحت مجموعة بريكس. "New

DevelopmentBank" أخيراً، زيادة على القطاعات الاستراتيجية مثل النفط والغاز والتعدين، يمكن أن يحفز الانضمام إلى بريكس الاستثمار في الجزائر، عبر المشاريع التي تحتاج إليها :

كالصناعات الميكانيكية وصناعات الفضاء، التي تُعدّ الصين بلداً رائداً ومتطوراً في تقنياتها.

في المجال الزراعي، بالاعتماد على الخبرة الروسية، خصوصاً أن روسيا قطعت أشواطاً كبيرة في مجال

### الجزائر وانضمامها إلى بريكس: مزايا وعيوب الانضمام

يتألف بريكس من خمسة من أكبر دول الاقتصاد الناشئ في العالم: وهم البرازيل، روسيا، الهند والصين وجنوب إفريقيا. يهدف هذا التحالف إلى تعزيز التعاون الاقتصادي والمالي بين هذه البلدان. منذ إنشائه سنة 2009، أصبح بريكس قوة اقتصادية كبيرة، تمثل أكثر من 40% من سكان العالم وحوالي 25% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي.

عبرت الجزائر عن رغبتها في الانضمام إلى كتلة بريكس، كسادس عضو في المنظمة، مما أثار عدة تساؤلات حول مزايا وعيوب هذا الانضمام.

### الفوائد المحتملة لانضمام الجزائر إلى كتلة بريكس

يمكن أن يوفر انضمام الجزائر إلى بريكس العديد من المكاسب والمزايا الاقتصادية المحتملة:

أولاً وقبل كل شيء، يمكن أن تستفيد الجزائر من التعاون الاقتصادي والمالي مع الأعضاء الآخرين في بريكس، الذين يمثلون أسواقاً ذات نمو سريع، وكذا الوصول إلى أسواق جديدة لصادراتها، مما يمكن أن يحفز نمو اقتصادها. وفي هذا الصدد، يحاول الاقتصاد الجزائري ترميم الاختلالات التي حدثت في الأعوام الماضية، وذلك





### العيوب المحتملة لانضمام الجزائر إلى بريكس

مع ذلك، هناك عدة عيوب محتملة لانضمام الجزائر إلى بريكس:

أولاً، قد يواجه الاقتصاد الجزائري صعوبة في مواكبة الأعضاء الآخرين، فيما يتعلق بالتنافسية والابتكار وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

ثانياً، قد تفرض بعض الأعضاء في بريكس قيوداً على التجارة والاستثمار مع الجزائر، مما قد يؤثر سلباً على النمو الاقتصادي

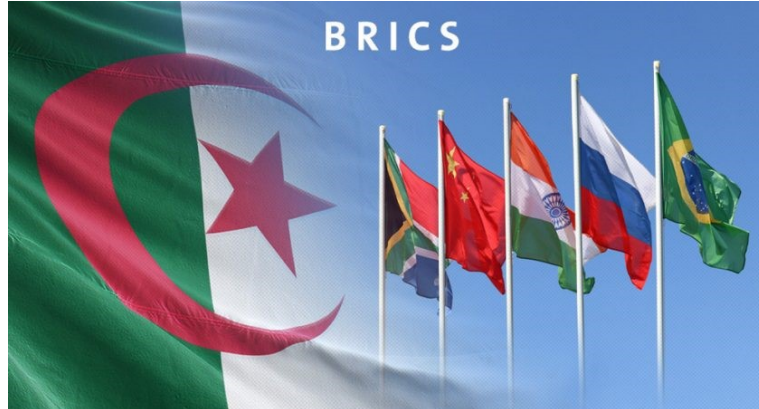
والتنمية المحلية. كما أنه من الممكن أن يؤثر الانضمام إلى بريكس على علاقات الجزائر مع الاتحاد الأوروبي والاتحاد الإفريقي.

أخيراً، قد يتطلب انضمام الجزائر إلى بريكس إجراءات اصلاحية في الاقتصاد والسياسة الداخلية لتحسين التنافسية وتعزيز الاستثمار وتحسين الأداء الاقتصادي .

### الإفريقية.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للجزائر أن تستفيد من تبادل المعرفة والخبرات والتكنولوجيا مع الدول الأعضاء في بريكس، مما يمكنها من تحسين الأداء الاقتصادي وتحقيق التنمية المستدامة على المدى الطويل.

بشكل عام، يتطلب الأمر دراسة متأنية وتحليل دقيق للمزايا والعيوب المحتملة لانضمام الجزائر إلى بريكس قبل اتخاذ أي قرارات بشأن هذا الموضوع المهم. ويجب أن تتم دراسة القضية بشكل شامل وشامل لتحديد ما إذا كان الانضمام إلى بريكس سيكون في مصلحة الجزائر والمنطقة في المستقبل .



### الاستنتاج

يمكن لانضمام الجزائر إلى بريكس أن يوفر فرصاً اقتصادية مهمة للبلاد، ولكنه أيضاً قد يواجه عدة تحديات. يتطلب الأمر دراسة دقيقة للمزايا والعيوب المحتملة لهذا الانضمام، وتحديد ما إذا كان ذلك يتوافق مع استراتيجية البلاد للتنمية الاقتصادية والسياسية على المدى الطويل. ومن المهم أيضاً اتخاذ إجراءات من أجل تعزيز القدرة التنافسية وكذا الاستثمار في الاقتصاد الجزائري قبل الانضمام إلى بريكس.

على المدى البعيد، يمكن لانضمام الجزائر إلى بريكس أن يعزز التكامل الاقتصادي بين الدول الأعضاء ويعزز التعاون الاقتصادي والسياسي في المنطقة. كما يمكن أن يساعد في تعزيز دور الجزائر كدولة رائدة في المنطقة والقارة

## تطبيقات نظام الأيزو 9000 وإدارة الجودة الشاملة: (بين التكامل والاختلاف)

وقائية ومتابعة. توسعت هذه النظرة القياسية إلى مفهوم أشمل وأعمق يهدف إلى توسيع فكرة الجودة على مستوى الإدارات والمنظمات وتكثيف الجهود المادية والبشرية. وهذا من خلال التركيز على برامج الإدارة بالجودة الشاملة وهي الفلسفة والقيمة الإدارية التي أصبحت تسايرها أغلب المؤسسات ، لقد أدركت المنظمات أهمية هذا النمط التسييري الذي يركز بالدرجة الأولى على تشكيل ثقافة تنظيمية مبدأها الاساسي هو تحسين العملية التسييرية والاهتمام بالعامل الإنساني عند التطبيق لهذا النظام، طرحت هذه الفكرة الأخيرة مجموعة من التوضيحات بموجب التأكيد على فكرة العلاقات الإنسانية ودورها في تحسين الأداء والتنظيمي من خلال مبدأ إشراك العاملين في اتخاذ القرار والتوفيق بين بيئة العمل ومتطلبات العامل تفويض السلطات ورفع معنويات العاملين وفق أساليب قيادية ديمقراطية، لقد استحوذ المورد البشري دورا حساسا ومهما في تطبيقات الإدارة بالجودة الشاملة، فالجودة تبدأ وتنتهي بالأفراد فهم الذين يديرون العملية وينسقون عمل المنظمات. وهي بذات الوقت تعبر عن التفوق الإنساني، وبالتالي فإن جهود تحسينها ينبغي ان تركز أكثر على الأفراد بدلا من الأساليب والأت، فالأفراد هم المفتاح لنجاح تطبيقات الإدارة بالجودة الشاملة من منطلق هذا الاهتمام والأهمية لهذه الأنظمة التسييرية كمنط وآلية لضبط الإجراءات والعمليات داخل المؤسسات ندرج تساؤلنا الجوهري المدرج كما يلي: ما هي أوجه التكامل والاختلاف في التطبيق بين أنظمة إدارة الجودة الأيزو والإدارة بالجودة الشاملة؟



السيدة : نجيلاء بوخلالة  
رئيسة كلية الرقابة على الجودة الشاملة

مع حركية الاقتصاد العالمي والمنافسة الحادة بين المنظمات أصبح مفهوم التطوير التنظيمي يفرض تغيرات مصيرية على المؤسسات العمومية والخاصة، هذه التغيرات انطلقت من درجة إدراك واهتمام المؤسسات بفكرة الانضمام إلى منظمة التجارة العالمية لتحقيق ما تصبو إليه وهو مبدأ تحقيق جودة الخدمة أو المنتج وفق مقاييس ومواصفات عالمية. ونظرا لتحديات الأسواق العالمية التي تفرضه الدول المنافسة لجودة السعر والنوعية في المنتجات أصبح لزاما عليها التفكير في التوجه إلى أنظمة إدارة الجودة باعتبارها آلية تمكن المؤسسات من الاستجابة لتلك المتطلبات وعبور حلبة الأسواق والمنافسة حتى تضمن لنفسها البقاء والاستمرار ضمن محيط تسوده تحديات تنافسية وضوابط محددة دوليا لنوعية المنتجات.

ان تطبيقات أنظمة إدارة الجودة طرحت ضوابط إجرائية بمفهوم "العملية" من خلال التركيز على مجموعة من المواصفات المحددة والمنظمة وهي مواصفات الأيزو 9000 التي تسعى على المراجعة الاستقصائية -التقييم الداخلي - لتقييم حالة العمل وطريقة تطبيق نظام الجودة، حيث توضح الأخطاء وتتابع تصحيحاتها وفق إجراءات



## بأقلام الموظفين

مواصفة محددة لها معنى موحد متفق عليه بأية لغة ومن أي منظور تركز على علاقة الزبون بحيث تكون علاقة منهجية، نظامية معززة بالوثائق والمراجعات، ومكاملة لتوجه الإدارة والعاملين بإدارة الجودة الشاملة وحسب التوقعات التي تنتبها كل مؤسسة وهذا حسب استراتيجيتها التنظيمية في العمل، باعتبار الأيزو هي المحطة الأولية فطابع التكامل والتوافق يتلخص انهم يحققان شعار واحد هو " الجودة هدفا أساسيا في منظمة " ، فهو يعتبر ركيزة لتقييم الوضع الحالي والمستقبلي للمؤسسات، يسعى لتحقيق جو تنافسي فعال في حلبة التميز والمنافسة والتحديات العالمية حيث يكون. وهكذا فإن تركيز إدارة الجودة الشاملة على فاعلية وكفاءة العمليات الإنتاجية للمنظمة بشكل شامل ومتكامل وباتجاه الزبون لإشباع رغباته يجعلها مدخل لتكامل معا لمواصفة وبذلك تكون إدارة الجودة مكمل للأيزو ولكنها ليست بديل عنه. ولو تم تدقيق مدخل إدارة الجودة الشاملة لوجدنا بين طياته مواصفات الأيزو، ولذلك يمكن القول بأن شهادات الأيزو تمثل إحدى متطلبات إدارة الجودة الشاملة وهي خطوة نحو الجودة الشاملة.

### طابع الاختلاف:

أصبح الحصول على الشهادة "الإشهاد" وسيلة دعم ومساندة لسمعة وصورة المؤسسات المطبقة وفق الثقافة التنظيمية السائدة التي تعمل على التركيز على مبدأ الزبون. إن الشركات التي اتجهت للحصول على الشهادة بسبب طلب عملائها، ويعتبر إرضاء العميل هو أهم متطلبات الأيزو 9001 والحصول عليها تعطي الثقة للعميل، لأنه يدري أن العمليات التي تتم داخل المنظمة سوف تحقق متطلباته، حيث أن هذا المسعى جاء ليوضح طابع الاختلاف من منطلق نظام إدارة الجودة التي تركز على ثقة العميل الخارجي بينما الإدارة بالجودة الشاملة تهتم بالتركيز على تطوير السلوكيات والاحتياجات بطابع مشترك للزبون الداخلي-العامل- وتلبية متطلبات الزبون الخارجي وهو من متطلبات الإدارة بالجودة الشاملة باعتبار العميل هو الركيزة الأولية لدفع المؤسسة نحو تحقيق الفعالية التنظيمية الشاملة بالدرجة الأولى، طبيعة هذا المطلب الجوهرية بني على أسس منهجية وتحفيزية تخص تطبيق العمليات وتخص الأفراد فحسب النظرة الحديثة لمبدأ الجودة يمكن القول أن التخطيط للجودة وتحسين العمليات الإدارية والتقنية يكون بهدف تحقيق احتياجات الأفراد وفق قيم تنظيمية مشتركة. إن نظام الجودة -الأيزو- ليس بالضرورة أن تكون جزءا من استراتيجية المؤسسة بل نظام يركز بالضرورة على الإجراءات التشغيلية التقنية لخلق منتج يطابق المواصفات العالمية La conformité، وكذا تحسين العمليات وفق إجراءات وقائية وتصحيحية تحددها الإدارة المختصة -قسم الجودة- أما نظام الإدارة بالجودة الشاملة فهي فلسفة إدارية تهدف إلى تطوير أداء المنظمات الحالية لتحقيق الربح والتمركز في وضع تنافسي أفضل وفق استراتيجية محورية وشاملة من خلال التزام الإدارة العليا بنشر ثقافة الجودة في ذهنية كل عامل بالمؤسسة كمشروع يحقق الالتزام والمسؤولية المشتركة بين كل العاملين بالمنظمة، الاستخدام الفعال للموارد المادية والبشرية للتحسين المستمر للعمليات والتطبيقات الإدارية والإنتاجية للأداء الشامل.

وفي الأخير يمكن القول بأن الجودة بجميع تطبيقاتها، تعتبر مدخل استراتيجي لكل مؤسسة لديها الرغبة في التطوير التنظيمي حسب التصنيفات المطبقة لمسايرة التحديات والمنافسة الحادة العالمية والوطنية وركيزة أساسية لتفعيل التنظيم وفق معايير محددة ونظرة شمولية من حيث تشجيع العمال على التطوير والتكوين والتحفير لبلوغ دور الريادة في تحسين أداء المؤسسة.



### المواصفات الدولية الأيزو:

الأيزو 9000 عبارة عن سلسلة من المواصفات المكتوبة أصدرتها المنظمة العالمية للمواصفات في 1987 وتعد الأيزو جواز يسمح للمنتج الانتقال من المجال المحلي أو الوطني إلى عالم الشهرة والأسواق العالمية والذي لا يمكن أن تستغني عنه أي منظمة صناعية ترغب في السير نحو طريق العالمية والاستحواذ على الأسواق كما تفعل المنظمات الصناعية اليابانية، تحدد هذه السلسلة وتصف العناصر الرئيسية المطلوبة لتوافرها في نظام إدارة الجودة الذي يتعين أن تصممه وتتنبها إدارة المنظمة للتأكد من أن منتجاتها (سلعا وخدمات) تتوافق مع أو تفوق حاجات أو رغبات وتوقعات العملاء.

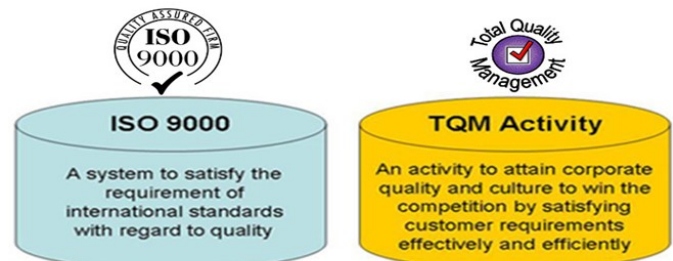
### نظام الجودة الشاملة:



الجودة الشاملة هي طريقة تفكير جديد للمنظمة ولأساليب إدارة الموارد إنها نظام يقوم على المشاركة الواسعة في التخطيط والتنفيذ وعلى التحسين المستمر في العمليات التي تفوق توقعات العملاء. إنها نظام متكامل موجه نحو كسب ولاء العملاء في الحاضر والمستقبل. تعتمد على عدة مبادئ كالتخطيط، القيادة، التركيز على الزبون، التحسين المستمر، التعليم والتكوين، اتخاذ قرارات على أساس الحقائق.

### طابع التكامل والاختلاف:

### طابع التكامل:



من منظور مبادئ الجودة يمكن القول أن نظام إدارة الجودة الأيزو هو حلقة و جواز سفر للوصول إلى نسق الإدارة بالجودة الشاملة، ان الأيزو 9000 هي

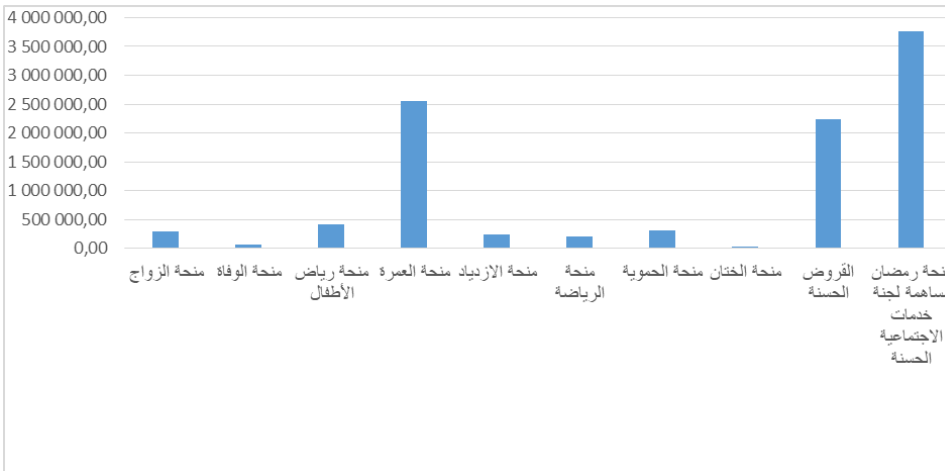
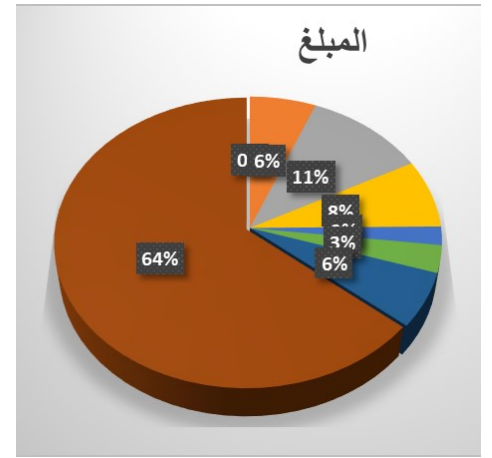
## لجنة الخدمات الإجتماعية

السيد : محمد حسين نقاز  
عضو مكلف بالنشاطات السياحية و الحموية

إيكم جدول البيانات للحصيلة المالية لشهر أفريل 2023.



المنح المقدمة	المبلغ
منحة الزواج	0,00
منحة الوفاة	80 000,00
منحة رياض الأطفال	146 000,00
منحة الازدياد	100 000,00
منحة الرياضة	27 000,00
منحة الحموية	40 000,00
منحة الختان	80 000,00
القروض الحسنة	840 000,00
منحة العيد الفطر	18 025 000,00



# اللسان

السيد : زهير غولي رئيس لجنة الخدمات الاجتماعية



فيعطى هذا من حسناته، فان فنيت حسناته قبل ان يقضى ما عليه، أخذ من خطاياهم فطرح عليه، ثم طرح في النار . هل علمتم الان كيف بطلت العبادات؟، واين ذهبت الحسنات؟ فما أخطر اللسان. بل هل تعلمون ما هو أثر كلمة واحدة فقط من هذا اللسان الصغير؟ كلمة واحدة قد تهوي بصاحبها الى الهلاك.. قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "ان العبد ليتكلم بالكلمة ما يتبين فيها يزل بها في النار ابعد مما بين المشرق". كلمة واحدة قد تسخط رب الأرض والسماء.. قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "ان احدمك ليتكلم بالكلمة من سخط الله ما يظن ان تبلغ ما بلغت فيكتب الله عليها بها سخطه الى يوم يلقاه". وصدق عبد الله بن مسعود رضي الله عنه حين قال: "والله الذي لا اله الا هو، ما على ظهر الأرض احوج الى طول سجن من لسان تدبر هذه الآية: (وقل لعبادي يقولوا التي هي احسن ان الشيطان ينزغ بينهم)، وتأمل في هذا الحديث: "ان الشيطان قد ايس ان يعبد المصلون في جزيرة العرب ولكن في التحريش بينهم .. هل عرفت الان، ماهي وظيفة الشيطان الكبرى؟ ... ولذلك لما ايس من الشرك انتقل الى أعظم ما قد يضر بني ادم بعد الشرك.. ألا وهو التحريش، لأن التحريش يفسد جميع العبادات فلا يبقى لها أثر. فأى عبادات تلك التي لا تذهب للسان؟ فمثلاً.. أين أثر الصلاة على لسان العبد؟، والله سبحانه وتعالى يقول: (واقم الصلاة ان الصلاة تنهى عن الفحشاء والمنكر) فاذا استمر الانسان في السب واللعن والغيبة والنميمة والايذاء باللسان، علمنا انه لم يقم الصلاة كما أمر الله تعالى، ولذلك لم تنته عن الفحشاء والمنكر، وإذا لم يحقق الصيام، فليس له منه الا الجوع والعطش، وهكذا في جميع العبادات. وأخيراً. من منكم يريد ان يضمن الجنة؟ خذوها مختصرة صادقة من احرص الناس علينا، قال عليه الصلاة والسلام: "من يضمن لي ما بين لحييه وما بين رجليه، أضمن له الجنة"، فالأمر الان بيدك. اللهم وفقنا يا ارحم الراحمين لما تحبه وترضاه، اللهم اهدنا لأحسن الاخلاق والاقوال والأفعال. اللهم ظهر قلوبنا من النفاق وأعيننا من الخيانة والسنتنا من الغيبة والنميمة والطعن والهمز واللمز والسب والأذى والفحش.

الحقيقي ليس هو ذلك الذي يأخذ من الإسلام ما يشاء ويترك ما يشاء بل هو الذي يلتزم بالإسلام كله ويعرف من الدين ما ينفعه وما يضره. المسلم الحقيقي هو الذي لا يأتيك منه أذى ابداً.

قال عليه الصلاة والسلام المسلم من سلم المسلمون من لسانه ويده و لذلك اخبرنا النبي صلى الله عليه وسلم بخطر اللسان و

حذرنا منه اشد التحذير. يقول معاذ بن جبل رضي الله عنه كنت مع النبي صلى الله عليه وسلم في سفر فأصبحت يوماً قريباً منه ونحن نسير فقلت يا رسول الله اخبرني بعمل يدخلني الجنة ويباعدني عن النار، قال لقد سألتني عن عظيم وانه ليسير على من يسره الله عليه ، تعبد الله و لا تشرك به شيئاً تقيم الصلاة وتؤتي الزكاة وتصوم رمضان وتحج البيت ثم قال الا ادلك على أبواب الخير الصوم جنة و الصدقة تطفئ الخطيئة كما يطفئ الماء النار و صلاة الرجل من جوف الليل ثم تلا تتجافى جنوبهم عن المضاجع يدعون ربهم خوفاً وطمعاً و مما رزقناهم ينفقون، ثم قال الا اخبرك براس الامر كله و عموده و ذروة سنامه قلت بلى يا رسول الله قال راس الامر الإسلام و عموده الصلاة، و ذروة سنامه الجهاد " . سبحان الله. نصيحة عظيمة من أعلم الناس الى أعلم هذه الامة معاذ ابن جبل رضي الله عنه جاءت بأركان الإسلام ورأسه وعموده و ذروة سنامه وبابو الخير الجامعة.. فيا لها من وصية جامعة. ولكن الحديث لا يزال فيه بقية ثم قال: " ألا أخبرك بملاك ذلك كله؟" أي الشيء الجامع لهذه الأمور والتي لا تقوم ولا تصح الا به، قلت: بلى يا نبي الله، قال: فأخذ بلسانه ثم قال: كف عليك هذا"، فقلت: يا نبي الله، وانا لمؤاخذون بما نتكلم به؟، فقال: تكلمك أمك يا معاذ. وهل يكب الناس في النار على وجوههم او على مناخرهم الا حصائد السنتهم . اسمعوا معي لهذا الحديث: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: أتدرون من المفلس؟" قالوا: المفلس فينا من لا درهم له ولا متاع، فقال: "ان المفلس من امتي يأتي يوم القيامة بصلاة، وصيام، وزكاة، ويأتي قد شتم هذا، وقذف هذا، وأكل مال هذا، وسفك دماء هذا، وضرب هذا،

كثيراً ما نعاني من افات سامة داخل مجتمعاتنا ولعل اكثرها خطراً و عمقا وتأثيراً هو اللسان، من منا لم يصادفه موقف ما، أصدقاء مجتمعون في مجلس، وبمجرد أن ذهب صاحبهم تكلموا عنه وعن أهله كما أصبحنا داخل أماكن العمل بكل ما قيل وقال وقد اثبت علمياً انا إنتاجية الموظفين تقل لأنهم يستغرقوا وقتاً طويلاً لا يؤدون شيئاً مفيداً للعمل. كما يمكن أيضاً أن يتسبب في انخفاض معنويات الموظفين الذين يطالهم القيل والقال، ويقال الثقة في الموظفين الآخرين مما يخلق الانقسام وقد جاء في ديننا الحنيف ما يبرز خطورة هاته الافة.

ما رأيكم بمن يكثّر من الصلاة حتى انه يقوم أكثر الليل يرثل القرآن ترتيلاً؟ وما رأيكم بمن يكثّر من الصيام حتى انه لا يكاد يظفر من الأيام الا قليلاً؟ وما رأيكم بمن يكثّر من الصدقات للفقراء والمساكين عطاء متدفقا جزيلاً؟ وما رأيكم من له في صنوف الطاعات وأنواع العبادات باعاطويلاً؟ ولكن عيبه الوحيد انه يؤدي الناس و المسلمين و الجيران بلسانه . ويأتي السؤال المهم ماذا عسى ان تفعل سيئة واحدة في بحر حسنات الطاعات؟ تعالوا لنسمع إجابة هذا السؤال من فم من لا ينطق عن الهوى و اسمع لهذا الحديث بقلبك، عن ابي هريرة رضي الله عنه قال. قال رجل يا رسول الله ان فلانة تذكر من كثرة صلاتها وصدقها وكانت تقوم الليل وتصوم النهار وتعمل وتفعل، غير انها تؤذي جيرانها بلسانها، قال هي في النار، قال يا رسول الله فان فلانة يذكر من قلة صيامها وصدقها وصلاتها فلا تصلي الا المكتوبة وأنها تصدق بالأثوار أي القطع من الاقط (اللبن المجفف) ولا تؤذي جيرانها بلسانها قال هي في الجنة. لا اله الا الله كيف اذهب للسان تلك العبادات. المسلم

# كل ذي نعمة محسود و الشكر يزيد النعم



بقلم السيد : أحمد بوحاجب  
مندوب متعدد المهام  
خليفة التسويق والاتصال

ازدادت صحتك، وإذا شكرت ربك ان لك دخلا تعيش به زاد دخلك، ان شكرت ربك على صلاح اهلك يزداد اهلك صلاحا، وان شكرت ربك عن أبناء امامك زاد احترامهم لك. فبمجرد ان تؤمن ان هذه النعمة من عند الله فهذا بحد ذاته احد أنواع الشكر. فلنعود انفسنا بالقول ان الله اكرمني و وفقني و ان لا نعزو ما نحن فيه الى قدراتنا. فمن انا لو لا ان الله اطلق لساني و امدني بذاكرة و لولا ان الله القى محبتي في قلوب الخلق فلولا كل هذه النعم الالهية لما استمتع احد الي.

فانا اعرف منطقة بها ثمانية و ثلاثين مزرعة بسنة جدباء، سبعة و ثلاثين مزرعة جفت ابارها الا مزرعة واحدة فالرعاة بأغنامهم كانوا يمرون على هذه المزارع فيطردونهم الا صاحب هذه المزرعة التي لم يجف بئرها لأنه عمل مجرى ماء لسقي الغنم فأيما راع يمر عليه يدعه يمر حتى يشرب اغنامه. ان الله عبادا اختصهم بالنعم لمنافع العباد.



أوضح لنا انه بالمقابل ان أسباب زيادة الرزق هي شكر الله، حيث يقول النبي عليه الصلاة و السلام "اللهم ارنا نعمك بدوامها". و من ابسط النعم ان الكثير منا ينسى مثلا انه في بلد مسلم مسموح له ان يأتي الى المسجد و لا يساءل. فهذه نعمة لا يعرف قيمتها الا من حرم منها، لأنه والله في بلاد مسلمة أخرى لو دخلت المسجد مرة واحدة لسوف تسال عن هذا الدخول!!!

فلا يجب ان نتعamy على الايجابيات مع عدم نسيان مشاكلنا ومحاولة حلها. و اذا اردنا الزيادة في النعم لا بد ان نشكر ما نحن فيه. - يقول الله تعالى "لان شكرتم لأزيدنكم" و ما دام الشكر طريق الزيادة، فاذا شكرت الله عز وجل على سلامتك

وانا طفل اذكر ان والداي كان دائما يكرران، عندما يسمح المقام بالقول: اشكر ربي و انت تذكر خير ما تشكرو و انت تدحر. عبارة تطلبت سنوات من عمري حتى وعيتها بالرغم من ان والداي رحمهما الله افهمنيها. فالشاهد انه يجب على المرء ان يحمد الله على حاله و ان كان سيئا ويسعى بالحلال لتطوير ذاته، لأنه ان لم يشكر، فسياتي عليه يوما اسوا و مع ذلك يحمده رغما عنه لأنه ان لم يفعل فسيأتيه ما يسوء حاله اكثر. فمعصيتك بعدم شكر الله جلبت لك هما اكثر و ازلت عليك راحة البال. فإذن تقدير حق النعمة ان تحافظ عليها. كما يقول الشاعر اذا كنت في نعمة فارعها - فان الذنوب تزيل النعم . فالله قادر ان يعطي فيدهش. وديننا الكامل

# أهمية الإفصاح المحاسبي في عملية اتخاذ القرار الاقتصادي

الجزء الثالث و الأخير

بقلم الأستاذ: محمد سبخاوي

الى الأطراف الخارجية بهدف المساعدة في اتخاذ القرارات. ان مبدأ الإفصاح يعني ضمنا بانه لم يتم حذف او إخفاء معلومات تشكل اهتمام جوهري من وجهة نظر المستثمر العادي و تم تعزيز هذا المبدأ بشكل اكبر من خلال مختلف متطلبات الإفصاح، التي اقرتها بعض الجهات العلمية و المهنية الدولية التي من بينها مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) وهيئة الأوراق المالية الامريكية (SEC) ومجلس المبادئ المحاسبية (APB) وكذلك حرصت لجنة معايير المحاسبة الدولية على الإفصاح عن المعلومات المحاسبية و اعداد القوائم المالية، و خصصت في كل معاييرها قواعد خاصة بالإفصاح عن المعلومات التي تخص الموضوع الذي يعالجه كل معيار من المعايير و كمثال على ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم 1- و معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم-7- كما أدى التطور في المحاسبة و معايير المحاسبة الدولية الى تقديم مستويات متعددة عن الإفصاح المحاسبي اكثر فائدة و منفعة لمستخدمي المعلومات المحاسبية على سبيل المثال استخدام البيانات القطاعية، اذ تعد التقارير القطاعية في جداول منفصلة تدعم القوائم المالية المنشورة لبيان نتيجة النشاط و المركز المالي لكل قطاع الذي يقسم سواء على أساس الأنشطة او على أساس المناطق الجغرافية و هذا يساهم في زيادة كفاءة الإفصاح في مجال ترشيد اتخاذ القرارات، كذلك يمكن للمؤسسة الإفصاح اختياريًا عن أمور ذات علاقة بالمسؤولية الاجتماعية على سبيل المثال الإفصاح عن نفقات حماية البيئة و تأمين ظروف العمل و البرامج التدريبية لفئات من المجتمع.

إضافة لما سبق فان الإفصاح المحاسبي يساهم في:

تحسين وزيادة أداء وكفاءات المؤسسات، اتخاذ قرارات التخصيص الجيد للموارد سواء كانت قرارات استثمارية او ائتمانية، تدنية مستوى المخاطر المحتمل الوقوع فيها وتعزيز ثقة مستخدمي القوائم المالية وما يترتب عن ذلك ما إيجابيات.

تحقيق الكفاية في المعلومات المتاحة: ان عدم توفر معلومات كافية لدى مقدمي التمويل يزيد من مخاطر الاستثمار الناتجة عن عدم القدرة على تقدير العوائد المتوقعة من الاستثمار، اذ يجب ان تتضمن القوائم المالية افصاحا كافيا عن كل المعاملات والاحداث الاقتصادية التي تمت خلال الدورة المحاسبية والتي توضح المركز المالي الحقيقي حيث تعرض المعلومات التي تحتويها هذه القوائم بطريقة يسهل على مستخدميها فهمها وان تكون هذه المعلومات متاحة امام جميع المستخدمين دون تمييز بما يحقق تكافؤ فرص الحصول على المعلومات.

الحد من التلاعبات والفساد المالي: الفساد المالي يعتبر وسيلة يتم من خلالها إخفاء الوضع والأداء المالي الحقيقي للشركة للإفصاح يساهم في الحد من فرص الإدارة في التلاعب في الأرباح والأرقام المحاسبية التي تحققها الشركة لتحقيق أغراض معينة وهو يساهم في تخفيض عدم تماثل المعلومات على سبيل المثال الازمات المالية والفضائح المالية الأخيرة للشركات العالمية من أسبابها الرئيسية عدم توفر الشفافية والإفصاح.

- ◆ متحصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال؛
- ◆ بصدد مناقشة أطروحة دكتوراه حول المسؤولية الاجتماعية للشركات وأثرها على الاداء التنظيمي دراسة مقارنة بين الشركات الجزائرية والشركات السعودية أستاذ مؤقت بجامعة الجلفة؛
- ◆ متحصل على دبلوم ممارسة في المسؤولية الاجتماعية للشركات القاهرة 2011
- ◆ متحصل على دبلوم ممارسة في البورصة القاهرة 2012
- ◆ متحصل على أحسن مخطط أعمال في الجزائر في الاسبوع الدولي للمقاولاتية 2013؛
- ◆ متحصل على ثاني أحسن مخطط أعمال في العالم في الاسبوع الدولي للمقاولاتية بموسكو (startup) 2014
- ◆ عضو الندوة الوطنية للشباب الجزائري؛
- ◆ مؤسس ومسير شركة بيترو أم أس الجيري للمواد البتروكيمياوية 2014

وبما ان الشركة هدفها الحصول على التمويل اللازم للقيام بمشروعاتها الاستثمارية وتوسعاتها المستقبلية وبهما تعزز ثقة الممول (دانن او مقرض او مستثمر) فهي مطالبة بإعطاء الصورة الصادقة عن وضعيتها المالية، وان تمثل المعلومات الواردة في قوائمها المالية الاحداث الاقتصادية والمعاملات المالية المعبرة عنها بصدق وهذا بدوره يزيد من فرص التمويل.

**أهمية الإفصاح عن المعلومات المالية والمحاسبية:**

يستخدم مصطلح الإفصاح في المحاسبة ليعبر عن اظهار وتقديم المعلومات الضرورية عن الوحدات الاقتصادية للأطراف التي لها مصالح حالية ومستقبلية بتلك الوحدات، ويمكن تعريفه كما يلي:

تقديم المعلومات الضرورية عن الوحدات الاقتصادية و التي يتوقع ان تؤثر على قرارات المستخدم الواعي للتقارير المالية، و تؤدي الى انتظام العمل في الأسواق بالشكل الأمثل.

هو كذلك تقديم جميع المعلومات للمستخدم بطريقة مفهومة حتى يتمكن من اتخاذ قراراته الاقتصادية المختلفة، فهو يهتم بأداء الوظيفة الثانية للمحاسبة المالية وهي وظيفة الاتصال، وذلك من خلال توصيل نتائج القياس المحاسبي وغيرها من المعلومات بطريقة واضحة و مفهومة و في التوقيت المناسب

### التحيز المعرفي وأثاره السلبية على التخطيط الاستراتيجي

التحيز المعرفي Cognitive Bias هو خطأ منهجي وانحراف في التفكير والعقلانية يحدث عندما يقوم الشخص بمعالجة وتفسير المعلومات والحكم على الأمور في العالم من حوله بطريقة متحيزة او متأثرة ببعض العوامل مما يؤثر سلباً على القرارات التي يتخذها. يوجد الكثير من أنواع التحيز المعرفي، نذكر منها هنا ستة أنواع شائعة وهي:

- **تحيز الحداثة Recency Bias:** الميل إلى الخيار المعروض آخر لأنه لا يزال حاضر في الذهن.
- **تحيز شفرة أو كام Occam's razor bias:** الميل إلى اتخاذ القرار الأكثر بساطة.
- **تحيز القصور الذاتي Inertia bias:** الميل للخيار الذي يسمح بالتفكير والتصرف بطريقة مألوفة.
- **التحيز التأكيد Confirmation bias:** الميل إلى الاهتمام فقط بالمعلومات التي تدعم وجهة نظر معينة وتجاهل المعلومات التي لا تدعم وجهة النظر. وهذا النوع من التحيزات قد يصعب اكتشافه.
- **تحيز الذاكرة Memory Bias:** قد تكون الطريقة التي نتذكر بها حدثاً ما منحازة لجانب معين في ذلك الحدث مما يؤدي إلى التفكير المتحيز واتخاذ القرار المتحيز.
- **تحيز الانتباه Attentional Bias:** الانتباه لدى الشخص مورد محدود وليس متوفر دائماً، ويكون الشخص بالتالي انتقائي بشأن ما ينتبه إليه في العالم من حوله، ويتحيز بالتالي الى ما ينتبه اليه فقط.

التحيز المعرفي قد يحدث في محيط العمل أو في المحيط الاجتماعي وفي محيط الأسرة وله آثار سلبية تتفاوت حدتها بحسب أهمية الموضوع والقرار المتخذ. ويتم دراسة التحيز المعرفي في علم الاجتماع وعلم النفس وفي علوم الإدارة والقيادة والاقتصاد السلوكي. يجب الانتباه والحذر في عملية التخطيط الاستراتيجي من التحيز المعرفي لأنه قد يؤدي الى خيارات منحازة وخاطئة. علينا التأكد من أسباب اتخاذنا لكل قرار او اختيار ودعم ذلك بالمبررات المبنية على البيانات والدراسات الداعمة. إذا حدثت وقمت بصياغة خطة إستراتيجية لمنظمتك ووجدت أنك تميل نحو تفضيل إستراتيجية محددة، فعليك الاستعانة بأخرين ممن لديهم وجهات نظر وآراء مختلفة للمساعدة في البحث عن المعلومات التي تثبت الفكرة أو ترفضها لكي تتأكد من صحة وقوة الاستراتيجية وعدم انحيازها. بشكل عام يتم معالجة التحيز المعرفي من خلال التوعية والتدريب حول انواع التحيزات المعرفية واسبابها وكيف ستؤثر في تفكيرنا وقراراتنا وكيف يمكن معالجتها. أيضاً الانتباه الى قرارات وخيارات من يظهر عليهم الثقة الزائدة في الذات او من يميلون الى المصلحة الشخصية والتأكد من عدم تحيزهم لخيارات محددة. على الصعيد الشخصي إذا لاحظت أن لديك تحيز معرفي يمكن أن يؤثر على اختياراتك، عليك أن تراجع العوامل التي لم تنتبه لها، وأن تتأكد من عدم إعطائك وزناً أكبر من المطلوب لعوامل معينة أو تجاهل معلومات ذات صلة لأنها لا تدعم وجهة نظرك.



@ndhafr

د. ناصرالدين ظافر  
استشاري التخطيط والتنفيذ الاستراتيجي وتميز  
الأعمال ومؤشرات الأداء الرئيسية.





## العادات السبع للناس الأكثر فعالية



تتكون شخصيتنا في الأساس من عاداتنا!! "ترزق فكرة تحصد عملاً، وترزق عملاً تحصد عادة، وترزق عادة تحصد شخصية، وترزق شخصية تحصد مصيراً". وتستمر تلك العادة بلا نهاية. وتعد العادات عوامل مؤثرة في حياتنا، لأنها متماسكة ومترابطة وعادة ما تكون نماذج غير واعية، فإنها تعبر بشكل دائم ويومي عن شخصيتنا وتصنع فعاليتنا أو انعدام تلك الفعالية.

- العادات: نقطة التقاء المعرفة والمهارة والرغبة.
- المعرفة: ماذا نفعل ولماذا نفعل؟
- المهارات: كيف نقوم به؟
- الرغبة: مانريد؟



تطوير الذات

SELF DEVELOPMENT



العادات السبع للناس الأكثر فعالية | ستيفن كوفي



## 10 نصائح تساعدك على تحقيق النجاح

- 1- تحمل المسؤولية وعدم إلقاء اللوم على الآخرين
- 2- الإقدام والجرأة في المدروسة في اتخاذ القرارات
- 3- تحليل الأخطاء لتجنب الوقوع فيها
- 4- تعلم قول "لا" لعدم إيقال نفسك بمطالب الآخرين
- 5- التخلص من الصداقات السامة التي تستنزف طاقتك ومجهودك
- 6- الاعتراف بنقاط الضعف، والتخطيط للتغلب عليها
- 7- السيطرة على العواطف في اتخاذ القرارات المصيرية
- 8- تقسيم الهدف الأكبر إلى مهام صغيرة
- 9- تحديد أهداف جديدة
- 10- الانتصار على الخوف

## علامات النضوج

- 
- 1- تسامح الناس
  - 2- لا تجبر أحداً على أن يحبك
  - 3- لا تحكم على الناس بسهولة
  - 4- لا يوقفك الفشل
  - 5- تحترم الاختلافات
  - 6- لديك عقلية منفتحة
  - 7- لا تهتم بالحوارات السطحية
  - 8- تفضل الراحة عن السهر
  - 9- تفضل السكوت عن الدخول بنزاعات فارغة
  - 10- سعادتك لا تعتمد على الناس





# القروض

## نص المعيار

### ١. نطاق المعيار:

يتناول هذا المعيار القروض وما يصاحبها من منافع أو تكاليف، سواء أكانت المؤسسة مقرضة أم مقترضة.

ولا يتناول هذا المعيار ما ليس قرضًا، مثل ثمن البيع الآجل والحسابات الاستثمارية؛ لأن لها معايير خاصة بها.

### ٢. تعريف القرض:

القرض تمليك مال مثلي لمن يلزمه رد مثله.

### ٣. أركان القرض، وشروطه:

١ / ٣ ينعقد القرض بالإيجاب والقبول بلفظ القرض والسلف، وبكل ما يؤدي معناهما من قول أو فعل.

٢ / ٣ يشترط في المقرض أهلية التبرع.

٣ / ٣ يشترط في المقرض أهلية التصرف.

٤ / ٣ يشترط في محل القرض أن يكون مالا متقومًا معلومًا مثليًا.



# القروض

٣/٤/١ يملك المقرض محل القرض (المال المقرض) بالقبض،  
ويثبت مثله في ذمته.

٣/٤/٢ الأصل وجوب رد مثل القرض في مكان تسليمه.

## ٤. أحكام المنفعة المشروطة في القرض:

٤/١ يحرم اشتراط زيادة في القرض للمقرض وهي ربا، سواء أكانت الزيادة  
في الصفة أم في القدر، وسواء أكانت الزيادة عيناً أم منفعة، وسواء أكان  
اشتراط الزيادة في العقد أم عند تأجيل الوفاء أم خلال الأجل، وسواء  
أكان الشرط منصوباً عليه أم ملحوظاً بالعرف.

٤/٢ يجوز اشتراط الوفاء في غير بلد القرض.

## ٥. أحكام المنفعة غير المشروطة في القرض:

٥/١ لا يجوز للمقرض تقديم عين أو بذل منفعة للمقرض في أثناء مدة  
القرض إذا كان ذلك من أجل القرض بأن لم تكن العادة جارية بينهما  
بذلك قبل القرض.

٥/٢ تجوز الزيادة على القرض في القدر أو الصفة أو تقديم عين أو بذل  
منفعة عند الوفاء من غير شرط ولا عرف، سواء أكان محل القرض  
نقوداً أم غيرها.

## ٦. اشتراط الأجل في القرض، ولزومه:

يجوز اشتراط الأجل في القرض، فلا يلزم المقرض الوفاء قبل حلول الأجل،  
وليس للمقرض مطالبة به قبله. أما إذا لم يشترط الأجل فيجب على المقرض الوفاء  
عند الطلب.



# القروض

## ٧. اشتراط عقد في القرض:

لا يجوز اشتراط عقد البيع أو الإجارة أو نحوهما من عقود المعاوضات في عقد القرض.

## ٨. اشتراط الجعل على الاقتراض للغير:

يجوز اشتراط الجعل على الاقتراض للغير على ألا يكون حيلة ربوية، وينظر المعيار الشرعي رقم (١٥) بشأن الجعالة البند ٨ / ٣ / ٢ الذي جاء في آخره: «شريطة عدم اتخاذ ذلك ذريعة لعمليات الإقراض بفائدة بالاشتراط أو العرف أو التواطؤ بين المؤسسات».

## ٩. نفقات خدمات القرض:

١ / ٩ يجوز للمؤسسة المقرضة أن تأخذ على خدمات القروض ما يعادل مصروفاتها الفعلية المباشرة، ولا يجوز لها أخذ زيادة عليها، وكل زيادة على المصروفات الفعلية محرمة. ويجب أن تتوخى الدقة في تحديد المصروفات الفعلية بحيث لا يؤدي إلى زيادة تتول إلى فائدة. والأصل أن يحتمل كل قرض بتكلفته الخاصة به إلا إذا تعسر ذلك، كما في أوعية الإقراض المشتركة، فلا مانع من تحميل التكاليف الإجمالية المباشرة عن جميع القروض على إجمالي المبالغ. ويجب أن تعتمد طريقة التحديد التفصيلية من هيئة الرقابة الشرعية، بالتنسيق مع جهة المحاسبة، وذلك بتوزيع المصروفات على مجموع القروض ويحتمل كل قرض بنسبته، على أن تعرض هذه الحالات على الهيئة مع المستندات المناسبة.



# القروض

٢/٩ لا تدخل في المصروفات الفعلية على خدمات القروض المصروفات غير المباشرة، مثل رواتب الموظفين وأجور المكان والأثاث ووسائل النقل، ونحوها من المصروفات العمومية والإدارية للمؤسسة.

## ١. أهم التطبيقات المعاصرة للقروض:

من أهم التطبيقات المعاصرة للقروض ما يأتي:

### ١/١٠ الحسابات الجارية:

١/١/١٠ حقيقة الحسابات الجارية أنها قروض، فتتملكها المؤسسة ويثبت مثلها في ذمتها.

٢/١/١٠ يجوز للمؤسسة أن تتقاضى أجرًا على الخدمات التي تقدمها لأصحاب الحسابات الجارية.

٣/١/١٠ يجوز للمؤسسة بذل الخدمات التي تتعلق بالوفاء والاستيفاء لأصحاب الحسابات الجارية بمقابل أو بدون مقابل، كدفاتر الشيكات وبطاقات الصراف الآلي ونحوها. ولا مانع من أن تميز المؤسسة بين أصحاب الحسابات الجارية فيما يتعلق بجانب الإيداع والسحب، كتخصيص غرف لاستقبال أصحاب بعض الحسابات أو أن تميزهم بنوع من الشيكات.

### ٢/١٠ جوائز القرض:

لا يجوز للمؤسسة أن تقدم لأصحاب الحسابات الجارية بسبب تلك الحسابات وحدها هدايا عينية أو ميزات مالية أو خدمات ومنافع لا تتعلق بالإيداع والسحب، ومن ذلك الإعفاء من الرسوم



# القروض

أو بعضها، مثل الإعفاء من رسوم بطاقات الائتمان وصناديق الأمانات ورسوم الحوالات ورسوم خطابات الضمان والاعتمادات، وليس في حكمها الجوائز والمزايا العامة التي لا تختص بأصحاب الحسابات الجارية.

٣/١٠ رسوم السحب النقدي بالبطاقات الائتمانية من أجهزة الصرف الآلي:

١/٣/١٠ الرسم المأخوذ على السحب النقدي بالبطاقات من أجهزة الصرف الآلي أجره عن الخدمة، وهي منفصلة عن القرض.

٢/٣/١٠ يجب أن يكون الرسم المفروض على السحب النقدي بالبطاقات الائتمانية من أجهزة الصرف الآلي مبلغاً مقطوعاً في حدود أجره المثل عن الخدمة دون الاسترباح من القرض، ولا يجوز ربط الرسم بالمبلغ المسحوب، ولا يجوز للمؤسسة التحايل بوضع شرائح للسحب من أجل تكرار الأجرة. كما لا يجوز مراعاة زمن السداد للمبلغ المسحوب. وفي حال اختلاف العملة يشترط تطبيق سعر الصرف السائد. وينظر المعيار الشرعي رقم (٢) بشأن بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان البند ٥/٤.

٤/١٠ كشف الحسابات بين المؤسسة ومراسليها:

درءاً لدفع الفائدة بين المؤسسة ومراسليها فإنه لا مانع من أن تتفق المؤسسة مع غيرها من البنوك المراسلة على تغطية ما انكشف من حسابات أحدهما لدى الآخر من دون تقاضي فوائد. ينظر المعيار الشرعي رقم (١) بشأن المتاجرة في العملات البند ٢/٤/أ.

### وصف ام معبد الخزاعية للرسول صلى الله عليه و سلم



أ.د. علي محمد عودة  
@AlghamdiProf

الكرام رضوان الله عليهم أجمعين ، وصف سيدنا النبي صلى الله عليه وسلم وصفا أدق أو أبلغ من أم معبد الخزاعية رضي الله عنها ، بالرغم من أنها لم تكن تعرف من هو !!! لأن الصحابة رضوان الله عنهم لم يكن يستطيعون التحديق فيه أو إطالة النظر إليه صلى الله عليه وسلم تأدبا منهم . رضي الله عنها وأرضاها.

من قريب ، ربعة من القوم ليس بالطويل ولا بالقصير ، لا تنسأه عين من طول ، ولا تقتحمه عين من قصر ، أنضر الثلاثة وجها" ، وأحسنهم قدا ، غصن بين غصنين ، له رقاء يحفون به إذا تكلم أستمعوا لكلامه ، وإذا أمر ابتدروا لأمره ، فهو محفود محشود ، غير عابث ولا مفند . { فهز الرجل رأسه وقال لها :يا ويليك ! أتعلمين من هو ؟ ! قالت : من هو ؟ ! قال لها : هذا ( محمد ) !!! هذا صاحب قریش ! هذا ( محمد ) !! فبكت أم معبد وقالت : لو علمت أن الذي حل بخيمتي هو ( محمد ) !!! لذبحت له هذه الشاه ، فإن أدركته لأدخلن دينه . ( ( ( !.. قيل اسمها : ( عاتكة بنت خليف ) وهاجرت إلى النبي صلى الله عليه وسلم وأسلمت . و قد أجمع العلماء أنه لم يستطع أحد من الصحابة

#أم معبد الخزاعية عاتكة بنت خليف . التي نزل النبي صلى الله عليه في خيمتها أثناء هجرته ووصفته وصفاً دقيقاً . قال لها زوجها : من أين لك هذا اللبن ؟؟؟ !! قالت له : قد حل بنا ثلاثة نفر وفيهم رجل صالح ، مسح على ضرع هذه الشاه ، فحلب منها ما شاء !!! فقال لها : أوصفية لي يا ( أم معبد ) . فقالت أم معبد { : رأيت رجلاً ظاهر الوضوء ، حسن الخلق ، مليح الوجه ، لم تعب ثجلة ، ولم تذريه صعلة ، هو قسيم وسيم ، رأيت أزج أقرن ، أحور أكحل ، في عينيه دعج ، وفي اشفاره وطف ، وفي صوته صحل ، وفي عنقه سطع ، وفي لحيته كثائة ، إذا صمت فعليه الوقار ، و إذا تكلم سما وعلاه البهاء ، حلو المنطق ، فصل ، لا هزر ولا نذر ، كأن منطق خرزات نظم ينحدرن ، فهو أبهى الناس وجها ، وأجملهم من بعيد وأحسنهم



بركة شاة أم معبد التي حلبها النبي عليه السلام : روي ابن سعد في الطبقات وأبو نعيم في الحلية : عن أم معبد رضي الله عنها قالت " : بقيت الشاة التي لمسها رسول الله صلى الله عليه وآله وسلم ضرعها عندنا حتى كان زمان الرمادة وهي سنة ثمانى عشرة من الهجرة زمان سيدنا عمر بن الخطاب رضي الله عنه ، ووالله كنا نحلبها صبوحة وغبوقا ، وما في الأرض قليل ولا كثير فيتعجب القوم فأقول هيهات هيهات إنها أثر يد رسول الله (صلى الله عليه وسلم) فما شرب منها أحد به علة أومرض إلا شفي ببركته صلى الله عليه وآله وسلم

الاستحمام في أوروبا كان يُعد كُفراً - يقول المؤرخ الفرنسي دريبار : نحن الأوروبيون مدينون للعرب (يقصد المسلمين) بالحصول على أسباب الرفاه في حياتنا العامة فالمسلمون علمونا كيف نحافظ على نظافة أجسادنا ، إنهم كانوا عكس الأوروبيين الذين لا يغيرون ثيابهم الا بعد أن تتسخ وتفوح منها رائحة كريهة فقد بدأنا نقادهم في خلع ثيابنا وغسلها . كان المسلمون يلبسون الملابس النظيفة الزاهية حتى أن بعضهم كان يزينها بالأحجار الكريمة كالزمررد والياقوت والمرجان ، وعرف عن قرطبة أنها كانت تزخر بحماماتها الثلاثمائة في حين كانت كنائس أوروبا تنظر الى الاستحمام كأداة كفر وخطيئة .



كيف تحولت  
أوروبا من  
رمز للقذارة  
إلى رمز للعطور؟

# قلب الشجاع



السيد : عصام تالي  
مستشار الزبائن والتوجيه فرع باب الزوار

ارسل الاميرة على راس وفد جديد للتوصل الى اتفاق سلام مزعوم غير انه كان يضم الانتقام والتنكيل بالأسكتلنديين دون علم الاميرة بهذا المخطط القدر

التقت الاميرة بي ويليام والاس وبمنتهى البراءة تحدثت معه عن مبادرة السلام وعن عطايا والقاب سيفوز بها ويليام وعن صندوق من الذهب قالت له سأعطيك إياه الان بمجرد موافقتك على السلام فقال لها هل ستعطون كافة الأسكتلنديين هذه الألقاب والعطايا والذهب فلم تستطيع الرد فقال لها يا سيدتي هذا الشعب لن يبيع حرّيته وكرامته مهما كان الثمن ولن تكون إسكتلندا بلدا محتلا تحت عبودية بريطانيا كما انني اعلم اننا اقل كثيرا في العدد والعتاد وربما لا نقارن بجيوش بريطانيا التي ستاتينا من كل جانب لكن لدينا فرصة واحدة لن نفرط فيها اما نعيش أحرارا او نموت بشرف.

الانسان أحيانا قد يصل الى مفترق طريق حتى كلمة واحدة قد تحدد مصيره ومصير

من حوله كلمة يعلم انه لو قالها فان سيخمد ويدمر الأجيال التي من بعده وستعرف

الذل والخنوع دائما عندما تواجه محتليها.

ويليام والاس رأى في الرحمة التي يعرضونها عليه عذاب والعذاب الذي يقدمونه له رحمة .



في القرن الثالث عشر كانت بريطانيا العظمى تحتل إسكتلندا وكان الترويع والتعذيب والقتل وانتهاك الاعراض واستعباد الأسكتلنديين هي طبيعة الأمور

حتى خرج من بين الأسكتلنديين رجل لم يقبل استمرار هذه الأوضاع رجلا حرا لا يقبل المساومة في الوطن كان هو القائد ويليام ولاس وبعد معارك ضاربة استطاع ويليام والاس ورجاله ان يهددوا الوجود البريطاني في إسكتلندا ثم اوفدت بريطانيا بعض السفراء المتعجرفين الذين لم ينجحوا في تهدئة الوضع واحتواء الموقف وإعادة الأمور الى وضعها الأول فقرر الملك



## قصة وعبرة

وجلس رجل أعمى على رصيف في أحد الشوارع، ووضع قبعته أمامه، وبجانبه لوحة مكتوب عليها: "أنا رجلٌ أعمى، أرجوكم ساعدوني"، فمرّ رجل إعلانات بالشارع الذي يجلس فيه الأعمى، فوجد أنّ قبعته لا تحتوي سوى على القليل من المال، فوضع بعض النقود في القبّعة، ثمّ ودون أن يستأذن الأعمى- أخذ اللوحة التي بجانبه وكتب عليها عبارةً أخرى، ثمّ أعادها إلى مكانها

و غادر. بدأ الأعمى يلاحظ أنّ قبعته امتلأت بالنقود، فعرف أنّ السبب هو ما فعله ذلك الرجل بلوحته، فسأل أحد المارة عمّا كُتب على اللوحة، فكانت الآتي: "إننا في فصل الربيع، ولكنني لا أستطيع رؤية جماله!".







AL SALAM BANK  
الجزائر - Algeria

**SIPSA®**  
**FILAHA**  
**AGROFOOD**

مشاركة مصرف  
السلام الجزائر في  
الصالون الدولي  
للفلاحة و تربية  
المواشي و الصناعات  
الغذائية  
من 22 إلى 25 ماي  
2023 بقصر المعارض



مشاركة مصرف السلام الجزائر في المعرض الدولي  
للسياحة و الأسفار « سيرتا » بدار الثقافة مالك حداد  
بقسنطينة من 14 إلى 16 ماي 2023



مشاركة مصرف السلام الجزائر في اليوم الإعلامي لتعزيز الشمول المالي ودعم جهود مواجهة تداعيات تغيرات المناخ؛ المنظم من طرف الجمعية المهنية للبنوك و المؤسسات المالية يومي 3 و 4 ماي 2023؛ بالمدرسة الوطنية العليا للإحصاء و الإقتصاد التطبيقي؛ القطب الجامعي القليعة وقد عرف الملتقى حضور كل من السادة معالي وزير المالية لعزیز فايد والسيد صلاح الدين طالب محافظ بنك الجزائر.



تطبيقا لاستراتيجية مصرف السلام الجزائر في مجال ترقية وتطوير منتجاته و مرافقة احتياجات جميع الفئات المهنية؛ في إطار تقديم خدمات شاملة وفق ضوابط الشريعة الاسلامية لصغار الحرفيين و النساء الممارسات لنشاط اقتصادي منزلي وقع مصرف السلام الجزائر على اتفاقية جماعية مع الشركاء أدناه



كما تم التوقيع على اتفاقيات فتح حسابات الإدخار و التمويل و التأمين التكافلي مع أول المستفيدين ، و بإمكان الحرفيين و النسوة المذكورين أعلاه الاستفادة من هذه الخدمات عبر مؤسستي ديار دزاير و الجزائر المتحدة الخيرية



توقيع اتفاقيتين للتعاون و دعم المؤسسات الجزائرية في مجال تمويل المشاريع ، التجارة و التصدير بين مصرف السلام الجزائر ممثلا بمديره العام السيد ناصر حيدر و المؤسسة الاسلامية لتنمية القطاع الخاص ICD و كذا المؤسسة الدولية الاسلامية لتمويل التجارة ITFC ممثلتين برئيسهما التنفيذي الدكتور "هاني سالم سنبل"



AL SALAM BANK  
الجزائر - Algeria



مشاركة مصرف السلام  
الجزائر في ملتقى إفريقيا  
للإستثمار و التجارة  
الطبعة التاسعة بفندق  
شراطون يومي 16 و 17  
ماي 2023

# الدورة التكوينية للمدراء



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 دائماً فهذه جنافية 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 كبيره،  
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 يأتوني 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 بواوين ويكتب بواو واحدة؟

قال: بلى .

قال: فأين ذهبت الواو الثانية؟

قال السلطان: أين ذهبت؟

قال: سرقتها الخبيث عمرو وألحقها باسمه دونما حاجة إليها فسلط عليه علماء النحو زيدا يضربه أبد الأبدين.

قال: فضحك 😄 السلطان وقهقهه.

وأكرمه وبالغ في إكرامه.

وأفرج عن العلماء المسجونين



### مصيدة

دخل أحد البخلاء دكانا لبيع الأدوات المنزلية، وطلب شراء مصيدة للفئران عرض عليه صاحب الدكان واحدة، وبدأ يشرح له طريقة استعمالها.  
فقال: هنا تضع قطعة الجبن، فيدخل الفأر المصيدة ليأكلها، وما أن يقضم جزءاً منها حتى تنطبق عليه المصيدة.

فقال البخيل على الفور: أريد مصيدة يموت فيها الفأر قبل أن يأكل الجبن!!

### نسى المصباح مضيئاً

خرج بخيل وابنه في المساء لقضاء السهرة عند أحد الأصدقاء، وفي منتصف الطريق عرف الرجل أن ابنه ترك المصباح مضيئاً ولم يطفئه عند مغادرة المنزل. لقال له: لقد خسرتنا بإهمالك هذا درهما.. وأمره بالعودة إلى المنزل ليطفى المصباح. وعاد الولد إلى المنزل فأطفأ المصباح، ثم رجع إلى أبيه، فابتدره أبوه قائلاً: - أن خسارتنا هذه المرة، أكبر من خسارتنا في المرة السابقة، فقد أبليت من حذائك ما يساوي درهمين. فأجاب الولد قائلاً: - اطمئن يا أبي .. فقد ذهبت إلى المنزل وعدت حافياً.

### ضرب زيد لعمرو

يذكر الأديب الكبير المنفلوطي في أحد كتبه قصة

طريفة بهذا العنوان

وهي أن أحد السلاطين كان محباً للغة العربية وكان فيه شيء من الحماسة،

فبينما هو يقرأ في كتب النحو لفت انتباهه عبارة



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 ايسطو بير الجير

### فرع البليدة

نهج محمد بوضيف، 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 بوعريج

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

### فرع بجاية

شارع محفوظي 332 مسكن عقاري إقامة نوميديا 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](http://www.alsalamalgeria.com)

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

021 38 88 88



مصرف السلام الجزائر

