مصرف السلام
AL SALAM BANK
الجزائر Algeria

التقرير السنوي
2018

مصرف السلام
الجزائر



عشر سنوات من
التميز و العطاء



" ولتكن منكم أمة يدعون إلى الخير و يأمرون بالمعروف

و ينهون عن المنكر و أولئك هم المفلحون "

صدق الله العظيم

آل عمران \ 104

الفـهرس

تطور أهم المؤشرات	08
تقرير النشاط :	
1 الإستراتجية	11
2 السياسات و إجراءات العمل	12
3 نشاط الرقابة	12
4 إدارة المخاطر	13
5 التسويق وتطوير المنتجات	15
6 النشاط التمويلي	15
7 نشاط استقطاب الودائع وإدارة وسائل الدفع	21
8 تطوير نظام المعلومات	23
9 الموارد البشرية	23
10 المسؤولية الإجتماعية للمصرف	24
11 تقرير الحوكمة	29
تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لسنة 2018 ،	33
تقرير مدققي الحسابات لسنة 2018 ،	37
البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ،	39
إيضاحات حول البيانات المالية 31 ديسمبر 2018 ،	46
شبكة المراسلين .	68
شبكة المصرف ،	73

صورة جماعية لموظفي مصرف السلام الجزائر



حفل مرور 10 سنوات على تأسيس مصرف السلام الجزائر

نبذة عن المصرف

مصرف السلام - الجزائر، بنك شمولي يعمل طبقا للقوانين الجزائرية، و وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته.

تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، ليبدأ مزاولة نشاطه شهر أكتوبر من نفس السنة مستهدفا تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

إن مصرف السلام - الجزائر يعمل وفق إستراتيجية واضحة تتماشى و متطلبات التنمية الإقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر، من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ و القيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات السوق، و المتعاملين، و المستثمرين، و تضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة و الإقتصاد.

مهمتنا :

اعتماد أرفع معايير الجودة في الأداء، لمواجهة التحديات المستقبلية في الأسواق المحلية و الإقليمية، و العالمية، مع الحرص على تحقيق أعلى نسبة من العوائد للعملاء و المساهمين على سواء.

رؤيتنا :

الريادة في مجال الصيرفة الشاملة، بتقديم خدمات و منتجات مبتكرة، مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية، ومعتمدة من الهيئة الشرعية للمصرف.

قيمنا :

التميز : إننا في مصرف السلام – الجزائر نتبنى التميز كثقافة جماعية، وفردية، نسعى لتحقيقها بأعلى المعايير، في كل ما نقوم به من أعمال، فذلك يعد دافعنا لتحقيق أهدافنا.

الإلتزام : هو شعورنا بالمسؤولية، وعملنا على الإستجابة لكافة الحاجيات المطلوبة، و المنتظرة من قبل متعاملينا و زملائنا.

التواصل: لقد جعلنا من التواصل الداخلي/ الخارجي، أهم أولوياتنا، لإدراكنا أنه الوسيلة المثلى لتقديم أفضل خدمة لعملائنا.



أعضاء مجلس الإدارة



السيد :

"محمد عمير يوسف أحمد المهيري"

رئيس مجلس الإدارة



السيد :

"عبد الرحمان أحمد عبد الله سنان"

عضو مجلس الإدارة



السيد :

"محمد علي خميس محمد الحوسني"

عضو مجلس الإدارة



السيد :

"عيد اللطيف عثمان أحمد"

عضو مجلس الإدارة



السيد :

"النور عجبنا عز العرب"

عضو مجلس الإدارة

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا



السيد :

" ناصر حيدر "

المدير العام



السيد :

"عبد الرحمان بن حفصي"

نائب المدير العام



السيد :

" سفيان جبايلي "

رئيس القطاع التجاري



السيد :

"محمد هشام القاسمي الحسني"

المراقب الشرعي



مصرف السلام-الجزائر

سنوات

من التميز و العطاء



مصرف السلام-الجزائر

سنوات

من التميز و العطاء

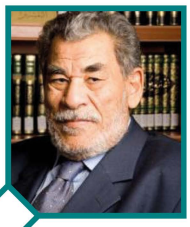


مصرف السلام-الجزائر

سنوات

من التميز و العطاء

أعضاء هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور :

"حسين حامد حسان"

رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور :

"عزالدين بن زغيبة"

نائب رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور :

"محمد عبد الحكيم زعير"

عضو و أمين سر الهيئة



فضيلة الدكتور :

"العياشي الصادق فداد"

عضو



فضيلة الدكتور :

"أبو بكر بن لخضر لشهب"

عضو



كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة
محمد عمير المهيري

بسم اللّه الرحمن الرحيم
الحمد للّه رب العالمين و الصلاة والسلام على نبينا محمد
أشرف الخلق و المرسلين

و بعد ؛
السادة المساهمين،
أصحاب الفضيلة / رئيس و أعضاء هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية،
السادة / أعضاء مجلس الإدارة،
السلام عليكم و رحمة اللّه و بركاته؛

أرحب بكم في إجتماعنا السنوي و أتقدم لكم بشكري الخالص على ثقتكم و للإخوة أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم و مساندتهم و للإدارة التنفيذية التي تعمل جاهدة من أجل تحقيق أهداف المصرف متبعة في ذلك توجيهات مجلس الإدارة.

السادة المساهمين،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقف معكم على أداء المصرف وإنجازاته لسنة 2018.
لقد حقق مصرف السلام الجزائر سنة 2018 قفزة نوعية في النشاط وفق ما تدل عليه النتائج الطيبة التي حققها خلال هذه السنة حيث قد بلغ مجموع المركز المالي للمصرف مبلغ 110 مليار دج (929 مليون دولار) مقابل 86 مليار دج (724 مليون دولار) سنة 2017 بنمو قدره 28 %، حيث ارتفعت محفظة تمويلات الزبائن لتبلغ مستوى 75 مليار دج (636 مليون دولار) بزيادة قدرها 66% عن مستواها سنة 2017 نتيجة لتوسيع قاعدة زبائن المصرف وكذا ولوج قطاع التجزئة والأفراد.
و بلغ مجموع ودائع العملاء ما قيمته 85 مليار دج (721 مليون دولار) سنة 2018 مقابل 65 مليار دج (545 مليون دولار) سنة 2017 بنمو قدره 32 % ما يعبر عن تحسن صورة المصرف لدى متعامليه وزيادة ثقتهم فيه.

وقد كان من نتيجة زيادة حجم محفظة التمويلات و توظيفها نهاية سنة 2018 حيث بلغت 28 مليار دج (236 مليون دولار) مقابل 35 مليار دج (294 مليون دولار) أي بتراجع نسبته 20% عن مستوى 2017 .

من جهة أخرى، بلغ الناتج البنكي سنة 2018 مستوى 7 مليار دج (59 مليون دولار) مقابل 4 مليار دج (34 مليون دولار) بنسبة نمو قدرها 76 %، ونتيجة لزيادة نشاط المصرف وحاجيات تشغيله. فقد بلغت المصاريف التشغيلية سنة 2018 مستوى 2,5 مليار دج (21 مليون دولار) مقابل 1,8 مليار دج (15 مليون دولار) سنة 2017 بزيادة قدرها 40% .

و بلغت حقوق المساهمين مستوى 17,3 مليار دج (146 مليون دولار) بزيادة قدرها 4 % عن مستواها عند نهاية سنة 2017.

وكمحصلة لما سبق يسرني أن أعلن لكم أن النتيجة الصافية لسنة 2018 بلغت 2,42 مليار دج (20 مليون دولار) مقابل 1,18 مليار دج (10 ميون دولار) سنة 2017 أي بنمو قدره 105 % .

وفي الأخير تقبلوا مني ومن السادة أعضاء مجلس الإدارة جزيل الشكر وبالغ عبارات التقدير على ثقتكم ودعمكم وكذا لجميع موظفي مصرف السلام الجزائر وعلى رأسهم المدير العام على المجهودات المبذولة في سبيل تطوير المصرف.

والله ولي التوفيق

محمد عمير المهيري
رئيس مجلس الإدارة

مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

مصرف السلام
الجزائر

10

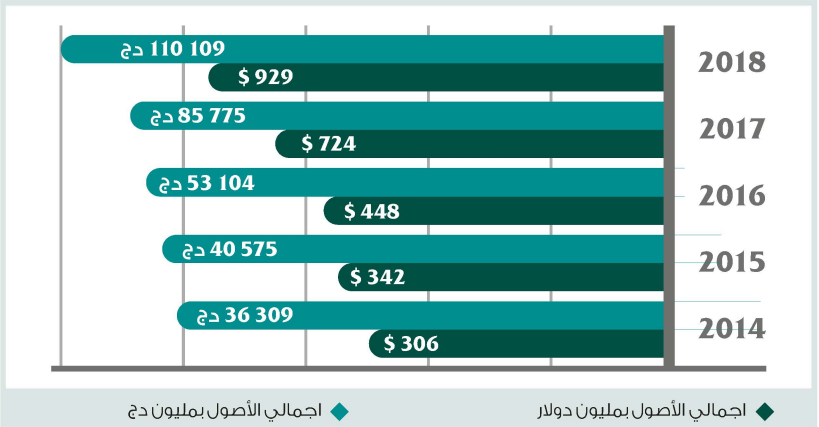
عشر سنوات من
التميز و العطاء

أهم مؤشرات النشاط لسنة 2018

أهم مؤشرات النشاط لسنة 2018

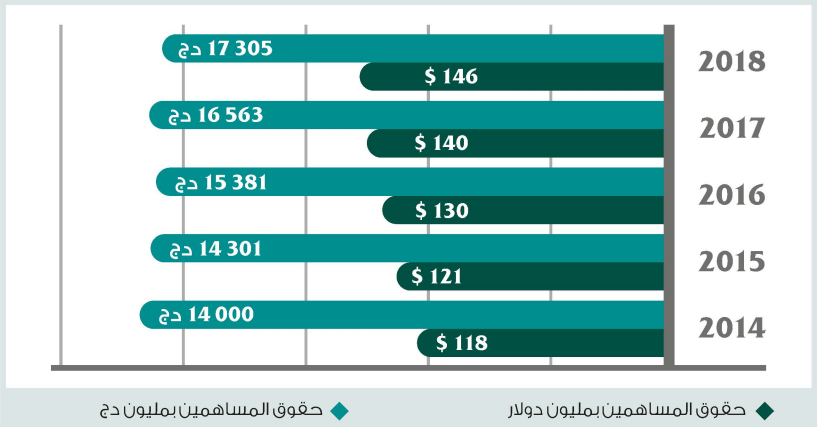
1 دولار = 115.19 دج

مجموع أصول



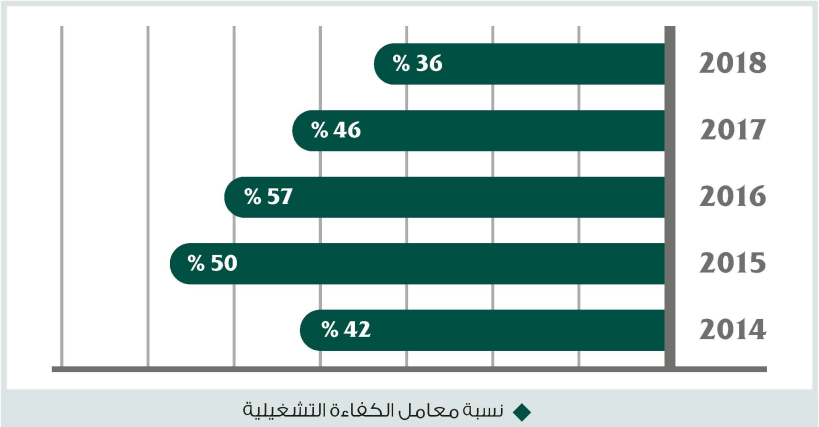
سجل مجموع أصول المصرف خلال سنة 2018 نموا ب28% مقارنة بسنة 2017

حقوق المساهمين



سجلت حقوق المساهمين خلال سنة 2018 نموا ب4,5% مقارنة بسنة 2017.

معامل الكفاءة

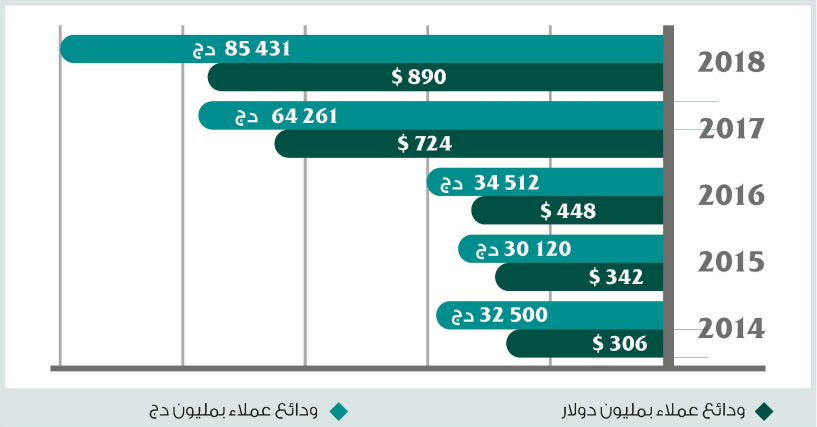


شهد معامل الكفاءة خلال سنة 2018 تحسن في نتيجة التحكم في المصاريف و زيادة الإيرادات2017.

أهم مؤشرات النشاط لسنة 2018

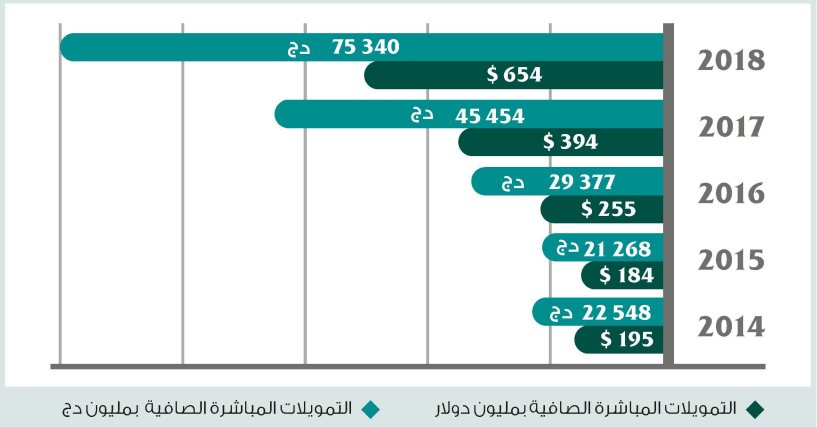
1 دولار = 115.19 دج

ودائع عملاء

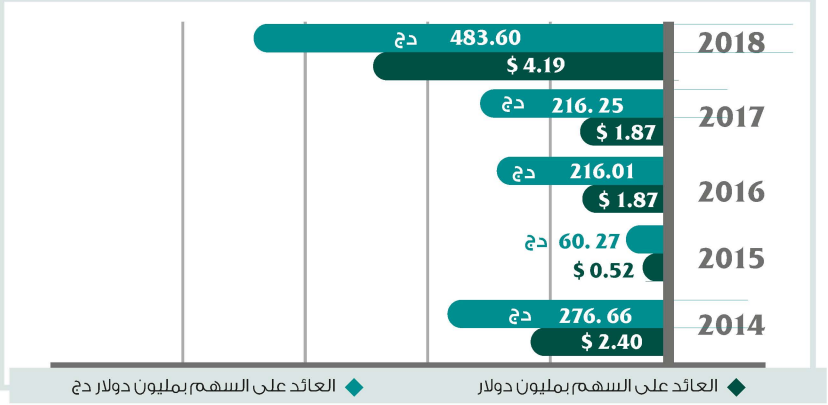


سجلت ودائع عملاء خلال سنة 2018 نموا ب33% مقارنة بسنة 2017.

التمويلات المباشرة الصافية



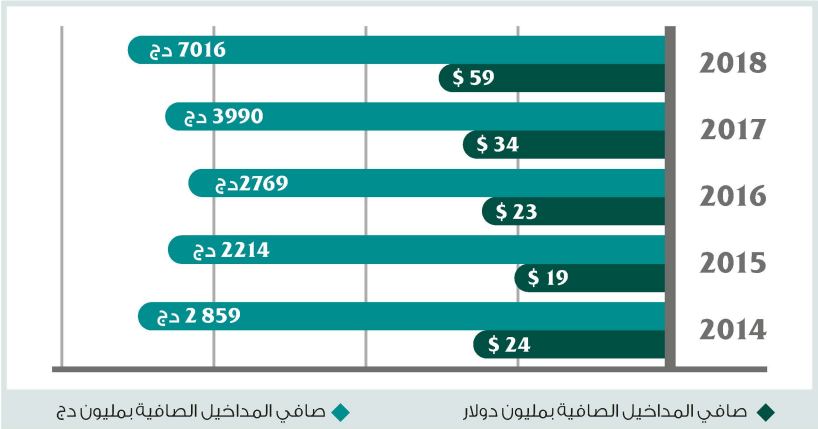
العائد على السهم



أهم مؤشرات النشاط لسنة 2018

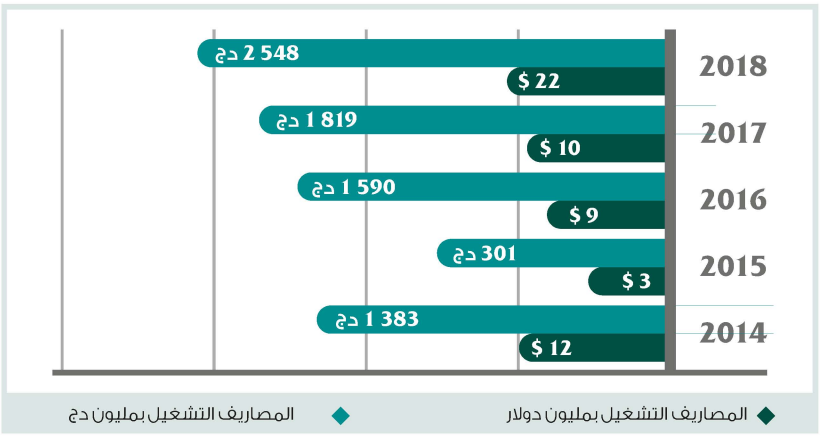
1 دولار = 115.19 دج

المداخيل الصافية



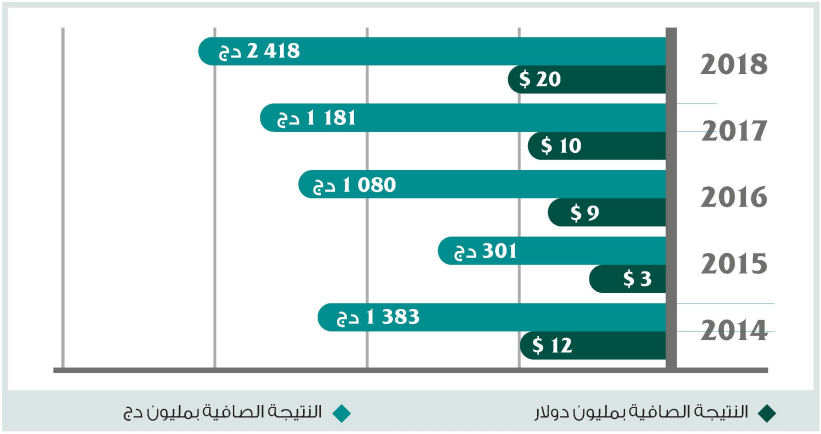
عرفت المداخيل الصافية لعمليات المصرف خلال سنة 2018 نموا ب76%
مقارنة بسنة 2017.

المصاريف التشغيلية



عرفت المصاريف التشغيلية خلال سنة 2018
إرتفاعا ب40% مقارنة بمستواها بسنة 2017 تماشيا مع زيادة حجم نشاط المصرف.

النتيجة الصافية



عرفت النتيجة الصافية لعمليات المصرف خلال سنة 2018 نموا ب 105% مقارنة بسنة 2017.

يعتبر عام 2018 قفزة نوعية وعلامة بارزه في مسيرة المصرف، التي تميزت بالأداء الجيد والنمو الشامل لجميع مسارات ومجالات العمل المصرفي وتكللت بالنتائج الايجابية البارزة، حيث حقق نجاحاً ملحوظاً على صعيد توطيد مكانته ومعززاً حضوره وتواجده في السوق الجزائري.
وفيما يلي جانب من نشاطات المصرف التي ساهمت بدور كبير في تحقيق النتائج المرجوة:

1 . الإستراتيجية:

قام المصرف بإنشاء مكتب خاص بالاستراتيجية و إدارة المشاريع و الإشراف على الجودة عملا بمقتضيات الادارة الحديثة و الالتزام بالجودة و التميز بهدف تأسيس عملية وضع الخطط الاستراتيجية مع الأخذ بعين الاعتبار رؤية ورسالة واهداف المصرف والمتغيرات الداخلية والخارجية والجهود الموجهة لتخصيص الموارد واستخدامها وتحديد مجالات التميز والمبادرة لتطوير علاقات الارتباط والتكامل مع جميع الجهات ذات العلاقة بعمل المصرف، و بهدف تقوية ودعم فرص تحقيق الرؤية و الأهداف الاستراتيجية للمصرف يقوم المكتب بما يلي :

- المراجعة الدورية لخطة المصرف السنوية والعمل على تحديثها طبقا للمتغيرات الداخلية والخارجية.
- تطوير لوحات القيادة الاستراتيجية لتسهيل عملية مراقبة و تحسين مؤشرات الأداء.
- وضع إطار حوكمة إدارة المشاريع و البرامج و العمل على توعية مدراء المشاريع بمبادئ

و أسس هذه الحوكمة عن طريق زيادة فرص إنجاح المشاريع المختلفة وأهمها مشاريع الخطة الاستراتيجية .

- تحديد محفظة المشاريع و المبادرات طبقا لموائمتها مع الاهداف الاستراتيجية.
- تزويد الإدارة العامة بتقارير الإنجاز وتحقيق الاستراتيجية .
- وضع اليات و نماذج قياس الجودة و تطويرها ضمن تطبيق مبادئ الجودة الشاملة

1.1 الخطة الاستراتيجية 2019- 2021

تم إعتماد الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2019-2021 من قبل مجلس الإدارة بأهداف طموحة للنهوض بخدمات المصرف بما يحقق رضى العملاء ويدر بالأرباح المجزية للمساهمين.
حيث تتمحور أهداف الخطة الاستراتيجية الجديدة للمصرف فيما يلي :

- تقديم و نشر الخدمات المصرفية الإسلامية المتميزة.
- المساهمة الفعالة في التنمية الاجتماعية و الاقتصادية المستدامة.
- استحداث خدمات و منتجات مصرفية تناسب احتياجات و رغبات كافة فئات المجتمع. و

يعتبر ذلك أحد أهم ركائز تحقيق الشمول المالي من خلال تيسير الحصول على الخدمات المالية و الوصول اليها و تقديمها سواء للأفراد أو المؤسسات.

- الحرص و العمل علي النهوض بجودة الخدمات المقدمة بما يحقق رضى العملاء بشكل أساسي.
- تحقيق مستوى ربحية مرضٍ لطموحات مساهمي المصرف.
- تطوير الأنظمة والإجراءات المصرفية بما يرفع من جودة وسرعة الخدمات المقدمة للعملاء.
- تطوير ورفع كفاءة الكادر البشري العامل في المصرف، ليتمكن من تقديم الخدمة بالصورة الأمثل.

- الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية انطلاقا من هوية المصرف.
- التركيز على تطبيق أحدث الانظمة الخاصة باعتبارها حجر لتأسيس البنك الرقمي.
- استكمال تطوير القُدرات الرقابية و الأساليب الإشراقية للمصرف وفقاً لأفضل الممارسات، وابتكار المؤشرات الاحترازية ومؤشرات الإنذار المبكر والرقابة عن بعد، وتطوير أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر.

2. السياسات و إجراءات العمل :

وفي الجانب التنظيمي تم اعتماد 37 نصاً تنظيمياً، تناول جوانب متعددة من أنشطة المصرف وأبرزها ما يلي:

- تحديث الاجراءات العملية والتنظيمية المتعلقة بوظيفة التمويل لإعادة تكييف معالجة التمويلات الممنوحة من قبل المصرف للمؤسسات والأفراد بهدف الوصول الى السبل المثلى التي تحقق التكفل الأحسن.
- تعديل الشروط المصرفية العامة من خلال مراجعة مختلف العمولات المطبقة على العمليات المصرفية.
- تحيين الاجراءات المتعلقة بمعالجة الخدمات المصرفية عن بعد، وذلك بهدف مواكبة تطور نظام الخدمات المصرفية الالكترونية.
- تحديث اجراءات تسيير ومعالجة العمليات بواسطة بطاقات الدفع الالكتروني، الدفع عبر الانترنت و الدفع الدولي.
- إعادة التنظيم الهيكلي والوظيفي للفروع وتصنيفها (فرع مشترك–فرع المؤسسات–فرع التجزئة المصرفية)من خلال وضع أطرلتوسع شبكة المصرف على مستوى التراب الوطني سعيا نحو التميز والرقي بجودة خدمات المصرف الموجهة للمتعاملين.
- وضع إجراء تسيير حسابات الاستثمار لأجل.
- تحديث النصوص التنظيمية التي تخص عمليات الصندوق بما يتوافق مع قوانين بنك الجزائر المتعلقة "بالإدماج المالي"
- وضع الاجراءات العملية والتنظيمية لعمليات تحصيل مستحقات المصرف وإنشاء خلية تتولى مهمة الاشراف على الوظيفة ذات الصلة.

3 . نشاط الرقابة

1.3 الرقابة الشرعية

تسهر إدارة الرقابة الشرعية في المصرف على تنفيذ مهام التدقيق الدوري على عمليات المصرف وإعداد تقارير التدقيق ورفعها إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية واستعراضها ومناقشتها معها، ومتابعة تنفيذ الإدارات والأقسام المعنية للتعليمات الصادرة عن الإدارة وأية قرارات أو توصيات أخرى تتعلق بالأمور الشرعية صادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. كما تقوم بتنشيط دورات تدريبية لفائدة موظفي المصرف في موضوع أساسيات العمل المصرفي الإسلامي وصيغ التمويل المعتمدة لدى المصرف والتدقيق الشرعي. والإسهام في توعية عملاء المصرف وغيرهم بأصول ومميزات الاستثمار والتمويل الإسلامي.

2.3 الرقابة الدورية (التدقيق)

تميز نشاط سنة 2018 بتنوع عمليات التدقيق حيث شملت على العديد من الوظائف التي تحمل مخاطر عالية فضلا عن الفروع و بعض العمليات التي تمت مراجعتها بطلب من الإدارة العامة. كما تمت فيه أيضا متابعة تنفيذ توصيات الإدارة و لجنة التدقيق عن طريق عقد جلسات عمل مع الإدارات المدقق عليها.

وقد تمحور نشاط إدارة التدقيق في تنفيذ 12 مهمة تدقيق بما فيها التدقيق على سبعة فروع المصرف (دالي ابراهيم – باب الزوار– البليدة – القبة – قسنطينة– وهران، ورقلة)، ومهام خصت جوانب متعددة ذات مخاطر عالية كالتدقيق على العمليات النقدية الألية و الخزينة ،وكذا تسيير و متابعة الحسابات المدينة، التدقيق على الضمانات، الودائع الاستثمارية ، تمويل الأفراد. وكذاتحضير وتنظيم اجتماعات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة.

ومن خلال ماأنجزته من مهام سواء ماتم وفق برنمجها السنوي المعتمد من قبل لجنة التدقيق أو ماكلفت به من قبل الإدارة العامة فإنها أصدرت جملة من التوصيات لتحسين أداء مراكز العمل .

3.3 الرقابة الدائمة:

تماشيا مع الخطة الاستراتيجية التي تهدف لتوسيع مجال الرقابة لمختلف نشاطات المصرف و هياكله، تمت في سنة 2018 توسعة مجال عمليات المراقبة بالهياكل التشغيلية خاصة بفروع المصرف أين تكمن أكبر نسبة مخاطر ، حيث تم التطرق للعمليات ذات ذروة عالية المخاطر كعمليات التمويل و التجارة الخارجية، كما تم خلال سنة 2018 إجراء تحديث للدليل العملياتي للرقابة ، حيث تم إعادةتقسيم الأدوار و إدراج مهام جديدة تتماشى و متطلبات النشاط العملياتي في المصرف، الهدف منها توفير أعلى مستوى من الشفافية والموثوقية للمعلومات المالية المعروضة وكذا التمكين من التحليل والتدقيق في ذات المعلومات لغرض إعداد القوائم والبيانات المالية بما يساهم في إرساء مسار ومتطلبات الرقابة الداخلية في المصرف، وتقديم عدة تقارير تخص الإنجازات ومقارنتها بالأهداف المسطرة مسبقا وكذا تحليل المَحافِظ وتحليل المخاطر وبيان التركيزات، وذلك لتمكين الإدارة التنفيذية من الإلمام بكل جوانب نشاط المصرف ومعرفة مواطن القوة ومواطن الضعف ومن ثم إجراء عمليات التقويم اللازمة من أجل تحقيق أهداف المصرف.

4 . إدارة المخاطر :

1 . 4 مخاطر الائتمان

خلال سنة 2018 تم دراسة وتصنيف 635 طلب تمويل ، منها طلبات جديدة و طلبات مجددة أوسقوف معاد النظر فيها ، وتتمحور كلها في تمويلات قصيرة الآجل أو متوسطة الأجل بما فيها طلبات التمويل الايجاري.

عدد الملفات 495 شركة مصنفة كالتالي:

عدد ومستوى الشركة المصنفة

عدد الشركات	قطاع النشاط
257	تجارة
140	صناعة
51	البناء والعقارات
48	خدمات أخرى

العدد	مستوى الشركة
304	صغيرة
163	متوسطة
28	كبيرة
495	**الاجمالي**

2 . 4 المخاطر التشغيلية

بالنسبة للمخاطر التشغيلية تم:

1- إعـداد قاعدة معلوماتيـة نموذجية للبيانات الخاصـة بالمخاطر التشـغيلية ولعمليات التقييم الذاتـي للرقابة على الامتثال ومتابعة الفروع خلال سـنة 2018 يوميا من أجـل الحصول على لوحة قيـادة تعكس مدى تميز الفروع وهذا بالنسـبة للجانـب الزمني من جهة وبالنسـبة لمصالح الفرع (مصلحة الصندوق، مصلحة مستشـاري الزبائن، مصلحة التمويلات وكذا مصلحة التجارة الخارجية) من جهة أخرى.

2- إعداد خريطة المخاطر التشغيلية للفروع

3- إعداد قاعدة بيانات لمؤشرات المخاطر الرئيسية حسب مصالح الفروع:

3 . 4 مخاطر الامتثال :

بالنسبة للرقابة على الامتثال فقد تم:

- متابعة و معالجة انذارات النظام المعلوماتي للكشف عن العمليات المشبوهة " سيرون " .
- متابعة إرسال تصريحات المصرف في إطار اتفاقية فاتكا
- المشاركة في مؤتمر P3A المنظم من طرف الاتحاد الأوروبي الذي مكن من التعرف على التجارب الأوروبية في مجال مكافحة تبييض الأموال و تمويل الإرهاب
- تنفيذ الإجراءات القانونية المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال و تمويل الإرهاب .



5. التسويق وتطوير المنتجات

تـم خلال سـنة 2018 إطلاق مجموعة مـن المنتجات المصرفية من بينها دار السـلام للاسـتئجار الذي يسـمح باسـتئجار منزل عن طريق المصرف كما تم إطلاق تطبيق الموبايل المصرفي (السـلام سـمارت بنكنـغ) الذي يمكن متعاملي المصرف من الإطلاع على حسـابه في أي وقـت ، وتم أيضا إطلاق بطاقة فيزا الدولية بمستوياتها الثلاث (مسبقة الدفع–الذهبية–بالاتينيوم)،

وبغرض اسـتقطاب الموارد تم اطلاق طومبولا من أجل الفـوز بعمرة مدفوعة التكاليف من خلال دفتر الإسـتثمار أمنيتي وذلك بسـحب قرعة كل ثلاثة أشهر.خلال شهر أكتوبر تم 2018 الاحتفال بمرور عشر سـنوات من تأسـيس المصرف حيث تم تنظيم احتفالين الأول جمع كافـة موظفي المصرف وفروعه مـن جميع الولايات؛ والثاني نظم بحضور رئيس وأعضاء مجلـس إدارة المصرف ومدراء البنوك ومختلف الشخصيات وإطارات الدولة.

كما تم المشـاركة فـي مجموعة من التظاهـرات الاقتصادية كالمعارض والصالونـات المنظمة على المسـتوى الوطني منها: معرض البناء والأشغال العموميةBatimatec – المعرض الدوليFIA ؛ معرض الجزائـر للصناعـة Alger Industries– معـرض البنـوك و التأمينـات Expo-finances – المعرض الدولي للكتاب SILA –المعرض الوطني للسـيارات بوهران.، كما قام المصـرف برعاية مجموعة من الملتقيات العلميـة مـن بينهـا : CEVITIC- SAAFI – جامعـة الجزائـر 3 و 2 –الذكرى 57 لعيد الإتحـاد الإماراتي– ذكرى تأسـيس المجلس الإسـلامي الأعلى، وكذا بعض الحصص التلفزية ذات طابع ديني مثل: الدين و الدنيا– شاعر الرسول–قصتي مع الإسلام.

وفي إطار تحسـين صورة المصرف ونشـرع ثقافة الصيرفة الإسلامية تم تنظيم المؤتمر الثاني لمصرف السـلام الجزائر للمالية الإسـلامية يوم الأحد 28 أكتوبر 2018 بدار الإمـام بالمحمدية بالجزائر العاصمة تحـت عنوان "التمويل الإسـلامي – الطريق الآمن" بحضـور كل من رئيس وأعضاء هيئـة الفتوى والرقابة الشـرعية والمديـر العام للمصرف وبمشـاركة مجموعـة من الدكاتـرة والباحثين في مجـال الصيرفة الإسلامية.

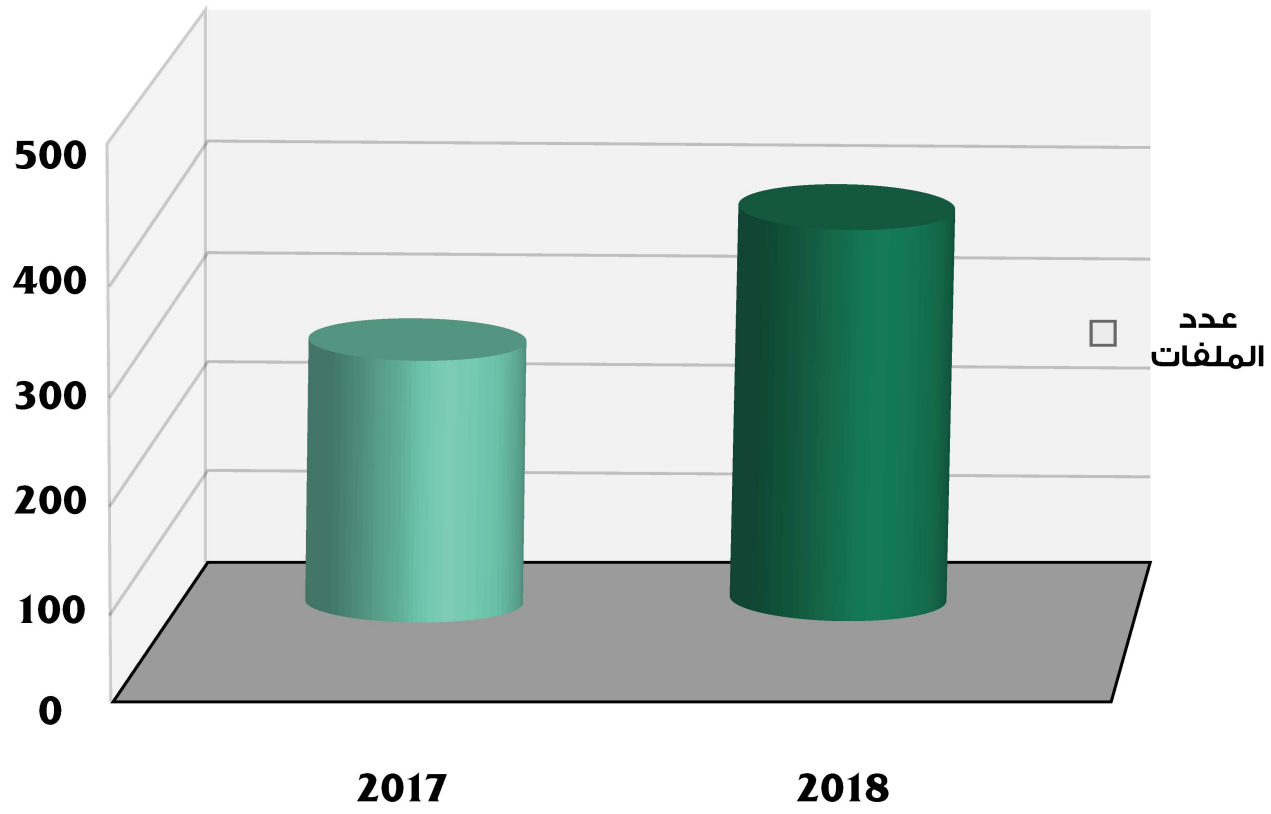
كما تم خلال سـنة 2018 إطلاق موقع مصرف السـلام الجزائر الإلكترونـي الجديد والمتطور من حيث التقنيـة والتنـوع فـي المحتـوى، وقد تـم تدعيمـه بخصائـص وأدوات تكنولوجية تسـهل مـن عملية استخدامه.

6. النشاط التمويلي

عرفت التمويلات خلال سـنة 2018، نشـاطا مكثفا في إيطار معالجة ملفات الشـركات الناشطة في مختلف الميادين الاقتصادية.

6. 1 تمويل المؤسسات :

حيـث وصـل عدد الملفات المدروسـة إلى 440 ملف سـنة 2018، مـا يعكس معدل نمـو مقدر بـ 54% مقارنة بسنة 2017، كما يوضح الجدول التالي :



وقد توزعت الملفات التمويلات ما بين استثمارية و استغلالية بقيمة تمويل إجمالية بلغت **75** مليار دج

1.1.6 محفظة التمويلات حسب الوكالة :

تمثـل محفظة التمويلات لفرع دالي إبراهيم حصة الأسـد من المحفظة الإجمالية بنسـبة % 33 ، يليه فرع باب الزوار بنسبة 16% ، والباقي موزع بين مختلف الوكالات الأخرى.

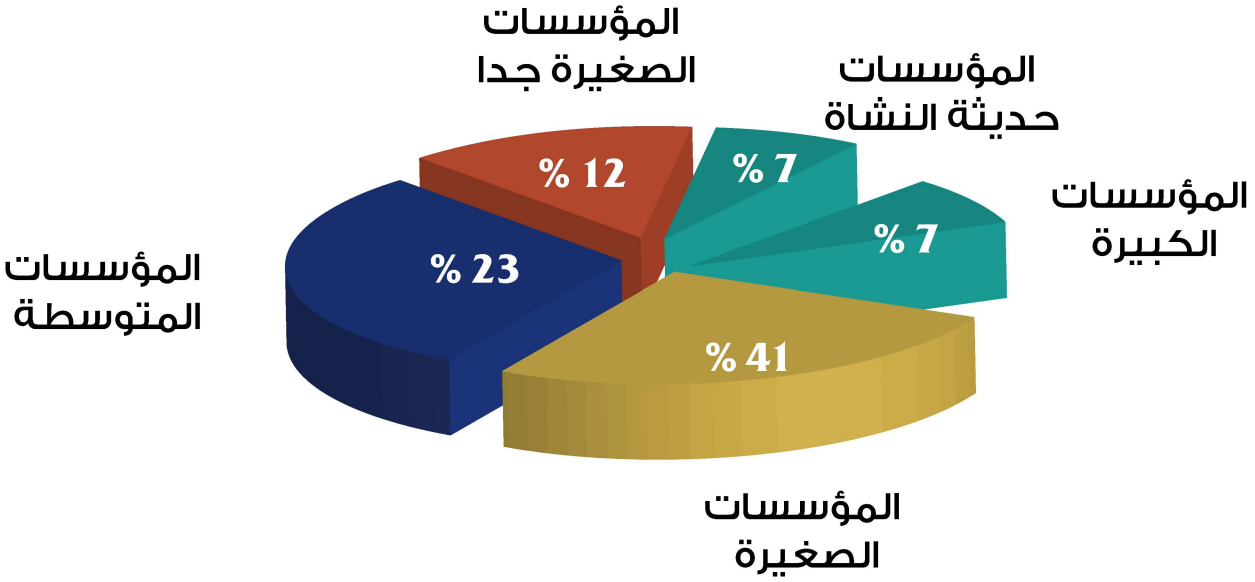
2.1.6 محفظة التمويلات حسب الإنتشار الجغرافي :

و في إطار المشروع التوسعي للمصرف و رغبة منه في استقطاب أكبر عدد ممكن من الزبائن و تلبية احتياجاتهم على أحسـن وجه ، تم إفتاح الفروع التالية خلال سـنة 2018 : ثلاث فروع جنوب الجزائر(ورقلة ، أدرار ، و بسكرة)، فرعين بالعاصمة (حسيبة ، سيدي يحيى) ،فرع شرق الجزائر (باتنة).

الوكالة	العدد	المبلغ بمليون دج	النسبة
دالي إبراهيم 1601	161	23 605	33%
باب الزوار 1602	73	11 929	16%
القبة 1603	52	7 860	11%
بليدة 901	34	5 930	8%
سطيف 1901	50	9 995	14%
وهران 3101	40	7 611	10%
قسنطينة 2501	21	5 582	8%
ورقلة 3001	4	47	0%
الإجمالي	440	72 559	100%

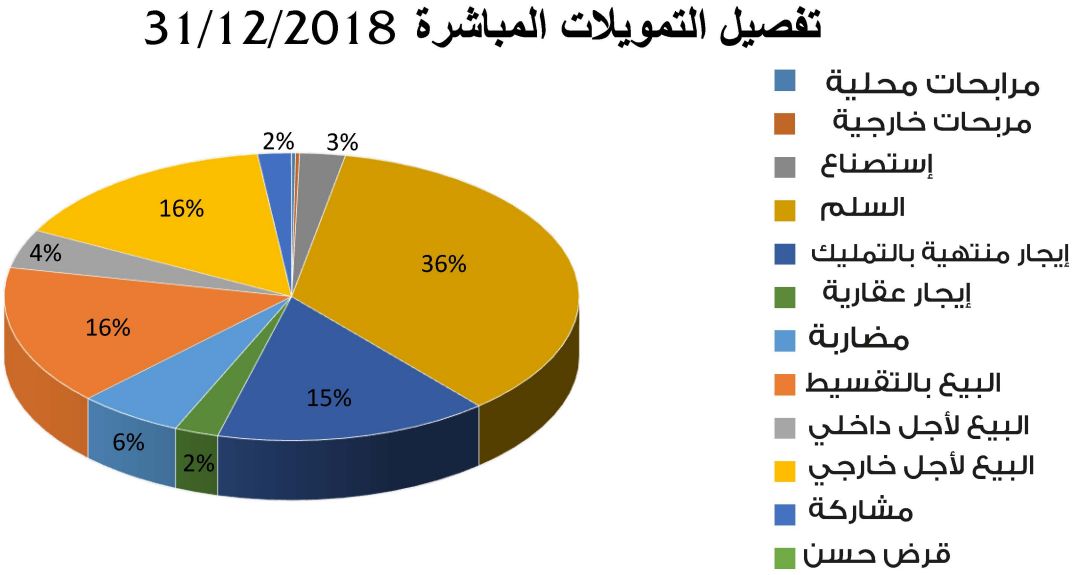
3.1.6 محفظة التمويلات حسب رقم أعمال المؤسسة :

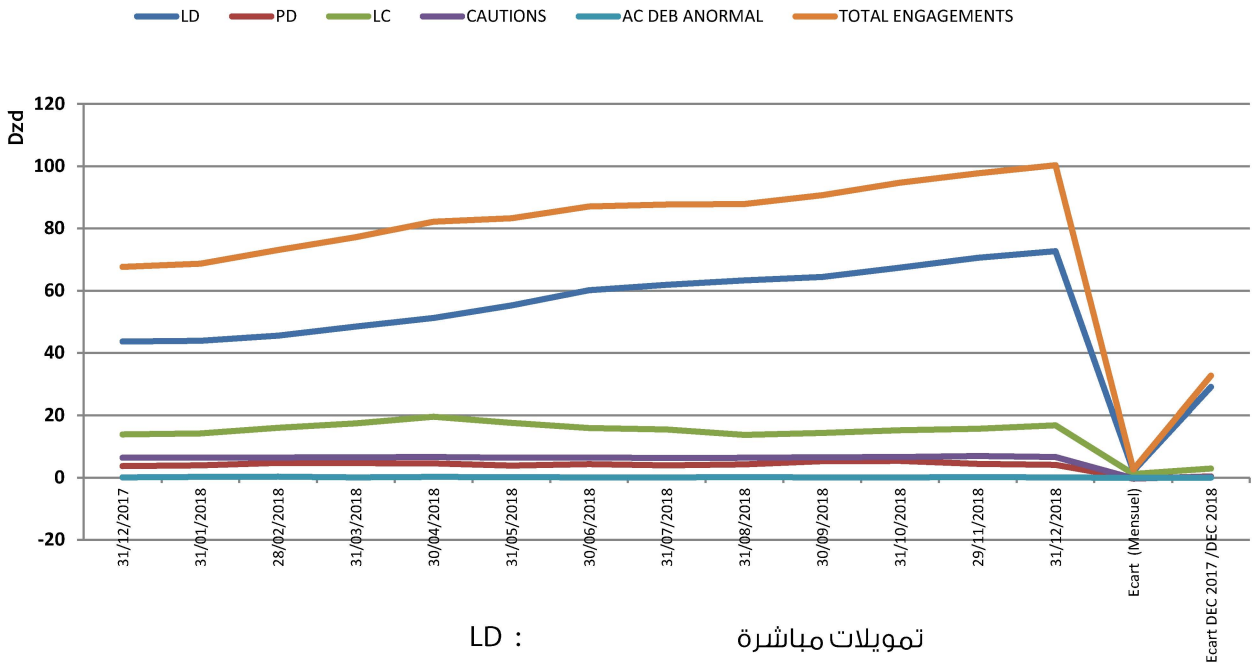
تمثل المؤسسات الصغيرة نسبة 30% من محفظة التمويلات ، تليها المؤسسات المتوسطة ب نسبة 26%



4.1.6 التمويلات الممنوحة

وصل حجم التمويلات الممنوحة الى 103 مليار دج ما يعكس معدل نمو مقدر بـ 49 مقارنة بسنة 2017، ويعود ذلك بالأساس إلي توسع قاعدة المتعاملين وتنويع المنتجات و إفتتاح فروع جديدة .



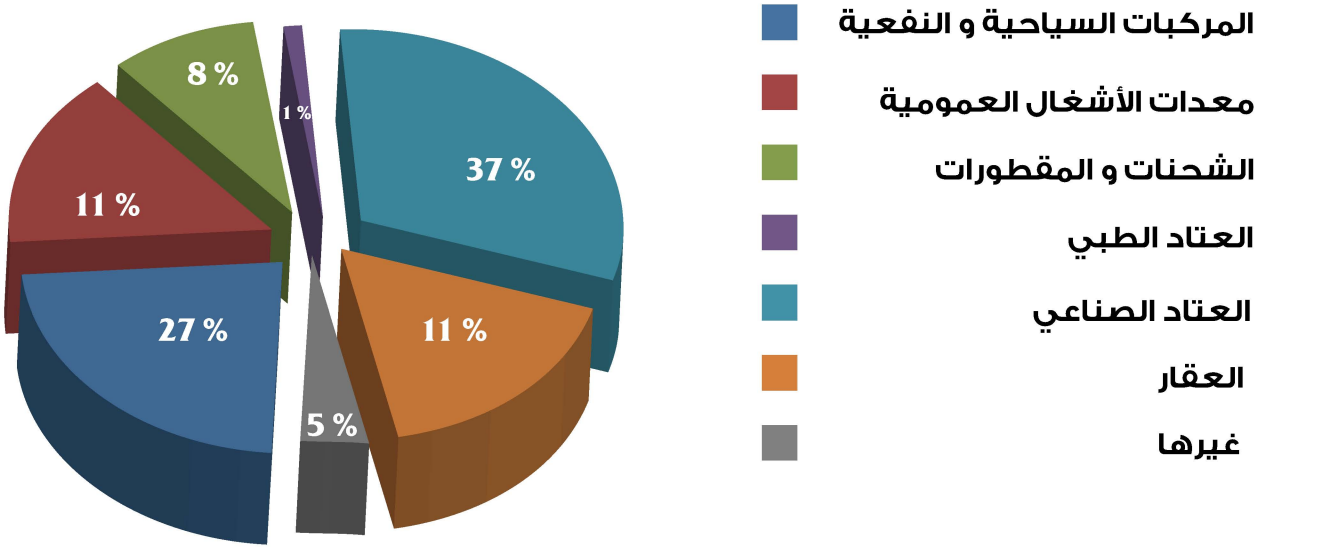


LD :	تمويلات مباشرة
PD :	متعثرات
LC :	إعتمادات مستندية
CAUTIONS :	كفالات متنوعة
AC DEB ANORMAL :	حسابات تجارية مدينة
TOTAL ENGAGEMENTS :	مجموع الإلتزامات

5.1.6 التمويل بالإجارة :

سجل نشاط الاعتماد الايجاري خلال السنة 2018 تطورا معتبرا حيث عرفت التسهيلات الممنوحة بصيغة الاعتماد الايجاري نسبة نموتقدر بـ 30% إذ بلغت 110 مليون دولار (ما يعادل 13 مليار دج) مقابل 84 مليون دولار (ما يعادل 13 مليار دج) سنة 2017 ,بينما عرفت قيمة التسهيلات المفعلة استقرارا نسبيا بقيمة 57.7 مليون دولار (ما يعادل 6.8 مليار دج)

ويمكن تصنيف العتاد موضوع التمويل بصيغة الايجارة المنتهية بالتمليك حسب مجال استغلالها كالاتي





2.6 تمويل الأفراد :

1.2.6 تمويلات الاستهلاكية :

لقد عرف التمويل الاستهلاكي للأفراد نسبة إنجاز ملحوظة للسنة الثانية على التوالي، حيث تم بيع 7425 سيارة نفعية بصيغة البيع بالتقسيط، مقابل 3100 سيارة خلال السنة الفارطة، ما يمثل نسبة نمو سنوية تقدر بـ 139%.
و حيث بلغت قيمة التمويلات الممنوحة 9.3 مليار دينار جزائري خلال سنة 2018 مقابل، 3.5 مليار دينار جزائري سنة 2017. ما يعادل نسبة نمو للتمويلات الممنوحة تقدر بـ 165%.
كما تم التعاقد مع 9، مؤسسات حكومية لغرض استفادة موظفيها من خدمات المصرف الموجهة للأفراد، إضافة إلى الإتفاقيات المبرمة سابقا 33 إتفاقية، ما يرفع العدد الإجمالي للاتفاقيات إلى 42.
و تم أيضا إبرام اتفاقيات مع شركات تصنيع السيارات المحلية الآتية KIA, RENAULT , HYUNDAI, (Volkswagon, Audi, Skoda, Seat) SOVAC , (PEUGEOT

2.2.6 التمويل العقاري :

شهدت سنة 2018 نشاطا مكثفا في معالجة ملفات التمويل للأفراد و شركات الترقية العقارية لإنجاز المشاريع ذات الطابع السكني الترقوي و الملخصة كلاتي:

حيث وصلت قيمة التمويلات المفعلة الى 2.8 مليار دج، ما يعكس معدل نمو مقدر بحوالي 63 % مقارنة بسنة 2017، وكان توزيع التمويلات بذات الصيغة عبر فروع المصرف كالتالي :

رقم	فرع	تبليغ المتعامل	تفعيل التمويل	المجموع الكلي
1602	باب الزوار	5	17	28
901	البليدة	4	15	26
2501	قسنطينة	6	13	32
1601	دالي ابراهيم	18	42	72
1603	القبة	9	9	26
3101	وهران	7	18	35
1901	سطيف	1	7	10
3001	ورقلة	4	4	17
1604	حسيبة	2	4	11
1605	سيدي يحي	6	1	8
101	ادرار	0	0	2
	المجموع الكلي	62	130	267

كما أنه تم ابرام عدة اتفاقيات في اطار تمويل الأفراد بين المصرف عدة مؤسسات اقتصادية و عدة جامعات بالموازاة مع فتح فروع للمصرف، منها جامعة أدرار - بسكرة - باتنة .

7 نشاط استقطاب الودائع وإدارة وسائل الدفع :

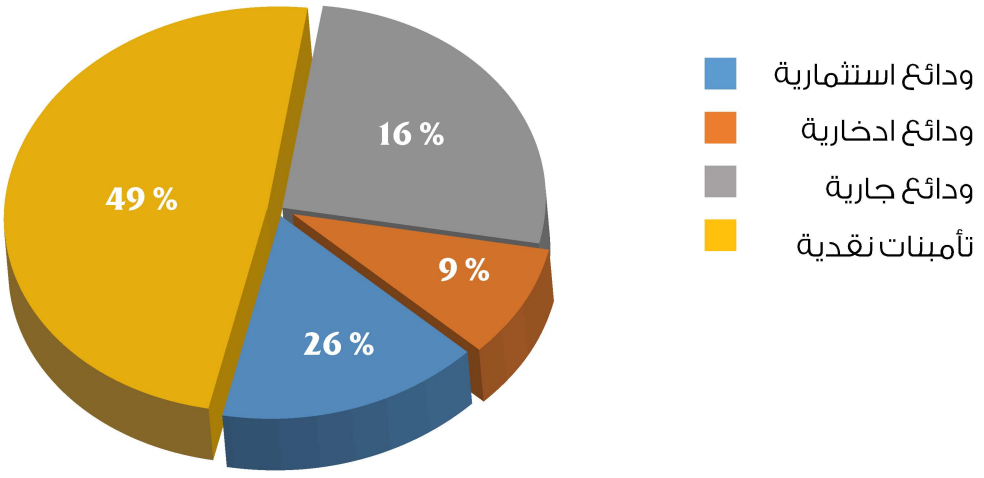
عرفت الودائع في نهاية 2018 نموا معتبرا حيث ارتفع حجمها من 64 مليار دج (545 مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2017 الى 85 مليار دج (716مليون دولار) في نفس الفترة من سنة 2018 أي بفارق 20 مليار دج وبنسبة 32 %.

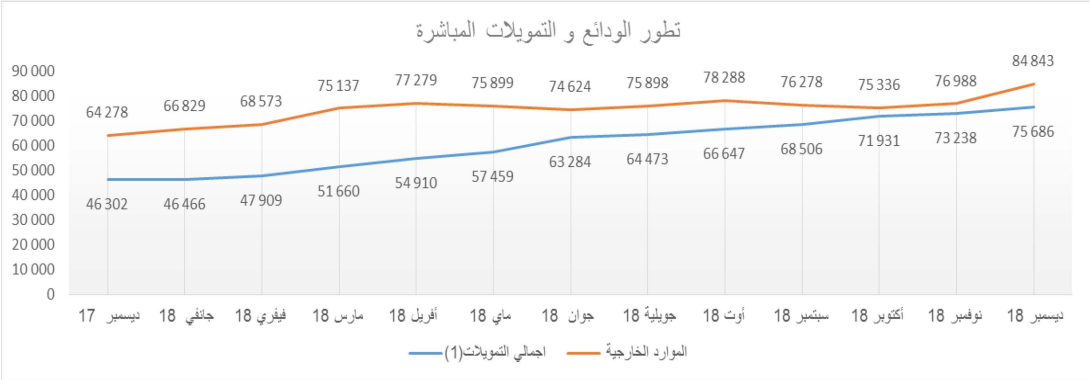
بينما ارتفعت التمويلات من 46 مليار دج (392مليون دولار) الى 75 مليار دج (640مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2018 و بفارق 29 مليار دج و بنسبة 63 %

وبخصوص المقاصة الالية فإن من اهم العمليات المنفذة عمليات الشيكات والتي تسجل رقم معتبر مقارنة بالوسائل الاخرى، حيث بلغت قيمة الشيكات المتداولة عبر نظام المقاصة الآلية خلال سنة 2018 321مليار دج (2.75 مليار دولار) من خلال 200 ألف شيك, مسجلة نسبة نمو بلغت 31 % مقارنة بسنة 2017 حيث كانت قيمة التعاملات 245 مليار دج من خلال 156 ألف عملية .

كما بلغت قيمة التحويلات المتداولة عبر نظام الدفع الآلي للمبالغ الكبرى خلال سنة 2018 ما يعادل 56 مليار دج (473 مليون دولار) من خلال 4812 عملية, مسجلة نسبة نمو بلغت 47 % مقارنة بسنة 2017 حيث كانت قيمة التعاملات 38,3 مليار دج (334 مليون دولار) من خلال 3276 عملية، أما العمليات بالعملة الصعبة فقد تم القيام ب 582 عملية شراء للعملة الصعبة من مصالح بنك الجزائر ولصالح عملاء المصرف بمبلغ اجمالي قدره 194 مليار دج ما يعادل (1,65 مليار دولار) و فيما يخص بطاقات السحب والتخليص الموزعة على العملاء فقد عرفت هي الاخرى نموا معتبرا بحيث بلغت عدد البطاقات الموزعة في ديسمبر2018، 2638 بطاقة مقابل 1040 بطاقة في سنة 2017

وبخصوص البطاقة الدولية فيزا كارت فقد تم بيع 488 بطاقة خلال 9 أشهر الأخيرة من سنة 2018





ولم يفوت المصرف فرصة إغتنام المناسبات الدينية كل سنة لتنظيم قرعة لفائدة الموظفين من أجل أداء مناسك العمرة، وكان عددهم 14 موظفا.

كما سعى المصرف في إيطار تزكية روح الإنتماء لدي الموظفين إلى تنظيم حفل تكريمي لـ 115 موظفة بمختلف الادارات المركزية والفروع، وذلك بمناسبة اليوم العالمي للمرأة الموافق لـ 08 مارس 2018 بالمصرف، كما قام بتنظيم حفل تكريمي لفائدة أطفال الموظفين والموظفات المتفوقين في الدراسة يوم 04 أوت 2018، حيث قدمت بهذه المناسبة هدايا رمزية من قبل السيد المدير العام لاقت استحسان كبير لعائلات الموظفين والطلبة الحاضرين.

وحرصا من المصرف على دعم القدرة الشرائية للموظفين فإنه وضع برنامج منح لفائدته ، منها منحة رمضان لكل موظف أين استفاد منها 421 موظفا، ومنحة عيد الأضحى المبارك، حيث استفاد منها 449 موظفا، ومنحة الزواج حيث استفاد 06 موظفين ، ومنحة المولود الجديد لصالح 35 موظفا .

ومن أجل استغلال الموظفين لفترة اجازتهم السنوية بصفة مميزة، تم تنظيم عدة رحلات سياحية في فترة الموسم السياحي، وتم السهر على تنفيذ تقديم منحة سياحية لذلك .

واهتم المصرف بالجانب الصحي للموظف، حيث تم التعاقد مع شركة خاصة لتسيير و دراسة الملفات الصحية للموظفين من أجل التغطية الصحية في إطار التكفل والمساعدة والمساهمة في التكاليف العلاجية للموظف، مهما كان نوعها.

أما على المستوى الخارجي من خلال الدعم المادي للنشاط الاجتماعي والخيري، فإن مجال مساهمة المصرف شمل الملتقيات العلمية، وكذا الجمعيات المتخصصة في تقديم يد المساعدة والعون لفئات من المجتمع جد حساسة كالمرأة الجزائرية، والطفولة، وذوي الاحتياجات الخاصة.

و سهر المصرف على تنفيذ برنامج الإعانات بالتكفل بالطلبات عبر تحديد بالتنسيق مع الجمعيات، الاحتياجات في مجال الدعم و الإعانة وتقييمها، وحصر الطلبات وإعداد الملفات، وإعداد جدول الأعمال اللجنة وإرسالها إلى أعضاءها للمداولة، و تنفيذ بالتنسيق مع الجمعيات برامج وتدابير المساعدة

والدعم الموجهة للعائلات المحرومة، والقيام بزيارات ميدانية لكل جهة مستفيدة للتحقق من تنفيذ الإعانة الممنوحة.

كما تمت المشاركة في عدة نشاطات و تظاهرات علمية و ثقافية دعي إليها المصرف من خلال المدير العام أو مسؤول خلية نشاط المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة.

بلغ المبلغ الإجمالي للإعانات من حساب الخيرات خلال سنة 2018، 46.334.335 دج مفصلة كما هو موضحة أدناه:

– إعانات إجتماعية :	800.000 دج
– الملتقيات و التظاهرات العلمية:	6.047.873 دج
– قروض حسنة :	10.000.000 دج
– حصص متخصصة:	2.000.000 دج
– المدارس القرآنية و الجمعيات المتخصصة :	14.395.067 دج
– قفة رمضان :	7.950.000 دج
– حافلة وقفية للأيتام :	5.141.395 دج

8 . تطوير نظام المعلومات :

في إطار مواكبة تطور المصرف، قامت خلية التطوير بإنجاز مشروع الانتقال من النسخة السابعة لنظام المعلومات t24 إلى نسخته السابعة عشر، وتعتبر بذلك من البنوك القليلة في العالم التي اعتمدت هذه النسخة و في نفس الإطار تم تجديد البنية التحية بشكل كامل باستعمال آخر اصدار من معالجات IBM في بيئة افتراضية بشكل كلي (Virtual platform).

كما تم الانتهاء من مشروع بطاقة الدفع VISA، وتقديم الدعم اللازم من أجل انطلاقة جيدة للمنتج إضافة لتطوير وإطلاق منتج الودائع لأجل وتطبيق Smart Banking لأجهزة الموبايل. هذا، وتم القيام بعدد من التعديلات للتأقلم مع متطلبات المصرف، تخص تسيير مخزون السيارات، تقييس ملف طلب الشيكات الخاص بشركة SATIM ، وحفاظا على أمن نظام المعلومات المتطور تم ترقية نظام مكافحة الفيروسات البنكي كاسبرسكي إلي أخر نسخة وتم وضع نظام مركزي لمرقبة المخاطر المتعلقة بنظم المعلومات ويتم حاليا العمل على ترقية مركز المعلوماتي الرئيسي ليتطابق مع المعايير الدولية

9. الموارد البشرية :

بالموازاة مع انشاء خمسة فروع جديدة خلال سنة 2018 تم توظيف 174 عنصرا جديدا ليصل العدد الاجمالي للموظفين 496 موظفا ، استفاد هؤلاء من برنامج تدريب داخلي موحد و متكامل شمل كل المهارات المصرفية الضرورية. كما تم خلال سنة 2018 ترقية 123 موظفا تميزوا في العمل بالأداء الجيد و المنتج، و تم وضع آلية جديدة لمكافأة الموظفين المتميزين في الأداء التسويقي عملا بمبدأ الادارة بالأهداف في مجال بيع السيارات و استقطاب الودائع الاستثمارية لأجل و سندات الاستثمار.

و في مجال تطوير المهارات، تم تنظيم 105 دورة تدريبية من بينها 84 دورة تدريبية خارجية و 21 دورة تدريبية داخلية خصت 729 مشاركة للموظفين وشملت جل المواضيع ذات الاهتمام الشامل لمهن المصرف المختلفة.

- و في مجال تنظيمات العمل، تم تصميم منظومة المهن و الكفاءات للمصرف و عقود النجاعة ضمن سياسة الادارة بالأهداف سيتم مناقشتهما و اعتمادهما خلال الثلاثي الأول من السنة الجارية.
- كما تم الشروع في مراجعة النظام الداخلي للمصرف بما يخدم المتغيرات الجديدة لبيئة المصرف الداخلية و الخارجية سيتم تجسيده في الميدان خلال الثلاثي الأول من السنة الجارية.
- و في مجال تحسين مناخ و ظروف العمل بالمصرف، تم ابرام اتفاقية تعامل مع الشريك قراس أفوا في مجال الخدمات الاجتماعية و الصحية الموجهة للموظفين و عائلاتهم.

10 . المسؤولية الإجتماعية للمصرف :

أولى مصرف السلام اهتماما كبيرا للمسؤولية الاجتماعية من خلال تفعيلها و تطوير مجالاتها، حيث كان الحرص على تحسين المناخ الاجتماعي للمصرف و تطوير المستوى المعيشي للموظف، و في جانب آخر الالتزام بالمشاركة في الأنشطة و برامج الخدمة المجتمعية، بشكل مؤسساتي من خلال توجيه صرف الأموال المجنبة من الرقابة الشرعية في مصارف تخدم المجتمع ومنها، التعليم، الرعاية الصحية، العمل الخيري للأيتام، نشر ثقافة المسؤولية الاجتماعية، دعم المشاريع الصغيرة، دعم العمل التطوعي، نشر ثقافة الصيرفة و المالية الإسلامية في المجتمع

عرف نشاط المسؤولية الاجتماعية للمصرف تطورا كبيرا خلال سنة 2018 ، حيث تم الاشراف على منح 52 قرض حسن للموظفين، بين 100.000 دج إلى 200.000 دج، لسداد دين أو تسديد ايجار أو ترميم منزل، وبذلك يكون المصرف قد ساهم في هذا الاطار الاجتماعي في رفع حرج الدين أو مشكل السكن على كثير من الموظفين..

.





مصرف السلام-الجزائر
10
سنوات
من التميز و العطاء



مصرف السلام-الجزائر
10
سنوات
من التميز و العطاء



مصرف السلام-الجزائر
10
سنوات
من التميز و العطاء

مصرف السلام-الجزائر

سنوات

من التميز و العطاء



مصرف السلام-الجزائر

سنوات

من التميز و العطاء



مصرف السلام-الجزائر

سنوات

من التميز و العطاء




10
SALAM BANK





جائزة الجزائر الدولية
لحفظ القرآن وللإحياء
التراث الاسلامي
18 اكتوبر 2018



جائزة الجزائر الدولية
لحفظ القرآن وللإحياء
التراث الاسلامي
18 اكتوبر 2018



جائزة الجزائر الدولية
لحفظ القرآن وللإحياء
التراث الاسلامي
18 اكتوبر 2018

حوكمة مصرف السلام الجزائر :

يعمل مصرف السلام الجزائر على تطبيق أعلى معايير الحوكمة و يلتزم بالإفصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الإستمرار في الامتثال الكامل بالقوانين واللوائح للقوانين التي تحكم نشاطات المصرف. وقد إعتمادت مجموعة من الأنظمة التي تضبط حوكمة المؤسسة ومنها :

1. جمعية مساهمي المصرف:

تتكون تركيبة مساهمي مصرف السلام الجزائر من 22 مساهمي من 8 دول عربية، ويعتبر السيد محمد عمير المهيري أكبر المساهمين بنسبة 26,98 % يليه مصرف السلام البحرين بنسبة 16,58 %، تليهما شركة دبي الاسلامية للتأمين– آمان بنسبة 5%.

وتجتمع جمعية المساهمين العامة العادية مرة كل سنة لإقفال الحسابات المالية للسنة حيث اجتمعت بتاريخ 30/04/2018، فيما تجتمع الجمعية غير العادية كلما اقتضت الضرورة حسب ما ينص عليه القانون الأساسي للمصرف.

2. مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة على تحديد التوجيهات الإستراتيجية للمصرف بكل مهنية و احترافية من أجل تمكينه من تحقيق أهدافه المسطرة، وتتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والإدارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظا على مصلحة المساهمين، وقد عقد مجلس الإدارة لهذا الغرض أربعة إجتماعات خلال سنة 2018.

وقد اعتمد مجلس الإدارة مجموعة من الوثائق والأنظمة التي تضبط نشاط المصرف منها:

- النظام الداخلي لمجلس الإدارة : اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.
- ميثاق عضو مجلس الإدارة : اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.
- ميثاق الصلاحيات: اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.





- استراتيجية المصرف 2019-2021 : اعتمدت بتاريخ 13 ديسمبر 2018
- السياسة الإئتمانية: اعتمدت بتاريخ 09 ديسمبر 2015.
- سياسة مخاطر السيولة : اعتمدت بتاريخ 18 سبتمبر 2017.
- سياسة المخاطر التشغيلية: : اعتمدت بتاريخ 18 سبتمبر 2017.
- سياسة مخاطر الإمتثال: اعتمدت بتاريخ 09 ديسمبر 2015.

3. لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنتين الأولى لجنة التدقيق والثانية لجنة التمويلات وفق ما يلي:

1.3. لجنة التدقيق :

عين مجلس الإدارة السيد محمد خمسي الحوسني رئيسا للجنة التدقيق والسيد إيهاب عثمان عضوا للجنة التدقيق وتضطلع اللجنة بمجموعة من المهام منها:

- التوجيه و الإشراف على نشاط الرقابة و التدقيق في المصرف،
- دراسة خطة التدقيق الداخلي و اعتمادها،
- فحص نشاط ونتائج نظام الرقابة الداخلي
- اعتماد التقارير السنوية المتعلقة بالرقابة الداخلية .
- التأكد من شمولية التدقيق الداخلي و الخارجي،
- مراجعة و متابعة الملاحظات الواردة في التقارير الصادرة عن اللجنة المصرفية و مندوبي الحسابات،
- الإشراف و التوجيه بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف و تقدير نوعية اتساق أنظمة القياس والمراجعة والتحكم ورقابة المخاطر،
- التأكد من مدى التزام المصرف بتعليمات بنك الجزائر و القوانين السارية في كل المجالات (المخصصات و المعايير المحاسبية)

وقد عقدت لجنة التدقيق أربع إجتماعات خلال سنة 2018

2.3. لجنة التمويلات:

عين مجلس الإدارة السيد عبد الرحمان سنان رئيسا للجنة التمويلات والسيد النور إسماعيل عجبنا عضوا للجنة التمويلات وتضطلع اللجنة بمجموعة من المهام منها:

- وضع السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها،
- مراجعة السياسات الائتمانية دوريا وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والقوانين والتنظيمات والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع المصرف،
- العمل على ضمان مستويات المخاطر المقبولة.
- إقرار الخطط التسويقية المعدة من طرف الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.
- دراسة طلبات منح و/أو تجديد التسهيلات المرفوعة من لجنة التسهيلات للإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف الخاصة باللجنة، ورفع التوصيات الى مجلس الادارة فيما يخص طلبات التسهيلات ذات المبالغ التي تفوق صلاحيات اللجنة.
- دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها و تقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.

وقد اجتمعت لجنة التمويلات أربع مرات خلال سنة 2018 كما قامت بالبت في مجموعة من ملفات التمويل عبر التمرير.

4 . هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يعمل المصرف بمقتضى تعليمات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي عينتها جمعية المساهمين والتي تتألف من خمسة من رجال العلم البارزين. وتقوم الهيئة بمراجعة أنشطة المصرف لضمان مطابقة جميع المنتجات والاستثمارات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وعلاوة على ذلك، تقوم أيضا بالتأكد من وجود وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي وبأنها تقوم بأداء واجباتها كما هو منصوص عليه في نموذج هيئة الرقابة الشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

بالإضافة إلى ذلك، يعتبر نائب رئيس الهيئة الدكتور عز الدين بن زغيبة رئيسا للجنة الصرف من حساب الخيرات .

يجتمع أعضاء الهيئة ما لا يقل عن أربعة مرات سنوياً، وتقوم الهيئة برفع تقرير سنوي لجمعية المساهمين بشأن مطابقة معاملات المصرف لمبادئ الشريعة الإسلامية.








خدمات معلوماتية

خدمات للأفراد

خدمات للشركات

بطاقات بنكية



مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

مصرف السلام
الجزائر

عشر سنوات من
التميز و العطاء

تقرير هيئة الفتوى
و الرقابة الشرعية

بِسۡمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحۡمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وآله وصحبه وسلم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر المقدم إلى الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية ٢٠١٨

أولا: أنشطة المصرف.

أشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام ٢٠١٨، وقامت بدورها في توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة في تلك الأنشطة والمعاملات، وعقدت لذلك عدة لقاءات واجتماعات مع المسؤولين بالمصرف.

ثانيا: الفتاوى والقرارات.

درست الهيئة العمليات التي عرضت عليها أثناء العام، واعتمدت هيكلتها، وأجابت عن الأسئلة والاستفسارات التي طرحت بشأنها، وأصدرت في ذلك الفتاوى والقرارات المناسبة.

ثالثا: العقود وصيغ الاستثمار.

قامت الهيئة بإعداد ومراجعة عقود التمويل وصيغ الاستثمار التي يستخدمها المصرف على أساس موافقتها للشريعة الإسلامية، وقد تعاونت إدارة المصرف مع الهيئة في هذا الخصوص.

رابعا: التدقيق الشرعي.

عرضت على الهيئة تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت ملاحظاتها عليها وطلبت من إدارة المصرف تصحيح ما يحتاج منها إلى التصحيح. وجنبت الهيئة ما اشتدت فيه المخالفة من المعاملات، ووجهت بتحويلها إلى صندوق الخيرات لصرفها في أوجه البر.

خامسا: الاطلاع على السجلات.

اطلعت الهيئة على ما طلبت الاطلاع عليه من سجلات المصرف ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات التي طلبتها لتمكينها من ممارسة واجب الرقابة والتدقيق الشرعي.

سادسا: التدريب.

توصي الهيئة باستمرار تدريب العاملين بالمصرف لرفع مستوى الأداء ولتقليل المخالفات الشرعية.

سابعا: الميزانية العمومية.

أعدت إدارة المصرف الميزانية العمومية عن العام ٢٠١٨، وقد قامت الهيئة بمراجعة بنود الميزانية والقوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر، واطلعت على السياسات المحاسبية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين من جهة, وبين المودعين أنفسهم من جهة أخرى، وأبدت ملاحظاتها عليها.وتلقت الرد من ادارة المصرف على تلك الملاحظات، وترى الهيئة أن هذه الميزانية في حدود ما عرضته إدارة المصرف وما قدمته من معلومات وما قامت به من تنفيذ ملاحظات الهيئة تمثل موجودات المصرف وإيراداته، وأما دقة المعلومات والبيانات فهي من مسئولية إدارة المصرف.

ثامنا: الزكاة.

حيث إن النظام الأساس للمصرف لا يلزم المصرف بدفع زكاة مساهميه فإن الهيئة تدعو المساهمين إلى ضم قيمة أسهمهم إلى بقية أموالهم ودفع الزكاة عنها بأنفسهم، وقد قامت الهيئة بمراجعة حساب الزكاة للمساهمين للسهم الواحد لإعلامهم بها.

رأي الهيئة.

والهيئة إذ تؤكد أن مسؤولية تطبيق الشريعة وتنفيذ فتاوى الهيئة في جميع أنشطة المصرف، تقع في الأساس على إدارة المصرف. لتقرر أن أنشطة المصرف ومعاملاته التي أجراها خلال العام لا تخالف في جملتها أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة وذلك في حدود ما عرض عليها من حالات، وما حصلت عليه هي

من بيانات، وما قامت به من تدقيق، وما أبدته من ملاحظات، وما أظهرته إدارة المصرف من استجابة لتنفيذ هذه الملاحظات.

هذا والله ولي التوفيق.

أعضاء الهيئة

الدكتور حسين حامد حسان

رئيس الهيئة

الدكتور العياشي الصادق فداد

عضو الهيئة

الدكتور عز الدين بن زغيبة

نائب رئيس الهيئة

الدكتور محمد عبد الحكيم زعير

عضو وأمين عام الهيئة

الدكتور أبو بكر لشهب

عضو الهيئة

مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

مصرف السلام
الجزائر



عشر سنوات من التميز و العطاء

تقرير
مدققي الحسابات

أيها السادة المساهمون

تنفيذا للمهام التي أوكلت إلينا من طرف جمعيتكم العامة، نقدم لكم تقريرنا المتعلق بالسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2018.

- مراقبة البيانات المالية لمصرف السلام مثلما أرفقت بهذا التقرير

- الميزانية بمجموع 110 109 059 الف دينار جزائري
- حساب النتائج بناتج صافي 2 418 015 الف دينار جزائري
- جدول التدفقات النقدية
- جدول تغير الاموال الخاصة
- الايضاحات

- المراجعات والمعلومات المنصوص عليها قانونا.

تم إعداد وعرض البيانات المالية من طرف مسيري البنك و من شأننا إبداء الرأي على هذه البيانات المالية في ضوء مراجعتنا لها

الرأي بخصوص البيانات المالية:

لقد أجرينا الدقيق بالاستناد على المعايير المهنية المعمول بها في الجزائر. هاته المعايير تتطلب القيام بعمليات تسمح لنا بالحصول على ضمان معقول ،بأن الحسابات السنوية لا تشوبها اختلالات كبيرة. التدقيق يتمثل في تحليل العناصر الهامة التي تعلل المعطيات الموجودة في الحسابات عبر إجراء عملية للمسح. كما يتمثل أيضا في تقييم مدى ملائمة السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على البيانات المالية.

نحن نشهد بأن الحسابات السنوية منتظمة و صادقة و تنم عن صورة وفية لنتيجة عمليات السنة المالية المنصرمة ،و عن الحالة المالية و لرأس مال الشركة في حين نهاية هذه السنة المالية.

المراجعات و المعلومات الخاصة:

كما قمنا وفقا للمعايير المهنية بالمراجعات الخاصة المنصوص عليها قانونا.

لا توجد لدينا ملاحظات حول صدق و تطابق الحسابات السنوية مع المعلومات الواردة في تقرير مسيري البنك و في الوثائق التي أرسلت إلى المساهمين بخصوص الحالة المالية و الحسابات السنوية.

الجزائر بتاريخ 25 أفريل 2018

محافظي الحسابات

دلوات اوديت الجزائر

عبد الحميد حجوط

ABDELHAMID HADJOUT
Lotissement
Said Hamdine
Cité 108 Bat A
Appt N°08
BIR MOURAD RAIS
- ALGER -
Commissaires Aux Comptes


مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر
مصرف السلام
الجزائر
10
عشر سنوات من
التميز و العطاء
البيانات المالية
2018

أعدت البيانات المالية بآلاف الدينار الجزائري حسب متطلبات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي

(1 دولار = 115.19 دج بتاريخ 2017/12/31)

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

	الأصول	الايضاح	2018	2017
1	الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية	1.2	27 980 262	34 846 456
2	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل			
3	أصول مالية جاهزة للبيع			
4	حسابات جارية لدى الهيئات المالية	2.2	276 872	848 213
5	تمويل الزبائن	3.2	75 339 606	45 454 481
6	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق			
7	الضرائب الجارية-أصول	4.2	31 254	26 386
8	الضرائب المؤجلة-أصول	5.2	123 897	61 730
9	أصول أخرى	6.2	1 185 225	335 675
10	حسابات التسوية	7.2	394 440	262 280
11	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	8.2	12 000	12 000
12	العقارات الموظّفة	9.2	739 902	576 558
13	الأصول الثابتة المادية	10.2	3 939 365	3 315 923
14	الأصول الثابتة غير المادية	11.2	86 236	35 627
15	فارق الحيازة			
	مجموع الأصول		**110 109 059**	**85 775 329**

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

	الخصوم	الإيضاح	2018	2017
1	البنك المركزي			
2	التزامات تجاه الهيئات المالية	12.2	53 031	15 996
3	التزامات تجاه الزبائن	13.2	70 615 294	53 717 182
4	التزامات ممثلة بورقة مالية	14.2	14 816 207	10 925 029
5	الضرائب الجارية-خصوم	15.2	746 507	136 039
6	الضرائب المؤجلة-خصوم			
7	خصوم أخرى	16.2	1 817 870	1 407 383
8	حسابات التسوية	17.2	3 501 519	2 385 541
9	مؤونات لتغطية المخاطر ولأعباء	18.2	308 180	74 375
10	إعانات التجهيز-إعانات أخرى للاستثمارات			
11	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	19.2	945 502	551 105
12	ديون تابعة			
13	رأس المال		10 000 000	10 000 000
14	علاوات مرتبطة برأس المال			
15	احتياطات	20.2	4 820 009	5 381 433
16	فارق التقييم			
17	فارق إعادة التقييم			
18	ترحيل من جديد (+/-)	21.2	66 925	-
19	نتيجة السنة المالية (+/-)		2 418 015	1 181 246
	مجموع الخصوم		**110 109 059**	**85 775 329**

خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

	الالتزامات	الإيضاح	2018	2017
أ	**التزامات ممنوحة**			
1	التزامات التمويل لصالح الهيئات المالية			
2	التزامات التمويل لصالح الزبائن	1.3	25 691 174	23 498 892
3	التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية			
4	التزامات ضمان بأمر من الزبائن	2.3	6 652 933	6 399 363
5	التزامات أخرى ممنوحة			
ب	**التزامات محصل عليها**			
6	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية			
7	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	3.3	4 074 746	4 466 769
8	التزامات أخرى محصل عليها	4.3	49 851 715	32 417 578

حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

		الإيضاح	2018	2017
1	+ أرباح ونواتج التشغيل	1.4	5 446 523	3 329 013
2	- نصيب المودعين في الأرباح	2.4	595 517	297 918
3	+عمولات (نواتج)	1.4	2 081 278	947 052
4	-عمولات (أعباء)	2.4	9 130	6 140
5	+/-أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل			
6	+/-أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع			
7	+ نواتج النشاطات الأخرى	1.4	92 504	17 520
8	- أعباء النشاطات الأخرى			
9	**الناتج البنكي**		**7 015 658**	**3 989 527**
10	- أعباء استغلال عامة	3.4	2 270 923	1 561 925
11	- مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	4.4	276 733	257 544
12	**الناتج الإجمالي للاستغلال**		**4 468 002**	**2 170 058**
13	- مخصصات المؤونات، خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد	5.4	1 197 266	1 026 456
14	+استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة	6.4	65 230	484 283
15	**ناتج الاستغلال**		**3 335 966**	**1 627 885**
16	+/-أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى			
17	+ العناصر غير العادية (نواتج)			
18	- العناصر غير العادية (أعباء)			
19	**ناتج قبل الضريبة**		**3 335 966**	**1 627 885**
20	- ضرائب على النتائج وما يماثلها	7.4	917 951	446 639
21	**الناتج الصافي للسنة المالية**	**8.4**	**2 418 015**	**1 181 246**

جدول التدفقات النقدية بآلاف الدينار الجزائري

		الإيضاح	2018	2017
1	ناتج قبل الضريبة		3 335 966	1 627 885
2	+/-مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية		276 733	257 544
3	+/-مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة والأصول الثابتة الأخرى			
4	+/-مخصصات صافية للمؤونات لخسائر القيمة الأخرى		1 132 036	542 174
5	+/-خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار			
6	+/-نواتج/أعباء من أنشطة التمويل			
7	+/-حركات أخرى		428 806	1 387 905
8	**=إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات الأخرى**		1 837 575	2 187 623
9	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية		597 264	-635 317
10	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن		-13 707 561	8 034 464
11	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية		3 845 100	5 489 900
12	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية			
13	-الضرائب المدفوعة		-447 899	-646 608
14	=انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول والخصوم المتأتية من أنشطة التشغيل		-9 713 096	12 242 439
15	**إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن الأنشطة التشغيلية (ا)**	**1.5**	**-4 539 555**	**16 057 947**
16	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات			-2 000
17	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة			
18	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية		-588 902	-174 447
19	**إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)**	**2.5**	**- 588 902**	**- 176 447**
20	+/-التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين		-1 742 670	
21	+/-التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل			
22	**إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)**	**3.5**	**-1 742 670**	**-**
23	**تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها(د)**		1 562	36 805

(يتبع) جدول التدفقات النقدية بآلاف الدينار الجزائري

24	**ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة ومعادلاتها (ا+ب+ج+د)**	**-6 869 565**	**15 918 305**
	التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن أنشطة التشغيل (ا)	-4 539 555	16 057 947
	التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)	-588 902	-176 447
	التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)	-1 742 670	-
	تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د)	1 562	36 805

أموال الخزينة ومعادلاتها

25	**أموال الخزينة ومعادلاتها عند الافتتاح**	**34 849 827**	**18 931 522**
26	صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)	34 846 456	18 923 368
27	حسابات جارية (أصل وخصم) لدى المؤسسات المالية	3 371	8 154
28	**أموال الخزينة ومعادلاتها عند الإقفال**	**27 980 262**	**34 849 827**
29	صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)	27 980 262	34 846 456
30	حسابات جارية (أصل وخصم) لدى المؤسسات المالية	-	3 371
31	**صافي تغير أموال الخزينة**	**-6 869 565**	**15 918 305**

جدول تغير الأموال الخاصة بآلاف الدينار الجزائري

	الإيضاح	رأس مال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطيات و نتائج
الرصيد في 31 ديسمبر 2016		**10 000 000**	-	-	-	5 381 433
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة						
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع						
تغير فوارق التحويل						
الحصص المدفوعة						
عمليات الرسملة						
صافي نتيجة السنة المالية 2017						1 181 246
الرصيد في 31 ديسمبر 2017		**10 000 000**	-	-	-	**6 562 679**
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة						
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع						
تغير فوارق التحويل						
الحصص المدفوعة						-1 742 670
عمليات الرسملة						
صافي نتيجة السنة المالية 2018						2 418 015
الرصيد في 31 ديسمبر 2018		**10 000 000**	-	-	-	**7 238 024**
أثر تغيرات الطرق المحاسبة						
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة						66 925
الرصيد في 31 ديسمبر 2016	**6**	**10 000 000**	-	-	-	**7 304 949**


مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر
مصرف السلام
الجزائر
10
عشر سنوات من
التميز و العطاء
إيضاحات حول
البيانات المالية
2018

إيضاحات حول البيانات المالية 2018

التعريف بالمصرف:

تم الإعلان عن إنشاء مصرف السلام الجزائر بتاريخ 08 جوان 2006 وهو مصرف تجاري تأسس بموجب القانون الجزائري، برأس مال اجتماعي قدره 7,2 مليار دينار جزائري، تم رفعه سنة 2009 إلى 10 مليار دينار جزائري.

انطلق نشاط المصرف بداية من تاريخ 20 أكتوبر 2008، تتكون شبكته إلى غاية نهاية سنة 2018 , 13 فرعا، ويتطلع إلى فتح 04 فروع جديدة خلال سنة 2019.

الإيضاح 1: القواعد والطرق المحاسبية

1.1 قواعد عرض البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لأحكام نظم بنك الجزائر:

- رقم 04-9، المؤرخ في 23/07/2009 المتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية.
- رقم 05-9، المؤرخ في 18/10/2009 المتضمن إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية.
- رقم 08-9، المؤرخ في 29/12/2009 المتعلق بقواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك والمؤسسات المالية.

استنادا إلى النظام رقم 05-09 المشار إليه أعلاه، تتضمن البيانات المالية: الميزانية، خارج الميزانية، حساب النتائج، جدول التدفقات النقدية، جدول تغير الأموال الخاصة، والإيضاحات التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من البيانات المالية.

2.1 طرق التقييم العامة:

بصفة عامة، يتم تقييم وتسجيل أصول المصرف بالقيمة التاريخية طبقا للأسس العامة للنظام المحاسبي المالي من جهة، ووفقا للتقديرات التي يقوم بها المصرف للطريقة ذات الأثر من بين طرق التقييم المتاحة.

تطبيقا للنظام الساري، والذي ينبغي بموجبه إمساك الدفاتر المحاسبية للمصرف بالدينار الجزائري، تقيد العمليات بالعملة الأجنبية في حسابات مختلفة، مفتوحة بكل العملات، حيث تحول الأرصدة إلى الدينار الجزائري عند كل إقفال محاسبي، على أساس سعر الصرف المتوسط لكل عملة الصادر من طرف بنك الجزائر عند تاريخ الإقفال.

تتم عملية إعادة تقييم وضعيات الصرف يوميا، ويقيد الفرق في حساب النتائج حسب أحكام النظام رقم 18-94 المؤرخ في 25/12/1994، المتضمن تسجيل وتقييد العمليات بالعملة الأجنبية.

3.1 طرق التقييم الخاصة :

1.3.1 تمويل الزبائن :

تخضع تمويلات الزبائن لاختبارات دورية لنقص القيمة، حسب المبادئ المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي والنظام رقم 14-03، المتعلق بتصنيف المستحقات والالتزامات بالتوقيع للبنوك والمؤسسات المالية وتكوين المؤونات عليها.

وعلى ضوء ما سبق، يتم تقييد تمويلات الزبائن بالتكلفة التاريخية عند الإدراج ويعاد تقييمها عند كل إقفال بالأخذ في الحسبان مخصص نقص القيمة الذي يتم تحديده وفقا للنسب التالية:

- المستحقات المصنفة في فئة الحقوق ذات المخاطر الممكنة: هي الحقوق التي تأخر سدادها لمدة تفوق 90 يوما ولا تتجاوز 180 يوما وتخضع لتكوين مخصص بنسبة 20 %.
- المستحقات المصنفة في فئة الحقوق ذات المخاطر العالية: وهي الحقوق التي تأخر سدادها لمدة تفوق 180 يوما ولا تتجاوز 360 يوما وتخضع لتكوين مخصص بنسبة 50 %.
- المستحقات المصنفة في فئة الحقوق المتعثرة: وهي الحقوق التي تأخر سدادها لمدة تفوق 360 يوما وتخضع لتكوين مخصص بنسبة 100 %.

يتم تحديد المخصص باحتساب الضمانات النقدية والضمانات العقارية بنسبة 50 % من قيمتها.

بعد إنقضاء فترة خمس (5) سنوات عن التصنيف الأولي فإنه يتم تحديد المخصص المتعلق بالمستحقات المصنفة دون إدراج قيمة الضمانات العقارية.

في حالة إعادة جدولة مستحقات مصنفة فإنه يتم الإبقاء عليها مدرجة في نفس فئة التصنيف لفترة لا تقل عن 12 شهرا.

2.3.1 الأصول الثابتة :

يتم تقييم الأصول الثابتة عند إدراجها في حسابات المصرف بالقيمة التاريخية (مع احتساب كل المصاريف)، كما يقيد استغلال الامتيازات الاقتصادية لذات الأصول عند كل إقفال بالإهتلاك المطبق (باستثناء الأراضي والأصول قيد الانجاز) وذلك وفقا للنمط الخطي وحسب المدد التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية 2018

- مباني: 20 سنة
- تهييئات وتركيبات: 10 سنوات
- برامج الحاسب الآلي: 05 سنوات
- معدات وأثاث: 05 سنوات

4.1 الاحتياطيات :

وفقا للمادة رقم 37 من القانون الأساسي للمصرف، يتم تخصيص نسبة 10% من النتيجة الصافية لتكوين الإحتياطي القانوني إلى أن يصل إلى 10% من رأسمال المصرف.

5.1 تحقيق مداخيل التمويلات :

يتم قيد مداخيل التمويلات المباشرة وفقا لمبدأ التنضيض الحكمي وعند تواريخ استحقاقها ويتم حساب المداخيل الغير محصلة وقيدها في حساب خاص ولا تقيد في حساب النتائج إلى أن يتم تحصيلها.

6.1 نظام المعلومات :

يستخدم المصرف منذ تأسيسه نظام المعلومات تيمينوس 24.

7.1 التغيرات في الطرق المحاسبية :

إن الطرق المحاسبية المتبعة لسنة 2018 متماثلة مع الطرق التي تم استخدامها في السنة السابقة ولم يتم إجراء أي تغيرات في الطرق المحاسبية.



تيسير
AL SALAM
TAYSIR

تمويل لاقتناء :
• سيارات ؛
• أجهزة كهرومنزلية ؛
• أثاث.

تمويل بالصيغة
الشرعية «البيع بالتقسيط»
لمدة 60 شهرا

معتمدة من الهيئة الشرعية
صيغ تمويل و استثمار

مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

الإيضاح 2: معلومات حول الميزانية

الأصول :

1.2 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
27 980 262	34 846 456	-6 866 194	-20%

يعادل رصيد هذا البند نسبة 25% من مجموع الميزانية لسنة 2018 وهو يحتوي على العناصر النقدية وشبه النقدية، كما هي موضحة في الجدول الآتي:

الوحدة:آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
البنك المركزي	22 572 045	30 196 377	-25%
الصناديق (نقدا)	3 779 909	3 642 728	4%
الخزينة العمومية والصكوك البريدية	1 628 308	1 007 351	62%
المجموع	**27 980 262**	**34 846 456**	**-20%**

2.2 حسابات جارية لدى الهيئات المالية:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
276 872	848 213	-571 341	-67%

سجل رصيد هذا البند تراجعا كبيرا مقارنة بسنة 2017 وذلك نتيجة لإسترجاع مبلغ الودائع لأجل المكتتبة لدى بنك محلي وكذا وإسترداد جزء من التمويل المتوسط الأجل الممنوح لصالح مؤسسة مالية:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
تمويلات ممنوحة للمؤسسات المالية	276 872	436 154	-37%
حسابات لأجل لدى البنوك المحلية	-	408 688	-100%
حسابات جارية لدى المراسلين الأجانب	-	3 371	-100%
المجموع	**276 872**	**848 213**	**-67%**

3.2 تمويل الزبائن:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
75 339 606	45 454 481	29 885 125	66%

تتضمن الجداول التالية تحليل هذا البند وفق أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي، أجل الاستحقاق المتبقي، التوزيع الجغرافي، وكذا وفق جودة المحفظة:

حسب أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي : الوحدة : آلاف دج

أشكال التمويل	2018	2017	نسبة التغير
	مؤسسات خاصة		
تمويلات الاستغلال	42 244 302	27 143 656	56%
تمويلات الاستثمار	10 487 621	8 171 368	28%
إجارة أصول منقولة	7 173 303	3 911 926	83%
إجارة عقارية	4 030 784	3 154 795	28%
حسابات جارية مدينة	47 769	27 145	76%
مجموع تمويلات المؤسسات الخاصة	63 983 779	42 408 890	51%
مخصص نقص القيمة	2 439 725	1 965 707	24%
تمويل المؤسسات الخاصة (صافية)	**61 544 054**	**40 443 183**	**52%**
	مؤسسات عمومية		
إجارة أصول منقولة	9 368	-	NA
مجموع تمويلات المؤسسات العمومية	9 368	-	NA
مخصص نقص القيمة	-	-	NA
تمويل المؤسسات العمومية (صافية)	**9 368**	**-**	NA
	أفراد		
تمويلات عقارية	2 246 893	1 376 376	63%
تمويلات استهلاكية	11 587 952	3 653 767	217%
مجموع تمويلات الأفراد	13 834 845	5 030 143	175%
مخصص نقص القيمة	48 661	18 845	158%
تمويل الأفراد (صافية)	**13 786 184**	**5 011 298**	**175%**
مجموع تمويل الزبائن الصافي	**75 339 606**	**45 454 481**	**66%**

➢ **حسب الأجل المتبقي:**

الوحدة:آلاف دج

الأجل المتبقي	2018	2017	نسبة التغير
أقل من سنة	52 848 842	31 481 916	68%
بين سنة وسنتين	9 573 293	6 032 983	59%
بين 2 و3 سنوات	6 966 896	4 783 390	46%
بين 3 و4 سنوات	4 705 893	2 470 107	91%
بين 4 و5 سنوات	1 997 798	1 488 118	34%
أكثر من 5 سنوات	1 735 270	1 182 519	47%
مجموع تمويل الزبائن الإجمالية	77 827 992	47 439 033	64%
مخصص نقص القيمة	2 488 386	1 984 552	25%
مجموع تمويل الزبائن الصافي	**75 339 606**	**45 454 481**	**66%**

إيضاحات حول البيانات المالية 2018

حسب التوزيع الجغرافي :

الوحدة : آلاف دج

إن جميع الزبائن المستفيدين من التمويلات المباشرة هم أشخاص طبيعيون أو معنويون خاضعون للقانون الجزائري وإقامتهم أو مقرهم في الجزائر.
تتوزع التمويلات الممنوحة للعملاء على المناطق الجغرافية للجزائر كما يبينه الجدول التالي:

	2018				
	منطقة الوسط	منطقة الشرق	منطقة الغرب	منطقة الجنوب	المجموع
تمويل الزبائن الإجمالي	57 633 518	11 784 768	7 540 710	868 996	77 827 992
مخصص نقص القيمة	2 452 684	11 403	21 536	2 763	2 488 386
مجموع تمويل الزبائن الصافي	**55 180 834**	**11 773 365**	**7 519 174**	**866 233**	**75 339 606**

	2017				
	منطقة الوسط	منطقة الشرق	منطقة الغرب	منطقة الجنوب	المجموع
السلفيات والحقوق الإجمالية	39 671 726	4 525 241	3 242 066	-	47 439 033
مخصص نقص القيمة	1 979 774	3 102	1 676	-	1 984 552
مجموع تمويل الزبائن الصافي	**37 691 952**	**4 522 139**	**3 240 390**	**-**	**45 454 481**

➢ **حسب جودة المحفظة:**

الوحدة: آلاف دج

	2018	2017	نسبة التغير
تمويل الزبائن الإجمالي	77 827 992	47 439 033	64%
تمويلات الزبائن الجارية	**74 541 299**	**44 821 543**	**66%**
بما فيها الحقوق المتأخرة السداد لمدة أقل من 90	1 378 680	935 584	47%
تمويلات الزبائن المصنفة	**3 286 693**	**2 617 490**	**25%**
حقوق ذات مخاطر ممكنة	290 823	98 638	195%
حقوق ذات مخاطر عالية	255 398	120 974	111%
حقوق متعثرة	2 740 472	2 397 878	14%
مخصص نقص القيمة	**2 488 386**	**1 984 552**	**25%**
مخصص الحقوق ذات مخاطر ممكنة	46 933	19 775	137%
مخصص الحقوق ذات مخاطر عالية	90 238	35 439	155%
مخصص الحقوق المتعثرة	2 351 215	1 929 338	22%
نسبة الحقوق المتأخرة السداد	1.8%	2%	
نسبة الحقوق المصنفة	4%	6%	
نسبة تغطية الحقوق المصنفة	76%	76%	

يبين الجدول التالي حركة مخصصات نقص القيمة خلال سنة 2018:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017
الرصيد في بداية السنة	1 984 552	1 468 891
مخصصات نقص القيمة	569 064	782 412
استرجاعات مخصصات نقص القيمة	65 230	266 751
الرصيد في نهاية السنة	**2 488 386**	**1 984 552**

4.2 الضرائب الجارية-أصول:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
31 254	26 386	4 868	18%

يتضمن هذا البند الرسم على القيمة المضافة الذي يخصم مستقبلا من المدفوعات لصالح إدارة الضرائب.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء الاستثمارات	16 153	18 713	-14%
رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء السلع والخدمات	15 101	7 673	97%
المجموع	**31 254**	**26 386**	**18%**

5.2 الضرائب المؤجلة-أصول:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
123 897	61 730	62 167	101%

يتم قيد الضرائب المؤجلة عند وجود فارق مؤقت بين القيم المحاسبية للأصول والخصوم المسجلة في الميزانية والقيم الضريبية لهذه الأخيرة، عندما يكون لهذا الفارق وقع في المستقبل على مدفوعات الضرائب. وقد تم حساب الضرائب المؤجلة على أساس النسبة الحالية لضريبة أرباح الشركات (26%) وهي تخص الأعباء التي تم قيدها ولم يتم دفعها عند تاريخ إقفال الحسابات.

6.2 أصول أخرى:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
1 185 225	335 675	849 550	253%

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
أصول مقتناة لغرض البيع بالآجل والإجارة	1 170 360	325 902	259%
مخزونات	9 592	6 260	53%
أصول أخرى (دفوعات وتسبيقات على الخدمات)	5 273	3 513	50%
المجموع	**1 185 225**	**335 675**	**253%**

7.2 حسابات التسوية:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
394 440	262 280	132 160	50%

تتمثل العناصر الأساسية المشكلة لهذا البند فيما يلي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
مصاريف مقيدة مسبقا	112 258	131 724	-15%
شيكات في الإنتظار	144 957	76 713	89%
شيكات مرفوضة في المقاصة	76 851	34 398	123%
تحويلات واردة من المقاصة	26 460	12 947	104%
مستحقات لدى صندوق ضمان الودائع	21 085	-	NA
حسابات أخرى (مقاصة عمليات الدفع)	12 829	6 498	97%
المجموع	**394 440**	**262 280**	**50%**

8.2 مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة:

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
12 000	12 000	-	0%

يمتلك مصرف السلام الجزائر مساهمة في صندوق ضمان الودائع البنكية، تتمثل في 10 أسهم ذات قيمة اسمية مقدرة بـ 000 1ألف دينار جزائري، أي مجموع قدره 000 10 ألف دينار جزائري، ما يعادل نسبة 3,7% من رأسمال الصندوق.

كما قام المصرف باكتتاب مساهمة في رأسمال شركة تسيير الأصول المنقولة بمبلغ قدره 000 2 ألف دينار جزائري تتمثل في 20 سهما ذو قيمة إسمية قدرها 100 ألف دينار جزائري.

9.2 العقارات الموظفة:

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
739 902	576 558	163 344	28%

يضم هذا البند من الأصول العقارات التي يمتلكها المصرف لغرض تأجيرها أو تثمين رأس المال، وكان قد تملكها في إطار عمليات تحصيل الديون المستحقة من الزبائن عن طريق عقود الوفاء بمقابل، يبين الجدول التالي تفصيل هذه العقارات.

الوحدة:آلاف دج

البنود	2018			2017	
	المبالغ الاجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية	المبالغ الاجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية
عقارات سكنية	354 919	21 468	333 451	232 614	4 867	227 747
عقارات تجارية	443 209	36 758	406 451	367 209	18	348 811
المجموع	**798 128**	**58 226**	**739 902**	**599 823**	**23**	**576 558**

10.2 الأصول الثابتة المادية:

يتم عرض الأصول الثابتة في ميزانية المصرف بقيمها التاريخية بعد حسم الاهتلاك (ما عدا الأراضي والأصول قيد الانجاز)، كما تقيد الأجزاء المكونة لأصل ثابت كل على حدى عندما تكون مدد استعمال هذه الأجزاء مختلفة.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	5 483 118	4 644 781	838 337	18%
الاهتلاكات	1 543 753	1 328 858	214 895	16%
المبالغ الصافية	**3 939 365**	**3 315 923**	**623 442**	**19%**

يبين الجدول التالي تفصيل هذا البند:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018			2017		
	المبالغ الاجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية	المبالغ الاجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية
الأراضي	2 246 931	-	2 246 931	1 920 009	-	1 920 009
المباني الإدارية والتجارية	984 785	362 148	622 637	984 785	312 883	671 902
تهييئات، ترميمات وتركيبات	1 011 492	755 282	256 210	966 408	640 937	325 471
أجهزة الحراسة والأمن	196 262	40 984	155 278	183 854	37 228	146 626
العتاد المتحرك	50 947	36 481	14 466	40 816	31 134	9 682
العتاد والتجهيزات المعلوماتية	253 197	154 326	98 871	181 547	130 926	50 621
عتاد الاتصالات	51 023	43 759	7 264	45 097	41 783	3 314
أدوات مكتبية	210 405	149 276	61 129	172 028	132 682	39 346
الأثاث والتجهيزات الاجتماعية	2 322	1 497	825	9261	1 285	641
أصول قيد الإنجاز	475 754	-	475 754	148 311	-	148 311
المجموع	**5 483 118**	**1 543 753**	**3 939 365**	**4 644 781**	**1 328 858**	**3 315 923**

11.2 الأصول الثابتة غير المادية:

يتضمن هذا البند المقتنيات من الرخص والبرمجيات والنظم المعلوماتية كما يبينه الجدول التالي.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	366 387	288 901	77 486	27%
الاهتلاكات	280 151	253 274	26 877	11%
المبالغ الصافية	**86 236**	**35 627**	**50 609**	**142%**

الخصوم:

12.2 إلتزامات تجاه الهيئات المالية:

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
53 031	15 996	37 035	232%

يتضمن هذا البند الحساب الجاري لمؤسسة مالية.

13.2 إلتزامات تجاه الزبائن:

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
70 615 294	53 717 182	16 898 112	31%

يمثل هذا البند 64% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2018 وهو يضم الحسابات الجارية للعملاء، حسابات الادخار والحسابات لأجل بالإضافة إلى التأمينات النقدية التي تغطي الالتزامات بالتوقيع في عمليات التجارة الخارجية (خارج الميزانية).

تقسم هذه الودائع كما يلي:

✓ **حسب نوع الوديعة:**

الوحدة: آلاف دج

أنواع الودائع	2018	2017	نسبة التغير
حسابات جارية	20 869 577	19 008 462	10%
حسابات لأجل	1 174 625	118 650	890%
تأمينات نقدية كضمان	36 793 804	25 868 840	42%
تأمينات لتغطية إصدار الصكوك البنكية	3 395 096	2 690 579	26%
حسابات التوفير	7 762 247	6 026 287	29%
ودائع أخرى	619 945	4 364	14106%
المجموع	**70 615 294**	**53 717 182**	**31%**

يعود ارتفاع رصيد هذا البند بشكل رئيسي لارتفاع رصيد التأمينات النقدية التي تغطي الاعتمادات والتحصيلات المستندية في إطار عمليات الاستيراد.

✓ **حسب أجل الاستحقاق المتبقي:**

الوحدة: آلاف دج

الأجل المتبقي	2018	2017	نسبة التغير
أقل من 3 أشهر	68 480 431	52 732 732	30%
من 3 إلى 6 أشهر	425 738	345 050	23%
من 6 أشهر إلى 12 شهرا	818 502	639 400	28%

من 12 إلى 24 شهرا	380 320	-	NA
من 24 إلى 36 شهرا	147 509	-	NA
أكثر من 36 شهرا	362 794	-	NA
المجموع	**70 615 294**	**53 717 182**	**31%**

✓ **حسب المتعامل الاقتصادي:**

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

المتعامل الاقتصادي	2018	2017	نسبة التغير
مؤسسات خاصة	59 307 519	44 154 661	34%
مؤسسات عمومية	32	-	NA
أفراد	11 307 743	9 562 521	18%
المجموع	**70 615 294**	**53 717 182**	**31%**

✓ **حسب التوزيع الجغرافي:**

إن المودعين هم أشخاص طبيعيون أو معنويون خاضعون للقانون الجزائري وإقامتهم أو مقرهم الاجتماعي بالجزائر.

تتوزع ودائع العملاء حسب المناطق الجغرافية للجزائر كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

المنطقة الجغرافية	2018	2017	نسبة التغير
منطقة الوسط	52 688 344	40 515 794	30%
منطقة الشرق	11 318 560	8 317 462	36%
منطقة الغرب	6 102 616	4 883 926	25%
منطقة الجنوب	505 774	-	NA
المجموع	**70 615 294**	**53 717 182**	**31%**

14.2 ديون ممثلة بورقة مالية:

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
14 816 207	10 925 029	3 891 178	36%

يخصص هذا البند من الخصوم لودائع الزبائن الحاصلة على سند مالي (سندات الاستثمار) وهي تتوزع وفق أجل الاستحقاق المتبقي كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

الأجل المتبقي	2018	2017	نسبة التغير
أقل من 3 أشهر	222 207	2 992 829	-93%
من 3 إلى 6 أشهر	4 087 700	983 700	316%
من 6 أشهر إلى 12 شهرا	3 457 500	2 922 700	18%
من 12 إلى 24 شهرا	1 716 300	1 220 600	41%
من 24 إلى 36 شهرا	206 000	1 291 200	-84%
أكثر من 36 شهرا	5 126 500	1 514 000	239%
المجموع	**14 816 207**	**10 925 029**	**36%**

15.2 الضرائب الجارية-خصوم:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
746 507	136 039	610 468	449%

يحتوي هذا البند على الضرائب المستحقة عند تاريخ إقفال الحسابات وغير المدفوعة لإدارة الضرائب كما يبينه الجدول الأتي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
ضريبة أرباح الشركات	593 850	38 117	1458%
رسوم على رقم الأعمال (رسم القيمة المضافة ورسم النشاط المهني)	130 198	78 004	67%
ضريبة الدخل	19 434	17 694	10%
ضرائب ورسوم أخرى	3 025	2 224	36%
المجموع	**746 507**	**136 039**	**449%**

16.2 خصوم أخرى:

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
1 817 870	1 407 383	410 487	29%

يمثل رصيد هذا البند 2% من مجموع الميزانية ويتكون من العناصر التالية:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
مؤونة الصكوك البنكية للموردين	1 136 428	946 503	20%
مستحقات للموظفين	427 597	253 101	69%
مستحقات الموردين	106 025	124 186	-15%
مستحقات مجلس الإدارة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية	23 969	26 179	-8%
مساهمات الضمان الاجتماعي	29 218	23 052	27%
حسابات جارية للشركاء	10 709	10 709	0%
قيم في انتظار الدفع	83 924	23 653	255%
المجموع	**1 817 870**	**1 407 383**	**29%**

17.2 حسابات التسوية

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
3 501 519	2 385 541	1 115 978	47%

يمثل رصيد هذا البند 3% من مجموع ميزانية سنة 2018 ويتكون من العناصر التالية:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
قيم واردة من المقاصة	3 113 038	1 893 451	64%
تأمينات الأصول المؤجرة	171 508	118 890	44%
إيرادات للتصفية	77 581	93 804	-17%
تحويلات صادرة	91 013	128 170	-29%
حسابات أخرى	48 379	151 226	-68%
المجموع	**3 501 519**	**2 385 541**	**47%**

18.2 مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
308 180	74 375	233 805	314%

يتكون هذا البند من العناصر التالية:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة	107 180	23 375	359%
مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	201 000	51 000	294%
المجموع	**308 180**	**74 375**	**314%**

19.2 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
945 502	551 105	394 397	72%

يتضمن هذا البند مؤونة ذات طابع احتياطي يتم تكوينها طبقا للمادة رقم 09 من النظام رقم 03-14 المتعلق بتصنيف المستحقات والالتزامات بالتوقيع للبنوك والمؤسسات المالية وتكوين المؤونات عليها، حيث تحسب على رصيد التمويلات الجارية (غير المصنفة) بنسبة 1 % سنويا حتى يبلغ مستواها الإجمالي نسبة 3% من الرصيد.

20.2 احتياطيات:

الوحدة: آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
4 820 009	5 381 433	-561 424	-10%

يضم هذا البند الاحتياطي القانوني الذي يتم تكوينه طبقا للقانون التجاري والقانون الأساسي للمصرف وكذا الاحتياطي الاختياري الذي يتم تكوينه وفقا لقرار الجمعية العمومية، وقد سجل رصيده تراجعا مقارنة بسنة 2017 نتيجة لتوزيع الأرباح على المساهمين خلال سنة 2018.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
احتياطي قانوني	656 268	538 143	22%
احتياطي اختياري	4 163 741	4 843 290	-14%
المجموع	**4 820 009**	**5 381 433**	**-10%**

21.2 ترحيل من جديد:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
66 925	-	66 925	NA

نتج الرصيد المسجل في هذا البند خلال سنة 2018 بعد أن تحصل المصرف على موافقة صندوق ضمان الودائع البنكية لإسترجاع فائض في حساب وسداد منحة ضمان الودائع عن سنوات سابقة وذلك لخطأ في تقدير الوعاء الخاضع لإقتطاع منحة ضمان الودائع.

الإيضاح 03 : معلومات متعلقة بالتزامات خارج الميزانية

تقسّم التزامات خارج الميزانية إلى قسمين: التزامات ممنوحة والتزامات محصل عليها.

التزامات ممنوحة:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
32 344 107	29 898 255	2 445 852	8%

1.3 التزامات التمويل لصالح الزبائن:

يتضمن هذا البند الالتزامات الممنوحة للعملاء كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	16 819 714	14 170 164	19%
التزامات التمويل الغير مستعملة	8 871 460	9 328 728	-5%
المجموع	**25 691 174**	**23 498 892**	**9%**

2.3 التزامات ضمان بأمر من الزبائن:

تقسم هذه الالتزامات كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
خطابات ضمان متعلقة بالصفقات (دخول عطاء، حسن التنفيذ،...)	5 936 107	5 999 918	-1%
خطابات ضمان إدارية	558 868	338 683	65%
خطابات ضمان جمركية	113 677	23 207	390%
خطابات ضمان أخرى	44 281	37 555	18%
المجموع	**6 652 933**	**6 399 363**	**4%**

التزامات محصل عليها:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
53 926 461	36 884 347	17 042 114	46%

3.3 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية

يتضمن هذا البند مقابل الضمانات المحصل عليها من البنوك لتغطية الالتزامات الممنوحة لزبائن المصرف، كما يوضحه الجدول التالي:

الوحدة:آلاف دج

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية	2 963 061	3 099 226	-4%
مقابل ضمانات حسن التنفيذ	568 651	544 093	5%
مقابل ضمانات إسترجاع التسبيقات	461 192	435 123	6%
مقابل ضمانات دخول عطاء	81 842	388 327	-79%
المجموع	**4 074 746**	**4 466 769**	**-9%**

4.3 التزامات أخرى محصل عليها:

يحتوي هذا البند على الضمانات المحصل عليها من الزبائن في إطار التمويلات الممنوحة لهم من طرف المصرف، كما يوضحه الجدول الاتي.

الوحدة:آلاف دج

نوع الالتزامات	2018	2017	نسبة التغير
رهون سندات الإستثمار	9 115 400	5 608 600	63%
رهون عقارية	38 708 272	26 808 978	44%
تأمينات ضد خطر السداد	2 028 043	-	NA
المجموع	**49 851 715**	**32 417 578**	**54%**

الإيضاح 4: معلومات متعلقة بحساب النتائج

1.4 النواتج:

تتكون نواتج المصرف من مداخيل التمويلات المباشرة وغير المباشرة الممنوحة للزبائن بالإضافة إلى دخل الودائع لأجل لدى البنوك والتمويلات الممنوحة للمؤسسات المالية، كما تتضمن العمولات المحصلة مقابل الخدمات المقدمة للزبائن وفقا للشروط المصرفية السارية.

الوحدة:آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
مداخيل الودائع لأجل والتمويلات للمؤسسات المالية	27 193	24 969	9%
مداخيل التمويلات المباشرة للعملاء	5 103 716	3 023 372	69%
تمويلات المؤسسات	3 416 390	2 410 764	42%
إجارة للمؤسسات	893 932	523 566	71%
تمويلات الأفراد	793 394	89 042	791%
مداخيل التزامات خارج الميزانية (تمويلات غير مباشرة)	315 614	280 672	12%
خطابات الضمان	102 669	124 940	-18%
اعتمادات مستندية	212 945	155 732	37%
مجموع الفوائد والنواتج المماثلة	**5 446 523**	**3 329 013**	**64%**
عمولات عمليات التجارة الخارجية	1 762 761	741 419	138%
عمولات عمليات الصندوق ووسائل الدفع	118 772	87 527	36%
عمولات عمليات الائتمان	123 128	64 436	91%
عمولات أخرى	76 617	53 670	43%
مجموع العمولات	**2 081 278**	**947 052**	**120%**
مداخيل أخرى	**92 504**	**17 520**	**428%**
مجموع النواتج	**7 620 305**	**4 293 585**	**77%**

2.4 الأعباء:

يتضمن هذا البند الأرباح الممنوحة لأصحاب حسابات التوفير والحسابات لأجل وسندات الاستثمار على أساس المضاربة وأصحاب حسابات التأمينات النقدية (المتعلقة بعمليات التجارة الخارجية) على أساس عقود الوكالة. كما يضم أيضا العمولات المدفوعة لبنك الجزائر وللبنوك المحلية والأجنبية كما يبينه الجدول الأتي:

الوحدة:آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
أرباح الحسابات لأجل وحسابات التوفير والتأمينات النقدية	201 146	133 199	51%
أرباح سندات الاستثمار	394 371	164 719	139%
مجموع مكافأة أصحاب الحسابات الإستثمارية	**595 517**	**297 918**	**100%**
عمولات مدفوعة لبنك الجزائر	2 019	343	489%
عمولات مدفوعة لمركز الصكوك البريدية	923	74	1147%
عمولات مدفوعة للبنوك الأجنبية	6 188	5 723	8%
مجموع العمولات المدفوعة	**9 130**	**6 140**	**49%**
المجموع	**604 647**	**304 058**	**99%**

3.4 أعباء استغلال عامة:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
2 270 923	1 561 925	708 998	45%

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة:آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	1 229 583	822 976	49%
خدمات	543 113	391 598	39%
ضرائب ورسوم	189 513	104 326	82%
مساهمة صندوق ضمان الودائع	68 394	63 659	7%
بدل حضور ومصاريف مجلس الإدارة والجمعية العمومية	65 210	80 749	-19%
مصاريف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	24 363	30 294	-20%
مصاريف متنوعة	150 747	68 323	121%
المجموع	**2 270 923**	**1 561 925**	**45%**

تمثل مصاريف الموظفين 54% من مجموع أعباء الاستغلال العامة لسنة 2018 مقابل 53% لسنة 2017.كما تمثل أعباء الاستغلال العامة 32% من الناتج البنكي لسنة 2018 مقابل 39% لسنة 2017 .

4.4 مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
276 733	257 544	19 189	7%

يتم حساب المخصص السنوي للاهتلاكات على الأصول الثابتة حسب النسب المعمول بها وفقا للمدة المحتملة لاستغلال الأصول وحسب النمط الخطي للإهتلاك. كما يتم اهتلاك الأجزاء المكونة لأصل ثابت كل على حدى عندما تكون مدد استعمال هذه الأجزاء مختلفة.

5.4 مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
1 197 266	1 026 456	170 810	17%

يضم هذا البند المخصصات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة:آلاف دج

البنود	2018	2017	نسبة التغير
مخصصات مؤونة الأموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	394 397	178 620	121%
مخصصات مؤونات المستحقات المصنفة	569 064	782 412	-27%
مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة	83 805	15 424	443%
مخصصات مؤونات المخاطر والأعباء	150 000	50 000	200%
المجموع	**1 197 266**	**1 026 456**	**17%**

6.4 استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
65 230	484 283	-419 053	-87%

يضم هذا البند استرجاعات المخصصات التي تمت نتيجة لسداد المستحقات المتعثرة للعملاء أو عن طريق إستيفاء الديون عن طريق عمليات الوفاء بمقابل.

7.4 ضرائب على النتائج و ما يماثلها:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
917 951	446 639	471 312	106%

تبلغ نسبة الضريبة على أرباح الشركات وفقا للتشريع الجبائي 26% من مبلغ الناتج الإجمالي بعد إعادة إدماج المصاريف غير القابلة للخصم جبائيا.

8.4 الناتج الصافي للسنة المالية:

الوحدة:آلاف دج

31 12 2018	31 12 2017	التغير	%
2 418 015	1 181 246	1 236 769	105%

يسجل هذا البند نتيجة السنة المالية كمحصلة للفرق بين الإيرادات والمصاريف بما في ذلك قيمة الضريبة على الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية 2018

الإيضاح 5: معلومات متعلقة بجدول التدفقات النقدية

تم إعداد جدول التدفقات النقدية حسب الطريقة غير المباشرة المنصوص عليها في النظام رقم 05-09 المؤرخ في 18/10/2009، المتضمن إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية.

وفقا لهذه الطريقة، يتم الحصول على حركة التدفقات النقدية الناتجة عن نشاطات الاستغلال عن طريق تعديل الأرباح قبل الضرائب بمراعاة وقع العمليات غير النقدية، حتى يمكن مقاربة النتائج المحصل عليها من حساب الأرباح والخسائر مع السيولة المحدثة والمستعملة أثناء نشاطات الاستغلال، مما يسمح بفهم العلاقة بين النشاطات الاقتصادية وطرق خلق أو امتصاص السيولة.

بالنسبة لسنة 2018، بلغ صافي تغير التدفقات النقدية قيمة 6 869 565 ألف دينار جزائري وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البندين التاليين:

- **1.5**. " **التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن النشاط العملياتي** " : سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا يقدر بقيمة 4 539 555 ألف دينار جزائري وذلك نتيجة لارتفاع رصيد التمويلات الممنوحة للعملاء بشكل يفوق نمو ودائع العملاء.
- **2.5**. " **التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الاستثمار** " : سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا بقيمة 588 902 ألف دينار جزائري يمثل الأصول الثابتة التي قام المصرف باقتنائها خلال سنة 2018.
- **3.5**. " **التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بعمليات التمويل** " : سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا يقدر بقيمة 1 742 670 ألف دينار جزائري وذلك نتيجة لدفع حصص المساهمين في الارباح خلال سنة 2018.

الإيضاح 6 : معلومات متعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2018 ب 17 304 949 ألف دينار جزائري مقابل 16 562 679 ألف دينار جزائري في نهاية سنة 2017 وقد تم بلوغ هذا المستوى بفضل الربح الصافي الذي حققه المصرف خلال سنة 2018 والبالغة قيمته 2 418 015 ألف دينار جزائري.



الإيضاح 7 : معلومات متعلقة بالمساهمات في الفروع ، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة

يمتلك مصرف السلام الجزائر مساهمات في الشركات التالية :

الوحدة: ألاف دج

الشركات	رأس المال	حصة المصرف		المخصصات	القيم الصافية	الأرباح المحصلة
		المبلغ	%			
صندوق ضمان الودائع البنكية	270 000	10 000	3.7	-	10 000	-
شركة تسيير الأصول المنقولة	485 200	2 000	0.4	-	2 000	-

الإيضاح 8 : إدارة المخاطر

1.8 تنظيم إدارة المخاطر :

يتمثل تسيير المخاطر التي يمكن للمصرف التعرض لها في تأسيس منظومة داخلية لتأطير وتقييم التأثير السلبي للعوامل الداخلية والخارجية التابعة لنشاط المصرف على ممتلكاته ونتائجه في أي وقت.

تتم مراقبة هذه المخاطر عن طريق: ٨تنظيم إدارة المخاطر :

1.1.8. الهياكل التنفيذية حسب التخصص (الائتمان، الخزينة...) وهياكل الرقابة (الرقابة المالية والرقابة الدائمة) وكذا إدارة المخاطر.

2.1.8. اللجان الداخلية: تؤسس حسب فئة المخاطر، وهي تابعة للإدارة العامة كما تديرها لجان تابعة لمجلس إدارة المصرف.

2.8 تصنيف المخاطر

تصنف المخاطر إلى:

- مخاطر الائتمان
- المخاطر العملياتية
- مخاطر السيولة

3.8 مخاطر الائتمان

من بين أهم المعايير المعمول بها في تسيير هذا النوع من المخاطر نذكر:

توزيع المخاطر وذلك في عدم تركيز نشاط "التمويل" على زبون أو مجموعة واحدة، أو حتى على مستوى قطاع نشاط واحد.

يحرص المصرف في هذا الإطار على تطبيق نظم بنك الجزائر المتعلقة بتحديد القواعد الاحترازية لتسيير البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى احترام معايير التسيير الدولية، لذا قد قام المصرف بتأسيس لجنة تصنيف ومخصصات تكمن مهمتها الأساسية في إعادة

تقييم محفظة التسهيلات وفقا لتعليمات بنك الجزائر وتحديد المستوى المناسب للمخصصات.بالإضافة إلى ذلك، يتوفر لدي المصرف نظام يسمح بتصنيف كل الزبائن طالبي التسهيلات بإعطائهم علامة تتراوح بين 0 و 10 حيث يلعب هذا النظام دورا داعما في اتخاذ قرار التمويل.

2.3.8 تنويع التسهيلات :

تتوزع محفظة المصرف بين تسهيلات قصيرة مباشرة ومتوسطة المدى والإلتزامات غير مباشرة.

من جهة أخرى، تضم مديرية التمويلات قسما للدراسات الاقتصادية يركز على دراسات السوق و يقوم بناء على ذلك بتحديد قطاعات النشاط القابلة للنمو وكذا تطور مختلف القطاعات الاقتصادية. و تسمح هذه الدراسات للمصرف بوضع حدود للائتمان حسب قطاع النشاط.

3.3.8 جمع الضمانات

تتمثل في الضمانات المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة للزبائن كالضمانات المالية، الرهون، والتأمينات النقدية...الخ.

يجدر بالذكر أن الضمانات العينية تخضع للمصادقة من قبل إدارة الشؤون القانونية كما تتم متابعتها من قبل إدارة التمويلات.

4.8 المخاطر العملياتية :

ترتبط هذه المخاطر باحتمال حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة لخطأ في البرامج المعلوماتية أو في معالجة العمليات أونتيجة لأخطاء ارتكبت من قبل الموظفين.

يعمل المصرف على التقليل من هذه المخاطر عن طريق وضع إجراءات وسياسات بهدف تقييم ومراقبة هذا النوع من المخاطر.

تم تأسيس خليتين للإشراف على هذه المهمة وهما:

- خلية المخاطر العملياتية
- خلية الإمتثال

من جهة أخرى، أنشأ المصرف إدارة مكلفة بحماية الأنظمة المعلوماتية لأجل احتواء جزء من المخاطر العملياتية حيث يتم ضبط هذه المخاطر عبر تطوير أداتين أساسيتين تتمثلان في تحليل النتائج على النشاط في حالة الكوارث والأضرار وإطلاق مشروع مخطط استمرار نشاط المصرف.

5.8 مخاطر السيولة :

يقصد بمخاطر السيولة خطر التواجد بصفة هيكلية في حالة عجز عن الوفاء بالتزامات تسديد المبالغ المستحقة تجاه الزبائن أو أشخاص آخرين عند بلوغ الأجل المحدد لذلك، مما يؤدي إلى تكبد خسائر ضخمة أو تهديد وجود المصرف.

إعداد الوسائل التي تسمح له بإمتلاك نظرة واضحة على المدى القصير عن العناصر المكونة للخزينة لتجنب مواجهة أي مخاطر. وتسهر إدارة الخزينة والعمليات المالية بشكل يومي على التسيير الأمثل للسيولة المتاحة.

كما يمتلك المصرف أداة تحليل وقياس ومتابعة مختلف المخاطر التي قد تطرأ أثناء تنفيذ العمليات وهي تتمثل في تقرير ربع سنوي يتم إعداده من قبل إدارة المخاطر ويوجه إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة، ويعرض التقرير مختلف المخاطر بتعريفها وتحديد أدوات قياسها وأدوات التحوط من آثارها على نشاط المصرف.

كما تم خلال سنة 2018 إعتماد العديد من السياسات المنظمة لأنشطة المصرف والمؤطرة لإدارة وتسيير المخاطر.

الإيضاح 9: معلومات حول رأس المال

طبقا لنظام بنك الجزائر رقم 04-8، المؤرخ في 23/12/2008، المتعلق برأس المال الأدنى للبنوك والمؤسسات المالية الناشطة بالجزائر، يبلغ رأسمال المصرف 10 000 000 000 دج.

يتشكل من 5 000 000 سهم تقدر القيمة الإسمية لكل سهم بـ 2 000 دج.

فيما يلي تركيبة المساهمين:

المساهمون	الحصة في رأس المال بـ %	الحصة في رأس المال بـ دج
شركة أملاك للتمويل	%1,42	142 000 000
مصرف السلام البحرين	%16,58	1 658 000 000
مصرف السلام السودان	%3,6	360 000 000
شركة ليدر كابيتال	3,6%	360 000 000
شركة إعمار العقارية	3,6%	360 000 000
شركة بيت الإستثمار العالمي	3,6%	360 000 000
شركة البطين للإستثمار	3,6%	360 000 000
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين "أمان"	5%	500 000 000
السيد عبد المنعم بن راشد بن عبد الرحمن الراشد	3,6%	360 000 000
السيد محمد علي راشد العبار	3,6%	360 000 000
السيد حسين محمد سالم الميزة	3,6%	360 000 000
السيد محمد عمير يوسف أحمد المهيري	26,98%	2 698 000 000
ال سي بي الشركة القابضة للاستثمار	%4,5	450 000 000
مجموعة عبد اللطيف ومحمد الفوزان	%3	300 000 000
شركة زعبيل للاستثمار	%2,16	216 000 000

بنك التضامن الإسلامي الدولي- اليمني	%3	300 000 000
السيد سالم راشد سعيد المهندي	%1,8	180 000 000
السيد زياد عبد العزيز بن عبد الله الجلال	%1,44	144 000 000
شركة المهيدب القابضة للتجارة و الصناعة	%1,44	144 000 000
السيد أحمد حلمي منيب عرموش	%1,44	144 000 000
السيد عبد الله هادي أحمد الحسيني	%1,44	144 000 000
شركة عبد الهادي عبد الله القحطاني و أولاده	%1	100 000 000

الإيضاح 10: الأجور والامتيازات الممنوحة للموظفين

1.10 مصاريف الموظفين:

تتمثل مصاريف الموظفين التي يتحملها المصرف في الرواتب والأجور، التعويضات والمنح إضافة إلى مصاريف التأمين في الضمان الاجتماعي ومصاريف التكوين.

فيما يلي العناصر الأساسية التي تشكل مصاريف الموظفين لسنة 2018 :

الوحدة:آلاف دج

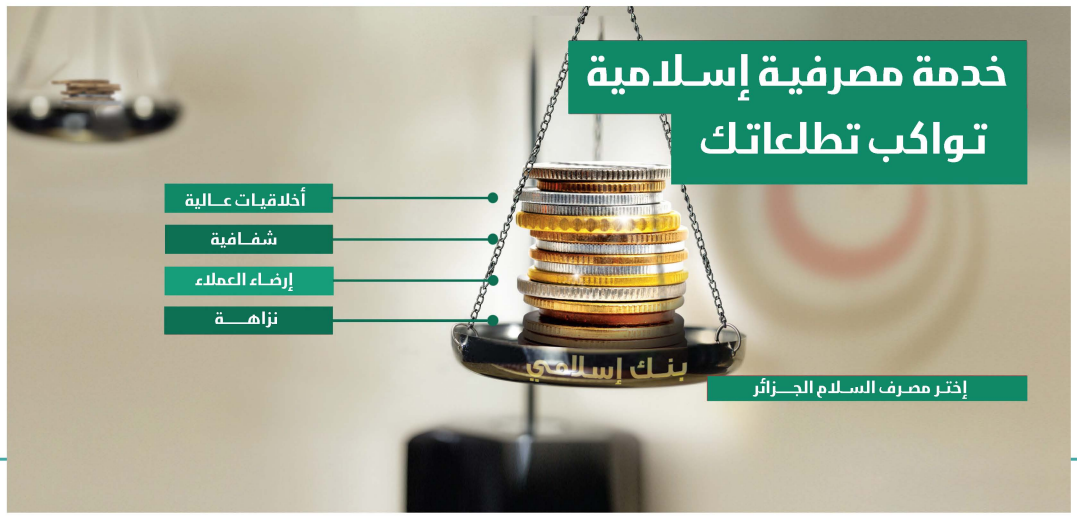
بنود المصاريف	2018	2017	نسبة التغير
الرواتب و الأجور	595 885	478 795	24%
التعويضات والمنح	404 804	192 647	110%
المساهمة في الضمان الاجتماعي: حصة المصرف	140 857	121 099	16%
مساهمة الخدمات الاجتماعية	68 094	19 640	247%
مصاريف التكوين	19 943	10 795	85%
المجموع	**1 229 583**	**822 976**	**49%**

2.10 توزيع الموظفين حسب الفئات المهنية:

في نهاية سنة 2018، بلغ عدد موظفي المصرف 496 موظفا موزعين على الادارات المركزية والفروع.

يبين الجدول الآتي توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية:

الفئة المهنية	2018		2017		نسبة التغير
	العدد	%	العدد	%	
التنفيذ	40	8%	32	10%	25%
التحكم	244	49%	110	34%	105%
الإطارات	212	43%	183	56%	26%
مجموع الموظفين	**496**	**100%**	**325**	**100%**	**53%**



شبكة المراسلين

تركيا	اسطنبول	A&T BANK	TRY
	اسطنبول	KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.	TRY
	اسطنبول	Garanti Bank International N.V.	TRY
	اسطنبول	aka export finance BANK	TRY

الولايات المتحدة الأمريكية	نيويورك	JPMorgan	USD

أستراليا	سيدني	JPMorgan	EUR



شبكة المراسلين

البلـد	المدينـة	البنـك	العملـة
ألمانيا	فرنكفورت	يوباف UBAF	EUR
	فرنكفورت	COMMERZBANK	EUR
النمسا	فيينا	Raiffeisen BANK	EUR
	فيينا	Bank Austria	EUR
	فيينا	COMMERZBANK	EUR
سويسرا	جنيف	BANQUE BCP	CHF
	زيورخ	UBS	CHF
بلجيكا	بروكسل	KBC	EUR
	بروكسل	ING BANK	EUR
اسبانيا	مدريد	BMCE BANK INTERNATIONAL	EUR
	برشلونة	CaixaBank	EUR
	سبدال مدريد	Sabadell United Bank SB	EUR
	مدريد	BANCO POPULAR	EUR



شبكة المراسلين

فرنسا	باريس	يوباف UBAF	EUR
	باريس	BRED BANQUE POPULAIRE	EUR
	باريس	BMCE BANK INTERNATIONAL	EUR

إيطاليا	سيينا	MONTE DEI PASCHI DI SIENA BANCA DAL 1472	EUR
	روما	UBI Banca	EUR
	روما	UniCredit	EUR

السويد	ستوكهولم	Swedbank	SEK

المملكة المتحدة	لندن	BACB البنك التجاري العربي البريطاني	GBP
	لندن	JPMorgan	GBP



شبكة المراسلين

البحريـن	المنامـة	اليوباف alubaf	BHD
	المنامـة	المشرق mashreq	BHD
	المنامـة	البركة albaraka	BHD

لبنـان	بيـروت	بنك بيروت Bank of Beirut	USD

تونـس	تونـس	بنك تونس و الإمارات Banque de Tunisie et des Emirats	TND
	تونـس	STB BANK	TND
	تونـس	BIAT	TND
	تونـس	مصرف الزيتونة BANQUE ZITOUNA	TND
	تونـس	البنك التونسي	TND

الإمـارات العربيـة المتحـدة	دبـي	بنك دبي الإسلامي Dubai Islamic Bank	AED
	دبـي	المشرق mashreq	AED
	أبـو ظبـي	المصرف AL MASRAF	AED
	دبـي	HBL HABIB BANK حبيب بنك	AED

الصيـن	بكيـن	JPMorgan	CNY

شبكة المراسلين

اليابان	طوكيو	يوباف UBAF	JPY
	طوكيو	JPMorgan	JPY
هونغ كونغ	هونغ كونغ	يوباف UBAF	HKD
	هونغ كونغ	JPMorgan	HKD
كوريا الجنوبية	سيول	يوباف UBAF	KRW
	سيول	JPMorgan	KRW
	سيول	KEB	KRW
الهند	مومباي	JPMorgan	INR
	مومباي	المشرق mashreq	INR
تايوان	تايبي	JPMorgan	TWD
تايلاند	بانكوك	JPMorgan	THB



سويفتي Swifti

المعلومة في الوقت المناسب.

L'information au bon moment.

معتمدة من الهيئة الشرعية صيغ تمويل و استثمار

مصرف السلام AL SALAM BANK Algeria الجزائر

شبكة فروع مصرف السلام-الجزائر

فرع دالي ابراهيم :
233 شارع أحمد واكد
دالي ابراهيم – الجزائر

فرع حسيبة :
مجموعة السكنات أش أل أم
رقم 03، بلدية سيدي امحمد
الجزائر الوسطى

فرع سيدي يحيى :
04 شارع حمداني لحسن
سيدي يحيى، حيدرة

فرع القبة :
24 جنان بن عمر،
القبة – الجزائر

فرع سطاوالي :
الطريق الوطني رقم 11
القطعة رقم 402، القطعة
رقم 04، سطاوالي

فرع باب الزوار :
تجزئة بوسحاقي،
ف–رقم 186
باب الزوّار – الجزائر

فرع البليدة :
نهج محمد بوضياف
ملكية مجموعة
رقم 88 تجزئة 102
البليدة

فرع وهران :
تعاونية عدنان مصطفى
05 زون ايسطو بير الجير
وهران

فرع سطيف :
حي المناورات لعرارسة
تجزئة 143 قطعة
رقم 11 – سطيف

فرع قسنطينة :
نهج زويش عمار رقم 08
سيدي مبروك الأعلى
قسنطينة

فرع عنابة :
حي 240 مسكن
السهل الغربي الحصة ب
رقم : 03 عنابة

فرع ورقلة :
حي شرفة، الطريق
الوطني رقم 49 ورقلة

فرع أدرار :
شارع بوزيدي عبد القادر
ملكية رقم 145تجزئة
رقم 30 – أدرار

فرع بسكرة :
حي سايحي قطعة رقم
69 ملكية رقم 109-110
بسكرة

فرع باتنة :
حي المطار رقم 240
طريق بسكرة، باتنة

فروع ستفتتح قريبا

فرع المسيلة :
حي361 قطعة، الوحدة
رقم 02 محل رقم 01 -
المسيلة

فرع عين وسارة :
حـي المقراني رقم 01 القطعة
رقم 1309، عين وسارة الجلفة

مصرف السلام الجزائر
021 38 88 88



مصرف السلام – الجزائر

233 شارع أحمد واكد دالي إبراهيم - الجزائر

الموقع الإلكتروني : www.alsalamalgeria.com

moubachir.alsalamalgeria.com

البريد الإلكتروني : tawassol@alsalamalgeria.com

023 38 88 88 / 021 38 88 88