



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria



التقرير السنوي

2021



”وَلْتَكُنْ مِنْكُمْ أُمَّةٌ يَدْعُونَ إِلَى الْخَيْرِ وَيَأْمُرُونَ بِالْمَعْرُوفِ
وَيَنْهَوْنَ عَنِ الْمُنْكَرِ وَأُولَئِكَ هُمُ الْمُفْلِحُونَ“

صدق الله العظيم

الفهرس

08

I أهم مؤشرات النشاط،

13

II تقرير النشاط،

31

III تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لسنة 2021،

35

IV تقرير محافظي الحسابات لسنة 2021،

39

V البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021،

47

VI إيضاحات حول البيانات المالية 31 ديسمبر 2021،

73

VII شبكة المراسلين.



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

مصرف السلام الجزائر بنك يعمل طبقا للقوانين الجزائرية، ووفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته.

تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، لبدأ مزاولته نشاطه مستهدفا تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

مصرف السلام الجزائر يعمل وفق إستراتيجية واضحة تتماشى ومتطلبات التنمية الإقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر، من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ والقيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات السوق والمتعاملين والمستثمرين، و تضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة والإقتصاد.

رؤيتنا :

الريادة في مجال الصيرفة الشاملة، بمطابقة مفاهيم الشريعة الإسلامية، وتقديم خدمات ومنتجات مبتكرة، معتمدة من الهيئة الشرعية للمصرف.

رسالتنا :

التميز والتفوق في توفير خدمات مصرفية مبتكرة وذات جودة عالية تواكب المستجدات والحلول المالية العصرية ووفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، لتحقيق أفضل قيمة ومنفعة مستدامة لجميع الأطراف.

قيمنا :

التميز والالتزام
الالتزام والشفافية
التواضع والالتزام

أعضاء مجلس الإدارة



السيد :
”مرفيق النايض“
رئيس مجلس الإدارة



السيد :
”أحمد عبد الله حسن سيف“
عضو مجلس الإدارة



السيد :
”إيهاب عبد اللطيف عثمان أحمد“
عضو مجلس الإدارة



السيد :
”عامر عبد الله الهرمي البستكي“
عضو مجلس الإدارة



السيد :
”فؤاد الوزاني“
عضو مجلس الإدارة

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور :

”عز الدين بن زغبية“
رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور :

”أبو بكر بن الخضر لشهب“
عضو الهيئة



فضيلة الدكتور :

”محمد عبد الحكيم زعير“
عضو وأمين عام الهيئة



فضيلة الدكتور :

”العياشي الصادق فداد“
نائب رئيس الهيئة

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة "مرفيق النايض"



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَيَّ نَبِيِّنَا مُحَمَّدٍ
أَشْرَفَ الْخَلْقِ وَالْمُرْسَلِينَ

و بعد ؛

السادة المساهمين،

أصحاب الفضيلة / رئيس و أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية،

السادة محافظي حسابات المصرف،

السادة / أعضاء مجلس الإدارة،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

أرحب بكم في اجتماعنا السنوي وأتقدم لكم بشكري الخالص على ثقتكم ودعمكم غير المحدود لمصرف السلام الجزائر الذي بات أحد المصارف الرائدة في الساحة المحلية. وأتقدم كذلك بالشكر الجزيل للإخوة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المضنية وتفانيهم في تحقيق المصلحة العليا للمصرف؛ وللإدارة التنفيذية التي تعمل جاهدة من أجل تحقيق أهداف المصرف والسهر على حفظ حقوق المساهمين ومكتسبات المصرف.

السادة المساهمين،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن اضع بين أيديكم ملخصاً عن أداء المصرف وإنجازاته لسنة 2021.

تمكن مصرف السلام الجزائر بفضل الله تعالى من تعزيز مكانته الريادية في الجزائر وتحقيق نمو معتبر خلال سنة 2021 على الرغم من التحديات الكبيرة التي نتجت عن انخفاض في أسعار النفط من جهة والظروف الصحية الدولية المرتبطة بجائحة كورونا من جهة أخرى.

بلغ مجموع المركز المالي للمصرف مبلغ 238 مليار دج (1 713 مليون دولار) مقابل 163 مليار دج (1 230 مليون دولار) سنة 2020 بنمو قدره 46%، حيث بلغت محفظة تمويلات الزبائن الصافية مستوى بلغ 150 مليار دج (1 082 مليون دولار) بزيادة قدرها 51% عن مستواها سنة 2020 نتيجة لنمو رصيد تمويلات المؤسسات بنسبة 62% في حين سجلت تمويلات الأفراد تراجعاً يعود لتوقف نشاط مصانع تركيب السيارات في الجزائر وعدم وفرة الكمية اللازمة لإنجاز التمويلات الاستهلاكية المتوقعة لسنة 2021.

وبلغ مجموع ودائع العملاء ما قيمته 195 مليار دج (405 مليون دولار) سنة 2021 مقابل 129 مليار دج (978 مليون دولار) سنة 2020 بنمو قدره 51% ما يعبر عن تحسن صورة المصرف لدى متعامليه وزيادة ثقتهم فيه.

كما بلغ رصيد السيولة عند نهاية سنة 2021 مبلغ 76 مليار دج (547 مليون دولار) وقد عرف نمو كبيراً مقارنةً بنهاية سنة 2020 نتيجة للنمو المعتبر للودائع بشكل فاق نمو محفظة التمويلات.

من جهة أخرى، بلغ الناتج البنكي لسنة 2021 مستوى 9.3 مليار دج (67 مليون دولار) مقابل 7.7 مليار دج (58 مليون دولار) لسنة 2020 بنمو نسبته 20% وذلك نتيجة لزيادة أرباح التمويلات المباشرة، في حين بلغت المصاريف التشغيلية سنة 2021 مستوى 3.3 مليار دج (24 مليون دولار) مقابل 2.7 مليار دج (20 مليون دولار) سنة 2020 بنمو نسبته 24% وذلك تماشياً مع زيادة عدد الفروع والموظفين وحجم نشاط المصرف.

كما بلغ صافي المخصصات مستوى 1.4 مليار دج (10 مليون دولار) وقد سجلت زيادة نسبتها 58% مقارنةً بسنة 2020 وذلك نتيجة لنمو محفظة التمويلات وزيادة المخصص العام لتغطيتها.

وبلغت حقوق المساهمين مستوى 27 مليار دج (196 مليون دولار) مسجلة نمو نسبته 44% مقارنةً بسنة 2020 وذلك بفضل رفع رأسمال المصرف من 15 إلى 20 مليار دج.

وكمحصلة لما سبق يسرني أن أعلن لكم أن النتيجة الصافية لسنة 2021 بلغت 3.4 مليار دج (24 مليون دولار) بنمو نسبته 10% مقارنةً بالنتيجة المحققة في سنة 2020.

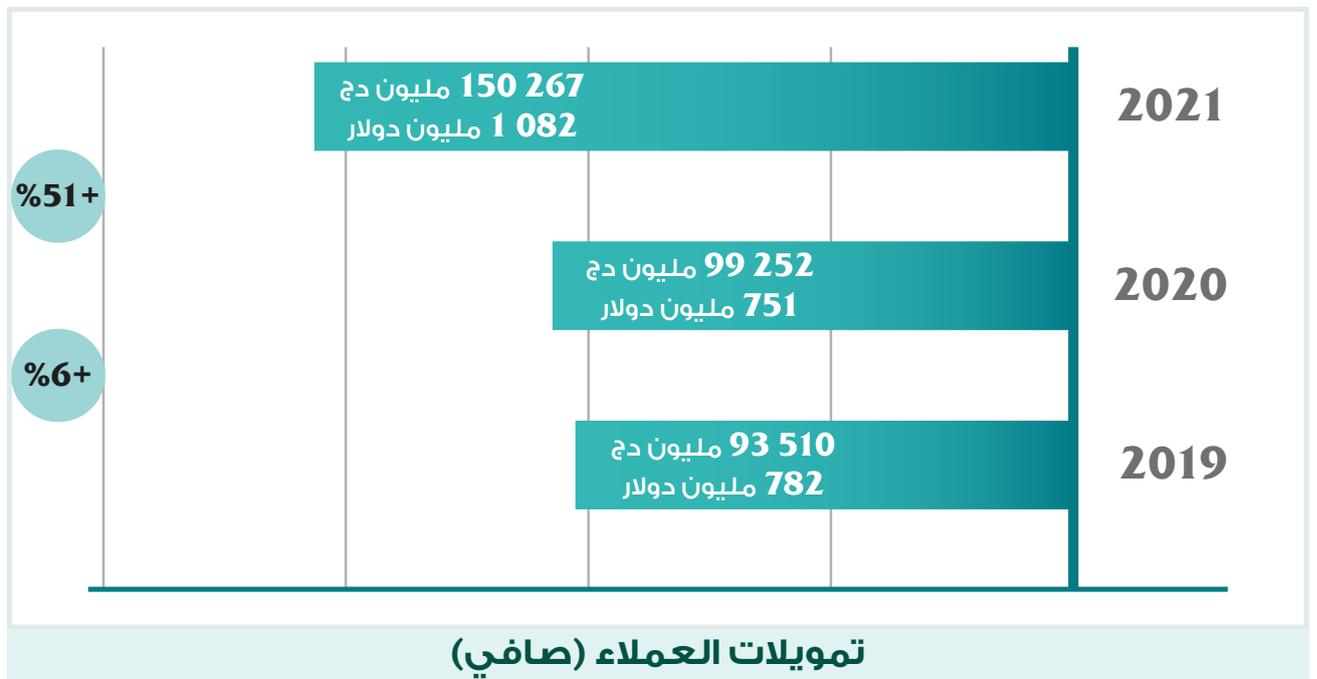
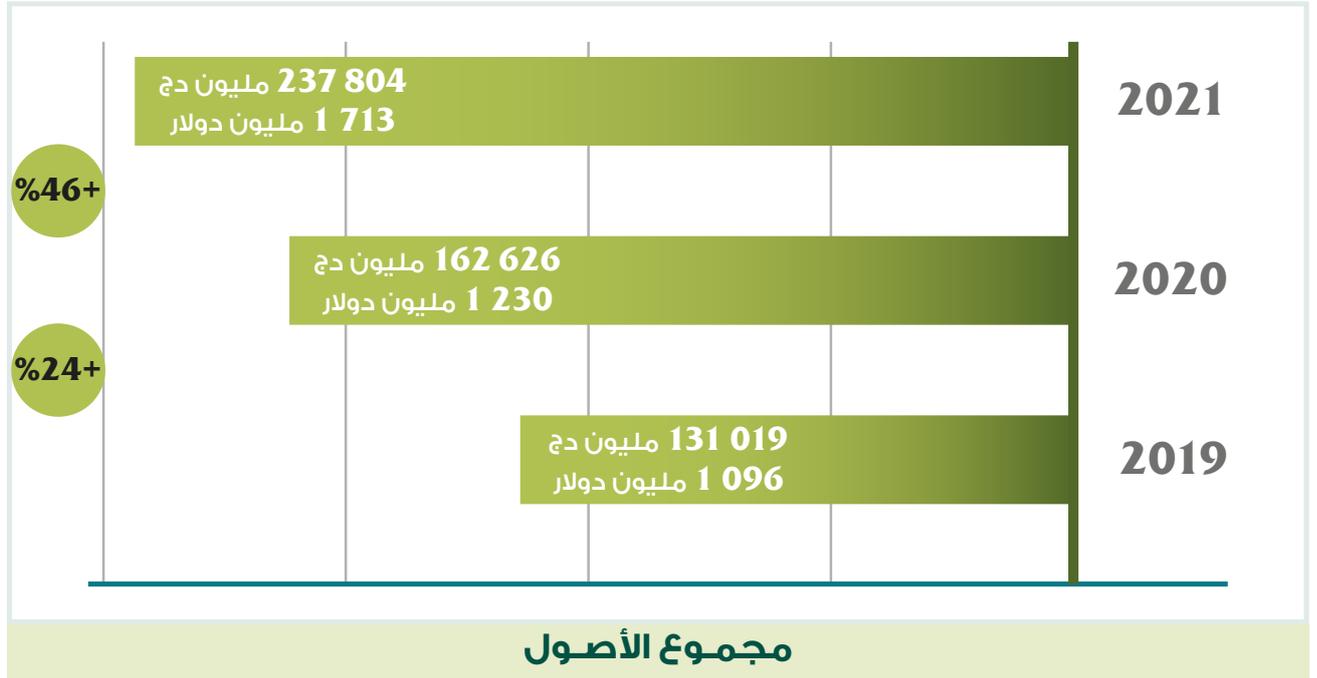
وفي الأخير تقبلوا مني ومن السادة أعضاء مجلس الإدارة جزيل الشكر وبالغ عبارات التقدير على ثقتكم ودعمكم وكذا لجميع موظفي مصرف السلام الجزائر وعلى رأسهم المدير العام على الجهود المبذولة في سبيل تطوير المصرف.

والله ولي التوفيق

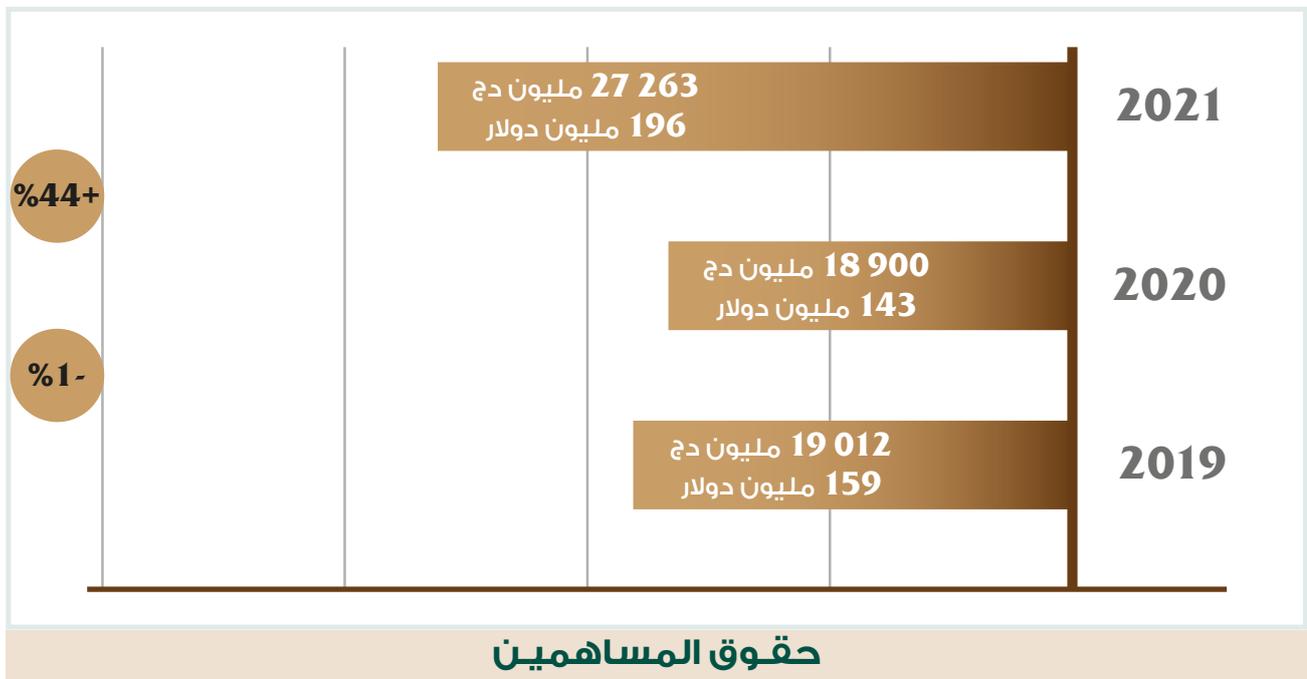
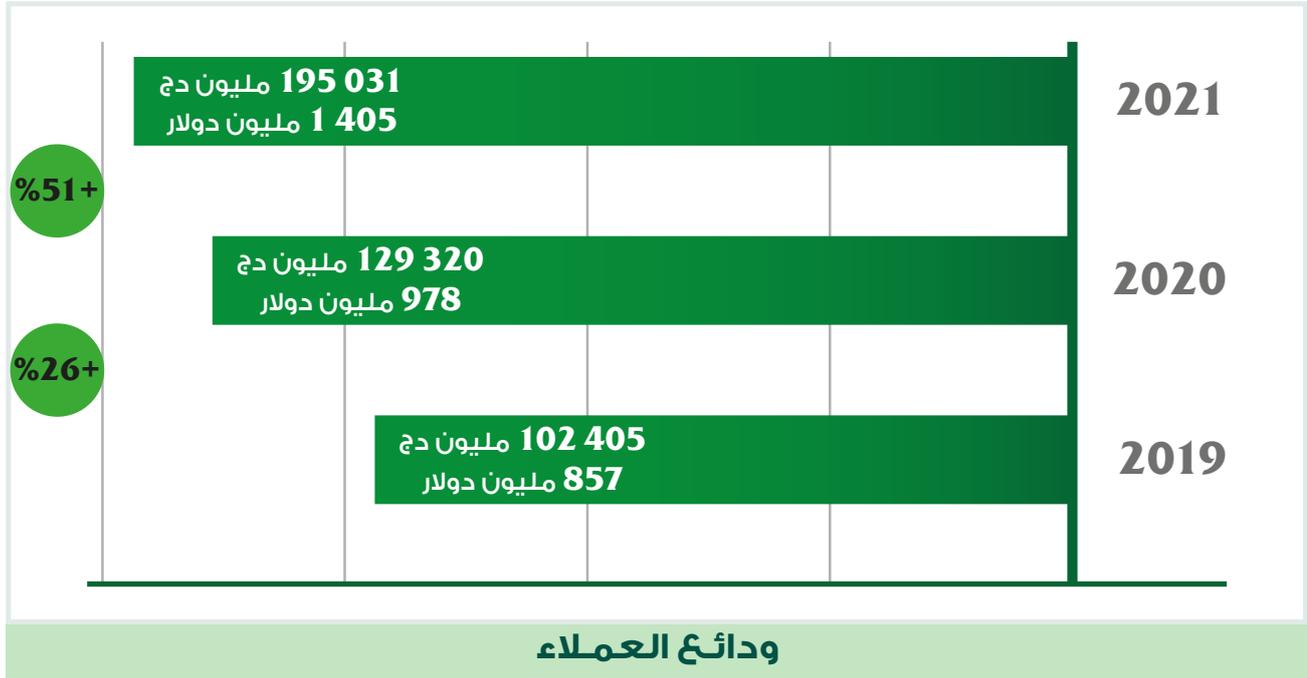
رئيس مجلس الإدارة

“مرفيق النايض“

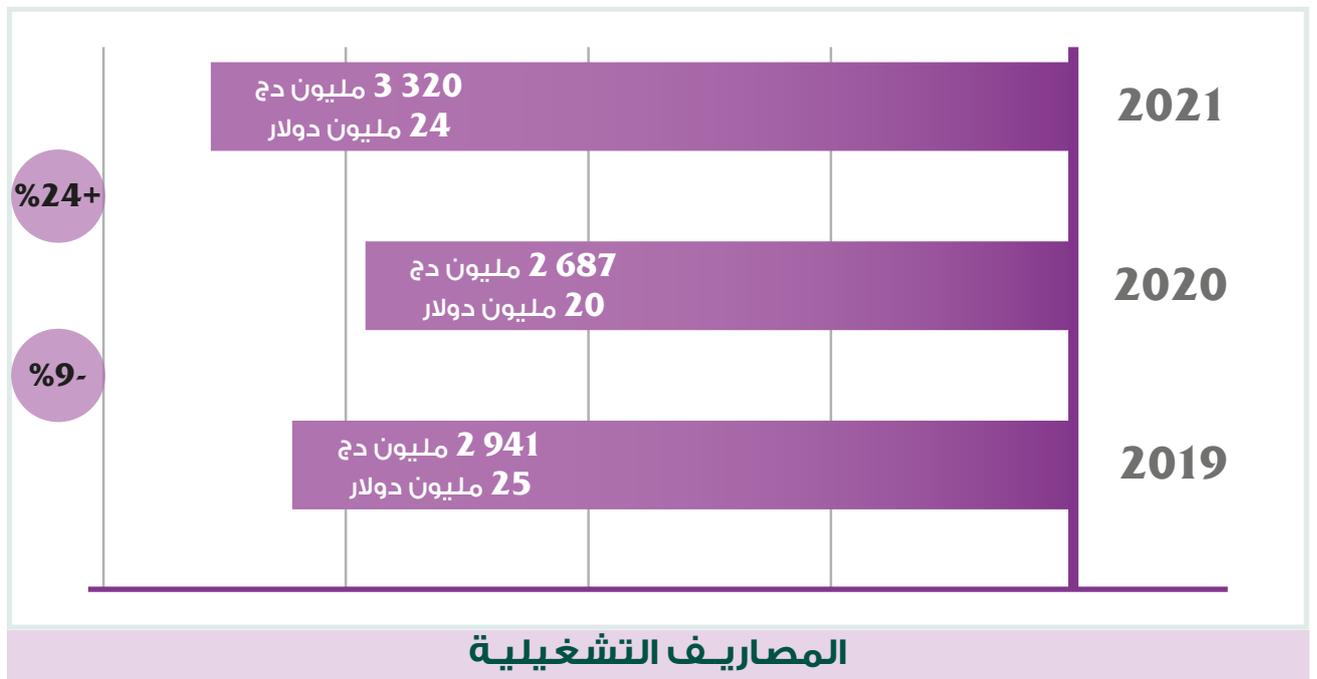
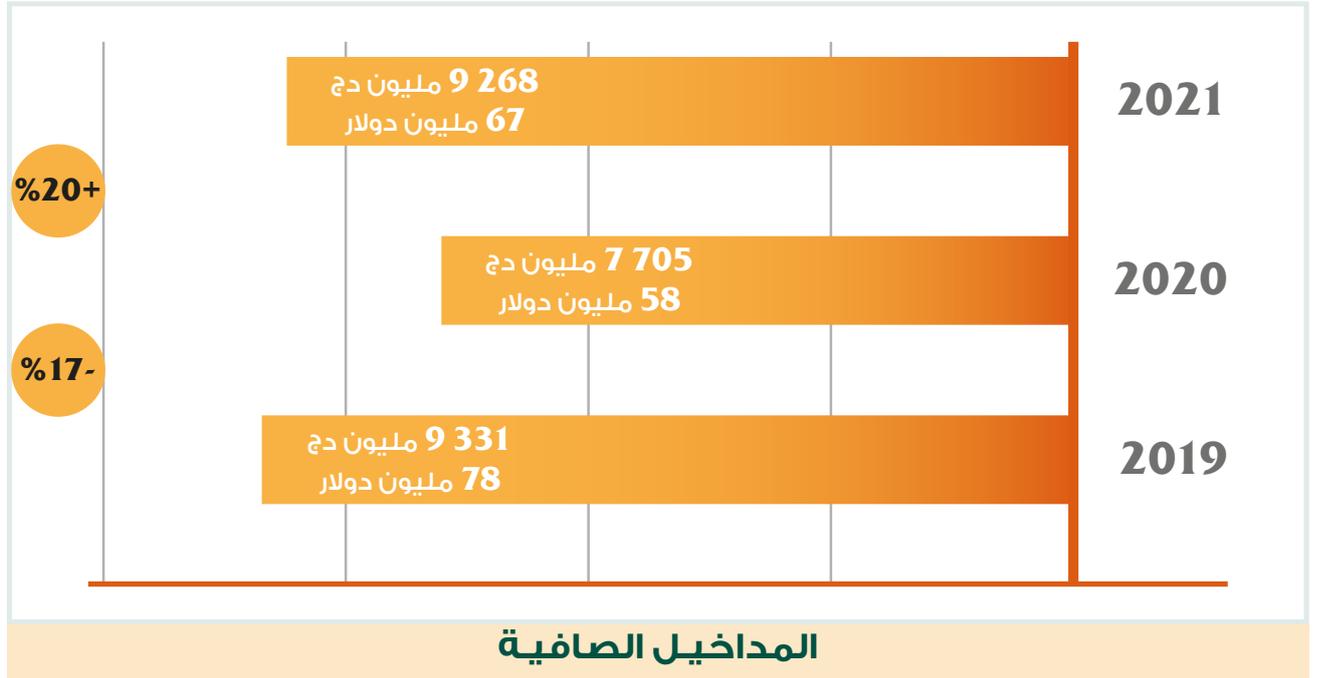
أهم مؤشرات النشاط



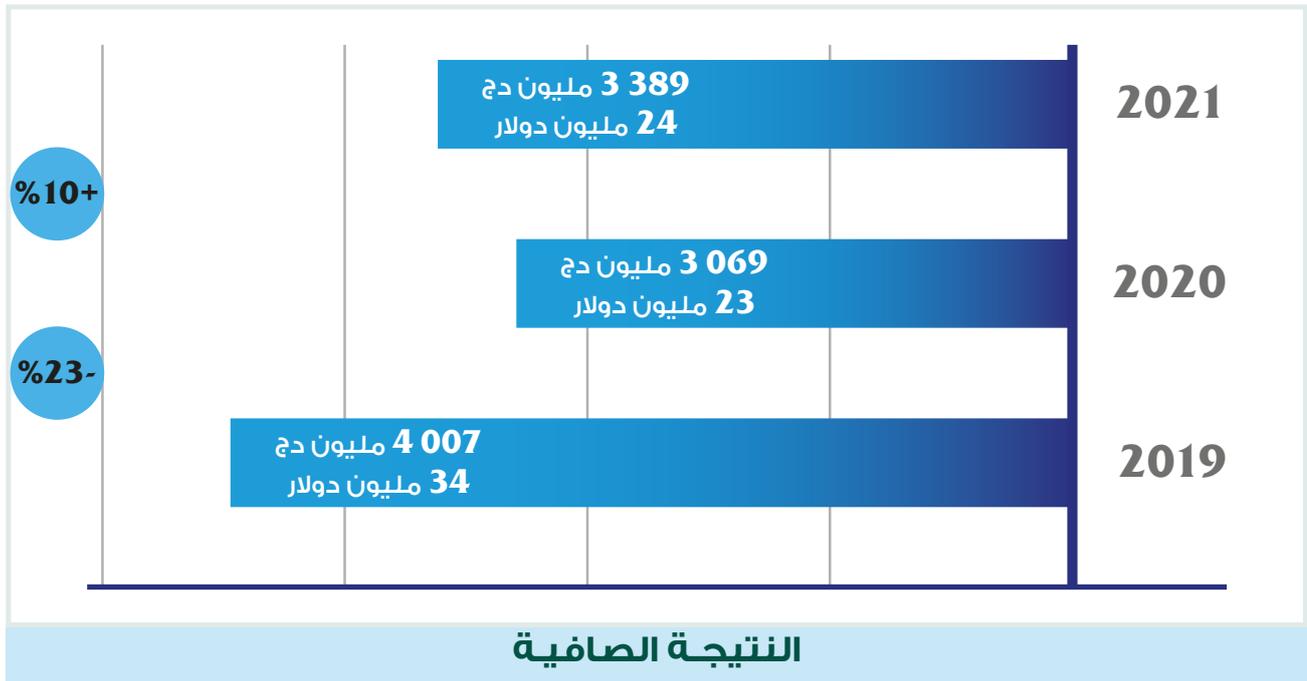
أهم مؤشرات النشاط



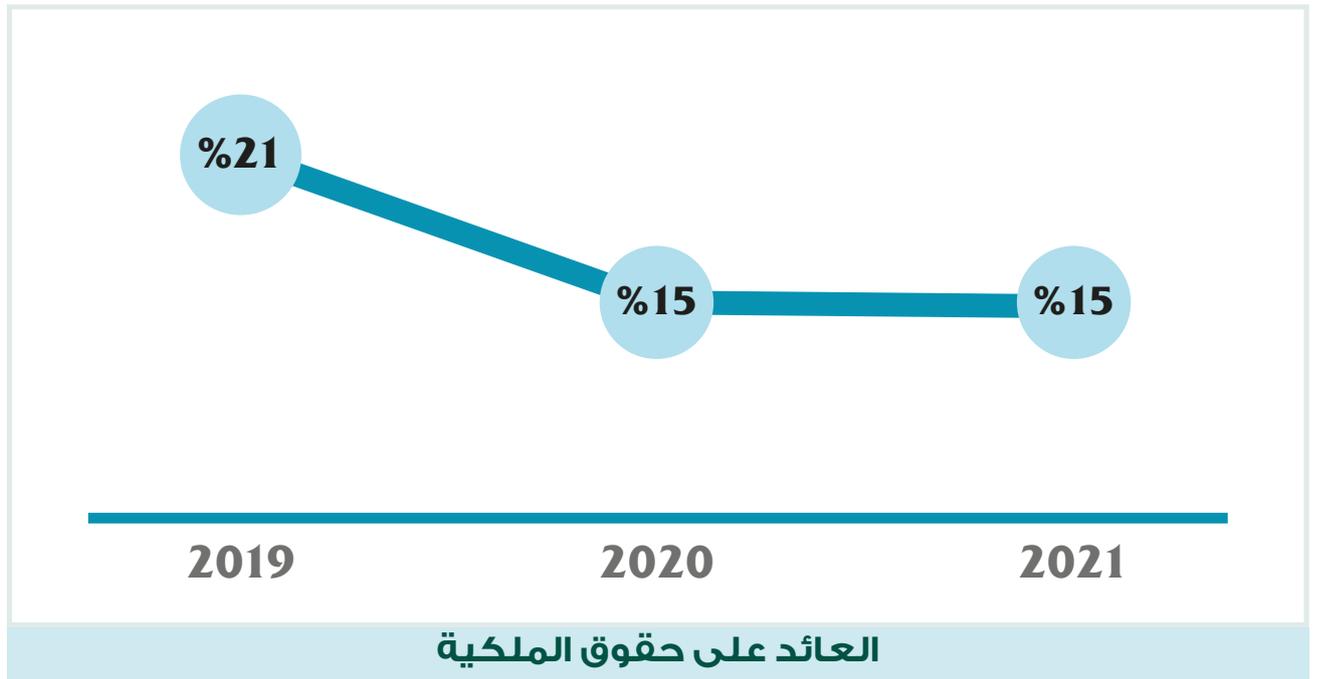
أهم مؤشرات النشاط



أهم مؤشرات النشاط



أهم مؤشرات النشاط



تقرير النشاط لسنة 2021

أنشطة قطاعات مصرف السلام الجزائر

1. جانب النشاط التمويلي :

1.1 تمويل المؤسسات :

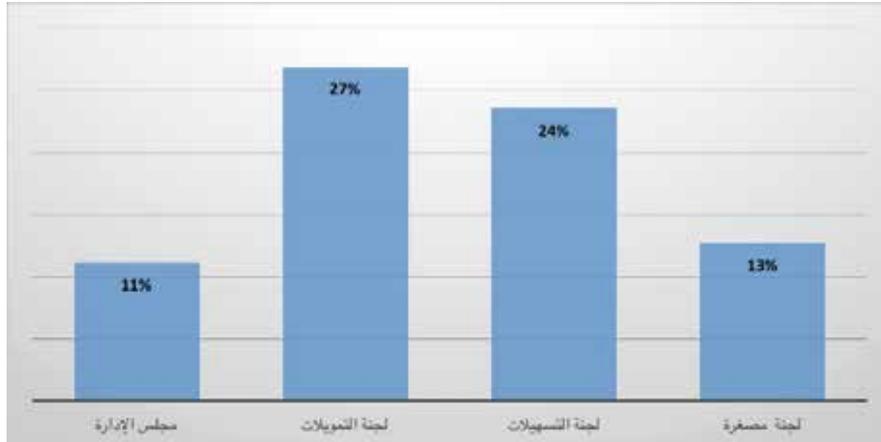
استطاعت مديريةية التمويلات تحقيق الأهداف المسطرة في مخطط عملها، والذي تم اعتماده والمصادقة عليه من قبل الإدارة العامة.

دراسة ملفات التمويل: عرفت محفظة التمويلات خلال سنة 2021، ارتفاعا ملحوظا في قيمة التسهيلات الصافية الممنوحة للمتعاملين بنسبة 52% مقارنة بسنة 2020 نتيجة استقطاب محفظة متعاملين بتسهيلات هامة ممنوحة لشركات كبرى معروفة على الساحة الوطنية، ما يؤكد المكانة التي ارتقى إليها المصرف في الساحة المصرفية.

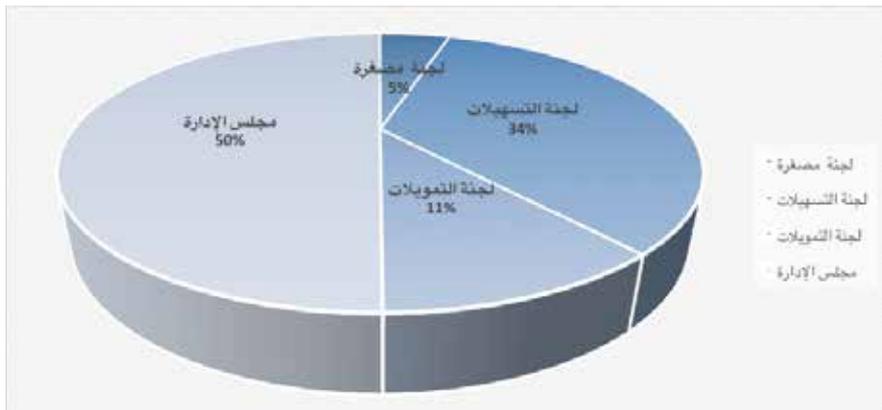
التمويلات الصافية الممنوحة سنة 2021: في ظل الأوضاع والتغيرات التي عرفها الإقتصاد العالمي عامة والجزائري خاصة خلال السنتين الأخيرتين، تم تعديل الوجهة الاستراتيجية للمصرف وفق المعطيات الجديدة حيث تم استقطاب الشركات الكبيرة ذات الجدارة الإئتمانية العالية وقطاعات النشاط الأقل تأثرا بالوضع الحاضر.

تمثل التمويلات الصافية الجديدة نسبة 59% من مجموع التمويلات الصافية بقيمة 58,2 مليار دج ما يؤكد توسيع محفظة العملاء للمصرف.

توزيع محفظة التمويلات الممنوحة حسب سلطة القرار: عرفت التمويلات نموا ملحوظا من حيث القيمة الصافية الممنوحة للمتعاملين، حيث تعدت نسبة النمو 20% بالنسبة للجان التسهيلات والتمويلات؛ و 11% بالنسبة للتمويلات المقررة من مجلس الإدارة.



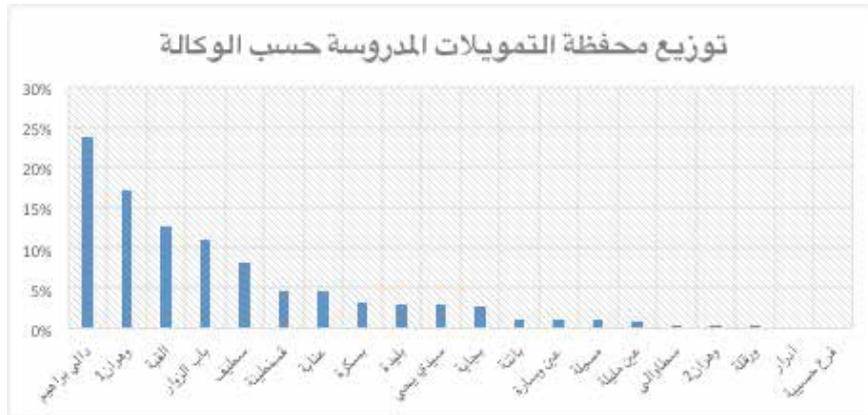
نسبة نمو التمويلات الصافية بين 2021/2020



توزيع التمويلات حسب سلطة القرار لسنة 2021/2020

تقرير النشاط لسنة 2021

توزيع محفظة التمويلات المدروسة حسب الوكالة: تمثل محفظة التمويلات لفرع دالي إبراهيم حصة الأسد من المحفظة الإجمالية بنسبة 24%، يليه فرع وهران بنسبة 17%، ثم فرع القبة الذي عرف تقدما ملحوظا بنسبة 13% والباقي موزع بين مختلف الوكالات الأخرى.



رخص التمويل لسنة 2021 :

التفصيل	2020	2021
رخصة إجمالية دائمة	458	911
رخصة مؤقتة	413	937
رخصة إجمالية دائمة بتأمين نقدي 100%	720	822
المجموع	1 178	2 777

المصادقة على الضمانات القانونية: تم المصادقة على 704 ملف في 2021 مقابل 480 ملف في 2020 بين تسهيلات دائمة ومؤقتة كما تم إرسال 150 ملف للبنك المركزي لإعادة التمويل حسب تعليمات البنك المركزي.

2.1 التمويل بالإجارة :

تمكن نشاط التمويل الإيجاري سنة 2021 من نتائج متميزة بالرغم من الظروف الصحية والإقتصادية التي خيمت على الساحة الوطنية والعالمية وتفشي جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19 خلال السنتين الفارقتين حيث بلغت قيمة الملفات المعروضة على لجنة التمويلات بالإجارة 133 مليون دولار (ما يقارب 18.7 مليار دج).

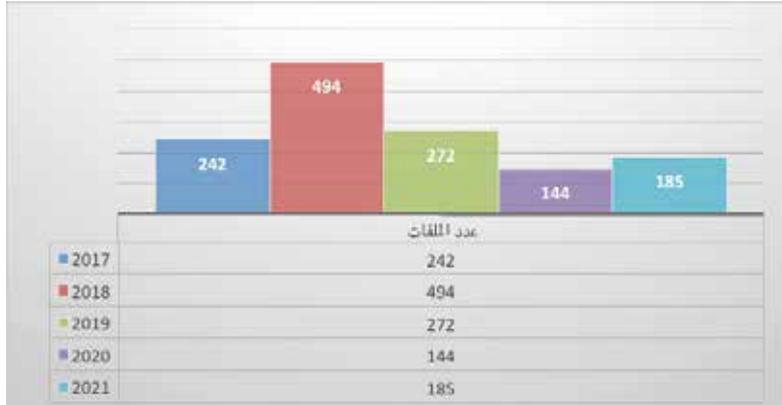
وعلى الرغم من الظروف الإستثنائية التي مرت بها البلاد وحالة الإغلاق التي عانت منها جميع الأنشطة والمجالات التجارية إلا أن مصرف السلام ومن خلال خلية الإعتماد التجاري قد عمد إلى ترسيخ وتعزيز مكانته بتقديم تسهيلات مصرفية للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة بلغ مجموع التمويلات الممنوحة بصيغة الإجارة سنة 2021 ضعف أرقام السنة الفارطة بقيمة 119 مليون دولار (ما يعادل 17 مليار دج) مقابل 64 مليون دولار (ما يعادل 9 مليار دج) مسجلة في سنة 2020 أي بنسبة نمو تقدر بـ 88% مما سمح لمصرف السلام باحتلال المرتبة الأولى على الساحة المصرفية وذلك بفضل تميز نوعية الخدمات المقدمة من حيث التواصل مع العملاء، متابعة الملفات وكذا آجال دراسة الملفات القياسية والحرص على ولاء المتعاملين.

يجدر الإشارة بأن مبلغ التمويلات المفعلة سنة 2021 بلغ قيمة 8 مليار دج (ما يعادل 57 مليون دولار) محققا بذلك ثاني أفضل نتيجة للتمويلات المفعلة بصيغة الإجارة على الساحة المصرفية الوطنية.

تقرير النشاط لسنة 2021

كما تمثل قيمة التفعيلات نسبة 50% من إجمالي التسهيلات الممنوحة لنفس السنة. أما عن الأسباب التي يمكنها أن تعلق الضعف النسبي لتحويل تبليغات التمويل إلى تمويلات مفعلة فيمكننا سرد الأهم منها كالآتي:

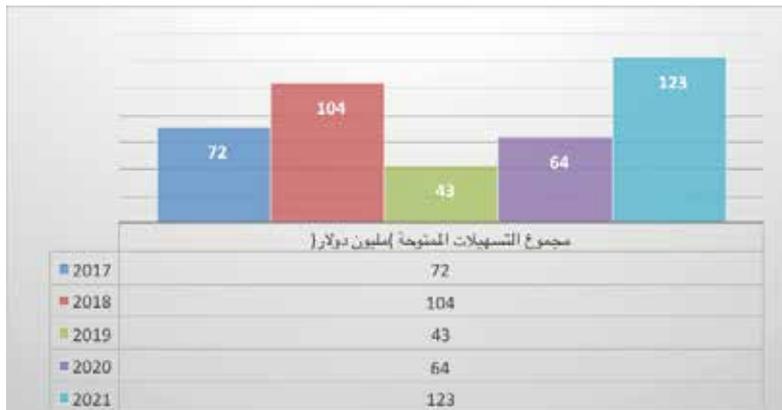
- تأخر تعبئة ما يقارب 40% من قيمة التسهيلات الممنوحة سنة 2021 في غضون السنة الموالية نظرا لأجال استكمال عمليات التجارة الخارجية (التفاوض مع الموردين، آجال الطلبات واستيراد العتاد).
- قلة أو عدم توفر العتاد موضوع التمويل خاصة منه وسائل النقل (المركبات السياحية والنفعية) محليا من جهة والقيود التنظيمية المتعلقة باستيرادها من جهة أخرى.
- عزوف العملاء عن تفعيل التسهيلات الممنوحة (إغواء العروض المنافسة، تغيير استراتيجية المتعامل...).



عدد ملفات التسهيلات الممنوحة



مجموع التسهيلات الممنوحة (مليون دولار)



مجموع التسهيلات الممنوحة (مليون دولار)

تقرير النشاط لسنة 2021

التعيين	المبلغ (مليون دج)	النسبة المئوية
العتاد الصناعي والإعلام الآلي	11 380	66%
أصول غير منقولة	2 042	12%
معدات النقل والمركبات السياحية والشاحنات	2 024	12%
معدات الأشغال العمومية	1 667	9%
معدات أخرى	209	1%
معدات طبية	9	-
معدات فلاحية	-	-
المبلغ الإجمالي	17 333	100%

3.1 التمويل المعبئة :

لقد عرف تمويل الإجارة (الاعتماد الإيجاري) سنة 2021 نسبة إنجاز مميزة حيث تمكن من تحقيق أرقام جد معتبرة بالرغم من الظروف الصحية والاقتصادية الراهنة إذ تمكن المصرف من تصدر المرتبة الثانية على الساحة البنكية الوطنية للتمويلات المعبئة بصيغة الإجارة بقيمة 08 مليار دج (ما يعادل 57 مليون دولار) وذلك في ظل المشروع التوسعي للمصرف ورغبة منه في استقطاب أكبر عدد من الزبائن وتلبية حاجياتهم. حيث وصلت نسبة التمويلات المعبئة في مجال الإنتاج الصناعي ما يقارب 43,07% كما عرفت قفزة نوعية في قطاع النقل والمركبات السياحية والشاحنات قدرت بـ 15,75% مقارنة بالسنة الماضية التي عرفت ركودا واضطرابا كبيرا في هذا القطاع بسبب جائحة كورونا بالإضافة إلى القيود المفروضة من طرف السلطات العليا للبلاد على استيراد المركبات والشاحنات.

4.1 التمويل الاستهلاكي :

عرف نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد خلال سنة 2021 تركيز الجهود على منتجي البيع بالتقسيط لتمويل الدراجات النارية المصنعة محليا و البيع بالتقسيط الرقمي «إ-تيسير للتقسيط» لتمويل المنتجات الكهرومنزلية والأثاث المصنعة أو المركبة محليا.

حيث، سجل نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد خلال سنة 2021 تمويل 3.176 متعامل جديد بمبلغ إجمالي يقدر بـ 01 مليار دينار جزائري، مفصلة كما يلي:

- 2.474 ملف استهلاكي بقيمة 897.6 مليون دينار جزائري؛

- منها 309 سيارة بقيمة 377.2 مليون دينار جزائري؛

- 2.165 دراجة نارية بمبلغ 520.4 مليون دينار جزائري؛

- 702 ملف استهلاكي رقمي «إ-تيسير» بقيمة 111.9 مليون دينار جزائري؛

وقد بلغت قيمة التمويلات الاستهلاكية الممنوحة 01 مليار دينار جزائري سنة 2021 ، مقابل 456.7 مليون دينار جزائري لسنة 2020.

5.1 التمويل العقاري :

في إطار نشاطات خلية النشاط العقاري لسنة 2021 تم تسجيل وحصوله المهام المنجزة خلال هذه الفترة، بحيث نشير أنه خلالها استطاعت خلية النشاط العقاري بفضل الله وعونه و على غرار باقي المديرية المركزية التابعة للمصرف إلى تحقيق و تجاوز الأهداف المسطرة في مخطط عملها، و الذي تم اعتماده و المصادقة عليه من قبل الإدارة العامة، بالرغم من الظروف والأوضاع الاقتصادية والصحية السائدة التي تعيشها البلاد بسبب تفشي وباء كورونا (COVID-19)، بحيث عرفت التمويلات لخلية النشاط العقاري خلال سنة 2021 مقارنة بالسنة الماضية، انتعاشا كبيرا ونشاطا مكثف جدا و هذا من خلال معالجة ملفات التمويل للأفراد وشركات الترقية العقارية لإنجاز المشاريع ذات الطابع السكني الترقوي.

تقرير النشاط لسنة 2021

كما عمدت أيضا خلية النشاط العقاري إلى مواصلة الأنشطة والوظائف المناطة إليها بدون هوادة لا سيما متابعة استيفاء تحصيل الضمانات العقارية وتجيير و تجديد بواليص التأمين عن السكن، مع متابعة و تسوية الملفات العالقة التأمين التكافلي عن الحياة للمتعاملين الذين استفادوا من تمويلات، بالإضافة إلى التخمينات العقارية التي تعد من العناصر الأساسية من جانب دراسة طلبات التمويلات العقارية والناحية الإئتمانية للتمويلات الممنوحة من طرف المصرف سواء للأفراد أو المؤسسات لا سيما متابعة المشاريع التي تم تمويلها فيما يخص التمويلات الإستثمارية و الإستغلالية، والملخصة كالآتي:

1.5.1 التمويل العقاري للأفراد :

حيث بلغت قيمة التمويلات المعبئة منذ إنشائه و إحداث خلية النشاط العقاري إلى غاية 2021/12/31 ما قيمته 8.396.124.465,07 دج، وما يعادل : 2.493.246.128,75 دج ك مبلغ التمويلات المعبئة لسنة المالية 2021، بحيث عرف نشاط التمويلات العقارية للأفراد هذه السنة انتعاشا كبيرا في التمويلات مقارنة بالسنة الماضية بالرغم من الأوضاع الإستثنائية السائدة التي تعيشها البلاد بسبب تفشي وباء كورونا (COVID-19)، و التراجع الذي شهده سوق العقار في صفقات البيع الذي أثر عموما على النشاط العقاري، وهذا راجع للسياسة المحكمة المنتهجة للخلية من خلال السهر والسرعة في معالجة الطلبات وتفعيل قرار الموافقة في أجال وجيزة، كما عرفت تعبئة التمويلات العقارية بمختلف الصيغ المعتمدة من طرف المصرف لمجمل الطلبات المقدمة من طرف الأفراد.

2.5.1 تحصيل الضمانات العقارية (عقود الملكية / الرهون العقارية) :

في إطار عملية تحصيل الضمانات العقارية من عقود ملكية أو رهون عقارية من الدرجة الأولى لصالح المصرف للعقارات الممولة من قبل المصرف لفائدة المتعاملين في إطار عمليات التمويلات العقارية للأفراد، وذلك بصدد ضمان المصرف لحقوقه للتمويلات الممنوحة، وعليه حوصلة استيفاء للعقود و الرهون بلغت 472 عقد و 75 عقد في طور التحصيل للتمويلات المعبئة حديثا.

• متابعة تجيير و تجديد بواليص التأمينات على السكن (CATNAT + MRH):

في إطار عملية التجيير و التجديد لبواليص التأمين على السكنات الممولة من طرف المصرف في إطار التمويلات العقارية للأفراد للعقارات التي تم اقتنائها من طرف المصرف لفائدة المتعاملين والتي تتم عن عملية التسديد للإتاوة عن طريق الدفع المباشر من طرف من حساب المصرف إلى شركة التأمين الموطن بالمصرف، و عليه في هذا الصدد نعلمكم أن حوصلة التجيير و التجديد لبواليص التأمينات على السكن التي أجريت من طرف المصرف بلغ عددها الإجمالي 432 ملف.

• متابعة تجيير عقود التأمين على الحياة في إطار التمويلات العقارية أفراد:

كما نشير أنه إطار عمليات الإكتتاب لبواليص التأمين على الحياة واستيفاء تحصيل العقود و الإكتتاب لدى شركة التأمين الجزائرية، التي تتم بعد تسديد اتاوة التأمين من طرف المتعاملين لفائدة شركة التأمين عن طريق الدفع المباشر من حساب المتعامل إلى شركة التأمين الموطن بالمصرف أو لدى شركة تأمين غير متعاقدة مع المصرف، و هذا ضمان لحقوق المتعاملين المستفيدين من تمويلات مصرفية في حالة الوفاء لا قدر الله للإستفادة من تعويضات من شركة التأمين لتقوم بتسديد التمويل محل المتعامل المتوفي، و عليه في هذا الصدد، نعلمكم أن حوصلة التجيير لبواليص التأمينات على الحياة بلغ عددها الإجمالي حوالي بـ 320 ملف.

تقرير النشاط لسنة 2021

3.5.1 إبرام اتفاقيات مع مؤسسات؛ إدارات و وزارات جدد:

كما نشير أنه تم إبرام هذه السنة عدة إتفاقيات في إطار التمويلات العقارية للأفراد بين المصرف و عدة مؤسسات اقتصادية، والتي تندرج ضمن سياسة المصرف بانتقاء واستقطاب متعاملين النخبة ذوي الملاحة المالية والأدبية العالية، فبالنسبة لهذه السنة فقد تم إبرام اتفاقيات مع كل ممايلي:

- النقابة الجزائرية لعمال التربية، أبرمت بتاريخ: 2021/10/10 .
- النقابة المستقلة لبيولوجيي الصحة العمومية، أبرمت بتاريخ: 2021/12/05.

2. نشاط التجارة الخارجية :

عرفت عمليات الإعتمادات المستندية استقرارا من حيث عدد العمليات وارتفاعا من حيث القيمة تقدر بـ 15% مقارنة بما تم تسجيله سنة 2020، أما بوالص التحصيل فعرفت ارتفاعا يقدر بـ 4% من حيث عدد العمليات وزيادة تقدر بـ 29% من حيث القيمة أين تم تسجيل 172.70 مليار دج خلال سنة 2020 مقابل 221.25 مليار دج سنة 2021.

كما عرفت عمليات التحويلات الحرة إلى الخارج ارتفاعا كبيرا مقارنة بالسنة الغارطة أين قفز العدد من 539 عملية في 2020 إلى 1120 عملية سنة 2021 بزيادة تقدر بـ 210%، وبزيادة تقدر بـ 153% من حيث القيمة. أما من حيث نوع العمليات المنفذة خلال سنة 2021 فما زالت بوالص التحصيل تنال الحظ الأوفر منها، حيث تمثل 79% من مجموع العمليات متبوعة بالإعتمادات المستندية التي تمثل 16% لتليها التحويلات الحرة بنسبة 5%.

وما تجدر الإشارة إليه أن قيمة التحويلات إلى الخارج بالدولار الأمريكي بلغت هذه السنة 1.38 مليار دولار مقابل 869.63 مليار يورو.

ومن جهة أخرى حافظت عمليات تصدير السلع والخدمات على منحها التصاعدي للسنة الثانية على التوالي أين تم تسجيل 777 عملية منها 149 بوليصة تحصيل، أما من حيث القيمة فبلغت قيمة الصادرات بالدولار الأمريكي 39.21 مليون دولار مقابل 17.36 مليون يورو.

أما العمولات بالعمولات الأجنبية التي تم تحصيلها سنة 2021 فكانت مشجعة للغاية خاصة بعد دخول الحساب الذي تم فتحه لدى بنك UNICREDIT الإيطالي حيز الخدمة فبلغت 1.52 مليون دولار و 0.84 مليون يورو.

1.2 من جانب نشاط الخزينة والعمليات المالية :

هذا التقرير يعطي لنا العمليات المنجزة خلال سنة 2021 فيما يخص نشاط الخزينة، كل العمليات الصادرة والواردة من الشيكات والتحويلات عبر نظام المقاصة الآلية بالإضافة الى عمليات التحويلات الكبرى المنجزة عبر نظام الدفع الآلي للمبالغ الكبرى والعمليات بالعملة الصعبة، وتطور الودائع والسيولة، وكذلك مقارنتها مع السنة السابقة، وذلك للوقوف في مدى تطور كل العمليات.

تقرير النشاط لسنة 2021

عمليات المقاصة الآلية نظام الدفع للمبالغ الكبرى والعمليات بالعملة الصعبة :

من أهم العمليات المنفذة عن طريق المقاصة الآلية هي عمليات الشيكات والتي تسجل رقم معتبر مقارنة بالوسائل الأخرى، وهي تعتبر الوسيلة الأكثر تنفيذا عن طريق المقاصة الآلية، وفيما يلي العمليات المنفذة خلال سنة 2021 ونسبة تطورها مقارنة بسنة 2020

بلغت قيمة الشيكات المتداولة عبر نظام المقاصة الآلية خلال سنة 2021 653 مليار دج (4.73 مليار دولار) من خلال 366 ألف شيك، مسجلة نسبة نمو بلغ 26% مقارنة بسنة 2020 حيث كانت قيمة التعاملات 473 مليار دج من خلال 291 ألف عملية.

كما بلغت قيمة التحويلات المتداولة عبر نظام المقاصة الآلية خلال سنة 2021 25.7 مليار دج (189 مليون دولار) من خلال 265 ألف تحويل، مسجلة نسبة نمو بلغت 35% مقارنة بسنة 2020 حيث كانت قيمة التعاملات 18 مليار دج من خلال 196 ألف عملية تحويل.

فيما يخص الكمبيالات المتداولة هي الأخرى عبر نظام المقاصة الآلية فقد عرفت نموا معتبرا في سنة 2021 بنسبة 10.7 مليار دج (78 مليون دولار) أي بزيادة قدرها حوالي 60% مقارنة مع سنة 2020 حيث كانت قيمة التعاملات 5.8 مليار دج (42 مليون دولار)؛

أما من جانب الإقتطاعات فهي الأخرى عرفت تصاعدا في كمية التداول الذي وصل في سنة 2021 إلى 5.1 مليار دج (37.5 مليون دولار) نظرا لزيادة طلب المؤسسات بالمصرف على هذه الإقتطاعات وذلك لغرض تسوية مستحقات المؤسسات الجبائية شهريا أو تسديد فواتير بصفة منتظمة مقارنة بسنة 2020 والتي بلغت 3.5 مليار دج (25.7 مليون دولار) أي بمعدل زيادة 46%

بالمليون دج: الوحدة

النسبة المتغيرة	المبلغ المتداول حجم (دج) =		النسبة المتغيرة	الحجم الكمي		وسائل الدفع
	سنة 2021	سنة 2020		سنة 2021	سنة 2020	
37%	326 034	236 380	26%	184 827	146 359	الشيكات الواردة
37%	327258	237 970	26%	181 800	143 940	الشيكات الممنوحة
35%	14 053	10 382	31%	113 523	86 442	التحويلات الواردة
49%	11 674	7 802	38%	152 187	109 728	التحويلات الصادرة
64%	6 141	3 749	109%	3846	1840	الكمبيالات الواردة
97%	4 545	2 305	496%	4784	802	الكمبيالات الصادرة
46%	5 198	3 543	38%	1043	752	الإقتطاعات

يبين الجدول المرفق أدناه كمية التدفقات المالية التي تم تداولها عبر منصة التحويلات المستعجلة المباشرة لمنصة «ارتس» من حيث الحجم الكمي والمبلغ المتداول مقارنة ما بسنة 2020 بحيث بلغت قيمة التحويلات المتداولة عبر نظام الدفع الآلي للمبالغ الكبرى خلال سنة 2021 ما يعادل 105 مليار دج (772 مليون دولار) من خلال 10230 عملية، مسجلة قفزة ونسبة نمو بلغت 91% مقارنة بسنة 2020 حيث كانت قيمة التعاملات 59 مليار دج (433 مليون دولار) من خلال 5889

بالمليون دج: الوحدة

نسبة التغير	المبلغ المتداول حجم (دج) =		نسبة التغير	الحجم الكمي		تحويلات لمنصة ارتس
	سنة 2021	سنة 2020		سنة 2021	سنة 2020	
91%	56818	29 711	42%	6 094	2 559	تحويلات ARTS الواردة
66%	48042	28 817	24%	4 136	3 332	تحويلات ARTS الصادرة

تقرير النشاط لسنة 2021

عمليات الدفع للخزينة المركزية نحو بنك الجزائر :

عرفت عمليات الدفع لسجل الخزينة المركزية للبنك الجزائر زيادة معتبرة في حجمها حيث بلغت سنة 2021 مبلغ 127 مليار دج ما يعادل (9,33 مليار دولار) وبمعدل 1 156 عملية دفع مقارنة بسنة 2020 أين سجل مبلغ 113 مليار دج ما يعادل (8,30 مليار دولار) وبمعدل 1062 عملية تجويل،

عملية الدفع	الحجم الكمي		نسبة التغير	المبلغ المتداول حجم (دج = بالمليون)		نسبة التغير
	سنة 2021	سنة 2020		سنة 2021	سنة 2020	
عمليات الدفع	1 156	1 062	8%	127000	113 000	12%



عمليات شراء العملة الصعبة لصالح المتعاملين :

أما فيما يخص العمليات بالعملة الصعبة فقد تم القيام بـ 396 عملية شراء للعملة الصعبة من مصالح بنك الجزائر ولصالح عملاء المصرف بمبلغ إجمالي قدره 536 مليار دج ما يعادل (3,9 مليار دولار)

عمليات البورصة لسوق الأسهم والقيم المنقولة :

مع استحداث هذا النوع من العمليات في شهر جوان من سنة 2021 خطى المصرف خطوات جبارة تتمثل في اعتماد مخطط محاسبي يندرج وفق العمليات المتداول في البورصة وكذا الإجراءات تنظيمية والشروط الخاصة لهذه العمليات وكل ما يترتب عنها من اتفاقيات لفتح حساب الأسهم وأوامر الشراء والبيع الأسهم وسندات المساهمة بالإضافة إلى استحداث منصب الوسيط في عمليات البورصة والمكلف بحسابات التسوية وذلك وفق التعليمات والنصوص التنظيمية لسوق البورصة في الجزائر وإمضاء اتفاقيات مع المؤسسات المصدرة للأوراق المالية وكذا المؤسسات الراغبة للاندماج في سوق البورصة ومتابعتها مرافقتها.

بلغ نسبة التداول في البورصة في السداسي الثاني من سنة 2021 نسبة تداول قدرة بـ 8521 سهم للمتعاملين كبدائية والمقدرة بـ 10 مليون دج ما يعادل (73 ألف دولار).

3. من جانب التطور التكنولوجي :

- تم تفعيل نظام انسياب العمليات (Workflow) الخاص بعمليات الإستيراد في التجارة الخارجية وتقديم الدعم اللازم للفروع والإدارة المركزية المعنية من أجل التحكم فيه. سمح هذا النظام بأتمتة وبرمجة تدفقات المستندات والمعلومات بين مختلف فرق العمل. وفي نفس السياق تم إضافة تحسينات عديدة في هذا المجال كتبسيط عمليات التخليص، والتحديث التلقائي لقائمة المتعاملين من أجل إرسال السويقت، وأتمتة الإشعارات الخاصة باستلام باليصل التحصيل.
- إنشاء مركز معلوماتي متطور (DATACENTER) رئيسي جديد وفق المعايير الدولية حيث يواكب تطور البنك ويمكن من استيعاب كل التطبيقات الجديدة وخاصة منها المتعلقة بالرقمنة.
- تم تطوير خدمة (3D Secure) لتسريع وتسهيل عمليات الشراء عبر الانترنت. بحيث تتم عملية التحقق عبر تقنية رمز التحقق (OTP) حيث سيصل الرمز المؤلف من 6 أرقام للمستخدم من خلال رسالة نصية SMS وذلك عند إجراء أي عملية دفع إلكترونية بدلا من التحقق عبر إسم المستخدم وكلمة السر.

تقرير النشاط لسنة 2021

4. من جانب الموارد البشرية والتدريب :

1.4 تركيبة القوى العاملة :

البيان	2021	2020	2019	2018	2017
العدد الاجمالي للموظفين	639	571	565	460	325
النسبة المئوية للموظفات	29,58	29,77	28,67	29,35	24,31
عدد الموظفين المغادرين	26	21	30	42	20
اجمالي ساعات التدريب	12 148	8 202	17 630	11 814	7 898

2.4 تركيبة القوى العاملة حسب السن :

من 18 الى 30 عاما	من 31 الى 40 عاما	من 40 الى 50 عاما	من 51 الى 60 عاما	اكثر من 60 عاما
156	288	123	53	19
%24	%45	%19	%8	%3

3.4 تركيبة القوى العاملة حسب المؤهلات العلمية :

د. مستوى	الابتدائي	المتوسط	البكالوريا	الليسانس	الماستر/الماجستير	الدكتوراه	تقني سامي
0	9	25	67	334	151	6	0
%0	%2	%4	%11	%56	%26	%1	%0

4.4 تركيبة القوى العاملة حسب الأقدمية :

أقل من سنة 01	من 1 الى 5 سنوات	من 5 الى 10 سنوات	أكثر من 10 سنوات
88	396	117	38
%14	%62	%18	%6

5. من جانب الإجراءات التنظيمية :

بههدف تأسيس منهج عمل واضح المعالم لأداء المصرف ككل، حيث يتم من خلاله السعي نحو تحقيق التميز في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية بجودة عالية وفعالية، وهذا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وتلبية لمتطلبات المتعاملين وتحفيزهم على اقتناءها، اتسم النشاط التنظيمي لعام 2021 بوضع وتحديد مجموعة من الإجراءات العملية التنظيمية وإعادة هيكلة بعض إدارات المصرف بما يتوافق مع القوانين والتشريعات السارية المفعول وتحقيق الأهداف المسطرة في إطار تنفيذ الإستراتيجية المعتمدة من قبل المصرف مع مرافقة التطورات في مجال الرقمنة.

وبذلك تم اعتماد وتعميم 41 نصاً تنظيمياً يتوزع ما بين إجراءات، هياكل تنظيمية وتعليمات مسست جوانب متعددة من وظائف المصرف وأبرزه ما يلي:

تقرير النشاط لسنة 2021

- تحيين الإجراءات التنظيمية لعمليات الصندوق،
- وضع وتحيين الإجراءات العملية لتسيير وتنظيم معالجة العمليات المالية والنقدية الآلية،
- وضع وتحيين الإجراءات التنظيمية لعمليات التمويل،
- وضع وتحيين الإجراءات العملية لتأطير وتنظيم سير عمليات التجارة الخارجية،
- تحيين الإجراءات التنظيمية لفتح وتشغيل الحسابات للمتعاملين،
- تحيين الشروط المصرفية العامة المطبقة على عمليات متعاملي مصرف السلام الجزائر الأفراد والمؤسسات،
- إعادة التنظيم الهيكلي لإدارات المصرف.

6. من جانب نشاط الرقابة :

1.6 الرقابة الشرعية :

عملا بخطة التدقيق الشرعي المعتمدة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لسنة 2021، فقد تم فحص ومراجعة كافة الأنشطة التمويلية لجميع الفروع التجارية للوقوف على أهمّ النقصات وتقويمها ومراقبة الموظفين وتحسين أدائهم، وقد استعان الخلية في ذلك بمختلف الأدوات الرقابية المتاحة لديها والتي تعمل على تطويرها ورقمنتها باستمرار.

كما تمّ التدقيق على بعض أنشطة الإدارات المركزية كإدارة الخزينة لمراجعة آلية احتساب وتوزيع الأرباح على الحسابات الاستثمارية والادخارية؛ وقد قُدمت بهذا الصدد توصيات ومقترحات تحسينية.

كما تمّ مراجعة صيغ التمويل بالمضاربة بما يتماشى مع الجدوى الاقتصادية والضوابط الشرعية، وضبط آلية تصفياتها بشكل دقيق.

كما تمّ التدقيق أيضا على المنتجات التمويلية الجديدة التي أطلقها المصرف؛ كالبيع بالتقسيط الرقمي؛ للتجهيزات والأثاث المنزلي.

وقد حرصت جميع إدارات المصرف على تنفيذ التوصيات والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية، وسعت لإيجاد الحلول والبدائل الكفيلة بتحقيق الالتزام الشرعي وتقليل الأخطاء والمخالفات.

وفي المجال العلمي فقد تمّ إدراج «مجلة السلام للاقتصاد الإسلامي» - المجلة العلمية المحكمة الصادرة عن الدائرة الشرعية للمصرف - ضمن المنصة الجزائرية للمجلات العلمية، وصدر العدد الثاني منها.

2.6 التدقيق :

في ظل التغييرات التنظيمية وحرص السلطات الرقابية على إرساء نظام رقابي شامل على مستوى المصارف، تسعى الإدارة العامة للمصرف باستمرار على توفير إطار ملائم للرقابة وتعزيز نظامها الرقابي للبلوغ به إلى أعلى مستويات التحكم، بما يضمن في ذلك تحقيق الامتثال للقواعد التنظيمية وسياسات وتوجهات مجلس الإدارة. وفي هذا الإطار تعمل إدارة التدقيق على توسيع نطاق نشاطها بما يتناسب وحجم شبكة المصرف وتنوع خدماته وعملياته.

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة العمليات ونشاط مراكز العمل وفق خطة سنوية معتمدة من طرف لجنة التدقيق يتم اعدادها على أساس درجة المخاطر وبالنظر أيضا إلى التقييم الذاتي الذي تعده إثر عمليات التدقيق السابقة على مختلف الإدارات والعمليات.
- نفذت إدارة التدقيق برنامجها السنوي 2021 في ظل تردي الوضع الصحي جراء جائحة كورونا الذي ساهم بشكل كبير في عرقلة حسن تنفيذ البرنامج. تميز نشاط الإدارة بالتركيز على مراجعة العمليات والوظائف الهامة (تسيير الحسابات - الموجودات النقدية - مسك ملفات فتح الحسابات - التجارة الخارجية - السندات والودائع الاستثمارية - الصلاحيات على نظام المعلومات - عمليات النقد الآلي - حساب التركات - الوقاية والأمن) والتدقيق على 17 مركز عمل (فروع البلدية - سطاولي - سيدي يحي - وهران 2 - فرع وهران 1 - سطيف - عين وسارة - بسكرة - عنابة - القبة - باتنة - ورقلة - باب الزوار) التي توجت كلها بتقارير تم رفعها لإدارة العامة وملخصا منها للجنة التدقيق، كما تميز نشاطها بمتابعة توصيات التي جاءت في تقارير محافظي الحسابات.

تقرير النشاط لسنة 2021

3.6 الرقابة الدائمة :

تكلمة للخطة التي وضعتها إدارة الرقابة الدائمة والتي تهدف لتوسيع مجال تدخلاتها لمختلف نشاطات المصرف و هيكله، ففي سنة 2021 تم العمل على تكثيف نشاط الرقابة على الهياكل التشغيلية خاصة بالفروع وإدارة الخزينة و النقدية، وكذا هياكل الدعم بما يشمل إدارة الموارد البشرية، خلية المحاسبة و الرقابة المالية، و خلية التعبئة و متابعة الالتزامات و تمثل النشاط الرقابي الموجه لتلك الهياكل في إعادة النظر في مسارات و سيرورة العمل بها على ضوء الإجراءات السارية المفعول في تلك الاختصاصات وكذا التطورات النظامية و المخاطر المستحدثة خاصة في ظل تداعيات جائحة كوفيد 19-، و في هذا الإطار أسفرت تدخلات الرقابة الدائمة عقب المهام اليومية و الدورية بوضع صورة واضحة للنشاطات المنجزة بتلك الإدارات و تبيان بعض أوجه الخلل من أجل تداركها.

في نفس السياق، برمجت إدارة الرقابة الدائمة عدة مهام شملت نشاط التمويل بما فيه الجانب العملياتي وكذا جانب التسيير و متابعة ملفات التمويل، كما تم وضع خطة رقابية من أجل تغطية الأنشطة ذات ذروة مخاطر عليا كعمليات التجارة الخارجية،

وعلى سبيل الإحصاء، فقد تمكن فريق إدارة الرقابة الدائمة من القيام برقابة ما يفوق 850.000 عملية منجزة بمختلف فروع و هياكل المصرف، علاوة على المهام الدورية و المفاجئة المنجزة خلال سنة 2021.

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

4.6 الرقابة على الإمتثال :

تحتل وظيفة الرقابة على الإمتثال على مستوى مصرف السلام الجزائر مكانة هامة فبالإضافة إلى كونها وظيفة مسؤولة عن الامتثال للقوانين والأنظمة والإجراءات، يُنظر إليها أيضاً على أنها جزء لا يتجزأ من هيئات الرقابة الداخلية للمصرف من حيث دورها في التوجيه التنظيمي والامتثال لأخلاقيات المهنة وحسن السلوك من ناحية والسهر على الوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب من ناحية أخرى.

وخلال الثلاث سنوات الأخيرة، سهرت الإدارة العامة للمصرف على توسيع نطاق وظيفة الامتثال بإنشاء خلية الرقابة على الامتثال ودعم مواردها البشرية بكفاءات شابة ومؤهلة بما يتوافق مع الخطة الاستراتيجية المعتمدة من طرف مجلس الإدارة مما ساهم في رفع مستوى اليقظة والحيطه على كافة شبكة فروع المصرف وتحقيق الأهداف التجارية المرجوة بتحكم أكبر في مخاطر عدم الامتثال.

تعد خلية الرقابة على الإمتثال إدارة مركزية تابعة هرمياً ووظيفياً إلى السيد المدير العام منظمة وفق دائرتين: دائرة الأمن المالي التي تتكفل بالإشراف على مجال الوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ودائرة الإمتثال النظامي التي تشرف على اليقظة القانونية والإمتثال إلى القوانين والأنظمة والضوابط الرقابية وكذا معايير حسن السلوك وأخلاقيات المهنة.

خلال سنة 2021، قامت خلية الرقابة على الإمتثال بالإشراف على نشاط الإمتثال النظامي والأمن المالي بالمصرف، نذكر منه ما يلي:

- 1- معالجة الإمتثال النظامي لـ 494 ملف KYC/EDD عند الدخول في علاقة عمل جديدة لعمليات التجارة الخارجية في إطار لجنة الدخول في علاقة عمل وامتثال العمليات التجارية بالمصرف،
- 2- المصادقة على 06 إجراءات داخلية جديدة و 15 إجراء محين بالمصرف،
- 3- الإشراف على تدريب 140 موظف في مجال مكافحة تبييض الأموال و تمويل الإرهاب عن بعد، بإعداد نموذج تطبيقي تكويني حول رصد عمليات غير اعتيادية على مستوى الفروع وادراجه ضمن الدورة التكوينية الخاصة بمكافحة تبييض الأموال و تمويل الإرهاب عند بعد بمساهمة المورد UNICOM.
- 4- التكفل بمعالجة 54 طلب معلومات و أوامر تجميد الموجهة إلى خلية معالجة الإستعلام المالي لوزارة المالية (CTRF)

تقرير النشاط لسنة 2021

5- الرقابة على امتثال 65 ملف KYC/AML للبنوك المراسلة حسب اجراء تسيير ملفات البنوك المراسلة
6- توجيه خطابات تحسيسية دورية لموظفي المصرف فيما يخص ضرورة الامتثال لقوانين مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب من جهة، وضرورة التحلي باليقظة والحذر في انجاز العمليات المصرفية حسب ما تنص عليه القوانين والإجراءات المصرفية من جهة أخرى.

7. من جانب إدارة المخاطر :

يعلق مصرف السلام الجزائر أهمية خاصة على تنفيذ منظمة قوية وفعالة للسيطرة على المخاطر في جميع أعماله، كما يعمل على التوازن بين التعرض للمخاطر واستغلال الفرص لتحقيق الربحية. إدارة المخاطر تدار على أعلى مستوى، ويتم تنفيذها وفقا للمعايير المعمول بها، ولا سيما القوانين المحلية والحدود الداخلية الموضوعية من طرف مجلس إدارة المصرف.
تتكون المهام الرئيسية لإدارة المخاطر بمصرف السلام الجزائر من إدارة مخاطر التمويلات وإدارة المخاطر التشغيلية.

1.7 مخاطر التمويلات:

تعتبر سياسة مخاطر التمويلات المرجع الأساسي الذي يحدد الإطار العام والقواعد الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان حيث تقوم الإدارة بالتصنيف الائتماني للتعرضات (تصنيف 915 مؤسسية سنة 2021) ومراجعة ومتابعة تقييمهم محفظة التسهيلات وإعداد التقارير اللازمة وتزويد الإدارة العامة بها، كما تقوم بمراقبة مخاطر التركيز (الخطر الكبير ونفس المستفيد وتركيزات الصيغ التمويلية وقطاع النشاط والطبيعة القانونية ونوع التمويل الفروع والمنتجات الممولة)، كما تقوم إدارة المخاطر بمراجعة ومراقبة وتحديد قوائم مجمعات الشركات الموطنة في دفاتر المصرف.

2.7 المخاطر التشغيلية:

تعتبر سياسة المخاطر التشغيلية المرجع الأساسي الذي يحدد الإطار العام والقواعد الأساسية لإدارة مخاطر التشغيل حيث تقوم الإدارة بجمع المعلومات والبيانات والأحداث من جميع هياكل المصرف وهذا من أجل إدارة موحدة للمخاطر التشغيلية. خلال سنة 2021، سجلت إدارة المخاطر على قاعدة الاحداث للمصرف 548 حادث تشغيلي على مختلف مهن المصرف كل حسب درجة تكراره وحسب درجة خطورته، ولتبسيط التسيير اليومي الناجع، تقوم إدارة المخاطر بتصنيف الاحداث على خريطة المخاطر التشغيلية التي هي أداة تسييريه تسهل التعامل وتعطي نظرة شاملة عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف وهذا لإعداد استراتيجيات للقضاء أو التخفيف أو نقل أو تسيير هذه المخاطر.

• **تقارير خلية إدارة المخاطر:** تقوم إدارة المخاطر بإعداد تقرير حول المخاطر (ربع سنوي وسنوي) ومصفوفة المخاطر (ربع سنوي وسنوي) وتقرير حول كفاية رأس المال (مؤشر الملاءة ومؤشر السيولة).

8. من جانب نظم المعلومات :

استفادت نظم المعلومات من إعادة هيكلة، ساهمت في تعزيز التواصل والتنسيق بين إدارة البنية التحتية لنظم المعلومات وخلية إدارة وتطوير البرامج المعلوماتية للإرتقاء بجودة وكفاءة الخدمات التقنية المقدمة، وفيما يلي أهم ما تم إنجازه:

أهم المشاريع المنجزة في البنية التحتية :

حرصت إدارة البنية التحتية لنظم المعلومات على توفير بنية تحتية متينة، مستقرة وأمنة متوافقة مع جميع الأنظمة والبرامج الإلكترونية للمصرف لأنها حجر الأساس، حيث قامت إدارة البنية التحتية لنظم المعلومات بتحويل جميع الخوادم الفيزيائية والافتراضية من مركز البيانات القديم إلى مركز البيانات الجديد الذي يتوفر على شبكة محلية ذات تدفق عال (40 جيجابايت) وأجهزة حماية عالمية مثبتة في جميع طبقات البنية التحتية التي تضمن حماية بيانات المصرف من الهجمات السيبرانية، وتم تثبيت في مركز البيانات الجديد كذلك أجهزة افتراضية باستعمال البرامج Vmware لتمكين المصرف من سد كل الاحتياجات التقنية المبرمجة أو حتى التي لا يمكن التنبؤ بها بطريقة ديناميكية. فيمكن توسيع، تعديل أو تحسين الخوادم الافتراضية عند الطلب وبطريقة مرنة.

تقرير النشاط لسنة 2021

كما قام فريق نظم المعلومات بتحويل خوادم النظام البنكي من مركز البيانات الاحتياطي بالبلدية إلى مركز البيانات الرئيسي بدالي إبراهيم وتحديث نظامه التشغيلي لتحسين أدائه وتفاذي أخطار الثغرات الأمنية مع إعادة تثبيت شاملة للبيئة الاحتياطية والتجريبية.

وفي مجال أمن نظم المعلومات سخرت إدارة البنية التحتية لنظم المعلومات الوسائل المادية، البشرية والتنظيمية اللازمة للحفاظ على أمن المعلومات وذلك بالتكفل بالتوصيات الداخلية والخارجية لحماية المصرف ضد الجرائم الالكترونية حيث وفي هذا الصدد قمنا بتثبيت جهاز ذو مرجعية عالمية لحماية التطبيقات الويب.

أهم المشاريع المنجزة في تطوير البرامج :

تم تطوير بطاقات السحب للشركات بما يسمح للمسافرين بإصدار عديد البطاقات لموظفيهم مع إمكانية مراقبة الأرصدة حسب الطلب، وتعديل بطاقات السحب الدولية بما يتماشى مع التغيير في أرقام BIN لشركة VISA وكذا إضافة خاصية تجديد البطاقات المنتهية الصلاحية. وتبعاً لقرار السلطات الوطنية بضرورة توافقية البطاقات البنكية المحلية وبطاقات بريد الجزائر أكبر موفر لهذه الخدمة، فقد تم القيام بالتعديلات اللازمة على الأنظمة وكذا مساندة التجارب مع البنوك وبريد الجزائر وهي حالياً في البيئة الانتاجية.

أما فيما يخص عمليات التحويلات الكبرى (ARTS: Algeria Real Time Settlement) فقد تم اتمام جميع التطويرات وتحضير خوادم البيئة الجديدة وهي حالياً في المراحل الأخيرة للتجريب.

وفي مجال التجارة الخارجية فقد قمنا بمراجعة شاملة لنظام التحويلات الحرة، من أجل تحكم جيد في التسبيقات وإدارة المؤونة، وتسيير أفضل لعملية التصفية مع بنك الجزائر.

من جهة أخرى، فقد قمنا بإنشاء مستودع بيانات لاستخدامه في استخراج التقارير اللازمة لمحافظي الحسابات وتسهيل عمليات تحليل الحسابات الداخلية وهو في تحسين مستمر، أما فيما يخص التقارير النظامية فقد وضعنا منصة من أجل أتمتة هذه العملية وكمرحلة أولى أنهينا أهم التصريحات المطلوبة من طرف بنك الجزائر.

إضافة الى ما سبق فقد تم انجاز ما يلي:

- تعريب مستندات وعقود المصرف،
- إضافة شراكاء جدد في بيئة التمويل الرقمي SAVITEM و ACM،
- إتمام مشروع اصدار عقود التمويل،
- إتمام استعمال Post Closing لتسهيل عملية غلق السنة المحاسبية،
- تحسين استخراج سجل عمليات المستخدم،
- تحسين برنامج توزيع الأرباح حسب توصيات محافظ الحسابات.

الخدمات المقدمة لدعم الزملاء في المصرف :

تم تطوير بطاقات السحب للشركات بما يسمح للمسافرين بإصدار عديد البطاقات لموظفيهم مع إمكانية دأبت إدارة نظم المعلومات على تسخير كافة ما تملكه من إمكانيات تقنية وبشرية لتقديم أفضل خدمة تقنية للزملاء بالمصرف. كما تسعى باستمرار لمواكبة عجلة التطور التقني بما يحقق التطور المستمر والاحترافية العملية للخدمات المقدمة حتى ترقى بمصرف السلام الجزائر أن يكون في مقدمة البنوك الموجودة في الساحة الجزائرية.

وفي هذا الصدد قام فريق البنية التحتية لنظم المعلومات بتحديث المعدات وأنظمة تشغيل الويندوز على مستوى المقرات والفروع كما وفرت إدارة نظم المعلومات واجهة الكترونية تحتوي على مجموعة من الخدمات التي تسمح للزملاء بتسجيل طلباتهم وانشغالاتهم حيث سجلنا في العام الفارط: 8286 تذكرة، تم التكفل بـ 99 بالمائة منها.

تقرير النشاط لسنة 2021

تنمية وتطوير المهارات :

من أجل البقاء في الطليعة، دعمت إدارة البنية التحتية لنظم المعلومات طاقمها بأربعة تقنيين محترفين ذوي كفاءات تقنية عالية فضلا عن طموحهم المستمر نحو تطوير وتحسين البنية التحتية لتقديم الإضافة المرجوة في عدة ميادين نذكر منها أمن الشبكات، أنظمة التشغيل وأنظمة حفظ واسترجاع البيانات. وتم تدعيم خلية البرامج المعلوماتية بثلاثة مهندسين وإعادة توجيه بعض الموظفين المتمرسين لرفع مستوى الدعم التقني للبرامج،

كما شارك فريق إدارة نظم المعلومات في عدة دورات تدريبية من أجل تطوير مهاراتهم والرفع من كفاءتهم. كما حرصنا على تشجيع العمل الجماعي للإلمام بجميع الخبرات والاهتمام بالتبادل المعرفي،

9. من جانب إدارة أمن نظم المعلومات :

الجانب التنظيمي :

في إطار الامتثال لمعايير جمع النقد الالي الجزائري والإمتثال السنوي لنظام السويقت تم تنفيذ تدقيقين أحدهما داخلي والثاني خارجي (اجباري) حيث تم من خلالهما التعرف على نقاط قوة ونقاط ضعف نظم المعلومات الخاصتين بالنقدية و السويقت، حيث افضت النتائج الى قوة البنية التحتية لنظام السويقت مع تسجيل بعض النقائص الخاصة بالتوثيق و مراجعة السياسات مع ضرورة اقتناء بعض المعدات الخاصة بإدارة أمن نظم المعلومات.

متابعة مخططات استمرارية العمل :

ضمان استمرارية العمل بالتأكد من وضع وتتبع خطط التعامل مع المخاطر والحوادث خاصة في ظل جائحة كورونا، فقد تم وضع منصة امنة للعمل عن بعد بطريقة امنة مع ضمان تقديم تسجيلات لمختلف التدخلات أو العمل عن بعد، كما تم أيضا تقديم منصة امنة لمشاركة الملفات (سحابة الكترونية داخلية للمصرف).

التدقيق، المراقبة واليقظة التكنولوجية :

القيام بعملية مراقبة دائمة (للكشف و للوقاية) لضمان أمن نظم المعلومات عن طريق الرصد، التبليغ من طرف مستعملي النظام و المراقبة المستمرة مع توثيق الاستخدامات التي تكشف استخدامات الشبكات و الجهاز وبرمجياته والنفاذ اليه.

التحسيس لأمن نظم المعلومات :

كمرحلة أولى تم القيام بدورة تحسيسية عن بعد لجميع مستخدمي نظام السويقت، وهو برنامج سنوي اجباري للتوعية من المخاطر المتعلقة بأمن نظم المعلومات.

10. من جانب النقد الآلي والرقمنة :

مازال الطموح والسعي نحو المزيد من الانجازات هي محرك العمل في مصرف السلام الجزائر، تلك الروح وذلك الحماس ركيزة نجاح المصرف ودعم مكانته المرموقة في الجزائر بفضل جهود موظفينا وكفاءتهم العالية، بجانب استراتيجيتنا القائمة على اعتماد أحدث حلول التكنولوجيا والابتكارات وتطويرها لتلبية تطلعات عملائنا.

ويسرني أن ألتقي بكم من خلال هذا التقرير السنوي لإلقاء الضوء على انجازات المصرف للعام المنصرم حول النقد الالي ورقمنة العمليات المالية، التي تعزز تجربة العملاء وترتقي بها إلى آفاق جديدة من الخدمات الرقمية، مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر البطاقة والهاتف النقال وأجهزة السحب الآلي ونقاط البيع والمبادرات لتحويل العمليات اليدوية الحالية للعمل آليا باستخدام أدوات أتمتة العمليات والمعالجة المباشرة.

ورغم أن المشاريع المبرمجة في 2021 عرفت اضطرابا بسبب جائحة كوفيد، والتي أثرت بشكل مباشر على سيرورة العمل، استطعنا بفضل الله أن نمضي قدماً في رحلة التحول الرقمي، مع العديد من الإنجازات أهمها:

تقرير النشاط لسنة 2021

1. إصدار البطاقة المحلية الشركات.
2. وإصدار البطاقات البنكية اللا تلامسيه فيزا.
3. وتطوير عمليات الدفع بالبطاقة المحلية عبر الانترنت بالاندماج مع منصة بريد الجزائر،
4. وانشاء فضاء الخدمات الحرة في فرعي بجاية ودالي براهيم،
5. وتحسين خدمات الدفع عبر أجهزة الدفع الالكتروني،
6. وتوسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الالي بثمان أجهزة جديدة،
7. وتوسيع نطاق شبكة أجهزة الدفع الإلكتروني.

بالإضافة لما سبق وحرصا من المصرف على تطوير القنوات الإلكترونية وتعزيز خدمات الدفع، قمنا بإنشاء منصة للدفع الإلكتروني والتحويل السريع عبر الهاتف النقال، بتطوير تطبيق المحفظة الذكية (WIMPAY) للدفع في المتاجر بتكنولوجيا QR كود، وتساعد عملاء المصرف على التسوق بثقة وأمان، ومنتظر موافقة بنك الجزائر على هذا المنتج الجديد في الجزائر.

ومع اتساع شبكة المصرف بلغ عدد حسابات السلام مباشر للاطلاع واجراء العمليات عن بعد هذه السنة 7860، مقارنة ب 6297 العام الماضي أي بزيادة تقدر ب 20%.

وتماشيا مع تعليمات السلطات تم تطوير عمليات الدفع بالبطاقة المحلية عبر الانترنت بالاندماج مع منصة بريد الجزائر، وقد أثمر ذلك عن ارتفاع عدد عمليات الدفع عبر الإنترنت، وتعميم استعمال البطاقة المحلية حيث بلغ عدد البطاقات المحلية 21.171 هذه السنة، مقارنة ب 14.730 العام الماضي أي بزيادة تقدر ب 44%.

وتم تطوير خاصية الدفع اللا تلامسي في البطاقة الدولية فيزا، وتواصل تعميم البطاقة حيث بلغ عدد البطاقات الدولية 2.868 هذه السنة، مقارنة ب 1.677 سنة 2020 أي بزيادة تقدر ب 42%.

كما قمنا بتوسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الالي بثمان أجهزة جديدة ليبلغ عددها 28 هذه السنة، ونشر 72 جهازا جديدا للدفع الإلكتروني ليبلغ 137 جهازا هذه السنة.

وفي الوقت نفسه، يمتد التحول الرقمي ليشمل تطوير العنصر البشري من خلال تطوير قدرات الموظفين والذي يعد أحد الركائز الأساسية لأعمالنا، حيث قمنا بعدة دورات تدريبية للموظفين في مجال البنك الرقمي.

وفي 2022 يسعى المصرف لمواصلة تطوير الخدمات الالكترونية :

- بتعميم استخدام الدفع الإلكتروني و التحويل السريع عبر الهاتف النقال، بتطبيق المحفظة الذكية (WIMPAY) مع البنوك الأخرى و بريد الجزائر،
- وفتح الحسابات عن بعد،
- وتثبيت 4 صرافات الالية،
- وتثبيت 200 جهاز للدفع الالكتروني،
- وإضافة خدمات جديدة في السلام مباشر،
- وتأمين البطاقات من عمليات الاحتيال،
- وتحديث الإجراءات وتبسيطها،
- وتطوير خدمات جديدة على ماكينة الصراف الآلي،
- وانشاء بطاقة الدفع بالتقسيم،
- وانشاء البطاقة الائتمانية،
- وتطوير خدمة اللا تلامسية في البطاقة المحلية،
- وتطوير استخدام البطاقة المحلية وتفعيل التأكد من رصيد البطاقة بصفة انية،
- وتطوير استخدام البطاقة الدولية وتفعيل التأكد من رصيد البطاقة بصفة انية،
- وتطوير معالجة النزاعات المتعلقة بعمليات البطاقة المحلية وذلك بأخذ بعين الاعتبار المعايير الجديدة لبنك الجزائر
- وتطوير منتج بطاقة فيزا للشركات.

تقرير النشاط لسنة 2021

ورغم أن بعض المشاريع مرهونة بتقدم أعمال الشركاء الناشطين في مجال النقد الالي والرقمنة، وشركة الاتصالات، والسلطات أهمها بنك الجزائر وتجمع النقد الالي، والبنوك العمومية، إلا أننا سنسعى جاهدين لتحقيقها.

11. من جانب الموارد البشرية :

تم خلال سنة 2021 توظيف 76 عنصرا جديدا لتغطية إحتياجات الإدارات، الخلايا والفروع القائمة والجديدة ليصل العدد الإجمالي للموظفين 640 موظفا بتاريخ : 2021/12/31، كما شهد نشاط السنة إفتتاح فرعين جديدين إستفاد موظفوه من برامج تدريب داخلية موحدة ومتكاملة بين النظري والتطبيقي شمل كل المهارات المصرفية الضرورية، كما يزال موظفو فرع واحد (برج بوعريريج) تحت التدريب التطبيقي بفرع سطيف.

وبغرض مواصلة مساهمة الأوضاع الصحية المتعلقة بانتشار الوباء كوفيد 19، تم مواصلة العمل بتدوير الموظفين على المناصب الحساسة بالمصرف مع ضمان الحد الأدنى للخدمة ووضع ما يقارب 50 بالمائة من مجموع الموظفين في عطل إستثنائية مع ضمان سيرورة العمل الواجبة في مثل هذه الحالات، مع تجسيد قاعدة التباعد جسدي بين الموظفين وإحترام إجراءات الوقاية والصحة في أماكن العمل. كما تم العمل بآلية التشجيع الجماعي للعمل من خلال إعتماد مكافأة المردودية الفصلية التي تمنح كل فصل على أساس النتائج المالية والعملية للوحدات التشغيلية ضمن سياسة الإدارة بالأهداف، مع إنشاء منح ومكافآت جديدة محفزة للموظفين متمثلة في مكافأة استقطاب الودائع ومكافأة تحصيل الديون المتعثرة ومنحة استقطاب المتعاملين.

التكفل الصحي بالموظفين :

بخصوص المرافقة اثناء الأزمة الصحية - كوفيد 19 :

حرصت إدارة الموارد البشرية منذ بداية الازمة الصحية على مرافقة الموظفين و التكفل بهم من خلال إرساء آلية عمل تيسر عليهم عناء التنقل لإجراء الفحوصات اللازمة في أقصر وقت وأقل جهد، حيث تم إبرام اتفاقية مع مركز طب العمل لعيادة خاصة (الأزهر) وأوكلت لطاقمه الطبي المختص مهام المتابعة والتكفل بالحالات التي تعرضت للوباء.

كما قامت إدارة الموارد البشرية بتنظيم حملة تلقيح ضد الفيروس كوفيد 19 بالمصرف وذلك على مرحلتين (الجرعة الأولى و الثانية) لفائدة موظفي الإدارات، خلايا المركزية وفروع الوسط مع توجيه باقي الفروع للتقرب من المصالح الصحية من اجل تلقي التلقيح ضد الفيروس كوفيد 19.

مرافقة الموظفين بخصوص عملية طب العمل السنوية :

سهرت إدارة الموارد البشرية طبقا للقوانين والتشريعات المعمول بها على القيام بحملة طب العمل والتي مست جميع موظفي المصرف بتوفير ظروف مناسبة من خلال جلب الطاقم الطبي إلى مراكز عمل الموظفين لأخذ عينات الدم وكذا لإجراء المعاينة الطبية من طرف الطبيب المختص بطب العمل المتعاقد معه المصرف، كما قامت الإدارة بمتابعة و توجيه باقي الفروع للتأكد من شمول العملية على كافة موظفي المصرف.

12. من جانب المسؤولية الاجتماعية :

واصلت خلية المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة في تنفيذ وتطوير مجالات المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة خلال سنة 2021، تميزت أساسا في تدعيم الإطار المعيشي للموظف، والإلتزام بالمشاركة في الأنشطة وبرامج الخدمة المجتمعية.

تعمل الخلية على تقديم صورة مميزة لنشاط المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة، على المستوى الداخلي من خلال السهر على تنفيذ برنامج الخدمات الصحية الممنوحة للموظفين تهدف لضمان بيئة عمل متزنة ومستقرة، وعلى المستوى الخارجي من خلال خدمة المجتمع.

وفي إطار تدعيم روح الانتماء للمصرف والتواصل مع الموظفين وتحسين الخدمات المقدمة، قامت خلية المسؤولية الاجتماعية للمصرف بتنفيذ برامج المسؤولية الاجتماعية في شتى مجالاتها، تضمنت:

تقرير النشاط لسنة 2021

خدمات التغطية الصحية :

تأتي مبادرات دعم الخدمات الصحية ضمن أولويات الأنشطة الاجتماعية للمصرف، حيث قام المصرف على المستوى الداخلي، بضمان تغطية صحية شاملة، ومكملة لنظام التغطية الصحية الحكومية، مع الشريك الصحي غراس سافوي بحث تمت خلال سنة 2021:

- صرف تعويضات طبية من صندوق الخدمات الصحية مبالغ 23.385.557 دج من 39.323.775 دج القيمة الفعلية للاستهلاك الصحي لجميع الموظفين المعنيين.
- بلغ الاستهلاك نسبة 99% من مبلغ الميزانية التقديرية لسنة 2021 المحددة بمبلغ 24.020.679 دج.
- أعلى نسبة استفادة.
- من الخدمات الصحية المقررة في برنامج التغطية الصحية كانت التحليلات الطبية والتي بلغت 16%، تليها الأدوية والتي بلغت 13%.
- عدد الموظفين وذوي الحقوق المستفيدين من التغطية الصحية لسنة 2021 وحدها بلغ ما يفوق 1100 مستفيد، أي بتعويض 2750 ملف طبي، تمت متابعتهم من طرف المكلفين على مستوى الخلية، من صب للتعويضات إلى حساب المستفيدين، وتبليغهم والرد على استفساراتهم، ومتابعة المتأخرات، وغيرها من متطلبات التغطية الجيدة والتكفل اللائق بالموظف.

مبادرات خدمة المجتمع :

يحرص المصرف على دعم مختلف الجمعيات الخيرية والمؤسسات التطوعية لتمكينها من خدمة المجتمع، وفي هذا إطار ساهم المصرف في تقديم الدعم لجمعيات وطنية ذات أثر كبير في المجتمع، وهي جمعية العلماء المسلمين، الاتحاد الوطني للمعوقين الجزائريين، جمعية حورية للمرأة الجزائرية، وجمعية كافل اليتيم الوطنية.

ومن خلال الدعم المادي للنشاط الاجتماعي والخيري، فإن مجال مساهمة مصرفنا شمل كذلك المدارس القرآنية والتي بلغت 16 مدرسة، والملتقيات العلمية.

مبادرة دعم الملتقيات العلمية والمؤتمرات الاقتصادية :

ساهم مصرف السلام في رعاية عدة فعاليات بصفة دورية ومستمرة، منها الملتقى الوطني حول الصيرفة الإسلامية ودورها في دعم قطاع الإنتاج، التسويق والتصدير، ومؤتمر تيبازة الدولي للمالية الإسلامية تحت عنوان «نحو إطار تشريعي، قانوني، وشرعي للصكوك في الجزائر».

من جانب الجوائز والاعترافات الدولية :

يفخر مصرف السلام الجزائر بالجوائز والتقدير العالمية التي حصل عليها تقديرا لجهوده المبدولة في السوق المصرفي ولتعزير مكانته المتميزة ولتحفز المصرف للتقدم بخدماته والمضي قدما في تحقيق المزيد من النجاحات وفي تقديم العديد من الخدمات والمنتجات المصرفية التي تلبى تطلعات العملاء وتدعم نهضة الاقتصاد الوطني.

- صنف مصرف السلام الجزائر كأفضل بنك إسلامي في الجزائر حسب مجلة – World Finance وورلد فاينانس لعام 2020

- وفاز مصرف السلام الجزائر بجائزة أفضل بنك إسلامي في الجزائر حسب مجلة International Banker إنترناشيونال بانكر لعام 2021.

وتستند مجلة «انترناشيونال بانكر» في تقييمها للمؤسسات المالية الإسلامية إلى آراء مصرفيين ومحللين وخبراء ماليين متخصصين ومحررين وصحفيين من جميع أنحاء العالم.

- وظهرت الدراسة السنوية حول التمويل الإسلامي التي تجريها المجلة العالمية «The Banker» أن الأصول العالمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هي الأكثر نموا عالميا. وكان قد احتل مصرف السلام الجزائر المرتبة الثانية عالميا في معدل نمو الأصول المتوافقة تماما الشريعة الإسلامية التي تزيد عن 500 مليون دولار لسنة 2018 بعد «Bankasi Katalim Ziraat» التركي.



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

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 2021

أولاً: أنشطة المصرف.

أشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام 2021، 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.

ثانياً: 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.

ثالثاً: العقود وصيغ الاستثمار.

قامت الهيئة بمراجعة عقود التمويل وصيغ الاستثمار المستجدة والتي يستخدمها المصرف على أساس موافقتها للشريعة الإسلامية، وقد تعاونت إدارة المصرف مع الهيئة في هذا الخصوص.

رابعاً: التدقيق الشرعي.

عرضت على الهيئة تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت ملاحظاتها عليها وطلبت من إدارة المصرف تصحيح ما يحتاج منها إلى التصحيح. وحثت الهيئة إدارة المصرف على بذل مزيد من الجهد لتفادي هذه الأخطاء وتلافيتها في المستقبل.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



خامسا: الاطلاع على السجلات.

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

سادسا: التدريب.

توصي الهيئة باستمرار تدريب العاملين بالمصرف لرفع مستوى الأداء ولتقليل المخالفات الشرعية، وقد أعدت الهيئة لذلك برنامجا متكاملا وسلمته للمصرف لتنفيذه لكن ظروف الوباء حالت دون تنفيذه حتى الآن، وتأمل الهيئة أن يبدأ تنفيذ البرنامج هذا العام والهيئة تدعو الله الكريم أن يرفع الوباء والبلاء عن بلاد المسلمين والعالم أجمع إنه سميع مجيب.

سابعا: الميزانية العمومية.

اطلعت الهيئة على الميزانية العمومية عن العام 2021، وقد قامت الهيئة بمراجعة بنود الميزانية والقوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر، كما اطلعت على 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 دقة المعلومات والبيانات وصحة الأرقام والإيضاحات من مسئولية إدارة المصرف وحدها.

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.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



والهيئة إذ تؤكد أن مسؤولية تطبيق أحكام 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 عرض عليها من تقارير التدقيق الشرعي، وما أبدته من ملاحظات، وما أظهرته إدارة المصرف من استجابة لتنفيذ هذه الملاحظات.

هذا والله ولي التوفيق.

أعضاء الهيئة

الدكتور عز الدين بن زغبية

رئيس الهيئة

أبو بكر لخضر لشهب
عضو الهيئة

محمد عبد الحكيم زعير
عضو وأمين عام الهيئة

الدكتور العياشي الصادق فداد
نائب رئيس الهيئة



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

تقرير مدققي الحسابات

تقرير مدققي الحسابات

تقرير الرأي العام

المادة المسامحين.

تنفيذاً للمهمة الموكلة إلينا من قبل الجمعية العامة ووفقاً لأحكام المادة 715 مكرر 4 من القانون التجاري ، نقدم لكم تقريرنا المتعلق بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بشأن:

- مراجعة القوائم المالية لبيتك السلام الجزائري. تتألف من العناصر التالية (مرفقة بهذا التقرير):

- زصيد إجمالي قدره 237.804.350 الف دينار جزائري.
- بيان الدخل يربح 3.389.221 الف دينار جزائري .
- بيان التدفق التقدي.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية.
- خارج الميزانية العمومية.
- الملاحق.

- التحقيقات والمعلومات التي يقتضيها القانون.

مسؤولية مجلس الإدارة في إعداد البيانات المالية

مجلس الإدارة هو المسؤول عن إنشاء البيانات المالية وعرضها بصدق وفقاً للنظام المحاسبي والمالي (SCF) ولوائح بنك الجزائر. كما أنه مسؤول عن تنفيذ الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لتمكينه من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. تمت الموافقة على البيانات المالية ، التي تم إعدادها تحت مسؤولية مسؤولي شركتكم ، من قبل مجلس الإدارة في 10 مارس 2022 على أساس المعلومات المتاحة في السياق المتطور للأزمة الصحية المرتبطة بـ Covid-19. تقع على عاتقنا مسؤولية إبداء رأي حول هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقنا.

مسؤولية المدققين القانونيين

نتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقنا الذي تم إجراؤه وفقاً للمعايير المهنية

تقرير مدققي الحسابات

المعمول بها في الجزائر ، تتطلب منا هذه المعايير الامتثال لقواعد الأخلاق ، لتخطيط وإجراء المراجعة للحصول على تأكيد معقول أن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن المراجعة تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن المبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار الإجراءات المطبقة ، بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء البيانات المالية على أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناتجة عن غش أو ناتج عن خطأ ، هو أمر متروك لتقدير المدقق. عند إجراء تقييم المخاطر ، يأخذ المدقق في الاعتبار الرقابة الداخلية للمنشأة فيما يتعلق بإعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل من أجل تحديد إجراءات المراجعة المناسبة للظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة.

يتكون التدقيق أيضا من تقييم مدى ملاءمة الأساليب المحاسبية المستخدمة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والعرض العام للبيانات المالية.

نعتقد أن عمليات التدقيق التي قمنا بها توفر أساسا معقولا للرأي المعبر عنه أدناه.

الرأي

في رأينا، مع الأخذ في الاعتبار العناية الواجبة التي قمنا بها وفقا لمعايير التدقيق الجزائرية (NAA)، نعتقد أننا قادرون على التحقق من أن البيانات المالية المرفقة بهذا التقرير منتظمة وصادقة وتعطي كل ما لها من أهمية. الجوانب، نظرة حقيقية وعادلة لنتائج العمليات للسنة المالية الماضية، والوضع المالي والأصول بالإضافة إلى الأداء والتدفقات النقدية لشركتكم في نهاية السنة المالية 2021.

فحوصات ومعلومات محددة

قمنا أيضا، وفقا لمعايير المهنية، بإجراء عمليات التحقق المحددة التي يتطلبها القانون.

تقرير مدققي الحسابات

ليس لدينا أي تعليقات على صدق البيانات المالية للمعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة وفي الوثائق المرسلة إلى المساهمين حول الوضع المالي والبيانات المالية.

الجزائر العاصمة في 4 أبريل 2022

محافظي الحسابات

Belkacem BACHOUCHI
Commissaire aux Comptes
Cabinet d'Expertise Comptable
01 IMP Mechdou
Chemin des GLYCINES-Alger
Agrément : 0401
Inscrit au tableau sous le n° : 0102

Belkacem BACHOUCHI
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes
1, Impasse M. Mechdou
ALGER

Mohamed ZAATRI
Commissaire aux Comptes
Cabinet D'Expertise
Comptable
01, Rue Said Bakel- 16000
Alger
Agrément n° : 325
Inscrit au tableau sous le n°
0016

ZAATRI Mohamed
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

البيانات المالية 2021

أعدت البيانات المالية بآلاف الدينار الجزائري
حسب متطلبات الإفصاح الصادرة عن بنك الجزائر

(1 دولار = 138,8191 دج بتاريخ 2021/12/31)

البيانات المالية 2021

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

2020	2021	الإيضاح	الأصول
53 600 804	75 916 435	1.2	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
259 466	632 808	2.2	4 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية
101 771 998	153 615 910	3.2	5 سلفيات وحقوق على الزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق
202 282	47 727	4.2	7 الضرائب الجارية-أصول
92 713	52 851	5.2	8 الضرائب المؤجلة-أصول
19 932	42 342	6.2	9 أصول أخرى
533 823	474 476	7.2	10 حسابات التسوية
12 000	12 000	8.2	11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
1 069 994	1 420 913	9.2	12 العقارات الموظفة
4 787 914	5 320 892	10.2	13 الأصول الثابتة المادية
274 850	267 996	11.2	14 الأصول الثابتة غير المادية
			15 فارق الحيازة
162 625 776	237 804 350		مجموع الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2021

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2020	2021	الإيضاح	الخصوم
			1 البنك المركزي
69 462	45 943	12.2	2 ديون تجاه الهيئات المالية
110 488 355	150 762 167	13.2	3 ديون تجاه الزبائن
22 759 613	47 661 066	14.2	4 ديون ممثلة بورقة مالية
191 328	412 369	15.2	5 الضرائب الجارية- خصوم
			6 الضرائب المؤجلة- خصوم
5 645 762	5 120 053	16.2	7 خصوم أخرى
2 733 972	4 107 894	17.2	8 حسابات التسوية
317 626	444 888	18.2	9 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء
			10 إعانات التجهيز-إعانات أخرى للإستثمارات
1 519 418	1 986 519	19.2	11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
			12 ديون تابعة
15 000 000	20 000 000	20.2	13 رأس المال
			14 علاوات مرتبطة برأس المال
1 331 052	3 874 230	21.2	15 احتياطات
			16 فارق التقييم
			17 فارق إعادة التقييم
			18 ترحيل من جديد (-/+)
3 069 188	3 389 221		19 نتيجة السنة المالية (-/+)
-500 000			19 مكرر تسبيق على الأرباح
162 625 776	237 804 350		مجموع الخصوم

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2021

خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2020	2021	الإيضاح	الإلتزامات
			أ- الإلتزامات ممنوحة
			1 إلتزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية
34 347 668	61 719 613	1.3	2 إلتزامات التمويل لفائدة الزبائن
			3 إلتزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
8 234 980	9 747 505	2.3	4 إلتزامات ضمان بأمر من الزبائن
			5 إلتزامات أخرى ممنوحة
			ب- الإلتزامات محصل عليها
			6 إلتزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
4 210 330	7 844 027	3.3	7 إلتزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
215 385 642	347 281 990	4.3	8 إلتزامات أخرى محصل عليها

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

2020	2021	الإيضاح	
7 668 998	9 601 923	1.4	1 + فوائد و نواتج مماثلة
1 358 344	1 717 260	2.4	2 فوائد وأعباء مماثلة
1 463 478	1 388 776	1.4	3 + عمولات (نواتج)
99 652	50 475	2.4	4 عمولات (أعباء)
			5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
			6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
26 629	44 200	1.4	7 + نواتج النشاطات الأخرى
			8 - أعباء النشاطات الأخرى
7 701 109	9 267 164		9 الناتج البنكي
2 372 872	2 911 839	3.4	10 - أعباء إستغلال عامة
395 015	433 180	4.4	11 - مخصصات للإهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
4 933 222	5 922 145		12 الناتج الإجمالي للإستغلال
1 122 593	1 670 717	5.4	13 - مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
339 722	329 389		14 + إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة
4 150 351	4 580 817		15 ناتج الإستغلال
5	- 103	7.4	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
3 781	795	8.4	17 + العناصر غير العادية (نواتج)
			18 العناصر غير العادية (أعباء)
4 154 137	4 581 509		19 ناتج قبل الضريبة
1 084 949	1 192 288	9.4	20 ضرائب على النتائج و ما يماثلها
3 069 188	3 389 221	10.4	21 الناتج الصافي للسنة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

2020	2021	الإيضاح
4 154 137	4 581 509	1 ناتج قبل الضريبة
395 015	433 180	2 +/- مخصصات صافية للإهتلاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
		3 +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى
782 872	1 341 329	4 +/- مخصصات صافية للمؤونات لخسائر القيمة الأخرى
		5 +/- خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الإستثمار
		6 +/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل
-2 883 776	7 484 791	7 +/- حركات أخرى
-1 705 889	9 259 300	8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى
255 579	-371 229	9 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
20 150 739	-10 644 022	10 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن
3 505 600	17 369 600	11 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية
		12 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم غير المالية
-1 750 381	-991 008	13 -الضرائب المدفوعة
22 161 537	5 363 341	14 =انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأتبة من الأنشطة العملياتية
24 609 785	19 204 150	1.5 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي
		16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات
		17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة
-581 330	-206 690	18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية
-581 330	-206 690	19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الإستثمار
1 813 797	3 260 644	20 +/- التدفقات المالية المتأتبة أو الموجهة للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

			21 +/-- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل
1 813 797	3 260 644	3.5	22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل
221 626	81 045		23 تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها
26 063 878	22 339 149		24 ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها
24 609 785	19 204 150		التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي
-581 330	-206 690		التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار
1 813 797	3 260 644		التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل
221 626	81 045		تأثير التغيير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها
أموال الخزينة و معادلاتها			
27 467 464	53 531 342		25 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإفتتاح
27 584 242	53 600 804		26 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)
-116 778	-69 462		27 حسابات (أصل و خصم) وقروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية
53 531 342	75 870 491		28 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإقفال
53 600 804	75 916 434		29 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)
-69 462	-45 943		30 حسابات (أصل و خصم) واقتراضات / قروض عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية
26 063 878	22 339 149		31 صافي تغيير أموال الخزينة

البيانات المالية 2021

جدول تغير الأموال الخاصة بالآلاف الدينار الجزائري

الإيضاح	رأس مال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات و النتائج
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	15 000 000				4 012 201
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2019	15 000 000				4 012 201
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					-3 181 149
عمليات الرسملة					
صافي نتيجة السنة المالية 2020					3 069 188
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	15 000 000				3 900 240
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2020	15 000 000				3 900 240
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					-26 011
عمليات الرسملة	5 000 000				
صافي نتيجة السنة المالية 2021					3 389 221
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	20 000 000	6			7 263 450

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

التعريف بالمصرف :

تم الإعلان عن إنشاء مصرف السلام الجزائري 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. كما تم خلال سنة 2020 رفع الجزء الأول من رأسمال المصرف إلى 15 مليار دينار جزائري وخلال سنة 2021 تم رفع الجزء الثاني من رأسمال المصرف إلى 20 مليار دينار جزائري امتثالا لنظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 المتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر.

انطلق نشاط المصرف في تاريخ 20 أكتوبر 2008، تتكون شبكته حاليا من 20 فرعا موزعا على التراب الوطني.

الإيضاح 1: القواعد و الطرق المحاسبية

1.1 قواعد عرض البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لأحكام نظم بنك الجزائر:

رقم 09-04 المؤرخ في 23/07/2009 المتضمن مخطط الحسابات البنكية و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية ؛

رقم 09-05 المؤرخ في 18/10/2009 المتضمن إعداد و نشر الكشوف المالية للبنوك و المؤسسات المالية ؛

رقم 09-08 المؤرخ في 29/12/2009 المتعلق بقواعد التقييم و التسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك و المؤسسات المالية.

استنادا إلى النظام رقم 09-05 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 و تسجيل أصول المصرف بالقيمة التاريخية طبقا للأسس العامة للنظام المحاسبي المالي من جهة، و وفقا للتقديرات التي يقوم بها المصرف للطريقة ذات الأثر من بين طرق التقييم المتاحة.

تطبقا للنظام الساري، والذي ينبغي بموجبه إمساك الدفاتر المحاسبية للمصرف بالدينار الجزائري، تقييد 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، و يقيد الفرق في حساب النتائج حسب أحكام النظام رقم 94-18 المؤرخ في 25/12/1994، المتضمن تسجيل و تقييد العمليات بالعملة الأجنبية.

3.1 طرق التقييم الخاصة :

1.3.1 السلفيات والحقوق على الزبائن :

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

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

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

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

يتم تحديد المخصص باحتساب الضمانات النقدية و الضمانات 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 شهراً.

2.3.1 الأصول الثابتة :

يتم تقييم الأصول الثابتة عند إدراجها في حسابات المصرف بالقيمة التاريخية (مع احتساب كل المصاريف)، كما يقيد استغلال الإمتيازات الإقتصادية لذات الأصول عند كل إقفال بالإهلاك المطبق (باستثناء الأراضي و الأصول قيد الإنجاز) و ذلك وفقاً للنمط الخطي و حسب المدد التالية :

مياني :	20 سنة ؛
تهيينات و تركيبات :	10 سنوات ؛
برامج الحاسب الألي :	05 سنوات ؛
معدات و أثاث :	05 سنوات .

4.1 الإحتياطيات :

وفقاً 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 مداخل التمويل :

يتم قيد مداخل التمويل وفقاً لمبدأ التنضيق الحكمي وعند تواريخ استحقاقها كما يتم حساب المداخل الغير محصلة وقيدتها 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 التغييرات في الطرق المحاسبية :

إن الطرق المحاسبية المتبعة لسنة 2021 متماثلة مع الطرق التي تم استخدامها في السنة السابقة ولم يتم إجراء أي تغييرات في الطرق المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الإيضاح 2 : معلومات حول الميزانية

الأصول :

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%42	22 315 631	53 600 804	75 916 435

يمثل رصيد هذا البند نسبة 32% من مجموع ميزانية سنة 2021 وهو يحتوي على العناصر النقدية وشبه النقدية كما هي موضحة في الجدول الآتي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البند
%40	48 391 010	67 695 853	البنك المركزي
%19	4 279 693	5 075 371	الصناديق (نقدا)
%238	930 101	3 145 211	الخبزينة العمومية و الصكوك البريدية
%42	53 600 804	75 916 435	المجموع

2.2 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%144	373 342	259 466	632 808

يعود ارتفاع رصيد هذا البند مقارنة بسنة 2020 إلى تعبئة تمويل جديد لصالح مؤسسة مالية.

3.2 سلفيات وحقوق على الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%51	51 843 912	101 771 998	153 615 910

يمثل رصيد هذا البند 65% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2021 وقد سجل نمواً نسبته 51% مقارنة بسنة 2020.

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

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

• حسب أشكال التمويل والمنعامل الاقتصادي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	أشكال التمويل
	مؤسسات خاصة		
%76	65 899 106	115 967 825	تمويلات الإستغلال
%35	10 335 272	13 950 009	تمويلات الإستثمار
%33	7 950 806	10 596 714	إجارة أصول منقولة
%42-	4 793 510	2 796 509	إجارة عقارية
%536	40 501	257 399	حسابات جارية مدينة
%61	89 019 195	143 568 456	مجموع تمويل المؤسسات الخاصة
%20	3 638 689	4 377 875	مخصص نقص القيمة
%63	85 380 506	139 190 581	صافي تمويل المؤسسات الخاصة
	مؤسسات عمومية		
%71-	8 696	2 549	إجارة أصول منقولة
%71-	8 696	2 549	مجموع تمويل المؤسسات العمومية
NA		-	مخصص نقص القيمة
%71-	8 696	2 549	سلفيات وحقوق على المؤسسات العمومية
	أفراد		
%50	3 668 972	5 493 417	تمويلات عقارية
%29-	12 780 950	9 028 744	تمويلات استهلاكية
%12-	16 449 922	14 522 161	مجموع تمويلات الأفراد
%48	67 126	99 381	مخصص نقص القيمة
%12-	16 382 796	14 422 780	سلفيات وحقوق على الأفراد (صافية)
%51	101 771 998	153 615 910	مجموع السلفيات والحقوق الصافية

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

• حسب الأجل المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	الأجل المتبقي
%65	79 303 859	131 174 389	أقل من سنة
%10	12 826 069	14 171 492	بين سنة و سنتين
%19-	7 447 198	6 063 324	بين 2 و 3 سنوات
%12-	2 593 505	2 278 960	بين 3 و 4 سنوات
%73	517 732	895 349	بين 4 و 5 سنوات
%26	2 789 450	3 509 651	أكثر من 5 سنوات
%50	105 477 813	158 093 166	مجموع السلفيات والحقوق الإجمالية
%21	3 705 815	4 477 256	مخصص نقص القيمة
%51	101 771 998	153 615 910	مجموع السلفيات والحقوق الصافية

• حسب التوزيع الجغرافي :

إن جميع الزبائن المستفيدين من التمويلات المباشرة هم أشخاص طبيعيين أو معنويون خاضعون للقانون الجزائري وإقامتهم أو مقرهم في الجزائر.

تتوزع التمويلات الممنوحة للعملاء على المناطق الجغرافية للجزائر كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

2021					
المجموع	منطقة الجنوب	منطقة الغرب	منطقة الشرق	منطقة الوسط	
158 093 166	3 087 313	16 159 194	40 118 096	98 728 563	السلفيات والحقوق الإجمالية
4 477 256	20 226	42 765	416 478	3 997 787	مخصص نقص القيمة
153 615 910	3 067 087	16 116 429	39 701 618	94 730 776	مجموع السلفيات والحقوق الصافية

الوحدة: آلاف دج

2020					
المجموع	منطقة الجنوب	منطقة الغرب	منطقة الشرق	منطقة الوسط	
105 477 813	2 551 022	9 863 503	24 483 617	68 579 671	السلفيات والحقوق الإجمالية
3 705 815	20 186	63 679	420 515	3 201 435	مخصص نقص القيمة
101 771 998	2 530 836	9 799 824	24 063 102	65 378 236	مجموع السلفيات والحقوق الصافية

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

• حسب جودة المحفظة :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	
%50	105 477 813	158 093 166	السلفيات والحقوق الإجمالية
%52	99 780 361	151 477 028	السلفيات والحقوق الجارية
%51-	2 636 883	1 284 328	• بما فيها الحقوق المتأخرة السداد لمدة أقل من 90 يوما
%16	5 697 452	6 616 138	السلفيات والحقوق المصنفة
%39-	443 529	270 828	• حقوق ذات مخاطر ممكنة
%26-	1 574 565	1 166 617	• حقوق ذات مخاطر عالية
%41	3 679 358	5 178 693	• حقوق متعثرة
% 21	3 705 815	4 477 256	مخصص نقص القيمة
%16-	41 338	34 783	• مخصص الحقوق ذات مخاطر ممكنة
%17-	306 806	254 232	• مخصص الحقوق ذات مخاطر عالية
%25	3 357 671	4 188 241	• مخصص الحقوق المتعثرة
	%2,5	%0,8	نسبة الحقوق المتأخرة السداد
	%5,4	%4,2	نسبة الحقوق المصنفة
	%65	%68	نسبة تغطية الحقوق المصنفة

يبين الجدول التالي حركة مخصصات نقص القيمة خلال سنة 2021 :

الوحدة: آلاف دج

2020	2021	البنود
3 003 178	3 705 815	الرصيد في بداية السنة
920 956	1 070 205	مخصصات نقص القيمة
218 319	298 764	استرجاعات مخصصات نقص القيمة
3 705 815	4 477 256	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

4.2 الضرائب الجارية - أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
-76%	-154 555	202 282	47 727

يتضمن هذا البند فائض سداد الضريبة على أرباح الشركات والرسم على القيمة المضافة الذي يخصم مستقبلاً من المدفوعات لصالح إدارة الضرائب.

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البند
NA	155 872	-	الفائض على ضريبة أرباح الشركات
-73%	29 864	8 166	رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء الاستثمارات
162%	13 582	35 553	رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء السلع
35%	2 964	4 008	رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على فواتير غير مستلمة
-76%	202 282	47 727	المجموع

5.2 الضرائب المؤجلة - أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
-43%	-39 862	92 713	52 851

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

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
112%	22 410	19 932	42 342

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي :

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الوحدة: آلاف دج

البنود	2021	2020	نسبة التغير
أصول مقتناة لغرض البيع الآجل والإجارة	2 222	344	546%
مخزونات	24 043	12 303	95%
أصول أخرى (دفوعات وتسبيقات على الخدمات)	9 185	7 285	26%
قرض حسن لفائدة العمال	6 892	-	NA
المجموع	42 342	19 932	112%

7.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
-11%	-59 347	533 823	474 476

تتمثل العناصر الأساسية المشككة لهذا البند فيما يلي :

الوحدة: آلاف دج

البنود	2021	2020	نسبة التغير
شيكات في الإنتظار	128 958	241 808	-47%
مصاريف مقيدة مسبقا	220 695	212 597	4%
حسابات تسوية أخرى	124 823	79 418	57%
المجموع	474 476	533 823	-11%

8.2 مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
0%	-	12 000	12 000

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

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

9.2 العقارات الموظفة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
33%	350 919	1 069 994	1 420 913

يضم هذا البند من الأصول العقارات التي يمتلكها المصرف لغرض تأجيرها أو ترميم رأس المال، وقد تملكها في إطار عمليات تحصيل أقساط تمويل الزبائن المتعثرة عن طريق عقود الوفاء بمقابل.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الوحدة: آلاف دج

2020			2021			البنود
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
709 131	68 383	777 514	1 066 511	106 725	1 173 236	عقارات سكنية
360 863	82 346	443 209	354 402	108 807	463 209	عقارات تجارية
1 069 994	150 729	1 220 723	1 420 913	215 532	1 636 445	المجموع

10.2 الأصول الثابتة المادية :

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

الوحدة: آلاف دج

البنود	2021	2020	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	7 654 145	6 826 326	827 819	%12
الاهتلاكات	2 333 253	2 038 412	294 841	%14
المبالغ الصافية	5 320 892	4 787 914	532 978	%11

يبين الجدول التالي تفصيل هذا البند :

الوحدة: آلاف دج

2020			2021			البنود
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
2 932 952	-	2 932 952	3 587 279	-	3 587 279	أراضي
524 144	460 641	984 785	435 244	492 651	927 895	مباني إدارية و تجارية
461 724	1 017 756	1 479 480	481 358	1 158 338	1 639 696	تهيئات، ترميمات و تركيبات
214 933	49 057	263 990	234 409	52 920	287 329	أجهزة الحراسة و الأمن
29 795	43 277	73 072	26 823	53 808	80 631	عتاد متحرك
302 012	210 839	512 851	258 021	287 368	545 389	تجهيزات معلوماتية
13 258	58 514	71 772	23 541	63 240	86 781	عتاد الإتصالات
103 904	195 954	299 858	105 428	221 724	327 152	أثاث وتجهيزات مكتبية
1 783	2 374	4 157	12 855	3 204	16 059	أثاث وتجهيزات اجتماعية
203 409	-	203 409	155 934	-	155 934	أصول قيد الإنجاز
4 787 914	2 038 412	6 826 326	5 320 892	2 333 253	7 654 145	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

11.2 الأصول الثابتة غير المادية :

يتضمن هذا البند من الأصول الرخص والبرمجيات والنظم المعلوماتية التي يستخدمها المصرف :
الوحدة: آلاف دج

البند	2021	2020	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	681 980	637 750	44 230	7%
الاهتلاكات	413 984	362 900	51 084	14%
المبالغ الصافية	267 996	274 850	-6 854	-2%

الخصوم :

12.2 ديون تجاه الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
34%-	-23 519	69 462	45 943

يتضمن هذا البند رصيد الحساب الجاري لمؤسسة مالية.

13.2 ديون تجاه الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
36%	40 273 812	110 488 355	150 762 167

يمثل هذا البند 63% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2021 وهو يضم الحسابات الجارية للعملاء، حسابات الإيداع والحسابات لأجل بالإضافة إلى التأمينات النقدية التي تغطي الالتزامات بالتوقيع (خارج الميزانية).

تقسم هذه الودائع كما يلي :

• حسب نوع الوديعة :

الوحدة: آلاف دج

نوع الودائع	2021	2020	نسبة التغير
حسابات جارية	49 494 887	31 616 524	57%
حسابات لأجل	5 532 491	4 280 415	29%
حسابات الادخار	32 234 042	19 201 561	68%
تأمينات نقدية	62 099 767	52 590 185	18%
ودائع أخرى	1 400 980	2 799 670	50%-
المجموع	150 762 167	110 488 355	36%

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

• حسب أجل الاستحقاق المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	الأجل المتبقي
%38	105 489 362	145 565 467	أقل من 3 أشهر
%33-	513 772	342 700	من 3 إلى 6 أشهر
%25	1 164 824	1 459 900	من 6 أشهر إلى 12 شهرا
%62-	969 484	365 600	من 12 أشهر إلى 24 شهرا
%59	336 153	535 900	من 24 أشهر إلى 36 شهرا
%24	2 014 760	2 492 600	أكثر من 36 شهرا
%36	110 488 355	150 762 167	المجموع

• حسب المتعامل الاقتصادي :

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	المتعامل الاقتصادي
%27	82 784 036	105 519 964	مؤسسات خاصة
NA	-	101 641	مؤسسات عمومية
%63	27 704 319	45 140 562	أفراد
%36	110 488 355	150 762 167	المجموع

• حسب التوزيع الجغرافي :

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

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	المنطقة الجغرافية
%31	71 536 965	93 600 642	منطقة الوسط
%50	26 891 238	40 275 267	منطقة الشرق
%35	9 707 477	13 113 767	منطقة الغرب
%60	2 352 675	3 772 491	منطقة الجنوب
%36	110 488 355	150 762 167	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

14.2 ديون ممثلة بورقة مالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
109%	24 901 453	22 759 613	47 661 066

يمثل هذا البند 20% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2021 ويخصص لسندات الاستثمار وهي تتوزع وفق أجل الاستحقاق المتبقي كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	الأجل المتبقي
106%	3 037 013	6 249 066	أقل من 3 أشهر
269%	1 790 600	6 613 100	من 3 إلى 6 أشهر
78%	6 313 900	11 231 900	من 6 إلى 12 شهرا
92%	4 003 000	7 693 400	من 12 إلى 24 شهرا
13%	3 039 700	3 422 700	من 24 إلى 36 شهرا
172%	4 575 400	12 450 900	أكثر من 36 شهرا
109%	22 759 613	47 661 066	المجموع

15.2 الضرائب الجارية - خصوم :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
116%	221 041	412 369	191 328

يحتوي هذا البند على الضرائب المستحقة عند تاريخ إقفال الحسابات و غير المدفوعة لإدارة الضرائب كما يبينه الجدول الآتي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البند
25%	164 136	205 501	رسوم على رقم الأعمال
18%	20 515	24 226	ضريبة الدخل
218%	6 677	21 223	ضرائب ورسوم أخرى
NA	-	161 419	ضريبة أرباح الشركات
116%	191 328	412 369	المجموع

16.2 خصوم أخرى :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
-9%	-525 709	5 645 762	5 120 053

يمثل رصيد هذا البند مستحقات تجاه غير الزبائن ويتكون من العناصر التالية :

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البنود
%0	3 510 034	3 510 034	حسابات جارية للمساهمين
%65-	1 415 606	495 069	مؤونة الصكوك البنكية للموردين
%36	394 497	535 016	مستحقات للموظفين
%73	196 755	339 763	مستحقات الموردين
%172	41 127	111 981	مستحقات صندوق ضمان الودائع
%19	35 878	42 662	مستحقات الضمان الاجتماعي
%77	42 368	74 962	مستحقات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
%11	9 497	10 566	مستحقات اخرى
%9-	5 645 762	5 120 053	المجموع

17.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%50	1 373 922	2 733 972	4 107 894

يمثل رصيد هذا البند 2% من مجموع ميزانية سنة 2021 ويتكون من العناصر التالية :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البنود
%65	2 239 569	3 697 364	قيم واردة من المقاصة
%22	185 337	225 656	تأمينات الأصول المؤجرة
%100-	209 613	33	صندوق معادلة أرباح المودعين
%79	88 066	157 950	تحويلات صادرة
%136	11 387	26 891	حسابات تسوية أخرى
%50	2 733 972	4 107 894	المجموع

18.2 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%40	127 262	317 626	444 888

يتكون هذا البند من المؤونات التالية :

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الوحدة: آلاف دج

البنود	2021	2020	نسبة التغير
مؤهلات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة	217 562	114 754	%90
مؤهلات لتغطية المخاطر والأعباء	227 326	202 872	%12
المجموع	444 888	317 626	%40

19.2 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%31	467 101	1 519 418	1 986 519

يتضمن هذا البند مؤونة ذات طابع احتياطي يتم تكوينها طبقا للمادة رقم 09 من النظام رقم 14-03 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 رأس المال :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%33	5 000 000	15 000 000	20 000 000

يضم هذا البند رأس مال المصرف الذي تم رفعه إلى 20 مليار دج طبقا لمتطلبات نظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 والمتعلق بالحد الأدنى لرأس مال البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر.

21.2 احتياطيات :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%191	2 543 178	1 331 052	3 874 230

يضم هذا البند الاحتياطي القانوني الذي يتم تكوينه طبقا للقانون التجاري و القانون الأساسي للمصرف و الاحتياطي الاختياري الذي يتم تكوينه وفقا لقرار الجمعية العمومية للمساهمين.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2021	2020	نسبة التغير
احتياطي قانوني	1 612 422	1 305 503	%24
احتياطي اختياري	2 261 808	25 549	%8753
المجموع	3 874 230	1 331 052	%191

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الإيضاح 3 : معلومات متعلقة بالتزامات خارج الميزانية

تقسّم التزامات خارج الميزانية إلى قسمين: التزامات ممنوحة و التزامات محصل عليها

التزامات ممنوحة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%68	28 884 470	42 582 648	71 467 118

1.3 التزامات التمويل لفائدة الزبائن :

يتضمن هذا البند الالتزامات الممنوحة للعملاء كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	نوع الالتزامات
%53	17 981 092	27 567 446	اعتمادات مستندية
%109	16 366 576	34 152 167	التزامات التمويل الغير مستعملة
%80	34 347 668	61 719 613	المجموع

2.3 التزامات ضمان بأمر من الزبائن :

تقسم هذه الالتزامات كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	نوع الالتزامات
%9	7 767 715	8 501 267	خطابات ضمان الصفقات (دخول عطاء، حسن التنفيذ،...)
%319	255 675	1 070 269	خطابات ضمان إدارية
%17-	211 590	175 469	خطابات ضمان جمركية
NA	-	500	خطابات ضمان أخرى
%18	8 234 980	9 747 505	المجموع

التزامات محصل عليها :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%62	135 530 045	219 595 972	355 126 017

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

3.3 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية :

يتضمن هذا البند مقابل الضمانات المحصل عليها من البنوك لتغطية التمويل الممنوح لزبائن المصرف. الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	نوع الالتزامات
%49	3 426 436	5 111 449	مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية
%271	483 833	1 793 665	مقابل ضمانات حسن التنفيذ
%322	118 995	502 686	مقابل ضمانات دخول عطاء
%141	181 066	436 227	مقابل ضمانات إسترجاع التسبيقات
%86	4 210 330	7 844 027	المجموع

4.3 التزامات أخرى محصل عليها :

يحتوي هذا البند على الضمانات المحصل عليها من الزبائن في إطار التمويلات الممنوحة لهم من طرف المصرف.

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	نوع الالتزامات
%103	77 275 330	156 609 479	كفالات شخصية و ضمانات إحتياطية
%44	76 394 095	109 727 990	رهون عقارية
%19	27 442 030	32 569 411	تأمينات ضد خطر السداد
%98	12 244 300	24 210 596	رهون سندات الاستثمار
%10	22 029 887	24 164 514	رهون السيارات
%61	215 385 642	347 281 990	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الإيضاح 4 : معلومات متعلقة بحساب النتائج 1.4 النواتج البنكية :

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البند
%51-	33 911	16 487	مداخيل الودائع لدى بنك الجزائر
%19-	25 467	20 582	مداخيل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية
%27	7 244 661	9 166 570	مداخيل التمويلات المباشرة للعملاء
%58	4 442 314	7 029 788	• تمويلات المؤسسات
%39-	1 267 047	777 636	• إجارة للمؤسسات
%11-	1 535 300	1 359 146	• تمويلات الأفراد
%9	364 959	398 284	مداخيل التزامات خارج الميزانية
%0,35	154 008	154 540	• خطابات الضمان
%16	210 951	243 744	• اعتمادات مستندية
%25	7 668 998	9 601 923	مجموع الفوائد والنواتج المماثلة
%30-	1 055 478	737 416	عمولات عمليات التجارة الخارجية
%36	170 962	232 748	عمولات عمليات وسائل الدفع
%20	104 712	126 033	عمولات عمليات الائتمان
%121	132 326	292 579	عمولات أخرى
%5-	1 463 478	1 388 776	مجموع العمولات
%66	26 629	44 200	نواتج أخرى
%20	9 159 105	11 034 899	مجموع النواتج البنكية

2.4 الأعباء البنكية :

يتضمن هذا البند الأرباح الممنوحة لأصحاب حسابات الادخار والحسابات لأجل وسندات الاستثمار في إطار عقود المضاربة. كما يضم أيضا العمولات المدفوعة لبنك الجزائر ومركز الصكوك البريدية وكذا البنوك الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الوحدة: آلاف دج

البند	2021	2020	نسبة التغير
أرباح الحسابات لأجل وحسابات الادخار	807 263	608 576	33%
أرباح سندات الاستثمار	909 997	749 768	21%
مجموع الفوائد المدفوعة والأعباء المماثلة	1 717 260	1 358 344	26%
عمولات مدفوعة لبنك الجزائر	309	60 856	-99%
عمولات مدفوعة لمركز الصكوك البريدية	38 989	30 959	26%
عمولات مدفوعة للبنوك الأجنبية	11 177	7 837	43%
مجموع العمولات المدفوعة	50 475	99 652	-49%
مجموع الأعباء البنكية	1 767 735	1 457 996	21%

3.4 أعباء استغلال عامة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
23%	538 966	2 372 872	2 911 838

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2021	2020	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	1 753 509	1 419 225	24%
خدمات	783 090	627 437	25%
ضرائب ورسوم	244 915	186 334	31%
مصاريف متنوعة	130 325	139 876	-7%
المجموع	2 911 839	2 372 872	23%

تمثل أعباء الاستغلال العامة 31% من الناتج البنكي لسنة 2021. حيث تمثل مصاريف الموظفين 60% من مجموع أعباء الاستغلال العامة لسنة 2021.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%10	38 165	395 015	433 180

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

5.4 مخصصات المؤنات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%49	548 124	1 122 593	1 670 717

يضم هذا البند مخصصات المؤنات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البنود
%140	197 075	473 034	مخصصات مؤونة المخاطر المصرفية العامة
%16	920 956	1 070 205	مخصصات خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة
NA	-	102 808	مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة
%441	4 562	24 670	مخصصات مؤونات المخاطر والأعباء
%49	1 122 593	1 670 717	المجموع

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
%3-	-10 333	339 722	329 389

يضم هذا البند الاسترجاعات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2020	2021	البنود
%37	218 319	298 764	إسترجاعات عن خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة
%100-	39 157	-	إسترجاعات عن مؤونات التزامات خارج الميزانية
%63-	82 246	30 625	إسترجاعات عن مؤونات المخاطر والأعباء
%3-	339 722	329 389	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

7.4 أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى :

يضم هذا البند ناقص قيمة عن بيع أصول ثابتة بمبلغ قدره 103 آلاف دج.

8.4 العناصر غير العادية (نواتج) :

تضم النواتج غير العادية المسجلة في سنة 2021 التعويضات المحصلة من شركة التأمين.

9.4 ضرائب على النتائج و ما يماثلها :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
10%	107 339	1 084 949	1 192 288

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

10.4 الناتج الصافي للسنة المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2020 12 31	2021 12 31
10%	320 033	3 069 188	3 389 221

يسجل هذا البند نتيجة السنة المالية كمحصلة للفرق بين النواتج والأعباء بما في ذلك مبلغ الضريبة على الأرباح.

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 2009/10/18 والمتضمن إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية. وفقا لهذه الطريقة، يتم الحصول على حركة التدفقات النقدية الناتجة عن نشاطات الاستغلال عن طريق تعديل الناتج قبل الضرائب بمراجعة وقع العمليات غير النقدية، حتى يمكن مقارنة النتائج المحصل عليها من حساب النتائج مع السيولة المحدثة والمستعملة أثناء نشاطات الاستغلال.

خلال سنة 2021، سجلت التدفقات النقدية الصافية تغيرا ايجابيا قدره 22 339 149 ألف دج وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البنود التالية:

1.5 «التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن الأنشطة التشغيلية»:

سجل هذا البند تدفقا صافيا قدره 19 204 150 ألف دج وذلك بفضل النمو المعتبر لودائع العملاء لاسيما الودائع الجارية وحسابات الادخار، بينما سجل رصيد التمويل نمو ضعيفا.

2.5 «التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الإستثمار»:

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا قدره 206 690 ألف دج يمثل الأصول الثابتة التي قام المصرف باقتنائها خلال سنة 2021.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

3.5. التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بعمليات التمويل:

سجل هذا البند تدفقا صافيا قدره 3 260 644 ألف دج وهو يمثل تقديم نقدي من المساهمين في إطار عملية رفع رأسمال المصرف.

الإيضاح 6 : معلومات متعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2021 بـ 27 263 450 ألف دج مقابل 18 900 450 ألف دج في نهاية سنة 2020 وقد نتج التغير في قيمة الأموال الخاصة عن العمليات التالية:

- ترحيل الأرباح المجنبية (الغير موافقة للشريعة) بمبلغ صافي قدره 26 011 ألف دج إلى حساب الخيرات.
- رفع رأسمال المصرف من 15 000 000 إلى 20 000 000 ألف دج.
- تحقيق نتيجة صافية قدرها 3 389 221 ألف دج خلال سنة 2021.

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

يملك مصرف السلام الجزائر مساهمة في الشركة التالية :

الوحدة: آلاف 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 الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر :

تتمثل إدارة المخاطر التي يمكن للمصرف التعرض لها في تأسيس منظومة داخلية لتأطير وتقييم التأثير السلبي للعوامل الداخلية والخارجية المرتبطة بنشاط المصرف على ممتلكاته ونتائجه في أي وقت. تتم إدارة المخاطر لدى مصرف السلام الجزائر من خلال مجموعة من الهياكل المركزية:

• الهياكل العملياتية:

وهي مجموعة من الهياكل المركزية المتخصصة في الأنشطة الرئيسية للمصرف كالنشاط التجاري أو التمويل أو التجارة الخارجية.

• الهياكل الرقابية:

وهي الهياكل المركزية المكلفة بمختلف أنواع ومستويات الرقابة كالرقابة الدائمة، الرقابة المالية، الرقابة على الإمتثال والتدقيق الداخلي وعلى رأسها خلية تسيير المخاطر التي تلعب الدور الرئيسي في منظومة إدارة المخاطر لدى مصرف السلام الجزائر.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

• اللجان الداخلية :

قام المصرف بتأسيس مجموعة من اللجان الداخلية تمارس مهامها في إطار منظومة إدارة المخاطر وهي تتمثل في لجان التمويل حسب سقف التفويض، لجنة المخاطر والامتثال، لجنة متابعة السيولة ولجنة الأصول والخصوم بالإضافة إلى لجنة التحصيل ولجنة المخصصات.

• اللجان التابعة لمجلس الإدارة :

وهي تتمثل في لجنة التمويلات ولجنة التدقيق.

2.8 منظومة إدارة المخاطر :

تصنف المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف كما يلي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

وقد قام مصرف السلام الجزائر خلال سنة 2017 باعتماد جملة من السياسات التي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر وتحدد الهياكل المعنية والمهام الموكلة إليها.

كما يقوم المصرف بغرض الإفصاح لمجلس الإدارة بإعداد مصفوفة للمخاطر والتي تلخص أهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف مع قياس مؤشرات التعرض لها ومقارنتها مع المعايير الداخلية التي حددها المصرف. يتم إعداد المصفوفة بشكل ربع سنوي.

1.2.8 مخاطر الائتمان :

تنتج مخاطر الائتمان عن عدم قدرة عميل أو مجموعة من العملاء المعتمدين كعميل واحد على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف. تتم إدارة مخاطر الائتمان في إطار سياسة مخاطر الائتمان المعتمدة في سنة 2017 ووفقا للإجراء المتعلق بتسيير التمويلات والإجراء المتعلق بنظام التقييم الداخلي للمؤسسات. تركز سياسة إدارة مخاطر الائتمان لدى مصرف السلام الجزائر بشكل عام على الأسس التالية:

• معايير قبول مخاطر الائتمان:

يتم تقسيم العملاء الذين يقدمون طلب تمويل للمصرف إلى خمس فئات: الأفراد، المؤسسات، الهيئات الحكومية والبنوك والمؤسسات المالية. يشترط في كل طلب تمويل يتلقاه المصرف توفر مجموعة من المستندات الإدارية والمالية بالإضافة إلى المعلومات والوثائق المتعلقة بالضمانات المقترحة لتغطية التمويلات المطلوبة. تتم دراسة وتقييم طلبات التمويل وفق سبع معايير رئيسية تتعلق بالملاءة الأدبية للعميل، ملاءته وامكانياته المالية بالإضافة إلى جودة الضمانات المقترحة والظروف الاقتصادية.

• نظام التقييم الداخلي لمخاطر الائتمان:

يمتلك المصرف نظام داخلي لتقييم المؤسسات التي تقدم طلبات تمويل وهو يعتمد على مجموعة من المعايير الكمية والنوعية. تتعلق المعايير النوعية بالشكل القانوني للمؤسسة وجودة إدارتها، القطاع الاقتصادي الذي تنشط فيه، علاقتها مع البنوك والمصادر التي ستعتمد عليها لسداد التمويلات المطلوبة، وهي مرجحة بنسبة 60% من التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

أما المعايير الكمية فهي تمثل نسبة 40% وهي تتعلق بالهيكل المالي للمؤسسة وسيولتها وربحيتها. كما يسمح النظام بتصنيف المؤسسات في عشر أقسام حسب درجة المخاطر وذلك وفقاً للعلامة المحصل عليها.

تتم مراجعة تقييم المؤسسات ذات الالتزامات سنوياً أو عند تقديمها لطلب تمويل جديد.

• تقسيم المخاطر:

يتمثل تقسيم المخاطر في عدم تركيز التمويلات الممنوحة من طرف المصرف على عميل واحد أو مجموعة من العملاء، أو على قطاع اقتصادي واحد أو مجموعة من القطاعات أو على نوع واحد من التمويلات.

يحرص مصرف السلام الجزائر على احترام المعايير النظامية المحددة من طرف بنك الجزائر في هذا الإطار والتي تنص على أن التعرض للمخاطر مع عميل واحد لا يجب أن يتجاوز 25% من الأموال الخاصة للمصرف وأن مجموع التعرضات الكبرى (التعرضات التي تتجاوز 10% من الأموال الخاصة للمصرف) لا يجب أن يتجاوز ثمانية أضعاف الأموال الخاصة للمصرف.

كما قام المصرف بتحديد مجموعة من المعايير الداخلية التي تهدف إلى تنويع تعرضه لمخاطر الائتمان وهي تتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- تقسيم محفظة التمويلات بين تمويلات الاستثمار وتمويلات الاستغلال.
- تقسيم محفظة التمويلات بين الأفراد والمؤسسات.
- تقسيم محفظة تمويلات المؤسسات بين مختلف أشكال التمويل.
- تقسيم محفظة التمويلات على مختلف القطاعات الاقتصادية.

• تحصيل الضمانات:

إن تحصيل الضمانات يعتبر أحد الوسائل المستخدمة للتقليل من مخاطر الائتمان ولكنه لا يغني عن احترام شروط الحصول على التمويلات أو تقييم جودة العميل الذي يقدم طلب التمويل. يقوم المصرف بتحصيل عدة أشكال من الضمانات ومنها الضمانات الحقيقية كالرهونات العقارية أو رهونات المعدات والضمانات العينية كالكفالات التضامنية والتأمينات لدى صناديق التأمين بالإضافة إلى الضمانات النقدية.

يجب على الضمانات المحصلة أن تغطي نسبة معينة من التمويلات الممنوحة من طرف المصرف وتحدد النسب ضمن سياسة مخاطر الائتمان.

يتم تقييم الضمانات من طرف الخبير التابع للمصرف أو من طرف خبير مستقل معتمد من المصرف. تتم إعادة تقييم الضمانات بشكل دوري أو عندما تطرأ ظروف استثنائية متعلقة بالضمان نفسه أو بالسوق تجعل إعادة تقييمه ضرورية من أجل التأكد من تغطيته للالتزامات القائمة.

• تصنيف مخاطر الائتمان:

يتم تصنيف مخاطر الائتمان وتكوين مخصصات نقص قيمتها وفقاً لمتطلبات نظام بنك الجزائر رقم 14-03. ويقرر تصنيف مستحقات العملاء وتحديد مستويات مخصصات نقص قيمتها من طرف لجنة المخصصات التي تجتمع بشكل ربع سنوي لتقييم جودة المستحقات.

كما تتم متابعة المستحقات المتعثرة بشكل يومي من طرف خلية متابعة وتحصيل المتعثرات وتعرض أسبوعياً على لجنة التحصيل.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

2.2.8 مخاطر السيولة :

إن مخاطر السيولة مرتبطة بطبيعة نشاط المصرف الذي يركز على القيام بتحويل الأموال ضمن المنظومة الاقتصادية فهو بمثابة نقطة عبور إجبارية بين مختلف متعاملي السوق. وفي هذا الإطار يستخدم المصرف الموارد التي يقوم بتجميعها (موارد تحت الطلب أو لأجل) لتأسيس إستخداماته (تحت الطلب أو لأجل).

إن هذا التحويل الذي هو أساس نشاط المصرف ومصدر ربحيته قد يجعله يقوم بتمويل استخدامات طويلة الأجل بالإعتماد على موارد قصيرة الأجل وفي هذه الحالة يتوجب على المصرف أن يكون قادرا على سداد جزء من موارده حين استحقاقها وذلك باستعمال استخداماته. ولذا فإن عدم قدرة المصرف على سداد موارده ومواجهة التزاماته تعرضه لما يسمى بمخاطر السيولة.

تتم إدارة مخاطر السيولة لدى مصرف السلام الجزائر في إطار سياسة مخاطر السيولة المعتمدة خلال سنة 2017.

يحرص المصرف على احترام المعايير المتعلقة بمخاطر السيولة المحددة من طرف بنك الجزائر لاسيما معامل السيولة قصيرة الأجل ومعامل الأموال الخاصة والموارد الدائمة. كما تحدد السياسة الداخلية للمصرف جملة من المعايير الواجب احترامها وهي تتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- المحافظة على نسبة أصول سائلة قدرها 25% من مجموع الأصول على الأقل.
- المحافظة على نسبة استخدام الودائع في التمويلات أقل من 90%.
- المحافظة على معاملات سيولة قصيرة الأجل لشهر وثلاثة أشهر تقدر ب 120% على الأقل (حيث تقدر النسبة الإلزامية ب 100% على الأقل).
- المحافظة على نسبة تركيز الودائع حيث لا يجب أن يتجاوز مجموع عشر أكبر ودائع نسبة 30% من مجموع ودائع العملاء.
- المحافظة على نسبة السيولة طويلة الأجل تفوق 60%.

تقوم إدارة الخزينة والعمليات المالية بالمتابعة اليومية لوضعية سيولة المصرف وذلك بهدف التسيير الأمثل للسيولة بشكل يسمح للمصرف بتفادي الوقوع في أزمة شح للسيولة أو الاحتفاظ بمستوى عالي من السيولة مما ينجر عنه ضياع العوائد التي قد تنتج عن توظيفها.

كما تتم مراقبة مخاطر السيولة من خلال لجنة متابعة السيولة التي تجتمع شهريا ولجنة الأصول والخصوم التي تجتمع بصفة ربع سنوية وتتمثل مهامها الأساسية في متابعة وتحليل تطور موارد المصرف واستخداماته لأجل تحديد الأهداف المتعلقة بإدارة السيولة والإجراءات الوقائية الواجب اتخاذها لضمان التزام المصرف بالتعليمات النظامية السارية في هذا المجال والمحافظة على أمثل مستوى للسيولة.

3.2.8 المخاطر التشغيلية :

تنتج المخاطر التشغيلية عن عدم ملائمة أو قصور متعلق بالإجراءات، الموظفين والأنظمة الداخلية للمصرف أو عن وقوع حوادث خارجية وهي تضم المخاطر الناتجة عن الاحتيال الداخلي أو الخارجي. تتم إدارة المخاطر التشغيلية لدى مصرف السلام الجزائر في إطار سياسة المخاطر التشغيلية المعتمدة خلال سنة 2017. تحدد هذه السياسة الإطار العام للمخاطر التشغيلية، تنظيم إدارتها ومسؤوليات مختلف هيكل المصرف المعنية بذلك.

قام المصرف بإعداد خريطة للمخاطر حسب النشاط حيث تم رصد حوالي 60 نشاطا تم تجميعها في ست مهن كبرى (التسيير، الدعم، الالتزامات، العمليات المحلية، العمليات الدولية وتقنيات المعلومات). كما تم أيضا خلال سنة 2019 تأسيس قاعدة بيانات للحوادث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية واعتماد برنامج لتسيير المخاطر التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الإيضاح 9 : معلومات حول رأس المال

طبقا لنظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 والمتعلق برأس المال الأدنى للبنوك والمؤسسات المالية الناشطة بالجزائر، يبلغ رأسمال المصرف 20 000 000 000 دج وهو يتشكل من 10 000 000 سهما مدفوعا كليا بقيمة إسمية قدرها 2 000 دج لكل سهم.

فيما يلي تركيبة المساهمين :

المساهمون	الحصة في رأس المال بـ %	الحصة في رأس المال بـ دج
مصرف السلام البحرين	37,43%	7 486 940 000
السيد محمد عمير يوسف أحمد المهيري	20,24%	4 047 000 000
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين "أمان"	3,75%	750 000 000
ال سي بي الشركة القابضة للاستثمار	3,38%	675 000 000
مصرف السلام السودان	2,70%	540 000 000
شركة ليدر كابيتال	2,70%	540 000 000
شركة إعمار العقارية	2,70%	540 000 000
شركة بيت الاستثمار العالمي	2,70%	540 000 000
شركة البطين للاستثمار	2,70%	540 000 000
السيد عبد المنعم بن راشد بن عبد الرحمن الراشد	2,70%	540 000 000
السيد محمد علي راشد العبار	2,70%	540 000 000
السيد حسين محمد سالم الميزة	2,70%	540 000 000
مجموعة عبد اللطيف ومحمد الفوزان	2,25%	450 000 000
بنك التضامن الإسلامي الدولي-اليمني	2,25%	450 000 000
شركة زعبيل للاستثمار	1,62%	324 000 000
السيد سالم راشد سعيد المهندي	1,35%	270 000 000
السيد زياد عبد العزيز بن عبد الله الجلال	1,08%	216 000 000
شركة المهيدب القابضة للتجارة والصناعة	1,08%	216 000 000
السيد أحمد حلمي منيب عرموش	1,08%	216 000 000
السيد عبد الله هادي أحمد الحسيني	1,08%	216 000 000
شركة أملاك للتمويل	1,0%	213 060 000
شركة عبد الهادي عبد الله القحطاني وأولاده	0,75%	150 000 000

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

الإيضاح 10 : الأجور و الإمتيازات 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.

كما تتضمن أيضا المكافأة التشجيعية التي تمنح سنويا للموظفين وفقا لإنجاز الأهداف المالية للمصرف وكذا مكافأة الأداء الفعلية.

فيما يلي العناصر الأساسية التي تشكل مصاريف الموظفين لسنة 2021:

الوحدة: آلاف دج

بنود المصاريف	2021	2020	نسبة التغير
الرواتب و الأجور	891 053	769 683	16%
التعويضات و المنح	542 387	369 673	47%
المساهمات في الضمان الاجتماعي : حصة المصرف	214 202	190 516	12%
مساهمة الخدمات الاجتماعية	88 506	77 005	15%
مصاريف التكوين	17 361	12 348	41%
المجموع	1 753 509	1 419 225	24%

2.10 تطور عدد الموظفين :

في نهاية سنة 2021، بلغ عدد موظفي المصرف 640 موظفا موزعين على الإدارات المركزية والفروع. يقدر عدد موظفي الفروع بـ 359 موظفا في نهاية سنة 2021 مقابل 318 موظفا في نهاية 2020 وهو يمثل نسبة 56% من العدد الإجمالي للموظفين في نهاية سنة 2021.

يبين الجدول الآتي توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية :

الفئة المهنية	العدد	2021	العدد	2020	نسبة التغير
التنفيذ	124	19%	114	19%	9%
التحكم	408	64%	201	34%	103%
الإطارات	108	17%	275	47%	61%-
المجموع	640	100%	590	100%	8%

شبكة المراسلين

تضم قائمة شبكة المراسلين المعتمدة لدى مصرف السلام الجزائر 200 بنك مراسل، منتشرة عبر 54 بلد عبر العالم، نذكر منها:

العملة	البنك	البلد
EUR	SaarLB	ألمانيا 
EUR	EuropeArabBank 	
EUR	ODDO BHF ASSET MANAGEMENT 	
EUR	COMMERZBANK 	
EUR	Deutsche Bank 	
EUR	DZ BANK 	
EUR	Helaba 	
EUR	COMMERZBANK 	بلجيكا 
EUR	ING  BANK	
EUR	BYBLOS BANK 	
EUR	Belfius 	
EUR	KBC Bank 	
EUR	UniCredit Bank 	النمسا 
EUR	COMMERZBANK 	
EUR	Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien 	

شبكة المراسلين

EUR		<p>اسبانيا</p> 
EUR		
EUR		
EUR		
EUR		
EUR		
EUR		
EUR		
EUR		

SEK		<p>السويد</p> 
SEK		

GBP		<p>المملكة المتحدة</p> 
GBP		
GBP		
GBP		
GBP		

شبكة المراسلين

BHD	 <p>مصرف السلام Al Salam Bank</p>	<p>البحرين</p> 
BHD	 <p>mashreq المشرق</p>	
BHD	 <p>alBaraka البركة</p>	
BHD	 <p>اليوباف alubaf</p>	
BHD	 <p>الشركة العربية للإستثمار Arab Investment Company</p>	

BHD	 <p>بنك بيروت Bank of Beirut</p>	<p>لبنان</p> 
BHD	 <p>BANQUE LIBANO-FRANÇAISE</p>	
BHD	 <p>alBaraka البركة</p>	
BHD	 <p>BYBLOS BANK</p>	
BHD	 <p>BLCbank FRANSABANK Group</p>	

TND	 <p>alBaraka البركة</p>	<p>تونس</p> 
TND	 <p>BIAT</p>	
TND	 <p>التجاري بنك Attijari bank</p>	
TND	 <p>البنك التونسي</p>	
TND	 <p>بنك تونس والإمارات Banque de Tunisie et des Emirats</p>	
TND	 <p>مصرف الزيتونة BANQUE ZITOUNA</p>	
TND	 <p>NAB BANK مصرف شمال إفريقيا North Africa International Bank</p>	
TND	 <p>STB BANK</p>	

شبكة المراسلين

AED		الإمارات العربية المتحدة 
AED		
AED		
AED		
AED		
JPY		اليابان 
JPY		
HKD		هونغ كونغ 
HKD		
KRW		كوريا الجنوبية 
KRW		
KRW		
INR		الهند 
INR		
TWD		تايوان 
TWD		
THB		تايلاند 

شبكة المراسلين

TRY		<p>تركيا</p> 
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		

USD		<p>الولايات المتحدة الأمريكية</p> 
USD		
USD		
USD		
USD		
USD		