



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria

مجلة شهرية  
تصدر عن خلية التسويق و الاتصال  
- عدد مارس 2020 -

مجلة  
السلام

مصرف السلام الجزائر 8 مارس 2020

يحتفل بـ

عيد المرأة

ص 6



مصرف السلام الجزائر

يفتح فرعہ الثاني بوهران  
و 18 على مستوي التراب  
الوطني



### منبر هيئة الفتوى

« غاية الشريعة تحقيق مصالح الإنسان،  
وإسعاد الفرد والجماع بقدر الإمكان »  
بقلم الدكتور : عز الدين بن زغبية

ص 05



### الكلمة الافتتاحية

« أتاك الربيع الطلق يخال ضاحكا »  
بقلم السيد المدير العام : « حيدر ناصر »

ص 04



مشاركة مصرف السلام الجزائر  
في تظاهرة المرأة المحجبة  
و ريادة الأعمال قي كودفوار

ص 12



### للمطالعة

مفهوم التحوط  
في المالية الإسلامية

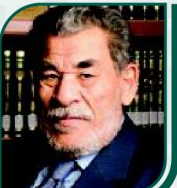
ص 15



### فتاوى الهيئة

لكل سؤال جواب

ص 07



### أقلام الموظفين

« أنت ومالك لأبيك »  
بقلم السيد : ياسر عبد العزيز حجاز

ص 08







AL SALAM BANK  
الجزائر Algeria



AL SALAM BANK  
الجزائر Algeria

# مجلة السلام

مجلة شهرية صادرة عن خلية التسويق و الاتصال

مجلة "السلام" هي مجلة داخلية شهرية تصدر عن خلية التسويق و الاتصال؛ تهدف من خلالها إلى تعزيز التواصل الداخلي بين كافة موظفي المصرف، وبإمكان جميع الموظفين المشاركة سواء بمقالات أو اقتراحات لتحسين مناخ العمل؛ أو بأفكار لمنتجات جديدة أو التعبير عن آرائهم من أجل ترسيخ بيئة عمل إيجابية و متينة، و سنخصص لكل إدارة / خلية / فرع صفحة خاصة في المجلة مع معرض للصور و أهم الأحداث...إلخ

ندعو جميع الموظفين لإرسال مقالاتهم و اقتراحاتهم عبر البريد الإلكتروني :

[Groupe-Marketing@alsalamalgeria.com](mailto:Groupe-Marketing@alsalamalgeria.com)

مع التحية و التقدير

## المرأة المحجبة و ريادة الأعمال

ص 12



## الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر

أتاك الربيع الطلق يختال ضاحكا

ص 04



## مقتطفات من كتاب

” الإدارة بالأهداف  
الجزء الثاني “

ص 9



## منبر هيئة الفتوى

بقلم الدكتور : عز الدين بن زغبة

غاية الشريعة تحقيق مصالح الإنسان,  
وإسعاد الفرد والجماع بقدر الإمكان

ص 05



## باب الطرائف و النوادر

ص 21



## فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

ص 07



## أقلام الموظفين:

أنت ومالك لأبيك

ص 08



## المشاركة في التظاهرات و الملتقيات لشهر فيفري 2020

من مصرف السلام الجزائر

ص 18



## أعلام الأمة

أبو عبيدة ابن الجراح رضي الله عنه

ص 11



## مفهوم التحوط في المالية الإسلامية

ص 15



# الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد :  
حيدر ناصر



## أتاك الريح الطلق يختال ضاحكا

إنها لقصيدة جميلة ملئى بالحياة و الأمل و التفاعل الإيجابي مع الكون في حلوه و مره و صحته و سقمه و نعمائه و شقائه و غناه و فقره وهذه هي الحياة لا تستقر على حال و لا يدوم فيها سرور أو كدر والعاقلة من يرى جمال الخالق في كل شيء ويتوسم بهاءه في كل أمر و يتنسم رحماته في كل حال و الإيمان نصفان كما قال سيدنا عبد الله ابن مسعود رضي الله عنه " نصفه شكر و نصفه صبر " وقال ابن قيم الجوزية رحمه الله " فخير عيش أدركه السعداء بصبرهم وترقوا إلى أعلى المنازل بشكرهم فساروا بين جناحي الصبر والشكر إلى جنات النعيم ذَلِكَ فَضْلُ اللَّهِ يُؤْتِيهِ مَنْ يَشَاءُ وَاللَّهُ ذُو الْفَضْلِ الْعَظِيمِ ".

من عجائب لغتنا العربية أن تتحد في المبنى بعض الأضداد في المعنى ومما تنبه له الشيخ محي الدين ابن عربي صاحب الفتوحات المكية في هذا الباب أن أصل كلمة عذب و عذاب واحد مما يوحي إلى احتواء أحدهما الآخر فلو التمسست في مر الحياة حلوا وجدته ولو بحثت في ظلمة الليل عن النور رأيته و لو تمعنت في العداوة استبنت منها من أسباب المودة ما لم تكن لتدركه لو استسلمت لها يبدو لك بادي الرأي وكل إناء بما فيه ينضح. قال جمال الدين الأفغاني : " الأزمة تلد الهمة و لا يتسع الأمر إلا إذا ضاق و لا يظهر فضل الفجر إلا بعد الظلام الحالك ".

ها أنذا أنظر من نافذة مكنتي لهذه السماء الزرقاء الصافية واستمع لرققة الطيور الشادية و أتأمل في هذه الأشجار الزاهية وأستنشق عبير هذا الربيع الباهي وأقول : اللهم أفض علينا من جمالك بقدر ما أريتنا من جلالك ومن لطائف رحمتك ما ترفع به عزائم قدرتك و من نفحات لطفك ما تجلو به الحزن و الكمد عن عبادك نعوذ بنور وجهك الذي أشرقت له الظلمات و صلح عليه أمر الدنيا والآخرة أن تنزل بنا غضبك أو تحل علينا سخطك لك العتبي حتى ترضى و لا حول و لا قوة إلا بك.

أيها الزملاء و الزميلات لن أحدثكم عن أزمة كوفيد 19 و تداعياتها المالية و الاقتصادية و المهنية و الاجتماعية فخدامكم المدير العام على مذهب إيليا أبو ماضي في قوله:

وإذا ما أظّل رأسك همّ

قصر البحث فيه كيلا يطولا

أدركت كنهها طيور الروابي

فمن العار أن تظل جهولا

ما تراها والحقل ملك سواها

تخذت فيه مسرحا ومقيلا

تتغنى والصقر قد ملك الجو

عليها والصائدون السببلا

تتغنى وقد رأت بعضها يؤخذ

حيّا والبعض يقضي قتيلا

تتغنى وعبرها بعض عام

أفتبكي وقد تعيش طويلا؟

فهي فوق الغصون في الفجر تتلو

سور الوجد والهوى ترتبلا

وهي طورا على الثرى واقعات

تلقط الحبّ أو تجرّ الذبولا

كلّما أمسك الغصون سكون

صفقت للغصون حتى تمبلا

أنت للأرض أولا وأخيرا

كنت ملكا أو كنت عبدا ذليلا

لا خلود تحت السماء لحى

فلماذا تراود المستحيلا ؟

كلّ نجم إلى الأفول ولكنّ

آفة التّجم أن يخاف الأفولا

غاية الورد في الرياض ذبول

كن حكيما واسبق إليه الذبولا

وإذا ما وجدت في الأرض ظلا

فتفتيا به إلى أن يحولا

أيها المشتكي وما بك داء

كن جميلا ترى الوجود جميلا





## نائب رئيس هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية

بقلم الدكتور :  
عز الدين بن زغبة

# غاية الشريعة تحقيق مصالح الإنسان وإسعاد الفرد والجماعة بقدر الإمكان

الحمد لله والصلاة والسلام سيّدنا رسو الله صلى الله عليه وسلم ... وبعد فإن الناظر المدقق في شرائع الله كلّها، التي أنزلها على جميع رسله عليهم السلام، والتي لم يدخلها تحريف ولا تبديل، يستنتج حقيقة ثابتة لا يختلف فيها اثنان، ولا يعارضها مني أوتي خطأ من العلم، هذه الحقيقة هي أن الله (جلت حكمته) أنزل هذه الشرائع على هداة خلقه لمصالحهم جميعاً، وليسعدوا بها في الدنيا والآخرة على السواء، وغاية الشريعة من ذلك إقامة مصالح الإنسان بصفته خليفة في المجتمع الذي هو فرد منه، وبوصفه مسؤولاً أمام الله الذي استخلفه على إقامة العدل والإنصاف، وضمان السعادة الاجتماعية والفكرية، وتحقيق الطمأنينة النفسية لكل أفراد الأمة.

والشريعة بجميع أحكامها وتصرفاتها ترمي إلى مقاصد عامة، تسعى من خلالها إلى تحقيق مصالح الإنسان، وتهدف إلى إسعاد الفرد والجماعة بقدر الإمكان في كل عصر ومصر، ومن ثم فقد وضعت على أن تكون أهواء النفوس تابعة لمقصود واضعها، وقد وسع فيها على الخلق بشكل لا يلحقهم به فساد، ولا تصيهم منه مشقة، ولا تنفك عنهم مصالحهم، إذا أخذوها على وجهها المطلوب، وبالكيفية التي وضعت عليها.

فهى بهذا تقدّم النموذج الأمثل والأفضل، لتنظيم حياة البشر وضبط سلوكياتهم على أحسن وجه، حتى يحيا حياة طيبة، ويعيشوا عيشة راضية، منسجمين مع الفطرة التي فطر الله الناس عليها متمتعين بسلام دائم مع الله ومع أنفسهم ومع غيرهم.

فالمتتبع لفروع الشريعة بلا حظ، أنه قد شرع في كل أحكامها وتصرفاتها ما يحصل مقصود ذلك الحكم أو التصرف، ويوقّر مصالحه، كما أنه شرع في كل باب من أبوابها المختلفة ما يقصد الخاص، فإذا عمّت تلك المقاصد جميع أبواب الفقه، عدّ ذلك مقصداً عاماً، وشرع في كل حكم وتصرف صادر عن الشريعة، وهذا إلى أن عملية استنباط الأحكام لا بدّ من أن تكون مبنية على المقصد الذي لأجله شرع ذلك الحكم أو التصرف، حتى تكون هذه الأخيرة مندرجة في المراد الإلهي، ويكون القائم بها ممثلاً لأوامر الشارع الحكيم ونواهيه، فيتحقّق بمجموعها الغاية من هذا الوجود.







## عيد المرأة 8 مارس 2020



المعيار  
الوحيد الذي  
تعتمد به الإدارة العامة  
في تعيين شاغلي مناصب  
الإدارة و التسيير هو الكفاءة و  
الإبداع حيث أنه من أصل 6  
إدارات التي تعتبر لب  
النشاط المصرفي 5  
منها ترأسها  
سيدات

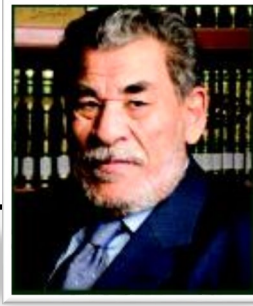


وزوجة وابنة و فتح مصرف السلام مصراعيه أمام المرأة وصار لها مكان مميز على مستوى جميع هياكل المصرف بالإضافة إلى مسؤولياتها المهنية، المرأة العاملة ملزمة في دورها الاجتماعي كزوجة ، كأم وكمربية بيت بمضاعفة مجهوداتها . على أكثر من صعيد وتقديم المزيد من التوضيحات مقارنة بأخيها الرجل. نلامس على مستوى مصرف السلام تقديرا طيبا لهذه التوضيحات ...اذ نلاحظ الثقة التي تضعها الادارة العامة في قدرات نساء المصرف ما يتجلى في المكانة و التقدير والاحترام الذين تحظى بهم المرأة في مصرف السلام بين زملائها و اصرارها على بذل المزيد من المجهودات لتكون دوما على مستوى الثقة والمسؤولية الملقاة على عاتقنا. كل سنة و نساء المصرف بخير... كل سنة و مصرف السلام بألف خير...

و في الأخير الشكر موصول للإدارة العامة وعلى رأسها السيد المدير العام و إدارة الخدمات الاجتماعية متمنين من الله عز و جل ان يوفق هذا المصرف و كل العاملين و العاملات فيه.

احتفل مصرف السلام الجزائر باليوم العالمي للمرأة يوم 8 مارس 2020 . حيث تم تكريم سيدات المصرف من قبل لجنة الخدمات الاجتماعية , وتنفذ العديد من السيدات طاقم مصرف السلام مناصب عليا في إدارة المصرف بهذه المناسبة قام مصرف السلام بتنظيم حفلة عمها الفرح والبهجة وذلك بإهداء الموظفين هدايا قيمة بعد إلقاء خطاب تقديرى من طرف طاقم الإدارة العامة، دلالة على أهمية ودور المرأة في هذا المجتمع الذي استطاعت ان تثبت فيه كفاءتها وقدرتها العالية. مصرف السلام يحتفل بعيد المرأة كل سنة وكل عام يتميز ويبدع أكثر في الاحتفال بهذه المناسبة سواء بالهدايا التي يمنحها او الرسالة التشجيعية من المدير العام التي تبعث الأمل والتقدم نحو الأمام بكل ثقة. المرأة في مصرف السلام لديها مكانة مميزة جدا ومحترمة تتماشى مع القيم والأخلاق التي تنعكس على المصرف كونه يتعامل وفق الشريعة الإسلامية. فكل أيام السنة أعيادا لها في كنف ديننا الحنيف، حيث حفظ لها كل حقوقها كاملة غير منقوصة كأم وأخت





#### السؤال:

وجود رصيد لهؤلاء المتعاملين في حساباتهم دون أن يدفع البريد من ماله و في هذه الحالة لا مانع من أخذ عمولة أو أجر على هذه الخدمة لأنها خدمة حقيقية لا تتضمن قرضا و لا إقراضا إنما ينظر في أجرة المثل أو سعر المثل في السوق و هذا يقوم به المصرف.

و إذا كان الأجر " -- %" مثلا عن الحالات المتخلفة و التي يلتزم البريد بتتبع الحساب و الخصم من أول مبلغ يدخل إليه فإن هذا يعني أنه لو وجد رصيد لجميع عملاء المصرف في مواعيد أقساطهم فإن البريد يقدم الخدمة مجانية.

يجوز للمصرف إعتبار هذه العمولة من قبيل الإلتزام بالتبرع.

#### السؤال:

قام المستأجر في إطار عملية إجارة منتهية بالتمليك من تلقاء نفسه قبل توقيع عقد الإيجار بسداد مصاريف التأمين وضريبة السيارات الجديدة دون إعلام المصرف. وقد أحيط علما قبل تنفيذ العملية أن المصرف هو الذي يتحمل هذه الأعباء باعتباره مالكا للعين، غير أنه رغم ذلك بادر بدفع هذه المصاريف ولما تمت مراجعته في هذا الأمر أوضح أنه متبرع متفضل بها ولا يريد استردادها، وعليه نرجو من الهيئة إفادتنا برأيها في المسألة.

#### جواب الهيئة:

"لا مانع شرعا من تبرع المستأجر اللاحق في عقد الإيجار ومبادرته بدفع أقساط التأمين أو نفقات الصيانة دون اتفاق أو تواطئ سابق مع المؤجر"

في إطار الإعداد لمشروع التمويل الإستهلاكي (تمويل الأفراد) المزمع إنطلاقه قريبا بالمصرف تم إقتراح إشتراط التأمين على الدين و التأمين على الحياة و لإعتبار غياب شركات تأمين إسلامية فإنه إقتراح التعامل مع شركات تأمين تقليدية، و عليه و إذ قدمت الهيئة رأيها إستثنائيا للمصرف سابقا بشأن اللجوء إلى التأمين لدى شركة تأمين تقليدية فإن الإدارة العامة تستفسر عن إمكانية تطبيق مثل هذا الرأي في هذه الحالة. و في نفس الإطار و لإعتبار أن موظفي الدولة و هم الفئة الرئيسية المستهدفة موطنة أجورهم في مستوى حساباتهم لدى بريد الجزائر، فقد إرتأت الإدارة العامة توقيع إتفاقية مع بريد الجزائر من أجل اقتطاع و تحويل المستحقات الشهرية على مدينيه الوطنين لدى البريد، و تقضي الإتفاقية بتحديد يوم لعملية الإقتطاع فإن لم يتوفر في حساب المعني قيمة القسط الشهري تكفل بريد الجزائر بإجراء مسح شهري لكافة الحسابات المدينة للمصرف مقابل إستفادته من عمولة تقدر ب -- % من قيمة المبلغ الإجمالي المحصل، فهل يكون للمصرف إعتبار هذه العمولة من قبيل مصاريف إستحقاقه للدين و من ثم الرجوع بها على مدينيه.

#### جواب الهيئة:

"لا مانع شرعا أن يقوم المصرف الإسلامي بالتأمين على ديونه لدى عملائه شريطة أن يدفع الإشتراك لشركة التأمين و أن يكون التأمين لدى شركة تأمين إسلامية.

وإذا لم توجد شركة تأمين إسلامية تعطي هذا النوع من التأمين في الجزائر فلا مانع من التأمين لدى شركة تأمين تقليدية على أن يعاد العرض على الهيئة بعد سنة.

لا مانع شرعا من أن يطلب المصرف من عميله طالب التمويل أن يقدم من ضمن الضمانات وثيقة تأمين على حساب العميل لدى شركة تأمين إسلامية مظهرة لصالح المصرف، و لا مانع أيضا من توكيله المصرف ليتولى ذلك عنه بأجر معلوم.

لا مانع من إتفاق المصرف مع إدارة البريد على أن تقدم له خدمة تتمثل في خصم أقساط التمويل الذي يقدمه المصرف لهؤلاء العملاء في حالة



## بقلم السيد : ياسر عبد العزيز حجاز

مندوب متعدد المهام

روي أن أعرابيا أتى للنبي صلى الله عليه وسلم فقال : إن أبي يريد أن يجتاح مالي ، فقال : " أنت ومالك لوالدك ، إن أطيّب ما أكلتم من كسبكم ، وإن أولادكم من كسبكم فكلوه هنيئاً " ، ففي الحديث فوائد عظيمة عن مكانة الأب المسلم التي يعلمنا خلالها رسول الله ﷺ أن الأب مشارك لولده في ماله وفي كسبه ، فيجوز له الأكل منه ، سواء أذن الولد أو لم يأذن ذكراً كان أو أنثى ، ويجوز له أيضاً أن يتصرف به كما يتصرف بماله ما دام محتاجاً ، لا على وجه السرف والسفه بالطبع ، وإذا لم يكن للابن مالٌ ، وكان قادراً على الكسب ؛ لزم الابن أن يكتسب ويُنْفِقَ على والديه ، وهذا المعنى ليس على التملّك ، ولكنه على البرّ بهما والإكرام لهما ، فكما ربك وأحسن إليك حين كنت صغيراً ، وجب عليك أن تنفّعهما بنفسك وبمالك حين تكبر ، فالوالد هو الصاحب وهو المستشار المؤتمن الذي يأخذ برأيه حين تفتقر لك الطرق وتتعدد الاتجاهات وفي الأمور الحساسة والصعبة ، وأن تقول له قولاً لنا ، إلا ما يسره ويفرحه ، لا على سبيل المثال أن تقص له المشاكل والمصائب والهموم التي تحزنه وتقلقه ، وتكون بجانبه مادياً ومعنوياً وسنداً له يعتمد عليه في شؤونته حتى تقوِّز وتفلق بإذن الله ، فالإسلام بين لنا مكانة الأب و اقرؤوا إن شئتم قوله تعالى من سورة الكهف بعد بسم الله الرحمن الرحيم : " وَأَمَّا الْجِدَارُ فَكَانَ لِغُلَامَيْنِ يَتِيمَيْنِ فِي الْمَدِينَةِ وَكَانَ تَحْتَهُ كَنْزٌ لَهُمَا وَكَانَ أَبُوهُمَا صَالِحًا فَأَرَادَ رَبُّكَ أَنْ يَبْلُغَا أَشُدَّهُمَا وَيَسْتَخْرِجَا كَنْزَهُمَا رَحْمَةً مِّن رَّبِّكَ ۖ وَمَا فَعَلْتُهُ عَنْ أَمْرِي ۖ ذَلِكَ تَأْوِيلُ مَا لَمْ تَسْطِعْ عَلَيْهِ صَبْرًا " وذكر أنهما حفظا بصلاح أبيهما وكان بينهما وبين الأب الذي حفظا به سبعة آباء وقد أكرمهما الله تعالى بنبي من أول العزم من الرسل و رجل صالح لخدمتهما و أيضاً في قول الله تعالى من سورة الحشر : " وَالَّذِينَ آمَنُوا وَاتَّبَعَتْهُمْ ذُرِّيَّتُهُمْ بِإِيمَانٍ أَلْحَقْنَا بِهِمْ ذُرِّيَّتَهُمْ وَمَا أَلَتْنَاهُمْ مِّنْ عَمَلِهِمْ مِّنْ شَيْءٍ ۚ كُلُّ امْرِئٍ بِمَا كَسَبَ رَهِينٌ " ، فقد روي أن الله تبارك وتعالى يرفع للمؤمن ذريته وإن كانوا دونه في العمل ، ليقرّ الله بهم عينه ، و قد روي أن النبي - رضى الله عنه - قال : ((أمين)) ، ثم رقى الثانية فقال : ((أمين)) ، ثم رقى الثالثة فقال : ((أمين)) ، فقالوا : يا رسول الله ، سمعناك تقول : آمين ثلاث مرات ؟ قال : ((لَمَّا رقيت الدرجة الأولى جاءني جبريل - صلى الله عليه وسلم - فقال : شقي عبد أدرك رمضان فانسَلَخَ منه ولم يُعْفَرْ له ، فقلت : آمين ، ثم قال : شقي عبد أدرك والديه أو أحدهما فلم يُدْخَلْهُ الجنة ، فقلت : آمين ، ثم قال : شقي عبد ذُكِرَتْ عنده ولم يصلْ عليك ، فقلت : آمين ، فقد خاب وخسر من ضيع وقصر في حق أبيه من قول وفعل وعمل و وقت و مال ، ومن أفضل البر كما روي عن سيدنا محمد ﷺ أنه قال : "إن أبر البر أن يصل الرجل وداً أبيه " ، وهذا يدل على أن الإنسان إذا أراد أن يبر والديه يبر أصدقاء الوالدين ويبر أيضاً من يمت لهؤلاء الأصدقاء بصلة ، كل ذلك من أجل الأب ، يعني يبر أولادهم ويكرمهم إذا رآهم ، وفيه دلالة عظيمة على وصول الأجر والثواب إلى الوالد حتى إذا مات ، والله تعالى أعلى وأعلم .

ونختتم بالدعاء ونقول : اللَّهُمَّ إِنَّا نَسْأَلُكَ مِنْ خَيْرِ مَا سَأَلَكَ نَبِيُّكَ مُحَمَّدٌ ﷺ وَنَعُوذُ بِكَ مِنْ شَرِّ مَا اسْتَعَاذَ بِهِ نَبِيُّكَ مُحَمَّدٌ ﷺ وَأَنْتَ الْمُسْتَعَاذُ ، وَعَلَيْكَ الْبَلَاءُ ، وَلَا حَوْلَ وَلَا قُوَّةَ إِلَّا بِاللَّهِ ، اللَّهُمَّ ارحم وأغفر لوالدينا والدي والدينا الأحياء منهم والأموات ، رَبَّنَا اغْفِرْ لَنَا وَلِإِخْوَانِنَا الَّذِينَ سَبَقُونَا بِالْإِيمَانِ وَلَا تَجْعَلْ فِي قُلُوبِنَا غِلًّا لِلَّذِينَ آمَنُوا رَبَّنَا إِنَّكَ رَءُوفٌ رَّحِيمٌ ، اللهم والطف بما جرت به المقادير يا عليم يا رحيم يا ودود يا ذا الجلال والإكرام ، و صلى اللهم على سيدنا محمد وعلى آله وأصحابه الأخيار وارضى اللهم عن الخلفاء الراشدين أبي بكر وعمر وعثمان وعلي وسائر الصحابة أجمعين والتابعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين .

**قال رسول الله ( صَلَّى الله عليه وسلّم ) :**  
**" أنت ومالك لأبيك "** حديث صحيح  
 رواه جابر - رضي الله عنه - عن رسول  
 - صَلَّى الله عليه وسلّم - وأخرجه ابن  
 ماجه و صححه الألباني رحمه الله عليه

بِرِّ الْوَالِدَيْنِ







5. انتشار المنافسة كآلية أساسية في تنظيم العلاقات الإنتاجية وحسم السباق على الأسواق.
6. الاهتمام المتنامي باستخدام البحث العلمي والتطوير التكنولوجي لاكتساب المزايا التنافسية وتنمية قدرات المنظمات بل والدول على التنافس.
7. الاقتناع المتصاعد بأهمية العملاء باعتبارهم المصدر الحقيقي للربح والسبب الذي توجد المنظمات من أجله، ومن ثم ازداد الاهتمام بكل ما يحقق رضاهم.
8. الابتكار والاختراع والتجديد والتطوير سمات أساسية للعصر الحالي، مع وضوح السرعة الفائقة في إحلال الجديد محل القديم، وقصر المدة التي تبقى فيها المنتجات في السوق.

#### الأفكار الأساسية للإدارة بالأهداف:

##### مقدمة:

إنَّ العمل الرئيسي للإدارة ومُبرَّر وجودها ومقياس نجاحها هو السعي لتحقيق أهداف محددة ترغبها المنظمة التي تقوم الإدارة بمسؤولياتها، كما وأنَّ الإدارة تستمد أهدافها من دراسة البيئة المحيطة والتعرُّف على احتياجاتها التي تمثل فرصاً ينبغي العمل على استثمارها، أي أنَّ الإدارة تتخذها كأهداف لها.

ولها كانت الإدارة تواجه مشكلات ومعوقات نابعة من البيئة المحيطة أو من عناصرها الذاتية، فإنَّها مطالبة باستمرار بالبحث عن السبل الكفيلة بالتغلب على تلك المشكلات للوصول إلى الأهداف المحددة.

وفي جميع الأحوال تعتمد الإدارة إلى مراجعة أهدافها والتأكد من استمرار قابليتها للتحقق، وتعمل بالتالي على تعديلها بإسقاط الأهداف التي يصعب أو يستحيل تحقيقها، وتبني أهداف جديدة تكون فرصة تحقيقها أعلى.

##### الغاية:

إنَّ الغاية الحقيقية للإدارة إذن أن تعمل على تحسين الأداء لكافة عناصر المنظمة ورفع قدرتها التنافسية وزيادة كفاءتها في التعامل مع المتغيرات، كل ذلك بفرض تأكيد تحقيق الأهداف التي قامت من أجلها المنظمة.

و**عمل الإدارة حول عدة محاور لتحقيق الغاية المشار إليها منها ما يلي:**

1. تحسين آليات وأسس اتخاذ القرارات الإدارية.
2. تحسين أساليب ومفاهيم التخطيط والاعداد للمستقبل.
3. التركيز على استثمار الفرص المتاحة في المناخ المحيط.
4. التركيز على استثمار وتوظيف التكنولوجيا الجديدة.
5. التركيز على دراسة الأسواق والبحث عما يُرضي العملاء.
6. التركيز على دور القيادة الإدارية وتوظيفها لتحسين أداء الموارد البشرية.
7. التركيز على تنمية الابتكارات وتوظيف القدرات الذهنية للموارد البشرية

8. التركيز على التطوير والتحسين المستمر في كل عناصر العمل.

وخلال السنوات العشر الأخيرة ظهرت موجات متتالية من الأفكار والأساليب الإدارية الهادفة إلى مساعدة إدارة المنظمات للعمل حول المحاور السابقة ومنها الأساليب التالية:

- البحث عن التميز.
- الإدارة الاستراتيجية.
- الإدارة المتوجهة للسوق.
- الإدارة المدفوعة بالعمل.
- الإدارة بتخفيض الحجم.
- الإدارة بالتجوال.
- الإدارة بالجودة الشاملة.
- الإدارة بقوة الأفراد.
- الإدارة بالمعلومات.
- الإدارة بالفرق.
- الإدارة التقديمية.

وفي كل أسلوب أو مدخل من تلك الأساليب أو المداخل ورغم اختلاف التسميات، فالمنطق فيها جيمفاً واحد:

1. أي هدف يُمكن تحقيقه بأكثر من وسيلة.
2. لكل وسيلة مزايا وعيوب.
3. للمفاضلة بين البدائل نحتاج إلى معيار أو معايير.
4. لكي تكون المعايير مفيدة لا بد وأن تتصل بالهدف المطلوب.
5. أفضل المعايير هي النتائج المطلوبة من استخدام وسيلة ما أي الأهداف.
6. ومن ثمَّ عند استخدام وسيلة ما يكون الحكم عليها بهدى كفاءتها في تحقيق الهدف.

ولتقييم أي عمل يكون المقياس الأهم هو هل حقق الهدف. ومن هذه الحقائق تتضح الأهمية القصوى للأهداف في العمل الإداري، بل في كل أنواع النشاط الإنساني، ذلك بأنَّها تقوم بدورين أساسيين في إرشاد القائمين بالعمل:

الدور الأول، أنَّها توجه وترشد الأداء إلى الإتجاهات

##### الصحيحة.

الدور الثاني، أنَّها تساعد في تقييم الأداء والتأكد من مسار العمل في الإتجاهات السليمة. ومن ذلك يتضح أنَّ كل ما يتم تداوله من أفكار ونظريات ومحاولات مهما اختلفت أسماؤها إلاَّ أنَّها تدور حول المنطق الأساسي في مفهوم الإدارة بالأهداف.

#### المكونات الرئيسية لنظام الإدارة بالأهداف:

تقوم فكرة نظام الإدارة بالأهداف على أساس وجود توجهات واضحة للعمل في مختلف مجالات النشاط بالمنظمة بحيث يُمكن تحديد النتائج المطلوبة واتخاذها أساساً للمتابعة المستمرة وتقييم الأداء أثناء تقدم التنفيذ.

ويُمثل نظام الإدارة بالأهداف جميعاً وتكاملاً لكافة نظم العمل في المجالات الإنتاجية والتسويقية والمالية والإدارية بشكل عام، ويحقق الترابط بين الأنشطة المتعددة على كل المستويات، بحيث تناسق الجهود وتتوحد بها يؤدي إلى مستويات أفضل من الأداء في كل القطاعات. وبذلك فإنَّ نظام الإدارة بالأهداف يُعتبر القيمة في البناء التخطيطي والرقابي للمنظمة، ولا يُمكن النظر إليه من تطبيقه منفرداً قبل استكمال هيكل نظم التخطيط والرقابة على مستوياتها المختلفة.

##### 1. التخطيطية.

إيجاد أساس لتحفيز الموارد البشرية وتأكيد إلتئائهم لأهداف الشركة.

الهدف الأهم لنظام الإدارة بالأهداف هو تنسيق أوضاع الشركة مع أوضاع السوق من خلال تنظيم وتنسيق وتوحيد كل جهود الإدارة والعاملين لسد الفجوة الإستراتيجية التي تفصل الشركة عن منافسيها.

وبذلك تتبلور أهداف النظام فيما يلي:

1. ربط الشركة وتنسيق أوضاعها بالسوق والمتغيرات الخارجية.
2. توجيه كل الجهود وتركيزها من أجل سد الفجوة أو الفجوات الإستراتيجية التي تعبر عن الفارق بين مستوى إنجاز الشركة وما يُحققه منافسوها.
3. ربط الأهداف السنوية ومتوسطة المدة برؤية استراتيجية وأهداف مستقبلية أبعد مدى.

1. ربط أشكال الأداء اليومي والمُتكررة بأهداف كمّية قابلة للقياس.

2. إيجاد معايير رئيسية لمتابعة وتقييم الأداء تتعامل مع الأمور الاستراتيجية ذات العلاقة والمردود على الشركة كلها في حاضرها ومستقبلها.

تعبئة جهود وطاقات كافة العالمين على مختلف المستويات للعمل على سد الفجوات الاستراتيجية وبذلك تكون الشركة كلها متأهبة للحركة السريعة والإيجابية.

#### المكونات الرئيسية لنظام الإدارة بالأهداف:

1. تحليل المناخ المحيط.
2. تحليل المناخ الداخلي.
3. تحديد الاستراتيجية الرئيسية.
4. تحديد الأهداف النوعية.
5. إعداد الخطط والبرامج.

تحديد معايير ونظم التقييم.

وتمثل هذه المكونات الرئيسية تنظيمًا متكاملًا يُصوّر الركائز الأساسية التي تتكون منها الشركة، وهي المدخلات والأنشطة والمخرجات والمناخ المحيط، والتي تحدد بتفاعلاتها القيمة النهائية التي يُمكن أن تصل إليها الشركة في مواجهة السوق والمنافسين، من ناحية أخرى، تمثل هذه المكونات عمليات أساسية يقوم على أدائها قطاعات هامة في الشركة بصفة مستمرة وتوفر الأساس الإستراتيجي في حركتها.

وتتركز المسؤولية في تشغيل النظام عند الإدارة العليا للشركة ممثلة في:

- المدير العام.
  - نواب المدير العام.
  - مدراء المصانع.
- وستكون المسؤولية مشتركة بينهم جميعًا في الالتزام بالأفكار والأسس والاعتبارات التي بني عليها النظام، والتطبيق الكامل لكافة عناصره. ومن المتصور أن تتم عمليات النظام على النحو التالي:

#### تحليل المناخ الخارجي:

يتناول تحليل المناخ الخارجي التعرف التفصيلي على الظروف الخارجية التي تعمل الشركة في إطارها وتشمل تلك الظروف ما يلي:

1. الصناعة التي تنتمي إليها الشركة.
2. السوق الذي تتعامل فيه الشركة.
3. الاقتصاد الوطني والأوضاع المحلية.
- الظروف والأوضاع

#### الإقليمية والعالمية.

#### تحليل الصناعة:

1. ماهي الصناعة التي تنتمي إليها الشركة؟
  2. ما هي الرؤية المستقبلية لتلك الصناعة؟
  3. ما هو الموقف التكنولوجي في الصناعة التي تنتمي إليها الشركة؟
  4. ما هي أهم عناصر النجاح في تلك الصناعة؟
- هل هناك توسّعات في حجم الصناعة في المستقبل القريب؟

#### تحليل السوق:

1. دراسة حركة الطلب على منتجات الشركة واتجاهاته المستقبلية.
  2. دراسة تركيب العملاء ومعدلات النمو في طلبهم لمنتجات الشركة.
  3. دراسة الاستخدامات الحالية لمنتجات الشركة، ومدى توقّع استمرارها أو ظهور استخدامات جديدة.
  4. دراسة البدائل في السوق التي تهدد منتجات الشركة.
  5. ما هي أهم عناصر النجاح في تلك الصناعة؟
- هل هناك توسّعات في حجم الصناعة في المستقبل القريب؟

#### تحليل السوق:

1. دراسة حركة الطلب على منتجات الشركة واتجاهاته المستقبلية.
2. دراسة تركيب العملاء ومعدلات النمو في طلبهم لمنتجات الشركة.
3. دراسة الاستخدامات الحالية لمنتجات الشركة، ومدى توقّع استمرارها أو ظهور استخدامات جديدة.
4. دراسة البدائل في السوق التي تهدد منتجات الشركة.
5. دراسة حركة العرض، المنافسون من منتجات مماثلة بديلة لمنتجات

الشركة، ومعدّل النمو والتوسّع فيها.

دراسة المزايا التنافسية التي يتمتع بها المنافسون الطاقة الإنتاجية، التكنولوجيا، الموارد البشرية، الإمكانيات المالية، وقدرة البحث والتطوير.

#### تحليل الأوضاع المحلية:

1. اتجاهات خطة الدولة وحجم الإنفاق الاستثماري على المشروعات الجديدة.
2. سياسة الدولة في دعم الصناعة الوطنية وتأثيرها بالاتجاهات العالمية لتحرير التجارة والتأثيرات المحتملة.
3. معدّل النمو في الاقتصاد الوطني، وحالة الموازنة العامة للدولة.
- المستوى العالم للأسعار، التضخم، الائتمان المصرفي، تكلفة الائتمان وغيرها من المؤشرات الدالة على مستوى النشاط الاقتصادي في الدولة، وانعكاساتها على الطلب على منتجات الشركة.

#### تحليل الأوضاع الإقليمية والعالمية:

1. معدلات النمو في التجارة الخارجية في مختلف المناطق بالعالم.
  2. اتجاهات العرض والطلب على الصادرات الأساسية للدولة في الأسواق العالمية وانعكاساتها على مستوى الدخل القومي وحركة الاقتصاد الوطني.
  3. أسعار الفائدة وحركة العملات الأجنبية والتطورات الاقتصادية في المنطقة والعالم.
- وستكون نتيجة هذا التحليل أساسًا في تكوين صورة واضحة عن الظروف المحيطة التي تتوقع الشركة العمل في إطارها خلال فترة قادمة، ومنها يتم استنتاج أمرين على أكبر درجة من الأهمية، وهما:
- الفرص:**
- أي مصادر الطلب المتوقع، وشرائح السوق، ونوعيات العملاء، ومجالات الاستخدام، وتنوعيات المنتجات، وإمكانيات التطوير التكنولوجي، وأشكال الدعم والمساندة من الدولة، وحالات الإفراج الاقتصادي التي يتوقع حدوثها، ويكون على الشركة السعي إلى استثمارها من خلال ما تقوم به من أنشطة، وما تطرحه من منتجات.

#### المخاطر:

أي مصادر المنافسة والتهديد لوضع الشركة في السوق، بدائل المنتجات، المزايا التنافسية التي تحققها التكنولوجيا المتطورة للمنافسين، حالات رفع الدعم والحماية عن الصناعة الوطنية، المنافسة الواردة مع تحرير التجارة الدولية، دورات الإنكماش والركود الاقتصادي، وهي جميعًا مصادر تهديد للشركة يجب العمل على تفاديها أو تحجيم آثارها إلى أدنى حد ممكن.







# أعلام الأمة

## أبي عبيدة بن الجراح



له: "تشدت بك يا أبا بكرٍ إلا تركتني"، فتركه، فأخذ أبو عبيدة بثيابه إحدى حلقتي المغفر فخلعها، وسقطت معها ثيابه، ثم أخذ الأخرى فخلعها وسقطت معها ثيابه الثانية، فكان في الناس أثر، ولكن هذه الثمرة جعلت من ثغره أجمل ثغر.

### وفاة أبي عبيدة بن الجراح

لما حل الطاعون في عمواس، وهي قرية بين الرملة وبيت المقدس، كان أبو عبيدة بن الجراح أمير الجند هناك، فخشي عليه الخليفة عمر بن الخطاب -رضي الله عنه- من الطاعون، فبعث إليه كتاباً قال فيه: "فإني أعزم عليك، إن أتاك مصعباً، لا تُسبي حتى تترك، وإن أتاك مُمسياً أن لا تُصبح حتى تترك" إليّ فقد عرضت لي إليك حاجة لا غنى بي عنك فيها"، وكان أبو عبيدة -رضي الله عنه- رجلاً شديداً الذكاء، ففهم قصد عمر بن الخطاب -رضي الله عنه- وأتته يريد إنقاذه من الطاعون، فكتب إليه متذنباً معتذراً عن الحضور، وقال: (إني في جندٍ من المسلمين لن أرغب بنفسي عنهم، وقد عرفت حاجة أمير المؤمنين، فحللني من عزيبتك)، ولما وصلت الرسالة إلى أمير المؤمنين عمر -رضي الله عنه- بكى، فسأله من حوله من الصحابة إن كان أبو عبيدة -رضي الله عنه- قد توفي، فقال: "كأن قد"، أي إن لم يكن قد مات فإنه سيموت لا محالة، فلا سبيل لنجاته من الطاعون، وتوفي -رحمه الله- في العام الثامن عشرة للهجرة، وكان يبلغ من العمر ثمان وخمسين سنة.



تمنى كل واحد من الصحابة -رضي الله عنهم- أن يكون هو المبعوث، ولم يكن ذلك حرصاً منهم على الإمارة، وإنما رغبة منهم بوصف رسول الله صلى الله عليه وسلم، حتى إن عمر بن الخطاب -رضي الله عنه- كان من الذين رغبوا في الإمارة في تلك الحادثة، حيث كان يُري نفسه للنبي عليه الصلاة والسلام، ولكنه تخطأهم جميعاً، وبعث أبا عبيدة -رضي الله عنه- مدح النبي -عليه الصلاة والسلام- لأبي عبيدة: من فضائل أبي عبيدة -رضي الله عنه- أن رسول الله صلى الله عليه وسلم -قرنه بالثناء مع أبي بكر الصديق وعمر بن الخطاب رضي الله عنهما، حيث قال: (نعم الرجل أبو بكر، نعم الرجل عمر، نعم الرجل أبو عبيدة بن الجراح). شهادة النبي -عليه الصلاة والسلام- لأبي عبيدة بالجثة: يُعد أبو عبيدة -رضي الله عنه- من العشرة الذين بشرهم رسول الله صلى الله عليه وسلم -بالجنة، مصداقاً لما رواه سعيد بن زيد -رضي الله عنه- عن النبي -عليه الصلاة والسلام- أنه قال: (عشرة في الجنة: أبو بكر في الجنة، وعمر في الجنة، وعلي وعثمان والزبير وطلحة وعبد الرحمن وأبو عبيدة...). حضوره مع النبي -عليه الصلاة والسلام- في المعارك: شهد أبو عبيدة -رضي الله عنه- مع رسول الله صلى الله عليه وسلم -معركة بدر، وقاتل فيها قتلاً لا تُهواة فيه حتى إنه قتل والده في تلك المعركة، فأنزل الله -تعالى- فيه آيات تتلى إلى يوم القيامة، حيث قال عز وجل: (لَا تَجِدُ قَوْمًا يُؤْمِنُونَ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ يُوَادُّونَ مَنْ حَادَّ اللَّهَ وَرَسُولَهُ وَلَوْ كَانُوا آبَاءَهُمْ أَوْ أَبْنَاءَهُمْ أَوْ إِخْوَانَهُمْ أَوْ عَشِيرَتَهُمْ أُولَئِكَ كَتَبَ فِي قُلُوبِهِمُ الْإِيمَانَ وَأَيَّدَهُم بِرُوحٍ مِّنْهُ). ويوم أحد كان أبو عبيدة -رضي الله عنه- من القلة الذين ثبتوا حول رسول الله صلى الله عليه وسلم -عندما فرّ الناس، ولما رُمي -عليه الصلاة والسلام- ودخلت في وجنته حلقتان من المغفر، أسرع أبو بكر الصديق -رضي الله عنه- نحوه ليخرجها، ولكن أبو عبيدة -رضي الله عنه- سبقه إلى النبي عليه الصلاة والسلام، وقال

هو رجلٌ من كبار الصحابة رضي الله عنهم، ومن المهاجرين الأولين، وأحد العشرة المبشرين بالجنة، اسمه عامر بن عبد الله بن الجراح بن هلال بن أهيبة بن ضبة بن الحارث الفهري القرشي، كنيته أبو عبيدة، وقد اشتهر بها حتى غلبت على اسمه، ومن أوصافه الخلقية أنه كان طويل القامة، نحيل الجسم، خفيف اللحية، معروق الجبين، خفيف العارضين، أهتم الثنيتين، أما صفاته الخلقية فمنها الحلم، والتواضع، وشدة الحياء، وحسن الخلق، وقد كان أبو عبيدة -رضي الله عنه- من السابقين إلى الإسلام، حيث أسلم قبل دخول رسول الله صلى الله عليه وسلم -إلى دار الأرقم، ثم هاجر الهجرتين، وشهد مع النبي -عليه الصلاة والسلام- المشاهد كلها، وكان من أحب الناس إليه، فقد روي أن أم المؤمنين عائشة -رضي الله عنها- سئلت عن أحب الناس إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم، فقالت: (أبو بكر، قلت: ثم من؟ قالت: ثم عمر، قلت: ثم من؟ قالت: ثم أبو عبيدة بن الجراح، قلت: ثم من؟ فسكتت) فضائل أبي عبيدة بن الجراح

هو صحابي جليل، من السابقين الأولين إلى الإسلام، وقد وردت العديد من الأحاديث التي تبين عظم فضله، ويمكن بيان بعض مناقبه فيما يأتي: أمين هذه الأمة: حيث يُعرف الأمين بأنه الثقة الموضي، وعلى الرغم من اشتراك الصحابة -رضي الله عنهم- بصفة الأمانة، إلا إن رسول الله صلى الله عليه وسلم -خص أبا عبيدة -رضي الله عنه- بهذه المنقبة العظيمة، ليُشعره بقدر زائد فيها على غيره، حيث روى أنس بن مالك -رضي الله عنه- عن رسول الله صلى الله عليه وسلم -أنه قال: (إن لكل أمة أميناً، وإن أمة أئمتها الأمة أبو عبيدة بن الجراح). ولما قدم أهل نجران إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم، وهبوا بالعودة إلى ديارهم، طلبوا منه أن يبعث معهم رجلاً أميناً، فقال عليه الصلاة والسلام: (لأبعثنَّ إليكم رجلاً أميناً حقاً أميناً حقاً أميناً)، وعندها





السيدة : سميرة موسوي

مديرة مكتب الاستراتيجية وإدارة المشاريع وتطوير المنتجات

## المرأة المحجبة وريادة الأعمال

تعد ريادة المرأة للأعمال مصدرا مهما في النمو الاقتصادي في جميع أنحاء العالم تقريبا. وعلى الصعيد العالمي، تسجل المرأة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا أدنى معدلات النشاط الريادي الإجمالي: فقط ( 4 في المئة) من السكان. في حين تُسجل أعلى المعدلات في أفريقيا جنوب الصحراء (27 في المئة). متبوعة بأمريكا اللاتينية ومنطقة الكاريبي بمعدل (15 في المئة). أما بخصوص اقتصادات بلدان (بنما وتايلاند وغانا، والإكوادور، ونيجيريا، والمكسيك، وأوغندا)، فيتساوى فيها مستوى المرأة مع مستوى الرجل، أو قد يتعدها قليلا، في مجال ريادة المشاريع. وبالنسبة لبقية المناطق، فتشكل المرأة نسبة صغيرة من رواد المشاريع.

مناصب المسؤولية في الهيئات و الإدارات العمومية و على مستوى المؤسسات.

- يتساوى جميع المواطنين في تقلد المهام والوظائف في الدولة دون أية شروط أخرى غير الشروط التي يحددها القانون، التمتع بالجنسية الجزائرية دون سواها شرط لتولي المسؤوليات العليا في الدولة والوظائف السياسية.

و تجدر الإشارة الى أن المرأة الجزائرية سجلت حضورها في عدة ميادين و أثبتت جدارتها في تحمل المسؤوليات التي انيطت بها. و تشكل حصة المرأة في مراكز صنع القرار والمؤسسات الحكومية والمجالس المنتخبة في الجزائر نسبة مهمة تلقى إشادة منظمات دولية:

والاقتصادية والاجتماعية والثقافية.

- تعمل الدولة على ترقية الحقوق السياسية للمرأة بتوسيع حظوظ تمثيلها في المجالس المنتخبة.
- تعمل الدولة على ترقية التنافس بين الرجال والنساء في سوق التشغيل. تشجع الدولة ترقية المرأة في

في الجزائر كرس الدستور الجزائري المساواة بين الرجل والمرأة في العديد من مواد، وذلك في الحقوق والواجبات، من خلال المساواة في التعليم والعمل و في الترشيح والانتخاب وفي تقلد المهام والوظائف...

- كل المواطنين سواسية أمام القانون. ولا يمكن ان يتذرع باي تمييز يعود سببه إلى المولد أو العرق أو الجنس أو الرأي أو أي شرط أو ظرف آخر شخصي أو اجتماعي .

- أن كل المؤسسات تستهدف ضمان مساواة بين المواطنين والمواطنات في الحقوق والواجبات بإزالة العقبات التي تعوق تفتح شخصية الإنسان، وتحول دون مشاركة الجميع فعليا في الحياة السياسية







فيفري 2019، من بينهن أكثر من 144 ألف امرأة صاحبات مؤسسات ذات الشخص الطبيعي وأكثر من 12 ألف واحدة مسيرات لشركات.

و تمثل النساء التاجرات نسبة 7.7 % من مجموع التجار المسجلين في السجل التجاري والبالغ عددهم 2.030.408 تاجرا. في حين ان المرأة تمثل اعلى النسب في المهن الحرة والحرف والنشاطات التقليدية. و هذا دون ذكر النسب في القطاع الغير الرسمي.

**المرأة في مصرف السلام - الجزائر :**

مصرف السلام \_ الجزائر هو بنك شمولي يعمل وفقا للمبادئ الإسلامية ، والإجراءات التنظيمية بالبنوك والتي يحددها بنك الجزائر. وقد تأسس في 2008 كثمرة لشراكة جزائرية خليجية ويتخصص في طرح منتجات مصرفية واستثمارية ضمن أعلى المستويات والمتوافقة مع أحكام الشريعة ، وذلك من خلال فريق من الموظفين المحترفين الذين ينفذون مهام أعمالهم على نحو مبدع وبشكل استراتيجي.

ان احد ابرز مساهميه هو مصرف السلام-البحرين الذي يرأس مجلس إدارته امرأة ، و هي سمو الشيخة حصة بنت خليفة آل خليفة.

و ينتهج مصرف السلام الجزائر سياسة متطورة في التوظيف ، إذ يوفر فرصًا متساوية أساسها الكفاءة والمهارة دون تمييز بين المرأة والرجل و دعم مبدأ تكافؤ الفرص ما بين الموظفين من خلال تأهيلهم لمناصب قيادية دون تمييز.

و تقارب نسبة توظيف النساء للسنتين المتتاليتين 2018 و 2019 ، الأربعين بالمائة (40 % ). و تشغل المرأة حاليا المناصب العليا و المهمة التالية :

- رئيسة خلية الرقابة على التسيير و التقارير النظامية
- رئيسة خلية الرقابة على الامتثال
- رئيسة خلية التعبئة و متابعة الالتزامات
- رئيسة خلية التمويل الاستهلاكي
- رئيسة خلية التمويل الإيجاري
- مديرة فرع و نائبة مدير فرع.
- مديرة تمويل المؤسسات

• مديرة مكتب الاستراتيجية و إدارة المشاريع و الإشراف على الجودة.

و في عام 2019 استفادت 133 موظفة من اصل 170 (أي بمعدل 78 في المائة) من إجمالي الموظفين من مختلف الدورات التدريبية و التكوينية.

و من اهم الخدمات الاجتماعية و المزايا التي تستفيد منها الموظفة بمصرف السلام - الجزائر ، ما يلي :

- تقلد وظائف عليا برتبة مديرة و مديرة فرعية ،
- والي ، وزير ، سفير ، رئيس مجلس الدولة ، قاضي ، أمين عام ، رئيس ديوان وزارة ، رئيس اربعة (04) أحزاب سياسية .
- الخدمة الدبلوماسية هي ممكنة الوصول للمرأة الجزائرية ، على مستوى الإدارة المركزية لوزارة الشؤون الخارجية أو الممثلات الدبلوماسية والفنصلية بالخارج.
- ترشح أيضا للمناصب المنتخبة في منظومة الأمم المتحدة .
- إن العضو النسوي مدرج أيضا في مختلف أسلاك الأمن ، لا سيما الشرطة و الدرك الوطني و الجيش لوطني الشعبي بتعيين امرأتين (02) في رتبة عميد.
- يجدر بالذكر ان 60 بالمائة من خرجي الجامعة هم من فئة الإناث.

**التمكين الاقتصادي للمرأة في الجزائر :**

كان لسياسة التشغيل التي تبنتها الدولة الجزائرية منذ سنة 2008 فضلا للتنامي المتزايد للمرأة في عالم الشغل ، لا سيما وأن الدستور والقوانين و التشريعات حثت على عدم التمييز في الحصول على وظيفة قائمة على الجنس.

و أصبحت المرأة بذلك مندمجة بشكل كبير و ملحوظ في الحركية الاقتصادية بفضل استفادتها من البرامج الاجتماعية والترايب و الآليات الموضوعة من قبل الحكومة تمثلت أبرزها في وكالات القروض المصغرة لدعم تشغيل الشباب و تطوير المقاولاتية النسوية من خلال تنظيم عدد من التظاهرات:

2008 : الملتقى الدولي الاول حول "المقاولاتية النسوية بالجزائر ، فرص ، صعوبات وآفاق.

2011 : الملتقى الدولي الثاني حول "تمكين المرأة في الجزائر من خلال المقاولاتية : الممارسات الجيدة و الآفاق.

2012 : الملتقى الدولي الثالث حول " المقاولاتية النسوية ، الطريق الآخر لتحقيق الذات " .

2016 : يوم دراسي حول " المقاولاتية النسوية و الشغل " .

ورشة عمل لإعداد مخطط تنمية المقاولاتية النسوية " .

الإعلان عن مسابقة "المرأة تنشئ" و هي مسابقة موجهة للنساء حاملات المشاريع و المقاولات الناجحات ، اعترافا بإنجازاتهم المتميزة وكذا إخراجهم من عزلتهم و التوسيع من دائرة

علاقاتهم باعتبارهم ناهض إيجابية يحتذى بها من قبل النساء الأخريات و الشباب .

2017 : تشجيعا للمقاولاتية النسوية في الجزائر ، تم تسطير في ذات السياق برنامج خاص بحملات توعوية وتحسيسية وإعلامية وتكوينية و التي من شأنها السماح لكل المتدخلين في مجال ترقية و تمكين المرأة اقتصاديا من توحيد الرؤى و هذا على مستوى كل ولايات الوطن . و قد بلغ عدد النساء المزاوالت للنشاطات التجارية ، أكثر من 156 ألف امرأة في نهاية شهر



تعزيز الحوار بين صاحبات المشاريع والمنظمات المهنية.

الاستمرار في تجريد بعض الإجراءات والإجراءات الإدارية المتعلقة بإنشاء الشركات.

ضمان شرعية حق الميراث للمرأة.

مراجعة وتكييف عروض التمويل لتنويع الخدمات وفقاً لطبيعة المشروع والقطاع والمنطقة وحجم الشركة.

إنشاء شبائيك خاصة بالنساء كما هو الحال في بعض المصالح الإدارية وبعض البنوك.

إنشاء صندوق عام مصمم خصيصاً للنساء صاحبات المشاريع لتحسين فرص الحصول على التمويل لبدء مشروعاتهن.

تطوير التجارة الإلكترونية.

تطوير الجمعيات المهنية للسيدات الأعمال.

لتحديد وتثمين إبراز الإمكانيات المعرفية والعملية لدى رائدات الأعمال.

دعم ومراقبة مشاريع إنشاء الأعمال من خلال التدريب والتوجيه وتقديم المشورة.

تحديد الفرص المتاحة في مجال رعاية المشاريع ، والتعاون واسترداد الأعمال.

تطوير إجراءات التدريب لتتكيف مع الاحتياجات المحددة لأعضائها.

تعزيز جميع فرص الحصول على التمويل المتاحة من قبل مؤسسات التمويل للنساء الرياديات.

المشاركة وتنظيم الندوات والمنتديات الوطنية والدولية لتطوير ثقافة ريادة الأعمال وتوسيع التفكير والتبادل.

تقديم حزم تدريبية في مجالات المبيعات والتسويق والتجارة الإلكترونية والتسويق الإلكتروني والخبرة العملية في مجال دخول السوق

يتبع في العدد القادم أنشاء الله .....



| المناسبة                         | القيمة                                  |
|----------------------------------|-----------------------------------------|
| عيد الأم                         | هدايا مميزة                             |
| عيد المرأة                       | هدايا مميزة                             |
| منحة الولادة                     | 20 000                                  |
| منحة تخص عمليات الجراحة          | من مبلغ العملية 50 %                    |
| منحة الزواج                      | 150 000.00                              |
| منحة المرأة الماكثة في البيت     | 3000 دج شهريا                           |
| أيام تحسيسية / السرطان           | تحاليل مجانية                           |
| الإستفادة من ساعة خروج قبل الوقت | في شهر رمضان                            |
| الإستفادة من عطلة أمومة          | 98 يوما                                 |
| عطلة مدفوعة الأجر / ختان         | 3 أيام                                  |
| عطلة مدفوعة الأجر / ولادة        | 3 أيام                                  |
| عطلة مدفوعة الأجر / وفاة         | 3 أيام                                  |
| طلبات التحويل                    | مرافقة الزوج / مكان العمل               |
| المنع من العمل الليلي            | ميزة عدم التجند في العمل الليلي الضروري |

في مجال تمويل المؤسسات بصفة عامة و بغرض تعزيز قدرات المصرف على مرافقة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية التي ينشأها رواد الاعمال من النساء أو الرجال ، وقع مصرف السلام-الجزائر اتفاقيات مع مؤسسات عمومية تهدف إلى تسهيل حصول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على التمويل البنكي سواء في مرحلة انطلاق المشاريع أو توسيع النشاط من خلال قبول اشكال بديلة للضمانات. و يتعلق الامر بكل من :

صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (FGAR) .

صندوق ضمان قروض الاستثمارات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (CGCI) .

## 1 \_ ما هي تحديات ريادة الأعمال للنساء في بلدك؟

من المتعارف في مجتمعنا ان اهم التحديات التي تواجه ريادة الأعمال عند المرأة هي تلك المتعلقة بالأعراف الاجتماعية و المعتقدات الثقافية التي تؤدي الى تضال دورها الاقتصادي و التي تلزم المرأة بالمسؤوليات الاسرية و المنزلية. و تواجه النساء تحديات أكبر من الرجال بالنسبة لبدء الأعمال و إدارتها و تهيئتها ، فهن غالبا اكثر عرضة للقيود الناجمة عن نقص المال البشري و المالي اللازم.

و من بين اهم التحديات الرئيسية التي تواجه رائدات الاعمال :

الوصول الى أسواق العمل لاكتساب المهارات العملية و الفنية و الخبرة.

الوصول الى الخدمات المالية التي تلبى احتياجات رائدات الاعمال في مختلف مراحل دورة الاعمال (انطلاق المشروع و حتى نموه و تطوره) ، و عدم القدرة على استيفاء اشتراطات الضمانات التي يفرضها المقرض.

الوصول الى الاسواق و التكنولوجيا.

الوصول الى المعلومات المتصلة بالأعمال التجارية

الوصول الى شبكات رائدات الاعمال.

العمل في قطاعات غير رسمية.

المسؤوليات الاجتماعية و القيود المفروضة على التنقل .

الحصول على عملاء و العثور على مواقع لإقامة المشروع.

تركز الأنشطة الاقتصادية.

## 2 \_ ما هي الآليات الموجودة للتغلب عليها؟

من اهم سبل تعزيز ريادة المرأة للأعمال التي من شأنها أن تضيق الفجوة بين الرجل والمرأة في الحياة الاقتصادية ، و أن تؤدي إلى تقوية زخم النمو وخلق فرص العمل ، ودعم معدلات الناتج المحلي نذكر باجتهاد ما يلي :

جعل الوصول إلى المعلومات أكثر سهولة وأرسلها بالطريقة الأكثر ملاءمة (موقع الويب ، صفحة Facebook ، النشر ، إلخ...).



# مفهوم التحوط في المالية الإسلامية



ISLAMIC BANKING  
HIWALAH MURABAHAH  
WAKALAH KAFALAH  
MUDHARABAH  
HIBAH MUSHARAKAH

دكتور: عبد الكريم أحمد قندوز

مقدمة :

1 يرتبط الخطر بكل الأنشطة البشرية، وهو في النشطة المالية أجلى وأوضح. وقد تناولت مجموعة من العلوم موضوع الخطر منها علم الاجتماع وعلم النفس وعلم الاقتصاد والمالية وعلم التأمين وغيرها، لذا كان موضوع الخطر من أثرى الموضوعات على المستويين العلمي والتطبيقي (العملي). ومع كل هذا التنوع والثراء، ما يزال موضوعا مليئا بالغموض، بشكل خاص فيما يتعل بطرق التفكير واتخاذ القرار في ظل ذلك كثر النظريات التي تتهد سبر أغوار هذا وإذا أردنا ترتيب موضوعات الخطر من حيث فلن يكون موضوع أكثر أهمية من موضوع التعامل مع الخطر، بل وربما أقدمها، ذلك أن الخطر موجود منذ وجد الإنسان على هـ الأرض، ولا شك أن من أوائل ما مارسه الإنسان هو التعامل مع الأخطار التي تواجهه (مثلا أخطار السيول أو الحيوانات المفترسة أو الهر أو المجاعة أو غيرها). ومع التطور الذي عرفته المجتمعات، وهور المؤسسات بشكلها المعاصر صارت إدارة الخطر علما قائما وفنا وممارسة إدارية مؤسسية لا

تخلو منها مؤسسة أهلية كانت أو حكومية. كما ظهر مصطلح

آخر قريب من معنى إدارة الخطر لكنه يتميز عنه وهو التحوط (Hedging) والذي يهتم بنوع معين من الخطر وله تطبيقات سنتناولها في دراستنا هذه.

ولأن القليل من الناس يعملون في مجال الخطر وإدارته، فإنهم في الغالب لا يستخدمون مصطلح (التحوط) إلا نادرا، وإن سبق وحاولت البحث عن معنى المصطلح رغبة في فهم ماهيته، فستجد عددا كبيرا من المقالات التي تتضمن مصطلحات أو، تعريفات فنية لماهية التحوط والدور الذي يلعبه في عالم المال غير أنه من المرجح أن ينتهي بك الأمر إلى مزيد من الحيرة أكثر مما كنت عليه قبل أن تبدأ البحث. وليس الأمر بمستغرب، فالتحوط، كمفهوم مالي، كان دائما حتى لأهل التخصص. مريبك وأعتقد أنه بنهاية قراءتك للبحث الذي بين يديك، سيكون قد زال الكثير من الالتباس المحيط بهذا المصطلح، حيث حاولت قدر المستطاع شرح مفهوم "التحوط" بعبارات يمكنك فهمها بسهولة، بما في ذلك العودة لبعض التاريخ للتعرف على نشأة المصطلح وأسبابه. وبالانتقال إلى علم الاقتصاد الإسلامي، نجد أن موضوع الخطر في نظرية التمويل الإسلامي يختلف عنه في علم المالية التقليدية، إذ محل تركيزه هو تحديد الخطر المقبول شرعا عن الخطر الممنوع الذي يجعل المعاملة

المالية محرمة، ولا تقبل النظرية الإسلامية أدوات وتقنيات التعامل مع الخطر إلا إذا كانت متوافقة مع الضوابط الشرعية والتي مدارها في الإجمال على منع الغرر ومنع الربا. والمتتبع لعقود التمويل الإسلامي وتطورها التاريخي، يلحظ أن التعامل مع الأخطار المرتبطة بتلك العقود كان محل اهتمام كبير في الفقه الإسلامي، حي تستهدف الضوابط والشروط التي وضعت لأنواع العقود المختلفة تقليل درجة الأخطار المختلفة المحيطة بالعقود، وأبسط مثال على ذلك عقد السلم الذي برغم كونه ضرورة ملحة في الحياة الاقتصادية للكثير من المتعاملين رغم انطوائه على درجات عالية من المغامرة (الخطر)، فقد كان من أكثر العقود تشددا في الشروط التي غايتها تخصيص الأخطار على أطراف العقد لضمان العدل وتقليلها قدر المستطاع لضمان الاستقرار. وتتناول دراستنا هذه بالتفصيل الإطار النظري للتحوط في الفكر التقليدي وتقنيات إدارة الخطر، كما خصصت جزءا من الدراسة لمفهوم التحوط في علم المالية الإسلامية. الجزء الأخير كان عن بعض تطبيقات

التحوط (الطبيعي والتعاقدي) في

المالية الإسلامية من خلال مجموعة

من الأدوات والعقود

2 الإطار النظري والعملي

للتحوط في الفكر الاقتصادي

التقليدي :

1.2 : في المعنى العام للخطر:

هو حالة نفسية تجعل الانسان في

حالة تردد حيال الخطر Risk القرار

الأنسب الواجب اتخاذه، لذلك إن

لم يكن أمام الفرد أكثر من خيار أو بديل فهو لا يواجه حالة خطر، فلو

أن شخصا اتخذ قرارا باستثمار ما لديه من أموال، فسيواجه حالة خطر إذا كانت

أمامه مجموعة من البدائل مثلا: استثمار في أسهم أو الاستثمار في عقارات، لكنه لن

يواجه أي حالة خطر لو أن الخيار الوحيد الذي لديه هو الاحتفاظ بتلك الأموال في

بيته لعدم توفر أية بدائل استثمارية. ولا نقصد هنا أن المال ليس عرضة للخطر، إذ

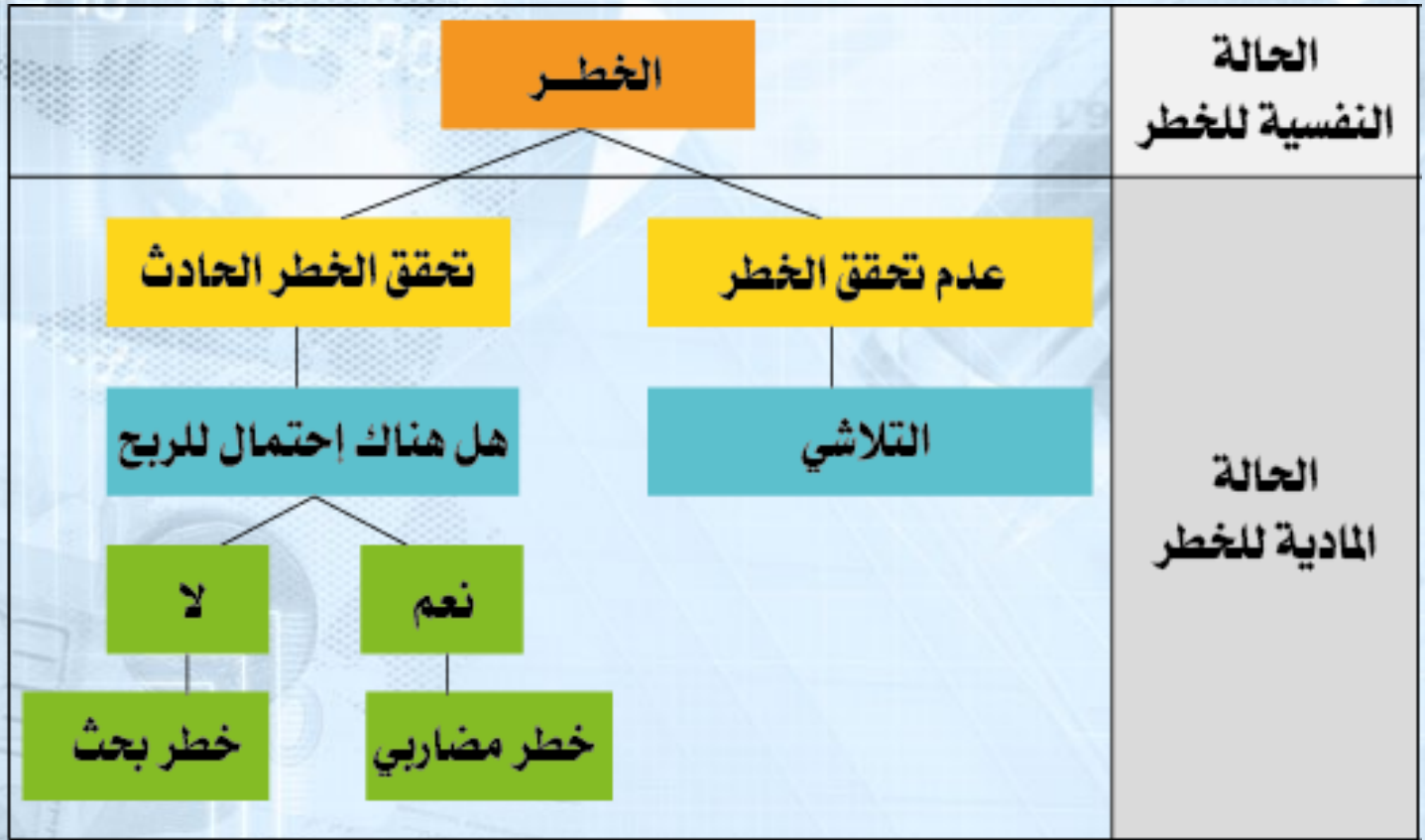
هو عرضة لأخطار السرقة أو التضخم، لكن الخطر المقصود هنا إنها يتعلق بقرار

الاستثمار. وسيظل الخطر حالة نفسية بمعنى آخر في شكل معنوي غير ملموس، إلى

أن يتلاشى يزول أو يتحقق. إذا تحقق الخطر فإن هذا ما يعرف بالحادث







لاستخدام الأحداث التاريخية للتنبؤ بالأخطار المستقبلية. ونظرا لأن المستقبل مجهول ويستحيل التأكد منه ، بل إن هذا من خصائص الحياة البشرية ، يقول الله تعالى: قل لا يعلم من في السموات والأرض الغيب إلا الله وما يشعرون أيا ن يبعثون فإن عدم التيقن والخطر سيظلان موجودين. أحسن ما يمكن فعله حيال الخطر هو محاولة التنبؤ به وتقديره ، ويعتبر تقدير الخطر وقياسه خطوة سابقة للتعامل مع الخطر. وبفضل علوم الإحصاء والرياضيات والتطبيقات الحديثة شائعة ، الاستخدام كالمحاكاة والذكاء الاصطناعي أصبح بالإمكان وضع محاكاة للأوضاع المستقبلية تحاول قدر الاستطاعة تغطية كل الحالات الممكنة للمستقبل ، وإن كانت فائدتها ما تزال محل جدل بين أهل التخصص.

**2.2 الخطر في الفكر الاقتصادي :**



للخطر في الفكر الاقتصادي التقليدي عدة معان ، إذ يعرفه البعض على أنه إمكانية حدوث شيء غير مستحب أو غير مرغوب ، بينما يرى آخرون أنه مجرد وسيلة مفاهيمية تساعد في التعامل مع الحالات التي لا يمكن فيها التنبؤ بالمستقبل على وجه اليقين (McNamee 2000). وترتب معظم التعريفات باحتمالية الخسارة أو الانحراف ، فالخطر هو (الحالة التي تمنح احتمال الانحراف عن الطريق الذي يول إلى نتيجة متوقعة أو مأمولة) (Therese & Vaughan (1999), p.7) أو هو ببساطة (احتمال الخسارة) (Megginson (1997), p. 95). ولعل من أدق التعريفات للخطر أنه (حالة عدم التأكد من الحصول على العائد أو من حجمه أو من زمنه أو من انتظامه أو من جميع هذه الأمور مجتمعة) (1977 طنبوب وآخرون). ورغم أن بعض الباحثين يعتقد أن الخطر وعدم التيقن يمكن استخدامهما كبديلين (Trieschmann and Al: 2005, p4) ، فإن آخري يرون أن الخطر هو حالة عدم التأكد التي يمكن قياس درجتها ، (Watsham: 1998 ، (النجفي القاموس الاقتصادي. 1977):

**3.2 نظرية الخطر :**

من وجهة نظر القانون فإن نظرية الخطر هي النظرية التي تحدد أي من طرفي العقد الملزم (عقد معاوضة) يتحمل الآثار المترتبة عن عدم تنفيذ التزامات العقد لسبب طارئ أو قوة قاهرة. إن الأسباب الطارئة والقوة القاهرة التي تؤدي لعدم قدرة أحد طرفي العقد للوفاء بما عليه ، لا تعني أنه غير ملزم بإنهاء العقد ، بمعنى آخر فإن نظرية الخطر تحدد من يتحمل أخطار العقد. (Baudouin, Obligations, n° 433, p. 276). وفي علم الاجتماع تهتم نظرية الخطر بفهم وتفسير ظاهرة المخاطرة بأسبابها ونتائجها في السياق التاريخي

accident كما في مجال التأمين أو الحدث كما في المجال المالي event والذي ينقل الخطر كونه حالة نفسية غير مادية إلى حالة مادية تتجلى في تغير قيمة الشيء المعرض للخطر ، وهذا التغير قد يكون في فقدان كل قيمة الشيء أو نقصانها أو زيادتها أنظر الشكل 1 تحليل معنى الخطر كانت قيمة الشيء المعرض للخطر تحتل الزيادة أو النقصان نتيجة الحادث ، فإن هذا النوع من الخطر يسمى طرا مضاربا Speculative Risk ، وأما إن كانت تحتل النقصان فقط فإن الخطر الذي تواجهه يسمى : Pure Risk في مثال الشخص أعلاه ، لنفترض أنه قد استثمر أمواله في الأسهم لمدة 6 أشهر ، سيظل مقدار المال المستثمر معرضا للخطر ، وسيظل الشخص يشعر بالخطر (التردد والخوف) ومادام أن الأسعار ثابتة فإن الخطر سيظل في حالته غير الملموسة ، فإذا انقضت فترة الأشهر الستة دون حدوث أي تغير في السعر (أو إفلاس الشركة مثلا) يكون الخطر قد زال ، لكن لو حدث ما (انخفضت أسعار الأسهم) ففي هذه الحالة يظهر والتي هي مقدار الشكل المادي للخطر وهو هنا: Loss خسارة النقص في الاستثمار (المحفظة). يمكن أن يكون الخطر (أي الحدث) إيجابيا متمثلا في الزيادة في مقدار الاستثمار نتيجة ارتفاع سعر السهم وهذا هو الوجه الثاني للخطر وهو الوجه الإيجابي. لكن بعض أشكال الخطر لا يمكنها أن تأخذ إلا شكلا (خسارة) كالحرائق وحوادث السيارات مثلا وهو ما يجعل العامة من الناس تربط بين الخطر والخسارة ، رغم أن للخطر وجه آخر وهو الربح. والخطر مرتبط بالمستقبل ، ولذا لا يطلق على شيء مضي أو انقضى بأنه ينطوي على خطر ، فالأحداث الماضية ليست من قبيل الخطر ، بل هي أمور متيقنة ومعروف نتائجها ، وهذا في الحقيقة أحد مبررات المعارضين





والمجتمع ي ككل ، تفسيراً سوسولوجياً ، كما أن ها معنية تحديدا بدراسة الأخطار التي يعرفها العالم وأثرها على المجتمع الإنساني . وفي المجال الاقتصادي ، يجب أن تأخذ هذه النظرية بعين الاعتبار آلية اتخاذ القرار تجاه الخطر وهي ذاتها آلية طويلة

**3.الخطر: أقسامه وتداخلاته :**

تتنوع تصنيفات الخطر بشكل كبير أنظر شكل 1 ويرجع هذا التنوع أساسا إلى اعتبارات تطبيقية تظهر عند الممارسة تستدعي الممايزة بين أنواع الأخطار ، فمثلا يهتم علم التأمين بتصنيف الأخطار إلى بحتة ومضاريه للتعرف على الأخطار التي يمكنه التعامل معها ، في حين أن تركيز البنوك هو على مصدر الخطر أهو الطرف الآخر (أي خطر ائتمان) أم السوق (خطر سوقي) أم العمليات (أخطار تشغيل) ، في حين محل تركيز المستثمر إنما هو على تقسيم الأخطار إلى عامة وخاصة ليتمكن من التعامل معها بالطريقة المناسبة ، وهكذا...وفيما يلي استعراض لأهم تصنيفات الأخطار :

### 1.3أخطار الهال وأخطار الأعمال :

تنشأ أخطار الأعمال من طبيعة أعمال المنشأة وتتصل بعوامل تؤثر في منتجات السوق . أما الأخطار المالية فمصدرها الخسائر ، المحتملة في الأسواق المالية نتيجة تقلبات المتغيرات المالية وتكون هذه الأخطار في العادة مصاحبة لنظام الاستدانة (الرافعة المالية) حيث إن المؤسسة المالية تكون في وضع مالي لا تستطیع فيه مقابلة التزاماتها من أصولها الجارية.

### 2.1.3 الأخطار العامة و الأخطار الخاصة :

ترتبط الأخطار العامة والتي تسمى أيضا بالأخطار المنتظمة بأحوال السوق أو الاقتصاد عامة بينما تتصل الأخطار الخاصة بمنشأة بعينها أو بنو معين من الأصول. وبينما يمكن التحكم في بآثار الأخطار الخاصة بأصل (استثمار) محدد من خلال التنوع لا يمكن ذلك الإجراء بالنسبة لخطر العامة. غير أن بعضا من مكونات هذه الأخطار العامة في حكم المقدور عليه لتخفيف اثارها واستخدام أساليب لتحويلها.

### 3.1.3 الأخطار الساكنة و الأخطار الديناميكية :

تنشأ الأخطار الديناميكية عن حدوث تغيرات في الاقتصاد ، وكما يدل اسمها ووصفها فهي في طبيعتها حركية لذا تعتبر أقل قابلية للتنبؤ لأنها لا تحدث بشكل منتظم ، ومع لك فهي في الغالب مفيدة للمجتمعات على المديين المتوسط والطويل وتتضمن الأخطار الساكنة (الخسائر التي ستحدث Static Risk) الخسائر حتى لو لم تكن هناك تغيرات في الاقتصاد ، وتنشأ هذه من أخطار الطبيعة وعدم نزاهة الأفراد الآخرين. وعلى خلاف الأخطار الديناميكية ، لا تكون الأخطار الساكنة مصدرا للكسب بالنسبة للمجتمع ، حيث تتضمن الخسائر الساكنة إما تدمير الأصل أو حدوث تغيير في ملكيته (أو حيازته) نتيجة لعدم النزاهة أو الإخفاق الإنساني ، كما تميل الخسائر الناتجة عن الأخطار الساكنة بدرجة من الانتظام بمرور الوقت ونتيجة لذلك تكون قابلة للتنبؤ بوجه عام

### 4.1.3 الأخطار البحتة والأخطار المضاربة :

من أحسن طرق التمييز بين الأخطار هو التمييز بين الأخطار البحتة والأخطار المضاربة. وتصف الأخطار المضاربة موقفا يحمل إمكانية حدوث خسارة أو مكسب المضاربة أو المقامرة في الأسهم من الأمثلة الجيدة للخطر المضاري. ففي موقف ، المقامرة يتم خلق خطر بشكل متعمد على أمل تحقيق مكسب والشخص الذي يراهن بعشرة دولارات على نتيجة مباراة يواجه احتمال خسارة يصاحبه احتمال مكسب. ويواجه صاحب المشروع الخاص أو صاحب رأس المال خطرا مضاريا سعبا وراء الربح أما الأخطار البحتة هي فئة من الأخطار تكون فيها الخسارة هي النتيجة الوحيدة الممكنة ليس هناك أي إمكانية لتحقيق ربح وترتبط الأخطار البحتة بأحداث أو عوامل خارجة عن سيطرة الطرف المعرض للخطر ، ولذلك فإن التعرض لها يكون عادة من دون إدراك ، ومن أمثلة ها النوع من الأخطار تعرض منزل شخصي للدمار نتيجة كارثة طبيعية ، ففي هذه الحالة لا يوجد هناك أي احتمال للاستفادة من الخطر

التمييز بين الأخطار المضاربة والأخطار البحتة :

| الأخطار المضاربة                                                                                                                                            | الأخطار البحتة                                       |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|
| هناك ثلاث احتمالات<br>حدوث شيء جيد : ربح<br>حدوث شيء سيء : خسارة<br>عدم حدوث أي شيء ،<br>بقاء الأمور على حالها                                              | يحتمل فيها<br>احتمالان<br>حدوث الحدث<br>أو عدم حدوثه | <b>طبيعته</b>         |
| رغم أن الأخطار المضاربة غير قابلة للتأمين في السوق التقليدية للتأمين فقد أوجد الإبداع المالي طرقا للتحوط ضد الأخطار منها التنويع والمشتقات المالية المضاربة | قابل للتأمين لدى شركات التأمين                       | <b>قابلية التأمين</b> |







## المشاركة في التظاهرات و الملتقيات

الملتقى الدولي المتعدد التخصصات الموسوم بـ " الابتكار الأخضر،  
مفتاح نجاح المؤسسات الناشئة، المؤسسات الصغيرة "



شارك مصرف السلام الجزائر في رعاية فعاليات الملتقى الدولي المتعدد التخصصات الموسوم بـ " الابتكار الأخضر، مفتاح نجاح المؤسسات الناشئة، المؤسسات الصغيرة " من تنظيم مركز دعم التكنولوجيا والابتكار لجامعة محمد خيضر - بسكرة وبالتعاون مع جامعة أويودا لدولة المجر، وذلك يومي 09 و10 مارس 2020 حيث مثل مصرف السلام الجزائر مدير الفرع السيد العيد الباح والطاغم العامل بمصرف السلام لولاية بسكرة.

الملتقى العلمي تحت  
عنوان "الاستثمار في  
الوقف والحبس وتسيير  
الممتلكات برعاية جمعية  
العلماء المسلمين "



شارك مصرف السلام الجزائر يوم الجمعة 06 مارس 2020 بدار الإمام بالمحمدية في الملتقى العلمي تحت عنوان "الاستثمار في الوقف والحبس وتسيير الممتلكات برعاية جمعية العلماء المسلمين حيث شارك في هذا الملتقى المدير العام لمصرف السلام الجزائري السيد ناصر حيدر ومجموعة من الدكاترة والمختصين في هذا المجال من تونس، المغرب، الجزائر حيث تضمنت مداخلة هؤلاء الدكاترة تجربة دولهم في مجال الوقف والحبس وكيفية تطويره من الناحية الاقتصادية، وكيفية الارتقاء بهذا القطاع المهم من الناحية الاقتصادية





## ملتقى حول المالية التشاركية واسهاماتها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية



كان لمصرف السلام الجزائر المبادرة في رعاية ملتقى حول المالية التشاركية واسهاماتها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية ، من تنظيم جمعية المعالي للعلوم بقاعة المحاضرات لفندق ي 2020 مارس 07 والتربية ، وذلك يوم السبت بفندق السلطان بحسين داي أين مثل مصرف السلام الجزائر كلا من السيد محمد هشام قاسمي الحسني ، والسيد المدير العام للمصرف ناصر حيدر الذي بدوره ألقى مداخلة بعنوان " مقومات نجاح المصارف التشاركية في الجزائر " على مسمع شخصيات وقامات وطنية على غرار السيد الأستاذ الدكتور عبد الرحمن السنوسي ، الدكتور محمد بوجلال ، الدكتور عبد القادر سماري (وزير سابق للصناعة) ، المدير العام لسلامة للتأمينات السيد محمد بن عريبة ، المدير العام لترست بنك السيد عبد الحكيم حاجو

[للمشاهدة الرجاء الضغط هنا](#)

## مصرف السلام الجزائر يتشرف بالإعلان عن افتتاح فرعته الثاني بوههران يوم 19 مارس 2020



حي العثمانية المجمع السكني  
100 سكن عمارة  
رقم ب 1 الحصة رقم 134 أ ب





## حفل تكريم الدكتور : عبد الرحمان بن حفصي نائب المدير العام لمصرف السلام الجزائر



### كلمة المدير العام :

أشكر للسيد عبد الرحمان بن الحفصي تعاونه معنا منذ تولينا مسؤولية الإدارة العامة للمصرف أتمنى له دوام الصحة و العافية و أن يفتح له أبواب فضله و يفيض عليه من رزقه و ينشر له من رحمته و ينزل عليه من بركاته.  
لكل أجل كتاب.



# باب الطرائف

9

## النوادر



### من طرائف العرب



- كان الحجاج بن يوسف الثقفي يستحم بالخليج العربي فأشرف على الغرق فأنقذه أحد المسلمين و عندما حمله إلى البر قال له الحجاج : أطلب ما تشاء فطلبك مجاب فقال الرجل : ومن أنت حتى تجيب لي أي طلب ؟ قال: أنا الحجاج الثقفي قال له : طلبني الوحيد أنني سألتك بالله أن لا تخبر أحداً أنني أنقذتك

- كان رجل في دار بأجرة و كان خشب السقف قديماً بالياً فكان يتفرقع كثيراً فلما جاء صاحب الدار يطالبه الأجرة قال له : أصلح هذا السقف فإنه يتفرقع قال: لا تخاف و لا بأس عليك فإنه يسبح الله فقال له : أخشى أن تدركه الخشية فيسجد

- دخل أشعب على أمير المؤمنين أبي جعفر المنصور فوجد أمير المؤمنين يأكل من طبق من اللوز والفسق فقال أبو جعفر المنصور إلى أشعب بواحدة من اللوز فقال أشعب : يا أمير المؤمنين (ثاني اثنين إذ هما في الغار) فألقى إليه أبو جعفر اللوزة الثانية فقال أشعب : (فعزنا بثالث) فألقى إليه الثالثة فقال أشعب : (فخذ أربعة من الطير فصرهن إليك) فألقى إليه الرابعة فقال أشعب : (ويقولون خمسة سادسهم كلهم) فألقى إليه الخامسة والسادسة فقال أشعب : (ويقولون سبعة وثامنهم كلهم) فألقى إليه السابعة والثامنة فقال أشعب : (وكان في المدينة تسعة رهط) فألقى إليه التاسعة فقال أشعب : (فصيام ثلاثة أيام في الحج وسبعة إذا رجعت تلك عشرة كاملة) فألقى إليه العاشرة فقال أشعب : (إني وجدت أحد عشر كوكباً والشمس والقمر رأيتهم لي ساجدين) فألقى إليه الحادية عشر فقال أشعب : والله يا أمير المؤمنين إن لم تعطني الطبق كله لأقولن لك: (وأرسلناه إلى مائه ألف أو يزيدون) فأعطاه الطبق كله

### ومن الحكم

**الملك والحذاء :** يحكى أن ملكاً كان يحكم دولة واسعة جداً..أراد هذا الملك يوماً القيام برحلة برية طويلة. وخلال عودته وجد أن أقدامه تورمت بسبب المشي في الطرق الوعرة ، فأصدر مرسوماً يقضي بتغطية كل شوارع مدينته بالجلد ولكن احد مستشاريه أشار عليه برأي أفضل وهو عمل قطعة جلد صغيرة تحت قدمي الملك فقط . فكانت هذه بداية نعل الأحذية.



إذا أردت أن تعيش سعيداً في العالم فلا تحاول تغيير كل العالم بل  
أعمل التغيير في نفسك، ومن ثم حاول تغيير العالم بأسره

ص 21

إلا إذا لزمه في الغالب  
كعطسة فهو عليه غالب  
ويجب التبليغ لا الستر على  
من حم ندها بظن اجتلى  
إن أكدت ، وليتحر إن وجد  
بعد كذا والشك غلب إن ورد  
لو أنتفى التبليغ أوخاواحتم  
أن يقلب الوباء مهلكاً لهم  
محال الكذب والمنهي  
كعدم التبليغ يا ذكي

### { مبادئ التنظيف وهوادي التصرف }

وعزلة عن كل عبد يحترم  
تجب فوراً مطلقاً دون ندم  
بشرط الإبلاغ ونفي الأضرار  
وليتلاف مهنكنا ذا استنفار  
ومانع العدوى اجتناب  
وامتثال  
في ظاهر وباطن فلا تتال  
ويكثر الذكر بصفو لبه  
والعون في جميع ذا بربه  
يصدق شاهده في المعاملة  
يرضى بما قدره الإله له  
واعن بكثرة الدعا والذكر  
واشغل بها الحجر تقز بالذخر  
لعل رب العرش يرفع الوبا  
بجاه سيد الكرام النجبا  
قد انتهى والحمد لله الجليل  
فإنه الكافي لنا نعم الوكيل

اللهم ارفع عنا البلاء والوباء  
لقائلها

وصل وقتك وأجل رحلتك

### { نصائح وتوجيهات }

وإن ترد تبين حرك اسمعا  
بيانه والذهن منك استجمعا  
إن جئت دارك تنظف  
واغتسل  
كواجب وبالدخول يتصل  
والستر للوجه أو الأنف بما  
يعد ساترا ، ولكن إنما  
يجب فيه لبس قفاز كذا  
ستر لوجه ولجسم أخذ  
إذا وصلت للبيوت فاتركا  
كمامة وكل واق واسلكا  
للبيت ثم حي كل داني  
لكن ذا بالقم خذ بياني  
والتزم معقم اليدين  
كمامة كذا ، ولو بالدين  
وجددنها كلما تجددت  
حال وان خرجت ثم إن دنت  
منك أناس ، حي عن بعد وكف  
عن مسه ، بوجه أو طرف وكف  
أو اصبع ثم إذا مسسته  
أعد من التعقيم ما فعلته  
والتزم البيت فإن عزمنا  
على الخروج افعل كما علمنا  
وان رجعت اصحب هدية  
السور  
إلى الأحبة ومن بك يدور

### { وجوب التبليغ عن المرضى }

وهين في حقهم كل عرض  
ليس مؤدياً لرشح في المرض

ارجوزة كورونية لأحد الظرفاء من  
الفقهاء حذى فيها حذى ابن عاشر في  
منته الفقهي المالكي :

### { فصل }

وتحصل الوقاية بها  
من الكورونا وأذاها فاعلمها  
بالحجر والعزلة فيما يرتسم  
عن كل حي وجماد ونعم

### { الحجر وأحكامه }

ويثبت الحجر برؤية السعال  
لنصف شهر بالتمام و الكمال  
وقت طلوع فجره إلى الغروب  
والزاد في أوله شرط الوجوب  
ويكره اللبس وفعل سلما  
دأباً من العدوى وإلا حرما  
أول أعراض كورونا في الفم  
بعطسة مع الجفوف فاعلم  
لكن لدى ضيق لصدر أو شعر  
بالحر أو صداع رأس معتبر  
فالبس رداً كمامة نعلين  
واستصحب الشخص بدون  
مين

إلى الطبيب عاجلاً مستعجلاً  
مستحضراً مكبراً مهلاً

### { مندوبات الحجر }

مندوبه فريضة صرف سمي  
ناقضه نقادها بل ويزيد  
فقدان ماء أو دواء ويباح  
للضر ، لا السفر فهو لا يباح  
إلا لخارج لشيء أو وجع  
ولم تكن به كرونا فرجع  
وبت بدارك وأحي ليلتك

## شبكة فروع مصرف اسلام-الجزائر

### فرع دالي ابراهيم :

233 شارع أحمد واكد  
دالي ابراهيم – الجزائر

### فرع حسينية :

مجموعة السكنات أش آل أم  
رقم 03، بلدية سيدي امحمد  
الجزائر الوسطى

### فرع سيدي يحيى :

04 شارع حمداني لحسن  
سيدي يحيى، حيدرة

### فرع القبة :

24 جنان بن عمر،  
القبة – الجزائر

### فرع سطاوالي :

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

### فرع باب الزوار :

تجزئة بوسحاقي،  
ف-رقم 186  
باب الزوار – الجزائر

### فرع البلدية :

نهج محمد بوضياف  
ملكية مجموعة  
رقم 88 تجزئة 102  
البلدية

### فرع وهران :

تعاونية عدنان مصطفى  
05 زون ايسطو بير الجير  
وهران

### فرع سطيف :

حي المناورات لعرايسة  
تجزئة 143 قطعة  
رقم 11 – سطيف

### فرع قسنطينة :

نهج زويش عمار رقم 08  
سيدي مبروك الأعلى  
قسنطينة

### فرع عنابة :

حي 240 مسكن  
السهل الغربي الحصة ب  
رقم : 03 عنابة

### فرع ورقلة :

حي شرفة، الطريق  
الوطني رقم 49 ورقلة

### فرع أدرار :

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

### فرع بسكرة :

حي سايحي قطعة رقم  
69 ملكية رقم 109-110  
بسكرة

### فرع باتنة :

حي المطار رقم 240  
طريق بسكرة، باتنة

### فرع المسيلة :

حي 361 قطعة، الوحدة  
رقم 02 محل رقم 01 -  
المسيلة

### فرع عين وسارة :

حي المقراني رقم 01 القطعة  
رقم 1309، عين وسارة الجلفة

### فرع وهران الثاني

حي العثمانية المجمع  
السكني 100 سكن عمارة  
رقم ب 1 الحصة رقم 134 أ أو ب



مصرف السلام الجزائر

021 38 88 88