



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

التقرير السنوي 2023



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

الفهرس

- | | |
|----|---|
| 06 | 1. أهم مؤشرات النشاط |
| 12 | 3. تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لسنة 2023 |
| 16 | 4. تقرير مدققي الحسابات لسنة 2023 |
| 18 | 2. تقرير النشاط السنوي لسنة 2023 |
| 36 | 5. البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 |
| 44 | 6. إيضاحات حول البيانات المالية 31 ديسمبر 2023 |
| 72 | 7. شبكة المراسلين |



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria



مهمتنا :

التميز والتفوق في توفير خدمات مصرفية مبتكرة وذات جودة عالية تتواءم مع المستجدات والحلول المالية العصرية ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لتحقيق أفضل قيمة ومنفعة مستدامة لجميع الاطراف.

رؤيتنا :

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

قيمنا :

التميز كدافعاً

للاستمرارية

للتواصل

مصرف السلام الجزائر بنك متعدد المهام والخدمات يعمل طبقاً للقوانين الجزائرية، ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته.

تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، ليبدأ مزاولة نشاطه مستهدفاً تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

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

تتكون شبكة فروع مصرف السلام الجزائر حالياً من 24 فرعاً منتشرة عبر مختلف ربوع الوطن، انسجاماً مع رؤية واستراتيجية المصرف التي تسعى إلى توفير وتقريب خدماته المصرفية بمختلف صيغها لمتعامليه وبأفضل جودة.

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 :

“سامر عبد الله الهرمي البستكي”

عضو مجلس الإدارة



السيد :

“فؤاد الوزاني”

عضو مجلس الإدارة

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور :

”عز الدين بن زغبيته“
رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور :

”أبو بكر بن الخضر لشهب“
عضو الهيئة



فضيلة الدكتور :

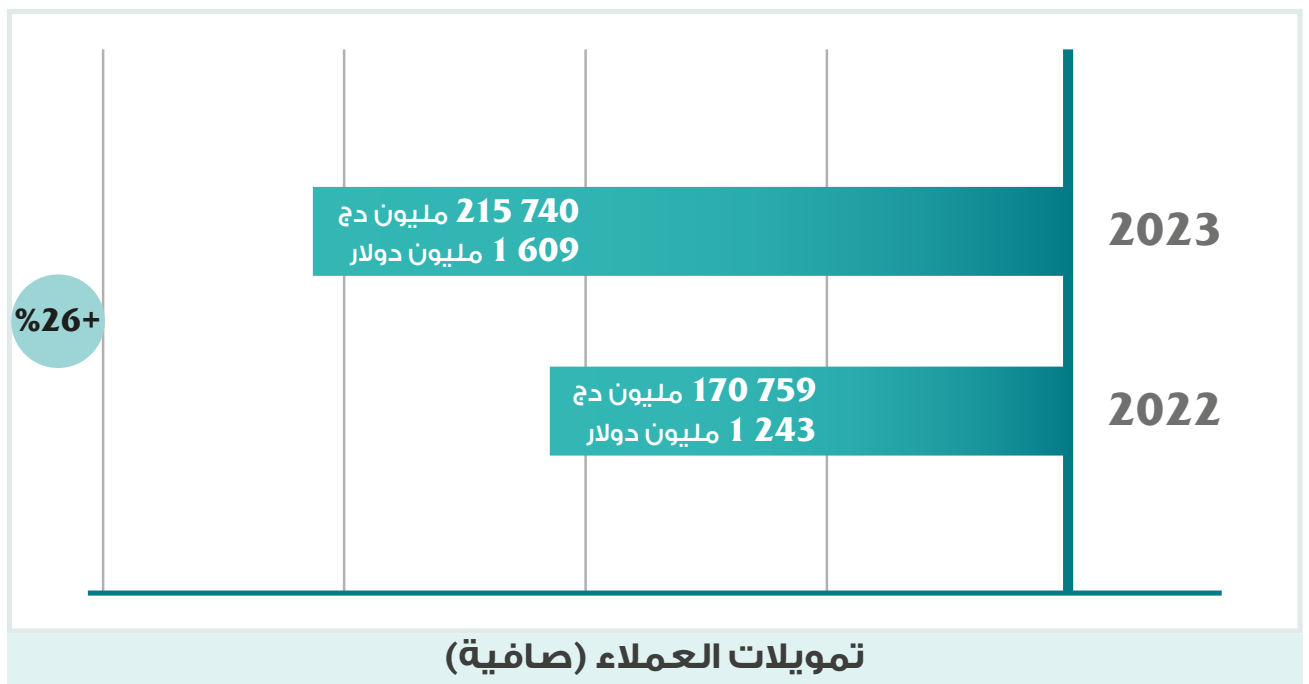
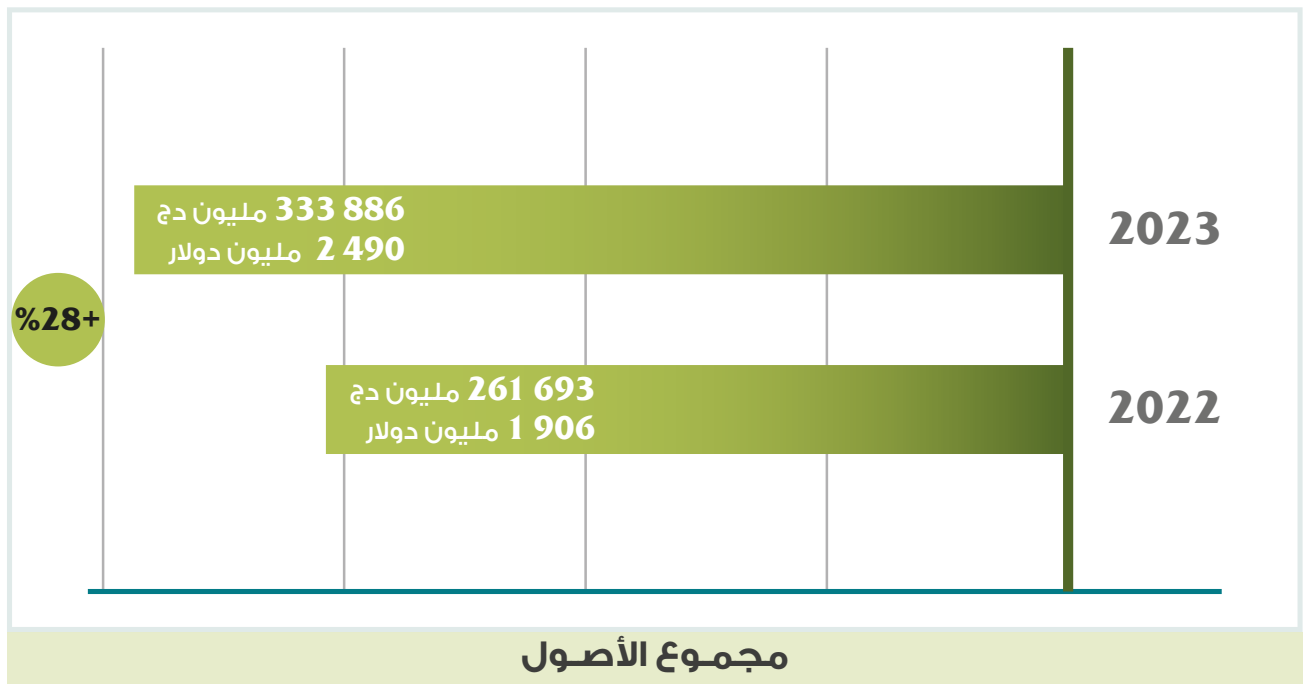
”محمد عبد الحكيم زعير“
عضو وأمين عام الهيئة



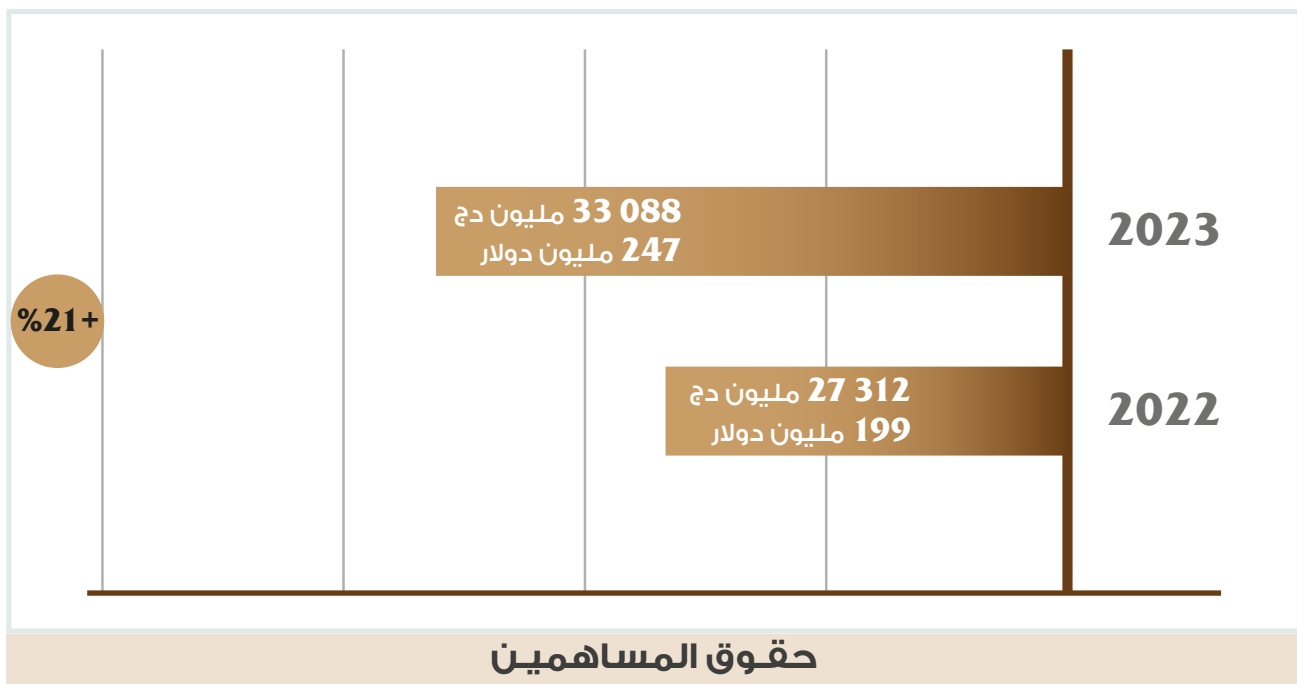
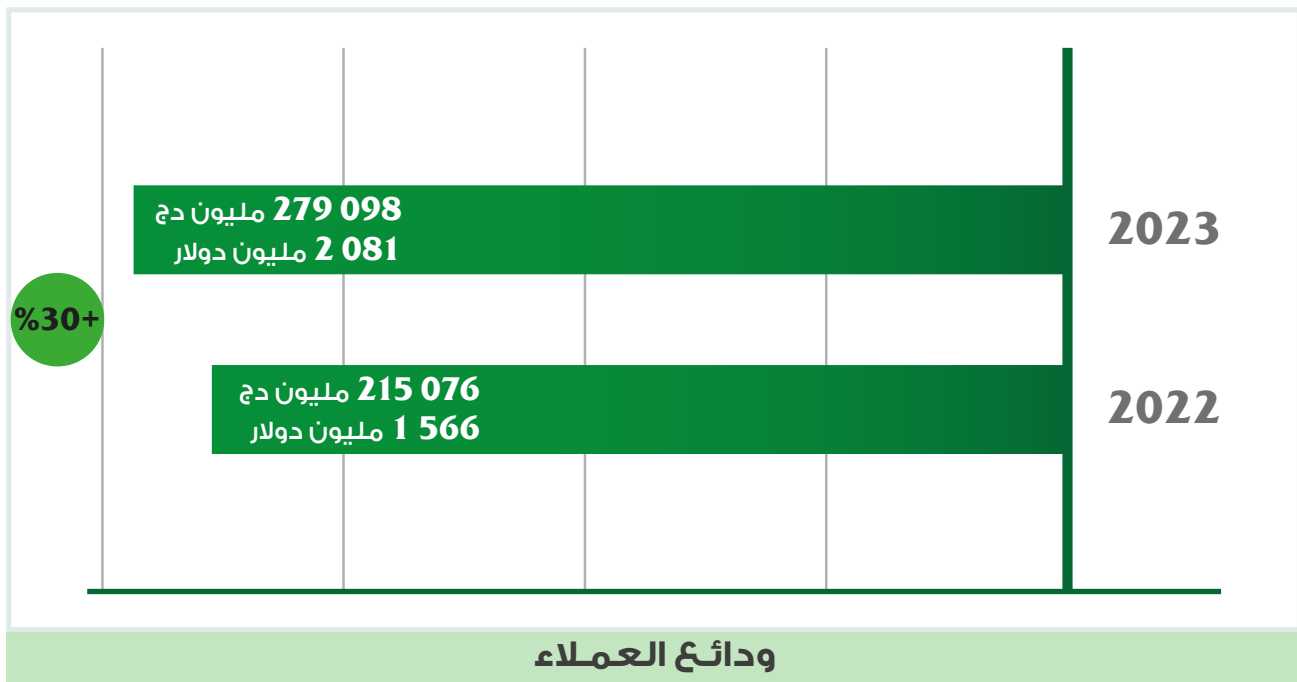
فضيلة الدكتور :

”العياشي الصادق فداد“
نائب رئيس الهيئة

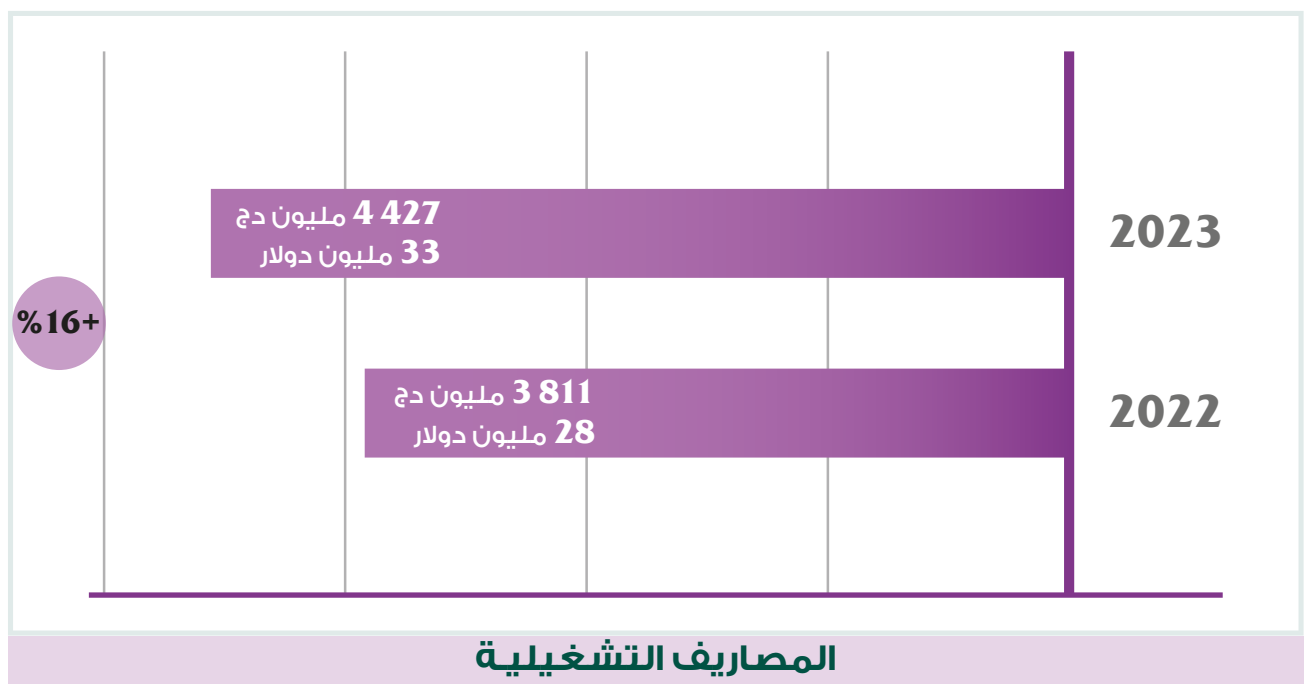
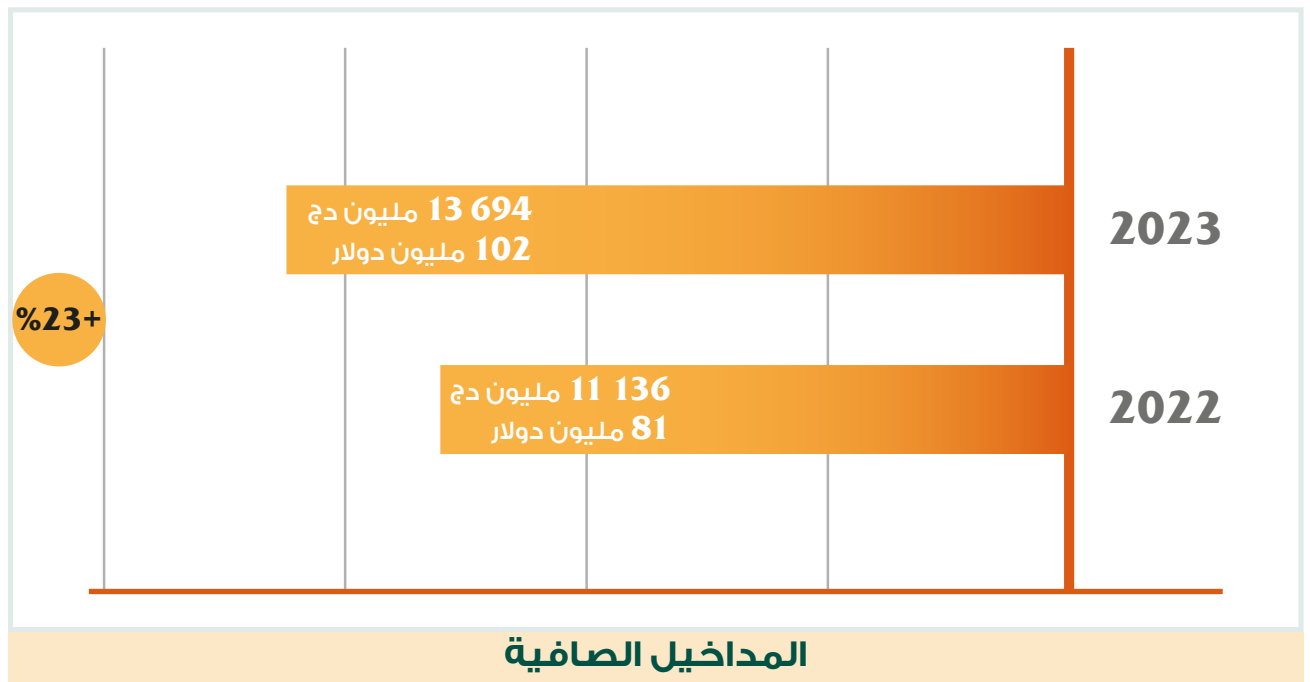
أهم مؤشرات النشاط



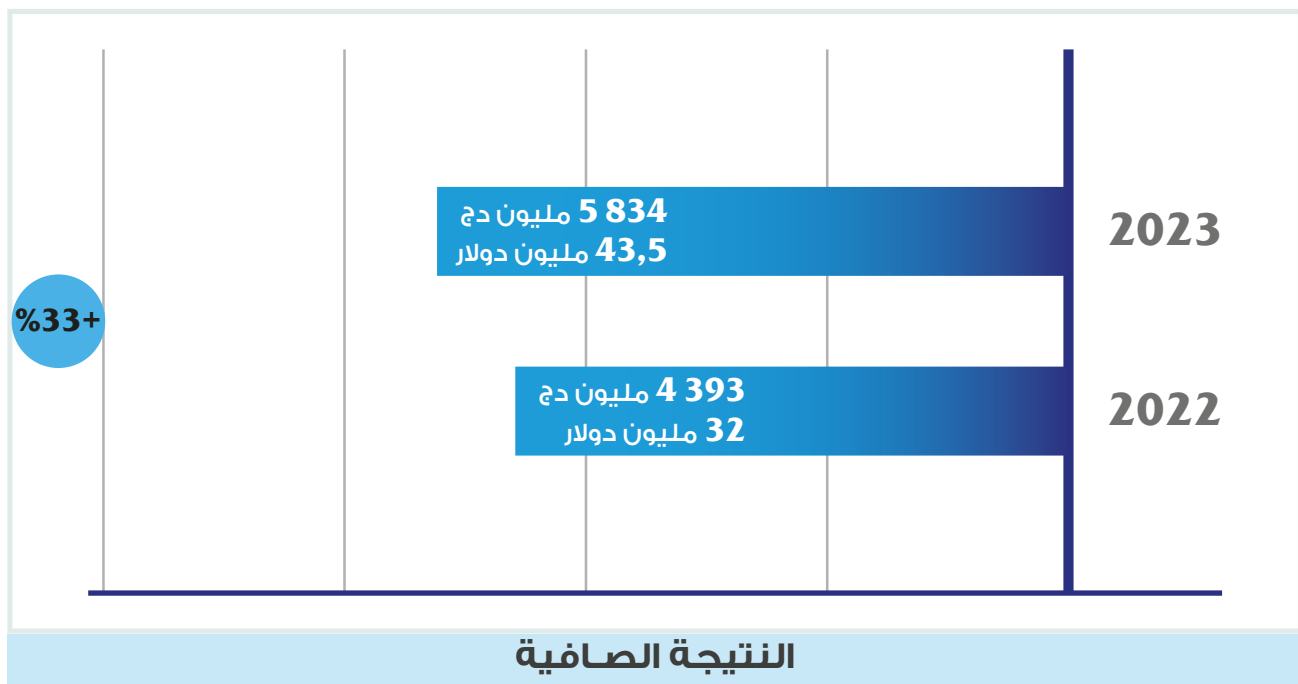
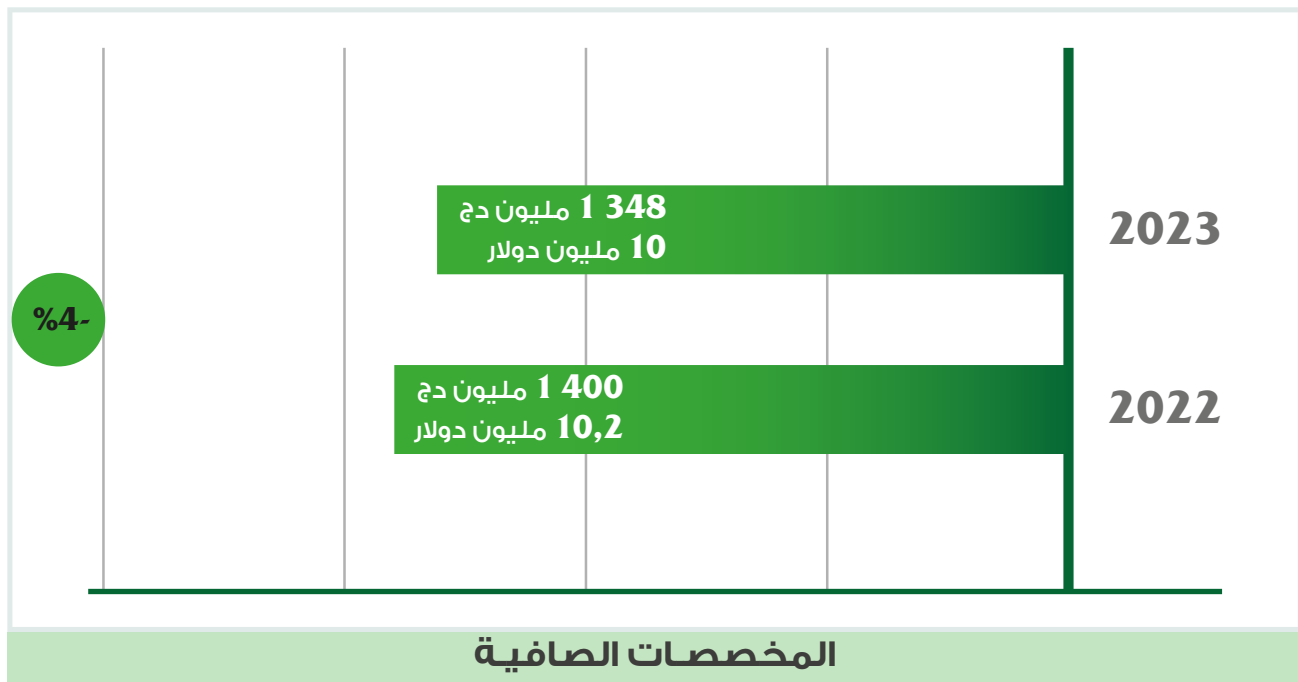
أهم مؤشرات النشاط



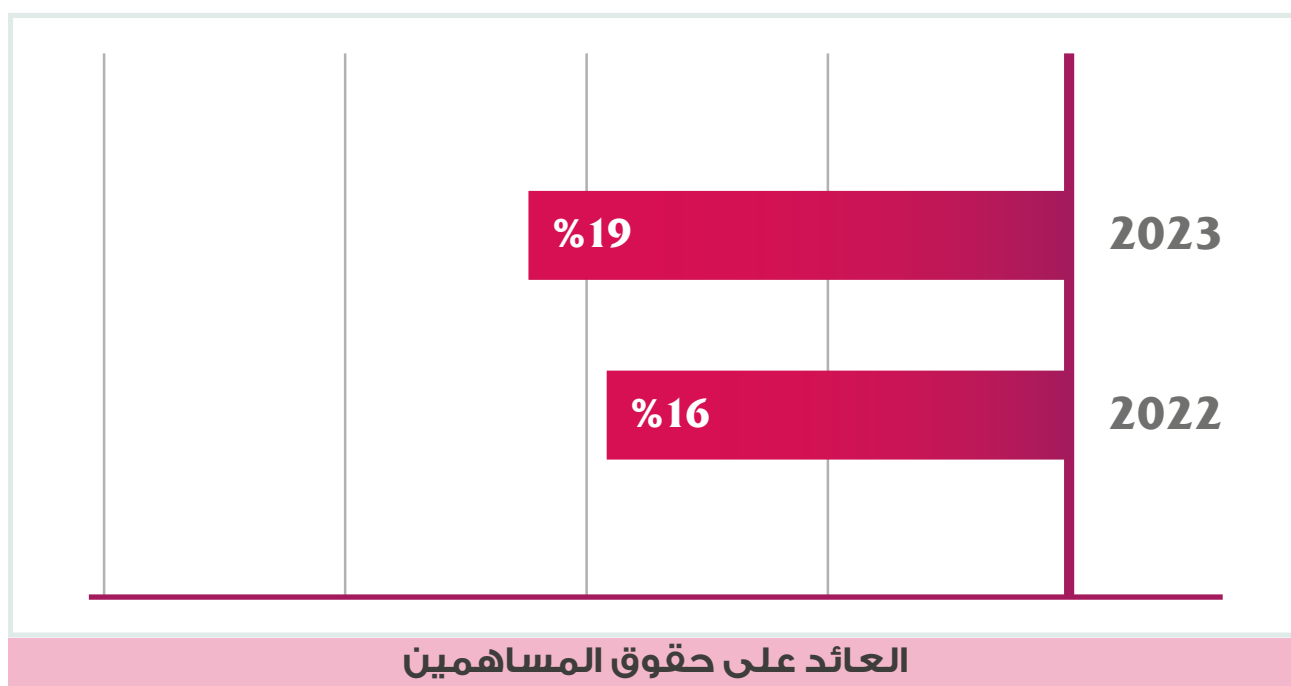
أهم مؤشرات النشاط



أهم مؤشرات النشاط



أهم مؤشرات النشاط





AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية

AL SALAM BANK
Algeria

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 2023

أولاً: أنشطة المصرف.

أشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام 2023، 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 كما هو مدون في محاضر الهيئة.

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.

وقد أبلغت الهيئة إدارة المصرف تحفظها على الاستعمال الواسع لمنتج السلم والذي بلغ أكثر من 70.24% من مجمل العمليات الاستثمارية التي نفذها المصرف مما أدى إلى مخالفات شرعية كثيرة، وبناء عليه فإن الهيئة قد أبلغت إدارة المصرف بضرورة تخفيض استخدام صيغة السلم تدريجياً من مجمل عمليات المصرف.

خامساً: 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.

سادساً: التدريب.

توصي الهيئة الشرعية باستمرار تدريب العاملين بالمصرف وكذلك مرافقتهم ميدانيا لرفع مستوى الأداء ولتقليل المخالفات الشرعية، وقد أعدت إدارة التدريب بالمصرف بالتشاور مع الهيئة الشرعية برنامجاً متكاملًا للتدريب والمرافقة يغطي سنة 2024، كما أعدت الهيئة الشرعية كذلك برنامجاً متكاملًا للتدريب المتخصص وسلمته للمصرف لتنفيذه لاحقاً من هذه السنة.

سابعاً: الميزانية العمومية.

قامت الهيئة الشرعية بمراجعة الميزانية العمومية والقوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر، عن العام 2023، كما اطلعت على أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين من جهة، وبين المودعين أنفسهم من جهة أخرى، وأبدت ملاحظاتها عليها. وتلقت الرد من إدارة المصرف على تلك الملاحظات، وترى الهيئة أن دقة المعلومات والبيانات وصحة الأرقام والإيضاحات من مسؤولية إدارة المصرف وحدها.



ثامناً: الزكاة.

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

رأي الهيئة.

والهيئة إذ تؤكد أن مسؤولية تطبيق 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.

التوقيع

الدكتور عز الدين بن زغبة

رئيس الهيئة الشرعية



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

تقرير مدققي الحسابات

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES D'ALSALAM BANK ALGERIA SPA

Ahmed LABANDJI
Commissaire aux Comptes
Cité Ain Allah bâtiment 214 b Dély-Ibrahim
AGREMENT 241/MF/CNC/2016
Inscrit au tableau de la CNCC n° 0174

ZAATRI Mohamed
Expert-comptable/Commissaire aux comptes
01, Rue S AID BAKEL - ALGER
Agrément N°325 du 30/10/2016
Inscrit au tableau de la CNCC sous le N° 0016
Inscrit au tableau de l'ONEC sous le N° 0016

ATTESTATION D'ABSENCE DE RESERVES BLOQUANTES SUR LES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2023 D'ALSALAM BANK ALGERIA.SPA

Sur la base de nos diligences nous pouvons certifier que les états financiers de la Banque (ALSALAM BANQUE ALGERIE SPA) qui font ressortir un total Bilan de 333 886 204 KDA et un résultat net comptable bénéficiaire de 5 834 197 KDA sont au regard des règles et principes comptables en vigueur, dans tous leurs aspects significatifs, réguliers et sincères et donnent une image fidèle de la situation financière et patrimoniale, de la performance et de la trésorerie au 31/12/2023.

Nous confirmons par la présente attestation, l'opinion exprimée dans notre rapport de certification au titre de l'exercice 2023, qu'aucune réserve significative ou bloquante n'a été constatée ou formulée sur les états financiers annexés au dit rapport.

La présente attestation est établie pour servir et valoir ce que de droit.

Alger le 07/05/2024

Les commissaires aux comptes





AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

تقرير النشاط السنوي



مصرف السلام الجزائر بنك تجاري تم اعتماده من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، ليبدأ مزاولة نشاطه مستهدفا تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

يعمل المصرف وفق استراتيجية تتماشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ والقيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات السوق، والمتعاملين، والمستثمرين.

تتكون شبكة فروع مصرف السلام الجزائر حاليا من 25 فرعاً منتشرة عبر مختلف ربوع الوطن، في انتظار افتتاح فروع أخرى؛ انسجاماً مع استراتيجية المصرف التي تسعى إلى توفير وتقريب خدماته المصرفية بمختلف صيغها لمتعامليه وبأفضل جودة.

• **رسالتنا:** التميز، التفوق، الابتكار

• **رؤيتنا:** الجودة، الريادة

• **قيمنا:** التميز، الالتزام، التواصل

حقق المصرف خلال سنة 2023 أداء جيداً مقارنة بسنة 2022 وبالأهداف المالية المسطرة ضمن الموازنة التقديرية لسنة 2023 وهو ما يبرز من خلال أهم مؤشرات النشاط والمردودية التالية:

– المؤشرات التشغيلية :

بلغ مجموع أصول المصرف 334 مليار دج (2.49 مليار دولار أمريكي) مسجلاً نسبة انجاز قدرها 116% من المستهدف ونمو نسبته 28% مقارنة بنهاية سنة 2022 نتيجة لنمو رصيد التمويلات الممنوحة للمتعاملين ورصيد السيولة.

و بلغ صافي رصيد التمويلات المباشرة الممنوحة للمتعاملين 216 مليار دج (1.6 مليار دولار أمريكي) بنسبة انجاز قدرها 100% من المستهدف ونمو نسبته 26% مقارنة بنهاية سنة 2022، حيث سجل رصيد التمويل الايجاري للمؤسسات نمواً معتبراً بنسبة 72%، أما تمويلات الأفراد فسجلت نمواً ضئيلاً نسبته 9% نتيجة لنمو التمويلات السكنية بنسبة 23% وتراجع رصيد التمويلات الاستهلاكية بنسبة 6% بالرغم من حجم التمويلات الجديدة الذي بلغ 4.2 مليار دج (31 مليون دولار أمريكي).

أما ودائع العملاء فبلغ رصيدها 279 مليار دج (2.08 مليار دولار أمريكي) بنسبة انجاز قدرها 116% من المستهدف ونمو نسبته 30% مقارنة برصيد نهاية سنة 2022، حيث سجلت جميع أصناف الودائع نسب نمو جيدة خاصة الحسابات الجارية التي ارتفع رصيدها بحوالي 26 مليار دج (198 مليون دولار أمريكي) وبنسبة 39% مقارنة بنهاية سنة 2022 وكذا حسابات الاستثمار والادخار التي زادت بحوالي 19 مليار دج (140 مليون دولار أمريكي) وبنسبة 17%.

ونتيجة للتطور الذي عرفته أرصدة الودائع والتمويلات فقد بلغ رصيد السيولة 100 مليار دج (749 مليون دولار أمريكي) بنسبة انجاز قدرها 187% من المستهدف ونمو نسبته 29% مقارنة بنهاية سنة 2022.

– مؤشرات المردودية :

بلغ مجموع المداخيل المحققة خلال سنة 2023 حوالي 13.7 مليار دج (102 مليون دولار أمريكي) بنسبة انجاز قدرها 101% من المستهدف ونمو نسبته 23% مقارنة بسنة 2022، وذلك بفضل نمو عائد التمويلات المباشرة الذي ارتفع بنسبة 16% نتيجة لنمو رصيد محفظة التمويلات. كما زاد دخل عمليات التجارة الخارجية بنسبة 56% تماشياً مع النمو المعتبر لحجم العمليات.

وقد حصدت الأعباء التشغيلية التي تحملها المصرف خلال السنة بمبلغ 4.4 مليار دج (33 مليون دولار أمريكي) بنسبة انجاز قدرها 97% من المستهدف ونمو نسبته 16% مقارنة بسنة 2022، ويعود النمو المسجل لزيادة الأعباء التشغيلية تماشياً مع نمو نشاط المصرف وكذا زيادة أعباء الموظفين حيث عملت إدارة

تقرير النشاط السنوي 2023

المصرف على تحسين نظام الأجور لتمكين الموظفين من مواجهة ارتفاع كلفة المعيشة. بالإضافة إلى الترقّيات الممنوحة في إطار تطبيق الهيكل التنظيمي للمصرف والتوظيفات الجديدة حيث زاد عدد الموظفين بنسبة 10% وقد بلغت نسبة الكفاءة التشغيلية 32% مقابل 34% بالنسبة لسنة 2022.

أما صافي المخصصات فقد بلغ 1.3 مليار دج (10 مليون دولار أمريكي) بنسبة انجاز قدرها 94% من المستهدف وهو تقريبا نفس المبلغ المسجل في سنة 2022، حيث زاد حجم المخصص العام تبعا لنمو محفظة التمويلات بينما انخفضت المخصصات الجديدة للمستحقات المصنفة بنسبة 14%، وارتفع حجم الاسترجاعات لبلغ 382 مليون دج (2.8 مليون دولار أمريكي) نتجت بشكل رئيسي عن استرجاع عدة عقارات مقابل اطفاء الديون المتعثرة للمتعاملين.

كمحصلة لما سبق فقد حقق المصرف في سنة 2023 نتيجة صافية قدرها 5.8 مليار دج (43.5 مليون دولار أمريكي) بنسبة انجاز 104% من المستهدف ونمو نسبته 33% مقارنة بالنتيجة المحققة لسنة 2022، وهي تمثل نسبة عائد على متوسط حقوق المساهمين قدرها 19%.

نشاط الإدارات التجارية

سجل النشاط الاقتصادي في الجزائر نمواً ضعيفاً بنسبة 3.2% في نهاية 2023 مقارنة بسنة 2022 متأثراً بانخفاض أسعار النفط التي ما زالت تمثل أساس مداخل الجزائر (92% من الصادرات)، كما ارتفعت نسبة التضخم لتبلغ 9.5% رغم جهود الحكومة في ضبطها عبر إجراءات وقوانين صارمة للحد من استيراد السلع والخدمات.

رغم هذا الوضع الاقتصادي الصعب الذي مرت به البلاد، ومعظم دول المنطقة بصفة عامة، سجل المصرف نمواً ملحوظاً في محفظته، وإنجازات هامة تحققت بفضل دعم مجلس إدارة المصرف ومساندته المتواصلة لخطة الإدارة العامة في تنويع مداخل المصرف وتوزيع المخاطر والولوج إلى أسواق جديدة وحلول متطورة تماشياً مع السياسة العامة للبلاد.

1. إدارات الأعمال التجارية للمؤسسات :

حرصت الإدارات التجارية على تفعيل أكبر حجم ممكن من التسهيلات الممنوحة، والوقوف على استعمالها، إذ سجلت المحفظة التمويلية للشركات نمواً بنسبة 27% (من 1.195 مليار دولار في 2022 إلى 1.557 مليار دولار في 2023).

تحقق هذا الإنجاز بفضل جهود استقطاب شركات جديدة وتمويل مشاريع اقتصادية هامة في قطاعات استراتيجية مثل مصانع انتاج الحديد، والصناعات التحويلية الغذائية، وتركيب المنتجات الكهربائية والمنزلية والقطاع الفلاحي.

كما واصلت الإدارات التجارية جهودها في استقطاب ودائع جديدة، حيث ارتفعت هذه الأخيرة بنسبة 33% مقارنة بسنة 2022، منتقلة من 1.5 مليار دولار، إلى 2 مليار دولار في نهاية 2023، كما لم تتجاوز نسبة التمويلات للودائع حدود 80% محافظة بذلك على المعايير الاحترازية المقررة.

2. خلية الاعتماد الايجاري (Leasing) :

سجل رصيد تمويلات الإجارة نسبة نمو تجاوزت 70%، وذلك بفضل استقطاب كبار المتعاملين الاقتصاديين، ومرافقتهم في تمويل مشاريعهم الجديدة، أو التوسعية، من جهة، ورفع القيود المتعلقة باستيراد المركبات والسيارات من جهة أخرى.

تجدر الإشارة إلى أن النتائج المحققة خلال هذه السنة مكّنت المصرف من تصدّر الريادة على الساحة المصرفية الوطنية (بنوك وشركات التمويل الايجاري) باحتلال المرتبة الأولى من حيث التمويلات الممنوحة والتمويلات المعبأة.

بلغ عدد ملفات تمويل الإجارة المدروسة 408 ملفاً، بقيمة إجمالية 46 مليار دج (ما يعادل 335 مليون دولار)، بنسبة نمو تقدر بـ 57% مقارنة بسنة 2022، تمت الموافقة على 83% منها (342 ملف) بقيمة 36 مليار دج (248 مليون دولار).

تقرير النشاط السنوي 2023

2023	2022	2021	2020	2019	2018	
36 813	21 570	17 333	8 957	6 083	14 612	مجموع التسهيلات الممنوحة (مليون دج)
248	157	123	64	43	104	مجموع التسهيلات الممنوحة (مليون دولار)
342	207	185	144	272	494	عدد الملفات

تصدر قطاع المركبات السياحية والنفعية والشاحنات جدول المعدات الممولة بهذه الصيغة بنسبة 52.26%، بعد رفع القيود الحكومية على استيراد المركبات السياحية والنفعية التي دامت خمس سنوات بالإضافة إلى الترخيص لبعض العلامات لمزاولة نشاط بيع المركبات .

3. إدارات تمويل الأفراد :

1.3 خلية التجزئة و تمويل الأفراد :

واصل رصد التزامات قطاع التجزئة تراجع بنسبة 4% (من 42.6 مليون دولار في نهاية 2022، إلى 40.9 مليون دولار، في نهاية 2023)، وهو راجع أساسا إلى سداد تمويلات السيارات المعبئة قبل قرار تجميد نشاط تركيب السيارات سنة 2019.

حرصا على تعويض هذه المحفظة الهامة، تم اطلاق منتجات جديدة (سياحتي - عمرتي - دراستي) بصيغة إجارة خدمات موجهة للأفراد، مع رفع حجم التمويلات الموجهة لاقتناء المعدات الكهربائية والمنزلية والدرجات النارية المركبة محليا (البيع بالتقسيط الالكتروني).

حيث سجل هذا النشاط نموا معتبرا خلال سنة 2023 بتمويل 10.881 متعامل جديد، بمبلغ إجمالي يقارب 27 مليون دولار (3,68 مليار دينار جزائري).

2.3 خلية التمويل العقاري للأفراد :

سجل نشاط التمويل العقاري للأفراد نموا ملحوظا بنسبة 26% مقارنة بسنة 2022، إذ انتقل رصيد التسهيلات الممنوحة من 47.4 مليون دولار إلى 59.7 مليون دولار في 2023 بالبت في أكثر من 800 طلب. كما سجلنا اطلاق مشروعين هامين في سنة 2023 :

- مشروع العمل بهوامش الربح المدعمة من الخزينة العمومية في تمويل السكنات.
- مشروع البنك التأميني.

4. خلية التسويق والاتصال :

- سجل نشاط التسويق ديناميكية كبيرة في حركية النشاط التجاري من خلال المحاور الأساسية التالية :
- تصميم الوسائط الإشهارية لمنتجات المصرف.
 - تصميم مختلف وسائط الاتصال (ومضات اشهارية، صور بصرية، لافتات، مطويات ...الخ) في إطار الحملات الترويجية لإطلاق المنتجات المصرف الجديدة.
 - المشاركة في المعارض الدولية.
 - الرعاية التجارية للتظاهرات والأيام الدراسية.
 - اقتناء المساحات الإشهارية لدى القنوات التلفزيونية والصحافة الإلكترونية والمجلات المقروءة.
 - التسويق المكثف لمنتجات المصرف عبر مواقع التواصل الاجتماعي.
 - الدراسات التسويقية والتنافسية.
 - تطوير وترقية المنتجات.

5. خلايا إدارة التمويلات ومتابعة الالتزامات :

بالرغم من الزيادة الكبيرة المسجلة في المحفظة التمويلية للمصرف، تمكنت خلايا إدارة التمويلات ومتابعة الالتزامات من مواكبة هذا النشاط بعد إعادة تنظيمهما في سنة 2023، وإنشاء مصالح خاصة بكبار المتعاملين والشركات المتوسطة والصغيرة.

سمح التنظيم الجديد بالتحكم في متابعة السقوف والتعبئة اليومية للتمويلات بمختلف الصيغ، وتقليص فجوات التسخير، ومخاطر تجاوز السقوف، أو التأخر في الإفصاحات النظامية لفائدة مصالح بنك الجزائر.

عرف نشاط تعبئة التمويلات بمختلف الصيغ، وتيرة متواصلة ومتصاعدة، حيث سجل تعبئة 13.400 عقد بمبلغ إجمالي قدره 327 مليار دج (2.2 مليار دولار) وبنسبة نمو 26% مقارنة بنشاط الخلية لسنة 2022. كما تم تحيين أكثر من 38.000 بطاقة متعامل في إطار تقييد الأرقام الوطنية للأفراد حسب متطلبات البنك المركزي.

6. وحدة التمويل الأصغر :

تم اطلاق نشاط التمويل الأصغر الموجه لمرافقة صغار المهنيين والنساء العاملات في البيت، عبر المنتج الجديد «حرفتي» الذي يشتمل على حساب ادخار وتأمين تكافلي وتمويل قصير أو متوسط الأجل، وقد أبرم المصرف عدة اتفاقيات مع مؤسسات و جمعيات لمرافقة ومتابعة المستفيدين من هذا التمويل عبر مختلف مناطق الوطن.

7. خلية التحصيل الودي والجبري :

قدر رصيد المستحقات المصنفة الخام كما في نهاية سنة 2023 بمبلغ 11.8 مليار دج (88 مليون دولار أمريكي) مسجلا ارتفاعا نسبته 20% مقارنة برصيد نهاية سنة 2022، تمثل المستحقات المصنفة نسبة 5.3% من مجموع التمويلات الخام ويقدر المبلغ الصافي للمستحقات المصنفة بعد خصم الضمانات النقدية والرهون العقارية بحصة 50% من قيمتها بحوالي 8.2 مليار دج (61 مليون دولار أمريكي) مغطاة بمخصصات قيمتها 6.8 مليار دج (51 مليون دولار أمريكي) وهو ما يمثل نسبة تغطية قدرها 83% حيث تتم تغطية كل صنف من أصناف هذه المستحقات وفقا للنسب القانونية السارية (20% للصنف الأول، 50% للصنف الثاني و100% للصنف الثالث).

تقرير النشاط السنوي 2023

8. إدارة الجودة الشاملة :

تم في سنة 2023 انشاء إدارة الجودة الشاملة مع دمج مركز الاتصال الخارجي فيها تحت تسمية مركز دعم المتعاملين «تواصل»، حيث تم تجنيد موظفين مدربين لخدمتهم بالجودة المتوقعة، وملتزمين بدعمهم بأداء مهني متميز، وبخدمة مستمرة 7 أيام / 7 أيام وخلال 12 ساعة يوميا حتى أيام العطل السنوية.

قد تم إجراء استقصاء لرضا المتعاملين من خلال عينة تقدر بـ 800 متعامل، وأسفرت نتائجه عن نسبة رضا تقدر بـ 90%.

كما انطلق في 2023 مشروع الحصول على شهادة الجودة إيزو 9001، و تنصيب مجلس إدارة المشروع برئاسة المدير العام.

9. خلية المراسلين الأجانب لسنة 2023 :

فيما يخص نشاط خلية المراسلين البنكيين والضمانات الدولية لسنة 2023 يمكن تلخيصها و حصرها في النقاط التالية:

• البنوك المراسلة :

• تمت توسعة شبكة البنوك المراسلة للمصرف خلال سنة 2023، وهذا من خلال انشاء علاقات جديدة،

وتبادل مفتاح السويقت مع 17 بنكاً خارجي من إيطاليا، فرنسا، هولندا، بريطانيا، الصين، الأردن، تركيا.

• تم امضاء اتفاقية تعاون مع كل من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص «ICD» والمؤسسة

الدولية الإسلامية لتمويل التجارة «ITFC».

• تم تفعيل اتفاقية استرجاع العمولات المطبقة على الاعتمادات مع الشريك الأمريكي

JPM.CHASE.N.Y والحصول على جائزة جودة النخبة للمرة الثالثة على التوالي.

• الضمانات الدولية :

ارتفع حجم الضمانات الدولية الواردة الجديدة بنسبة 54%، حيث بلغت قيمتها سنة 2023 4.4 مليار دج

بزيادة نسبتها 132% مقارنة بسنة 2022 أين بلغت قيمتها 1.9 مليار دج.

كما ارتفع مبلغ العمولات المستحقة عن مجموع الضمانات المنفذة خلال سنة 2023 إلى ما يفوق 95

مليون دينار جزائري، وهو ما يمثل ارتفاعا بنسبة 33% مقارنة بمجموع العمولات المستحقة على الضمانات

المنفذة في سنة 2022 والتي تقدر بحوالي 72 مليون دينار جزائري، وهذا راجع لارتفاع حجم العمليات .

قطاع تكنولوجيا المعلومات

يعمل قطاع تكنولوجيا المعلومات على توفير نظام معلومات فعال يلبي احتياجات إدارات المصرف. وقد حرص سنة 2023 على استكمال مسعاه في أتمتة العمليات، والمضي قدما لتحقيق التحول الرقمي من خلال المشاريع بادر فيها ومن أهمها :

- إطلاق البطاقات المحلية للاتلامسية،
- إطلاق بطاقة السلام فيزا تصدر الدولية لفائدة الشركات المصدرة،
- تطوير عمليات الدفع عبر الانترنت مع مواقع جديدة للتجارة الالكترونية،
- توسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الآلي وشبكة أجهزة الدفع الإلكتروني بتوزيع أجهزة جديدة،
- المساهمة في إنشاء نظام للدفع عبر الهاتف بين البنوك على مستوى تجمع النقد الآلي،

يمتد التحول الرقمي ليشمل تأهيل العنصر البشري، من خلال تطوير قدرات الموظفين، والذي يعد أحد الركائز الأساسية لأعمال القطاع، حيث تم تقديم دورات تدريبية متعددة للموظفين في مجال البنك الرقمي.

– أهم المشاريع المنجزة :

• خدمات مقدمة لدعم الزملاء في المصرف : إن الخدمات المقدمة من طرف فريق نظم المعلومات هي عناوين مجملية للأهداف التشغيلية مطلوبة التحقيق، والتي تنضوي في الهدف الاستراتيجي المتمثل في تلبية احتياجات أصحاب المصلحة، وتحقيق أهداف المصرف من خلال استخدام إطار حوكمة راسخ في تحسين استغلال الموارد، مع ضمان توفير البنية التحتية لنظم المعلومات وفي هذا الصدد؛ وفر قطاع تكنولوجيا المعلومات واجهة الكترونية تحتوي على مجموعة من الخدمات التي تسمح للزملاء بتسجيل طلباتهم، وإنشغالاتهم، حيث سجلنا خلال العام الفارط: 11396 تذكرة (4359 حادث و7037 طلب خدمة).

• ترقية النظام البنكي تي 24 للنسخة 22: تم خلال سنة 2023 على امتداد عشرة أشهر تنفيذ مشروع ترقية النظام البنكي تي 24 من الإصدار 17 إلى الإصدار 22 مع تغيير محرك قاعدة البيانات، والانتقال لأوراق من أجل مجارة توسع المصرف وزيادة حجم العمليات ويعتبر هذا المشروع استراتيجيا بما يمثله من تغيير شامل في التطبيقات التحتية للنظام البنكي، مع إتاحة مرونة أكبر بخصوص نوعية أنظمة التشغيل والخوادم، إضافة إلى إتاحة إمكانية اقتناء وإدماج آخر ما طوره المورد.

- تقييس بطاقة فيزا للمصدرين: لتمكين الشركات من الدفع الكترونيا باستعمالها،
- تفعيل تطبيق نمذجة الأوراق التجارية: يعتبر من مشاريع الساحة البنكية الوطنية، حيث تهدف السلطات من خلاله إلى توحيد نماذج السندات لأمر وكذا السفاتج.
- تطوير تطبيق تصريحات الخزينة العمومية بخصوص هامش الربح المدعم للتمويل العقاري،
- وضع نظام مركز الاتصال في الخدمة،

• تأمين البنية التحتية والامتثال للهيئات : قام قطاع تكنولوجيا المعلومات بتعزيز أنظمة الحماية، وذلك بإنجاز عدة مشاريع أهمها اقتناء أجهزة الحفظ والمزامنة بين مركز البيانات الرئيسي والمركز الاحتياطي، ويستمر هذا المشروع إلى غاية سنة 2024 من أجل تفعيل مزامنة النسخ المحفوظة للخوادم، إضافة لإدارة قدرة البنية التحتية على التكفل بالاحتياجات المتزايدة لتخزين البيانات وقدرة الحوسبة، وهذا بإدماج أجهزة جديدة، تمثلت في حجرة تخزين البيانات والخوادم الملموسة،

• مشروع توثيق البنية التحتية، الذي يهدف لتوثيق كافة التفاصيل المتعلقة بهيكلية البنية التحتية وأهم الأدلة التي توجه المهندسين عند التكفل بمختلف العمليات،

تقرير النشاط السنوي 2023

- إعادة تصنيف حاضرة الاعلام الآلي، ومتابعة حركتها في إطار التحضير للتكفل بتطبيق توصيات الهيئات الخارجية، والداخلية، بخصوص أطر العمل وتأمين الخدمات المختلفة،
- تطبيق إجراءات التشديد الأمني على كافة أجهزة الكمبيوتر في المصرف،
- أتمته بعض المهام والاشعارات،
- إعادة هيكلة مركز البيانات القديم.

• رصد وتطبيق المعايير الأمنية، في أجهزة الحماية المختلفة، بهدف زيادة القدرات الدفاعية، لسد الثغرات الأمنية، ومنع الاختراق من قبل جهات خطيرة، عبر المنتوجات والمنصات التي أطلقها مصرف السلام لزبائنه، كمنصات البنك الرقمي، الدفع عبر الهاتف، ... أو حتى لموظفيه (استخدام البريد الإلكتروني، تصفح الأنترنت، ...). وقد تمكنت هذه الأنظمة من رصد واعتراض عدة هجمات.

– الإمتثال للهيئات :

تعمل إدارات نظم المعلومات على وضع الإجراءات التي تضمن الامتثال لمتطلبات مختلف الهيئات، مثل سويغت في إطار برنامج السنوي المتعلق بالرفع التدريجي لمستوى الأمان لدى البنوك، حيث تظهر في كل سنة متطلبات جديدة تقوهم إدارات نظم المعلومات بالتكفل بها، وكذلك سهرت إدارات نظم المعلومات للامتثال لسلطة ضبط البريد والاتصالات السلوية ARPCE وذلك بالحصول على ترخيص استغلال الأجهزة الحساسة.

إضافة لتجمع النقد الآلي الذي يهدف إلى تأمين عمليات النقد الآلي، وإعطائه دفعا برفع ثقة المتعاملين فيها، وتشجيعهم على استعمال الطرق الآلية للدفع.

– مهام التدقيق :

قدمت مختلف إدارات نظم المعلومات الدعم اللازم لضمان تنفيذ عمليات التدقيق بشكل فعال، والتي قام بها كل من مكتب التدقيق KPMG، و CSP SWIFT وخلية الجودة طوال السنة.

1. خلية النقدية والبنك الرقمي :

إن عمليات النقد الآلي والبنك الرقمي 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. فيما يلي حجم العمليات المنفذة على مختلف منصات الرقمنة التي وضعها المصرف في متناول متعامليه.

- تطبيقات البنك الرقمي :

بلغ عدد حسابات السلام مباشر والسلام سمارت بنكنغ 11 252 حساب إلى غاية نهاية 2023، مقارنة بـ 9800 حساب في نهاية 2022، أي بزيادة تقدر بـ 15%، ما يعكس توجه المصرف والمتعاملين لاستخدام الوسائل الرقمية في تنفيذ العمليات بسرعة.

- البطاقات المحلية :

بلغ عدد البطاقات السحب والدفع المحلية 23028 نهاية 2023، مقارنة بـ 21248 نهاية العام الماضي.

- البطاقات الدولية :

تواصل تعميم بطاقة السلام فيزا الدولية حيث بلغ عدد البطاقات 4052 نهاية 2023، مقارنة بـ 2655 نهاية 2022 أي بزيادة تقدر بـ 52%، ما يعكس إقبال العملاء على بطاقة السلام فيزا الدولية.

- شبكة أجهزة الصراف الآلي والدفع الإلكتروني :

تم توسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الآلي ليبلغ عددها 31 نهاية 2023، وحيث تم توزيع 126 جهازا جديدا للدفع الإلكتروني ليبلغ 268 جهازا هذه السنة.

- الدورات التدريبية والملتقيات :

حرص المسيريون في قطاع تكنولوجيا المعلومات على تشجيع العمل الجماعي للإلمام بجميع الخبرات والاهتمام بالتبادل المعرفي. كما عمل المسيريون على تطوير مهارات المهندسين في قطاع تكنولوجيا المعلومات والرفع من كفاءتهم، وذلك بتأطيرهم وتسجيلهم في الدورات التدريبية بغية الحصول على المهارات الفنية، والمعلومات التي تفيد التقنيين للإنجاز مهام الوظائف الخاصة بهم، بطريقة فعالة، واحترافية، وكذلك التسريع من وتيرة العملية الإنتاجية. وذلك من أجل البقاء في الطليعة.

تقرير النشاط السنوي 2023

قطاع المساندة

تتمثل الوظائف الأساسية لإدارات المساندة في جميع الأنشطة الإدارية التي توفر الدعم للفرق التشغيلية بالمصرف وتضمن الأداء السليم له بما يسمح للوظائف الاستراتيجية به البقاء قادرة على المنافسة وزيادة الكفاءة.

تعد وظائف الدعم في المصرف مختلف الأنشطة الإدارية التي لا تتدخل بشكل مباشر في النشاط المصرفي.

وقد بادر المصرف من خلال تنظيمه الاستراتيجي الجديد إلى تجميع مختلف المهن وأنشطة المساندة في قطاع واحد لتحكم أحسن في هذا النشاط.

حيث يتكون قطاع المساندة من النشاطات التالية:

- خلية التكوين وتطوير الكفاءات
- إدارة الموارد البشرية
- خلية المسؤولية الاجتماعية
- خلية التهيئة والإنجاز
- خلية متابعة مشاريع التهيئة
- إدارة الشؤون القانونية والمنازعات
- خلية الأمن الداخلي
- خلية اللوجستية وتسيير الممتلكات
- إدارة التنظيم

وقد تعددت و تنوعت إنجازات القطاع سنة 2023 من خلال مختلف إداراته كما يلي:

1. خلية التكوين و تطوير الكفاءات :

حرصت خلية التكوين في برنامج التدريب لسنة 2023 على التركيز على موضوعات مرتبطة بتطوير المهارات في جميع التخصصات المصرفية بما يزيد في كفاءة العاملين في جميع قطاعات نشاط المصرف، مع مراعاة خصوصية نشاط المصرف باعتباره مصرفاً إسلامياً حيث نظمت دورات متعددة في المفاهيم الأساسية للعمل المصرفي الإسلامي، ويمكن تلخيص نشاط التدريب كما يلي:

نوع الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات تدريبية قصيرة المدى	75	1116
دورات تدريبية طويلة المدى	02	06
المنتديات	05	09
دورات تدريبية داخلية	05	283
دورات تدريبية خارج البلاد	09	13
الدورات الالكترونية (عن بعد)	01	153
نقاش عبر الويب (عن بعد)	01	02

تقرير النشاط السنوي 2023

كما تكفلت الخلية أيضا بجانب التمهين لما له من أهمية بالغة في توفير اليد العاملة المؤهلة لسوق الشغل في الجزائر، وتحقيقا لبرنامج الوزارة الوصية للتكوين المهني والتمهين للمساهمة في النهوض بالاقتصاد الوطني وتطبيقا للنصوص القانونية الصادرة بهذا الخصوص.

• توزيع المترشحين عبر إدارات المصرف :

عدد المترشحين	الادارة/الخلية/الفرع
218	الادارات و الخلايا
150	الفروع
368	المجموع

• توزيع المتمهين عبر إدارات المصرف

عدد المتمهين	الادارة/الخلية/الفرع
25	الادارات و الخلايا
42	الفروع
67	المجموع

تقرير النشاط السنوي 2023

2. نشاط خلية المسؤولية الاجتماعية :

تعمل الخلية على تقديم صورة مميزة لنشاط المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة، سواء على المستوى الداخلي من خلال السهر على تنفيذ برنامج الخدمات الصحية الممنوحة للموظفين لغاية ضمان بيئة عمل متزنة و مستقرة، أو على المستوى الخارجي من خلال التواجد في النشاطات التي تحمل طابع الخدمات التي تمس المجتمع بكل أطيافه. و قد قامت خلية المسؤولية الاجتماعية للمصرف بتنفيذ برامج المسؤولية الاجتماعية في شتى مجالاتها والتي تضمنت :

• خدمات التغطية الصحية :

في سنة 2023؛ تم تعميم الأرضية الرقمية MyGSANTE التي تم إطلاقها بداية من شهر ديسمبر 2022 على كافة الموظفين بدرجة جيدة، لاقت استحسان الموظفين، حيث يتم من خلالها متابعة الوضعية المفصلة لكل ملف لمستعمل الأرضية، وحيث توفر سهولة في التصريح بالملف وسرعة في التكفل.

• مبادرات خدمة المجتمع :

واصل المصرف في تقديم الدعم للجمعيات الوطنية، والتي لها باع كبير في المجتمع، على غرار جمعية علماء 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، إضافة إلى عدة ملتقيات علمية، بالإضافة إلى المرافقة العلمية من خلال مشاركات السيد المدير العام، وإطارات المصرف.

• دعم الملتقيات العلمية والمؤتمرات الاقتصادية :

ساهم المصرف في رعاية عدة فعاليات بصفة دورية ومستمرة، منها، الملتقى الوطني الموسوم ب: "المنظومة البنكية الجزائرية بين القانون والشريعة الإسلامية- واقع وآفاق" المنعقد بكلية الحقوق سعيد حمدين - جامعة الجزائر، الملتقى الوطني حول "الصيرفة الإسلامية والتمويل العقاري- واقع وآفاق" المنظم من طرف جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، كلية الحقوق والعلوم السياسية أو الملتقى الوطني لموسم الشيخ الرقاني الموسوم بـ "زوايا الجنوب الجزائري ودورها الاستراتيجي في الروابط الروحية والاجتماعية والاقتصادية مع دول الساحل"، ومؤتمر تيايزة الدولي للمالية الإسلامية، والمنتدى الجزائري للمالية الإسلامية تحت عنوان "المالية الإسلامية رافعة للتنمية في الجزائر"، والمؤتمر الدولي حول " دور الصناعة المالية الإسلامية في تطوير مؤسسات القطاع الثالث وتعزيز مساهمتها في تحقيق التنمية في الاقتصاد الجزائري" بالتعاون مع معهد البنك الإسلامي للتنمية والمنعقد بالمدرسة العليا للتجارة.

• دعم ذوي الهمم في يومهم الوطني :

اغتنم المصرف هذه المناسبة وجعلها فرصة وتجربة له في ادماج أبناء الموظفين في نشاطاته الاجتماعية من خلال تقاسم فرحة أطفال ذوي الهمم في يومهم الوطني، والتقرب من كُتب من هذه الفئة. كما منحت هذه المشاركة تجربة مميزة سمحت بالوقوف على مثل هذه المبادرات والنشاطات، والتفكير في برمجة نشاطات مماثلة، يكون لها الأثر الإيجابي على نشاط المصرف في مجال المسؤولية الاجتماعية مع هذه الفئة من المجتمع.

• المشاركة في المنتدى الوطني للمجتمع المدني :

كانت المشاركة بمثابة جلسات حول الاقتصاد الاجتماعي التضامني، والمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات، بما يدفع نحو إعطاء ديناميكية حيوية ونمو مستدام للاقتصاد الوطني من خلال المؤسسات.

قطاع الرقابة

يتمثل الدور الرئيسي لقطاع الرقابة في الإشراف على مختلف إدارات الرقابة والامتثال وتأطيرها من أجل تحقيق درجة عالية من التحكم في المخاطر التي تحول دون تحقيق الأهداف الاستراتيجية المسطرة من قبل مجلس الإدارة.

بالتزامن مع عملية الاستحواذ على المصرف من قبل مجموعة مصرف السلام البحرين التي تطلبت أشغال توحيد أساليب عمل وظائف الرقابة، المخاطر والامتثال مع متطلبات المصرف المركزي البحريني، واصل قطاع الرقابة نشاطه خلال سنة 2023 في إجراء التحسينات المستمرة في تطوير الأدوات والأعمال الرقابية بما تشتمل عليه من وظيفة الامتثال. وتتلخص أهم الإنجازات المحققة على مستوى قطاع الرقابة في ما يلي:

- مراجعة أسس وأساليب اعداد خطة التدقيق وتحضير خطة التدقيق للسنوات الثلاث المقبلة (2024-2026).
- العمل على تناسب نطاق الرقابة مع التغيرات النظامية، والتنظيمية وحجم نشاط المصرف.
- إجراء تعديلات على الطريقة المعتمدة في اعداد تقارير التدقيق وعرض الملاحظات بشكل مبسط وفعال يسهل استغلالها.
- تدعيم الإدارات الرقابية بالموظفين والكفاءات اللازمة.
- متابعة تسوية التوصيات المقترحة من التدقيق الداخلي والخارجي،
- استحداث دائرة جديدة للرقابة تحت تسمية «دائرة الرقابة على عمليات التجارة الخارجية والالتزامات» المساهمة في مشروع ترقية النظام المعلوماتي تي 24 من النسخة 17 إلى النسخة 22.
- استئناف أشغال مشروع تطوير برنامج لإعداد التقارير النظامية بالتعاون مع خلية تطوير نظم المعلومات.
- إعداد القوائم المالية والتقارير النظامية المطلوبة من طرف الإدارة المالية لبنك السلام البحرين في إطار توحيد القوائم المالية للمجموعة.
- تأسيس قاعدة بيانات في نظام المعلومات للفترة (2017-2023) تتضمن طلبات المعلومات وقرارات التجميد الواردة من خلية معالجة الاستعلام المالي المصرف.
- إطلاق مشروع وضع نظام اعرف عميلك.
- اعداد تقارير حول اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- إطلاق مشروع حماية المعطيات ذات الطابع الشخصي (GDPR).
- التدقيق على نظام السويغت (CSP SWIFT) وفقا للمعايير.
- السهر على مواجهة الاعتداءات الإلكترونية التي تستهدف نظام المعلومات.
- تأمين المعلومات والتأكد من شروط استغلالها وحفظها.

1. خلية الرقابة المالية والرقابة على التسيير :

تمثل نشاط هذه الوظائف خلال سنة 2023 في تغطية المحاور الآتية :

• المحاسبة والرقابة المالية :

قامت خلية المحاسبة والرقابة المالية بتسجيل جميع الأعباء المحاسبية والجباية للسنة المالية 2023 والتي قاربت 48 ألف عملية بمبلغ إجمالي قدره 58.6 مليار دينار جزائري. بالإضافة إلى متابعة ومراقبة طلبات الدفع لموردي المصرف داخل وخارج الوطن.

كما قامت الخلية بإعداد التقارير التي تخص الرقابة على القيود المحاسبية، واستغلال ملفات العمليات المدرجة في نظام تي 24 بشكل دوري ومنتظم، حيث الهدف منها توفير أعلى مستوى من الشفافية والموثوقية للمعلومات المالية المعروضة وكذا التمكين من التحليل والتدقيق في ذات المعلومات لغرض إعداد القوائم والبيانات المالية بما يساهم في إرساء مسار ومتطلبات الرقابة الداخلية في المصرف.

تقرير النشاط السنوي 2023

• الإستشارة و التوجيه :

يتمثل هذا الدور في تقديم الدعم والمشورة في مجال المحاسبة والجباية لمختلف الفروع والمصالح المركزية للمصرف، حيث يتم تقديم الشروحات وإعطاء المخططات المحاسبية الضرورية، كما تعمل بالتنسيق مع إدارة التنظيم في إطار إعداد الإجراءات الداخلية لتزويدها بالمخططات المحاسبية لضبط وتسهيل تنفيذ العمليات من طرف الموظفين. وأخيرا المساهمة جد الفعالة في إنجاح مشروع ترقية النظام المعلوماتي تي24 وذلك بانتداب اطار من خلية المحاسبة والرقابة المالية في المشروع بصفة دائمة لمدة 10 أشهر.

• الرقابة على التسيير والتقارير النظامية :

قامت الخلية المكلفة بهذا النشاط خلال سنة 2023 بإعداد الموازنة التقديرية السنوية للمصرف، والموازنات المفصلة للفروع وفقا للخطة الاستراتيجية للفترة (2022-2024). كما تكفلت بمتابعة إنجاز الموازنة التقديرية بشكل دوري، ومتابعة انجازات الفروع وتقييم أدائها، وإعداد مختلف التقارير الداخلية ولوحات القيادة التي تسمح للإدارة العليا بمتابعة نشاط المصرف، ومردودية عملياته، وتقييم مستويات إنجاز أهدافه المالية.

كما قامت أيضا بإعداد مختلف التقارير النظامية وإرسالها دوريا وفي حينها إلى بنك الجزائر، طبقا لمتطلبات الأنظمة السارية، والرد على مختلف طلبات المعلومات الواردة من مديريات بنك الجزائر، والجمعية المهنية للبنوك والمؤسسات المالية.

وخلال النصف الثاني من السنة تم الشروع في إعداد القوائم المالية والتقارير النظامية المطلوبة من طرف الإدارة المالية لبنك السلام البحرين، في إطار توحيد القوائم المالية للمجموعة، باعتبار المصرف قد أصبح شركة تابعة لبنك السلام البحرين.

كما تم استئناف أشغال مشروع تطوير برنامج لإعداد التقارير النظامية بالتعاون مع خلية تطوير نظم المعلومات.

2. خلية إدارة المخاطر :

يولي المصرف أهمية بالغة لتحقيق منظومة قوية وفعالة للسيطرة على المخاطر بشتى أنواعها، كما يعمل على التوازن بين التعرض للمخاطر واستغلال الفرص لتحقيق الربحية المرجوة.

تدار إدارة المخاطر على أعلى مستوى، ويتم تنفيذها وفقا للمعايير المعمول بها، ولا سيما القوانين المفروضة من طرف بنك الجزائر والحدود الداخلية الموضوعة من طرف مجلس إدارة المصرف.

تتمحور مهام إدارة المخاطر بمصرف السلام الجزائر حول مخاطر التمويلات، المخاطر التشغيلية ومهام أخرى.

• مخاطر التمويلات :

خلال سنة 2023 تمت مراجعة التصنيف الائتماني للتعرضات لأكثر من 1457 طلب، ومراجعة وتقييم ومراقبة توجهات المحفظة الائتمانية وإعداد التقارير المتعلقة بها. كما تمت مراقبة مخاطر التركيزات (الخطر الكبير ونفس المستفيد وتركيزات الصيغ التمويلية وقطاع النشاط والطبيعة القانونية ونوع التمويل والفروع والمنتجات الممولة).

• المخاطر التشغيلية :

سجلت إدارة المخاطر خلال سنة 2023، على قاعدة أحداث المصرف 213 حادث تشغيلي على مختلف مهن المصرف، كل حسب درجة تكراره، ودرجة خطورته، ولتبسيط التسيير اليومي الناجع، تقوم إدارة المخاطر بتصنيف الأحداث على خريطة المخاطر التشغيلية التي هي أداة تسييرية تسهل التعامل، وتوفر نظرة شاملة عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف، وهذا من خلال التواصل مع الهيكل المعنية، لإعداد خطة العمل التفاعلية المتعلقة بالحادث، لغاية التخفيف من مستوى الأثر، وكذا خطة العمل الاستباقية المتعلقة بإزالة الخطر إلى مستوى مقبول، وهذا من باب إعداد استراتيجيات للقضاء أو التخفيف أو نقل أو تسيير هذه المخاطر.

تقوم إدارة المخاطر بشكل دوري بإعداد جملة من التقارير تتمثل في ما يلي:

- تقرير حول المخاطر (ربع سنوي).
- مصفوفة المخاطر (ربع سنوي).
- تقرير حول كفاية رأس المال (ربع سنوي).
- تقرير اختبارات الأوضاع الضاغطة.

3. خلية أمن نظم المعلومات :

تعمل إدارة أمن نظم المعلومات على تأمين المعلومة المتداولة في المصرف، وتسهر على مواجهة الاعتداءات الإلكترونية، التي تستهدف نظام معلوماته. حيث تتولى مهمة تغطية احتياجات المصرف في مجال الأمن والامتثال لمتطلبات وتشريعات بنك الجزائر وتجمع النقد الآلي من جهة، وتسهر على الامتثال للمعايير الدولية (ISO27001، 27005، 27015، PCI-DSS، برنامج السويغت)، من جهة أخرى.

وتمثل نشاط وظيفة أمن نظم المعلومات خلال السنة الجارية بتحديث بعض السياسات والإجراءات الخاصة بأمن نظم المعلومات، وتحليل المخاطر المتعلقة بجانب SWIFT، ودمج منصة PAM بمنصة تحليل ومتابعة الأحداث SIEM لتحليل جميع أحداث الولوجات، وأيضا المراقبة الدورية وتسيير الولوجات من مدراء وموردين وأعضاء الدعم.

في الجانب الخاص بالتدريب والتوعية قامت إدارة أمن نظم المعلومات بتنشيط دورة تحسيسية بأمن نظم المعلومات لكل مستخدمي سويغت في المصرف، والتحسيس بأخر الثغرات المكتشفة لمختلف المنتجات، والخوادم، والأنظمة المعلوماتية للمصرف، والتحسيس بمخاطر الأمن المعلوماتي في جانب بطاقات الدفع.

تسهر الإدارة على متابعة التطورات الأمنية بوضع آلية لمتابعة التطورات والتنبيهات الأمنية لآخر الثغرات الأمنية، وتنصيب تطبيق متوافق مع المعيار ISO 27004، حيث تكون القياسات الأمنية (KPI) متاحة على الفور على لوحة القيادة، من خلال اتباع نهج قائم على الخادم/التطبيق.

أما فيما يتعلق بإدارة وتحليل ومتابعة الحوادث الأمنية، فقد اطلقت الإدارة مشروع اقتناء منصة معالجة الأحداث الأمنية SIEM، والقيام باختبار المنصات QRADAR، SPLUNK، كما تم وضع سيناريوهات Use cases وتنبيهات في منصة متابعة الأحداث الأمنية SIEM لكل من:

- النظام البنكي المعلوماتي تي 24 من خلال متابعة الجانب الأمني للعمليات المنفذة.
- نظام سويغت.
- أنظمة الشبكات والحماية.
- التنبيهات الأمنية لمضادات الفيروسات.
- منصة الوصول PAM والولوجات.
- منصات Antispam.
- منصة الجدار الناري لتطبيقات الويب WAF.
- أنظمة التشغيل.
- مواقع المصرف.

تقرير النشاط السنوي 2023

امثالاً للمتطلبات القانونية والمعايير، فقد تم تكليف مكتب خارجي لإعداد مهمة التدقيق على نظام السويغت (CSP SWIFT) ومكتب آخر لمرافقة المصرف للامتثال لمتطلبات حماية المعطيات ذات الطابع الشخصي (GDPR).

4. خلية الرقابة الدائمة والدورية :

تنفيذا للخطة التي وضعتها إدارة الرقابة الدائمة التي تهدف إلى توسيع مجال تدخلاتها في مختلف نشاطات المصرف، وهيكله، قامت خلال سنة 2023 بمراجعة الهيكل التنظيمي للإدارة، وهذا باستحداث دائرة جديدة للرقابة تحت تسمية "دائرة الرقابة على عمليات التجارة الخارجية والالتزامات"، بالإضافة إلى دائرة مراقبة الهياكل التشغيلية، ودائرة مراقبة هياكل الدعم الناشطين سالفاً.

كما تم العمل على تكثيف نشاط الرقابة لتغطية أغلب عمليات المصرف، خاصة بالفروع وإدارة الخزينة والنقدية، وأيضاً ما يتعلق بهياكل الدعم بما يشمل إدارة الموارد البشرية، خلية المحاسبة والرقابة المالية وخلية التعبئة ومتابعة الالتزامات، حيث تمثل النشاط الرقابي الذي يغطي تلك الهياكل في مراقبة العمليات وإعادة النظر في مسارات وسيرورة العمل بها، على ضوء الإجراءات السارية في تلك النشاطات وكذا التطورات النظامية والمخاطر المستحدثة.

في نفس السياق، برمجت إدارة الرقابة الدائمة عدة مهام شملت نشاط التمويل بما فيه الجانب العملياتي، وكذا جانب التسيير ومتابعة ملفات التمويل، كما تم وضع خطة رقابية من أجل تغطية الأنشطة الحساسة كعمليات التجارة الخارجية لما تشتمل عليه من مخاطر جد عالية.

وقد تمكن فريق إدارة الرقابة الدائمة من القيام برقابة ما يفوق الـ 1 000 000 مليون عملية منجزة بمختلف فروع وهيكل المصرف، علاوة على المهام الدورية والمفاجئة المنجزة خلال سنة 2023، خصوصاً أن هذه السنة شهدت افتتاح عدة فروع جديدة استوجب على الإدارة إعادة تقييم، لتغطية أفضل، وأكثر فعالية للفروع، وهذا بانتداب مراقب جهوي مكلف بفرع باتنة وفرع عين مليلة بحكم القرب الجغرافي.

هذه التدخلات سمحت لإدارة الرقابة الدائمة بطرح توصيات بخصوص إدراج تقييسات جديدة على نظام المعلومات، وتحديد الإجراءات الداخلية من أجل الحد من فجوات المخاطر التي تعترض نشاط المصرف وتداركها.

بالنسبة للرقابة الدورية، تتبنى إدارة التدقيق في تنفيذ نشاطها مبدأ التحسين المستمر، حيث تعمل على مراجعة وتعزيز أدواتها الرقابية لتتناسب مع المخاطر التي تواجه المصرف بشكل دوري. وتسهر الإدارة على احترام السياسات والإجراءات الداخلية وأيضا الحدود المعتمدة من طرف مجلس الإدارة، كما تعمل على تنفيذ توجيهاته لتحسين البيئة الرقابية والامتثال للقواعد التنظيمية والحوكمة.

5. خلية الرقابة والتدقيق الشرعي :

عملاً بخطة التدقيق الشرعي المعتمدة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لسنة 2023، فقد تم فحص ومراجعة كافة الأنشطة التمويلية لجميع الفروع التجارية للوقوف على أهم النقاط وتقويمها ومراقبة الموظفين وتحسين أدائهم، وقد تمت الاستعانة بمختلف الأدوات الرقابية المتاحة لديها والتي تعمل على تطويرها ورقمنتها باستمرار.

ونذكر في هذا الصدد التطويرات المدخلة على «منصة العقود الشرعية» من أجل تسهيل إجراءات تنفيذ عمليات التمويل، وإصدار العقود، وضبط الاختلالات وتقليل الأخطاء، وتوفير متابعة شرعية حديثة عن بُعد. كما تم التدقيق على أنشطة الإدارات المركزية كإدارة الخزينة لمراجعة وفحص آلية احتساب وتوزيع الأرباح على الحسابات الاستثمارية والادخارية؛ وقُدِّمت لها توصيات ومقترحات تحسينية. وتم التدقيق أيضاً على المنتجات الرقمية الجديدة التي أطلقها المصرف؛ كالبيع بالتقسيط الرقمي؛ للتجهيزات والأثاث المنزلي.

وتم التدقيق أيضاً على أنشطة التجارة الخارجية والضمانات الدولية، والتدقيق على سائر أنواع الكفالات المصرفية المعمول بها في المصرف. وتم مراجعة صيغ التمويل بالمضاربة بما يتماشى مع الجدوى الاقتصادية والضوابط الشرعية، وضبط آلية تقديرها وتصفياتها بشكل دقيق.

وحُرِّصت جميع إدارات المصرف على تنفيذ التوصيات والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية، وسعت لإيجاد الحلول والبدائل الكفيلة بتحقيق الالتزام الشرعي وتقليل الأخطاء والمخالفات. كما رافقت خلية التدقيق الشرعي إدارة النظم المعلوماتية لتبني آلية التوقيع الإلكتروني للعقود الشرعية عن بُعد؛ التي ستسهم في تسهيل عملية توقيع العقود على المتعاملين، وتحقيق مزيد من الضبط والالتزام الشرعي.

وتعمل الإدارة الشرعية بالتنسيق مع بقية إدارات المصرف الأخرى في إدخال تطويرات رقمية جديدة على أنشطة المصرف الأخرى لتحقيق التناغم بين أهداف النجاعة الاقتصادية وكفاءة الامتثال الشرعي والنظامي.



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2023

البيانات المالية 2023

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

الأصول	الإيضاح	2023	2022
1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية	1.2	100 431 799	74 638 050
2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل			
3 أصول مالية جاهزة للبيع			
4 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية	2.2	1 633 608	3 911 553
5 سلفيات وحقوق على الزبائن	3.2	220 787 027	174 534 597
6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق			
7 الضرائب الجارية-أصول	4.2	58 609	40 043
8 الضرائب المؤجلة-أصول	5.2	213 696	42 405
9 أصول أخرى	6.2	1 563 206	487 121
10 حسابات التسوية	7.2	865 715	881 205
11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	8.2	12 000	12 000
12 العقارات الموظفة	9.2	5 371 574	1 373 178
13 الأصول الثابتة المادية	10.2	2 629 672	5 552 310
14 الأصول الثابتة غير المادية	11.2	319 298	220 876
15 فارق الحيازة			
مجموع الأصول		333 886 204	261 693 338

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2023

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2022	2023	الإيضاح	الخصوم
			1 البنك المركزي
74 504	45 045	12.2	2 ديون تجاه الهيئات المالية
154 117 422	209 132 192	13.2	3 ديون تجاه الزبائن
62 585 556	71 635 681	14.2	4 ديون ممثلة بورقة مالية
766 590	1 288 351	15.2	5 الضرائب الجارية- خصوم
			6 الضرائب المؤجلة- خصوم
9 534 940	10 981 683	16.2	7 خصوم أخرى
4 650 378	4 901 638	17.2	8 حسابات التسوية
514 730	218 521	18.2	9 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء
			10 إعانات التجهيز-إعانات أخرى للإستثمارات
2 136 675	2 594 834	19.2	11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
			12 ديون تابعة
20 000 000	20 000 000		13 رأس المال
			14 علاوات مرتبطة برأس المال
2 920 035	7 254 062	20.2	15 احتياطات
			16 فارق التقييم
			17 فارق إعادة التقييم
			18 ترحيل من جديد (-/+)
4 392 508	5 834 197		19 نتيجة السنة المالية (-/+)
261 693 338	333 886 204		مجموع الخصوم

خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2022	2023	الإيضاح	الالتزامات
أ- إلتزامات ممنوحة			
612 757			1 إلتزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية
76 135 652	111 142 876	1.3	2 إلتزامات التمويل لفائدة الزبائن
			3 إلتزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
14 400 039	25 137 664	2.3	4 إلتزامات ضمان بأمر من الزبائن
			5 إلتزامات أخرى ممنوحة
ب- إلتزامات محصل عليها			
			6 إلتزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
7 940 509	4 975 556	3.3	7 إلتزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
462 954 338	606 165 881	4.3	8 إلتزامات أخرى محصل عليها

البيانات المالية 2023

حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

2022	2023	الإيضاح	
12 153 736	14 470 999	1.4	1 + فوائد و نواتج مماثلة
2 315 607	2 735 849	2.4	2 فوائد وأعباء مماثلة
1 397 675	1 981 848	1.4	3 + عمولات (نواتج)
57 641	63 243	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
37 642	32 041	1.4	7 + نواتج النشاطات الأخرى
81 569		2.4	8 - أعباء النشاطات الأخرى
11 134 236	13 685 796		9 الناتج البنكي
3 334 732	4 138 255	3.4	10 - أعباء إستغلال عامة
476 465	492 913	4.4	11 - مخصصات للإهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
7 323 039	9 054 628		12 الناتج الإجمالي للإستغلال
1 756 243	1 808 103	5.4	13 - مخصصات المؤنات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
356 074	665 090	6.4	14 + إسترجاعات المؤنات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة
5 922 870	7 911 615		15 ناتج الإستغلال
1 054	7 400	7.4	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
1 114	409	8.4	17 + العناصر غير العادية (نواتج)
			18 العناصر غير العادية (أعباء)
5 925 038	7 919 424		19 ناتج قبل الضريبة
1 532 530	2 085 227	9.4	20 ضرائب على النتائج و ما يماثلها
4 392 508	5 834 197	10.4	21 الناتج الصافي للسنة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2023

جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

2022t	2023	الإيضاح
5 925 038	7 919 424	1 ناتج قبل الضريبة
476 465	492 913	2 +/- مخصصات صافية للإهتلاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
		3 +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى
1 400 169	1 143 013	4 +/- مخصصات صافية للمؤنات لخسائر القيمة الأخرى
		5 +/- خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الإستثمار
		6 +/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل
- 840 932	- 2 095 793	7 +/- حركات أخرى
1 035 702	459 867	8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى
- 209 957	- 753 784	9 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
-18 289 712	9 152 118	10 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن
14 860 899	8 730 200	11 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية
		12 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم غير المالية
- 1 198 603	-1 854 777	13 - الضرائب المدفوعة
- 4 837 373	15 273 757	14 =انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأتية من الأنشطة العملية
2 123 367	22 733 314	1.5 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي
		16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات
	69 476	17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة
- 149 803	-697 115	18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية
- 149 803	- 627 639	19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الإستثمار
-	636 440	20 +/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

21 +/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل			
22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل		3.5	636 440
23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها		12 672	-212 088
24 ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها		22 754 787	1 761 476
التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي		22 733 314	2 123 367
التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار		-627 639	- 149 803
التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل		636 440	-
تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها		12 672	-212 088
أموال الخزينة و معادلاتها			
25 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإفتتاح		77 631 967	75 870 491
26 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)		74 638 050	75 916 434
27 حسابات (أصل و خصم) وقروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية		2 993 917	-45 943
28 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإقفال		100 386 754	77 631 967
29 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)		100 431 799	74 638 050
30 حسابات (أصل و خصم) واقتراضات / قروض عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية		-45 045	2 993 917
31 صافي تغير أموال الخزينة		22 754 787	1 761 476

البيانات المالية 2023

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 2021	20 000 000				7 263 450
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2021	20 000 000				7 263 450
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					- 4 343 416
عمليات الرسملة					
صافي نتيجة السنة المالية 2022					4 392 508
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	20 000 000				7 312 542
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2022	20 000 000				7 312 542
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					- 58 480
عمليات الرسملة					
صافي نتيجة السنة المالية 2023					5 834 197
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	20 000 000	6			13 088 259

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2023

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

الإيضاح 1: القواعد و الطرق المحاسبية

1.1 قواعد عرض البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لأحكام نظم بنك الجزائر:

- رقم 04-09 المؤرخ في 2009/07/23 المتضمن مخطط الحسابات البنكية و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية ؛
- رقم 05-09 المؤرخ في 2009/10/18 المتضمن إعداد و نشر الكشوف المالية للبنوك و المؤسسات المالية ؛
- رقم 08-09 المؤرخ في 2009/12/29 المتعلق بقواعد التقييم و التسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك و المؤسسات المالية.

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

2.1 طرق التقييم العامة :

بصفة عامة، يتم تقييم 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.

تطبيقا للنظام الساري، والذي ينبغي بموجبه إمساك الدفاتر المحاسبية للمصرف بالدينار الجزائري، تقيّد 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 1994/12/25، 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 2023

وعلى ضوء ما سبق، يتم تقييد الحقوق على الزبائن بالتكلفة التاريخية عند الإدراج ويعاد تقييمها عند كل إقفال بالأخذ في الحسابان 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 :

مباني :	20 سنة ؛
تجهيزات 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 التنزيض 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 التغيرات في الطرق المحاسبية :

إن الطرق المحاسبية المتبعة لسنة 2023 متماثلة مع الطرق التي تم استخدامها في السنة السابقة ولم يتم إجراء أي تغيرات في الطرق المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

الإيضاح 2 : معلومات حول الميزانية

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%35	25 793 749	74 638 050	100 431 799

يمثل رصيد هذا البند نسبة 30% من مجموع الميزانية وهو يحتوي على العناصر النقدية وشبه النقدية كما هي موضحة في الجدول الآتي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
البنك المركزي	88 334 720	63 796 216	%38
الصناديق (نقدا)	9 994 511	8 055 887	%24
الخزينة العمومية و الصكوك البريدية	2 102 568	2 785 947	%-25
المجموع	100 431 799	74 638 050	%35

2.2 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%-58	-2 277 945	3 911 553	1 633 608

يتضمن هذا البند رصيد ودائع لدى البنوك والتمويل الايجاري الممنوح لمؤسسة مالية وكذلك رصيد حسابات المراسلين.

3.2 سلفيات وحقوق على الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%27	46 252 430	174 534 597	220 787 027

يمثل رصيد هذا البند 66% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2023.

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

• حسب أشكال التمويل :

الوحدة: آلاف دج

أشكال التمويل	2023	2022	نسبة التغير
تمويلات الإستغلال	170 390 313	136 020 576	25%
تمويلات الإستثمار	18 123 874	16 760 405	8%
إجارة أصول منقولة	21 540 171	11 327 318	90%
إجارة عقارية	3 406 150	3 344 835	2%
حسابات جارية مدينة	422 024	356 523	18%
تمويلات عقارية	8 028 106	6 495 525	24%
تمويلات استهلاكية	5 519 941	5 887 396	-6%
السلفيات والحقوق الإجمالية	227 430 579	180 192 578	26%
مخصص نقص القيمة	6 643 552	5 657 981	17%
مجموع السلفيات والحقوق الصافية	220 787 027	174 534 597	27%

• حسب المتعامل الاقتصادي :

الوحدة: آلاف دج

2023				
المجموع	أفراد	مؤسسات عمومية	مؤسسات خاصة	
السلفيات والحقوق الإجمالية	20 235 225	-	207 195 354	227 430 579
مخصص نقص القيمة	212 080	-	6 431 472	6 643 552
مجموع السلفيات والحقوق الصافية	20 023 145	-	200 763 882	220 787 027

الوحدة: آلاف دج

2022				
المجموع	أفراد	مؤسسات عمومية	مؤسسات خاصة	
السلفيات والحقوق الإجمالية	18 630 369	-	161 562 209	180 192 578
مخصص نقص القيمة	157 597	-	5 500 384	5 657 981
مجموع السلفيات والحقوق الصافية	18 472 772	-	156 061 825	174 534 597

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

• حسب الأجل المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2022	2023	الأجل المتبقي
%24	154 885 544	191 927 427	أقل من سنة
%9	12 111 387	13 183 075	بين سنة و سنتين
%78	4 918 154	8 776 603	بين 2 و 3 سنوات
%95	2 649 123	5 163 323	بين 3 و 4 سنوات
%102	1 550 943	3 129 485	بين 4 و 5 سنوات
%29	4 077 427	5 250 666	أكثر من 5 سنوات
%26	180 192 578	227 430 579	مجموع السلفيات والحقوق الإجمالية
%17	5 657 981	6 643 552	مخصص نقص القيمة
%27	174 534 597	220 787 027	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

2023					
المجموع	منطقة الجنوب	منطقة الغرب	منطقة الشرق	منطقة الوسط	
227 430 579	4 684 605	21 350 437	82 191 410	119 204 127	السلفيات والحقوق الإجمالية
6 643 552	35 933	253 224	1 183 288	5 171 107	مخصص نقص القيمة
220 787 027	4 648 672	21 097 213	81 008 122	114 033 020	مجموع السلفيات والحقوق الصافية

الوحدة: آلاف دج

2022					
المجموع	منطقة الجنوب	منطقة الغرب	منطقة الشرق	منطقة الوسط	
180 192 578	3 629 436	20 169 148	55 277 673	101 116 321	السلفيات والحقوق الإجمالية
5 657 981	22 459	181 133	413 418	5 040 971	مخصص نقص القيمة
174 534 597	3 606 977	19 988 015	54 864 255	96 075 350	مجموع السلفيات والحقوق الصافية

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

• حسب جودة المحفظة :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2022	2023	
%26	180 192 578	227 430 579	السلفيات والحقوق الإجمالية
%26	170 917 560	215 673 630	السلفيات والحقوق الجارية
%-15	1 946 102	1 649 170	• بما فيها الحقوق المتأخرة السداد لمدة أقل من 90 يوما
%27	9 275 018	11 756 949	السلفيات والحقوق المصنفة
%88	735 723	1 383 870	• حقوق ذات مخاطر ممكنة
%33	2 009 368	2 672 719	• حقوق ذات مخاطر عالية
%18	6 529 927	7 700 360	• حقوق متعثرة
%17	5 657 981	6 643 552	مخصص نقص القيمة
%160	72 535	188 825	• مخصص الحقوق ذات مخاطر ممكنة
%25	627 599	784 993	• مخصص الحقوق ذات مخاطر عالية
%14	4 957 847	5 669 734	• مخصص الحقوق المتعثرة

يبين الجدول التالي حركة مخصصات نقص القيمة كما في 31 ديسمبر 2023:

الوحدة: آلاف دج

2022	2023	البنود
4 477 256	5 657 981	الرصيد في بداية السنة
1 405 288	1 268 840	مخصصات نقص القيمة
224 563	283 269	استرجاعات مخصصات نقص القيمة
5 657 981	6 643 552	الرصيد في نهاية السنة

4.2 الضرائب الجارية - أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%46	18 566	40 043	58 609

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

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

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
رسم على القيمة المضافة على اقتناء السلع والخدمات	16 430	22 806	-28%
رسم على القيمة المضافة على اقتناء الاستثمارات	37 017	12 236	203%
رسم على القيمة المضافة على فواتير غير مستلمة	5 162	5 001	3%
المجموع	58 609	40 043	46%

5.2 الضرائب المؤجلة – أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
404%	171 291	42 405	213 696

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	2022 12 31	2023 12 31
221%	1 076 085	487 121	1 563 206

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي :

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
أصول مقتناة لغرض البيع الآجل والإجارة	1 489 771	442 187	237%
مخزونات	21 826	23 288	-6%
أصول أخرى (مدفوعات وتسبيقات على الخدمات)	47 516	13 706	246%
قروض حسنة للموظفين	4 093	7 940	-48%
المجموع	1 563 206	487 121	221%

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

7.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%-2	- 15 490	881 205	865 715

تتمثل العناصر الأساسية المشكّلة لهذا البند فيما يلي :

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
شيكات في الإنتظار	201 852	389 907	%-48
مصاريف مقيدة مسبقا	197 149	250 799	%-21
حسابات تسوية أخرى (مقاصة الية وغيرها)	466 714	240 499	%94
المجموع	865 715	881 205	%-2

8.2 مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%0	-	12 000	12 000

يملك 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 يملك 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	2022 12 31	2023 12 31
%291	3 998 397	1 373 178	5 371 574

يضم هذا البند من الأصول العقارات التي يملكها المصرف لغرض تأجيرها أو تثمين رأس المال، وقد تملكها في إطار عمليات تحصيل الديون المستحقة من الزبائن عن طريق عقود الوفاء بمقابل.

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

الوحدة: آلاف دج

البنود	2022			2023		
	المبالغ الإجمالية	الإهلاكات	المبالغ الصافية	المبالغ الإجمالية	الإهلاكات	المبالغ الصافية
عقارات سكنية	2 864 090	228 370	2 635 720	1 208 197	166 261	1 041 936
عقارات تجارية	1 305 430	84 511	1 220 919	463 209	131 967	331 242
أراضي	1 514 935	-	1 514 935	-	-	-
المجموع	5 684 455	312 881	5 371 574	1 671 406	298 228	1 373 178

يعود النمو المعتبر في رصيد العقارات الموظفة إلى تصحيح قيد الأراضي المتعلقة بها التي كانت مقيدة سابقاً مع الأصول الثابتة المادية ويكون النمو الفعلي لرصيداً مع تصحيح تصنيف الأراضي كما في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

2023 12 31	2022 12 31	التغير	%
5 371 574	4 563 988	807 586	18%

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	2023	2022	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	5 619 755	8 178 219	-2 558 464	-31%
الاهتلاكات	2 990 083	2 625 909	364 174	14%
المبالغ الصافية	2 629 672	5 552 310	-2 922 638	-53%

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

يبين الجدول التالي تفصيل هذا البند :

الوحدة: آلاف دج

2022			2023			البندود
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
3 598 753	-	3 598 753	490 920	-	490 920	أراضي
388 850	539 045	927 895	642 657	657 229	1 299 886	مباني إدارية و تجارية
668 710	1 122 085	1 790 795	714 188	1 241 390	1 955 578	تجهيزات، ترميمات و تركيبات
93 650	224 528	318 178	94 562	246 897	341 459	أجهزة الحراسة و الأمن
16 017	64 614	80 631	47 611	74 228	121 839	عتاد متحرك
208 319	352 686	561 005	245 822	402 190	648 012	تجهيزات معلوماتية
17 075	70 008	87 083	13 848	74 765	88 613	عتاد الاتصالات
105 854	246 944	352 798	115 232	284 353	399 585	أثاث وتجهيزات مكتبية
10 431	5 999	16 430	9 314	9 031	18 345	أثاث وتجهيزات اجتماعية
444 651	-	444 651	255 518	-	255 518	أصول قيد الإنجاز
5 552 310	2 625 909	8 178 219	2 629 672	2 990 083	5 619 755	المجموع

يعود التراجع المعتبر في رصيد الأصول الثابتة المادية إلى تصحيح قيد الأراضي المتعلقة بالعقارات الموظفة والتي كانت مقيدة خلال السنوات السابقة مع الأصول الثابتة المادية ويكون التغير الفعلي لرصيدها مع تصحيح تصنيف الأراضي كما في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
11%	268 172	2 361 500	2 629 672

11.2 الأصول الثابتة غير المادية :

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

البندود	2023	2022	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	838 920	687 093	151 827	22%
الاهتلاكات	519 622	466 217	53 405	11%
المبالغ الصافية	319 298	220 876	98 422	45%

يعود النمو المسجل في رصيد الأصول الثابتة الغير مادية إلى المصاريف الاستثمارية المتعلقة بترقية النظام المعلوماتي البنكي من الطبعة 17 إلى الطبعة 22.

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

12.2 ديون تجاه الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
-40%	-29 459	74 504	45 045

يتضمن هذا البند رصيد الحساب الجاري لمؤسسة مالية موطنة لدى المصرف وقد تحصلت على تمويل ممنوح من طرف المصرف.

13.2 ديون تجاه الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
36%	55 014 770	154 117 422	209 132 192

يمثل هذا البند 63% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2023 وهو يضم الحسابات الجارية للعملاء، حسابات الادخار والحسابات لأجل بالإضافة إلى التأمينات النقدية التي تغطي الالتزامات بالتوقيع (خارج الميزانية).

• حسب نوع الوديعة :

الوحدة: آلاف دج

أنواع الودائع	2023	2022	نسبة التغير
حسابات جارية	88 797 326	65 249 902	36%
حسابات لأجل	9 190 388	7 916 094	16%
حسابات الادخار	54 143 064	42 362 802	28%
تأمينات نقدية	54 479 283	37 016 138	47%
ودائع أخرى	2 522 131	1 572 486	60%
المجموع	209 132 192	154 117 422	36%

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

• حسب أجل الاستحقاق المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2022	2023	الأجل المتبقي
%37	147 175 722	200 944 192	أقل من 3 أشهر
%90	347 900	661 700	من 3 إلى 6 أشهر
%3-	1 280 700	1 239 400	من 6 أشهر إلى 12 شهرا
%22	1 620 300	1 974 200	من 12 أشهر إلى 24 شهرا
%-20	1 386 200	1 109 200	من 24 أشهر إلى 36 شهرا
%39	2 306 600	3 203 500	أكثر من 36 شهرا
%36	154 117 422	209 132 192	المجموع

• حسب المتعامل الاقتصادي :

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2022	2023	المتعامل الاقتصادي
%40	94 864 039	132 385 914	مؤسسات خاصة
%0,3-	11 259	11 227	مؤسسات عمومية
%30	59 242 124	76 735 051	أفراد
%36	154 117 422	209 132 192	المجموع

• حسب التوزيع الجغرافي :

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2022	2023	المنطقة الجغرافية
%32	93 334 306	123 102 033	منطقة الوسط
%43	41 968 819	60 131 574	منطقة الشرق
%41	14 105 987	19 943 842	منطقة الغرب
%26	4 708 310	5 954 743	منطقة الجنوب
%36	154 117 422	209 132 192	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

14.2 ديون ممثلة بورقة مالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%14	9 050 125	62 585 556	71 635 681

يمثل هذا البند 21% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2023 ويخصص لسندات الاستثمار وسندات الصندوق بدون عائد، وهي تتوزع وفق أجل الاستحقاق المتبقي كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2022	2023	الأجل المتبقي
%24	11 316 656	13 978 081	أقل من 3 أشهر
%-13	10 383 800	8 989 000	من 3 إلى 6 أشهر
%27	13 286 900	16 855 100	من 6 إلى 12 شهرا
%21	8 721 000	10 525 200	من 12 إلى 24 شهرا
%164	4 227 700	11 166 800	من 24 إلى 36 شهرا
%-31	14 649 500	10 121 500	أكثر من 36 شهرا
%14	62 585 556	71 635 681	المجموع

15.2 الضرائب الجارية - خصوم :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%68	521 761	766 590	1 288 351

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2022	2023	البند
%83	484 901	886 642	ضريبة أرباح الشركات
%49	243 349	362 389	رسوم على رقم الأعمال
%28	25 828	33 051	ضريبة الدخل
%-50	12 512	6 269	ضرائب ورسوم أخرى
%68	766 590	1 288 351	المجموع

16.2 خصوم أخرى :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%15	1 446 743	9 534 940	10 981 683

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

يمثل رصيد هذا البند نسبة 3% من مجموع الميزانية كما في 31 ديسمبر 2023 وهو يضم المستحقات تجاه غير الزبائن كما يوضحها الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
مستحقات المساهمين	6 979 234	7 710 034	-9%
مؤونة الصكوك البنكية للموردين	2 212 736	492 629	349%
مستحقات الموظفين	781 064	644 820	21%
مستحقات الموردين	687 944	268 394	156%
مستحقات صندوق ضمان الودائع البنكية	232 618	208 921	11%
مستحقات الضمان الاجتماعي	52 526	48 669	8%
مستحقات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	34 679	155 887	-78%
مستحقات أخرى	882	5 586	-84%
المجموع	10 981 683	9 534 940	15%

17.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
5%	251 260	4 650 378	4 901 638

يمثل رصيد هذا البند 1,5% من مجموع ميزانية سنة 2023 ويتكون من العناصر التالية :

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
شيكات واردة من المقاصة	3 953 031	4 184 506	-6%
تأمينات الأصول المؤجرة	691 266	304 337	127%
تحويلات صادرة	115 091	130 052	-12%
عمليات نقد آلي واردة	71 876	26 964	167%
أرباح مجنبية	34 295	2 077	1551%
حسابات تسوية أخرى	36 079	2 442	1377%
المجموع	4 901 638	4 650 378	5%

18.2 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
-58%	-296 209	514 730	218 521

يتكون هذا البند من المؤونات التالية :

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة	198 851	294 360	-32%
مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	19 670	220 370	-91%
المجموع	218 521	514 730	-58%

19.2 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة :

الوحدة: آلاف دج

2023 12 31	2022 12 31	التغير	%
2 594 834	2 136 675	458 159	21%

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 الإجمالي للمستحقات الجارية.

20.2 احتياطيات :

الوحدة: آلاف دج

2023 12 31	2022 12 31	التغير	%
7 254 062	2 920 035	4 334 028	148%

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

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
احتياطي قانوني	2 000 000	1 951 344	2%
احتياطي اختياري	5 254 062	968 691	442%
المجموع	7 254 062	2 920 035	148%

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

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	2022 12 31	2023 12 31
%50	45 132 092	91 148 448	136 280 540

1.3 التزامات التمويل لفائدة الزبائن :

يتضمن هذا البند الالتزامات الممنوحة للعملاء كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2023	2022	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	57 561 707	28 861 266	%99
التزامات التمويل الغير مستعملة	53 581 169	47 274 386	%13
المجموع	111 142 876	76 135 652	%46

2.3 التزامات ضمان بأمر من الزبائن :

تقسم هذه الالتزامات كما يبينه الجدول التالي :

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2023	2022	نسبة التغير
خطابات ضمان الصفقات	20 289 161	11 981 328	%69
خطابات ضمان إدارية	2 995 230	1 238 571	%142
خطابات ضمان جمركية	173 721	1 114 640	%-84
خطابات ضمان أخرى	121 169	65 500	%85
إلتزامات الضمان الغير مستعملة	1 558 383	/	/
المجموع	25 137 664	14 400 039	%75

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

التزامات محصل عليها :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%30	140 246 590	470 894 847	611 141 437

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

نوع الالتزامات	2023	2022	نسبة التغير
مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية	1 663 687	5 220 434	%-68
مقابل ضمانات إسترجاع التسبيقات	1 239 957	1 232 081	%1
مقابل ضمانات دخول عطاء	1 230 287	20 306	%5959
مقابل ضمانات حسن التنفيذ	841 625	1 467 688	%-43
المجموع	4 975 556	7 940 509	%-37

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

نوع الالتزامات	2023	2022	نسبة التغير
كفالات شخصية و ضمانات إحتياطية	307 174 330	204 290 949	%50
رهون عقارية	183 990 844	151 649 637	%21
تأمينات ضد خطر السداد	53 439 530	51 043 377	%5
رهون سندات الاستثمار	34 629 500	29 117 400	%19
رهون السيارات	16 553 381	20 204 179	%-18
رهون المحل التجاري	10 378 296	6 648 796	%56
المجموع	606 165 881	462 954 338	%31

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

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.

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
مداخيل الودائع لدى بنك الجزائر "احتياطي اجباري"	33 345	19 764	%69
مداخيل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية	71 692	44 966	%59
مداخيل التمويلات المباشرة للزبائن	13 340 798	11 457 038	%16
• تمويلات المؤسسات	10 816 880	9 358 507	%16
• إجارة للمؤسسات	1 529 637	971 189	%58
• تمويلات الأفراد	994 281	1 127 342	%- 12
مداخيل التزامات خارج الميزانية	1 025 164	631 968	%62
• خطابات الضمان	489 021	347 885	%41
• اعتمادات مستندية	536 143	284 083	%89
مجموع الفوائد والنواتج المماثلة	14 470 999	12 153 736	%19
عمولات عمليات التجارة الخارجية	1 235 395	857 332	%44
عمولات عمليات وسائل الدفع	371 776	293 745	%27
عمولات عمليات الائتمان	181 180	92 067	%97
عمولات أخرى	193 496	154 531	%25
مجموع العمولات	1 981 847	1 397 675	%42
نواتج أخرى	32 042	37 642	%- 15
مجموع النواتج البنكية	16 484 888	13 589 053	%21

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 2023

الوحدة: آلاف دج

البنود	2023	2022	نسبة التغير
أرباح سندات الاستثمار	1 294 909	1 143 918	13%
أرباح حسابات الادخار	1 183 133	974 336	21%
أرباح الحسابات لأجل	257 807	197 353	31%
مجموع الفوائد المدفوعة والأعباء المماثلة	2 735 849	2 315 607	18%
عمولات مدفوعة لبنك الجزائر	5 214	369	1313%
عمولات مدفوعة لمركز الصكوك البريدية	52 140	45 856	14%
عمولات مدفوعة للبنوك الأجنبية	5 889	11 416	-48%
مجموع العمولات المدفوعة	63 243	57 641	10%
أعباء النشاطات الأخرى (خسائر الصرف)	-	81 569	-100%
مجموع الأعباء البنكية	2 799 092	2 454 817	14%

3.4 أعباء استغلال عامة :

الوحدة: آلاف دج

2023 12 31	2022 12 31	التغير	%
4 138 255	3 334 732	803 523	24%

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2023	2022	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	2 474 756	2 071 321	19%
خدمات	957 360	816 403	17%
ضرائب ورسوم	259 402	224 686	15%
مصاريف متنوعة	446 737	222 322	101%
المجموع	4 138 255	3 334 732	24%

يعود النمو المعتبر في المصاريف المتنوعة إلى دفع غرامة بمبلغ 180 مليون دج والتي تم تخصيص مؤونة لها في حسابات سنة 2018.

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

الوحدة: آلاف دج

2023 12 31	2022 12 31	التغير	%
492 913	476 465	16 448	3%

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

يتم حساب المخصص السنوي للاهتلاكات على الأصول الثابتة حسب النسب المعمول بها وفقاً للمدة المحتملة لاستغلال الأصول وحسب النمط الخطي للاهلاك. كما يتم اهلاك 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	2022 12 31	2023 12 31
%3	51 860	1 756 243	1 808 103

يضم هذا البند مخصصات المؤنات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
مخصصات مؤونة المخاطر المصرفية العامة	537 046	272 321	%97
مخصصات خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة	1 268 840	1 405 289	%-10
مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة	2 217	76 798	%-97
مخصصات مؤونات المخاطر والأعباء	-	1 835	%-100
المجموع	1 808 103	1 756 243	%3

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
%87	309 016	356 074	665 090

يضم هذا البند الاسترجاعات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2023	2022	نسبة التغير
إسترجاعات عن خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة	283 269	224 563	%26
إسترجاعات عن مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة	97 727	1 690	%5683
إسترجاعات عن مؤونة المخاطر المصرفية العامة	78 887	122 165	%-35
إسترجاعات عن مؤونات المخاطر والأعباء	205 207	7 656	%2580
المجموع	665 090	356 074	%87

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

7.4 أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
602%	6 346	1 054	7 400

يضم هذا البند الربح الصافي الناتج عن بيع الأصول الثابتة التي يمتلكها المصرف.

8.4 العناصر غير العادية (نواتج) :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
-63%	-705	1 114	409

يضم هذا البند التعويضات المحصلة من شركة التأمين.

9.4 ضرائب على النتائج و ما يماثلها :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2022 12 31	2023 12 31
36%	552 697	1 532 530	2 085 227

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	2022 12 31	2023 12 31
33%	1 441 690	4 392 508	5 834 197

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 09-05 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 بمراعاة وقع العمليات غير النقدية، حتى يمكن مقارنة النتائج المحصل عليها من حساب النتائج مع السيولة المحدثة والمستعملة أثناء نشاطات الاستغلال.

خلال سنة 2023، سجلت التدفقات النقدية الصافية تغيرا إيجابيا قدره 23 754 787 ألف دج وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البنود التالية:

1.5 «التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن النشاطات العملياتية» :

سجل هذا البند تدفقا صافيا إيجابيا قدره 22 733 314 ألف دج وذلك راجع لنمو ودائع العملاء لاسيما الودائع الجارية وحسابات الادخار والتأمينات النقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

2.5. «التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الإستثمار»:

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا قدره 627 639 ألف دج يمثل الأصول الثابتة التي قام المصرف باقتنائها خلال سنة 2023 بالإضافة إلى بيع عقارات موظفة.

3.5. التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بعمليات التمويل:

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا قدره 636 440 ألف دج ناتجا عن دفع الأرباح للمساهمين عن سنة 2022 والتحويلات الصادرة والواردة منهم في إطار التنازل عن الأسهم من عدة مساهمين لصالح بنك السلام البحرين.

الإيضاح 6 : معلومات متعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2023 بـ 33 088 259 ألف دج مقابل 27 312 542 ألف دج في نهاية سنة 2022 وقد نتج التغير في قيمة الأموال الخاصة عن العمليات التالية:

- تحقيق نتيجة صافية إلى 31 ديسمبر 2023 قدرها 5 834 197 ألف دج.
- ترحيل الأرباح المجنبية (الغير موافقة للشريعة) للسنة المالية 2022 بمبلغ 58 480 ألف دج.

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 تسير 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 والتمويل بمختلف أنواعه (تمويل الافراد، تمويل المؤسسات، التمويل الاجاري) والتجارة الخارجية وكذا الخزينة والعمليات المالية.

• الهياكل الرقابية:

وهي الهياكل المركزية المكلفة بمختلف أنواع ومستويات الرقابة وقد تم تجميع هذه الهياكل في قطاع الرقابة الذي تم إنشاؤه خلال سنة 2022 في إطار تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف. يضم قطاع الرقابة جميع إدارات الرقابة كإدارة الرقابة الدائمة، الرقابة المالية، الرقابة على الإمتثال والتدقيق الداخلي،

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

بالإضافة إلى خلية تسيير المخاطر التي تلعب الدور الرئيسي في منظومة إدارة المخاطر لدى مصرف السلام الجزائر.

• 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 ولجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة.

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. يتم عرض المصفوفة على لجنة المخاطر والامتثال لمناقشتها واعتمادها قبل عرضها على مجلس الإدارة.

1.2.8 مخاطر الائتمان :

تنتج مخاطر الائتمان عن عدم قدرة عميل أو مجموعة من العملاء المعترضين 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.

ترتكز 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 و امكانياته 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 2023

أما المعايير الكمية فهي تمثل نسبة 40% وهي تتعلق بالهيكل المالي للمؤسسة وسيولتها وربحياتها. 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 ضرورة 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 2023

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 2023

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 حاليا بنك السلام	53,12898%	10 625 796 000
السيد محمد عمير يوسف أحمد المهيري	20,235%	4 047 000 000
ال سي بي الشركة القابضة للاستثمار	3,375%	675 000 000
مصرف السلام السودان	2,70%	540 000 000
شركة ليدر كابيتال	2,70%	540 000 000
شركة بيت الاستثمار العالمي	2,70%	540 000 000
السيد عبد المنعم بن راشد بن عبد الرحمن الراشد	2,70%	540 000 000
السيد حسين محمد سالم الميزة	2,70%	540 000 000
شركة الفوزان القابضة	2,25%	450 000 000
شركة زعبيل للاستثمار	1,35367%	270 734 000
السيد سالم راشد سعيد المهدي	1,35%	270 000 000
السيد زياد عبد العزيز بن عبد الله الجلال	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 عبد الهادي عبد الله القحطاني وأولاده	0,75%	150 000 000
شركة المهيدب القابضة للتجارة والصناعة	0,54735%	109 470 000
البطين للاستثمار ذ.م.م حاليا شركة العين كابيتال ذ.م.م	0,27%	54 000 000

إيضاحات حول البيانات المالية 2023

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 الفصلية.

فيما يلي العناصر الأساسية التي تشكل مصاريف الموظفين إلى 31 ديسمبر 2023 :

الوحدة: آلاف دج

بنود المصاريف	2023	2022	نسبة التغير
الرواتب و الأجور	1 094 377	1 033 200	6%
التعويضات و المنح	890 657	636 139	40%
المساهمات في الضمان الاجتماعي : حصة المصرف	271 591	254 018	7%
مساهمة الخدمات الاجتماعية	165 629	118 573	40%
مصاريف التكوين	52 502	29 391	79%
المجموع	2 474 756	2 071 321	19%

2.10 تطور عدد الموظفين :

في نهاية سنة 2023، بلغ عدد موظفي المصرف 764 موظفا موزعين على الإدارات المركزية والفروع. يبلغ عدد موظفي الفروع 406 موظفا موزعين على 24 فرعا وهو يمثل نسبة 53% من العدد الإجمالي للموظفين.

يبين الجدول الآتي توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية :

الفئة المهنية	2023	2022	نسبة التغير
	العدد	العدد	%
التنفيذ	161	111	16%
التحكم	485	469	68%
الإطارات	118	114	16%
مجموع الموظفين	764	694	100%



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

شبكة المراسلين

AL SALAM BANK
Algeria

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

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	BMCE BANK  INTERNATIONAL	اسبانيا 
EUR	Sabadell United Bank 	
EUR	 CaixaBank	
EUR	 Aresbank	
EUR	BBVA	
EUR	bankinter.	
EUR	 cajamar CAJA RURAL	
EUR	 Santander	
EUR	COMMERZBANK 	

SEK	Handelsbanken	السويد 
SEK	Swedbank 	

GBP	EuropeArabBank 	المملكة المتحدة 
GBP		
GBP	BACB البنك التجاري العربي البريطاني	
GBP	 JPMorgan	
GBP	 بنك بيروت Bank of Beirut	

BHD	مصرف السلام Al Salam Bank	البحرين 
BHD	mashreq المشرق	
BHD	alBaraka البركة	
BHD	اليوباف alubaf	
BHD	الشركة العربية للاستثمار Arab Investment Company	

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

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

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 

TRY		تركيا 
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		
TRY		

USD		الولايات المتحدة الأمريكية 
USD		
USD		
USD		
USD		
USD		



www.alsalamalgeria.com
tawassol@alsalamalgeria.com
021 38 88 88



مصرف السلام الجزائر