



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

# البيانات المالية

# 2022



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

صدق الله العظيم

# الفهرس

- |    |  |
|----|--|
| 06 | 1. أهم مؤشرات النشاط،                                  |
| 12 | 2. تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لسنة 2022،      |
| 16 | 3. تقرير محافظي الحسابات لسنة 2022،                    |
| 19 | 4. البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، |
| 27 | 5. إيضاحات حول البيانات المالية 31 ديسمبر 2022،        |
| 53 | 6. شبكة المراسلين.                                     |





AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

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

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

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

#### رؤيتنا :

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

#### رسالتنا :

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

#### قيمنا :

التميز والريادة  
الإلتزام والمسؤولية  
التواضع والأمانة

## أعضاء مجلس الإدارة



السيد :

”مرفيق النايض“

رئيس مجلس الإدارة



السيد :

”أحمد عبدالله حسن سيف“

عضو مجلس الإدارة



السيد :

”إيهاب عبد اللطيف عثمان أحمد“

عضو مجلس الإدارة



السيد :

”عمارف عبدالله الهرمى البستكى“

عضو مجلس الإدارة



السيد :

”فؤاد الوزانى“

عضو مجلس الإدارة

# أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور :

«عز الدين بن زغيبته»  
رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور :

«أبو بكر بن الخضر لشهب»  
عضو الهيئة



فضيلة الدكتور :

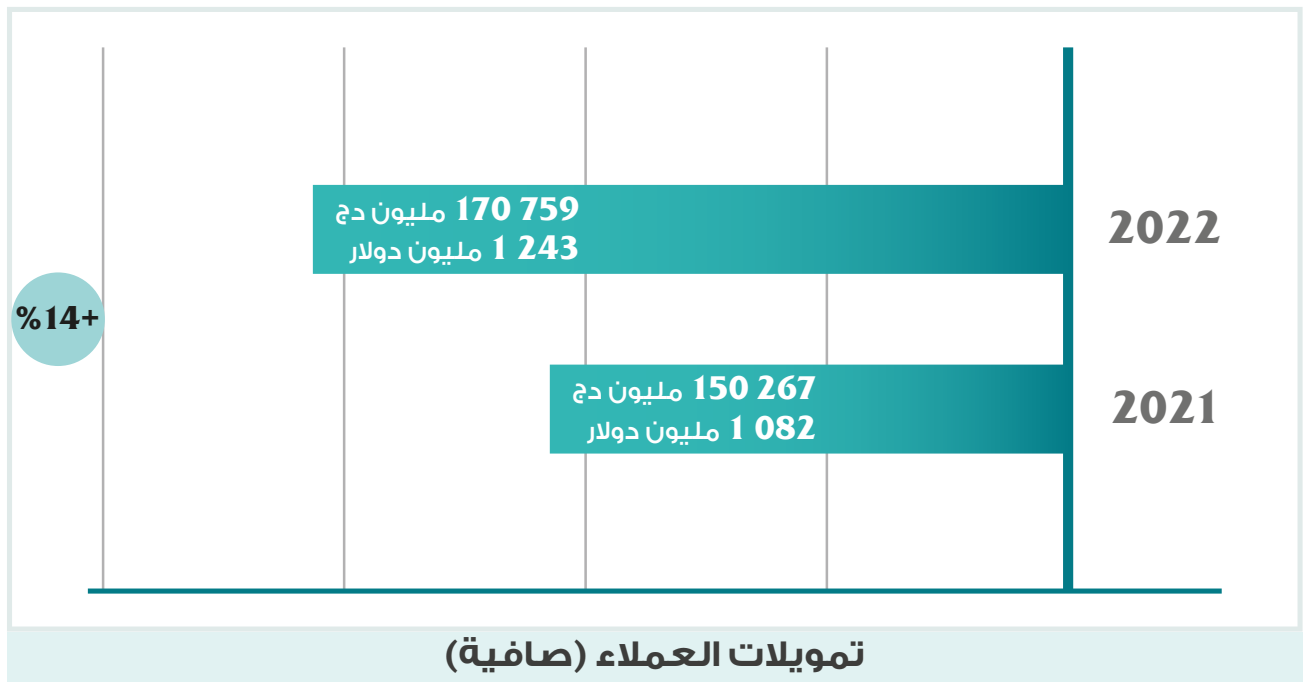
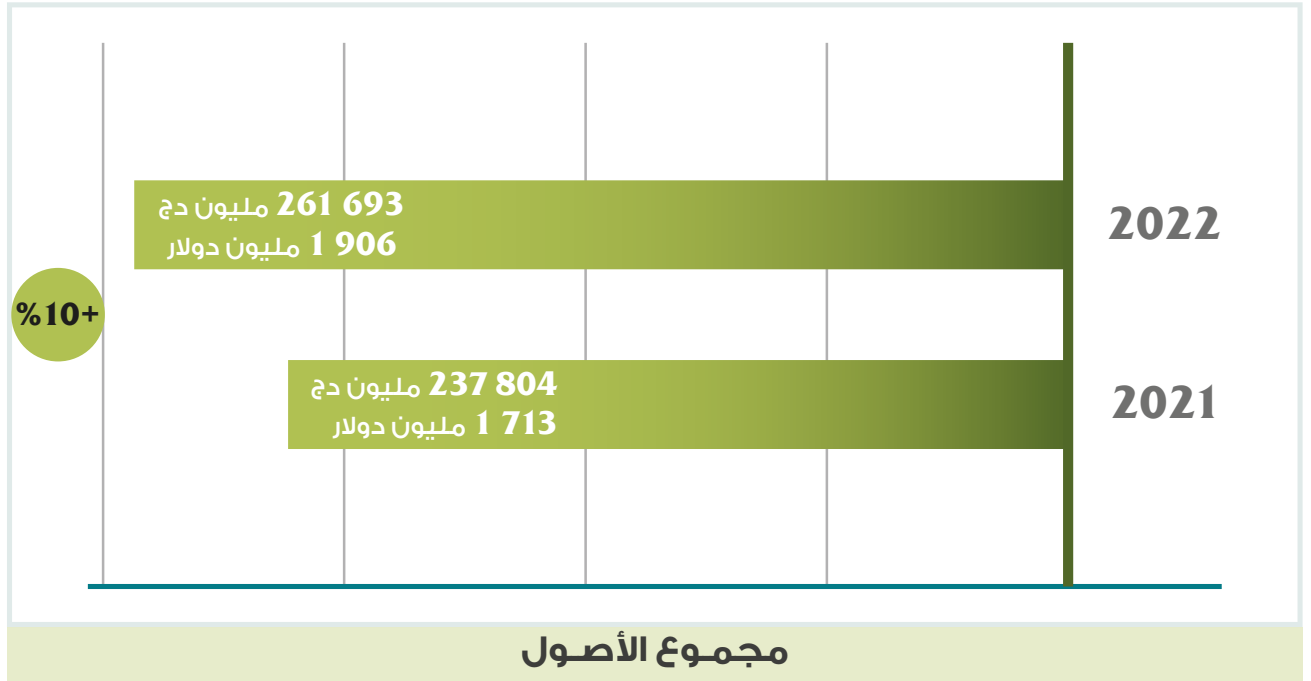
«محمد عبد الحكيم زعير»  
عضو وأمين عام الهيئة



فضيلة الدكتور :

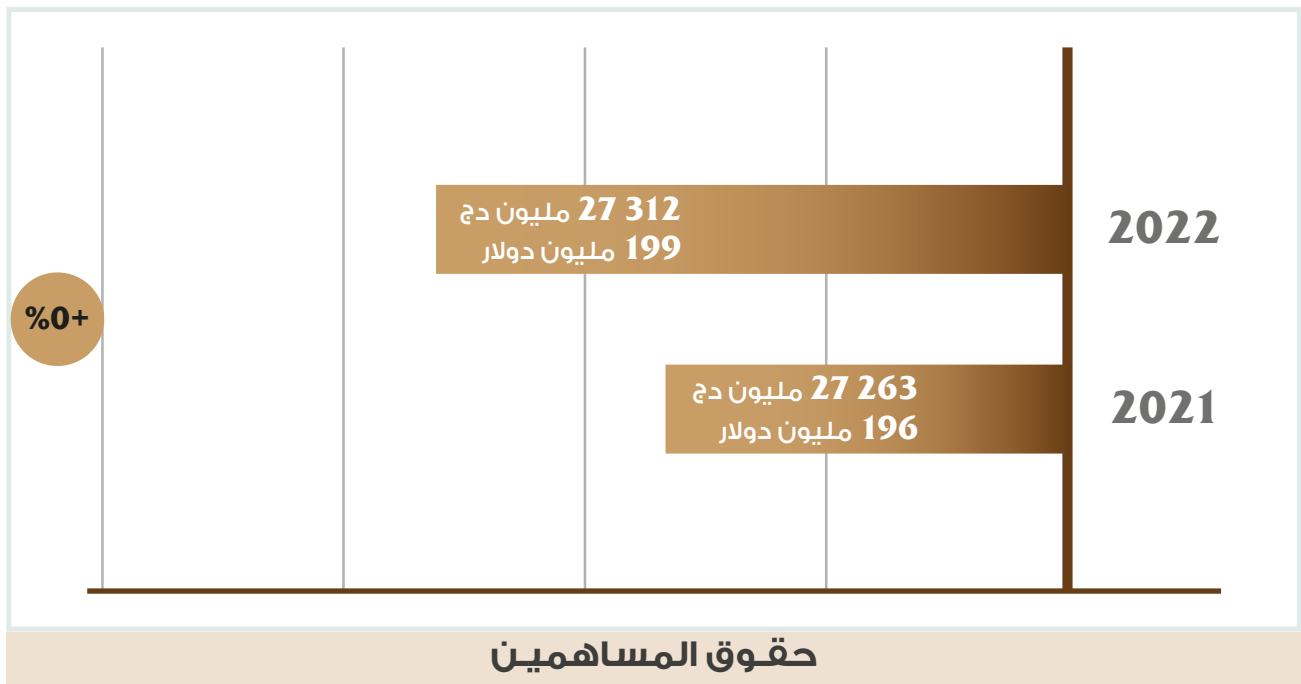
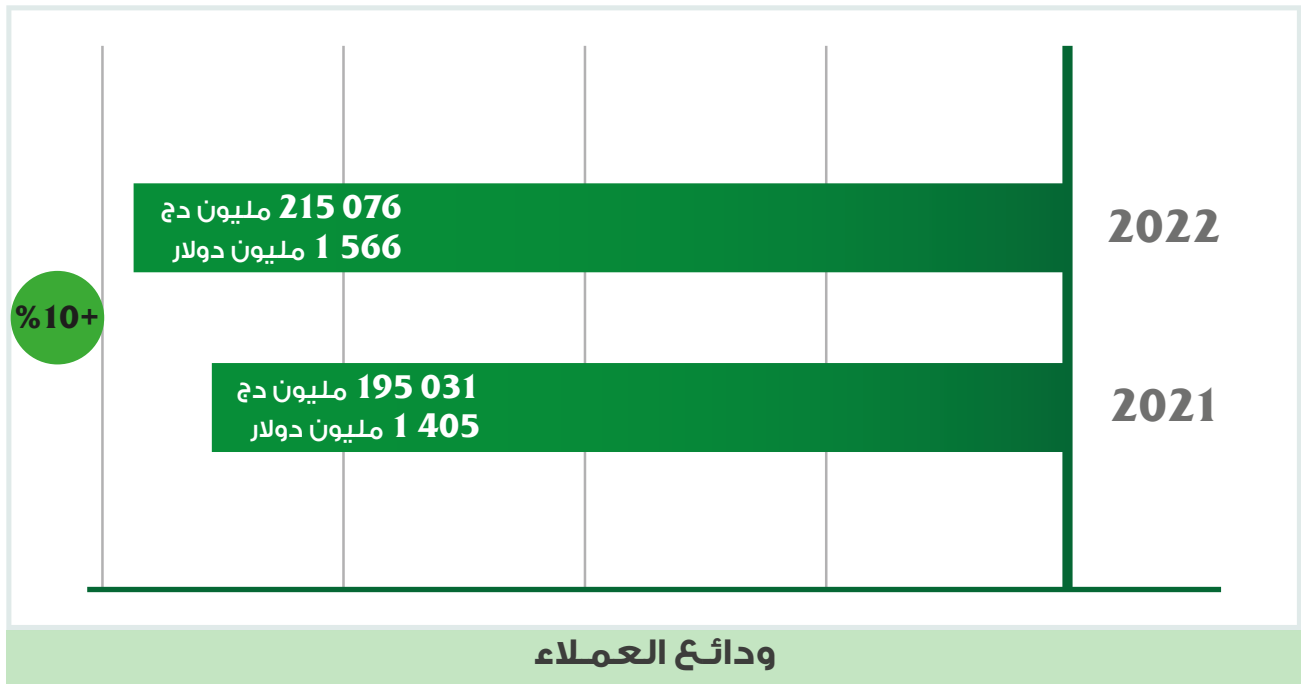
«العياشي الصادق فداد»  
نائب رئيس الهيئة

# أهم مؤشرات النشاط



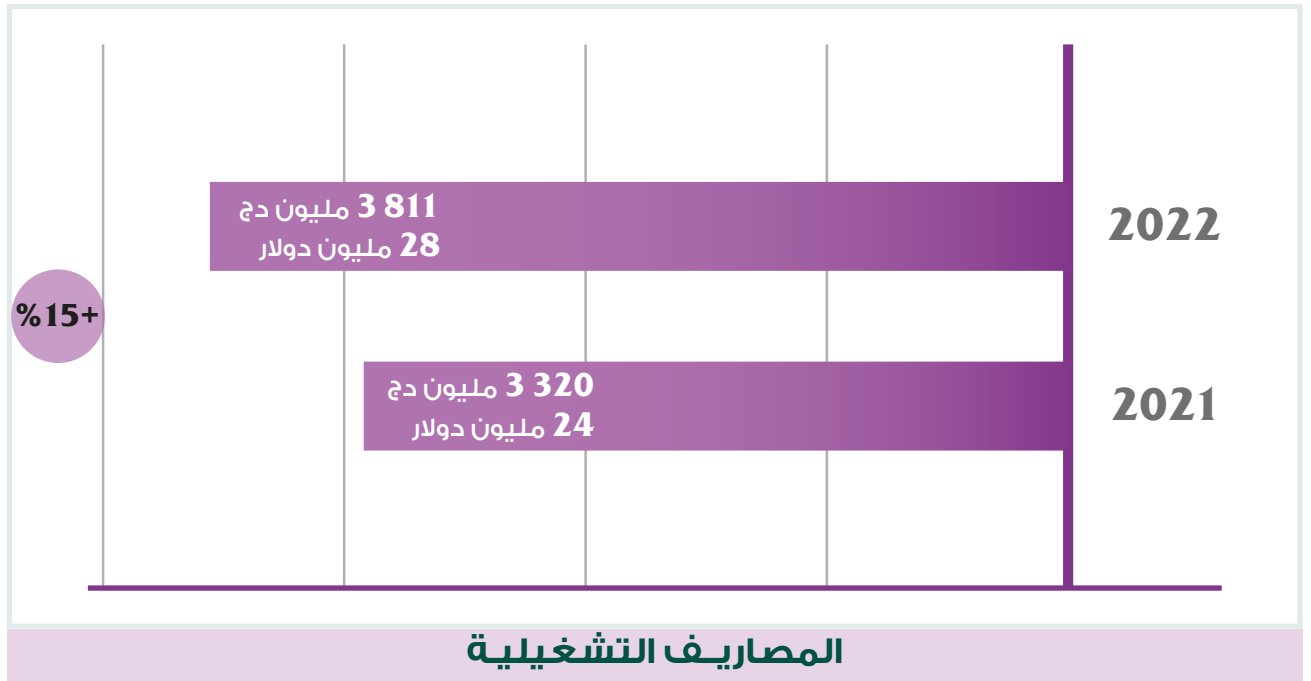
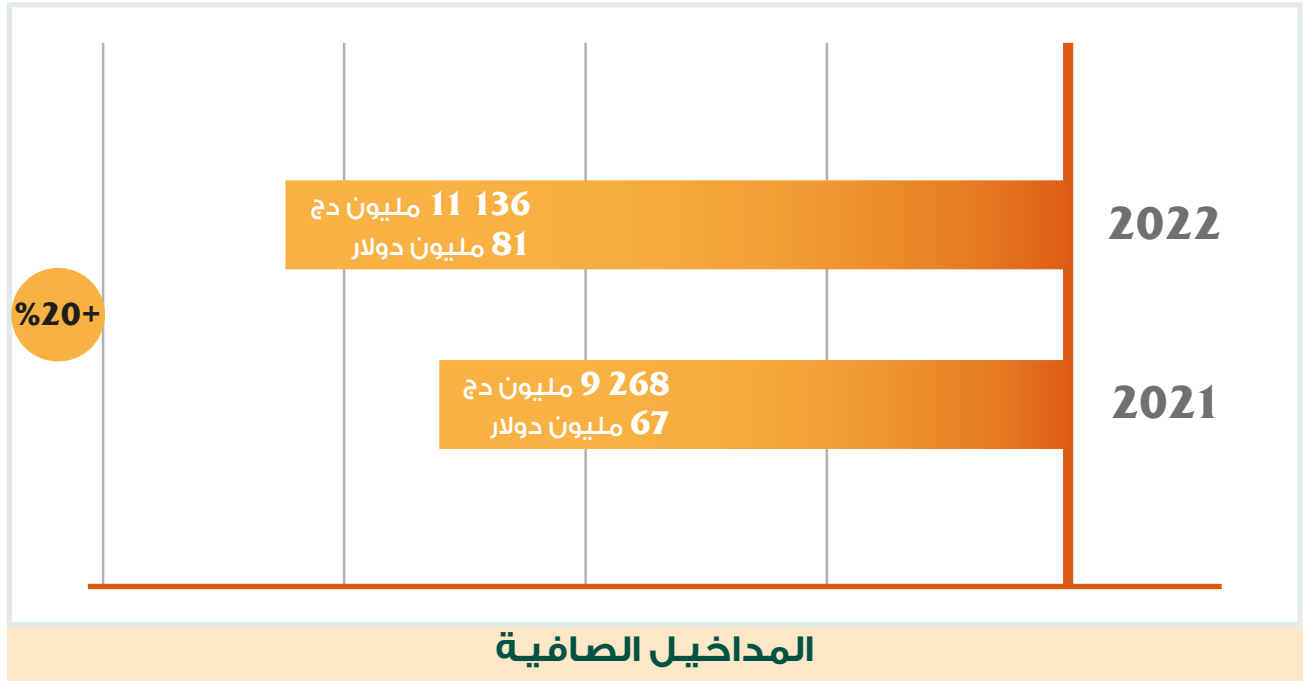


# أهم مؤشرات النشاط

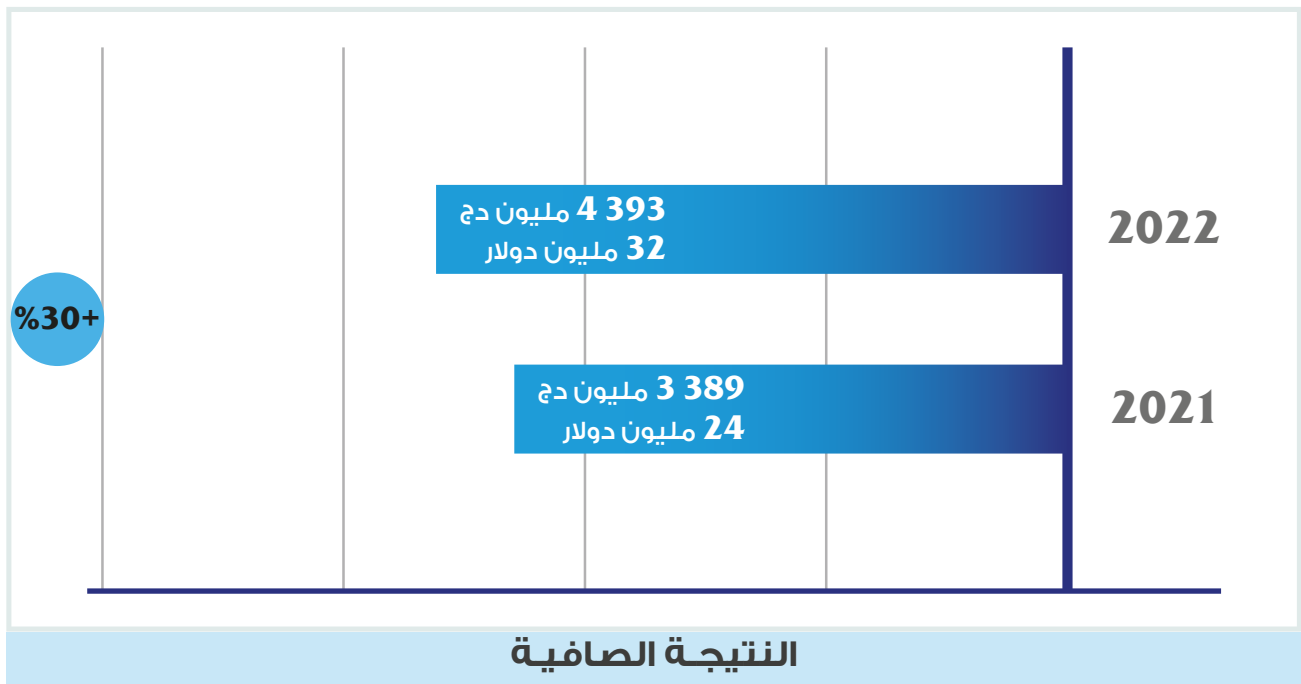
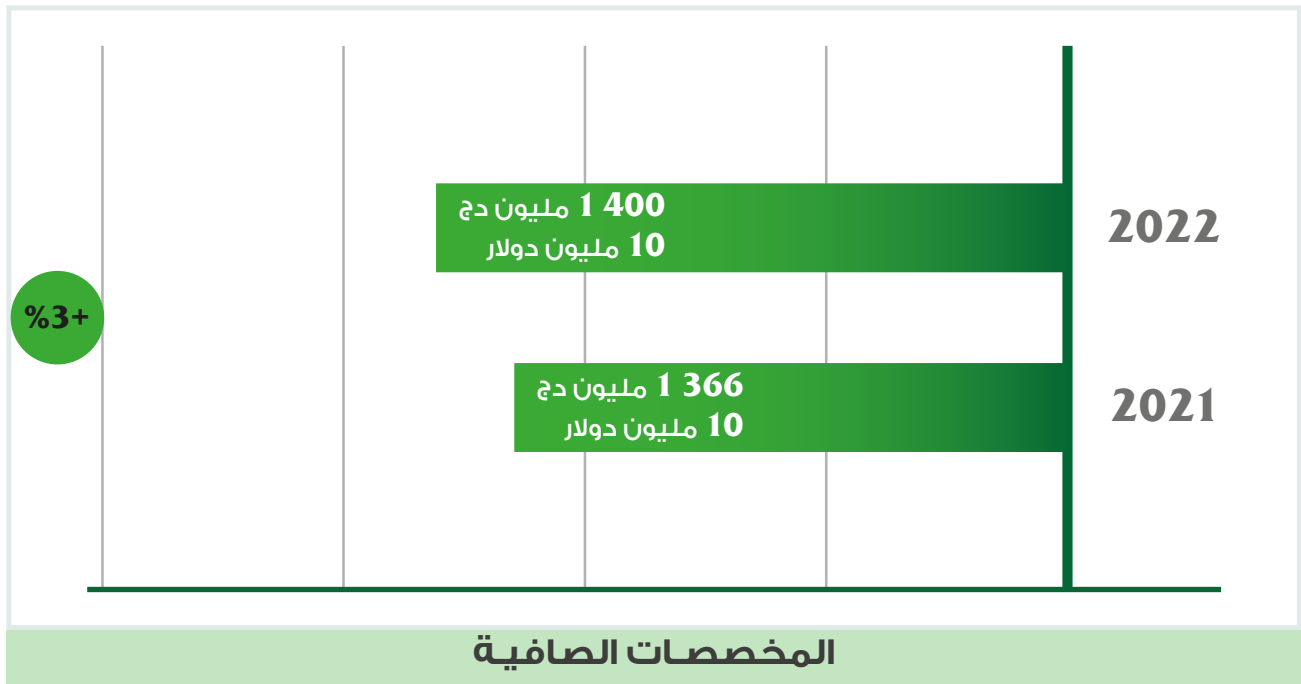




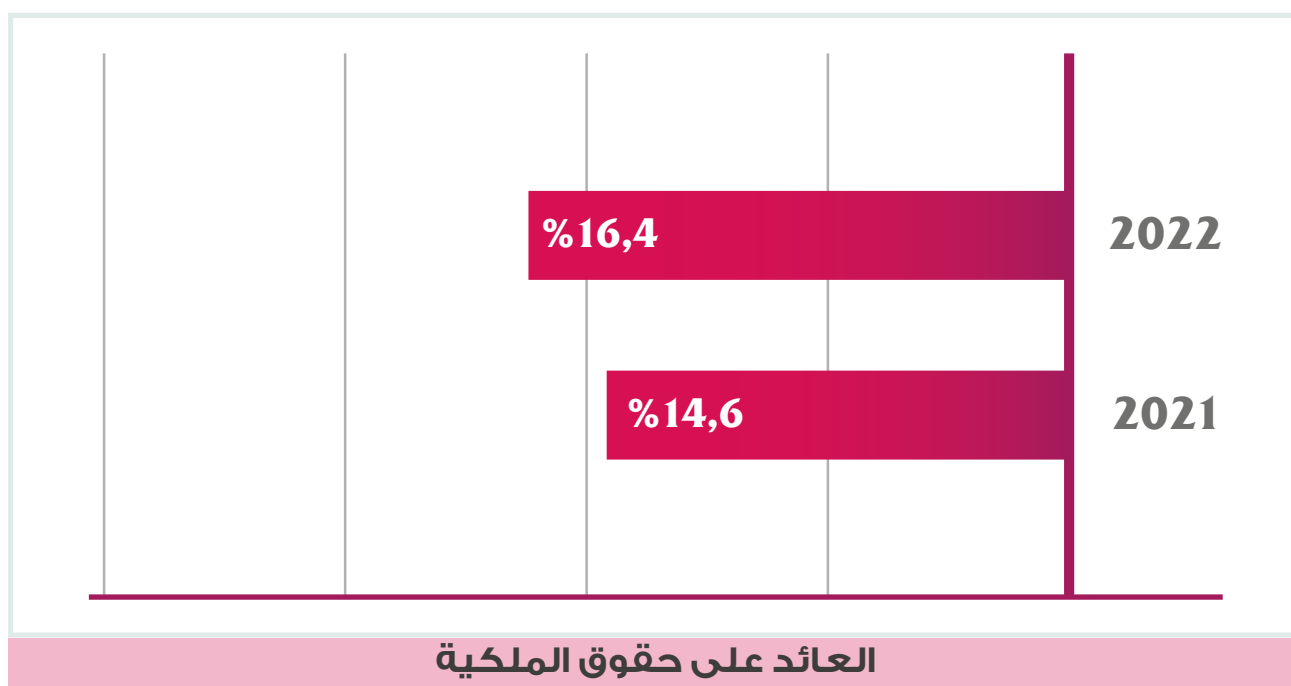
# أهم مؤشرات النشاط



# أهم مؤشرات النشاط



## أهم مؤشرات النشاط





AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وآله وصحبه وسلم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر المقدم إلى الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية 2022

أولاً: أنشطة المصرف.

أشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام 2022، 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.

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## خامسا: الاطلاع على السجلات.

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

## سادسا: التدريب.

توصي الهيئة باستمرار تدريب العاملين بالمصرف لرفع مستوى الأداء ولتقليل المخالفات الشرعية، وقد أعدت الهيئة سابقا لذلك برنامجا متكاملًا وسلمته للمصرف لتنفيذه لكن ظروف الوباء حالت دون تنفيذه، وتأمل الهيئة أن يبدأ تنفيذ البرنامج هذا العام.

## سابعا: الميزانية العمومية.

اطلعت الهيئة على الميزانية العمومية عن العام 2022، وقد قامت الهيئة بمراجعة الميزانية والقوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر، كما اطلعت على أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين من جهة، وبين المودعين أنفسهم من جهة أخرى، وأبدت ملاحظاتها عليها. وتلقت الرد من إدارة المصرف على تلك الملاحظات، وترى الهيئة أن دقة المعلومات والبيانات وصحة الأرقام والإيضاحات من مسؤولية إدارة المصرف وحدها.

## ثامنا: الزكاة.

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

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## 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.

أعضاء الهيئة

الدكتور عز الدين بن زغبة

رئيس الهيئة

أبو بكر لخضر لشهب

عضو الهيئة

محمد عبد الحكيم زعير

عضو وأمين عام الهيئة

الدكتور العياشي الصادق فداد

نائب رئيس الهيئة





AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

# تقرير مدققي الحسابات

## تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية

تضمنت المراجعة التي قمنا بها طبقا لمعايير التدقيق الجزائرية وتلك المتفق عليها عموما من حيث المراجعة المحاسبية، الضوابط التي نعتبرها ضرورية بالنظر لقواعد الإجراءات العادية.

تضمنت مهمتنا مراجعة الحسابات كما قدمها لنا مجلس إدارة شركتكم خلال إجتماعه بتاريخ 13 مارس 2023.

نذكركم أن القوائم المالية تضبط تحت مسؤولية المديرين وتعد في أجل أقصاه أربعة (04) أشهر من تاريخ قفل السنة المالية المحاسبية، ويجب أن تكون متميزة عن المعلومات الأخرى التي قد ينشرها الكيان، (المادة 27 من القانون 11-07). يتطلب إعدادها تقديرات محاسبية وأحكام وكذلك اختيار المبادئ والأساليب المحاسبية المناسبة. يكون محافظ الحسابات مسؤولا عن مراقبة الكشوف المالية لإبداء الرأي فيها.

رسالة التأكيد المنصوص عليها في المعيار NAA 580:

بتاريخ 15 فيفري 2023، طلبنا من الهيئات المسيرة لبنتكم تزويدنا بالتصريح الكتابي المنصوص عليه في معيار التدقيق الجزائري المذكور أعلاه.

لقد تلقينا ردا بتاريخ 28 فيفري 2023 والذي لم يتضمن أي معلومات من شأنها أن تؤثر على رأينا.

الالتزام بأحكام المادة 104 من الأمر 11-03 المؤرخ في 26 أوت 2003:

لقد قمنا بالإجراءات التي إرتأينا أنها مفيدة فيما يتعلق بامتنال البنك للمادة 104 من الأمر المشار إليه أعلاه والتي تنص: "يمنع على كل بنك أو مؤسسة مالية أن تمنح قروضا لمسيريها وللمساهمين فيها أو للمؤسسات التابعة لمجموعة البنك أو المؤسسة المالية".

المسيرون في مفهوم هذه المادة هم المؤسسون وأعضاء مجلس الإدارة والممثلون والأشخاص المخولة لهم سلطة التوقيع. وكذلك بالنسبة لأزواج المسيرين والمساهمين وأقاربهم من الدرجة الأولى.

ولهذا الغرض، طلبنا من إدارتكم العامة في 2023/02/15 إعلامنا إن كان هناك انتمان لصالح الأشخاص المنصوص عليهم في التنظيم. وقد تلقينا تصريحا كتابيا من الإدارة العامة بتاريخ 2023/02/28 تؤكد عدم وجود انتمان لصالح الأشخاص المذكورين في هذه المادة.

بالإضافة إلى ذلك، لم نلاحظ خلال مساعينا إجراءات تدرج تحت الحكم السابق.

# تقرير مدققي الحسابات

إطار مرجعي لإبداء الرأي حول الحسابات:

أبدينا رأينا حول الحسابات طبقا لأحكام الملحق المنصوص عليه في المادة 2 من القرار المؤرخ في 24 جوان 2023 الذي يحدد معايير تقارير محافظ الحسابات.

على أساس المساعي التي قمنا بها يمكننا أن نشهد أن البيانات المالية للبنك (مصرف الجزائر ش.ذ.أ) التي تظهر ميزانية عمومية إجمالية قدرها (261 693 338 ألف دينار جزائري) وصافي ربح قدره (4 392 508 ألف دينار جزائري) فيما يتعلق بالقواعد والمبادئ المحاسبية المعمول بها في جميع جوانبها الهامة والعادية والصادقة وتقدم صورة صادقة عن الوضع المالي والممتلكات والأداء والتدفق النقدي في 2022/12/31.

تتفق المعلومات الواردة في ملحق البيانات المالية مع البيانات المالية المعمول بها.

الجزائر العاصمة، 14 مارس 2023





A L S A L A M B A N K

الجزائر Algeria

# البيانات المالية 2022

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

(1 دولار = 137,3277 دج بتاريخ 2022/12/31)

# البيانات المالية 2022

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

2021	2022	الإيضاح	الأصول
75 916 435	74 638 050	1.2	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
632 808	3 911 553	2.2	4 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية
153 615 910	174 534 597	3.2	5 سلفيات وحقوق على الزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق
47 727	40 043	4.2	7 الضرائب الجارية-أصول
52 851	42 405	5.2	8 الضرائب المؤجلة-أصول
42 342	487 121	6.2	9 أصول أخرى
474 476	881 205	7.2	10 حسابات التسوية
12 000	12 000	8.2	11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
1 420 913	1 373 178	9.2	12 العقارات الموظفة
5 320 892	5 552 310	10.2	13 الأصول الثابتة المادية
267 996	220 876	11.2	14 الأصول الثابتة غير المادية
			15 فارق الحيازة
<b>237 804 350</b>	<b>261 693 338</b>		<b>مجموع الأصول</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

# البيانات المالية 2022

## الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2021	2022	الإيضاح	الخصوم
			1 البنك المركزي
45 943	74 504	12.2	2 ديون تجاه الهيئات المالية
150 762 167	154 117 422	13.2	3 ديون تجاه الزبائن
47 661 066	62 585 556	14.2	4 ديون ممثلة بورقة مالية
412 369	766 590	15.2	5 الضرائب الجارية- خصوم
			6 الضرائب المؤجلة- خصوم
5 120 053	9 534 940	16.2	7 خصوم أخرى
4 107 894	4 650 378	17.2	8 حسابات التسوية
444 888	514 730	18.2	9 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء
			10 إعانات التجهيز-إعانات أخرى للإستثمارات
1 986 519	2 136 675	19.2	11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
			12 ديون تابعة
20 000 000	20 000 000	20.2	13 رأس المال
			14 علاوات مرتبطة برأس المال
3 874 230	2 920 035	21.2	15 احتياطات
			16 فارق التقييم
			17 فارق إعادة التقييم
			18 ترحيل من جديد (-/+)
3 389 221	4 392 508		19 نتيجة السنة المالية (-/+)
<b>237 804 350</b>	<b>261 693 338</b>		<b>مجموع الخصوم</b>

# البيانات المالية 2022

خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2021	2022	الإيضاح	الإلتزامات
			<b>أ- الإلتزامات ممنوحة</b>
	612 757	1.3	1 إلتزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية
61 719 613	76 135 652	2.3	2 إلتزامات التمويل لفائدة الزبائن
			3 إلتزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
9 747 505	14 400 039	3.3	4 إلتزامات ضمان بأمر من الزبائن
			5 إلتزامات أخرى ممنوحة
			<b>ب- الإلتزامات محصل عليها</b>
			6 إلتزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
7 844 027	7 940 509	4.3	7 إلتزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
347 281 990	462 954 338	5.3	8 إلتزامات أخرى محصل عليها

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية



# البيانات المالية 2022

## حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

2021	2022	الإيضاح	
9 601 923	12 153 736	1.4	1 + فوائد و نواتج مماثلة
1 717 260	2 315 607	2.4	2 فوائد وأعباء مماثلة
1 388 776	1 397 675	1.4	3 + عمولات (نواتج)
50 475	57 641	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
44 200	37 642	1.4	7 + نواتج النشاطات الأخرى
	81 569	2.4	8 - أعباء النشاطات الأخرى
<b>9 267 164</b>	<b>11 134 236</b>		<b>9 الناتج البنكي</b>
2 911 839	3 334 732	3.4	10 - أعباء إستغلال عامة
433 180	476 465	4.4	11 - مخصصات للإهلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
<b>5 922 145</b>	<b>7 323 039</b>		<b>12 الناتج الإجمالي للإستغلال</b>
1 670 717	1 756 243	5.4	13 - مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
329 389	356 074	6.4	14 + إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة
<b>4 580 817</b>	<b>5 922 870</b>		<b>15 ناتج الإستغلال</b>
- 103	1 054	7.4	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
795	1 114	8.4	17 + العناصر غير العادية (نواتج)
			18 العناصر غير العادية (أعباء)
<b>4 581 509</b>	<b>5 925 038</b>		<b>19 ناتج قبل الضريبة</b>
1 192 288	1 532 530	9.4	20 ضرائب على النتائج و ما يماثلها
<b>3 389 221</b>	<b>4 392 508</b>	<b>10.4</b>	<b>21 الناتج الصافي للسنة المالية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

# البيانات المالية 2022

## جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

2021	2022	الإيضاح
4 581 509	5 925 038	1 ناتج قبل الضريبة
433 180	476 465	2 +/- مخصصات صافية للإهتلاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
		3 +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى
1 341 329	1 400 169	4 +/- مخصصات صافية للمؤنات لخسائر القيمة الأخرى
		5 +/- خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الإستثمار
		6 +/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل
7 484 791	- 840 932	7 +/- حركات أخرى
<b>9 259 300</b>	<b>1 035 702</b>	8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى
-371 229	- 209 957	9 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
-10 644 022	-18 289 712	10 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن
17 369 600	14 860 899	11 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية
		12 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم غير المالية
-991 008	- 1 198 603	13 -الضرائب المدفوعة
5 363 341	- 4 837 373	14 =انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأتية من الأنشطة التشغيلية
<b>19 204 150</b>	<b>2 123 367</b>	<b>15 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي 1.5</b>
		16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات
		17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة
-206 690	- 149 803	18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية
<b>-206 690</b>	<b>- 149 803</b>	<b>19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الإستثمار 2.5</b>
3 260 644		20 +/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

# البيانات المالية 2022

## جدول التدفقات النقدية بآلاف الدينار الجزائري

			21 +/-- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل
<b>3 260 644</b>	-		<b>22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل</b>
81 045	-212 088		23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها
<b>22 339 149</b>	<b>1 761 476</b>		<b>24 ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها</b>
19 204 150	2 123 367		التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي
-206 690	- 149 803		التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار
3 260 644	-		التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل
81 045	-212 088		تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها
			<b>أموال الخزينة و معادلاتها</b>
<b>53 531 342</b>	<b>75 870 491</b>		<b>25 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإفتتاح</b>
53 600 804	75 916 434		26 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)
-69 462	-45 943		27 حسابات (أصل و خصم) وقروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية
<b>75 870 491</b>	<b>77 631 967</b>		<b>28 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإقفال</b>
75 916 434	74 638 050		29 صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل و خصم)
-45 943	2 993 917		30 حسابات (أصل و خصم) واقتراضات / قروض عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية
<b>22 339 149</b>	<b>1 761 476</b>		<b>31 صافي تغير أموال الخزينة</b>

# البيانات المالية 2022

## جدول تغير الأموال الخاصة بالآلاف الدينار الجزائري

الإيضاح	رأس مال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات و النتائج
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>15 000 000</b>				<b>3 900 240</b>
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
<b>الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>15 000 000</b>				<b>3 900 240</b>
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					-26 011
عمليات الرسملة	5 000 000				
صافي نتيجة السنة المالية 2020					3 389 221
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2021</b>	<b>20 000 000</b>				<b>7 263 450</b>
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
<b>الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2021</b>	<b>20 000 000</b>				<b>7 263 450</b>
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 2021					4 392 508
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2022</b>	<b>20 000 000</b>	<b>6</b>			<b>7 312 542</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

# إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2022

# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## التعريف بالمصرف :

تم الإعلان عن إنشاء مصرف السلام الجزائر بتاريخ 08 جوان 2006 وهو مصرف تجاري تأسس بموجب القانون الجزائري، برأس مال اجتماعي قدره 7,2 مليار دينار جزائري، تم رفعه سنة 2009 إلى 10 مليار دينار جزائري. كما تم خلال سنة 2020 رفع رأسمال المصرف إلى 15 مليار دينار جزائري ثم إلى 20 مليار دينار جزائري خلال سنة 2021 امتثالا لنظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 المتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر.

انطلق نشاط المصرف في تاريخ 20 أكتوبر 2008، تتكون شبكته حاليا من 23 فرعا موزعا على التراب الوطني.

## الإيضاح 1: القواعد و الطرق المحاسبية

### 1.1 قواعد عرض البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لأحكام نظم بنك الجزائر:

رقم 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 :

تضع 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 2022

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

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

يتم تحديد المخصص باحتساب الضمانات النقدية و الضمانات العقارية بنسبة 50% من قيمتها. بعد إنقضاء فترة خمس (5) سنوات عن التصنيف الأولي فإنه يتم تحديد المخصص المتعلق بالمستحقات المصنفة دون إدراج قيمة الضمانات العقارية.

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

## 2.3.1 الأصول الثابتة :

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

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

## 4.1 الإحتياطيات :

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

## 5.1 تحقيق مداخل التمويل :

يتم قيد مداخل التمويل وفقاً لمبدأ 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 التغييرات في الطرق المحاسبية :

إن الطرق المحاسبية المتبعة لسنة 2022 متماثلة مع الطرق التي تم استخدامها في السنة السابقة ولم يتم إجراء أي تغييرات في الطرق المحاسبية.



# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## الإيضاح 2 : معلومات حول الميزانية

### الأصول :

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
-2%	-1 278 385	75 916 435	74 638 050

يمثل رصيد هذا البند نسبة 29% من مجموع الميزانية وهو يحتوي على العناصر النقدية وشبه النقدية كما هي موضحة في الجدول الآتي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2021	2022	نسبة التغير
البنك المركزي	67 695 853	63 796 216	-6%
الصناديق (نقدا)	5 075 371	8 055 887	59%
الخبزينة العمومية و الصكوك البريدية	3 145 211	2 785 947	-11%
<b>المجموع</b>	<b>75 916 435</b>	<b>74 638 050</b>	<b>-2%</b>

### 2.2 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
518%	3 278 745	632 808	3 911 553

يعود ارتفاع رصيد هذا البند مقارنة بنهاية سنة 2021 إلى رصيد حسابات المراسلين الأجانب نظرا للتحويلات الخارجية قيد التنفيذ عند تاريخ الاقفال.

### 3.2 سلفيات وحقوق على الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
14%	20 918 687	153 615 910	174 534 597

يمثل رصيد هذا البند 67% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2022 وقد سجل نمو نسبته 14% مقارنة بسنة 2021.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### • حسب أشكال التمويل :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	أشكال التمويل
17%	115 967 825	136 020 576	تمويلات الإستغلال
20%	13 950 009	16 760 405	تمويلات الإستثمار
7%	10 599 263	11 327 318	إجارة أصول منقولة
20%	2 796 509	3 344 835	إجارة عقارية
39%	257 399	356 523	حسابات جارية مدينة
18%	5 493 417	6 495 525	تمويلات عقارية
35%-	9 028 744	5 887 396	تمويلات استهلاكية
14%	158 093 166	180 192 578	السلفيات والحقوق الإجمالية
26%	4 477 256	5 657 981	مخصص نقص القيمة
<b>14%</b>	<b>153 615 910</b>	<b>174 534 597</b>	<b>مجموع السلفيات والحقوق الصافية</b>

### • حسب المتعامل الاقتصادي :

الوحدة: آلاف دج

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

2021				
المجموع	أفراد	مؤسسات عمومية	مؤسسات خاصة	
158 093 166	17 794 741	2 552	140 295 873	السلفيات والحقوق الإجمالية
4 477 256	161 081	-	4 316 175	مخصص نقص القيمة
<b>153 615 910</b>	<b>17 633 660</b>	<b>2 552</b>	<b>135 979 698</b>	<b>مجموع السلفيات والحقوق الصافية</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### • حسب الأجل المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	الأجل المتبقي
18%	131 174 389	154 885 544	أقل من سنة
15%-	14 171 492	12 111 387	بين سنة و سنتين
19%-	6 063 324	4 918 154	بين 2 و 3 سنوات
16%	2 278 960	2 649 123	بين 3 و 4 سنوات
73%	895 349	1 550 943	بين 4 و 5 سنوات
16%	3 509 651	4 077 427	أكثر من 5 سنوات
14%	158 093 166	180 192 578	مجموع السلفيات والحقوق الإجمالية
26%	4 477 256	5 657 981	مخصص نقص القيمة
<b>14%</b>	<b>153 615 910</b>	<b>174 534 597</b>	<b>مجموع السلفيات والحقوق الصافية</b>

### • 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

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
<b>174 534 597</b>	<b>3 606 977</b>	<b>19 988 015</b>	<b>54 864 255</b>	<b>96 075 350</b>	<b>مجموع السلفيات والحقوق الصافية</b>

الوحدة: آلاف دج

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

# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## • حسب جودة المحفظة :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	
%14	158 093 166	180 192 578	السلفيات والحقوق الإجمالية
<b>%13</b>	<b>151 477 028</b>	<b>170 917 560</b>	<b>السلفيات والحقوق الجارية</b>
%52	1 284 328	1 946 102	• بما فيها الحقوق المتأخرة السداد لمدة أقل من 90 يوما
<b>%40</b>	<b>6 616 138</b>	<b>9 275 018</b>	<b>السلفيات والحقوق المصنفة</b>
%172	270 828	735 723	• حقوق ذات مخاطر ممكنة
%72	1 166 617	2 009 368	• حقوق ذات مخاطر عالية
%26	5 178 693	6 529 927	• حقوق متعثرة
<b>%26</b>	<b>4 477 256</b>	<b>5 657 981</b>	<b>مخصص نقص القيمة</b>
%109	34 783	72 535	• مخصص الحقوق ذات مخاطر ممكنة
%147	254 232	627 599	• مخصص الحقوق ذات مخاطر عالية
%18	4 188 241	4 957 847	• مخصص الحقوق المتعثرة
	%0,8	%1,1	نسبة الحقوق المتأخرة السداد
	%4,2	%5,2	نسبة الحقوق المصنفة
	%68	%61	نسبة تغطية الحقوق المصنفة

يبين الجدول التالي حركة مخصصات نقص القيمة كما في 31 ديسمبر 2022:

الوحدة: آلاف دج

2021	2022	البنود
3 705 815	4 477 256	الرصيد في بداية السنة
1 070 205	1 405 288	مخصصات نقص القيمة
298 764	224 563	استرجاعات مخصصات نقص القيمة
<b>4 477 256</b>	<b>5 657 981</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### 4.2 الضرائب الجارية - أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
-16%	-7 684	47 727	40 043

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	البند
-36%	35 553	22 806	رسم على القيمة المضافة على اقتناء السلع والخدمات
50%	8 166	12 236	رسم على القيمة المضافة على اقتناء الاستثمارات
25%	4 008	5 001	رسم على القيمة المضافة على فواتير غير مستلمة
<b>-16%</b>	<b>47 727</b>	<b>40 043</b>	<b>المجموع</b>

### 5.2 الضرائب المؤجلة - أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
-20%	-10 446	52 851	42 405

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	2021 12 31	2022 12 31
1050%	444 779	42 342	487 121

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي :

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

الوحدة: آلاف دج

البنود	2022	2021	نسبة التغير
أصول مقتناة لغرض البيع الآجل والإجارة	442 187	2 222	19791%
مخزونات	23 288	24 043	-3%
أصول أخرى (دفوعات وتسبيقات على الخدمات)	13 706	9 185	49%
قروض حسنة للموظفين	7 940	6 892	15%
<b>المجموع</b>	<b>487 121</b>	<b>42 342</b>	<b>1050%</b>

### 7.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
86%	406 729	476 476	881 205

تتمثل العناصر الأساسية المشكلة لهذا البند فيما يلي :

الوحدة: آلاف دج

البنود	2022	2021	نسبة التغير
شيكات في الإنتظار	389 907	128 958	202%
مصاريف مقيدة مسبقا	250 799	220 695	14%
حسابات تسوية أخرى (مقاصة الية وغيرها)	240 499	124 823	93%
<b>المجموع</b>	<b>881 205</b>	<b>474 476</b>	<b>86%</b>

### 8.2 مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
0%	-	12 000	12 000

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

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

### 9.2 العقارات الموظفة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
-3%	-47 735	1 420 913	1 373 178

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

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

الوحدة: آلاف دج

2021			2022			البنود
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
1 066 511	106 725	1 173 236	1 041 936	166 261	1 208 197	عقارات سكنية
354 402	108 807	463 209	331 242	131 967	463 209	عقارات تجارية
<b>1 420 913</b>	<b>215 532</b>	<b>1 636 445</b>	<b>1 373 178</b>	<b>298 228</b>	<b>1 671 406</b>	<b>المجموع</b>

### 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	2022	2021	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	8 178 219	7 654 145	524 074	%7
الاهتلاكات	2 625 909	2 333 253	292 656	%13
<b>المبالغ الصافية</b>	<b>5 552 310</b>	<b>5 320 892</b>	<b>231 418</b>	<b>%4</b>

يبين الجدول التالي تفصيل هذا البند :

الوحدة: آلاف دج

2021			2022			البنود
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
3 587 279	-	3 587 279	3 598 753	-	3 598 753	أراضي
435 244	492 651	927 895	388 850	539 045	927 895	مباني إدارية و تجارية
481 358	1 158 338	1 639 696	668 710	1 122 085	1 790 795	تهيئات، ترميمات و تركيبات
234 409	52 920	287 329	93 650	224 528	318 178	أجهزة الحراسة و الأمن
26 823	53 808	80 631	16 017	64 614	80 631	عتاد متحرك
258 021	287 368	545 389	208 319	352 686	561 005	تجهيزات معلوماتية
23 541	63 240	86 781	17 075	70 008	87 083	عتاد الإتصالات
105 428	221 724	327 152	105 854	246 944	352 798	أثاث وتجهيزات مكتبية
12 855	3 204	16 059	10 431	5 999	16 430	أثاث وتجهيزات اجتماعية
155 934	-	155 934	444 651	-	444 651	أصول قيد الإنجاز
<b>5 320 892</b>	<b>2 333 253</b>	<b>7 654 145</b>	<b>5 552 310</b>	<b>2 625 909</b>	<b>8 178 219</b>	<b>المجموع</b>



# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## 11.2 الأصول الثابتة غير المادية :

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

البند	2022	2021	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	687 094	681 980	5 114	1%
الاهتلاكات	466 218	413 984	52 234	13%
<b>المبالغ الصافية</b>	<b>220 876</b>	<b>267 996</b>	<b>-47 120</b>	<b>-18%</b>

الخصوم :

## 12.2 ديون تجاه الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
62%	28 561	45 943	74 504

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

## 13.2 ديون تجاه الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
2%	3 355 255	150 762 167	154 117 422

يمثل هذا البند 59% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2022 وهو يضم الحسابات الجارية للعملاء، حسابات الادخار والحسابات لأجل بالإضافة إلى التأمينات النقدية التي تغطي الالتزامات بالتوقيع (خارج الميزانية).

تقسم هذه الودائع كما يلي :

### • حسب نوع الوديعة :

الوحدة: آلاف دج

نوع الودائع	2022	2021	نسبة التغير
حسابات جارية	65 249 902	49 494 887	32%
حسابات لأجل	7 916 094	5 532 491	43%
حسابات الادخار	42 362 802	32 234 042	31%
تأمينات نقدية	37 016 138	62 099 767	-40%
ودائع أخرى	1 572 486	1 400 980	12%
<b>المجموع</b>	<b>154 117 422</b>	<b>150 762 167</b>	<b>2%</b>

سجلت الودائع الجارية ولأجل وحسابات الادخار نسب نمو جيدة بينما عرفت التأمينات النقدية انخفاضا كبيرا يرجع إلى الغاء تعليمات بنك الجزائر التي تشترط تغطية عمليات استيراد البضائع لإعادة البيع على الحال بتأمين نقدي بنسبة 120%.

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### • حسب أجل الاستحقاق المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	الأجل المتبقي
%1	145 565 467	147 175 722	أقل من 3 أشهر
%2	342 700	347 900	من 3 إلى 6 أشهر
%12-	1 459 900	1 280 700	من 6 أشهر إلى 12 شهرا
%343	365 600	1 620 300	من 12 أشهر إلى 24 شهرا
%159	535 900	1 386 200	من 24 أشهر إلى 36 شهرا
%7-	2 492 600	2 306 600	أكثر من 36 شهرا
<b>%2</b>	<b>150 762 167</b>	<b>154 117 422</b>	<b>المجموع</b>

### • حسب المتعامل الاقتصادي :

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	المتعامل الاقتصادي
%10-	105 519 964	94 864 039	مؤسسات خاصة
%89-	101 641	11 259	مؤسسات عمومية
%31	45 140 562	59 242 124	أفراد
<b>%2</b>	<b>150 762 167</b>	<b>154 117 422</b>	<b>المجموع</b>

### • حسب التوزيع الجغرافي :

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

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	المنطقة الجغرافية
%0	93 600 642	93 334 306	منطقة الوسط
%4	40 275 267	41 968 819	منطقة الشرق
%8	13 113 767	14 105 987	منطقة الغرب
%25	3 772 491	4 708 310	منطقة الجنوب
<b>%2</b>	<b>150 762 167</b>	<b>154 117 422</b>	<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### 14.2 ديون ممثلة بورقة مالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%31	14 924 490	47 661 066	62 585 556

يمثل هذا البند 24% من مجموع ميزانية المصرف كما في 31 ديسمبر 2022 ويخص لسندات الاستثمار وسندات الصندوق بدون عائد، وهي تتوزع وفق أجل الاستحقاق المتبقي كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	الأجل المتبقي
%81	6 249 066	11 316 656	أقل من 3 أشهر
%57	6 613 100	10 383 800	من 3 إلى 6 أشهر
%18	11 231 900	13 286 900	من 6 إلى 12 شهرا
%13	7 693 400	8 721 000	من 12 إلى 24 شهرا
%24	3 422 700	4 227 700	من 24 إلى 36 شهرا
%18	12 450 900	14 649 500	أكثر من 36 شهرا
<b>%31</b>	<b>47 661 066</b>	<b>62 585 556</b>	<b>المجموع</b>

### 15.2 الضرائب الجارية - خصوم :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%86	354 221	412 369	766 590

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	البند
%200	161 419	484 901	ضريبة أرباح الشركات
%18	205 501	243 349	رسوم على رقم الأعمال
%7	24 226	25 828	ضريبة الدخل
%41-	21 223	12 512	ضرائب ورسوم أخرى
<b>%86</b>	<b>412 369</b>	<b>766 590</b>	<b>المجموع</b>

### 16.2 خصوم أخرى :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%86	4 414 887	5 120 053	9 534 940

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

يمثل رصيد هذا البند نسبة ٤% من مجموع الميزانية كما في 31 ديسمبر 2022 وهو يضم المستحقات تجاه غير الزبائن كما يوضحها الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2022	2021	نسبة التغير
مستحقات المساهمين	7 710 034	3 510 034	%120
مستحقات الموظفين	644 820	535 016	%21
مؤونة الصكوك البنكية للموردين	492 629	495 069	%0
مستحقات الموردين	268 394	339 763	%21-
مستحقات صندوق ضمان الودائع البنكية	208 921	111 982	%87
مستحقات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	155 887	74 962	%108
مستحقات الضمان الاجتماعي	48 669	42 662	%14
مستحقات اخرى	5 586	10 565	%47-
<b>المجموع</b>	<b>9 534 940</b>	<b>5 120 053</b>	<b>%86</b>

### 17.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%13	542 484	4 107 894	4 650 378

يمثل رصيد هذا البند 2% من مجموع ميزانية سنة 2022 ويتكون من العناصر التالية :

الوحدة: آلاف دج

البند	2022	2021	نسبة التغير
قيم واردة من المقاصة	4 184 506	3 697 364	%13
تأمينات الأصول المؤجرة	304 337	225 656	%35
تحويلات صادرة	130 052	157 950	%18-
حسابات تسوية أخرى	31 483	26 924	%17
<b>المجموع</b>	<b>4 650 378</b>	<b>4 107 894</b>	<b>%13</b>

### 18.2 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%16	69 842	444 888	514 730

يتكون هذا البند من المؤونات التالية :

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	البنود
%35	217 562	294 360	مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة
%3-	227 326	220 370	مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء
<b>%16</b>	<b>444 888</b>	<b>514 730</b>	<b>المجموع</b>

### 19.2 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%8	150 156	1 986 519	2 136 675

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 رأس المال :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%0	-	20 000 000	20 000 000

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

### 21.2 احتياطيات :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%25-	-954 195	3 874 230	2 920 035

يضم هذا البند الاحتياطي القانوني الذي يتم تكوينه طبقا للقانون التجاري والقانون الأساسي للمصرف والاحتياطي الاختياري الذي يتم تكوينه وفقا لقرار الجمعية العمومية للمساهمين. يعود انخفاض رصيد الاحتياطيات إلى توزيع الأرباح للمساهمين.

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	البنود
%21	1 612 422	1 951 344	احتياطي قانوني
%57-	2 261 808	968 691	احتياطي اختياري
<b>%25</b>	<b>3 874 230</b>	<b>2 920 035</b>	<b>المجموع</b>

# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## 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	2021 12 31	2022 12 31
%28	19 681 331	71 467 118	91 148 449

### 1.3 التزامات التمويل لفائدة المؤسسات المالية :

يتضمن هذا البند الاعتمادات المستندية والتزامات التمويل الغير مستعملة الممنوحة لمؤسسة مالية:

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	268 181	-	/
التزامات التمويل الغير مستعملة	344 576	-	/
<b>المجموع</b>	<b>612 757</b>	<b>-</b>	<b>/</b>

### 2.3 التزامات التمويل لفائدة الزبائن :

يتضمن هذا البند الالتزامات الممنوحة للعملاء كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	28 861 266	27 567 446	%5
التزامات التمويل الغير مستعملة	47 274 386	34 152 167	%38
<b>المجموع</b>	<b>76 135 652</b>	<b>61 719 613</b>	<b>%23</b>

### 3.3 التزامات ضمان بأمر من الزبائن :

تقسم هذه الالتزامات كما يبينه الجدول التالي :

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2022	2021	نسبة التغير
خطابات ضمان الصفقات (دخول عطاء، حسن التنفيذ،...)	11 981 328	8 501 267	%41
خطابات ضمان إدارية	1 238 571	1 070 269	%16
خطابات ضمان جمركية	1 114 640	175 469	%535
خطابات ضمان أخرى	65 500	500	%13000
<b>المجموع</b>	<b>14 400 039</b>	<b>9 747 505</b>	<b>%48</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### التزامات محصل عليها :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%33	115 768 830	355 126 017	470 894 847

### 4.3 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية :

يتضمن هذا البند مقابل الضمانات المحصل عليها من البنوك لتغطية التمويل الممنوح لزيائن المصرف.

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	نوع الالتزامات
%2	5 111 449	5 220 434	مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية
%18-	1 793 665	1 467 688	مقابل ضمانات حسن التنفيذ
%96-	502 686	1 232 081	مقابل ضمانات دخول عطاء
%182	436 227	20 306	مقابل ضمانات إسترجاع التسبيقات
<b>%1</b>	<b>7 844 027</b>	<b>7 940 509</b>	<b>المجموع</b>

### 5.3 التزامات أخرى محصل عليها :

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	نوع الالتزامات
%30	156 609 479	204 290 949	كفالات شخصية و ضمانات إحتياطية
%38	109 727 990	151 649 637	رهون عقارية
%57	32 569 411	51 043 377	تأمينات ضد خطر السداد
%48	24 210 596	35 766 196	رهون سندات الاستثمار
%16-	24 164 514	20 204 179	رهون السيارات
<b>%33</b>	<b>347 281 990</b>	<b>462 954 338</b>	<b>المجموع</b>

# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## الإيضاح 4 : معلومات متعلقة بحساب النتائج 1.4 النواتج البنكية :

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	البند
%20	16 487	19 764	مداخيل الودائع لدى بنك الجزائر
%118	20 582	44 966	مداخيل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية
%25	9 166 570	11 457 038	مداخيل التمويلات المباشرة للعملاء
%33	7 029 788	9 358 507	• تمويلات المؤسسات
%25	777 636	971 189	• إجارة للمؤسسات
%17-	1 359 146	1 127 342	• تمويلات الأفراد
%59	398 284	631 968	مداخيل التزامات خارج الميزانية
%125	154 540	347 885	• خطابات الضمان
%17	243 744	284 083	• اعتمادات مستندية
<b>%27</b>	<b>9 601 923</b>	<b>12 153 736</b>	<b>مجموع الفوائد والنواتج المماثلة</b>
%16	737 416	857 332	عمولات عمليات التجارة الخارجية
%26	232 748	293 745	عمولات عمليات وسائل الدفع
%27-	126 033	92 067	عمولات عمليات الائتمان
%47-	292 579	154 531	عمولات أخرى
<b>%1</b>	<b>1 388 776</b>	<b>1 397 675</b>	<b>مجموع العمولات</b>
%15-	44 200	37 642	نواتج أخرى
<b>%23</b>	<b>11 034 899</b>	<b>13 589 053</b>	<b>مجموع النواتج البنكية</b>

## 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 2022

الوحدة: آلاف دج

البنود	2022	2021	نسبة التغير
أرباح الحسابات لأجل وحسابات الادخار	1 171 689	807 263	%45
أرباح سندات الاستثمار	1 143 918	909 997	%26
<b>مجموع الفوائد المدفوعة والأعباء المماثلة</b>	<b>2 315 607</b>	<b>1 717 260</b>	<b>%35</b>
عمولات مدفوعة لبنك الجزائر	369	309	%19
عمولات مدفوعة لمركز الصكوك البريدية	45 856	38 989	%18
عمولات مدفوعة للبنوك الأجنبية	11 416	11 177	%2
<b>مجموع العمولات المدفوعة</b>	<b>57 641</b>	<b>50 475</b>	<b>%14</b>
أعباء النشاطات الأخرى (خسائر الصرف)	81 569	-	/
<b>مجموع الأعباء البنكية</b>	<b>2 454 817</b>	<b>1 767 735</b>	<b>%39</b>

### 3.4 أعباء استغلال عامة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%15	422 893	2 911 839	3 334 732

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2022	2021	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	2 071 321	1 753 509	%30
خدمات	816 403	783 090	%38
ضرائب ورسوم	224 686	244 915	%57
مصاريف متنوعة	222 322	130 325	%48
<b>المجموع</b>	<b>3 334 732</b>	<b>2 911 839</b>	<b>%16-</b>

تمثل أعباء الاستغلال العامة نسبة 30% من الناتج البنكي لسنة 2022 وتمثل مصاريف الموظفين 62% من مجموع هذه الأعباء.

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%10	43 285	433 180	476 465

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

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

### 5.4 مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%5	85 526	1 670 717	1 756 243

يضم هذا البند مخصصات المؤونات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	البند
%42-	473 034	272 321	مخصصات مؤونة المخاطر المصرفية العامة
%31	1 070 205	1 405 289	مخصصات خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة
%25-	102 808	76 798	مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة
%93-	24 670	1 835	مخصصات مؤونات المخاطر والأعباء
<b>%5</b>	<b>1 670 717</b>	<b>1 756 243</b>	<b>المجموع</b>

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
%8	26 685	329 389	356 074

يضم هذا البند الاسترجاعات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2021	2022	البند
%25-	298 764	224 563	إسترجاعات عن خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة
/	-	1 690	إسترجاعات عن مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة
%1959	5 934	122 165	إسترجاعات عن مؤونة المخاطر المصرفية العامة
%69-	24 691	7 656	إسترجاعات عن مؤونات المخاطر والأعباء
<b>%8</b>	<b>329 389</b>	<b>356 074</b>	<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### 7.4 أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
1119%	1 157	-103	1 054

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

### 8.4 العناصر غير العادية (نواتج) :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
40%	319	795	1 114

يضم هذا البند التعويضات المحصلة من شركة التأمين.

### 9.4 ضرائب على النتائج و ما يماثلها :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2021 12 31	2022 12 31
29%	340 242	1 192 288	1 532 530

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	2021 12 31	2022 12 31
30%	1 003 287	3 389 221	4 392 508

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 2022، سجلت التدفقات النقدية الصافية تغيرا إيجابيا قدره 1 761 476 ألف دج وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البنود التالية:

#### 1.5 «التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن عن النشاط العملياتي» :

سجل هذا البند تدفقا صافيا إيجابيا قدره 2 123 367 ألف دج وذلك راجع لنمو ودائع العملاء لاسيما الودائع الجارية وحسابات الادخار وسندات الاستثمار.

# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## 2.5. «التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الإستثمار»:

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا قدره 149 803 ألف دج يمثل الأصول الثابتة التي قام المصرف باقتنائها خلال سنة 2022.

## الإيضاح 6 : معلومات متعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2022 بـ 27 312 542 ألف دج مقابل 27 263 450 ألف دج في نهاية سنة 2021 وقد نتج التغير في قيمة الأموال الخاصة عن العمليات التالية:

- توزيع أرباح للمساهمين ومكافأة لمجلس الإدارة عن سنة 2021 بمبلغ خام قدره 4 327 059 ألف دج وترحيل الأرباح المجنبية (التغير موافقة للشريعة) للسنة المالية 2021 بمبلغ قدره 16 357 ألف دج إلى حساب الخزيرات.
- تحقيق نتيجة صافية لسنة 2022 قدرها 4 392 508 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 تسيير الأصول المنقولة	485 200	2 000	0,4%	-	2 000	-

## الإيضاح 8 : إدارة المخاطر

### 1.8 الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر :

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

#### • الهياكل العملياتية:

وهي مجموعة من الهياكل المركزية المتخصصة في الأنشطة الرئيسية للمصرف كالنشاط التجاري والتمويل بمختلف أنواعه ( تمويل الافراد، تمويل المؤسسات، التمويل الايجاري) 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، الرقابة على التسيير،

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

والتدقيق الداخلي، 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 2022

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

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

## • تقسيم المخاطر:

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

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

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

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

## • تحصيل الضمانات:

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

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

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

## • تصنيف مخاطر الائتمان:

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية 2022

### 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 2022

## الإيضاح 9 : معلومات حول رأس المال

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

فيما يلي تركيبة المساهمين :

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



# إيضاحات حول البيانات المالية 2022

## 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 لسنة 2022:

الوحدة: آلاف دج

بنود المصاريف	2022	2021	نسبة التغير
الرواتب و الأجور	1 033 200	891 053	16%
التعويضات و المنح	636 139	542 387	17%
المساهمات في الضمان الاجتماعي : حصة المصرف	254 018	214 202	19%
مساهمة الخدمات الاجتماعية	118 573	88 506	34%
مصاريف التكوين	29 391	17 361	69%
<b>المجموع</b>	<b>2 071 321</b>	<b>1 753 509</b>	<b>18%</b>

### 2.10 تطور عدد الموظفين :


















في نهاية سنة 2022، بلغ عدد موظفي المصرف 694 موظفا موزعين على الإدارات المركزية والفروع. يقدر عدد موظفي الفروع بـ 384 موظفا في نهاية سنة 2022 مقابل 359 موظفا في نهاية 2021 وهو يمثل نسبة 55% من العدد الإجمالي للموظفين في نهاية سنة 2022.

يبين الجدول الآتي توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية :

الفئة المهنية	2022	2021	نسبة التغير
	العدد	العدد	%
التنفيذ	111	124	10-
التحكم	469	408	15%
الإطارات	114	108	6%
<b>المجموع</b>	<b>694</b>	<b>640</b>	<b>8%</b>




## شبكة المراسلين

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

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

## شبكة المراسلين

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

SEK		<p>السويد</p> 
SEK		

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







## شبكة المراسلين

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














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

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

## شبكة المراسلين

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

## شبكة المراسلين

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

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