مصرف السلام

AL SALAM BANK

Algeria الجـــزائـر

# التقريـــر الســنـــوي

# 2015

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

# أعضاء مجلس الإدارة

**السيّد محمد عمير يوسف أحمد المهيري**
رئيس مجلس الإدارة

**السيد عارف عبد الله عبد الرحمان الهرمي**
عضو مجلس الإدارة

**السيد عبد الرحمان أحمد عبد الله سنان**
عضو مجلس الإدارة

**الدكتور أنور خليفة السادة**
عضو مجلس الإدارة

**السيد النور عجبنا عز العرب**
عضو مجلس الإدارة

**السيد عيسى عبد الله بوحجي**
عضو مجلس الإدارة

# أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

- **فضيلة الدكتور حسين حامد حسان – رئيس الهيئة**
- **فضيلة الدكتور عز الدين بن زغيبة – نائب الرئيس**
- **فضيلة الدكتور محمد عبد الحكيم زعير – عضو وأمين سر الهيئة**
- **فضيلة الدكتور العياشي الصادق فداد– عضو**
- **فضيلة الدكتور أبو بكر بن لخضر لشهب– عضو**

# محافظي الحسابات

مكتب السيد السعيد قديم

مكتب السيد عبد الحميد حجوط

# كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد أشرف الخلق والمرسلين

وبعد؛

**السادة / أعضاء مجلس الإدارة**

**أصحاب الفضيلة / رئيس وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية**

**السادة المساهمين**

**السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛**

أتقدم بشكري الخالص للسادة المساهمين على ثقتهم وللإخوة أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم ومساندتهم وللإدارة التنفيذية التي تعمل جاهدة من أجل تحقيق أهداف المصرف متبعة في ذلك توجيهات مجلس الإدارة.

**الإخوة الكرام**

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقف معكم على أداء المصرف وإنجازاته لسنة 2015.

وقبل ذلك أود التنويه بأن سنة 2015 تعتبر سنة استثنائية بالنظر الى المرحلة الخاصة التي مر بها المصرف والظروف التي يعرفها الاقتصاد الوطني وما لها من تبعات على مستوى حجم المعاملات الاقتصادية والقوانين والأنظمة المصرفية.

ولعل ما يجدر ذكره في المقام الأول هو استرجاع المصرف بشكل تدريجي لآليات الحوكمة إثر قرار السلطات النقدية المتضمن رفع الادارة المؤقتة عن المصرف ابتداء من الفاتح جويلية 2015 وهو ما مكن من الرجوع الى ظروف التسيير العادي لشؤون المصرف خاصة بعد الحصول على اعتمادات اغلب أعضاء مجلس الادارة وتمكين هذا الأخير من ممارسة مهامه ومسؤولياته والتي باشرها بإجراء تشخيص دقيق وشامل للوضع للوقوف على مواطن القوة والاختلالات المحتملة وذلك قصد تحديد الأولويات للنهوض بنشاط المصرف من جديد على أسس سليمة ومتينة.

وكان لزاما على المصرف في بادئ الأمر استكمال هياكل الحوكمة بتنصيب اللجان التابعة لمجلس الادارة وتعيين المدير العام واعتماده من قبل السلطات النقدية.

وتزامن الوضع الخاص للمصرف مع التحولات التي شهدها الوضع الاقتصادي العام جراء الانخفاض الملحوظ لأسعار النفط ومنه لإيرادات الدولة من العملة الأجنبية والانعكاسات التي ترتبت عن ذلك خاصة على نطاق التجارة الخارجية بحيث فُرضت قيود على عمليات الاستيراد وتم تجميد العديد من المشاريع الاستثمارية وسجل سعر صرف العملة الوطنية تدهورا ملحوظا مقارنة بأهم العملات الأجنبية كما عرف معدل التضخم تزايدا مستمرا.

وشهدت الفترة أيضا صدور عدة قوانين مصرفية تهدف الى تعزيز الاجراءات الحكومية وتشديد الرقابة على نشاط المؤسسات المصرفية.

السادة الكرام،

في ظل هذه الظروف واصل المصرف نشاطه مركزا خاصة على استرجاع التوازنات المالية الأساسية وتطهير محفظة العملاء وتقليص حجم المتعثرات وخلق توازن بين الموارد والاستخدامات وتحسين مستوى السيولة وانتهاج سياسة حذرة في مجال المخصصات من خلال مراجعة سياسة التمويلات.

وعليه كانت النتائج المسجلة نهاية شهر ديسمبر 2015 مُرضية على العموم حيث بلغ إجمالي المركز المالي مستوى 41 مليار دينار جزائري بنمو نسبته 12% عن مستواه عند نهاية سنة 2014 وبلغت قيمة السيولة مستوى 16 مليار دينار جزائري بزيادة نسبتها 41% عن مستواها نهاية سنة 2014، كما بلغ رصيد محفظة التمويلات المباشرة عند نهاية سنة 2015 مستوى 21 مليار دينار جزائري بانخفاض بلغت نسبته 6% عن المستوى المسجل في نهاية سنة 2014. كما تجدر الاشارة الى أن المصرف قام باسترجاع أصول مؤجرة ضمن عمليات متعثرة بمبلغ 1,27 مليار دينار جزائري.

ومن جانب آخر، عرفت ودائع العملاء نموا ملحوظا بنسبة 22% مقارنة بمستواها عند نهاية سنة 2014 مما سمح بإعادة التوازن لمعامل الاستخدامات إلى الموارد الذي بلغ نسبة 95% مع نهاية سنة 2015 مقارنة ب 132 % نهاية جوان من نفس السنة.

أما حقوق المساهمين فقد عرفت زيادة طفيفة لتبلغ مستوى 14,3 مليار دينار جزائري بزيادة نسبتها 2% عن مستواها عند نهاية سنة 2014.

وبخصوص التزامات المصرف تجاه متعامليه فقد انخفضت التزامات التمويل بنسبة 32% لتصل إلى مستوى 9,3 مليار دينار جزائري في نهاية ديسمبر 2015 مقارنة بمستوى 14 مليار دينار جزائري عند نهاية سنة 2014 وهذا نتيجة للإجراءات المتخذة من طرف السلطات والهادفة إلى تقليص حجم الاستيراد لتشجيع الاقتصاد الوطني.

في حين بلغت التزامات خطابات الضمان مستوى 8 مليار دينار جزائري بنمو نسبته 12% عن مستواها عند نهاية سنة 2014.

وبلغ الناتج البنكي للمصرف لسنة 2015 مستوى 2,2 مليار دينار جزائري مقابل 2,86 مليار دينار جزائري لسنة 2014، كما بلغت أعباء الاستغلال مستوى 915 مليون دج لسنة 2015 مقابل 1 مليار دينار جزائري لسنة 2014،

وكمحصلة لذلك فقد بلغت النتيجة الصافية لسنة 2015 مستوى 301 مليون دينار جزائري.

ويصبو المصرف ضمن الأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة خلال السنوات الثلاث القادمة الى تحقيق نسب نمو من 10% إلى15%، والعمل على توسيع شبكة فروع المصرف لبلوغ 14 فرعا نهاية سنة 2018، واعتماد مبدأ إدارة الجودة الشاملة لخدمة زبائن المصرف وتنويع محفظة العملاء في القطاعات الأكثر مردودية.

وفي النهاية اسمحوا لي أن أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة بجزيل الشكر وبالغ التقدير لجميع موظفي مصرف السلام الجزائر الذين تفانوا في سبيل الحفاظ على استمرارية نشاط المصرف.

والله ولي التوفيق

محمد عمير بن يوسف المهيري

رئيس مجلس الإدارة

# تقرير النشاط

## النشاط التجاري والتمويلي والتسويق:

رغم الوضع الاقتصادي الذي عرفته الجزائر خلال سنة 2015 والظروف الاستثنائية التي مر بها المصرف في نفس الفترة إلا أن الانجازات التجارية سجلت استقرارا نسبيا يتماشى والاهداف المسطرة ارتكزت خاصة على استقطاب متعاملين ذوي جودة والحفاظ على استقرار الودائع، حيث تم دراسة أكثر من 132 طلب تمويل جديد.

وفي إطار استراتيجية تنويع المحفظة تم مراجعة السقوف الممنوحة للقطاعات التي سجلت تراجعا في مردوديتها حيث تم تقليص التسهيلات بمبلغ 8 مليار دج لقطاعي استيراد السيارات ومواد البناء، كما تم العمل على استقطاب متعاملين جدد في مجال المقاولات والاشغال العمومية حيث تم تمويل صفقات حكومية وإصدار كفالات بلغت قيمتها الاجمالية 3 مليار دج.

وفيما يتعلق بالتمويل فقد بلغ إجمالي التزامات المصرف إلى غاية **2015/12/31** مبلغ **41** مليار دينار جزائري ما يعادل **398** مليون دولار أمريكي منها **20,74** مليار دينار جزائري إلتزامات مباشرة ما يعادل **195,7** مليون دولار أمريكي و**17,12** مليار دينار جزائري إلتزامات غير مباشرة ما يعادل **160** مليون دولار أمريكي.

وبلغ عدد عمليات تعبئة التمويلات **1004** عملية منها **892** عملية مرابحة و**73** عملية استصناع، **24** سلم **11** إجارة و4 عمليات قرض حسن، كما تم إصدار **514** مذكرة تسهيلات منها **322** مذكرة تسهيلات دائمة بمجموع **5,86** مليار دج، ما يعادل **531** مليون دولار أمريكي و**190** مذكرة تسهيلات مؤقتة بمجموع **2,39** مليار دج، ما يعادل **224** مليون دولار أمريكي.

أما فيما يتعلق بنشاط التسويق والاتصال لسنة **2015** فقد تمحور حول الترويج لافتتاح فرع القبة مع القيام بالأنشطة الإشهارية عبر الصحف الوطنية وكذا عبر موقع المصرف، وإعداد التقرير السنوي والمطويات واللوحات الإشهارية، وأيضا التواصل مع المتعاملين الموطنين لدى المصرف والمستهدفين من خلال البريد الإلكتروني، كما تم الترويج لمنتجات المصرف لا سيما منتج "السلام مباشر" (البنك عن بعد).

## نشاط التجارة الخارجية

سجلت عمليات التوطين في المصرف من حيث العدد ارتفاعا يقدر ب **2.81%** بالرغم من تراجع الاعتمادات المستندية المفتوحة اما من حيث القيمة فنسجل تراجعا طفيفا بلغ **1.44%**.

فيما بلغت الاعتمادات المسندية الموطنة لدى المصرف سنة **2015** ما قيمته **62,506** مليون دج تمت معالجتها من خلال **2157** اعتماد مستندي.

أما بوالص التحصيل فقد اخذت حصة الاسد في عمليات التجارة الخارجية لسنة **2015** وهذا بارتفاع يقدر ب **31.65%** في عدد الملفات وبزيادة **35.71%** من حيث القيمة مقارنة بسنة **2014**.

## نشاط الخزينة

بغرض استعادة التوازنات الكبرى للمركز المالي للمصرف فقد تم التحكم في معيار نمو التمويلات مقارنة بالموارد حيث عرفت الودائع في نهاية 2015 نموا معتبرا وارتفع حجمها من 19 مليار دج ما يعادل 180 مليون دولار في نهاية ديسمبر 2014 الى 23 مليار دج ما يعادل 216 مليون دولار نهاية سنة 2015 أي بفارق 4 مليار دج وبنسبة زيادة بلغت 20 %.

وبخصوص عمليات المقاصة الآلية فقد بلغت قيمة الشيكات المتداولة عبر نظام المقاصة الآلية 149,76 مليار دج (1.42 مليار دولار) من خلال 118 ألف شيك، مسجلة نسبة نمو فاقت 5 ٪ مقارنة بسنة 2014

وبلغت قيمة التحويلات المتداولة عبر نظام الدفع الآلي للمبالغ الكبرى خلال سنة 2015 ما يعادل 22,3 مليار دج (210 مليون دولار) من خلال 2218 عملية، مسجلة نسبة نمو بلغت 17 ٪ مقارنة بسنة 2014.

أما العمليات بالعملة الصعبة فقد تجاوزت عمليات شراء للعملة الصعبة من مصالح بنك الجزائر عدد 577 لصالح عملاء المصرف بمبلغ اجمالي قدره 130 مليار دج (ما يعادل 1,22 مليار دولار) هذا الارتفاع كان له أثر ايجابي ومباشر على مستوى سيولة المصرف التي عرفت منحنى تصاعدي ليبلغ مستواها نهاية 2015 قيمة 15.5 مليار دج (146 مليون دولار).

## الموارد البشرية

تثمينا لأهمية العامل البشري في نجاح أي مؤسسة عن طريق تطوير مهارات موظفي المصرف من أجل التكيف مع التغيرات والتفاعل مع التطورات الحديثة والتحكم أكثر في تقنيات التسيير الكمية والنوعية قام المصرف بإعداد وتنفيذ أكثر من 40 برنامج تدريبي في مختلف التخصصات، استفاد منه 90 موظفا من مختلف الإدارات والفروع.

ولاستكمال الموارد البشرية المطلوبة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، قام المصرف بتوظيف 30 موظفا جديدا خلال سنة 2015، مقسمين على مختلف الإدارات المركزية والفروع، لكي يصبح عدد موظفي المصرف 228 موظفا، منهم 91 موظف على مستوى الفروع و138 موظف على مستوى الإدارات المركزية.

## النشاط التنظيمي

في إطار الإستمرار في تنظيم نشاطات المصرف، عرفت سنة 2015 إعداد مجموعة من النصوص التنظيمية تجاوز عددها 37 نصاً، تشمل الإجراءات والتعليمات التي تغطي مختلف جوانب نشاط المصرف كما تم استكمال اعتماد وتنفيذ الهياكل التنظيمية للإدارات المركزية، طبقاً للهيكل التنظيمي العام للمصرف المعتمد من طرف مجلس الإدارة.

## توسيع الشبكة والمشاريع

شهدت سنة 2015 التقدم في أشغال إنجاز الفروع التالية:

- ✓ **فرع القبة:** بعد الانتهاء من انجاز اشغال فرع القبة والاستلام النهائي للمشروع تم الحصول على اعتماد هذا الفرع بتاريخ 04 جوان 2015 مما سمح بدخوله مرحلة النشاط بداية شهر جوان، كما تحصل على الاعتماد الخاص بالتجارة الخارجية بتاريخ 02 سبتمبر 2015.
- ✓ **فرع قسنطينة:** بعد ابرام عقد ايجار مبنى مشروع فرع قسنطينة بتاريخ 24 ماي 2015 تم إبرام اتفاقية مع مكتب دراسات لغرض اعداد الدراسات ومتابعة الاشغال كما تم تعيين شركة انجاز للمشروع حيث من المرتقب تسلمه بداية السداسي الثاني من سنة 2016.

وتنفيذا للاستراتيجية المسطرة من قبل مجلس الإدارة والهادفة الى تطوير شبكة الفروع فقد واصل المصرف البحث عن فرص لفتح فروع جديدة على مستوى عدة مدن من بينها ولايات عنابة وباتنة وبسكرة وورقلة والعاصمة.

ومن اجل الحفاظ على حسن سير العمل وعصرنة تسيير الارشيف قام المصرف بتوفير مركز ملائم على مستوى فرع البليدة يحتوي على كل الشروط المناسبة لتنظيم هذا النشاط.

## الأنظمة المعلوماتية وأمن النظم:

استجابة لمتطلبات البنك المركزي فقد شرع المصرف في تحديث نظام مركزية المخاطر بغرض تفعيل تمويل القرض الاستهلاكي كما قام بتحديث التجهيزات والتطبيقات الخاصة بنظام المقاصة الآلية ووضع قيد العمل مشروع الدفع الإلكتروني عبر شبكة الأنترنت.

أما فيما يخص المركز المعلوماتي الاحتياطي وبعد الانتهاء من وضع مخطط البنية التحتية للقاعة بما فيها التجهيزات اللازمة، تم وضع حيز التنفيذ الألياف البصرية التي تربط كل مواقع المصرف مع المركز المعلوماتي الاحتياطي، وتم الانتهاء من دراسة العروض واختيار الشركة المتخصصة وابرام العقد معها، في انتظار استلام التجهيزات التقنية.

وفيما يتعلق بنظام أمن المعلومات (smsi) فقد تم اعداد و مراجعة مختلف السياسات، الإجراءات، العمليات والمواثيق الخاصة به أفضت إلى تحرير 32 وثيقة تنظيمية، حيث تم التكفل بنسبة 85% من توصيات التدقيق المتعلق بأمن نظم المعلومات الذي قام به مكتب التدقيق المعلوماتي (CESSI) بموجب العقد الذي أبرمه مع المصرف.

كما تم وضع مخططات لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث أي طارئ قد يسبب توقف مؤقت أو تام للنشاط المصرفي عن طريق مخطط ادارة الازمات وخطط الطوارئ المرتبطة بالنظام، والتأكد من حفظ المعلومات مع اعداد نسخ احتياطية من المواد المخزنة وفي هذا المجال تم تحرير واعتماد 8 وثائق تنظيمية.

## الرقابة المالية:

شهدت سنة 2015 إستحداث تقارير يتم إعدادها يوميا وكذا دوريا تخص الرقابة على القيود المحاسبية وكذا إستغلال ملفات العمليات المدرجة في نظام المعلومات، 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.

أما ما تعلق بالإفصاحات القانونية الموجهة للسلطات الرقابية لبنك الجزائر فقد إستكملت إدارة الرقابة المالية برنامج التطوير والتقييس في نظام المعلومات لأغلب التقارير والإفصاحات المطلوبة، سواء تعلق الأمر بتقارير الوضعية المحاسبية أو التقارير الخاصة بالمعايير الإحترازية أو الإفصاحات الموجهة لمركزية المخاطر ووضعية معامل السيولة، وذلك لضمان إمتثال المصرف للقوانين والأوامر الصادرة عن بنك الجزائر وحفاظا على مصداقية المصرف.

## الرقابة الدورية والرقابة الدائمة والامتثال:

تم خلال سنة 2015 تنفيذ ثمانية مهام تدقيق منها خمسة تخص كلا من فروع (البليدة – سطيف – القبة – دالي إبراهيم –وهران) والباقي تتعلق بعمليات المقاصة، مراجعة الحساب الوسيط الخاص بالتمويلات وحساب الهوامش على التمويلات والتأخر في تعبأة التمويلات، علاوة على ذلك فقد تم متابعة تنفيذ توصيات التشخيص الأولي المنفذ من قبل مكتب التدقيق الخارجي على أمن نظم المعلومات لدى المصرف كما تم مراجعة مختلف الإجراءات المتعلقة به.

وفي إطار الرقابة الدائمة على العمليات تم خلال سنة 2015:

- الفحص المستمر لتقارير التمويلات ومتابعة التزامات المتعاملين بالتعاون مع مديرية التمويلات.
- متابعة محفظة المتعاملين بالتعاون مع مديريتي التمويلات والأعمال التجارية.
- تفعيل لجنة متابعة مخاطر السيولة وإحصاء مجمل التشريعات المطبقة بالمصرف وتحديد المسؤوليات عبر المديريات فيما يخص احترام هذه التشريعات (القانونية، المالية والمعلوماتية).
- تحيين بطاقة (اعرف عميلك KYC) في إطار العمليات المصرفية والمالية وإنشاء إجراء فيما يخص تطبيق قانون Fatca.

أما من ناحية الإمتثال فقد تم اتخاذ الإجراءات التالية:

- إعداد الهيكل التنظيمي لخلية الامتثال وبيان المهام لكل وظيفة، والموافقة على عدة مشاريع الإجراءات المسيرة لعدة مديريات المصرف.
- تقديم النسخة النهائية لمشروع إجراء ميثاق القيم وأخلاقيات المهنة للجنة مصادقة الإجراءات.
- إعداد مشروع تحيين الإجراء الخاص بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وإحصاء التشريعات والنظم بالتنسيق مع إدارة التنظيم.
- تحسيس جميع الموظفين بالتدابير الخاصة بمكافحة تبييض الأموال، والسهر على برامج التكوين في هذا المجال.

## الرقابة الشرعية

تقديرا لأهمية الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات المصرفية فقد تم التركيز خلال سنة 2015 على النقاط التالية:

- متابعة تنفيذ قرارات وفتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- تدريب موظفي المصرف ميدانيا، والإسهام في توعية عملاء المصرف وغيرهم بأصول ومميزات الاستثمار والتمويل الإسلامي.
- فحص العمليات التي يقوم بها المصرف والتدقيق عليها، وتقييم مدى التزام المصرف بفتاوى وقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقيده بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- تقديم تقارير كتابية إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، تتضمن نتيجة فحص عمليات المصرف والتدقيق عليها، وتعليماته بشأن ما يجب إجراؤه من تصحيحات وتحسينات.
- تمثيل المصرف في تظاهرات علمية من خلال إعداد بحوث ودراسات وإلقاء محاضرات.

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

**بسم الله الرحمن الرحيم**

**الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله**

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر المقدم إلى الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية 2015

**أولاً: العقود وصيغ الاستثمار**

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

**ثانياً:** اطلعت الهيئة على المعاملات التي عرضت عليها أثناء العام وقامت بمراجعة هياكل تمويلها ومستنداتها واعتمدتها.

**ثالثا: التدقيق الشرعي:**

عرضت على الهيئة تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت ملاحظاتها عليها وطلبت من إدارة المصرف تصحيح ما يحتاج إلى التصحيح منها.

**رابعا: التدريب:**

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

**خامسا:الميزانية العمومية**

أعدت إدارة المصرف الميزانية العمومية وحساب الأرباح عن العام 2015، كما اطلعت الهيئة على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر، واطلعت أيضاً على أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين من جهة وبين المودعين أنفسهم من جهة أخرى، وقد أقرت الهيئة الميزانية العمومية التي قدمت لها، وتؤكد الهيئة أن دقة المعلومات والبيانات هي من مسئولية إدارة المصرف.

مصرف
AL SALAM BANK

**سادساً: الزكاة**

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

**سابعاً:** والهيئة إذ تؤكد أن مسئولية تطبيق الشريعة وتنفيذ فتاوى الهيئة في جميع أنشطة المصرف، تقع في الأساس على إدارة المصرف لتقرر أن أنشطة المصرف ومعاملاته التي أجراها خلال العام لا تخالف في جملتها أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة وذلك في حدود ما عرض عليها من حالات، وما حصلت عليه هي من بيانات، وما قامت به من تدقيق وما أبدته من ملاحظات، وما أظهرته إدارة المصرف من استجابة لتنفيذ هذه الملاحظات.

**ثامناً:** والهيئة تدعو الله عز وجل للمصرف بالنجاح حتى يكون رائداً لمؤسسات مالية تحذو حذوه بإذن الله تعالى.

**أعضاء الهيئة**

**الدكتور حسين حامد حسان**
**رئيس الهيئة**

**الدكتور محمد عبد الحكيم زعير**
**عضو وأمين عام الهيئة**

**الدكتور عزّ الدين بن زغيبة**
**نائب رئيس الهيئة**

# تقرير مدققي الحسابات

أيها السادة المساهمون

تنفيذا للمهام التي أوكلت إلينا من طرف جمعيتكم العامة، نقدم لكم تقريرنا المتعلق بالسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2015

- مراقبة البيانات المالية لمصرف السلام مثلما أرفقت بهذا التقرير

- الميزانية بمجموع 40 575 702 الف دينار جزائري
- حساب النتائج بناتج صافي 301 357 الف دينار جزائري
- جدول التدفقات النقدية
- جدول تغير الاموال الخاصة
- الايضاحات

- المراجعات و المعلومات المنصوص عليها قانونا.

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

## الرأي بخصوص البيانات المالية:

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

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

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

## المراجعات و المعلومات الخاصة:

كما قمنا وفقا للمعايير المهنية بالمراجعات الخاصة المنصوص عليها قانونا.

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

الجزائر بتاريخ 22 مارس 2016

محافظي الحسابات

عبد الحميد حجوط

ABDELHAMID HADJOUT
Lotissement
Said Hamdine
Cité 106 Bat A14
Appt N°08
BIR MOURAD RAIS
- ALGER -
Commissaires Aux Comptes

أ. سعيد قديم

Expert Comptable * Commissaire aux Comptes * Said KDYM

# البيانات المالية 2015

**أعدت البيانات المالية بآلاف الدينار الجزائري حسب**

**متطلبات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي**

**(1 دولار=106.9476 دج بتاريخ 2015/12/31)**

## الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

| | الأصول | الايضاح | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية | 1.2 | 15 851 680 | 11 221 358 |
| 2 | أصول مالية مملوكة لغرض التعامل | | | |
| 3 | أصول مالية جاهزة للبيع | | | |
| 4 | سلفيات و حقوق على الهيئات المالية | 2.2 | 83 177 | 64 164 |
| 5 | سلفيات و حقوق على الزبائن | 3.2 | 21 268 340 | 22 548 034 |
| 6 | أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق | | | |
| 7 | الضرائب الجارية- أصول | 4.2 | 199 910 | 105574 |
| 8 | الضرائب المؤجلة- أصول | 5.2 | 14 804 | 46840 |
| 9 | أصول أخرى | 6.2 | 179 282 | 546 281 |
| 10 | حسابات التسوية | 7.2 | 182 070 | 160 095 |
| 11 | المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة | 8.2 | 10 000 | 10 000 |
| 12 | العقارات الموظّفة | | | |
| 13 | الأصول الثابتة المادية | 9.2 | 2 697 882 | 1 487 870 |
| 14 | الأصول الثابتة غير المادية | 10.2 | 88 062 | 118 873 |
| 15 | فارق الحيازة | | | |
| | **مجموع الأصول** | | **40 575 207** | **36 309 089** |

## الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

| | الخصوم | الإيضاح | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | البنك المركزي | | | |
| 2 | ديون تجاه الهيئات المالية | | | |
| 3 | ديون تجاه الزبائن | 11.2 | 19 407 756 | 15 409 819 |
| 4 | ديون ممثلة بورقة مالية | 12.2 | 4 277 406 | 4 041 129 |
| 5 | الضرائب الجارية- خصوم | 13.2 | 47 661 | 59 559 |
| 6 | الضرائب المؤجلة- خصوم | | | |
| 7 | خصوم أخرى | 14.2 | 538 190 | 667 259 |
| 8 | حسابات التسوية | 15.2 | 1 472 579 | 1 749 154 |
| 9 | مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء | 16.2 | 226 000 | 53 430 |
| 10 | إعانات التجهيز-إعانات أخرى للاستثمارات | | | |
| 11 | أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة | 17.2 | 304 268 | 328 749 |
| 12 | ديون تابعة | | | |
| 13 | رأس المال | | 10 000 000 | 10 000 000 |
| 14 | علاوات مرتبطة برأس المال | | | |
| 15 | احتياطات | | 399 999 | 261 668 |
| 16 | فارق التقييم | | | |
| 17 | فارق إعادة التقييم | | | |
| 18 | ترحيل من جديد (+/-) | | 3 599 991 | 2 355 008 |
| 19 | نتيجة السنة المالية (+/-) | | 301 357 | 1 383 314 |
| | **مجموع الخصوم** | | **40 575 207** | **36 309 089** |

## خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

| | الالتزامات | الإيضاح | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|---|
| أ | **التزامات ممنوحة** | | | |
| **1** | التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية | | | |
| **2** | التزامات التمويل لفائدة الزبائن | 1.3 | 9 310 106 | 13 737 238 |
| **3** | التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية | | | |
| **4** | التزامات ضمان بأمر من الزبائن | 2.3 | 8 007 907 | 7 156 377 |
| **5** | التزامات أخرى ممنوحة | | | |
| ب | **التزامات محصل عليها** | | | |
| **6** | التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية | | | |
| **7** | التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية | 3.3 | 2 000 676 | 932 553 |
| **8** | التزامات أخرى محصل عليها | 4.3 | 15 794 689 | 3 816 973 |

## حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

| | | الإيضاح | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | + فوائد و نواتج مماثلة | 1.4 | 1 758 252 | 2 351 715 |
| 2 | – فوائد وأعباء مماثلة | 2.4 | 125 930 | 149 880 |
| 3 | +عمولات (نواتج) | 3.4 | 584 807 | 660 186 |
| 4 | –عمولات (اعباء) | 4.4 | 2 880 | 2 756 |
| 5 | +/– أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل | | | |
| 6 | +/– أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع | | | |
| 7 | + نواتج النشاطات الأخرى | 5.4 | 35 | 136 |
| 8 | – أعباء النشاطات الأخرى | | | |
| **9** | **الناتج البنكي** | | **2 214 284** | **2 859 401** |
| 10 | – أعباء استغلال عامة | 6.4 | 915 333 | 1 007 324 |
| 11 | – مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية | 7.4 | 201 686 | 191 859 |
| **12** | **الناتج الإجمالي للاستغلال** | | **1 097 265** | **1 660 218** |
| 13 | – مخصصات المؤونات، خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد | 8.4 | 803 866 | 460 608 |
| 14 | +استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة | 9.4 | 183 981 | 567 666 |
| **15** | **ناتج الاستغلال** | | **477 380** | **1 767 276** |
| 16 | +/–أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى | | | |
| 17 | + العناصر غير العادية (نواتج) | | | |
| 18 | – العناصر غير العادية (أعباء) | | | |
| **19** | **ناتج قبل الضريبة** | | **477 380** | **1 767 276** |
| 20 | – ضرائب على النتائج وما يماثلها | 10.4 | 176 023 | 383 962 |
| **21** | **الناتج الصافي للسنة المالية** | 11.4 | **301 357** | **1 383314** |

## جدول التدفقات النقدية بآلاف الدينار الجزائري

| | | الإيضاح | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | ناتج قبل الضريبة | | 477 380 | 1 767 276 |
| 2 | +/-مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية | | 201 686 | 191 859 |
| 3 | +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى | | | |
| 4 | +/-مخصصات صافية للمؤونات لخسائر القيمة الأخرى | | 619 885 | - 107 058 |
| 5 | +/-خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار | | | |
| 6 | +/-نواتج/أعباء من أنشطة التمويل | | | |
| 7 | +/-حركات أخرى | | -310 425 | -19 791 |
| 8 | **=إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات الأخرى** | | 511 146 | 65 010 |
| 9 | +/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية | | | |
| 10 | +/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن | | 3 844 824 | 862 120 |
| 11 | +/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية | | 229 100 | -808 100 |
| 12 | +/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية | | | |
| 13 | -الضرائب المدفوعة | | -334 931 | -600 335 |
| 14 | =انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول والخصوم المتأتية من الأنشطة العملياتية | | 3 738 993 | - 546 315 |
| 15 | **إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي (ا)** | | **4 727 519** | **1 285 971** |
| 16 | +/-التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات | | | |
| 17 | +/-التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة | | | |
| 18 | +/-التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية | | -110 888 | - 100 010 |
| 19 | **إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)** | | **-110 888** | **- 100 010** |
| 20 | +/-التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين | | | |
| 21 | +/-التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل | | | |
| 22 | **إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)** | | **-** | **-** |
| 23 | **تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها(د)** | | 32 704 | 9 489 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **24** | **ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها (ا+ب+ج+د)** | | **4 649 335** | **1 195 450** |
| | التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي(ا) | 5.1 | 4 727 519 | 1 285 971 |
| | التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب) | 5.2 | -110 888 | - 100 010 |
| | التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج) | | - | - |
| | تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها (د) | | 32 704 | 9 489 |

**أموال الخزينة ومعادلاتها**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **25** | **أموال الخزينة ومعادلاتها عند الافتتاح** | | **11 285 522** | **10 090 072** |
| **26** | صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم) | | 11 221 358 | 10 029 677 |
| **27** | حسابات(اصل و خصم) و قروض / اقتراضات عند الاطلاع لدى المؤسسات المالية | | 64 164 | 60 395 |
| **28** | **أموال الخزينة و معادلاتها عند الإقفال** | | **15 934 857** | **11 285 522** |
| **29** | صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم) | | 15 851 680 | 11 221 358 |
| **30** | حسابات(اصل و خصم) واقتراضات / قروض عند الإطلاع لدى المؤسسات المالية | | 83 177 | 64 164 |
| **31** | **صافي تغير أموال الخزينة** | | **4 649 335** | **1 195 450** |

## جدول تغير الأموال الخاصة بآلاف الدينار الجزائري

| | الإيضاح | رأس مال الشركة | علاوة الإصدار | فارق التقييم | فارق إعادة التقييم | الاحتياطيات والنتائج |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2013** | | 10 000 000 | - | - | - | 2 616 676 |
| تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة | | | | | | |
| تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع | | | | | | |
| تغير فوارق التحويل | | | | | | |
| الحصص المدفوعة | | | | | | |
| عمليات الرسملة | | | | | | |
| صافي نتيجة السنة المالية 2014 | | | | | | 1 383 314 |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2014** | | 10 000 000 | - | - | - | **3 999 990** |
| تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة | | | | | | |
| تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع | | | | | | |
| تغير فوارق التحويل | | | | | | |
| الحصص المدفوعة | | | | | | |
| عمليات الرسملة | | | | | | |
| صافي نتيجة السنة المالية 2015 | | | | | | 301 357 |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2015** | 6 | **10 000 000** | - | - | - | **4 301 347** |

# إيضاحات حول البيانات المالية

## 31 ديسمبر 2015

## التعريف بالمصرف:

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

انطلق نشاط المصرف بداية من تاريخ 20 أكتوبر 2008، تتكون شبكته حاليا من06 فروع، ويتطلع إلى فتح فرعين جديدين خلال سنة 2016.

## الإيضاح 1: القواعد والطرق المحاسبية

### 1.1 قواعد عرض البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لأحكام نظم بنك الجزائر:

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

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

### 2.1 طرق التقييم العامة:

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

تطبيقا للنظام الساري، والذي ينبغي بموجبه إمساك الدفاتر المحاسبية للمصرف بالدينار الجزائري، تقيد العمليات بالعملة الأجنبية في حسابات مختلفة، مفتوحة بكل العملات، حيث تحول الأرصدة إلى الدينار الجزائري عند كل إقفال محاسبي، على أساس سعر الصرف المتوسط لكل عملة الصادر من طرف بنك الجزائر عند تاريخ الإقفال.
تتم عملية إعادة تقييم وضعيات الصرف يوميا، ويقيد الفرق في حساب النتائج حسب أحكام النظام رقم 94-18 المؤرخ في 1994/12/25، المتضمن تسجيل وتقييد 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.

وعلى ضوء ما سبق، يتم تقييد الحقوق على الزبائن بالتكلفة التاريخية عند الإدراج ويعاد تقييمها عند كل إقفال بالأخذ في الحسبان مخصص نقص القيمة.

### 2.3.1 الأصول الثابتة

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

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

## 4.1 التغيرات في الطرق المحاسبية:

إن الطرق المحاسبية المتبعة لسنة 2015 متماثلة مع الطرق التي تم استخدامها في السنة السابقة ولم يتم إجراء أي تغيرات في الطرق المحاسبية.

# الإيضاح 2: معلومات حول الميزانية

## الأصول:

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

يحتوي هذا البند على العناصر النقدية وشبه النقدية، وهي موضحة في الجدول الآتي:

الوحدة:آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| البنك المركزي | 11 816 948 | 9 309 168 |
| الصناديق (نقدا) | 2 965 645 | 1 495 830 |
| الخزينة العمومية والصكوك البريدية | 1 068 793 | 416 321 |
| قيم أخرى | 294 | 39 |
| **المجموع** | **15 851 680** | **11 221 358** |

### 2.2 سلفيات وحقوق على الهيئات المالية:

تظهر تحت هذا البند من الميزانية الحسابات الجارية لدى المؤسسات المالية كما هي مبينة في الجدول الآتي:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| المراسلون الأجانب: الحسابات الجارية | 83 177 | 64 164 |
| **المجموع** | **83 177** | **64 164** |

### 3.2 سلفيات وحقوق على الزبائن:

يتضمن هذا البند التمويلات المباشرة الممنوحة للزبائن (مع احتساب المخصصات).

يتم تحليل السلفيات و الحقوق على الزبائن كما يلي ( بالقيمة الإجمالية) :

- **حسب شكل التمويل:**

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| تمويلات الاستغلال | 16 567 805 | 15 066 234 |
| تمويلات الاستثمار | 6 430 485 | 8 649 378 |
| تمويلات عقارية للأفراد | 92 031 | 143 348 |
| حسابات جارية مدينة | 39 956 | 80 515 |
| **المجموع** | **23 130 277** | **23 939 475** |

➢ **حسب المدة المتبقية:**

الوحدة:آلاف دج

| الأجل المتبقي | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| أقل من سنة | 18 161 646 | 17 365 533 |
| بين سنة وسنتين | 1 996 788 | 2 210 783 |
| بين 2 و3 سنوات | 1 533 384 | 2 037 206 |
| بين 3 و4 سنوات | 807 586 | 1 344 778 |
| بين 4 و5 سنوات | 404 658 | 595 196 |
| أكثر من 5 سنوات | 226 215 | 385 979 |
| **المجموع** | **23 130 277** | **23 939 475** |

➢ **حسب التوزيع الجغرافي:**

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

➢ **حسب المتعامل الاقتصادي:**

الوحدة: آلاف دج

| المتعامل الاقتصادي | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| المؤسسات الخاصة | 23 038 246 | 23 796 127 |
| الأفراد | 92 031 | 143 348 |
| **المجموع** | **23 130 277** | **23 939 475** |

➢ **حسب جودة المحفظة:**

الوحدة : آلاف دج

| جودة المحفظة | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| سلفات و حقوق سلمة | 20 341 467 | 22 167 791 |
| سلفيات و حقوق مشكوك في تحصيلها | 2 788 810 | 1 771 684 |
| **المجموع** | **23 130 277** | **23 939 475** |

➢ **حسب أصناف الحقوق المشكوك في تحصيلها:**

الوحدة: آلاف دج

| أصناف الحقوق المشكوك في تحصيلها | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| حقوق ذات مشاكل محتملة (20%) | 568 440 | 60 663 |
| حقوق عالية المخاطر (50%) | 25 635 | 459 108 |
| حقوق صعبة التحصيل (100%) | 2 194 735 | 1 251 913 |
| **المجموع** | **2 788 810** | **1 771 684** |

يوضح الجدول التالي المخصصات المكونة لتغطية الحقوق المشكوك في تحصيلها:

الوحدة: آلاف دج

| أصناف المخصصات | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مخصصات بنسبة 20 % | 118 397 | 5 489 |
| مخصصات بنسبة 50 % | 13 449 | 363 569 |
| مخصصات بنسبة 100 % | 1 730 091 | 1 022 383 |
| **المجموع** | **1 861 937** | **1 391 441** |

كما تجدر الإشارة إلى أن تحديد مستوى مخصصات المستحقات المشكوك في تحصيلها يأخذ بعين الاعتبار الضمانات العقارية المتوفرة وذلك وفقا للنظام رقم 03-14 المتعلق بتصنيف المستحقات والالتزامات بالتوقيع للبنوك والمؤسسات المالية وتكوين المؤونات عليها.

يبين الجدول التالي حركة المخصصات خلال سنة 2015:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | 1 391 441 | 1 243 417 |
| المخصصات المقتطعة | 629 797 | 407 266 |
| استرجاعات المخصصات | 159 301 | 259 242 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **1 861 937** | **1 391 441** |

**4.2 الضرائب الجارية– أصول:**

يتضمن هذا البند فائض دفع الضرائب بالنسبة للضرائب المستحقة لفترة معينة، لا سيما تسبيقات ضريبة الأرباح المدفوعة بشكل ربع سنوي والرسم على القيمة المضافة الذي يخصم مستقبلا من المدفوعات لصالح إدارة الضرائب.

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| تسبيقات ضريبة الأرباح | 190 943 | 99 029 |
| رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على الاستثمارات | 3 733 | 3 434 |
| رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على السلع والخدمات | 5 234 | 3 111 |
| **المجموع** | **199 910** | **105 574** |

**5.2 الضرائب المؤجلة– أصول:**

يتم تقييد الضرائب المؤجلة عند وجود فارق مؤقت بين القيم المحاسبية للأصول والخصوم المسجلة في الميزانية والقيم الضريبية لهذه الأخيرة، عندما يكون لهذه الفروق وقع في المستقبل على مدفوعات الضرائب.

تحسب الضرائب المؤجلة على أساس النسبة الحالية (26%) للضرائب على أرباح الشركات.

### 6.2 أصول أخرى:

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| أصول مقتناة لغرض المرابحة | 169 084 | 537 107 |
| مخزونات | 6 878 | 5 757 |
| أصول أخرى | 3 320 | 3 417 |
| **المجموع** | **179 282** | **546 281** |

### 7.2 حسابات التسوية:

تتمثل العناصر الأساسية المشكلة لهذا البند فيما يلي:

الوحدة: آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مصاريف مقيدة مسبقا | 43 896 | 37 225 |
| شيكات في الإنتظار | 82 267 | 105 879 |
| شيكات مرفوضة في المقاصة | 21 018 | 13 313 |
| تحويلات واردة من المقاصة | 7 554 | 2 787 |
| رسوم قيد التسوية | 26 225 | - |
| حسابات أخرى | 1 110 | 891 |
| **المجموع** | **182 070** | **160 095** |

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

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

### 9.2 الأصول الثابتة المادية:

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

يبين الجدول التالي تفصيل هذا البند:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | | | 2014 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المبالغ الإجمالية | الاهتلاكات | المبالغ الصافية | المبالغ الإجمالية | الاهتلاكات | المبالغ الصافية |
| الأراضي | 1 221 053 | - | 1 221 053 | 292 393 | - | 292 393 |
| المباني الإدارية والتجارية | 984 785 | 214 368 | 770 417 | 643 445 | 182 171 | 461 274 |
| تهييئات، ترميمات | 817 037 | 426 365 | 390 672 | 722 658 | 332 899 | 389 759 |
| أجهزة الحراسة والأمن | 156 137 | 27 971 | 128 166 | 132 973 | 23 564 | 109 409 |
| العتاد المتحرك | 35 140 | 24 476 | 10 664 | 31 042 | 18 436 | 12 606 |
| العتاد والتجهيزات | 128 523 | 107 537 | 20 986 | 120 112 | 99 436 | 20 676 |
| عتاد الاتصالات | 41 258 | 36 119 | 5 139 | 39 663 | 31 770 | 7 893 |
| أدوات مكتبية | 143 789 | 90 928 | 52 861 | 134 885 | 70 983 | 63 902 |
| الأثاث والتجهيزات | 1 355 | 1 066 | 289 | 1 314 | 966 | 348 |
| أصول قيد الإنجاز | 97 635 | - | 97 635 | 129 610 | - | 129 610 |
| **المجموع** | **3 626 712** | **928 830** | **2 697 882** | **2 248 096** | **760 226** | **1 487 870** |

### 10.2 الأصول الثابتة غير المادية:

يتضمن هذا البند المقتنيات من الرخص والبرمجيات والنظم المعلوماتية كما يشمل شعار المصرف كما هو آتي تفصيله:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | | | 2014 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المبالغ الإجمالية | الاهتلاكات | المبالغ الصافية | المبالغ الإجمالية | الاهتلاكات | المبالغ الصافية |
| البرامج والنظم | 280 561 | 197 218 | 83 343 | 278 290 | 164 136 | 114 154 |
| شعار المصرف | 4 719 | - | 4 719 | 4 719 | - | 4 719 |
| **المجموع** | **285 280** | **197 218** | **88 062** | **283 009** | **164 136** | **118 873** |

## الخصوم:

### 11.2 ديون تجاه الزبائن:

يتضمن هذا البند من الخصوم مختلف أنواع ودائع الزبائن، لا سيما الحسابات الجارية الدائنة، حسابات التوفير والتأمينات النقدية المتعلقة بالتزامات خارج الميزانية. تقسم هذه الودائع كما يلي:

✓ **حسب نوع الوديعة:**

الوحدة :آلاف دج

| نوع الوديعة | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| حسابات جارية | 7 503 315 | 5 938 373 |
| تأمينات نقدية كضمان | 7 760 197 | 5 329 524 |
| تأمينات لتغطية إصدار الصكوك | 1 852 911 | 1 471 909 |
| حسابات التوفير | 2 253 596 | 1 403 860 |
| ودائع أخرى | 37 737 | 1 266 153 |
| **المجموع** | **19 407 756** | **15 409 819** |

✓ **حسب أجل الاستحقاق المتبقي:**

الوحدة :آلاف دج

| الأجل المتبقي | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| أقل من 3 أشهر | 18 346 848 | 14 752 055 |
| من 3 أشهر إلى اقل من 6 أشهر | 245 751 | 74 375 |
| من 6 أشهر إلى اقل من 12 شهرا | 815 157 | 583 389 |
| **المجموع** | **19 407 756** | **15 409 819** |

✓ **حسب التوزيع الجغرافي:**

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

✓ **حسب المتعامل الاقتصادي:**

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي:

الوحدة :آلاف دج

| المتعامل الاقتصادي | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مؤسسات خاصة | 16 522 999 | 13 517 673 |
| أفراد | 2 884 757 | 1 892 146 |
| **المجموع** | **19 407 756** | **15 409 819** |

### 12.2 ديون ممثلة بورقة مالية:

يخصص هذا البند لودائع الزبائن الحاصلة على سند مالي (سندات الاستثمار). فيما يلي التحليل حسب أجل الاستحقاق المتبقي:

الوحدة :آلاف دج

| الأجل المتبقي | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| أقل من 3 أشهر | 655 106 | 591 729 |
| من 3 إلى 6 أشهر | 667 800 | 425 100 |
| من 6 إلى 12 شهرا | 1 129 400 | 933 100 |
| من 12 إلى 24 شهرا | 1 495 700 | 1 535 400 |
| من 24 إلى 36 شهرا | 101 600 | 455 500 |
| أكثر من 36 شهرا | 227 800 | 100 300 |
| **المجموع** | **4 277 406** | **4 041 129** |

### 13.2 الضرائب الجارية– خصوم:

يحتوي هذا البند على الضرائب المستحقة عند تاريخ إقفال الحسابات وغير المدفوعة لإدارة الضرائب:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| رسوم على رقم الأعمال ( رسم القيمة المضافة و رسم النشاط المهنى) | 31 223 | 47 155 |
| ضريبة الدخل | 15 638 | 10 125 |
| ضرائب ورسوم أخرى | 800 | 2 279 |
| **المجموع** | **47 661** | **59 559** |

### 14.2 خصوم أخرى:

يتكون هذا البند من العناصر التالية:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| الصكوك البنكية | 361 891 | 348 190 |
| مستحقات للموظفين | 48 314 | 202 654 |
| موردون | 33 943 | 45 464 |
| مستحقات مجلس الإدارة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية | 40 732 | 36 091 |
| مساهمات الضمان الاجتماعي | 31 439 | 15 462 |
| حسابات جارية للشركاء | 11 572 | 8 960 |
| خصوم أخرى | 10 299 | 10 438 |
| **المجموع** | **538 190** | **667 259** |

### 15.2 حسابات التسوية

يتكون هذا البند من العناصر التالية:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| قيم واردة من المقاصة | 1 248 755 | 1 623 636 |
| إيرادات للتصفية | 96 340 | 47 542 |
| مصاريف للدفع (مساهمة ضمان الودائع البنكية) | 91 101 | 40 724 |
| تحويلات صادرة | 18 877 | 34 696 |
| حسابات أخرى | 17 506 | 2 556 |
| **المجموع** | **1 472 579** | **1 749 154** |

### 16.2 مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء:

يتكون هذا البند من العناصر التالية:

الوحدة :آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المشكوك فيها | 225 000 | 50 930 |
| مؤونات لتغطية الأعباء | 1 000 | 2 500 |
| **المجموع** | **226 000** | **53 430** |

### 17.2 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة :

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

بلغت قيمة هذه المؤونة 304 مليون دينار جزائري في نهاية سنة 2015 مقابل 329 مليون دينار جزائري في نهاية سنة 2014.

# الإيضاح 03: معلومات متعلقة بالتزامات خارج الميزانية

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

**التزامات ممنوحة:**

**1.3 التزامات التمويل لفائدة الزبائن:**

يتضمن هذا البند الالتزامات الممنوحة في إطار تمويل عمليات التجارة الخارجية:

الوحدة: آلاف دج

| نوع الالتزامات | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| اعتمادات مستندية | 9 310 106 | 13 737 238 |
| **المجموع** | **9 310 106** | **13 737 238** |

فيما يلي تحليل هذا البند من الالتزامات حسب العملات:

الوحدة: آلاف دج

| العملات | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| دولار أمريكي | 2 704 402 | 6 761 029 |
| يورو | 6 599 504 | 6 929 325 |
| عملات أخرى | 6 200 | 46 884 |
| **المجموع** | **9 310 106** | **13 737 238** |

**2.3 التزامات ضمان بأمر من الزبائن:**

تقسم هذه الالتزامات كما يلي:

الوحدة:آلاف دج

| نوع الالتزامات | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| خطابات ضمان متعلقة بالصفقات ( دخول عطاء، حسن التنفيذ،...) | 7 781 102 | 7 018 990 |
| خطابات ضمان جمركية | 173 211 | 107 203 |
| خطابات ضمان أخرى | 53 594 | 30 184 |
| **المجموع** | **8 007 907** | **7 156 377** |

**التزامات محصل عليها:**

**3.3 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية**

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

الوحدة:آلاف دج

| نوع الالتزامات | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية | 952 448 | 626 405 |
| مقابل ضمانات حسن التنفيذ | 357 104 | 118 768 |
| مقابل ضمانات إسترجاع التسبيقات | 520 328 | 108 751 |
| مقابل ضمانات دخول عطاء | 170 796 | 78 629 |
| **المجموع** | **2 000 676** | **932 553** |

**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 | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| رهون سندات الإستثمار | 3 222 600 | 2 638 500 |
| رهون عقارية | 12 572 088 | 1 178 473 |
| **المجموع** | **15 794 688** | **3 816 973** |

# الإيضاح 4: معلومات متعلقة بحساب النتائج

## 1.4 فوائد ونواتج مماثلة:

تنتج المداخيل المسجلة في هذا البند من حساب النتائج عن التمويلات المباشرة وغير المباشرة الممنوحة لزبائن المصرف.

الوحدة:آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مداخيل التمويلات المباشرة | 1 476 560 | 1 922 822 |
| مداخيل التزامات خارج الميزانية ( تمويلات غير مباشرة) | 281 692 | 428 893 |
| **المجموع** | **1 758 252** | **2 351 715** |

## 2.4 فوائد وأعباء مماثلة:

يتضمن هذا البند الأرباح الممنوحة لأصحاب حسابات التوفير وسندات الاستثمار على أساس المضاربة وكذا الأرباح الممنوحة لأصحاب حسابات التأمينات النقدية (المتعلقة بعمليات التجارة الخارجية) على أساس عقود الوكالة.

بلغت الأرباح الممنوحة للمودعين خلال سنة 2015 قيمة 126 مليون دينار جزائري مقابل 150 مليون دينار جزائري لسنة 2014.

## 3.4 عمولات (نواتج):

يسجل هذا البند الإيرادات البنكية المحصلة مقابل الخدمات المقدمة لزبائن المصرف وذلك وفقا للشروط المصرفية السارية.

نميز أربع أصناف رئيسية للعمولات كما يبينه الجدول الآتي:

الوحدة:آلاف دج

| أصناف العمولات | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| عمولات عمليات التجارة الخارجية | 410 512 | 521 863 |
| عمولات عمليات الصندوق ووسائل الدفع | 98 366 | 49 754 |
| عمولات عمليات الائتمان | 21 490 | 28 800 |
| عمولات أخرى | 54 439 | 59 769 |
| **المجموع** | **584 807** | **660 186** |

## 4.4 عمولات (أعباء):

يتضمن هذا البند العمولات المدفوعة لبنك الجزائر وللبنوك المحلية والأجنبية وقد بلغت 2,9 مليون دينار جزائري خلال سنة 2015.

### 5.4 نواتج النشاطات الأخرى:

يتضمن هذا البند من المداخيل تعويضات الأضرار والخسائر المحصلة عن طريق مؤسسات التأمين بمبلغ قدره 35 ألف دينار جزائري.

### 6.4 أعباء استغلال عامة :

تمثل مصاريف الموظفين نسبة 54% من مجموع هذا البند، كما يشمل العناصر التالية:

الوحدة:آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مصاريف الموظفين | 491 588 | 573 666 |
| خدمات | 257 259 | 268 897 |
| ضرائب ورسوم | 55 832 | 69 143 |
| مصاريف متنوعة | 110 654 | 95 618 |
| **المجموع** | **915 333** | **1 007 324** |

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

يتم حساب المخصص السنوي للاهتلاكات على الأصول الثابتة حسب النسب المعمول بها وفقا للمدة المحتملة لاستغلال الأصول وحسب النمط الخطي للإهتلاك.

بلغ مخصص الإهتلاكات لسنة 2015 قيمة 202 مليون دينار جزائري مقابل 192 مليون دينار جزائري لسنة 2014.

### 8.4 مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد:

يضم هذا البند مخصصات المؤونات المقتطعة لتغطية التسهيلات المشكوك في تحصيلها، كما يوضحه الجدول التالي.

الوحدة:آلاف دج

| البنود | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| مخصصات مؤونات على التسهيلات المشكوك في تحصيلها | 803 866 | 450 773 |
| مخصصات مؤونات الأعباء | - | 9 835 |
| **المجموع** | **803 866** | **460 608** |

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

يضم هذا البند استرجاعات المخصصات التي تمت خلال سنة 2015 وقد بلغت قيمة 184 مليون دينار جزائري مقابل 568 مليون دج لسنة 2014.

**10.4 ضرائب على النتائج و ما يماثلها:**

تبلغ نسبة الضرائب على أرباح الشركات وفقا للتشريع الجبائي26% من مبلغ الناتج الإجمالي بعد إعادة إدماج المصاريف غير القابلة للخصم جبائيا.
وقد بلغت ضريبة الأرباح لسنة 2015 قيمة 176 مليون دينار جزائري مقابل 384 مليون دينار جزائري لسنة 2014.

**11.4 الناتج الصافي للسنة المالية:**

يسجل هذا البند نتيجة السنة المالية كمحصلة للفرق بين الإيرادات والمصاريف بما في ذلك قيمة الضريبة على الأرباح. وقد بلغت النتيجة الصافية لسنة 2015 قيمة 301مليون دينار جزائري مقابل 1,383 مليار دينار جزائري لسنة 2014.

## 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، المتضمن إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية.

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

بالنسبة لسنة 2015، بلغ صافي تغير التدفقات النقدية قيمة 4,649 مليار دينار جزائري وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البندين التاليين:

- **1.5. "التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن النشاط العملياتي "**: سجل هذا البند تدفقا صافيا يقدر بقيمة 4,728مليار دينار جزائري و ذلك نتيجة لارتفاع رصيد ودائع العملاء و تراجع رصيد التمويلات الممنوحة للعملاء خلال سنة 2015.

- **2.5. " التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الاستثمار"**: و الذي سجل تدفقا صافيا سلبيا بقيمة 111 مليون دينار جزائري يمثل الأصول الثابتة التي تم اقتناءها خلال سنة 2015.

## الإيضاح 6: معلومات متعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2015 بـ14,301 مليار دينار جزائري مقابل 14مليار في نهاية سنة 2014 وقد تم بلوغ هذا المستوى بفضل الربح الصافي الذي حققه المصرف خلال سنة 2015 و البالغة قيمته 301 مليون دينار جزائري.

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

يمتلك 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 | - |

# الإيضاح 8: إدارة المخاطر

**1.8– تنظيم إدارة المخاطر:**

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

تتم مراقبة هذه المخاطر عن طريق:

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

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

**2.8– تصنيف المخاطر:**

تصنف المخاطر إلى:

- ✓ مخاطر الائتمان
- ✓ المخاطر العملياتية
- ✓ مخاطر السيولة

**3.8– مخاطر الائتمان:**

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

**1.3.8- توزيع المخاطر:**

يتمثل توزيع المخاطر في عدم تركيز نشاط "التمويل" على زبون أو مجموعة واحدة، أو حتى على مستوى قطاع نشاط واحد.
يحرص المصرف في هذا الإطار على تطبيق نظم بنك الجزائر المتعلقة بتحديد القواعد الاحترازية لتسيير البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى احترام معايير التسيير الدولية، لذا فقد قام المصرف بتأسيس لجنة تصنيف ومخصصات تكمن مهمتها الأساسية في إعادة تقييم محفظة التسهيلات وفقا لتعليمات بنك الجزائر وتحديد مستوى المخصصات المناسب.

بالإضافة إلى ذلك، يتوفر المصرف على نظام يسمح بتصنيف كل الزبائن طالبي التسهيلات بإعطائهم علامة تتراوح بين 0 و 10 حيث يلعب هذا النظام دورا داعما في اتخاذ قرار التمويل.

**2.3.8- تنويع التسهيلات:**

توزع محفظة المصرف بين التسهيلات قصيرة ومتوسطة المدى والالتزامات غير المباشرة.

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

3.3.8- **جمع الضمانات:**

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

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

**4.8- المخاطر العملياتية:**

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

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

تم تأسيس خليتين للإشراف على هذه المهمة وهما:

- ✓ خلية المخاطر العملياتية
- ✓ خلية الإمتثال

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

**5.8- مخاطر السيولة:**

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

كما أنشأ المصرف لجنتين: لجنة متابعة السيولة ولجنة الأصول والخصوم، وقد أُوكلت لهما مهمة إعداد الوسائل التي تسمح له بامتلاك نظرة واضحة على المدى القصير عن العناصر المكونة للخزينة لتجنب مواجهة أي مخاطر.

## الإيضاح 9: معلومات حول رأس المال

طبقا لنظام بنك الجزائر رقم 08-04 المؤرخ في 2008/12/23، المتعلق برأس المال الأدنى للبنوك والمؤسسات المالية الناشطة بالجزائر، يبلغ رأسمال المصرف 000 000 000 10 دج. يتشكل من 000 000 5 سهم تقدر القيمة الإسمية لكل سهم بـ 000 2 دج.

فيما يلي تركيبة المساهمين:

| المساهمون | الحصة في رأس المال بـ % | الحصة في رأس المال بـ دج |
|---|---|---|
| مصرف السلام البحرين | 17,98% | 1 797 960 000 |
| أملاك للتمويل | 7,02% | 702 040 000 |
| مصرف السلام السودان | 5% | 500 000 000 |
| ليدر كابيتال | 5% | 500 000 000 |
| شركة إعمار | 5% | 500 000 000 |
| بيت الإستثمار العالمي | 5% | 500 000 000 |
| البطين للإستثمار | 5% | 500 000 000 |
| شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين "أمان" | 5% | 500 000 000 |
| عبد المنعم بن راشد | 5% | 500 000 000 |
| محمد علي العبار | 5% | 500 000 000 |
| حسين محمد سالم الميزة | 5% | 500 000 000 |
| محمد عمير يوسف أحمد المهيري | 5% | 500 000 000 |
| ال سي بي الشركة القابضة للاستثمار | 4.5% | 450 000 000 |
| شركة الفوزان للتطوير | 3% | 300 000 000 |
| زعبيل للاستثمار | 3% | 300 000 000 |
| بنك التضامن الإسلامي الدولي | 3% | 300 000 000 |
| سالم راشد المهندي | 2.5% | 250 000 000 |
| زياد عبد العزيز بن عبد الله الجلال | 2% | 200 000 000 |
| المهيدب القابضة | 2% | 200 000 000 |
| أحمد حلمي عرموش | 2% | 200 000 000 |
| عبد الهادي أحمد الحسيني | 2% | 200 000 000 |
| عبد الهادي القحطاني و أولاده | 1% | 100 000 000 |

# الإيضاح 10: الأجور والامتيازات الممنوحة للموظفين

## 1.10مصاريف الموظفين:

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

فيما يلي العناصر الأساسية التي تشكل مصاريف الموظفين لسنة 2015:

الوحدة:آلاف دج

| بنود المصاريف | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| الرواتب و الأجور | 301 455 | 324 462 |
| التعويضات والمنح | 73 909 | 138 852 |
| المساهمات في الضمان الاجتماعي: حصة المصرف | 96 131 | 86 465 |
| مساهمة الخدمات الاجتماعية | 12 787 | 14 618 |
| مصاريف التكوين | 7 305 | 9 269 |
| **المجموع** | **491 587** | **573 666** |

## 2.10 توزيع الموظفين حسب الفئات المهنية:

في نهاية سنة 2015، بلغ عدد موظفي المصرف 228 موظفا موزعين على الهياكل الرئيسية وفروع المصرف.

يبين الجدول الآتي توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية:

| الفئة المهنية | 2015 | | 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | العدد | % | العدد | % |
| تنفيذ | 29 | 13 | 32 | 15 |
| تحكم | 60 | 26 | 59 | 27 |
| إطار | 139 | 61 | 127 | 58 |
| **المجموع** | **228** | **100** | **218** | **100** |

**مصرف السلام – الجزائر**

233 شارع أحمد واكد دالي إبراهيم - الجزائر
الهاتف : 17 27 37 21(0) (213+)
الفاكس : 25 04 91 21(0) (213+)
الموقع الإلكتروني : www.alsalamalgeria.com
moubachir.alsalamalgeria.com
البريد الإلكتروني : tawassol@alsalamalgeria.com