مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

التقرير السنوي 2019

جسور التواصل

سنة تواصل مع المتعاملين بإمتياز

مصرف السلام الجزائر

" ولتكن منكم أمة يدعون إلى الخير و يأمرون بالمعروف
و ينهون عن المنكر و أولئك هم المفلحون "

صدق الله العظيم

آل عمران \ **104**

جسر وادي الديب بسد بني هارون ولاية ميلة
بطول 700 متر ووضع في الخدمة سنة 2007

الفـهرس

نبذة عن المصرف	1
أعضاء مجلس الإدارة	2
أعضاء الإدارة التنفيذية	3
أعضاء هيئة الفتوي	5
كلمة رئيس مجلس الإدارة	6
كلمة المدير العام	8
مؤشرات النشاط	10
تقرير النشاط :	
الإستراتجية	15
السياسات و إجراءات العمل	16
نشاط الرقابة	17
إدارة المخاطر	21
التسويق وتطوير المنتجات	23
النشاط التمويلي	29
نشاط استقطاب الودائع وإدارة السيولة	37
تطوير نظام المعلومات	39
الموارد البشرية	40
المسؤولية الإجتماعية للمصرف	41
تقرير الحوكمة	43
المشاركة في التظاهرات و الفعليات	49
تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لسنة 2019 ،	57
تقرير مدققي الحسابات لسنة 2019 ،	61
البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ،	71
شبكة المراسلين .	102
شبكة المصرف ،	105

نبذة عن المصرف

مصرف السلام - الجزائر، بنك شمولي يعمل طبقا للقوانين الجزائرية، و وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته.

تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، ليبدأ مزاولة نشاطه شهر أكتوبر من نفس السنة مستهدفا تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

إن مصرف السلام - الجزائر يعمل وفق إستراتيجية واضحة تتماشى و متطلبات التنمية الإقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر، من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ و القيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات السوق، و المتعاملين، و المستثمرين، و تضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة و الإقتصاد.

مهمتنا :

اعتماد أرفع معايير الجودة في الأداء، لمواجهة التحديات المستقبلية في الأسواق المحلية و الإقليمية، و العالمية، مع الحرص على تحقيق أعلى نسبة من العوائد للعملاء و المساهمين على سواء.

رؤيتنا :

الريادة في مجال الصيرفة الشاملة، بتقديم خدمات و منتجات مبتكرة، مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية، ومعتمدة من الهيئة الشرعية للمصرف.

قيمنا :

التميز : إننا في مصرف السلام – الجزائر نتبنى التميز كثقافة جماعية، وفردية، نسعى لتحقيقها بأعلى المعايير، في كل ما نقوم به من أعمال، فذلك يعد دافعنا لتحقيق أهدافنا.

الإلتزام : هو شعورنا بالمسؤولية، وعملنا على الإستجابة لكافة الحاجيات المطلوبة، و المنتظرة من قبل متعاملينا و زملائنا.

التواصل: لقد جعلنا من التواصل الداخلي/ الخارجي، أهم أولوياتنا، لإدراكنا أنه الوسيلة المثلى لتقديم أفضل خدمة لعملائنا.

التميز دافعنا

الإلتزام مسؤوليتنا

التواصل أولويتنا

أعضاء مجلس الإدارة

السيد :

"محمد عمير يوسف أحمد المهيري"

رئيس مجلس الإدارة

السيد :

"عبد الرحمان أحمد عبد الله سنان"

عضو مجلس الإدارة

السيد :

"محمد علي خميس محمد الحوسني"

عضو مجلس الإدارة

السيد :

"النور عجبنا عز العرب"

عضو مجلس الإدارة

السيد :

"عبد اللطيف عثمان أحمد"

عضو مجلس الإدارة

اعضاء الإدارة التنفيذية

السيد :

" ناصر حيدر "

المدير العام

السيد :

"عبد الرحمان بن حفصي"

نائب المدير العام

السيد :

" سفيان جبايلي "

رئيس القطاع التجاري

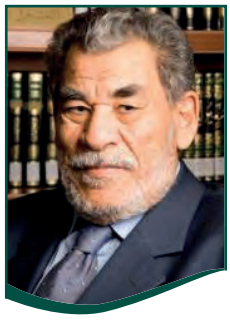
السيد :

"محمد هشام القاسمي الحسني"

المراقب الشرعي

جسر ملاح سليمان قنطرة السونسور
تم إفتتاحه سنة 1925 م يبلغ إرتفاعه 125 م

أعضاء هيئة الفتوي و الرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور :

"حسين حامد حسان"

رئيس الهيئة

فضيلة الدكتور :

"عزالدين بن زغيبة"

نائب رئيس الهيئة

فضيلة الدكتور :

"محمد عبد الحكيم زعير"

عضو و أمين سر الهيئة

فضيلة الدكتور :

"العياشي الصادق فداد"

عضو

فضيلة الدكتور :

"أبو بكر بن لخضر لشهب"

عضو

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة
محمد عمير المهيري

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين و الصلاة والسلام على نبينا محمد
أشرف الخلق و المرسلين

وبعد؛
السادة المساهمين،
أصحاب الفضيلة / رئيس وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية،
السادة / أعضاء مجلس الإدارة،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

أرحب بكم في إجتماعنا السنوي وأتقدم لكم بشكري الخالص على ثقتكم وللإخوة أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم ومساندتهم وللإدارة التنفيذية التي تعمل جاهدة من أجل تحقيق أهداف المصرف متبعة في ذلك توجيهات مجلس الإدارة.

السادة المساهمين،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقف معكم على أداء المصرف وإنجازاته لسنة 2019.

لقد حقق مصرف السلام الجزائر سنة 2019 قفزة نوعية في النشاط أبرزتها النتائج الممتازة التي حققها خلال هذه السنة حيث تدعمت شبكة فروع المصرف باربعة (4) فروع خلال سنة 2019 ليبلغ عدد الفروع 17 فرعا.

وفي هذا الشأن فقد بلغ مجموع المركز المالي للمصرف 131 مليار دج (1096 مليون دولار) مقابل 110 مليار دج (929 مليون دولار) سنة 2018 بنمو قدره 19%، حيث عرفت محفظة تمويلات الزبائن مستوى بلغ 95 مليار دج (800 مليون دولار) بزيادة قدرها 27% عن مستواها سنة 2018 نتيجة لتوسيع قاعدة زبائن المصرف وكذا ولوج قطاع التجزئة والأفراد.

وبلغ مجموع ودائع العملاء ما قيمته 104 مليار دج (868 مليون دولار) سنة 2019 مقابل 85 مليار دج (721 مليون دولار) سنة 2018 بنمو قدره 21% ما يعبر عن تحسن صورة المصرف لدى متعامليه وزيادة ثقتهم فيه.

كما بلغ رصيد السيولة عند نهاية سنة 2019 مبلغ 28 مليار دج (231 مليون دولار) و قد عرف استقرارا مقارنة بنهاية سنة 2018 حيث أن الودائع الجديدة التي تم استقطابها خلال سنة 2019 قد تم استخدامها لزيادة حجم محفظة تمويلات الزبائن.

من جهة أخرى، بلغ الناتج البنكي لسنة 2019 مستوى 9.2 مليار دج (77 مليون دولار) مقابل 7 مليار دج (59 مليون دولار) لسنة 2018 بنسبة نمو قدرها 32%، في حين بلغت المصاريف التشغيلية سنة 2019 مستوى 2,9 مليار دج (25 مليون دولار) مقابل 2,5 مليار دج (21 مليون دولار) سنة 2018 بزيادة قدرها 15% تماشيا مع زيادة نشاط المصرف وحاجيات تشغيله. كما بلغ صافي المخصصات مستوى 939 مليون دج (8 مليون دولار) و قد سجل بذلك تراجعا بنسبة 17% مقارنة بسنة 2018 وذلك بفضل الجهود المبذولة لتحصيل مستحقات المصرف.

و بلغت حقوق المساهمين مستوى 19 مليار دج (159 مليون دولار) بزيادة قدرها 10% عن مستواها عند نهاية سنة 2018.

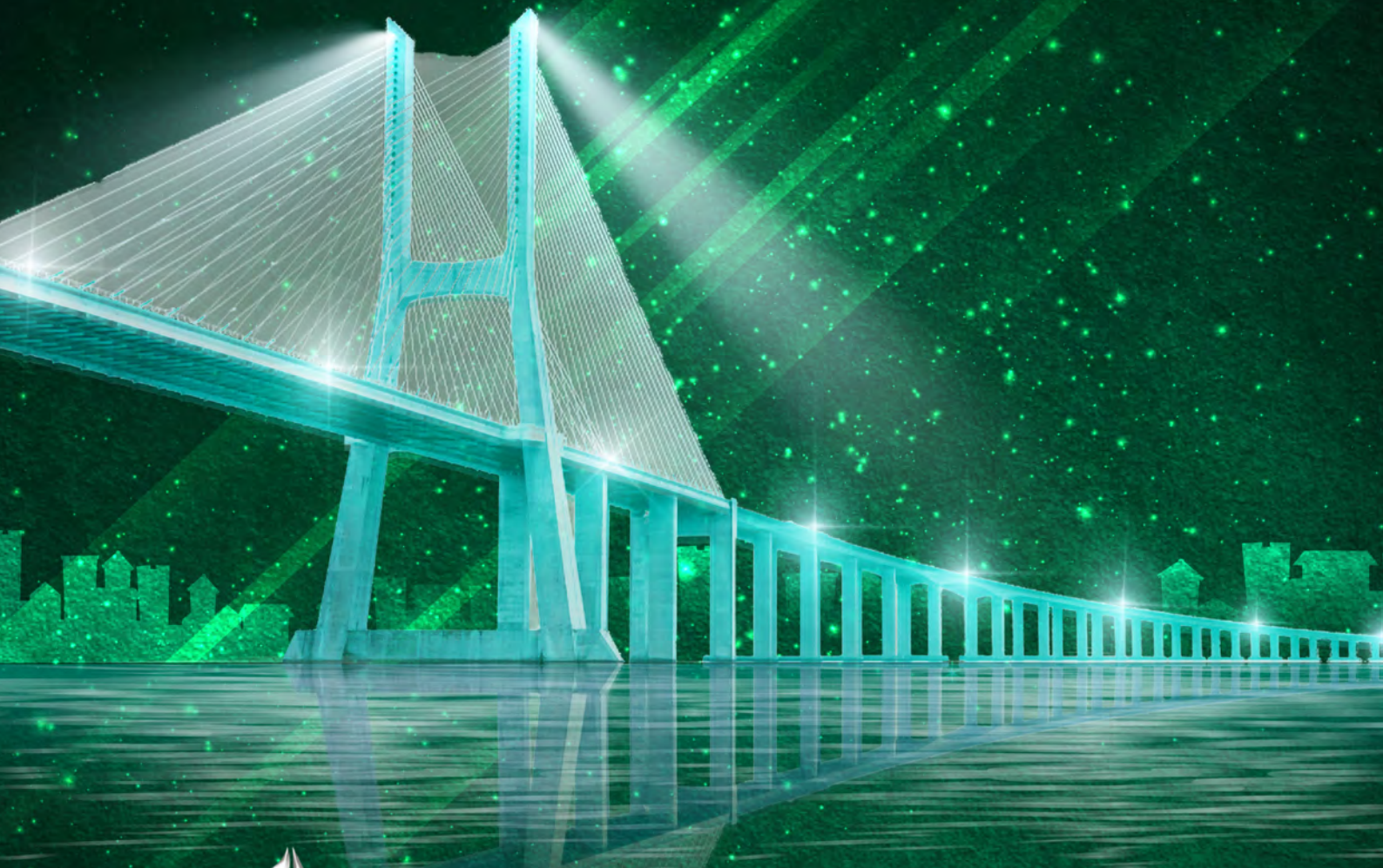
وكمحصلة لما سبق يسرني أن أعلن لكم أن النتيجة الصافية لسنة 2019 بلغت 4مليار دج (34 مليون دولار) مقابل 2.4 مليار دج (20 ميون دولار) سنة 2018 أي بنمو قدره 66% .

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

والله ولي التوفيق

محمد عمير المهيري
رئيس مجلس الإدارة

مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

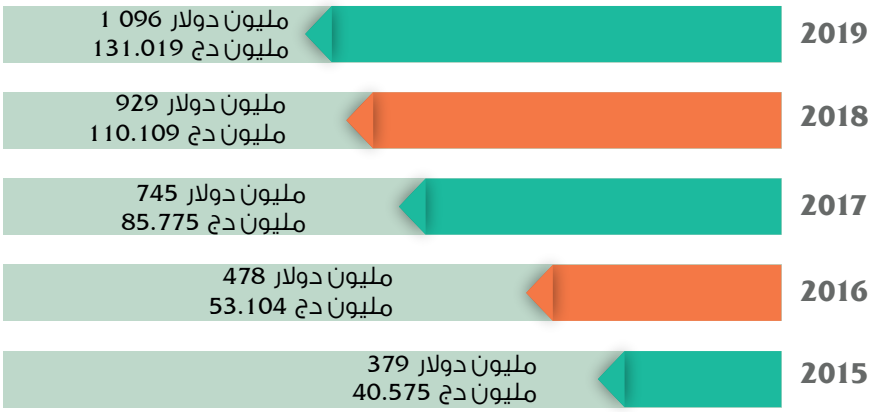


جسور التواصل

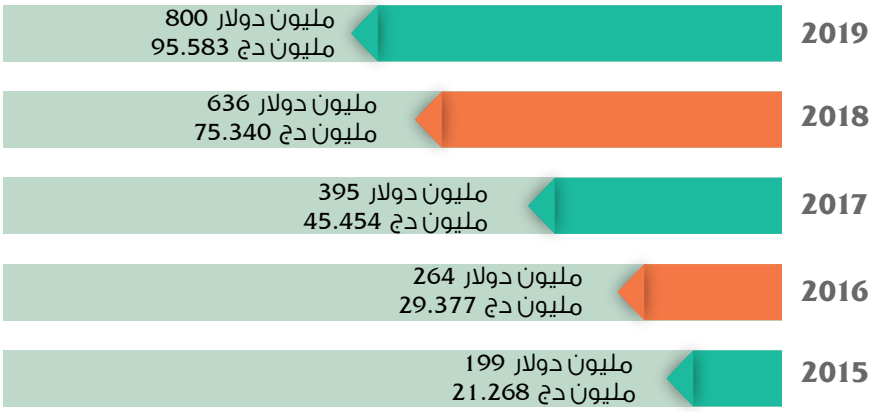
مؤشرات النشاط

مؤشرات النشاط

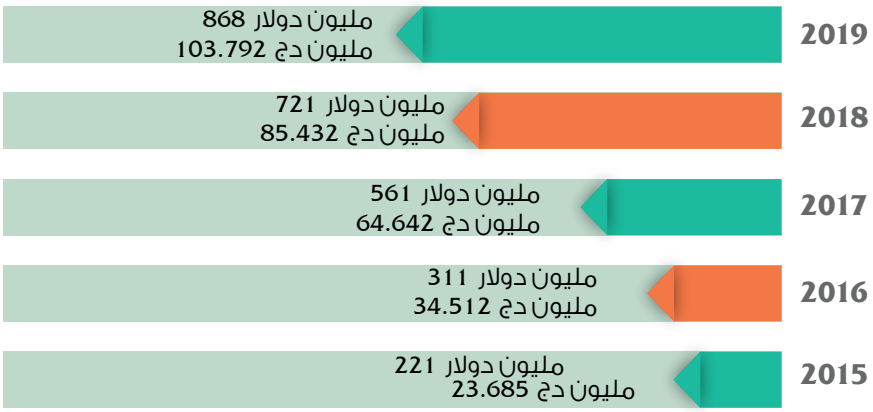
مجموع الأصول



تمويلات العملاء (صافي)

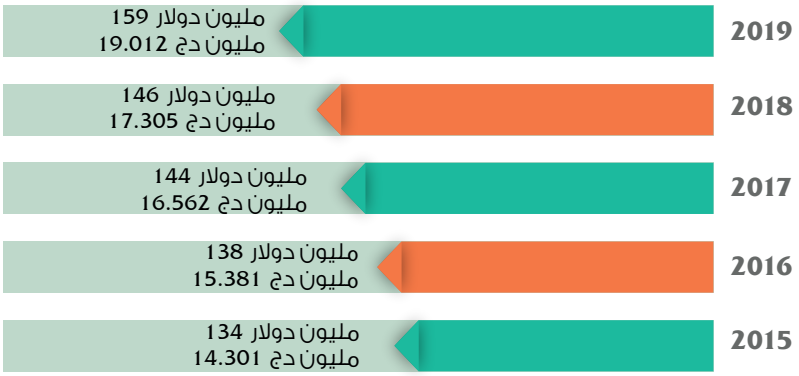


ودائع العملاء

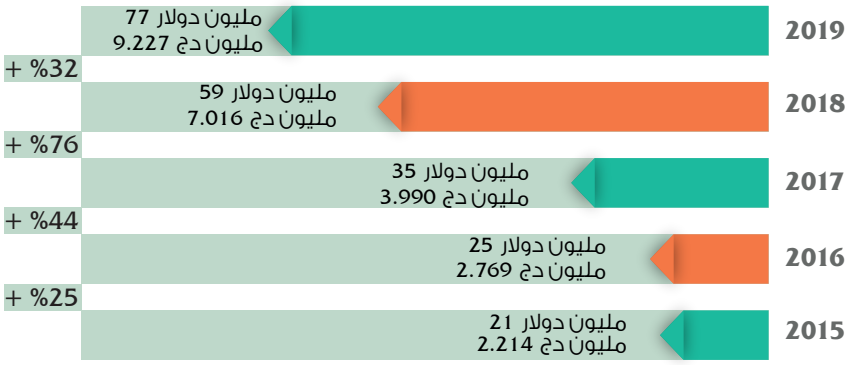


مؤشرات النشاط

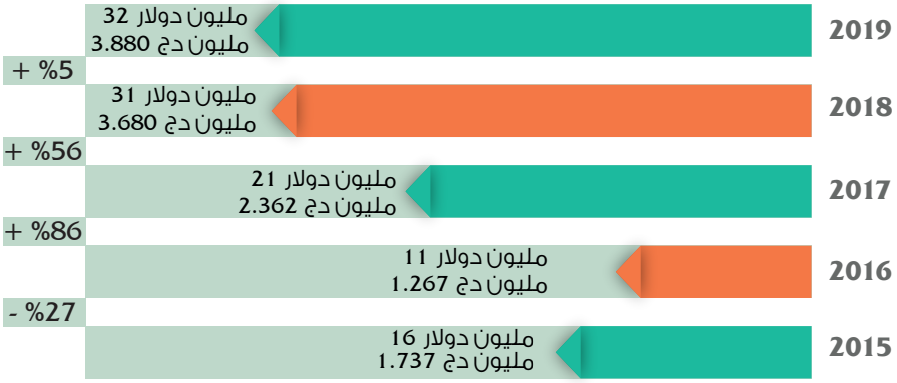
حقوق المساهمين



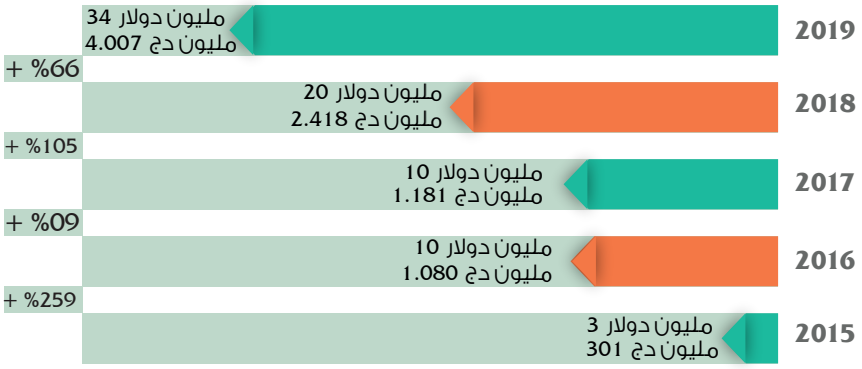
المداخيل الصافية



المصاريف

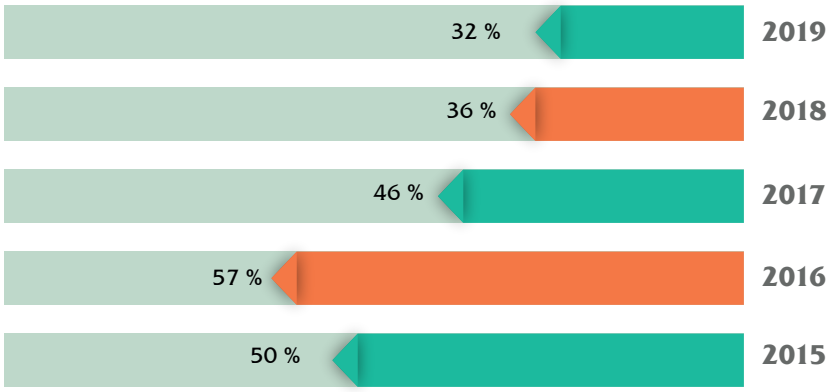


النتيجة الصافية

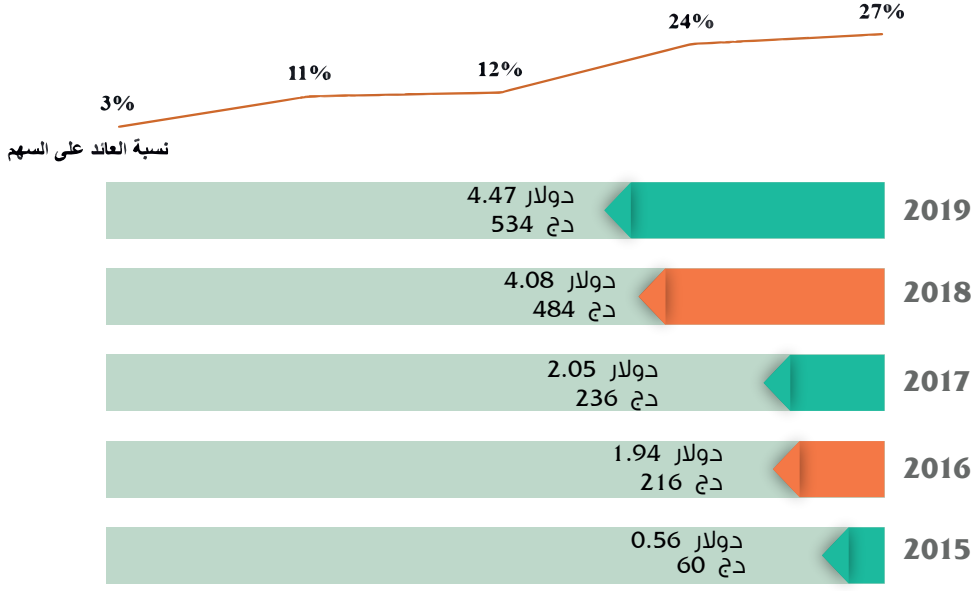


مؤشرات النشاط

معامل الكفاءة التشغيلية



العائد على السهم



العائد على حقوق المساهمين

حسابات وسندات الإستثمار

أعلى نسبة أرباح

شرعية توزع على إستثماراتكم في الساحة المصرفية

يتبين من خلال المؤشرات أن مصرف السلام الجزائر قد حقق نتائج مبهرة خلال سنة 2019 بنسبة تحقيق للأهداف المسطرة تجاوزت 130%، وفيما يلي جوانب من نشاطات المصرف التي ساهمت بدور كبير في تحقيق النتائج المرجوة:

1. الإستراتيجية :

وفقا لمتطلبات الادارة الحديثة و الالتزام بالجودة و التميز، قام مصرف السلام الجزائر نهاية عام 2018 باستحداث مكتب الاستراتيجية و إدارة المشاريع و الإشراف على الجودة بهدف تأسيس عملية وضع الخطط الاستراتيجية مع الأخذ بعين الاعتبار رؤية ورسالة واهداف المصرف والمتغيرات الداخلية والخارجية والجهود الموجهة لتخصيص الموارد واستخدامها وتحديد مجالات التميز والمبادرة لتطوير علاقات الارتباط والتكامل مع جميع الجهات ذات العلاقة بعمل المصرف.

ويقوم المكتب بتنسيق العملية الاستراتيجية كلها من تحليل، وتطوير وتخطيط وتنفيذ ورقابة استراتيجية، ويشرف مع الإدارات التنفيذية على تنفيذها ورصد اجراءاتها ومراقبتها والتحضير وبرمجة لجان الإدارة العامة و إعداد المحاضر الخاصة بها و متابعة تنفيذ التوصيات المنبثقة عنها، واعداد الخطط السنوية للإدارات المركزية في ضوء أهداف الخطة الاستراتيجية ونتائج تنفيذ خطط السنوات السابقة وما أفرزته من منجزات ودروس.

كما يقوم أيضا بالمراجعة الدورية للخطط الاستراتيجية وتحليل مستوى الإنجاز بين الإدارات ومقارنتها بالخطط الفعلية الموضوعة وما تم إنجازه، وتطوير منهجية معيارية لإدارة الاستراتيجية من خلال مراجعة بطاقة الأداء المتوازن بحسب أفضل الممارسات والمعايير. حيث تم وضع مؤشرات أداء موضوعية و كمية لقياس مدى الالتزام و التقدم بالتنسيق مع الإدارات و الخلايا المعنية بهدف متابعة الأداء في مقابل الأهداف المنجزة و تساعد على تطبيق الخطط و ضبط عملية النمو بطريقة سهلة تجمع فيها كافة الأهداف الاستراتيجية. و هي أداة تهدف لتحقيق التوازن بين العناصر المشتركة للأداء المؤسسي، و الأهداف الطويلة و القصيرة الاجل، و البيانات الكمية و الوصفية.

2. إدارة المشاريع :

تم تحديد محفظة المشاريع والمبادرات طبقا لموائمتها مع الاهداف الاستراتيجية، تطوير قاعدة بيانات تضم جميع البيانات الخاصة بمشاريع المصرف، لا سيما تلك المرتبطة بتطوير نظم المعلومات وفق الأولويات، كما قام المكتب بإعداد بطاقة متابعة تنفيذ المشاريع بغية تطوير منهجية موحدة لإدارة المشاريع و تنفيذها وتحديد الأدوار والمسؤوليات ونموذج التفاعل مع الادارات الأخرى و تسهيل التنسيق ووضع الافضليات.

3. الاشراف على الجودة :

من أجل الإشراف الحسن على جودة الخدمات تم إعداد تقرير عن تحسين آلية التعامل مع الشكاوى وطرق استغلالها، حيث ان التعامل مع الشكاوى ليست متعلقة بعدد الشكاوى وحلها فقط، ولكن بفرص التحسين المتوفرة من خلال هاته الشكاوى، حيث أنها تتيح الفرصة للتصحيح المباشر لمعوقات تقديم الخدمات، كما أنها توفر أفكار بناءة لتطوير المنتجات والخدمات المقدمة، كما تم التدقيق في الالية المتبعة واستخراج النقائص وإقتراح اليات التعامل مع الشكاوى و طرق استغلالها بعد الاطلاع اليومي على مصادر الشكاوى المتعددة (علبة تواصل، فايسبوك و غيرهم) و الوقوف على معالجتها و إتخاذ فورا ما يلزم فيما يخص ما افرزته من مقتضيات.

كما قام المصرف باستبيان لمعرفة مدى رضا المتعاملين، إيمانا منه بأهمية تحسس نبض متعاملينا والتعرف على مستوى رضاهم وذلك لقياس تجربة العملاء مع المصرف و فهم العوامل الرئيسية من أجل الحرص على وفائهم و تم إجراء الاستبيان بواسطة فريق التسويق و الاتصال حيث بلغت نسبة رضا المتعاملين 79.7 % بارتفاع واضح عن العام السابق (73.52 %). وتم إبداء بعض الملاحظات بشأن بطء الخدمة وطول فترات الانتظار، و عن احتمال ترشيحهم المصرف لأصدقائهم وزملائهم فقد وصلت النسبة 83.1 % .

ومن أجل الاحتفاظ بعملائنا ولنتعرف على توجهاتهم و تطلعاتهم. وتحقيقا لهذه الغاية، أجرى مصرف السلام الجزائر استقصاء لآراء المتعاملين فيما يخص الخدمات عبر الانترنت وتم إستخلاص مجموعة من الملاحظات التقييمية المفيدة.

4. السياسات وإجراءات العمل :

شهدت سنة 2019 نشاط تنظيمي تم خلاله اعتماد وتعميم 64 نصاً تنظيمياً، تناول جوانب متعددة من أنشطة المصرف وأبرزه ما يلي :

- وضع الإجراءات العملية والتنظيمية الخاصة باستحداث منتجات جديدة على مستوى المصرف والمتعلقة بـ:

– تمويل الاجارة من الباطن لفائدة الأفراد والمؤسسات.
– تمويل إجارة الخدمات الموجه للمؤسسات والمهن الحرة والتجار.
– تمويل بصيغة المزارعة الموجه لاستئجار الاراضي الفلاحية بغية زراعتها.
– فتح حساب دفتر الاستثمار "هديتي".
– وضع الاجراءات العملية لتنظيم خطط استئناف تشغيل النظام المعلوماتي والتي تخص:
  - نشاط نظام التسوية الاجمالية الفورية RTGS.
  - نشاط النظام المعلوماتي لشبكة الفروع.
  - نشاط النظام المعلوماتي لدليل الاستعلامات.
– وضع اجراء تحديد مراحل واعداد ومتابعة الموازنة التقديرية للمصرف.
– وضع اجراء تحديد ترتيبات حساب وتصريح معاملات سيولة المصرف بما يتوافق مع قوانين بنك الجزائر.
– وضع اجراء تحديد معايير عملية تسيير المخاطر التشغيلية داخل هياكل المصرف.
– تحيين الإجراءات العملية لتسيير وتنظيم معالجة العمليات النقدية الآلية والمتعلقة بـ:
– البطاقة الإلكترونية ما بين البنوك الصادرة من مصرف السلام - الجزائر.
– البطاقة الدولية فيزا Visa .
– الخدمات المصرفية عن بعد " السلام مباشر" و "السلام سمارت المصرفي".
– تحيين الشروط المصرفية العامة المطبقة على عمليات متعاملي مصرف السلام الجزائر الأفراد والمؤسسات.
– تحيين الاجراءات التنظيمية لعمليات التمويل الموجهة للأفراد والمؤسسات والمهن الحرة والتجار:
  - التمويل العقاري الموجه للأفراد "دار السلام".
  - تمويل الاعتماد الايجاري.
  - دليل الاجراءات العملية لمختلف الصيغ التمويلية (السلم، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، المرابحة، البيع بالتقسيط والاجارة).

– وضع الاجراءات العملية لتأطير وتنظيم سير عمليات التجارة الخارجية (التوطين ، التحويل ، الترحيل، ..الخ).

– وضع وتحيين الاجراءات التنظيمية لفتح وتشغيل الحسابات بالدينار الجزائري، بالعملة الصعبة ، الحسابات الخاصة، ومعالجة سندات الاستثمار.

– إعادة التنظيم الهيكلي لإدارات المصرف والمتعلق بـ:

- **إنشاء هياكل تنظيمية جديدة وهي :**

– خلية الرقابة على التسيير والإفصاحات.

– خلية المحاسبة والرقابة المالية. – خلية تسيير المخاطر.

– خلية الرقابة على الامتثال.

- **تحيين الهياكل التنظيمية الحالية والتي تخص :**

– خلية تطوير مشاريع نظم المعلومات و الموجودة منذ 2016.

– خلية التسويق والاتصال وتطوير المنتجات.

– خلية التجزئة المصرفية.

– خلية التعبئة ومتابعة الالتزامات.

– إدارة الخدمات اللوجستية وتسيير الممتلكات.

– خلية التهيئة والانجازات العقارية.

– إدارة الشؤون القانونية.

– خلية الوقاية والأمن.

إن وضع الإجراءات التنظيمية وتحيينها يتم ضمن استراتيجية المصرف بالسعي نحو تنويع الخدمات الموجهة للمتعاملين والرقي بجودتها وتميزها وكذلك بما يتوافق مع النصوص التنظيمية الصادرة من قبل بنك الجزائر.

5. نشاط الرقابة :

يحرص المصرف على اتباع أعلى معايير الرقابة على العمليات من أجل تحسين جودة الخدمات وفق الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي بعض التفاصيل بخصوص مجالات الرقابة التي يعتمدها المصرف :

1.5 الرقابة الشرعية :

يتم على مستوى الرقابة الشرعية للمصرف التابعة وظيفيا لهيئة الفتوى و الرقابة الشرعية بمراقبة مختلف الأنشطة وشتى العمليات التي يقوم بها المصرف وتقويم مطابقتها مع المقرّرات والفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف، والعمل على اقتراح حلول للمشكلات المعيقة لذلك وفق برنامج مفصّل للنشاط السنوي ينظّم عملها ويستوفي جميع الأنشطة والهياكل التي سيشملها نطاق عمل الرقابة الشرعية، حيث قامت الخلية سنة 2019 بتنفيذ مجموعة عمليات تدقيق شرعي شملت جميع فروع المصرف، وخلصت في تقاريرها إلى جملة من الملاحظات و التوجيهات حيث تم بناء عليها إصدار تقارير

لمتابعة الفروع ميدانيا من أجل تقديم المقترحات والحلول المناسبة حيث انتهت المرافقة باستحداث أدوات عمل جديدة تعزّز لدى الموظفّين ومسؤوليهم حسّ الالتزام الشرعي أثناء وبعد تنفيذ عملياتهم.

وقد قدّمت الخلية في هذا الصّدد بعض البرامج والتطبيقات، منها :

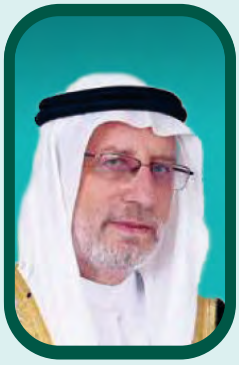
أعضاء هيئة الفتوي و الرقابة الشرعية لمصرف السلام ا لجزائر

فضيلة الدكتور حسين حامد حسان : رئيس هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر

الدكتور حسين حامد حسان مصري الجنسية، حائز على درجة الدكتوراه من كلية الشريعة بجامعة الأزهر، والدكتوراه الفخرية من جامعة دُرهَم بالمملكة المتحدة، والماجستير في القانون المقارن من جامعة نيويورك بالولايات المتحدة، كما حاز على درجتي البكالوريوس في القانون والشريعة من جامعتي القاهرة والأزهر بمصر. وعمل الدكتور حسين أستاذاً بكلية الحقوق جامعة القاهرة، ورئيساً للدراسات العليا بجامعة محمد بن علي السنوسي الكبير بليبيا، ورئيساً للجامعة الإسلامية العالمية بإسلام آباد ومستشاراً للرئيس لشئون التعليم الإسلامي وتطبيق الشريعة، كما عمل مستشاراً لرئيس جمهورية كازاخستان للشئون القانونية والدستورية، ومديراً لمركز إحياء التراث الاسلامي بمكة المكرمة. كما أصبح الدكتور حسين واحداً من أشهر الخبراء والعلماء في الفقه الإسلامي وخصوصاً في مجال الصيرفة الإسلامية والتمويل والتأمين التكافلي، حيث قام بتحويل العديد من البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية علاوة على قيامه بتحويل سوق دبي المالي كأول سوق مال إسلامي في العالم. وقد قدم الدكتور حسين عدداً من المنتجات المبتكرة ذات السمة العالمية للصناعة المالية الإسلامية. ويرأس الدكتور حسين حالياً مجمع فقهاء الشريعة بأمريكا، وهو عضو بالمجلس الأوروبي للإفتاء، والاتحاد العالمي لعلماء المسلمين، ومجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي، وخبير بالمجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي، والمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI. كما يرأس عدة هيئات شرعية للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية منها البنك الإسلامي للتنمية، وبنك دبي الإسلامي، ومصرف السلام بالبحرين والجزائر والسودان، وسوق دبي المالي، وبنك دويتشه ومركز إدارة السيولة بالبحرين، وغيرها. وللدكتور حسين ما يزيد على 400 كتاب وبحث ومقال في عدة مجالات كالمصرفية والتمويل والتأمين الإسلامي، ويُعد رائداً في مجال العمل المصرفي والمالي الإسلامي على المستوى الدولي.

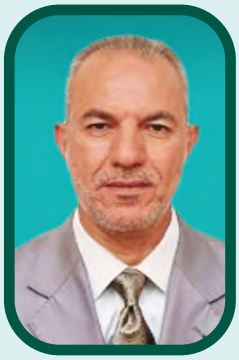
فضيلة الدكتور عز الدين بن زغيبة : نائب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر

و الدكتور عز الدين بن زغيبة حاصل على دكتوراه الدولة في مقاصد الشريعة في التصرفات المالية من جامعة الزيتونة" في تونس، وبكالوريوس من جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية" في الجزائر. ورئيس قسم الدراسات والنشر والشؤون الخارجية في "مركز جمعة الماجد للثقافة والتراث" في دبي، ومدير تحرير مجلة آفاق الثقافة والتراث" الصادرة في الإمارات.
كما أنه عضو العديد من الهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية منها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في "شركة أملاك للتمويل" في الإمارات. عمل في مجال التدريس في عدة جامعات في الإمارات وليبيا والهند، كما تم تصنيفه ضمن خبراء القانون الدولي الإسلامي الإنساني من قبل اللجنة العلمية التابعة لمنظمة المؤتمر الإسلامي".
نال وسام الدولة مخدوم قولي فراغي عام 2015.
له 3 كتب مطبوعة وأكثر من 30 بحثا، و116 مقالا منشورة.



فضيلة الدكتور محمد عبد الحكيم زعير : عضو و أمين سر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر

حاصل على دكتوراه في الإقتصاد الإسلامي، وماجستير في الدراسات الإسلامية . وهو مؤسس وأمين هيئة الفتوى لـ "بنك دبي الإسلامي"، ورئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ل"شركة أملاك للتمويل" في الإمارات، وعضو في هيئات الفتوى والرقابة الشرعية للعديد من المؤسسات المالية والبنوك الإسلامية منها "مصرف عجمان".
كان أول مراقب شرعي في العالم ل"بنك دبي الإسلامي"، وأسس "مجلة الإقتصاد الإسلامي" وكان مديرها ورئيس تحريرها.
شارك في العديد من المؤتمرات والندوات العلمية للبنوك الإسلامية والإقتصاد الإسلامي، وقام بتدريب العديد من العاملين في مجال البنوك الإسلامية، وتشر له العديد من الأوراق والبحوث الخاصة بالتمويل الإسلامي.



فضيلة الدكتور العياشي الصادق فداد : عضو هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر

حاصل على دكتوراه و ماجستير في الإقتصاد الإسلامي من جامعة أم القرى و بكالوريوس شريعة تخصص فقه و أصول و هو خبير ومستشار جزائري في المالية الإسلامية.
و هو عضو لجنة المعايير في "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية" في مملكة البحرين.
كما أنه باحث في قسم الاقتصاد الإسلامي والتنمية والتعاون الاقتصادي في "المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب" التابع ل"البنك الإسلامي للتنمية" في المملكة العربية السعودية.كان عضوا للمجلس الشرعي في "هيئة المراجعة و المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية" حتى عام 2014، ورئيسا وعضوا للجنة التنفيذية للهيئة الشرعية للتصنيف والرقابة التابعة ل"المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية"، وعضو المجلس الشرعي ل"الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف"، وعضو اللجنة الشرعية ل"صندوق ثمار" في تونس.كما كان خبيرة معتمدة ل"مجمع الفقه الإسلامي الدولي" في جدة، وعضو الهيئة العلمية لإعتماد الحقائب التدريبية والمدربين في المجلس العام للبنوك و المؤسسات المالية الإسلامية "CIBAFI".
قدم العديد من الأبحاث والدراسات في مجال المعاملات المالية المعاصرة والزكاة والأوقاف، ونظم وشارك في كثير من الملتقيات

فضيلة الدكتور ابو بكر بن لخضر لشهب : عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر

حاصل على دكتوراه دولة و ماجستير في العلوم الإسلامية تخصص الفقه وأصوله من "جامعة الجزائر"، وبكالوريوس من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية" في المملكة العربية السعودية."
وهو مدير ومؤسس مخبر الدراسات الفقهية والقضائية في "جامعة الوادي" في الجزائر، كما أنه عضو في العديد من الهيئات العلمية للقراءة والتحكيم في عدد من المجلات العلمية المحكمة.
عمل في مجال التدريس لمدة 30 عاما في عدة جامعات جزائرية، كما تسلم عدة مهام منها رئيس قسم العلوم الإسلامية في "جامعة وهران"، ورئيس المجلس العلمي لكلية الحقوق والعلوم السياسية في جامعة الوادي"، ورئيس المجلس العلمي للكلية ذاتها، ورئيس المجلس العلمي المعهد العلوم الإسلامية في "جامعة الوادي".

– 1 جـداول متابعة عمليات التمويل التي تتيح لموظّفي الفرع بمراجعة عملياتهم قبل وبعد تنفيذها من خلال تتبّـع مقتضيـات كلّ صيغة ووضعيـة كل عملية، كما تتيح لمسـؤوليهم الاطّـلاع على وضعية تلـك العمليات واضطلاعهـم بدورهم الإشـرافي، والذي يتيح أيضا لخلية التدقيق الشـرعي الاطّلاع علـى وضعية العمليات عن بعد ومراقبتها بغرض التنبيه والتوجيه لتفادي الوقوع في الأخطاء والمخالفات.

– 2 برنامج إصدار العقود الشرعية .

جداول متابعة عمليات تمويل المؤسسات

لفرع باب الزوار

شهري جويلية / أوت ٢٠١٩

البيع الأجل المحلي	
البيع الأجل الخارجي	
السلم مع التوكيل	
بيع بالوكالة	
الاستصناع والاستصناع الموازي	
استصناع مع التوكيل بالبيع	
الاعتماد الإيجاري	
المشاركة	
المضاربة	
عدد العمليات المنفذة خلال الفترة	149
نسبة التقدم في تسوية العمليات	57%

-3 استمارات متابعة العمليات والتي تتيح توجيـه الموظّفيـن إلـى متطلّبـات كلّ عمليـة وفـق صيغتهـا الشـرعية، والمسـتندات الواجـب توافرهـا ونوعها ومراحل تنفيذها.

كما عكفت أيضا على إعداد "بوابة إصدار العقـود الشـرعية" ضمـن نظـام المعلومـات ، وقد تم برمجـة مجموعة مـن الصيغ التمويليـة، وتعمل حاليا على اسـتكمال كافة الصيغ الأخـرى، وتطوير استخداماتها .

الشـروط العامـة
Conditions Générales

السلام فيزا
AL SALAM VISA

انفتاح نحو العالم
Une ouverture sur le monde

معتمدة من الهيئة الشرعية
صيغ تمويل و استثمار

الجسر الكبير الممتد على طول 1135م و ارتفاع 42 م بين "مقطع "الشفة والبرواقية

2.5 التدقيق :

يحـرص المصرف علـى وجود نظام رقابـي فعال يضمن تحقيق الأهداف الاسـتراتيجية المسـطرة من طـرف مجلس الإدارة ويتماشـى مع التغيرات التنظيمية، كما يعمل المصـرف دائما على تكييف خطته الرقابية وفق هذه المتغيرات.

تنفيـذا للخطة الإسـتراتيجية المعتمدة تمت بصـورة دورية مهام الرقابة علـى كل فروع المصرف كما تتم الرقابة على عمليات محددة وجوانب من أنشطة بعض الإدارات المركزية (بطاقات الدفع – التجارة الخارجية – تمويل الأفراد، سندات الإستثمار – الحسابات المدينة.....).

وقـد توجت هذه المهام بتقارير تم مناقشـتها واعتمادها وقد سـمحت بمعالجـة مواطن الخلل من أجل تحسـين الأداء وفق المعايير القياسـية وذلك من خـلال توصيات لتحيين إجـراءات المصرف ووضع إجراءات جديدة بالنسبة للعمليات التي تفتقر إليها.

3.5 الرقابة الدائمة:

تماشـيا مع الخطة التي وضعتها الإدارة العامة و التي تهدف لتوسـيع مجال الرقابة لمختلف نشاطات المصرف و هياكله، ففي سنة 2019 تم تفعيل الرقابة الجهوية لفروع الشرق عبر أدوات رقابية وضعت خصيصـا لتتماشـى مع هذا النشـاط، و في هذا الإطار أسـفرت تدخـلات الرقابة الدائمـة عقب المهام اليوميـة و الدورية بوضـع صورة واضحة للنشـاطات المنجزة بتلـك الفروع وإدراج تقييسـات على نظام المعلومات و تحيين الإجراءات الداخلية من أجل الحد و تدارك فجوات المخاطر التي يتعرض لها المصرف، و كل هذا يهدف لوضع أداة قيادية تسـمح للإدارة العامة بإتخاد مناهج التسيير التي تتماشى و خطة العمل المرسـومة من طرفها و كذا إرسـاء و تعزيز الثقافة الرقابية بالمصرف في جميع مراكز العمـل، كما تم توسـعة رقعة العمليات المراقبة بالهياكل التشـغيلية خاصة بفـروع المصرف حديثة النشـأة ، كمـا يعمل المصرف علـى إيلاء أهمية خاصـة في مجال الرقابـة الدائمة للعمليـات ذات ذروة مخاطر عليا كعمليات التمويل و التجارة الخارجية.

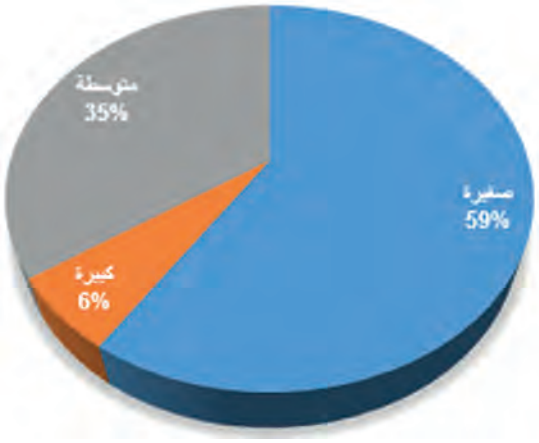
6 إدارة المخاطر :

1.6 مخاطر الائتمان والتركيز:

عملا بسياسة مخاطر الائتمان المصادق عليها من طرف مجلس الإدارة بتاريخ 18/09/2017 وكذا الإجراء الخـاص بنظام التصنيف الائتماني الداخلـي المعتمد من طرف الإدارة العامـة بتاريخ 17/08/2017، تم دراسـة وتصنيف 518 طلب تمويل سـنة 2019، منها طلبات جديدة وتجديد طلبات أو اعادة النظر في السـقوف، وتتمحـور كلهـا فـي تمويلات قصيـرة الآجل أو متوسـطة الأجل بمـا فيها طلبـات التمويل الايجاري.

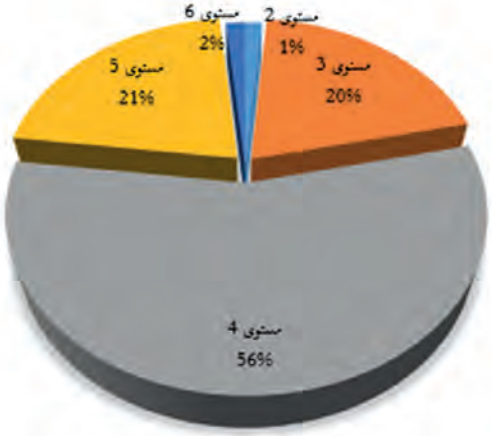
عدد الملفات المصنفة حسب الفروع:

عدد وتصنيف الشركات:



التصنيف	العدد
صغيرة	307
كبيرة	32
متوسطة	179
الإجمالي	518

مستوى شركات المصرف المصنفة:



التصنيف	العدد
مستوى 2	7
مستوى 3	104
مستوى 4	288
مستوى 5	111
مستوى 6	8
الإجمالي	518

2.6 مخاطر السيولة:

طبقا للسياسة العامة لتسيير مخاطر السيولة تم وضع مجموعة من الحدود المرفقة بأنظمة القياس والمراقبة ومخطط الإنذار وإحصاء مصادر التمويل للمحافظة على المعايير النظامية المتعلقة بنسبة السيولة لدى المصرف.

3.6 المخاطر التشغيلية:

بناء على السياسة العامة لإدارة المخاطر التشغيلية والتي تسمح بتحديد وتقدير المخاطر التي قد يتعرض لها البنك تم إعداد خريطة للمخاطر التي يمكن التعرض لها بسبب خلل ما في الإجراءات الداخلية أو الأنظمة المعلوماتية أو الموظفين. وأخذ التدابير اللازمة للتحوط منها مستقبلا عبر إنشاء قاعدة بيانات الحوادث المسجلة ومراجعة جميع تقارير الرقابة وإعداد قاعدة التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة الشاملة والمفصلة (RCSA) Risks & Controls Self Assessments & . وتتمثل أهدافها في تقييم العمليات اللازمة لكل نشاط على مستوى المصرف من أجل تحديد جميع المخاطر التشغيلية بما في ذلك المخاطر الناتجة عن هذه الأنشطة وإعداد استراتيجيات للقضاء أو التخفيف أو نقل أو تسيير هذه المخاطر،

وتقوم ممارسة التقييم الذاتي (RCSA) بتصنيف المخاطر التشغيلية بالترتيب وإسناد المسؤولين عن إدارتها . وقد تم إعداد خريطة المخاطر عبر استعمال طريقة التقييم الذاتي حيث تم وضع خطط عمل استباقية وتفاعلية مما مكن المصرف من إعداد استراتيجيات للقضاء أو التخفيف من المخاطر.

كما تم إعداد مسودة لإجراء اختبارات الإجهاد (Stress Testing) والتي تهدف الى تقييم حساسية المصرف لمقاومة أثر الأزمات المالية الشديدة التي قد تحدث في البيئة الاقتصادية المحيطة والتي يمكن أن يكون لها أثر سلبي على المصرف، وعكس مدى قدرة المصرف على امتصاص الخسائر والمحافظة على رأسماله والتحوط وفقا لأسوأ السيناريوهات.

4.6 مخاطر الامتثال:

تم خلال سنة 2019 مراجعة مدى امتثال ملفّات البنوك المراسلة الأجنبية التي تربطها علاقة عمل في اطار عمليات التجارة الخارجية، وتحيين ملفات اعرف عميلك KYC/AML للبنوك المراسلة الأجنبية، كما تمت مباشرة عملية تحيين ملفات حسابات المتعاملين على مستوى الفروع وكذا توجيه خطابات تحسيسية دورية لكافة الموظفين لرفع درجة الوعي و التحكم في اجراءات مكافحة تبييض الأموال و تمويل الإرهاب، والتكفل بكافة عمليات البحث و التحري المتعلقة بأشخاص محل بحث من الجهات المخولة قضائيا .

7 . التسويق وتطوير المنتجات :

كانت سنة 2019 حافلة بالنشاط التسويقي حيث تم فتح صفحة فيسبوك خاصة بالمصرف على اعتبار أن وسائل التواصل الاجتماعي لها تأثير كبير على المجتمع، وبدأت عملية الترويج لمنتجات المصرف ليبلغ عدد المشتركين فيها حاليا 80 ألفا.

ومن الناحية التنظيمية تم إعادة هيكلة خلية التسويق من خلال إنشاء قسمين الأول يكلف بالإتصال وتطوير المنتجات وتسيير التظاهرات والثاني يعنى بالتسويق وتصميم المنتجات والترويج لها.

ومع بداية الترويج كان لابد من اعتماد مركز اتصال خارجي لذى تم التعاقد مع شركة مختصة للقيام بالمهمة ، وانطلق العمل به في الفاتح من شهر مارس 2019.

وبخصوص الترويج للمنتجات عبر المواقع الإلكترونية والفضاء الرقمي تم اختيار أكثر المواقع زيارة في الجزائر حيث تم عقد اتفاقيات معهم من أجل إدراج بانير خاص بالمصرف في جميع صفحات الموقع مع إحصائيات شهرية .

وفيما يخص جناح عرض المصرف فقد تم تغييره لجناح جديد بتصميم جذاب وعصري.

وقد تم الترويج لمنتج أمنيتي عبر ربطه بقرعة فصلية للفوز بعمرة مدفوعة التكاليف مما جذب فئة كبيرة من الزبائن.

أما فيما يخص المنتجات الجديدة فقد طور المصرف منتج هديتي الذي لاقى نجاحا معتبرا بعد الترويج الجيد له من خلال ومضة إشهارية تم عرضها في المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل وكذا القنوات التلفزيونية مما أدى إلى رفع قيمة حسابات الإدخار كما تم تخفيض الدفعة الأولية إلى 10 ألاف دج بدل 20 ألفا.

كما تم تحديث الواجهة الرئيسية للموقع الإلكتروني للمصرف عبر تغيير طريقة العرض وإدراج فيديو تفاعلي يشرح كل صفحة على حدى.

السلام سمارت
AL SALAM SMART BANKING

إبداع و أصالة
Innovation et authenticité

معتمدة من الهيئة الشرعية
صيغ تمويل و استثمار

مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

وفي إطار التواصل الداخلي تم إنشاء مجلة داخلية يشارك فيها جميع موظفي المصرف بحدود 20 صفحة تبرز أنشطة المصرف وإنجازات الموظفين.

كما قام المصرف برعاية مجموعة من البرامج التلفزيونية الهادفة ومنها حصة الدين والدنيا وقصتي مع الإسلام للداعية الشيخ الهادي زموري وحصة شاعر الرسول وأيضا حصة نسمات ربانية التي لاقت نسبة مشاهدة عالية في شهر رمضان 2019 على قنوات الشروق كما تم تدعيمها بمسابقة عبر الرسائل النصية للفوز بدفتر استثمار هديتي حيث بلغ عدد الرسائل القصيرة التي إستلمها المصرف خلال شهر رمضان 200.000 رسالة نصية قصيرة.

وبخصوص التظاهرات فقد رعى المصرف عدة معارض وصالونات لا سيما الصالون الدولي للصناعات الغذائية شهر فيفري والمعرض الدولي الجزائري شهر جوان والمعرض الدولي للكتاب شهر أكتوبر ومعرض البنوك والتأمينات شهر ديسمبر 2019 .

وقد تم التعاقد مع شركة رائدة في مجال الومضات الإشهارية على أن يقوموا بتصوير ومضات للمصرف وقد تم إنشاء أول ومضة تتعلق بالبنك الرقمي

كما تم الاتفاق معهم على تجديد نشيد شعب الجزائر مسلم وتم إطلاقه يوم الفاتح من شهر نوفمبر كهدية للشعب الجزائري.

وترسيخا لثقافة المطالعة و القراءة فقد تبنى المصرف فكرة إنشاء مكتبة على مستوى كل فروع المصرف الموجودة في كافة أرجاء التراب الوطني من أجل بناء مجتمع مثقف وواع و تضم هذه المكتبة مجموعة كبيرة من الكتب تعنى بالجانب الديني والعلمي و الثقافي.

جسر حمام بوغرارة تلمسان
طوله 820م

وقد شارك المصرف في عدة مؤتمرات وتظاهرات علمية واقتصادية وثقافية من بينها:

– جائزة المجلس العام 2019 حول "الإبتكار في المنتجات لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

CIBAFI Award 2019 on Products Innovation for Micron Small Medium Entreprises (MSMEs) » Financing «

– الاستبيان العالمي للمصرفيين الإسلاميين " ما بعد التحول الرقمي: التكنولوجيا المالية وتجربة العملاء

– صالون البنوك، التأمينات والمنتجات المالية من 22 الى 30 ديسمبر 2019

– الملتقي الدولي للصناعة المالية تحت عنوان تحديات الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر بين طموحات السياسة المالية والممارسات البنكية يومي 17 – 18 نوفمبر 2019.

– مكانة الصيرفة الإسلامية في النظام المالي الجزائري ومدى مساهمتها في إنعاش الاقتصاد الجزائري بتاريخ 10 نوفمبر 2019.

– ملتقى علمي حول دور منتجات الابتكار المالي الإسلامي في تطوير الصناعة المالية الإسلامية، ومتطلبات تطبيقها يومي 14 – 15 أكتوبر 2019.

8. النشاط التمويلي :

1.8 تمويل المؤسسات :

عرفت سنة 2019، نشاطا مكثفا من خلال معالجة ملفات التمويل للمؤسسات و الشركات الناشطة في مختلف الميادين الاقتصادية، حيث وصل عددها إلى 467 ملف ما بين استثمارية و استغلالية ، ما يعكس معدل نمو مقدر بـ 6% مقارنة بسنة 2018.

مقارنة بين الملفات المدروسة سنة 2019/2018	2018	2019	النسبة
عدد الملفات	440	467	٪6
القيمة	72 559	70 319	٪3–

وقد انخفضت قيمة التمويلات المدروسة خلال سنة 2019 بنسبة 3 ٪ وذلك راجع إلى السياسة المنتهجة من طرف المصرف في توزيع محفظة التمويلات حيث أنه تم تأجيل مجموعة من طلبات التمويل الاستثماري.

نوع التمويل	العدد	المبلغ بالم/دج	النسبة
مجموع التسهيلات الممنوحة	394	61 214	%87

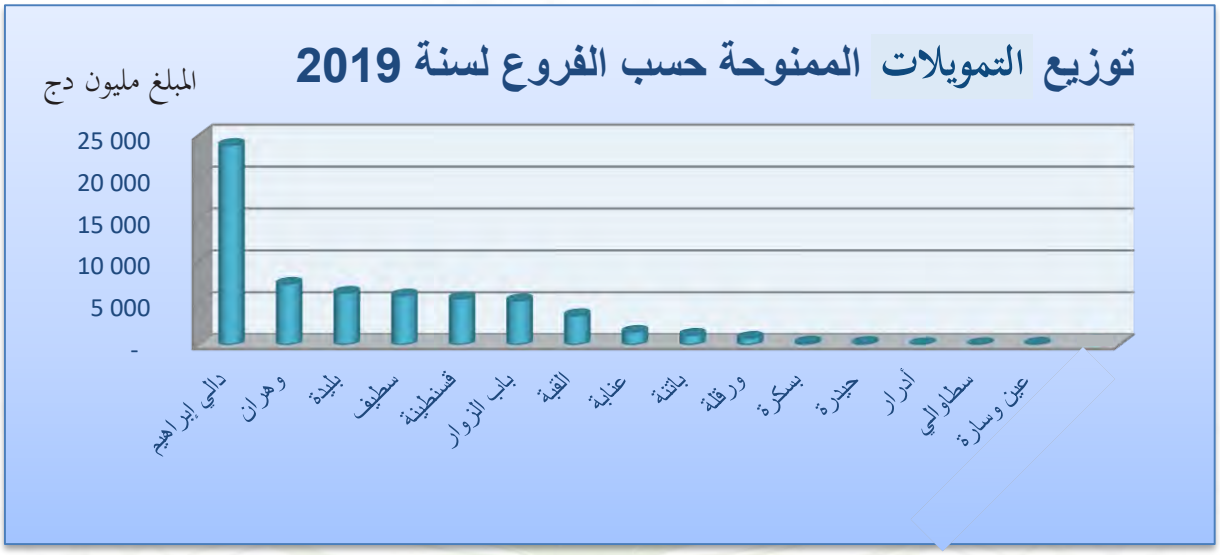
وقد تم رفض تمويل عدة ملفات إما لضعف مردودية نشاط الشركة أو ضعف البيانات المالية أو عدم توافق صيغة التمويل مع تعاليم الشريعة الإسلامية أو سياسة المصرف.

1.1.8 توزيع التمويلات الممنوحة حسب سلطة القرار:

سلطة القرار	لجنة التسهيلات		لجنة التمويلات		مجلس إدارة	
القرار	العدد	المبلغ بالم/دج	العدد	المبلغ بالم/دج	العدد	المبلغ بالم/دج
مقبولة	340	31 305	34	11 734	20	18 175

2.1.8 توزيع التمويلات الممنوحة حسب الفروع :

تمثل محفظة التمويلات لفرع دالي إبراهيم حصة الأسد من المحفظة الإجمالية بنسبة 39 % ، يليه فرع وهران بنسبة 12% ، والباقي موزع بين مختلف الوكالات الأخرى.

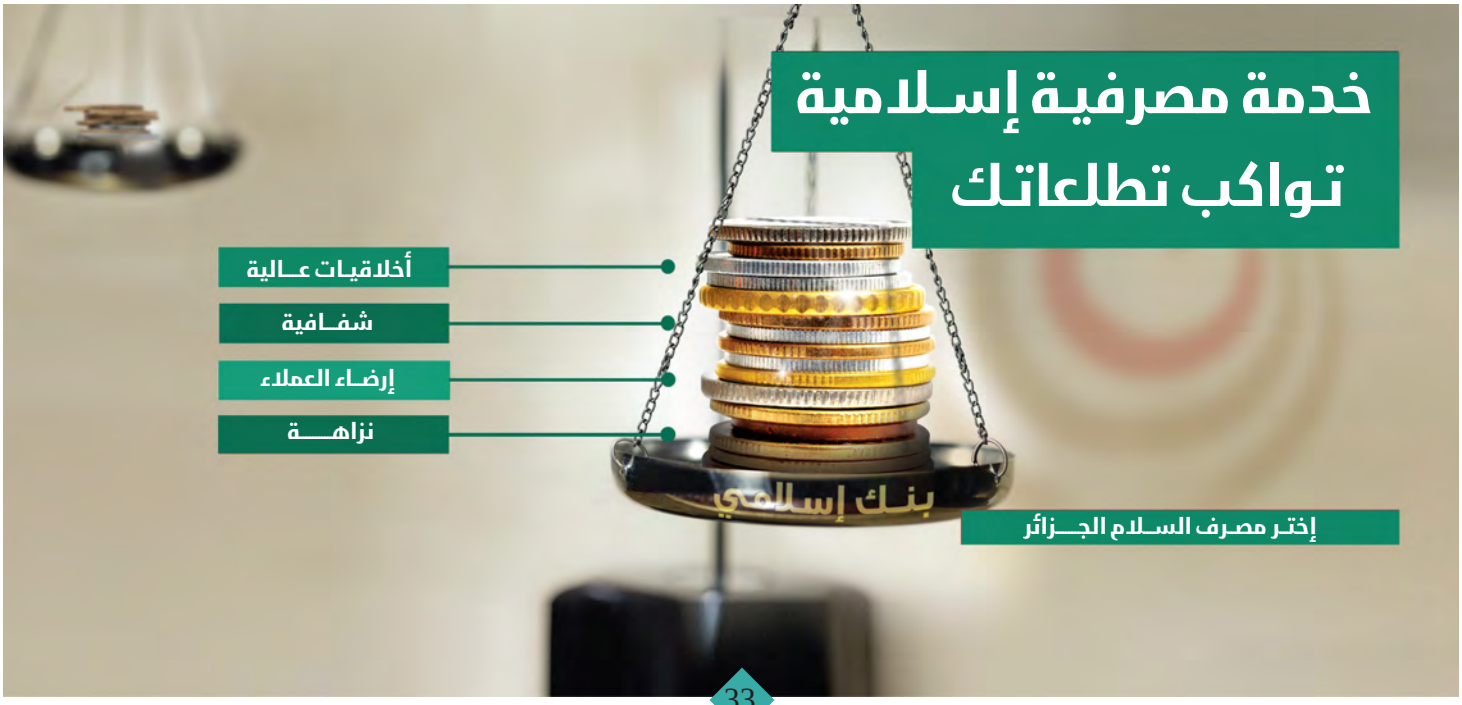


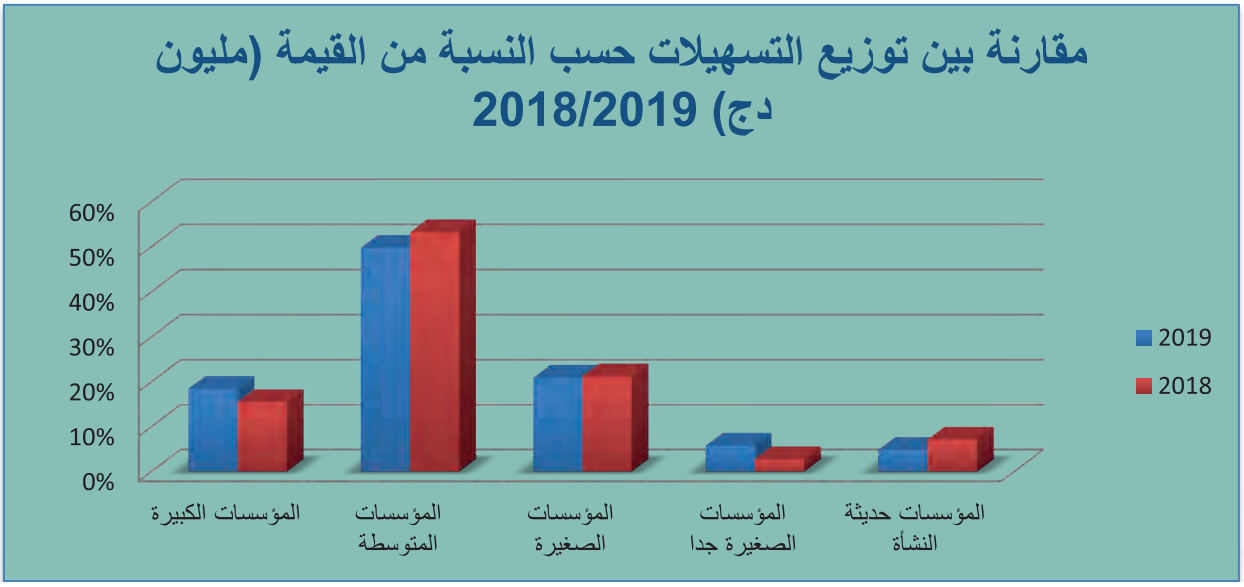
3.1.8 توزيع محفظة التمويلات المدروسة نوع المؤسسة (اعتمادا على رقم الأعمال):

تمثل المؤسسات المتوسطة نسبة 50% من محفظة التمويلات, تليها المؤسسات الصغيرة.

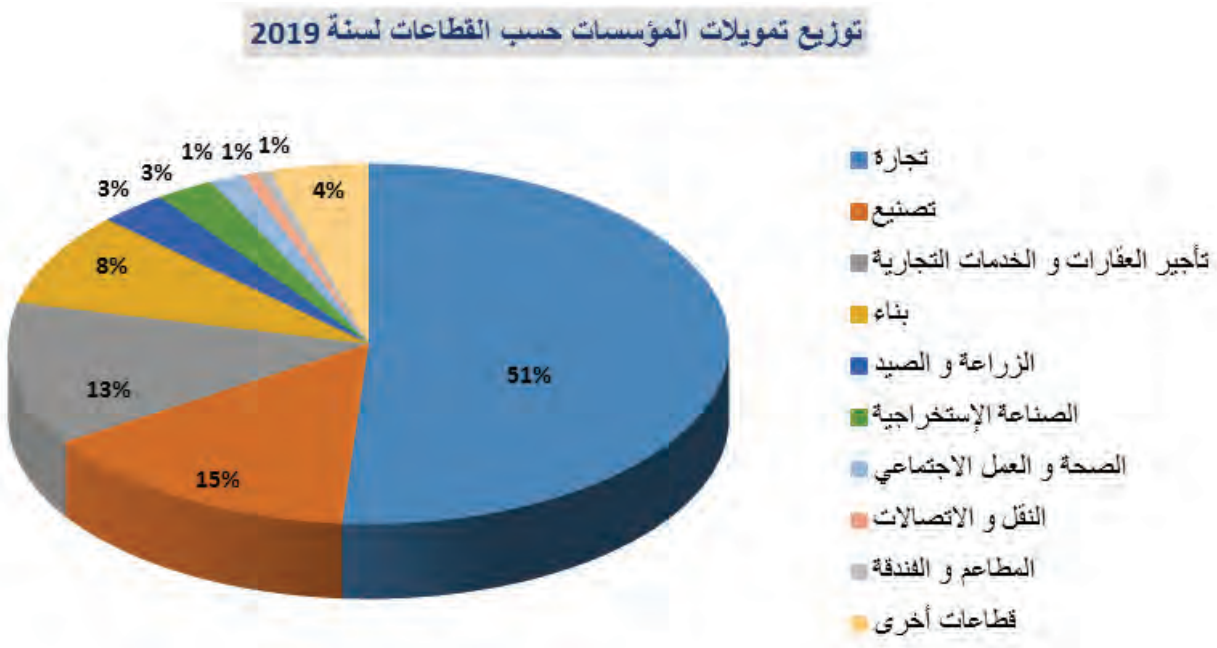
خلال السنتين الاخيرتين, تعتبر محفظة زبائن المصرف متنوعة بتمويل 50% من المؤسسات المتوسطة تليها المؤسسات الكبيرة و الصغيرة.

حجم المؤسسة	رقم الأعمال
المؤسسات الصغيرة جدا Standard	رقم الأعمال < 50 مليون دج
المؤسسات الصغيرة Silver	50 مليون دج < رقم الأعمال < 250 مليون دج
المؤسسات المتوسطة Gold	250 مليون دج < رقم الأعمال < 1 مليار دج
المؤسسات الكبيرة Platinum	رقم الأعمال > 1 مليار دج



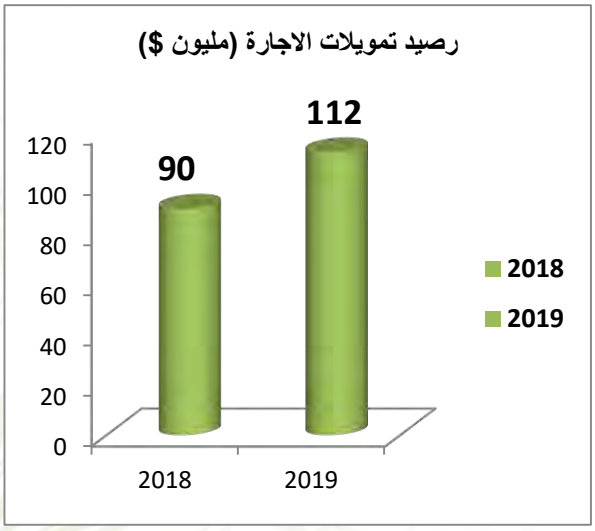


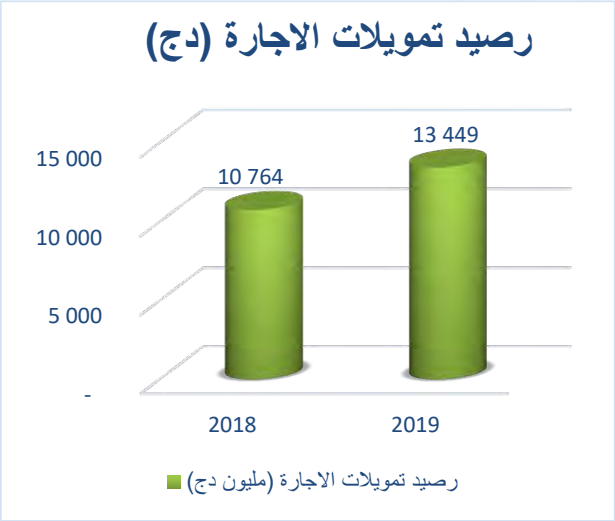
وقد عرفت سنة 2019 توطين الكثير من المتعاملين الجدد لدى الفروع الجديدة بالإضافة الى متعاملي المصرف، كنتيجة حتمية لكفاءة الخدمات وسرعة التكفل بطلبات المتعاملين من الدراسة الى التعبئة، وهي الاستراتيجية المعتمدة من طرف الادارة العامة التي عملت على التعريف بالصيرفة الاسلامية من خلال مختلف منافذ الاعلام والاشهار للتعريف بالمصرف، فتح الفروع الجديدة عبر الوطن وتطوير مختلف المنتجات الموافقة للشريعة السمحة والمواتية لطلبات مختلف المتعاملين الاقتصاديين.



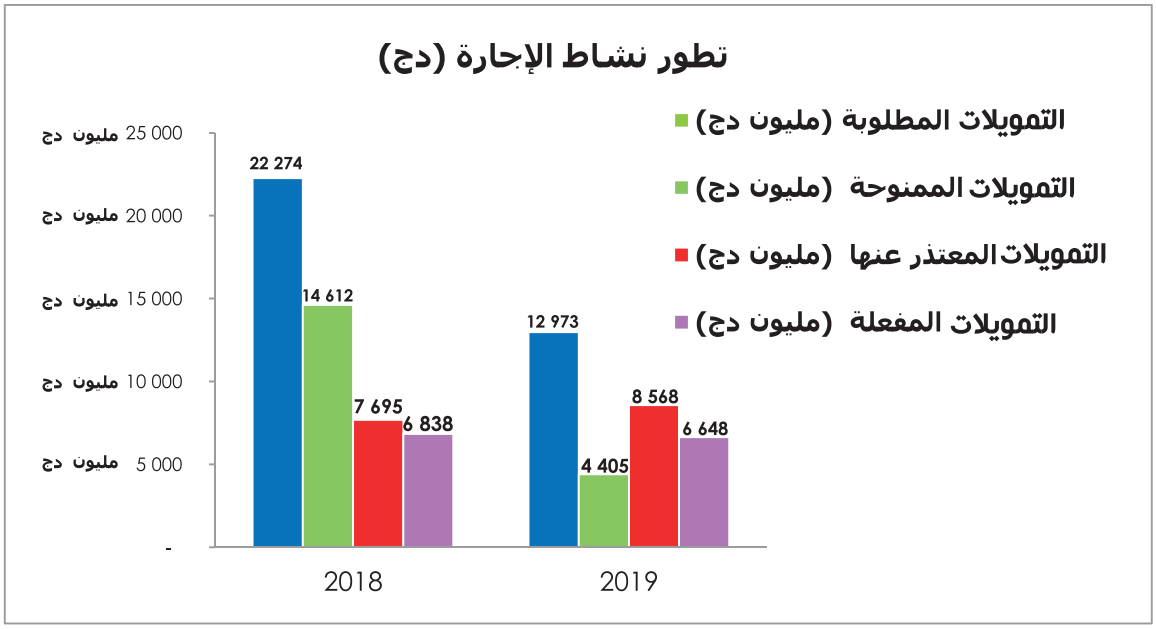
2.8 التمويل بالاجارة :

حقق المصرف نتائج جد مرضية من ناحية التمويل الإيجاري كما سجل رصيد تمويلات الإجارة نسبة نمو تقدر بـ 25% مقارنة بسنة 2018 .





وقد بلغ عدد ملفات تسهيلات الاعتماد الايجاري المقرر فيها خلال سنة 2019 496 ملفا، قدر مبلغ التمويلات المطلوبة 108 مليون $ (13 مليار دج) و بلغت قيمة التسهيلات الممنوحة بـ 37 مليون$ (4.4 مليار دج) ما يعادل نسبة 34% وبخصوص تطور قيمة التمويلات الممنوحة فقد اعتمد المصرف سياسة انتقائية اتجاه المشاريع والاستثمارات لا سيما الجديدة منها.



3.8 التمويلات الاستهلاكية

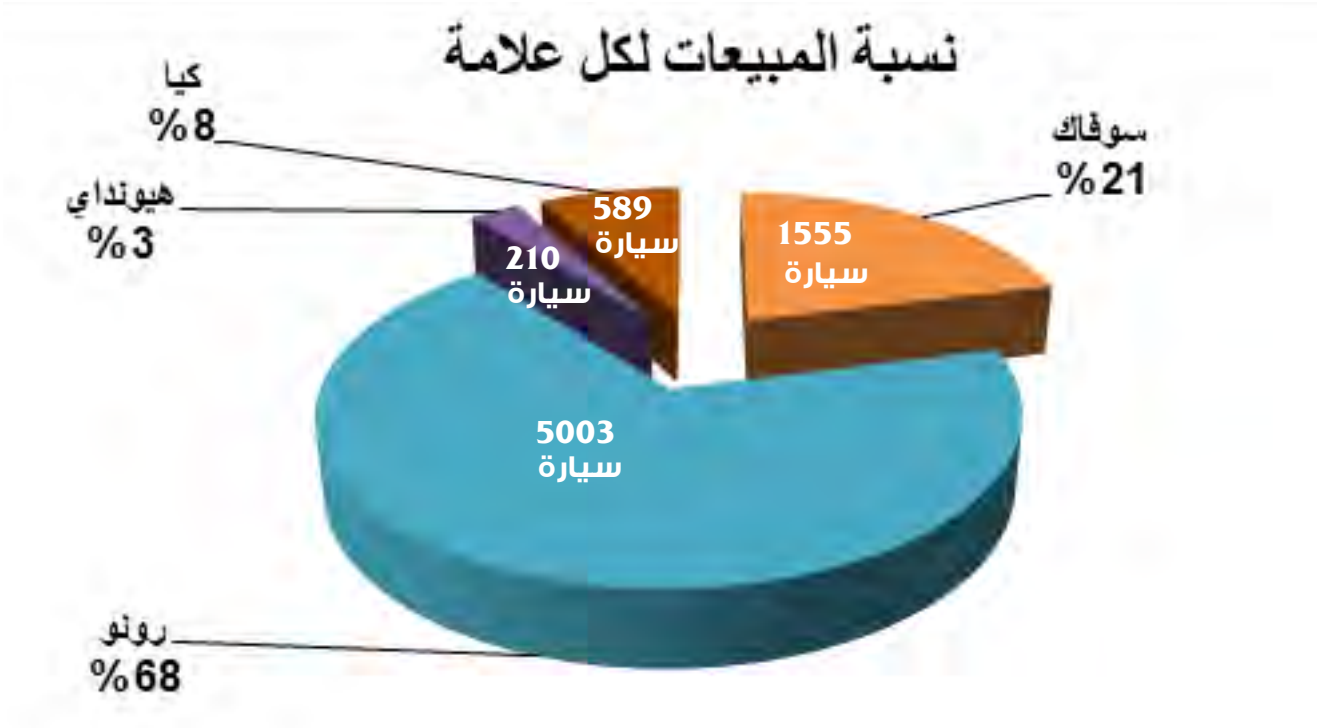
رغم الاضطراب الذي عرفه التمويل الاستهلاكي للأفراد خلال سنة 2019، لا سيما الإجراءات التي اتخذتها السلطات خلال السداسي الأول من سنة 2019 والتي حددت حصص السيارات المرخص بتركيبها محليا مما أدى لندرة السيارات عند مختلف الوكلاء، حيث أصبح من الصعب تلبية طلبيات المتعاملين.

وبالرغم من المعطيات السالفة إلا أن نشاط التمويلات الاستهلاكية حقق نسبة مبيعات معتبرة للسنة الثالثة على التوالي من انطلاقه، حيث تم في هذا النطاق بيع 7357 سيارة نفعية وفق صيغة "البيع بالتقسيط"، شاملة مختلف أنواع السيارات المركبة محليا بما فيها (كيا ,رونو, هيونداي, بيجو, فولسفاكن, اودي, سكودا و سيات) مفصلة كالآتي:

- 5059 سيارة من مخزون المصرف
- 2298 سيارة خارج مخزون المصرف

وذلك مقابل 7425 سيارة نفعية خلال السنة الفارطة (2018) ما يشير إلى تراجع طفيف بنسبة 0.96% للأسباب السالفة الذكر .

مخطط بياني لتركيبة مخزون المصرف المسلمة للمتعاملين خلال نشاط سنة 2019 :



وقد بلغت قيمة التمويلات الممنوحة 8.5 مليار دينار سنة 2019 ، مقابل 9 مليار دينار لسنة 2018، كما تجدر الإشارة إلى تجاوز الأهداف المسطرة خلال السنتين الفارطتين و نمو معتبر لمحفظة التمويلات الإستهلاكية بمقارنة نشاطي سنتي 2018 و 2019. حيث تم تسجيل نسبة نمو بمبالغ التمويلات القائمة تقدر بـ +47 % و قد تم التعاقد مع 14 مؤسسة لغرض استفادة موظفيها من خدمات المصرف الموجهة للأفراد إضافة الى 42 اتفاقية مبرمة في السنوات السابقة ما يرفع العدد الإجمالي للاتفاقيات إلى 56 اتفاقية.

جسر خميس مليانة
طوله 620 م و إرتفاعه 35 م

مصرف
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر
AL SALAM
مباشر
moubachir
مصرفك أينما كنت
Votre banque où que vous soyez

4.8 التمويل العقاري :

1.4.8 التمويل العقاري للأفراد :

في اطار النشاط العقاري لسنة 2019 بلغت قيمة التمويلات المعبئة 1.3 مليار دج، ما يعكس نسبة نمو مقدرة بحوالي 60.72 % مقارنة بسنة 2018، حيث أن نشاط التمويلات العقارية للأفراد عرف تعبئة التمويلات بمختلف الصيغ المعتمدة من طرف المصرف لمجمل الطلبيات المقدمة من طرف الأفراد، حيث تم دراسة 382 ملف و تم منح تمويلات لأكثر من 294 ملف .

كما تم ابرام عدة اتفاقيات في اطار التمويل العقاري للأفراد بين المصرف وعدة مؤسسات اقتصادية و جامعات بالموازاة مع افتتاح فروع جديدة للمصرف ، منها :

جامعة أدرار – جامعة ورقلة – معهد التجارة – شركة النفط – وزارة المالية – شركة التأمينات السلامة .

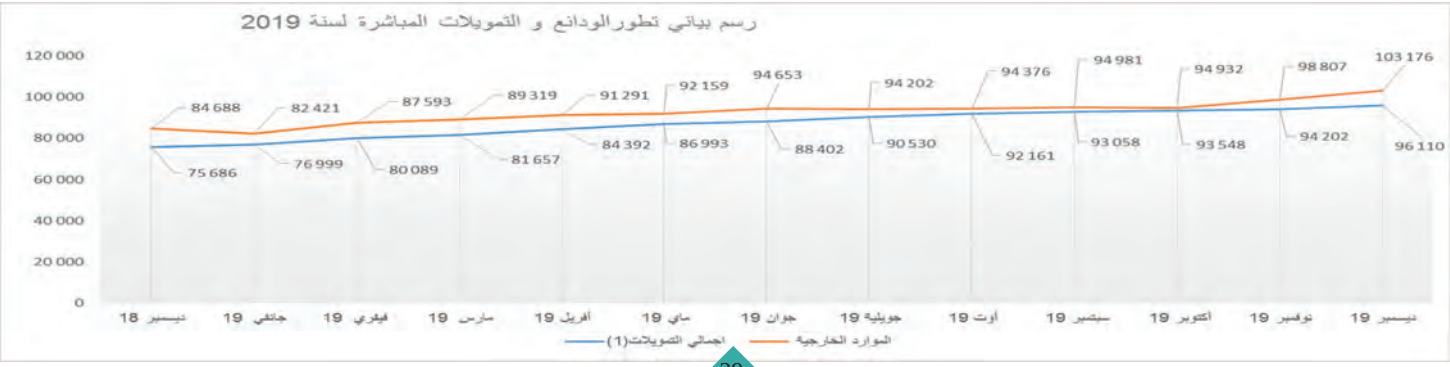
2.4.8 التمويل العقاري لشركات الترقية العقارية :

تجدر الاشارة إلى أنّ المصرف انتهج سياسة انتقائية في مجال تمويل المرقيين العقاريين ، بحيث تم الاكتفاء في التمويل بالمتعاملين التقليديين للمصرف، و الذين يتميزون بالجدية و الصرامة ،كما أن حجم تمويلات المصرف التي تم تعبئتها في اطار تمويل مشاريع الترقية العقارية لهذه السنة بمبلغ يقدر بـ 740 مليون دج ،

9. نشاط استقطاب الودائع وإدارة السيولة :

ارتفع اجمالي التمويلات المباشرة في نهاية سنة 2019 الى ما مقداره 96.1 مليار دج (800 مليون دولار) مقابل 75.68 مليار دج (634 مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2018 أي بزيادة قدرها 20.5 مليار دج وبنسبة نمو قدرها 27 %؛ بينما ارتفعت الودائع الى ما مقداره 103.2 مليار دج (860 مليون دولار) مقابل 84.7 مليار دج (711 مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2018 و بزيادة قدرها 18.5 مليار دج و بنسبة نمو قدرها 22 % ؛ في حين حافظت السيولة تقريبا على نفس المبلغ 27 مليار دج في نهاية ديسمبر 2019 (229 مليون دولار) بعدما انخفضت إلى أدنى مستواها في شهر أوت حيث بلغت 21 مليار دج (174 مليون دولار) وبلغ معامل السيولة آنذاك نسبة 108% حيث عرف هذا الأخير تحسن في نهاية ديسمبر 2019 بحيث بلغت 149% .

هذه الأرقام تدل على السياسة العقلانية الحذرة المنتهجة من قبل الإدارة العامة فيما يخص تسيير الموارد والتمويلات.



البيانات	الفترة														
	ديسمبر 18	جانفي 19	فيفري 19	مارس 19	أفريل 19	ماي 19	جوان 19	جويلية 19	أوت 19	سبتمبر 19	أكتوبر 19	نوفمبر 19	ديسمبر 19	نسبة التغير	الوزن
شهادات استثمارية	14 595	15 387	15 419	15 398	15 463	14 498	14 609	15 223	14 923	15 681	16 428	17 157	18 763	29%	18%
ودائع استثمارية غ م	1 175	1 316	1 343	1 590	1 475	1 427	1 519	1 428	1 430	1 451	1 503	1 690	1 756	49%	2%
ودائع ادخارية	7 580	8 134	8 679	8 344	8 618	9 185	9 515	9 819	10 115	10 258	10 607	10 979	11 680	54%	11%
ودائع جارية	20 164	20 648	21 050	22 894	24 255	24 126	22 586	24 751	22 517	22 800	23 074	23 416	22 590	12%	22%
تأمينات نقدية	41 174	36 936	41 102	41 093	41 480	42 923	46 424	42 981	45 391	44 791	43 320	45 565	48 387	18%	47%
مجموع الودائع	**84 688**	**82 421**	**87 593**	**89 319**	**91 291**	**92 159**	**94 653**	**94 202**	**94 376**	**94 981**	**94 932**	**98 807**	**103 176**	**22%**	**100%**

من الملاحظ أن الودائع الادخارية شهدت نموا معتبرا بين شهري ديسمبر 2018 وديسمبر 2019 حيث ارتفعت بمبلغ 4,1 مليار دينار جزائري (34 مليون دولار) وبنسبة نمو 54 %، وباستثناء انخفاض طفيف شهر مارس 2019، فإن رصيد الادخار نمى بمتوسط 340 مليون دينار جزائري (3 مليون دولار) في الشهر الواحد لمتوسط 700 حساب جديد في الشهر (بين 500 و 900 حساب).

مبدئيا يمكن أن نرد هذا النمو إلى عوامل عدة ساهمت فيه، منها توسع شبكة فروع المصرف، حيث تم افتتاح عشرة فروع جديدة للمصرف بين سنتي 2018 و 2019 ، ومنها أيضا النمو السريع لنشاط تمويل الأفراد، وكذلك مختلف الحملات الترويجية والتسويقية للتشجيع على الادخار، دون أن نغفل العوائد المحفزة الموزعة من قبل المصرف على هذه الفئة من الودائع و التي بلغت نسبة 3,8 %.

يعرض الجدول أدناه تطور رصيد حسابات الادخار وتعدادها بين سنتي 2010 و 2019

السنة	الرصيد	تطور الرصيد		عدد الحسابات	تطور عدد الحسابات	
		بالمبالغ	بالنسبة		بالقيمة	بالنسبة
ديسمبر 2010	205			248		
ديسمبر 2011	507	302	147%	465	217	88%
ديسمبر 2012	859	352	69%	747	282	61%
ديسمبر 2013	1 159	300	35%	1 127	380	51%
ديسمبر 2014	1 353	194	17%	1 496	369	33%
ديسمبر 2015	2 206	853	63%	1 883	387	26%
ديسمبر 2016	4 031	1 825	83%	2 628	745	40%
ديسمبر 2017	5 927	1 896	47%	4 483	1 855	71%
ديسمبر 2018	7 580	1 653	28%	8 020	3 537	79%
ديسمبر 2019	11 680	4 100	54%	16 487	8 467	106%

تعكس الأرقام المعروضة ضمن الجدول أهم الملاحظات التالية:

- نموا منسجما نسبيا لرصيد الادخار بين سنتي 2010 و 2013 .
- نموا منخفضا نسبيا سنة 2014 يرجع بالخصوص لتعيين إدارة مؤقتة للمصرف بين سنتي 2014 و 2015
- عودة النمو سنة 2015 حيث بلغ أزيد من مليار دينار جزائري سنويا بين سنتي 2015 و 2018 .
- نموا معتبرا للادخار سنة 2019 حيث تضاعف عدد المدخرين، وزاد رصيد الإدخار بمبلغ قدره 4,1 مليار دينار جزائري

10. تطوير نظم المعلومات :

فـي مجال تطوير نظـم المعلومات تم تحديث نظام خـاص ببواليص التحصيل فـي مجال التجارة الخارجية من أجل أتمتة العملية بداية من استلام الملف على مستوى الفرع ولغاية اغلاق الملف بعد انتهـاء العمليـة، كمـا تم أضافـة تحسـينات عديدة فـي هذا امجـال كتبسـيط عمليـات التخليص، والتحديث التلقائي لقائمة المتعاملين من أجل ارسـال السـويفت، وأتمتة الاشعارات الخاصة باستلام بواليص التحصيل.

أما في مجال التمويلات فقد تم تقييس عمليات تقييد الضمانات حسـب متطلبات مركزية المخاطر، وتم اعداد تطبيق لتبسـيط اسـتخراج العقود الشـرعية، كما تم ادراج عمليات الاجارة من الباطن في النظام المعلوماتي.

كمـا تم التكفل بالتقييد المحاسـبي للالتزامات خـارج الميزانية، مع توفير التقاريـر اللازمة لمتابعتها، وتقييس التقييد الآلي للأرباح الغير المحصلة .

وفي مجال وسـائل الدفع تم تقييس عمليات التحويل الدائم الداخلي أو عبر المقاصة، كما تم إدراج التعديـلات اللازمـة على العمليات النقدية للتماشـي مع متطلبـات بريد الجزائر فـي العمليات ما بين البنوك.

كمـا تم تحديـث عمليات المقاصـة الالكترونية ما نتج عنـه توفير يوم في المـدة الاجمالية للعملية، وتقييس سندات الاستثمار بدون عوائد إثر مطالبة عدة متعاملين بها،

أمـا بخصوص الرقمنة فقد تم الشـروع فـي الانتقال للنسـخة الجديدة من البنـك الرقمي المتعدد القنوات، وتم تقييس الارسال التلقائي لإشعارات العمليات، وتحسين برنامج توزيع الأرباح وبرنامج تسيير عمليات فيزا.

وفيما يلي بعض المشاريع المتعلقة بنظم المعلومات والتي اعتمدها المصرف خلال سنة 2019 :

1.10 وضع نظام مركزي لمرقبة الخوادم الحساسة

وذلك من خلال تثبيت نظام عالمي يمكن من مراقبة الخوادم الحساسة في البنك (T24 servers، CPI servers) يسمح النظام بمراقبة عدة مكونات للخوادم (Hard Disk، Memory utilisation and CPU) من خلال لوحة تحكم (Dashboard).

2.10 ترقية مركز المعلوماتي الرئيسي وفق المعايير الدولية و انشاء مركز معلوماتي متطور (DATACENTER)

تم انشاء مركز معلوماتي رئيسي جديد وفق المعايير الدولية حيث يواكب تطور البنك ويمكن من استيعاب كل التطبيقات الجديدة وخاصة منها المتعلقة بالرقمنة

3.10 وضع نظام الهواتف عبر IP

وداخليا تم تحويل نظام الهواتف الخاصة بالمصرف من النظام التقليدي إلى النظام IP عبر أربع أرقام لحسين التواصل المرئي بين موظفي الفروع والإدارات المركزية

11. الموارد البشرية

تم خلال سنة 2019 توظيف 96 موظفا جديدا لتغطية احتياجات الادارات و الفروع القائمة و الجديدة، ليصل العدد الاجمالي للموظفين 566 موظفا. كما شهد نشاط السنة انشاء أربعة فروع جديدة، استفاد موظفوها من برنامج تدريب داخلي موحد و متكامل بين النظري و التطبيقي شمل كل المهارات المصرفية الضرورية. و تم ترقية 113 موظفا تميزوا بالأداء الجيد و المنتج في العمل و استفاد آخرون من مكافآت تشجيعية مختلفة في مجالي الخدمات و استقطاب الودائع الاستثمارية كما تم وضع آلية جديدة لتشجيع العمل الجماعي من خلال اعتماد مكافأة المردودية الفصلية التي تمنح في كل فصل على أساس النتائج المالية و العملية للوحدات التشغيلية ضمن سياسة الادارة بالأهداف.

و في مجال تطوير المهارات، تم تنظيم 92 دورة تدريبية من بينها 79 دورة تدريبية خارجية و 13 دورة تدريبية داخلية خصت 1095 مشاركة للموظفين وشملت جل المواضيع ذات الاهتمام العام و المتخصص لمهن المصرف المختلفة.

و بخصوص تنظيم العمل، تم اقتناء نظام معلوماتي جديد لتسيير و تطوير الموارد البشرية يشتغل في شكل وحدات متوافقة تم تشغيل وحدة تسيير الرواتب و ربطها بنظام المصرف المعلوماتي و سيتم تفعيل وحدة تطوير المهارات عن طريق انشاء واجهة الموارد البشرية و ربطها بفضاء التسيير الآلي.

12. المسؤولية الإجتماعية للمصرف

أولى مصرف السلام اهتماما كبيرا للمسؤولية الاجتماعية من خلال تفعيلها و تطوير مجالاتها، تمثلت في تحسين المناخ الاجتماعي لموظفي المصرف وإعطاء أهمية في تطوير المستوى المعيشي للموظف، و في جانب آخر الالتزام بالمشاركة في الأنشطة و برامج الخدمة المجتمعية ومنها: التعليم، الرعاية الصحية، العمل الخيري للأيتام، نشر ثقافة المسؤولية الاجتماعية، دعم المشاريع الصغيرة، دعم العمل التطوعي، و نشر ثقافة الصيرفة و المالية الإسلامية في المجتمع.

وقد حقق المصرف خلال سنة 2019 قفزة نوعية ونتائج لافتة، ظهرت بشكل واضح في شمولية الخدمات الاجتماعية والتطوعية والخيرية التي احتضنها المصرف سواء عن طريق المبادرة أو الشراكة أو الرعاية والدعم، تلقت رضا واسعا من الموظفين على المستوى الداخلي، و مختلف الشركاء الاجتماعيين على المستوى الخارجي.

وفي سياق هذا الاهتمام تم إنشاء خلية مركزية تتكفل بنشاط المسؤولية الاجتماعية للمصرف منذ سنة 2017، اولت لها الإدارة العامة أهمية كبيرة، من خلال تخصيص كل الوسائل للسير الحسن و ضمان التطور الملائم المسطر في استراتيجية المصرف، مهمتها خدمة موظفي المصرف، وكذا المجتمع في مختلف مجالاته، بحيث من مهامها تصميم البرامج في مجال المسؤولية الاجتماعية و تنفيذها بحيث تكون القوة المحركة لنشاطات الدعم المجتمعي الذي يقدمه المصرف.

ومن بين النشاطات المنجزة خلال سنة 2019 نورد ما يلي:

1.12 خدمات اجتماعية للموظفين

- تشجيع أبناء الموظفين المتفوقين من خلال تكريمهم سنويا بجوائز قيمة
- التكفل جزئيا بممارسة النشاطات الرياضية
- التكفل جزئيا بالتغطية الصحية التكافلية
- تنظيم الرحلات السياحية
- تقديم القروض الحسنة
- تقديم منح في المناسبات
- تنظيم قرعة لاداء مناسك العمرة
- تكريم الموظفين في مناسبات عديدة (حلول شهر رمضان، عيد الفطر و عيد الأضحى، عيد المرأة، مناسبة المولد النبوي)،

2.12 خدمة المجتمع

- دعم الأنشطة الخيرية بالتعاون مع الجمعيات الخيرية
- دعم المدارس القرآنية والملتقيات العلمية، وكذا الجمعيات المتخصصة في تقديم يد المساعدة والعون لفئات من المجتمع جد حساسة كالمرأة الجزائرية، والطفولة، وذوي الاحتياجات الخاصة بالتنسيق مع الجمعيات،
- دعم الملتقيات العلمية و المؤتمرات الاقتصادية
- مشروع القروض الحسنة لإنشاء مؤسسات مصغرة للمحتاجين

مصرف السلام

AL SALAM BANK

Algeria الجزائر

جسور التواصل

تقرير الحوكمة

13 تقرير الحوكمة

يعمل مصرف السلام الجزائر على تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية عن طريق الإفصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الإستمرار في الامتثال الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف. وذلك عبر اعتماده لمجموعة من الأنظمة التي تضبط حوكمة المؤسسة ومنها :

1.13 – جمعية مساهمي المصرف :

تتكون تركيبة مساهمي مصرف السلام الجزائر من 22 مساهما من 8 دول عربية، ويعتبر السيد محمد عمير المهيري أكبر المساهمين بنسبة 26,98 % يليه مصرف السلام البحرين بنسبة 16,58 %، تليهما شركة دبي الاسلامية للتأمين– آمان بنسبة 5%.

وتجتمع جمعية المساهمين العامة العادية مرة كل سنة لإقفال الحسابات المالية للسنة حيث اجتمعت بتاريخ 12/ 06 / 2019، فيما تجتمع الجمعية غير العادية كلما اقتضت الضرورة حسب ما ينص عليه القانون الأساسي للمصرف وقد اجتمعت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 12/ 06/ 2019 لإقرار رفع رأسمال مصرف السلام الجزائر لـ 20 مليار دج نقدا كما اجتمعت بتاريخ 10 /12 /2019 حيث فوضت مجلس الإدارة الصلاحيات اللازمة لرفع رأسمال المصرف لـ 30 مليار دج.

2.13 – مجلس الإدارة :

يعمل مجلس الإدارة على تحديد التوجيهات الإستراتيجية للمصرف بكل مهنية و احترافية من أجل تمكينه من تحقيق أهدافه المسطرة، وتتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والإدارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظا على مصلحة المساهمين، ولهذا الغرض عقد مجلس الإدارة أربع إجتماعات حضورية خلال سنة 2019، وثلاث اجتماعات بالتمرير من أجل ضبط عملية رفع رأسمال المصرف.

وكان مجلس الإدارة قد اعتمد مجموعة من الوثائق والأنظمة التي تضبط نشاط المصرف منها:

- النظام الداخلي لمجلس الإدارة : اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.
- ميثاق عضو مجلس الإدارة : اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015
- ميثاق الصلاحيات: اعتمد بتاريخ 15 أكتوبر 2015.
- استراتيجية المصرف 2019-2021 : اعتمدت بتاريخ 13 ديسمبر 2018
- السياسة الإئتمانية: اعتمدت بتاريخ 09 ديسمبر 2017.
- سياسة مخاطر السيولة : اعتمدت بتاريخ 18 سبتمبر 2017.
- سياسة المخاطر التشغيلية : اعتمدت بتاريخ 18 سبتمبر 2017.
- سياسة مخاطر الإمتثال : اعتمدت بتاريخ 09 ديسمبر 2015.

3.13– لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنتين الأولى لجنة التدقيق والثانية لجنة التمويلات وفق ما يلي :

1.3.13 لجنة التدقيق :

عين مجلس الإدارة السـيد محمد خميس الحوسني رئيسـا للجنة التدقيق والسيد إيهاب عثمان عضوا للجنة التدقيق وتضطلع اللجنة بمجموعة من المهام منها:

– التوجيه و الإشراف على نشاط الرقابة و التدقيق في المصرف،
– دراسة خطة التدقيق الداخلي و اعتمادها،
– فحص نشاط ونتائج نظام الرقابة الداخلي
– اعتماد التقارير السنوية المتعلقة بالرقابة الداخلية .
– التأكد من شمولية التدقيق الداخلي و الخارجي،
– مراجعة و متابعة الملاحظات الواردة في التقارير الصادرة عن اللجنة المصرفية و مندوبي الحسابات،
– الإشـراف و التوجيـه بخصوص المخاطـر التي يتعرض لهـا المصرف و تقديـر نوعية اتسـاق أنظمة القياس والمراجعة والتحكم ورقابة المخاطر،
– التأكد من مدى التزام المصرف بتعليمات بنك الجزائر و القوانين السـارية في كل المجالات (المخصصات و المعايير المحاسبية)

وقد عقدت لجنة التدقيق أربع إجتماعات خلال سنة 2019

2.3.13 لجنة التمويلات :

عين مجلس الإدارة السيد عبد الرحمان سنان رئيسا للجنة التمويلات والسيد النور إسماعيل عجبنا عضوا للجنة التمويلات وتضطلع اللجنة بمجموعة من المهام منها :

– وضع السياسـة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسـهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها،
– مراجعـة السياسـات الائتمانية دوريا وتحديثها بما يتناسـب مع التطورات في البيئـة الاقتصادية والقوانين والتنظيمات والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع المصرف،
– العمل على ضمان مستويات المخاطر المقبولة.
– إقرار الخطط التسويقية المعدة من طرف الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.
– دراسـة طلبات منح و/أو تجديد التسـهيلات المرفوعة من لجنة التسـهيلات لـلإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسـب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف الخاصة باللجنة، ورفع التوصيات الى مجلس الادارة فيما يخص طلبات التسهيلات ذات المبالغ التي تفوق صلاحيات اللجنة.
– دراسـة وضع الديـون المتعثرة القائمة ووضع الخطـط اللازمة للعمل على تخفيضهـا و تقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.

وقد اجتمعت لجنة التمويلات أربع مرات خلال سنة 2019 كما قامت بالبت في مجموعة من ملفات التمويل عبر التمرير.

4.13 هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

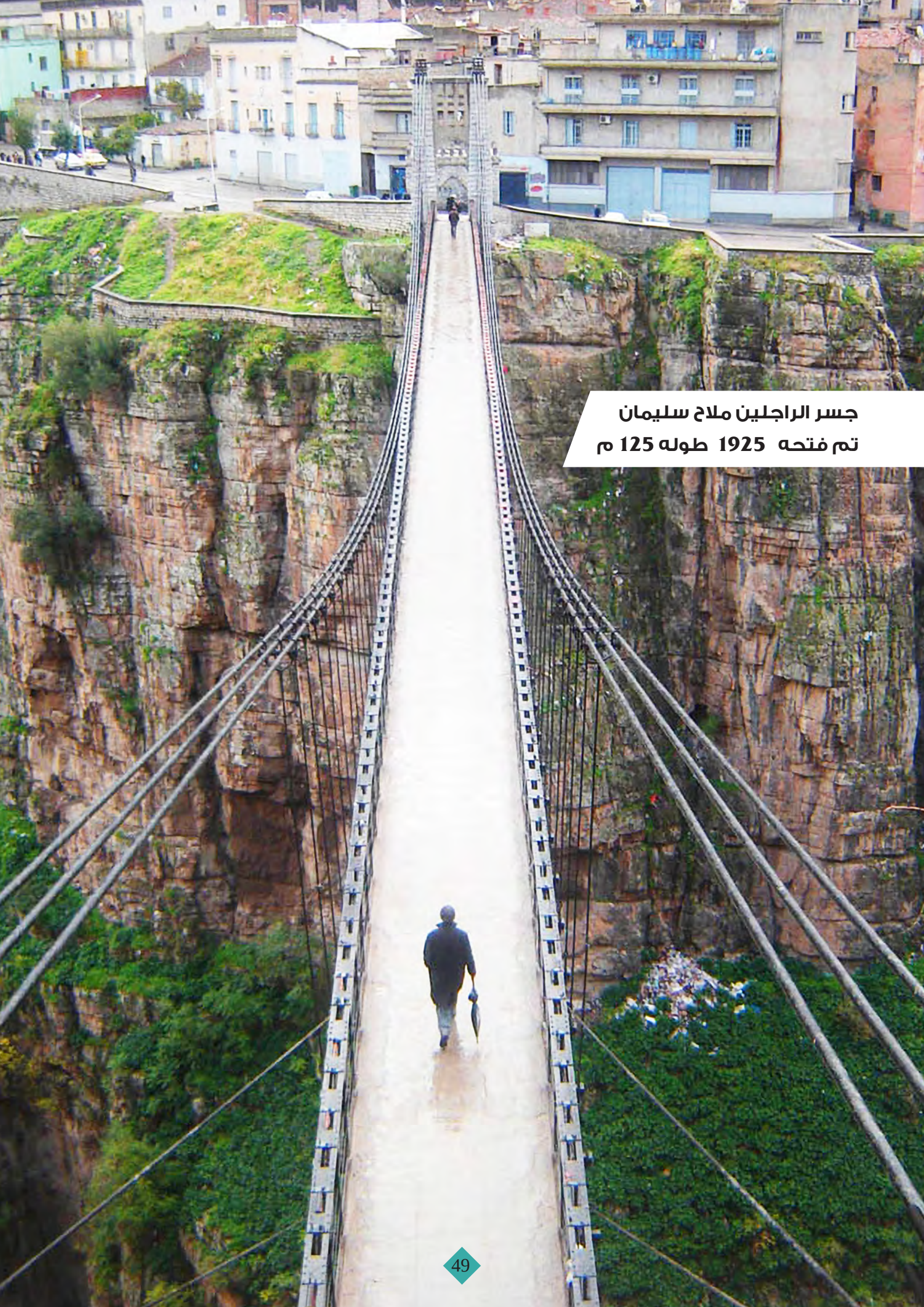
يعمل المصرف بمقتضى تعليمات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المعينة من قبل جمعية المساهمين، حيث تقوم الهيئة بتوجيه نشـاطات المصرف ومراقبتها والإشـراف عليها للتأكد من التزام إدارة المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في المعاملات التي تجريها، وتعد قراراتها وتوصياتها ملزمة للإدارة التنفيذية.

وتضم الهيئة خمسة من رجال العلم البارزين، ومن أهم الوظائف التي تؤديها:

- اعتماد الاتفاقيات والعقود النمطية المتعلقة بالمعاملات المالية التي يجريها المصرف.
- إبداء الرأي في المنتجات التي يطرحها المصرف، وإصدار الفتاوى فيما يعرض عليها من معاملات.
- متابعة عمليات المصرف، ومراجعة أنشطته من الناحية الشرعية، والتحقق من أن المعاملات المبرمة كانت لمنتجات معتمدة من قبل الهيئة.
- تقديم واقتراح الحلول الشرعية الممكنة لمشكلات المعاملات المالية التي لا تتفق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والمساهمة في إيجاد البدائل للمنتجات المخالفة لقواعد الشريعة.
- المعاونة وإبداء الرأي والمشورة في اختيار الموظفين على اختلاف مستوياتهم للتأكد من توافر المعرفة الشرعية والخبرة العملية في مجال التمويل والاستثمار الإسلامي.
- تقديم التوجيه والإرشاد وإعداد برامج التدريب للموظفين المعنيين بتطبيق العقود الشرعية بما يعينهم على تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- إبداء الرأي من الجوانب الشرعية في القوائم المالية للمصرف في الفترات التي تحدد بالتنسيق بين الهيئة والإدارة.
- الاعتراض على المخالفات الشرعية من نشاطات المصرف وطلب تصحيحها أو إيقافها وعدم تكرارها ويقدم اعتراضها كتابة إلى مجلس الإدارة عن النشاطات غير المطابقة.
- دراسة تقارير المراقب الشرعي بشأن تدقيق عمليات المصرف المنفذة، ومدى التزامها بالشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة وقراراتها، وإصدار الفتاوى والقرارات المناسبة بشأنها.
- التأكد من تجنيب الإيرادات التي تحققت من مصادر أو بطرق أو عقود تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرفها في وجوه الخير العامة.
- التأكد من توزيع الأرباح وتحميل الخسائر طبقا للأحكام الشرعية.
- التأكد من حساب الزكاة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، وإعلام المساهمين بما وجب عليهم من الزكاة، والتأكد من توزيع موجودات صندوق الزكاة في مصارفها الشرعية.
- اختيار المراقب الشرعي للمصرف والموافقة على تعيينه.
- الفصل في أي خلاف في الرأي ينشأ بين إدارة المصرف والمراقب الشرعي الداخلي بشأن الجوانب الشرعية لمعاملات المصرف.

وتجتمع الهيئة لهذه الغاية دوريا ست مرات في السنة، كما تعقد لجنتها التنفيذية اجتماعات متى دعت الضرورة إلى ذلك من أجل معالجة المسائل الطارئة بين الاجتماعات الدورية للهيئة، وترفع على أساسه سنويا تقريرها للجمعية العامة للمساهمين.

كما تشرف الهيئة من خلال نائب رئيسها الدكتور عز الدين بن زغيبة على رئاسة لجنة الصرف من حساب الخيرات.



جسر الراجلين ملاح سليمان
تم فتحه 1925 طوله 125 م

مصرف
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر
100%
Accéder à mes comptes
Nos agences
Visite guidée
Simulateur
50
السلام سمارت
AL SALAM SMART
BANKING
مصرفك أينما كنت
Votre banque où que vous soyez

مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

جسور التواصل

المشاركة في التظاهرات

المشاركة في التظاهرات

ابرام اتفاقية شراكة بين المصرف ووزارة المالية 16 /4 /2019

توقيع إتفاقية شراكة مع مؤسسة بتروجال 10/6/2019

توقيع إتفاقية شراكة مع منتدي المؤسسات الناشئة JIL FCE 6/7/2019

المشاركة في التظاهرات

توقيع اتفاقية شراكة بين مصرف السلام والنقابة الوطنية للمهندسين في الهندسة المدنية والبناء
12 يونيو 2019

مكانة الصيرفة الإسلامية في النظام المالي الجزائري ومدى مساهمتها في إنعاش الاقتصاد الجزائري 10 نوفمبر 2019.

الملتقى الوطني الرابع للارشاد في الحج والعمرة
21 / 10 / 2019

المشاركة في التظاهرات

مسابقة قراء الجزائر لجمعية العلماء المسلمين 21 /10/ 2019

ملتقى دولي حول التأثير الاجتماعي ورقمنة الرافعات الجديدة لتطوير التمويل الإسلامي في الجزائر 16 أكتوبر 2019

الملتقى المنظم من قبل Gie Monétique تقنيات تطوير الدفع الالكتروني 17 أكتوبر 2019

المشاركة في التظاهرات

منتدي الكفاءات الجزائرية في خدمة الوطن
20 /10/ 2019

ملتقى علمي حول إمكانية تجسيد الأفكار الشبانية لإنشاء مؤسسة وذلك عن طريق دعم وتشجيع المتخرجين الجامعيين وذوي التأهيل العالي على تأسيس المؤسسات الحديثة
ملتقي 4 نوفمبر 2019

الصالون الدولي للتمور ببسكرة
من 18 الى 21 نوفمبر 2019

المشاركة في التظاهرات

فعاليات الطبعة الأولى لمسابقة CasbahTeck المنظمة من قبل مؤسسة TechFeed
31 /11/2019

توقيع إتفاقية شراكة مع جامعة الشلف
2019/12/19

صالون البنوك، التأمينات والمنتجات المالية
من 22 الى 30 ديسمبر 2019

إفتتاح الفروع الجديدة لسنة 2019

إفتتاح فرع عنابة 6 فيفري 2019

إفتتاح فرع سطاوالي 20 فيفري 2019

إفتتاح الفروع الجديدة لسنة 2019

إفتتاح فرع المسيلة 5 ديسمبر 2019

إفتتاح عين وسارة 19 ديسمبر 2019

جسر ملاح سليمان قنطرة السونسور
تم إفتتاحه سنة 1925 م يبلغ إرتفاعه 125 م

مصرف السلام
AL SALAM BANK
Algeria الجزائر

جسور التواصل

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 ٢٠١٩

أولا: أنشطة المصرف.

أشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام ٢٠١٩، 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.

ثانيا: 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.

ثالثا: 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.

رابعا: التدقيق الشرعي.

عرضت على الهيئة تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت ملاحظاتها عليها وطلبت من إدارة المصرف تصحيح ما يحتاج منها إلى التصحيح. وجنبت الهيئة ما اشتدت فيه المخالفة من المعاملات، ووجهت بتحويلها إلى صندوق الخيرات لصرفها في أوجه البر.

خامسا: الاطلاع على السجلات.

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

سادسا: التدريب.

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

سابعا: الميزانية العمومية.

أعدت إدارة المصرف الميزانية العمومية عن العام ٢٠١٩، وقد قامت الهيئة بمراجعة بنود الميزانية والقوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر، واطلعت على السياسات المحاسبية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين من جهة، وبين المودعين أنفسهم من جهة أخرى، وأبدت ملاحظاتها عليها.وتلقت الرد من ادارة المصرف على تلك الملاحظات، وترى الهيئة أن هذه الميزانية في حدود ما عرضته إدارة المصرف وما قدمته من معلومات وما قامت به من تنفيذ ملاحظات الهيئة تمثل موجودات المصرف وإيراداته، وأما دقة المعلومات والبيانات فهي من مسئولية إدارة المصرف.

ثامنا: الزكاة.

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

رأي الهيئة.

والهيئة إذ تؤكد أن مسؤولية 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.

هذا والله ولي التوفيق.

أعضاء الهيئة

الدكتور حسين حامد حسان

رئيس الهيئة

الدكتور العياشي الصادق فداد

عضو الهيئة

الدكتور عز الدين بن زغيبة

نائب رئيس الهيئة

الدكتور محمد عبد الحكيم زعير

عضو وأمين عام الهيئة

الدكتور أبو بكر لشهب

عضو الهيئة

مصرف السلام

ALSALAM BANK

Algeria الجزائر

جسور التواصل

تقرير مدققي الحسابات

أولا تقرير مراقب الحسابات السيد بلقاسم باشوشي

أيها السادة المساهمون

تنفيذا للمهام التي أوكلت إلينا من طرف جمعيتكم العامة بتاريخ 12 يونيو2019، نقدم لكم تقريرنا المتعلق بالسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2019.

- مراقبة البيانات المالية لمصرف السلام مثلما أرفقت بهذا التقرير

- الميزانية بمجموع **131 018 967** ألف دينار جزائري
- حساب النتائج بناتج صافي **4 007 410** الف دينار جزائري
- جدول التدفقات النقدية
- جدول تغير الاموال الخاصة
- الايضاحات

- المراجعات والمعلومات المنصوص عليها قانونا.

تم إعداد وعرض البيانات المالية من طرف مجلس ادارتكم ومن شأننا إبداء الرأي على هذه البيانات المالية في ضوء مراجعتنا لها

الرأي بخصوص البيانات المالية:

لقد أجرينا التدقيق بالاستناد على المعايير المهنية المعمول بها في الجزائر. هاته المعايير تتطلب القيام بعمليات تسمح لنا بالحصول على ضمان معقول بأن الحسابات السنوية لا تشوبها اختلالات 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 وصادقة وتنم عن صورة وفية لنتيجة عمليات السنة المالية المنصرمة، وعن الحالة المالية ولرأس مال الشركة في حين نهاية هذه السنة المالية.

المراجعات والمعلومات الخاصة:

كما قمنا وفقا للمعايير المهنية بالمراجعات الخاصة المنصوص عليها قانونا.

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

الجزائر بتاريخ 09 أفريل 2020

محافظ الحسابات

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

بلقاسم باشوشي

ثانيا تقرير مراقب الحسابات السيد محمد زعتري

الرأي في الحسابات السنوية

تضمن الفحص الذي قمنا به وفقًا لمعايير التدقيق الجزائرية والمقبولين عمومًا في مجال المراجعة المحاسبية و الضوابط التي نعتبرها ضرورية ، مع مراعاة قواعد العناية الواجبة العادية.

تضمنت مهمتنا فحص ومراقبة الحسابات على النحو الذي قدمها لنا مجلس إدارة شركتكم في اجتماعه المنعقد يوم 15 مارس 2020.

نذكركم بأن *القوائم المالية قد تم مصادق عليها تحت مسؤولية موظفي الشركة. يتم إنشاؤها في غضون فترة أقصاها أربعة (4) أشهر بعد نهاية السنة المالية ويجب تمييزها عن المعلومات الأخرى التي قد تنشرها (المادة 27 من القانون 11-07)*. يتطلب إنشائها تقديرات وأحكام محاسبية بالإضافة إلى اختيار المبادئ والأساليب المحاسبية المناسبة. فالمدقق القانوني (المحافظ الحسابات) مسؤول عن مراقبة البيانات المالية لإبداء الرأي بشأنها.

لقد قمنا بإبداء عن رأينا بالملاحظات التي اعتبرناها ضرورية ومفيدة ،فيما يتعلق بامتثال البنك للمادة 104 من المرسوم المذكور أعلاه والتي تنص على أنه" *يمنع على البنك أو مؤسسة مالية منح قروض لمديريه ، مساهموه أو لشركات في البنك أو مجموعة المؤسسات المالية.*

من أغراض هذه المادة ، فإن المسيرين هم المؤسسون والإداريون والممثلون والأشخاص الذين لديهم سلطة التوقيع.

يتم استيعاب الأزواج والأقارب حتى الدرجة الأولى من المسيرين والمساهمين" .

وبعد الاطلاع على المادة المذكورة أعلاه من طرف الإدارة العامة ،تلقينا بيانا بتاريخ 16 يناير 2020 ،تؤكد فيه عدم وجود أي قرض لصالح الأشخاص المذكورين في النص المادة 104 من المرسوم.

لم نجد أي عملية تندرج تحت البند السابق أثناء قيام بمهامنا.

.....

ثانيا تقرير مراقب الحسابات السيد محمد زعتري

الخلاصـــة

يمكننا أن نؤكد أن الحسابات السنوية المقدمة لكم ، منتظمة وصادقة وتعطي صورة وفية و حقيقية لنتائج العمليات للسنة المالية المنقضية وكذلك الوضع المالي والأصول المالية للمصرف .

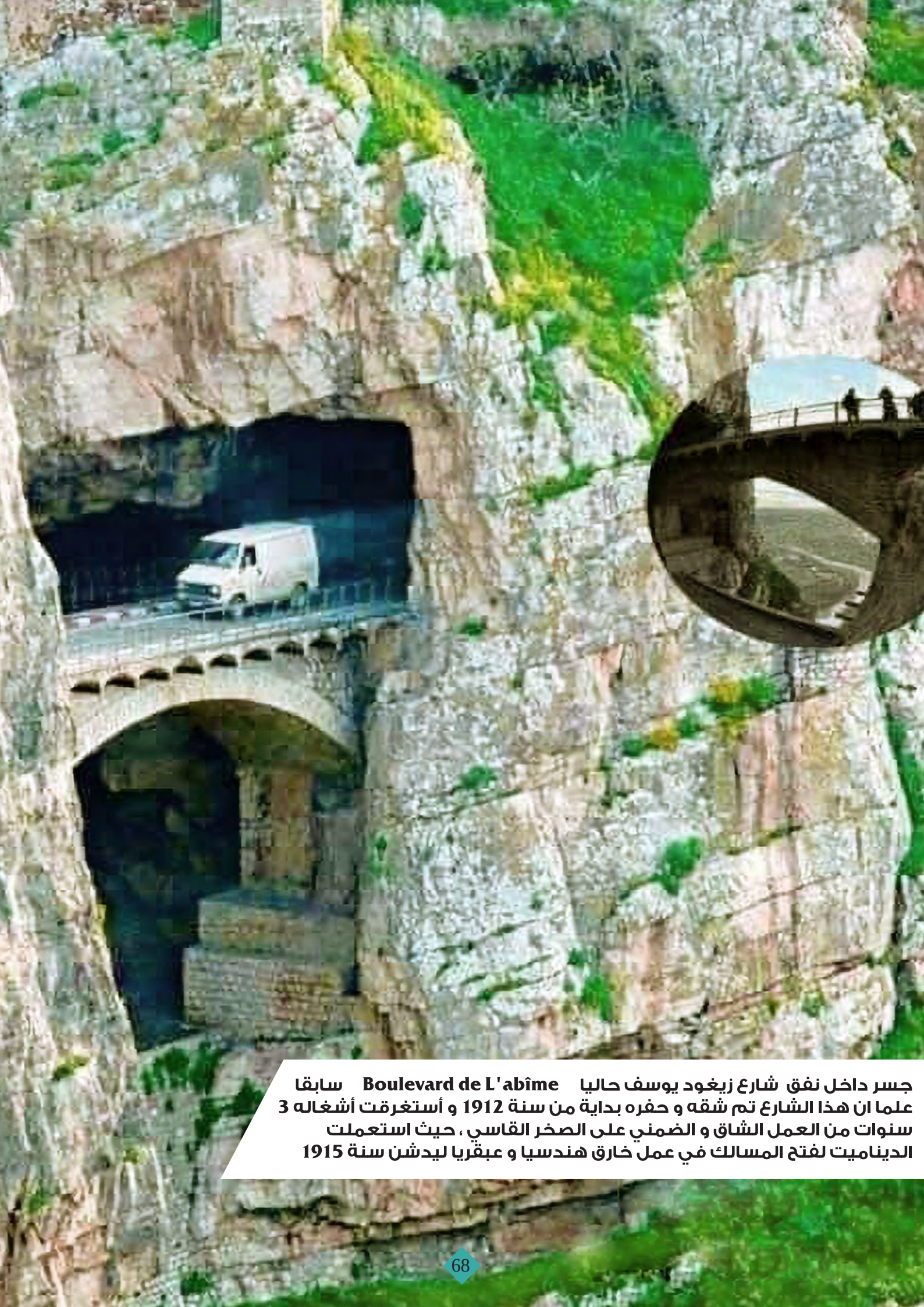
الجزائر 29 مارس 2020

محافظي الحسابات

السيد بلقاسم باشوشي

السيد محمد زعتري

ZAATRI Mohamed
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes



جسر داخل نفق شارع زيغود يوسف حاليا Boulevard de L'abîme سابقا
علما ان هذا الشارع تم شقه و حفره بداية من سنة 1912 و أستغرقت أشغاله 3
سنوات من العمل الشاق و الضمني على الصخر القاسي ، حيث استعملت
الديناميت لفتح المسالك في عمل خارق هندسيا و عبقريا ليدشن سنة 1915

مصرف السلام
ALSALAM BANK
Algeria الجزائر

جسور التواصل

البيانات المالية المدققة

البيانات المالية كما في 31 ديسمبر 2019

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

(1 دولار=119.5236 دج بتاريخ 2019/12/31)

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

	الأصول	الايضاح	2019	2018
1	الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية	1.2	27 584 242	27 980 262
2	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل			
3	أصول مالية جاهزة للبيع			
4	تمويل الهيئات المالية	2.2	515 459	276 872
5	تمويل الزبائن	3.2	95 582 580	75 339 606
6	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق			
7	الضرائب الجارية- أصول	4.2	40 968	31 254
8	الضرائب المؤجلة- أصول	5.2	76 542	123 897
9	أصول أخرى	6.2	1 008 461	1 185 225
10	حسابات التسوية	7.2	512 999	394 440
11	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	8.2	12 000	12 000
12	العقارات الموظّفة	9.2	714 078	739 902
13	الأصول الثابتة المادية	10.2	4 747 742	3 939 365
14	الأصول الثابتة غير المادية	11.2	223 896	86 236
15	فارق الحيازة			
	مجموع الأصول		**131 018 967**	**110 109 059**

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

	الخصوم	الإيضاح	2019	2018
1	البنك المركزي			
2	ودائع الهيئات المالية	12.2	116 778	53 031
3	ودائع الزبائن	13.2	84 671 904	70 615 294
4	سندات الاستثمار	14.2	19 119 923	14 816 207
5	الضرائب الجارية- خصوم	15.2	686 076	746 507
6	الضرائب المؤجلة- خصوم			
7	خصوم أخرى	16.2	2 527 178	1 817 870
8	حسابات التسوية	17.2	3 207 078	3 501 519
9	مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	18.2	354 911	308 180
10	إعانات التجهيز-إعانات أخرى للاستثمارات			
11	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	19.2	1 322 918	945 502
12	ديون تابعة			
13	رأس المال	20.2	15 000 000	10 000 000
14	علاوات مرتبطة برأس المال			
15	احتياطات	21.2	904 791	4 820 009
16	فارق التقييم			
17	فارق إعادة التقييم			
18	ترحيل من جديد (+/-)	22.2	-900 000	66 925
19	نتيجة السنة المالية (+/-)		4 007 410	2 418 015
	مجموع الخصوم		**131 018 967**	**110 109 059**

خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

	الالتزامات	الإيضاح	2019	2018
أ	**التزامات ممنوحة**			
1	التزامات التمويل لصالح الهيئات المالية	1.3	9 800	
2	التزامات التمويل لصالح الزبائن	2.3	32 650 526	25 691 174
3	التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية			
4	التزامات ضمان بأمر من الزبائن	3.3	7 733 028	6 652 933
5	التزامات أخرى ممنوحة			
ب	**التزامات محصل عليها**			
6	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية			
7	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية	4.3	4 667 183	4 074 746
8	التزامات أخرى محصل عليها	5.3	105 803 261	49 851 715

حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

		الإيضاح	2019	2018
1	+ أرباح من التمويل	1.4	7 592 667	5 446 523
2	- نصيب المودعين من أرباح التمويل	2.4	1 064 986	595 517
3	+عمولات (نواتج)	1.4	2 826 854	2 081 278
4	-عمولات (أعباء)	2.4	217 008	9 130
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	1.4	89 386	92 504
8	- أعباء النشاطات الأخرى			
9	**الناتج البنكي**		**9 226 913**	**7 015 658**
10	- أعباء استغلال عامة	3.4	2 628 798	2 270 923
11	- مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية	4.4	312 367	276 733
12	**الناتج الإجمالي للاستغلال**		**6 285 748**	**4 468 002**
13	- مخصصات المؤونات، خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد	5.4	1 167 153	1 197 266
14	+استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة	6.4	228 080	65 230
15	**ناتج الاستغلال**		**5 346 675**	**3 335 966**
16	+/-أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى	7.4	11 031	
17	+ العناصر غير العادية (نواتج)	8.4	93 717	
18	- العناصر غير العادية (أعباء)			
19	**ناتج قبل الضريبة**		**5 451 423**	**3 335 966**
20	- ضرائب على النتائج وما يماثلها	9.4	1 444 013	917 951
21	**الناتج الصافي للسنة المالية***	**10.4**	**4 007 410**	**2 418 015**

*بما فيه أرباح مجنبة بمبلغ 321 38 ألف دينار جزائري.

جدول التدفقات النقدية بآلاف الدينار الجزائري

		الإيضاح	2019	2018
1	**ناتج قبل الضريبة**		**5 451 423**	**3 335 966**
2	+/-مخصصات صافية للاهتلاكات على الأصول الثابتة المادية وغير المادية		312 367	276 733
3	+/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى			
4	+/-مخصصات صافية للمؤونات لخسائر القيمة الأخرى		939 073	1 132 036
5	+/-خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الاستثمار			
6	+/-نواتج/أعباء من أنشطة التمويل			
7	+/-حركات أخرى		-959 814	428 806
8	**=إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة والتصحيحات الأخرى**		291 626	1 837 575
9	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية		-292 057	597 264
10	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن		-6 193 223	-13 707 561
11	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم المالية		4 037 401	3 845 100
12	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول والخصوم غير المالية			
13	-الضرائب المدفوعة		-1 497 118	-447 899
14	=انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول والخصوم المتأتية من الأنشطة العملياتية		-3 944 997	-9 713 096
15	**إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي**	**1.5**	**1 798 052**	**-4 539 555**
16	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات			
17	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة			
18	+/-التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية وغير المادية		-994 725	-588 902
19	**إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار**	**2.5**	**-994 725**	**- 588 902**
20	+/-التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين		-1 311 556	-1 742 670
21	+/-التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل			
22	**إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل**	**3.5**	**-1 311 556**	**-1 742 670**
23	**تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها**		-4 569	1 562

24	**ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة ومعادلاتها**	**-512 798**	**-6 869 565**
	التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي	1 798 052	-4 539 555
	التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار	-994 725	-588 902
	التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل	-1 311 556	-1 742 670
	تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة ومعادلاتها	-4 569	1 562

أموال الخزينة ومعادلاتها

25	**أموال الخزينة ومعادلاتها عند الافتتاح**	**27 980 262**	**34 849 827**
26	صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)	27 980 262	34 846 456
27	حسابات (أصل وخصم) لدى المؤسسات المالية	-	3 371
28	**أموال الخزينة ومعادلاتها عند الإقفال**	**27 467 464**	**27 980 262**
29	صندوق، بنك مركزي، ح ج ب (أصل وخصم)	27 584 242	27 980 262
30	حسابات (أصل وخصم) لدى المؤسسات المالية	-116 778	-
31	**صافي تغير أموال الخزينة**	**-512 798**	**-6 869 565**

جدول تغير الأموال الخاصة بآلاف الدينار الجزائري

	الإيضاح	رأس مال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطيات والنتائج
الرصيد في 31 ديسمبر 2017		**10 000 000**	-	-	-	**6 562 679**
أثر تغيرات الطرق المحاسبية						
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة						66 925
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2017		**10 000 000**				**6 629 604**
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة						
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع						
تغير فوارق التحويل						
الحصص المدفوعة						-1 742 670
عمليات الرسملة						
صافي نتيجة السنة المالية 2018						2 418 015
الرصيد في 31 ديسمبر 2018		**10 000 000**	-	-	-	**7 304 949**
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة						
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع						
تغير فوارق التحويل						
الحصص المدفوعة						-7 300 158
عمليات الرسملة		5 000 000				
صافي نتيجة السنة المالية 2019						4 007 410
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**6**	**15 000 000**	-	-	-	**4 012 201**

مصرف السلام
ALSALAM BANK
Algeria الجزائر

جسور التواصل

ايضاحات حول البيانات المالية
كمافي 2019/12/31

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 2019 رفع رأسمال المصرف إلى 15 مليار دينار جزائري امتثالا لنظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 المتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة في الجزائر.

انطلق نشاط المصرف في تاريخ 20 أكتوبر 2008، تتكون شبكته حاليا من 17 فرعا موزعا على التراب الوطني.

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 تمويل الزبائن

يخضع تمويل 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 تمويل الزبائن بالتكلفة التاريخية عند الإدراج ويعاد تقييمه عند كل إقفال بالأخذ في الحسبان مخصص نقص القيمة الذي يتم تحديده وفقا للنسب التالية:

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

يتم تحديد مخصص نقص القيمة باحتساب الضمانات النقدية والضمانات 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 شهرا.

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: 05 سنوات

4.1 الاحتياطيات

وفقا 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 أرباح التمويل

يتم قيد أرباح التمويل وفقا لمبدأ التنضيض الحكمي وعند تواريخ استحقاقه كما يتم حساب الأرباح الغير محصلة وقيدها في حساب خاص ولا تقيد في حساب النتائج إلى أن يتم تحصيلها.

6.1 نظام المعلومات

يستخدم المصرف منذ تأسيسه نظام المعلومات تمنوس 24.

7.1 التغيرات في الطرق المحاسبية

إن الطرق المحاسبية المتبعة لسنة 2019 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

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
27 584 242	27 980 262	- 396 020	-1 %

يمثل رصيد هذا البند نسبة 21% من مجموع ميزانية سنة 2019 وهو يحتوي على العناصر النقدية وشبه النقدية كما هي موضحة في الجدول الآتي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
البنك المركزي	20 059 754	22 572 045	-11 %
الصناديق (نقدا)	5 983 201	3 779 909	58 %
الخزينة العمومية والصكوك البريدية	1 541 287	1 628 308	-5 %
المجموع	**27 584 242**	**27 980 262**	**-1 %**

2.2 تمويل الهيئات المالية

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
515 459	276 872	-238 587	86 %

يعود ارتفاع رصيد هذا البند مقارنة بسنة 2018 إلى تعبئة تمويل جديد لصالح مؤسسة مالية.

3.2 تمويل الزبائن

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
95 582 580	75 339 606	20 242 974	27 %

يمثل رصيد هذا البند 73% من مجموع ميزانية البنك لسنة 2019 وقد سجل نموا جيدا مقارنة بسنة 2018 نتيجة لتطور نشاط المصرف وزيادة عدد فروعه والنمو المعتبر لتمويل الأفراد.

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

➢ **حسب أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي:**

الوحدة: آلاف دج

أشكال التمويل	2019	2018	نسبة التغير
		مؤسسات خاصة	
تمويل دورة الاستغلال	53 168 392	42 244 302	26%
تمويل الاستثمار	11 333 094	10 487 621	8%
إجارة أصول منقولة	9 006 385	7 173 303	26%
إجارة عقارات	5 081 941	4 030 784	26%
حسابات جارية مدينة	209 146	47 769	338%
إجمالي تمويل المؤسسات الخاصة	78 798 958	63 983 779	23%
مخصص نقص القيمة	2 972 495	2 439 725	22%
صافي تمويل المؤسسات الخاصة	**75 826 463**	**61 544 054**	**23%**
		مؤسسات عمومية	
إجارة أصول منقولة	14 352	9 368	53%
مجموع تمويل المؤسسات العمومية	14 352	9 368	53%
مخصص نقص القيمة	-	-	NA
صافي تمويل المؤسسات العمومية	**14 352**	**9 368**	**53%**
		أفراد	
تمويل عقاري	3 029 808	2 246 893	35%
تمويل استهلاكي	16 742 640	11 587 952	44%
إجمالي تمويل الأفراد	19 772 448	13 834 845	43%
مخصص نقص القيمة	30 683	48 661	-37%
صافي تمويل الأفراد	**19 741 765**	**13 786 184**	**43%**
صافي تمويل الزبائن	**95 582 580**	**75 339 606**	**27%**

➢ **حسب الأجل المتبقي:**

الوحدة: آلاف دج

الأجل المتبقي	2019	2018	نسبة التغير
أقل من سنة	66 964 543	52 848 842	27%
بين سنة وسنتين	12 639 130	9 573 293	32%
بين 2 و3 سنوات	9 692 029	6 966 896	39%
بين 3 و4 سنوات	5 419 169	4 705 893	15%
بين 4 و5 سنوات	1 578 693	1 997 798	-21%
أكثر من 5 سنوات	2 292 194	1 735 270	32%
إجمالي تمويل الزبائن	98 585 758	77 827 992	27%
مخصص نقص القيمة	3 003 178	2 488 386	21%
صافي تمويل الزبائن	**95 582 580**	**75 339 606**	**27%**

➢ **حسب التوزيع الجغرافي:**

إن جميع الزبائن المستفيدين من التمويل هم أشخاص طبيعيون أو معنويون خاضعون للقانون الجزائري وإقامتهم أو مقرهم في الجزائر.

يتوزع التمويل الممنوح للزبائن على المناطق الجغرافية للجزائر كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

	2019				
	منطقة الوسط	منطقة الشرق	منطقة الغرب	منطقة الجنوب	المجموع
إجمالي تمويل الزبائن	70 539 612	17 530 676	7 667 690	2 847 780	98 585 758
مخصص نقص القيمة	2 708 536	233 340	51 660	9 642	3 003 178
صافي تمويل الزبائن	**67 831 076**	**17 297 336**	**7 616 030**	**2 838 138**	**95 582 580**

	2018				
	منطقة الوسط	منطقة الشرق	منطقة الغرب	منطقة الجنوب	المجموع
إجمالي تمويل الزبائن	57 633 518	11 784 768	7 540 710	868 996	77 827 992
مخصص نقص القيمة	2 452 684	11 403	21 536	2 763	2 488 386
صافي تمويل الزبائن	**55 180 834**	**11 773 365**	**7 519 174**	**866 233**	**75 339 606**

➢ **حسب جودة المحفظة:**

الوحدة: آلاف دج

	2019	2018	نسبة التغير
إجمالي تمويل الزبائن	98 585 758	77 827 992	27%
تمويل الزبائن الجاري	**93 733 878**	**74 541 299**	**26%**
بما فيها أقساط التمويل متأخرة السداد لمدة أقل من 90 يوما	2 213 048	1 378 680	61%
تمويل الزبائن المصنف	**4 851 880**	**3 286 693**	**48%**
تمويل ذو مخاطر ممكنة	494 732	290 823	70%
تمويل ذو مخاطر عالية	1 449 641	255 398	468%
تمويل متعثر	2 907 507	2 740 472	6%
مخصص نقص القيمة	**3 003 178**	**2 488 386**	**21%**
مخصص التمويل ذي مخاطر ممكنة	58 396	46 933	24%
مخصص التمويل ذي مخاطر عالية	455 045	90 238	404%
مخصص التمويل المتعثر	2 489 737	2 351 215	6%
نسبة أقساط التمويل المتأخرة السداد	2.2%	1.8%	
نسبة التمويل المصنف	4.9%	4.2%	
نسبة تغطية التمويل المصنف	62%	76%	

يبين الجدول التالي حركة مخصصات نقص القيمة خلال سنة 2019:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018
الرصيد في بداية السنة	2 488 386	1 984 552
مخصصات نقص القيمة	740 538	569 064
استرجاعات مخصصات نقص القيمة	225 746	65 230
الرصيد في نهاية السنة	**3 003 178**	**2 488 386**

4.2 الضرائب الجارية-أصول

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
40 968	31 254	9 714	31%

يتضمن هذا البند الرسم على القيمة المضافة الذي يخصم مستقبلا من المدفوعات لصالح إدارة الضرائب.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء الاستثمارات	26 559	15 101	76%
رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء السلع	14 409	16 153	-11%
المجموع	**40 968**	**31 254**	**31%**

5.2 الضرائب المؤجلة-أصول

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
76 542	123 897	-47 355	-38%

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

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
1 008 461	1 185 225	-176 764	-15%

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
أصول مقتناة لغرض البيع الآجل والإجارة	993 659	1 170 360	-15%
مخزونات	9 629	9 592	0,4%
أصول أخرى (دفوعات وتسبيقات على الخدمات)	5 173	5 273	-2%
المجموع	**1 008 461**	**1 185 225**	**-15%**

7.2 حسابات التسوية

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
512 999	394 440	118 559	30%

تتمثل العناصر الأساسية المشكلة لهذا البند فيما يلي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
شيكات في الإنتظار	356 010	144 957	146%
مصاريف مقيدة مسبقا	135 593	112 258	21%
حسابات أخرى	21 396	137 225	-84%
المجموع	**512 999**	**394 440**	**30%**

8.2 مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
12 000	12 000	-	0%

يمتلك مصرف السلام الجزائر مساهمة في صندوق ضمان الودائع البنكية، تتمثل في 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

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
714 078	739 902	-25 824	-3%

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

يبين الجدول التالي تفصيل هذه العقارات.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019			2018		
	المبالغ الإجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية	المبالغ الإجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية
عقارات سكنية	367 611	35 796	331 815	354 919	21 468	333 451
عقارات تجارية	443 209	60 946	382 263	443 209	36 758	406 451
المجموع	**810 820**	**96 742**	**714 078**	**798 128**	**58 226**	**739 902**

10.2 الأصول الثابتة المادية

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

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	6 490 730	5 483 118	1 007 612	18%
الاهتلاكات	1 742 988	1 543 753	199 235	13%
المبالغ الصافية	**4 747 742**	**3 939 365**	**808 377**	**21%**

يبين الجدول التالي تفصيل هذا البند:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019			2018		
	المبالغ الإجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية	المبالغ الإجمالية	الاهتلاكات	المبالغ الصافية
أراضي	2 434 627	-	2 434 627	2 246 931	-	2 246 931
مباني إدارية وتجارية	984 785	411 401	573 384	984 785	362 148	622 637
تهيئات وترميمات	1 209 363	867 802	341 561	1 011 492	755 282	256 210
أجهزة الحراسة والأمن	221 810	44 504	177 306	196 262	40 984	155 278
عتاد متحرك	73 072	32 012	41 060	50 947	36 481	14 466
تجهيزات معلوماتية	276 577	167 224	109 353	253 197	154 326	98 871
عتاد الاتصالات	76 002	50 480	25 522	51 023	43 759	7 264
أثاث وتجهيزات مكتبية	263 065	167 699	95 366	210 405	149 276	61 129
أثاث وتجهيزات اجتماعية	3 393	1 866	1 527	2 322	1 497	825
أصول قيد الإنجاز	948 036	-	948 036	475 754	-	475 754
المجموع	**6 490 730**	**1 742 988**	**4 747 742**	**5 483 118**	**1 543 753**	**3 939 365**

11.2 الأصول الثابتة غير المادية

يتضمن هذا البند من الأصول الرخص والبرمجيات والنظم المعلوماتية التي يستخدمها المصرف ويعود ارتفاع رصيده خلال سنة 2019 إلى المصاريف المتعلقة بالانتقال إلى طبعة حديثة للنظام المصرفي تمنوس.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	541 196	366 387	174 809	48%
الاهتلاكات	317 300	280 151	37 149	13%
المبالغ الصافية	**223 896**	**86 236**	**137 660**	**160%**

الخصوم

12.2 ودائع الهيئات المالية

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
116 778	53 031	63 747	120%

يتضمن هذا البند رصيد الحساب الجاري لمؤسسة مالية.

13.2 ودائع الزبائن

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
84 671 904	70 615 294	14 056 610	20%

يمثل هذا البند 65% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2019 وهو يضم الحسابات الجارية للزبائن، 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

أنواع الودائع	2019	2018	نسبة التغير
حسابات جارية	22 718 951	20 869 577	9%
حسابات لأجل	1 755 683	1 174 625	49%
حسابات الادخار	11 794 091	7 762 247	52%
تأمينات نقدية	47 375 378	40 188 900	18%
ودائع أخرى	1 027 801	619 945	66%
المجموع	**84 671 904**	**70 615 294**	**20%**

يعود ارتفاع رصيد هذا البند بشكل رئيسي إلى ارتفاع رصيد التأمينات النقدية التي تغطي الاعتمادات والتحصيلات المستندية في إطار عمليات الاستيراد بالإضافة إلى النمو المعتبر لحسابات الادخار.

✓ **حسب أجل الاستحقاق المتبقي:**

الوحدة: آلاف دج

الأجل المتبقي	2019	2018	نسبة التغير
أقل من 3 أشهر	81 278 283	68 480 431	19%
من 3 إلى 6 أشهر	448 965	425 738	5%
من 6 أشهر إلى 12 شهرا	1 604 690	818 502	96%
من 12 إلى 24 شهرا	403 407	380 320	6%
من 24 إلى 36 شهرا	223 518	147 509	52%
أكثر من 36 شهرا	713 041	362 794	97%
المجموع	**84 671 904**	**70 615 294**	**20%**

✓ **حسب المتعامل الاقتصادي:**

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

المتعامل الاقتصادي	2019	2018	نسبة التغير
مؤسسات خاصة	67 332 704	59 307 519	14%
مؤسسات عمومية	7	32	-78%
أفراد	17 339 193	11 307 743	53%
المجموع	**84 671 904**	**70 615 294**	**20%**

✓ **حسب التوزيع الجغرافي:**

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

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

الوحدة: آلاف دج

المنطقة الجغرافية	2019	2018	نسبة التغير
منطقة الوسط	60 231 651	52 688 344	14%
منطقة الشرق	16 527 868	11 318 560	46%
منطقة الغرب	6 472 889	6 102 616	6%
منطقة الجنوب	1 439 496	505 774	185%
المجموع	**84 671 904**	**70 615 294**	**20%**

14.2 سندات الاستثمار

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
19 119 923	14 816 207	4 303 716	29%

يخصص هذا البند من الخصوم لسندات الاستثمار وهي تتوزع وفق أجل الاستحقاق المتبقي كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

الأجل المتبقي	2019	2018	نسبة التغير
أقل من 3 أشهر	3 727 023	222 207	1577%
من 3 إلى 6 أشهر	2 393 000	4 087 700	-41%
من 6 أشهر إلى 12 شهرا	3 500 900	3 457 500	1%
من 12 إلى 24 شهرا	1 405 300	1 716 300	-18%
من 24 إلى 36 شهرا	2 566 500	206 000	1146%
أكثر من 36 شهرا	5 527 200	5 126 500	8%
المجموع	**19 119 923**	**14 816 207**	**29%**

15.2 الضرائب الجارية-خصوم

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
686 076	746 507	-60 431	-8%

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

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
ضريبة أرباح الشركات	493 389	593 850	-17%
رسوم على رقم الأعمال	169 319	130 198	30%
ضريبة الدخل	20 159	19 434	4%
ضرائب ورسوم أخرى	3 209	3 025	6%
المجموع	**686 076**	**746 507**	**-8%**

16.2 خصوم أخرى

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
2 527 178	1 817 870	709 308	39%

يمثل رصيد هذا البند 2% من مجموع الميزانية ويتكون من العناصر التالية:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
مؤونة الصكوك البنكية للموردين	1 039 190	1 136 428	-9%
حسابات جارية للمساهمين	611 893	10 709	5614%
مستحقات للموظفين	587 607	427 597	37%
مستحقات الموردين	137 560	106 025	30%
مستحقات صندوق ضمان الودائع	77 011	68 394	13%
مستحقات الضمان الاجتماعي	34 507	29 218	18%
مستحقات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	29 412	23 969	23%
مستحقات اخرى	9 998	15 530	-36%
المجموع	**2 527 178**	**1 817 870**	**39%**

17.2 حسابات التسوية

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
3 207 078	3 501 519	-294 441	-8%

يمثل رصيد هذا البند 2,4% من مجموع ميزانية سنة 2019 ويتكون من العناصر التالية:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
قيم واردة من المقاصة	2 787 860	3 113 038	-10%
تأمينات الأصول المؤجرة	214 611	171 508	25%
صندوق معادلة الأرباح	125 261	42 350	196%
تحويلات صادرة	61 415	91 014	-33%
حسابات تسوية أخرى	17 931	83 609	-79%
المجموع	**3 207 078**	**3 501 519**	**-8%**

18.2 مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
354 911	308 180	46 731	15%

يتكون هذا البند من المؤونات التالية:

الوحدة :آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة	153 911	107 180	44%
مؤونات لتغطية الأعباء	201 000	201 000	0%
المجموع	**354 911**	**308 180**	**15%**

19.2 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
1 322 918	945 502	377 416	40%

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 التمويل الجاري (غير المصنف) بنسبة 1% سنويا حتى يبلغ مستواها الإجمالي نسبة 3% من الرصيد.

20.2 رأس المال

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
15 000 000	10 000 000	5 000 000	50%

يضم هذا البند رأس مال المصرف الذي تم رفعه إلى 15 مليار دج طبقا لمتطلبات نظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 والمتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر.

21.2 احتياطيات

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
904 791	4 820 009	-3 915 218	-81%

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

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
احتياطي قانوني	904 762	656 268	38%
احتياطي اختياري	29	4 163 741	-100%
المجموع	**904 791**	**4 820 009**	**-81%**

وقد سجل رصيد الاحتياطيات انخفاضا في سنة 2019 تبعا لتوزيع الاحتياطي الاختياري في إطار رفع رأسمال المصرف نقدا وذلك وفقا لمتطلبات نظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 والمتعلق بالحد الأدنى لرأسمال البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر.

22.2 ترحيل من جديد

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
-900 000	66 925	-966 925	-1445%

يتمثل الرصيد المدين لبند الترحيل من جديد في تسبيق للأرباح ممنوح للمساهمين من نتيجة سنة 2019 وذلك وفقا للبند 723 من القانون التجاري.

الإيضاح 03: معلومات متعلقة بالتزامات خارج الميزانية

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

التزامات ممنوحة

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
40 393 354	32 344 107	8 049 247	25%

1.3 التزامات التمويل لصالح المؤسسات المالية

يتضمن هذا البند التزام تمويل غير مستعمل ممنوح لصالح مؤسسة مالية بمبلغ 9 800 ألف دج.

2.3 التزامات التمويل لصالح الزبائن

يتضمن هذا البند الالتزامات الممنوحة للزبائن كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2019	2018	نسبة التغير
اعتمادات مستندية	18 610 065	16 819 714	11%
التزامات التمويل الغير مستعملة	14 040 461	8 871 460	58%
المجموع	**32 650 526**	**25 691 174**	**27%**

3.3 التزامات ضمان بأمر من الزبائن

تقسم هذه الالتزامات كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2019	2018	نسبة التغير
خطابات ضمان الصفقات (دخول عطاء، حسن التنفيذ،...)	6 880 246	5 936 107	16%
خطابات ضمان إدارية	695 917	558 868	25%
خطابات ضمان جمركية	144 120	113 677	27%
خطابات ضمان أخرى	12 745	44 281	-71%
المجموع	**7 733 028**	**6 652 933**	**16%**

التزامات محصل عليها

الوحدة:آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
110 470 444	53 926 461	56 543 983	105%

4.3 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية

يتضمن هذا البند مقابل الضمانات المحصل عليها من البنوك لتغطية الالتزامات الممنوحة لزبائن المصرف.

الوحدة:آلاف دج

نوع الالتزامات	2019	2018	نسبة التغير
مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية	2 988 090	2 963 061	1%
مقابل ضمانات دخول عطاء	714 148	81 842	773%
مقابل ضمانات حسن التنفيذ	488 315	568 651	-14%
مقابل ضمانات إسترجاع التسبيقات	476 630	461 192	3%
المجموع	**4 667 183**	**4 074 746**	**15%**

5.3 التزامات أخرى محصل عليها

يحتوي هذا البند على الضمانات المحصل عليها من الزبائن في إطار التمويل الممنوح لهم من طرف المصرف.

الوحدة:آلاف دج

نوع الالتزامات	2019	2018	نسبة التغير
رهون سندات الإستثمار	12 011 200	9 115 400	32%
رهون عقارية	58 162 961	38 708 272	50%
تأمينات ضد خطر عدم السداد	9 800 924	2 028 043	383%
كفالات شخصية	25 717 786	-	NA
ضمانات احتياطية	110 390	-	NA
المجموع	**105 803 261**	**49 851 715**	**112%**

الإيضاح 4: معلومات متعلقة بحساب النتائج

1.4 النواتج البنكية

تتكون نواتج المصرف بشكل رئيسي من أرباح التمويل الممنوح للزبائن كما تضم أيضا العمولات المحصلة مقابل الخدمات المقدمة للزبائن وفقا للشروط المصرفية السارية.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
دخل الودائع لدى بنك الجزائر (دخل مجنب)	52 395	-	NA
أرباح الودائع لدى البنوك وتمويل الهيئات المالية	32 400	27 193	19%
أرباح تمويل الزبائن	7 160 395	5 103 716	40%
تمويل المؤسسات	4 196 256	3 416 390	23%
إجارة للمؤسسات	1 124 667	893 932	26%
تمويل الأفراد	1 839 472	793 394	132%
دخل التزامات خارج الميزانية	347 477	315 614	10%
خطابات الضمان	115 320	102 669	12%
اعتمادات مستندية	232 157	212 945	9%
مجموع أرباح التمويل	**7 592 667**	**5 446 523**	**39%**
عمولات عمليات التجارة الخارجية	2 444 848	1 762 761	39%
عمولات عمليات وسائل الدفع	176 741	118 772	49%
عمولات دراسة ملفات التمويل	108 633	123 128	-12%
عمولات أخرى	96 632	76 617	26%
مجموع العمولات	**2 826 854**	**2 081 278**	**36%**
نواتج أخرى	89 386	92 504	-3%
مجموع النواتج البنكية	**10 508 907**	**7 620 305**	**38%**

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.

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
أرباح الحسابات لأجل وحسابات الادخار	403 883	201 146	101%
أرباح سندات الاستثمار	661 103	394 371	68%
نصيب المودعين من الأرباح	**1 064 986**	**595 517**	**79%**
عمولات مدفوعة لبنك الجزائر	167 747	2 019	8208%
عمولات مدفوعة لمركز الصكوك البريدية	43 015	923	4560%
عمولات مدفوعة للبنوك الأجنبية	6 246	6 188	1%
مجموع العمولات المدفوعة	**217 008**	**9 130**	**2277%**
مجموع الأعباء البنكية	**1 281 994**	**604 647**	**112%**

يعود ارتفاع نصيب المودعين من الأرباح إلى ارتفاع أرصدة الودائع الاستثمارية وزيادة أرباح تمويل الزبائن.

أما العمولات المدفوعة لبنك الجزائر فقد سجلت نموا ملحوظا يرجع لتحمل المصرف لعمولة شراء العملة الأجنبية في إطار عمليات الاستيراد طبقا لتعليمة بنك الجزائر الصادرة في أفريل 2019. كما ارتفعت العمولات المدفوعة لمركز الصكوك البريدية نظرا لمصاريف اقتطاع الأقساط الشهرية للأفراد المستفيدين من تمويلات لدى المصرف والموطنين لدى الصكوك البريدية.

3.4 أعباء استغلال عامة

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
2 628 798	2 270 923	357 875	16%

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	1 578 260	1 229 583	28%
خدمات	677 276	543 113	25%
ضرائب ورسوم	185 467	189 513	-2%
مساهمة صندوق ضمان الودائع	77 011	68 394	13%
بدل حضور ومصاريف مجلس الإدارة والجمعية العامة	58 817	65 210	-10%
مصاريف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	26 158	24 363	7%
مصاريف متنوعة	25 809	150 747	-83%
المجموع	**2 628 798**	**2 270 923**	**16%**

تمثل أعباء الاستغلال العامة 28% من الناتج البنكي لسنة 2019 مقابل 32% لسنة 2018. كما تمثل مصاريف الموظفين 60% من مجموع أعباء الاستغلال العامة لسنة 2019 مقابل 54% لسنة 2018. ويعود هذا الارتفاع إلى زيادة عدد الموظفين لتلبية احتياجات نمو المصرف بالإضافة إلى إنشاء مكافأة فصلية للأداء.

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

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
312 367	276 733	35 634	13%

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

5.4 مخصصات المؤونات، وخسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
1 167 153	1 197 266	-30 113	-3%

يضم هذا البند مخصصات المؤونات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة:آلاف دج

البنود	2019	2018	نسبة التغير
مخصصات مؤونة المخاطر المصرفية العامة	377 416	394 397	-4%
مخصصات خسائر قيمة مستحقات العملاء المصنفة	740 538	569 064	30%
مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة	49 065	83 805	-41%
مخصصات مؤونات المخاطر والأعباء	134	150 000	-100%
المجموع	**1 167 153**	**1 197 266**	**-3%**

6.4 استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
228 080	65 230	162 850	250%

يضم هذا البند استرجاعات المؤونات وخسائر القيمة التي تمت خلال سنة 2019 تبعا لسداد المستحقات المتعثرة للعملاء أوعن طريق عقود الوفاء بمقابل.

7.4 أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى

يضم هذا البند الربح الصافي الناتج عن بيع العتاد المتحرك الذي يمتلكه المصرف بمبلغ قدره 031 11 ألف دج.

8.4 العناصر غير العادية (نواتج)

تقدر النواتج غير العادية المسجلة في سنة 2019 بمبلغ 717 93 ألف دج وهي تضم مبلغا قدره 108 47 ألف دج نتج عن تنفيذ خطاب ضمان دولي بالإضافة إلى استرجاع الضرائب المدفوعة على المداخيل المجنبة لعدم توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ قدره 609 46 ألف دج.

9.4 ضرائب على النتائج و ما يماثلها

الوحدة: آلاف دج

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
1 444 013	917 951	526 062	57%

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

31 12 2019	31 12 2018	التغير	%
4 007 410	2 418 015	1 589 395	66%

يسجل هذا البند نتيجة السنة المالية كمحصلة للفرق بين النواتج والأعباء مع حسم قيمة الضريبة على الأرباح وهي تضم أرباح مجنبة بمبلغ 321 38 ألف دينار جزائري سيتم تحويلها إلى حساب الخيرات بقرار من الجمعية العامة العادية للمساهمين.

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 مقاربة النتائج المحصل عليها من حساب النتائج مع السيولة المحدثة والمستعملة أثناء نشاطات الاستغلال.

خلال سنة 2019، سجلت التدفقات النقدية الصافية تغيرا سلبيا قدره 798 512 ألف دج وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البنود التالية:

- **1.5 التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن النشاط العملياتي:**

سجل هذا البند تدفقا صافيا يقدر بقيمة 052 798 1 ألف دج وذلك بفضل الناتج قبل الضريبة المحقق خلال سنة 2019.

- **2.5 التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الاستثمار:**

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا بقيمة 725 994 ألف دج يمثل الأصول الثابتة التي قام المصرف باقتنائها خلال سنة 2019.

- **3.5 التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بعمليات التمويل:**

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا يقدر بقيمة 556 311 1 ألف دج وذلك نتيجة لدفع أرباح المساهمين ومكافأة مجلس الإدارة عن سنة 2018 بالإضافة إلى تقديم نقدي قدره 700 2 ألف دج في إطار عملية رفع رأسمال المصرف.

الإيضاح 6: معلومات متعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2019 بـ201 012 19 ألف دج مقابل 949 304 17 ألف دج في نهاية سنة 2018 وقد نتج التغير في قيمة الأموال الخاصة عن العمليات التالية:

- توزيع أرباح للمساهمين ومكافأة لمجلس الإدارة عن سنة 2018 بمبلغ خام قدره 858 402 1 ألف دج.
- توزيع مبلغ قدره 300 997 4 ألف دج من الاحتياطي الاختياري على المساهمين لغرض تحقيق رفع رأسمال المصرف.
- منح تسبيق للمساهمين قدره 000 900 ألف دج من نتيجة سنة 2019.
- رفع رأسمال المصرف من 000 000 10 إلى 000 000 15 ألف دج.
- تحقيق نتيجة صافية قدرها 410 007 4 ألف دج خلال سنة 2019.

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

يمتلك مصرف السلام الجزائر مساهمات في الشركات التالية:

الوحدة: ألاف دج

الشركات	رأس المال	حصة المصرف		المخصصات	القيم الصافية	الأرباح المحصلة
		المبلغ	%			
صندوق ضمان الودائع البنكية	270 000	10 000	3.7%	-	10 000	-
شركة تسيير الأصول المنقولة	485 200	2 000	0.4%	-	2 000	-

الإيضاح 8: إدارة المخاطر

1.8 الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر :

تتمثل إدارة المخاطر التي يمكن للمصرف التعرض لها في تأسيس منظومة داخلية لتأطير وتقييم التأثير السلبي للعوامل الداخلية والخارجية المرتبطة بنشاط المصرف على ممتلكاته ونتائجه في أي وقت.

تتم إدارة المخاطر لدى مصرف السلام الجزائر من خلال مجموعة من الهياكل المركزية:

- الهياكل العملياتية:

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

- الهياكل الرقابية:

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

- اللجان الداخلية:

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

- اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

وهي تتمثل في لجنة التمويلات ولجنة التدقيق.

2.8 منظومة إدارة المخاطر:

تصنف المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف كما يلي:

- ✓ مخاطر الائتمان
- ✓ مخاطر السيولة
- ✓ المخاطر التشغيلية

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

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

1.2.8 مخاطر الائتمان:

تنتج مخاطر الائتمان عن عدم قدرة عميل أو مجموعة من العملاء المعتبرين 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 وامكانياته المالية بالإضافة إلى جودة الضمانات المقترحة والظروف الاقتصادية.

- **نظام التقييم الداخلي لمخاطر الائتمان:**

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

أما المعايير الكمية فهي تمثل نسبة 40% وهي تتعلق بالهيكل المالي للمؤسسة و سيولتها وربحيتها.

كما يسمح النظام بتصنيف المؤسسات في عشر أقسام حسب درجة المخاطر وذلك وفقا للعلامة المحصل عليها.

تتم مراجعة تقييم المؤسسات ذات الالتزامات سنويا 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 الإئتمان وهي تتمثل بشكل رئيسي فيمايلي:

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

- **تحصيل الضمانات:**

إن تحصيل الضمانات يعتبر أحد الوسائل المستخدمة للتقليل من مخاطر الائتمان ولكنه لا يغني عن احترام شروط الحصول على التمويلات أو تقييم جودة العميل الذي يقدم طلب التمويل.

يقوم المصرف بتحصيل عدة أشكال من الضمانات ومنها الضمانات الحقيقية كالرهونات العقارية أو رهونات المعدات والضمانات العينية كالكفالات التضامنية والتأمينات لدى صناديق التأمين بالإضافة إلى الضمانات النقدية.

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

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

- **تصنيف مخاطر الائتمان:**

يتم تصنيف مخاطر الائتمان وتكوين مخصصات نقص قيمتها وفقا 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 أسبوعيا على لجنة التحصيل.

2.2.8 مخاطر السيولة:

إن مخاطر السيولة مرتبطة بطبيعة نشاط المصرف الذي يرتكز 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 فيمايلي:

- 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 ب120% على الأقل (حيث تقدر النسبة الإلزامية ب100% 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 مهامهما 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 هياكل 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.

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 000 000 000 15 دج وهو يتشكل من 000 500 7 سهما مدفوعا كليا بقيمة إسمية قدرها 000 2 دج لكل سهم.

فيما يلي تركيبة المساهمين:

المساهمون	الحصة في رأس المال بـ %	الحصة في رأس المال بـ دج
السيد محمد عمير يوسف أحمد المهيري	% 26,98	4 047 000 000
مصرف السلام البحرين	% 16,58	2 486 960 000
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين	%5	750 000 000
ال سي بي الشركة القابضة للاستثمار	%4.5	675 000 000
مصرف السلام السودان	%3,6	540 000 000
شركة ليدر كابيتال	%3,6	540 000 000
شركة إعمار العقارية	%3,6	540 000 000
شركة بيت الاستثمار العالمي	%3,6	540 000 000
شركة البطين للاستثمار	%3,6	540 000 000
السيد عبد المنعم بن راشد بن عبد الرحمن الراشد	%3,6	540 000 000
السيد محمد علي راشد العبار	%3,6	540 000 000
السيد حسين محمد سالم الميزة	%3,6	540 000 000
مجموعة عبد اللطيف ومحمد الفوزان	%3	450 000 000
بنك التضامن الإسلامي الدولي-اليمني	%3	450 000 000
شركة زعبيل للاستثمار	%2,16	324 000 000
السيد سالم راشد سعيد المهندي	%1,8	270 000 000
السيد زياد عبد العزيز بن عبد الله الجلال	%1,44	216 000 000
شركة المهيدب القابضة للتجارة والصناعة	%1,44	216 000 000
السيد أحمد حلمي منيب عرموش	%1,44	216 000 000
السيد عبد الله هادي أحمد الحسيني	%1,44	216 000 000
شركة أملاك للتمويل	%1,42	213 040 000
شركة عبد الهادي عبد الله القحطاني وأولاده	%1	150 000 000

- نظام التقييم الداخلي لمخاطر الائتمان:

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 المعتمدة خلال سنة 2019.

فيما يلي العناصر الأساسية التي تشكل مصاريف الموظفين لسنة 2019:

الوحدة: آلاف دج

بنود المصاريف	2019	2018	نسبة التغير
الرواتب والأجور	747 724	595 885	25%
التعويضات والمنح	551 347	404 804	36%
المساهمة في الضمان الاجتماعي(حصة المصرف)	173 710	140 857	23%
مساهمة الخدمات الاجتماعية	76 578	68 094	12%
مصاريف التكوين	28 901	19 943	45%
المجموع	**1 578 260**	**1 229 583**	**28%**

2.10 تطور عدد الموظفين:

في نهاية سنة 2019، بلغ عدد موظفي المصرف 566 موظفا موزعين على الإدارات المركزية والفروع. يقدر عدد موظفي الفروع ب304 موظفا في نهاية سنة 2019 مقابل 232 موظفا في نهاية 2018 وقد سجل نسبة نمو قدرها 31%. كما يمثل موظفو الفروع نسبة 54% من العدد الإجمالي للموظفين في نهاية سنة 2019.

يبين الجدول الآتي توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية:

الفئة المهنية	2019		2018		نسبة التغير
	العدد	%	العدد	%	
التنفيذ	112	%20	40	%8	%180
التحكم	211	%37	244	%49	%14-
الإطارات	243	%43	212	%43	%15
مجموع الموظفين	**566**	**%100**	**496**	**%100**	**14%**

مصرف السلام

AL SALAM BANK

Algeria الجزائر

جسور التواصل

شبكة المراسلين

شبكة المراسلين

البلد	المدينة	البنك	العملة
الجزائر	الجزائر	بنك الزراعة والتنمية الريفية	دج
		بنك الجزائر الخارجي	دج
		بنك الجزائر الوطني	دج
		الجزائر NATIXIS	دج
		بنك الإسكان الجزائر Housing Bank Algeria	دج
الأرجنتين	بوينس آيرس	Banco Provincia	بيزو
النمسا	فيينا	COMMERZBANK	EUR
		Raiffeisen Bank International	EUR
		Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	EUR
البحرين	المنامة		BHD
		اليوباف alubaf	BHD
		الشركة العربية للإستثمار Arab Investment Company	BHD
		المشرق mashreq	BHD
		al Baraka	BHD
		BMI bank better, together	BHD
بلجيكا	بروكسل	ING	EUR
		COMMERZBANK	EUR

شبكة المراسلين

البلد	المدينة	البنك	العملة
بلجيكا	بروكسل	KBC Corporate Banking	EUR
الصين	بكين	昆仑银行	CNY
ألمانيا	برلين	SaarLB	EUR
هونغ كونغ	فيكتوريا	WELLS FARGO	HKD
إيطاليا	ميلانو	BANCO BPM	EUR
		Banca di Bologna	EUR
		CREDEM La mia prossima banca	EUR
		UBI Banca	EUR
اليابان	اليابان	يوباف UBAF	JPY
لبنان	بيروت	BLCbank FRANSABANK GROUP	USD
		alBaraka	USD
		BANQUE LIBANO-FRANÇAISE	USD
		بنك بيروت Bank of Beirut Banking Beyond Borders	USD
تركيا	إسطنبول	Ziraat Katılım	TRY
		AKBANK	TRY
		KUVEYTTÜRK	TRY
		VakıfBank	TRY

شبكة المراسلين

البلد	المدينة	البنك	
تونس	تونس	البنك التونسي	TND
		مصرف الزيتونة BANQUE ZITOUNA	TND
		STB BANK	TND
الإمارات	أبـو ظبـي	بنك أبوظبي التجاري ADCB	AED
الإمارات	دبي	بيت التمويل الكويتي Kuwait Finance House	AED
		المصرف AL MASRAF	AED
		المشرق mashreq WE MAKE POSSIBLE	AED
الولايات المتحدة الأمريكية	نيويـورك	UMB BANK	USD
		بنك المؤسسة العربية المصرفية ABC Bank	USD
		JPMorganChase	USD
		Deutsche Bank	USD
تيوان	تايبـي	CHASE J.P.Morgan	TWD
		WELLS FARGO	TWD
إسبانيا	مدريد	bankinter	EUR
		COMMERZBANK	EUR
		Aresbank	EUR
		BANCO Guipuzcoano	EUR

مصرف السلام الجزائر
أقرب إليكم

فروع الجزائر العاصمة

فرع دالي ابراهيم
233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم

فرع باب الزوار
تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار

فرع القبة
24 جنان بن عمر، القبة – الجزائر

فرع حسيبة
مجموعة السكنات أش أل أم رقم 03، بلدية سيدي امحمد

فرع سيدي يحيى
04 شارع حمداني لحسن – سيدي يحيى، حيدرة

فرع سطاوالي
الطريق الوطني رقم 11، قطعة رقم 402، ملكية رقم 04

فروع الغرب

فرع البليدة
نهج محمد بوضياف، ملكية مجموعة رقم 88 تجزئة 102

فرع وهران
تعاونية عدنان مصطفى رقم 05 زون ايسطو بير الجير

فرع وهران العثمانية
حي العثمانية، المجمع السكني 100 مسكن، عمارة رقم ب1 الحصة رقم 134 أ و ب

فروع الشرق

فرع سطيف
حي المناورات لعرارسة تجزئة 143 قطعة رقم 11

فرع عين وسارة
حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309 عين وسارة – الجلفة

فرع عنابة
حي 240 مسكن، السهل الغربي، الحصة «ب» رقم 03

فرع قسنطينة
نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك الأعلى

فرع باتنة
حي المطار رقم 240، طريق بسكرة

فرع المسيلة
حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01

فروع الجنوب

فرع ورقلة
حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49

فرع أدرار
شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145 قطعة رقم 30

فرع بسكرة
حي سايحي قطعة رقم 69، ملكية رقم 109-110

www.alsalamalgeria.com
tawassol@alsalamalgeria.com
021 38 88 88
مصرف السلام الجزائر

مصرف السلام

ALSALAM BANK

Algeria الجزائر

مصرف السلام الجزائر

المقر الرئيسي : 233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم – الجزائر / الهاتف : 88 88 38 021 – الفاكس : 93 45 30 023

رأس المال : 000 000 000 15 دج / السجل التجاري رقم : 0976530 B 07 / رقم التعريف الجبائي : 000716097653066