



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

التقرير السنوي

2020



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

صدق الله العظيم

الفهرس



06

I أهم مؤشرات النشاط،

11

II تقرير النشاط،

23

III تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لسنة 2020،

27

IV تقرير محافظي الحسابات لسنة 2020 ،

30

V البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020،

38

VI إيضاحات حول البيانات المالية 31 ديسمبر 2020،

64

VII شبكة المصرف،

66

VIII شبكة المراسلين.



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria



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

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

مصرف السلام الجزائر يعمل وفق إستراتيجية واضحة تتماشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية 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 والاقتصاد.

مهمتنا :

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

رؤيتنا :

الريادة في مجال الصيرفة الشاملة بمطابقة مفاهيم الشريعة الإسلامية، و بتقديم خدمات و منتجات مبتكرة معتمدة من الهيئة الشرعية للمصرف.

قيمنا :

التميز في الأداء
الالتزام بمسؤوليتنا
التواصل مع أوليائنا



أعضاء مجلس الإدارة



السيد :

“محمد عميس يوسف أحمد المهيري”

رئيس مجلس الإدارة

السيد :

“عبد الرحمن أحمد عبد الله سنان”

عضو مجلس الإدارة



السيد :

“محمد علي خميس محمد الحوسني”

عضو مجلس الإدارة



السيد :

“إيهاب عبد اللطيف عثمان أحمد”

عضو مجلس الإدارة



السيد :

“النور عجبنا عز العرب”

عضو مجلس الإدارة



أعضاء هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور :

”عز الدين بن زغبة“

رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور :

”العايشى الصادق فداد“

نائب رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور :

”محمد عبد الحكيم زعير“

عضو و أمين عام الهيئة



فضيلة الدكتور :

”أبو بكر بن الخضر لشهب“

عضو الهيئة

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة ”محمد عميس يوسف أحمد المهيري“



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى نَبِيِّنَا مُحَمَّدٍ
أَشْرَفَ الْخَلْقِ وَالْمُرْسَلِينَ

و بعد ؛

السادة المساهمين،

أصحاب الفضيلة / رئيس و أعضاء هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية،

السادة / أعضاء مجلس الإدارة،

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته؛

أرحب بكم في إجتماعنا السنوي و أتقدم لكم بشكري الخالص على ثقتكم و للإخوة أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم و مساندتهم و للإدارة التنفيذية التي تعمل جاهدة من أجل تحقيق أهداف المصرف متبعة في ذلك توجيهات مجلس الإدارة.

السادة المساهمين،

بالأصالة عن نفسي و بالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقف معكم على أداء المصرف و إنجازاته لسنة 2020.

لقد واجه الإقتصاد الجزائري تحديات كبيرة نتجت عن انخفاض في أسعار النفط من جهة و الظروف الصحية الدولية المرتبطة بجائحة كورونا من جهة أخرى وبالرغم من ذلك فقد تمكن مصرف السلام الجزائر بفضل الله تعالى من تجاوز هذه المرحلة وتحقيق نمو معتبر خلال سنة 2020.

بلغ مجموع المركز المالي للمصرف مبلغ 163 مليار دج (1 230 مليون دولار) مقابل 131 مليار دج (1 096 مليون دولار) سنة 2019 بنمو قدره 24%، حيث عرفت محفظة تمويلات الزبائن مستوى بلغ 99 مليار دج (751 مليون دولار) بزيادة قدرها 6% عن مستواها سنة 2019 نتيجة لنمو رصيد تمويلات المؤسسات بنسبة 13% في حين سجلت تمويلات الأفراد تراجعاً يعود لتوقف نشاط مصانع تركيب السيارات في الجزائر وعدم وفرة الكمية اللازمة لإنجاز التمويلات الإستهلاكية المتوقعة لسنة 2020.

و بلغ مجموع ودائع العملاء ما قيمته 129 مليار دج (978 مليون دولار) سنة 2020 مقابل 102 مليار دج (857 مليون دولار) سنة 2019 بنمو قدره 26% ما يعبر عن تحسن صورة المصرف لدى متعامليه و زيادة ثقتهم فيه.

كما بلغ رصيد السيولة عند نهاية سنة 2020 مبلغ 54 مليار دج (405 مليون دولار) و قد عرف نموا كبيرا مقارنة بنهاية سنة 2019 نتيجة للنمو المعتبر للودائع بشكل فاق نمو محفظة التمويلات.

من جهة أخرى، بلغ الناتج البنكي لسنة 2020 مستوى 7.7 مليار دج (58 مليون دولار) مقابل 9.3 مليار دج (78 مليون دولار) لسنة 2019 بتراجع نسبته 17% و ذلك نتيجة لانخفاض دخل عمليات التجارة الخارجية إثر تخفيض نسبة عمولة الصرف من طرف بنك الجزائر، في حين بلغت المصاريف التشغيلية سنة 2020 مستوى 2.7 مليار دج (20 مليون دولار) مقابل 2.9 مليار دج (25 مليون دولار) سنة 2019 بانخفاض نسبته 9% بفضل إتخاذ إدارة المصرف لجملة من الإجراءات لتخفيض المصاريف تماشيا مع تراجع مستوى الدخل.

كما بلغ صافي المخصصات مستوى 864 مليون دج (6.5 مليون دولار) و قد سجل بذلك تراجعاً بنسبة 8% مقارنة بسنة 2019 وذلك بفضل الجهود المبذولة لتحصيل مستحقات المصرف.

و بلغت حقوق المساهمين مستوى 19 مليار دج (143 مليون دولار) مسجلة استقراراً مقارنة بمستواها عند نهاية سنة 2019.

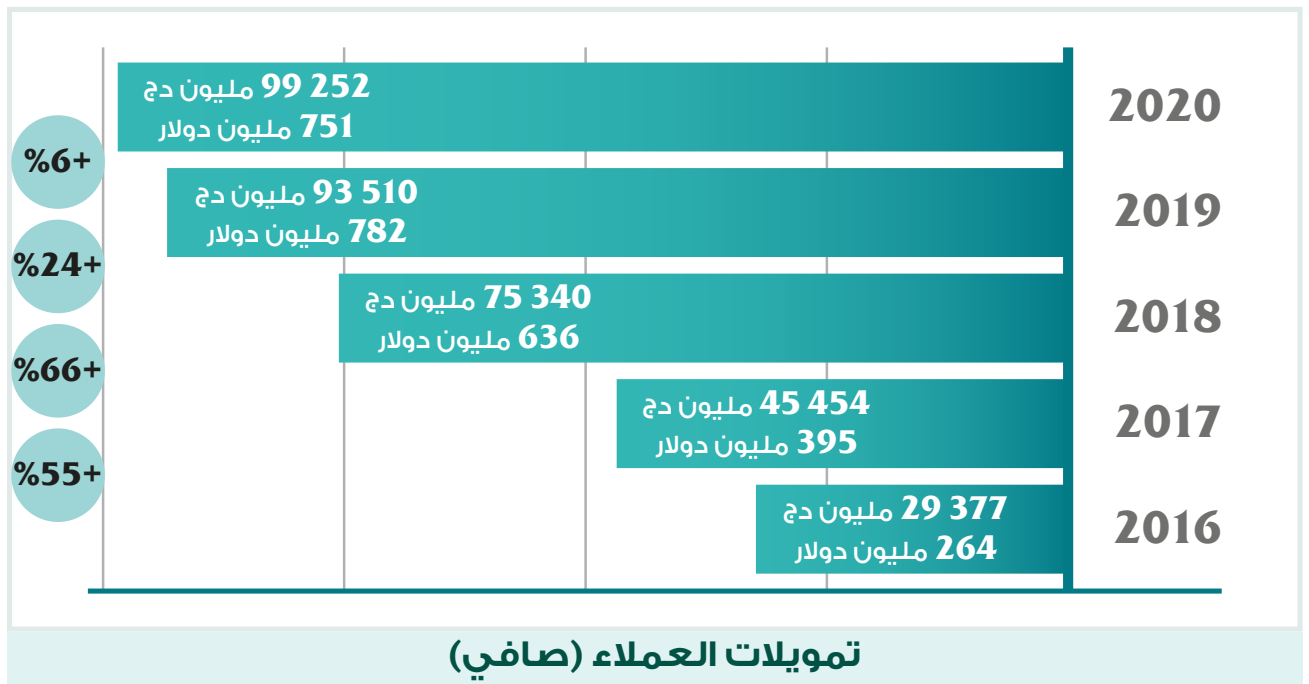
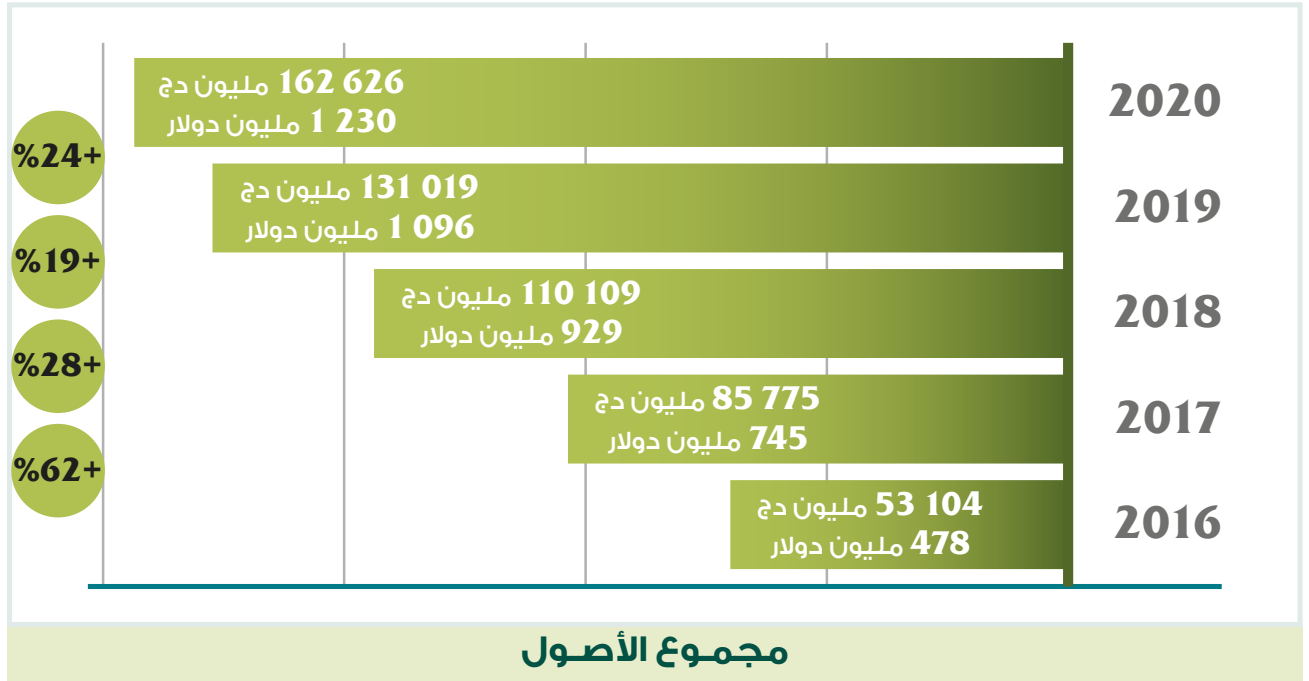
وكمحصلة لما سبق يسرني أن أعلن لكم أن النتيجة الصافية لسنة 2020 بلغت 3 مليار دج (23 مليون دولار).

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.

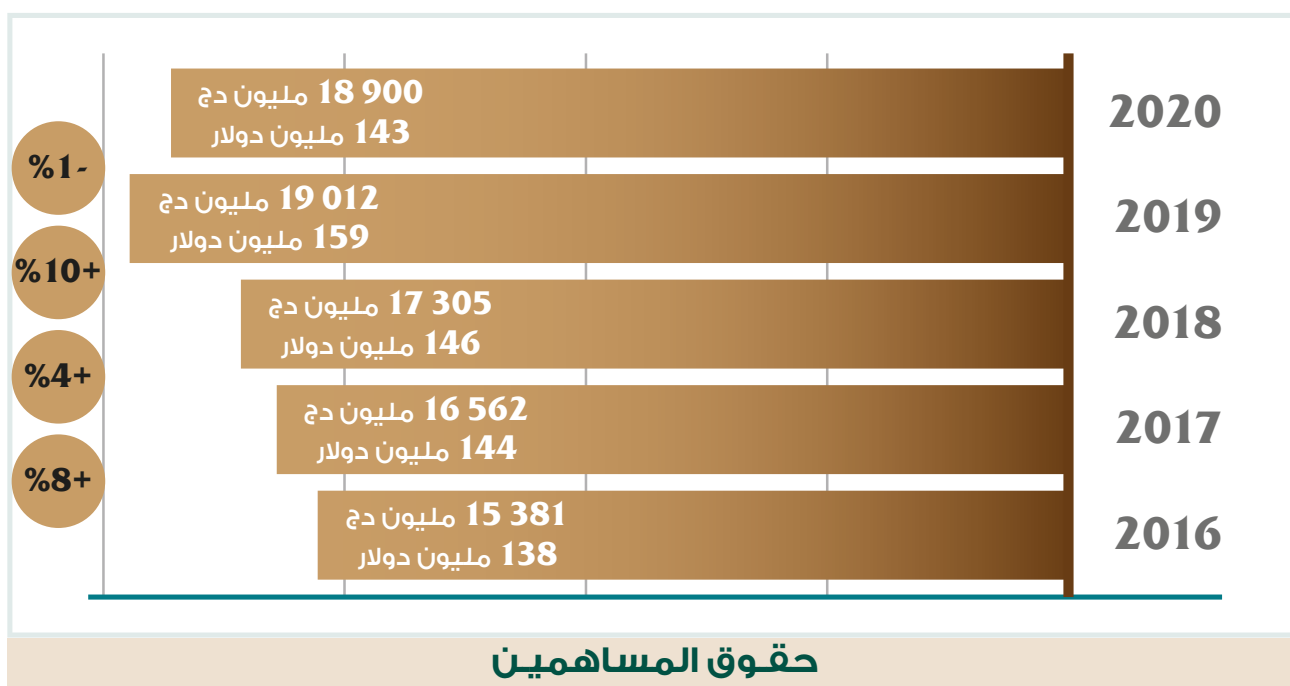
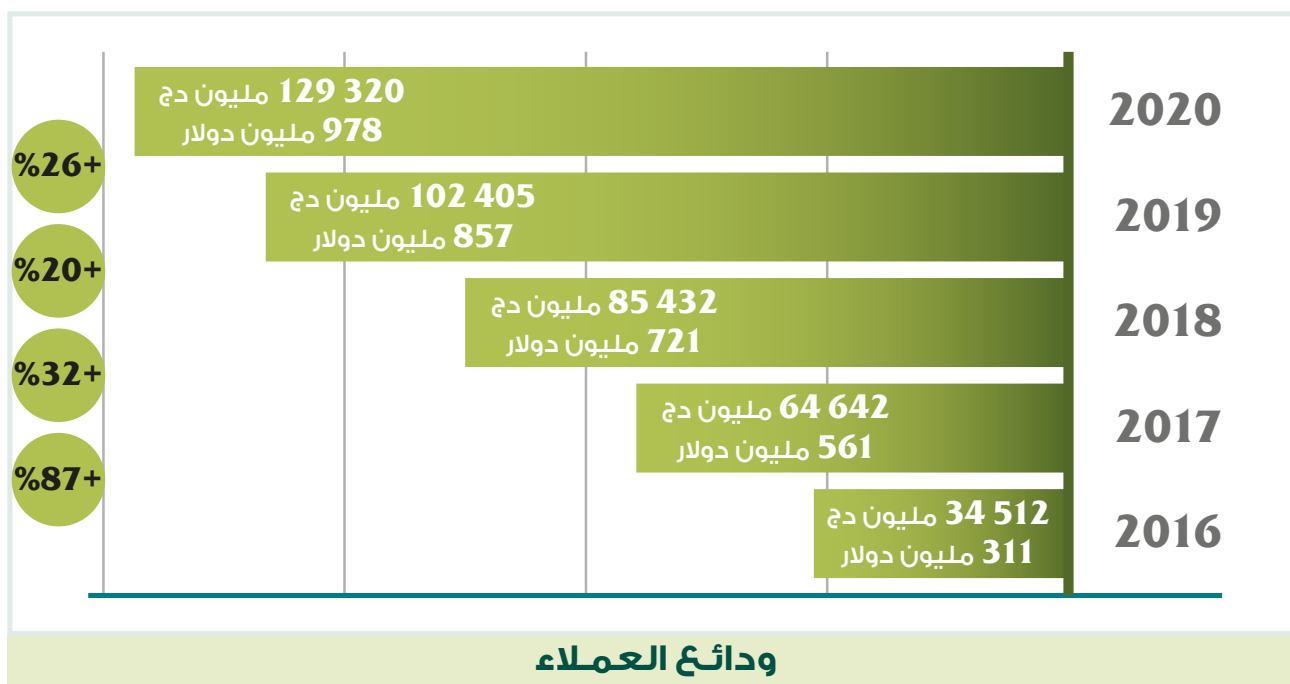
والله ولي التوفيق

“محمد عمين يوسف أحمد المهيري”
رئيس مجلس الإدارة

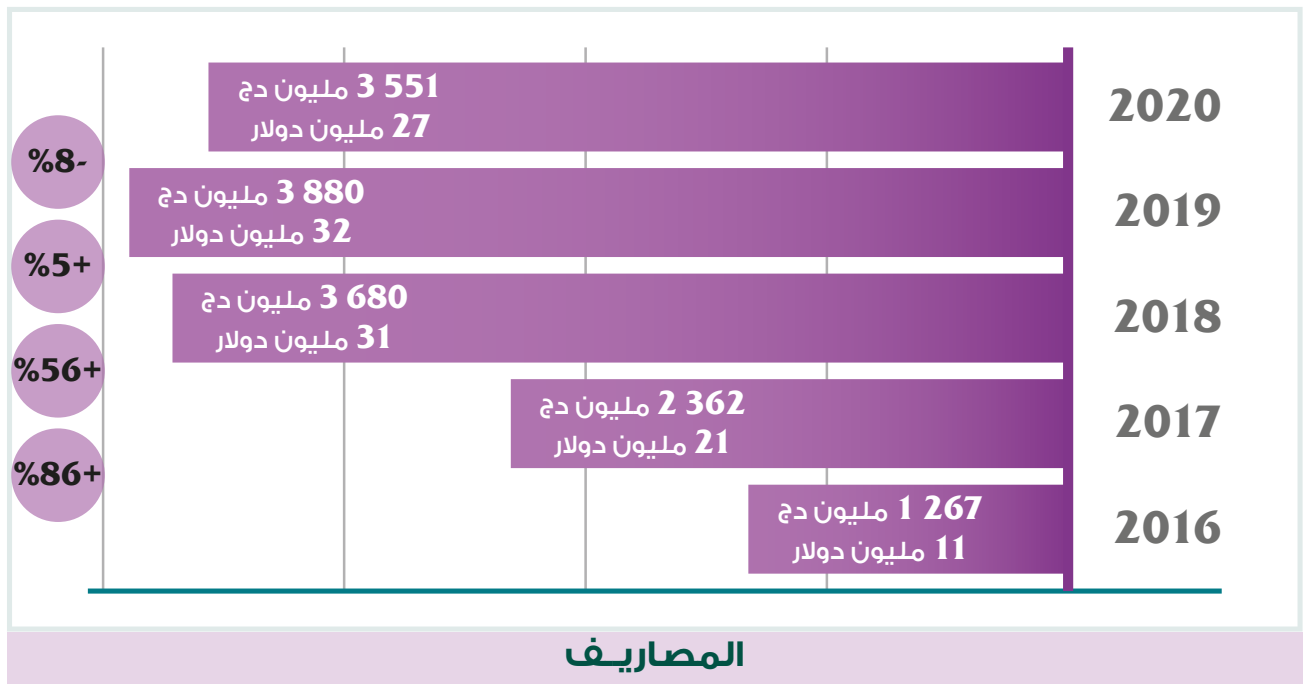
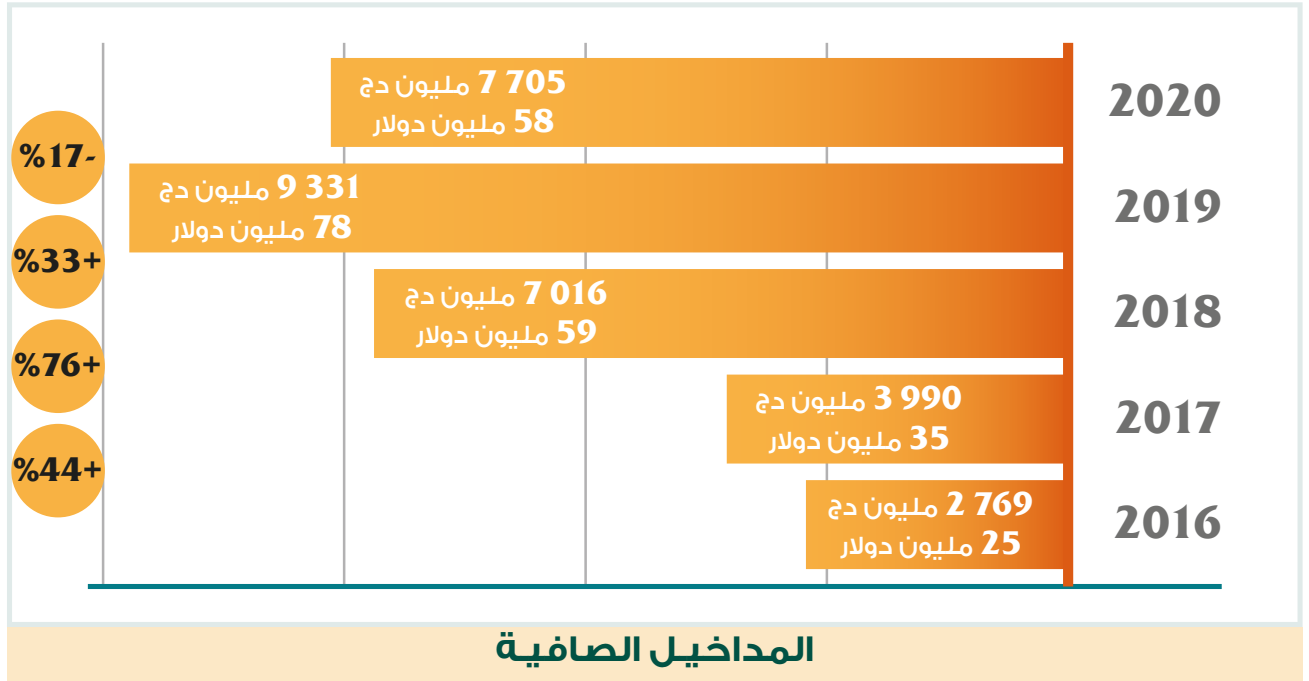
أهم مؤشرات النشاط



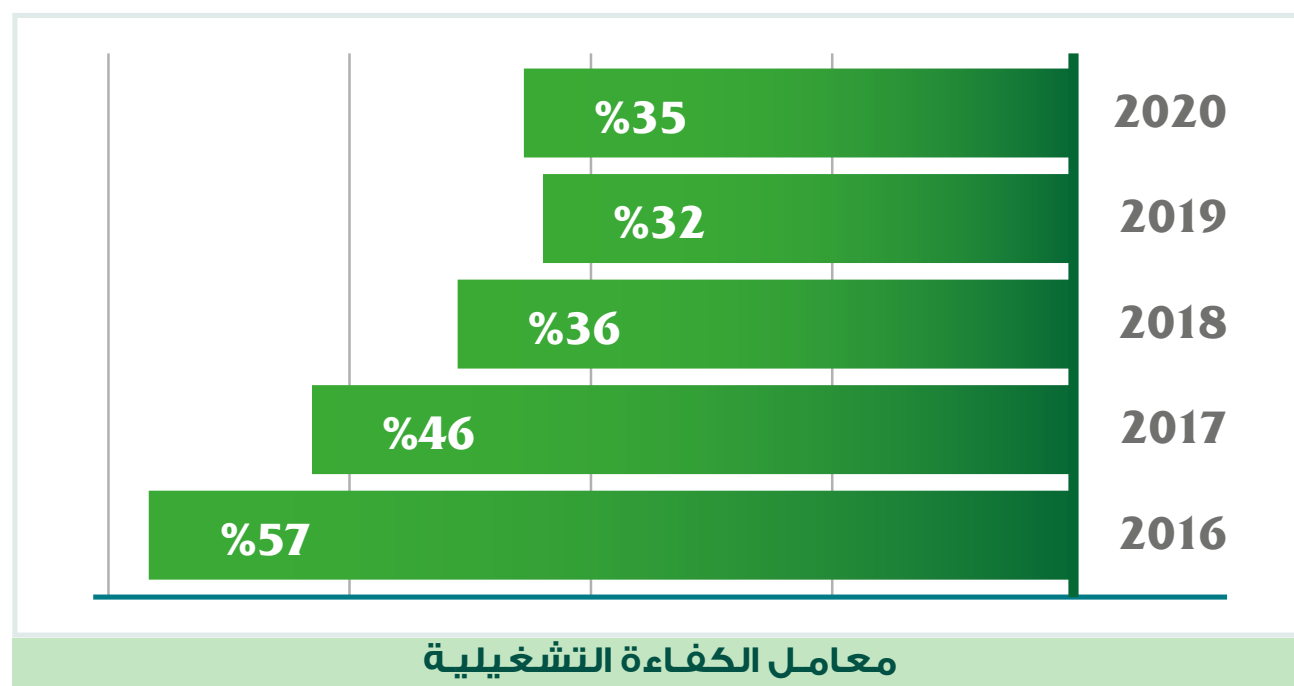
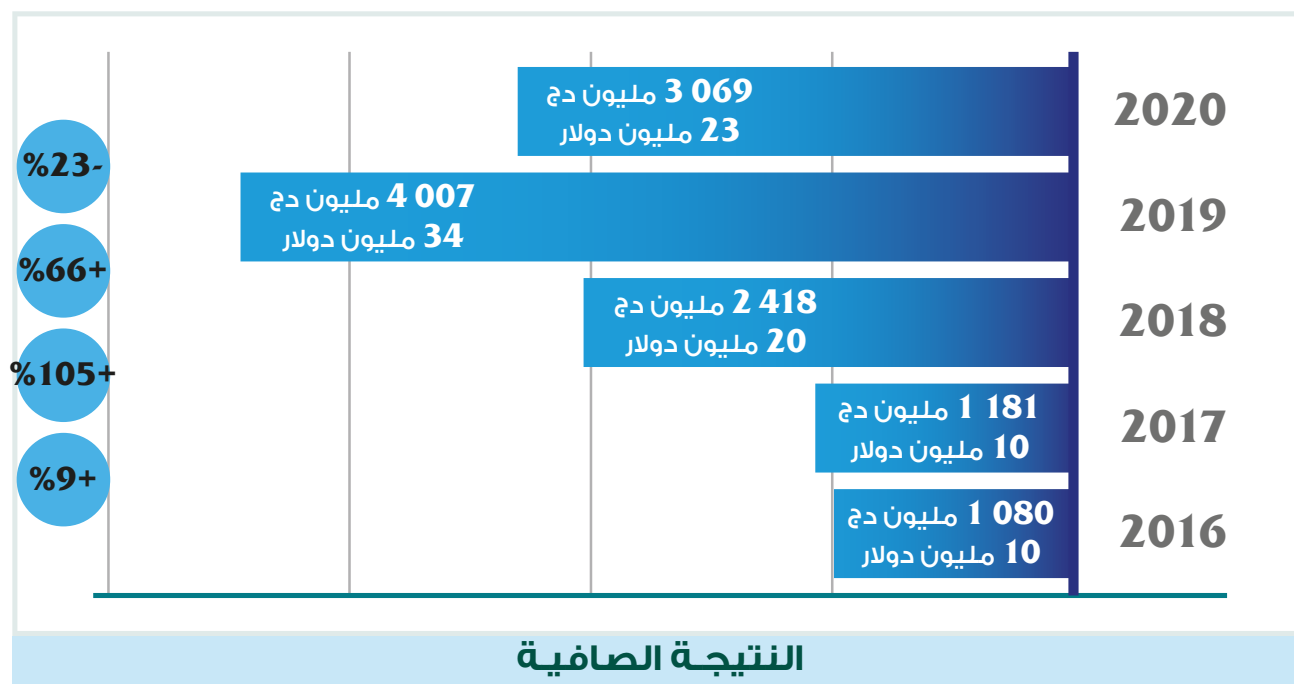
أهم مؤشرات النشاط



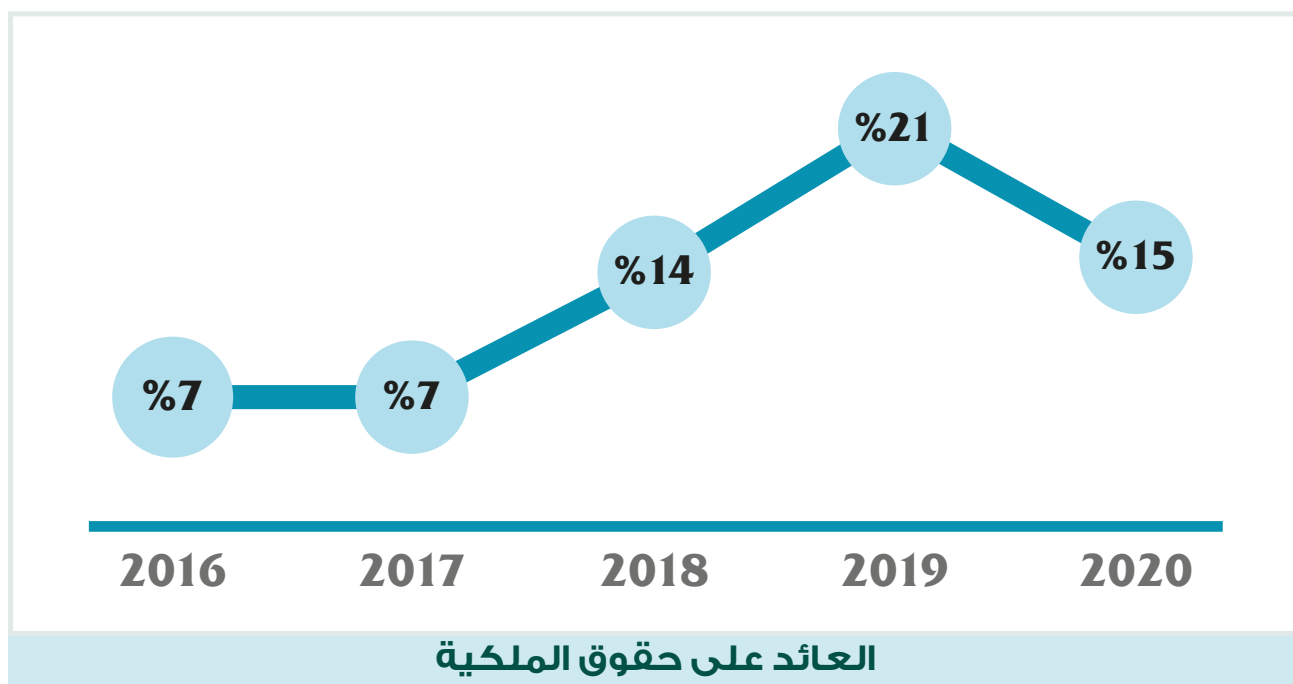
أهم مؤشرات النشاط



أهم مؤشرات النشاط



أهم مؤشرات النشاط



تقرير النشاط لسنة 2020

مقدمة :

لعل الحدث الأبرز الذي ميز سنة 2020 هو تفشي جائحة كورونا حيث تم تسجيل أكثر من 1,8 مليون حالة وفاة في العالم تم خلالها تسجيل 99610 حالة إصابة مؤكدة و 2756 حالة وفاة بالجزائر. ألقت الأزمة الصحية بظلالها بشكل سلبي للغاية على مختلف الأصعدة الاجتماعية، مالية، أما من الناحية الاقتصادية تمثلت بتباطؤ عجلة الاقتصاد العالمي خلال سنة 2020 أدت الى انكماش الاقتصاد العالمي بنسبة 4,4% وانكماش الاقتصاد الجزائري بـ 4,6% حيث انعكس هذا التراجع على الاقتصاد الجزائري من عدة أوجه أهمها انخفاض صادرات المحروقات بـ 33% مع تراجع سعر النفط بنسبة 37% مع تسجيل انخفاض يقدر بـ 7,8% في الدخل الوطني الخام بتراجع يقارب 1572 مليار دينار مقارنة بـ 2019 نتيجة انخفاض الطلب على النفط.

وقد اتخذت الدولة الجزائرية مجموعة من الإجراءات لمساعدة الشركات المتضررة من تبعات أزمة كورونا من أهمها تمديد أجال تسديد الضرائب، الغاء غرامات التأخير، الغاء العقوبات الضريبية بالإضافة الى مساعدات ذات طابع اجتماعي من تقديم اعانات مالية للتجار والحرفيين المتضررين من إجراءات الحجر الصحي - تقديم علاوات ومكافآت للأطباء والعاملين في قطاع الصحة و كذلك مساعدات ذات طابع مصرفي على نحو تخفيض نسب الفائدة على القروض الممنوحة و تمديد أجال المستحقات و تجميد تطبيق غرامات على التأخر في تسديد الأقساط.

أما على مستوى مصرف السلام الجزائر فقد اتخذت كل التدابير ذات الطابع الوقائي والصحي كتعقيم المكاتب ومقرات العمل، مع فرض ارتداء الكمامة على كل العاملين في المصرف، وتم تقسيم العاملين في مجموعة من الإدارات المركزية الى فريقين، بحيث يعمل كل فريق في مقر بعيد عن الآخر لمنع تفشي العدوى الى أطقم هذه الإدارات وضمان استمرارية العمل، كما تم توسيع نطاق استعمال تطبيق وورك فلوو ليشمل كل عمليات التجارة الخارجية، حيث سيسهل هذا التطبيق عمل مستخدمي المصرف على مستوى الفروع، كما سيمكن من الحد بشكل كبير من المخاطر العملية المرتبطة بها.

لقد شهد عام 2020 في مصرف السلام الجزائر وبالرغم الظروف المترتبة عن الإغلاق الكلي و الجزئي المقرر من السلطات مواصلة النشاط وإطلاق العديد من المشاريع الهامة التي تضاف الى سجل إنجازاته و التي شملت كافة المجالات وجميع القطاعات التشغيلية من الخدمات الأفراد و الشركات و قطاع الخزينة و العمليات المالية و غيرها، و قد انعكست هذه الانجازات في التطور الملحوظ لكافة المنتجات و الخدمات المقدمة و التي اتاحت خدمة العملاء بطرق أكثر تنوعا و بفعالية و مرونة أكبر من أي وقت مضى وفيما يلي نورد نشاط المصرف لسنة 2020.

1. تقرير الحوكمة :

يعمل مصرف السلام الجزائر على تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية عن طريق الإفصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار في الامتثال الكامل بالقوانين واللوائح وفقا للقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف، وذلك عبر اعتماده لمجموعة من الأنظمة التي تضبط حوكمة المؤسسة ومنها جمعية مساهمي المصرف التي تتكون من 22 مساهم من 8 دول عربية يعتبر السيد محمد عمير المهيري أكبر المساهمين بنسبة 26,98 % يليه مصرف السلام البحرين بنسبة 16,58 %، تليهما شركة دبي الإسلامية للتأمين - أمان بنسبة 5%.

وتجتمع جمعية المساهمين العامة العادية مرة كل سنة لإقفال الحسابات المالية للسنة حيث اجتمعت بتاريخ 2020/06/28 واعتمدت الحسابات المالية لسنة 2019، فيما تجتمع الجمعية غير العادية كلما اقتضت الضرورة حسب ما ينص عليه القانون الأساسي للمصرف ولم يتم تسجيل اجتماعها خلال سنة 2020، أما مجلس الإدارة فإنه يعمل على تحديد التوجيهات الاستراتيجية للمصرف بكل مهنية و احترافية لتحقيق أهدافه المسطرة، وتتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والإدارة الفعالة

تقرير النشاط لسنة 2020

لشؤون المصرف حفاظا على مصلحة المساهمين، ولهذا الغرض يعقد مجلس الإدارة أربع اجتماعات سنوية على الأقل، وقد عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال سنة 2020 بغرض ضبط عملية رفع رأسمال المصرف حيث اجتمع بتاريخ 2020/02/14 بغرض تصحيح خطأ مادي في القانون الأساسي المعدل، واجتمع بتاريخ 2020/03/15 بغرض إقفال الحسابات المالية والدعوة لجمعية عامة عادية، واجتمع بتاريخ 2020/08/13 للاطلاع على نشاط المصرف وتحديد التوجيهات العامة للإدارة التنفيذية، ثم اجتمع في 2020/10/06 لاعتماد إجراءات رفع رأسمال المصرف لـ 20 مليار دج، واجتمع بتاريخ 2020/11/23 لغلق باب الاكتتابات وتخصيص أسهم الزيادة، واجتمع بتاريخ 2020/12/13 لمعينة التحويلات واستكمال المبلغ المطلوب من الإحتياطات الإختيارية وأرصدة المساهمين، واجتمع أخيرا بتاريخ 2020/12/22 لاستكمال عملية رفع رأس المال، كما عين المجلس هيئات الإدارة المتمثلة في لجنة التدقيق و لجنة التمويلات وفق ما يلي:

1.1 لجنة التدقيق :

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

- التوجيه والإشراف على نشاط الرقابة و التدقيق في المصرف،
- دراسة خطة التدقيق الداخلي واعتمادها وفحص نشاط ونتائج نظام الرقابة الداخلي،
- اعتماد التقارير السنوية المتعلقة بالرقابة الداخلية، والتأكد من شمولية التدقيق الداخلي والخارجي،
- مراجعة و متابعة الملاحظات الواردة في التقارير الصادرة عن اللجنة المصرفية و مندوبي الحسابات،
- الإشراف و التوجيه بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف و تقدير نوعية اتساق أنظمة القياس والمراجعة والتحكم ورقابة المخاطر،
- التأكد من مدى التزام المصرف بتعليمات بنك الجزائر و القوانين السارية في كل المجالات (المخصصات و المعايير المحاسبية).

وقد عقدت لجنة التدقيق اجتماعا واحدا خلال سنة 2020 بالنظر إلى تداعيات أزمة كوفيد 19.

2.1 لجنة التمويلات :

عين مجلس الإدارة السيد عبد الرحمان سنان رئيسا للجنة التمويلات والسيد النور إسماعيل عجبنا عضوا للجنة التمويلات وتضطلع اللجنة بمجموعة من المهام على نحو وضع السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية، ومراجعة السياسات الائتمانية دوريا وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والقوانين والتنظيمات، وكذا إقرار الخطط التسويقية المعدة من طرف الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها، إضافة الى دراسة طلبات منح و/أو تجديد التسهيلات المرفوعة من لجنة التسهيلات للإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف الخاصة باللجنة، ورفع التوصيات الى مجلس الادارة فيما يخص طلبات التسهيلات ذات المبالغ التي تفوق صلاحيات اللجنة و من مهامها دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها وتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون، وقد اجتمعت لجنة التمويلات عدة مرات خلال سنة 2020 حيث قامت بالبحث في مجموعة من ملفات التمويل التي تدخل ضمن صلاحياتها عبر التمرير.

تقرير النشاط لسنة 2020

3.1 هيئة الفتوى والرقابة الشرعية :

يعمل المصرف بمقتضى تعليمات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المعينة من قبل جمعية المساهمين، حيث تقوم الهيئة بتوجيه نشاطات المصرف ومراقبتها والإشراف 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،
- التحقق من أن المعاملات المبرمة كانت لمنتجات معتمدة من قبل الهيئة.
- تقديم واقتراح الحلول الشرعية الممكنة لمشكلات المعاملات المالية
- المساهمة في إيجاد البدائل للمنتجات المخالفة لقواعد الشريعة.
- إعداد برامج التدريب للموظفين المعنيين بتطبيق العقود الشرعية
- 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.
- دراسة تقارير المراقب الشرعي بشأن تدقيق عمليات المصرف المنفذة،.
- التأكد من توزيع الأرباح وتحصيل الخسائر طبقاً للأحكام الشرعية.

وتجتمع الهيئة لهذه الغاية دورياً ست مرات في السنة، كما تعقد لجناتها التنفيذية اجتماعات متى دعت الضرورة إلى ذلك من أجل معالجة المسائل الطارئة بين الاجتماعات الدورية للهيئة، وترفع على أساسه سنوياً تقريرها للجمعية العامة للمساهمين، كما تشرف الهيئة من خلال رئيسها الدكتور عز الدين بن زغيبه على رئاسة لجنة الصرف من حساب الخيرات.

2. الاستراتيجية وإدارة المشاريع :

تم تطوير منهجية معيارية لإدارة الاستراتيجية وتتمثل في اعتماد بطاقة الأداء المتوازن الجديدة ووضعها حيز التنفيذ خلال عام 2020 وذلك باتباع أفضل الممارسات والمعايير. وقد تم وضع مؤشرات أداء موضوعية و كمية لقياس مدى الالتزام والتقدم بالتنسيق مع مختلف هياكل المصرف.

وتعرف بطاقة الاداء المتوازن بانها أداة لقياس جوانب المنشأة المالية و غير المالية. أما عبارة بطاقة الاداء المتوازن فيقصد بها، ان عملية التقييم يجب ان تعكس التوازن بين عدد من العناصر المشتركة للأداء المؤسسي، فهو يعتمد على الموازنة بين المؤشرات المالية و غير المالية، و الأهداف الطويلة و القصيرة الأجل، و البيانات الكمية و الوصفية.

بطاقة الأداء المتوازن هي عبارة عن إطار إداري حديث نسبياً، يساعد على ترجمة الرؤية و الاستراتيجية الى أهداف طويلة المدى و قصيرة المدى و من ثم قياس أداء المصرف لجوانبها المالية و غير المالية و تزويد الإدارة العليا بالمعلومات و النتائج التي تعكس الاداء العام، و توضيح نقاط القوة لتعزيزها و نقاط الضعف لمعالجتها من أجل التحسين و التطوير.

وقد تم تجميع المشاريع من أجل دراستها وتحديد جدواها و مدى موائمتها مع أهداف العمل و الأولويات الاستراتيجية و إقرار الميزانية مع الادارة التنفيذية و من ثم تنفيذ التخطيط و الجدولة و التواصل و المتابعة المستمرة لضمان تسليم المشاريع ضمن الوقت و الميزانية و الجودة المحددين و تقديم التقارير الى الإدارة العليا.

وبغرض تسهيل عملية متابعة المشاريع المناطة بجميع هياكل المصرف و استغلال حالة إنجازها والمعلومات الخاصة بها بصفة أنية، تم تنصيب برنامج معلوماتي لهذا الغرض يسمح بإدارة المشاريع وتتبع

تقرير النشاط لسنة 2020

الجدول الزمنية للمشاريع وإدارة الوثائق وتتبع المشاكل ورفع التقارير وغيرها ويساعد الهياكل المعنية في إدارة مشاريعهم، فهو يسهل عملية التخطيط والمتابعة والمراقبة وإدارة المهام بواسطة الجدول الزمني.

كما تم إعداد مشروع إطلاق خدمة الدفع عبر الهاتف النقال وذلك باستعمال تطبيق يمكن تحميله على الهواتف الذكية أندرويد والآيفون. وستوفر هذه الخدمة تحويل واستقبال الأموال من شخص لآخر من خلال استخدام رقم الهاتف المحمول، إضافة إلى إتمام عمليات الدفع الخاصة بالمحلات التجارية من خلال مسح رمز الاستجابة السريع للمستلم الذي سجل مسبقاً في نفس الخدمة. ويتطلع المصرف لربط هذه الخدمة مع مجموعة من المحلات التجارية والمهنيين وسيتم إطلاق المشروع بمجرد اعتماده من طرف مصالح بنك الجزائر.

وقد أتم المصرف عملية تعريب كل المستندات التجارية والإدارية وتعميمها على الفروع والإدارات المركزية وإدراجها ضمن مصفوفة إجراءات المصرف.

3. السياسات وإجراءات العمل :

في إطار تحقيق التميز والجودة على مستوى أداء المصرف ولمواكبة التقدم والتطور الحاصل في المصرف سعياً لإطلاق أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية تلبية لمتطلبات المتعاملين، تم وضع حيز العمل مجموعة من الإجراءات التنظيمية مع تحيينها بما يتوافق مع النصوص التنظيمية الصادرة من قبل بنك الجزائر واستراتيجية المصرف، حيث عرفت سنة 2020 نشاط تنظيمي معتبر تم خلاله اعتماد وتعميم 39 نصاً تنظيمياً ما بين إجراءات، هياكل تنظيمية، تناول جوانب متعددة من أنشطة المصرف وأبرزه ما يلي:

- وضع الإجراءات العملية لتأطير وتنظيم عمليات التحويل في إطار التجارة الخارجية.
- وضع الإجراءات المنظم لعملية الإبلاغ المالي للإفصاحات القانونية والتنظيمية.
- وضع إجراء معالجة تصفية التركات على مستوى المصرف طبقاً للقواعد التنظيمية السارية المفعول.
- وضع الإجراء العملي لصيغة شراء أصول من المتعامل مع توكيله ببيعها.
- تحيين الإجراءات العملية لتسيير وتنظيم معالجة العمليات النقدية الآلية.
- تحيين الشروط المصرفية العامة المطبقة على عمليات متعاملي مصرف السلام الجزائر الأفراد والمؤسسات.
- وضع وتحيين إجراءات التسيير الإداري (تسيير الأختام، مسك وتحيين الدفاتر والسجلات القانونية).
- تحيين الإجراءات التنظيمية لعمليات تسيير ومعالجة عمليات تمويل الأفراد والمؤسسات والمهنة الحرة والتجار.
- تحيين الإجراءات التنظيمية لفتح وتشغيل الحسابات والتي تخص:
- تحيين الإجراء المتعلق بالتوطين الإلكتروني المسبق وتوطين عمليات التصدير والإستيراد.
- تحيين الإجراء المتعلق بمعالجة حركية الأموال على مستوى الصندوق المركزي.
- تحيين الهياكل التنظيمية الحالية والتي خصت خلية التجزئة المصرفية.

تقرير النشاط لسنة 2020

4. نشاط الرقابة :

1.4 الرقابة الشرعية :

تم خلال سنة 2020 إجراء فحص النشاط التمويلي لجميع الفروع التجارية بالاستعانة بمختلف الطرق والأدوات الرقابية الجديدة (بوابة إصدار العقود الشرعية، استثمارات المتابعة والتدقيق...)، التي أسهمت في تخفيف الإجراءات الإدارية والعملية، وتبسيط المتطلبات الشرعية للموظفين، وقد انعكس ذلك كله على تحسين الأداء وقلّة الأخطاء والمخالفات الشرعية.

كما تم فحص نشاط إدارة التجارة الخارجية ومدى توافقه مع المتطلبات الشرعية (اتفاقيات البنوك المراسلة، عمولات الكفالات الدولية والاعتمادات المستندية...)، وعولجت مواطن الخلل والنقص؛ من خلال التوصيات الصادرة عن الهيئة الشرعية لتحسين الأداء وتجويده. و تم فحص نشاط التحصيل الودي والجبري ومدى سلامة طرق معالجة الديون المتعثرة وتمديد آجال التمويلات بما يتوافق مع المقررات الشرعية في ذلك، وقد أثمر ذلك في وضع ضوابط شرعية دقيقة، وتم أيضا فحص عمليات تسوية عقود التمويل بالمضاربة؛ للتحقق من سلامة الآلية المنتهجة في ذلك، وتم تقديم توصياتها للتحسين والتطوير.

وقد حرص المصرف على متابعة تنفيذ التوصيات والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية، والعمل على إيجاد بدائل شرعية للنقائص التي وقفت عليها، إلى جانب ذلك فقد استصدر المصرف اعتماد المجلة العلمية الدولية المحكّمة «السلام للإقتصاد الإسلامي»، التي يرأس تحريرها الدكتور عز الدين بن زغبية رئيس الهيئة الشرعية، ويشرف على إدارتها مسؤول التدقيق الشرعي، وقد صدر العدد الأول من المجلة في النصف الأخير من السنة، وتمّ تصميمها وطباعتها على عاتق المصرف.

2.4 التدقيق :

في ظل توسع ونمو نشاط المصرف والتغيرات التنظيمية التي تعرفها المنظومة المصرفية، تزايدت الحاجة أكثر من أي وقت مضى إلى دعم الرقابة الداخلية والتحسين من أدائها، وعليه فإن المصرف يولي أهمية بالغة لتعزيز نظامه الرقابي والبلوغ به لمستوى عالي من الكفاءة والفاعلية بما يضمن تحقيق توجيهات مجلس الإدارة والامتثال للقواعد التنظيمية.

وفي هذا السياق، تم تفعيل متابعة تنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة من طرف مجلس الإدارة وفق خطة التدقيق السنوية المعتمدة من طرف لجنة التدقيق، وتضم الخطة مهام التدقيق الدورية على مراكز العمل من فروع وإدارات وعمليات، يتم تحديدها وفق درجة تعرضها للمخاطر وبالنظر أيضا إلى التقييم الذي تعده إدارة التدقيق على الإدارات والعمليات المدقق عليها خلال السنوات السابقة.

ارتكز نشاط إدارة التدقيق لسنة 2020 على مراجعة جل الفروع، جرد الموجودات النقدية، اكتاب سندات الاستثمار و رهنها، النقد الآلي، الصندوق الرئيسي، الخدمات الاجتماعية وأيضا بعض العمليات الحساسة كالحسابات المدينة والتجارة الخارجية خاصة الجوانب المتعلقة بتطهير الملفات، التي توجت بتقارير تم رفعها للإدارة العامة ومناقشتها مع مسؤولي الفروع والإدارات المعنية، كما تميزت هذه السنة بتطوير أليات وأدوات التدقيق على مستوى الإدارات.

3.4 الرقابة الدائمة :

تماشيا مع الخطة التي وضعها المصرف بغرض توسيع مجال الرقابة لمختلف نشاطات المصرف و هيكله، تم العمل على تكثيف الرقابة على هياكل الدعم و الهياكل التقنية كإدارة الموارد البشرية، إدارة الدعم اللوجستي و كذا إدارة نظم المعلومات وقد أسفرت عن إعداد صورة واضحة للنشاطات المنجزة بتلك الإدارات و تبيان بعض أوجه الخلل من أجل تداركها، في نفس الشأن، و تكملة للمنحى التصاعدي الهادف لتوسعة رقعة عمليات المراقبة بالهياكل التشغيلية خاصة بفروع المصرف حديثة النشأة تحوطا من المخاطر التي قد تنجر عن نشاطها، تم تكثيف الرقابة على الفروع عن طريق المراقبين المتواجدين بالفروع

تقرير النشاط لسنة 2020

للتطرق للعمليات ذات سقف مخاطر عليا كعمليات التمويل و التجارة الخارجية، و على سبيل الإحصاء، فقد تمكن فريق الرقابة بمعالجة ما يفوق 635.000 عملية تم إنجازها على مستوى مختلف فروع المصرف وهو ما سمح بطرح مجموعة من التوصيات بخصوص إدراج تقييسات على نظام المعلومات و تحيين للإجراءات الداخلية من أجل الحد و تدارك فجوات المخاطر التي يتعرض لها نشاط المصرف، و كل هذا يهدف لوضع أداة قيادية تسمح للإدارة العامة من إتخاذ مناهج التسيير التي تتماشى و خطة العمل المرسومة من طرفها و كذا إرساء و تعزيز الثقافة الرقابية بالمصرف في جميع مراكز العمل.

5. إدارة المخاطر :

تطبيقا لاستراتيجية المصرف المعتمدة وتوجيهات مجلس الإدارة في سياسة إدارة المخاطر فقد تم حصر المخاطر فيما يلي:

1.5 مخاطر التمويلات :

تعتبر سياسة مخاطر التمويلات المرجع الأساسي الذي يحدد الإطار العام والمبادئ والقواعد الأساسية التي تقوم عليها عمليات منح التسهيلات، ومن بين أهداف وضع السياسة هو ضبط المخاطر المرتبطة بمنح الائتمان سواء كانت مخاطر ائتمان متعلقة بالطرف المقابل أو متعلقة بالتركيزات الائتمانية وقد تم خلال سنة 2020 مراجعة تصنيف 680 متعامل أو اشخاص ذات صلة، حيث تم تصنيفهم كل حسب مستوى المخاطر وحسب قطاع النشاط وحسب المنطقة الجغرافية وحسب المنتج، هذا التصنيف يسمح بمتابعة مختلف مستوى التركيزات.

2.5 مخاطر التشغيل :

تشمل المهام الأساسية في عملية إدارة المخاطر تحديد وقياس المخاطر التشغيلية وهذا عن طريق التقييم الذاتي للمخاطر لكل مهنة على مستوى المصرف (خريطة المخاطر لمصرف السلام الجزائر تحوي 455 خطر) من أجل تحديد جميع المخاطر التشغيلية الناتجة عن هذه الأنشطة للقضاء أو التخفيف أو نقل أو تسيير هذه المخاطر، كما تشمل إدارة المخاطر التشغيلية مراقبة فعالة وإصدار التقارير، وقد تم تسجيل 78 حدث تشغيلي سنة 2020 على مستوى قاعدة الاحداث للمصرف كل حسب درجة خطورته وحسب مهنته، تم وضع خطط تصحيحية تهدف الى التخفيف أو نقل أو محو هذه الأحداث.

3.5 اختبارات الضغط المتعلقة بالسيولة وبالائتمان :

بهدف تحديد مستوى قدرة المصرف على الصمود أمام المخاطر ولتقييم مستوى الضعف، تم اجراء تمرين اختبار الضغط الخاص بالسيولة وبالائتمان مبني على محاكاة ثلاث سيناريوهات، السيناريو القاعدي والسيناريو المعتدل والسيناريو الشديد. هذه السيناريوهات تعتمد على التطور السلبي للديون المصنفة والودائع على امتداد زمني محدد وبتردد نصف سنوي، نتائج الاختبار المتمثلة في مؤشر الملاءة ومؤشر السيولة كانت كلها حسنة وممتثلة للمعايير.

6. التسويق وتطوير المنتجات :

قام المصرف باستغلال المساحات الإشهارية بغرض الترويج لمنتجات المصرف عبر مختلف القنوات، فقد تم إنتاج ومضتان إشهاريتان لحسابات الاستثمار والخدمات الرقمية وتم إنجاز حملة إشهارية على إحدى القنوات المعروفة لمدة 7 أشهر ، كما استفرد المصرف برعاية السهرة الليلية للمولد النبوي الشريف على القنوات الرسمية وقام برعاية حصة مزامير داود لصغار حفظة القرآن الكريم، وأيضا برامج: نسيمات ربانية، دين ودنيا، قصتي مع الإسلام، صندوق الحلال وغيرها ويعتزم المصرف تطوير خدمة Wimpay التي تسمح بتسديد الفواتير والمستحقات عبر الهاتف المحمول، وكذا تطوير خدمة sms banking للسماح بإرسال إشعارات لصاحب الحساب عبر الرسائل القصيرة، وسيتم إطلاق منصة رقمية مع الشريك سافيتام. ومن المتوقع أن تكون أكبر منصة تمويل استهلاكي عبر الإنترنت.

تقرير النشاط لسنة 2020

وقد شارك المصرف في رعاية عدة فعاليات وتظاهرات مختلفة حيث تم المشاركة في حفل تكريمي أقيم على شرف الأطباء والممرضين (الجيش الأبيض) وكذلك المساهمة في رعاية مسابقة التعليم الابتدائي ضف الى ذلك المشاركة في فعاليات الصيرفة المالية التشاركية وتحديات التغيير كما تم التركيز على تسويق المنتجات عبر الموقع الرسمي للمصرف وشبكة مواقع التواصل إضافة الى نشر المجلة الداخلية للمصرف شهريا وكذا مجلة الاقتصاد الإسلامي لمصرف السلام.

وفي إطار تحسين جودة الخدمات قام المصرف بإطلاق خدمة دعم العملاء للتكفل بطلبات وشكاوى المتعاملين في مدة لا تتجاوز 48 ساعة، كما أطلق المصرف خدمة Chatbot للرد باستخدام الذكاء الاصطناعي على أسئلة المتعاملين عبر رسائل الفايبر و كذا الموقع الرسمي للمصرف وقد بلغ عدد متابعي صفحة الفايبر الرسمية للمصرف 140 ألف متابع، فيما سجل الموقع الرسمي للمصرف زيارة عدد 875.000 زائر.

7. النشاط التمويلي :

1.7 تمويل المؤسسات :

عرف حجم التمويلات الممنوحة للمتعاملين خلال سنة 2020 ارتفاعا ملحوظا نسبته 26% مقارنة بسنة 2019، رغم انخفاض عدد الملفات بنسبة 3% حيث تم التركيز على نوعية الملفات. كما عرف التمويل الاستثماري تراجعاً كبيراً سنة 2020 لدى جميع البنوك على غرار مصرف السلام وهذا نظرا للأوضاع الراهنة، حيث تم تعديل الوجهة الاستراتيجية للمصرف وفق المعطيات الجديدة وتمثلت خصوصا في استقطاب الشركات الكبيرة ذات الجدارة الائتمانية العالية وقطاعات النشاط الأقل تأثرا بالوضع الحاضر، كما تم الحرص على التقليل قدر الإمكان من تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الأقل قدرة على الصمود أمام تداعيات الأزمة الاقتصادية والصحية و تمثل عدد الملفات الجديدة (شركات مستقطبة عموما) نسبة 37% من إجمالي الملفات المدروسة بقيمة تقدر بـ 25.7 مليار دج، نتيجة كفاءة الخدمات وسرعة التكفل بطلبات المتعاملين من الدراسة الى التغطية وقد تم رفض 45 ملف ما يعادل 10% من محفظة الزبائن الخاصة بسنة 2020 وذلك إما لضعف مردودية نشاط الشركة أو ضعف البيانات المالية أو عدم توافق صيغة التمويل مع تعاليم الشريعة الإسلامية أو سياسة المصرف.

2.7 التمويل بالإجارة :

تمكن النشاط التمويل الاجاري من تحقيق أرقام معتبرة بالرغم من الظروف الصحية والاقتصادية التي خيمت على الساحة الوطنية والعالمية. بلغت قيمة الملفات المعروضة على لجنة التمويلات بالإجارة 17,6 مليار دج، تم الموافقة على ما يمثل نسبة 65% من إجمالي التمويلات المطلوبة فيما تقرر الاعتذار أو إعادة النظر في ما يعادل 28% من التسهيلات المطلوبة قدر مجموع التمويل الاجاري سنة 2020 بقيمة 133 مليون دولار (ما يعادل 17.6 مليار دج بمعدل نمو 36% مقارنة لسنة 2019. وقد بلغت التسهيلات الممنوحة بصيغة الاجارة ضعف أرقام السنة الفارطة بقيمة 67 مليون دولار (ما يقارب 9 مليار دج) مقابل 33 مليون دولار (ما يعادل 4.4 مليار دج) مسجلة في سنة 2019 (أي نسبة نمو تقدر بـ 103%)

تقرير النشاط لسنة 2020

3.7 التمويل الاستهلاكية :

عرف التمويل الاستهلاكي للأفراد خلال نشاط سنة 2020 اضطرابا يعود لعاملين أساسيين، أولهما التدابير المتخذة من السلطات خلال السداسي الأول لسنة 2019 والتي سقفت تركيب السيارات محليا مما أثر سلبا على التمويل الاستهلاكية للأفراد، يليه العامل الوبائي الذي أثر على مجمل النشاطات الاقتصادية وامتد إلى تعثر المتعاملين عن سداد مستحققاتهم. في ظل هذه الظروف تم توجيه نشاط الخلية إلى تحصيل الديون المتعثرة وتمويل الدراجات النارية المركبة محليا، ورقمنة التمويل الاستهلاكية وكذلك تطوير منتج للتمويلات المصغرة، يخص النشاطات الحرفية والتجارات الصغيرة، على ضوء المعطيات السالفة، تراجع نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد، وقد بلغت قيمة التمويلات الاستهلاكية الممنوحة 456.7 مليون دينار جزائري سنة 2020، مقابل 8.5 مليار دينار لسنة 2019،

4.7 التمويل العقاري :

في إطار نشاط التمويل العقاري تم تحقيق الأهداف المسطرة بالرغم من الظروف و الأوضاع الاقتصادية و الصحية السائدة التي تعيشها البلاد بسبب تفشي وباء كورونا (COVID-19)، بحيث عرفت التمويلات العقارية خلال سنة 2020، نشاطا مكثف جدا و هذا من خلال معالجة ملفات التمويل للأفراد و شركات الترقية العقارية لإنجاز المشاريع ذات الطابع السكني الترقوي حيث تم انتاج سياسة انتقائية في مجال تمويل المرقين العقاريين.

1.4.7 التمويل العقاري للأفراد :

بلغت قيمة التمويلات المعبئة خلال سنة 2020 حوالي 1 157 مليون دج مقابل 1 300 مليون دج خلال سنة 2019 بحيث عرف التمويل العقاري نفس المستوى مقارنة بالسنة الماضية بالرغم من الأوضاع الاستثنائية الصحية السائدة التي تعيشها البلاد، كما تم إبرام عدة اتفاقيات في إطار التمويل العقاري للأفراد بين المصرف و عدة مؤسسات اقتصادية و عدة جامعات بالموازاة مع فتح فروع للمصرف، منها جامعة بركة - جامعة بسكرة - مؤسسة سيلاس للإسمنت (CILAS / فرع شركة لافارج...)، فضلا على ذلك تمت الموافقة المبدئية لعدة اتفاقيات منها : الاذاعة الجزائرية، بريد الجزائر، ميناء عنابة، جامعة الاغواط، الشركة الجزائرية للتأمين (AGLIC).

2.4.7 التمويل العقاري لشركات الترقية العقارية :

تم انتاج سياسة انتقائية في تمويل المرقين العقاريين، وقدر حجم تمويلات المصرف في إطار تمويل مشاريع الترقية العقارية مبلغ يقدر بـ 76 مليون دج. وفي إطار عملية متابعة استيفاء تحصيل الضمانات العقارية من عقود ملكية أو رهون عقارية من الدرجة الاولى لصالح المصرف للعقارات الممولة من قبل المصرف لفائدة المتعاملين في إطار عمليات التمويل العقارية للأفراد تم استيفاء أكثر من 211 عقد ملكية و رهن عقاري، كما بلغ عدد بواليص التأمينات على السكنات الممنوحة في إطار التمويل العقاري 257 ملف.

11. نشاط التجارة الخارجية :

حقق نشاط التجارة الخارجية نتائج طيبة رغم الظروف الاستثنائية الصعبة التي ميزت سنة 2020، جراء تفشي جائحة كورونا التي ألقت بظلالها على كل مناحي الحياة، وأثرت بشكل سلبي على الاقتصاد العالمي بشكل عام.

لكن حافظ المصرف على تقديم أجود الخدمات للمتعاملين عبر المحافظة على تنفيذ العمليات المستندية في أقصر وقت ممكن، مما أكسب المصرف سمعة طيبة ومكانة متميزة مكنت من استقطاب متعاملين جدد.

تقرير النشاط لسنة 2020

وعرف عدد الملفات المستلمة في قسم الاعتمادات المستندية استقرارا مقارنة بما تم تسجيله خلال السنة المنصرمة حيث لم تتجاوز نسبة التغير 1%. وشهد تحويل قيمة الاعتمادات المستندية استقرارا نسبيا مقارنة بما تم تسجيله خلال سنة 2019 حيث لم تغف نسبة التراجع 1,74%، حيث عرفت عمليات بواليص التحصيل ارتفاعا نسبيا من حيث العدد مقارنة بسنة 2019 يقدر ب 4,64% وارتفاعا من حيث القيمة، أين تم تسجيل 172,701 مليار دج سنة 2020 مقابل 164,034 مليار دج سنة 2019 أي بزيادة تقارب 5,28%، أما من حيث حجم العمليات فتمثل بواليص التحصيل 71,28% أما الاعتمادات المستندية فتمثل 26,14% مقابل 2,58% للتحويلات الحرة، كما تميزت سنة 2020 بارتفاع محسوس في عدد عمليات التحويلات الواردة من الخارج نتيجة لزيادة عمليات تصدير التمور خاصة في فرع بسكرة، و سجلت الضمانات الدولية تراجعاً محسوساً في 2020 نتيجة تفشي جائحة كورونا، مما أدى إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي بصفة عامة، كان لها كآثر مباشر توقف المشاريع في مختلف القطاعات بسبب فرض إجراءات الحجر الصحي.

12. استقطاب الودائع وإدارة السيولة :

شهدت الودائع ارتفاعا كبيرا خلال سنة 2020 فقد بلغت 131 مليار دج (988 مليون دولار) مقابل 103.2 مليار دج (802 مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2019 أي بزيادة قدرها 28 مليار دج ونسبة نمو قدرها 27%؛ الأمر الذي أدى إلى ارتفاع مستوى السيولة حيث ارتفعت إلى 53.6 مليار دج (404 مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2020 مقابل 27.5 مليار دج (215 مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2019 وهو ما انعكس على معامل التمويلات إلى الودائع حيث انخفض إلى 78% كما ارتفع معامل السيولة إلى 2.3 وارتفع اجمالي التمويلات المباشرة في نهاية سنة 2020 إلى ما مقداره 102.4 مليار دج (772 مليون دولار) مقابل 96.1 مليار دج (751 مليون دولار) في نهاية ديسمبر 2019 أي بزيادة قدرها 6.3 مليار دج ونسبة نمو 7%.

من الملاحظ أن الودائع الادخارية شهدت نموا معتبرا بين شهري ديسمبر 2019 وديسمبر 2020 حيث ارتفعت بمبلغ 7.5 مليار دينار جزائري (57 مليون دولار) ونسبة نمو 64%، و كذلك الودائع الاستثمارية شهدت هي الاخرى نموا معتبرا حيث ارتفعت بمبلغ 2.5 مليار دينار جزائري (19 مليون دولار) ونسبة نمو 44%، ويمكن أن نرد هذا النمو إلى عوامل عدة ساهمت فيه، منها الحملات الترويجية والتسويقية للتشجيع على الادخار، دون أن نغفل العوائد المحفزة الموزعة من قبل المصرف على هذه الفئة من الودائع نتيجة لاستراتيجية متبعة من طرف الادارة التنفيذية خصوصا بتوزيع ما يعادل 1.2 مليار دج كمكافأة لأصحاب حسابات الادخار و الاستثمار بمعدل عائد متوسط قدره 3.3%،

و لضمان نجاعة السيولة تم إبرام اتفاقيات شراكة مع بنوك زميلة كبنك ABC وبنك البركة تخص التمويل المشترك في انتظار تعميم هذه الاتفاقيات مع بنوك عمومية بعد منح بنك الجزائر رخص بفتح شبائيك ووكالات تعنى بالتمويل المشترك وفق الصيغة الإسلامية.

13. تطوير نظم المعلومات :

نظرا للظروف الخاصة في سنة 2020، فقد تضاعفت أهمية الرقمنة وأصبحت من القضايا المستعجلة من أجل الاستمرار في تقديم الخدمات دون التأثير على الصحة العامة، حيث تم إعداد منصة التقنية للاتصال بالموردين الخارجيين ديار الجزائر وسافيتام من أجل توفير خدمة تمويل الأفراد بالتقسيط عبر الأنترنت دون عناء تنقل الزبون إلى المصرف ومن المتوقع إطلاقها تجاريا بداية 2021، كما تم تفعيل تطبيق الوركفلو الخاص بواليص التحصيل وتقديم الدعم اللازم للفروع والإدارة المركزية من أجل التحكم فيه، كما تم تطوير وركفلو لكل من الاعتمادات المستندية، التحويلات الحرة وعمليات شراء العملة، وبهذا تكون كل عمليات الاستيراد في التجارة الخارجية مقيسة في نظام الوركفلو، و الانتهاء من وضع التحديثات المتعلقة بمشروع PSC البالغ الأهمية، والذي سيزيد من درجة حماية السويقتين، وبالتالي سيرفع من درجة المحافظة على البيانات من الضياع، إضافة إلى تقييم بعض منتجات التمويل كالإجارة من الباطن،

تقرير النشاط لسنة 2020

البيع بالوكالة، الفصل بين الإنتاج الذي يكون فيه البنك صانعا وذاك الذي يكون فيه مستصنعا، وتم أيضا بتقييس إدراج المجمعات وقائمة الشركاء والمساهمين في النظام المعلوماتي مع إمكانية استخراج تقرير الالتزامات الخاص بالمجمعات إضافة إلى أتمتة توزيع الأرباح الخاصة بالودائع لأجل مباشرة في حساب المتعامل.

كما تم تفعيل التقييد الآلي لعمليات الأرباح الغير محصلة، والتي تعتبر من الملاحظات الهامة التي أكدت إدارتي الرقابة المالية والتدقيق على ضرورة تقييسها بشكل مستعجل، كما تم تفعيل التقييد الآلي لعمليات إدارة الرقابة المالية انطلاقا من ملف XLS، ناهيك عن إدراج قاعدة بيانات المركز الوطني للسجل التجاري في نظام المعلومات، حيث مكنت هذه الخطوة من تصحيح كل أرقام السجل التجاري في قاعدة البيانات، إضافة لبيانات أخرى متعلقة بأسماء الشركاء والمساهمين، أما في مجال النقدية فقد تم القيام بالعديد من التحسينات على برامج تسير بطاقات الدفع المحلية وبطاقات فيزا، ومن أهمها الانتقال إلى BIN مكون من ثمان أرقام بدلا من ستة، وتفعيل 3D secure مع شركة النقدية الجزائرية SATIM، هذا إضافة للتكفل بحوالي مائة وأربعون تعديلا على النظام في إطار صيانة البرامج من أجل تصحيح الأخطاء وإضافة نقاط مراقبة لتحسين جودة البيانات وتغادي الأخطاء، أو إضافة خاصيات وخيارات جديدة، أما بالنسبة للبنية التحتية فقد تم إعادة تجديد كامل البنية التحتية لنظم المعلومات من خلال إعادة تهيئة المركز المعلوماتي الرئيسي للمصرف (DATACENTER)، وتم اقتناء معدات ذات جودة عالية مع تنصيب نظام مراقبة آلي للإخطار والتنبيه في حالة حدوث خطر.

وتم وضع أجهزة افتراضية باستعمال البرامج Vmware لتمكين المصرف من سد كل الاحتياجات التقنية المبرمجة أو حتى التي لا يمكن التنبؤ بها بطريقة ديناميكية، فيمكن توسيع، تعديل أو تحسين الحواسيب الافتراضية عند الطلب وبطريقة مرنة، أما فيما يخص الرقمنة قام المصرف بتعزيز الخدمات المصرفية عبر الأنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال وأجهزة السحب الآلي ونقاط البيع والمبادرات لتحويل العمليات اليدوية الحالية للعمل آليا باستخدام أدوات أتمتة العمليات والمعالجة المباشرة وقد تم إطلاق النسخة الجديدة لتطبيق الهاتف النقال MY SALAM تسمح بالتنفيذ الآلي للتحويلات مما يقلص بشكل كبير الوقت اللازم لإجراء هذه العمليات والحصول على التحديث في منصة مباشر وتطبيق الهاتف الذكي، كما تم اعداد طريقة الاتصال المباشر web service بانتظار تحديث منصة المورد للانتقال إلى الاطلاع الآلي على العمليات، كما تم بتعزيز أمن وسلامة منصة السلام مباشر للخدمات المصرفية عبر الأنترنت وقد بلغ عدد حسابات السلام مباشر هذه السنة 6297، مقارنة بـ 4062 سنة 2019 أي بزيادة تقدر بـ 55%.

وحرصا من المصرف على مواصلة تطوير القنوات الإلكترونية وتعزيز خدمات البطاقات المصرفية، تم إطلاق خاصية حماية ثلاثية الأبعاد، حيث تساعد حاملي البطاقات المصرفية الصادرة من المصرف على التسوق بثقة وأمان وقد أثمر ذلك عن ارتفاع عدد عمليات الدفع عبر الأنترنت، وتواصل تعميم استعمال البطاقة الالكترونية المحلية والدولية حيث بلغ عدد البطاقات المحلية 14.730 هذه السنة، مقارنة بـ 10.336 سنة 2019 أي بزيادة تقدر بـ 42%، كما بلغ عدد البطاقات الدولية 1.677 هذه السنة، مقارنة بـ 1.154 سنة 2019 أي بزيادة تقدر بـ 45%.

كما تم بتوسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الآلي بخمس أجهزة جديدة ليبلغ عددها 21 هذه السنة، ونشر 29 جهازا جديدا للدفع الإلكتروني ليبلغ 63 جهازا هذه السنة.

وفي الوقت نفسه، يمتد التحول الرقمي ليشمل تطوير العنصر البشري من خلال تطوير قدرات الموظفين والذي يعد أحد الركائز الأساسية لعمل المصرف، ومن هذا المنطلق، تم القيام بعدة دورات تدريبية للموظفين في مجال البنك الرقمي.

تقرير النشاط لسنة 2020

14. الموارد البشرية :

تم خلال سنة 2020 توظيف 24 عنصرا جديدا لتغطية احتياجات الادارات والفروع القائمة والجديدة، ليصل العدد الاجمالي للموظفين 590 موظفا، كما شهد نشاط السنة افتتاح فرع واحد استفاد موظفوه من برنامج تدريب داخلي موحد و متكامل بين النظري و التطبيقي شمل كل المهارات المصرفية الضرورية. وبغرض مسايرة الأوضاع الصحية المتعلقة بالوباء كوفيد 19 ، تم وضع تنظيم عمل ظرفي يعنى بتدوير الموظفين على المناصب الحساسة بالمصرف مع ضمان الحد الأدنى للخدمة و وضع ما يقارب نسبة 50 بالمائة من مجموع الموظفين في عطل استثنائية دورية لضمان ظروف العمل الواجبة في مثل هذه الحالات من تباعد جسدي بين الموظفين و احترام اجراءات الوقاية و الصحة العمومية في أماكن العمل. كما تم احترام آلية التشجيع الجماعي للعمل من خلال اعتماد مكافأة المردودية الفصلية تمنح في كل فصل على أساس النتائج المالية والعملية للوحدات التشغيلية ضمن سياسة الادارة بالأهداف و استحداث منح محفزة للموظفين في استقطاب الودائع و منحة تحصيل الديون المتعثرة ومنحة استقطاب المتعاملين.

و في مجال تطوير المهارات، تم تنظيم 45 دورة تدريبية من بينها 42 دورة تدريبية خارجية ودورة تدريبية واحدة داخلية في الصيرفة الاسلامية و دورتين تدريبيتين خارج الوطن خصت 371 مشاركة للموظفين، شملت جل المواضيع ذات الاهتمام العام و المتخصص لمهن المصرف المختلفة، كما تكفل المصرف بتأطير 160 متريضا يزاولون دراساتهم بجامعة و معاهد التعليم العالي، و توظيف متهنة واحدة جديدة ليصل العدد الاجمالي 13 متهنا، تخرج من بينهم متهنين 02 خلال السنة.

وبخصوص 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 ستفعل وحدات تسيير المسارات المهنية للموظفين و تطوير المهارات عن طريق انشاء واجهة الموارد البشرية و ربطها بغضاء التسيير الآلي workflow.

و في مجال تحسين مناخ و ظروف العمل بالمصرف، تم تجديد مكتب مندوبية العمال و تأهيل 06 منتخبيين جدد لتشكيل المكتب الجديد و بالموازاة، تم التكفل بمطالب و انشغالات الموظفين في مجال الخدمات الاجتماعية و الصحية الموجهة للموظفين و عائلاتهم حيث تم التعاقد مع مركز طب العمل الذي يسهر على صحة الموظفين و تحسين ظروف العمل الصحية بالمصرف.

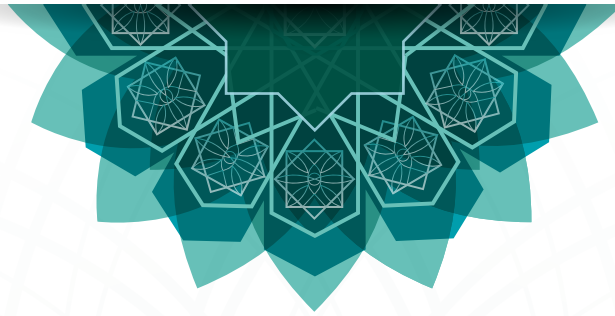
15. المسؤولية الاجتماعية للمصرف :

واصل المصرف تطوير مجال المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة خلال سنة 2020، حيث تم تدعيم الإطار المعيشي للموظف، والالتزام بالمشاركة في الأنشطة وبرامج الخدمة المجتمعية و في إطار تدعيم روح الانتماء للمصرف والتواصل مع الموظفين وتوثيق العلاقة بينهم، قامت خلية المسؤولية الاجتماعية للمصرف بتقديم عدة أنشطة، تضمنت عقد اتفاقيات مع عدة مركبات رياضية بالإضافة إلى تكريم لفائدة أطفال الموظفين المتفوقين، حيث قدر عدد المكرمين بـ 58 طفلا،

كما وضعت دعم الخدمات الصحية ضمن أولويات الأنشطة الاجتماعية للمصرف، حيث قام على المستوى الداخلي، بضمان تغطية صحية شاملة، ومكملة لنظام التغطية الصحية، حيث تم التعاقد مع الشريك الصحي، كما حرص المصرف على دعم مختلف الجمعيات الخيرية والمؤسسات التطوعية لتمكينها من خدمة المجتمع.



تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية



تقرير هيئة الفتوى و الرقابة 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 2020

أولاً: أنشطة المصرف.

أشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام 2020، 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.

ثانياً: الفتاوى والقرارات.

درست الهيئة العمليات التي عرضت عليها أثناء العام، واعتمدت هيكلتها، وأجابت عن الأسئلة والاستفسارات التي طرحت بشأنها، وأصدرت في ذلك الفتاوى والقرارات المناسبة.

ثالثاً: العقود وصيغ الاستثمار.

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

رابعاً: التدقيق الشرعي.

عرضت على الهيئة تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت ملاحظاتها عليها وطلبت من إدارة المصرف تصحيح ما يحتاج منها إلى التصحيح. وحثت الهيئة إدارة المصرف إلى بذل مزيد من الجهد لتفادي هذه الأخطاء وتلافيها في المستقبل.

تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية



خامسا: الاطلاع على السجلات.

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

سادسا: التدريب.

توصى الهيئة باستمرار تدريب العاملين بالمصرف لرفع مستوى الأداء ولتقليل المخالفات الشرعية، وقد أعدت الهيئة لذلك برنامجا متكاملا وسلمته للمصرف لتنفيذه لكن ظروف الوباء حالت دون تنفيذه حتى الآن، والهيئة تدعو الله الكريم أن يرفع الوباء والبلاء عن بلاد المسلمين والعالم أجمع إنه سميع مجيب.

سابعا: الميزانية العمومية.

أعدت إدارة المصرف الميزانية العمومية عن العام 2020، 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 إدارة 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 مسؤولية 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.

تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية



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 عرض عليها من تقارير التدقيق، وما أبدته من ملاحظات، وما أظهرته إدارة المصرف من استجابة لتنفيذ هذه الملاحظات.

هذا والله ولي التوفيق.

أعضاء الهيئة

الدكتور عز الدين بن زغبة

رئيس الهيئة

أبو بكر لخضر لشهب

عضو الهيئة

محمد عبد الحكيم زعير

عضو وأمين عام الهيئة

الدكتور العياشي الصادق فداد

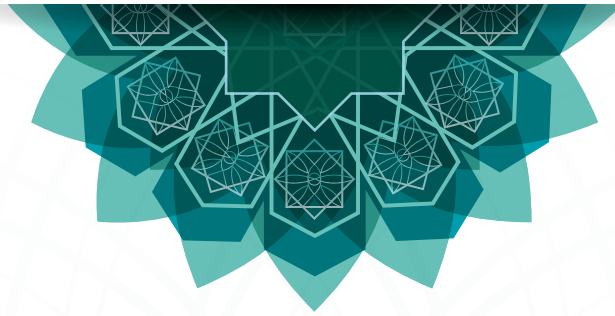
نائب رئيس الهيئة



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

تقرير مدققي الحسابات



تقرير مدققي الحسابات

31 ديسمبر 2020

التقرير العام

مصرف السلام الجزائر

أيها السادة المساهمون،

تنفيذاً للمهام التي أوكلت إليا من طرف جمعيتكم العامة أقدم لكم تقريري المتعلق بالسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2020.

- مراقبة البيانات المالية لمصرف السلام مثلما أرفقت بهذا التقرير

- الميزانية بمجموع 162 625 776 ألف دينار جزائري
- حساب النتائج بناتج صافي 3 069 188 ألف 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 شأني إبداء الرأي على هذه البيانات المالية في ضوء مراجعتنا لها.

تم تحديد البيانات المالية، التي وضعت تحت مسؤولية قادتكم الاجتماعيين، من قبل مجلس الإدارة للخاص بكم، الذي اجتمع في 3 مارس 2021 على أساس الأدلة المتاحة في ذلك التاريخ في أزمة صحية متطورة تتعلق بـ Covid-19. وعلياً، استناداً إلى مراجعتي للحسابات، أن أعبر عن رأيي في هذه الحسابات.

الرأي بخصوص البيانات المالية:

لقد أجريت التدقيق بالاستناد على المعايير المهنية المعمول بها في الجزائر. هاته المعايير تتطلب القيام بعمليات تسمح لي بالحصول على ضمان معقول بأن الحسابات السنوية لا تشوبها اختلالات كبيرة. التدقيق يتمثل في تحليل العناصر الهامة التي تعطل المعطيات الموجودة في الحسابات عبر إجراء عملية للمسح. كما يتمثل أيضاً في تقييم مدى ملائمة السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإني أرى أن أدلة المراجعة التي قمت بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأيي على البيانات المالية.

إنني أشهد بأن الحسابات السنوية منتظمة وصادقة وتتم عن صورة واقعية لنتيجة عمليات السنة المالية المنصرمة، وعن الحالة المالية ولرأس مال الشركة في حين نهاية هذه السنة المالية.

المراجعات والمعلومات الخاصة:

كما قمت وفقاً للمعايير المهنية بالمراجعات الخاصة المنصوص عليها قانوناً.

لا توجد لدي 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 24 مارس 2021

محافظ الحسابات

بلقاسم باشوشى

Belkacem BACHOUCHI
Expert Comptable
Commissaire aux comptes
1, Impasse 1^{re} Mechdou
ALGER

تقرير مدققي الحسابات

تقرير محافظ الحسابات لسنة 2020

الخلاصة

مع التحفظ ووفقاً للملاحظات الواردة أعلاه ، يمكننا أن نؤكد أن الحسابات السنوية المقدمة لكم ، منتظمة وصادقة وتعطي صورة وفيّة و حقيقية لنتائج العمليات للسنة المالية المنقضية وكذلك الوضع المالي والأصول المالية للمصرف .

الجزائر 21 مارس 2021

محافظ الحسابات

السيد محمد زعتري

خبير محاسب معتمد
محافظ حسابات

MANTRI Mohamed

Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

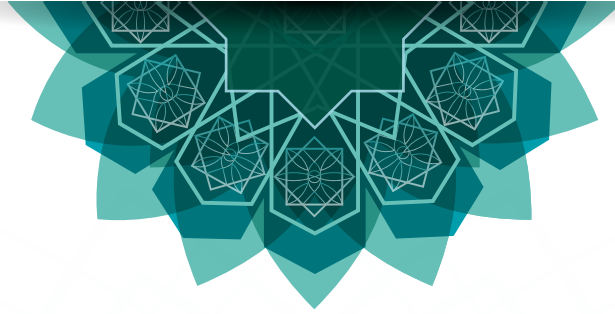


الوثائق المرفقة:

- ميزانية الأصول و الخصوم لـ 2020/12/31
- حسابات خارج الميزانية لـ 2020/12/31
- حساب النتائج لـ 2020/12/31
- التقارير الخاصة لـ 2020/12/31



البيانات المالية 2020



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

(1 دولار = 132,2081 دج بتاريخ 2020/12/31)

البيانات المالية 2020

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

الأصول	الإيضاح	2020	2019
1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية	1.2	53 600 804	27 584 242
2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل			
3 أصول مالية جاهزة للبيع			
4 تمويل الهيئات المالية	2.2	259 466	515 459
5 تمويل الزبائن	3.2	101 771 998	95 582 580
6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق			
7 الضرائب الجارية-أصول	4.2	202 282	40 968
8 الضرائب المؤجلة-أصول	5.2	92 713	76 542
9 أصول أخرى	6.2	19 932	1 008 461
10 حسابات التسوية	7.2	533 823	512 999
11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	8.2	12 000	12 000
12 العقارات الموظفة	9.2	1 069 994	714 078
13 الأصول الثابتة المادية	10.2	4 787 914	4 747 742
14 الأصول الثابتة غير المادية	11.2	274 850	223 896
15 فارق الحيازة			
مجموع الأصول		162 625 776	131 018 967

البيانات المالية 2020

الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

الخصوم	الإيضاح	2020	2019
1 البنك المركزي			
2 ودائع الهيئات المالية	12.2	69 462	116 778
3 ودائع الزبائن	13.2	110 488 355	84 671 904
4 سندات الاستثمار	14.2	22 759 613	19 119 923
5 الضرائب الجارية- خصوم	15.2	191 328	686 076
6 الضرائب المؤجلة- خصوم			
7 خصوم أخرى	16.2	5 645 762	2 527 178
8 حسابات التسوية	17.2	2 733 972	3 207 078
9 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	18.2	317 626	354 911
10 إعانات التجهيز-إعانات أخرى للإستثمارات			
11 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	19.2	1 519 418	1 322 918
12 ديون تابعة			
13 رأس المال	20.2	15 000 000	15 000 000
14 علاوات مرتبطة برأس المال			
15 احتياطات	21.2	1 331 052	904 791
16 فارق التقييم			
17 فارق إعادة التقييم			
18 ترحيل من جديد (-/+)	22.2	-500 000	-900 000
19 نتيجة السنة المالية (-/+)		3 069 188	4 007 410
مجموع الخصوم		162 625 776	131 018 967

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

خارج الميزانية بآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح	الالتزامات
أ- إلتزامات ممنوحة			
9 800		1.3	1 إلتزامات التمويل لصالح الهيئات المالية
32 650 526	34 347 668	2.3	2 إلتزامات التمويل لصالح الزبائن
			3 إلتزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
7 733 028	8 234 980	3.3	4 إلتزامات ضمان بأمر من الزبائن
			5 إلتزامات أخرى ممنوحة
ب- إلتزامات محصل عليها			
			6 إلتزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
4 667 183	4 210 330	4.3	7 إلتزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
105 803 261	215 385 642	5.3	8 إلتزامات أخرى محصل عليها

البيانات المالية 2020

حساب النتائج بآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح
7 592 667	7 668 998	1.4 + أرباح من التمويل
1 064 986	1 358 344	2.4 نصيب المودعين في الأرباح
2 826 854	1 463 478	1.4 3 + عمولات (نواتج)
217 008	99 652	2.4 4 - عمولات (أعباء)
		5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
		6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
89 386	26 629	1.4 7 + نواتج النشاطات الأخرى
		8 - أعباء النشاطات الأخرى
9 226 913	7 701 109	9 الناتج البنكي
2 628 798	2 372 872	3.4 10 - أعباء إستغلال عامة
312 367	395 015	4.4 11 - مخصصات للإهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
6 285 748	4 933 222	12 الناتج الإجمالي للإستغلال
1 167 153	1 122 593	5.4 13 - مخصصات المؤنات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
228 080	339 722	14 + إسترجاعات المؤنات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الدائنة المهتلفة
5 346 675	4 150 351	15 ناتج الإستغلال
11 031	5	7.4 16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
93 717	3 781	8.4 17 + العناصر غير العادية (نواتج)
		18 - العناصر غير العادية (أعباء)
5 451 423	4 154 137	19 ناتج قبل الضريبة
1 444 013	1 084 949	9.4 20 - ضرائب على النتائج و ما يماثلها
4 007 410	3 069 188	10.4 21 الناتج الصافي للسنة المالية *

* بما فيه أرباح مجانية بمبلغ 26 011 ألف دينار جزائري

البيانات المالية 2020

جدول التدفقات النقدية بالآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح
5 451 423	4 154 137	1 ناتج قبل الضريبة
312 367	395 015	2 +/- مخصصات صافية للإهتلاكات على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
		3 +/- مخصصات صافية لخسائر القيمة على فوارق الحيازة و الأصول الثابتة الأخرى
939 073	782 872	4 +/- مخصصات صافية للمؤنات لخسائر القيمة الأخرى
		5 +/- خسارة صافية / ربح صافي من أنشطة الإستثمار
		6 +/- نواتج / أعباء من أنشطة التمويل
-959 814	-2 883 776	7 +/- حركات أخرى
291 626	-1 705 889	8 =إجمالي العناصر غير النقدية التي تدرج ضمن الناتج الصافي قبل الضريبة و التصحيحات الأخرى
-292 057	255 579	9 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الهيئات المالية
-6 193 223	20 150 739	10 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات مع الزبائن
4 037 401	3 505 600	11 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم المالية
		12 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعمليات المؤثرة في الأصول و الخصوم غير المالية
-1 497 118	-1 750 381	13 - الضرائب المدفوعة
-3 944 997	22 161 537	14 =انخفاض/(ارتفاع) صافي الأصول و الخصوم المتأتية من أنشطة التشغيل
1 798 052	24 609 785	1.5 إجمالي التدفقات الصافية للأموال الناجمة عن الأنشطة التشغيلية (أ)
		16 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول المالية، بما فيها المساهمات
		17 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالعقارات الموظفة
-994 725	-581 330	18 +/- التدفقات المالية المرتبطة بالأصول الثابتة المادية و غير المادية
-994 725	-581 330	19 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الإستثمار (ب)
-1 311 556	1 813 797	20 +/- التدفقات المالية المتأتية أو الموجهة للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية

البيانات المالية 2020

جدول التدفقات النقدية بآلاف الدينار الجزائري

21 +/- التدفقات الصافية الأخرى للأموال المتأتية من أنشطة التمويل		
22 إجمالي التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)	3.5	797 813 1
23 تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها (د)	221 626	-4 569
24 ارتفاع/(انخفاض) صافي أموال الخزينة و معادلاتها (ا+ب+ج+د)	26 063 878	-512 798
لتدفقات الصافية للأموال الناجمة عن النشاط العملياتي	24 609 785	1 798 052
التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بأنشطة الاستثمار (ب)	-581 330	-994 725
التدفقات الصافية للأموال المرتبطة بعمليات التمويل (ج)	1 813 797	-1 311 556
تأثير التغير في سعر الصرف على أموال الخزينة و معادلاتها (د)	221 626	-4 569
أموال الخزينة و معادلاتها		
25 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإفتتاح	27 467 464	27 980 262
26 صندوق، بنك مركزي، ج ب (أصل و خصم)	27 584 242	27 980 262
27 حسابات جارية (أصل و خصم) لدى المؤسسات المالية	-116 778	-
28 أموال الخزينة و معادلاتها عند الإقفال	53 531 342	27 467 464
29 صندوق، بنك مركزي، ج ب (أصل و خصم)	53 600 804	27 584 242
30 حسابات جارية (أصل و خصم) لدى المؤسسات المالية	-69 462	-116 778
31 صافي تغير أموال الخزينة	26 063 878	-512 798

البيانات المالية 2020

جدول تغير الأموال الخاصة بآلاف الدينار الجزائري

الإيضاح	رأس مال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات و النتائج
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	10 000 000				7 304 949
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح 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	15 000 000				4 012 201
أثر تغيرات الطرق المحاسبية					
أثر تصحيحات الأخطاء الهامة					
الرصيد المصحح في 31 ديسمبر 2019	15 000 000				4 012 201
تغير فوارق إعادة تقييم الأصول الثابتة					
تغير القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع					
تغير فوارق التحويل					
الحصص المدفوعة					-3 181 149
عمليات الرسملة					
صافي نتيجة السنة المالية 2020					3 069 188
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	15 000 000	6			3 900 240

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات المالية



إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

التعريف بالمصرف :

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

كما تم خلال سنة 2020 رفع رأسمال المصرف إلى 15 مليار دينار جزائري 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 18 فرعاً موزعا على التراب الوطني.

الإيضاح 1: القواعد و الطرق المحاسبية

1.1 قواعد عرض البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لأحكام نظم بنك الجزائر:

رقم 09-04 المؤرخ في 23/07/2009 المتضمن مخطط الحسابات البنكية و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك و المؤسسات المالية ؛

رقم 09-05 المؤرخ في 18/10/2009 المتضمن إعداد و نشر الكشوف المالية للبنوك و المؤسسات المالية ؛

رقم 09-08 المؤرخ في 29/12/2009 المتعلق بقواعد التقييم و التسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف البنوك و المؤسسات 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، و الإيضاحات التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من البيانات المالية.

2.1 طرق التقييم العامة :

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

تطبيقا للنظام الساري، و الذي ينبغي بموجبه إمساك الدفاتر المحاسبية للمصرف بالدينار الجزائري، تقيّد العمليات بالعملة الأجنبية في حسابات مختلفة، مفتوحة بكل العملات، حيث تحول الأرصدة إلى الدينار الجزائري عند كل إقفال محاسبي، على أساس سعر الصرف المتوسط لكل عملة الصادر من طرف بنك الجزائر عند تاريخ الإقفال.

تتم عملية إعادة تقييم وضعيات الصرف يوميا، و يقيد الفرق في حساب النتائج حسب أحكام النظام رقم 94-18 المؤرخ في 25/12/1994، المتضمن تسجيل و تقييد 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

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

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

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

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

2.3.1 الأصول الثابتة :

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

مباني :	20 سنة ؛
تجهيزات و تركيبات :	10 سنوات ؛
برامج الحاسب الألي :	05 سنوات ؛
معدات و أثاث :	05 سنوات .

4.1 الإحتياطيات :

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

5.1 تحقيق مداخل التمويل :

يتم قيد مداخل التمويل وفقاً لمبدأ التخصيص الحكمي وعند تواريخ استحقاقها كما يتم حساب المداخل 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 تيمينوس 24.

7.1 التغيرات في الطرق المحاسبية :

إن الطرق المحاسبية المتبعة لسنة 2020 متماثلة مع الطرق التي تم استخدامها في السنة السابقة ولم يتم إجراء أي تغييرات في الطرق المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

الإيضاح 2 : معلومات حول الميزانية

الأصول :

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%94	26 016 562	27 584 242	53 600 804

يمثل رصيد هذا البند نسبة 33% من مجموع ميزانية سنة 2020 وهو يحتوي على العناصر النقدية وشبه النقدية كما هي موضحة في الجدول الآتي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
البنك المركزي	48 391 010	20 059 754	%141
الصناديق (نقدا)	4 279 693	5 983 201	%28-
الخزينة العمومية و الصكوك البريدية	930 101	1 541 287	%39-
المجموع	53 600 804	27 584 242	%94

2.2 تمويل الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%50-	-255 993	515 459	259 466

يعود إنخفاض رصيد هذا البند مقارنة بسنة 2019 إلى سداد أقساط التمويل الممنوح لصالح مؤسسة مالية.

3.2 تمويل الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%6	6 189 418	95 582 580	101 771 998

يمثل رصيد هذا البند 63% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2020 وقد سجل نمو نسبته 6% مقارنة بسنة 2019.

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

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

• حسب أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي :

الوحدة: آلاف دج

أشكال التمويل	2020	2019	نسبة التغير
مؤسسات خاصة			
تمويلات الإستغلال	65 899 106	53 168 392	24%
تمويلات الإستثمار	10 335 272	11 333 094	-9%
إجارة أصول منقولة	7 950 806	9 006 385	-12%
إجارة عقارية	4 793 510	5 081 941	-6%
حسابات جارية مدينة	40 501	209 146	-81%
مجموع تمويل المؤسسات الخاصة	89 019 195	78 798 958	13%
مخصص نقص القيمة	3 638 689	2 972 495	22%
صافي تمويل المؤسسات الخاصة	85 380 506	75 826 463	13%
مؤسسات عمومية			
إجارة أصول منقولة	8 696	14 352	-39%
مجموع تمويل المؤسسات العمومية	8 696	14 352	-39%
مخصص نقص القيمة	-	-	NA
صافي تمويل المؤسسات العمومية	8 696	14 352	-39%
أفراد			
تمويل عقاري	3 668 972	3 029 808	21%
تمويل استهلاكي	12 780 950	16 742 640	-24%
مجموع تمويل الأفراد	16 449 922	19 772 448	-17%
مخصص نقص القيمة	67 126	30 683	119%
صافي تمويل الأفراد	16 382 796	19 741 765	-17%
صافي تمويل الزبائن	101 771 998	95 582 580	6%

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

• حسب الأجل المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

الأجل المتبقي	2020	2019	نسبة التغير
أقل من سنة	79 303 859	66 964 543	18%
بين سنة و سنتين	12 826 069	12 639 130	1%
بين 2 و 3 سنوات	7 447 198	9 692 029	23%-
بين 3 و 4 سنوات	2 593 505	5 419 169	52%-
بين 4 و 5 سنوات	517 732	1 578 693	67%-
أكثر من 5 سنوات	2 789 450	2 292 194	22%
إجمالي تمويل الزبائن	105 477 813	98 585 758	7%
مخصص نقص القيمة	3 705 815	3 003 178	23%
صافي تمويل الزبائن	101 771 998	95 582 580	6%

• حسب التوزيع الجغرافي :

ان جميع الزبائن الحاصلين على تمويل من المصرف هم أشخاص طبيعيين 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

2020					
	منطقة الوسط	منطقة الشرق	منطقة الغرب	منطقة الجنوب	المجموع
إجمالي تمويل الزبائن	68 579 671	24 483 617	9 863 503	2 551 022	105 477 813
مخصص نقص القيمة	3 201 435	420 515	63 679	20 186	3 705 815
صافي تمويل الزبائن	65 378 236	24 063 102	9 799 824	2 530 836	101 771 998

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

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

• حسب جودة المحفظة :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	
%7	98 585 758	105 477 813	إجمالي تمويل الزبائن
%6	93 733 878	99 780 361	تمويل الزبائن الجاري
%19	2 213 048	2 636 883	• بما فيه أقساط التمويل المتأخرة السداد لمدة أقل من 90 يوما
% 17	4 851 880	5 697 452	تمويل الزبائن المصنف
%10-	494 732	443 529	• تمويل ذو مخاطر ممكنة
%9	1 449 641	1 574 565	• تمويل ذو مخاطر عالية
%27	2 907 507	3 679 358	• تمويل متعثر
% 23	3 003 178	3 705 815	مخصص نقص القيمة
%29-	58 396	41 338	• مخصص التمويل ذي مخاطر ممكنة
%33-	455 045	306 806	• مخصص التمويل ذي مخاطر عالية
%35	2 489 737	3 357 671	• مخصص التمويل المتعثر
	%2,2	%2,5	نسبة أقساط التمويل المتأخرة السداد
	%5	%5,4	نسبة التمويل المصنف
	%62	%65	نسبة تغطية التمويل المصنف

يبين الجدول التالي حركة مخصصات نقص القيمة خلال سنة 2020 :

الوحدة: آلاف دج

2019	2020	البنود
2 488 386	3 003 178	الرصيد في بداية السنة
740 538	920 956	مخصصات نقص القيمة
225 746	218 319	استرجاعات مخصصات نقص القيمة
3 003 178	3 705 815	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

4.2 الضرائب الجارية – أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
394%	161 314	40 968	202 282

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

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
الفائض على ضريبة أرباح الشركات	155 872	-	NA
رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء الاستثمارات	29 864	26 559	12%
رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على اقتناء السلع	13 582	14 409	-5%
رسم على القيمة المضافة قابل للخصم على فواتير غير مستلمة	2 964	-	NA
المجموع	202 282	40 968	394%

5.2 الضرائب المؤجلة – أصول :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
21%	16 171	76 542	92 713

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

وقد تم حساب الضرائب المؤجلة على أساس النسبة الحالية لضريبة أرباح الشركات (26%) وهي تخص الأعباء التي تم قيدها ولم يتم دفعها عند تاريخ إقفال الحسابات.

6.2 أصول أخرى :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
98%-	-988 529	1 008 461	19 932

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي :

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
أصول مقتناة لغرض البيع الآجل والإجارة	344	993 659	-100%
مخزونات	12 303	9 629	41%
أصول أخرى (دفوعات وتسبيقات على الخدمات)	7 285	5 173	28%
المجموع	19 932	1 008 461	98%-

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

7.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%4	20 824	512 999	533 823

تتمثل العناصر الأساسية المشككة لهذا البند فيما يلي :

الوحدة: آلاف دج

البنود	2020	2019	نسبة التغير
شيكات في الإنتظار	241 808	356 010	%32-
مصاريف مقيدة مسبقا	212 597	135 593	%57
حسابات تسوية أخرى	79 418	21 396	%271
المجموع	533 823	512 999	%4

8.2 مساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%0	-	12 000	12 000

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

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

9.2 العقارات الموظفة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%50	355 916	714 078	1 069 994

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

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

الوحدة: آلاف دج

2019			2020			البنود
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
331 815	35 796	367 611	709 131	68 383	777 514	عقارات سكنية
382 263	60 946	443 209	360 863	82 346	443 209	عقارات تجارية
714 078	96 742	810 820	1 069 994	150 729	1 220 723	المجموع

10.2 الأصول الثابتة المادية :

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

الوحدة: آلاف دج

البنود	2020	2019	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	6 826 326	6 490 730	335 595	5%
الاهتلاكات	2 038 412	1 742 988	295 423	17%
المبالغ الصافية	4 787 914	4 747 742	40 172	1%

يبين الجدول التالي تفصيل هذا البند :

الوحدة: آلاف دج

2019			2020			البنود
المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	المبالغ الصافية	الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	
2 434 627	-	2 434 627	2 932 952	-	2 932 952	أراضي
573 384	411 401	984 785	524 144	460 641	984 785	مباني إدارية و تجارية
341 561	867 802	1 209 363	461 724	1 017 756	1 479 480	تهيئات، ترميمات و تركيبات
177 306	44 504	221 810	214 933	49 057	263 990	أجهزة الحراسة و الأمن
41 060	32 012	73 072	29 795	43 277	73 072	عتاد متحرك
109 353	167 224	276 577	302 012	210 839	512 851	تجهيزات معلوماتية
25 522	50 480	76 002	13 258	58 514	71 772	عتاد الإتصالات
95 366	167 699	263 065	103 904	195 954	299 858	أثاث وتجهيزات مكتبية
1 527	1 866	3 393	1 783	2 374	4 157	أثاث وتجهيزات اجتماعية
948 036	-	948 036	203 409	-	203 409	أصول قيد الإنجاز
4 747 742	1 742 988	6 490 730	4 787 914	2 038 412	6 826 326	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

11.2 الأصول الثابتة غير المادية :

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

البند	2020	2019	التغير	نسبة التغير
المبالغ الإجمالية	637 750	541 196	96 554	18%
الاهتلاكات	362 900	317 300	45 600	14%
المبالغ الصافية	274 850	223 896	50 954	23%

الخصوم :

12.2 ودائع الهيئات المالية :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
69 462	116 778	-47 316	-41%

يتضمن هذا البند رصيد الحساب الجاري لمؤسسة مالية.

13.2 ودائع الزبائن :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
1 10 488 355	84 671 904	25 816 451	30%

يمثل هذا البند 68% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2020 وهو يضم الحسابات الجارية للعملاء، حسابات الادخار والحسابات لأجل بالإضافة إلى التأمينات النقدية التي تغطي الالتزامات بالتوقييع (خارج الميزانية).

تقسم هذه الودائع كما يلي :

• حسب نوع الوديعة :

الوحدة: آلاف دج

نوع الوديعة	2020	2019	نسبة التغير
حسابات جارية	31 616 524	22 718 951	39%
حسابات لأجل	4 280 415	1 755 683	144%
حسابات الادخار	19 201 561	11 794 091	63%
تأمينات نقدية	52 590 185	47 375 378	11%
ودائع أخرى	2 799 670	1 027 801	172%
المجموع	110 488 355	84 671 904	30%

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

• حسب أجل الاستحقاق المتبقي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	الأجل المتبقي
%30	81 278 283	105 489 362	أقل من 3 أشهر
%14	448 965	513 772	من 3 إلى 6 أشهر
%27-	1 604 690	1 164 824	من 6 أشهر إلى 12 شهرا
%140	403 407	969 484	من 12 أشهر إلى 24 شهرا
%50	223 518	336 153	من 24 أشهر إلى 36 شهرا
%183	713 041	2 014 760	أكثر من 36 شهرا
%30	84 671 904	110 488 355	المجموع

• حسب المتعامل الاقتصادي :

يتم تقسيم الودائع حسب المتعامل الاقتصادي كما يلي :

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	المتعامل الاقتصادي
%23	67 332 704	82 784 036	مؤسسات خاصة
NA	7	-	مؤسسات عمومية
%60	17 339 193	27 704 319	أفراد
%30	84 671 904	110 488 355	المجموع

• حسب التوزيع الجغرافي :

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

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	المنطقة الجغرافية
%19	60 231 651	71 536 965	منطقة الوسط
%63	16 527 868	26 891 238	منطقة الشرق
%50	6 472 889	9 707 477	منطقة الغرب
%63	1 439 496	2 352 675	منطقة الجنوب
%30	84 671 904	110 488 355	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

14.2 سندات الاستثمار :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
19%	3 639 690	19 119 923	22 759 613

يمثل هذا البند 14% من مجموع ميزانية المصرف لسنة 2020 وهو يتوزع وفق أجل الاستحقاق المتبقي كما يبينه الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	الأجل المتبقي
19%-	3 727 023	3 037 013	أقل من 3 أشهر
25%-	2 393 000	1 790 600	من 3 إلى 6 أشهر
80%	3 500 900	6 313 900	من 6 إلى 12 شهرا
185%	1 405 300	4 003 000	من 12 إلى 24 شهرا
18%	2 566 500	3 039 700	من 24 إلى 36 شهرا
17%-	5 527 200	4 575 400	أكثر من 36 شهرا
19%	19 119 923	22 759 613	المجموع

15.2 الضرائب الجارية - خصوم :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
72%-	-494 748	686 076	191 328

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

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	البند
3%-	169 319	164 136	رسوم على رقم الأعمال
2%	20 159	20 515	ضريبة الدخل
108%	3 209	6 677	ضرائب ورسوم أخرى
100%-	493 389	-	ضريبة أرباح الشركات
72%-	686 076	191 328	المجموع

16.2 خصوم أخرى :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
123%	3 118 584	2 527 178	5 645 762

يمثل رصيد هذا البند مستحقات تجاه غير الزبائن ويتكون من العناصر التالية :

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
حسابات جارية للمساهمين	3 510 034	611 893	474%
مؤونة الصكوك البنكية للموردين	1 415 606	1 039 190	36%
مستحقات للموظفين	394 497	587 607	33%-
مستحقات الموردين	196 755	137 560	43%
مستحقات صندوق ضمان الودائع	41 127	77 011	47%-
مستحقات الضمان الاجتماعي	35 878	34 507	4%
مستحقات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	42 368	29 412	44%
مستحقات أخرى	9 497	9 998	5%-
المجموع	5 645 762	2 527 178	123%

17.2 حسابات التسوية :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
2 733 972	3 207 078	-473 106	15%-

يمثل رصيد هذا البند 2% من مجموع ميزانية سنة 2020 ويتكون من العناصر التالية :

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
قيم واردة من المقاصة	2 239 569	2 787 860	20%-
تأمينات الأصول المؤجرة	185 337	214 611	14%-
صندوق معادلة أرباح المودعين	209 613	125 261	67%
تحويلات صادرة	88 066	61 415	43%
حسابات تسوية أخرى	11 387	17 931	37%-
المجموع	2 733 972	3 207 078	15%-

18.2 مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
317 626	354 911	-37 285	11%-

يتكون هذا البند من المؤونات التالية :

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
مؤونات لتغطية التزامات خارج الميزانية المصنفة	114 754	153 911	-25%
مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء	202 872	201 000	1%
المجموع	317 626	354 911	-11%

19.2 أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
1 519 418	1 322 918	196 500	15%

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

20.2 رأس المال :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
15 000 000	15 000 000	-	0%

21.2 احتياطات :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
1 331 052	904 791	426 261	47%

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

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
احتياطي قانوني	1 305 503	904 762	44%
احتياطي اختياري	25 549	29	88000%
المجموع	1 331 052	904 791	47%

22.2 ترحيل من جديد :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
-500 000	-900 000	400 000	-44%

يمثل الرصيد المدين لبند الترحيل من جديد تسبيقا للأرباح ممنوح للمساهمين من نتيجة سنة 2020 وذلك وفقا للبند 723 من القانون التجاري.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

الإيضاح 3 : معلومات متعلقة بالتزامات خارج الميزانية

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

التزامات ممنوحة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%5	2 189 294	40 393 354	42 582 648

1.3 التزامات التمويل لصالح المؤسسات المالية :

تضمن هذا البند في سنة 2019 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

نسبة التغير	2019	2020	نوع الالتزامات
%3-	18 610 065	17 981 092	اعتمادات مستندية
%17	14 040 461	16 366 576	التزامات التمويل الغير مستعملة
%5	32 650 526	34 347 668	المجموع

3.3 التزامات ضمان بأمر من الزبائن :

تقسم هذه الالتزامات كما يلي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	نوع الالتزامات
%13	6 880 246	7 767 715	خطابات ضمان الصفقات (دخول عطاء، حسن التنفيذ،...)
%63-	695 917	255 675	خطابات ضمان إدارية
%47	144 120	211 590	خطابات ضمان جمركية
%100-	12 745	-	خطابات ضمان أخرى
%6	7 733 028	8 234 980	المجموع

التزامات محصل عليها :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%99	109 125 528	110 470 444	219 595 972

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

4.3 التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية :

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

الوحدة: آلاف دج

نوع الالتزامات	2020	2019	نسبة التغير
مقابل ضمانات لتغطية الاعتمادات المستندية	3 426 436	2 988 090	15%
مقابل ضمانات حسن التنفيذ	483 833	488 315	1%-
مقابل ضمانات دخول عطاء	1 18 995	714 148	83%-
مقابل ضمانات إسترجاع التسبيقات	181 066	476 630	62%-
المجموع	4 210 330	4 667 183	10%-

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	2020	2019	نسبة التغير
رهون سندات الإستثمار	12 244 300	12 011 200	2%
رهون عقارية	76 394 095	58 162 961	31%
رهون السيارات	22 029 887	-	NA
تأمينات ضد خطر السداد	27 442 030	9 800 924	180%
كفالات شخصية و ضمانات إحتياطية	77 275 330	25 828 176	199%
المجموع	215 385 642	105 803 261	104%

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

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

البند	2020	2019	نسبة التغير
دخل الودائع لدى بنك الجزائر (دخل مجنب)	33 911	52 395	-35%
أرباح الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية	25 467	32 400	-21%
أرباح تمويل الزبائن	7 244 661	7 160 395	1%
• تمويل المؤسسات	4 442 314	4 196 256	6%
• إجارة للمؤسسات	1 267 047	1 124 667	13%
• تمويل الأفراد	1 535 300	1 839 472	-17%
أرباح التزامات خارج الميزانية	364 959	347 477	5%
• خطابات الضمان	154 008	115 320	34%
• اعتمادات مستندية	210 951	232 157	-9%
مجموع أرباح التمويل	7 668 998	7 592 667	1%
عمولات عمليات التجارة الخارجية	1 055 478	2 444 848	-57%
عمولات عمليات وسائل الدفع	170 962	176 741	-3%
عمولات عمليات الائتمان	104 712	108 633	-4%
عمولات أخرى	132 326	96 632	37%
مجموع العمولات	1 463 478	2 826 854	-48%
نواتج أخرى	26 629	89 386	-70%
مجموع النواتج البنكية	9 159 105	10 508 907	-13%

2.4 الأعباء البنكية :

يتضمن هذا البند الأرباح الممنوحة لأصحاب حسابات الادخار والحسابات لأجل وسندات الاستثمار في إطار عقود المضاربة.

كما يضم أيضا العمولات المدفوعة لبنك الجزائر ومركز الصكوك البريدية وكذا البنوك الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
أرباح الحسابات لأجل وحسابات الادخار	608 576	403 883	51%
أرباح سندات الاستثمار	749 768	661 103	13%
نصيب المودعين من الأرباح	1 358 344	1 064 986	28%
عمولات مدفوعة لبنك الجزائر	60 856	167 747	-64%
عمولات مدفوعة لمركز الصكوك البريدية	30 959	43 015	-28%
عمولات مدفوعة للبنوك الأجنبية	7 837	6 246	25%
مجموع العمولات المدفوعة	99 652	217 008	-54%
مجموع الأعباء البنكية	1 457 996	1 281 994	14%

3.4 أعباء استغلال عامة :

الوحدة: آلاف دج

2020 12 31	2019 12 31	التغير	%
2 372 872	2 628 798	-255 926	-10%

يتكون هذا البند من العناصر الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

البند	2020	2019	نسبة التغير
مصاريف الموظفين	1 419 225	1 578 260	-10%
خدمات	627 437	677 276	-7%
ضرائب ورسوم	186 334	185 467	0%
مصاريف متنوعة	139 876	187 795	-26%
المجموع	2 372 872	2 628 798	-10%

تمثل أعباء الاستغلال العامة 31% من الناتج البنكي لسنة 2020 مقابل 28% لسنة 2019. كما تمثل مصاريف الموظفين 60% من مجموع أعباء الاستغلال العامة لسنة 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

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

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%26	82 648	312 367	395 015

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

5.4 مخصصات المؤنات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للاسترداد :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%4-	-44 560	1 167 153	1 122 593

يضم هذا البند مخصصات المؤنات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	البند
%48-	377 416	197 075	مخصصات مؤونة المخاطر المصرفية العامة
%24	740 538	920 956	مخصصات خسائر قيمة تمويل الزبائن المصنف
%100-	49 065	-	مخصصات مؤونات التزامات خارج الميزانية المصنفة
%3304	134	4 562	مخصصات مؤونات المخاطر والأعباء
%4-	1 167 153	1 122 593	المجموع

6.4 استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة و استرداد على الحسابات الدائنة المهتلفة :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
%49	111 642	228 080	339 722

يضم هذا البند الاسترجاعات الموضحة في الجدول التالي:

الوحدة: آلاف دج

نسبة التغير	2019	2020	البند
%3-	225 747	218 319	إسترجاعات عن خسائر قيمة تمويل الزبائن المصنف
%1578	2 333	39 157	إسترجاعات عن مؤونات التزامات خارج الميزانية
NA		82 246	إسترجاعات عن مؤونات المخاطر والأعباء
%49	228 080	339 722	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

7.4 أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى :

يضم هذا البند الربح الصافي الناتج عن بيع أصل ثابت بمبلغ قدره 5 آلاف دج.

8.4 العناصر غير العادية (نواتج) :

تضم النواتج غير العادية المسجلة في سنة 2020 التعويضات المحصلة من شركة التأمين.

9.4 ضرائب على النتائج و ما يماثلها :

تضم النواتج غير العادية المسجلة في سنة 2020 التعويضات المحصلة من شركة التأمين.

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
-25%	-359 064	1 444 013	1 084 949

تبلغ نسبة الضريبة على أرباح الشركات وفقا للتشريع الجبائي 26% من مبلغ الناتج قبل الضريبة بعد إعادة إدماج المصاريف غير القابلة للخصم جبائيا.

10.4 الناتج الصافي للسنة المالية :

الوحدة: آلاف دج

%	التغير	2019 12 31	2020 12 31
-23%	-938 222	4 007 410	3 069 188

يسجل هذا البند نتيجة السنة المالية كمحصلة للفرق بين النواتج والأعباء مع حسم قيمة الضريبة على الأرباح، وهي تضم أرباح مجانية بمبلغ 26 011 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 05-09 المؤرخ في 2009/10/18 والمتضمن إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية. وفقا لهذه الطريقة، يتم الحصول على حركة التدفقات النقدية الناتجة عن نشاطات الاستغلال عن طريق تعديل الناتج قبل الضرائب بمراعاة وقع العمليات غير النقدية، حتى يمكن مقارنة النتائج المحصل عليها من حساب النتائج مع السيولة المحدثة والمستعملة أثناء نشاطات الاستغلال.

خلال سنة 2020، سجلت التدفقات النقدية الصافية تغيرا إيجابيا قدره 26 063 878 ألف دج وذلك نتيجة للتغيرات المسجلة في البنود التالية:

1.5 «التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن الأنشطة التشغيلية»:

سجل هذا البند تدفقا صافيا قدره 24 609 785 ألف دج وذلك بفضل النمو المعتبر لودائع العملاء لاسيما الودائع الجارية وحسابات الادخار، بينما سجل رصيد التمويل نموا ضعيفا.

2.5 «التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بالأنشطة الإستثمار»:

سجل هذا البند تدفقا صافيا سلبيا قدره 581 330 ألف دج يمثل الأصول الثابتة التي قام المصرف باقتنائها خلال سنة 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

3.5. «التدفقات النقدية الصافية المرتبطة بأنشطة الإستثمار»:

سجل هذا البند تدفقا صافيا قدره 1 813 797 ألف دج وهو يمثل تقديم نقدي من المساهمين في إطار عملية رفع رأسمال المصرف.

الإيضاح 6 : معلومات متعلقة بجدول تغير الأموال الخاصة

تقدر الأموال الخاصة للمصرف في نهاية سنة 2020 بـ 18 900 240 ألف دج مقابل 19 012 201 ألف دج في نهاية سنة 2019 وقد نتج التغير في قيمة الأموال الخاصة عن العمليات التالية:

- توزيع مكافأة لمجلس الإدارة عن سنة 2019 بمبلغ خام قدره 90 000 ألف دج.
- ترحيل الأرباح المجنبية (الغير موافقة للشريعة) بمبلغ صافي قدره 38 321 ألف دج إلى حساب الخيرات.
- توزيع مبلغ قدره 2 552 828 ألف دج من الاحتياطي الاختياري على المساهمين لغرض رفع رأسمال المصرف.
- منح تسبيق للمساهمين قدره 500 000 ألف دج من نتيجة سنة 2020.
- تحقيق نتيجة صافية قدرها 3 069 188 ألف دج خلال سنة 2020.

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

يمتلك مصرف السلام-الجزائر مساهمة في الشركة التالية :

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.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

• 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 2020 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 المعتمدين كعميل واحد على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف. تتم إدارة مخاطر الائتمان في إطار سياسة مخاطر الائتمان المعتمدة في سنة 2020 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

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

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

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

• تقسيم المخاطر:

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

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

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

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

• تحصيل الضمانات:

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

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

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

• تصنيف مخاطر الائتمان:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

2.2.8 مخاطر السيولة :

إن مخاطر السيولة مرتبطة بطبيعة نشاط المصرف الذي يركز على القيام بتحويل الأموال ضمن المنظومة الاقتصادية فهو بمثابة نقطة عبور إجبارية بين مختلف متعاملي السوق. وفي هذا الإطار يستخدم المصرف الموارد التي يقوم بتجميعها (موارد تحت الطلب أو لأجل) لتأسيس إستخداماته (تحت الطلب أو لأجل).

إن هذا التحويل الذي هو أساس نشاط المصرف ومصدر ربحيته قد يجعله يقوم بتمويل استخدامات طويلة الأجل بالإعتماد على موارد قصيرة الأجل وفي هذه الحالة يتوجب على المصرف أن يكون قادرا على سداد جزء من موارده حين استحقاقها وذلك باستعمال استخداماته. ولذا فإن عدم قدرة المصرف على سداد موارده ومواجهة التزاماته تعرضه لما يسمى بمخاطر السيولة.

تتم إدارة مخاطر السيولة لدى مصرف السلام الجزائر في إطار سياسة مخاطر السيولة المعتمدة خلال سنة 2020.

يحرص المصرف على احترام المعايير المتعلقة بمخاطر السيولة المحددة من طرف بنك الجزائر لاسيما معاملة السيولة قصيرة الأجل ومعامل الأموال الخاصة والموارد الدائمة. كما تحدد السياسة الداخلية للمصرف جملة من المعايير الواجب احترامها وهي تتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- المحافظة على نسبة أصول سائلة قدرها 25% من مجموع الأصول على الأقل.
- المحافظة على نسبة استخدام الودائع في التمويلات أقل من 90%.
- المحافظة على معاملات سيولة قصيرة الأجل لشهر وثلاثة أشهر تقدر ب 120% على الأقل (حيث تقدر النسبة الإلزامية ب 100% على الأقل).
- المحافظة على نسبة تركيز الودائع حيث لا يجب أن يتجاوز مجموع عشر أكبر ودائع نسبة 30% من مجموع ودائع العملاء.
- المحافظة على نسبة السيولة طويلة الأجل تفوق 60%.

تقوم إدارة الخزينة والعمليات المالية بالمتابعة اليومية لوضعية سيولة المصرف وذلك بهدف التسيير الأمثل للسيولة بشكل يسمح للمصرف بتفادي الوقوع في أزمة شح للسيولة أو الاحتفاظ بمستوى عالي من السيولة مما ينجر عنه ضياع العوائد التي قد تنتج عن توظيفها. كما تتم مراقبة مخاطر السيولة من خلال لجنة متابعة السيولة التي تجتمع شهريا ولجنة الأصول والخصوم التي تجتمع بصفة ربع سنوية وتتمثل مهامها الأساسية في متابعة وتحليل تطور موارد المصرف واستخداماته لأجل تحديد الأهداف المتعلقة بإدارة السيولة والإجراءات الوقائية الواجب اتخاذها لضمان التزام المصرف بالتعليمات النظامية السارية في هذا المجال والمحافظة على أمثل مستوى للسيولة.

3.2.8 المخاطر التشغيلية :

تنتج المخاطر التشغيلية عن عدم ملائمة أو قصور متعلق بالإجراءات، الموظفين والأنظمة الداخلية للمصرف أو عن وقوع حوادث خارجية وهي تضم المخاطر الناتجة عن الاحتيال الداخلي أو الخارجي.

تتم إدارة المخاطر التشغيلية لدى مصرف السلام الجزائر في إطار سياسة المخاطر التشغيلية المعتمدة خلال سنة 2020. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

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

فيما يلي تركيبة المساهمين :

المساهمون	الحصة في رأس المال بـ %	الحصة في رأس المال بـ دج
السيد محمد عمير يوسف أحمد المهيري	26,98%	4 047 000 000
مصرف السلام البحرين	16,58%	2 486 940 000
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 البططين 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	3%	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%	213 060 000
شركة عبد الهادي عبد الله القحطاني وأولاده	1%	150 000 000

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

الإيضاح 10 : الأجور و الإمتيازات الممنوحة للموظفين

1.10 مصاريف الموظفين :

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

كما تتضمن أيضا المكافأة التشجيعية التي تمنح سنويا للموظفين وفقا لإنجاز الأهداف المالية للمصرف وكذا مكافأة الأداء الفصلية.

فيما يلي العناصر الأساسية التي تشكل مصاريف الموظفين لسنة 2020:

الوحدة: آلاف دج

بنود المصاريف	2020	2019	نسبة التغير
الرواتب و الأجور	769 683	747 724	3%
التعويضات و المنح	369 673	551 347	33%-
المساهمات في الضمان الاجتماعي : حصة المصرف	190 516	173 710	10%
مساهمة الخدمات الاجتماعية	77 005	76 578	1%
مصاريف التكوين	12 348	28 901	57%-
المجموع	1 419 225	1 578 260	10%-

2.10 تطور عدد الموظفين :

في نهاية سنة 2020، بلغ عدد موظفي المصرف 590 موظفا موزعين على الإدارات المركزية والفروع.

يقدر عدد موظفي الفروع بـ 318 موظفا في نهاية سنة 2020 مقابل 304 موظفا في نهاية 2019 وهو يمثل نسبة 54% من العدد الإجمالي للموظفين في نهاية سنة 2020.

يبين الجدول الآتي توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية :

الفئة المهنية	2020	2019	نسبة التغير
	العدد	العدد	%
تنفيذ	114	112	20%
تحكم	201	211	37%-
إطار	275	243	43%
المجموع	590	566	100%

شبكة فروع المصرف

فرع دالي ابراهيم

233 شارع أحمد واكد،
دالي ابراهيم – الجزائر

فرع باب الزوار

تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186
باب الزوار – الجزائر

فرع القبة

24 جنان بن عمر،
القبة – الجزائر

فرع حسيبة

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

فرع سيدي يحيى

04 شارع حمداني لحسن
سيدي يحيى، حيدرة – الجزائر

فرع سطاوالي

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

فرع البلدية

نهج محمد بوضياف، ملكية مجموعة رقم
88 تجزئة 102 – البلدية

فرع وهران 01

تعاونية عدنان مصطفى رقم 05
زون ايسطوبير الجير – وهران

فرع وهران 02

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

شبكة فروع المصرف

فرع سطيف

حي المناورات لعرارسة تجزئة 143
قطعة رقم 11 - سطيف

فرع قسنطينة

نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك
الأعلى قسنطينة

فرع عنابة

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

فرع باتنة

حي المطار رقم 240، طريق بسكرة، باتنة

فرع ورقلة

حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49 ورقلة

فرع أدرار

شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145، قطعة
رقم 30 - أدرار

فرع بسكرة

حي ساحي قطعة رقم 69، ملكية رقم
109 - 110 - بسكرة

فرع عين وسارة

حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309
عين وسارة - الجلفة

فرع المسيلة

حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01 - المسيلة

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



مصرف السلام الجزائر

شبكة المراسلين

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

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

شبكة المراسلين

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

SEK	Handelsbanken	السويد 
SEK	Swedbank 	

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

شبكة المراسلين

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

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

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

شبكة المراسلين

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

شبكة المراسلين

TRY	Türkiye Finans 	تركيا 
TRY	AKBANK	
TRY	 A&T BANK	
TRY	alBaraka  البركة	
TRY	aktif bank	
TRY	 EmlakKatılım	
TRY	 KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.	
TRY	 odeabank	
TRY	 Ziraat Bankası	
TRY	 Garanti Bank International N.V.	
TRY	 VakıfBank	
TRY	 VAKIF KATILIM Ortak geçmiş, ortak gelecek.	

USD	 JPMorgan	الولايات المتحدة الأمريكية 
USD		
USD	mashreq  المشرق	
USD	 BankABC	
USD	Deutsche Bank 	
USD		