



AL SALAM BANK
الجزائر - Algeria

مجلة شهرية
تصدر عن خلية التسويق و الاتصال
عدد نوفمبر 2020

المجلة
السلام

حوار مع مدير فرع القبة

ص 6

النتائج المحققة تجاوزت
في تسعة أشهر
أغلب أهدافنا السنوية
المسطرة



منبر هيئة الفتوى

« وسطية الإسلام سر نفوذه في الناس »
بقلم الدكتور، عز الدين بن زغبية

ص 05



الكلمة الإفتتاحية

« الفتوى في قضايا الأمة
بين الترخص والتشديد »

بقلم السيد المحير العام، « حيدر ناصر »، ص 04



أقلام الموظفين

الإدارة اللوجستية
لمصرف السلام - الجزائر -



ص 19

أقلام الموظفين

نشاط المسؤولية الاجتماعية
لمصرف السلام - الجزائر



ص 11

أقلام الموظفين

« النقد البناء »
بقلم السيدة بن يحي فايزة
مستشارة الريان / أفراد



ص 8

أقلام الموظفين

نشاط الخدمات الاجتماعية
لمصرف السلام - الجزائر



ص 16



AL SALAM BANK
الجزائر Algeria



AL SALAM BANK
الجزائر Algeria

مجلة السلام

مجلة شهرية صادرة عن خلية التسويق و الاتصال

مجلة "السلام" هي مجلة داخلية شهرية تصدر عن خلية التسويق و الاتصال؛ تهدف من خلالها إلى تعزيز التواصل الداخلي بين كافة موظفي المصرف، وبإمكان جميع الموظفين المشاركة سواء بمقالات أو اقتراحات لتحسين مناخ العمل؛ أو بأفكار لمنتجات جديدة أو التعبير عن آرائهم من أجل ترسيخ بيئة عمل إيجابية و متينة، و سنخصص لكل إدارة / خلية / فرع صفحة خاصة في المجلة مع معرض للصور و أهم الأحداث...إلخ

ندعو جميع الموظفين لإرسال مقالاتهم عبر البريد الإلكتروني :

Groupe-Marketing@alsalamalgeria.com

مع التحية و التقدير

أقلام الموظفين

إلا تنصروه فقد نصره الله الآية 40 من سورة التوبة

بقلم الانسة : امال وابل
مكلفة بتسيير أسقف التمويل خلية التجزئة المصرفية

ص 12



الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر
الفتوى في قضايا الأمة بين الترخص
والتشديد

ص 04



نشاط المسؤولية الاجتماعية

لمصرف السلام - الجزائر

خلية المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة

ص 13



منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبة
وسطيّة الإسلام سرُّ نفوذ في الناس

ص 05



نشاط الخدمات الاجتماعية

لمصرف السلام - الجزائر

لجنة مندوبي العمال للخدمات الاجتماعية

ص 17



مدير فرع القبة يوسف عثمانى

النتائج المحققة تجاوزت في تسعة أشهر
أغلب أهدافنا السنوية المسطرة

ص 07



الإدارة اللوجستكية لمصرف

السلام - الجزائر

ص 21



أقلام الموظفين

النقد البناء

بقلم: السيدة بن يحي فايزة
مستشارة الزبائن / أفراد

ص 10



المعايير الشرعية

الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك

ص 23



أقلام الموظفين

أويسن.. يا أويسن..

بقلم: السيد حجاز ياسر عبد العزيز
مندوب متعدد المهام / خلية التمويل العقاري

ص 11





بقلم المدير العام
السيد : حيدر ناصر

الفتوى في قضايا الأمة بين الترخيص والتشديد



الاجماع الثابت. ولهذا أنشأت الأمة مجامع فقهية أصدرت فتاوى مؤصلة و محققة فيما عمت به البلوى من معاملات الناس و حاجاتهم المعاشية استلهمت منها الهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية في مختلف مستوياتها معايير شرعية تضبط منتجاتها و عقودها مما يصح اعتماده اجتهادا محكما ولو كان محل خلاف فقهي بين العلماء حتى تستقيم و تستقر تلك المعاملات.

روى الامام النووي في مقدمة "المجموع" عن عبد الرحمان بن ابي ليلى أنه قال: " أدركت عشرين و مائة من الأنصار من أصحاب رسول الله صلى الله عليه و سلم يسأل أحدهم عن المسألة فيردها هذا الى هذا و هذا الى هذا حتى ترفع الى الأول" و روي عن الحسن البصري أنه قال: " إن أحذكم ليفتي في المسألة و لو وردت على عمر بن الخطاب رضي الله عنه لجمع لها أهل بدر." فكيف ببعض إخواننا اليوم يضربون بفتاوى المجامع الفقهية التي تضم خيرة علماء الأمة عرض الحائط ويعممون القول بحرمة التعامل مع المؤسسات المالية الإسلامية دونما تفصيل و لا تمحيص و لا تقديم بديل شرعي قابل للتطبيق لما يفتنون بحرمة و كان حريا بهم أن يدققوا في كل معاملة أو عقد و طريقة تنفيذها لبيبنوا لأهل الصنعة وجه الخلل أو الخطأ أو المخالفة الشرعية فيه و ما يتعين فعله لتصحيح الخطأ ما أمكن. ولو أخذنا بقول هؤلاء غفر الله لنا ولهم لأغلقنا هذه المؤسسات و تركنا المسلمين يموج بعضهم في بعض بأتون تعاملات ربوية أو غررية هم أنفسهم يقطعون بحرمتها ولبقيت أحكام الشريعة حبيسة بطون الكتب و أروقة المساجد لا أثر لها في حياة الناس و تصرفاتهم و حاشا أن يرضى الغيورون على دين الله بذلك و قد أمروا أن يسدوا و يقاربوا و يجتهدوا و لهم الأجر في حال الصواب و الخطأ.

المفتي البالغ ذروة الدرجة هو الذي يحمل الناس على المعهود الوسط فيما يليق بالجمهور فلا يذهب بهم مذهب الشدة و لا يميل الى طرف الانحلال و الدليل على صحة هذا أنه الصراط المستقيم الذي جاءت به الشريعة فإنه قد مر أن مقصد الشارع من المكلف الحمل على التوسط من غير إفراط و لا تقريط فاذا خرج عن ذلك من المستفتين خرج عن قصد الشارع و لذلك كان ما خرج عن المذهب الوسطي مذموما عند العلماء الراسخين". فالمفتي الذي يتبع منهج السلف في الفتوى يتحرى الدقة في تحرير المناط لتكون فتواه مناسبة للحال و المقام و تحقق مقصود الشارع من الأحكام فيرفع الحرج و المشقة دون الوقوع في مغبة اتباع الهوى و الخروج عن مراد الشارع. قال الشاطبي في ذلك أيضا: " إن الخروج الى الأطراف خارج عن العدل و لا تقوم به مصلحة الخلق أما في طرف التشدد فانه مهلكة و أما في طرف الانحلال فكذلك أيضا لأن المستفتي اذا ذهب به مذهب العنت و الحرج بغض اليه الدين و أدى الى الانقطاع عن سلوك الآخرة و هو مشاهد و أما إذا ذهب به مذهب الانحلال كان مضنة للمشي مع الهوى و الشهوة."

من كل ما سبق نفهم أيها الزملاء أهمية الاجتهاد الجماعي في زماننا الذي تطورت فيه المجتمعات و تعقدت فيه المعاملات و غيرت فيه التكنولوجيا الأعراف و السلوكات مما جعل الإفتاء في قضايا المال و الاقتصاد و هو مجالنا يتطلب تضافر جهود الفقهاء و أهل الخبرة و الممارسة و الدراية حتى يدرك كنه هذه القضايا على حقيقته و تؤسس الفتوى فيها على مناطها الصحيح و لا يكتفى في ذلك بالتوسع في منهج سد الذرائع فيقع المسلمون في الضيق و الحرج مع وجود ما يرفعه عنهم من سبل الحلال و لا يصار الى عنق الأحكام الشرعية القطعية الثبوت أو الدلالة لتحليل ما حرمه الشارع بالنص أو القياس الصحيح أو



من مخلفات الانحطاط الفكري و الحضاري الذي أصيبت به أمة الإسلام بعد أن طال عليها الأمد و خفتت فيها تعاليم الكتاب و السنة المطهرة شيوع التقليد في الفتوى و غلق باب الاجتهاد ومع ذلك لم تعدم حتى في أحلك عصورها علماء فحولاً و أئمة فطاحل أصابوا من علوم الشرع و اقتبسوا من سنة رسول الله و نهلوا من سيرة السلف الصالح ما مكنهم من خلع ربة التقليد و الانعتاق من قيد التعصب المذهبي و عملوا على إحياء فريضة الاجتهاد و أخذ الأحكام من مصادرها الأصلية دون التقيد بمذهب و لا إمام بعينه ألم يقل الإمام مالك " كل يأخذ من كلامه و يرد إلا صاحب هذا القبر صلى الله عليه و سلم" و أرفهه الإمام الشافعي بقوله: "إذا صح الحديث فهو مذهبي" و لله در شيخ الإسلام ابن تيمية الذي دفع غالبا ثمن خروجه عن قول الجمهور في مسألة طلاق الثلاث في مجلس واحد و مسألة شد الرحال للمسجد النبوي فسجن في الأولى و نفي في الثانية و ها هو ذا الامام جلال الدين السيوطي يؤلف كتابا رد فيه على أنصار التقليد الأعمى بعنوان: "الرد على من أخذ الى الأرض و جهل ان الاجتهاد في كل عصر فرض." و من منهج علماء السلف لما يتصدون للقضايا العامة الابتعاد عن الإفراط في الترخيص و التساهل من جهة و المغالاة في التشديد و التعسير من جهة أخرى ملتزمين بالوسطية القرآنية السنية الحقة التي وصفها الامام سفيان الثوري بقوله " إنما العلم الرخصة من ثقة أما التشديد فيحسنه كل أحد" و عبر عنها الشاطبي في "الموافقات" بقوله "



بقلم فضيلة الدكتور

السيد : عز الدين بن زغبية

وسطية الإسلام سرُّ نفوذه في النَّاس



نفسه؛ بل هي ملازمة له منذ بزوغ فجره في العهد النبوي، فلم يتخلف الصحابة ولا التابعون من بعدهم ولا الأئمة الأعلام ولا كبار الفقهاء ولا المجتهدون في جميع عصور التشريع عن استخدام تلك المعاني بجميع أنواعها في اجتهاداتهم؛ بل كانت المعول عليها غالباً؛ لأن نصوص القرآن والسنة النبوية طافحة بالدعوة إلى اعتبارها والنظر إليها.

إنَّ الشريعة التي أساسها ومبناها على الحكم ومصالح العباد في المعاش والمعاد، وهي عدل كلها ورحمة كلها ومصالح كلها وحكمة كلها، لا يمكن أن يقوم فيها اجتهاد على غير اعتبار تلك المعاني ورعايتها في استنباط الأحكام.

إلا أن هناك تخوف حقيقي لدى العديد من مفكري الإسلام وعلمائه، من مسألة الوسطية المتدفقة بغزارة على الساحة الإسلامية هذه الأيام، والهالة الإعلامية المحاطة بها، ومما يعزز هذا التخوف هو الانسحاب النسبي والهادئ للحدثيين من مساحات متعددة لصالح الوسطيين، بل نجد بينهما تناغم في بعض المسائل مما ولد شعوراً قوياً بأن هناك شيء ما يطبخ في الكواليس تحت هذا المسمى المنظور إليه بعين الرعاية والاعتبار في الشرع الكريم.

نفسه وتقديم رضاه على هواه، والاجتناب للزواج والامتنال للأوامر، وما هو في النهاية إلا إقبال على المصالح المطلوبة شرعاً، واجتناب المفساد المدفوعة شرعاً".

إن الشارع الحكيم قد بنى وصف الوسط الذي نعت به هذه الأمة، وجعله مناط أهليتها للشهادة على الخلق، على معاني متعددة، منها السماحة، والتيسير، والتخفيف، ورفع الحرج، وقد تضافرت نصوص الكتاب والسنة في الدلالة على عناية الشارع الحكيم بهذه المعاني، عناية بلغت بها حد القطع في الاعتبار، ومن ثم فإنك لا تجد حكماً من أحكام الشريعة إلا وهو محاط بأحد المعاني السابقة.

لأن الشريعة التي أرادها الله سبحانه وتعالى أن تكون عامة للخلق شاملة لجميع جوانب الحياة وتفصيلها دائمة في الزمان إلى أن يرث الله الأرض ومن عليها؛ فاقضى ذلك أن يكون تنفيذها بين المؤمنين بها والمعتنقين لها، سهلاً وميسوراً، ولا يكون ذلك إلا إذا انتفى عنها الإعانات، فكانت سماحتها أشد ملاءمةً للنفوس؛ لأن فيها إراحة في حال خويصتها ومجتمعها.

وبناءً عليه، فإن استخدام معاني السماحة والتيسير والتخفيف ورفع الحرج في عملية الاجتهاد ليس أمراً جديداً، ولا وصفاً مبتكراً وإنما هو قديم قدم الاجتهاد

إنَّ الشريعة جاءت لإقامة مصالح الناس، وتحقيق سعادتهم الدنيوية والأخروية، وبناء عليه فإن كل أمر يفضي إلى إبطال هذه الغاية، أو الإخلال بها مدفوع عن الشريعة، ولما كان التشدد والتطرف في الفهم إلى إحدى الجهتين والتعمق فيهما ذلك شأنه، فإن الشريعة دلت على رفعهما عن أحكامها وتصرفاتها.

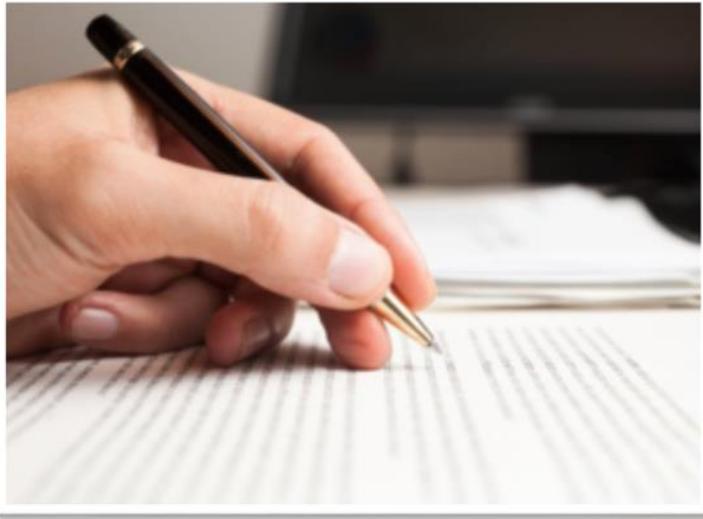
وبناءً عليه، كان من بين أعظم المصالح التي أمرت الشريعة المكلف بتحقيقها هي؛ التزامه في جميع تصرفاته بالتوسط والإنصاف، سواء أكان جالباً لمصلحة أم دافعاً لمفسدة، وهو ما ذهب إليه جمهور المفسرين، في تفسير قوله تعالى: (إن الله يأمر بالعدل والإحسان وإيتاء ذي القربى وينهى عن الفحشاء والمنكر والبغى يعظكم لعلكم تذكرون)، (النحل: 90)؛ لأن الإفراط في أحدهما هو التفريط في الآخر، طرفان ينتهي كل واحد منهما إلى ما هو فساد من جهة الخصوص والعموم، ولذا بدأت الآية بقوله تعالى: ((إن الله يأمر بالعدل والإحسان)، الذي حقيقته المعادلة والموازنة بين شيئين؛ أي التزام التوسط بينهما، إلا أن أبا بكر بن العربي يعطي لكلمة العدل الواردة في هذه الآية معنى أبعد مما سبق ذكره فيقول: "العدل بين العبد وبين ربه إثبات حقه تعالى على حظ



بقلم السيد : توفيق بوكريطوي
مسؤول خلية الاتصال و التسويق



عمود السلام



ارضه الطاهرة لا لشيء إلا لتكون الجزائر محمديّة، بربكم هل يوجد حب أعظم من هذا، هل توجد عزيمة أعظم من هاته العزيمة هل يوجد برهان للانتماء الحضاري لهذا الشعب الأبوي أكثر من هذا.

إذا الذهنية الثورية ملكة غرست في فطرتنا جميعا ما علينا إلا اشعالها فيكون العز والتمكين والانتصار، وتشاء الأقدار ان أكون حامل هاته الشعلة فيكم زميلاتي وزملائي في المصرف لنمضي سويا بهذه الذهنية لمعركة البناء وثمر من ثغور الصراع الحضاري لكن من اجل ان نعيش للانتصار والريادة وألا نرضى إلا بالمركز الأول لمصرفنا في الساحة البنكية سواء في الخدمات او التمويلات او استقطاب الودائع إنها رسالة خطة التسويق لسنة 2021 ازفها لكم جميعا لن نرضى مركزا غير المركز الأول لمصرفنا و عليه لا بد ان نتجند جميعا على كلمة سواء لنحقق هذا الهدف الاستراتيجي و أن نجتمع كلنا على خطة تسويقية محددة المعالم و خصصت لكم هذا العمود للإفصاح بها و تزويدكم بخطوطها العريضة وأهدافها و وسائل تحقيقها .

لكم مني أخلص التهاني بمناسبة ذكرى الفاتح من نوفمبر عيد اندلاع ثورة التحرير الخالدة، وبذهنية شهدائنا نواكب معركة البناء معا بعزيمة وثقة و صبر و مثابرة لنصل الى الريادة و لا نرضى إلا بالريادة .

كنت قد قررت التوقف عن تحرير المقالات لإدراكي بحجم مسؤولية القلم وشاءت الأقدار أن أكلف بخلية التسويق والاتصال بالمصرف وكأني احمل الجبال فهي مسؤولية تقتضي التخطيط التسويقي الذكي وضرورة المساهمة الفعالة والمشاركة في النتائج النهائية لنشاط المصرف بما يوافق المستهدفات المسطرة سواء في استقطاب الادخار وتوظيفه عن طريق مختلف صيغ التمويل وكذلك توظيف مختلف وسائل الدفع والخدمات وبيعها لمعاملتي المصرف وكل هذا عن طريق خطة وبرنامج اتصال براجماتي تسخر فيها كل وسائل الاتصال لتحقيق المستهدفات.

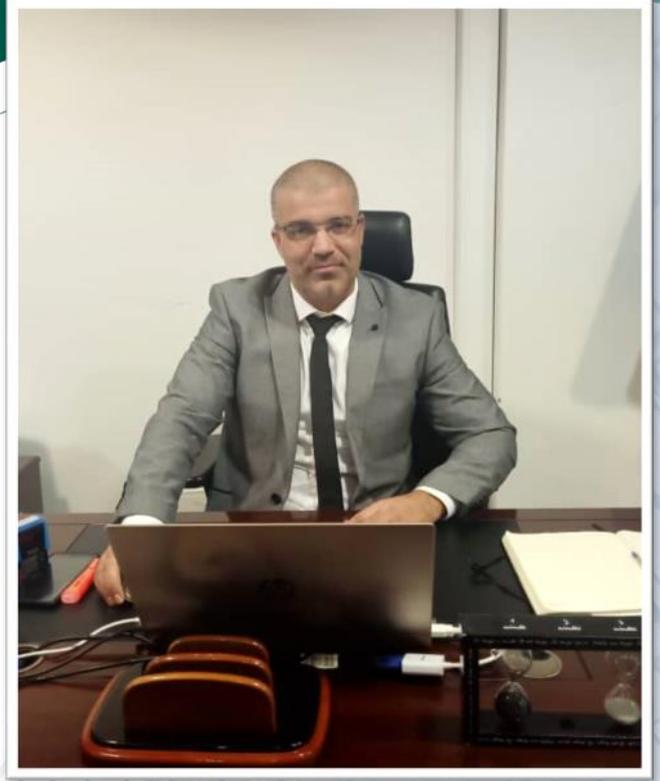
كما أنه شاءت الصدفة ان يكون هذا بشهر نوفمبر وأنى من مواليد شهر نوفمبر وعقد عقروني تم في شهر نوفمبر وابني البكر مولود بشهر نوفمبر وارتبط هذا بأكبر ثورة عرفها العالم في التاريخ المعاصر وهي ثورة نوفمبر والتي اعبر عنها من خلال هذه النفحات انها امتداد لسلوك محمدي رباني تحت مرجعية ذروة السنام ارتضاه وحباه الله لشعب جسد محبة الله بأقوى أسلوب وهي التضحية في سبيله فنال مرتبة العارفين وكبار السالكين في روضة المحبة.

عجيب أمرك يا كاتب العمود تجوب بنا من ديار الصيرفة والتسويق وتأخذنا الى ربحان الفداء في سبيل الله وما علاقة هذا بذاك؟؟؟؟ لقد اردت أن أؤكد من خلاله ان نوفمبر تاريخ مبارك أنجب جبلة فطر عليها شعب لم يهدأ له بال ولا سكون مدة قرن وثلاثين سنة جيل بعد جيل قدمت أنهار من الدماء ارتوت بها





النتائج المحققة تجاوزت في تسعة أشهر أغلب أهدافنا السنوية المسطرة



الجارية أي بعد انقضاء شهر سبتمبر. فمجمّل الحسابات بلغ 4154 حساب من بينها 643 حساب جاري للشركات و1944 حساب ادخار و1567 حساب صكوك للأشخاص.

أما بخصوص الودائع، حققنا 364 مليون دينار وقد تجاوزنا أهدافنا السنوية في فترة تسعة أشهر، كونها بلغت نسبة 121 بالمائة. أما بشأن سندات الاستثمار، فقد حققنا مع نهاية سبتمبر 80 بالمائة من الهدف المسطر لسنة 2020 حيث بلغت تلك السندات 199 مليون دينار.

كما تم بلوغ 87 بالمائة من الهدف السنوي فيما يتعلق بحسابات الادخار على اعتبار أنها بلغت قيمة 307 مليون دينار في حين أن حسابات التأمينات النقدية فإن الوكالة حققت 414 بالمائة من هدفها السنوي ببلوغها 104 مليون دينار.

وكما بلغ مجموع الخصوم 1037 مليون دينار مع نهاية شهر سبتمبر وهو رقم يمثل 104 بالمائة بالنظر إلى الهدف المقدر تحقيقه طوال السنة الجارية.

مهم في عمليات التجارة الخارجية ضمن شبكة المصرف. هل يمكن إعلام قراء المجلة بالأرقام المحققة على مستوى الفرع من خلال نشاطه سنة 2020؟

نحن نتحصّل على الأرقام والحسابات بعد نهاية كل ثلاثي. فالأرقام المتوفرة لدينا متعلقة بالأشهر التسعة الأولى من السنة



يحقق فرع القبة لمصرف السلام الجزائر في تسعة أشهر نتائج وأرقاما فاقت التقديرات والأهداف السنوية المسطرة، أرقام يقول عنها مدير الفرع، يوسف عثمانى، في حوار لـ "مجلة السلام" تأتي في اتجاه مغاير لما يشهده النشاط المصرفي في الجزائر من تراجع جراء جائحة كورونا وتم التوصل إلى هذه النتائج بعد اتباع سياسة يكشف عنها في الحوار الآتي.

بصفتكم مدير فرع القبة بمصرف السلام الجزائر هل يمكن الكشف عما يميّز الفرع ومكانته ضمن شبكة البنك؟

إن أهم ما يميّز فرع القبة الذي تم افتتاحه سنة 2014 يتمثل في الموقع الجغرافي كونه قريب من وسط ولاية الجزائر ومن مختلف النشاطات الاقتصادية. وعلاوة على هذا يعتبر الفرع من بين الفروع المرخص له القيام بعمليات التجارة الخارجية تبعا لحصوله على الاعتماد الذي منحه إياه بنك الجزائر وهو ما يجعله يستقطب مختلف الشركات التي لها علاقة بالتجارة الخارجية. وجدير بالذكر أن المقر المتواجد بالقبة يشمل إدارة التجارة الخارجية لمصرف السلام الجزائر وهو ما يجعل الفرع ذو دور



تمنح الامكانية لإنجاز منشآت وتسليمها جاهزة للعملاء قصد استغلالهم لها.

نحن مقبلون على سنة جديدة، فهل لديكم مشاريع جارية أو مستقبلية لتحسين خدمات الفرع يمكن عرضها خلال العام المقبل؟

اليوم نحن نعمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية التي تشهد توسعا كبيرا مع الأزمة الصحية التي تعيشها البلاد وسائر دول العالم والتمثلة في جائحة كورونا. فالعديد من الزبائن أصبحوا يستعملون منصة "مباشر" التي تمكن من القيام بصفقات رقمية انطلاقا من مكاتب الزبائن دون التنقل إلى مقر الفرع. وقد تم التعاقد مع شركات متخصصة لإضفاء الأمان في العمليات البنكية التي تتم عبر هذه الأرضية الرقمية.

وعلاوة على هذا نحن بصدد التحضير لإطلاق خدمة القيام بالعمليات المصرفية الآنية حيث تتم العملية آليا في الوقت نفسه من إصدار الزبون لأمره خلافا لما هو ساري حاليا والتي تأخذ وقتا بين إصدار الأمر بالعملية واتمامها.

ولدينا أيضا مشروع القيام بالعمليات عن بعد دون التنقل إلى الفروع وهي خدمة ستدخل حيز التنفيذ.

وعلى العموم فإن التمويلات الموجهة للأشخاص تمثل 30 بالمائة من مجمل تمويلات الفرع هذه السنة التي شهدت الاعتماد على التمويل العقاري مثل الإيجار المنتهي بالتملك.

وقد انتقلنا إلى تمويل الحصول على السكن الترقوي العمومي من بعد أن وقّعنا على اتفاقية مع السلطات المعنية لتمكين لجوء المستفيدين من هذه السكنات للحصول على تمويل من مصرف السلام الجزائر. كما يوجد طلب معتبر على التمويل لإعادة تهيئة سكنات البيع بالإيجار المعروفة بتسمية "سكنات عدل".

وقد تم التركيز على التمويل العقاري انطلاقا من نهاية السنة الماضية وخلال السنة الجارية توجهنا إلى تمويل الحصول على مختلف السكنات العمومية.

وبخصوص تمويل الشركات، ماهي الصيغ التي تعتمدونها؟

لدينا صيغة المشاركة التي تتلقى طلبا كبيرا ونقوم بتلبيتها رغم أنها محفوفة بمخاطرة أعلى بالمقارنة مع الصيغ الأخرى. كما نعرض صيغة البيع السلم أيضا صيغة المرابحة التي تتفرع إلى مرابحة التجارة الدولية والمرابحة المحلية وتمثل المرابحة أكبر جزء من عمليات التمويل التي نقدمها. وعلاوة على هذا نعتد صيغة الاستصناع التي

ما هي العوامل التي دفعت إلى تحقيق هذه الأرقام الجيدة على مستوى الوكالة رغم أن الجزائر كغيرها من الدول عانت هذه السنة من آثار جائحة كورونا؟

على خلاف ما شهدته معظم وكالات البنوك الناشطة في الجزائر، فإن فرع القبة قد حقق أرقاما أكبر من التقديرات الأولية على اعتبار أنه راهن على كثرة تعامله حتى وإن كانوا صغارا من حيث حساباتهم وودائعهم، فلم يتعرض لمشكلة انهيار أحد الحسابات، فكثرة الحسابات الصغيرة أعطى أمانا أكبر ومنحنا صلابة مالية.

ما هي الخدمات التي يطلبها زبائن فرع القبة؟

مند إعادة الترخيص بمنح التمويلات للأشخاص سنة 2016، فإن الفرع كغيره من فروع مصرف السلام الجزائر أطلق الصيغة الشرعية للبيع بالتقسيط، علما أن مصرف السلام الجزائر هو أول البنوك المعتمدة على الصيغة الشرعية في هذه العمليات البنكية بالجزائر، خصوصا ما يتعلق بالسيارات، كون تمويل اقتنائها يتم بعد أن يقوم البنك بشراء تلك السيارات من رأسماله الخاص. لكن بعد إعادة النظر في النصوص المتعلقة بنشاط استيراد السيارات وتركيبها في الجزائر منذ نهاية سنة 2019 فإن تمويل هذا النوع من العمليات قد تعطل.



بقلم السيد : بشير زنداح

مسؤول خلية تقييم الضمانات العقارية

هل أنت المدير القائد؟

القائد	المدير
يكسب أتباعاً	يترأس بعض الموظفين
يعمل التغيير بنفسه	يتفاعل مع التغيير
يطبق الأفكار	لديه أفكار جيدة
يقنع أتباعه	يحكم المجموعات
يصنع الأبطال	يحاول أن يكون بطلاً
يرقى بالمؤسسة إلى آفاق عالية	يبقي على الأوضاع على ما هي عليه

إن القيادة هنا نوع من العمل السيكولوجي، فإذا استطاع القائد تطبيق طرق القيادة الحديثة فإنه يكون وبلا شك فاعلاً بشكل أكبر. إن مهارات القيادة مثلها مثل مهارات الإدارة يمكن تعلمها، لكن القائد يدرك الوضع السائد ويتمكن من تغييره. إذن تعلم القيادة يعتمد على مواجهة الأوضاع غير المرغوبة والانتقادات غير المرغوبة. أخيراً لنضع مقارنة بين المدير والقائد:



تناول الكثير من رجال الأعمال والكُتاب والمستشارون الفرق بين المديرين والقادة وبينوا الفرق بين الاثنين. وكثير من هؤلاء فضل القائد على المدير لأن القائد أكثر إبداعاً وأكثر فائدة للمؤسسة. لقد عرفتُ مؤسسات لديها قادة كُثر

وفشلت بسبب عدم تمكنهم من إدارة الأعمال اليومية. وعرفت كذلك شركات لديها مديرين متميزين وفشلت كذلك بسبب عدم تمكنهم من الإبداع وتشجيع التغيير. إذن تحتاج المؤسسات إلى المديرين والقادة معاً، وهنا أوصي المؤسسات إلى تجنب الوقوع في فخ الحداثة الداعية إلى تحويل جميع العاملين في المؤسسة إلى قادة، والابتعاد عن الفهم الخاطئ بأن الإدارة هي عبارة عن سلوك ليس إلا؛ أي أن الإدارة لا تحتاج إلى مهارات خاصة يتمتع بها المديرين بل هي مهمة

سهلة يستطيع معظم الناس القيام بها دون تدريب خاص. إذا سلكت الإدارة هذا النهج الخاطئ، فإنها وبلا شك ستنتهي إلى حالة من الفوضى الإدارية وعدم التركيز على العمل التي قامت من أجله المؤسسة. إن الناحية المثلى هنا هي في أن تخلق المؤسسات مديرين قادرين على القيادة وقادة قادرين على الإدارة. لأن القائد الجيد هو الشخص القادر على القيادة والإدارة في آن واحد.

الآن لا يجدر بالإشارة أن عادة ما يخلط الناس بين كلمة قائد وكلمة مدير معتقدين أن الكلمتين وجهين لعملة واحدة أو أنهما مترادفتين وتحملان نفس المعنى، لكن واقع الأمر ليس كذلك، فالمدير يختلف تماماً عن القائد، ولكل واحد منهم صفاته وخصائصه وميزاته، إذن ما هو الفرق بين القائد والمدير؟ في المؤسسات الناجحة يجب تدريب الأفراد على إدارة الأشياء وقيادة الناس. مثلاً إدارة الأمور المالية وسير العمليات والنقد ونظام البيانات وكذلك قيادة العاملين وتوجيه بصيرتهم ومرافقتهم وتأطيرهم على نمط العمل الجيد والطريقة المثلى لأداء المهام المنوطة بهم لضمان السير الحسن للعمل وتأديته على أحسن وجه مع تبادل الأفكار وسماعهم وإشراكهم في صنع القرار أو يكونوا جزء منه، فضلاً على ذلك توجيههم نحو الأشياء التي من شأنها ترفع من معنوياتهم وبناء الثقة في نفوسهم وتحفيزهم نحو النجاح. ربما نلاحظ أن المديرين الأوائل كانوا يمثلون هذا النوع من الأفراد، فكانوا مديرين ناجحين، مهرة في إدارة الأعمال المتعلقة بمؤسساتهم وقادة متميزين.

إن معظم رجال الأعمال يواجهون مشاكل من نوع ما فيما يتعلق بإدارة الناس العاملين معهم. نرى على سبيل المثال أن أحد المديرين أو المشرفين قد ترقى وبشكل فجائي إلى رتبة تنفيذية عليا. نرى أيضاً أن أحد المقاولين قد توسع في مجال عمله لدرجة تفوق قدرته على متابعة وإدارة أعماله. مرات عديدة نرى أن تطوير المدير ليصبح قائداً تتم بطريقة خرقاء.

لماذا إذن الفشل هنا؟ السبب في ذلك أن مجتمع العمل يتفهم الإدارة بشكل جيد ولا يتفهم القيادة في معظم الأحيان. بشكل عام يكون القائد قادراً على تحميس الناس لاتباعه. وهو عادة يسأل نفسه ما الذي يمكن أن أقوله أو أفعله لأجعل الناس يتبعونني ويفعلون ما أريد منهم أن يفعلوه. أفضل القادة هو من يتمكن من الحصول على أكبر عدد من الأتباع. عادة الناس يفعلون ما تملي عليهم عقولهم والقائد الجيد هو الذي يتمكن من فهم ما يدور في عقول الناس ويحركهم من واقع عقولهم. هنا يشعر الناس أن عقولهم في انسجام تام مع القائد، وبذلك لا يترددون في تنفيذ رغبته أو طلبه.

الفرق بين القائد والمدير

المدير	القائد
يبعث الخوف	يولد الحماس
يتبع أسلوب الأمر	يتبع أسلوب الطلب
يلومك علي الأخطاء	يصلح الأخطاء
دائماً يكون في المقدمة	يقف دائماً خلف موظفيه
ينسب الفضل لنفسه	ينسب الفضل إليك
دائماً يقول أنا	دائماً يقول نحن

الرجل

”النقد البناء“

بقلم: السيدة بن يحي فايزة
مستشارة الزبائن / أفراد



الوهلة الأولى معرفة نسبة الخطأ ضرورية لان العلاج مراتب، لهذا حاول دائما تقدير درجة الخطأ، ثم استخدم العلاج المناسب له لا تنسى دائما الاحسان ليكن علاج هذه الأخطاء مصحوبا دائما بالرحمة، والتدرج، والتقرب من صاحب الخطأ حتى وإن كنت قادرا على القسوة والعقاب وأخيرا وليس آخرا حاول دائما الابتعاد عن الظنون والشكوك وكثرة الكلام الذي لا يجدي نفعا لا في حياتك ولا حياة غيرك لكن دائما مع استخدام الفطرة لا تكن مغفلا ساذجا يخدعه الآخرون وينظلي عليه التلاعب

وفي الأخير أعلمكم أن النقد البناء يعتبر من العبادات التي حث عليها رسولنا الكريم في كيفية التعامل مع الغير فأتمنى الأخذ بعين الاعتبار هذه النقاط الأساسية والعمل بها في شتى مجالات حياتك حتى مع أسرته وأبناءك.

وليس فيها عناد لقوله عز وجل (وأحسنوا إن الله يحب المحسنين) صدق الله العظيم. فطريقة النقد إذا ارتبطت بالإحسان زادت من جماله وبساطته وهذا ما يعرف بفن التعامل سأحاول إفادتكم ببعض الطرف في كيفية التعامل على أساس النقد البناء لعلها تساعد أصحابها في بناء الآخرين عند معالجتك للخطأ ضع نفسك مكان الشخص المخطئ، ثم أنظر ما هو مناسب وكيف تريد أن يعاملك الناس لو صدر منك هذا الخطأ حاول أن تقلل من نسبة النقد وإن احتجت إليه فاستخدم البناء الذي يدخل القلوب من

دائما ما تكون الشجرة المثمرة معرضة للهجوم، لهذا لا تحزن إن هاجموك، فمهما كان معدك وتخصصك وطبيعة دراستك، عليك أن تفتخر بكل مرحلة وصلت لها بجهدك، لا تقلل من إنجازك ولا تقارن نفسك بغيرك، فلا أحد يعلم تفاصيل حياتك ولا همومك ولا مواجهاتك، الجميع يكتفي بالنظر من بعيد لثغراتك، فاصنع مجدك لوحده ولا تخشى صعوباتك، تجاهل من يحبطك، ركز على أهدافك فستصل وستنجح بإذن الله حتى ولو طال طريقك.

سنتحدث في هذا المقال عن النقد البناء؟ ما معنى النقد البناء؟ أو بالأحرى متى يكون هذا النقد بناء؟

أحيانا لا بد أن تنزل لأقل درجات العقل حتى ترتفع إلى أعلى درجات القلب، وهذا عن طريق استعمال النقد البناء الذي يعتبر عملية تقديم آراء صحيحة ووجيهة حول عمل الآخرين والتي تنطوي عادة على تعليقات إيجابية وسلبية ولكن بطريقة ودية





”أويس.. يا أويس..“



بقلم: السيد حجاز ياسر عبد العزيز

مندوب متعدد المهام / خلية التمويل العقاري

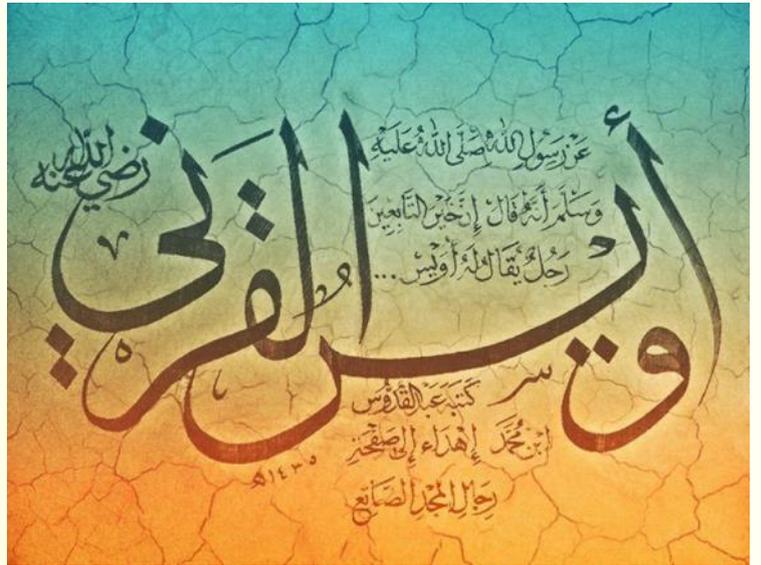
أرضاه و نادى علياً رضي عنه و انطلقا إليه مسرعين حتى أتوا علياً
 أويس ، فقال له الفاروق رضي الله عنه: أنت أويس بن عامر ؟ قال :
 نعم . قال : من مراد ، ثم من قرن ؟ قال : نعم . قال : فكان بك برص
 فبرأت منه إلا موضع درهم ؟ قال : نعم . قال لك والدة ؟ قال : نعم . قال
 سمعت رسول الله صلى الله عليه وسلم يقول : (يأتي عليكم أويس بن
 عامر مع أمداد أهل اليمن ، من مراد ، ثم من قرن ، كان به برص فبرأ
 منه إلا موضع درهم ، له والدة هو بها بر ، لو أقسم على الله لأبره ،
 فإن استطعت أن تستغفرك فافعل) فاستغفرت لي . فاستغفرت له . فقال له
 عمر : أين تريد ؟ قال : الكوفة . قال : ألا أكتب لك إلى عاملها ؟ قال :
 أكون في غرباء الناس أحب إلي .

وقد تعلم سيدنا أويس بن عامر على يد كثير من الصحابة ونهل من
 علمهم حتى صار من أئمة التابعين زهداً وورعاً. وعندما سمع الناس
 قدومه إلى الكوفة و فضل ما ورد من أحاديث عنه ، تهافت إليه خلق
 كثير ليتعلموا منه بر الوالدين و التواضع لله عز و جل ،

فبر أويس بأمه و خدمته لها و تواضعه لربه هو الذي جعله مجاب
 الدعوة ، ومن هنا قال العلماء رحمهم الله أنه يجوز أن تطلب من الرجل
 الصالح أن يدعو لك و يجوز للفاضل أن يتبع المفضول ، فبالرغم من
 أن عمر و علي صحابيان جليلان من المبشرين بالجنة إلا انهما طلبا من
 أويس بن عامر القرني التابعي الجليل أن يستغفر لهما ، و ايضاً سيدنا
 موسى عليه السلام وهو من أولي العزم من الرسل أمره الله تعالى أن
 يتعلم من سيدنا الخضر عليه السلام ، قال الله تعالى: " تَرْفَعُ دَرَجَاتٍ مِّنْ
 نَّشَأٍ ۗ وَفَوْقَ كُلِّ ذِي عِلْمٍ عَلِيمٌ " من الآية (76) من سورة يوسف ، قال
 الصحابة رضي الله عنهم في هذه الآية ليس عالم إلا فوقه عالم ، حتى
 ينتهي إلى الله عز وجل أي يكون هذا أعلم من هذا ، وهذا أعلم من هذا ،
 والله فوق كل عالم وهو أعلم العالمين إليه ينتهي العلم ، منه بدأ وتعلمت
 العلماء ، وإليه يعود .

ومن أقواله أنه : قال له رجل أريد أن أصحبك لأستأنس بك، فقال
 أويس: سبحان الله ما كنت أرى أحدا يعرف الله يستوحش مع الله

استشهد سيدنا أويس بن عامر القرني في زمن الخلافة الراشدية
 رضي الله عنه و أرضاه .



أويس بن عامر القرني، التابعي الجليل أدرك زمن النبي محمد

ﷺ ولم يحظ برويته ولقائه وهذا لانشغاله ببر أمه و اعتنائه بها ، وقد

شهد له الرسول ﷺ بالصلاح والإيمان وبره بوالدته وقد روي عن

رسول الله ﷺ أنه قال : " أن من خير التابعين رجل يقال له
 أويس " ،

و أوصى عمر و علي بن أبي طالب رضي الله عنهما أن إذا لقيتما أويس
 بن عامر القرني فاطلبا منه أن يستغفر لكما و قد أخبرهما بصفاته و
 ببره بأمه و بأنه من أهل قرن باليمن ، فكان عمر بن الخطاب رضي الله
 عنه إذا أتى عليه أمداد أهل اليمن سألهم : يا أهل اليمن.. يا أهل اليمن..
 أفبكم أويس ؟ فلا يجيبه أحد أي لا يعرفونه ، و كان في كل سنة في
 موعد الحج يبحث عنه حتى روي أنه في أواخر خلافته وفي العام التاسع

للخلافة و هذا بعد وفاة الرسول ﷺ و بعد خلافة الصديق أبو بكر
 رضي الله عنه نادى في موعد الحج أهل اليمن في مكان واحد فقال لهم
 ليجلس الجميع إلى أهل مراد فجلسوا إلى قليل ثم قال لهم ليجلس الجميع
 إلى أهل قرن فجلسوا جميعهم إلا قلة ، ثم قال لهم أمير المؤمنين عمر بن
 الخطاب رضي الله عنه : أفبكم أويس بن عامر ؟ ، فقال له أحدهم نعم
 لكن تركناه مع ماشيتنا و متاعنا ، ففرح سيدنا عمر رضي الله عنه و



بقلم الانسة : امال وابل

مكلفة بتسيير أسقف التمويل
خلية التجزئة المصرفية

إلا تنصروه فقد نصره الله

الآية 40 من سورة التوبة

الالباني

"كان عليه الصلاة والسلام لا يضحك الا تبسما" صححه الالباني

"كان عليه الصلاة والسلام كلامه يفهمه كل من سمعه" صححه

الالباني

"كان عليه الصلاة والسلام يمشي مشيا يعرف فيه انه ليس بعاجز

ولا كسلان" صححه الالباني

"كان عليه الصلاة والسلام إذا مشى لم يلتفت" صححه الالباني

"كان عليه الصلاة والسلام خُلِّقَ القرآن" رواه مسلم

"كان عليه الصلاة والسلام أحسن الناس خُلُقًا" متفق عليه

تاريخ وعبر

يوم المولد عظيم ويوم البعثة أعظم لان البعثة نزول كلام الله من

السماء فشرَّف النبي عليه الصلاة والسلام بالنبوة ولم يحدد لنا

يوم البعثة لأنه ليس محل لعمل خاص.

لم يعلم الصحابة ان النبي صلى الله عليه وسلم وُلد يوم

الاثنين الا منه، فهو اعلم الناس بمولده ومع

هذا لم يحدد لهم أي اثنين هو ولا سألوه

هم لأن الدين عمل لا زمن.

أرخ عمر التاريخ بالهجرة ولم يؤرخه بميلاد النبي عليه الصلاة

والسلام كما فعل اهل الكتاب ليعلم الناس أننا امة عمل لا امة ازمنة

وحوادث" الشيخ عبد العزيز الطريفي

أصل هذه الآية إلا تنصروه فقد نصره الله قبل ذلك فإله سبحانه عز وجل نصر النبي في مواقف عدة في خروجه من مكة لما حاصره المشركون في بيته فإله ناصره وهو ليس بحاجة الى نصر تكتم فان تجاهدوا في سبيل نصره النبي انما تنفعون أنفسكم بالأجر والثواب لا غير ذلك

لما رفع خُبَيْب بنُ عدي (رضي الله

عنه) على الخشبة ليُصلب ويُقتل، قال له

المشركون: "أتود ان محمدا الآن مكانك

بين أهلك؟" فقال لهم خُبَيْب: "والله ما اود

محمد صلى الله عليه وسلم عند اهله يشاك بشوكة،

واني سلمت من موقفي هذا "

فذاك ابي وامي ونفسي يا رسول الله

اوصاف النبي عليه الصلاة والسلام كما وصفه

العلماء:

"كان عليه الصلاة والسلام أحسن الناس وجهها

وأحسنهم خُلُقًا ليس بالطويل البائن وليس بالقصير" رواه

البخاري

"كان عليه الصلاة والسلام مربوعا بعيد ما بين المنكبين له شعر

يبلغ شحمة اذنيه" رواه البخاري

"كان عليه الصلاة والسلام ضخم الراس واليدين والقدمين" رواه

البخاري

قال علي رضي الله عنه: «كان عليه الصلاة والسلام اذا مشى يتكفأ

تكفأ كأنما ينحط من صيب " صيب: الأرض المنخفضة أي كأنه

ينزل من مرتفع"

"كان عليه الصلاة والسلام وجهه مثل الشمس والقمر وكان مستديرا

"رواه مسلم

"كان عليه الصلاة والسلام أشكل العينين " في بياض عينيه حمرة

رواه مسلم

"كان عليه الصلاة والسلام شديد سواد الشعر أكحل العينين إذا وضع

رداءه عن منكبيه فكانه سبيكة فضة " صححه الالباني

"كان عليه الصلاة والسلام إذا سر استنار وجهه كأنه قطعة قمر

"متفق عليه

"كان عليه الصلاة والسلام ابيض مليح الوجه" رواه مسلم

"كان عليه الصلاة والسلام يعرف بريح الطيب إذا اقبل" صححه





نشاط المسؤولية الاجتماعية لمصرف السلام – الجزائر

خلية المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة

مبادرات دعم التعليم والأنشطة الرياضية :

يولي مصرف السلام للتعليم اهتمام خاصا من خلال دعم ورعاية أنشطة الجامعات، وحرصه الكبير على تكريم سنويا الناجحين من أبناء الموظفين الطلبة المتفوقين بجوائز قيمة وهذا من خلال تنظيم احتفالية تضم الأبناء والأولياء بحضور الطاقم التنفيذي للمصرف على رأسهم السيد المدير العام.

دأب المصرف عبر لجنة مندوبي العمال على تنظيم مباريات في كرة القدم أسبوعيا، بالإضافة إلى أنشطة رياضية متنوعة أخرى، انخرط فيها عدد معتبر من الموظفين.



مبادرات في الصحة:

تأتي مبادرات دعم الخدمات الصحية ضمن أولويات الأنشطة الاجتماعية للمصرف، حيث قام على المستوى الداخلي، بضمان تغطية صحية شاملة، ومكاملة لنظام التغطية الصحية الحكومية، بالتعاون مع شركة متخصصة لتسيير ودراسة الملفات الصحية للموظفين من أجل التغطية الصحية في إطار التكفل والمساعدة والمساهمة في التكاليف العلاجية للموظف، مهما كان نوعها، وهذا لفائدة 560 موظفا، وإجمالي 1400 منخرط بإحصاء ذوي حقوق الموظفين وقد لاقت رضا كبيرا من طرف الموظفين، للتغطية الصحية الداخلية بمختلف أنواعها وعبر كل الفروع.

كما قام المصرف بالمساهمة في دعم مؤسسات خيرية في إطار الرعاية الطبية لعدة حالات اجتماعية صعبة.

أولى مصرف السلام اهتماما كبيرا للمسؤولية الاجتماعية من خلال تفعيلها وتطوير مجالاتها، تمثلت في تحسين المناخ الاجتماعي لموظفي المصرف وإعطاء أهمية لتطوير المستوى المعيشي للموظف، ومن جانب آخر الالتزام بالمشاركة في الأنشطة وبرامج الخدمة المجتمعية، بشكل مؤسساتي من خلال توجيه صرف الأموال في مصارف تخدم المجتمع ومنها، التعليم، الرعاية الصحية، العمل الخيري للأيتام، نشر ثقافة المسؤولية الاجتماعية، دعم المشاريع الصغيرة، دعم العمل التطوعي، نشر ثقافة الصيرفة والمالية الإسلامية في المجتمع.

بحيث أن المسؤولية الاجتماعية ليست مجرد ممارسة أعمال عادية بل هي مجموعة من النشاطات الداخلية والخارجية المترابطة التي تضمن التسويق الجيد لصورة المؤسسة، ولضمان استمرارية الصورة النمطية التي يتناقلها المجتمع المدني يجب على المؤسسة احترام المعايير التي تتلاءم مع البيئة التي تنشط فيها المؤسسة من حيث العادات والتقاليد والدين

حقق المصرف خلال الثلاث سنوات الماضية 2017-2018-2019 قفزة نوعية ونتائج لافتة في مجال المسؤولية الاجتماعية، ظهرت بشكل واضح في شمولية الخدمات الاجتماعية والتطوعية والخيرية التي احتضنها المصرف سواء عن طريق المبادرة أو الشراكة أو الرعاية والدعم، تلقت رضا واسعا من الموظفين على المستوى الداخلي، ومختلف الشركاء الاجتماعيين على المستوى الخارجي.

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

إليك مختلف نشاطات خلية المسؤولية الاجتماعية للمصرف، والتي تعمل على تقديم صورة مميزة للنشاط الاجتماعي سواء على المستوى الداخلي من خلال السهر على تنفيذ برنامج الخدمات الاجتماعية الممنوحة للموظفين تهدف لضمان بيئة عمل متزنة ومستقرة، أو على مستوى خدمة المجتمع.



مبادرات اتجاه الموظفين:

حرصا من الإدارة العامة للمصرف على خلق بيئة عمل متزنة وتعزيز العلاقة مع الموظفين، قامت بعقد لقاءات مع إدارات المصرف تم من خلالها إيصال رؤية ورسالة المصرف واستراتيجيته المسطرة، والاستماع إلى اقتراحاتهم بهدف تحسين وتطوير إجراءات العمل، والذي ينعكس إيجابا على بيئة العمل والتي تؤدي إلى التحفيز للإنجاز والتميز.

وفي إطار تدعيم روح الانتماء للمصرف والتواصل مع الموظفين وتوثيق العلاقة بينهم، قامت خلية المسؤولية الاجتماعية للمصرف بتقديم عدة أنشطة، تضمنت:

- تنظيم رحلات داخل وخارج الوطن، شارك فيها عدد كبير من الموظفين وعائلاتهم،
- قيام المصرف من خلال لجنة مندوبي الموظفين بمشاركتهم ودعمهم في مختلف مناسباتهم الاجتماعية، من خلال منح قروض حسنة اجتماعية، لتسديد دين أو إيجار أو ترميم منزل، وبذلك يكون المصرف قد ساهم في هذا الإطار الاجتماعي في مواجهة حرج الدين أو مشكل الإيواء على كثير من الموظفين.
- تكريم الموظفين في مناسبات عديدة (حلول شهر رمضان، عيد الفطر و عيد الأضحى، عيد المرأة، مناسبة المولد النبوي)،
- تنظيم قرعة لفائدة الموظفين لتأدية مناسك العمرة، وهي عادة دأب المصرف على العمل بها، بالإضافة إلى تكريم الموظفين ذوي الأقدمية، وكذا الذين تحصلوا على شهادات علمية ومهنية.
- كما سهر المصرف عبر خلية المسؤولية الاجتماعية على دعم القدرة الشرائية للموظف وذلك عن طريق تنفيذ مختلف منح الدعم الاجتماعي المسطرة في برنامجه، كمنحة رمضان، ومنحة عيد الأضحى المبارك، ومنحة الزواج، ومنحة الازدياد وغيرها من المنح.
- ومن أجل استغلال الموظفين لفترة اجازتهم السنوية بصفة مميزة، تم تنظيم عدة رحلات سياحية في فترة الموسم السياحي، وتم السهر على تقديم منحة سياحية خارج الجزائر وداخلها.

مبادرات خدمة المجتمع

يحرص المصرف على دعم مختلف الجمعيات الخيرية والمؤسسات

التطوعية لتمكينها من خدمة المجتمع، وفي هذا إطار ساهم المصرف في تقديم الدعم لجمعيات وطنية ذات أثر كبير في المجتمع، منها الهلال الأحمر الجزائري، والكشافة الجزائرية، وجمعية كافل اليتيم الوطنية.

ومن خلال الدعم المادي للنشاط الاجتماعي والخيري، فإن مجال مساهمة مصرفنا شمل كذلك المدارس القرآنية والملتقيات العلمية، وكذا الجمعيات المتخصصة في تقديم يد المساعدة والعون لفئات من المجتمع جد حساسة كالمراة الجزائرية، والطفولة، وذوي الاحتياجات الخاصة.





ساهم مصرف السلام بشكل كبير وفعال في عدة ملتقيات ومؤتمرات اقتصادية وعلمية، حيث رعى المصرف عدة فعاليات بصفة دورية ومستمرة، كمؤتمر المالية الإسلامية الدولي والمنظم من طرف المدرسة العليا للتجارة، والمؤتمر الدولي تحت عنوان "دور التمويل الإسلامي في القطاع المالي الجزائري من تنظيم جامعة البلية، والملتقى الدولي للمخطوطات من تنظيم جامعة أدرار. كما تمت المشاركة في عدة نشاطات وتظاهرات علمية وثقافية دعي إليها المصرف من خلال المدير العام أو مسؤول خلية نشاط المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة.



وسهرت خلية نشاط المسؤولية الاجتماعية للمصرف على تنفيذ برنامج الإعانات بالتكفل بالطلبات بالتنسيق مع الجمعيات، الاحتياجات في مجال الدعم والإعانة وتقييمها، وحصر الطلبات و إعداد الملفات، وتنفيذ برامج وتدبير المساعدة والدعم الموجهة للعائلات المحرومة بالتنسيق مع الجمعيات، والقيام بزيارات ميدانية لكل جهة مستفيدة للتحقق من تنفيذ الإعانة الممنوحة. المساهمة في حملات التصدي لوباء كوفيد 19، أهمها اقتناء أسرة



إنعاش وأجهزة تنفس للمستشفيات، وتخصيص غلاف مالي معتبر لدعم الجهود في هذا الصدد بالتنسيق مع المجتمع المدني. مبادرة دعم الملتقيات العلمية والمؤتمرات الاقتصادية :



البلدية، بغرض تمكين الأرامل والأيتام على إنشاء مؤسسات مصغرة وذلك وفق الشروط المبينة في الاتفاقية.



تتمثل هذه الأهداف في المساهمة في تلبية احتياجات الفئات المحتاجة في مجال التمويل والمرافقة في المشاريع الصغيرة، وتمكين الفئات المحتاجة من الأرامل والأيتام من الولوج لأنشطة مدرة للدخل عبر منحهم تكوينات متخصصة تضمنها الجمعية على المستوى المحلي بالتنسيق مع مختلف الهيئات الحكومية.



خصص المصرف غلافًا ماليًا حدد سنويًا بـ 10 ملايين دينار جزائري، للتكفل بطلبات تمويل المشاريع الموضوعة على مستوى الجمعية في صيغة قرض حسن مصغر، و تسخير فروع المصرف لاستقبال المستفيدين من المشاريع من أجل المرافقة بالتنسيق مع الجمعية، بوضع برامج وأنشطة تكوينية لفائدة المستفيدين، و متابعة بداية المشروع، و وضع إجراءات لمرافقة المشروع عن طريق المساعدة في ضمان تسويق أو توزيع المنتجات و التنسيق بين مختلف المشاريع الممولة، من خلال تنظيم معارض خاصة و منح فضاءات للمستفيدين من المشاريع للتعريف بمنتجاتهم و تسويقها. حدد سقف التمويل لكل مستفيد بمبلغ 300.000 دج كحد أقصى. يحدد المصرف صيغة التمويل وطريقة التسديد بموجب اتفاقية القرض بين المستفيد والمصرف وذلك وفق الشروط المحددة في العقد.

تقدم جمعية كافل اليتيم لمصرف السلام تقريرًا مفصلاً متضمناً لكل مراحل إنجاز المشاريع الممولة من طرف المصرف.



مشروع السلام لباب رزق

تمكن المصرف من إطلاق مشروع السلام لباب رزق سنة 2017 والذي يهدف إلى تمويل 100 مشروع مصغر لفائدة الأرامل والأيتام بهدف مساعدتهم على تأسيس مشروع مصغر يوفر لهم دخل مالي قار من خلال منحهم قروض حسنة مع إمكانية تسديدها على المدى الطويل بموجب اتفاقية أمضاها المصرف مع الجمعية.



ولهذا الغرض تم إبرام اتفاقية تهدف إلى تحديد كفاءات تحقيق التعاون بين المصرف والجمعية المتعاقدة، جمعية كافل اليتيم لولاية



يعقد المصرف لقاء سنوي لتقييم حصيلة مشروع "السلام لباب الرزق"؛ واعتماد حصيلة النتائج المحددة كأساس لبرنامج السنة الموالية.

في إطار هذا التقييم يتم تحديد المشاريع الناجحة التي تم تصفية قروضها الممنوحة من طرف المصرف كاملة لمرافقتها بتمويل، حسب احتياجات المشروع، في صيغة المضاربة بمبلغ قد يصل إلى مرة ونصف مبلغ التمويل الممنوح بصيغة القرض الحسن المصغر. وحول المجالات التي اتجه إليها المستفيدين من هذا المشروع الخيري الإنتاجي الذي تمكن نسبة كبيرة جدا من المستفيدين منه من تحقيق النجاح الذي كانوا يصبون إليه التي تنوعت ما بين الخياطة والحلاقة وصناعة الحلويات التقليدية وتربية المواشي والأبقار بالنسبة للأرامل فيما اتجه الأيتام نحو فتح ورشات نجارة الألمنيوم والترصيص وكذا مجال الخدمات.

وقد تم تمويل أكثر من ثمانين (80) مشروع مصغر لحد اليوم.





نشاط الخدمات الاجتماعية لمصرف السلام – الجزائر لجنة مندوبي العمال الاجتماعية – مصرف السلام الجزائر



فان كان كذلك فهو من فضل الله و حده سبحانه و تعالى و منه (و ما توفيقى الا بالله)، و ان لم يكن كذلك فنحن نعتذر منكم.
أريد أن أشكر أعضاء لجنة الخدمات الاجتماعية (القدامى و الحاليين) و أدعو الله ان تكون في ميزان حسناتهم، و نرجو ممن سيخلفنا ان يكونوا خير خلف.
أعتذر شخصيا من كل شخص أسأت اليه بنظرة او كلمة أو غيرها، و أشكر كل من ساندني (من لم يشكر الناس لم يشكر الله) و قد ان الاوان ان تضخ دماء جديدة في لجنة الخدمات الاجتماعية تقدم الاضافة التي عجزنا عن تقديمها.

ضع قلبك في كل مكان .. و تخيل اثر الاحسان
ان تاتي بعبء يديك .. كي تصنع فرحة انسان
ان تنفذ املا من ياس .. ان تمشي في عون الناس
ما اجمل هذا الاحساس .. لا يوصف حتما بمعان
تعيه و تحتاج اليه .. و كان سعادتك لديه
و تهزك لحظة عينيه .. دمع و سرور في ان
بالخير و منح الرحمات .. ستفاجأ بصدى البركات
من كل خبايا و جهات .. لم تخطر لك في حسابان

محمد بونيل



الخدمات الاجتماعية رغم كل التعاريف المتفق عليها عند الجميع الا انني أظن أن جوهرها هو العمل التطوعي و السعي في قضاء حوائج الناس باستعمال الوسائل المادية و البشرية المتاحة ، و في مصرف السلام كان لنا شرف خدمة الزملاء لمدة ست سنوات تقاسمنا فيها معهم لحظات الفرح و الحزن ، و أغتنم هذه الفرصة السعيدة لأتقدم لكل الزملاء أصالة عن نفسي و نيابة عن باقي أعضاء مكتب مندوبي العمال بجزيل الشكر و جميل العرفان على الثقة التي وضعوها فينا ، و قد سعدنا بخدمتكم و نرجو أن نكون قد أدبنا واجبنا على أكمل وجه



برنامج لجنة الخدمات الاجتماعية سنة 2020



منحة ازدياد و ختان طفل :

- تقدر منحة ازدياد طفل ب: 20000 دج
- تقدر منحة ازدياد طفلة ب: 20000 دج
- تقدر منحة ختان طفل ب: 20000 دج
- استحدثت لجنة مندوبي العمال منحة جديدة عن كل مولودة تقدر منحة طقم ذهبي تقدر ب 20000 دج

شروط الاستفادة من هذه المنحة

- يحق لكل موظف الاستفادة من هذه المنحة بشرط مرور ثلاثة أشهر على توظيف المستفيد
- تقديم شهادة ميلاد للمولود الجديد
- تقديم شهادة ختان الطفل

النشاطات المناسبة والتفافية:

- تنظيم تكريم وتقديم هدايا ليوم 08 مارس المصادف ليوم المرأة العالمي
- تنظيم تكريم أبناء المتفوقين في شهادات التعليم الابتدائي، الأساسي والبيكالوريا

التغطية و الخدمات الصحية

- تم في هذا الصدد امضاء اتفاقية للتغطية الصحية مع GRAS SAVOYE
- كل تفاصيل الانخراط وطرق الاستفادة من التغطية الصحية تم توزيعها، يمكنكم الرجوع إليها والتواصل مع لجنة التغطية الصحية عبر الايميل FPMS@alsalamalgeria.com

الإتفاقيات التناحية مع الموردين :

- عقدت لجنة مندوبي العمال عدة إتفاقيات مع موردين للأجهزة الكهرومنزلية والهواتف النقالة، وذلك من أجل أن يستفيد الموظفين من البيع بالتقسيط ومن الأسعار التفضيلية،

منحة رياض الأطفال والتي تقدر ب (3000 دج) :

شروط الاستفادة من هذه المنحة

- يحق لكل موظف (ة) الاستفادة من هذه المنحة عن كل طفل شرط أن يقدم لنا الوثائق التالية:
- مرور ثلاثة أشهر عن توظيفه
- المنحة تقدر عن كل طفل على أن لا يتعدى عدد الأطفال طفلين اثنين
- تقديم وصل دفع لكل موظف، أما للموظفات وصل دفع وبطاقة عائلية للموظفات
- تقدم المنحة خلال آخر كل شهر عن كل ثلاثة أشهر أي ثلاث وصلات دفع
- يتم ارسال وصلات الدعم إلى لجنة مندوبي العمال عن طريق البريد الداخلي

منحة الزواج تقدر ب 15000 دج لكل موظف أو موظفة لها سنة

عمل كاملة .

- للاستفادة من هذه المنحة على الموظف تقديم عقد زواج للجنة مندوبي العمال



منحة التمدريس

- يستفيد منها الموظف عن كل تلميذ في الاطوار الثالث: ابتدائي، متوسط، ثانوي
- تقدر ب 7000 دج عن كل طفل لصالح ثلاث أطفال كأقصى تقدير





برنامج لجنة الخدمات الاجتماعية سنة 2020

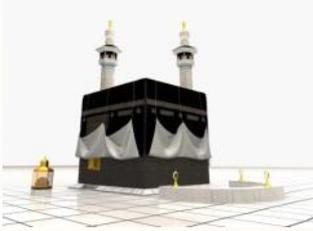
قائمة الموردين :

منحة التمدريس

- حدد مبلغ المنحة يقدر ب 7000 دج لكل طفل،
- على أن يتعدى عدد الأطفال ثلاث اطفال، وذلك بمناسبة الدخول المدرسي

السياحة الدينية (الحج و العمرة)

- تنظم لجنة مندوبي العمال سنويا قرعة العمرة خاصة بشهر شعبان ورمضان، لفائدة 08 موظفين فيما تتكفل الادارة العامة ب 06 موظفين آخر،



- ارتأت لجنة مندوبي العمال أن تضيف موظفين 02 حسب أقدميتهم دون مرورهم عبر القرعة

- تمنح لجنة مندوبي العمال 120000 عن كل موظف فاز في قرعة الحج أو تحصل على دفتر الحج

منحة عيد الأضحى :

- تقدر منحة عيد الأضحى ب 45000 دج لكل موظف
- تساهم الادارة العامة بقسط كبير في هذه المنحة يقدر ب 40000 دج لكل موظف
- تساهم لجنة الخدمات الاجتماعية ب 5000 دج لكل موظف

منحة رمضان :

- حددت لجنة الخدمات الاجتماعية قيمة المنحة ب 15000 دج
- تساهم الادارة العامة بمبلغ 8000 دج والخدمات الاجتماعية 7000 دج



SAMSUNG - للأدوات والأجهزة الكهرو منزلية والهواتف النقالة

IRIS - للأدوات الكهرومنزلية

LG - للأدوات والأجهزة الكهرو منزلية والهواتف النقالة

شروط الاستفادة من هذه الأجهزة بالتقسيط

- يحق لكل موظف أن يستفيد من الشراء بالتقسيط إذا مر على توظيفه 06 أشهر
- يتم الشراء بالتقسيط لمدة 03 ، 06 ، 10 أشهر على حسب قيمة المنتج ومورده
- أن يكون للموظف القدرة على الاستدانة

القروض الحسنة و السلفيات

- حددت قيمة السلفية بين 100000 دج إلى 200000 دج تقسط على اقصى تقدير 10 أشهر،

اما شروط الاستفادة منها فهي:

- أن يمر على الموظف سنة عمل
- أن يقدم الموظف طلب ووثائق تثبت الحاجة للقروض الحسن
- أن يقبل الموظف شروط المتفق عليها في الطلب فيما يخص الاقتطاع الشهري من الراتب

منحة السياحة (السياحة الحموية و الرحلات الدولية)

تقدر منحة السياحة الدولية ب 30,000,00 دج

تقدر منحة السياحة الداخلية

الوطنية ب 30,000,00 دج

تقدر منحة السياحة الحموية ب

20,000,00 دج

شروط الاستفادة من هذه المنحة

- أن يمر على توظيف المستفيد سنة عمل
- أن يقدم ما يثبت في رحلة سياحية حموية كفاتورة لمركب سياحي معدني
- بالنسبة للرحلات الدولية اللجنة تتكفل بالتعاقد مع الوكالة السياحية والقيام بإجراءات الحجز



الإدارة اللوجستية لمصرف السلام -



كما انه لا يمكننا عرض كافة نشاطات الإدارة وسنكتفي بالإشارة الى أهمها على نحو تلبية الاحتياجات التي تعرب عنها مختلف هياكل المصرف لضمان حسن سيرها ورعاية اقتناء تذاكر السفر والحجز اليومية وتقديم الدعم اللوجستي في إطار التجمعات والإجراءات التدريبية المنظمة لمصلحة موظفي المصرف اضافة الى ذلك التفاوض بشأن عقود التأمين المختلفة نذكر منها تأمين ممتلكات المصرف بما فيها الخاصة بنشاطه (النقد والودائع البنكية،... الخ) تأمين اسطول مركبات المصرف كما تتكفل الإدارة بضمان التشغيل الأمثل لمختلف معدات المصرف و صيانتها دوريا ، وكذلك تزويد الوكالات الجديدة وفق برنامج خلية الإنجاز وتهيئة المشاريع بالمعدات المكتبية و المعدات المصرفية بالإضافة الى البحث عن المباني التجارية لفتح فروع جديدة والتي نرافقها بإدارة تسيير عقود إيجاراتها .

ضف الى ذلك ادارة عقود الخدمات و ادارة تسيير الاصول الثابتة للمصرف من خلال برنامج سكرابل و كذا القيام بأعمال الجرد الدائم في الفصل الاول والثاني من كل سنة بما في ذلك توفير الخدمات اللوجستية في إطار مشاركة المصرف في مختلف المعارض (تهيئة جناح العرض

أولا نشكر لكم هاته الالتفاتة لبيتسني للزملاء معرفة النشاطات التي تسهر عليها ادارتنا، لا يخفى على للجميع أن القيادة المحكمة أصبحت آلية لتدعيم المركز التنافسي، والميزة التنافسية بما يحقق زيادة الأرباح لأي مؤسسة محترمة وذلك بموجب اعتماد التسيير العلمي والعقلاني لتخفيض التكاليف ويتوقف هذا وبعدها على كفاءة أداء الأعمال اللوجستية، وفي هذه العجالة و ليتسنى لزملائنا معرفة ادارتنا و كيفية أداء مهامها بشكل جيد، تتشكل الادارة اللوجستية من دائرتين، حيث يقوم مديرها بالإشراف والتنسيق بينهما، الأولى دائرة الصيانة والخدمات المكونة من ثلاثة اقسام قسم تسيير أرشيف المصرف الذي يعتبر ذاكرة المصرف و قسم لصيانة تجهيزات ومعدات المصرف و قسم لتسيير حظيرة المصرف لتوفير النقل لجميع إدارات المصرف في مهامهم اليومية

والثانية دائرة الاستثمارات والاصول الثابتة المكونة من قسم المشتريات الذي يعمل على تزويد جميع ادارات المصرف باحتياجاتها وتسيير مخزن المصرف وقسم تسيير الأصول الذي يعمل على توفير لوازم إدارات وفروع المصرف وتقييده على نظام الاعلام الالي بالإضافة للجرد الدائم لأصول المصرف.

نعمل في الإدارة اللوجستية على تحسين وتطوير هذه الوظيفة، تماشيا مع التطور الذي عرفه مصرفنا خلال السنوات الأخيرة، وذلك في ظل المنافسة من طرف البنوك الزميلة خاصة بعد الترخيص بتسويق منتجات وفق قواعد الصيرفة الإسلامية.

لا يفوتني ان اذكر نفسي وزملائي في الإدارة و التي تعتبر عائلة ، ان العمل ليس مجرد تشريف ولا هو منصب، بل هو تكليف وأمانة، و انتم قد أثبتتم أنكم بقدر المسؤولية والأمانة، فشكراً لكم على جهودكم الرائعة، وعلى عملكم وتعاونكم لأجل رفعة مصرفنا.



فقه المعاملات المالية الميسر



"الملك"

حسب المصالح، بخلاف المال العام لا يجوز للفرد ولا للدولة أن يتصرف فيه يبيعا أو هبة، إنما تباح منافعه فقط، أي يجوز التصرف بها منفعة لا رغبة

أهمية التمييز بين الملك العام والملك الحكومي:

الملك الحكومي تتصرف فيه الدولة تصرف الأفراد والشركات في الملك الخاص، من حيث البيع والشراء والإجارة وغيرها، أي يمكن لها التصرف فيه رغبة ومنفعة. لكن لا تستطع التصرف على هذه الشاكلة بالملك العام. فإنها لو فعلت ذلك لتحولت الملكيات العامة الكبيرة، كالأنهار والبحار والغابات، إلى أملاك خاصة، وهي أموال عامرة طبيعيا كالمعادن الظاهرة، لا يجوز الاستئثار.

الملكية العامة "الدولية"

تكلما نفا عن الملكية العامة في نطاق الدولة الواحدة. وتتكلم هنا عن هذه الملكية في نطاق دول العالم كلها، وقد أهملها الباحثون في الملكية وفي الاقتصاد الإسلامي حتى الآن.

فالأنهار والخلاجان والبحيرات الواقعة ضمن دولة واحدة، يكون لهذه الدولة السيادة الكاملة عليها. أما الأنهار والبحار والمحيطات الدولية فلا شك أن للدولة الساحلية حقوقا على المياه القريبة منها، وهي ما يسمى، بلغة القانون الدولي "البحر الإقليمي" أو "المنطقة الملاصقة". أما المياه البعيدة، وهي التي تدعى بهذه اللغة "البحار العالية" فهي ملك عام للإنسانية جمعاء، لا للدول الساحلية فقط، بل للدول غير الساحلية (البحيصة) أيضا.

ومن المعلوم أن مثل هذه البحار، التي تغطي ثلاثة أرباع الكرة الأرضية، تعتبر من الوسائل الطبيعية للملاحة البحرية بين الدول، كما تعتبر من أهم مصادر الثروة الحية وغير الحية، كالسمك والأسفنج والمرجان والأصداف واللؤلؤ والمعادن

هي أموال الله بخلقه وإنشائه لها، وإنما خولكم الاستمتاع بها، وجعلكم خلفاء في التصرف فيها. فليست هي بأموالكم في الحقيقة، وما أنتم فيها إلا بمنزلة الوكلاء".

وقال الرازي: "المكلف في تصرفه في هذه الأموال بمنزلة الوكيل والنائب والخليفة. فوجب أن يسهل عليكم الإنفاق من تلك الأموال، كما يسهل على الرجل النفقة من مال غيره، إذا أذن له فيه (...). جعلكم مستخلفين عن من كان قبلكم، لأجل أنه نقل أموالهم إليكم على سبيل الإرث، فاعتبروا بحالهم، فإنها كما انتقلت إليكم فستنتقل منكم إلى غيركم، فلا تبخلوا بها".

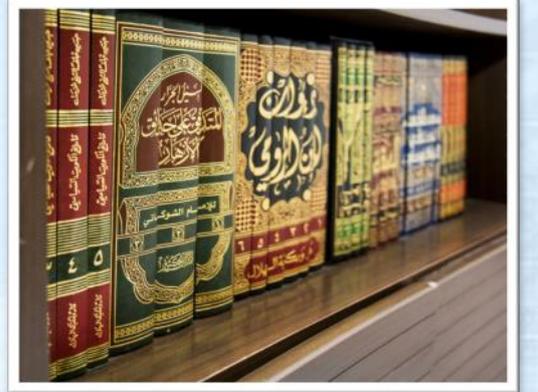
وقال ابن القيم: "فإن قلت: فهل يصح أن يقال إن أحدا وكيل الله؟

قلت: لا، فإن الوكيل من يتصرف عن موكله بطريق النيابة. والله عز وجل لا نائب له، ولا يخلفه أحد، بل هو الذي يخلف عبده، كما قال النبي صلى الله عليه وسلم: "اللهم أنت الصاحب في السفر، والخليفة في الأهل". على أنه لا يمتنع أن يطلق ذلك، باعتبار أنه مأمور بحفظ ما وكله فيه، ورعايته والقيام به".

ولا يقصر الاستخلاف على مساعدة الفقراء فحسب، بل يمتد كذلك إلى وجوب الإصلاح والإحياء والعمارة والعدل.

أنواع الملك:

الملك الخاص و الملك العام و الملك الحكومي: الملك الخاص: هو الذي له مالك معين، فرد أو شركة. والملك العام: هو الذي لا يختص به مالك معين، بل يشترك الناس فيه شركة إباحة، كالماء والكلاً والنار (الأنهار والبحار والغابات). فهي وقف عام على جميع المسلمين. والملك الحكومي (ملك الدولة): هو ملك بيت المال، أو بيوت أموال الدولة، سواء كانت هذه الأموال منقولة، كالنقود والعروض، أو غير منقولة، كالأراضي. وتتصرف الدولة في أملاكها كما يتصرف الفرد في أملاكه



الملك (بضم الميم وكسرهما) في اللغة: احتواء الشيء والقدرة على الاستبداد به والتصرف فيه. وفي الاصطلاح عند المالكية: هو حكم شرعي مقدر في العين أو المنفعة، أو هو تمكن الإنسان شرعا بنفسه أو بنيابة من الانتفاع بالعين أو بالمنفعة، ومن أخذ العوض، أو هو صلة بين الإنسان وبين شيء (اختصاصه به)، تمكنه من الانتفاع به (استعمالا واستغلالا) والتصرف فيه، وتمغ غيره من هذا التصرف.

حرمة الملك:

الملك في الإسلام مصون، لا يجوز الاعتداء عليه. قال تغالبي: "لا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل" [النساء: 29]. وقال صلى الله عليه وسلم: "إن دماءكم وأموالكم وأعراضكم حرام عليكم". قال الجويني: "الأمر الذي لا شك فيه تحريم التسالب و التغالب ومد الأيدي إلى أموال الناس من غير استحقاق". وقال ابن تيمية: "الرجل أحق بماله من ولده ووالده والناس أجمعين"

الملك أمانة وخلافة:

فالملك الحقيقي للمال هو الله. قال تعالى: "وأنفقوا مما جعلكم مستخلفين فيه" [الحديد: 8] وقال أيضا: "وئاتوهم من مال الله الذي آتاكم" [النور: 33]. قال الزمخشري: "إن الأموال التي في أيديكم إنما

فقه المعاملات المالية الميسر

UJRAH ISTISNA
HIWALAH MURABAHAH
ISLAMIC BANKING

”الملك“

TAKAFUL WAKALAH KAFALAH
MUDHARABAH
HIBAH MUSHARAKAH

مقتبس من كتاب

د. رفغ يونس المصري

باليد الأخرى، من خلال العلاقات الدولية الراهنة للتبادل، هذا إذا لم تحول تلك الدول، بالحيلة أو بالتواطؤ أو بالقوة، هذه الملكية العامة الدولية إلى ملكية وطنية.

الملك التام و الملك الناقص:

الملك التام: هو ملك الرقبة والمنفعة، **والملك الناقص:** هو ملك الرقبة فقط، أو المنفعة فقط، أو الانتفاع فقط. وربما استخدم بعض العلماء عبارة الملك الضعيف بدل الملك الناقص. فإذا اشترت سيارة فقد ملكتها ملكا تاما، رقبة ومنفعة، وإذا أجرتها فقد صرت تملك رقبتها دون منفعتها، والمستأجر يملك منفعتها دون رقبتها. وكذلك لو أعرتها فأنت تملك رقبتها، والمستعير يملك منفعتها.

وأما الانتفاع فمثاله مقاعد الأسواق بالنسبة للباعة. هذا وإن ملكية الدين تعد ملكية ناقصة لا تتم إلا باسترداده.

الملك الاختياري و الملك القهري:

الملك الاختياري: هو ما يحصل بالاختيار، عن طريق الأقوال، كالبيع، أو عن طريق الأفعال، كأخذ المباحات (الاصطياد، الاحتشاش، الاحتطاب). والملك القهري، كالميراث والوقف والشفعة والغنيمة.

الملك المستقر و الملك غير المستقر:

الملك المستقر: هو الذي لا يحتمل السقوط كتمن المبيع بعد قبضه، ومهر المرأة بعد الدخول.

الملك غير المستقر: هو الذي يحتمل السقوط، كتمن المبيع قبل قبضه، وأجرة الشيء قبل استيفاء منفعته.



الإسلامي، لا بد أن تحاول منافسة الدول المتقدمة علميا وتكنولوجيا وعسكريا، حتى تمضي في طريق الظفر بحقوقها وحصصها الدولية، وسط هذا الصراع العالمي المحموم، ومن أجل ضمان الحرية الحقيقية للملاحة الدولية، وحرية الصيد، وحرية الطيران، وغيرها من الحريات الدولية، على قدم المساواة لجميع أعضاء الأسرة الدولية.

فالقاعدة في هذه " المباحات الدولية " أن من سبق إليها فهو أحق بها وأولى. وهذا سبق يحتاج إلى زاد وسلاح ووسائل متطورة. وتختلف هذه المباحات الدولية عن المباحات الوطنية في أن السابق إلى الأخيرة تنتفع دولته على الأقل بحصة من زكاة يؤديها أو سواها، أما الدول السابقة إلى المباحات الدولية فلم تقتنع حتى الآن بأن تنزل عن حصة منها للشعوب الفقيرة، وما قد تدفعه من "مساعدة" بيد، تسترد مثله وأكثر منه بكثير

وبما أن دول العالم تتباين جدا في مدى تقدمها علميا وتكنولوجيا وماليا وعسكريا ، فإنها تتباين كذلك في مدى قدرتها على استغلال هذه المصادر الطبيعية المشتركة دوليا . وهذا ما أدى إلى تضارب المصالح الوطنية، ونشوء بعض المنازعات، ولا سيما بين فريق الدول النامية المستضعفة وفريق الدول الصناعية القوية. ولهذا تطالب الدول النامية بحصتها من الثروات الطبيعية العالمية، ومن الناتج المستخرج منها، كما تطالب بحماية ثرواتها الحية، وخاصة الثروة السمكية، من الاستغلال المفرط من جانب الدول الصناعية، بما يؤدي إلى استنزاف هذه الثروات التي تعتبر غذاء أساسيا لبعض الدول الساحلية النامية.

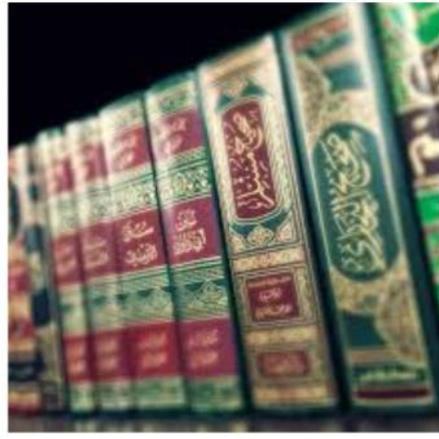
ومع أن هذه المصالح والمنازعات الدولية هي موضع أعراف واتفاقات دولية مستمرة، إلا أن دول العالم الثالث، ومنها دول العالم



المعايير الشرعية

النص الكامل للمعايير الشرعية

التي تم اعتمادها حتى صفر ١٤٣٧هـ - ديسمبر ٢٠١٥م



الإجارة و الإجارة المنتهية بالتملك

في حال نفاذ الإجارة، وفي حال النكول يحق للمؤجر أخذ العربون والأولى أن تتنازل المؤسسة عما زاد من العربون عن مقدار الضرر الفعلي. ينظر البند (2/3)

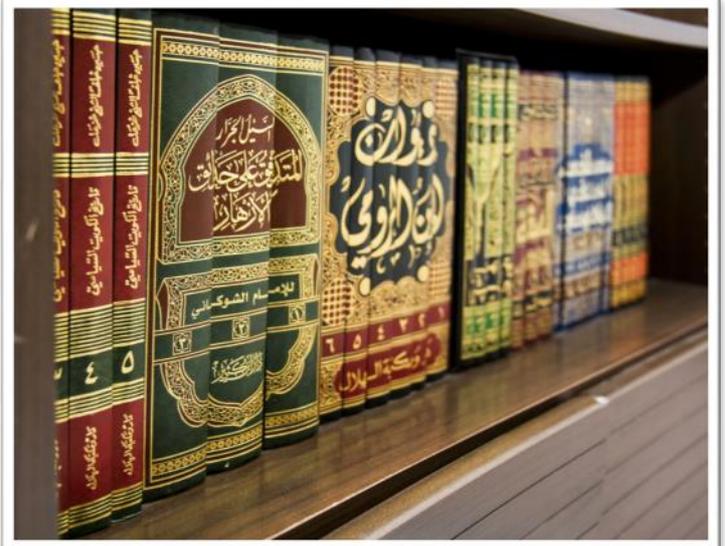
2/4 أحوال عقد الإجارة:

1/2/4 يجوز إبرام عقود إيجار لفترات متغيرة لمستأجرين متعددين بحيث لا يشترك عقدان في مدة واحدة على عين واحدة، وهذه الحالة تسمى (ترادف الإجازات)؛ لأن كل إجارة منها تكون رديفة (لاحقة) للأخرى، وليست مترامنة مع بعضها، وذلك على أساس الإجارة المضافة للمستقبل (ينظر البند 1/4/2).

2/2/4 إذا أبرم المؤجر عقد إيجار على عين لمدة معينة، فلا يصح إبرامه عقد إيجار مع مستأجر آخر خلال مدة عقد الإجارة القائم أو بمقدار الباقي في مدتها (ينظر البند 2/1/7)

3/2/4 يجوز أن تتوارد عقود الإجارة لعدة أشخاص على منفعة معينة لعين واحدة ومدة محددة دون تعيين زمن معين لشخص معين، بل يحق لكل منهم استيفاء المنفعة في الزمن الذي يتم تخصيصه له عند الاستخدام تبعاً للعرف وهذه الحالة من صور المهैयाة الزمانية في استيفاء المنفعة.

4/2/4 يجوز للمستأجر تشريك آخرين معه فيما ملكه من منافع بتمليكهم حصصاً فيها قبل إيجارها من الباطن، فيصبحون معه شركاء في منفعة العين المستأجرة. وبعد تملكهم للمنفعة وتأجيرهم للعين من الباطن يستحق كل شريك حصة من الأجرة بقدر مشاركته.



4. إبرام عقد الإجارة وأحواله:

1/4 إبرام عقد الإجارة وآثاره:

1/1/4 عقد الإجارة عقد لازم لا يملك أحد الطرفين الانفراد بفسخه أو تعديله دون موافقة الآخر (ينظر البند 2/5/2 والبند 7/21 / والبند 7/2). ولكن يمكن فسخ الإجارة بالعدر الطارئ (ينظر البند 7/21)

2/1/4 يجب تحديد مدة الإجارة، ويكون ابتداءها من تاريخ العقد ما لم يتفق الطرفان على أجل معلوم لابتداء مدة الإجارة، وهي التي تسمى (الإجارة المضافة) أي المحدد تنفيذها في المستقبل.

3/1/4 إذا تأخر المؤجر في تسليم العين عن الموعد المحدد في عقد الإجارة فإنه لا تستحق أجرة عن المدة الفاصلة بين الموعد المحدد في العقد واسيم الفعلي، ويحسم مقابلها من الأجرة إلا إذا تم الاتفاق على مدة بديلة بعد نهاية مدة العقد.

4/1/4 يجوز أخذ العربون في الإجارة عند إبرام عقدها، مع ثبوت حق الفسخ للمستأجر لمدة معينة ويكون العربون جزءاً معجلاً من الأجرة



AAOIFI
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



المعايير الشرعية

النص الكامل للمعايير الشرعية

التي تم اعتمادها حتى صفر ١٤٣٧هـ - ديسمبر ٢٠١٥م



الإجارة و الإجارة المنتهية بالتمليك

(سلعة) أو منفعة (خدمة). ويجب أن تكون الأجرة معلومة، ويجوز تحديدها بمبلغ للمدة كلها، أو بأقساط لأجزاء المدة. ويجوز أن تكون بمبلغ ثابت أو متغير بحسب أي طريقة معلومة للطرفين (ينظر البند 2/5/3)

2/5/2 تجب الأجرة بالعقد، وتستحق باستيفاء المنفعة أو بالتمكن من استيفائها لا بمجرد توقيع العقد. ويجوز أن تدفع الأجرة بعد إبرام العقد دفعة واحدة أو على دفعات خلال مدة تساوي أو تزيد أو تقل عن مدة الإجارة، فإذا تأخر تسليم العين المؤجرة عن المدة المحددة مدة تزيد عن المتعارف عليه لم يجب الدفع.

3/2/5 في حالة الأجرة المتغيرة يجب أن تكون الأجرة للفترة الأولى محددة بمبلغ معلوم، ويجوز في الفترات التالية اعتماد مؤشر منضبط تتحدد على أساسه الأجرة للفترات اللاحقة،

ويشترط أن يكون هذا المؤثر مرتبطاً بمعيار معلوم لا مجال فيه للنزاع، ويوضع له حد أعلى وحد أدنى، لأنه سيصبح أجرة الفترة الخاضعة للتحديد.

بالانتفاع، أو أن يشترط عدم مسؤوليته عما يطرأ على العين من خلل يؤثر في المنفعة المقصودة من الإجارة سواء أكان بفعله أم بسبب خارج عن إرادته.

6/1/5 إذا فانت المنفعة كلياً أو جزئياً بتعدي المستأجر مع بقاء العين، فإنه يضمن إعادة المنفعة أو إصلاحها، ولا تسقط الأجرة عن مدة فوات المنفعة.

7/1/5 لا يجوز أن يشترط المؤجر على المستأجر الصيانة الأساسية للعين التي يتوقف عليها بقاء المنفعة. ويجوز توكيل المؤجر للمستأجر بإجراءات الصيانة على حساب المؤجر. وعلى المستأجر الصيانة التشغيلية أو الدورية (العادية).

8/1/5 العين المؤجرة تكون على ضمان المؤجر طيلة مدة الإجارة ما لم يقع من المستأجر تعد أو تقصير. ويجوز له أن يؤمن عليها عن طريق التأمين المشروع كلما كان ذلك ممكناً، ونفقة التأمين على المؤجر، وللمؤجر أخذها في الاعتبار ضمناً عند تحديد الأجرة، ولكن لا يجوز له تحميل المستأجر بعد العقد أي تكلفة إضافية زادت على ما كان متوقفاً عند تحديد الأجرة. كما يمكن للمؤجر أن يوكل المستأجر بالقيام بإجراء التأمين على حساب المؤجر.

2/5 أحكام

الأجرة:

1/2/5

يجوز أن تكون الأجرة نقوداً أو عيناً

5. محل الإجارة:

1/5 أحكام المنفعة والعين المؤجرة:

1/1/5 يشترط في العين المؤجرة أن يمكن الانتفاع بها مع بقاء العين. ويشترط في المنفعة أن تكون مباحة شرعاً، فلا يجوز إجارة مسكن أو أداة لعمل محرم مقصود من الإجارة؛ كمقر بنك يتعامل بالفائدة، أو حانوت لبيع أو تخزين ما لا يحل، أو سيارة لنقل ما لا يجوز.

2/1/5 يجوز أن يكون محل الإجارة حصة من عين مملوكة على الشيع، سواء أكان المستأجر شريكاً فيها للمؤجر أم لم يكن شريكاً فيها، ويكون انتفع المستأجر بتلك الحصة بالطريقة التي كان ينتفع بها المالك (بقمة المنافع بالمهياة الزمانية أو المكانية) أو بطريقة أخرى بموافقة الشريك الآخر.

3/1/5 يجوز أن تعقد إجارة على مسكن أو معدات ولو لغير مسلم إذا كان الغرض المعقود له حلالاً؛ كالبيت للسكنى، والسيارة للنقل أو النقل، والحاسوب لتخزين المعلومات، إلا إذا علم المؤجر أو غلب على ظنه أن العين المؤجرة يراد استئجارها لعمل محرم؛ تستخدم في محرم.

4/1/5 يجب على المستأجر التقيد بالاستعمال الملائم للعين المؤجرة أو بالمتعارف عليه، والتقيد بالشروط المتفق عليها المقبولة شرعاً. كما يجب تجنب إلحاق ضرر بالعين بسوء الاستعمال أو بالتعدي أو بالإهمال.

5/1/5 لا يجوز للمؤجر أن يشترط براءته من عيوب العين المؤجرة التي تخل



أقوال الحكماء



من طرائف العرب

كان أحد الأمراء يصلي خلف إمام يطيل في القراءة، فنهره الأمير أمام الناس، وقال له : لا تقرأ في الركعة الواحدة إلا بآية واحدة . فصلى بهم المغرب، وبعد أن قرأ الفاتحة قرأ قوله تعالى ” وقالوا ربنا إنا أطعنا ساداتنا وكبراءنا فأضلونا السبيلا ” ، وبعد أن قرأ الفاتحة في الركعة الثانية قرأ قوله تعالى ”ربنا آتاهم ضعفين من العذاب والعنهم لعناً كبيراً ” ، فقال له الأمير يا هذا : طول ما شئت وقرأ ما شئت، غير هاتين الآيتين .

كان أشعب أشد الناس طمعاً، فدخل على أحد الولاة في أول يوم من رمضان يطلب الإفطار وجاءت المائدة وعليها جدي، فأمعن فيه أشعب حتى ضاق الوالي وأراد الانتقام من ذلك الطامع الشره فقال له: اسمع يا أشعب إن أهل السجن سألوني أن أرسل إليهم من يصلي بهم في شهر رمضان، فامضي إليهم وصل بهم، واغنم الثواب في هذا الشهر، فقال أشعب وقد فطن إلى غرض الوالي منه: أيها الوالي لو أعفيتني من هذا نظير أن أحلف لك بالطلاق والعناق إنني لا أكل لحم الجدي ما عشت أبداً فضحك الوالي.

من جار على شبابه جارت عليه
شيخوته

سئل حكيم : ما الحكمة؟ فقال : أن تميز
بين الذي تعرفه والذي تجهله من وعظ
أخاه سراً فقد نصحه ، ومن وعظه
علانية فقد فضحه

- كُن عادلاً قبل أن تكون كريماً

- يسخر من الجروح ، كل من لا يعرف
الألم

- أكثر الرجال حكمة ، مَنْ يظن أنه الأقل
حكمة -اللسان ليس عظماً ، لكنه يكسر
العظام

- إذا كنت مخلصاً فليكن إخلاصك إلى حد
الوفاء ، وإذا كنت صريحاً فلتكن
صراحتك إلى حد الاعتراف

- القناعة دليل الأمانة ، الأمانة دليل
الشكر ، الشكر دليل الزيادة ، الزيادة
دليل بقاء

النعمة، والحياة دليل الخير كله

- تعلم ... من الزهرة البشاشة ، من
الحمامة الوداعة ، من النحلة النظام ،
من النملة العمل ، من الديك النهوض
باكراً

- اجعل نفسك ميزاناً في ما بينك وبين
غيرك



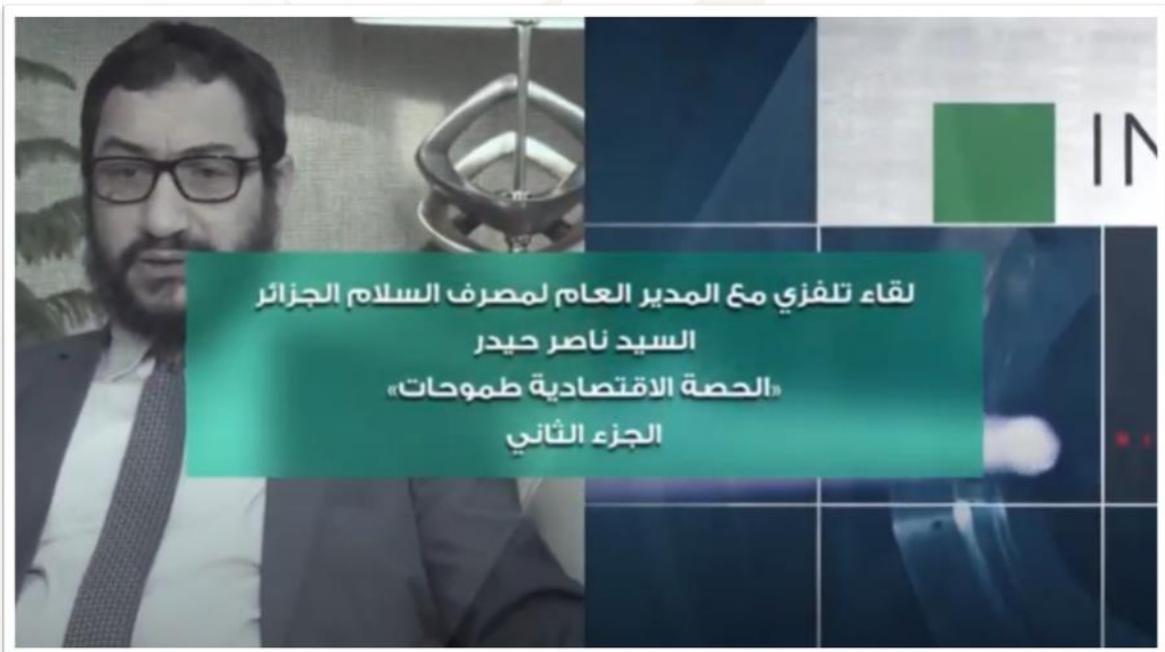
روابط إلكترونية لحوارات السيد المدير العام

لقاء تلفزي مع السيد المدير العام لمصرف السلام الجزائر في الحصة الاقتصادية طموحات
الجزء الأول



[للمشاهدة الرجاء الضغط هنا](#)

لقاء تلفزي مع السيد المدير العام لمصرف السلام الجزائر في الحصة الاقتصادية
طموحات الجزء الثاني



[للمشاهدة الرجاء الضغط هنا](#)



AL SALAM BANK
الجزائر - Algeria

مصرف السلام الجزائر

أقرب إليكم



AL SALAM BANK
الجزائر - Algeria

فروع الجزائر العاصمة

فرع القبة 24 جنان بن عمر، القبة - الجزائر	فرع باب الزوار تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار	فرع دالي ابراهيم 233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم
فرع سطاوالي الطريق الوطني رقم 11، قطعة رقم 402، ملكية رقم 04	فرع سيدي يحيى 04 شارع حمداني لحسن - سيدي يحيى، حيدرة	فرع حسبية مجموعة السكنات أش آل أم رقم 03، بلدية سيدي امحمد

فروع الغرب

فرع وهران العثمانية حي العثمانية، المجمع السكني 100 مسكن، عمارة رقم ب1 الحصة رقم 134 أ و ب	فرع وهران تعاونية عدنان مصطفى رقم 05 زون ايسطو بير الجير	فرع البليدة نهج محمد بوضيف، ملكية مجموعة رقم 88 تجزئة 102
------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------

فروع الشرق

فرع عنابة حي 240 مسكن، السهل الغربي، الحصة ب» رقم 03	فرع عين وسارة حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309 عين وسارة - الجلفة	فرع سطيف حي المناورات لعرارسة تجزئة 143 قطعة رقم 11
فرع المسيلة حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01	فرع باتنة حي المطار رقم 240، طريق بسكرة	فرع قسنطينة نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك الأعلى

فروع الجنوب

فرع بسكرة حي ساحيي قطعة رقم 69، ملكية رقم 109-110	فرع أدرار شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145 قطعة رقم 30	فرع ورقلة حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49
-------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------

www.alsalamalgeria.com

tawassol@alsalamalgeria.com

021 38 88 88



مصرف السلام الجزائر

