



الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



وَعَقَدُوا الْعَزْمَ أَنْ تَحْيَا الْجَزَائِر



مدير فرع حسية بن
بوعلي لمصرف السَّلَام
الجزائر، السيد أحمد آيت
يونس:
”حققنا أرباحا في كل
سنة منذ افتتاح الفرع“



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

العدد 10 من سنة 2022



مصرف السلام الجزائر



مجلة "السلام" هي مجلة داخلية شهرية تصدر عن خلية التسويق والاتصال؛ 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... ما ينشر في المجلة من مقالات أو تصريحات تعبر عن آراء أصحابها و لا تلزم المصرف

مع التحية و التقدير



الفهرس

نشاط لجنة الخدمات الاجتماعية

ص 18



الكلمة الافتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر
وعقدوا العزم أن
تحيا الجزائر

ص 04



التغطية الإعلامية

معارض - صالونات - تقاضرات

ص 20



منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عزالدين بن زغيبه
اين هؤلاء الرجال
أيها الزمان

ص 06



ركن الأبحاث العلمية

- المشاركات العلمية للمصرف
- مساهمات إطارات المصرف
- مساهمات أعضاء مجلس الإدارة و
الهيئة الشرعية

ص 28



عمود السلام

بقلم السيد :
السيد / محمد بوكريطاوي توفيق

ص 07



المنوعات

ص 33



نشاط فروع المصرف

فرع حسيبة بن بو علي

ص 8



شبكة فروع المصرف

ص 38



حوصلة عن نشاط خلية الإعتماد الإجاري

ص 15



بقلم السيد المدير العام
: حيدر ناصر

الكلمة الافتتاحية



وعقدوا العزم أن تحيا الجزائر



نحن جند في سبيل الحق ثرنا
وإلى استقلالنا بالحرب قمنا
لم يكن يصغى لنا لما نطقنا
فاتخذنا رنة البارود وزنا
وعزفنا نغمة الرشاش لحننا
وعقدنا العزم أن تحيا الجزائر
سبع سنوات من الطراد والمجادلة مع ما يربو على
مليون جندي فرنسي حشدتهم فرنسا لإخماد ثورة
شعب معتقدة أنها لا تختلف عن الانتفاضات
الملاحقة التي اندلعت هنا وهناك بعد ترجل الأمير
عبد القادر عن صهوة الجهاد متناسية أنه زمن
غير ذاك الزمن وعالم غير ذلك العالم وجيل غير
ذلك الجيل.

مستخلصين الدروس من فشل حركات المقاومة
الشعبية تلك بسبب تشرذمها ومحليتها وغياب أي
صدى دولي لها فضلا عن سياسة الأرض المحروقة
التي انتهجها المستعمر لقمعها حرص مفجرو
الثورة المباركة أن يعم أوارها كافة أرجاء الوطن
وكل شرائح الأمة واجتهدوا لإيصال صوت الشعب
الجزائري الثائر لكل المحافل الدولية وأسسوا
نظام سياسي و اجتماعي و اقتصادي و قانوني
مواز انخرطت فيه كل فئات المجتمع المسلم.

اجتماعا لأثنين وعشرين مناضلا من قدماء
المنظمة الخاصة أوكلت لهم مهمة الإعداد للثورة
التحريرية الكبرى.
هناك كلمات تطلق في مرحلة حاسمة من تاريخ أمة
تبقى خالدة أبد الدهر يتردد صداها عبر الأجيال
لأنها تعبر عما يختلج في أعماق الوجدان الجماعي
للأمة بما يحمله من أمجاد تليدة و آمال جديدة.
تلكم هي مقولة الشهيد العربي بن المهيدي ردا على
المشككين في جدوى رفع السلاح في وجه المحتل: "
ألقوا الثورة في الشارع يلتقطها الشعب". وكذلك
كان. في غرة نوفمبر من عام 1954 لعل الرصاص
وقرع البارود ولمعت البنود الخافقات في الجبال
الشاهقات الشامخات معلنة للعالمين:

محمد بوضياف وديدوش مراد والعربي بن المهيدي
ورايح بطاط ومصطفى بن بولعيد ثم كريم بلقاسم
سنة شبان تربوا في أحضان الحركة الوطنية
وتشبعوا بالروح التحريرية التي لم يستطع قرن وربيع
قرن من الاستعمار الاستيطاني البغيض إخمادها.
ساءهم ما وصلت إليه حركتهم وريثة " حزب
الشعب الجزائري" من انقسام وتنازع على الريادة
بين زعيمها التاريخي مصالي حاج ولجنتها المركزية
الذين فقدوا بوصلة الكفاح من أجل الاستقلال
وغرقوا في فتنة داخلية لا طائل منها إلا إطالة أمد
طرد المحتل الفرنسي الغاشم واسترجاع السيادة
المسلوبة.
وفي بيت متواضع بحي المدنية الشعبي تربوا

الفتاح نوفمبر فاتحة عودة أمة لمجرى التاريخ
ومضمار الفعل والتفاعل الحضاري والقطيعة
مع كل عقد التبعية والدينية والخنوع لتأخذ من
الغرب أصلح ما لديه وتعطيه أحسن ما لديها ولم
يتفوق علينا الغرب إلا بقدر ما أغفلنا من
مقومات النهضة التي في حضارتنا فلننفض الغبار
عنها لتعود المشكاة كما كانت زيتونة لا شرقية ولا
غربية يكاد زيتها يضيئ ولو لم تمسسه نار.

لقد أنار نوفمبر السبيل للأجيال حتى لا تفرق بهم
السبل عن السراط السوي وسيبقى تذكرة
للمتعظين و غصة في حلق المستكبرين و دينا في
رقاب الأوفياء المخلصين.



نوفمبر جل جلالك فينا
الست الذي بث فينا اليقيننا
سبحنا على ليجج من دمانا
وللنصر رحنا نسوق السفينا
وثرنا نفجر نارا ونورا
ونصنع من صلبننا الثائرينا
ونلهم ثورتنا مبتغانا
فتلهم ثورتنا العالمينا
وتسخر جهتنا بالبلايا
فنسخر بالظلم والظالمينا
وتعلو السياسة طوعا وكرها
لشعب اراد فأعلى الجبيننا
رحم الله شهداءنا.

ونظام اقتصادي أصيل عادل ومستدام. وما
الصناعة المالية الإسلامية إلا أحد تجليات حرص
أمتنا على إحياء ما انطمس من تعاليم شريعتهما
الإسلامية في معاملتها التجارية والمالية بما يحقق
رواج الأموال ونماءها وراحة الضمائر واطمئنانها.
ومن مقتضيات حفظ هذه الأمانة أيضا استعادة
اللغة العربية مكانها الطبيعي في مؤسسات البلاد
لغة تواصل وتعلم وإدارة وتسيير للشأن العام
فقد أن الأوان لتحرير العقول والنفوس من
هيمنة لغة المستعمر الهزيلة لتتهل من لغة الضاد
من الكنوز ما لا تعطيه أية لغة من اللغات وكيف
لا و هي اللغة التي وسعت كلمات الله تعالى في
كتابه العزيز آخر رسالاته لخلقها تلك الكلمات
التي لوكان البحر مدادا لها لنفد البحر قبل أن
تنفذ فأتعجز بعدئذ أن تسع ما دون ذلك من
كلام البشر وحاجاتهم:

رَمَوْنِي بِعُقْمٍ فِي الشَّبَابِ وَلَيْتَنِي
عَقِمْتُ فَلَمْ أَجْزَع لِقَوْلِ عُدَاتِي
وَلَدْتُ وَمَا لَمْ أَجِدْ لِعِرَائِسِي
رِجَالًا وَأَكْفَاءً وَأَدْتُ بِنَاتِي
وَسِعْتُ كِتَابَ اللَّهِ لَفْظًا وَغَايَةً
وَمَا ضَبَقْتُ عَنْ أَيِّ بِهِ وَعِظَاتٍ
فَكَيْفَ أَضِيقُ الْيَوْمَ عَنْ وَصْفِ آلَةٍ
تَنْسِيقُ أَسْمَاءٍ مُخْتَرَعَاتٍ

انهارت الجمهورية الفرنسية الرابعة من تداعيات
الحرب في الجزائر و خلفتها خامسة ديقلوية لم
تكن أقل بطشا ووحشية من سابقتها فأحاطت
البلاد بسياج من حقول الألغام و الأسلاك
الكهربائية وحشرت سكان الأرياف في محتشدات
لقطع الدعم والمؤونة عن المجاهدين حتى ضاقت
بهؤلاء الأرض بما رحبت وبلغت القلوب الحناجر
وحاول ديقلو استمالة بعض منهم لما سماه "
سلم الشجعان" ولكن هيهات هيهات ما فت كل
ذلك في عضد شعب أراد الحياة فكان ولا بد أن
يستجيب له القدر واضطرت فرنسا في الأخير
للتفاوض مع من كانت تعتبرهم إرهابيين وتدعن
لما حملوا من أجله السلاح وقدموا على مذبحه
مئات الآلاف من الشهداء: بعث الدولة الجزائرية
الديموقراطية الاجتماعية ذات السيادة في إطار
المبادئ الإسلامية.

استرجعت بلادنا سيادتها واستقلالها بتضحيات
أولئك الأبطال ودماء أولئك الشهداء فحملونا
نحن جيل الاستقلال المحافظة على هذه الوديعة
أمانة في أعناقنا ولن نوذي حقها حتى نعزز
استقلالنا بإحياء مقومات شخصيتنا الوطنية من
دين ولغة وبناء مؤسسات حديثة قوية حرة

بقلم الدكتور : عزالدين بن زغيبه
رئيس هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية



اين هؤلاء الرجال أيها الزمان

قال علي رضي الله عنه للقاضي أو تكذبني قال القاضي معاذ الله ولكنه القضاء يا امير المؤمنين ثم قال له هل لك من دليل آخر فسكت أمير المؤمنين فقال القاضي للكتبة أحكموا بالدرع لليهودي فقال اليهودي يعني أنصرف من المجلس والدرع لي قال القاضي نعم الدرع لك وقال له علي رضي الله عنه امضي هي لك فقال اليهودي أمدد يدك يا أمير المؤمنين فمد يده نحو اليهودي فقال اليهودي أشهد أن لا إله إلا الله وأن محمد رسول الله وأشهد أن الدين الذي يجعلك تجلس هذا المجلس لهو الدين الحق وبعد انصراف اليهودي التفت القاضي لأمير المؤمنين عليا وقال هل رأيت مني شيئا خلاف العدل يا أمير المؤمنين قال نعم لقد كنت تناديه باسمه وكنت تنادين بأمير المؤمنين وأنا في هذا المجلس خصم وليست أمير المؤمنين.

ربيت يا رسول الله بدين أنت حامله رجالا فكانوا شמוש الدنيا وأقمارها، بل كانوا كالنجم لاح لناظر على صفحات الماء وهو رفيع. ولكن ياسيدي يا رسول الله لدينا اليوم رجالا كالدخان يعلوا بنفسه في طبقات الجو وهو وضع.

ربنا هب لنا رجالا صادقين يأخذون بيد البلاد والعباد إلى بر الأمان والعدل واحترام الإنسان.



سرق يهودي درع علي بن أبي طالب رضي الله عنه وذهب يبيعهها في السوق فجاء أمير المؤمنين يتفقد السوق فوجد اليهودي يبيع الدرع فقال له هذه درعي فقال اليهودي بل هي درعي وهي في حوزتي أم انك تريد أخذها مني لأنك أمير المؤمنين وأنا ذمي بسيط فقال علي رضي الله عنه نذهب سويا إلى القاضي ليحكم بيننا فذهبا إلى القاضي وجلسا عنده في مجلس القضاء وكان القاضي يوزع نظراته بين أمير المؤمنين واليهودي بالتساوي وهذا من أحكام القضاء في ديننا لا بد للقاضي أن يعدل حتى في نظراته للخصمين

فسأل القاضي اليهودي هل هي درعك وما هي حجتك فقال اليهودي نعم درعي وهي في حوزتي ولم أخذها من أحد فقال علي رضي الله عنه بل هي درعي أعطاني أمها رسول الله صلى الله عليه وسلم بعد غزوة خيبر وفقدته بعد ذلك فقال القاضي وما هي حجتك لأن على المدعي البيينة فالدرع في حوزته فهل لك شهود قال علي رضي الله عنه نعم ابني الحسن وخادمي فقال القاضي فشهادة ابنك وخادمك لا تنفعك لأنهم أهلك

عمود المجلة

السيد / محمد توفيق بوكريطاوي
رئيس خلية التسويق والاتصال



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 وثغر 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 رسالتي أرفها لكم جميعا و لن نرضى مركزا غير المركز الأول لمصرفنا و عليه لابد ان نتجند جميعا على كلمة سواء لنحقق هذا الهدف الاستراتيجي .

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 لمتعملي 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 قراني تم في شهر نوفمبر وابني البكر مولود بشهر نوفمبر وارتبط هذا بأكبر ثورة عرفها العالم في التاريخ المعاصر وهي ثورة نوفمبر والتي اعبّر عنها من خلال هذه النفحات انها امتداد لسلوك محمدي رباني تحت مرجعية ذروة السنم 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 بذلك؟؟؟؟ 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 ارضه الطاهرة لا لشيء إلا لتكون الجزائر محمديّة، بربكم هل يوجد حب أعظم من



فرع حسيبة بن بوعلي

مدير فرع حسيبة بن بوعلي لمصرف السلام الجزائر، أحمد آيت يونس:

"حققنا أرباحا في كل سنة منذ افتتاح الفرع"



حقق فرع حسيبة بن بوعلي لمصرف السلام الجزائر أرباحا طوال السنوات الأربع الماضية التي زاول نشاطه خلالها، رغم الظروف الصعبة التي واجهها وأهمها توقف نشاط أهم منتج بنكي يعرض وهو تمويل اقتناء السيارات، شأن تحدث عنه بالتفصيل مدير الفرع أحمد آيت يونس في حوار لمجلة "السلام"

تم افتتاح الفرع في منتصف سنة 2018، ما هو تقييمكم له خلال فترة تجاوزت أربع سنوات؟

كان الهدف الرئيسي للوكالة في البداية التي كانت في تاريخ 9 ماي 2018، هو استقطاب الأفراد عبر تمويلات التجزئة. وقد كان هذا النشاط واعدة حيث تلقينا طلبات لتمويل مختلف المنتجات المعروضة وعلى رأسها تمويل شراء السيارات. لكن الظروف فرضت منطقتها. فالأحداث السياسية المسجلة بداية سنة 2019 كان لها أثر على الوضع الاقتصادي في الفترة التي تلتها.

إن تعثر تمويل السيارات الذي كان القاطرة المعتمدة على مستوى الفرع لتحريك تمويلات التجزئة أولى النتائج السلبية لهذه الظروف الصعبة. وتبعاً لذلك حاولنا توفير منتجات بنكية أخرى مثل تمويلات العقارات وأيضا الدراجات النارية إضافة إلى العمل على البحث عن زبائن من المؤسسات واستقطابهم.

هل كان لهذه الظروف المعرقة أثر سلبي على نتائج الفرع؟

منذ السنة الأولى من افتتاحه إلى غاية اليوم، يحقق الفرع أرباحا ونتائج إيجابية. لقد عملنا على التأقلم مع الأحداث التي شهدتها البلاد سياسيا واقتصاديا وحتى في الأزمة الصحية العالمية التي أثرت هي الأخرى على النشاط الاقتصادي عموما والبنكي خصوصا. وقد حققنا مردودية جيدة من خلال تمويلات التجزئة ومنها الدراجات النارية وتمويل شراء وتجهيز العقارات وإيجارها إضافة إلى عرض المنتجات البنكية الجديدة التي أطلقها البنك وعلى رأسها الخدمات عبر الانترنت التي تتيح تسهيلات كبيرة للزبائن في إتمام عملياتهم البنكية بتجنب الانتقال إلى الوكالة. كما تمكننا من استقطاب المؤسسات كعملاء ساهموا في تعويض النقص الذي خلفه توقف تمويل شراء السيارات.

النتائج الإيجابية المحققة التي أشرتم إليها، هل تواصلت خلال السنة الجارية؟





بنك الجزائر للفرع بالقيام بعمليات التجارة الخارجية انطلاق من شهر اوت الماضي. وكان الفرع يقدم هذه الخدمة لفائدة زبائنه عبر فروع أخرى لمصرف السلام الجزائر. فالحصول على الاعتماد جعله يحقق في تسعة أشهر الأولى من السنة، نموا نسبته 630 بالمائة مقارنة بما تحقق طوال السنة الماضية و174 بالمائة بالنظر إلى ما كان مستهدفا تحقيقه خلال السنة الجارية.

على ضوء ما سبق ذكره، أيمكن التوقع أن النتائج في السنة القادمة ستكون أفضل؟

مع الإجراءات المعلنة والخدمات البنكية التي تم إعادة عرضها بعد توقفها إثر أزمة كورونا، مثل منتج عمري، إضافة إلى عمليات التجارة الخارجية فإن الفرع يتوفر على حظوظ لتحقيق الأفضل خلال السنة القادمة.

لكن تجدر الإشارة إلى أن المنتج البنكي الرئيسي الذي يتربته الزبائن الأفراد، والمتمثل في تمويل اقتنائهم للسيارات سيأخذ وقتا ليس بالقصير لدخوله حيز التنفيذ. فالإجراءات والنصوص القانونية المرتبطة بالعملية تستهلك فترة أطول لإصدارها واتمامها مما يتوقعه عامة الناس. فلا أظن أن يتم عرض هذه الخدمة في الأشهر الأولى من السنة القادمة.

في ختام الحوار ما الذي يمكن إضافته؟

كباقي الفروع الأخرى التابعة لمصرف السلام الجزائر، فإننا نصبو إلى الفعالية في استقطاب زبائن جدد مع العمل على الاحتفاظ بمن هم عملاؤنا عبر تقديم خدمات تتسم بالجودة. ولا يمكن بلوغ هذا الهدف دون الاهتمام بعمال وموظفي الوكالة كونهم الحجر الأساس لإنجاحها.

في نهاية شهر سبتمبر الماضي حققنا 106 بالمائة مما هو مستهدف بلوغه كأرباح صافية عبر تحقيق ما يفوق 10 ملايين دينار. وقد تمكن الفرع من تمويل مجموع العملاء، أفراد ومؤسسات، بمبلغ يفوق 1.2 مليار دينار وهو ما يمثل قرابة 75 بالمائة من الهدف السنوي المطلوب. وحسب المتوقع وعلى ضوء خطوط القروض المفتوحة يمكن القول إن الهدف السنوي بخصوص التمويلات متوقع تجاوزه.

أما بخصوص الودائع فقد بلغ المحقق منها 145 بالمائة مما كان محددًا كهدف سنوي، حيث تجاوز مجموعها في نهاية شهر سبتمبر من السنة الجارية 1.02 مليار دينار.

ورغم الظروف الاقتصادية الصعبة المتمثلة في ارتفاع نسبة التضخم إلا أن الفرع استطاع أن يستقطب عملاء جدد من الأفراد كونه فتح 800 حسب بنكي جديد منذ بداية السنة الحالية. علما أن نسبة التضخم وتراجع القدرة الشرائية أمر ينفر الأفراد عن الادخار.

بعض المؤشرات توحى إلى أن النشاط البنكي سينتعش على إثر الإجراءات الحكومية المعلنة ومن بينها الترخيص باستيراد السيارات. هل تعتبرون أن القادم أفضل على أساس ما تم إعلانه؟

من المؤكد أن إعادة فتح المجال لاستيراد السيارات سينعش نشاط الفرع أكثر. ونحن ننتظر إصدار النصوص القانونية المرتبطة بكيفيات التمويل البنكي لشراء السيارات لأن الطلبات المتراكمة عليها كثيرة جدا وعليه فإن الإقبال على هذا المنتج سيكون كبيرا.

إن المؤشرات الإيجابية لا تتوقف عند فرص تمويل اقتناء السيارات بل يتعداه إلى منتج آخر تحصل الفرع على الاعتماد لعرضه، وهو ترخيص



السيد : أحمد أيت يونس مدير فرع حسيبة بن بوعلي



تمويل الافراد من الأهداف المسطرة و التحدي في ظل عدم وفرة السيارات في السوق الجزائرية .

وبالاعتماد على التوجه الذي أقرته مديرية الفرع نحو تمويل المؤسسات لتجاوز المرحلة الحالية، فقد قمنا باستقطاب عدد من المؤسسات، خاصة المتعلقة بعمليات التجارة الخارجية والتمويلات،

حاليا نحن نسعى جاهدين في هذا الجانب بكل الامكانيات والمؤهلات التي سخرتها الإدارة العامة لتحقيق الهدف الذي نصبو إليه بحول الله وتوفيقه قبل كل شيء، وبالتعاون مع الزملاء والله من وراء القصد وهو حسبنا ونعم الوكيل

الحمد لله رب العالمين وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

نقارب السنة الخامسة منذ افتتاح فرع حسيبة بن بوعلي في شهرمايو سنة 2018. الذي كان مبرمج كفرع متخصص في معاملات الأفراد، لكن شاءت الظروف الاقتصادية أن تتغير الوجهة، خاصة بعد توقف قطاع تصنيع السيارات بالجزائر، الى خوض معركة ومنافسة كبيرة مع البنوك الزميلة، فتواجد البنوك العامة والخاصة في وسط الجزائر العاصمة زاد من حدة هذه المنافسة وبذل جهد أكبر من طرف الفرع للحفاظ على المكانة التي يسعى لتحقيقها دائما.

مصرف السلام بحنكة مسيريه استطعنا تخطي هذه الظروف الاقتصادية الصعبة وجائحة كورونا معا، فبالنسبة لفرعنا استطعنا، بتظافر جهود كل الموظفين، استقطاب عملاء المؤسسات والسعي بذلك لاتباع الخطة المسطرة من طرف المديرية العامة لتحقيق الأهداف والأرباح والعوائد الحسنة للمصرف ككل والفرع خاصة.

في هذه السنة حقق الفرع أكثر من 90% من أهدافه في أواخر سبتمبر و يعتبر من الأوائل مصرف السلام في منتوجات التجزئة كالتموليات العقارية والسيارات والدراجات النارية، اذ حققنا أكثر من 90% في



مصلحة الصندوق

الأمر الذي ساهم بشكل واضح في رفع حجم العمليات المالية في مصلحة الصندوق من حيث الإيرادات.

وفي الأخير ندعو الله أن نكون على قدر هذه المسؤولية لجعل مصرفنا دائما في الريادة والمزيد من النجاح والتقدم. فتقبلوا منا أسى عبارات الشكر والتقدير والعرفان.

كتبه رئيس مصلحة الصندوق.

محمد زايدي



بقلم السيد : محمد زايدي
رئيس مصلحة الصندوق

الحمد لله وكفى والصلاة والسلام على المصطفى و بعد،

العمل في الإسلام قيمة في ذاته وقد حثنا ديننا الحنيف على العمل فقال تعالى (وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله) وهو مدار التقييم والحكم على الانسان في الدنيا وحتى فيما يتعلق بدرجة التدين لقوله صلى الله عليه وسلم { الايمان ما وقر في القلب وصداقه العمل }

فهذه نظرة الإسلام إلى العمل تترك المرء دائما يؤمن بما يقوم به في حياته اليومية من الأعمال المنوط به والتطلع إلى الأحسن

إنّ الله تعالى يحب إذا عمل أحدكم عملا أن يتقنه فمن أحب الأعمال إلى الله إتقان العمل والإخلاص فيه .

ونحن كموظفين في مصلحة الصندوق من صرّافين ومندوبي العمليات المالية جعلناه شعارا وفخرا لنا.

فنحن نسعى دائما لتشريف مصلحة الصندوق التي نعتبرها الوجهة الأساسية للبنوك وهي المسؤولة عن جميع العمليات النقدية التي تتم في المصرف سواء منها المقبوضات أو المدفوعات التي تنشأ عن عمليات مصرفية خاصة بعد حصول فرعنا على اعتماد التجارة الخارجية





الإستمرارية؟

بقلم : السيد خليل عادل بلقاند
المكلف الرئيسي بالزبانن افراد

الرئيسي للفرع؛ وهذا بمنح التمويلات للأفراد لتحقيق الأهداف المسطرة وزيادة على هذا، بادر الفرع في استقطاب الشركات لخلق توازن ما بين التمويلات والودائع. كما يجب أن ننوه بحصول فرعنا على الاعتماد في التجارة الخارجية وهو الذي حفزنا على تحقيق الأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة للمصرف.

الاستمرارية مبدأ من المبادئ الرئيسية لتحقيق أي نجاح أو هدف طويل المدى.

الاستمرارية في توفير الخدمات وبنفس الاحترافية شرط أساسي في دوام ونجاح أي مشروع، فمن لا يتطور يكون مصيره الزوال.

فاستمرارية النشاط في مناخ اقتصادي صعب وجامد يشكل عقبات وتحديات عديدة تواجهها المؤسسات الاقتصادية خاصة ما خلفته جائحة كورونا في العالم التي كانت لها آثار سلبية على جميع الأصعدة.

فبفضل الله والاستراتيجية التي ارتأت إليها

الإدارة العامة بخلق خدمات جديدة تواكب

هذه التغيرات والطوارئ في الساحة، خاصة بعد توقف نشاط انتاج السيارات والذي تم تعويضه بعروض جديدة كتمويل الدراجات النارية والأجهزة الكهرو منزلية والأثاث ساهم هذا القرار في استمرار النشاط



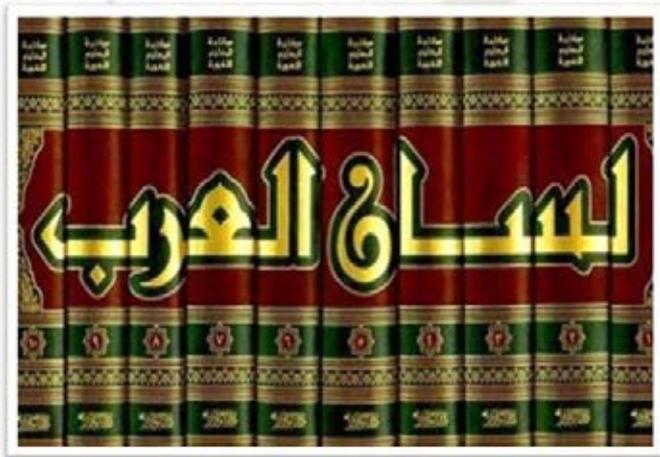
اللسان نصف الإنسان

بقلم السيد : نورالدين بن عيسى مكلف
بالعمليات



إنّ إذا تعلّمنا لغة العرب أو علّمناها وجرينا على أساليبهم لا تفعل ذلك لنمدح أنف المهين ولا لنهجو أنف الأثمّ ولا لنصدّ عن تعلّم اللغات الأخر , وإنّما نسعى بذلك إلى شيء كان قطعة من مجدنا و الرقيّ بلسان تدرجت به الرطانة والعجمة إلى هوة العيّ والفهاهة فانعقدت عقده ونفثت فيها النفائات في العقد بليل تسرمدت ظلماؤه فأعجزه أن يفصح بلسان عربيّ ميبين عن قريب المعاني بلّة بعيدها , وليس فيما نسعى إليه لئى للسان أعجمي إلى غير لغته أو تكليف له بما يعجز عنه طوقه وإنّما هو تذكير لألسنة وردت مناهل الفصاحة التي فجر عيونها بأرضنا بنو هلال وبنو سليم وغيرهم من فصحاء العرب الذين اتّخذوا من بلادنا أوطانا لهم , ثمّ غيضت الموارد وكان من بقاياهم ما تقرؤون.

أيّها القارئ اللبيب إنّ إصلاح اللسان من إصلاح الإنسان , فما الإنسان إلّا قلب ولسان.



إنّ كلّ لغة تكلم بها الإنسان هي من نعم الله عليه وهي جزء من إنسانيته فإن اللسان نصف الإنسان , وما زال أهل الحدود والنظر يقولون في حدّ الإنسان هو الحيوان الناطق أي بالقوّة , وكأنتهم لاحظوا الناطقيّة فرقا عظيما يحترزون به في حدّ الإنسان فكان ذلك من عظيم آلاء الله على آدم وذريته وكم يعظم هذا الفضل على الإنسان حينما يجعله الله تعالي ناطقا بلغة العرب وذلك لأمرين :

أحدهما : كونها لغة القرآن وبها نطق النبي صلى الله عليه وسلم وعلّمها بنيت نصوص الشريعة , فلغة العرب هي لسان الملة وخطاب الشرع .

ثانيهما : هو حسن تراكيبها وبيديع أساليبها , وتناسق ألفاظها وسعتها بغزارة مادّتها وكثرة مترادفاتنا فهي قد وسعت كلّ معنى يقوم بالإنسان فإذا أحكمها من سلم طبعه تصرّف فيها بما يسحر الألباب ويأسر القلوب فتتجلّى به المعاني على أتمّ وجوهها كما يتجلّى القمر ليلة التمام , فتكون بذلك أوقع في النفوس وأدلّ على المطلوب , ولقد وصف الله تعالي -

وهو خالق اللغات - لغة العرب بأبلغ ما وصف به الكلام فقال : { لتكون من المنذرين بلسان عربيّ ميبين } وتأمل قوله تعالي { لسان الذي يلحدون إليه أعجمي وهذا لسان عربيّ ميبين }

كيف وصف لسان العرب بالإبانة دون اللسان الأعجمي ونحن نعلم أنّ كلّ متكلم ميبين لما في نفسه ولكن لما كان لسان العرب بيانا استحقّ أن يفرد بهذا الوصف , ومن أدمن النظر في كلام العرب عاين ما جاءت به الأخبار.

ولقد عظّمت العرب شأن اللسان حتى قال شاعرهم:

لسان الفتى نصف ونصف فؤاده

فلم يبق إلّا صورة اللحم والدّم

وعظم عندهم أمر الفصحاء والشعراء واتخذت كلّ قبيلة خطيبا يبعث هممها وشاعرا يذبّ لها عن أمجادها ويتشدّق لها بمفاخرها , بل يصطنع لها من الفخار ما ليس لها

بقلم السيدة نوغي نزيهة
مكلفة بالاستقبال والتوجيه



المرأة العاملة



ولعل أهم هذه التحديات تقع على عاتق المرأة العاملة هو التوفيق بين هذه المهام الاسرية من جهة والمهنية من جهة أخرى، سلاح ذو حدين كما يقال، وغالبا ما يكون أثره على حساب صحتها وجهدها وأولوياتها او حتى راحتها البدنية والنفسية.

عملت الإدارة العامة للمصرف على تشجيع جميع الموظفين والمرأة خاصة بالكلمة الطيبة وخلق روح المنافسة كما لا ننسى الهدايا والتكريمات التي يمنحها المصرف في المناسبات الدينية والوطنية والعائلية.

لا يسعنا في الأخير الا الدعاء من الله سبحانه وتعالى بالتوفيق لجميع موظفات المصرف.

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين الإسلام أعطى للمرأة الحق في العمل دون الاخلال بدورها في بناء الأسرة والتربية الإسلامية الصالحة على ان يكون عملها ضمن الضوابط والوسائل التي حددتها الشريعة الإسلامية، يسعى المصرف لتشجيع المرأة ومساهمتها في النهوض بالمصرف الى التطور والازدهار وإبراز دورها التي أدته وتؤديه على أكمل وجه بتوفيق وفضل من الله عز وجل وبفضل تسهيلات وتشجيعات الادارة العامة على رأسهم السيد المدير، تجدها محاولة اثبات مكانتها بجانب الرجل في جميع الفروع وإدارات المصرف تبدي رأيا بكل أريحية وتناقش وتحلل وتقرّر وتشارك في مؤتمرات واجتماعات تعود بالفائدة للمصرف عامة وللمرأة خاصة.

من إيجابيات عمل المرأة

*المرأة العاملة قادرة على تحمل المسؤولية داخل وخارج بيتها ورعاية شؤون الاسرة وتلبية حاجاتهم داخل البيت الاسري من أعمال منزلية (غسيل وتنظيف وطبخ وتدريب للأولاد...).

*مساعدة الزوج في الانفاق على الأسرة ورفع مستوى المعيشة.

*شغل وقتها وتزويد مخزونها الثقافي والاجتماعي .

*المساهمة في الإنتاج المادي والفكري والصحي في جميع المجالات.

خلية الاعتماد الإيجاري



السيدة سوفيل أيلي
مسؤولة خلية الاعتماد الإيجاري

الاجارة في الفقه الإسلامي:

يعرف عقد الاجارة بأنه عقد يراد به تملك منفعة مشروعة معلومة بعوض مشروع معلوم، وتعتبر اليوم من أهم الصيغ التمويلية الاستثمارية لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

الاعتماد الإيجاري عبارة عن عملية تجارية و مالية يتم تحقيقها من قبل البنوك و المؤسسات المالية كما تعد عمليات الاعتماد الإيجاري عمليات قرض لكونها تشكل طريقة تمويل إقتناء الأصول و قد أقرها المشرع الجزائري سنة 1996، و قد باشر المصرف النشاط بصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك مطلع سنة 2012 و فقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

الاجارة بصيغة يقوم من خلالها المصرف بشراء أصول منقولة أو غير منقولة معينة أو موصوفة في الذمة بناء على طلب المتعامل ثم يؤجرها له إجارة عين أو موصوفة في الذمة منتهية بالتمليك حيث يقترن بها وعد بتمليك العين المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة الإجارة، و تتم العملية من خلال عقود منفصلة مستقلة عن بعضها البعض فتعقد الاجارة أولا من خلال عقد مخصوص بها ليتم بيع العين عند طلب المتعامل من خلال عقد بيع مستقل بوقع عند البيع وليس قبله.

كما يمكن تصنيف التمويل بصيغة الاجارة الى ما يلي :

إجارة أصول منقولة:

وهي التي تتعلق بتمويل الأصول المنقولة من مركبات ، شاحنات و معدات انتاجية الموجهة للاستعمال المني، التجاري أو الصناعي ...

إجارة أصول غير منقولة:

تتعلق بالأصول العقارية التي يتم استغلالها كمحلات تجارية ، مكاتب، مباني صناعية، مقرات اجتماع، مستودعات تخزين،...

إجارة خدمات:

تتعلق بتمويل خدمات التكوين، الدراسات العليا ، الرحلات المهنية و السياحية و الطبية الممولة للمؤسسات مع توكيل المتعامل بإعادة بيعها. لفائدة موظفيها أو زبائنها .

إجارة من الباطن:

تتعلق بتمويل مصاريف استئجار المباني لأغراض مهنية كالمكاتب، المستودعات و المحلات التجارية، إذ يقوم المصرف باستئجار العقارات المذكورة ليعيد تأجيرها الى المتعاملين بموافقة صاحب الأصل.

و قد تم إنشاء خلية الاعتماد الإيجاري سنة 2017 ، حيث سجل النشاط التجاري نجاحا و نموا متزايدا و حقق نتائج جد مشرفة و لافتة للنظر على الساحة المصرفية الوطنية و إذ تمكن المصرف من تصدر الريادة ضمن ترتيب وتصنيف جمعية البنوك و المؤسسات المالية لنشاط الإيجار المالي. فعلى سبيل المثال نذكر الأرقام المحققة سنة 2021 والمفصلة كالآتي:

- إجمالي الملفات المعبئة سنة 2021 ناهز 8 مليار دج او ما يعادل (120 مليون



دولار) ، و هو انجاز كفيل ب تصدر المصرف لإحصائيات نشاط الاجارة على الساحة الوطنية كالآتي:

المركز الاول : من حيث قيمة التمويلات الممنوحة بصيغة الاعتماد الإيجاري (Autorisations)

المركز الثاني : من حيث قيمة التمويلات المفعلة بصيغة الاعتماد الإيجاري (Mobilisation)

المركز الرابع : من حيث رصيد تمويلات الاعتماد الإيجاري (En cours)
أما فيما يخص تطور النشاط منذ 2017 فنلخصه عبر الأرقام التالية:

التمويلات الممنوحة:

سنة 2021 قيمة 16 مليار دج (ما يقارب 120 مليون دولار)

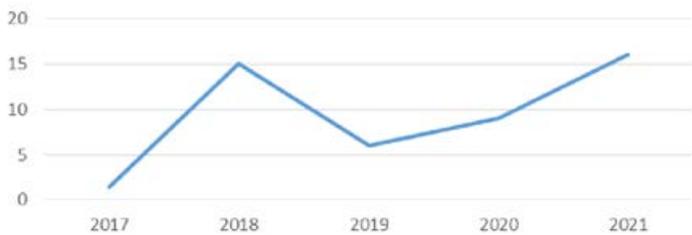
سنة 2020 قيمة 9 مليار دج (ما يقارب 67 مليون دولار)

سنة 2019 قيمة 6 مليار دج (ما يقارب 45 مليون دولار)

سنة 2018 قيمة 15 مليار دج (ما يقارب 112 مليون دولار)

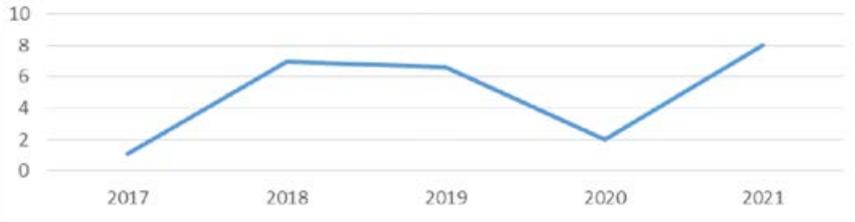
سنة 2017 قيمة 1.4 مليار دج (ما يقارب 10 مليون دولار)

التمويلات الممنوحة (مليار دج)



خلية الاعتماد الإيجاري

التمويلات المعبنة (مليار دج)



دائرة الدراسات والتحليل المالي:

تقوم دائرة الدراسات والتحليل المالي بإعداد الدراسة الائتمانية لطلبات التمويل بصيغة الاعتماد الإيجاري، والتي تتنوع حسب نشاط المتعاملين واحتياجاتهم الاستثمارية و التي بدورها تختلف باختلاف مراحل حياة الشركة وأهدافها واستراتيجياتها.

يتمثل دور دائرة الدراسات في القيام بدراسة ديناميكية معمقة للشركات التي تتقدم بطلبات التمويل، تسمح هذه الدراسة بتشخيص الوضع الاقتصادي والمالي للشركات بهدف رسم صورة واضحة عنها من خلال دراسة بياناتها المالية والمؤشرات المالية الرئيسية لتقييم الأداء المالي والمردودية، بالإضافة إلى دراسة البيئة الاقتصادية والقطاعية لنشاط الشركة للتأكد من أن استراتيجيتها تتماشى مع السوق والظروف الاقتصادية، كما يتم اختبار حساسية هذه المشاريع للتغيرات المختلفة للتحقق من قدرتها على التأقلم مع هذه التغيرات والحفاظ على المردودية المتوقعة.

كما يمكن تلخيص المهام الرئيسية لدائرة الدراسات والتحليل المالي كالاتي:

- تحليل ودراسة طلبات تمويل الاجارة وفقا لسياسة تمويل المصرف ومنهجية التحليل

-السهر على احترام الأجال في معالجة ودراسة ملفات تمويل في الوقت المحدد؛

-الاطلاع على مركزية المخاطر مؤسسات وأفراد التابع لمصرف الجزائر، وعلى القوائم السوداء الوطنية و الدولية (الأمم المتحدة، إلخ).

-تحرير محاضر وتقرير الدراسات التي سترسل إلى لجنة التسهيلات؛

-الاتصال بالعملاء للحصول على أي معلومات وتوضيحات ذات صلة بدراسة طلبات تمويل التأجير

وفي الأخير يمكننا تلخيص الدور الجوهرى لدائرة الدراسات في تقييم ملاءة المتعاملين و تقييم المشاريع من مختلف الجوانب للتأكد من الجدوى والمردودية الاستثمارية وحصص المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال عملية التمويل وتقديم مقترحات لتغطية هذه المخاطر والتحوط منها للحفاظ على موارد المصرف وتوظيفها بالطريقة الأمثل، وتعرض هذه الدراسة على لجنة التسهيلات عبر تقرير الائتمان الذي يحتوي على جميع المعلومات والتوصيات من أجل تسهيل اتخاذ قرار التمويل على مستوى لجنة التسهيلات.

التمويلات المعبنة:

بلغت قيمة التسهيلات المعبنة بصيغة الاجارة الأرقام التالية:

سنة 2021 قيمة 8 مليار دج (ما يقارب 60 مليون دولار)

سنة 2020 قيمة 2 مليار دج (ما يقارب 15 مليون دولار)

سنة 2019 قيمة 6.6 مليار دج (ما يقارب 49 مليون دولار)

سنة 2018 قيمة 7 مليار دج (ما يقارب 52 مليون دولار)

سنة 2017 قيمة 1.1 مليار دج (ما يقارب 8 مليون دولار)

إذ يجدر الإشارة بأن الركود المسجل سنة 2020 يعود إلى الازمة الصحية COVID19 وأثارها على الاقتصاد العالمي والوطني.

ويعود الفضل في هذه الأرقام الجدي إيجابية إلى تضافر الجهود وكذا التسيير الحسن والتنظيم المحكم على مستوى الخلية من جهة وإلى كفاءة وتمكن أعضاء الفريق كل فيما يخص الجانب الذي يشرف عليه من منتج.

وتتكون الخلية من أربع دوائر تقوم بتسيير منتج الاجارة في شكل مؤسسة تمويل

إيجاري مصغرة و هي منظمة على النحو التالي: **دائرة النشاط التجاري، دائرة**

الائتمان، مصلحة التسيير الإداري و مصلحة المكتب الخلفي.

مهام خلية الاعتماد الإيجاري:

من بين المهام الرئيسية للخلية المشاركة في وضع السياسة التجارية للمصرف وفقا للاستراتيجية التي تقرها الإدارة العامة و مجلس الإدارة. كما تقوم بتوجيه ومرافقة الفروع في كل ما يخص نشاط الاجارة في مختلف مراحل تجسيد الملفات و تطبيقها. و السهر على التطبيق الأمثل للنصوص القانونية و التنظيمية و للإجراءات الجارية العمل بها. ناهيك عن مهام أخرى موزعة و مقسمة على مختلف الدوائر و المصالح كما يلي:

دائرة النشاط التجاري:

يتمثل دور دائرة النشاط التجاري في تجسيد خطة العمل التجارية والسهر على تحقيق الأهداف المسطرة بما يتماشى مع توجيهات الإدارة العامة. فتعمل على تطوير وتحسين محفظة العملاء كما و نوعا باستقطاب الزبائن و بتوجيه مستشاري الزبائن على مستوى الفروع. وتقوم باقتراح وتصميم إجراءات للتنشيط التجاري في إطار خطة عمل الخلية والمصرف

و من بين المهام الرئيسية المنوطة لدائرة النشاط التجاري توجيه الفروع في اطار تكوين ملفات التمويل الاعتماد الإيجاري و تزويدها بالمعلومات الكافية و اللازمة. و تقوم بالاطلاع على الملفات و التحقق من الوثائق المكونة لها و تحرير تقارير دراسة طلبات التمويل التي تدخل ضمن صلاحيات لجنة التسهيلات المصغرة و تسهر على التطبيق الأمثل للإجراءات المتعلقة بمعالجة ملفات تمويل الاجارة و على احترام آجال دراسة ملفات التمويل.

خلية الاعتماد الإجاري



مصلحة تسيير ملفات الائتمان:

يكمن دور مصلحة التسيير الإداري لملفات تمويل الاعتماد الاجاري في السهر على تطبيق قرارات لجنة التسهيلات حيث تباشر مهامها مباشرة بعد صدور قرار لجنة التسهيلات فتتكفل بتبليغ قرارات اللجنة للفروع والعملاء مع السهر على استيفاء جل الشروط والضمانات وفقا لقرار لجنة التسهيلات بشكل صارم مع ضمان القيود القانة لملفات الاعتماد الاجاري.

تقوم دائرة تسيير ملفات الائتمان بالمهام الرئيسية التالية:

الدراسة القانونية لملفات وملفات التمويل (القوانين الاساسية، صلاحيات الامضاء، ...

السهر على استيفاء الضمانات طبقا للقانون وللإجراءات المعمول بها ولقرارات لجنة التسهيلات.

المصادقة على الضمانات المقدمة من العملاء وفقا ولقرارات لجنة التسهيلات.

السهر على تسيير ومتابعة الضمانات الواردة وإدراجها في نظام المعلومات.

السهر على استيفاء، ترتيب والمحافظة على تقارير الخبرة والتخمينات العقارية تحرير رخص التمويل مع النظر في مطابقة الفواتير موضوع التمويل.

السهر على استيفاء تأمينات ضد جميع المخاطر والتأمين البحري قبل تفعيل التمويل.

متابعة التغييرات الطارئة في ملفات التمويل بصيغة الاجارة طوال مدة التمويل السهر على تسجيل وشهر عقود الاجارة العقارية في المواعيد المطلوبة من

المحافظات العقارية وترتيب و حفظ العقود الرسمية.

مصلحة المكتب الخلفي:

تسهر مصلحة المكتب الخلفي على تجسيد وتفعيل ملفات الاعتماد الاجاري وفقا للإجراءات القانونية والتنظيمية المعمول بها و تسعى في سبيل ذلك إلى

التنسيق بين المورد من جهة، المتعامل و الفرع من جهة أخرى لتفعيل التمويل و استيفاء وثائق القانونية اللازمة: وثيقة تملك المصرف للعتاد

الممول، عقد الاجارة، تقرير تسليم العتاد و اکتتاب عقود التأمين الشامل طيلة مدة التمويل. يباشر المكتب الخلفي مهامه لدى صدور رخصة التمويل

بالتنسيق مع المورد، الفرع و المتعامل من اجل الشروع في إجراءات المصادقة على طلبيات العتاد و إتمام عملية اقتناء العتاد الممول.

كما يمكننا تلخيص المهام الأساسية لمصلحة المكتب الخلفي كالآتي:

متابعة عملية تعبئة ملفات تمويل الاجارة و التنسيق للتحقق من مطابقة عملية التعبئة .

التنسيق مع المتعامل ومتابعة عمليات الجمركة والعبور المتعلقة بملفات

الاعتماد الاجاري و السهر على استيفاء وثائق تثبت تملك المصرف للعتاد

السهر على استيفاء عقود الاعتماد الاجاري و إمضائها في الأجال القانونية و

التحقق من مطابقتها و ضمان تسجيلها وشهرها لدى مصالح السجل التجاري وكذا تعديلاتها وملحقتها.

اكتتاب تأمينات ضد جميع المخاطر والتأمين البحري والسهر على تجديدها سنويا لتغطية كامل مدة التمويل

متابعة و تسيير خطابات الاعتماد الموصولة بالاجارة على مستوى التجارة الخارجية والتنسيق مع خلية لتسيير الضمانات الدولية و حفظها .

إصدار شهادات الإعفاء الضريبة على القيمة المضافة F21 و السهر على حسن تسييرها و حفظها.

ترسيخ العلاقات مع (صندوق ضمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة FGAR / صندوق ضمان قروض الاستثمار للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة CGCI) و

إفادتهم بالمعلومات اللازمة في إطار دراسة الملف على مستوى صندوق الضمان .

استيفاء ضمانات صندوق الضمان CGCI / FGAR ومتابعة ورصد تسديد فواتير عمولات أقساط الضمانات.

متابعة ملفات التمويل المغطاة بضمنان CGCI / FGAR و التصريح بتعثرات العملاء لدى صناديق الضمان وفقا لإجراءات الاتفاقية و في الأجال المتعاهد

عليها

متابعة استيفاء التعويضات من الصناديق السيادية وشركات التأمين..

ماهي مهام لجنة الخدمات الاجتماعية ؟

قال الله تعالى: بسم الله الرحمن الرحيم (وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَى عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ).

روى ابن ماجة، أن رسول الله صلى الله عليه وسلم قال: (إن هذا الخير خزائن، ولهذه الخزائن مفاتيح، فطوبى لعبد جعله الله مفتاحاً للخير، مغلاقاً للشر، وويل لعبد جعله الله مفتاحاً للشر مغلاقاً للخير).

النوايا الطيبة مفتاح الخير في هذه الحياة، بوابة التوفيق والرزق، وهي من العبادات الخفية، فكما كانت سريرة الإنسان نقية ابتسمت له الدروب، ولانت له الخطوب، ومالت إليه القلوب ابدأ يومك دائماً بمفتاحين:

الأول النية الطيبة فهي مفتاح الرزق، والثاني الكلمة الطيبة فهي مفتاح القلوب وعلينا بصدق نوايانا وإصلاح مقاصدنا، وهذه هي البداية؛ لأن صفاء النية ونقاء السريرة وحسن الظن مفتاح لكثير من كنوز الدنيا والآخرة.

فاللهم اجعلنا من السابقين لفعل الخير و الخيرات.

فيما يخص لجنة الخدمات الاجتماعية:

بعد تشكيل لجنة الخدمات الاجتماعية، أسندت إلي المهام التي أنشرف بها لتقديم ما هو أحسن و أفضل لعمال مصرف السلام و الممثلة فيما يلي:

مكلف بالتعويضات و المنح الحموية و التي تبدأ فترتها من تاريخ بداية شهر أكتوبر إلى غاية شهر ماي .

- مكلف ببرمجة نشاطات الرحلات السياحية خاصة بمواسم الاصطياف و التي تبدأ من فترة موسم الصيف إلى نهاية شهر سبتمبر من كل سنة.

مع خالص التحية.

السيد : زهير غولي
رئيس لجنة الخدمات
الاجتماعية



نستهدف من خلال هذا التدخل الى تسليط الضوء وتوضيح وشرح مهام وطريقة عمل أعضاء اللجنة وذلك قصد التقرب أكثر من الزملاء ووضع الجميع في الصورة.

و كما يعلم الجميع ان كل أعضاء (ل.خ.ا.ج) لديهم قبل كل شيء مسؤوليات كموظفين في المصرف كل حسب وظيفته ومهامه المنوطة به والمخولة اليه في منصبه. ولتجنب كل تقصير في المسؤوليات ارتأينا وضع أسس ومواعيد نسير وفقها لبلوغ افضل النتائج.

ما تستدعيه هذه المهمة النبيلة من جهد وتفاني.

أول الأشياء التي قمنا بها هي توزيع المهام على الأعضاء حسب طبيعتها وحسب ميول الافراد الى هاته الواجبات. وهي كما يلي،

بعد تشكيل لجنة الخدمات الاجتماعية ارتأى الأعضاء تقسيم المهام من اجل التكفل الصحيح بانشغالات الموظفين و المهام التي أسندت الينا و التي يمكن عدها فيما يأتي

- ◆ متابعة تعويضات جزء من تكاليف دور الحضانة لأبناء الموظفين.
- ◆ متابعة دفع منحة الزواج .
- ◆ متابعة دفع منحة الازدياد و الختان.
- ◆ متابعة دفع منحة الوفاة.
- ◆ متابعة و تسيير القروض الاجتماعية .

مع العلم اننا نحرص على دفع التعويضات و المنح في اجال مقبولة للتخفيف على الموظفين في المصاريف الكبيرة التي تثقل كاهلهم.

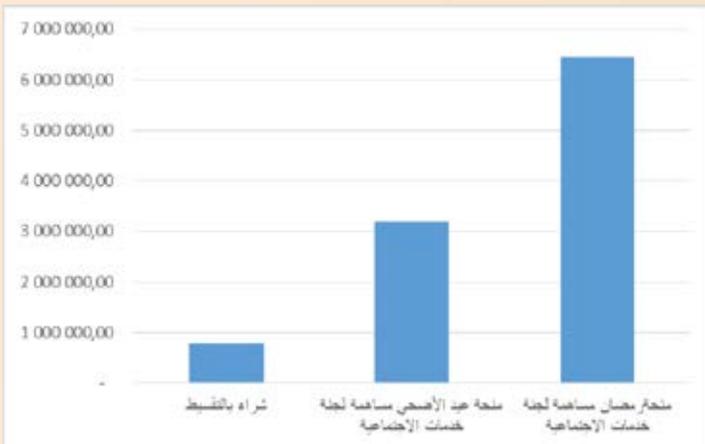
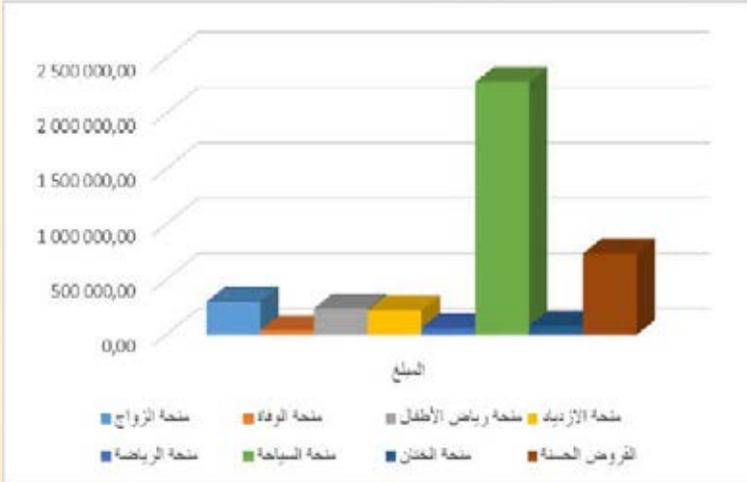
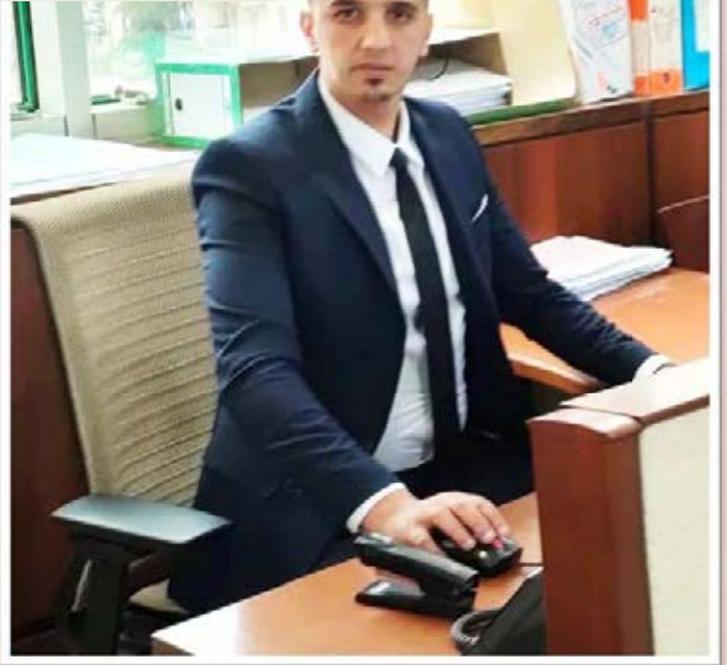
نقدم لكم أعضاء اللجنة كل حسب مهامه.

التعريف بنشاط لجنة الخدمات الاجتماعية

إليك جدول البيانات للحصيلة المالية لشهر أكتوبر 2022.

السيد : محمد حسين
نقاز

عضو مكلف بالنشاطات
السياحية و الحموية



المنح المقدمة	المبلغ
منحة الزواج	300 000,00
منحة الوفاة	40 000,00
منحة رياض الأطفال	240 000,00
منحة الازدياد	220 000,00
منحة الرياضة	63 500,00
منحة السياحة	2 285 604,08
منحة الختان	80 000,00
القروض الحسنة	735 000,00

التغطية الإعلامية

معارض - صالونات - تظاهرات

تثبيت 10 أجهزة للدفع الإلكتروني TPE مصرف السلام الجزائر بالمساحة التجارية الجديدة KIABI بالمركز التجاري رتاج مول قسنطينة





AL SALAM BANK
البنك الإسلامي
Algeria الجزائر

التوقيع على مذكرة تفاهم بين مصرف السلام
الجزائر والنقابة الوطنية لعمال التربية؛ تدخل
في إطار التمويل الإستراتيجي والعقاري
الموجه لعمال قطاع التربية والتعليم.

”





AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria

“ مشاركة مصرف السلام الجزائر في الأسبوع العالمي للمقاولة المنعقد بجامعة سطيف 1 ؛ تحت إشراف الوكالة الوطنية للنفايات و برنامج الأمم المتحدة للتنمية.

”



مشاركة مصرف السلام الجزائر في رعاية المؤتمر الدولي الخامس تحت عنوان : الإقليم , الرقمنة والتنمية المحلية تكامل و أفاق مستقبلية وهذا بالمدرسة الوطنية للإدارة

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
تحت الرعاية السامية للسيد وزير الداخلية والجماعات المحلية والتهيئة العمرانية

مينابار
MENAPAR
مركز الدراسات والبحوث والدراسات الاستراتيجية
IISA BIAA
مركز البحوث الاستراتيجية

المؤتمر الدولي الخامس:
الإقليم، الرقمنة والتنمية المحلية
« تكامل وافاق مستقبلية »
الجزائر من 27 إلى 30 نوفمبر 2022



التجمع الفصلي للثلاثي الثالث للمدراء المركزيين و الفروع



تدشين مقر جديد لديار دزاير شريك مصرف السلام الجزائر في البيع بالتقسيط



مشاركة مصرف السلام الجزائر في صالون الرقمنة و التكنولوجيا ديجيتال



مشاركة المصرف في القمة البنكية المغربية





جامعة الملك عبد العزيز
الاقتصاد الإسلامي

مجلة

المجلد ٣٥ العدد ٣ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ / أكتوبر ٢٠٢٢ م ردمد ٧٣٨٣-١٨-١٠

- أبحاث
- العدول عن إخراج المنصوص عليه في الزكاة: دراسة فقهية اقتصادية.
محمود عبد الكريم إرشيد.
- منتدى النقاش
- قاعدة اقتصادية لتمييز التمويل بالمداينات الشرعية التجارية عن التمويل الربوي.
محمد أنس الزرقا.
- المشاركون في النقاش
- معيار الأجل في التمويل الإسلامي: دراسة تحليلية في ضوء قاعدة الزرقا للمداينات الشرعية.
سامي إبراهيم السويلم.
- مقترح لتمييز التمويل بالمداينات الشرعية التجارية عن المعاملات الصورية الهادفة للتحويل على التمويل الربوي.
محمد إبراهيم السحيباني.
- قراءة تفويجية في بحث محمد أنس الزرقا
برهان بن الحبيب التفتالي.
- الريح: مفهومه وضوابطه في صيغ التمويل الإسلامي بالمداينات.
قياض عبد المنعم حسنين.
- المدخل إلى القواعد الاقتصادية من خلال القواعد الفقهية.
سيف الدين إبراهيم تاج الدين.
- التمويل بالمداينات: اعتبارات شرعية واقتصادية.
عبد العظيم أبو زيد.
- القاعدة الفقهية "الخراج بالضمآن" أهم مميز للتمويل الإسلامي بالمداينة عن التمويل الربوي.
حيدر ناصر.
- مراجعة كتاب
- عيسى صوفان القدومي: سبل حماية الأصول الوظيفية.
مراجعة: بشر حزام مهدي.
- عروض كتب

مساهمة السيد ناصر حيدر
المدير العام لمصرف السلام
الجزائر في مجلة جامعة
الملك عبد العزيز للاقتصاد
الإسلامي بعنوان القاعدة
الفقهية - الخراج بالضمآن -
أهم مميز للتمويل الإسلامي
بالمداينة عن التمويل الربوي



مجلة علمية محكمة

جامعة الملك عبد العزيز

الجزء الأول

القاعدة الفقهية "الخراج بالضمان" أهم مميز للتمويل الإسلامي بالمداينة عن التمويل الربوي

حيدرناصر

المدير العام لمصرف السلام الجزائر

المستخلص. هذه الورقة قراءة نقدية للبحث المقدم من أنس الزرقا الذي تناول فيه القاعدة المقترحة من قبل سامي السويلم للتمييز بين التمويل الإسلامي بالمداينة التجارية الشرعية والتمويل الربوي. ويكتسي الموضوع أهمية بالغة بالنظر إلى ما يثار حول حقيقة اختلاف هذا النوع من التمويل الذي تمارسه البنوك الإسلامية وصيغ الإقراض الربوي المطبقة في البنوك التقليدية. بل جنح الكثير من المفكرين الاقتصاديين والفقهاء إلى التشكيك في توافق منتجات التمويل بالمداينة على غرار المربحة والإجارة والسلم والاستصناع مع أحكام الشريعة الإسلامية من فرط ما بدا لهم من تشابه بين المنهجين في مقصديهما ومآلهما، مما يجعل صياغة قاعدة علمية موضوعية تميز بينهما أمرًا بالغ الأهمية. وتم النقاش في هذه المساهمة لورقة أنس الزرقا، وكان نتيجة ذلك التوصل إلى رأي سيضيفي على القاعدة المقترحة دقة ومتانة وتكاملاً أحسن.

الكلمات الدالة: قاعدة الزرقا الاقتصادية، المداينات الشرعية التجارية، نظريات علم الاقتصاد، نظرية القيمة عند علماء المسلمين.

تصنيف JEL: G20, G21, G29

تصنيف KAUIE: H13, C2, C3

مقدمة

طلبت إلى هيئة تحرير مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد الإسلامي مناقشة البحث المقدم من أنس الزرقا: المتعلق باقتراح قاعدة اقتصادية لتمييز التمويل بالمداينات الشرعية التجارية والتمويل الربوي. (الزرقا، ٢٠٢٢م، ص. ٢٩ - ٤٩) من خلال الإجابة عن السؤال التالي: هل ما يميز التمويل الإسلامي عن نظيره الربوي هو الاندماج في النشاط الاقتصادي أم تقاسم الأرباح والمخاطر؟

وبالرجوع لورقة أنس الزرقا نجد فضيلته يؤكد على نظرية سامي السويلم في التمييز بين التمويل الإسلامي والتمويل الربوي في استحقاق الربح للممول من منطلق أن عائد الممول في الحالة الأولى مرتبط بمساهمة التمويل في إنتاج أو مبادلة ثروة حقيقية من أعيان أو منافع، مما يؤول إلى إيجاد قيمة اقتصادية مضافة من المعاوضة محل التمويل خلافاً لعائد التمويل الربوي الذي لا يقترن (لا يندمج) مباشرة مع إنتاج القيمة المضافة بل هو عنصر أجنبي عن معاوضات الأعيان والمنافع ويستند فقط إلى عنصر الأجل في سداد الالتزام.

وقد لخص فضيلته هذه المباشرة بين التمويل الشرعي و التمويل الربوي بقوله: "القرض لا يولد قيمة مضافة، ولهذا لا يجوز الاسترباح منه، بخلاف البيع الذي يسمح بتوليد قيمة مضافة، ولهذا يجوز الاسترباح منه، ويترتب على ذلك أنه يجوز الاسترباح مع التأجيل في البيع بخلاف القرض. فالأجل في البيع تابع لمبادلة نافعة بذاتها أي حتى لو انتفى منها عنصر الزمن، فإذا دخل عنصر الزمن لم يكن ذلك مانعاً من اعتباره في الثمن. وهذا معنى اشتراط القاعدة بأن الاسترباح في المداينات يجب أن يكون تابعاً لعقود تولد ثروة إذ أن توليد الثروة

متولد من القيمة المضافة ولا يمكن أن يتحقق بدونها. أما في القرض فالأجل هو الأساس وبدونه لا يمكن أن تنعقد المبادلة. وإذا كان الأجل هو الأساس فهو متبوع وليس تابعاً، فالربح في هذه الحالة هو مقابل التأجيل مجرداً دون اعتبار للقيمة المضافة التي هي شرط لتوليد الثروة".

ومن هذه الفقرة في البحث نستنتج أن القاعدة المقترحة للتمييز بين التمويلين ترتكز من الناحية الفقهية على فكرة تبعية عنصر الزمن أو استقلاليتها عن عملية إنتاج أو مبادلة الثروة الحقيقية. وبعبارة أخرى هل الزمن مندمج في صميم العقد الذي يؤدي إلى إيجاد القيمة المضافة أم هو عامل منفصل عنه، بحيث يكون الجزء من العائد المقابل للأجل أحد مكونات الربح المتأتي من عملية المبادلة ككل بوصفها معاملة واحدة يكون الزمن أحد عناصرها فيكون مبرراً اقتصاداً وجائزاً شرعاً أم هو جزء لعنصر الأجل الممنوح في الوفاء بأحد العوضين فقط بغض النظر عن المعاوضة في حد ذاتها فيكون حينذاك غير مستحق اقتصاداً وربما محرماً شرعاً.

ولما كان موضوع الاسترباح مرتبطاً بقيمة السلع والخدمات في السوق ارتأيت مناقشة وتحليل هذا الطرح من الجوانب التالية:

أولاً: استعراض نظريات علم الاقتصاد الحديث للقيمة.

ثانياً: رؤية علماء المسلمين للقيمة كظاهرة اقتصادية موضوعية مجردة من البعد الشرعي البحث.

ثالثاً: مناقشة القول بأن أجل الوفاء بالالتزام في التمويل الربوي لا يساهم في خلق القيمة الاقتصادية المضافة بخلاف التمويل الإسلامي لمجرد كون التمويل في الأول عنصراً خارجاً عن عقود المعاوضة بالمداينة بين

الأعيان والمنافع والنقود وكونه جزءاً لا يتجزأ من هذه العقود في الثاني.

رابعاً: هل يكفي إسناد مشروعية الربح في المُداينات باندماجها في عملية توليد القيمة المضافة وهل يعبر ذلك فعلاً عن مقصد الشارع في تحليل البيع وتحريم الربا أم هي المأل المتوخى من ذلك في معاملات الناس، ويتعين البحث عن الفارق في القاعدة الفقهية الضابطة للاسترباح في المعاوضات وهي قاعدة الخراج بالضمان والغنم بالغرم؟

١- نظريات القيمة في المدارس الاقتصادية الغربية:

اختلفت المدارس الاقتصادية في تعريف القيمة، فالمدسة الكلاسيكية ومن أشهر روادها آدم سميث ودافيد ريكاردو، وجون ستيوارث ميل، فتعرف قيمة السلعة (أو المنفعة) بكمية العمل المبذول لإنتاجها سواء كان متمثلاً في الآلات المستخدمة، أو الجهد اليدوي أو الذهني. وترى هذه المدرسة أن السعر الذي يتم تبادل السلع والخدمات بناء عليه يعبر عن قيمتها على المدى الطويل بغض النظر عن تقلبات السعر على المدى القصير وفق قانون العرض والطلب. وكما أن للسلع والخدمات قيمة تبادلية نسبية فلها أيضاً قيمة استعمالية تتحدد بمدى حاجة الناس لها، ولكن السعر لا يعبر بالضرورة عن هذه القيمة الاستعمالية فقد يكون ثمن السلعة عالياً والحاجة لها قليلة، والعكس. فحجم العمل الآلي والذهني واليدوي المبذول لإنتاج هذه السلع والخدمات هو المحدد الحقيقي لقيمتها (جلبرايت، ٢٠٠٠، ص. ٧٩)

وتنحى المدرسة الماركسية نفس المنحى من حيث تحديد القيمة التبادلية للسلع والخدمات بحجم العمل المبذول لإنتاجها، لكن مع حصر العمل بالجهد البشري فقط دون الآلي الذي يعتبره نتاج جهد بشري سابق لا

يدخل في تكوين القيمة بذاته، ولكن بما استغرقه من عمل بشري لإنتاج ذلك العتاد فتكون قيمة السلعة أو الخدمة حصيلة لكلتا القيمتين. (جلبرايت، ٢٠٠٠، ص. ١٥). والمتأمل في كلتا النظريتين يتبين له أن الخلاف ليس في كون العمل هو مصدر القيمة وأساس تقديرها، ولكن في اعتبار مساهمة رأس المال الآلي في تكوين القيمة، وبالتالي مبرر حصة امتلاكه الرأسماليين فيها هو الجدل المعروف بين النظرية الليبرالية والنظرية الماركسية.

وتعرف المدرسة الكلاسيكية الجديدة التي من أهم مؤلفيها (وليام والراس) القيمة على أنها محصلة حجم الطلب على السلعة أو الخدمة بحسب حاجة الفرد لها في وقت ووضع محددين. وعليه فمن منظور هذه المدرسة؛ فإن قيمة السلع والخدمات تتحدد حسب الاستهلاك (الطلب)، وليس الإنتاج (العرض). وحسب هذه النظرية تقاس القيمة التبادلية للسلع حسب المنفعة الحدية للوحدة مقارنة بغيرها مما سيحدد درجة الطلب على تلك المنفعة، ومن ثم سعرها في السوق. (جلبرايت، ٢٠٠٠، ص. ١٢١-١٢٥)

وفي محاولة توفيقية بين المدرسة الكلاسيكية التي تفسر القيمة بعوامل الإنتاج والمدرسة الكلاسيكية الجديدة التي تفسرها بالاستهلاك، انبرى اقتصاديون آخرون على غرار جون باتيست ساي والفريد مارشال بالجمع بين عاملي كلفة الإنتاج والطلب على المنتج كمحدد لقيمتها التبادلية ويكون حجم الطلب والندرة هو العامل الذي يؤثر على تغطية تكاليف الإنتاج وهامش الربح. (جلبرايت، ٢٠٠٠، ص. ٨٩-١١٨)

ولما كان الربح جزءاً أساسياً من القيمة، ومكوئناً رئيساً لسعر السلع والخدمات المعبر عن هذه القيمة في وضع معين للعرض والطلب عليها، فقد حاولت المدارس

الاقتصادية المختلفة إيجاد تفسير اقتصادي له دون الدخول في التفاصيل يمكن حصر أهم هذه النظريات في الآتي:

- نظرية مكافأة المخاطر التي يتعرض لها صاحب المشروع أو التجارة
- نظرية الندرة والاحتكار
- نظرية مكافأة الإدارة والتسيير
- نظرية مكافأة الابتكار
- نظرية فائض القيمة الماركسية التي أشير إليها أعلاه (أبو حمد، ٢٠٠٦، ص. ٢٦٤)

ويمكن تلخيص هذه المقاربات الغربية للقيمة الاقتصادية للسلع والخدمات، وإذا استئنينا المدرسة الماركسية التي ترى ربح العمل الرأسمالي إثراءً بلا سبب، واغتصاباً لحق العمال أنها تربط بين القيمة وكلفة عوامل إنتاجها بحيث يكون الربح جزءاً من هذه التكلفة كونه يكافئ القيمة المضافة المتأتبة من المنتج أو الخدمة الذي يتحدد بدوره بحسب قانون العرض والطلب الذي تحكمه ندرة السلعة أو الخدمة ودرجة حاجة الأعوان الاقتصاديين لها.

نظرة المدارس الاقتصادية الغربية لعنصر الزمن المرتبط بالإقراض وعلاقته بقيمة السلع والخدمات؟ إن المتفحص لطروحات هذه المدارس على اختلافها في التفاصيل التي لا يسمح المقام بالخوض فيها يستنتج اعتبارها الائتمان بمختلف صورته قيمة اقتصادية بحد ذاته، كونه يسمح بتوفير كمية أكبر من عوامل الإنتاج بالنسبة للعرض ولما كان ذلك يتطلب تخلي أصحاب الموارد المالية عن الاستهلاك العاجل وتفضيل الادخار والاستهلاك الأجل؛ كان لا بد أن يكون لتلك الموارد التي يقدمها المدخرون للمستثمرين ثمناً أطلق عليه سعر الفائدة؛ عندما صار عرض الموارد المالية والطلب عليها؛

يتم في السوق النقدية. فالنقود في مفهوم هذه المدارس مجتمعة سواء اعتبرتها أداة تبادل ومقياس ومخزن للقيمة أو سلعة قائمة بذاتها تُعد بحكم الحاجة لها جزءاً لا يتجزأ من قيمة الأشياء التي ينتجها الاقتصاد سواء كانت مندمجة في دورة إنتاج السلع والخدمات مباشرة كرأس مال الشركات مثلاً أو بصفة غير مباشرة عبر الإقراض الذي يبسر الاستثمار. (غري، ٢٠١٨، ص. ٦٦)

فالنظريات الغربية لا تميز بين الفائدة بصفتها ثمن توفير الموارد المالية اللازمة للاستثمار عبر الزمن وزيادة ثمن السلع والخدمات المؤجلة الدفع من قبل مورديها باعتبار أن الكثيرين من هؤلاء سيضطرون للجوء للاقتراض لتوفير السيولة التي تنازل عنها لزيائنه بتأجيل مدفوعاتهم، ولا مناص من إضافة كلفة ذلك الاقتراض لثمن المبيعات. فكلية رأس المال تشمل كلا الائتمانيين اللذين يسهمان معاً في زيادة الإنتاج وتوليد القيمة المضافة من منظور المدارس الاقتصادية الغربية.

٢- نظرية القيمة عند علماء المسلمين:

ارتأينا الاكتفاء بما كتبه ابن خلدون في هذا الشأن باعتباره أكثر من تحدث عن مفهوم القيمة كظاهرة اقتصادية بحتة؛ بغض النظر عن الجوانب الشرعية للمسألة التي سيتم تناولها في الجزء الأخير من الورقة. تناول ابن خلدون موضوع القيمة كظاهرة اجتماعية وتطرق للعوامل المحددة لتوليدها من المنطلقات الموضوعية نفسها التي تناولته مختلف النظريات الغربية التي سبق ذكرها، ابتداء من عامل العمل المبذول لإنتاج السلعة أو الخدمة، و كلفة عوامل الإنتاج الأخرى، والمنفعة الحدية للسلع، و الخدمات، ومستوى العرض و الطلب عليها،

يتبع في العدد القادم إن شاء الله

مفاتيح السعادة في الدنيا والآخرة



قال نبي الله محمد صلى الله عليه وسلم (أربعٌ من

السعادة: المرأةُ الصالحةُ، والمسكنُ

الواسعُ، والجارُ الصالحُ، والمركبُ الهنيءُ)،

فهنا يوضح لنا رسول الله صلى الله عليه وسلم

بأن السعادة ليست فقط في جمع المال والبيوت

الفاخرة والشركات الكبيرة وامتلاك أفخم أنواع

السيارات وتعدد الزوجات، لا بل السعادة

هي فقط في بضعة أمور قد تظنها صغيرة وبسيطة

ولكنها ذات معنى كبير جداً،

♦ فالزوجة الصالحة تحتاج إلى جهد كبير لكي

تجدها والمسكن الواسع وهو المسكن الذي

تبنيه أو تشتريه بجهدك وتعبك وبالمال

الحلال بعيداً عن الغش والتزوير،

♦ والجار الصالح وما ادراك ما الجار الصالح

هو ذاك الجار الذي تستطيع أن تأمنه على

مالك وبيتك في غيابك وكم أصبح ذلك قليل

ونادر في وقتنا الحالي.

♦ والمركب الهنيء وهو طريقة عيشك لحياتك

فكما نعلم فإن الحياة عبارة عن رحلة علينا

اجتيازها فأنت من تختار المركب الذي تريد

اجتياز الرحلة به فإن اخترته هشاً لن تكمل

رحلتك وستقع في منتصف الطريق أما إذا

اخترته مركباً قوياً صلباً فستجتاز الرحلة

بخير وسلامة وستصل لبر الأمان.

من الناحية الفلسفية نلاحظ أنه منذ الإغريق

وحتى وقتنا الحالي هناك اختلاف بين المذاهب

الفلسفية والفكرية من حيث تعريفهم للسعادة،

فمنهم من يرى أن السعادة موجودة في اللذات

الحسية ومنهم من يرى أنها موجودة في الوعي

الفكري والعقلي للإنسان،

وقلة قليلة وجدت بأن السعادة موجودة في كل

من الفكر والحس في نفس الوقت،

قال الفلاسفة أن السعادة ترتبط بمساعدة

الأخرين نوعاً ما فمثلاً أرسطو وجد بأن السعادة

ما هي إلا سد لثغرات ونواقص في حياة الإنسان،

فالإنسان الفقير يجد سعادته عندما يحصل على

المال والمريض يشعر بالسعادة عندما يتعافى من

مرضه وهكذا،

أما كانت KANT فيجد ان السعادة هي الفضيلة

بينما الفارابي وجد أن السعادة لا يجدها الإنسان

إلا عندما يبدأ في التفكير والتأمل.

• مفاتيح السعادة في الدنيا والآخرة:

• المفتاح الأول هو الصبر وحمد الله عز وجل:

حيث يقول الله عز وجل بأن الحياة مجموعة من

المصاعب والطرق التي بعضها سيكون وعراً

وبعضها سيكون مستقيماً وأن الحياة لن تكون

دائماً صعبة أو سهلة بل هي في حالة تقلب

مستمر،

ولذلك يجب على الإنسان الصبر على ما يأتيه من

مصاعب ومشاكل في حياته لأنه مهما اشتدت

تلك المشاكل ستفرج عليه في نهاية المطاف،

وما عليه سوى التمسك بالله عز وجل والتسبيح

وحمده في كل يوم وفي كل صلاة،

فمن الناحية الدينية يجد العلماء المسلمون بأن

الإنسان يحصل على السعادة عندما

يتقرب من الله في صلواته وصيامه وإقامة الزكاة

وفعل الخير ومساعدة الآخرين.

• المفتاح الثاني هو الرضا:

والذي يعتبر من أعلى درجات السعادة حيث أن

الإنسان الذي يرضى بما آتاه الله

وبما رزقه وبما امتحنه سيصل في النهاية إلى

السعادة الحقيقية التي لا رجوع

عنها والتي لا يمكن لأي شيء إبعادها عنه،

حيث إن الإنسان المؤمن بالله عز وجل إيماناً تاماً

سيعلم أن كل ما يأتيه

من خير أو شر سيزول وعليه التأكد من ذلك

وعليه أن يكون راضياً بما آتاه من خير أو شر.

• المفتاح الثالث هو العفو والمسامحة:

فإن العفو ومسامحة الآخرين تعتبر من الأمور

التي لا يستطيع الإنسان

العادي فعلها بل تحتاج إلى إنسان ذو قوة عالية

والقوة هنا لا تعني القوة البدنية بل القوة

العقلية،





فالمسامح كريم كما يقال وبدلاً من معاقبة الآخرين قم بتجاهلهم ودع أمر المعاقبة للعالم،
وللا تشغل نفسك وعقلك بمعاقبة الآخرين بل تجاهلهم وأكمل طريقك
فهم أقل من أن تشغل بالك بهم،
وبناءً على عدد كبير من الأبحاث في علم النفس تبين أن الأشخاص الذين يسامحون ويتجاهلون هم فعلاً الأكثر سعادة،

أي شيء فلا ينصح بأن يتكلم الإنسان مع أكثر من شخص أو شخصين في مختلف الأمور بل حاول دائماً إبقاء بعض الجدية في علاقتك مع الآخرين، ولا نقصد هنا التوحد أو النأي بالنفس ولكن بالنسبة للأشخاص اللذين يجدون صعوبة في اختيارهم لأصدقائهم فالأفضل لهم عدم الاختلاط الكبير بالناس.

وصلنا إلى نهاية مقالنا والذي تحدثنا فيه عن مفاتيح السعادة في الدنيا والآخرة، نسأل الله تعالى أن يجعلنا من السعداء في الدارين.

المصدر: موقع كتابي

حيث ينصح الأطباء النفسيون بالابتعاد عن الغضب قدر الإمكان والذي سيكون في البداية أمر في غاية الصعوبة،

ولكن سرعان ما ستعتاد عليه الأمر الذي سيشعرك بقوة كبيرة والذي يعود عليك بالشعور بالسعادة والفرح

وخاصة عندما تواجه شخصاً ما غاضباً وتجده يحاول إغاظتك بغية خلق جدال فتبادلته أنت بابتسامة فهذا يؤكد بانك وجهت له أكثر من صفة دفعة واحدة.

• المفتاح السادس هو عدم الاختلاط بالناس:

ويقصد هنا بعدم الاختلاط بالناس بشكل كبير ومستمر بل حاول الابتعاد عن الناس قدر الإمكان،

ونقصد هنا من حيث الجلوس والتكلم معهم في

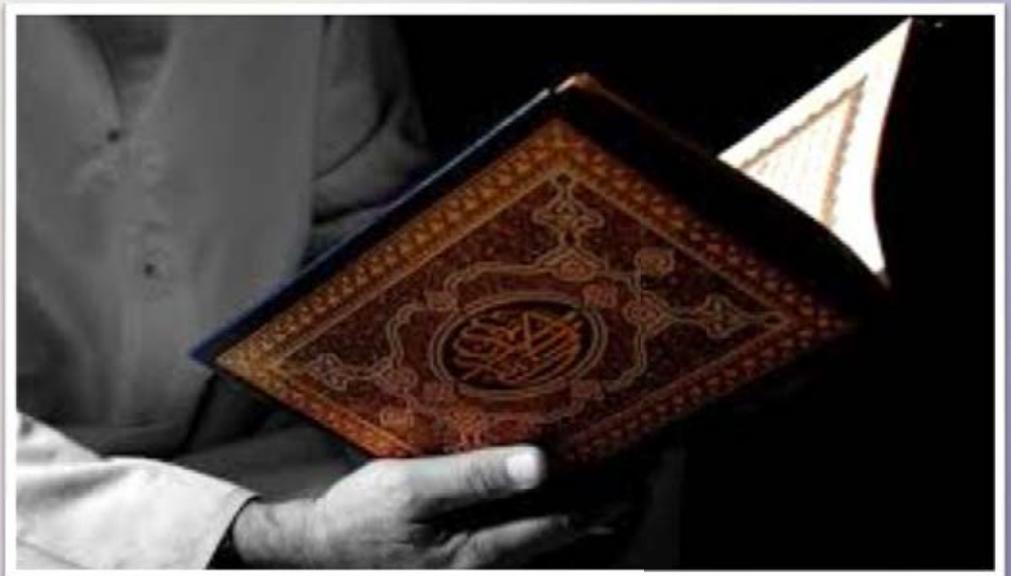
صحيح أنه في بداية الأمر ستشعر بأنك تصرفت وكأنك عاجز ولماذا علي ذلك
ولماذا لم أعاقبهم ولكن مع مرور الوقت ستقول في نفسك من الجيد أنني لم أعاقبهم وأني تجاهلتهم.

• المفتاح الرابع للسعادة هو العمل الصالح:

حيث إن قيام الإنسان بأفعال حسنة من مساعدة الآخرين وتلبية حاجات المحتاجين والقيام بالمهام التطوعية لها أثر كبير على النفس البشرية،

والتي تساعد في إزالة هموم الإنسان وتشعره بالسعادة والرضا والطمأنينة والسلام الداخلي وهو أمر في غاية الأهمية وستلاحظ ذلك عند قيامك بأي عمل إنساني مهما كان بسيطاً.

• المفتاح الخامس هو الابتعاد عن الغضب:





تجربتي كمصحح في الصحافة المكتوبة



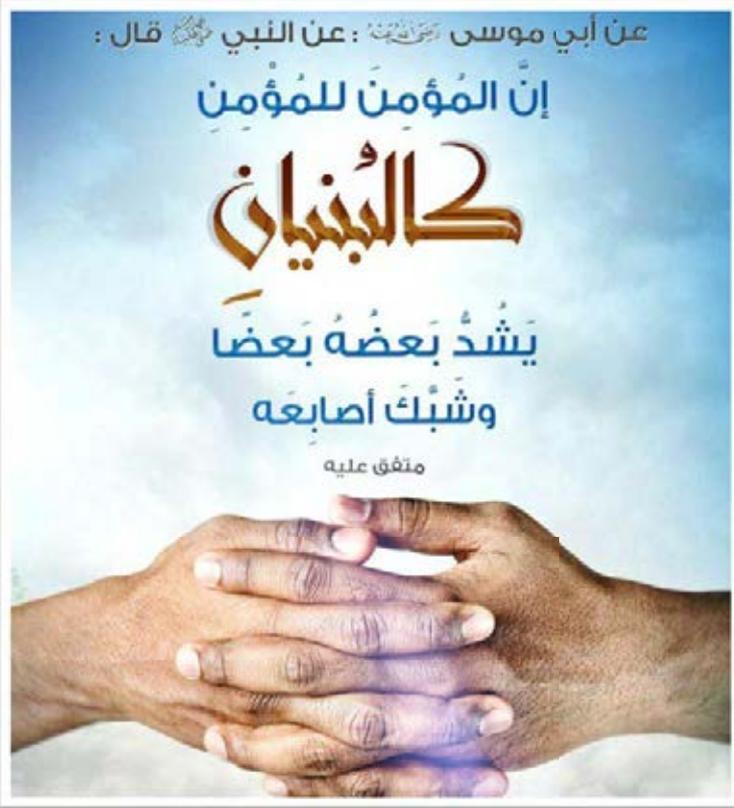
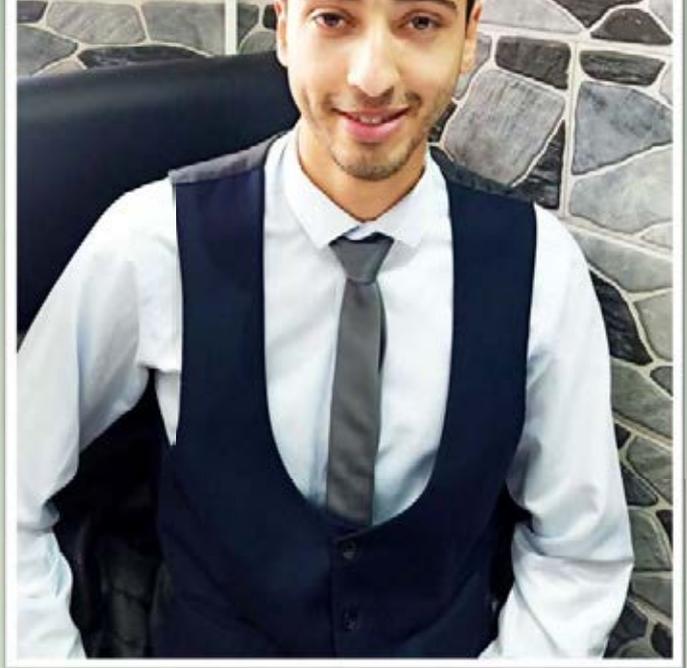
المعيار التي يوزن بها كل صحفي مصحح لحساسية العمل المنوط به، فكل كل خطأ نحوي او خروج عن النص يمكن اني يشوه صورة اليومية المقروءة، فتفقد بهذا نسبة من قراءها. فتخيل أنك لم تتنبه لخطأ نحوي لعنوان الصفحة الاولى او انك غيرت سهوا فحوى فكرة مقال ما وتمت طباعة الجريدة وأصدرت، فكيف ستكون ردة فعل مسؤوليك ونظرتهم نحوك ؟ وكيف ستصبح نفسيتك انت خصيصا ؟

فبييت القصيد انه قبل طباعة الجريدة، لا بد ان يتحقق القارئ المصحح من إجراء جميع التصحيحات وهذا بإعادة قراءة ثانية وثالثة لكل مقال ينتظر التصحيح، فيمكنه أحيانا إعادة كتابة مقطع كامل أو تغيير أسلوبه، إذا لزم الأمر، مع احترام الخط التحريري لدار النشر أو الصحافة التي توظفه والإبقاء على فكرته الرئيسية. وأخيرا وليس اخرا، ما اردت قوله مجملا، انه يمكنك اكتشاف ميولك وموهبتك بالقيام باي عمل شريف و لوفي سن متقدمة، فلا تقيم حكما مسبقا على أي مهنة او حرفة دون ان تمارسها ولا تحتقر اي عمل، فكل عمل شريف الا الحرام.

يقال ان الصحافة المكتوبة مدرسة ومن لم يمر بها لن يكون إعلاميا كاملا. قررت الالتحاق بمسابقة من اجل منصب كمصحح ضمن طاقم جريدة يومية اختصاصها رياضي - سياسي، وفي شقها الرياضي تميل بصفة خاصة لكرة القدم. والله الحمد نلت شرف الالتحاق بالمؤسسة الإعلامية المذكورة و التي كلفت فيها بالتصحيح لمسودات الصفحات التي يكتبها صحفيون في شتى المجالات و كذا اختيار العناوين المناسبة للصفحات الاولى. صراحة منذ الوهلة الأولى لم أكن ذا ميول للتصحيح النحوي لان الحاجة هي التي كانت الغالبة على اختياري، لكن بمرور الأسابيع وتوجهات من كان يرأس قسم التصحيح، شعرت بتناغم وارتياح بما أقوم به زادني رغبة في المواصلة والامام بكل الوسائل التي تستجوبها مهنة التصحيح، وأولها ان يكون للمصحح معلومات و لو بسيطة عما يدور في كواليس السياسة اكانت وطنية او دولية، و ببعض الاختصاصات الرياضية و بالخصوص كرة القدم التي هي مربط الفرس بالنسبة للجزء الرياضي في عملي الجديد و ايضا التحكم في قواعد اللغة من نحو و صرف، و فوق كل هذا، ان يكون المصحح له دقة النظر و ميزة اقتفاء الاخطاء النحوية، وهما

يدُ الله مع الجماعة

بقلم السيد : ياسر
عبد العزيز حجاز.
مكلف بتسيير
التمويلات العقارية



قائد المجموعة يتغير من مرة لأخرى و هذا لاستراحتة و لإعطاء فرص القيادة لأعضاء المجموعة ، و خطة النجاح هذه تطبق أيضا على القيادة الإدارية في المؤسسات ، و في العمل السياسي و الاجتماعي ، فتذكروا جيدا قول رسول الله ﷺ : "إن الله لا يجمع أمتي" ، أو قال: "أمة محمد صلى الله عليه وسلم على ضلالة، ويد الله مع الجماعة" ، و أكرروا أقولها مرة أخرى: " يدُ الله مع الجماعة " .

و في الأخير ندعو الله سبحانه و تعالى و نقول : اللهم وحد صفوف المسلمين واجمع كلمتهم على الحق وألف بين قلوبهم واهدهم سبل السلام وانصرهم على من عاداهم وأعل بهم راية الدين آمين و آخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين وبارك الله فيكم .

إن الاجتهادات بشرية فيوجد فيها الخير ويوجد فيها ما سوى ذلك والكمال لله تعالى ولا توجد أي جماعة معصومة من الخطأ فإن أحسنت الجماعة أحسن معهم وإن أساءوا فتجنّبهم، ومن مقتضيات هذا الأمر أن الله يؤيد وينصر جماعة المسلمين ويمدهم

بعونه و فضله إذا أجمعوا على أمر، و لهذا أقول تعاونوا مع إخوانكم و أحسنوا الظن بهم ، و التفاهم بين أعضاء المجموعة و

التشجيع و التحفيز فيما بينهم و الاجتماع على الخير و التعاطف و الرحمة بين المسلمين مؤيد من الله و هو مقصد من مقاصد الشريعة ، أو لم يقل رسول الله ﷺ : "مثل المؤمنين في توادهم وتراحمهم وتعاطفهم مثل الجسد إذا اشتكى منه عضو تداعى له سائر الجسد بالسهر والحمى" وقال صلوات ربي و سلامه عليه (المؤمن للمؤمن كالبنيان يشد بعضه بعضاً) وشبك بين أصابعه ، نعم هكذا ينبغي ان يكون المسلمين يا عباد الله ، كمثل الجسد الواحد و كالبنيان الذي يشد بعضه بعضا .

وهناك دراسة علمية أجريت على نوع من الطيور المهاجرة ، حول قطعها لمسافات كبيرة ، فوجدوا أن السبب يرجع إلى طيراتها بشكل جماعي و بتنظيم على شكل حرف V ، و هذا لتخفيف الاحتكاك الهوائي مما يجعلها تقطع مسافات تتعدى 71 %، و السبب الآخر راجع إلى الصوت الذي تصدره أثناء الطيران فوجد الباحثون أنها أصوات تحفيزية و تشجيعية ، ووجدوا أيضا أن

من طرائف العرب



يحكى عن رجل في مكة يدعى عبد الله القرشي كان له زوجة مؤذية اصطبر على أذاها أكثر من أربعين عاما.

فلما أشدت أذاها وفاض به الكيل خرج من مكة فإذا هو بالبادية. فوجد عابدين يتعبدان ويتدارسان العلم فجلس معهما يتعبد و يقرأ القرآن و يتقرب الى الله - وكان من شيمة العرب آنذاك أن لا يسألوا ضيفهم عن هويته أو غايته إلا بعد ثلاثة أيام - وإذا بوقت العشاء قد حان، فقال أحد العابدين لصاحبه: "ادع لنا الله أن يرزقنا بعشاء"، فأخذ أحد العابدين بالدعاء فما هو إلا وقت قصير و إذا بطارق يطرق الباب ويحمل إناء من الطعام.

وجاء اليوم التالي وأخذ العابد الآخر يدعو الله أن يرزقهم بعشاء فاذا بالباب يطرق ويحمل أحدهم إناء من العشاء.

وإذا باليوم الثالث فقال العابدان لعبد الله القرشي: "اليوم عليك أن تدعو أن يرزقنا الله بعشاء" فأخذ الرجل يحدث نفسه أنه رجل عاصٍ كثير الذنب، كيف يستجيب الله له و هو لاهٍ غافلٌ. فأخذ يدعو ويقول: "اللهم بعمل هذين العابدين وصلحهما وإيمانهما أن ترزقنا العشاء الليلة"

فإذا بالباب يطرق ويحمل أحدهم إناءين من الطعام فتعجب العابدان وأخذا يسألان الرجل: "بما كنت تدعو يا أبا عبد الله؟!"

فقال الرجل والله ما دعوت إلا بحق تفواكما وإيمانكما ليس إلا

ثم سألهما: "بما كنتما تدعوان؟" قالوا: "حدثنا أحدهم عن رجل في مكة يدعى عبد الله القرشي كانت له زوجة صبر على أذاها فكنا ندعو الله بحق صبر القرشي على زوجته: "ارزقنا بالعشاء"

الأديب الكبير المنفلوطي في أحد كتبه قصة طريفة بهذا العنوان

وهي أن أحد السلاطين كان محباً للغة العربية وكان فيه شيء من الحماسة،

فبينما هو يقرأ في كتب النحو لفت انتباهه عبارة ضرب زيد عمرو فراح يبحث في كتب النحو فوجد العبارة حيث ما وردت ترد بهذه الصيغة.

فقال هذا شيء عجيب وعمل مقصود،

فأرسل إلى أحد علماء النحو وسأله عن ذلك فقال يا مولانا إنما هي مجرد

أمثلة وضعها علماء النحو توضيحاً للدارسين.

فقال السلطان لو كان الأمر كما تقول مجرد أمثلة لقالوا مرة ضرب زيد عمرو ومرة أخرى ضرب عمرو زيدا

أما أن يجعلوا عمرو هو المضروب دائما فهذه جنائية وظلم لا بد من إيقافه،

وحينما لم يستطع أن يقنع السلطان زج به في السجن ثم أرسل إلى آخر وآخر وهلم جرّه حتى ملأ السجن بأهل النحو وحصلت أزمة ومشكلة كبيرة،

وكان في مصر آنذاك عالمٌ داهية فطن .

فأرسلوا إليه الخبر فشد الرحال إلى السلطان.

وعندما وصل إليه أخبره أنه جاء شافعا في علماء النحو .

فقال السلطان: والله لا يخرجون حتى يأتوني بحجة مقنعة على ضرب زيد لعمرو .

فقال العالم: أصلح الله مولانا السلطان إن عمرو متطفل وقليل أدب ويستحق أكثر من ذلك، فقال السلطان: كيف؟

قال: أليس اسم مولانا السلطان داود ينطق بواوين ويكتب بواو واحدة؟

قال: بلى.

قال: فأين ذهبت الواو الثانية؟

قال السلطان: أين ذهبت؟

قال: سرقها الخبيث عمرو وألحقها باسمه دونما حاجة إليها فسلط عليه علماء النحو زيدا يضربه أبد الأبدين.

قال: فضحك السلطان وقهقه.



AL SALAM BANK
السلام الجزائر

مصرف السلام الجزائر أقرب إليكم



AL SALAM BANK
السلام الجزائر

فروع الجزائر العاصمة

فرع دالي ابراهيم

233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم

فرع باب الزوار

تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار

فرع القبة

24 جنان بن عمر، القبة

فرع سطاوالي

الطريق الوطني رقم 11، قطعة رقم 402،

فرع العناصر

218 شارع حسيبة بن بوعلبي بلدية محمد بلوزداد

العناصر

فرع حسيبة

مجموعة السكنات أش آل أم رقم 03،

بلدية سيدي امحمد

فرع سيدي يحيى

04 شارع حمداني لحسن - سيدي يحيى،

حيدرة

فروع الغرب

فرع البليدة

لهج محمد بوضياف، ملكية مجموعة

رقم 88 تجزئة 102

فرع وهران

تعاونية عدنان مصطفى رقم 05 زون

ايسطوبير الجير

فرع وهران العثمانية

حي العثمانية، المجمع السكني 100

مسكن، عمارة رقم ب 1 الحصة رقم 134

أ و ب

فروع الشرق

فرع سطيف

حي المناورات لعرارسة تجزئة 143 قطعة

رقم 11

فرع قسنطينة

نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك

الأعلى

فرع قسنطينة 2

المركز التجاري رتاج مول المدينة الجديدة علي

المنجلي رقم 89 بلدية الخروب

فرع عين مليلة

فرز 164 قطعة ترقوي طريق باتنة

فرع عين وسارة

حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309

عين وسارة - الجلفة

فرع باتنة

حي المطار رقم 240، طريق بسكرة

فرع برج بوعريش

حي 05 جويلية تجزئة 475، قطعة رقم

01 مجموعة ملكية 45، قيم 76

فرع عنابة

حي 240 مسكن، السهل الغربي، الحصة

«ب» رقم 03

فرع المسيلة

حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01

فرع بجاية

شارع محفوظي 332 مسكن عقاري

إقامة نوميديا عمارة ب

فروع الجنوب

فرع ورقلة

حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49

فرع أدرار

شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145 قطعة

رقم 30

فرع بسكرة

حي سايحي قطعة رقم 69، ملكية رقم

109-110

www.alsalamalgeria.com

tawassol@alsalamalgeria.com

021 38 88 88



مصرف السلام الجزائر

