



الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



آيات الجلال والجمال والكمال
فيما خلق الله من الجبال



خلال الأشهر الحادية العشر الاولى من سنة 2023
حققنا نسبة نمو 30 %



AL SALAM BANK
السلام بنك

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

العدد الأول 2024



مصرف السلام الجزائر

مدير فرع دالي ابراهيم
السيد : أحمد آيت يونس





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

لجنة الخدمات الاجتماعية



ص 17

الكلمة الافتتاحية

بقلم السيد المدير العام : حيدر ناصر
آيات الجلال والجمال والكمال فيما
خلق الله من الجبال



ص 04

أقلام الموظفين



ص 19

منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبة
السنة وتأصيل مفهوم
الثقافة الإسلامية



ص 06

مجموع فتاوى هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية للمصرف



ص 23

عمود مجلة السلام

بقلم السيد :
السيد / محمد بوكريطاوي توفيق
رئيس خلية التسويق والاتصال



ص 07

المعايير الشرعية أوفى



ص 28

نشاط فروع المصرف

فروع دالي ابراهيم



ص 08

التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف



ص 33

نشاط إدارات المصرف

خلية التعبئة و متابعة
الالتزامات



ص 13



بإقلام السيد المدير العام
: حيدر ناصر

آيات الجلال والجمال والكمال فيما خلق الله من الجبال



سلسلة جبال البابور بولاية سطيف

وأنا في طريقي لشرق البلاد لزيارة فرعيننا بسطيف و برج بوعريريج وبعض كبار المتعاملين معنا هناك رفقة زميلي سفيان و سائقي مصطفى اصطحبت حاسوبي المحمول لانتهاز فسحة السفر و نزهة الترحال في استقراح بنات أفكارني لكتابة المقال الافتتاحي لمجلتنا الغراء و أصدقكم القول أنني لم أكن حينها قد استنبتت بعد موضوع الحديث إلى أن وجدنتي متأملا من نافذة السيارة المناظر الخلابة التي حبا بها الله تعالى بلادنا الجميلة وممعنا النظر في الجبال الشامخة التي مررنا عبر وهادها فاستذكرت ما ورد في القرآن العظيم وسنة نبينا الكريم من آيات وأحاديث

متعددة المعاني والسياقات عن هذه المخلوقات الشاهقات و أثرها في الأحداث الكبرى في تاريخ الأمم فأحببت أن أشارككم بعضا من هذه التأملات.

لطالما مثلت الجبال معاني الجلال والجمال والشموخ والاستقرار والأمان في مخيلة الناس فلا غرو أن يستشهد بها الله تعالى في وارد ذكر آياته الكونية الدالة على قدرته وعظمته وكبريائه وعزته وجبروته ونعمائه وفضله ورحمته بعباده.

جعل الله الجبال قرارا وأركان ثبات وتماسك لهذه الأرض تحفظ توازنها وتدعم كيائها فقال عز وجل في سورة الأنبياء: ﴿وَجَعَلْنَا فِي الْأَرْضِ رَوَاسِيَ أَنْ تَمِيدَ بِهِمْ وَجَعَلْنَا فِيهَا فِجَاجًا سُبُلًا لَعَلَّهُمْ يَهْتَدُونَ﴾ وقال في سورة الرعد: ﴿وَهُوَ الَّذِي مَدَّ الْأَرْضَ وَجَعَلَ فِيهَا رَوَاسِيَ وَأَنْهَارًا﴾ وقال في سورة النبا: ﴿أَلَمْ نَجْعَلِ الْأَرْضَ مَهَادًا وَالْجِبَالَ أَوْتَادًا﴾

ولما يأتي وعد الله المحتموم لنهاية هذا الكون تنهد تلکم الأوتاد الراسخات وتفتت تلك الشوامخ الشاهقات وتفتلع من مراسيها

الثابتات ويصف الله عز وجل هذا الانهيار الكوني المهول في سورة طه فيقول: ﴿وَيَسْأَلُونَكَ عَنِ الْجِبَالِ فَقُلْ يَنْسِفُهَا رَبِّي نَسْفًا فَيَذَرُهَا قَاعًا صَفْصَفًا لَا تَرَى فِيهَا عِوَجًا وَلَا أَمْتًا﴾ وفي سورة الواقعة: ﴿إِذَا رُجَّتِ الْأَرْضُ رَجًا وَبُسَّتِ الْجِبَالُ بَسًّا فَكَانَتْ هَبَاءً مُنْبَثًا﴾ وفي سورة المزمل: ﴿يَوْمَ تَرْجُفُ الْأَرْضُ وَالْجِبَالُ وَكَانَتِ الْجِبَالُ كَثِيبًا مَهِيلًا﴾. هذه الجبال التي تحمل معاني المتانة والركون والثبات تنهار أمام جلال الخالق وعظمته وجبروته. قال تعالى في سورة الأعراف: ﴿وَلَمَّا جَاءَ مُوسَى لِمِيقَاتِنَا وَكَلَّمَهُ رَبُّهُ قَالَ رَبِّ أَرِنِي أَنظُرْ إِلَيْكَ قَالَ لَنْ نَرَاكَ لَكِنِ أَنْظُرْ إِلَى الْجَبَلِ فَإِنِ اسْتَقَرَّ مَكَانَهُ فَسَوْفَ تَرَانِي فَلَمَّا تَجَلَّى رَبُّهُ لِلْجَبَلِ جَعَلَهُ دَكًّا وَخَرَّ مُوسَى صَعِقًا فَلَمَّا أَفَاقَ قَالَ سُبْحَانَكَ تُبْتُ إِلَيْكَ وَأَنَا أَوَّلُ الْمُؤْمِنِينَ﴾. ماذا تزن أعظم المخلوقات وأقواها وأمتها أمام عظمة الخالق جل وعلا... وإذا كان الجبل انهد من تجلي الله تعالى له فإنه سيتصدع إذا نزل عليه كلامه عز وجل أيضا: ﴿لَوْ أَنزَلْنَا هَذَا الْقُرْآنَ عَلَى جَبَلٍ لَرَأَيْتَهُ خَاشِعًا مُتَصَدِّعًا مِنْ خَشْيَةِ اللَّهِ﴾ (سورة الحشر)



جبل تابابورت موجود بجانب جبل بابور، في مشقة أجمعان التابعة لبلدية ايراقن سويسري دائرة الزيامة منصورية ولاية جيجل.

الجميلة للجبال في القرآن الكريم أيضا ذكر ألوانها في قوله تعالى في سورة فاطر: ﴿ أَلَمْ تَرَ أَنَّ اللَّهَ أَنْزَلَ مِنَ السَّمَاءِ مَاءً فَأَخْرَجْنَا بِهِ ثَمَرَاتٍ مُخْتَلِفًا أَلْوَانُهَا وَمِنَ الْجِبَالِ جُدَدٌ بِيضٌ وَحُمْرٌ مُخْتَلِفٌ أَلْوَانُهَا وَعَرَايِبٌ سُوْدٌ ﴾. ونذكر أيضا ما أضفاه رسول الله صلى الله عليه وسلم على جبل أحد من مشاعر وجدانية في قوله فيما رواه البخاري: " أَحَدُ جَبَلٍ يُحِبُّنَا وَنُحِبُّهُ" ومخاطبته له لما اهتز من تحته فيما رواه الترمذي: " اثبت أَحَدُ فَأَتَمَّا عَلَيْكَ نَبِيٌّ وَصِدِّيقٌ

وشهيدان".

هذا ما تبادر لذهني مما خص به القرآن الكريم الجبال من تنويه واستشهاد وتمثيل. ولا يكتمل الحديث عن الجبال دون أن نعرض على احتضان جبال الجزائر السماء لجهاد مجاهدينا الأشاوس في حرب التحرر من نير الاستعمار الفرنسي وما شهدته من معارك خالدة أبدى فيها أبطالنا من صور البطولة والاستبسال والإقدام ما استحققنا به استقلالنا واستعادة سيادتنا وكان من بين الأهازيج الجهادية التي تغنى بها شعبنا ولا يزال ذلك النشيد الحماسي الذي مطلعته:

من جبالنا طلع صوت الأحرار *** ينادينا للاستقلال

ومن الروائع التي خلدت أديبا جبالنا الأبية أبد الدهر ما ضمنه مفدي زكريا أغرودته إلياذة الجزائر عندما صدح ذلك البلبل الشادي قانلا:

سَلِ الْأَطْلَسَ الْفَرْدَ عَنْ جُرْجُرَا *** تَعَالَى يَشْدُ السَّمَاءَ بِالْثَرَى
فِيخْتَالُ كِبْرًا، تُنَافِسُهُ *** تَقْجِدَا فَلَا يَرْجِعُ الْقَهْقَرَى
تَلَوْنَ وَجْهَ السَّمَاءِ بِهِ *** فَأَصْبَحَ أَرْزُقُهَا أَخْضَرَا
وَتَجْتَوِ الثَّلُوجَ عَلَى قَدَمِيهِ *** خُشُوعًا، فَتَسْخَرُ مِنْهَا الذَّرَى
هُوَ الْأَطْلَسُ الْأَزْلِيُّ الَّذِي *** قَضَى الْعَمْرَ يَصْنَعُ أَسَدَ الشَّرَى
وَتَسْمُو بِأَوْرَاسِ أَمْجَادِهِ *** فَتَصْدَعُ فِي الْكُونِ هَذَا الْوَرَى

حفظ الله بلادنا في برها وبحرها وسمائها وأرضها وسهولها وجبالها وتلها وصحرائها وحرسها بعينه التي لا تنام وكلاها في حصنه الذي لا يرام بحق شهدائها وصالحيتها وبركة نبيها عليه الصلاة والسلام.

ولذا نفهم شدة نزول الوحي على النبي صلى الله عليه وسلم فعن عَائِشَةَ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهَا قَالَتْ: " وَلَقَدْ رَأَيْتُهُ يُنَزَّلُ عَلَيْهِ الْوَحْيُ فِي الْيَوْمِ الشَّدِيدِ الْبَرْدِ فَيَقْصِمُ عَنْهُ وَإِنْ حَبِيئَةً لَيَنْقَضُ عَرَفًا" (متفق عليه). إنه القول الثقيل الذي حوى آخر رسالة سماوية للبشرية قبل قيام الساعة بلغها خاتم الأنبياء صلى الله عليه وسلم عن ربه لينجو من نجا عن بيئته ويهلك من هلك عن بيئته.

وعلى نفس المنوال يصور الله سبحانه وتعالى في سورة الأحزاب ثقل أمانة التكليف التي تحملها الإنسان دون أن يقدرها حق قدرها جهلا وظلما: ﴿ إِنَّا عَرَضْنَا الْأُمَمَةَ عَلَى السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ فَأَبَيْنَ أَنْ يَحْمِلْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا وَحَمَلَهَا الْإِنْسَانُ إِنَّهُ كَانَ ظَلُومًا جَهُولًا ﴾ (سورة الأحزاب) قال الإمام الشوكاني في فتح القدير: " وحملها الإنسان وهو في ذلك ظلم لنفسه جهول لما يلزمه، أو جهول لقدر ما دخل فيه" ولطالما تجاوز الإنسان في غروره و عنجهيته وعجبه الجبال وهو الذي لا يزن شيئا أمامها فقال عز وجل في سورة الإسراء: ﴿ وَلَا تَمْشِ فِي الْأَرْضِ مَرَحًا إِنَّكَ لَأَنْ تَخْرُقَ الْأَرْضَ وَلَنْ تَبْلُغَ الْجِبَالَ طُولًا ﴾

ومن جهل ابن آدم و غروره و عييان بصيرته اعتقاده الاحتماء بالجبل من غضب الله و عقابه. فهذا ابن نبي الله نوح يستكبر عن اللحاق بوالده في الفلك لينجو من الطوفان ويصف القرآن في سورة هود ذلك المشهد الدرامي المثير: ﴿ وَنَادَى نُوحٌ ابْنَهُ وَكَانَ فِي مَعْزِلٍ يَا بُنَيَّ ارْكَبْ مَعَنَا وَلَا تَكُنْ مَعَ الْكَافِرِينَ قَالَ سَأُوِي إِلَى جَبَلٍ يَعْصِمُنِي مِنَ الْمَاءِ قَالَ لَا عَاصِمَ الْيَوْمَ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِلَّا مَنْ رَجِمَ وَحَالَ بَيْنَهُمَا الْمَوْجُ فَكَانَ مِنَ الْمُغْرَقِينَ ﴾

لئن كانت الجبال أكنانا يلتجئ لها الإنسان ويتخذها بيوتا فإن ذلك من نعم الله على عباده تستوجب الشكر والإقرار بوحدانيتها عز وجل. ففي سورة النحل: ﴿ وَاللَّهُ جَعَلَ لَكُمْ مِمَّا خَلَقَ ظِلَالًا وَجَعَلَ لَكُمْ مِنَ الْجِبَالِ أَكْنَانًا وَجَعَلَ لَكُمْ سَرَابِيلَ تَقِيكُمُ الْحَرَّ وَسَرَابِيلَ تَقِيكُمُ بَأْسَكُمْ كَذَلِكَ يُبَيِّنُ نِعْمَتَهُ عَلَيْكُمْ لَعَلَّكُمْ تُسْلِمُونَ ﴾ وفي سورة الأعراف: ﴿ وَادْكُرُوا إِذْ جَعَلَكُمْ خُلَفَاءَ مِنْ بَعْدِ عَادٍ وَبَوَّأَكُمْ فِي الْأَرْضِ تَتَّخِذُونَ مِنْ سُهُولِهَا قُصُورًا وَتَنْجُسُونَ الْجِبَالَ بَنِيَانًا فَاذْكُرُوا آلَاءَ اللَّهِ وَلَا تَعْتُوا فِي الْأَرْضِ مُفْسِدِينَ ﴾

ومما جاء في كتاب الله من مسحات روحانية وجمالية للجبال التنويه بتسبيحها لله تعالى مع الأنبياء كما جاء في سورة سبأ: ﴿ وَلَقَدْ آتَيْنَا دَاوُودَ مِنَّا فَضْلًا يَا جِبَالُ أَوِيبِي مَعَهُ وَالطَّيْرُ وَأَلْنَا لَهُ الْحَدِيدَ ﴾ وفي سورة ص: ﴿ إِنَّا سَخَّرْنَا الْجِبَالَ مَعَهُ يُسَبِّحْنَ بِالْعُشِيِّ وَالْإِشْرَاقِ ﴾. ومن الصور



السنة وتأسيس مفهوم الثقافة الإسلامية



بقلم الدكتور : عز الدين بن زغبة

ثالثاً- المراقبة : مراقبته صلى الله عليه وسلم لسلوك أمته، كما يراقب المرابي سلوك تلاميذه، وذلك من خلال نصائحه لهم، والإجابة عن استفساراتهم وتساؤلاتهم، وإقرارهم على بعض سلوكهم، الذي ينبع من معنى تمكينهم من حرية تصرفهم في شؤونهم، وما أوكل لنظرهم واجتهادهم.

والهدف من ذلك هو سلوكهم الذي يطبقونه بسلوكه صلى الله عليه وسلم ، فيكون رشيداً، أو ينحرفون به عنه، فيكون غير رشيد.

والسلوك الرشيد إنما هو جملة المبادئ القرآنية، التي انطبعت في نفوسهم من تردد تلك المعاني الجزئية التي ردد القرآن الكريم مداركها الكلية، فكان صلى الله عليه وسلم ، يراقبهم بما هو مأخوذ به من أنه لا يقرّ على منكر.

و من خلال المسالك السالفة تأسست الفكرة الإسلامية، وانبنى عليها مفهوم الثقافة الراجعة إلى تلك المعاني، التي لم تتأصل في نفوس المسلمين بطريق التلقين والتقرير، وإنما بطريق الممارسة والتربية، وبتعاون التعليم والمثال والمراقبة، كما يرى ذلك الفاضل ابن عاشور.

إنّ هذا المنهج الذي أحكمت كلياته، وفصلت جزئياته تفصيلاً، نأمل من الأمة أن تعود إليه وتعتصم به؛ فيعتدل به المغالون، ويتمسك به الواقفون، ويرجع إليه السادرون، فهو الملاذ للجميع، ولثقافة الحصن المنيع.

والله نسأل لأمتنا العزة والثبات...



ليس المقصود من هذا العنوان ضبط حدّ الثقافة الإسلامية من خلال السنّة، ولا وضع تعريف لها، ولا تحديد مفهومها، وإنما قصدنا البحث في المعاني السنّية الكلية التي من خلالها تأصلت في المسلمين روح الفكرة الإسلامية، وانطبع عنهم ذلك المنهج من مناهج المعرفة، الذي هو مفهوم الثقافة الإسلامية.

وقد سلكت السنّة في بناء هذا المفهوم، وتشكيل صورته في نفوس المسلمين؛ لتكون الصورة عينها الواردة في التنزيل، ثلاثة مسالك:

أولاً- البيان : ونعني به التعليم؛ تعليمه صلى الله عليه وسلم لأمته عناصر عقيدتها وسلوكها وتعاملها، وبناء أفكارها وتفكيرها، من خلال كلامه صلى الله عليه وسلم ، الذي هو وحي يوحى، حيث تجسّد أقواله، وأحاديثه، وحكمه وخطبه، ورسائله المختلفة، وما بثّ فيها من المعاني المتنوعة مع ترديدها في صورها الجزئية، وربطها دائماً بالمعاني والمدارك الكلية، التي تنتهي إليها، والتي تكفل بإيضاحها مسلك البيان.

ثانياً - المثال : ونعني به السلوك النبوي المعصوم؛ لأنّ سلوكه صلى الله عليه وسلم ، يعدّ قدوة ومثالاً، فكان السلوك يلقي في نفوس المتلقين له والمراقبين لأفعال مصدره، قصد الاقتداء بها، معاني جزئية أيضاً ذات شيوع كلي بين أفراد الأمة، الذين يتخذون ذلك مثالاً، ويحاولون بالعمل الإيماني أن يطبعوا سلوكهم ما استطاعوا على طابع السلوك النبوي المعصوم. فشكّل ذلك السلوك بجزئياته المختلفة، ومداركه الكلية، التي ينبع منها، عملاً متصلاً وثقافة راسخة مسترسلة، تلقّتها الأمة جيلاً عن جيل من عهده صلى الله عليه وسلم إلى يوم الناس هذا.



صيغة الإجارة الموصوفة بالذمة.

ان تكون محددة بالوصف الذي لا يدع مجالاً للنزاع هذا النوع للتمويل من وجهة نظر المتعامل هو تقسيط مصروفات الدراسة مما يعتبر تسهيلاً لتقديم هذه الخدمة.

النموذج الثاني هو تمويل العلاج بحيث تكون الإجارة التي محلها تقديم الخدمات من المؤسسات المالية إلى المتعاملين معها هي إجارة موصوفة في الذمة وتكون بعدم تعيين الطبيب بل بوصف الخدمة (الأعمال والإجراءات) وصفاً يمنع التنازع يمكن للمؤجر (البنك) إبرام عقد الإجارة قبل تملك منفعة العين التي تريد أن تؤجرها، فتدبر العقد مع العميل ثم تتعاقد المؤسسة مع الطبيب أو الجهة الصحية مثلاً وتشتترط تقديم الخدمة لها أو لمن تحدده من عملائها و هنا يجب عدم الربط بين الإجارة الموصوفة بالذمة إذا تم إبرامها مع مقدم الخدمة أولاً وبين عقد الإجارة مع المستفيد من الخدمة، لأن الموصوف في الذمة لا يجوز التصرف فيه قبل قبض محله، أي تعيينه فتكون من قبيل الإجارة المتوازية.

النموذج الثالث تمويل رحلات الحج والعمرة بحيث يقدم المتعامل طلب استئجار خدمة النقل وذلك بعد أن يستأجرها البنك من مقدم الخدمة، ثم يقدم العميل وعدا بتملك الخدمة وبعدها عقد تملك خدمة موصوفة بالذمة، بحيث يقوم البنك بالدفع إلى شركة السياحة والسفر نقداً، وتقسيط المبلغ على العملاء ويضاف في حالة تمويل رحلة الحج ملحق لوصف الخدمة وصفاً دقيقاً خلال مناسك الحج (دفتر شروط).

النموذج الرابع تمويل الأعمال الإنشائية حيث يوقع المتعامل مع المصرف على عقد إيجار العقار (موصوف بالذمة) الذي سيتم تسليمه في تاريخ لاحق، يقدم هذا المنتج إلى الزبائن الراغبين بشراء منازل او شقق غير مشطوبة، ويتولى البنك دفع كافة المبالغ المستحقة إلى مقاول المشروع قد يقول قائل انه لا يجوز لأن الإجارة الموصوفة بالذمة كما في السلم لا تجوز في العقار ، ويرد عليه بأن الموصوف بالذمة هو هنا البناء الذي سوف يتم انشاؤه وهو غير معين، أي لا يرى بالعين لحظة توقيع العقد، ويسمى هذا المنتج بالإجارة الموصوفة بالذمة المنتهي بالتملك، وعند انتهاء مشروع البناء، يخضع هذا المنتج لقوانين عقد الإجارة، ويبدأ العميل بتسديد الأقساط للبنك بعد استلام العقار .

أخيراً كنت اردت ان اقسامكم حلاوة الهندسة المالية الإسلامية، رغم خضوعها لمعايير واحكام يضمن الجاهل انها حاجزا لتطور ها إلا أنه وفي حقيقة الأمر هي أساس ومنبع الابتكار والإبداع والتطوير، ورسالتني لكل من تحركت مشاعره بعد قراءته للموضوع وفتحت شهيتته للتفتيح في ابار هذا الفن فاعلم أنك مفطور على جبلة المصرف.

يغوص بكم صاحب العمود في هذا العدد في بحار العقود المالية التي تزخر بها الهندسة المالية الإسلامية قطفها العلماء العاملون من التراث الفقهي وتم إسقاطها على الواقع على شكل صيغ تمويلية ومنتجات بنكية لتلبية الحاجات المتنوعة للزبائن ويضع صاحب العمود بين ايديكم صيغة الإجارة الموصوفة بالذمة.

فما هي هذه الصيغة؟؟؟؟ الإجارة الموصوفة بالذمة هي في حقيقة الأمر عقد يشتمل على صيغتين من صيغ التمويل في نفس الوقت وهما عقد السلم وعقد الإجارة وهذه هي قوة الهندسة المالية الإسلامية حيث انها تمكن ممارسيها الإبداع في ابتكار المنتجات لمرافقة الزبائن وتلبية حاجياتهم في مجال التمويل ، وبالتالي يمكن تعريف عقد الإجارة الموصوفة بالذمة بأنه بيع منافع مستقبلية بثمن حال أو هي صيغة السلم في المنافع سواء كانت منافع أعيان أو منافع أعمال أو هي إجارة الذمة لأن المنفعة المستوفاة متعلقة بذمة المؤجر أو إجارة واردة على منفعة مضمونة، يضمن المؤجر تقديمها في كل الحالات.

تتفرع الإجارة الموصوفة بالذمة الى ثلاثة أنواع، الأول منها يكون الثمن فيها موصوفاً بالذمة، والنوع الثاني يكون العمل او الخدمة فيها موصوفاً بالذمة كقول المستأجر ألزمت ذمتك هذا المال لخياطة هذا الثوب وأما النوع الثالث فتكون فيها العين موصوفة بالذمة كقول المؤجر للمستأجر جعلت لك منفعتها (أي العين) سنة بقيمة كذا من المال.

تخضع الإجارة الموصوفة بالذمة مثلها مثل مختلف صيغ التمويل الإسلامي الى أحكام الفقه الإسلامي والمعايير الشرعية والشرط العام المكون لضوابط وأحكام عقد الإجارة الموصوفة بالذمة هو استقصاء صفات السلم الموصوف بالذمة أي الالتزام الكامل بشروط وضوابط عقد السلم لان الإجارة الموصوفة بالذمة ما هي عبارة إلا على عقد سلم في المنافع و من الأحكام العامة للإجارة الموصوفة في الذمة عدم جواز تأجيل الأجرة بل يجب التسليم في المجلس كرأس مال السلم و هو عقد متعلق بذمة المؤجر يعني انه مكلف بأن يتعهد للمستأجر بتنفيذ العمل المطلوب منه على الوجه السليم، جواز اخذ المؤجر عربوناً من المستأجر تحسباً لنكوله عن تنفيذ العقد و جواز تأخير أو فسخ العقد إذا نكل المؤجر ولم يسلم المستأجر في الوقت المحدد... الخ من الأحكام ليس هنا مقام سردها بالتفصيل

يؤكد صاحب العمود من خلاله ان الهدف من كتابة مقال هذا العدد هو تقريب موضوع الإجارة الموصوفة بالذمة للزملاء وإعطائهم النماذج التطبيقية العملية ودور الصناعة المالية الإسلامية في ابتكار المنتجات وتطويرها وضرورة التأقلم بها ومعرفتها والدراية بمظنة علمها و من الناحية النظرية و العملية.

النموذج الأول الذي نعرضه هو تمويل خدمة التعليم حيث يتم شراء مقاعد دراسية او خدمة التعليم نقداً، ومن ثم تأجيرها للزبون على

نشاط فرع دالي ابراهيم

مدير فرع دالي ابراهيم
السيد : أحمد أيت يونس



بخصوص السنة الحالية، ماهي تقديراتكم لنشاط فرع دالي ابراهيم والأهداف المسطرة؟

أما فيما يخص الأهداف المسطرة إن شاء الله، سيكون هناك تطور مستمر وأن حجم العمل سيرتفع وذلك باستقطاب متعاملين جدد ذوي ملاءة مالية واقتصادية في مجال الإنتاج وفي التمويلات المقرر منحها وهذا بإتباع الخطة والأهداف التي تحددها المديرية العامة لتحقيق الزيادة في الحصيلة بالمقارنة مع السنة الماضية.

ما يمكن إضافته في ختام حواركم مع مجلة السلام؟

في الختام، ووفقا لمتطلبات الساحة المصرفية الحديثة وخاصة بعد افتتاح نوافذ الصيرفة الإسلامية للبنوك العمومية والخاصة علينا الالتزام برفع الكفاءة وتحسين الخدمات للسماح لنا بالبقاء في الريادة وإعطاء أفضل صورة للصيرفة الإسلامية من خلال مصرف السلام الجزائري.

وفي الأخير، نسال الله عز وجل الرعاية والتوفيق والصحة والعافية للجميع والمزيد من العمل والاجتهاد من أجل الرقي بمصرفنا.

في الأشهر الحادية العشر الأولى من سنة 2023 حققنا نسبة نمو 30 %

التعريف بفرع دالي ابراهيم وموقعه من شبكة فروع مصرف السلام الجزائر؟

يعد فرع دالي ابراهيم لمصرف السلام الجزائر الأول ضمن شبكة فروع المصرف، حيث باشر نشاطه سنة 2008، بهدف تقديم خدمات مصرفية طبقا للقوانين الجزائرية ووفق للأحكام الشرعية الإسلامية، فهو الفرع الأكثر أهمية كونه المقر الرئيسي للمصرف والذي يدير أكبر عدد من العمليات المصرفية على المستوى الوطني.

ما هو وضع الفرع في الفترة الحالية بعد انقضاء سنوات من الشروع في نشاطه؟

كما سبق الإشارة إليه، فإن الفرع بدأ ينشط في الساحة البنكية منذ أكثر من خمسة عشرة عاما حيث ان النشاط المصرفي للفرع في وضع جيد من عدة جوانب وهذا راجع إلى تنوع محفظة الزبائن التي تستعمل كأداة للتقليل من المخاطر، حيث يمثل حاليا أكثر من ربع الربح الإجمالي وتقريبا نصف رقم الأعمال المسجل على مستوى المصرف.

هل يمكن الكشف عن حصيلة الفرع خلال العام الماضي؟

حقق فرع دالي ابراهيم لمصرف السلام الجزائر إلى غاية 30 نوفمبر 2023 نسبة مائة وعشرة من المائة من الأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة أي بنسبة نمو تعادل ثلاثون بالمائة مقارنة بسنة 2022 وهذا بفضل تضافر جهود الزملاء العاملين بالفرع.



السيد : سليم باشا
نائب مدير فرع دالي ابراهيم



مصلحة الصندوق



السيد : أمين بوهانة
مشرف على عمليات التجارة
الخارجية للواجهة الامامية

العمل

العمل هو عبارة عن كل نشاط يقوم به الإنسان من أجل أن يقوم بتوفير الرزق والمال الحلال من أجله ومن أجل أسرته لذلك الإسلام جعل العمل السلاح الرئيسي لمحاربة الفقر، وجعله السبب الأول في جلب الثروة، وهو الوسيلة الأولى في عمارة الأرض وطريقه لإدراك نعم الله لذلك فهو لا يقل أهمية عن العبادة . وقد وضع الإسلام شروطاً يجب أن تتوفر فيمن يقوم بأي عمل مشروع، وكذلك حقوق وواجبات تترتب على القيام بهذا العمل. ومن هذه الشروط:

إتقان العمل وهو أن يصرف الإنسان جهده ليكون عمله على أحسن صورة وأكمل وجه.
الكفاءة ان يمتلك الفرد القدرة العالية على العمل بجدارة و استحقاق وهذا بوضع الرجل المناسب في المكان المناسب.
الأمانة والإخلاص في العمل الذي يعتبر جزء من حياة الإنسان المسلم ووجوده لا تتم حياته الجسدية ولا الوجدانية إلا به، كما تعني الأمانة عدم الغش في العمل والمحافظة على أصوله ومستلزماته وكذلك عدم إفشاء أسرار العمل وعدم إخلاف الوعد وإنجاز العمل في الموعد الذي وعد به؛ لأن خلف الوعد من علامات المنافق.
التعفف عن استغلال الوظيفة أو النفوذ للنفع الشخصي أو لنفع الغير.

وكما أن على العامل واجبات وتكليفات يجب أن يقوم بها تجاه عمله وكذلك تجاه صاحب العمل، فإن له حقوقاً تترتب على تلك الواجبات والتكليفات، ومن حقوق العامل في الإسلام:
إعطاء العامل الأجر الذي يتناسب مع العمل الموكل إليه، يقول الله تعالى -ولا تبخسوا الناس أشياءهم- الشعراء - الآية 183.
توفير المناخ المناسب للعامل بوضعه في ظروف ملائمة مما يتناسب مع طبيعة العمل.

ضرورة مساهمة صاحب العمل في تحسين ظروف المعيشة



للعامل مما يتناسب مع متطلبات الحياة.

المسارعة إلى إيفاء العامل حقه من الأجر متى أدى العمل المطلوب منه، يقول النبي صلى الله عليه وسلم: «أعطوا الأجير أجره قبل أن يجف عرقه» رواه ابن ماجه. ويقول: «ثلاثة أنا خصمهم يوم القيامة ... ورجل استأجر فاستوفى منه ولم يعطه أجره» نصب الرأية 10/398..

المساواة في المعاملة والرفق بالعاملين وعدم تكليفهم بما لا يطيقون.

تحديد ساعات العمل، لأن من شأن ذلك أن يوفر للعمال الوقت اللازم للراحة.

الأصل في الأجر بالنسبة للعامل ألا يقل عن حد الكفاية، وحد الكفاية هو الحد الذي يضمن للعامل العيش الكريم، وهو أمر قد يختلف باختلاف المجتمعات، لكنه في كل الأحوال فوق حد الكفاف وهو ما يمثل الحاجات الأساسية من الطعام والشراب والكساء.

الضمان الاجتماعي: يكفل الإسلام للعامل الضمان الاجتماعي في حالة العجز والبطالة وكبر السن، وهو ضمان يمكن تنظيمه في ظل المفهوم الإسلامي للتكافل الاجتماعي في عمومه .

في الأخير نسال الله ان يجعلنا من الذين يتقنون العمل فيما يرضى الله ورسوله.



يؤثر على واردات وصادرات البلاد. أما بالنسبة للبنوك، فإن عدم الاستقرار السياسي والمشاكل الدبلوماسية يمكن أن تؤثر على نشاط البنوك بشكل كبير. فتدهور الاقتصاد يمكن أن يؤدي إلى زيادة معدلات الديون وتدهور القروض وتقلص الودائع. وهذا يمكن أن يؤثر على سيولة البنوك وقدرتها على تقديم الائتمان للقطاع الخاص.

بشكل عام، يُظهر تأثير المشاكل الدبلوماسية على الاقتصاد والبنوك أن العوامل السياسية لها تأثير كبير على الاقتصاد المالي للدولة. وفي ظل هذه الظروف، يصبح من الضروري أن تتخذ الحكومة والبنوك إجراءات للحد من التأثيرات السلبية لهذه المشاكل من خلال تعزيز الاستقرار وتعزيز الثقة في السوق المالية وضمان سيولة البنوك، بينما العكس قد يؤدي إلى تحديات اقتصادية ومالية معقدة.

مصلحة التجارة الخارجية

السلام عليكم
تجدون اسفله مقال حول التوترات السياسية و تأثيرها على الاقتصاد.

تحياتنا

التوترات السياسية والاضطرابات في الدبلوماسية يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على النظام المالي والاقتصادي للدولة. يؤثر عدم الاستقرار الدبلوماسي على الثقة بين الدول ومستويات الاستثمار الأجنبي. تعطل العلاقات الدبلوماسية والتوترات السياسية يمكن أن تؤدي إلى تقلبات في الأسواق المالية وانخفاض الاستثمارات الخارجية.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن يؤدي التوتر الدبلوماسي إلى تقلبات في سوق الصرف الأجنبي مما يؤثر على القيمة العملات ويؤدي إلى تدهور الوضع المالي للدولة ويمكن أن

بقلم السيد : محفوظ بوجلال
رئيس مصلحة التجارة الخارجية





إحكامًا وإكمالًا، تجويدًا وإحسانًا؛ قال أحد السلف: "لا يكن همُّ أحدكم في كثرة العمل، ولكن ليكن همه في إحكامه وتحسينه، فإن أحدكم قد يُصلي وهو يعصي الله في صلاته، وقد يصوم وهو يعصي الله في صيامه" [1].

مصلحة التمويلات

ولأن الإتيان هو معيار التميز بين المجتهد والمقصر، فكل الناس يؤدون أعمالهم، ولكن الفارق بينهم يكون في درجة إتقانهم لأعمالهم. ولأن العبرة ليست في أداء العمل فقط، ولكن في الصفة التي أدي بها هذا العمل.

الإتيان والإحسان في العمل

أتقن عملك لأنه أمر الله ورسوله؛ قال تعالى: ﴿وَأَحْسِنُوا إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ﴾ [البقرة: 195]، والإحسان: هو الإتيان والإحكام، وقال صلى الله عليه وسلم: (وإذا ذبحتم فأحسنوا الذبحة)؛ (رواه مسلم).

وعن عاصم بن كليب عن أبيه قال: شهدت مع أبي جنازة شهدها رسول الله صلى الله عليه وسلم، وأنا غلام أعقل وأفهم، فأنتهي بالجنزة إلى القبر، ولم يُمكن لها، فجعل رسول الله صلى الله عليه وسلم يقول: (سووا لحدّ هذا)؛ حتى ظن الناس أنه سنة، فالتفت إليهم، فقال: (أما إن هذا لا ينفع الميت ولا يضره، ولكن الله يحب إذا عمل أحدكم عملاً أن يتقنه)؛ (أخرجه البيهقي في الشعب، وانظر الصحيحة).

بقلم السيدة: زهية العشوشي
مستشارة زبائن رئيسية

فالمسلم مطالب بالإتيان في أعماله التعبديّة والمعيشية؛



خلية التعبئة و متابعة الالتزامات



**السيدة خليدة شيلي رئيسة خلية
التعبئة و متابعة الالتزامات**



على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة الناتجة عن الازمات الصحية والمالية المتلاحقة، فقد استطاع مصرف السلام الجزائر ان يثبت قوة ومرونة نموذجه وسياساته محققا حجم تعاملات في تطور دائم وبالتالي نتائج مالية قوية لسنة 2023. ويواصل المصرف سعيه الدؤوب في وضع العميل في المقام الأول والسعي نحو ريادة السوق المصرفي بمرونة ونزاهة، معتمدا في ذلك على بنية تحتية تكنولوجية جيدة ورأسمال بشري ذو خبرة.

ويحرص المصرف في استراتيجيته على مواكبة مختلف التوجهات والمستجدات السوقية والفرص المطروحة، في إطار التوظيف الأمثل لمقوماته الرقمية باعتبارها الركيزة الأساسية حاليا لمكانة السبق والريادة المرجوة. وذلك عبر التركيز على ثلاث محاور رئيسية: يتمثل المحور الأول في تعزيز القوة التجارية للمصرف لاستقطاب العملاء ذوو الملاءة المالية والادبية، فيما يركز المحور الثاني على مواصلة تنمية وتنوع قاعدة العملاء ومصادر الإيرادات لتعزيز مستوى المرونة وتحقيق اهداف الاستدامة والشمول المالي، سيما من خلال دعم الافراد من كل الشرائح ومن متوسطي الدخل، وكذا تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتمويل الحرفيين وتطوير الخدمات المصرفية المواتية لمتطلباتهم. ويهدف المحور الثالث الى ترسيخ المكانة الجيدة للمصرف في مجال الخدمات البنكية الرقمية التي تشمل خدمة العملاء ومختلف الأنشطة والخدمات المصرفية المقدمة.

ويعكف المصرف على ترسيخ مكانته الرائدة في مجال الخدمات المصرفية للشركات عن طرق تنوع محفظة التمويلات المخصصة للقطاعات المستقبلية الواعدة سيما الصناعية منها. وبالإضافة لذلك، قام المصرف بتحديث نموذجه التشغيلي سنة 2023 للفصل بين نشاطي خدمات الشركات الكبرى وخدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتوظيف أحدث الأدوات التي تساهم في رفع مستوى الكفاءة بخفض التكاليف وتقليص الوقت

الزمني للتنفيذ، بما يضمن تحقيق رضا العملاء من خلال تلبية احتياجاتهم المتنوعة على الوجه الأمثل.

حصيلة نشاط خلية التعبئة و متابعة الالتزامات لسنة 2023

تمكنت خلية التعبئة و متابعة الالتزامات بعون الله وعلى غرار باقي المديرية المركزية للمصرف، من تحقيق الأهداف المسطرة في مخطط عملها لسنة 2023 سيما بعد تقسيم محفظة المتعاملين الى كبريات الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة في الثلاثي الأخير للسنة، وذلك من خلال مختلف مهامها التي تشمل:

أ. نشاط دائرتي تسيير السقوف و تعبئة الالتزامات لكبريات الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة

1. تسيير السقوف على مستوى النظام المعلوماتي بالتقيد أو التعديل مع احترام شروط رخص التسهيلات، حيث تم تقيد سقوف جديدة وتجديد سقوف بعدد 3656 لمختلف انواع عقود التمويلات موزعة على فروع المصرف منها 2543 دائمة و1113 مؤقتة. وفي هذا الإطار تم تحصيل عمولات دراسة الملفات لمختلف العقود بما فيها الاعتماد الايجاري بقيمة 181 مليون دج لسنة دج لسنة 2023 بنمو 13 بالمائة مقارنة بنشاط الخلية لسنة 2022.

خلية التّعبئة و متابعة الالتزامات

والتي يتمحور نشاطها بالتكفل الأمثل وهذا عن طريق متابعة السقوف على مستوى النظام المعلوماتي سواء من ناحية التقييد أو التعديل مع احترام شروط رخص التسهيلات بالإضافة الى المتابعة الحثيثة والدائمة لشروط تطبيقها مع السهر على تنفيذ استراتيجية المصرف والإدارة العامة بالتكفل الأسرع والأمثل بهذه الفئة الجد المهمة من اجل تحقيق الأهداف المسطرة و جذب عملاء جدد باقتراح خدمات نوعية ومتميزة على مستوى الساحة المصرفية الوطنية وبالحرص على التطبيق الأمثل لمبادئ الصيرفة الإسلامية المعتمدة من طرف المصرف و المصادق عليها من طرف الهيئة الشرعية.

وتبقى دائرة تسيير السقوفات وتمويلات النخبة على درجة جيدة من الانضباط والاستعداد من اجل تنفيذ استراتيجية المصرف والإدارة العامة ومراقبة الفروع من اجل تحقيق الأهداف المسطرة والحفاظ على مكانة مرموقة على مستوى الساحة المصرفية الوطنية.



السيد مشطة محمد امين / رئيس دائرة تسيير السقوفات
وتعبئة تمويلات النخبة

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،

عرفت الساحة المصرفية الوطنية في السنوات الأخيرة ظهور منافسة كبيرة في مجال الصيرفة الإسلامية بإنشاء نوافذ اسلامية مختصة على مستوى البنوك العمومية والخاصة. ومن اجل مواكبة هذا التطور الجديد على مستوى السوق المصرفي توجب على مصرف السلام الجزائر تطوير حلول جديدة لمسايرة التطورات في المجال المالي والمصرفي الإسلامي وهذا بتوفير حلول مالية متطورة وتقنيات امنة تحافظ على سرية المعلومات مع تقديم خدمات نوجودة عالية.

عرفت سنة 2023 ترسيخ العلاقة التجارية مع متعاملي مصرف السلام بتوطين الكثير من المتعاملين الجدد من كبريات المجموعات الاقتصادية الخاصة، مع تسطير استراتيجية جديدة لتكفل امثل و اسرع وهذا بتحسين الخدمات الخاصة بتمويلات المؤسسات الكبرى. و تماشيا مع متطلبات هذه الفئة الجد مهمة قامت الإدارة العامة للمصرف السلام في سنة 2023 باستحداث دائرة تسيير السقوف و تعبئة تمويلات النخبة على مستوى خلية التعبئة ومتابعة الالتزامات

خلية التعبئة و متابعة الالتزامات



السيد بن عمارة نذير /
رئيس دائرة تسيير
السقوفات وتعبئة
التمويلات للمؤسسات
الصغيرة والمتوسطة



السيد سفيان بوزيان / رئيس دائرة متابعة الالتزامات /

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،
تعمل دائرة الرقابة ومتابعة الالتزامات على ضمان الامتثال للسياسات الائتمانية للمصرف وتقديم التوجيه فيما يتعلق بالالتزامات العملاء من خلال المراجعة اليومية والدورية لها، ويتمحور نشاطها حول رقابة ومتابعة الحسابات المدينة، متابعة التحويلات الواردة والشيكات قيد التحصيل والمتابعة اليومية للحسابات الداخلية للمصرف وتصفياتها تماما على غرار حسابات تعبئة عقود المؤسسات بأنواعها وكذا بعض حسابات تعبئة الافراد منها البيع بالتقسيط، بيع بالتقسيط ديجيتال والإجارة من الباطن، بالإضافة الى تفسير الأرصدة العالقة للحسابات المتبقية سيما منها عوالمق أقساط التأمين السنوية المتبقية وشيكات إعادة التهيئة وشيكات البيع على التصاميم...الخ.
كما تسهر الدائرة على مراقبة التقيد بالسقوف المحددة، اعداد باقة من التقارير الدورية الاحصائية والتحليلية الداخلية للمحفظة الائتمانية، الاشراف دوريا على تبليغ مركزيات مخاطر العملاء لدى البنك للسلطة النقدية وحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص، وكذا تصفية عمليات المضاربة المعبئة وفقا لما تملبه الموافقة الشرعية للعمليات.

وفي الختام تمكنت دائرة متابعة الالتزامات بفضل الله ثم بفضل دعم مسؤوليها المتواصل وكذا انضباط وجدية أفرادها، من تحقيق أهدافها المسطرة لنشاط 2023، وستعمل دوما على نفس الوتيرة سعيا منها الى تقديم الأفضل والله ولي التوفيق.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،
تعد المصارف الإسلامية محركا رئيسيا لعجلة التنمية في الاقتصاد لأنها تراعي المقومات والتوجهات الأيديولوجية للدول التي تعتمدها، سيما فيما يتعلق بتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتوفير التسهيلات الضرورية لمرافقة وتطوير نشاطها، وتوجيهها نحو الاستثمار الناجح الذي يضمن تحقيق أهدافها المالية والاجتماعية، ويولي مصرف السلام أهمية معتبرة لبعث عجلة نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال باقة من التمويلات الاستغلالية والاستثمارية الموافقة لمقاصد الشريعة الإسلامية المواتية لاحتياجاتهم ومتطلباتهم.
تعتبر دائرة تسيير السقوفات وتعبئة التمويلات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة همزة وصل بين المتعاملين المعنيين والمصرف، ويقتصر عملها بصفة خاصة على التعبئة الفورية للطلبات بعد انشاء او تعديل السقف الممنوح من طرف لجنة التمويلات وفقا للشريعة الإسلامية مع التحقق من كافة الشروط.
وبما ان رضا العميل هو العنصر الأساسي في مهمة الدائرة، فإن فريقها يسعى جاهدا لتحسين خدماتها وتقديم أفضل ما يمكن تقديمه لعملائها من خلال الاهتمام بانشغالاتهم مراعين في ذلك الجودة والسرعة في الأداء بأكثر من 1300 عملية تعبئة جديدة شهريا، مما يعكس جدية عمل الدائرة منذ انشاء خلية التعبئة والمتابعة. وفي الأخير نسال الله تعالى التوفيق لأداء مهمتنا على أكمل وجه.



لجنة الخدمات الاجتماعية



ماهي لجنة الخدمات الاجتماعية ؟

تعديله حسب متطلبات برنامج اللجنة و امكانياته المادية بشرط عرضه على الجمعية العامة للمصادقة على التعديلات المقترحة ويصبح ساري المفعول مباشرة بعدها.

6 - المنح و الامتيازات: تختلف قيمتها و جورها من لجنة الى اخرى ويمكن لكل عامل الاستفادة من اي منحة تعنيه وذلك عن طريق تقديم ملف خاص بكل منحة مستحقة وتكون الاستفادة بواسطة صب المبلغ مباشرة في حساب المستفيدين المعنيين.

7 - تمويل الخدمات الاجتماعية: تمول اللجنة الهيئة المستخدمة عن طريق صب نسبة 02 بالمائة من الأجر الخام للميزانية سنويا وينظم هذا الإجراء المرسوم رقم: 82/179 المؤرخ في: 15/05/1982 المحدد لمحتوى الخدمات الاجتماعية و كيفية تمويلها. ولا يمكن للهيئة المستخدمة منح إعانة أخرى غير تلك المحددة لها.

من هم المستفيدون؟ يستفيد من المنح والامتيازات كل العمال والموظفين وكذا المتقاعدون في حدود الإمكانيات المادية المتاحة للجنة.

9 - أهداف لجنة الخدمات الاجتماعية: تحسين الرفاهية المادية و المعنوية للعمال و العائلات و مرافقتهم في تحسين ظروفهم الاجتماعية وهذا على شكل خدمات في مجالات الصحة و السكن و الترويج.....

أخيرا أتمنى اننا وفقنا للإجابة ولو بإيجاز وان تعم الفائدة وبارك الله فيكم.

كثيرا منا لا يفقهون ماهية لجنة الخدمات الاجتماعية وما هو دورها وما هي مهامها ومن هم المستفيدون منها الى غير ذلك من الأسئلة.

جوابا على ذلك ونظرا لكثرة الاسئلة الخاصة حول هذا الموضوع بودي أن أختصر الإجابة ببعض النقاط المهمة لعلها تغني عن التساؤل وتفيد بما يجب لكل فرد وما يحق عليه.

لجنة الخدمات الاجتماعية : هي عبارة عن جهاز على شكل جمعية تنشأ داخل كل هيئة مستخدمة أو في كل وزارة ولاية أو بلدية كما يمكن أن تنشأ لجنة الخدمات الاجتماعية داخل كل مؤسسة عمومية أو خاصة تشغل أكثر من 50 عاملا.

2 - كيفية تسيير اللجنة : تسيير اللجنة وفقا للمرسوم رقم: 82/303 المؤرخ في: 11/09/1982 و يتمتع اعضائها بالحماية القانونية و يعين أعضاها من طرف الجمعية العامة وتتكون من 5 الى 9 أعضاء.

3 - مهامها : تعد برامج العمل السنوي و القانون الداخلي لها وتصادق عليه الجمعية العامة للعمال. كما تتولى دفع مختلف المنح والمساعدات وكذا الامتيازات التي تجدها وفقا للقانون الداخلي.

4 - يمكن للهيئة المستخدمة تعيين هيكل تسيير من 03 او اكثر أعضاء بما فيهم محاسب رئيسي و من مهام الهيئة تنفيذ برنامج النفقات الذي تقدمه اللجنة كما يمكنها ان تقوم بتعيين محافظ حسابات معتمد يقوم بالتأشير والتصديق و مراقبة استعمال أموال اللجنة نهاية كل موسم و اعداد تقرير بهذا الشأن.

5 - القانون الداخلي: يختلف من لجنة الى أخرى و يمكن



بطاقة تعريف أعضاء مكتب لجنة الخدمات الاجتماعية



السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

وبعد التعرف على أعضاء (ل.خ.ا) نرجو من الزملاء تسهيل مهامهم ومساعدتهم ولو بالتقيد بالمواعيد في ارسال الطلبات والصبر معنا حتى يتسنى لنا تقديم خدمة تليق بمصرفنا. كما نذكر الجميع ان الخدمات الاجتماعية هي مسؤولية الجميع فلا تبخلوا علينا بدعمكم وآرائكم.

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 فان كل أعضاء لجنة الخدمات الاجتماعية لديهم قبل كل شيء مسؤوليات كموظفين في المصرف كل حسب وظيفته ومهامه المنوطة والمخولة اليه في منصبه. ولتجنب كل تقصير في المسؤوليات ارتأينا وضع أسس ومواعيد نسير وفقها لبلوغ أفضل النتائج لما تتطلبه هذه المهمة النبيلة من جهد وتفاني.

وأول الأشياء التي قمنا بها هي توزيع المهام على الأعضاء حسب طبيعتها وحسب ميول الافراد الى هاته الواجبات. وفيما يلي نقدم لكم أعضاء اللجنة كل حسب مهامه.

السيد/ سماعيل حاج احمد.. عضو
مكلف بالقروض الحسنه في اللجنة.



السيد/ السيد نقاز محمد حسين.
رئيس لجنة الخدمات الاجتماعية.
مكلف بالسياحة الصيفية والنشاطات الحموية
في إطار الخدمات الاجتماعية.



السيدة/ يوسف زفانين.. نائب رئيس
لجنة الخدمات الاجتماعية
مكلف بالشراء عن طريق التقسيط في
اللجنة.



السيدة / وابل امال عضو.
مكلفة بالنشاطات الرياضية ومنحة الازدياد في
اللجنة.



السيدة/ زهير غولي. مندوب العمال



السيدة/ سعاد هشماوي. عضو.
مكلفة بالتعويضات الخاصة برياض الأطفال
وعمليات الختان في اللجنة.



الدور القضائي و التشريعي لغرفة التجارة الدولية ICC

السيد : سليم بوسحابة
رئيس خلية التحصيل
الودي و الجبري



وبالنتيجة قامت الغرفة بوضع العديد من القواعد التي يتم التعامل بها دوليا، على غرار القواعد والممارسات الموحدة للاعتمادات المستندية كتلك التي أصدرتها في عام 1933 وتم تطبيق طبعنا الأخيرة المعروفة ب (VCP500) في شهر يناير 1994 حيث اعتمدها البنوك في كافة أنحاء العالم، بالإضافة إلى القواعد الموحدة لخصم الأوراق التجارية الضامنة لتمويل التجارة الدولية (URF 800)، زيادة على وضع الغرفة لمشاريع قوانين لمكافحة التقليد والقرصنة، وكذا تنظم التجارة الإلكترونية عن طريق قانون نموذجي تعتمد عليه التشريعات الوطنية التي تعاني من فراغ تشريعي في هذا المجال، وعلى الرغم من أن هذه القواعد طوعية -من حيث الأصل-، إلا أنها تأصلت كأعراف دولية حد الإلزام القانوني الدولي في المعاملات التجارية الدولية.

ففي مطلع عام 1990 قامت غرفة التجارة الدولية بضبط القواعد المتعلقة بعقود البيوع التجارية الدولية، ضمن مصطلح واحد عرفت باسم "الانكوتيرمز" والذي تتضمن 13 عقدا على شكل مجموعات متجانسة تبدأ من نقطة شحن البضاعة إلى نقطة وصولها محل التعاقد، كل ذلك يتم على خلق قواعد قانونية تأصلت في القانون الدولي للأعمال. فإذن يعود الفضل لغرفة التجارة الدولية في توحيد المصطلحات التجارية "Incoterms" حيث كرست اتفاقية واشنطن المؤرخة في 17 مارس 1965 تطبيق الأعراف التجارية، كما قررت لجنة الامم المتحدة للقانون التجاري الدولي في الدورة 45 لعام 2012 ان انكوترمز 2010 تشكل مساهمة قيمة في تيسير سير التجارة العالمية، وأوصت باستخدامه عند الاقتضاء في معاملات البيع الدولي.

أخيرا على الصعيد الوطني، لم تختلف خطى المشرع الجزائري بتبنيه و التزامه الصريح بقواعد "الانكوترمز" و لعل أوضح مثال لذلك يستسقى من أحكام نص المادة 69 من قانون المالية التكميلي لسنة 2009 المعدلة والمتممة التي جاء فيها: "لا يتم دفع مقابل الواردات الموجهة للبيع على حالها إلا بواسطة الاعتماد المستندي أو التسليم المستندي"، كما لم يخرج الاجتهاد القضائي عن ذلك و مثاله ما ورد في قرار المحكمة العليا رقم 400293 في تعريفه للاعتماد المستندي عن التعريف الذي قدمته اللائحة، حيث جاء فيه: "...وعليه فعقد الاعتماد المستندي يتعهد البنك بمقتضاه بفتح اعتماد بناء على طلب احد عملائه وهو الأمر لصالح المستفيد بضمان مستندات تمثل هذه البضاعة..."

تعتبر غرفة التجارة الدولية ICC منظمة غير حكومية، وتسمى أيضا بالمنظمة العالمية للأعمال التجارية وهي عبارة عن اتحاد دولي لمجموعات اقتصادية ولرجال اعمال. وتضم الغرفة في عضويتها حوالي 130 دولة تمثلها عشرات الالاف من منظمات الاعمال ومن المشروعات، وعدد كبير من رجال الأعمال والمؤسسات والجمعيات المهنية والحرفية والغرف التجارية الوطنية وكذا كبريات الشركات في العالم مثل: مايكروسوفت، بريتش بتروليوم، جنرال إلكتريك.

ولا تتضح اسهامات غرفة التجارة الدولية القضائية في خلق قواعد قانونية ملزمة في إطار القانون الدولي للأعمال، إلا من حيث ما تحتوي عليه من هياكل داخلها، فعند تأسيسها و نتيجة لنفوذ السيد إتيان كليمنتل رئيسها الأول، و هو وزير تجارة فرنسي سابق، تم وضع مقر الأمانة العامة للغرفة في باريس، وكان له أيضا دور محوري في إنشاء محكمة التحكيم الدولية التابعة للغرفة في عام 1923 و على مدار قرن من الزمن اشتهرت الغرفة شيئا فشيئا في فض كبريات المنازعات التجارية الهامة عن طريق التحكيم التجاري الدولي لاسيما المتعلقة منها بالصفقات بين الشركات، من خلال هيئتها التي استحدثتها للتحكيم في هذا المجال، وتساعد هذه الهيئة في تسوية هذه المنازعات بشكل ودي دون الحاجة إلى اللجوء إلى القضاء لتجنب التعقيدات والنقبات المرتبطة بالتقاضي أمام المحاكم، وتعتمد الغرفة في ذلك على القواعد الاجرائية الخاصة بها، والتي تطبق في حال اشار الاطراف اليها في عقودهم، والاقبال على التحكيم بموجب قوانين محكمة التحكيم الدولية التابعة للغرفة يتزايد بشكل متصاعد منذ 1999 حيث تتلقى ما يزيد عن 500 قضية سنويا و لا شك في أنها أصبحت مرجعا قانوني هام، وأيضا المركز الدولي للحلول الودية للنزاعات الذي يعد بدوره مصدر مهم آخر من خلال ما يصدره من احكام واجتهادات، وأيضا لجنة الخدمات المصرفية هاته، لها أهمية بالغة و فريدة من نوعها من حيث التخصص في تشريع قواعد قانونية مصرفية ملزمة حيث تعد قواعد قطاع الخدمات المصرفية والتمويل بالشأن التجاري، وتضع القواعد والمبادئ التوجيهية المقبولة عالميا للممارسات المصرفية الدولية لاسيما خطابات الاعتماد التي تعد وسيلة دفع مضمونة للتجارة الدولية بشروط محددة في خطاب الضمان المرسل عبر جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك (سويفت)، كذلك نجد أن اللجنة المعنية بالقوانين والممارسات التجارية و التي تعمل على استحداث أطر قانونية رقابية و ذاتية الرقابة للمعاملات الدولية بين الشركات، وذلك عن طريق إعداد عقود نموذجية لتيسير التجارة بين الدول،

الزراعة ركيزة الاقتصاد في الاسلام



بقلم السيد : أحمد بوحاجب
مندوب متعدد المهام خلية التسويق والاتصال

الاقتصاد، كخدمة الأرض مثلا، مقصورا على ما عسى أن يناله من خير في الدنيا، بل يعده كذلك بأجر كبير في الآخرة، ولا يجعل عقاب من ينحرف عن تعاليمه في شؤون الاقتصاد مقصورا على ما عسى أن يصيبه من ضرر في الدنيا، بل يتوعد كذلك بعذاب أليم في الآخرة، وبذلك يضم الإسلام في شؤون الاقتصاد إلى الوازع الديني وازعا آخر أقوى كثيرا وأشد تأثيرا وهو الوازع الديني الأخرى. والله الذي وعدنا بالآخرة وليس بالدنيا، امرنا بعبادته وان نعمر دنيانا و نترك فيها الأثر الحلال الذي ارتضاه لنا في كل مجالات حياتنا. قال تعالى: "وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون" التوبة 105 و قول الشاعر: ازرع جميلا ولو في غير موضعه - لن يضيع جميلا أينما زرع. فالإسلام أيها المؤمنون يدعو الناس إلى العمل، وجعل أطياب الكسب ما كان من عمل الإنسان وجهده ويده فأحال المجتمع كله إلى خلية نشطة يبذل كل فرد فيها جهده وعرقه، وتلك هي التضحية الحقة، والعبادة في أسمى صورها. وتشريعات الإسلام تحت أبلغ الحث على بذل الجهد واستفراغ الوسع في إعمار الأرض حتى في أحلك الظروف، عن أنس رضي الله عنه قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "إن قامت الساعة وفي يد أحدكم فسيلة (نخلة صغيرة) فإن استطاع أن لا تقوم حتى يغرسها فليغرسها" [أخرجه أحمد (3/191)، والبخاري في الأدب المفرد (1/168)]، وحثّ على الزراعة وتشجير الأرض منعا للتلوث؛ ونشراً للخضرة والخير، حيث قال صلى الله عليه وسلم: " ما من مسلم يغرس غرسا إلا كان ما أكل منه له صدقة، وما سرق منه صدقة، وما أكل السبع فهو له صدقة، وما أكلت الطير فهو له صدقة، ولا يرزؤه أحد إلا كان له صدقة " [أخرجه مسلم (3/1188)، رقم (1552).



الزراعة من أعظم أسباب كثرة الاجر، لأن خيرها يعود على الزراع و على إخوانه المسلمين وغيرهم من الطيور والبهائم والحشرات... وهي من اكبر الكنوز المخفيات في الأرض، فحينئذ تحصل الخيرات وتأتي البركات، وقد ورد أن من غرس غرسا لا يأكل منه إنسان ولا بهيمة إلا كان له صدقة، وورد ايضا: "أن الملائكة تستغفر للزرع والغراس مادام زرعه أخضر"، وإذا كان كذلك فمن أراد أن يشتغل بهذه الصناعة فإنه يتعين عليه تعلم ما يتعلق بها من احكام إن كان أهلا للتعلم، وإلا فليسأل العلماء عما يحتاج إليه والذي ينبني عليه الأمر هو تقوى الله... وبما أن الانتاج الزراعي بمختلف أنواعه يعتبر إحدى ركائز النهضة الاقتصادية، فينبغي أن نشير هنا إلى ميزة كبرى يتميز بها النظام الاقتصادي الإسلامي، هذه الميزة هي: أن الإسلام لا ينظر إلى المعاملات الاقتصادية على أنها معاملات بين الناس بعضهم مع بعض فحسب، بل ينظر إليها كذلك على أنها معاملات بين العبد وربّه، ولا يجعل ثواب جهده في أمور



الزراعة ركيزة الاقتصاد في الاسلام

بأشجارٍ، ويعملُ عليها بجزءٍ من الغرس الأصل (الشجر). فهذه الصيغ التمويلية أوجدها الفقه الاسلامي في إطار تنظيمه لمختلف قطاعات النشاط الاقتصادي من خلال توفير معاملة فقهية تتلاءم وطبيعة كل نشاط، وقد اعتمدت البنوك الاسلامية هذه الصيغة لتمويل الأنشطة الزراعية خصوصا في البلدان التي يلعب فيها هذا القطاع دورا مهما. إن كثيرا من بلاد الإسلام تنتشر فيها الأراضي الصالحة للزراعة، ومن بينها بلادنا الجزائر، ولكنها تحتاج إلى من يحسن استثمارها، وإن كثيرا من الأيدي العاملة قد ابتلعته البطالة بسبب سوء الإدارة للموارد البشرية، وإن كثيرا من أموال الأمة تذهب إلى بلاد الكفر وينتفع بها أعداء الأمة بسبب سوء التعامل مع الاستثمار في بلاد الإسلام؛ فهل يمكن أن نجتمع بين هذه الأطراف الثلاثة لنحقق وثبة اقتصادية تقضي على الفقر والبطالة وتوفر الأمن الغذائي اللازم للاستقرار والرخاء؟

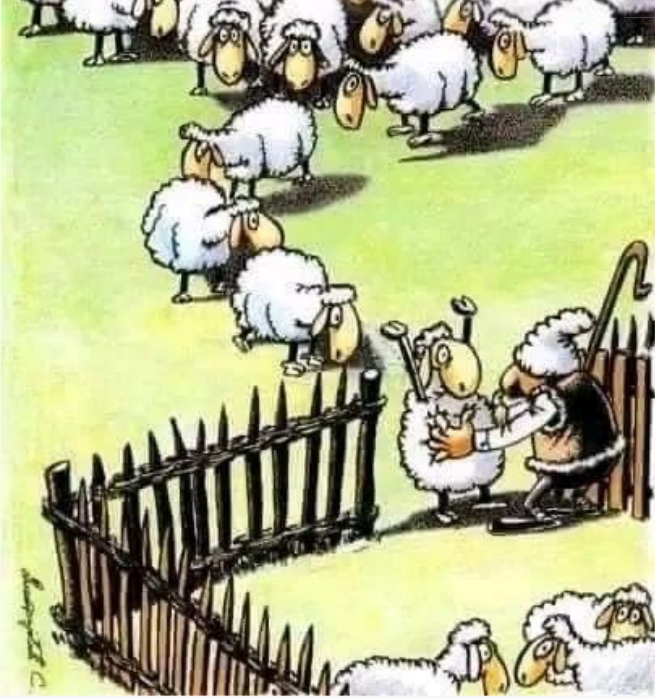


وفي سياق الحفاظ على البيئة الطبيعية وما فيها من حيوان وطيور وردت جملة من نصوص الوحي تؤكد هذه المعاني، وينبه بعض الباحثين إلى سبق الإسلام إلى المناداة بمفهوم المحميات الطبيعية بصورة أكثر شمولاً مما تعارفت عليه البشرية اليوم، من حيث إنّه لا يقتصر على حماية الطير أو الحيوانات فحسب، بل يشمل أمورا كثيرة؛ مستشهدا لذلك بجعل الرسول صلى الله عليه وسلم المدينة المنورة محمية طبيعية؛ حيث قال " :اللهم إن إبراهيم حرم مكة، وإني أحرم المدينة، حرام ما بين حرّتيها، وحماها كلّها، لا يختلى خلاها (لا يقطع نباتها)، ولا ينفر صيدها، ولا تلتقط لقطتها إلا لمن أشار بها، ولا تقطع منها شجرة، إلا أن يعلف رجل بغيره، ولا يحمل فيها السلاح لقتال" ... [أخرجه أحمد في المسند. (1/119)]

و من بين صيغ التمويل الفلاحي في الفقه الإسلامي - المزارعة والمغارسة والمساقاة . فالمزارعة: عَقْدٌ على الزّراعة ببعض ما يخرج من الأرض نحو التُّلثِ والرُّبْعِ . والمساقاة: هو أن يدفع الرجل شجره إلى آخر؛ ليقوم بسقيه وعمل سائر ما يحتاج إليه، بجزء معلوم له من ثمره . والمغارسة: هي أن يدفع الإنسان الأرض لشخص يغرسها

الجزار

السيد : عصام تالي
مستشار الزبائن
والتوجيه فرع باب الزوار



بعد ان انتهى الجزار من سن سكينه وتجهيز كلا ليبيه دخل الى وسط الزريبة فأدركت الخرفان بحسها الفطري ان الموت قادم لامحالة ووقع الاختيار على أحد الخراف وامسك الجزار بقرينه يسحبه الى خارج الزريبة ولكن ذلك الكبش كان فتيا وذا بنية قوية فتجاهل الوصية رقم واحد من دستور القطيع وهي بالمناسبة الوصية

مخبيا بالإجماع وليس فقط للكبش الشجاع. وفي صباح اليوم التالي جاء الجزار الى الزريبة ليكمل عمله فكانت المفاجأة ان سياج الزريبة مكسور ولكن القطيع موجود داخل الزريبة ولم يهرب منه أحد ثم كانت المفاجأة الثانية حينما رأى في وسط الزريبة كبشا ميتا وكان جسده مثخنا بالجراح وكأنه تعرض للنطح. نظرت الخراف باعتزاز وفخر بما فعلته مع ذلك الكبش الشجاع الذي حاول ان يفسد علاقة الجزار بالقطيع ويعرض حياتهم للخطر وكانت سعادة الجزار أكبر من ان توصف حتى انه صار يحدث القطيع بكلمات الاعجاب والثناء: "أيها القطيع كم افتخر بكم وكم يزيد احترامي لكم في كل مرة اتعامل معكم ايتها الخراف الجميلة لدي خبر سعيد سيسركم جميعا وذلك تقديرا مني لتعاونكم منقطع النظير انه وبداية من هذا الصباح لن أقدم على سحب أي واحد منكم الى المسلخ بالقوة كما كنت افعل من قبل فقد اكتشفت انني كنت قاسيا عليكم وان ذلك يجرح كرامتكم، كل ما عليكم ان تفعلونه يا خرافي الأعزاء ان تنظروا الى تلك السكين المعلقة على باب المسلخ وليات واحد بعد الاخر وتجنبوا التزاحم وفي الختام لا أنسى ان اشيد بدستوركم العظيم، لا للمقاومة.

الوحيدة في ذلك الدستور والتي تقول حينما يقع عليك اختيار الجزار فلا تقاوم فهذا لن ينفعك بل سيغضب منك الجزار ويعرض حياتك وحياة افراد القطيع للخطر قال هذا الكبش في نفسه هذه وصية باطله ودستور غبي فاذا كانت مقاومتي لن تنفعني في هذا الموقف فلا اعتقد انها ستضرني وانتفض ذلك الكبش وفاجأ الجزار واستطاع ان يهرب من بين يديه ليدخل في وسط القطيع فنجح في الإفلات من الموت الذي كان ينتظره ولم يكثر الجزار كثيرا بما حدث، فالزريبة مكتظة بالخراف فامسك الجزار بخروف اخر وجره من رجليه وخرج به من الزريبة وكان الخروف الأخير مسالما مستسلما ولم يبد اية مقاومة الا صوتا خافتا يودع فيه بقية القطيع وهكذا بقيت الخراف في الزريبة تنتظر الموت واحدا بعد الاخر بينما كان الكبش يفكر في طريقة للخروج من زريبة الموت وإخراج بقية القطيع معه وكانت الخراف تنظر الى الخروف الشاب وهو ينطح سياج الزريبة الخشبي، مندهشة من جراته وتهوره ولم يكن ذلك الحاجز الخشبي قويا فقد كان الجزار يعلم ان خرافه أجبن من ان تحاول الهرب ونجح الكبش بكسر الحاجز ونادى الرفاق ليهربوا ولكنهم كانوا جميعا يشتمونه ويلعنونه ويرتعدون خوفا من ان يكتشف الجزار ما حدث واجتمعوا وتحديث افراد القطيع مع بعضهم في شان ما اقترحه عليهم ذلك الكبش من الخروج من الزريبة والنجاة بأنفسهم من سكين الجزار وجاء القرار النهائي

مجموع فتاوى هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية للمصرف



سادسا : أحكام متفرقة

الإستفسار: عدم توزيع الأرباح على المتعاملين أصحاب سندات الإستثمار

وردت إلينا استشارة شرعية بشأن جواز عدم توزيع الأرباح على المتعاملين أصحاب سندات الإستثمار المكتتبة والمرهونة لدى المصرف المتعثرين في سداد ديونهم عليه والتي شكلت لها مخصصات سواء كلياً أم جزئياً، وعليه نرجو منكم إفادتنا برأيكم في الموضوع.

الجواب:

"المودع لوديعة استثمارية هو رب مال يستحق الربح.

يستطيع المصرف أن يجري مقاصة بين ماله من دين على المتعامل وبين ما للمتعامل من أرباح على أن تضاف الأرباح إلى حساب المتعامل ثم يقوم المصرف بخصمها من حسابه بناء على تفويض المتعامل للمصرف الوارد ضمن المادة الثانية من الاتفاقية الإطارية."

بالنسبة لتمويل السكن إذا لم يكن لدى طالب التمويل ضمانات كافية فإن للمصرف أن يقبل تأميناً لصالحه لدى شركة تأمين تقليدية إذا لم توجد شركة تأمين تكافلية."

الإستفسار: مشاركة المصرف في إنشاء شركة تأمين تكافلي على الأشخاص

إن مصرف السلام الجزائر قد شارك في جهود بذلت من قبل أطراف معينة بإنشاء شركة تأمين تكافلي على الأشخاص وقطع شوطاً في هذا الاتجاه فهل يجب على مصرف السلام المضي قدماً في إنشاء هذه الشركة وخصوصاً أنه لا توجد شركة تأمين تكافلي في الجزائر على الأشخاص تغطي التأمين التكافلي على الأشخاص؟

الجواب:

"إذا قدمت أو أعدت دراسة جدوى لهذه الشركة وتبين منها جدواها الاقتصادية فإنه يجب على مصرف السلام أن يمضي في جهوده لإنشاء الشركة."

الإستفسار: تحديد أجر متناقص للوكيل في البيع بحسب المدة التي يتمكن فيها من البيع في شراء أصول من المتعامل مع توكيله ببيعها

يرغب المصرف في شراء بضاعة من تاجر متعامل فيها بالنقد ويوكله في بيعها بثمن محدد على أن ما زاد عنه فهو له كله إن باعها في مدة معينة وإلا فنصفه مثلاً إن باعها في مدة أطول فإن باعها بعد ذلك فلا شيء له، فما رأي الهيئة في هذه المسألة؟

الجواب:

"عقد البيع صحيح شريطة تعيين البضاعة، وعقد الوكالة صحيح غير أننا نفضل تطبيق عقد الجعالة فهو الأنسب لهذه المعاملة وتكون الصيغة هكذا: "بع هذه البضاعة بمبلغ كذا في مدة كذا بمبلغ كذا ولك كذا (ما زاد عن المبلغ المحدد) فإن بعته بعد ذلك وخلال مدة محدد (06 أشهر أخرى مثلاً) فلك كذا فإن لم تبعها خلال المدة الثانية فلا شيء لك."

الإستفسار: التأمين على الحياة والدين لدى شركة تأمين تقليدية تبعاً لفتوى الهيئة السابقة بجواز أن يقوم المصرف الإسلامي بالتأمين على ديونه لدى عملائه شريطة أن يدفع الاشتراك لشركة التأمين وأن يكون التأمين لدى شركة تأمين إسلامية.

وإذا لم توجد شركة تأمين إسلامية تعطي هذا النوع من التأمين في الجزائر فلا مانع من التأمين لدى شركة تأمين تقليدية على أن يعاد العرض على الهيئة بعد سنة.

وإذ يعتزم المصرف البداية في تسويق منتج التمويل العقاري للأفراد من خلال صيغته المتعددة ومنها بشكل أساسي صيغة الإجارة المنتهية بالتملك وتجنباً لما قد يترتب عن عدم قدرة الورثة الوفاء بالتزامات مورثهم مما قد يؤدي إلى استرداد المصرف العقار منهم وطردهم منه وهو ما سيؤثر سلباً على سمعة المصرف، وطالما أنه لا تتوافر بالجزائر إلى يومنا هذا شركات تأمين تكافلية على الأشخاص فهل يكون للمصرف في هذه الحال اشتراط التأمين على الحياة لدى شركة تأمين تقليدية؟

الجواب:

"لا مانع من استمرار المصرف في التأمين لدى شركة تأمين تقليدية حتى تنشأ شركة تأمين تكافلي تغطي المخاطر المؤمن منها.

مجموع فتاوى هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية للمصرف



له التنازل عنه بأي وجه أو رهنه طيلة هذه المدة.

الجواب:

1- يتم تخصيص الوحدة السكنية للمتعامل حسب الإجراءات المقررة للتخصيص وبها يصير العميل مالكا للوحدة التي خصصت له.

2- يشتري المصرف حصة من المتعامل بعقد شرعي.

3- يؤجر هذه الحصة إجارة منتهية بالتمليك بقسط ثابت وقسط متغير."

الاستفسار: تمويل المستفيدين من سكنات في إطار مشروع حكومي:

بناء على إعادة تفعيل الحكومة الجزائرية مشروع وبرنامج "عدل" لإنجاز السكنات لفائدة شريحة عريضة من الموظفين، حيث ستنتج 150.000 شقة سكنية، بأسعار مدعومة من قبل الدولة، توزع هذه السكنات بناء على قرار استفاضة بعد دراسة الطلبات المقدمة، ويكون على المستفيدين تقديم مساهمة أولية تقدر بـ 20% من قيمة العقار على مرحلتين من أجل استفادتهم من السكن، على أن يسدد ما تبقى في شكل إيجارات شهرية، مما يجعل هؤلاء في حاجة إلى تمويل المساهمة الأولية التي قد لا تتوفر لدى كثير منهم، وعليه فإن المصرف يرغب في الاستفادة والإفادة من تمويل المستفيدين من هذه السكنات من خلال تمويله المساهمة الأولية المشترطة، وهو يستفسر من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن الصيغة الشرعية المناسبة لذلك، وهل يكون له أن يدخل بمقدار هذه المساهمة في شركة ملك مع المتعامل يتخرج منها تدريجيا من خلال إيجار حصته المشاعة في العقار، أو يبيعه التدريجي لها، ونوضح في هذا الصدد كما هو مبين أيضا في المراسلة المرفقة أدناه بعض المعلومات المتعلقة بالعملية:

أنه لا يمكن للمصرف التعاقد أو الاتفاق مع وكالة عدل المسيرة لهذا المشروع.

أن توزيع هذه السكنات يتم من خلال قرارات استفاضة بعد دراسة الطلبات والملفات.

أن التمويل يتعلق بالمساهمة الأولية أو القسط الأول المشترط من قبل وكالة "عدل" والمقدر بـ 20% من قيمة العقار.

أن بقية قيمة العقار تسدد في شكل أقساط أو إيجارات شهرية لفائدة وكالة "عدل".

أن عملية التمويل المقترحة حاليا ستعلق بملفات قديمة موافق عليها من قبل وكالة عدل (سنة 2001، 2002) وهي لسكنات منجزة أو في طور الإنجاز.

أن السكنات المتعلقة بهذا البرنامج أو المشروع لم تنتج بعد أو هي في طور الإنجاز.

أن المتعامل لا يمتلك العقار إلا بعد السداد الكلي لقيمه، ولا يكون

مهارات التكيف مع

ضغوط العمل

التكيف هو عملية نفسية ديناميكية مستمرة، يستطيع الفرد خلالها اتخاذ أساليب أكثر ملاءمة لمعالجة المواقف المختلفة. وتتطلب هذه العملية مرونة وحكمة في نفس الوقت حتى يستطيع الموظف كسر الحاجز النفسي لمعالجة المواقف الصعبة التي تواجهه.

1 تحديد مصدر الإجهاد وكيفية حله:
كوجود مشكلة مع زميل والتفكير بطريقة الحل.

2 ترك العادات السيئة يخفض ضغوط العمل.

3 تحديد الأولويات والتنظيم يقلل ضغوط العمل

4 التعرف على علامات الإجهاد المفرط:
عندما تشعر بالإرهاق في العمل، وتفقد الثقة قد تصبح سريع الانفعال، ويمكن لذلك أن يجعلك أقل إنتاجية وفعالية في وظيفتك

5 التواصل الفعال بين الموظف والمدير يمكن أن يساعد على تحسين العمل الجماعي، واتخاذ القرارات وحل المشكلات.

6 الدعم الاجتماعي:
مجموعة كبيرة من زملاء العمل يمكنهم المساعدة بتخفيف عبء العمل الثقيل، أو عبر تقديم الدعم المعنوي لك فقط.

7 الاعتناء بالنفس:
مشكلة الضغوط أنها تجعل الناس مرضى سواء نفسياً أو جسدياً، فيمكنك الاسترخاء بالقراءة، أو مشاهدة التلفاز.

8 تحسين الذكاء العاطفي يساعد على تقليلها:
وهو القدرة على إدارة واستخدام العواطف بطرق ايجابية وبناءة.

9 معرفة كيف تقول لا:
هي إحدى المهارات الأساسية لإدارة الإجهاد في مكان العمل، فعندما تأخذ أكثر من اللازم تفشل على المدى الطويل.

5 عوامل تساعد على تحويل الفشل إلى نجاح مبهر



1 الإيمان بالقدرات الفردية

وهو أمر هام جدًا لدى الشخص الذي يسعى للنجاح. فلو تزعجت ثقة الشخص بقدراته فإنه من الاستحالة عليه أن يحقق النجاح. كونه غير متأكد من امتلاكه القدرة الكافية لتحقيق أهدافه.



2 عدم التراجع عن الأهداف

إذ أن الإنسان المؤمن بقدراته سيبقى دائمًا لتحقيق أهدافه مهما بلغت الصعوبات ومهما تعددت عمليات الفشل.

2

3 مقاومة التثيبت

من الضروري الاستمرار في المحاولة ومقاومة التحديات المحيطة. فمن الطبيعي التعرض لموجات متكررة من الفشل قبل بلوغ الهدف لذا يجب تجاوز هذه المرحلة عن طريق المحاولة المستمرة وعدم الاستسلام لليأس.

4

4 الاستمرار في المحاولة

وهنا يجب التعلم من الدروس المستفادة من الممارسات الفاشلة التي ترسم لنا طريقًا واضحًا نستطيع من خلاله تجنب تكرار الوقوع في الأخطاء وتحديد الوجهة الصحيحة للوصول للنجاح.



5

وهنا يجب التعلم من الدروس المستفادة من الممارسات الفاشلة التي ترسم لنا طريقًا واضحًا نستطيع من خلاله تجنب تكرار الوقوع في الأخطاء وتحديد الوجهة الصحيحة للوصول للنجاح.

“الفشل هو النجاح إن تعلمنا منه”

- مالكوم فوريس
صاحب مجلة "فوريس"



هناك عدة عوامل عبر تطبيقها يمكن للشخص أن يحول الفشل إلى نجاح مبهر. وأشهرها خمسة عوامل حددها مالكوم فوريس بناء على خبرته.



وهنا يجب الحذر من هذا العامل الخطير الذي من الممكن أن ينسف كل جهود الإنسان المتأثر أو يحطم عزمته ودافعته إن استسلم للتثيبت. سواء كانت عمليات التثيبت داخلية ومصدرها الإنسان نفسه مما يؤدي إلى زعزعت ثقته بنفسه وقدرته على تحقيق الأهداف.

وهو ما تحدث عنه تحديدًا العالم الألماني الشهير ألبيرت أينشتاين حينما قال بأنه يطبق العكس دائمًا عندما يرى نتائج من حوله تفوقه باتجاه الإحباط بسبب تكرار الفشل.



كيف تكون قيادياً ناجحاً؟

قريبو



الصفات العشر للنجاح لرئيس العمل



استعد حماسك

فنون القيادة مع
محمد مقيبيل

@moqeabel X

Designed by M.Moqeabel

إذا شعرت بالإحباط وفقدت الهمّة والنشاط، يمكن
اتباع بعض الخطوات لاستعادة الحماس والطاقة.
إليك بعض الاقتراحات:



تذكر أنه من المهم أن تكون لطيفاً مع نفسك وتأخذ الوقت الكافي للاسترخاء وإعادة شحن طاقتك.

اذكر الله





نصُ المعيارِ

١- نطاق المعيار:

يتناول هذا المعيار المدين المليء المماطل، والكفيل المليء المماطل، والمقاول أو المتعهد الذي يتأخر عن تنفيذ العمل فيصير مدينًا بمقتضى الشرط الجزائي .

ولا يتناول المعيار المدين المعسر أو المفلس، والمدين المتأخر عن سداد الدين لعذر شرعي.

٢- الحكم الشرعي:

١ / ٢ المدين المماطل:

١ / ١ / ٢ تحرم مماطلة المدين القادر على وفاء الدين.

٢ / ١ / ٢ لا يجوز اشتراط التعويض المالي نقدًا أو عينًا، وهو ما يسمى بالشرط الجزائي، على المدين إذا تأخر عن سداد الدين، سواء نص على مقدار التعويض أم لم ينص، وسواء كان التعويض عن الكسب الفائت (الفرصة الضائعة) أم عن تغير قيمة العملة.

٣ / ١ / ٢ لا تجوز المطالبة القضائية للمدين المماطل بالتعويض المالي نقدًا أو عينًا عن تأخير الدين.



المدين المماطل

٤ / ١ / ٢ يتحمل المدين المماطل مصروفات الدعوى كما يتحمل المصروفات التي غرمها الدائن من أجل تحصيل دينه.

٥ / ١ / ٢ يحق للدائن طلب بيع الرهن لتسييله، كما يحق له أن يشترط تفويض المدين له ببيعه من أجل الاستيفاء من ثمنه، دون الرجوع إلى القضاء.

٦ / ١ / ٢ يجوز اشتراط حلول الأقساط جميعها إذا تأخر المدين المماطل عن سداد قسط منها. والأولى ألا يطبق هذا الشرط إلا بعد إشعار المدين ومضي مدة مناسبة وذلك ما لم توجد ظروف طارئة ينظر المعيار الشرعي رقم (٥) البند (١ / ٥).

٧ / ١ / ٢ إذا كانت العين المباعة في حالات المرابحة قائمة بحالتها التي كانت عليها، وكان المشتري مماطلاً في أداء الثمن، ثم أفلس، فإن البائع (المؤسسة) يحق له استرداد العين المباعة، بدلاً من الدخول في التفليسة.

٨ / ١ / ٢ يجوز أن ينص في عقود المدائنة؛ مثل المرابحة، على التزام المدين عند المماطلة بالتصدق بمبلغ أو نسبة من الدين بشرط أن يصرف ذلك في وجوه البر عن طريق المؤسسة بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة.

٢ / ٢ الكفيل:

١ / ٢ / ٢ يحق للدائن مطالبة أي من الكفيل أو المدين ما لم يشترط الكفيل مطالبة المدين أولاً.

٢ / ٢ / ٢ يطبق على الكفيل المماطل كل ما ورد ذكره بالنسبة إلى المدين المماطل.



المدين المماطل

٣/٢ المقاول أو المتعهد:

يجوز النص على الشرط الجزائي في عقود المقاولات وعقود الاستصناع وعقود التوريد. وفي حال المماطلة عن أداء مبلغ الشرط الجزائي تطبق أحكام المدين المماطل ذات الصلة بالمقاول أو المتعهد. ويجوز حسم المبلغ من استحقاقات المقاول.

٤/٢ الجزاءات المعنوية للمماطلة:

يحق للمؤسسة إدراج اسم المدين المماطل في قائمة العملاء غير المرغوب في التعامل معهم (القائمة السوداء)، وتحذير المؤسسات الأخرى منه، سواء عند استفسارها عنه أم مباشرة بتبادل المؤسسات لتلك القوائم.

٥/٢ أحكام عامة:

١/٥/٢ يحق للمؤسسة تتبع أحوال المدين المماطل وتصرفاته المالية بكل الوسائل المشروعة والقانونية.

٢/٥/٢ لا مانع من قبول ما يقدمه المدين المماطل عند السداد من زيادة على الدين على ألا يكون هناك شرط مكتوب أو ملفوظ أو ملحوظ، أو عرف، أو تواطؤ على هذه الزيادة.

٣/٥/٢ يجوز أن تشترط المؤسسة في عقد المداينة أنه عند تأخر المدين عن السداد يحق للمؤسسة الاستيفاء من أي أرصدة في حسابات العميل لديها، سواء أكانت جارية أم استثمارية، وذلك دون الحصول على إذن من المدين إذا كانت الأرصدة من عملة الدين نفسه، أما إذا كانت مختلفة عنها فيجب تحديد سعر الصرف على أساس سعر السوق السائد في حينه.

المعايير الشرعية

النص الكامل للمعايير الشرعية

التي تم اعتمادها حتى صفر ١٤٣٧هـ - ديسمبر ٢٠١٥م



المدين المماطل

اعتماد المعيار

اعتمد المجلس الشرعي معيار المدين المماطل، وذلك في اجتماعه الرابع
المنعقد في ٢٥-٢٧ صفر ١٤٢١هـ = ٢٩-٣١ أيار (مايو) ٢٠٠٠م.



اعلم أن الحياة لا تصلح بغير صلاة ..
و أن صلاتك لا تكون نافعة ، إلا حينما تنسى أنك تصلي
و تتوجه بكليتك إلى روح الوجود
في صرخة استنجاذ و استغاثة و دهشة و إعجاب
و حب و إبتهاال مأخوذ ..



كتاب : الخروج من التابوت

facebook.com.Science.Faith



بدأت اليابان النهضة من الصفر
من دمار كامل .. و هذا يعطينا
مثالاً على أن التقدم
التكنولوجي ليس لغزاً .. و أن
التخلف ليس قدراً علينا ..

د. مصطفى محمود



أخلاق اللصوص

2:35



أ.د. علي محمد عودة
@AlghamdiProf

لصوص من الزمن الجميل.

يُحكى عن (الشاطر حمور) كبير اللصوص، في زمن السلطان قايتباي بمصر ، أنه اقتحم وعصابته دار تاجر كبير اسمه (المرجوشي) بالقرب من جامع الغمري . فوجد هذا التاجر كبير اللصوص على باب غرفة نومه هو وزوجته !! فقال اللص حمور لـ المرجوشي: أستر أهل بيتك، نحن اللصوص .فقام التاجر المرجوشي وستر زوجته .ثم قال التاجر لـ حمور : خذ ما تريد ولا تقتلنا . فقال الشاطر حمور : لن نقتلك ، وما أتينا للقتل ، فقط نريد الطعام ليومنا هذا .فقال له التاجر: كم أنتم ؟ فقال: 9 صبيان وأنا !! فأخرج لهم التاجر 10 آلاف قطعة نقدية، لكل واحد منهم ألف فقال له اللص حمور : لا نأخذ إلا ما نحتاج له فقط وأخذ 1000 قطعة وأعطى التاجر ال 9000 قطعة الباقية . وبينما اللصوص في طريقهم للانسحاب من الدار لاحظ أحد اللصوص الصبيان علبة كانت تسمى (حُق) بضم الحاء وسكون القاف ، فطمع فيها اللص ، وأخذها ولما فتحها وتذوقها ، وجدها ملح !! فقال الشاطر حمور : بما أنك أكلت من بيت الرجل ملح ؛ فلا يحق لنا أن نسرقه ، وأمر الصبيان بجمع المال ورده كله إلى التاجر ، الذي أصر عن طيب نفس أن يعطيهم 400 قطعة ! فرفض اللص حمور فنزل التاجر إلى 100

قطعة فزاد إصرار اللص على ألا يأخذهم !! فأراد التاجر أن يعطيهم طعام !! فانفعل اللص ورفض مجرد مناقشة التفاوض مع التاجر . وخرج اللصوص دون أخذ لقمة من بيت التاجر بسبب حبة ملح أكلها أحد صبيانه .لأن العرف وقتها أن من أكلت طعامه فلا حق لك عليه أن تؤذيه ولو كنت لصاً .ومن شربت ماء من بيته أو ألقيت عليه السلام ورد عليك، فلا يحق لك أن تسرقه أو تؤذيه ولو كنت لصاً .وبعد يا سادة .. تلك كانت أخلاق اللصوص أيام زمان ...فكيف هي أخلاق اللصوص في زماننا ؟؟؟؟
والشيء بالشيء يذكر ، عند وفاة كبير اللصوص في العصر العباسي (أدهم بن عسقله) ترك وصية لأتباعه اللصوص جاء فيها [: لا تسرقوا امرأة ولا جاراً ولا نبيل الخلق ولا فقيهاً ..وإذا سرقتم بيتاً اسرقوا نصفه واتركوا النصف الآخر ليعتاش عليه أهله .ولا تكونوا من الأندال]
رحم الله ابن عسقله ...فلقد خان وصيتك لصوص زماننا وأكلوا الأخضر واليابس إلا من رحم الله تعالى.

تكريم المدير العام و الفريق المرافق له على هامش إجتماع مجلس الإدارة للمصرف / بالبحرين



صور للفريق المنظم لعملية إنتخاب لجنة ممثلي العمال للمصرف



لقاء المدير العام و المدراء المركزيين بلجنة ممثلي العمال المنتخبة و تهنئتهم و
مباركة نشاط عهدتهم الجديدة



مشاركة مصرف السلام الجزائر في صالون الجزائر للسيارات و الدراجات النارية بمركز الاتفاقيات محمد بن أحمد وهران من 28 ديسمبر إلى 6 جانفي 2024



التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف

توقيع المدير العام لمصرف السلام الجزائر السيد حيدر ناصر اتفاقية شراكة تجارية مع مؤسسة EkiClik ممثلة في شخص المدير العام لمجمع وصال السيد عبد القادر بن غفور وهذا بفندق "براك مول" بولاية سطيف

تدخل هذه الشراكة ضمن استراتيجية المصرف في المساهمة الفعالة لسياسة التحول الرقمي للمنظومة المصرفية الوطنية المسطرة من قبل السلطات العمومية و نظرتها الاستشرافية في مجال اصلاح و تطوير المنظومة المالية للجزائر.



توقيع اتفاقية تمويل و رعاية بين مصرف السلام الجزائري و جمعية أضواء رايت، تتضمن تمويل عشرة مشاريع للشباب في الجنوب الجزائري



التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف

مشاركة مصرف السلام الجزائر في رعاية فعاليات ملتقى "المحامي و التقاضي الرقمي ، التحديات و التطلعات" المنظم من طرف منظمة المحامين ناحية أم البواقي بالشراكة مع الاتحاد الدولي للمحامين بفندق الاوراسي- الجزائر العاصمة.

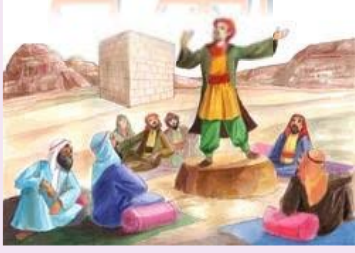


التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف

صور لقادة عمليات التمويل و مساعديهم خلال ورشة إعداد عمليات التمويل
” شركات “ تحت إشراف مكتب المراقبة
Qualité Consulting Reflex
و رئيسة المشروع السيدة : نبيلة بوغلة



طرائف العرب



وقف أعرابي معوج الفم أمام أحد الولاة فألقى عليه قصيدة في الثناء عليه التماساً لمكافأة، ولكن الوالي لم يعطه شيئاً وسأله: ما بال فمك معوجاً فرد الشاعر: لعله عقوبة من الله لكثرة الثناء بالباطل على بعض الناس.

مات أحد المجوس وكان عليه دينٌ كثير، فقال بعض غرمانه لولده: لو بعت دارك ووفيت بها دين والدك.. فقال الولد: إذا أنا بعت داري وقضيت بها عن أبي دينه فهل يدخل الجنة؟ فقالوا: لا.. قال الولد: فدعه في النار وأنا في الدار!

فقال الرجل: خشيت أن يقال لقد ذهب الوفاء بالعهد من الناس

فسأل عمر بن الخطاب أبو ذر لماذا ضمنته؟؟؟

فقال أبو ذر: خشيت أن يقال لقد ذهب الخير من الناس فتأثر أولاد القتييل

فقالوا لقد عفونا عنه فقال عمر بن الخطاب: لماذا؟

فقالوا نخشى أن يقال لقد ذهب العفو من الناس.

قصة و عبرة

حدث في عهد عمر بن الخطاب جاء أشخاص ممسكين بشاب وقالوا: يا أمير المؤمنين نريد منك أن تقتص لنا من هذا الرجل فقد قتلنا

والله! قال عمر بن الخطاب: لماذا قتلته؟ قال الرجل: إني راعى ابل وأعز جمالي أكل شجرة من أرض أبيهم فضربه أبوهم بحجر فمات فأمسكت نفس الحجر وضربته به فمات قال عمر بن الخطاب: سأقيم عليك

الحد قال الرجل: أمهلني ثلاثة أيام فقد مات أبي وترك لي كنزاً أنا وأخي الصغير فإذا قتلتنني ضاع الكنز وضاع أخي من بعدي فقال عمر بن الخطاب: ومن يضمنك فنظر الرجل في وجوه الناس فقال: هذا الرجل

فقال عمر بن الخطاب: يا أبا ذر هل تضمن هذا الرجل فقال أبو ذر: نعم يا أمير المؤمنين فقال عمر بن الخطاب: إنك لا

تعرفه وأن هرب أقت عليك الحد فقال أبو ذر أنا أضمنه يا أمير المؤمنين ورحل الرجل ومر اليوم الأول والثاني والثالث وكل الناس كانت قلقة على أبي ذر حتى لا يقيم عليه الحد وقبل صلاة المغرب بقليل جاء الرجل وهو يلهث وقد أشتد عليه التعب والإرهاق ووقف بين يدي أمير المؤمنين عمر بن الخطاب

قال الرجل: لقد سلمت الكنز وأخي لأخواله وأنا تحت يدك لتقيم علي الحد

فاستغرب عمر بن الخطاب وقال: ما الذي أرجعك وقد أمكنك الهروب؟؟



طرائف العرب

رمضان وأشعب

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 سألونني 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 والعتاق إنني لا أكل لحم الجدي ما عشت أبداً فضحك الوالي.

لا تنسى رأسك

توجه احدهم لزيارة صديق له، وقبل دنوه من البيت لمحاه مطلاً من النافذة، فلما طرق الباب أخبره الخادم: بأنه خرج من الصباح ولم يعد بعد، فقال الزائر: أخبره بالنيابة عني إذا خرج مره أخرى فلا ينسى رأسه في النافذة.

مصيدة

دخل أحد البخلاء دكانا لبيع الأدوات المنزلية، وطلب شراء مصيدة للفئران عرض عليه صاحب الدكان واحدة، وبدأ يشرح له طريقة استعمالها.

فقال: هنا تضع قطعة الجبن، فيدخل الفأر المصيدة ليأكلها، وما أن يقضم جزءاً منها حتى تنطبق عليه المصيدة.

فقال البخيل على الفور: أريد مصيدة يموت فيها الفأر قبل أن يأكل الجبن!!



AL SALAM BANK
الجزائر - الجزائر

مصرف السلام الجزائر أقرب إليكم



AL SALAM BANK
الجزائر - الجزائر

فروع الجزائر العاصمة

فرع دالي إبراهيم
233 شارع أحمد واكد، دالي إبراهيم

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

فرع القبّة

24 جنان بن عمر، القبّة

فرع سطاوالي

الطريق الوطني رقم 11، قطعة رقم 402،

ملكية رقم 04

فرع العناصر

218 شارع حسيبة بن بوعلي بلدية محمد بلوزداد

العناصر

فرع حسيبة

مجموعة السكنات أش آل أم رقم 03،

بلدية سيدي امحمد

فروع الغرب

فرع الشلف

عمارة 03 مجمع ترقوي، القطب الحضري

الجديد، بن سونة

فرع وهران

تعاونية عدنان مصطفى رقم 05 زون

ايسطوبير الجير

فرع وهران العثمانية

حي العثمانية، المجمع السكني 100

مسكن، عمارة رقم ب1 الحصة رقم 134

أ و ب

فروع الوسط

فرع المسيلة

حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01

فرع عين وسارة

حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309

عين وسارة - الجلفة

فرع البليدة

نهج محمد بوضيف، ملكية مجموعة

رقم 88 تجزئة 102

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 مليّة

فرز 164 قطعة ترقوي طريق باتنة

فرع عنابة

حي 240 مسكن، السهل الغربي، الحصة

ب، رقم 03

فرع باتنة

حي المطار رقم 240، طريق بسكرة

فرع برج بوعريّج

حي 05 جويلية تجزئة 475، قطعة رقم

01 مجموعة ملكية 45، قيم 76

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 ساحي قطعة رقم 69، ملكية رقم

109-110

www.alsalamalgeria.com

tawassol@alsalamalgeria.com

021 38 88 88



مصرف السلام الجزائر

