



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



قسم العلوم الاقتصادية

الميدان: العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية

الفرع: علوم اقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر بعنوان:

أثرقمنة المعاملات المالية الإسلامية على ربحية البنوك الإسلامية
دراسة حالة بنك السلام

المشرف	إعداد الطلبة
ياسر مرزوقي	دويس حياة
	تواتي انيسة

لجنة المناقشة:

الصفة	الجامعة	اسم ولقب الأستاذ(ة)
رئيسا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله	رحيم ابراهيم
مشرفا ومقررا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله	ياسر مرزوقي
ممتحنا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله	بعلي حسني

السنة الجامعية 2023/2022

إهداء

الحمد لله الذي ماتم جهد ولا ختم سعي الى فضله وما تخلى العبد من عقبات وصعوبات الابتؤففة ومعونته لظالمالما كان حلما
انتظرتة الؤوم وبكل فخر تخرجت من مرحلة الماتر
تخصص "اقتصاد نقدي وبنكي" فاحمد الله على البدء وعند النخام

الى سكان قلبي

الى امي ثم امي ثم امي ليس فقط لأنك أؤبتني في رحمك الدرافي تسعة أشهر وتعاركتي مع الموت لتمتحنيني الحؤاية في ميدان
المخاض فكل الأهمات تفعلن ذلك انما لأنك كنت منذا نجبنتني حتى هذه اللحظة اما عظيمة الى الحد الذي اشعر فيه بانك كثيرة
علي

الى درعي الذي اهتمت به وفي الحؤاية به اقدرت والذو شق لي بحر العلم والتعلم الى من اخترقت شموعه ليميني لنادرب
النجاح كبيرة عمري وصدرا ماني وكبرياؤي وكرامتي، انتاجي الى ما هو تربيتك اني اطال الله عمره.

الى اختي وحيدي انت مصدر الضوء في عمري

الى اخوتي، ضمادات ضمانات ضروريات انت حصن وحرز وحب وسعادات

الى الكلتكوت محمد تيم شاين

الى الذي رزقني الله به الى أؤجل نعمة أعطاها الله لي الى من اشرفت شمسه في سماء حياتي وكان نورا قد خطى على احزاني خطيبي

الى أؤسن من عرفني بهم القدر الأصدقاء القدامى وأصدقاء الدراسة

الى كل من لم يدر كم قلبي، أقول لهم بعدتم ولم يبجد القلب حكيم وأنتم في الفؤاد حضور

كما أنؤدم بالشكر الى الأستاذ الفاضل "ياسر مرزوقي" شكرالك على المجهود العظيم الذي بذلته وشكرالك على التعب الذي

مررت به من اجل إنجاح مذكرتناك فأؤن احتراممي.

حياة

اهداء

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات اللهم صلي وسلم وبارك على سيدنا محمد المصطفى الأمين ونحمد الله حمدا جزيلا
الذي وفقنا في مشوار دراستنا

اهدي ثمرة جدي الى من وهبني الحياة والامل والنشأة على الاطلاع والمعرفة

والدي العزيز رحمك الله وجعلك في جنات الفردوس تمنيت وجودك في يوم كهذا لكن مشيئة الله فوق كل شيء
سأضل اوي روحك الراحلة بالدعاء الى ان التاك ياذن الله في الجنة

امي عيني التي ارى بها الدنيا هي قلبي الذي ينبض بي بأيامي الجميلة يا حميدتي حفظك الله واطال عمرك يا حبيبة
قلبي

الى قرّة عيني اخوتي كيف لا احبهم ورب الكون قال في الأخ "سنشد عضدك بأخيك" دائما استود علم الله هو خير
حافظا لكم

الى جدي انتي لي وطن ومن تجاعيدك منبع الحنان اداك الله لنا يا احن قلب في العالم

الى رفيت دري وانيسي في دنيتي الى من شاركني الحزن قبل السعادة مزيج من الاب والاخ والصدق وفقك الله في
حياتك وادامك بجاني

الى رفيقاتي العمر اللاتي قاسموني لحظات لم تنسى وفقن الله دوما

الى استاذي الغالي الدكتور "ياسر مرزوقي" رغم انشغالاتك الكثيرة قبل الاشراف على هذه المذكرة كما أتوجه بحزبيل
الشكر على ما قدمت لنا من توجيهات قيمة وفقك الله في حياتك الشخصية والعملية.

الى كل من ساعدني وكان له دور من قريب او بعيد في إتمام هذه الدراسة سائلة المولى عزوجل ان يحجزني للجميع
في الدنيا والآخرة.

أنيسة



فهرس المحتويات

العنوان	الصفحة
فهرس المحتويات	
الفصل الأول: الإطار المنهجي للدراسة	
مقدمة	1
تمهيد	
إشكالية الدراسة	2
فرضيات الدراسة	2
أهمية الدراسة	3
أهداف الدراسة	3
المنهج العلمي المتبع	4
الدراسات السابقة	4
محتويات الدراسة	5
الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة	
أولاً: تعريف البنك الإسلامي	7
ثانياً: صيغ التمويل في البنك الإسلامي	8
ثالثاً: تعريف الرقمنة	12
رابعاً: ابعاد التحول الرقمي	14
خامساً: تعريف البنوك الإسلامية الرقمية	17
سادساً: المعاملات المالية الرقمية	19
الفصل الثالث: الإطار التطبيقي للدراسة	

24	أولاً: تقديم بنك السلام
18	ثانياً: المعاملات المالية الرقمية في بنك السلام
35	ثالثاً: مؤشرات النشاط الاقتصادي في بنك السلام
37	-اشكال التمويل والتعامل في بنك السلام
43	خاتمة
45	قائمة المصادر والمراجع

فهرس الاشكال:

الصفحة	الرقم	العنوان
17	01	ابعاد التحول الرقمي

فهرس الجداول:

الصفحة	الرقم	العنوان
35	01	مؤشرات النشاط في بنك السلام من سنة 2014 الى سنة 2021
38	02	اشكال التحويل للمعامل الاقتصادي بالنسبة للمؤسسات الخاصة
39	03	اشكال التحويل للمعامل الاقتصادي بالنسبة للمؤسسات العمومية
40	04	اشكال التحويل للمعامل الاقتصادي بالنسبة للأفراد

الملخص

اتجهت البنوك الإسلامية في السنوات الأخيرة الى تبني استراتيجية التحول البنكي والرقمنة لذا فهدف دراستنا هذه هو تسليط الضوء على هذه الاستراتيجية من خلال دراسة مفهوم الرقمنة والبنوك الإسلامية الرقمية، ولقد وقع اختيارنا على مصرف السلام كأحد النماذج الرائدة في مجال التعامل الرقمي وبعد دراسة الوضعية المالية لبنك السلام تبني انه رغم انخفاض النتيجة الصافية الا انه حقق ارتفاعا في تمويلات وودائع الزبائن خلال الفترة 2014-2021 وذلك بفعل الخدمات الرقمية المقدمة من طرف بنك السلام والتي عززت من تواصل البنك مع زبائنه.

Summary:

In recent years, Islamic banks tended to adopt a strategy of banking transformation and digitization, so the aim of our study is to shed light on this strategy by studying the concept of digitization and digital Islamic banks, and we have chosen Al Salam Bank as one of the leading models in the field of digital dealings and after studying the financial position of Al Salam Bank It was adopted that despite the decrease in the net result, it achieved an increase in the financing and deposits of customers during the period 2014-2021, due to the digital services provided by Al Salam Bank, which enhanced the bank's communication with its customers.

الفصل الأول:

الإطار المنهجي للدراسة

تمهيد:

تعرف بيئة البنوك تحولات كبيرة و عميقة بسبب التطورات المتسارعة و المتزايدة في عالم التقنيات المصرفية الحديثة و ذلك لزيادة حدة التنافسية بين أكبر المصارف والسعي الى فرض هيمنة أقوى في الأسواق، حيث لعبت التكنولوجيا دورا مهما في مجال المعاملات المالية المصرفية خاصة في ظل تحول الاقتصاد الى ما يسمى بالاقتصاد الرقمي وتأثيره على بيئة البنوك حيث أدى الاستعمال المتزايد والمتعدد لهذه التكنولوجيا وتطوراتها إلى ظهور ما يعرف بالرقمنة والمؤسسات الرقمية في العصر الحالي خاصة في العقدين الاخيرين واستمرارها في النمو بشكل متزايد الى درجة التشابك مع الحياة اليومية، اذ اصبح اعتماد التقنيات الرقمية والاندماج في عالم الرقمنة امرا اساسيا للمصارف و المؤسسات المالية لتحقيق نطاق اكبر و اختراق اسواق جديدة و تقديم افضل و اسرع الخدمات لتلبية الاحتياجات التمويلية للعملاء فتسعى هذه البنوك والمؤسسات المالية لتوفير خيارات و خلق اساليب ابتكارية جديدة واستخدام هذه الاساليب لدفع عجلة النمو و تحقيق الايرادات بطرق لا يمكن للبنوك التقليدية ان تقوم بها

إن التغيرات المتسارعة التي شهدها العالم مؤخرا والتي نتجت عن التطورات الهائلة والمتنامية في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال أدت الى احداث ثورة رقمية في هيكل الصناعات المالية العالمية، الشيء الذي أدى الى بروز وظهور نظام جديد أطلق عليه اسم الاقتصاد الرقمي الأمر الذي أدى الى ظهور بنوك رقمية حققت بدورها قفزة نوعية من الأنشطة المصرفية من خلال ما تقدمه من خدمات رقمية مبتكرة تتسم بالسهولة، السرعة، المرونة، الدقة.

إن المصارف الإسلامية اليوم أصبحت جزءا لا يتجزأ من المنظومة المالية وان كانت تختلف عنها ولديها خصوصياتها وبالتالي وجب عليها مواكبة هذا التقدم في عالم الرقمنة وذلك وفق ما تقتضيه منظومتها الإسلامية. وبناء على ما سبق فقد تبنت المصارف الإسلامية استراتيجية التحول الرقمي وما ارتبط بها من خدمات مالية رقمية كانت أكثر ابتكارا ومراعاة لمتطلبات وتوقعات العملاء في هذا العصر الرقمي.

والجزائر وعلى غرار باقي الدول سارعت الى تعزيز خدماتها الرقمية في المصارف التجارية بصفة عامة والإسلامية بصفة خاصة ويمثل بنك السلام أحد أهم البنوك التجارية الإسلامية التي واكبت هذه الثورة الرقمية.

إشكالية الدراسة:

أدى ظهور ما يسمى بالثورة الصناعية الرابعة أو الثورة الرقمية التي تتسم ببروز تقنيات مبتكرة في عالم المال والأعمال، وفي ظل هذه الثورة اتجهت المصارف والبنوك إلى تبني استراتيجية التحول الرقمي لمواكبة هذه الثورة، وتعتمد أساسا على التقنيات الرقمية الحديثة في العمل المصرفي، وهو ما سعى إليه بنك السلام منذ تبنيه هذه الاستراتيجية من أجل المضي قدما نحو متطلبات الاقتصاد الرقمي. وانطلاقا من هذا يمكننا صياغة إشكالية البحث في التساؤل الرئيسي التالي:

● ما هو أثر رقمنة المعاملات المالية على ربحية البنوك الإسلامية لا سيما في بنك السلام؟

وينبثق من هذه الإشكالية مجموعة من التساؤلات الفرعية نذكرها في ما يلي:

- ماذا المقصود بالرقمنة؟
- هل حلت المعاملات المالية الرقمية محل المعاملات التقليدية؟
- هل أثرت الخدمات الرقمية على الوضعية المالية لبنك السلام؟

فرضيات الدراسة:

وللإجابة على هذه التساؤلات نطرح الفرضيات التالية:

- ساهمت استراتيجية التحول الرقمي المنتهجة من طرف بنك السلام في زيادة إيراداته المالية.
- ساهمت استراتيجية التحول الرقمي المنتهجة من طرف بنك السلام في زيادة قاعدة عملائه.
- ساهمت استراتيجية التحول الرقمي المنتهجة من طرف بنك السلام في تحسين الوضعية المالية والتنافسية لبنك السلام.

من خلال هذه الدراسة توصلنا الى مجموعة من الأهداف تمثلت فيما يلي:

- ابراز أهم الخدمات الرقمية المبتكرة المقدمة من طرف البنوك الرقمية؛
- ابراز أثر الرقمنة المعاملات المالية على ربحية البنوك الإسلامية -بنك السلام-؛
- تحديد أهم المعاملات المالية التي اعتمدها بنك السلام لمواكبة التطور التكنولوجي؛
- تقديم توصيات من شأنها المساهمة في تحسين تطوير الخدمات الرقمية الإسلامية في الجزائر جعلها أكثر شمولاً وتوسعاً.

أهمية الدراسة:

يكتسي موضوع رقمنة المعاملات المالية في بنك السلام أهمية بالغة تمثلت في:

- جدية موضوع أثر رقمنة المعاملات المالية على بنك السلام؛
- يكتسي أهمية بالغة في الجزائر في كون ان الرقمنة أصبحت حتمية لا مفر منها لمواكبة التطور الهائل في مجال التكنولوجيا؛
- ان النظام الحديث هو الرقمنة والذي نختلف فيه على النظام التقليدي مشكلاً ومضموناً فبفعل الرقمنة تقلصت المسافات وتطورت الخدمات الموجهة للمواطنين.

أسباب اختيار الموضوع:

أسباب ذاتية: الاهتمام الشخصي لموضوع أثر رقمنة المعاملات المالية على بنك السلام باعتباره الحجر الأساسي لترقية وتطوير البنوك الإسلامية من قناعتنا الشخصية وان الرقمنة في الطردية والوسيلة المثلى لترقية البنك وعصرنته.

مبررات موضوعية: تتبع هذه الأخيرة من القيمة العلمية لموضوع الرقمنة كخيار لعصرنة البنوك الإسلامية إضافة الى توفر عنصر الحداثة.

نظرا لطبيعة موضوع الدراسة ارتأينا ان نعتمد في طرحه على المنهج الوصفي في الجانب النظري من الدراسة استنادا على مختلف المراجع ذات الصلة بالموضوع خاصة منها المتعلقة بالرقمنة والبنوك الإسلامية وخدماتها المصرفية بالإضافة الى المنهج التحليلي في محاولة منا تسليط الضوء على الخدمات المصرفية الرقمية في بنك السلام –سطيف- وتحليل أثرها على ربحية بنك السلام.

الدراسات السابقة:

1- دراسة الموسومة بمظاهر رقمته الخدمات المصرفية للبنوك الإسلامية في الجزائر في اعقاب جائحة كورونا –دراسة حالة بنك السلام- للباحثين خديجة شوشان وخديجة امان عماروش، تناولت هذه الدراسة الإشكالية التالية ما هي مظاهر رقمته الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية لا سيما في بنك السلام؟ وتوصلت هذه الدراسة الى ان:

■ البنوك الإسلامية تمثل مؤسسات مالية تقوم بتقديم اعمالها المصرفية الكترونيا وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية؛

■ بنك السلام الجزائر خصص مجموعة واسعة من الخدمات المالية الرقمية المبتكرة في ظل جائحة كورونا.

2- الدراسة الموسومة بمتطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر لدكتور سليمان ناصر جامعة ورقلة والأستاذ عبد الحميد بوشرمة جيغل، تناولت هذه الدراسة الإشكالية: ما هي متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر؟ وتوصلت هذه الدراسة الى اهم المتطلبات الواجب توفيرها كحد ادنى لتشجيع وتطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر والتي لا تزال بعيدة عن ما هو مطلوب او بالأحرى ما يجب ان تكون عليه هذه الصناعة وذلك ان نظام الصيرفة الإسلامية لا يتطلب بالضرورة بيئة إسلامية كاملة بل يمكن بطبيعته النجاح حتى في البلدان غير الاسلامية.

3- الدراسة الموسومة بدور الرقمنة في عصنة الإدارة الجزائرية –قطاع العدالة نموذجاً- للباحثين صباح شارف ومروي كشرود تناولت هذه الدراسة إشكالية الى أي مدى ساهمت الرقمنة في عصنة الإدارة الجزائرية؟ وتوصلت هذه الدراسة الى ان عملية الرقمنة لا تعني فقط الحصول على مجموعات من النصوص الالكترونية وادارتها ولكن تتعلق بالأساس بتحويل مصدر المعلومات المتاح في شكل وركي او على ومن تحرير تقليدي الى شكل الكتروني.

4- الدراسة الموسومة بالتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية للأستاذ خليل شحادة تناولت هذه الدراسة إشكالية ما موقف الشريعة الإسلامية من التحول الرقمي في البنوك الإسلامية باعتباره توجهها جديداً؟ وتوصلت هذه الدراسة الى:

- أحدث التحول الرقمي تأثيراً واضحاً وفارق على تمويح العمل والمصارف الإسلامية؛
- المصارف الرقمية أصبحت تشكل بديلاً عصرياً للمصارف بشكلها التقليدي؛
- تمثل شركات التكنولوجيا التالية للبنوك الإسلامية وفرصة في نفس الوقت.

محتويات الدراسة:

في هذا الإطار سنقدم عملنا من خلال فصلين أساسيين، نظري وتطبيقي، حيث سنتطرق في الفصل الأول الى المفاهيم الأساسية للبنوك الإسلامية وصيغ التمويل في البنوك الإسلامية التي اعتمدت عليها وأيضاً نتطرق الى مفهوم الرقمنة، وابعاد التحول الرقمي ومفهوم البنوك الإسلامية الرقمية واهم المعاملات المالية الرقمية في حين سنخصص في الفصل الثاني الجانب التطبيقي، تقديم بنك السلام واهم العمليات الرقمية فيه. وأيضاً مؤشرات النشاط الاقتصادي في بنك السلام وأشكال التمويل والتعامل في بنك السلام.

الفصل الثاني

الإطار النظري للدراسة

تمهيد:

لقد أحدث التطور السريع في أنظمة وشبكات الاتصال ونظم المعلومات مساحة عريضة لتطور المعاملات المالية داخل البنوك الإسلامية فيما انعكس بشكل إيجابي على المصارف الإسلامية في تسهيل أعمال ومصالح المواطنين لذلك فإن مفهوم الرقمنة والتحول الرقمي يعكس سعي البنوك الإسلامية إلى إعادة ابتكار تقسيمها وهذا من خلال توفير الإمكانيات والمتطلبات للوصول إلى بنوك إسلامية رقمية.

المبحث الأول: مفاهيم عامة حول البنوك الإسلامية

أولاً: مفهوم البنوك الإسلامية:

لقد تعددت التعاريف الخاصة بالبنوك الإسلامية ومن أهمها ما يلي:

يعرف البنك الإسلامي بأنه مؤسسة مالية تقوم بأداء الخدمات المالية والمصرفية كما تباشر أعمال التمويل والاستثمار في الآلات المختلفة وفي ضوء قواعد واحكام الشريعة الإسلامية، هدف المساهمة في غرس القيم والمثل والخلق الإسلامية في مجال المعاملات. (سليمان ناصر، عبد الحميد بوشرمة، 2009-2010: 305).

والمساعدة في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية، من تشغيل الأموال بقصد المساهمة في تحقيق الحياة الطيبة لكريمة للامة الإسلامية.

البنك الإسلامي هو منظمة مالية ومصرفية اقتصادية واجتماعية، تسعى الى جذب الموارد من الافراد والمؤسسات، وتعمل على تحقيق العائد المناسب لأصحاب رأس المال كما تسهم في تحقيق التكافل الاجتماعي في المجتمع، وتلتزم بمبادئ ومقتضيات الشريعة الإسلامية، وذلك بهدف تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية للأفراد والمؤسسات مع مراعاة ظروف المجتمع.

من التعاريف السابقة، يمكن تعريف البنوك الإسلامية بأنها تلك التي تقوم بالأعمال والأنشطة المصرفية التي تزاو لها المصارف التقليدية ولكن دون التعامل بالفوائد، ومراعاتها لأحكام الشريعة الإسلامية، بغرض تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع.

ثانياً: صيغ التمويل المصرفي الإسلامي:

تستخدم البنوك الإسلامية في توظيف الأموال واستثمارها أساليب وصيغ عديدة يمكن تقسيمها الى قسمين هما:

- صيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار؛
- صيغ التمويل القائمة على المديونية.

أ- صيغ التمويل القائمة على المشاركة في عائد الاستثمار: ويتم فيها استبدال علاقة الدائن بالمدين بعلاقة أخرى على الاشتراك في تحمل المخاطر من ربح او خسارة مع اقتسام العوائد وفيما يلي اهم هذه الصيغ:

ب- التمويل بالمضاربة: المضاربة هي عملية استثمارية تقوم على اتفاق بين الطرفين هما: صاحب رأس المال، والمضارب او العامل هو الطرف المكلف باستثمار المال، حيث يتفق الطرفان معا على مقاسمة ما قد يتحقق من ربح من عملية الاستثمار بسبب معينة فيما بينهما، وفي حالة الخسارة ان حدثت فيتحملها صاحب رأس المال.

اذن فالمضاربة هي اتجار الانسان مال غيره، أي ان يكون المال مقدما من شخص والعمل من شخص آخر، على ان يكون الربح بينهما على ما تم اشتراطه في العقد، والخسارة وان كانت فهي على أساس رأس المال فقط، اما العامل (المضارب بعمله) فيكفيه خسارة جهده، الا إذا ثبت في حقه التعدي او التقصير فانه يضمن رأس المال. (سليمان ناصر، عبد الحميد بوشرمة، 2009، ص 307)

ت- التمويل بالمشاركة: وهي اشتراك طرفين او أكثر في المال او العمل على ان يتم الانفاق على كيفية تقسيم الربح، اما الخسارة فيجب ان تكون حسب نسبة المشاركة في رأس المال، ويطبق البنك الإسلامي في هذه الصيغة بالدخول بأمواله شريكا مع طرف او مجموعة أطراف في تمويل مشاريع، مع اشتراكه في ادارتها ومتابعتها.

ث- التمويل بالمزارة والمساقاة: تعتبر المزارة نوعا من أنواع المشاركة، بحيث يشارك احد الشركاء بالمال او احد عناصر الثروة (الأرض) والعنصر الثاني من جانب الشريك الآخر، وتقوم هذه العملية أساسا على عقد الزرع ببعض الخارج منه يعني آخر يقوم مالك الأرض بإعطاء الأرض من يزرعها او يعمل عليها، وهذا النوع من التمويل لم يطبق سوى من بعض البنوك السودانية ويرجع هذا الى الأهمية البالغة التي يكتسبها القطاع الفلاحي في السودان، حيث يضل مصدر دخل رئيسي لأكثر من 75% من السكان.

تاما المساقاة فهي قيام شخص بالعناية بأرض شخص آخر مزروعة بأشجار او مزروعات مقابل حصة من الثمار او الزرع حسب ما يتفق عليه.

ج- صيغ التمويل القائمة على المديونية: تعتبر صيغ التمويل القائمة على المديونية من بين اهم الصيغ التي يتيحها التمويل الإسلامي، ومن اهم هذه الصيغ ما يلي:

ح- التمويل بالمرابحة: وهي ان يقوم البنك الإسلامي بشراء السلعة التي يحتاج اليها السوق بناء على دراسته لأحواله، او بناء على وعد بالشراء يتقدم به أحد عملائه فاذا اقتنع البنك بحاجة السوق لهذه السلعة وقام بشرائها فله ان يبيعها لطالب الشراء الأول او غيره مرابحة، وهو ان يعين البنك قيمة الشراء مضاف اليها ما تكلفه البنك من مصروفات، ويطلب مبلغا معيناً من الربح لن يرغب فيها زيادة عن قيمتها. ويتضح مما سبق ان التمويل بالمرابحة ينقسم الى قسمين:

■ بيع المرابحة العادية: وهي التي تكون بين طرفين هما البائع والمشتري، ويتضمن البائع التجارة فيشتري السلع دون الحاجة الى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وريح يتفق عليه.

■ بيع المرابحة المقترنة بوعد: وهي التي تتكون من ثلاثة أطراف: البائع، المشتري والبنك باعتباره وسيطا بين البائع والمشتري، والبنك لا يشتري السلع هنا الا بعد تحديد المشتري لرغبته ووجود وعد سبق بالشراء، ويستخدم أسلوب المرابحة المقترنة بالوعد في البنوك الإسلامية التي تقوم بشراء السلع حسب المواصفات التي يطلبها العميل، ثم إعادة بيعها مرابحة للواعد بالشراء أي بثمنها الأول، مع التكلفة المعتبرة شرعا بالإضافة الى هامش ربح متفق عليه سبقا بين الطرفين. (سليمان ناصر، عبد الحميد بوشرمة، 2009-309).

خ- التمويل بالتأجير: ومعناه ان يقوم شخص او مؤسسة باستئجار أصل ثابت (عقارات او معدات وأدوات) لا يستطيع الحصول عليها او لا يريد ذلك لأسباب معينة ويكون ذلك بطريقة أقساط محددة تدفع للمؤجر مع فرصة تملك الأصل في غاية المدة ولكن بعقد مستقل.

ويمكن للبنك ان يستخدم هذه الصيغة في صورة الاجارة التشغيلية، وذلك حين يود الاحتفاظ بملكية العين لمؤجرة بعد انتهاء الاجارة، او الاجارة المنتهية بالتمليك أي عندما يتجه القصد الى نقل ملكية العين المؤجرة الى العميل المتأجرة بعد انتهاء عقد الايجار او اثناء سريانه.

د- التمويل بالسلم: السلم في تعريف الفقهاء هو بيع أجل بعاجل، أي انه معاملة مالية يتم بموجبها تعجيل دفع الثمن وتقديمه نقد الى البائع، الذي يلتزم تسليم بضاعة معينة مضبوطة بصفات محددة في اجل معلوم، فالمؤجل هو السلعة المباعة الموصوفة في الذمة، والعاجل هو الثمن.

وصيغة التمويل بالسلم تستعمل في التمويل القطاع الفلاحي وهو القطاع الذي استحدثت فيه أصلا، وذلك من خلال مساعدة الفلاحين في فترة ما قبل نضج المحصول، كما يمكن استخدام السلم في تمويل التجارة الخارجية من اجل دفع حصيله الصادرات.

ذ- التمويل بالاستصناع: الاستصناع هو عقد يشتري به في الحال مما يصنع صنعا يلزم البائع بتقديمه مصنوعا به بمواد من عنده، بأوصاف مخصوصة وبثمن محدد.

ان عقد الاستصناع هو ان يطلب العميل من البنك الإسلامي صناعة شيء معين غير متوفر في السوق، وأفضل مجال يطبق قيمته البنك هذه الصيغة هو بناء العقارات، حيث يقوم بإنجاز مسكن بصفة العميل ثم يبيعه إياه بالتقسيط عادة مقابل ضمانات دفع له مسبقا.

ر- التمويل بالقرض الحسن: وهو عقد بين طرفين أحدهما المقرض والثاني المقترض يتم بمقتضاه دفع مال سلوك للمقرض الى المقترض على ان يقوم هذا الأخير برده او رد مثله الى المقرض في الزمان والمكان المتفق عليها، ورغم ان هذا التعريف ليس فيه ما يقيد الزيادة في رأس المال، الا انه تضاف عادة كلمة "حسن" الى القرض لكي يتم التفريق بينه وبين القرض بفائدة والتي تعتبر ربا، أي زيادة محرمة في الإسلام. وعلى هذا الأساس أي عدم وجود العائد، فان البنوك الإسلامية لا تقدم القروض الحسنة الا على نطاق ضيق لعدد محدود من العملاء.

ثالثاً: واقع وسبل تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر:

لقد بينت العديد من الدول الإسلامية والعربية اصدار تشريعات وقوانين تنظم اعمال المصارف الإسلامية ولقد كان لهذه الخطوة الأثر الكبير والواضح في ترسيخ دعائم العمل المصرفي الإسلامي، فبالإضافة الى الدول التي قامت بأسلمة كامل نظامها المصرفي مثل: باكستان، إيران، السودان، فان هناك دولاً أصدرت قوانين خاصة لتنظيم عمل البنوك الإسلامية، وتتمثل هذه الدول لحد الان في: ماليزيا، تركيا، الامارات العربية المتحدة، اليمن، الكويت، لبنان وسوريا.

ثالثاً: تعريف الرقمنة:

شاعت من الادبيات العربية المعاصرة مصطلحات الكتابة الرقمية والابداع الرقمي والكتاب الالكتروني والترقيم وغيرها من المصطلحات التي تميل الى نمط جديد من الكتابة التي تولدت نتيجة التطور الهائل الذي حدث في مجال تكنولوجيا الاعلام والاتصال. (صباح شارف ومروى كشرود، 2019-2020، ص 8-9).

تعريف الرقمنة لغة:

تدل مادة رقم في المعاجم اللغوية العربية على جملة من المعاني أهمها التعجيم والتبيين والكتابة والقلم والخط ويقول ابن منظور الرقم والترقيم تعميم الكتابة، ورقم الكتاب يرقمها رقما اعجمه وبين وكتاب مرقوم أي مكتوب والرقم والقلم.... والرقم الكتابة والختم... والرقم ضرب مخطط من الوشي ورقم الثوب برقمه رقما ورقمه خطه.

تعريف الرقمنة اصطلاحاً:

يعرف سعيد يقطين الترقيم التناظري النمط (numérisation) بأنه عملية نقل أي صنف من الوثائق من (الورقي) الى النمط الرقمي وبذلك يصبح النمط والصورة الثابتة او المتحركة والصوت او الملف مسخرا الى ارقام لان هذا التحويل هو الذي يسمح للوثيقة ان كان نوعها بان تصير قابلة للاستقبال والاستعمال بواسطة الأجهزة المعلوماتية، وهذا يتيح ان ترقيم النص هو عملية تحويل نص المكتوب المطبوع او المخطوط من صيغته الورقية الى صيغة الرقمية ليصبح قابلاً للمعاينة على شاشة الحاسوب.

هناك مفاهيم أخرى تتعلق بمصطلح "الرقمنة" ذلك وفق للسياق الذي يستخدم فيه ينظر "كيني كاني" الى الرقمنة على انها عملية تحويل مصادر المعلومات على اختلاف اشكالها من (كتب، الدوريات، التسميعات الصوتية، الصور، الصور المتحركة...) الى شكل مقروء بواسطة تقنيات الحاسبة الآلية عبر النظام Bits والذي يعبر وحدة المعلومات الأساسية لنظام معلومات سند الى الحاسبات الآتية وتحويل المعلومات الى

مجموعة من الأرقام الثنائية يمكن ان يطلق عليها الرقمنة ويتم القيام بهذه العملية بفضل الاستناد الى مجموعة من التقنيات والأجهزة المتخصصة.

رابعاً: ابعاد التحول الرقمي في المصارف الإسلامية:

في ظل التوجهات العالمية نحو الاقتصاد الرقمي احدث التحول الرقمي تأثيراً واضحاً وفارقاً على المصارف الإسلامية- والتي تعرف بأنها المؤسسات التي ينص قانون انشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وعلى عدم التعامل بالفائدة- فقد أعاد تشكيل نموذج الاعمال المصرفية فيما نحو الاعمال المصرفية الرقمية، بالإضافة الى احداثه تغييراً شاملاً لسلسلة القيمة المصرفية وفقد انصب التركيز على ابعاد التحول الرقمي المتمثلة في العمليات التشغيلية المصرفية وعملاء البنوك (وهو ما يعرف بمحورية العميل)، والتقنيات الحديثة، والتنظيم والثقافة، والاستراتيجية الرقمية. فالتحول الرقمي يركز على هذه الابعاد، والمصارف التي تنجح بالعمل عليها وتحديثها تكون قد وصلت لمستوى النضج الرقمي، وفيما يلي توضيح لابعاد التحول الرقمي: (مها خليل شحادة، 2021، ص36)

أولاً: التقنيات: تسعى المصارف الإسلامية وبالاستعانة بالتقنيات الحديثة على تقديم حلول مبتكرة وفعالة للعملاء وسهلة الاستخدام. تحقق لها مزايا تنافسية فمصطلح "التكنولوجيا الرقمية" يشير الى "المعلومات الرقمية التي أصبحت ضرورة ملحة لشركات ومنظمات اليوم لكي تحقق الميزة المرجوة في حقبة العولمة المعاصرة". وبهذا يظهر جلياً ان توظيف التكنولوجيا سيوفر فرصة للمصارف الإسلامية في اكتساب التميز والابداع من خلال الاستجابة للمتغيرات المتسارعة في البيئة المصرفية العالمية، وهذا يتم من خلال تحويل المعرفة الى مورد باستخدام التكنولوجيا، وبفضل هذه العناصر، ستتج المصارف نحو الريادة والتميز في اعمالها وصولاً الى تحقيق التنافسية العالمية. (مها خليل شحادة، 2021، ص37)

ثانياً: الثقافة والتنظيم: تلعب ثقافة الابتكار والابداع دوراً حاسماً في قطاع التمويل الإسلامي؛ اذ تعد احد اهم مصادر لبناء الميزة التنافسية، وذلك من خلال التركيز والاستثمار في الابتكار، لتقديم خدمات جديدة

متميزة تراعي متطلبات العملاء في العصر الرقمي. فالصيرفة الإسلامية ليست معينة فقط بإيجاد بديل للبنوك التقليدية التي تعمل بالفائدة وإنما عليها اثبات نفسها من خلال التميز في الأداء والابتكار في ظل اقتصاد تنافسي والعولمة المالية. (مها خليل شحادة، 2021، ص 37)

ثالثاً: استراتيجية التحول الرقمي: تأثر التقنيات الرقمية بشكل واضح – عبر دمج وتوظيف التقنيات الرقمية-على المنظمات؛ إذ ان لديها القدرة على تحويل العمليات وظهور نماذج اعمال جديدة للمنافسة والسعي في العالم الرقمي. ولكن لا يكفي الاستخدام المكثف للتقنيات من اجل انجاز التحول الرقمي الفعال. بل يجب ان يكون لدى المؤسسات استراتيجية واضحة لتطوير الشركة، ومن ثم يتم دعمها بإمكانيات غير محدودة لهذه التقنيات المرتبطة بالاستراتيجية المختارة. (مها خليل شحادة، 2021، ص 38)

ويجب ان يكون الهدف الرئيسي للاستراتيجية تفاعلا سلسا مع العميل، فالتحول الرقمي دون استراتيجية يؤدي الى التركيز على التكنولوجيا بدلا من العميل لهذا يجب على المنظمات الناجحة الاستفادة من الاستراتيجية والثقافة والقيادة، لتسخير إمكانيات التحول الرقمي للاعمال. فهدف الاستراتيجية الرقمية للمنظمة هو: تحسين تجربة العملاء، وزيادة الكفاءة، وتحسين الابتكار، وتحسين عملية صنع القرار وتحويل الاعمال. والمنظمة المبتكرة والناجحة بالمقارنة مع منافسيها هي التي لديها قيادة ومهارات وخبرة كافية لقيادة الاستراتيجية الرقمية. وقد أظهرت الأبحاث ان شركات التي لديها اعمال تجارية رقمية ناجحة، لها أيضا استراتيجية واضحة والتزام من الإدارة العليا.

رابعاً: العملاء: تتطلب عملية التحول الرقمي تغييرا كاملا في الاستراتيجيات وثقافة وهيكل المؤسسة المالية للتركيز على العميل بدلا من التركيز على المنتج فقط؛ لدى فانها تستلزم وجود قيادة ملتزمة، وتمكين الموظف وتمكين الموظفين من اجل إعادة توجيه العمليات للتركيز على العميل وتصميم خبرة كاملة للعميل.

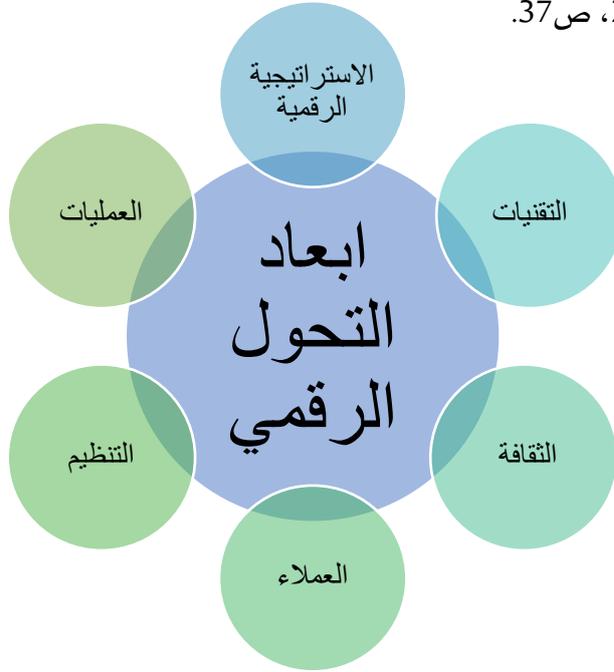
خامساً: العمليات والخدمات: أعاد التحول الرقمي تشكيل نموذج الاعمال المصرفية نحو الخدمات الرقمية، كما أدى الى اضمحلال الممارسات التقليدية لصالح النماذج الرقمية والابتكارية فتطورت المنتجات والخدمات بشكل كبير، وتمم تخصيصها بما يتناسب وتفضيلات العملاء. وبدأت المصارف تستحدث ضمن

هيكلا التنظيمي قسم المصرفية الرقمية الذي يعني بالتحول الرقمي، ومواكبة أحدث التقنيات التي استعانت بها في تحديث أنظمتها الى أنظمة أخرى ذات سرعة أكبر وأداء أعلى. بالإضافة الى ذلك، حققت بعض المصارف الإسلامية كفاءة عالية في تلبية احتياجات العملاء المتطورة مثل تقديم التمويل الرقمي الذي يوفر الراحة والسرعة للعملاء وأيضا فتح الحسابات للعملاء الجدد إلكترونيا دون الحاجة لزيادة المصرف من خلال اجراء خطوات فتح الحساب كافة وطلب التمويل إلكترونيا. وكذلك افتتحت بعض المصارف "الفروع الرقمية Digital branches" التي تمكن العملاء بعدد من الخيارات لإجراء المعاملات المالية ذاتيا-من دون تواجد أي موظف في الفرع-بشكل سهل وفعال، وبأي وقت وعلى مدار اليوم والاسبوع. (مها خليل شحادة، 2021، ص39)

ونلخص كل هذا في الشكل الموالي:

الشكل رقم 1: ابعاد التحول الرقمي

المصدر: مها خليل شحادة، 2021، ص 37.



2- البنوك الإسلامية الرقمية والمعاملات الرقمية:

خامسا: تعريف البنوك الإسلامية الرقمية:

يمكن تعريف البنوك الإسلامية الرقمية بأنها عبارة عن فضاء الكتروني يقدم من خلاله البنك اعماله المصرفية ويعرض خدماته لعملائه ويتواصل معهم بطرق الكترونية عن بعد سواء كانت تتم عبر الخط او عبر شبكة الانترنت باستخدام مختلف الوسائل والبرامج الالكترونية ولكن يراعي فيها موافقتها احكام الشريعة الإسلامية، مما يستهل على العملاء تنفيذ معاملة تهم المصرفية، ويحقق اهداف المصارف الإسلامية، وعليه يمكن ان تستنج ان البنك الرقمي الإسلامي هو عبارة على مؤسسة مالية لديها ترخيص مصرفي خاص يمكنها من تقديم خدمات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بوسائل الكترونية حديثة وتستمد أهميتها من الانتشار الواسع الذي تشهده في مختلف دول العالم، وذلك انطلاقا من بريطانيا،

الولايات المتحدة الأمريكية جنوب شرق آسيا وفي دول الخليج العربي، حيث سجلت البداية من المملكة المتحدة البريطانية على اثر اطلاقها لمجموعة من التطبيقات الرقمية مثل تطبيق Nomo التطبيق البني الرسمي الإسلامي تحت اسم Rizq الى جانب تطبيقات الخدمات المصرفية الإسلامية Niyah وفي هذا الاطار تتميز البنوك الإسلامية الرقمية بالتزاماتها بالقواعد الشرعية فمثل تطبيق Niyah لا يتعامل بالفائدة مطلقا وهو ما يعني ان الزبون لن يدفع اية فائدة على حساباته ولن يكسب اية فائدة على ودائعه كما ان البطاقة الائتمانية للبنك يمكن استخدامها في أي مكان في العالم وبدون رسوم ويمكن التسجيل ضمن قائمة عمل البنك والاستفادة من خدماته من أي مكان في العالم وبأسرع وقت ممكن ويتيح ذات البنك لعملاء إدارة أموالهم وحساباتهم في أي بنك كانت اما على صعيد دول مجلس التعاون الخليجي فان البنوك الرقمية الإسلامية التي تم اطلاقها الى حد الآن بدء امن عام 2015 وهي فروع رقمية المصارف قائمة، فمثل مصرفية ميم في فرع رقمي لبنك الخليج المتحد كما ان تطبيق "الإسلامي الرقمي" الذي انطلق في شهر افريل 2020 ليقدم الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية لعملائه في البحرين ويتيح لهم ربط حساباتهم في البنوك الأخرى وعرضها على منصته هو أيضا فرع رقمي تابع لبنك البحرين الإسلامي بحيث تلعب هذه الفروع أهمية بالغة في تعزيز ثقة عملائها بعملياتها المصرفية مواكبة العصر الرقمي الذي يشهده العالم، انعكاسها الإيجابي على مجمل القطاعات الاقتصادية فيما هبر ما تتيحه من فرص جديدة للتمويل لا سيما لقطاع شباب الاعمال والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، خاصة ان المجتمعات الخليجية تشهد ثلاثة اتجاهات قومية تؤكد الحاجة الملحة انشاء البنوك الرقمية الافتراضية، والتي تتمثل في تبني المستهلكين للخدمات الرقمية بشكل كبير زيادة المسارات المتعددة بالقنوات الخاصة بقرارات المستهلكين وتقبل العملاء العروض الرقمية البحتة، والحال ذاته في بقية الدول العربية. (خديجة شوشان، ايمان عماروش، 2022، ص716).

سادسا: المعاملات المالية المصرفية الرقمية:

تعددت المعاملات المصرفية للبنوك الإسلامية لتشمل ما يلي: (خديجة شوشان، ايمان عماروش، 2022، ص716).

- 1- خدمة العملاء عبر الانترنت: بحيث يستطيع العملاء إتمام معاملاتهم المصرفية والاستعلام عن حساباتهم والخدمات المتوفرة لدى البنك من أجهزة تهم الشخصية في المنزل او المتاجر او المكاتب؛
- 2- فتح حسابات: يمكن لأي فرد الدخول لموقع البنك المعني في الانترنت بطلب فتح حساب سواء في بلده او في بلد آخر ان كان البنك سمح بذلك؛
- 3- دفع فواتر الخدمات: تسمح البنوك الإسلامية الرقمية بدفع فواتير الهاتف، الكهرباء، الغاز، ... الخ وذلك بعد ادخال ارقام حسابات الجهة المقدمة للخدمة والبنك الذي تتعامل معه وكذلك رقم العميل مع تلك الجهة؛
- 4- أوامر الدفع المتكررة: يمكن للعميل اصدار أوامر دفع متكررة على الموقع لتمكين من دفع المبالغ المتكررة دوريا وذلك بتعيين نموذج الدفع المتكرر؛
- 5- شراء وبيع الأوراق المالية: تضع البنوك الإسلامية الرقمية قاعدة ضخمة من المعلومات لتمكين عملائها من شراء وبيع الأوراق المالية سواء كانت أسهما او صكوكا عبر الانترنت؛
- 6- خدمة الصيرفة الالكترونية عبر خط الهاتف: هي خدمة تسمح للعميل بإتمام العديد من معاملاته المصرفية عبر خط الهاتف المصرفي المخطط لهذا الغرض وهي متوفرة 24 ساعة وعلى مدار أيام السنة؛
- 7- خدمة الصيرفة عبر الهاتف النقال: وذلك من خلال إمكانية تحميل العميل لبعض التطبيقات المخصصة لهذه الخدمة من اجل إتمام معاملات الكترونيا؛

8- إصدار وسائل الدفع الالكترونية: مثل الأوراق التجارية الالكترونية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية والبطاقات البنكية؛

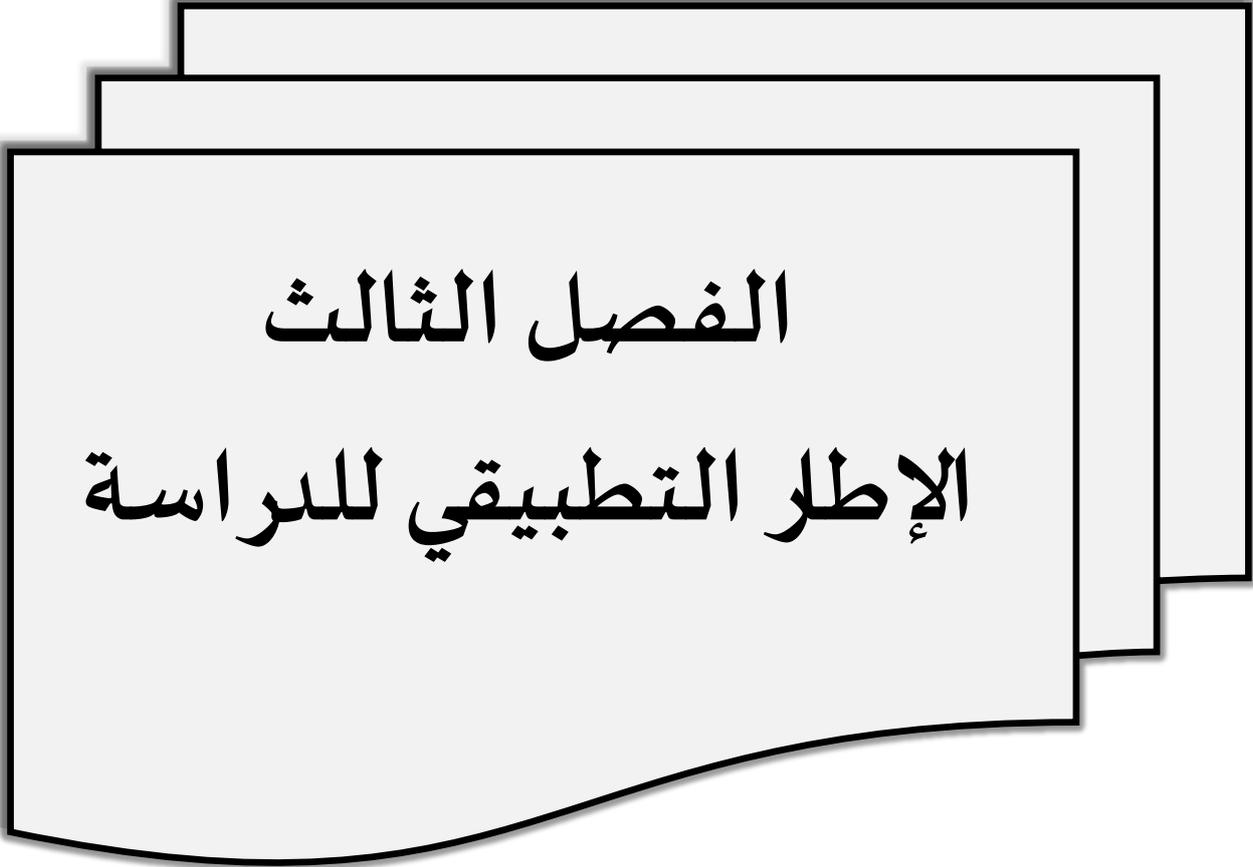
9- الصيرفة الالكترونية من خلال الصرافات الالكترونية: والتي تتضمن الموزع الآلي للأوراق النقدية (سحب النقود) الى جانب الشباك الآلي البنكي والذي يقدم خدمات قبول الودائع، طالب الصكوك وعمليات التحويل من حساب الى آخر على غرار السحب النقدي، هذا بالإضافة الى نقاط البيع الالكترونية والتي تسمح بخصم قيمة مشتريات العميل من رصيده الخاص في البنك؛

10- خدمة الالكتروني: هي عبارة عن خدمة تصمن الربط بين فروع البنك الواحد بحيث يتمكن العميل من السحب او الإيداع في حسابه لدى أي فرع من دون وجوب حضوره كما يستطيع الفروع في ذاتها تبادل رسائل المالية وغير المالية الكترونيا عبر نظام مشفر وعلى درجة عالية من التمکن؛

11- خدمة السويفت: تتجسد هذه الخدمة في إمكانية تحويل الأموال من بنك الى آخر ومن اهم العمليات التي تشملها خدمة السويفت نجد رسائل حوالات العملاء واوامر الدفع، راسل حوالات البنوك التفقدية لتعزيز ارصدها لدى البنوك المراسلة، رسائل فتح اعتمادات مستنديه بنوعها الصادرة والواردة وإصدار خطابات الضمان الخارجية.

خلاصة الفصل:

ان اهم مميزات هذا العصر استخدام تقنيات الالكترونية الحديثة ومن بين هذه التقنيات التي نراها كان لها شأن من شؤون حياتنا اليومية ظهور ما يعرف بالبنوك الإسلامية الرقمية حيث أصبح مصطلح الرقمنة من المصطلحات الحديثة والتي ظهرت نتيجة للثورة الهائلة فشكلت المعلومات والاتصالات والتي أحدثت تحولا هاما في الخدمات المقدمة لا سيما في البنوك الإسلامية ويتجسد ذلك من خلال تحسين الخدمات وسرعة أدائها وجودتها ومنه اعتبرت الرقمنة احد الركائز المهمة لعصرنة البنوك الإسلامية ومنه نستنتج بان الرقمنة أصبحت ضرورة حتمية لعصرنة البنوك الإسلامية، حتى تتماشى الثورة الحاصلة في تكنولوجيا الاعلام والاتصال.



الفصل الثالث
الإطار التطبيقي للدراسة

تمهيد:

في إطار توجه الجزائر نحو عصر المعلومات ومواكبة التطورات الحاصلة لترقية وظائف البنوك بصفة عامة والبنوك الإسلامية بصفة خاصة، إذ تسببت أحداث سلسلة من التطورات والابتكارات على الوظائف التقليدية في ظل التحول نحو استخدام تكنولوجيا المعلومات بغية الفعلي نحو مفهوم البنوك الإسلامية الرقمية، وبنك السلام اقترح مجموعة من الخدمات المبتكرة لزيائنه وحرص على تقديمها احسن تقديم وتسهيل التعامل بها مع زيائنه.

أولاً: تقديم بنك السلام

مصرف السلام الجزائر بنك يعمل طبقاً للقوانين الجزائرية، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته، تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2003 وبدأ مزاولة نشاطه مستهدفاً تقديم خدمات مصرفية مبتكرة. (مصرف السلام - الجزائر)

إن مصرف السلام الجزائر يعمل وفق استراتيجية واضحة تتماشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر من خلال تقديم عصنة تنبع من المبادئ والقيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري بغية تلبية حاجيات السوق والمتعاملين والمستثمرين وتضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة والاقتصاد.

كما يحرص مصرف السلام على اعتماد معايير الجودة في الأداء لمواجهة التحديات المستقبلية في الأسواق المحلية الإقليمية والعالمية مع التركيز على تحقيق أعلى نسبة من العائدات للعملاء والمساهمين على السواء.

ثانياً: المعاملات المالية الرقمية لبنك السلام

1-2- خدمة المصرف عن بعد:

أنتم في عجلة من أمركم انتم مستأؤون من زحمة المرور أو بكل بساطة لا تحملون الوقت الكافي للتنقل إلى مصرفكم وفي نفس الوقت لكم الرغبة في الاطلاع على الموقع الإلكتروني على عملياتكم المصرفية التالية:

1-1-2 - بالنسبة للأفراد:

12- التطلع على حساباتكم؛

13- البحث في عمليات الحساب؛

14- تحميل كشوفات الحساب؛

15- طبع كشوفات الحساب؛

16- طبع بيانات الحسابات البنكية؛

17- دمج الحسابات؛

- 18- متابعة العمليات الالكترونية؛
- 19- طلب دفتر الشيكات؛
- 20- متابعة التسهيلات؛
- 21- الاطلاع على الودائع للأجل؛
- 22- التحويل من الحسابات؛
- 23- التحويل للمستفيدين؛
- 24- طلب البطاقة.
- 2-2-2- بالنسبة للمؤسسة:
- خدمة بريميوم:
- 25- الاطلاع على الأرصدة؛
- 26- مراجعة الأرصدة؛
- 27- الاطلاع على العمليات الأخيرة؛
- 28- خدمة الرسائل النصية المعروضة على البنك؛
- 29- البحث في عمليات الحساب؛
- 30- كشوفات الحساب؛
- 31- تحميل؛
- 32- طبع كشوفات الحساب؛
- 33- طبع بيانات الحساب البنكي؛
- 34- طلب دفتر الشيكات؛
- 35- متابعة التسهيلات؛
- 36- الاطلاع على الودائع للأجل؛

- 37- التحويل في الحسابات؛
- 38- التحويل للمستفيدين؛
- 39- ادخال التحويلات المكثفة؛
- 40- ارسال ملفات التحويلات المكثفة؛
- 41- تحرير التنفيذ.

• خدمة غولد:

- 42- كل خدمات حزمة بريميموم؛
- 43- دمج الحسابات؛
- 44- التخليص الالكتروني للمستحقات الجبائية.

ملاحظة:

- 45- التحويلات يمكن ان تكون دائمة او آنية.
- 46- قم بتغيير كلمة السر عند اول التحاق بخدمة السلام مباشر.

المزايا:

- 47- الراحة والتحكم؛
- 48- السهولة والأمان؛
- 49- خدمة متوفرة 7 ايام/ 7 و 24 ساعة / 24 ساعة.

2-2- التطبيق الهاتفي البنكي

التطبيق السلام سمارت لمصرف السلام –الجزائر-يفتح لكم بابا جديدا على مصرفكم 24/24 و 7 أيام على 7 أيام عبر الهاتف الذكي او اللوحة الالكترونية أينما كنتم.

- 50- الكشف عن الأرصدة وآخر العمليات؛
- 51- البحث آخر العمليات؛

52- محاكاة التمويل؛

53- تحويل العمليات؛

54- الاتصال بالمصرف عن طريق البريد الإلكتروني او الهاتف 021388888؛

ملاحظة: قم بتغيير كلمة السر عند اول التحاق بخدمة السلام سمارت عن طريق ادخال رمز وصول (السلام مباشر الخاص بكم).

المزايا:

55- الراحة والتحكم؛

56- السهولة والأمان؛

57- الاتصال المباشر وفي كل وقت وايضا كنتم؛

الشروط الاصلية:

✓ بالنسبة للأفراد:

58- فتح حساب جاري لدى مصرف السلام الجزائر؛

59- ان تكون لكم اشتراك مباشر بريميوم للأفراد.

✓ بالنسبة للمؤسسات:

60- فتح حساب جاري للمؤسسة في مصرف السلام الجزائر؛

61- ان يكون لكم اشتراك في خدمة السلام مباشر بريميوم او غولد للمؤسسات.

✓ الوثائق المطلوبة بالنسبة للأفراد:

62- تحميل استمارة اشتراك لخدمة موبايل بنكنغ "السلام مباشر" + السلام سمارت بنكنغ.

63- تحميل اتفاقية اشتراك لخدمة موبايل بنكنغ "السلام مباشر" + السلام مباشر بنكنغ.

✓ بالنسبة للمؤسسة:

64- تحميل استمارة الاشتراك لخدمة موبايل بنكنغ "السلام مباشر" +السلام سمارت بنكنغ.

65- تحميل اتفاقية اشتراك لخدمة موبايل بنكنغ "السلام مباشر" +السلام سمارت بنكنغ.

3- منصات التجارة الخارجية

3-1- منصة ما قبل التوطين:

لحمل تحويلاتكم البنكية الدولية آمنة يمنحكم مصرف السلام الجزائر وسائل الدفع المستندية أكثر امانا متوافقة مع المعايير الدولية ومتلائمة مع حاجياتكم كمشتري او بائع.

مصرف السلام الجزائر يضع بوابة الويب الخاصة لمعالجة طلباتكم ما قبل التوطين للاستيراد وهذا 24س/24س و7ايام على 7 طوال السنة عبر الانترنت بكل امان.

المزايا:

66- سهل الاستعمال؛

67- وفترة 7 أيام على 7ايام و24سا/24سا؛

68- الراحة والمرونة.

✓ شروط الاهلية:

69- فتح حساب جاري للشركات لدى مصرف السلام الجزائر.

الخطوات الواجب اتباعها للقيام بالطلب ما قبل التوطين لعملية الاستيراد عبر net:

70- النقر على ايقونة espace client؛

71- للاستفادة من خدمة ما قبل التوطين يجب عليك التسجيل أولا من خلال النقر على créer

؛un nouveau compte

72- ادخال المعلومات المطلوبة: البريد الالكتروني، كلمة السر.

73- ظهور قائمة palliations من خلالها يمكنكم الاطلاع على قائمة nos demandes، كما

يمكنكم أيضا تسجيل طلبية جديدة بالنقر على nouvelle demande.

✓ الرسوم والعملات:

74- الخدمة المجانية.

4- منصة الاعتماد المستندي:

لجعل تحويلاتكم الدولية آمنة يمنحكم بنك السلام وسائل الدفع المستندية أكثر أمان متوافقة مع المعايير

الدولية ومتلائمة مع حاجياتكم كمشتري وبائع.

✓ المزايا:

75- سهل الاستعمال؛

76- وفرة 7 ايام على 7 ايام و24 سا /24 سا؛

77- القدرة على ملء استمارة امتناع الاعتماد المستندي في عملية الاستيراد.

✓ الشروط الاهلية:

ان يكون العميل في مصرف السلام الجزائر (توطين الحسابات).

✓ الخطوات الواجب اتباعها: بعد الانتهاء من عملية ما قبل التوطين يمكنكم فتح اعتمادكم المستندي

باتباع الخطوات التالية:

• - حددوا طريقة التمويل أولاً ثم انقر commuter vers E-Costco

• حددوا نوع التمويل؛

• حملوا الوثائق المطلوبة (فاتورة أولية)؛

بعد قبول طلبكم من قبل المصرف تفضلوا بتحميل وطباعة الوثائق PDF لعمليات ما قبل التوطين

والاعتماد المستندي والتقدم الى فرعكم مصحوبين بملف تكميلي خاص بطلباتكم لإتمام إجراءات فتح

الاعتماد المستندي الخاص بشركتكم.

✓ الرسوم والعملات:

• الخدمة مجانية:

5- الدفع عبر ويمباي:

5-1- بالنسبة للأفراد:

مع ويمباي لمصرف السلام لست بحاجة الى السيولة بع الآن،

سدد مشترياتك عبر هاتفك الذكي، ما عليك سوى مسح رمز QR المعروض على هاتف تاجرک.

كما يمكنك طلب او تحويل الأموال بسرعة الى افراد عائلتك المشتركين في ويمباي، لذلك اختر رقم هاتف

أحد افراد عائلتك المشتركين في ويمباي، لذلك اختر رقم هاتف احد افراد عائلتك في قائمة جهات الاتصال،

ثم قم بإدخال المبلغ وتأديد العملية عبر ادخال الرمز السري.

التطبيق "ويمباي لمصرف السلام يمكنككم من:

78- الكشف عن الرصيد؛

79- تسديد مستحقاتك بمجرد لمسة على مستوى صندوق المتجر؛

80- اقتسام الفاتورة او المصاريف عند المتجر؛

81- التحويل بين الحسابات لمستخدمي "ويمباي لمصرف السلام"؛

82- الكشف عن سجل العمليات البنكية الجارية؛

83- إدارة الميزانية (المدادخيل والمصاريف).

5-2- بالنسبة للمؤسسات:

بفضل "ويمباي لمصرف السلام" يمكن لعملائك الدفع بسرعة من هواتفهم الذكية تتلقى تأكيدا للدفع في

الوقت الفعلي على هاتفك الذكي.

80% من الجزائريين يحملون معهم هاتف ذكيا، ما سيزي من فرص استقطاب عدد اكبر من العملاء.

✓ الشروط الاهلية:

▪ بالنسبة للأفراد:

84- حساب سبك بالدينار لدى مصرف السلام الجزائري؛

85- الاشتراك في خدمة السلام مباشر او السلام سمارت بنكينغ؛

86- هاتف ذكي ولوحة رقمية؛

87- اشتراك انترنت؛

88- التطبيق عبر play store او app store؛

▪ بالنسبة لمؤسسات:

89- حساب جاري تجاري بالدينار على مستوى مصرف السلام الجزائر؛

90- الاشتراك في خدمة السلام مباشر او السلام سمارت بنكينغ؛

91- هاتف ذكي او لوحة رقمية؛

92- اشتراك انترنت؛

93- التطبيق عبر play store او app store.

✓ الوثائق المطلوبة:

▪ بالنسبة للأفراد:

في حالة عدم توفر ك على حساب شيك في مصرف السلام:

94- نسخة من بطاقة التعريف الوطنية او رخصة السياقة قيد الصلاحية (بيومترية)؛

95- شهادة ميلاد؛

96- شهادة إقامة قيد الصاحبة (لا تتعدى 3 أشهر)؛

97- صورة شمسية للمعني.

▪ بالنسبة للمؤسسات:

- في حالة عدم توفر ك على حساب جاري تجاري في مصرف السلام.

✓ من جانب النقد الآلي والرقمنة:

ما زال الطموح والسعي نحو المزيد من الإنجازات في محرك لعمل في مصرف السلام الجزائر، تلك الروح وذلك الحماس ركيزة نجاح المصرف ودعم مكانته المرموقة في الجزائر بفضل جهود موظفينا وكفاءتهم العالية بجانب استراتيجيتها القائمة على اعتماد أحدث حلول التكنولوجيا والابتكارات وتطويرها لتلبية تطلعات عملائها.

ويسرنا ان نلقي بكم من خلال هذا التقرير السنوي لالقاء الضوء على إنجازات المصرف للعام المنصرم حول النقد الآلي ورقمنة العمليات المالية التي تعزز تجربة العملاء وترتقي بها الى آفاق جديدة من الخدمات الرقمية مثل الخدمات المصرفية عبر الانترنت والخدمات المصرفية عبر البطاقة والهاتف النقال وأجهزة السحب الآلي ونقاط البيع والمبادرات لتحويل العمليات اليدوية الحالية لتعمل اليا باستخدام أدوات اتمتة العمليات والمعالجة المباشرة.

ورغم ان المشاريع المبرمجة في 2021 عرفت اضطرابا بسبب جائحة كوفيد والتي أدت بشكل مباشر على سيرورة العمل استطعنا بفضل الله ان نمضي قدما في رحلة التحول الرقمي، مع العديد من الإنجازات أهمها:

- 1- اصدار البطاقة المحلية الشركات؛
- 2- والاصدار البطاقات البنكية اللاتلامسية فيزا؛
- 3- وتطوير عمليات الدفع بالبطاقة المحلية عبر الانترنت بالاندماج مع منصة بريد الجزائر؛
- 4- انشاء قضاء الخدمات الحرة في فرعي بجاية ودالي إبراهيم؛
- 5- تحسين خدمات الدفع عبر أجهزة الدفع الالكتروني؛

6- توسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الآلي بثمان أجهزة جديدة؛

7- توسيع نطاق شبكة أجهزة الدفع الالكتروني.

بالإضافة لما سبق وحرصا من المصرف على تطوير القنوات الالكترونية وتعزيز خدمات الدفع قمنا بإنشاء منصة للدفع الالكتروني والتحويل السريع عبر الهاتف النقال بتطوير تطبيق المحفظة الذكية (wimpay) للدفع في المتاجر بتكنولوجيا QR كود وتساعد عملاء المصرف على التسوق بثقة وامان ومنتظر موافقة بنك الجزائر على هذا المنتج الجديد في الجزائر.

ومع اتساع شبكة المصرف بلغ عدد حسابات السلام مباشر للاطلاع واجراء العمليات عن بعد هذه السنة 7860 مقارنة ب 6297 العام الماضي أي بزيادة تقدر ب 20%.

وتماشيا مع تعليمات السلطات ثم تطوير عمليات الدفع بالبطاقة المحلية عبر الانترنت بالاندماج مع منصة بريد الجزائر وقد أثمر ذلك عن ارتفاع عدد عمليات الدفع عبر الانترنت وتعميم استعمال البطاقة المحلية حيث بلغ عدد البطاقات المحلية 21.171 هذه السنة مقارنة ب 14730 العام الماضي أي بزيادة تقدر ب 44%.

وتم تطوير خاصية الدفع اللاتلامسي في البطاقة الدولية فيزا، وتواصل تعميم البطاقة حيث بلغ عدد البطاقات الدولية 2868 هذه السنة مقارنة ب 1.577 سنة 2020 أي بزيادة تقدر ب 42%

كما قمنا بتوسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الآلي بثمان أجهزة جديدة ليبلغ عددها 28 هذه السنة ونشر 72 جهازا جديدا للدفع الالكتروني ليبلغ 137 جهازا هذه السنة.

وفي الوقت نفسه يمتد التحول الرقمي ليشمل تطوير العنصر البشري من خلال تطوير قدرات الموظفين والذي بعد احد الركائز الأساسية لاعدادنا حيث قمنا بعدة دورات تدريبية للموظفين في مجال البنك الرقمي. وفي 2022 يسعى المصرف لمواصلة تطوير الخدمات الالكترونية:

98- بتعميم استخدام الدفع الالكتروني والتحويل السريع عبر الهاتف النقال، بتطبيق المحفظة

الذكية (wimpay) مع البنوك الأخرى وبريد الجزائر؛

- 99- وفتح الحسابات عن بعد؛
- 100- وتلبيت 200 جهاز للدفع الالكتروني؛
- 101- إضافة خدمات جديدة في السلام مباشر؛
- 102- تأمين البطاقات من عمليات الاحتيال؛
- 103- تحديث الإجراءات وتبسيطها؛
- 104- وتطوير خدمات جديدة على ماكينة الصراف الآلي؛
- 105- انشاء بطاقة الدفع بالتقسيط؛
- 106- انشاء البطاقة الائتمانية؛
- 107- تطوير خدمة اللاتلامسية في البطاقة المحلية؛
- 108- تطوير استخدام البطاقة المحلية وتفعيل التأكد من رصيد البطاقة بصفة آلية؛
- 109- تطوير استخدام البطاقة الدولية وتفعيل التأكد من رصيد البطاقة بصفة آلية؛
- 110- تطوير معالجة النزاعات المتعلقة بعمليات البطاقة المحلية وذلك بأخذ بعين الاعتبار المعايير الجديدة لبنك الجزائر؛

ورغم ان بعض المشاريع مرهونة بتقدم اعمال الشركاء الناشطين في مجال النقد الآلي والرقمنة وشركة الاتصالات والسلطات أهمها بنك الجزائر وتجمع النقد الآلي، والبنوك العمومية، الا اننا سنسعى جاهدين لتحقيقها.

ثالثا: مؤشرات النشاط في بنك السلام من سنة 2014 الى سنة 2021

جدول رقم (01): مؤشرات نشاط بنك السلام خلال الفترة (2014-2021)

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	السنوات المؤشرات
2377804	162626	131019	110109	85775	5364	40575	36309	مجموع الأصول م دج
150267	99552	95583	75340	45454	29377	21268	22548	تمويلات العملاء م دج
195031	129320	103792	85438	64861	34512	30120	32500	ودائع العملاء م دج
27263	18900	19012	17305	16563	15381	14301	14000	حقوق المساهمين م دج
9268	7705	9227	7016	3990	2769	2214	2859	المدायيل الصافية م دج
-	3351	3880	3680	2362	1267	1737	/	المصاريف
3389	3069	4007	2118	1181	1590	301	1383	النتيجة الصافية
%36	%35	%32	%36	%46	%57	%50	%42	معامل الكفاءة التشغيلية

العائد على السهم	276.66	60.27	216.01	21625	483.60	534	409	/
العائد على حقوق المساهمين	/	%2	%7	%7	%14	%21	%15	%19

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ ان قيمة مجموع الأصول في سنة 2014 قدرت قيمت ب 36309 دج وفي سنة 2015 قدرت قيمته ب 40575 دج وفي سنة 2016 قدرت قيمته ب 5364 دج وفي سنة 2017 قدر ب 85775 ثم سنة 2018 و 2019 و 2020 و 2021 قدر ب 110109 و 131019 ثم 162626 و 2377804 على التوالي، حيث تغيرت قيمته من 36309 الى 2377804 بالزيادة وهذا نتيجة لزيادة في الأموال الخاصة. وبخصوص تمويلات العملاء في سنة 2014 قدرت قيمته ب 22548 دج وفي سنة 2015 قدرت قيمته ب 21268 دج وفي سنة 2016 قدرت قيمته ب 29377 دج، اما سنة 2017 فقد قدرت قيمته ب 45454 دج، وفي سنة 2018 قدر ب 75340، ثم في سنة 2019 قدرت قيمتها ب 95583، وفي سنة 2020 و 23021، قدر ب 99552 و 150267 على التوالي.

اما النتيجة الصافية ففي سنة 2014 قدرت قيمتها ب 1383 وفي سنة 2015 قدرت ب 301 ثم في سنة 2016 قدرت قيمتها ب 1590 وفي سنة 2017 قدرت قيمتها ب 1181 وفي سنة 2018 قدرت ب 2118 ثم في سنة 2019 قدرت قيمتها ب 4007 ثم في سنة 2020 و 2021 قدرت ب 369 و 3389 مليون دينار جزائري

كل قيم في تزايد خلال السنوات وهذا يعتبر تجميد للأموال المتاحة او الجاهزة ويجب على المؤسسة استثمارها او توظيفها، حيث الموجبة تدل على تحقيق التوازن المالي للمؤسسة وهذا تقييم غير جديد للمؤشرات.

اشكال التحويل والمعامل الاقتصادي لبنك السلام:

جدول رقم (02): مؤشرات نشاط بنك السلام خلال الفترة (2014-2021) - مؤسسات خاصة:

نسبة التغير %	2021	2020	نسبة	2020	2019	نسبة	2019	2018	نسبة	2018	2017	
76	1159678	6589910	24	6589910	5316839	%26	5316839	4224430	56	4224430	270236	تمويلات
35	1395000	1033527	9-	1033527	1133309	8	1133309	1048762	28	1048762	81830	تحركات
33	1059671	7950806	12-	7950806	9006385	26	9006385	7173303	83	7173303	391196	إجازة
42-	2796509	4793510	6-	4793510	5081941	26	5081941	4030784	28	4030784	3154795	إجازة
53.6	257399	40501	81-	40501	209146	33.8	209146	47769	76	47769	27145	حسابات
61	1435684	8901919	13	8901919	7879895	23	7879895	6398377	5.1	6398377	4204083	اجمالي
20	4377875	3638689	22	3638689	2972495	22	2972495	2439725	24	2439725	1965707	مخصص
63	1391905	8538050	13	8538050	7582646	23	7582646	6154405	52	6154405	1965707	صافي

المصدر: من اعداد الطالبات بالاعتماد على وثائق من المؤسسة

من خلال الجدول أعلاه الذي يمثل جدول اشكال التحويل ومعامل الاقتصاد في المؤسسات الخاصة نلاحظ

ان إجازة الأصول المنقولة خلال السنتين 2017 و2018 قدرت ب 391196 وخلال السنتين 2018 و2019

قدرت ب 9006385 وخلال 2019 و2020 قدرت ب 7950806 وفي السنتين 2020 و2021 قدرت ب 10596714.

اما فيما يخص نسبة التغيير خلال 2018-2019 كانت تقدر ب 83% اما في 2019-2020 قدرت ب -12% ثم في 2020-2021 قدرت ب 33% حيث في السنوات الأخير كانت تتناقص.

جدول رقم (03): مؤشرات تطور أصول بنك السلام خلال الفترة (2017-2021)

نسبة التغيير %	2021	2020	نسبة التغيير %	2020	2019	نسبة التغيير %	2019	2018	نسبة التغيير %	2018	2017	
71-	2549	8696	39-	8696	14352	53	14352	9368	NA	9368	-	أصول إجازة
71-	2549	8696	39-	8696	14352	53	14352	9368	NA	9368	-	تمويل مجموع
NA	-	-	NA	-	-	NA	-	-	NA	-	-	نقص مخصص
71-	2549	8696	39-	8696	14352	53	14352	9368	NA	9368	-	تمويل صافي

سبب التذبذب خلال السنوات من 2017 الى 2021 حيث في 2017 الى 2018 كان هناك زيادة في تمويلات الاستغلال وبقية في زيادة الى غاية 2021 تراجعت تماما كما هو الحال بالنسبة لتمويلات الاستثمار تناقصت خلال 2019 و2020 أي ان تمويلات البنك تراجعت خلال الفترة 2019 و2020 وهذا راجع الى النمو الكبير للودائع الذي تفوق على محفظة التمويلات.

• مؤسسات عمومية:

المصدر: من اعداد الطالبات بناء على وثائق مقدمة من طرف المؤسسة

من خلال الجدول أعلاه الذي يمثل جدول اشكال التحويل ومعامل الاقتصاد في المؤسسات العمومية نلاحظ ان إجازة الأصول المنقولة خلال السنتين 2017 و2018 قدرت ب 9368 وخلال السنتين 2018 و2019 قدرت ب 14352 وخلال 2019 و2020 قدرت ب 8696 وفي السنتين 2020 و2021 قدرت ب 2549. اما فيما يخص نسبة التغير خلال 2018-2019 كانت تقدر ب 53% اما في 2019-2020 قدرت ب 39% ثم في 2020-2021 قدرت ب 71% حيث في السنوات الأخير كانت سالبة. شهدت التمويلات العمومية خلال سنة 2019 و2021 تراجع بنسبة 71% وهذا راجع الى البنك غير قادر على تمويل مؤسسات عمومية في هذه الفترة لنقص محفظة تمويلاته.

جدول رقم (04): مؤشرات نشاط بنك السلام خلال الفترة (2014-2021) - افراد:

نسبة	2021	2020	نسبة	2020	2019	نسبة	2019	2018	نسبة	2018	2017	
50	5493417	3668972	21	3668972	3029808	35	3029808	2246893	63	2246893	1376376	تمويل
29-	9028744	1278095	24-	1278095	1674264	44	1674264	1158795	217	1158795	3653767	تمويل
12-	1452216	1644992	17	1644992	1977244	43	1977244	1383484	175	1383484	5030143	اجمالي
48	99381	67126	119	67126	30683	37-	30683	48661	158	48661	18845	مخصص
12-	1442278	1638279	17-	1638279	1974176	43	1974176	1378618	175	1378618	5011298	صافي
51	1536159	1017719	6	1017719	9558258	27	9558258	7533960	66	7533960	4545448	صافي

من خلال الجدول أعلاه الذي يمثل جدول اشكال التحويل ومعامل الاقتصاد للأفراد نلاحظ ان اجمالي تمويل الافراد خلال السنتين 2017 و2018 قدرت قيمته ب 13834845 وخلال السنتين 2018 و2019 قدرت ب 19772448 وخلال 2019 و2020 قدرت ب 16449922 وفي السنتين 2020 و2021 قدرت ب 14522161.

اما فيما يخص نسبة التغيير خلال 2018-2019 كانت تقدر ب 43% اما في 2019-2020 قدرت ب 17% ثم في 2020-2021 قدرت ب -12% حيث انها كانت تتناقص مع السنوات. تراجع التمويلات الاستهلاكية خلال سنة 2019-2020 أثر على تمويلات الافراد حيث انخفضت في سنة 2019 و2020 بنسبة 17%.

خلاصة الفصل:

رغم التحديات التي واجهت الاقتصاد الجزائري الا ان بنك السلام استطاع تقديم خدمات مالية رقمية عززت من مكانته لدى زبائنه.

ورغم ان بعض المؤشرات منخفضة خلال الفترة الأخيرة الا انه من خلال خدماته الرقمية أدى الى زيادة تمويلات وودائع الزبائن.

الخاتمة

في نهاية هذا البحث والذي نحمد الله تعالى ان يسر لنا كتابته ووفقنا لانجاحه حاولنا من خلاله ذكر اهم اشكال التحول الرقمي للمعاملات المالية المصرفية الإسلامية عامة ولمصرف السلام خاصة وبعد معالجتنا لمختلف جوانب الموضوع توصلنا الى ان البنوك الإسلامية الرقمية هي مؤسسات مالية نقدم اعمالها المصرفية شكل الكتروني لكن مع مراعاة احكام الشريعة الإسلامية لما فيها من فائدة على الافراد تمثلت تسهيل المعاملات وأيضا ربح الوقت. ومن هنا قام مصرف السلام بتخصيص مجموعة من الخدمات الرقمية المبتكرة سواء للافراد او الشركات للافراد ومثلت في خدمة السلام للافراد " وخدمة سمارت بنكنغ للافراد اما الشركات خدمة ما قبل التوظيف وخدمة الاعتماد المستندي وخدمة السلام مباشر للشركات وهو ما يثبت صحة فرضيتنا الثانية، إضافة الى بعض المؤشرات التي تأثرت إيجابا على غرار بعض التمويلات وودائع وزيائن من اجل تعزيز الخدمات الرقمية التي تساهم على التوصل المباشر مع مصرف السلام، اذن فان الرقمنة في المصرف الإسلامي أصبحت تشكل بديلا عصريا للمصارف بشكلها التقليدي بل يجب على المصارف الاستعانة بالتكنولوجيا.

أخيرا ارتأينا ان نضع جملة من التوصيات التي تساهم في دعم الرقمنة في البنوك الإسلامية في الجزائر بصفة عامة وفي مصرف السلام بصفة خاصة.

111- العمل على وضع مناخ مناسب لمساعدة البنوك الإسلامية الرقمية في الاستمرار؛

112- الحرص على ترقية المالية الإسلامية من خلال تحسين جودة خدمات الانترنت؛

113- الحرص على التكوين الدائم والمستمر للموارد البشرية للرفع من مستوى كفاءتهم؛

114- زيادة الوعي للمجتمع الجزائري بمزايا الرقمنة وضرورة وجود بنوك إسلامية رقمية تسهل

التعامل مع البنك الإسلامي.

قائمة العراجع

❖ كتب

- 1- قادري محمد الطاهر، جعيد البشير وعبد الكريم كاي (2014)، المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، لبنان، مكتبة حسب العصرية للطباعة والنشر والتوزيع.
- 2- محمد محمود العجلوني، (2008)، البنوك الإسلامية: احكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية (الإصدار الطبعة الأولى)، الأردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة.
- 3- عبد اللطيف حمزة المصراني (2011)، المصارف الإسلامية: النظرية والتطبيقات، ليبيا: دار الكتب الوطنية.

❖ مجالات:

- 4- سليمان ناصر، عبد الحميد بوشرمة، متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة الباحث، العدد 07، جامعة ورقلة وجامعة جيجل، الجزائر، 2009-2010.
- 5- صباح شارف ومروي كشرود، دور الرقمنة في عصرنة الإدارة الجزائرية، قطاع العدالة نموذجاً، 2019-2020.
- 6- خديجة شوشان، ايمان عماروش، مظاهر رقمنة الخدمات المصرفية للبنوك الإسلامية في الجزائر في أعقاب جائحة كورونا، دراسة حالة بنك السلام، 2022.
- 7- خديجة شوشان، ايمان عماروش، مظاهر رقمنة الخدمات المصرفية للبنوك الإسلامية في اعقاب جائحة كورونا، دراسة حالة بنك السلام، 2022.
- 8- مها خليل شحادة، التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية – دراسة حالة في المصالح والمفاسد، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2021/1/1.
- 9- ابتسام مخزري، محمود سحنون وعبد الحميد مهري (2020)، الصيرفة الإسلامية الالكترونية بين الواضع والطموح، تجربة مصرف دبي الإسلامي نموذجاً، (2)34.

- 10- احمد السيد (2020)، كيف اثر فيروس كورونا على القطاع المصرفي عالميا؟ الرؤية على الخط.
- 11- جيلالي آمنة (2021) اثر فيروس كورونا (كوفيد-19) على صناعة السياحة، مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الاعمال.
- 12- فواز واضح ووسام بوقجان (2021)، جائحة كورونا (كوفيد 19) وتداعياتها على نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الاعمال.

❖ مواقع الكترونية:

- 13- غسان الطالب (2020)، مستقبل التحول الرقمي للمصارف العالمية ما بعد ازمة "كورونا" الغد على الخط، <https://alghad.com> /العالمي-للمصارف-العالمي
- 14- موقع مصرف البحرين المركزي: <https://www.cbb.gov.bh/ar/fintech>
- 15- موقع بنك السلام. <http://www.alsalamalgeria.com>

❖ مصادر اجنبية:

- 16- ain_ecinimics. (2022, 8 23). bank-employees-company-establishment-bank-kuwait.
- 17- Harshil, S., & Shipra , A. (2023). Study on Digital Banking Financial Services in india. EasyChair Preprint, 9.
- 18- inutu, l. (2023). Monetary Policy Implications Central Bank Digital Currencies: Perspectives on Jurisdictions with Conventional and Islamic Banking Systems. International Monetary Fund (IMF), 41.
- 19- Loni, H., & sari, U. F. (2023). DIGITALIZING ISLAMIC BANKS: LEARNING FROM BANK SYARIAH MANDIRI. IBF journal, 28

قائمة الملاحق

إيضاحات حول البيانات المالية 2020

• حسب أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي :

الوحدة: الألف دج

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

81/107

إيضاحات حول البيانات المالية

➤ حسب أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي:

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

➤ حسب الأجل المتبقي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية 2021

حسب أشكال التمويل والمتعامل الاقتصادي :

الوحدة: الألف دج

نسبة التغير	2020	2021	أشكال التمويل
	مؤسسات خاصة		
%76	65 899 106	115 967 825	تمويلات الإستغلال
%35	10 335 272	13 950 009	تمويلات الإستثمار
%33	7 950 806	10 596 714	إجازة أصول منقولة
%42-	4 793 510	2 796 509	إجازة عقارية
%536	40 501	257 399	حسابات جارية مدينة
%61	89 019 195	143 568 456	مجموع تمويل المؤسسات الخاصة
%20	3 638 689	4 377 875	مخصص نقص القيمة
%63	85 380 506	139 190 581	صافي تمويل المؤسسات الخاصة
	مؤسسات عمومية		
%71-	8 696	2 549	إجازة أصول منقولة
%71-	8 696	2 549	مجموع تمويل المؤسسات العمومية
NA		-	مخصص نقص القيمة
%71-	8 696	2 549	سلفيات وحقوق على المؤسسات العمومية
	أفراد		
%50	3 668 972	5 493 417	تمويلات عقارية
%29-	12 780 950	9 028 744	تمويلات استهلاكية
%12-	16 449 922	14 522 161	مجموع تمويل الأفراد
%48	67 126	99 381	مخصص نقص القيمة
%12-	16 382 796	14 422 780	سلفيات وحقوق على الأفراد (صافية)
%51	101 771 998	153 615 910	مجموع السلفيات والحقوق الصافية