



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة حمه لخضر بالوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير

قسم: العلوم الاقتصادية

مذكرة لنيل شهادة ليسانس

ميدان العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

الشعبة: العلوم الاقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي و بنكي

صيغ التمويل بالمرابحة في البنوك الإسلامية

- دراسة حالة - بنك البركة وكالة الوادي

الأستاذ المشرف:

- تي أحمد

إعداد الطلبة:

- إناس فوحمة

- أنفال باهي

- عمرة قاسمي

السنة الجامعية: 2019/2018

كلمة شكر

الحمد لله الذي أنا لنا درب العلم و المعرفة و أعاننا على أداء هذا الواجب ووفقنا في إنجاز هذا العمل.

نتقدم بأسمى كلمات الشكر و الامتنان و التقدير إلى الذين حملوا رسالة العلم و المعرفة

و لا سعننا في هذا المقام إلا أن نتوجه بالشكر الجزيل و الامتنان الكبير إلى الأستاذ المشرف:

" تي أحمد " لقبوله الإشراف على هذه المذكرة و على ملاحظاته و توجيهاته القيمة التي كانت عوناً لنا في

إنجاز هذا العمل.

و إلى كل من ساعدنا من قريب و بعيد و أرشدنا و أسدى لنا النصح و المعونة، التي مكنتنا من الوصول

إلى مبتغاننا في إنجاز هذا البحث، و الاجتهاد في موضوع الدراسة.

لنسأل الله العظيم أن يرزقنا و جميع المسلمين حسن الخاتمة

اللهم آمين

إناس، أنفال، عمرة

الاهداء

بدأنا بأكثر من يد وقاسينا أكثر من هم وعانينا الكثير من العصبوبات وها نحن اليوم و الحمد لله نطوي سهر الليالي وتعب الايام وخلاصة مشوارنا بين دفتي هذا العمل المتواضع.

الحمد لله حمدا بليغا بعظمته وعطاءه الحمد لله الذي كان العون الاول والأخير حتى أرى هذا العمل.

إلى الينبوع الذي لا يمل العطاء الى من حاكت سعادتي بخيوط منسوجة من قلبها إلى أغلى هدية أمي.. و من شقى لا نعم بالراحة والهناء الذي لم ييخل شيء من أجل دفعي في طريق النجاح الذي علمني أن ارتقي سلم الحياة بحكمة وصبر إلى أبي الغالي.

. إلى من حبهم يجري في عروقي إلى أخواني وأخواني وجميع افراد عائلتي.

. إلى من سرنا سويا ونحن نشق الطريق معا نحو النجاح والابداع إلى صديقاتي وزميلاتي.

. إلى من علمونا حروف من ذهب ومن صاغوا لنا علمهم حروف ومن فكرهم منارة تنير لنا سيرة العلم والنجاح إلى أساتذتنا الكرام.

الاهداء

الحمد لله حمداً بليغاً بعظمته و عطائه

الحمد لله الذي كان العون الأول و الأخير لي

يشرفني أن أتقدم بكل فخر و إحترام لأهدي ثمرة جهدي إلى نور حياتي ووجداني،
إلى التي أبصرت الدنيا من خلالها و أدركت الغاية بفضلها، إلى التي من منحتني
كل شيء، و التي بذلت كل جهدها حتى أصل إلى ما وصلت إليه، إلى نبع
الحنان إليك أُمي الغالية، أطل الله في عمرها.

إلى الذي رباني إلى طاعة الله و محبة الرسول إلى من علمني أن الدنيا صبر و الذي
شقي من أجل أن أسعد و تعب لأرتاح و إلى الذي ساعدني حتى أكمل دراستي
ماديا و معنويا،

أبي الغالي أطل الله في عمره.

إلى الأعمدة التي أظل أرتكز عليها للصمود أخوتي حفظهم الله

إلى جميع أهلي من قريب و بعيد إلى أعز صديقاتي اللواتي تقاسمت معهما من
أجمل و أتعس أيامي.

و إلى كل من أساتذتي الكرام الذين أناروا طريقي بشعلة العلم.

أنفال

الاهداء

قبل كل شيء الحمد لله رب العالمين الذي وفقني و أنار دربي بالعلم و المعرفة و
بعد.

إلى من كلله الله بالهيبة و الوقار إلى من أحمل اسمه بكل افتخار أبي نور حياتي
راجية من الله أن يمدده بتاج الصحة و العافية.

إلى من هي شمعة دربي التي أضاءت حياتي و مؤسسة وحدتي أُمي العزيزة الغالية
على قلبي أطال الله في عمرها.

إلى من كان لي سند و صديق طفولتي أخي الوحيد أرجو له التوفيق في حياته.

إلى آخر العنقود أختي الصغيرة متمنية لها النجاح.

و إلى خالاتي و أحوالي الذين ساندوني.

و إلى جدتي أطال الله في عمرها .

عمرة

ملخص الدراسة:

يعتبر التمويل بالمراجحة الذي تقدمه البنوك الإسلامية مصدرا هاما من مصادر التمويل، كذلك الصورة المناسبة لطبيعة عملها في تمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة، بحيث أثبتت أهميته كأداة منافسة للاستعمال الكبير الذي عرفه دليل على فعاليته و نشاطه ، لما عليه من احتياجات العميل و الأفراد و الشركات. و لا شك أن للتمويل بالمراجحة مميزات و خصائص تجعله متميزا عن باقي وسائل و مصادر طرق التمويل الأخرى، إذ أن النجاح التي حققته هذه التقنية لبرهان على أهميتها.

Résumé:

Le financement Murabaha offert par les banques islamiques est une source importante de financement, ainsi qu'une image appropriée de la nature de ses activités de financement d'activités économiques, ce qui a prouvé son importance en tant qu'outil concurrentiel pour le grand usage qu'elle a prouvé de son efficacité et de son activité pour répondre aux besoins du client, des particuliers et des entreprises.

Il ne fait aucun doute que le financement de la Murabaha présente des avantages et des caractéristiques qui la distinguent des autres moyens et sources d'autres méthodes de financement, et le succès de cette technique témoigne de son importance.

الفهارس

المحتويات	رقم الصفحة
التشكرات و الاهداء	
الملخص	
الفهارس	
المقدمة.....	أ - ج
الفصل الأول: التمويل بالمربحة في البنوك الإسلامية	
المبحث الأول: ماهية التمويل في البنوك الإسلامية.....	06
المطلب الأول: تعريف التمويل الإسلامي، تعريف البنوك الإسلامية وخصائصها.....	06
الفرع الأول: تعريف التمويل الإسلامي.....	06
الفرع الثاني: تعريف البنوك الإسلامية.....	06
الفرع الثالث: خصائص البنوك الإسلامية.....	07
المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية.....	08
المطلب الثالث: مصادر التمويل في البنوك الإسلامية.....	08
1- المصادر الداخلية.....	08
2- الودائع الاستثمارية وحسابات الاستثمار.....	10
المبحث الثاني: التمويل بالمربحة.....	11
المطلب الأول: مفهوم التمويل بالمربحة وحكمها.....	11
الفرع الأول: مفهوم التمويل بالمربحة.....	11
أولاً: التمويل بالمربحة لغة:.....	11
ثانياً: التمويل بالمربحة اصطلاحاً.....	11
الفرع الثاني: حكم المربحة.....	12
المطلب الثاني: تطور المربحة لدى البنوك الإسلامية.....	13
المطلب الثالث: أركان وشروط المربحة.....	14
الفرع الأول: أركان المربحة.....	14

14	أولاً: المراجعة البسيطة.....
14	ثانياً: المراجعة المركبة.....
14	الفرع الثاني: شروط المراجعة.....
16	المبحث الثالث: تطبيقات المراجعة وتحدياتها في البنوك الإسلامية.....
16	المطلب الأول: تطبيقات المراجعة في البنوك الإسلامية.....
16	1- بيع المراجعة العادية.....
16	2- بيع المراجعة للأمر بالشراء.....
16	المطلب الثاني: التحديات والاتجاهات المستقبلية للبنوك الإسلامية.....
الفصل الثاني: دراسة حالة بنك البركة الجزائري	
20	المبحث الأول : التعريف بالمؤسسة محل للدراسة.....
20	المطلب الأول : مفاهيم حول بنك البركة.....
20	الفرع الأول: نشأة وتعريف بنك البركة.....
20	الفرع الثاني: أهداف بنك البنكة الجزائري.....
22	المطلب الثاني: تقديم وكالة الوادي.....
22	الفرع الأول: تعريف وكالة الوادي.....
22	الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي.....
24	المبحث الثاني: الدراسة التطبيقية للتمويل بالمراجعة الوكالة.....
24	المطلب الأول: الاجراءات التنفيذية لصيغة المراجعة.....
24	أولاً: طلب الشراء.....
24	ثانياً : دراسة جدول طلب الشراء.....
24	ثالثاً: تحرير عقد الضمانات.....
25	رابعاً : الاتصال بالمورد والتعاقد معه.....
25	خامساً: ابرام عقد البيع مع العميل.....
26	سادساً : تسليم واستلام البضاعة.....
26	المطلب الثاني : دراسة حالة صيغة التمويل بالمراجعة.....

هـ	الخاتمة
ح	قائمة المراجع
	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	المحتويات	الرقم
21	شبكة وكالات بنك البركة عبر تراب الوطن.....	01

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	المحتويات	الرقم
22	الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي.....	01

مقدمة عامة

تمهيد

تمثل عملية التمويل دورا هاما في الحياة الاقتصادية ،التي تمد القطاع الاقتصادي بمختلف وحداته ومؤسساته بالأموال اللازمة للقيام بعملية الاستثمار وتحقيق التنمية ،وتعد البنوك الاسلامية احدى المؤسسات التي يمكن أن تجسد التمويل الاسلامي في أرض الواقع.

إن البنوك الاسلامية مؤسسات مصرفية حديثة من حيث النشأة وهي واحدة من أهم اسهامات المسلمين المعاصرين ،وقد باشرت تلك البنوك أعمالها في البيئة مصرفية تسيطر عليها الصيرفة التقليدية ،واستطاعت على الرغم من ذلك تقديم خدماتها المصرفية المتوافقة مع احكام الشريعة الى القطاع عريض من المتعاملين ،فتمكنت من طرح بديل عادل ومحكم لمعاملات مالية طويلا مع فرضت على النشاط الاقتصادي،عن الصيغ التمويل التي تباشرها هي صيغة المراجعة التي تعتبر من الصور المناسبة لطبيعة عمل البنوك الاسلامية في تمويل الانشطة الاقتصادية المختلفة.

الإشكالية الرئيسية

استناد إلى ما سبق عرضه نتجلى معالم اشكالية هذا البحث في التساؤل التالي:

فيما تتمثل صيغة التمويل بالمراجعة وما هي اجراءات تنفيذها في البنوك الإسلامية؟ وكيف يتم اعتماد هذه الصيغة في بنك البركة بولاية الوادي؟

الاسئلة الفرعية

ولإحاطة أكثر بالموضوع سنحاول طرحها كآآتي:

- فيما تتمثل مصادر التمويل في البنوك الإسلامية؟
- ماهي أركان وشروط المراجعة؟
- فيما تتمثل اجراءات تنفيذ صيغة المراجعة بنك البركة بولاية الوادي؟

الفرضيات

كإجابة مبدئية عن هذه الأسئلة يمكن صياغة الفرضيات التالية:

- تنقسم مصادر التمويل إلى مصادر داخلية كالاحتياط و رأس المال... ومصادر خارجية مثل الودائع، صناديق الاستثمار...
- تتمثل أركان المراجعة في مراجعة بسطيه ومراجعة مركبة.

- إجراءات صيغة تنفيذ المراجعة تتمثل في طلب الشراء وبعدها دراسة الطلب من قبل ادارة الاستثمار والتمويل ثم تحرير عقد ضمانات الوعد بالشراء...

مبررات اختيار الموضوع

هناك عدة أسباب ومبررات منها:

- كونه يتعلق بالبنوك وذلك يتماشى مع طبيعة تخصصنا العلمي والرغبة في التعرف على صيغ التمويل بالبنك ميدانيا لاكتساب المعرفة.
- أهمية التمويل الاسلامي وتوسع خارطة العمل به مما يحتم على الاقتصاد الجزائري مواكبة تطورات وعدم البقاء جانبا فالصيرفة الاسلامية تشهد معدلات نمو سريعة.
- المساهمة في تشخيص أسباب توسع البنوك الاسلامية في التمويل بالمراجعة.

أهمية البحث

تتجلى أهمية موضوع بحثنا في:

- المساهمة العلمية في انجاح مسيرة البنوك الاسلامية من خلال دراسة أهم صيغ التمويل الاسلامي ممثلة في المراجعة.
- المساهمة في إثراء المكتبة العلمية التي تناولت موضوع المراجعة.

أهداف البحث

يمكننا تحديد أهداف الدراسة كما يأتي:

- التعرف على صيغة التمويل بالمراجعة.
- التعرف على بنك البركة وأهدافه.

حدود الدراسة

- **حدود المكانية:** قمنا بدراسة موضوعنا هذا في بنك البركة بولاية الوادي.
- **حدود زمانية:** قمنا بدراسة هذا الموضوع خلال الفترة من 14أفريل 2019 إلى 10ماي 2019.

المنهج المتبع

لمعالجة موضوع البحث استخدمنا مجموعة من المناهج حيث:

في الفصل الأول استخدمنا المنهج الوصفي في الجانب النظري المتعلق بالمفاهيم العامة حول التمويل في البنوك الاسلامية والتمويل بالمراجعة وتطبيقات المراجعة وتحدياتها.

أما في الفصل الثاني الجانب التطبيقي دراسة حالة بنك البركة وكالة الوادي.

تقسيمات البحث

من أجل الاجابة عن الاشكالية المطروحة قمنا بتقسيم بحثنا إلى فصلين فصل نظري وفصل خاص بدراسة حالة (دراسة تطبيقية).

الفصل الأول:

قمنا بتقسيم الفصل الأول الى ثلاث مباحث حيث المبحث الأول تطرقنا إلى ماهية التمويل بالمراجعة في البنوك الاسلامية وتكلمنا فيه على تعريف التمويل الاسلامي ،تعريف البنوك الاسلامية وأهدافها ومصادر التمويل فيها، أما المبحث الثاني حول التمويل بالمراجعة ،تعريفها وتطورها في البنوك الاسلامية وأركان وشروط المراجعة ،وفي المبحث الثالث تطرقنا إلى تطبيقات المراجعة وتحدياتها في البنوك الاسلامية .

الفصل الثاني:

أما في الفصل الثاني قد قسمناه إلى مبحثين البحث الأول تناولنا فيه نشأة والتعرف ببنك البركة بالإضافة إلى الأهداف والتعريف بوكالة الوادي وهيكلها التنظيمي ،أما المبحث الثاني تطرقنا فيه إلى دراسة تطبيقية للتمويل عن طريق المراجعة بالوكالة.

الفصل الأول

التمويل بالمرابحة في البنوك الإسلامية

تمهيد

تمثل عملية التمويل دورا هاما في البنوك الإسلامية والتي تعتبر هذه الأخيرة من المنشآت المالية الحيوية ضمن إطار اقتصادي قومي وتقاس بمدى تحكمها في عملية الإقراض، إذ تعد هذه الأخيرة الخدمة الأساسية التي تقدمها البنوك والمصدر الأول للربح.

ولقد تميزت هذه البنوك على غيرها من البنوك التقليدية بمجموعة من النقاط وكذا في الأدوات وصيغها التمويلية والتي تعتمد أساسا على أحكام الشريعة الإسلامية ومن بين هذه الصيغ صيغة المربحة والتي سنسلط عليها الضوء في هذا الفصل وقد تم تقسيمه إلى ثلاثة مباحث:

المبحث الأول: ماهية التمويل في البنوك الإسلامية.

المبحث الثاني: التمويل بالمربحة.

المبحث الثالث: تطبيقات المربحة وتحدياتها في البنوك الإسلامية.

المبحث الأول: ماهية التمويل في البنوك الإسلامية.

تحتل البنوك الإسلامية دورا هاما في الحياة الاقتصادية والتي تعتمد على مصادر تمويلية عديدة منها مصادر داخلية كالاحتياطي القانوني والعام... ومصادر خارجية كالودائع... وعلى هذا الأساس قسمنا المبحث إلى ثلاثة مطالب.

المطلب الأول: تعريف التمويل الإسلامي، تعريف البنوك الإسلامية وخصائصها.

الفرع الأول: تعريف التمويل الإسلامي.

التعريف الأول: هو تقديم ثروة عينية كانت أو نقدية من أصحاب الفائض المالي الى أصحاب العجز المالي ليديروها ويتصرفوا فيها لقاء عائد نتيجة الأحكام الشرعية وهو يقوم على عدم وجود الفوائد الربوية¹

التعريف الثاني: هو تقديم الأصول العينية أو النقدية ممن يملكها أو موكل إليه "البنك الإسلامي" الى فرد أو مؤسسة ليتصرف فيها ضمن أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وذلك بهدف تحقيق عائد مباح شرعا.²

من مجمل التعاريف السابقة الذكر يمكن تعريف التمويل الإسلامي على أنه "تقديم ثروة عينية أو نقدية من أصحاب الفائض المالي الى طالبيها من أصحاب العجز المالي، وفق صيغ عديدة تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية".

الفرع الثاني: تعريف البنوك الإسلامية.

يعزى لفظ البنك أساسا الى كلمة إيطالية تعني المائدة، حيث كان الصيارفة يجلسون في الموانئ والأسواق للتجار بالنقود وأمامهم مناضد عليها نقودهم تسمى banco، ومع تبلور العمل المصرفي ظهرت كلمة بنك الإنجليزية bank ويقابلها بالعربية المصرف³، هذا وقد عرف الباحثون البنك الإسلامي بتعاريف منها:

- التعريف الأول: "المصرف الإسلامي هو ذلك البنك أو المؤسسة التي ينص قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وعلى عدم التعامل بالفائدة أخذا وعطاء".⁴

¹ - زبير عياش، سميرة مناصرة، التمويل الإسلامي كبديل تمويلي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛ مجلة ميلاف للبحوث والدراسات، جامعة أم البواقي الجزائر؛ العدد الثالث؛ 2016؛ ص116.

² - عقون فتحة، صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ودورها في تمويل الاستثمار، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2009، ص4.

³ - تطاو نجوى، التطبيقات المعاصرة لصيغ التمويل الإسلامي "صيغة المرابحة نموذجا"، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2017، ص8.

⁴ - قدور المكي، الوساطة المالية ودورها في تحفيز الاستثمار دراسة ميدانية بنك الجزائر الخارجي BEA وكالة تقرت، مذكرة الاستكمال متطلبات شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2013، ص10.

التعريف الثاني: "يرى خبراء التنظيم في البنوك الإسلامية أن:

البنوك الإسلامية هي تلك المنظمة المالية المصرفية التي تختص بتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم مجتمع التكافل الإسلامي بوضع المال في المسار الإسلامي...¹

ومما سبق يمكن القول أن البنوك الإسلامية عبارة عن مؤسسات مالية مصرفية اقتصادية واجتماعية وتنموية، تقوم على تلقي الأموال من مختلف المتعاملين للقيام بالوظائف والأنشطة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وترمي من خلال ذلك الى تحقيق مجموعة من الأهداف التي تخدم الفرد والمجتمع والاقتصاد ككل.²

الفرع الثالث: خصائص البنوك الإسلامية.³

تتميز البنوك الإسلامية عن غيرها من البنوك التقليدية بمجموعة من الخصائص منها:

- استبعاد الفوائد الربوية: إن أول ما يميز المصرف الإسلامي عن غيره من المصارف الربوية استبعاد كافة المعاملات غير الشرعية من أعماله وخاصة نظام الفوائد الربوية الذي يمثل خيط الروح بالنسبة للمصارف الربوية وبذلك ينسجم المصرف الإسلامي مع البيئة السليمة للمجتمع الإسلامي ولا يتناقض معها.
- الاستثمار في المشاريع الحلال: يعتمد المصرف الإسلامي في توظيف أمواله على الاستثمار المباشر أو استثمار المشاركة وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وبذلك يخضع نشاطه لضوابط النشاط الاقتصادي في الاقتصاد الإسلامي.

- ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية: إن للمال وظيفة اجتماعية في الإسلام، لذلك كان الاهتمام بالنواحي الاجتماعية أصلا من أصول هذا الدين وهذا ما يميز المصرف الإسلامي بالصفة الاجتماعية. إن المصرف الإسلامي باعتباره مؤسسة اقتصادية مالية مصرفية اجتماعية، يقوم بتعبئة مدخرات الأفراد واستثمارها في مختلف أوجه النشاط الاقتصادي لخدمة مصالح المجتمع، ومن هنا يكون ارتباط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية لذلك يهتم المصرف الإسلامي بالعائد الاجتماعي إلى جانب العائد الفردي وهذا أحد المعايير الرئيسية التي تحتم الصلة الوثيقة بين العقيدة والقيم والتنظيم الاقتصادي في الإسلام.

¹ - عبد الحميد عبد الفتاح المغربي، الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، الطبعة الأولى، جدة، 2004، ص 85.

² - مقلاتي عليمه، بدواني بسمة، البنوك الإسلامية في الجزائر، بنك البركة نموذجا، مذكرة لنيل شهادة الماستر في الحقوق، جامعة عبد الرحمان ميرة، بجاية، 2015، ص 19.

³ - قادري محمد الطاهر، جعيد البشير، عموميات حول المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، مداخلة مقترحة ضمن فعاليات الملتقى الدولي حول الاقتصاد الإسلامي، الواقع، ورهانات المستقبل، جامعة زيان عاشور، الجلفة، ص 10.

المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية.¹

من الأهداف التي تعكس مدى نجاح البنوك الإسلامية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية هي:

- جذب الودائع وتنميتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- استثمار الأموال، وهو الهدف الأساس والركيزة العمل في المصارف الإسلامية.
- تحقيق الأرباح وهو محصلة العمليات الاستثمارية ومردود الخدمات المصرفية التي توزع على المودعين والمساهمين وتؤدي إلى نمو القيمة السوقية وتمكنه من الاستثمار والمنافسة في السوق.
- ابتكار صيغ للتمويل من خلال إيجاد صيغ استثمارية إسلامية، يمكن من خلالها المصرف تمويل المشاريع المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية حتى يتمكن من مواجهة المنافسة من جانب المصارف التقليدية في اجتذاب المستثمرين.
- ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية حتى يستطيع المصرف الإسلامي مواجهة المنافسة من قبل المصارف التقليدية.
- تقديم خدمات مصرفية بجودة عالية للمتعاملين، وقدرته على جذب العديد منهم.
- توفر التمويل للمستثمرين وذلك باستثمار الأموال المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له، أو استثمار هذه الأموال من خلال شركات تابعة متخصصة أو استثمارها في الأسواق المحلية أو الإقليمية أو الدولية مباشرة.
- تحقيق معدل نمو حتى تستمر المصارف الإسلامية في السوق المصرفية لابد من أن تضع في اعتبارها تحقيق معدل نمو، وذلك لكي تتمكن من الاستمرار والمنافسة في الأسواق المصرفية، خصوصاً وأن المصارف بصفة عامة تمثل عماد الاقتصاد لأي دولة.

المطلب الثالث: مصادر التمويل في البنوك الإسلامية.

ويقصد بها تلك الموارد التي تتدفق من خلالها الأموال المختلفة للمصرف الإسلامي، ومثلها مثل المصارف التقليدية تنقسم هذه المصادر إلى نوعين، مصادر داخلية ومصادر خارجية:

1- المصادر الداخلية:²

أ- رأس المال: والذي يتم الحصول عليه من الموارد التي تتجمع في المصرف من قبل المساهمين، شأنها في ذلك شأن المصارف التقليدية، وهو يشكل نسبة ضئيلة من المصادر المالية للمصرف الإسلامي.

¹ - حكيم محمود فليح الساعدي، المصارف الإسلامية مفاهيم أساسية وحالات تطبيقية، دار بغداد للكتب للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، العراق بغداد، 2019، ص 31.

² - تطاو نجوى، التطبيقات المعاصرة لصيغ التمويل الإسلامي، "صيغة المرابحة نموذجاً"، مرجع سبق ذكره، ص 16.

ب- الاحتياطات: وهي الأموال التي يتم الاحتفاظ بها من الأرباح التي يحققها المصرف بشكل احتياطات سواء كانت احتياطات قانونية، أي أن القوانين ذات العلاقة بالمصارف تفرض عليها الاحتفاظ بها، أو احتياطات عامة تفرضها طبيعة عمل المصارف والظروف العامة المحيطة بعمله، أو احتياطات خاصة تفرضها سياسة المصرف من أجل دعم مركزه المالي وضمان سلامته.

ج- الأرباح الغير موزعة: هي الأرباح التي تقرر إدارة المصرف احتجازها من صافي الربح القابل للتوزيع لتنمية موارده، ويعد وسيلة للحصول على الأموال اللازمة للاستثمار داخليا.¹

المصادر الخارجية:

هي المصادر المالية التي يتم الاعتماد فيها على أموال الغير، أي الآخرين من دون أصحاب المشروع المالكين له، وتمثل عادة النسبة الأكبر من مصادر الأموال للمصارف بصفة عامة.

* الودائع:

تشكل الودائع التي تجتذها المصارف الإسلامية المصدر الرئيسي للأموال المجتمعة لديها، شأنها في ذلك شأن المصارف التقليدية، وإذا كانت العلاقة بين المودعين والمصارف التقليدية علاقة الدائن بالمدين، فإن علاقة المدخرين بالمصارف الإسلامية تختلف باختلاف صيغ الأوعية الادخارية وتتمثل في:

1- الودائع الجارية:²

هي الحسابات الجارية، وهي الودائع التي تكون مضمونه بقيمتها الرأسمالية رغم عدم دفع أية عائدات عليها، والسبب الذي يبرر ضمان القيمة الرأسمالية هو أن حسابات الائتمان (الودائع تحت الطلب) تعتبر كأمانة لدى المصرف الإسلامي ولا تتحمل أي مخاطرة، وبالتالي تكون تحت تصرف المودعين في أي وقت. ويوفر المصرف لأصحاب هذه الودائع دفاتر الصكوك (الشيكات) لتسهيل عملية السحب منها في أي وقت. وفي حدود الرصيد الموجود، إضافة إلى إجراء التحويلات من حساب لآخر، مقابل اقتطاع عمولة معينة لتغطية تكاليف إصدار الشيكات أو تحويل النقود، فلا حرج على المصرف في أن يتقاضى الأجر (العمولة) التي يتناسب مع الخدمات الفعلية التي يقدمها لصاحب الوديعة.

¹ - توفيق بن الشيخ، محاضرات في الاقتصاد المصرفي المعمق، جامعة 8 ماي 1945، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قالة، 2013، ص 18.

² - تطاو نجوى، التطبيقات المعاصرة لصيغ التمويل الإسلامي، "صيغة المربحة نموذجاً"، مرجع سبق ذكره، ص 16.

2- الودائع الاستثمارية وحسابات الاستثمار:¹

وهي الودائع التي يرغب أصحابها في توظيفها وتخرج من مفهوم القرض أو الوديعة الأمانة لتدخل مفهوم المضاربة أو المشاركة وهي تقابل الودائع لآجل لدى البنوك التقليدية، وبالتالي فهي محددة الزمن، وغالبا ما تكون بحدود السنة.

* الصكوك الإسلامية:²

هي وثائق متساوية القيمة تمثل حصصا شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو في موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص، وذلك بعد تحصيل قيمة الصكوك وقفل باب الاكتتاب وبدء استخدامها فيما أصدرت من أجله، وأهم الصكوك التي تستخدمها المصارف الإسلامية في جذب الأموال هي صكوك الإجارة الإسلامية وصكوك السلم الإسلامية.

* صناديق الاستثمار:³

تعتبر صناديق الاستثمار مصدر جيد من مصادر الأموال في المصرف الإسلامي وتمثل أوعية استثمارية تلبي حاجات ومتطلبات المودعين من استثمار أموالهم. وفق المجالات التي تناسبهم لتحقيق عوائد مجزية، حيث يقوم المصرف باختيار أحد مجالات الاستثمار المحلية أو الدولية وينشأ لهذا الغرض صندوق يطرح للاكتتاب العام للمستثمرين ويقوم المصرف بأخذ نسبة معروفة من الربح مقابل إدارته لهذا الصندوق.

* موارد صناديق الزكاة والصدقات والهبات والتبرعات:⁴

هناك عدة أنواع من الصناديق في البنك الإسلامي تتجمع فيها حصيلة مالية كبيرة وتعتبر من مصادر البنك الخارجية ومن أهم هذه الصناديق صندوق الزكاة التي ينفرد البنك الإسلامي بإدارة هذه الصناديق، والتي يقتطعها البنك من نتائج أعماله ومن ناتج استثمارات عملائه فيه بالإضافة إلى الأفراد الآخرين من غير العملاء.

¹ - محمد محمود العجلوني، البنوك الإسلامية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الأولى، عمان، 2008، ص 190.

² - تطاو نجوى، التطبيقات المعاصرة لصيغ التمويل الإسلامي، "صيغة المربحة نموذجاً"، مرجع سبق ذكره، ص 17.

³ - مرجع نفسه، ص 17.

⁴ - محمد محمود العجلوني، البنوك الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص 201.

المبحث الثاني: التمويل بالمربحة.

تعتبر صيغة المربحة من بين أهم الصيغ والأساليب التمويلية والأكثر استخداماً في المصارف الإسلامية، وتعتبر من العقود الشرعية التي تعامل بها الناس منذ القدم، ويجري التعامل بها في المصارف الإسلامية كوجه من أوجه الاستثمار المشروع.

وهذا ما سنتطرق إليه من خلال هذا المبحث والذي يضم مفهوم التمويل بالمربحة وحكمها وأهميتها إضافة إلى أركانها وشروطها.

المطلب الأول: مفهوم التمويل بالمربحة وحكمها.

الفرع الأول: مفهوم التمويل بالمربحة.

أولاً: التمويل بالمربحة لغة:

- 1- النماء في التجرة وبيع في تجارته ربحاً وتربحاً، أي استشف.¹
- 2- هو الزيادة، والربح هو النماء في التجارة.²
- 3- من الفعل ربح أي يربح ربحاً وتربحاً، والعرب تقول للرجل إذا دخل التجارة بالربح والسماح. والربح بالكسر النماء في التجرة.³
- 4- المربحة في اللغة مصدر من الربح وهو الزيادة، وأيضاً المربحة في اللغة مفاعلة من الربح: وهو النماء في التجرة يقال: نقد السلعة مربحة على كل عشرة درهم، وكذلك اشتريته مربحة، ولا بد من تسمية الربح، و المفاعلة هنا ليست على بابها لان الذي يربح إنما هو البائع فهذا المفاعلة. أو أن مربحة بمعنى إرباح لان أحد المتبايعين أربح الآخر.⁴

ثانياً: التمويل بالمربحة اصطلاحاً:

- 1- هي أحد أنواع بيع الأمانة، وتقوم أساساً على كشف البائع الثمن الذي قامت عليه السلعة به. وهو من العقود الشرعية التي يتعامل بها الناس منذ القدم وحتى يومنا هذا وذلك للحاجة إليه.⁵

¹ - حسام الدين عفانة، بيع المربحة للأمر بالشراء، شركة بيت المال الفلسطيني العربي للطباعة، ط الأولى، 1996، ص 12.

² - سعد عبد محمد، مي حمودي عبد الله، عقد بيع المربحة في المصارف الإسلامية؛ مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 31؛ 2012، ص 04.

³ - حنكة حولة، بيع المربحة للأمر بالشراء ودوره في زيادة ربحية المصارف الإسلامية، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات الحصول على شهادة ماستر في العلوم الإسلامية، جامعة الشهيد حمى لخضر، الجزائر، 2014/ 2015، ص 36.

⁴ - هند عبد الغفار إبراهيم، الضوابط القانونية والفقهية للتمويل بالمربحة؛ مجلة الشريعة والقانون؛ العدد 27؛ فبراير 2016؛ ص 101.

⁵ - تطاو نحوي، التطبيقات المعاصرة لصيغ التمويل الإسلامي، " صيغة المربحة نموذجاً"، مرجع سبق ذكره، ص 23.

- 2- هي بيع شخص ما اشتراه بالثمن الذي اشتراه به مع زيادة ربح معلوم¹.
- 3- تقوم المربحة على أساس معرفة الثمن الأول وزيادة ربح عليه حيث أن المربحة من بيوع الأمانة فينبغي أن يكون الثمن الأول معلوما وأن يكون الربح معلوما أيضا².
- 4- هي قيام البنك بتمثيل طلب التقاعد مع العميل على أساس شراء الأول ما يطلب الثاني بالنقد الذي يدفعه للبنك كليا أو جزئيا وذلك مقابل التزام العميل بشراء ما أمر به وحسب الربح المتفق عليه³.
- 5- هي من بيوع الأمانة إذ يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة وما زاد عليه من ربح، والأخبار بكل ما يؤثر فيهما كالحسم، ويكون التقاعد باتفاق الطرفين⁴.

الفرع الثاني: حكم المربحة.

بيع المربحة مشروعة بالكتاب والسنة والإجماع. ففي القرآن الكريم ثبتت مشروعيتها بدليل جواز البيع في قوله تعالى: "وأقل الله البيع وحرم الربا" >سورة البقرة- آية 275<، والمربحة بيع قوله تعالى: "ليس عليكم جناح أن تبغوا فضلا من ربكم" >سورة البقرة- آية 198<⁵.

ومثال (أن يقول أبيعك هذا الثوب مربحة على أن الشراء مئة درهم وأربح في كل عشرة واحد فهذا بيع جائز لا يكره ولأن الثمن في بيع مربحة معلوم كما أنه بيع المساواة معلوم إذا لا فرق بين قوله بعتك هذا الثوب بمئة وعشرة وبين قوله بعتك بمئة وربع كل عشرة واحدة وإن كلا الثمنين مئة وعشرة وأن اختلاف العبارتان كما لا فرق قوله بعتك هذا الثوب بتسعين وبين قوله بمئة إلا عشرة في إن كلا الثمنين تسعون وأن اختلاف العبارتان ولا وجه لما ذكر من الجهالة لثمن لأن مبلغه وإن كل مجهول حال العقد فقط، فقد عقده بما يصير الثمن به معلوما بعد العقد وذلك لا يمنع من صحة العقد. كما لو باعه صبرة طعام بدرهم صح البيع وإن كان مبلغ الثمن مجهولا وقت العقد لأنهما عقده بما يصير الثمن به معلوما بع العقد...)⁶.

¹ - فخري حسين عزي، صيغ تمويل التنمية في الإسلام، مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، ط الثانية، السعودية، 2002، ص 36.

² - مقلاتي عليمه، بدواني بسمة، البنوك الإسلامية في الجزائر، مرجع سبق ذكره، ص 53.

³ - حسام الدين موسى عفانة، بيع المربحة للأمر بالشراء، مرجع سبق ذكره، ص 14.

⁴ - نبيل بن عرفة، ربح المربحة: الشفافية ماليا لرفع الجهالة شرعيا؛ مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا؛ معهد الدراسات العليا التكنولوجية؛ العدد 17؛ تونس، 2017، ص 16.

⁵ - سعد عبد محمد، مي حمودي عبد الله، عقد بيع المربحة في المصارف الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص 05.

⁶ - حسام الدين موسى عفانة، بيع المربحة للأمر بالشراء، مرجع سبق ذكره، ص 14.

أما في قول السنة: فقول الرسول صلى الله عليه وسلم (إذا اختلف الجنسان فبيعوا كيف شئتم) وهذا يفيد جواز بيع السلعة بأكثر من رأسمال. كما قال صلى الله عليه وسلم عن أفضل الكتب فقال: (حل بيع مبرور وعمل الرجل بيده)، ولأن المسلمين تعاملوا بها في سائر العصور من غير نكير فقد أجمعت على جوازها بلا خوف عند جمهور الفقهاء.¹

ويدل على ذلك أيضا ما ورد في الحديث عن أبي سعيد الخدري أن الرسول صلى الله عليه وسلم قال: (...). إنما البيع عند التراض)².

المطلب الثاني: تطور المربحة لدى البنوك الإسلامية.

الجدير بالذكر أن الدكتور سامي حمود هو أول من أشاع هذا المفهوم الجدير للمربحة في العصر الحديث وجاء ذلك في مؤلفه تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشرعية الإسلامية، وضرب مثلا لذلك بقوله: إذا أراد أحد الأطباء مثلا شراء أجهزة معينة لا يستطيع نقد ثمنها، فإنه يتقدم الى المصرف طالبا منه شراء الأجهزة المطلوبة بالوصف على أساس الوعد منه بشراء تلك الأجهزة اللازمة له فعلا مربحة بالنسبة التي يتفق عليها، 2% أو 3% مثلا، فيشتريها المصرف ويأخذها العميل ويدفع الثمن مقسما حسب إمكانياته التي يساعده عليها دخله، فهذه العملية عملية مركبة من وعد بالشراء، وبيع بالمربحة. وهي ليست من قبيل بيع الإنسان ما ليس عنده، لأن المصرف لا يعرض أن يبيع شيئا ولكنه يتلقى أمرا بالشراء، وهو لا يبيع حتى يملك ماهو مطلوب، ويعرضه على المشتري الأمر ليرى ما إذا كان مطابقا لما وصف، كما أن هذه العملية لا تنطوي على ربح ما لم يضمن، لأن المصرف وقد اشترى فأصبح مالكا يتحمل تبعة الهلاك، فلو عطبت الأجهزة المشتراة أو تكسرت قبل تسليمها للطبيب الذي أمر بشرائها. فإنها تهلك على حساب المصرف، وليس على حساب الطبيب.³

وعرفها الدكتور رفيق المصري بقوله: بأنها عبارة عن أن يتقدم الراغب في شراء سلعة الى المصرف، لأنه لا يملك المال الكافي لسداد ثمنها نقدا، ولأن البائع لا يبيعها له الى أجل فيشتريها المصرف بثمن نقدي ويبيعها الى عملية بثمن مؤجل أعلى.⁴

¹ - سعد عبد محمد، مي عبد الله، عقد بيع المربحة في المصارف الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص 05.

² - حسام الدين موسى عفانة، بيع المربحة للأمر بالشراء، مرجع نفسه، ص 06.

³ - أكرم علي محمد يوسف، تطور صيغة المربحة بالتطبيق على بعض المصارف السودانية؛ مجلة جامعة شندي؛ العدد الثامن؛ يناير 2010؛ ص 130.

⁴ - مرجع نفسه، ص 131.

المطلب الثالث: أركان وشروط المربحة.

الفرع الأول: أركان المربحة.

تنقسم المربحة الى نوعين هما:

أولاً: المربحة البسيطة: وتعني بيع المالك لسلعة يملكها أصلاً بمثل الثمن الأول وزيادة. مثل البيوع التي يقوم بها جميع التجار في العادة. فهم يشترون السلع ويضعونها عندهم حتى يأتي من يرغب بشراء السلعة فيبيعونه إياها بربح في العادة. وقد يكون البيع مساومة دون ذكر ثمنها الأول (التكلفة) أو أمانة أي ذكر ثمنها الأول. وقد يكون الثمن حالاً أو مؤجلاً أو مقسطاً.¹

ثانياً: المربحة المركبة: هي التي يجري العمل بها في البنوك الإسلامية وتأخذ شكل إنفاق بين المصارف والعميل، يتضمن تعهداً من كل منها للأخر، وتعهداً معلق على الحصول أمر في المستقبل، وهو أن يقوم المصرف بشراء السلعة ويلتزم العميل أن يشتريها من مصرف بعد ذلك ويلتزم المصرف بأن يبيعها له، وفقاً للمواصفات المطلوبة فيها، وذلك بسعر عاجل أو أجل، تحدد نسبة الزيادة فيه على سعر الشراء مسبقاً.²

الفرع الثاني: شروط المربحة

الشرط الأول: أن يكون رأس المال أو ما قامت به السلعة معلوماً للمشتري الثاني لأن المربحة أن يبيعه بذلك مع زيادة ربح، وقد على معنى هذا الشرط عامة الفقهاء.³

الشرط الثاني: أن يكون الربح الذي اشترى به البائع معلوماً.⁴

الشرط الثالث: أن يكون رأس المال من المثليات، وهذا شرط في المربحة والتولية، فإذا كان الثمن الأول غير مثلي، كأن كان من الأعداد المتفاوتة، كالدور والثياب والفواكه فلا بد من جعل الربح شيئاً مميزاً عن رأسمال معلوماً.⁵

الشرط الرابع: أن لا يكون الثمن في العقد الأول مقابلاً بجنسه من أموال الربا، حيث أنه يجب اختلاف الجنس لأن المربحة بيع السلعة بالثمن الأول وزيادة.⁶

1 - سعد عبد محمد، مي حمودي عبد الله، عقد بيع المربحة في المصارف الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص 05.

2 - تطاو نجوى، التطبيقات المعاصرة لصيغ التمويل الإسلامي، "صيغة المربحة نموذجاً"، مرجع سبق ذكره، ص 24.

3 - مفيض الرحمن، رؤية شرعية حول المربحة وصياغتها المصرفية؛ مجلة الجامعة الإسلامية العالمية ثيساغونغ؛ المجلد الرابع؛ ديسمبر 2007؛ ص 172.

4 - فخري حسين عزي، صيغ تمويل التنمية في الإسلام، مرجع سبق ذكره، ص 36.

5 - حنكة خولة، بيع المربحة للأمر بالشراء ودوره في زيادة ربحية المصارف الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص 37.

6 - ضياء الدين مصباح عزات سكيك، أثر التمويل بالمربحة للأمر بالشراء على نمو رأسمال العامل، رسالة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية، فلسطين، 2015، ص 32.

الشرط الخامس: أن يكون العقد الأول صحيحاً فإذا فسد العقد الأول. لم يجز بيع المربحة.¹

المبحث الثالث: تطبيقات المربحة وتحدياتها في البنوك الإسلامية

تعد المربحة المصرفية واحدة من أهم صيغ التمويل الأكثر تطبيقاً في صناعة المصرفية الإسلامية، إلا أن هناك تحديات كثيرة للبنوك الإسلامية الذي تساهم في رسم اتجاهاتها المستقبلية وفي مبحثنا هذا سنتطرق إلى تطبيقات المربحة في البنوك الإسلامية وتحديات والاتجاهات المستقبلية للبنوك الإسلامية.

المطلب الأول: تطبيقات المربحة في البنوك الإسلامية.

توسعت البنوك الإسلامية في ممارسة هذه الأداة الاستثمارية بشكل كبير، وتنقسم هذه الأداة إلى نوعين:²

1- بيع المربحة العادية:

وهو بيع السلعة بمثل الثمن الذي تم شراؤها به مع زيادة ربح معلوم متفق عليه بنسبة من الثمن. أو بزيادة مقطوعة، دون أن يكون هناك وعد سابق من العميل بالشراء.

2- بيع المربحة للآمر بالشراء:

وهو بيع السلعة إلى العميل الأمر بالشراء، بزيادة محددة عن تكلفتها الأصلية، بعد تحديد تلك الزيادة في الوعد الذي يقطعه العميل على نفسه بشراء السلعة من البنك، وعادة ما تقترن المربحة للآمر بالشراء بتأجيل الثمن، وإن كان ذلك ليس من لوازم بيع المربحة للآمر بالشراء.

المطلب الثاني: التحديات والاتجاهات المستقبلية للبنوك الإسلامية

تكتنف العمل المصرفي مخاطر عدة، وتشمل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، ونظراً لأن معدل العائد على المساهمة يعتمد على إجمالي حجم الأصول المتراكمة.

تميل البنوك عادة إلى خلط جزء صغير من مساهمتها (رأس مالها) بأكبر مقدار ممكن من أموال المودعين فإذا كانت الأصول أكبر من مساهمة رأس المال، تكفي خسارة بسيطة في الأصول للقضاء على رأس مال البنك كله وتسبب له الانهيار.

علاوة على ذلك ونتيجة لتأثير العدوى، فانحيار بنك صغير يحتمل أن يصبح مصدر عدم استقرار عام خطير في نظام المدفوعات لذلك يتعين على البنوك أن تتوخى جانب الحذر الشديد في تعرضها لمثل هذه المخاطر ووضع نظم لتحديدتها والتحكم بها وإدارتها.

¹ - حنكة حولة، بيع المربحة للآمر بالشراء ودوره في زيادة ربحية المصارف الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص 38.

² - عطية فياض، التطبيقات المصرفية لبيع المربحة في ضوء الفقه الإسلامي، معهد الدراسات المصرفية، الكويت، 2010، ص 76.

لذلك لابد لمراقبي المصارف الإسلامية أن يصبحوا على بينة تامة بطبيعة المخاطر وإنشاء إدارة كفؤة للمخاطر في مؤسساتهم.

والبنوك الإسلامية لا تستطيع وحدها مواجهة هذه المخاطر في غياب المكونات الضرورية للنظام المالي الإسلامي حيث:

- لم يتم حتى الآن وضع إطار قانوني وتنظيمي موحد للنظام المالي الإسلامي واللوائح المصرفية المطبقة في البلدان الإسلامية تقوم على أساس النموذج المصرفي الغربي كما أن المؤسسات المالية الإسلامية تواجه صعوبات عندما تعمل في البلدان غير الإسلامية بسبب عدم وجود هيئة تنظيمية تعمل وفقا للمبادئ الإسلامية، ومن شأن وضع إطار للتنظيم والإشراف يتناول القضايا الخاصة بالمؤسسات الإسلامية أن يؤدي الى تعزيز اندماج الأسواق الإسلامية والأسواق المالية الدولية.

- لا يوجد مركز مالي واحد كبير ومنظم يستطيع أن يؤكد أنه يعمل وفقا للمبادئ الإسلامية وعلاوة على ذلك فإن السوق الثانوية للمنتجات الإسلامية تتسم بالضحالة الشديدة والافتقار للسيولة وأسواق النقد غير موجودة تقريبا، وإنشاء سوق بين البنوك يعتبر تحديا آخر.

- إن سرعة التحديد بطيئة، وقد قدمت السوق طوال سنوات عديدة نفس الأدوات التقليدية الرامية إلى التعامل مع ديون المستحقة الأداء على الأجلين القصير والمتوسط، ولكنها لم تتوصل إلى الأدوات الضرورية للتعامل مع الديون المستحقة الأداء في الأجل الطويل، وثمة حاجة إلى الأدوات لإدارة المخاطر، لتزويد العملاء بأدوات لتعويض التقلب الشديد في أسعار العملة، وفي أسواق السلع الأساسية.

- يحتاج النظام المالي الإسلامي إلى إجراءات ومعايير محاسبة سليمة وهي مهمة للغاية للإفصاح عن المعلومات وبناء الثقة لدى المستثمرين ودعم الرقابة والإشراف كما أن المعايير السليمة سوف تساعد على إدماج الأسواق المالية الإسلامية في الأسواق الدولية.

وتعاني المؤسسات المالية من نقص في العاملين المدربين الذين يستطيعون تحليل وإدارة الحوافظ واستحداث منتجات مبتكرة طبقا للمبادئ المالية الإسلامية. لا يوجد اتساق في المبادئ الدينية المطبقة في البلدان الإسلامية وفي غياب سلطة دينية مركزية مقبولة عالميا قامت البنوك الإسلامية بإنشاء مجالسها الدينية للإرشاد، والاختلافات في تفسير المبادئ الإسلامية من قبل مختلف المدارس المذهبية قد يعني أن أحد مجالس الإدارة يرفض أدوات مالية معينة، في حين يقبلها مجلس إدارة آخر. ولذا فإن نفس الأداة قد لا تكون مقبولة في كافة البلدان ويمكن التصدي

لهذه المشكلة بإنشاء مجلس متسق يمثل مختلف المدارس المذهبية لتحديد قواعد متناسقة والإسراع بعملية إدخال منتجات جديدة.

إذا سيتوقف تعزيز نمو وتطور البنوك الإسلامية إلى حد كبير على طبيعة التجديدات التي يتم إدخالها في النظام المالي الإسلامي والحاجة العاجلة هي توفير موارد بشرية، ومالية لاستحداث أدوات لزيادة السيولة، وإنشاء أسواق ثانوية ونقدية وفيما بين البنوك، وإدارة الأصول/ الديون والمخاطر، وإدخال الأدوات المالية العامة، ويستطيع النظام المالي الإسلامي أن يلعب دورا حيويا في التنمية الاقتصادية للبلدان الإسلامية، من خلال حشد المدخرات غير المستعملة التي تحفظ بعيدا وعمدا عن القنوات المالية القائمة على الفائدة وتيسير تنمية أوراق المال وفي نفس الوقت سوف يتيح تطوير هذه النظم للمدخرين والمقترضين حرية الاختيار الأدوات المالية التي تتلاءم مع احتياجاتهم في مجال الأعمال ومع قيمهم الاجتماعية ومعتقداتهم الدينية.¹

¹ - خالدي خديجة، البنوك الإسلامية، جامعة تلمسان، 8:50، 2019/05/13، khadija-kh2000yahoo.fr

الفصل الثاني

دراسة حالة بنك البركة الجزائري

تمهيد:

تعتبر مجموعة البركة تجمع لعدة بنوك وشركات إسلامية عبر العالم وتستثمر أموالها وفق الشريعة الإسلامية وقد انشئ هذا التجمع بجدة بالمملكة العربية السعودية سنة 1979م.

عقدت مجموعة البركة دورتها الرابعة بالجزائر بنوفمبر 1986م واصفرت على تشكيل لجنة مشتركة لدراسة انشاء بنك البركة الجزائري فبنك البركة هو اول بنك مختلط ينشأ بعد قانون النقد والقرض وللإمام أكثر بالدراسة الميدانية قمنا بتقسيم هذا الفصل الى مبحثين:

المبحث الأول : التعريف بالمؤسسة المحل للدراسة.

المبحث الثاني : الدراسة التطبيقية للتمويل عن طريق المرابحة بالوكالة.

المبحث الأول : التعريف بالمؤسسة محل للدراسة .

المطلب الأول : مفاهيم حول بنك البركة .¹

الفرع الأول : نشأة وتعريف بنك البركة .

1- نشأة بنك البركة:

تعتبر مجموعة البركة تجمعا لعدة بنوك وشركات اسلامية عبر العالم وتستثمر اموالها وفق الشريعة الإسلامية وقد انشئ هذا التجمع بجمدة بالمملكة العربية السعودية سنة 1979م.

عقدت مجموعة البركة دورتها الرابعة بالجزائر ما بين 18 و 20 نوفمبر 1986م واسفرت على تشكيل لجنة مشتركة لدراسة انشاء بنك البركة الجزائري، فبنك البركة الجزائري هو اول بنك مختلط ينشأ بعد قانون النقد والقرض والمتعلق بإصلاح المنظومة البنكية فقد انشأ البنك في 20 ماي 1990م ويعمل وفق قانون اساسي والنصوص التشريعية والتنظيمية المتعلقة بالنشاط المصرفي وطبقا لتعاليم الشريعة الإسلامية.

2- تعريف بنك البركة :

هو عبارة عن شركة مساهمة جزائرية سعودية ويمثل الجانب الجزائري بنك الفلاحة والتنمية الريفية بالنسبة لـ 50 بالمئة بينما يمثل الجانب السعودي بنك البركة الدولي المتعلق بالنسبة المتبقية حيث يبلغ رأس المال للبنك الجزائري في بداية تأسيسه 500,000,000 دج المقسمة الى 500,000 سهم قيمة كل سهم 1000 دج ويشترك فيه كل من:

- بنك حكومي جزائري بنسبة (B.A.D.R)- بنك الفلاحة والتنمية الريفية 50 بالمئة .

- شركة دلة البركة القابضة الدولية (جدة - السعودية) بنسبة 50 بالمئة .

- اذا نستنتج مما سبق ان بنك البركة الجزائري هم عبارة عن بنك لا يتعامل بالفائدة اخذ وعطاء ويهدف الى تنمية المجتمع المسلم وخلق توليفة عملية مناسبة بين متطلبات العمل المصرفي الحديث الضوابط الشريعة الإسلامية.

الفرع الثاني : أهداف بنك البركة الجزائري .

يهدف بنك البركة الجزائري الى تحقيق جملة من الاهداف وهذا ما بينه نص المادة 3 من القانون الأساسي للبنك تتمثل في ما يأتي:

¹ <https://www.albaraka-bank.com/>

- يهدف هذا البنك الى تغطية الاحتياجات الاقتصادية في ميدان الخدمات المصرفية والأعمال لتمويل والاستثمار المنظمة التي لا تعتمد على الربا.
- تحقيق ربح من خلال استقطاب الموارد وتشغيلها بالطرق الإسلامية الصحيحة وبأفضل العوائد بما يراعي القواعد الاستثمارية السليمة.
- تطوير وسائل جذب الأموال المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمار بالاعتماد على اسلوب المشاركة .
- توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة وتقديم التسهيلات المصرفية .
- يعتمد البنك في نشاطه على شبكة استغلال متكونة من الوكالات المنتشرة عبر تراب الوطن من وسط وشرق وغرب ، وجنوب وهي قابلة للزيادة حسب خطة . البنك للتوسع وتمثل في ما يلي :

الجدول رقم (01): شبكة وكالات بنك البركة عبر تراب الوطن

المنطقة	الجنوب	الوسط	الشرق	الغرب
اسم الوكالة	وكالة غرداية وكالة الأغواط وكالة بسكرة وكالة الوادي	وكالة الخطابي وكالة بئر خادم وكالة الحراش وكالة روية وكالة شراكة وكالة البليدة وكالة تيزي وزو وكالة القبة وكالة باب الزوار	وكالة قسنطينة وكالة باتنة وكالة عنابة وكالة سطيف وكالة سكيكدة وكالة برج بوعريرج	وكالة وهران وكالة وتلمسان

المصدر: من اعداد الطلبة وفقا للمعطيات المتوفرة في www.albaraka-bank.com

المطلب الثاني : تقديم وكالة الوادي

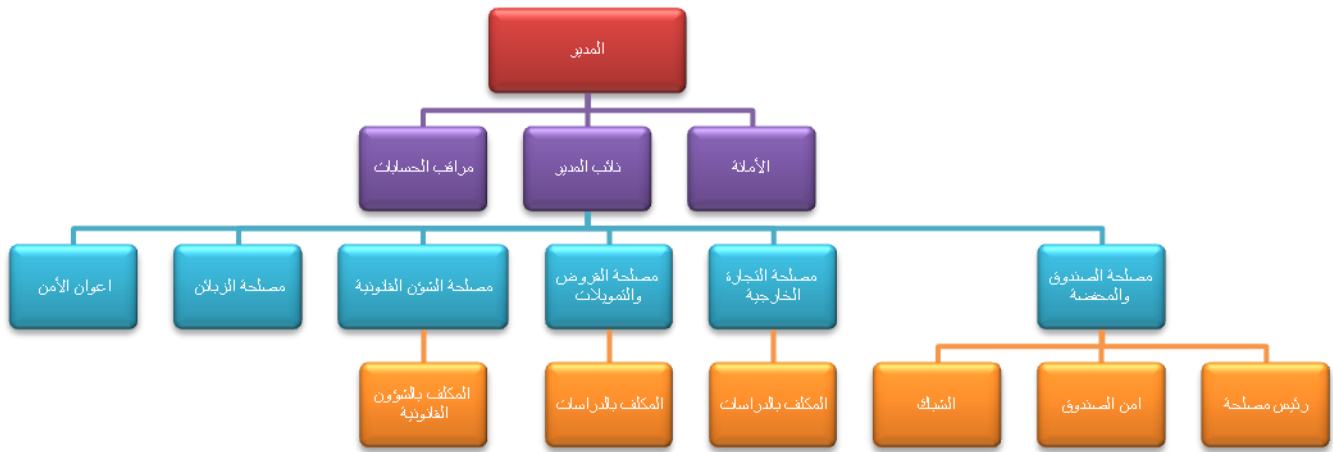
الفرع الأول : تعريف وكالة الوادي

وكالة الوادي هي واحدة من الوكالات الفرعية لبنك البركة الجزائري بمنطقة الجنوب ، رقمها 304 المتواجد مقرها بحي الأصنام الوادي والتي فتحت أبوابها 15/05/2011 وتضم طاقم من عمال يتشكل من عمال وتمثل الوكالة مركز الخدمات القاعدية للبنك وهي الخلية الفعالة لاحتوائها على هياكل الاستقبال والمعالجة¹.

الفرع الثاني : الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي

سنستعرض فيما يلي الهيكل التنظيمي الخاص بوكالة الوادي مكان التبرص ومختلف المصالح المكونة لها.

الشكل رقم (1) : الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي .



المصدر: مقابلة مع رئيس مصلحة الصندوق والمحاسبة، 15/04/2019، 11:05.

يشكل فرع الخدمات القاعدية للبنك ويفضل هياكل الاستقبال والمعالجة يتعين عليها تلبية حاجيات العملاء ايضا ويتعين عليها بكونها خلية فعالة للقيام بالبحث الدوري للعمليات المكتسبة التي تجعلها في اطار التنظيم الساري المفعول به ومن اجل تحقيق الأهداف المسطرة للفرع تمت هيكلته كما يلي:²

1- المدير:

خاضع مباشرة تحت سلطة مدير الشبكة ويعتبر المسؤول الأول عن التسيير والنتائج التجارية لهيكلته ، هو ممثل بنك البركة الجزائري على المستوى المحلي، مكلف اساسا بالتنسيق والمتابعة ، والمراقبة لنشاطات الفرع.

¹ - مقابلة مع مدير البنك، 09/04/2019، 10:22.

² مقابلة مع رئيس مصلحة الصندوق والمحاسبة 15/04/2019، 11:05.

2- نائب المدير:

مفاهيم النظرية هي القيام بالإشراف ومتابعة داخل الوكالة

3- مصلحة الصندوق المحفظة :

تقوم مصلحة الصندوق بجميع الأعمال المتعلقة بالصندوق، فتقوم بتسيير حسابات الزبائن والمستخدمين، القيام بالتسديد، التحويلات، والوضع تحت التصرف كما تصدر الشيكات المصرفية وتمنح دفاتر فير وتسيير الحسابات الاستثمارية ، اما مصلحة المحفظة فتتعلق بتسيير العمليات الخاصة بالأوراق المالية التجارية كسندات الصندوق، السفحتات، الاكتتاب، الرهن العقاري .

4- مصلحة التجارة الخارجية :

تقوم بجميع العمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية وعمليات الإستيراد والتصدير كتوطين عمليات التجارة الخارجية ومعالجة رسائل خطابات فتح الاعتماد المستندي ، كذلك معالجة التسميات المستندية كما تقوم بتحريض الملفات لباك الجزائر

5 - مصلحة القروض والتمويلات :

تختص مصلحة القروض والتمويلات بنوعين من العمليات هما:

أ- التحصيل: اي تحصيل مستحقات الوكالة من المستفيدين من قروض شراء السيارات .

ب- التمويل: اي منح القروض للراغبين فيها ، تقديم كافة المعلومات حول أنواع التمويلات المتاحة لدى الوكالة للنشاط او العملية المطلوب تمويلها ...

6- مصلحة الشؤون القانونية :

تقوم بجميع العمليات القانونية المتعلقة بالتمويل او الحسابات

7- مراقبة الحسابات :

وهو فرد معين من طرف الإدارة العامة لبنك البركة الجزائري تكمن مهمته في مراقبة جميع العمليات المحققة في الوكالة وتقديم تقرير حول سير العمل فيها المديرية العامة للبنك

المبحث الثاني: الدراسة التطبيقية للتمويل بمراجعة الوكالة

المطلب الأول: الاجراءات التنفيذية لصيغة المراجعة .

كما يجب ان تقوم بها المصارف في الإسلامية وتتمثل هذه الإجراءات في الآتي:

أولاً: طلب الشراء

يتلقى المصرف الإسلامي طلب من العميل يوضح فيه رغبته في شراء سلعة معينة وبمواصفات محددة معروفة على ان يشتريها المصرف للعميل مراجعة لأجل محدد معلوم.

ويحرر العميل نموذج يسمى طلب شراء او شراء مراجعة ومن اهم البيانات التي تظهر في هذا الطلب ما يلي:

أ- مواصفات السلعة المطلوب شرائها ومصدر شرائها

ب- الثمن الأصلي لهذه السلعة في ضوء المعلومات المتاحة

ج- بعض المستندات المتعلقة بالعمل

د- شروط التسليم ومكانه

ثانيا : دراسة جدول طلب الشراء .

يقوم قسم المراجعة التابع لإدارة الاستثمار والتمويل في المصرف الإسلامي بدراسة طلب الشراء من جميع النواحي مع التركيز على ما يلي :

أ- التحقق من صحة البيانات والمعلومات الواردة عن العميل .

ب- دراسة السلعة وسوقها من ناحية المخاطر وقابلية التسويق.

ج- دراسة النواحي الشرعية للتجارة في السلعة المرغوب شرائه

د- دراسة تكلف الشراء ونسبة الربح

هـ- دراسة الضمانات المقدمة من العميل

و- دراسة الدفعة والأقساط.

ثالثاً: تحرير عقد الضمانات

تحرير عقد الضمانات الوعد بشراء وسداد ضمان الجدية في حالة الموافقة من قبل المصرف الإسلامي على تنفيذ العملية بعد بيان جدواها تقوم بعض المصارف الإسلامية بتحرير عقد يسمى الوعد بالشراء للإلزام العميل بشراء البضاعة او السلعة عند وردها . وهناك خلاف فقهي حول شرعية هذا العقد ، ويرى جمهور الفقهاء المعاصرين جوازه ولا سيما في المعاملات المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية .

ومن اهم البيان التي تسجل في هذا العقد ما يلي :

أ- بيانات ومعلومات عن عملية تسجيل في هذا العقد ما يلي :

ب- بيانات ومعلومات عن الدفعة المقدمة والأقساط .

د- بيانات ومعلومات عن الضمانات

هـ- بيانات ومعلومات أخرى تختلف من مصرف لآخر .

كما تشترط بعض المصارف الإسلامية ان يقوم العميل بسداد مبلغ يتفق عليه من ثمن السلعة تعارف على تسميته ضمن الجدية ، بحيث اذا نكل العميل عن التزامه تساوي الخسارة الناجمة من تصريف السلعة منه .

رابعا : الاتصال بالمورد والتعاقد معه

الاتصال بالمورد والتعاقد معه لشراء السلعة بإسمه وتحت مسؤوليته ، كما تختلف حسب مكان الشراء (مشتراه من السوق المحلي او مستوردة من الخارج)، ومن اهم البيانات والمعلومات الواجب توافرها في عقد الشراء من المورد ما يلي :

أ- الثمن الأصلي من واقع فاتورة المصدر .

ب- التكاليف والمصاريف الإضافية المتعلقة بالسلعة حتى تصل الى المخازن او مستودعات المصرف الإسلامي او اي مكان يتفق عليه

ج- تاريخ التسليم .

د- مخاطر الشراء والنقل واساليب التأمين عليها لأنها تقع على المصرف الإسلامي .

خامسا: ابرام عقد البيع مع العميل:

عندما يتم شراء السلعة بمعرفة المصرف وباسمه والاطمئنان من وجودها في مكان معين ،يقوم المصرف الإسلامي بالاتصال بالعميل لإتمام عقد البيع ، والذي يتضمن البيانات والمعلومات الآتية :

أ- اطراف التعاقد .

ب- ثمن البيع الأصلي والمصروفات والأرباح .

ج- الدفعة المقدمة (ضمان الجدية) والأقساط قيمة وزمنا .

د- الضمانات التي يقدمها العميل .

وفي هذا الخصوص لا يجوز اتمام هذه الخطوة الا بعد تملك المصرف السلعة وحيازتها .

سادسا : تسليم واستلام البضاعة:

بعد قيام المصرف بالتملك والحيازة و إبرام عقد بيع المراجعة مع العميل والحصول على الضمانات ، وتصبح البضاعة ملكه وفي حيازته ، يقوم بتسليمها للعميل بمعرفة مندوب المصرف .

ولقد صرت فتوى من جامع الفقه انه لا يجوز للمصرف توكيل العميل بتسليم الشيك للمورد وقيامه باستلام البضاعة من المورد نيابة عن البنك إلا عند الضرورة القصوة وموافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية ، وان تكون هذه الوكالة مكتوبة وموثقة حتى اذا هلكت البضاعة تكون البيعة على البنك وليس العميل¹.

المطلب الثاني : دراسة حالة صيغة التمويل بالمراجحة

التمويل بصيغة المراجحة عندما تقدم العميل الى البنك من اجل شراء سيارة من نوع symbol بصيغة المراجحة فطلب منه البنك القيام بمجموعة من الإجراءات وهي:

اولا: تقديم البنك نموذج لزبون حساب مارجحة لتمويل استهلاكي مع شروطها والملف الخاص بيها.

ثانيا: تقديم طلب فتح حساب لشراء سيارة (انظر الملحق رقم 2).

ثالثا : اجتماع مدير البنك مع الطاقم الإداري من اجل دراسة ملف العميل والتحقق من انه لا يوجد عليه دين في البنوك اخرى .

رابعا: بعد دراسة الملف والتأكد من انه سليم يعطي البنك الموافقة للعميل للاستفادة من هذه الخدمة . (انظر

الملحق رقم 03) وكما هو موجود لدينا في دراسة الحالة بخصوص مع العميل تقدم المعلومات التالية:

- ثمن الشراء : 162950.00.

- الدفعة الجدية : 859500.00.

- مبلغ التمويل المرخص : 770000.00.

- القسط الشهري : 15845.09 .

- المدة: 60 شهرا .

- الراتب الشهري: 53000.00.

- الراتب الإجمالي: 53000.00.

- ثمن البيع: 1810205.28 .

- هامش الربح: 180705.28.

¹ - مقابلة مع رئيس مصلحة التمويل لسيارات 10:30.2019/05/08

- مجموع الأقساط الواجبة التسديد: 950705.28.

شروط التمويل

- التمويل الإستهلاكي موجه للسلع المنتجة في الجزائر.
- نسبة هامش الربح: 7.25 بالمائة.
- المدة الأقصى للتمويل: 60 شهرا.
- الحد الأدنى لتسبيقة الزبون: 10 بالمائة.
- الدخل الأدنى: 40000 دج.
- العمر الأقصى: 70 سنة عند تسديد آخر قسط.
- مصاريف تسيير الحساب 1190.00 دج للسنة غير قابلة للتجزئة.
- الإكتتاب في تأمين لكل الأخطار على السيارة.

الملف المطلوب

- 1- طلب تمويل حسب نموذج البنك.
 - 2- فاتورة شكلية بإسم البنك لصالح العميل.
 - 3- كشف الحساب البريدي أو البنكي لستة أشهر الماضية.
 - 4- كشف الراتب لثلاث أشهر الماضية أو المنحة التقاعد.
 - 5- شهادة عمل.
 - 6- صك مشطوب.
 - 7- نسخة من بطاقة الترقيم على مستوى الضمان الإجتماعي أو ما يعادلها.
- بالنسبة للزوج الكفيل عليه بتقديم الوثائق المطلوبة على مستوى النقاط 3,4,5,6,7.

بالنسبة لملف فتح الحساب

- 1- نسخة من بطاقة التعريف سارية مفعول.
- 2- شهادة ميلاد.
- 3- شهادة إقامة.
- 4- صورة رقمية.
- 5- طابعان ضريبيان ب 20 دج للواحد.

خامسا : يطلب البنك من الزبون اي يأتي بالرقم التسلسلي لسيارة مرفق بمبلغ الدفعة الأولية المتفق عليها حسب الراتب.

سادسا: يقدم البنك للعميل شيك بمبلغ الفاتورة الزائدة لإمضاء عن الأمر بالشراء والتوكيل (انظر الملحق رقم 04).

سابعا: يطلب من العميل احضار الفاتورة النهائية (انظر الملحق رقم 05) .

ثامنا: يقوم البنك بإعداد جدول الاستحقاق (انظر الى الملحق رقم 06).

تاسعا : يقوم البنك بمنح امر سحب السيارة الى الزبون والذي بدوره يقوم بتقديمها لشركة المورد من اجل استلام السيارة .

عاشرا: بعد استلام السيارة يقدم الزبون نسخة من ملف السيارة مع وصل استلام من اصدار البطاقة الرمادية .



الخاتمة

إن صيغ التمويل التي يمتاز بها الاقتصاد الإسلامي تتسم بكثرة من المرونة في تطبيق والعدالة في توزيع الناتج بين أطراف العلاقة التمويلية ومن بين هذه الصيغ المراجعة التي تعتبر ذات مخاطر أقل إذا تمت مقارنتها ببقية صيغ التمويل التقليدية الأخرى حيث تفضل المصارف الإسلامية هذه الصيغة لأنها الأسهل تطبيقاً ومتابعة لدى العملاء وأرباحها معروفة منذ تاريخ إبرام العقد.

اختبار الفرضيات:

- الفرضية الأولى صحيحة القائلة أن مصادر التمويل في البنوك الإسلامية تنقسم إلى نوعين مصادر داخلية ومصادر خارجية.
- الفرضية الثانية صحيحة القائلة أن أركان المراجعة تنقسم إلى قسمين مراجعة بسيطة ومراجعة مركبة (المراجعة للآمر بالشراء).
- الفرضية الثالثة صحيحة والتي تقول أن اجراءات تنفيذ عملية المراجعة تتمثل في:
✓ أولاً: طلب الشراء حيث يتلقى المصرف الإسلامي طلباً من العميل يوضح فيه رغبته في شراء سلعة معينة.
- ✓ ثانياً: دراسة طلب شراء وذلك من قبل ادارة الاستثمار والتمويل.
- ✓ ثالثاً: تحرير عقد الضمانات الوعد بالشراء وسداد ضمان الجدية.
- ✓ رابعاً: الاتصال بالموارد والتعاقد معه على شراء.
- ✓ خامساً: إبرام عقد البيع مع العميل.
- ✓ سادساً: تسليم واستلام البضاعة.

نتائج الدراسة النظرية:

- البنوك الإسلامية هي عبارة عن مؤسسات مالية مصرفية تقوم بدور الوساطة المالية من خلال جذب الأفراد والمؤسسات وتوظيفها واستثمارها وفق لأحكام الشريعة الإسلامية بهدف تحقيق التنمية والتكافل الاجتماعي.
- تمثل نظام التمويل بالمراجعة الدرجة الأولى بين أدوات التمويل المستخدمة لدى البنوك الإسلامية.
- تمثل المراجعة هي أحد بيوع الأمانات في الشريعة الإسلامية حيث يحدد ثمن بناء على تكلفة السلع الزائد ربحاً متفق عليه بين البائع والمشتري.

نتائج الدراسة التطبيقية:

- بنك البركة الجزائري وكالة الوادي فرع من فروع بنك البركة الجزائري أسس بتاريخ 1 ماي 2011 وتمثل الوكالة المركز الخدمات القاعدية للبنك. ومن مصالح الوكالة مصلحة التمويل والالتزامات ومصلحة التجارة الخارجية ومصلحة الصندوق.. ومن أحد صيغ التمويل المطبقة في وكالة الوادي هي المراجعة وتقوم المراجعة بدور معتبر في زيادة ربحية هذا البنك.
- يتصدر التمويل بالمراجعة المرتبة الأولى عن باقي الأدوات المستخدمة في بنك البركة.

التوصيات:

بناء على النتائج المتوصل إليها، نحاول تقديم جملة من التوصيات نراها ضرورية وذات صلة بموضوعنا، وهي كالتالي:

- ضرورة وضع مخصصات والاحتياطات اللازمة التي يتوقع أن يواجهها البنك.
- التوصل والتنسيق الدائم بين القائمين على وضع سياسات السيولة وبين الجهات الأخرى التي تتوفر لديها معلومات على وضع السيولة.
- تنويع مصادر التمويل وزيادة الاعتماد على الودائع الاستثمارية طويلة المدى.

آفاق الدراسة:

من خلال دراستنا للموضوع نقترح بعض آفاق الدراسة والتي من وجهة نظرنا نستحق البحث فيها ومعالجة إشكالياتها نذكر:

- مخاطر صيغ التمويل بالمراجعة وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية من خلال معيار بازل الثانية.
- أثر المخاطر المالية في البنوك الإسلامية على تقنيات التمويل الإسلامية.



قائمة المراجع

أولاً: الكتب

1. حسام الدين عفانة، بيع المراجعة للأمر بالشراء، شركة بيت المال الفلسطيني العربي للطباعة، ط الأولى، 1996.
2. حكيم محمود فليح الساعدي، المصارف الإسلامية مفاهيم أساسية وحالات تطبيقية، دار بغداد للكتب للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، العراق بغداد، 2019.
3. عبد الحميد عبد الفتاح المغربي، الإدارة الاستراتيجية في البنوك الإسلامية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، الطبعة الأولى، جدة، 2004.
4. عطية فياض، التطبيقات المصرفية لبيع المراجعة في ضوء الفقه الإسلامي، معهد الدراسات المصرفية، الكويت، 2010.
5. فخري حسين عززي، صيغ تمويل التنمية في الإسلام، مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، ط الثانية، السعودية، 2002.
6. محمد محمود العجلوني، البنوك الإسلامية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الأولى، عمان، 2008.

ثانياً الرسائل والأطروحات الجامعية:

1. تطاو نجوى، التطبيقات المعاصرة لصيغ التمويل الإسلامي "صيغة المراجعة نموذجاً"، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2017.
2. حنكة خولة، بيع المراجعة للأمر بالشراء ودوره في زيادة ربحية المصارف الإسلامية، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات الحصول على شهادة ماستر في العلوم الإسلامية، جامعة الشهيد حمى لخضر، الجزائر، 2014/2015.
3. ضياء الدين مصباح عزات سكيك، أثر التمويل بالمراجعة للأمر بالشراء على نمو رأسمال العامل، رسالة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية، فلسطين، 2015.
4. عقون فتيحة، صيغ التمويل في البنوك الإسلامية ودورها في تمويل الاستثمار، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2009.

5. قدور المكي، الوساطة المالية ودورها في تحفيز الاستثمار دراسة ميدانية بنك الجزائر الخارجي BEA وكالة تشرت، مذكرة الاستكمال متطلبات شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2013.
6. مقالاتي عليمه، بدواني بسمة، البنوك الإسلامية في الجزائر، بنك البركة نموذجا، مذكرة لنيل شهادة الماستر في الحقوق، جامعة عبد الرحمان ميرة، بجاية، 2015.

ثالثا ملتقيات ومحاضرات:

1. توفيق بن الشيخ، محاضرات في الاقتصاد المصري المعمق، جامعة 8 ماي 1945، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قالمة، 2013.
2. قادري محمد الطاهر، جعيد البشير، عموميات حول المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، مداخلة مقترحة ضمن فعاليات الملتقى الدولي حول الاقتصاد الإسلامي، الواقع، ورهانات المستقبل، جامعة زيان عاشور، الجلفة.

رابعا مجلات

1. أكرم علي محمد يوسف، تطور صيغة المراجعة بالتطبيق على بعض المصارف السودانية؛ مجلة جامعة شندي؛ العدد الثامن؛ يناير 2010.
2. زبير عياش، سميرة مناصرة، التمويل الإسلامي كبديل تمويلي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛ مجلة ميلاف للبحوث والدراسات؛ جامعة أم البواقي الجزائر؛ العدد الثالث؛ 2016.
3. سعد عبد محمد، مي حمودي عبد الله، عقد بيع المراجعة في المصارف الإسلامية؛ مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية؛ العدد 31؛ 2012.
4. مفيض الرحمن، رؤية شرعية حول المراجعة وصياغتها المصرفية، مجلة الجامعة الإسلامية العالمية ثيستاغونغ؛ المجلد الرابع؛ ديسمبر 2007.
5. نبيل بن عرفة، ربح المراجعة: الشفافية ماليا لرفع الجهالة شرعيا، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا؛ معهد الدراسات العليا التكنولوجية؛ العدد 17؛ تونس؛ 2017.
6. هند عبد الغفار إبراهيم، الضوابط القانونية والفقهية للتمويل بالمراجعة؛ مجلة الشريعة والقانون؛ العدد 27؛ فبراير 2016.

خامسا مواقع الإلكترونية:

1. خالدي خديجة، البنوك الإسلامية، جامعة تلمسان، 2019/05/13، 8:50، khadija-kh2000@yahoo.fr.

الملاحق

الملحق رقم (01)

البركة	نموذج حساب مزاينة لتمويل إستهلاكي	alBaraka
الإسم و اللقب :		
سعر الشراء :	1 629 500,00	
الراتب الشهري للزبون :	53 000,00	
الراتب الشهري للزوج :	0,00	
الراتب الإجمالي :	53 000,00	
المدة :	60,00	
تمويلات أخرى جارية :	0,00	
التمويل الممكن :	770 000,00	
تسبيقة الزبون :	859 500,00	
ثمن البيع :	1 810 205,28	
القسط الشهري :	15 845,09	
هامش الربح :	180 705,28	
مجموع الأقساط الواجبة التسديد :	950 705,28	

شروط التمويل

* التمويل الإستهلاكي موجه للسلع المنتجة في الجزائر

* نسبة هامش الربح: 7,25 %

* المدة الأقصى للتمويل: 60 شهر

* الحد الأدنى لتسبيقة الزبون : 10 %

* الدخل الأدنى دج/ 40000

* العمر الأقصى : 70 سنة عند تسديد آخر قسط

* مصاريف تسبير الحساب دج/1190,00 للسنة غير قابلة للتجزئة

* الإكتتاب في تأمين لكل الأخطار على السيارة

الملف المطلوب

1- طلب تمويل حسب نموذج البنك

2- فاتورة شكلية باسم البنك لصالح العميل

3- كشف الحساب البريدي أو البنكي للسنة أشهر الماضية

4- كشف الراتب للثلاث أشهر الماضية أو منحة التقاعد

5- شهادة عمل

6- صك مشطوب

7- نسخة من بطاقة الترفيم على مستوى الضمان الإجتماعي أو ما يعادلها

* بالنسبة للزوج الكفيل عليه تقديم الوثائق المطلوبة على مستوى النقاط، 3،4،5،6،7

بالنسبة لملف فتح الحساب :

1- نسخة من بطاقة التعريف سارية المفعول

2- شهادة ميلاد

3- شهادة إقامة

4- صورة رقمية 5- طابعان ضريبيان بـ 20 دج للواحد

الملحق رقم (02)

أمر بالشراء

رقم :

إلى بنك البركة الجزائري

الاسم واللقب :
العنوان : الوادي

طبقا لطلب التمويل بالمrabحة المرفق .
يشرفني أن أطلب منكم شراء و /أو البضاعة المبينة كمياتها ومواصفاتها وأسعارها في الفاتورة الأولية بتاريخ 2019/04/30
و تحت رقم والمرفقة بهذا الأمر

ألتزم صراحة وبدون رجعة أن أشتري هذه السلع و /أو البضاعة من البنك بعد تسلمها بمبلغ العقد أو الفاتورة المذكورة أعلاه، مضاف إليه المصاريف
والنفقات و الحقوق والملحقات الأخرى التي تحملها البنك زائد هامش ربح قدره 180705,28 خارج الضريبة.

كما أتعهد بأن أسدد للبنك مبلغ المrabحة كما حدد أعلاه في مدة أقصاها 60 شهرا ابتداء من تاريخ تسلم السلع من العميل.

كما أتعهد بدفع قيمة 30 % بالمائة من مبلغ المrabحة كدفعة ضمان جدية تتحول إلى عربون بعد توقيع عقد المrabحة.

و أخيرا ألتزم بتعويض البنك عن كل ضرر قد يلحقه من جراء أي إخلال من طرفي بالتزاماتي بموجب هذا الأمر و كذا أحكام عقد المrabحة المرتبط به
و المشار إليه أعلاه.

حرر بالوادي في : 2019/05/02

الخاتم والتوقيع

الملحق رقم (03)

MR ALLAL ABOUBAKER
EL OUED
377324

BON POUR ACCORD - BPA
/2019/304

Madame, Monsieur,

Après examen de votre demande de financement d'acquisition d'un véhicule, touristique le plaisir de vous informer que nous sommes disposés à vous octroyer un financement MOURABAHA, aux conditions arrêter ci-dessous :

IDENTIFICATION DU BENEFICIAIRE DE FINANCEMENT :

AGENCE : ELOUED 304

N° CIF : 377324

NOM et PRENOM : MR

ADRESSE : EL OUED

IDENTIFICATION DU BIEN FINANCE :

NATURE DU BIEN : VEHICULE TOURISTIQUE

MARQUE : RENAULT

TYPE : SYMBOL 1,6

RAISON SOCIAL DU FOURNISSEUR : RENAULT ALGERIE SPA

PRIX ACHAT DU BIEN (TTC) : 1 629 500,00

IDENTIFICATION DU BIEN FINANCE :

PRIX DE VENTE ECHELONNE : 2 071 442,55

Y COMPRIS APPORT PERSONNEL : 859 500,00

DUREE DE REMBOURSEMENT : 60 mois

MONTANT DE LA MENSUALITE : 15 845,09

IDENTIFICATION DU BIEN FINANCE :

* VERSEMENT DE L'APPORT PERSONNEL DANS UN COMPTE AL BARAKA BANK.

* BIEN (VEHICULE) FABRIQUE EN ALGERIE

* ETABLISSEMENT D'UNE FACTURE **PROFORMA** AU NOM DE LA " BANQUE POUR COMPTE CLIENT "

* ETABLISSEMENT D'UNE FACTURE **DEFINITIVE** AU NOM DE LA " BANQUE POUR COMPTE CLIENT "

* ETABLISSEMENT D'UNE CARTE JAUNE AU NOM DE LA " BANQUE POUR COMPTE CLIENT " AVEC MENTION " VEHICULE GAGE AU PROFIT DE LA BANQUE "

* LA REMISE DE L'ORIGINALE DE LA CARTE JAUNE CONTRE RECEPTION PAR RENAULT ALGERIE SPA DE L'ORIGINALE DU " BON D'ENLEVEMENT " EMIS PAR LA BANQUE (SIGNE ET CACHETE)

الملحق رقم (04)

1.729.500,00

UN MILLION SEPT CENTS VINGT NEUF MILLE
CINQ CENTS DINARS ALGERIENS
RENAULT ALGERIE SPA

ELOUED 02/05/2019
BANQUE ALBARAKA D'ALGERIE
P/C
261202-00197-0382267

المادة الثانية : استعمال التمويل

يتم التمويل بتسديد البنك ثمن السلع و /أو البضاعة للمورد و كذا كافة المصاريف التي يوافق على تحملها في حدود المبلغ المذكور في ملحق الشروط الخاصة بهذا العقد، و هذا بعد تسلم الوثائق الخاصة بها عقود، فواتير ، وثائق شحن، مستند تسليم وثائق جمركية بنزاع السلع أو البضاعة محل أمر/أو أوامر الشراء من البنك بنفس المواصفات المذكورة في الفاتورة أو الفواتير الملحقة بها كما يلتزم بعدم الرجوع على البنك بخصوص أي عيب أو خلل في هذه السلع و يعتبر العميل المسؤول الوحيد فيما يخص نوعية ومواصفات السلع و كذا مطابقتها للقوانين والقواعد و التنظيمات المعمول بها و/أو البضاعة محل هذا عقد،

المادة الثالثة : ثمن البيع وكيفية تسديده

يتمثل ثمن بيع السلع و /أو البضاعة من البنك إلى العميل في مبلغ الفاتورة أو الفواتير المسددة للمزود مضافا إليها كل المصاريف و الملحقات الأخرى ونسبة الربح المتفق عليه يلتزم العميل بدفع ثمن المراجعة كما هو مبين في الفقرة أعلاه طبقا للأقساط المذكورة في الأمر/الأوامر بالشراء المرفق(ة) بهذا العقد و الذي "التي يعتبر/ تعتبر جزءا لا يتجزأ منه في حالة تسديد مبلغ الدين قبل الاستحقاق يمكن أن يمنح البنك العميل تخفيضا من اصل ثمن المراجعة المسددة قبل الاستحقاق يرخص العميل للبنك بموجب هذا العقد، عند حلول أجل الاستحقاق، أن يقتطع المبالغ المستحقة في إطار هذا العقد من كل حساب مفتوح باسمه على دفاتر البنك

المادة الرابعة : التزامات العميل

يلتزم العميل بموجب هذا العقد بأن: يودع جميع إيرادات بيع السلع و/أو البضاعة موضوع هذا العقد لدى البنك إلى غاية التسديد الكلي للثمن كما هو مبين في المادة 3 أعلاه و/أو التزامات أخرى التزم بها البنك بطلب من العميل . يدفع للبنك بمجرد الحصول عليها، النقود، الشيكات و أي وسيلة دفع أخرى خاصة ببيع السلع و/أو البضاعة محل هذا التمويل في حدود مبلغ ثمن المراجعة كما حدد في المادة 3 أعلاه . يسمح للعميل للبنك أن يحل محله في تحصيل كل الشيكات و الأوراق التجارية الأخرى المسلمة للبنك لغاية التحصيل، الا أن العميل يظل مدينا بمبلغ التمويل و مسؤولا أمام البنك إلى غاية التسديد الكلي و الفعلي للدين

المادة الخامسة : مراقبة السلع أو البضاعة

يحق للبنك في أي وقت مراقبة السلع و/أو البضاعة محل هذه المراجعة في مخازن العميل، وكذا الإيرادات و حسابات هذا الأخير

المادة السادسة : غرامات التأخير

يحق للبنك أن يفرض على المدين المماطل غرامة تأخير على المبلغ المسحق غير المدفوع في الاجال المتفق عليها بالنسبة المنصوص عليها في الشروط المصرفية السارية المفعول لدى بنك البركة الجزائري عن كل شهر تأخير بغض النظر عن الوسائل الأخرى التي يمنحها له القانون لتحصيل دينه .

المادة السابعة : تأمين السلع

يلتزم العميل بتأمين السلع و/أو البضاعة التي إشتراها من البنك بموجب هذا العقد ضد كل المخاطر مع إعطاء البنك الحق في ان يحل محله في قبض أي تعويضات في حالة حدوث أي حادث ، كما يلتزم العميل بالإبقاء على التأمين ساريا وتجديده إلى غاية وفائه بجميع ديونه اتجاه البنك، ويلتزم بدفع علاوة التأمين المنصوص عليها في عقد التأمين، وإطلاع البنك بذلك كلما طلب منه ذلك و في حالة عدم قيام العميل بتجديد التأمين ضد كافة الأخطار مع الإنابة لفائدة البنك رغم إخطاره، يحق لهذا الأخير تجديدهما و اقتطاع علاوات التأمين من حساب العميل المفتوح على دفاتر البنك . في حالة وقوع حادث قبل تحرر العميل المذكور أعلاه من ديونه اتجاه البنك، فإن لهذا الأخير حق الامتياز على مبلغ التعويض

المادة الثامنة: الشروط الفاسخة لأجل التسديد

يصبح مبلغ الدين مستحق الأداء فوراً، و يفسخ أجل التسديد الممنوح للعميل المنصوص عليه في ملحق الشروط الخاصة بهذا العقد تلقائياً في حالة عدم احترام العميل لأي شرط من شروط هذا العقد و خاصة في الحالات التالية :

في حالة عدم دفع إيرادات البيع للبنك، و /أو عدم الوفاء في الموعد بأحد الالتزامات المكتتبه بموجب هذا العقد.

في حالة عدم دفع أي قسط من أقساط المراجعة عند الاستحقاق.

بالنسبة للتجار والمهنيين في حالة التوقف عن التجارة، الإفلاس، التسوية القضائية، التوقف عن النشاط الذي أبرم في إطاره العقد أو التوقف عن الدفع .

في حالة عدم تمكن البنك لسبب ما من تسجيل الضمان المتفق عليه من الدرجة الأولى على الممتلكات المخصصة من العميل كضمان لتسديد التمويل محل هذا العقد، أو سبق و أن خصصت هذه الممتلكات لفائدة بائع آخر أو أي دائن آخر

في حالة البيع الودي أو القضائي للممتلكات المخصصة من طرف العميل كضمان ، وكذلك في حالة إيجارها ، إتلافها أو تخصيصها كحصة في شركة تحت أي شكل كان دون الموافقة المسبقة للبنك

في حالة تحويل العميل لكل أو جزء من عملياته المالية الناتجة عن النشاط موضوع هذا التمويل إلى مؤسسة مالية أخرى غير بنك البركة الجزائري

في حالة ما إذا كان العميل محل متابعة قضائية من شأنها إعاقه تسديده لثمن المراجعة المشار إليه أعلاه

في حالة عدم تغطية التأمين المكتتب لقيمة السلع المشتراة بواسطة هذا التمويل.

في حالة وفاة المدين إذا كان شخصاً طبيعياً، يعتبر أصل الدين بما فيه نسبة الربح و التكاليف و المصاريف غير قابلة للتجزئة مستحقاً و يمكن مطالبته من كل واحد من ورثة المدين

غير أنه يمكن للورثة الاستفادة من أجل سداد ثمن البيع المنصوص عليه في المادة الثالثة اعلاه بشرط أن يكونوا قادرين حسب تقدير البنك غير القابل للمراجعة أو المنازعة على احترام و تسديد التزامات المدين المتوفى

و بصفة عامة في كل الحالات الواردة في القانون .

المادة التاسعة: الضمانات

ضماناً لتسديد مبلغ التمويل محل هذا العقد بما في ذلك الأصل، نسبة الربح ، النفقات و المصاريف الأخرى، يلتزم العميل بتخصيص كل الضمانات العينية و / أو الشخصية التي يطلبها البنك .

المادة العاشرة: المصاريف و الحقوق

اتفق الطرفان على أن تكون كل المصاريف، الحقوق و الأتعاب بما فيها أتعاب الموثقين و المحامين و المحضرين القضائيين و محافظي البيع' بالمزاد و مصاريف تقييم الضمانات العينية المخصصة أو المقترحة وكذا مصاريف الإجراءات التي قد يتخذها البنك لتحصيل مبلغ التمويل الخاصة بهذا العقد أو المترتبة عنه حالا ومستقبلاً على عاتق العميل وحده الذي يوافق على ذلك صراحة وذلك بأن يدفعها مباشرة أو باقتطاعها من حساباته أو حساباته المفتوحة لدى البنك دون الحاجة إلى إذن مسبق منه

المادة الحادية عشر: المرفقات

تعتبر مرفقات العقد و أي مستندات أخرى يتفق عليها الطرفان، كتابياً جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد و مكمل له

المادة الثانية عشر: الموطن

لتنفيذ هذا العقد، اختار الطرفان موطناً لهما العناوين المذكورة أعلاه.

المادة الثالثة عشر: حل النزاعات

اتفق الطرفان على ان اي خلاف ناشئ عن تنفيذ هذا العقد او تفسيره و لم يتمكن الطرفان من حله وديا يحال على المحكمة الذي يقع في دائرة إختصاصها مقر البنك او الوكالة المعنية بهذا العقد .

المادة الرابعة عشر: عدد النسخ و تاريخ السريان

حرر هذا العقد من ثلاثة نسخ أصلية موقعة من الطرفين بإرادة حرة خالية من العيوب الشرعية أو القانونية.

في حرر ب El oued

عقد توكيل

بين:

بنك البركة الجزائري شركة مساهمة رأسمالها 15,000,000,000.00 دج خاضعة لأحكام القانون رقم 11-03 المؤرخ في 26-08-2003 المتعلق بالنقد و القرض الكائن مقرها الاجتماعي حي بوتلجة هويدف ، فيلا رقم 01 بن عكنون ، الجزائر ، مقيدة بالسجل التجاري بالجزائر تحت رقم 0014294/B/00 ينوب عنها في الإمضاء على هذا العقد السيد GHERAIBIA HOCINE بصفته مدير وكالة الوادي من جهة و يشار إليها فيما يلي " بالبنك "

والسيد/الشركة

و الكائن مقره(ها) الاجتماعي TINEDLA DJAMAA /ELOUED Tinedla Djamaa El oued ب

و ينوب عنها في الإمضاء السيد

من جهة أخرى و يشار إليه فيما يلي " بالعميل "

المادة الأولى :

حيث أنه توافر الرضا الكامل و كذلك الأهلية القانونية المعتبرة و اللازمة للتعاقد لدى كل من الطرفين فقد تم الاتفاق عليها يلي :
يوكل الطرف الأول بموجب هذا العقد الطرف الثاني في التعاقد مع المورد نيابة عنه لشراء السلع و /أو البضاعة محل الفاتورة أو الفواتير المرفقة بهذا العقد التي تعد جزءا لا يتجزأ منه .
يتحمل الطرف الثاني مسؤولية التفاوض مع المورد و الاتفاق معه على المواصفات المبينة في الفاتورة أو الفواتير المشار إليها اعلاه وتسليمه ثمن الشراء و جميع الشروط و الأوضاع المتعلقة بشراء المواد و كل الأمور الأخرى المتعلقة بتسليمها ، و على الطرف الثاني أن يوضح للمورد في جميع الأوقات أنه يتعاقد نيابة عن الطرف الأول .
يلتزم الوكيل بأن يتخذ كل الإجراءات الضرورية و الضمانات اللازمة لعقد الوكالة و لا يلتزم الموكل بأي مقدار مالي زائد على ما حدد في هذا العقد و لا يتحمل الموكل أية مسؤولية مترتبة عن ذلك
يكون الطرف الثاني مسؤولا عن تسلم السلع و /أو البضاعة محل الفاتورة و يتولى الإشراف على عملية الترتيبات و التجهيزات و الإعدادات اللازمة لكي تكون صالحة للاستعمال

المادة الثانية :

يتحمل الطرف الثاني مسؤولية الإخلال بالالتزامات المتعلقة بتسليم السلع و /أو البضاعة سواء كان هذا الالتزام مفروضا بموجب القانون أو جرى به العرف

الطرف الثاني

الطرف الأول

أمر بالشراء

رقم:

إلى بنك البركة الجزائري

الاسم و اللقب / الاسم التجاري:

العنوان: TINEDLA DJAMAA /ELOUED Tinedla Djamaa El oued

طبقا لطلب التمويل بالمراوحة المرفق .

يشرفني أن أطلب منكم شراء و/أو استيراد السلع و /أو البضاعة المبينة كمياتها ومواصفاتها و أسعارها في الفاتورة الأولية المرفقة بهذا الأمر

ألتزم صراحة و بدون رجعة أن أشتري هذه السلع و /أو البضاعة من البنك بعد تسلمها بمبلغ العقد أو الفاتورة المذكورة أعلاه مضاف إليه المصاريف والنفقات و الحقوق والملحقات الأخرى التي تحملها البنك زائد هامش ربح قدره 390,440.43 دج خارج الضريبة .

كما أتعهد بأن أسدد للبنك مبلغ المراوحة كما حدد أعلاه في مدة أقصاها 61 شهر ابتداء من تاريخ الدفع للمورد .

كما أتعهد بدفع قيمة 0.00

بالمائة من مبلغ المراوحة كدفعة ضمان جدية تتحول الى عربون

بعد توقيع عقد المراوحة .

و اخيرا ألتزم بتعويض البنك عن كل ضرر قد يلحقه من جراء اي اخلال من طرفي بالتزاماتي بموجب هذا الامر و كذا احكام عقد المراوحة المرتبطة به و المشار اليه اعلاه

حرر يوم 07/04/2019

الخاتم والتوقيع

عقد تمويل بالمرابحة

الشروط الخاصة

بنك البركة الجزائري شركة مساهمة رأسمالها 15,000,000,000.00 دج خاضعة لأحكام القانون رقم 11-03 المؤرخ في 26-08-2003 المتعلق بالنقد و القرض الكائن مقرها الاجتماعي حي بوجلجة هويدف ، فيلا رقم 01 بن عكنون ، الجزائر ، مقيدة بالسجل التجاري بالجزائر تحت رقم 0014294/B/00 بنوب عنها في الإمضاء على هذا العقد السيد بصفته مدير وكالة الوادي

من جهة و يشار إليها فيما يلي " بالبنك "

بين:

والسيد/الشركة

و الكائن مقره (ها) الاجتماعي ب TINEDLA DJAMAA /ELOUED Tinedla Djamaa El oued

بصفته

و بنوب عنها في الإمضاء السيد

من جهة أخرى و يشار إليه فيما يلي " بالعميل "

خصوصيات التمويل

مبلغ شراء السلع (1) : 1,719,500.00 دج
هامش الربح (2) : 390,440.43 دج
ثمن بيع السلع (1+2) : 2,109,940.43 دج
بما فيه دفعة ضمان الجدية/ العربون : 419,500.00 دج
الثمن المقسط : 1,690,440.43 دج
مدة التسديد : 61 شهر

الشروط والضمانات الأخرى

الشروط و الضمانات الأخرى منصوص عليها في رخصة التمويل .

حزب El oued

الملحق رقم (06)

**MR ALLAL ABOUBAKER
EL OUED
ENGAGEMENT DE SOUSCRIPTION
UNE ASSURANCE MULITI-RISQUES**

Nous soussignons **MR** **ALLAL ABOUBAKER EL OUED** NTitulaire du compte **N°006**

00304 315 0382 267 19 gérants de la donne par le présent, un engagement ferme et irrévocable de souscrire à ma charge,, auprès d'une compagnie d'assurance de premier rang une police d'assurance tous risques sur la **NOUVELLE SANDERO ALGERIE** objet du financement mourabaha à moyen terme, au nom de la **BANQUE AL-BARAKA D'ALGÉRIE** et ce, pendant toute la durée du financement : **60 MOIS**.

De même, j'autorise par le présent la **BANQUE AL BARAKA D'ALGERIE** à appliquer la déchéance du terme en cas d'une défaillance quelconque dans mes engagements.

Fait à El-Oued, le 02/05/2019

LA SIGNATURE ET CACHET