



جامعة الشهيد حمه لخضر - الوادي  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم الإقتصادية



بمعنوان

آليات عمل التمويل العيني في البنوك الإسلامية

- دراسة حالة بنك البركة وكالة الوادي -

تقرير تربص يدخل ضمن متطلبات الحصول على شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية  
- تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي -

تحت إشراف الأستاذ:

د. أحمد نصير

من إعداد الطلبة:

- حوفار لبنى

- سويسي رندة

- صالحى سليم

- العقون رقية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# شكرًا وعرفانًا

في هذا المقام لا يسعني إلا أن أحمده عز وجل على نعمه التي أسبغها علينا، الظاهر منها  
والباطن حمدا كثيرا طيبا يليق بجلاله.

كما أتقدم بالشكر الجزيل:

إلى الأستاذ الفاضل " أحمد نصير " الذي نلنا شرف تأطيره لهذه المذكرة.

إلى كل من شد الله بهم أزرى طيلة هذا البحث فكانو نعم المعين عليه

إلى من هونوا بأنستهم و صحبتهم هذا العمل

إلى كل من أعانني في هذا البحث ولو بكلمة طيبة

أدعو الله أن يجازيهم عنا خير جزاء

# الإهداء

الحمد لله على جزيل فضله وكثير نعمه والصلاة والسلام على نبينا محمد صلى الله عليه وسلم أهدي عملي هذا :

إلى النور الذي أراني النور، الروح التي عاقت روحي، إلى التي أحوي هواها من ضلوعي

إلى من مزجت عواطفها بعواطفني وحولت نفسينا إلى شعلة متقدة ينبعث منها النور إلى منبع الأمل

والعطاء إلى من ضحت بالكثير لأجلي إلى الحبيبة -أمي حكيمة-

إلى القلب الذي سكب في قلبي، إلى اليد الحنونة التي دائما دفعت بي قدما، إلى من زرع في ذاتي

الإرادة والتحدي من أجل الوصول إلى ما أحب وسأحب وسأظل أحب، إلى الذي تعجز كل الكلمات

عن تجسيد ما أمك له الحبيب -أبي عبد القادر-

إلى الذي نشأت بينه وكبرت مع حبه . . . إلى الذي أعاني على المواصلة في عز اليأس إلى من هومني وأنا منه . . . إلى من هوسندي في

الوجود إلى من كان لي نوراً وهاجاً في حياتي إلى الذي حماني بظله،

إلى الذي سيرني على حب الله وحب رسوله فشكراً -أبي الثاني مراد-

إلى بركة البيت وأصله النقي -جدتي بركاهم-

إلى أختي الحبيبة هاجر وزوجها ابراهيم البار وأخوالي: اسماعيل، يحيى، أحمد، جمال الدين، علي وزوجات أخوالي وبناتهم وأولادهم

خاصة: بلخير ويوسف وسامية وفاطمة الزهراء، فراس

إلى بهجة البيت وفرحتها طيورنا يثرب واسماعيل ضياء الدين، أيوب، يونس وضياء الدين، رائد، ميساء

وهارون ويمينة

إلى إخوتي اللاتي لم تلدهن أمي: إيمان، سارة، سعيدة، منال، إلهام، نجاة، بسمة، عبلة، روميسة، روميسة، إيتسام، رندة، رقية،

إلى صديق ورفيق الدرب: سليم.



# للإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

﴿قل لو كان البحر مدادا لكلمات ربي لنفد البحر قبل أن تنفذ كلمات ربي﴾

صدق الله العظيم

إن العلم شبيهه بالبحر والعلم عند الله أوسع من البحر

أهدي هذا العمل المتواضع إلى نبع الحنان إلى أمي الغالية وأبي العزيز اللذان كانا سنداً لي في هذه الحياة

إلى الوجه الذي لا أنساه أبداً جدي عبد الرحمان رحمة الله عليه، إلى الجدة الكريمة حفظها الله

إلى أخوتي عبد الرحمان، طارق، عبد السميع، عبد النور. إلى أخواتي دنيا، شهرزاد، صغيرتي إسراء.

إلى كل الأهل والأحباب وأخص خالتي حكيمة، إلى كل الأصدقاء في الجامعة.

إلى زملائي في العمل لبنى، رقية، سليم

إلى صديقتي وفاء، خوله، إلى المخلصة دائماً شروق

إلى صديقاتي خديجة، نسبية، إيمان، سهير وإلى كل من ساعدني من قريب أو من بعيد، إلى كل من لم تذكره أطروحتي

إلى كل مسلم يغار على دينه أهدي هذا الجهد

\*رنة سويسري

# الإهداء

أحمد الله الكريم بحامده الذي هو أهل لها، وأثني عليه الخير كله لأحصي ثناء عليه

أما بعد:

أهدي عملي هذا إلى الذين قال فيهما عز وجل: (وَقَضَىٰ رَبُّكَ أَلَّا تَعْبُدُوا إِلَّا إِيَّاهُ وَابْوَالِدَيْنِ إِحْسَانًا) ، ووصى بهما الحبيب خير الأنام عليه أفضل

الصلاة والسلام

أهديكما سلاماً لورفع إلى السماء لكان قمراً منيراً ولو نزل إلى الأرض لكساها سندساً وحريراً ولو مزج بما البحر لجعل الملح الأجاج عذبا

وفراتا سلسبيلا

إلى زينة الحياة الدنيا وبراءتها إلى شموع الأمل وقناديل المستقبل " بلقيس، إسلام، تسنيم، وإيثار "

إلى إخوتي " سلمان، سعيد، وليد " وأخواتي " سهيلة، سميرة، توأم روجي سلاف، سوسن، والصغيرة رونق " وإلى جميع أفراد عائلتي كل

باسمه، و"جدي وجدتي" خاصة

إلى أصدقائي الذين جمعني معهم البسمة وقضيت معهم أحلى الأيام " رفقائي في الجامعة والجمعية "

إلى كل من شجعني على هذه المبادرة وكان سنداً لي في مشواري الجامعي وخاصة الثنائي " عبد المهيمن، عبد الرزاق "، وإلى رفيقتي دربي "

فاطمة، نسرین، ونجوى "

وإلى الذين شقوا معي في هذا المشوار و حاربوا الظروف لتحقيق أهدافهم، ومن تقاسم معي هذا العمل "رندة، لبنى، وسليم "

وكل من سقط سهوا من ذاكرتي فهو في القلب محفور

\* رقيقة العقون \*

# الإهداء

الحمد لله حتى ترضى والحمد لله إذا رضيت والحمد لله بعد الرضا أن وفقني لإتمام هذا العمل المتواضع الذي أهدي  
ثمرته إلى:

التي وهبت فلذة كبدها كل العطاء والحنان إلى التي صبرت على كل شيء التي رعني حقا الرعاية وكانت سنداً لي في  
الشدائد وكانت دعواها لي بالتوفيق تبغني خطوة بخطوة في علمي، إلى من ارتحت كل ما تذكرت ابتسامتها في وجهي نبع

الحنان أُمي اعز ملائكة على القلب والعين جزاها الله عني خير الجزاء في الدارين

إلى الذي وهبني كل ما يملك حتى أحقق له آماله وناضل من أجلي لأرتاح وهبني لي أسباب النجاح، الذي سعى جاهداً  
إلى تربيته وسهر على تعليمي بتضحيته في تقديسه للعلم إلى مدرستي الأولى في الحياة أبي الغالي أطال الله في عمره

إلى الذين تقاسموا معي عبي الحياة أخواتي كل واحدة باسمها وأخي إسحاق خاصة

إلى أعمامي وعماتي وأخوالي وخالاتي وجداتي حفظها الله وأطال الله في عمرهما

إلى نجوم البيت بنات إخوتي "غفران أنفال بشرى ذكرى القلوب"

إلى من هم كالنور في العين "فتحي، أحمد، صدام حسين

إلى من شاركني في هذا الجهد زميلاتي "رندة، رقية، لبنى"

وكل من ملا قلبي ولم يسعه قلبي

\*سليم صاحبي\*

# النخطة

## المقدمة

### الفصل الأول: عموميات حول التمويل.

#### مقدمة الفصل.

#### ★ المبحث الأول: ماهية التمويل

- ❖ المطلب الأول: مفهوم التمويل وأهميته.
- ❖ المطلب الثاني: مصادر وطرق التمويل.
- ❖ المطلب الثالث: أنواع التمويل.

#### ★ المبحث الثاني: ماهية التمويل الإسلامي

- ❖ المطلب الأول: تعريف التمويل الإسلامي.
- ❖ المطلب الثاني: صيغ التمويل الإسلامي.
- ❖ المطلب الثالث: الفرق بين التمويل الربوي ( التقليدي) والتمويل الإسلامي.

#### خاتمة الفصل.

### الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لبنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي

#### مقدمة الفصل.

#### ★ المبحث الأول: لمحة عامة حول بنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي

- ❖ المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك البركة الجزائري.
- ❖ المطلب الثاني: التعريف ببنك البركة - وكالة الوادي -.
- ❖ المطلب الثالث: خدمات ودور بنك البركة - وكالة الوادي -.

#### ★ المبحث الثاني: آليات وإجراءات التمويل العيني في بنك البركة - وكالة الوادي -.

- ❖ المطلب الأول: إستقبال الملف ودراسته.
- ❖ المطلب الثاني: طلبية الشراء من الموزع.
- ❖ المطلب الثالث: العقد النهائي للمراجعة.

#### خاتمة الفصل.

#### الخاتمة.

# الفهرس العام

الإهداء

التشكرات

فهرس الجداول

فهرس الأشكال

فهرس الآيات

الفهرس

المقدمة العامة.....(أ-ب-ج)

الفصل الأول: عموميات حول التمويل.

مقدمة الفصل.....(5)

المبحث الأول: ماهية التمويل.

❖ المطلب الأول: مفهوم التمويل وأهميته.....(5)

❖ المطلب الثاني: مصادر وطرق التمويل.....(7)

❖ المطلب الثالث: أنواع التمويل.....(11)

المبحث الثاني: ماهية التمويل الإسلامي

❖ المطلب الأول: تعريف التمويل الإسلامي.....(12)

❖ المطلب الثاني: صيغ التمويل الإسلامي.....(13)

❖ المطلب الثالث: الفرق بين التمويل الربوي ( التقليدي) والتمويل الإسلامي.....(16)

خاتمة الفصل.....(18)

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لبنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي

مقدمة الفصل.....(19)

المبحث الأول: لمحة عامة حول بنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي

❖ المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك البركة الجزائري.....(20)

- ❖ **المطلب الثاني:** التعريف بينك البركة - وكالة الوادي-.....(21)
- ❖ **المطلب الثالث:** خدمات ودور بنك البركة - وكالة الوادي-.....(23)
- المبحث الثاني:** آليات وإجراءات التمويل العيني في بنك البركة - وكالة الوادي -
- ❖ **المطلب الأول:** إستقبال الملف ودراسته.....(25)
- ❖ **المطلب الثاني:** طلبية الشراء من الموزع.....(30)
- ❖ **المطلب الثالث:** العقد النهائي للمراجعة.....(32)
- خاتمة الفصل.....(34)**
- الخاتمة العامة.....(د-هـ)**

قائمة المراجع.

قائمة الملاحق.

# فهرس الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
17	مقارنة بين التمويل الربوي (التقليدي) والتمويل الإسلامي	(1،2،1)

# فهرس الاشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
22	الهيكل التنظيمي لبنك البركة لوكالة الوادي.	(2,1,1)
26	أنواع التمويل العيني	(2,1,2)

# فهرس الآيات

الصفحة	السورة	الرقم
13	سورة البقرة الآية 275	1
13	سورة المزمل الآية 20	2
14	سورة البقرة الآية 282 .	3
15	سورة الطلاق الآية 6	4

# المقدمة العامة

يتميز النظام الإقتصادي الإسلامي أنه ينطلق من العقيدة الإسلامية ونظرتها الكلية إلى مصالح الفرد والمجتمع، وأنه نظام يصلح لكل زمان ومكان، وعلى الرغم من أن النظام الإقتصادي الإسلامي ساد المجتمعات الإسلامية لفترة زمنية طويلة، إلا أن القوانين الاقتصادية الإسلامية واستنباطها وصياغتها في إطار نظرية اقتصادية لم يظهر إلا في العصر الحديث لأسباب عدة.

ومع بداية إنتشار المؤسسات المالية وتطورها ظهرت الحاجة إلى تفعيل هذا النظام الاقتصادي لتطوير وتحديث الآليات والأدوات الاقتصادية لتمويل مختلف المشروعات الاقتصادية وتحريك عجلة الإقتصاد لكونها تمثل عصب الإقتصاد، وهذا ماجعلها تعمل جاهدة للبحث عن مختلف البدائل الإسلامية المعتمدة على الفائدة الربوية وإنشاء صيغ وأدوات تتماشى وقواعد الشريعة الإسلامية كالمضاربة، المشاركة، المرابحة والإيجارة، والمعتمدة من قبل المصارف الإسلامية، إذ أصبح واقع البنوك الإسلامية في الجزائر حديث الساعة نظرا لأهميتها البالغة وقدرتها على تفعيل النظام الاقتصادي بصفة عامة كونها تمثل شريان الإقتصاد، وهو ماجعل الجزائر تبحث عن الحلول لتفعيل وتشجيع دورها، وهذا لكون هذه المصارف تقوم بتقديم التمويل اللازم للمؤسسات المختلفة صاحبة العجز المالي سواء كان التمويل في الشكل النقدي المباشر كالقرض الحسن، أو في الشكل الغير النقدي أو مايقصد به التمويل العيني كالسيارات والآلات والمعدات والتجهيزات المختلفة... إلخ.

ومن أهم البنوك الإسلامية الفاعلة والنشطة والتي استقطبت مختلف المتعاملين في الجزائر هي بنك البركة الجزائري بصفة عامة، ووكالته بالوادي بصفة خاصة كونها تقدم مختلف أنواع التمويلات وجعلت لها مكانة خاصة على غرار الوكالات الأخرى وهذا راجع للثقة التي تحظى بها من قبل الأفراد والمؤسسات.

#### 1- الإشكالية الرئيسية: ومن خلال ما سبق نقوم بطرح الإشكالية الرئيسية التالية:

##### ما هي آليات و إجراءات تقديم التمويل العيني في بنك البركة بوكالة الوادي؟

وللإجابة على هذا التساؤل الذي يمثل إشكالية الدراسة، سنحاول الإجابة على مجموعة من الأسئلة الفرعية والتي تتمثل في:

- ✓ مالمقصود بالتمويل؟ وفيما تتجلى أهميته؟ وماهي أهم أنواعه؟
- ✓ فيما يتجلى دور بنك البركة الجزائري و البنوك الإسلامية الأخرى؟
- ✓ ما الآليات وإجراءات التمويل العيني المتبعة من قبل وكالة بنك البركة بالوادي؟

2- **الفرضيات:** ومن أجل الوصول إلى نتائج موضوعية وواقعية، جعلت لهذا الموضوع فرضيات المتمثلة في النقاط التالية:

- ✓ التمويل هو إمداد المؤسسات والمشاريع بالأموال اللازمة لضمان استمرار نشاطها، وهو ما يؤدي إلى إنعاش الإقتصاد.
- ✓ التمويل العيني هو أسلوب من أساليب التمويل التأجيري.
- ✓ يمول بنك البركة بوكالة الوادي الأعوان الاقتصاديين تمويلا بصيغة نقدية.

### 3- أسباب إختيار الدراسة:

هناك العديد من الدوافع والمبررات التي دفعتنا إلى دراسة هذا الموضوع ومن بينها مايلي:

- ✓ الرغبة الشخصية في معرفة أهم أنواع التمويل التي تقوم بها المصارف الإسلامية والإجراءات المتبعة في تقديم التمويل.
- ✓ المساهمة الكبيرة التي أضافتها البنوك الإسلامية للعمل المصرفي ودورها في تعزيز القطاع المصرفي بمختلف أنواع التمويل وفق الإطار الشرعي.
- ✓ الأهمية البالغة للموضوع من خلال المحاولة الوطنية على تشجيع وإجتذاب الزبائن للبنوك الإسلامية وتوفير متطلباتهم.
- ✓ إرتباط الموضوع بمجال التخصص.
- ✓ تداول مصطلح البنوك الإسلامية والإهتمام الكبير به من طرف الخبراء الإقتصاديين .
- ✓ محاولة إكتساب معارف على الآليات التي تقوم بها البنوك الإسلامية في إطار منحها للتمويل العيني للمؤسسات ذات العجز المالي.
- ✓ تسليط الضوء على أنواع التمويل الحديثة بالنسبة لبنك البركة لوكالة الوادي.

### 4- أهداف الدراسة:

- ✓ تقديم آراء وأفكار جديدة فيما يخص البنوك الإسلامية وأهم الخدمات التي تقدمها.
- ✓ التعرف على أهمية ودور التمويل في العملية التنموية.
- ✓ بيان الطابع الأخلاقي والحضاري للتمويل الإسلامي.
- ✓ إثراء المكتبة بما يحويه بحثنا باعتبار موضوعنا من المواضيع الحديثة و التي لم يتم التطرق إليها كثيرا.

**5- أهمية الدراسة:**

- ✓ تسليط الضوء أكثر على التمويل وتبيان أهميته ومصادره وأنواعه.
- ✓ إبراز صيغ التمويل التي يمنحها بنك البركة لوكالة الوادي.
- ✓ تقديم المعلومات والمعارف بغية تكوين رصيد علمي للقارئ .
- ✓ توضيح الإجراءات المتبعة في التمويل العيني من قبل المصرف الإسلامي.

**6- حدود الدراسة:**

لقد تم تقسيم دراستنا إلى حدين، الأول مكاني وتمت الدراسة في بنك البركة لوكالة الوادي ، والثاني زماني وتجلت فترة الدراسة 2018-207.

**7- الأدوات المستخدمة في الدراسة: وهناك أداتين:**

- ✓ الأدوات النظرية المتمثلة في الكتب، المذكرات، أطروحات، من خلال المسح المكتبي.
- ✓ الأدوات العملية المتمثلة في: الآراء الشخصية للتمويل العيني من طرف رؤساء مصلحة بنك البركة بالوادي

- ✓ تقديم معلومات من طرف بعض الاساتذة في التخصص.

**8- منهج البحث: إعتمدنا في دراستنا لهذا الموضوع على المنهجين التاليين:**

- ✓ المنهج الوصفي: وهذا بالنسبة للجانب النظري من إشكالية وتساؤلات فرعية وإثبات صحة الفرضيات.
- ✓ منهج دراسة حالة: بالنسبة للجانب التطبيقي، حيث درسنا التمويل العيني في بنك البركة لوكالة الوادي، وقمنا بجمع المعلومات والمعطيات وتحليلها.

**9- هيكل البحث:**

من أجل دراسة موضوع آليات التمويل العيني في البنوك الإسلامية إعتمدنا منهجية البحث التالية:

الفصل الأول: كان تحت عنوان عموميات حول التمويل، حيث قسمناه إلى مبحثين:

المبحث الأول: ماهية التمويل.

المبحث الثاني: ماهية التمويل العيني.

الفصل الثاني: وقمنا فيه بتقديم دراسة تطبيقية لبنك البركة ووكالته بالوادي، وقسمناه إلى مبحثين كذلك:

المبحث الأول: لمحة عامة حول بنك البركة ووكالته بالوادي.

المبحث الثاني: التمويل العيني في بنك البركة.

# الفصل الأول

## تمهيد

إن التطور المستمر الذي شهدته المؤسسة الاقتصادية في طرق تنظيمها، و أشكالها القانونية منذ ظهورها باعتبارها المحرك الأساسي للنشاط الاقتصادي، و المؤسسة الاقتصادية تعاني من مشاكل عدة عند بداية نشاطها و من أهم احتياجات المؤسسة و المشاكل التي تواجهها هو تمويلها و يعتبر التمويل من أهم العمليات الحيوية في الوقت الحاضر، غذ أصبح العصب الرئيسي في وضع السياسات و الاستراتيجيات الهادفة و تحديد القرارات المتعلقة بالتمويل و بالرغم من وجود بنوك تجارية ربوية تتوجه بعض المؤسسات للبنوك الإسلامية، فأصبح عادة ما يكونون من المهنيين الصغار ولا تتوفر لديهم المدخرات المالية الكافية التي تمكنهم من إنشاء مؤسسة الخاصة، ومن جانب آخر فإن مصادر التمويل في صورة قروض بفائدة ترهق كاهل هذه المؤسسات (إذ تعدّ الفوائد بمثابة تكلفة ثابتة) وتجعلها تفقد ميزة التنافسية مع المؤسسات الأخرى، كما أن الدراسات الميدانية التي تمت في الدول الإسلامية أظهرت تفادي أصحاب المشروعات الصغيرة و المتوسطة التعامل مع البنوك التقليدية بدافع ديني، لذلك يطرح التمويل بالصيغ الإسلامية نفسه كبديل حقيقي للصيغ التقليدية من اجل النهوض بالمؤسسات وتطويرها خاصة في الدول الإسلامية، حيث تطرقنا في هذا الفصل الى:

المبحث الأول: ماهية التمويل.

المبحث الثاني: ماهية التمويل الاسلامي.

## المبحث الأول: ماهية التمويل.

إن من أهم المشاكل التي تواجه المؤسسات الناشئة هي كيفية الحصول على الأموال اللازمة لتوسيع نشاطها وتنمية دورها وزيادة فعاليتها في السوق أي تمويلها، ولهذا سنحاول التعرف على مفهوم التمويل وبعض خصائصه وأهميته، طرق التمويل ومخاطره، أنواع التمويل ومصادره، وقد قسمنا هذا المبحث إلى ثلاث مطالب:

### المطلب الأول: مفهوم التمويل وأهميته.

من أجل توفير مختلف الوسائل المادية والبشرية يتطلب من المؤسسة مجهود كبير من أجل الحصول على التمويل اللازم، ومن هنا يعتبر التمويل المشكل الأساسي الذي يواجه المؤسسة الاقتصادية، وهو ماستتطرق له في هذا المطلب.

#### الفرع الأول: مفهوم التمويل .

للت تمويل معنيان، أحدهما حقيقي والآخر نقدي يقصد به:<sup>1</sup>

1 – المعنى الحقيقي: يقصد به توفير الموارد الحقيقية وتخصيصها لأغراض التنمية، ويقصد بالموارد الحقيقية تلك السلع والمواد اللازمة لبناء الطاقات الإنتاجية أو تكوين رؤوس أموال جديدة، وتتضمن في جوهرها الإمتناع استهلاك هذه الموارد واستخدامها في مجال إنتاج السلع الإستهلاكية.

2 – المعنى النقدي: يقصد به إتاحة الموارد النقدية التي بموجبها توفير الموارد الحقيقية التي توجه لتكوين رؤوس أموال جديدة.

كما يعرف التمويل بأنه: "الإمداد بالأموال في أوقات الحاجة إليها"، وهذا التعريف يتكون من العناصر التالية:<sup>2</sup>

1- تحديد دقيق لوقت الحاجة له.

2- البحث عن مصادر للأموال.

3- المخاطر التي تعترض أي نشاط يزاوله الإنسان.

ولقد عرف التمويل بأنه: " توفير الموارد المالية اللازمة لإنشاء المشروعات الإستثمارية أو تكوين رؤوس الأموال الجديدة واستخدامها لبناء الطاقات الإنتاجية قصد إنتاج السلع والخدمات."<sup>3</sup>

ويمكن تعريف التمويل بأنه: " التمويل هو حصول المستثمر على الأموال من مصادر مختلفة لاستعمالها في عملية الاستثمار".<sup>4</sup>

(1) أحمد بعلوط، سفيان قماري، بوزيد بوزيان، قروض الإستثمار ودورها في التنمية- دراسة حالة بنك الخارجي الجزائري (BEA) وكالة الوادي -، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية، تخصص نقود مالية بنوك، معهد العلوم الاقتصادية، المركز الجامعي بالوادي، دفعة جوان 2007، ص: 27- 28 .

(2) طارق الحاج، مبادئ التمويل، دار صفاء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، 2010، ص: 21 .

(3) هواري معراج، حاج سعيد عمر، التمويل التجاري المفاهيم والاسس، دار كنوز المعرفة العلمية للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 2013، ص: 15.

(4) عبد الكريم خلوني، محددات تمويل الاستثمار في البنوك الاسلامية " دراسة حالة بنك البركة الجزائري- وكالة البلدة - 2010/2012"، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تخصص مالية وبنوك، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة-، 2014-2015، ص:

ومن خلال التعاريف السابقة يمكننا إستخلاص تعريف شامل للتمويل:<sup>1</sup>

" التمويل عملية إقتصادية ضرورية للإنتاج والتنمية، فهي تعبر عن تدفق مالي في شكل نقود، بين صندوق التمويل والنشاط المستفيد من ذلك، وقد يكون الغرض من التمويل هو الإستثمار بصرف النظر عن نوع الإستثمار إن كان إنتاجيا أو غير إنتاجي، كما قد يكون هو التسيير مهما كانت الطبيعة القانونية له، منشأة إقتصادية أو هيئة خاصة".

### الفرع الثاني: أهمية التمويل

يعتبر التمويل فرع من فروع علم الاقتصاد وتطور أهميته في كونه يؤمن ويسهل إنتقال الفوائض النقدية والقوى الشرائية من الوحدات الاقتصادية ذات الفائض إلى تلك الوحدات التي لها عجز، وهذا الأمر يعطي الحركة والحيوية اللازمة والضرورية لتحقيق وتيرة نمو اقتصادي مقبول وتنمية شاملة، ومن ثم تحقيق الرفاهية للمجتمع.<sup>2</sup> ويمكن تلخيص العناصر الدالة على أهمية التمويل فيما يلي:<sup>3</sup>

- ✓ توفير مبالغ نقدية ورؤوس الأموال اللازمة للوحدات الاقتصادية ذات العجز في أوقات الحاجة إليها.
- ✓ تحقيق النمو الاقتصادي والإجتماعي للبلاد، مما يساهم في تحقيق التنمية الشاملة.
- ✓ توفير مناصب شغل جديدة يؤدي إلى القضاء على البطالة.
- ✓ تحقيق الأهداف المسطرة من طرف الدولة.
- ✓ تحقيق الرفاهية لأفراد المجتمع عن طريق تحسين الوضعية المعيشية.

(1) محمد العلوي وآخرون، البنوك وتمويل الاستثمارات الخاصة- دراسة حالة: القرض الشعبي الجزائري CPA وكالة الوادي، مذكرة تخرج تدخل ضمن نيل شهادة

ليسانس في علوم التسيير، تخصص مالية، معهد علوم التسيير، المركز الجامعي، الوادي، دورة جوان 2008، ص : 82 .

(2) عبد الرحمان نصري وآخرون، التمويل البنكي للمؤسسة الاقتصادية - دراسة حالة: البنك القرض الشعبي الجزائري، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة

الليسانس في علوم التسيير، تخصص مالية ، معهد علوم التسيير، المركز الجامعي بالوادي ، 2007-2008، ص : 40 .

(3) عثمانى محمد، عائشة ويس، دور النظام المصرفي في تحقيق التنمية الاقتصادية- دراسة حالة الجزائر ( 2001-2014 ) ، مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر، تخصص: بنوك،

مالية وتسيير المخاطر، شعبة العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة د. الطاهر مولاي سعيدة، 2015-2016، ص : 22.

## المطلب الثاني: مصادر و طرق التمويل

تقوم المؤسسات الاقتصادية بطلب التمويل من أجل تغطية عجزها وهذا التمويل يكون من مختلف المصادر، وبمختلف الطرق والسبل التي تجعلها تحقق غاياتها في الحصول على التمويل، وهذا ماسنسلط الضوء عليه في هذا المطلب.

### الفرع الأول: مصادر التمويل

يمكن تقسيم مصادر تمويل المؤسسة الاقتصادية إلى:<sup>1</sup>

1- المصادر الداخلية ( التمويل الداخلي ) : نقصد بالتمويل الداخلي مجموعة الموارد التي يمكن للمؤسسة الحصول عليها بطريقة ذاتية دون اللجوء إلى مصادر من الخارج، أي مصدرها ناتج عن دورة إستغلال المؤسسة، وتتمثل أساسا في التمويل الذاتي.

• **التمويل الذاتي**: يعرف التمويل الذاتي على أنه إمكانية المؤسسة لتمويل نفسها بنفسها من خلال نشاطها، وهذه العملية لا تتم إلا بعد الحصول على نتيجة الدورة، هذه النتيجة يضاف إليها عنصرية هامين يعتبران موردا داخليا للمؤسسة وهما الاهتلاكات و المؤونات.<sup>2</sup>

ويتكون التمويل الذاتي من الفائض النقدي الصافي مطروحا منه الأرباح الموزعة، وإن الفائض النقدي الصافي هو عبارة عن النتيجة الصافية مضافا إليها الاهتلاكات والمؤونات وعليه يتم حساب التمويل الذاتي كما يلي:

$$\text{التمويل الذاتي} = \text{التدفق النقدي الصافي} - \text{الأرباح الموزعة}$$

$$\text{التمويل الذاتي} = \text{الأرباح الغير الموزعة} + \text{مخصصات الاهتلاكية} + \text{المؤونات ذات الطابع الاحتياطي}$$

ومن خلال ماسبق نستنتج أن للتمويل ثلاث مصادر وهي: الأرباح غير الموزعة، الاهتلاكات والمؤونات.<sup>3</sup>

2- المصادر الخارجية ( التمويل الخارجي): ويقصد بها تشكيلة المصادر التي يمكن الإعتماد عليها أو اللجوء إليها لتمويل الإستثمارات الدائمة فهذه الأموال ليست من العمليات الجارية.

(1) نورة بوكونة ، تمويل التجارة الخارجية في الجزائر، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، فرع: تحليل اقتصادي، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3 ، السنة الجامعية: 2011 – 2012، ص: 126 .

(2) عبد الله خبايا، السعيد إبراهيمي، آليات التمويل الإسلامي بديل لطرق التمويل التقليدية، ملتقى دولي حول: أزمة النظام المصرفي والمالي الدولي وبديل البنوك الإسلامية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية الآداب والعلوم الإسلامية، جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية- قسنطينة، يومي: 5 ، 6 ماي 2009 ، ص: 5 .

(3) عبد الرحمان نصري وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص: 44 .

ومن بين أهم أشكال التمويل الخارجي نجد:<sup>1</sup>

أ - **التمويل قصير الأجل**: ويقصد به تمويل نشاط استغلالي بمعنى تمويل العمليات التي تقوم بها المؤسسة في الفترة القصيرة والتي لا تتعدى 12 شهرا في الغالب، ويستخدم هذا النوع من التمويل غالبا في تمويل العمليات الجارية الخاصة بالمشروعات.

ومن مصادر التمويل القصير الأجل مايلي:<sup>2</sup>

❖ **الإئتمان التجاري**: يعتبر أحد أنواع التمويل القصير الأجل والذي تعتمد عليه الكثير من المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة يمنحه المورد إلى المشتري عندما يقوم المشتري بشراء البضاعة، فإنها لا تضطر إلى دفع ثمن هذه المشتريات نقدا وخلال هذه الفترة وحتى تاريخ دفع قيمة هذه البضاعة (من تاريخ الحصول على البضاعة حتى تاريخ تسديد الثمن) فإن المشتري يصبح مدين للمورد ويسمى تمويل قصير الأجل في شكل إئتمان تجاري بسبب وجود فترة بين تاريخ استلام البضاعة ودفع الثمن.

❖ **الإئتمان المصرفي**: يتمثل في القروض (السلفيات) التي يتحصل عليها المستثمر أو المؤسسة من البنوك ويلتزم

خلال فترة زمنية لاتزيد عادة عن سنة واحدة، والقاعدة العامة أن الإئتمان المصرفي قصير الأجل يستخدم في تمويل الأغراض التشغيلية للمؤسسة ويستبعد استخدامه تمويل الأصول الثابتة، ومن أنواعه: القروض الغير مكفولة بضمان، القروض المكفولة بضمان.<sup>3</sup>

ب- **التمويل متوسط الأجل**: تتراوح مدتها ما بين سنة وخمس سنوات، ويستخدم لتمويل بعض العمليات

الاستثمارية مثل: شراء آلات جديدة أو إجراء تعديلات تطور من الإنتاج.<sup>4</sup>

وينقسم هذا النوع من القروض إلى:<sup>5</sup>

❖ **القروض المباشرة ومتوسطة الاجل**: يستعمل هذا النوع من القروض في تمويل الأصول الثابتة التي لا يتجاوز

عمرها الاقتصادي 10 سنوات، وتمثل البنوك والمؤسسات المالية المختصة المصدر الرئيسي لها، وغالبا ما يسد

(1) حليلة عطية، دور السوق المالية في تمويل الاستثمارات - دراسة حالة بورصة عمان خلال الفترة: (2008-2009)، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص: الأسواق المالية والبورصات، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر - بسكرة- ، السنة الجامعية: 2014-2015، ص: 35 .

(2) حبيبة فرجاتي، دور هياكل الدعم المالي في تحسين أساليب تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة حالة الجزائر (2010 - 2011) ، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: مالية ونقود، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر - بسكرة- ، الموسم الجامعي: 2012-2013 ، ص ص : 57 - 58 .

(3) عبد الله خيابة ، مرجع سبق ذكره، ص: 9- 10 .

(4) حبيبة فرجاتي، مرجع سبق ذكره، ص: 62 .

(5) عبد الله خيابة، مرجع سبق ذكره، ص: 10- 11 .

القرض على شكل أقساط سنوية أو نصف سنوية، مع وجوب تقديم ضمان للحصول عليه حيث يمثل الضمان عادة من 30% - 60% من قيمة القرض، كما أن سعر فائدته أعلى من سعر فائدة القرض الأجل.

❖ التمويل بالإستئجار: بصفة عامة يستخدم هذا النوع في تمويل المباني والأجهزة.<sup>1</sup> وهناك عدة أشكال للتمويل عن طريق الإئسجار وهي:<sup>2</sup>

- الإئسجار التشغيلي: ويتضمن كلا من خدمات التمويل والصيانة، ويلاحظ على هذا النوع من الإئسجار أنه يعطي الحق للمؤجر أو المستأجر بإلغائه، وفسخه قبل إنتهاء مدة العقد الأساسية
- الإئسجار المالي: يتميز الإئسجار المالي بعدم قابليته للفسخ أو الإلغاء إلا بموافقة طرفي العقد المؤجر والمستأجر، وعقود الإئسجار المالي تكون لفترة زمنية محددة تتفاوت حسب نوع الأصل.
- البيع ثم الإئسجار: وفي هذا النوع من الإئسجار تقوم المنشأة والمالكة لأصل معين (مباني أو أراضي أو معدات) ببيعها إلى منشأة مالية، وفي نفس الوقت توقع عقدا مع نفس المنشأة المالية بإئسجار نفس الأصل لمدة محددة وشروط خاصة يتفق عليها.

ج- التمويل طويل الاجل: وهي القروض التي تزيد آجالها عن سبع سنوات، وقد تصل إلى عشر سنوات أو عشرين سنة، وتمنح لتمويل الأنشطة والعمليات ذات الطبيعة الرأسمالية، أو بناء المصانع، وإقامة مشاريع جديدة.<sup>3</sup> ومن مصادر التمويل الطويل الأجل مايلي:<sup>4</sup>

❖ الأسهم : عرف السهم بأنه جزء من رأس مال الشركة المساهمة يعطي صاحبه الحق في حصته من الأرباح التي حققتها الشركة.

ويمكن تصنيف الأسهم إلى نوعين هما:

- الأسهم العادية: تمثل مستند ملكية لحاملها، أي أنه يملك حصة في رأس مال الشركة، ولها قيمة إسمية وقيمة سوقية.
- الأسهم الممتازة: يجمع بين أموال الملكية والإقتراض، وتعرف الأسهم الممتازة بأنها شكل من أشكال رأس المال المستثمر في الشركة، ويحصل مالكي الأسهم الممتازة على ميزتين: ميزة العائد وميزة المركز الممتاز اتجاه حملة الأسهم العادية.

(1) عبد الغفار حنفي، أساسيات التمويل والإدارة المالية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، 2002، ص: 482 .

(2) سمير محمد عبد العزيز، إقتصاديات الإستثمار، التمويل، التحليل المالي، مركز الإسكندرية للكتاب، الإسكندرية، 2006، ص: 144 .

(3) حليلة عطية، مرجع سبق ذكره، ص : 38 .

(4) عبير بوضياف، سوق الأوراق المالية في الجزائر، مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة الدراسات العليا المتخصصة PGS، تخصص: مالية، كلية العلوم الاقتصادية

والتسيير، جامعة منتوري قسنطينة، 2007، ص: 62 .

❖ الإقتراض طويل الاجل: وينقسم إلى:<sup>1</sup>

- القروض المباشرة طويلة الاجل: هي الأكثر شيوعا كمصدر من مصادر التمويل طويل الأجل، ويحصل عليها مباشرة من البنوك والمؤسسات المالية المختصة ومدتها تتراوح بين: 10 - 15 سنة، ويمكن أن تصل إلى 20 سنة.
- السندات تعتبر جزء من القروض طويلة الأجل تصدرها المؤسسات بهدف الحصول على أموال لتمويل نفقاتها الاستثمارية والتشغيلية، وتنقسم إلى:

✓ سندات غير مضمونة برهن أصول.

✓ سندات مضمونة برهن أصول.

✓ سندات الدخل.

### الفرع الثاني: طرق التمويل

تعد طرق الحصول على ماتحتاج إليه المؤسسة مشكلا عويصا يشغلها، وهذا راجع لما تكتسبه من تأثير على مشاريعها فهناك طريقتين أساسيتين والتي نعرضها كالتالي:<sup>2</sup>

#### أولا: التمويل المباشر:

يتمثل التمويل المباشر من خلال العلاقة بين المقترض والمستثمر دون تدخل أي وسيط بنكي أو غير بنكي، وذلك من خلال إصدار مستخدمي الأموال - وحدات العجز المالي - الذين يمثلون بالنسبة للوحدات ذات الفائض المالي - المقترضين النهائيين لأصل مالي - أوراقا مالية مباشرة ( تدفق مباشر للأوراق المالية ) للوحدات ذات الفائض، وعادة ما يتعهد المدين - المقترض - بدفع سلسلة من المدفوعات للدائن في المستقبل حتى يسترد صاحب الأموال مدفوعاته، بالإضافة إلى عائد مناسب مقابل مخاطر التسليف أو يحرر له صك ملكية لجزء من القيم الحقيقية للمؤسسة.

#### ثانيا: التمويل الغير المباشر:

وهو يعبر عن الصورة الأخيرة للتمويل عن طريق الأسواق بواسطة المؤسسات المالية الوسيطة بمختلف أنواعها) مصرفية، غير مصرفية)، فتقوم هذه المؤسسات بتجميع المدخرات النقدية من الوحدات ذات الفائض (أفراد أو مشروعات) ثم توزع هذه الإدخارات على الوحدات التي تحتاجها، فالمؤسسات المالية الوسيطة تحاول أن توافق بين متطلبات مصادر الإدخار ومتطلبات مصادر التمويل إذ أن أكثر المصادر الادخارية توظف للمخاطر أو نتيجة عدم ثقتها في الاستثمارات المقدمة.<sup>3</sup>

(1) عبد الله حيازة، مرجع سبق ذكره، ص ص : 12 - 13 .

(2) عبد الرحمان بن عزوز ، دور الوساطة المالية في تنشيط سوق الأوراق المالية مع الإشارة لحالة بورصة تونس، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، فرع: إدارة مالية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة منتوري قسنطينة، السنة الجامعية: 2011-2012، ص: 67.

(3) فوزية ككي، الوظيفة المالية ووسائل التمويل في مؤسسة اقتصادية دراسة حالة مؤسسة الإسمنت ومشتقاتها - سور الغزلان-، مطرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية، فرع: مالية نقود وبنوك، معهد العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي العقيد محمد أولحاج، البويرة، السنة الجامعية: 2010-2011، ص ص : 26 .

## المطلب الثالث: أنواع التمويل

يمكن أن يقسم التمويل إلى أنواع مختلفة من حيث المدة، المصدر أو الغرض الذي يستخدم من أجله، وفيما يلي نعرض أهم أنواع التمويل:<sup>1</sup>

### 1- من حيث المدة التي يستغرقها: ويقسم إلى ثلاثة أنواع :

✓ التمويل قصير الأجل: ومدته سنة واحدة في الغالب ويجب أن لا يتجاوز سنتين كحد أقصى، وإن كان بعض الاقتصاديين يجعل هذا الحد (18) سنة فقط.

✓ التمويل متوسط الأجل: وتتراوح مدته من سنتين إلى خمسة سنوات، وقد يمتد حده الأقصى إلى سبع سنوات.

✓ التمويل طويل الأجل: ومدته تزيد عن الخمس أو السبع سنوات، وليس كحد أقصى إذ يمكن أن يصل إلى عشرين سنة أو أكثر.

### 2- من حيث مصدر الحصول عليه: ويقسم إلى:<sup>2</sup>

✓ التمويل الذاتي: التمويل الذاتي هو وسيلة تحويلية جد هامة وهي الأكثر إستعمالا بحيث يسمح لتمول نشاطها الاستغلالي بنفسها دون اللجوء إلى أي عمل آخر.

✓ التمويل الخارجي: يكون هذا التمويل بلجوء المشروعات إلى المدخرات المتاحة في السوق المالية أو عن طريق زيادة رأسمالها بطرح أسهم جديدة في السوق.

### 3- من حيث الغرض الذي يستخدم من أجله: وينقسم إلى:<sup>3</sup>

✓ التمويل الإستغلالي: هذا النوع من التمويل تضعه المؤسسة في رصيد صندوقها لكي تواجه به إحتياجاتها الجارية، كما أنه يعتبر قرضا يمنح لتمويل نشاط معين في إطار النشاط المخطط السنوي للإنتاج، وبالتالي تسديد هذه القروض التمويلية من الحصيلة المنتظرة للعمليات الجارية.

✓ التمويل الاستثماري: تلجأ المؤسسة لهذا النوع بفعل الحاجة للعنصر البشري أو المادي في الإنتاج أو كليهما على المدى المتوسط والطويل، موارد هذا التمويل ليست موجهة للإحتياجات الجارية، بل هي موارد لها صفة ادخارية (بمعنى موضوعة جانبا أو خارج الدورة الاقتصادية) .

(1) علي التجاني وآخرون، الخدمات المصرفية وصيغ التمويل الاستثمارية في البنوك الإسلامية مع دراسة تطبيقية حول مجموعة من البنوك الإسلامية، مذكرة تخرج تدخل

ضمن متطلبات الحصول على شهادة الليسانس في العلوم التجارية، تخصص: إدارة الأعمال، ملحق الوادي، المعهد الوطني للتجارة، السنة الجامعية: 2002-2003 .

(2) عبد الإله بن حسين، عيوني رمضان، تمويل الاستثمارات عن طريق القروض البنكية- دراسة حالة بالبنك الوطني الجزائري BNA Maghnia - ، تقرير بحث

مقدم ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس، تخصص- مالية- ، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، الملحق الجامعية بمغنية، جامعة أبي بكر بلقايد ، تلمسان، 2013-2014، ص: 26 .

(3) مليكة كاملي وآخرون، تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عن طريق القرض الإيجاري\* دراسة حالة- بنك الفلاحة والتنمية الريفية- ، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات

نيل شهادة الليسانس في علوم التسيير، تخصص: مالية، جامعة الدكتور يحي فارس، المدينة، السنة الجامعية: 2009/2010، ص: 18 .

## المبحث الثاني: ماهية التمويل الإسلامي

ظهرت في الفترة الأخيرة بعض أوجه التمويل الإسلامية والتي تعتمد على البنوك الإسلامية، وأصبحت ذات أهمية بالغة، حيث أضحت الدول تعتمد هذا النوع من التمويل لكونه ركيزة أساسية للقيام والنهوض بالاقتصاد وتحقيق التنمية الاقتصادية، وما جعله يكتسب هذه المكانة كونه مستمد من تقاليم الشريعة الإسلامية ومبادئها، وهذا ما سنحاول التطرق له في المطلب التالي.

### المطلب الأول: تعريف التمويل الإسلامي

هناك عدة تعريفات للتمويل الإسلامي تختلف باختلاف الجهة المعرفة له وفيما يلي أهم التعاريف المقدمة للتمويل الإسلامي:<sup>1</sup>

يعرف التمويل الإسلامي بأنه: "قيام الشخص بتقديم شيء ذي قيمة مالية لشخص آخر على سبيل التبرع أو على سبيل المنفعة المتبادلة بين الطرفين من أجل استثماره بقصد الحصول على أرباح تقسم بينهما على نسبة يتم الاتفاق عليها مسبقا وفق طبيعة عمل كل منهما ومدى مساهمته في رأس المال وإتخاذ القرار الإداري والاستثماري، أو حصول الممول على هامش ربحي محدد مسبقا."

وقد عرف منذر قحف التمويل الإسلامي بأنه: "هو تقديم ثروة عينية أو نقدية، بقصد الإسترباح من مالها إلى شخص آخر يديرها ويتصرف فيها لقاء عائد نتيجة الأحكام الشرعية."<sup>2</sup>

كما يعرفه رياض الخليفة على أنه: "تملك موضوع التمويل ثم إعادة تملكه إلى المستفيد حالا أو مؤجلا بعوض معلوم وشروط معينة تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية."<sup>3</sup>

وللتمويل الإسلامي أهمية بالغة من الناحية الاقتصادية والتنموية يمكننا حصرها في النقاط التالية:<sup>4</sup>

✓ إن العمل المصرفي الإسلامي بما يوفره من صيغ للتمويل وما يقترحه من مؤسسات لنفس الغرض أكثر قدرة على تعبئة الموارد وتوجيهها للأغراض التنموية.

✓ إن النظام المصرفي الإسلامي أكثر قدرة على توزيع المتاح من الموارد على أفضل الاستخدامات لأغراض التنمية.

✓ إن أساليب عمل النظام الإسلامي كفيلة بتحقيق توزيع أكثر عدالة للدخل القومي.

✓ إن هذا النظام يستطيع أن يساهم بصورة فعالة في تحقيق الاستقرار الاقتصادي والنقدي.

(1) شوقي بورقبة، التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، عالم الكتب الحديث للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 2013، ص: 33.

(2) منذر قحف، مفهوم التمويل في الإقتصاد الإسلامي، تحليل فقهي وإقتصادي، البنك الإسلامي للبحوث والتدريب، السعودية، 2003، ص: 33.

(3) كمال مطهري، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " دراسة حالة بنك البركة وبنك القرض الشعبي الجزائري"، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في الإقتصاد، تخصص: مالية دولية، كلية العلوم الاقتصادية، علوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة وهران، السنة الجامعية: 2011-2012، ص: 119.

(4) محمد فرحي، أهمية التمويل الإسلامي وجذوره التاريخية، مداخلة مقدمة ليوم الدراسي الذي نظمه مخبر العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير بالتنسيق مع كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية حول (التمويل الإسلامي ك واقع وتحديات)، جامعة الأغواط، الجزائر، 9-12-2010.

## المطلب الثاني: صيغ التمويل الإسلامي

يختص هذا المطلب في عرض أهم الصيغ التمويلية المناسبة التي تقدمها البنوك الإسلامية للمؤسسات لدعمها لتقوم بدورها المنشود في التنمية الاقتصادية و الاجتماعية بغرض إرساء قواعد الشريعة الإسلامية.

### أولاً: التمويل بالمربحة

#### • التعريف

يعد بيع المربحة أداة تمويل على المدى القصير حيث يستخدم في تمويل عمليات التجارة الداخلية و الخارجية كما يمكن تطبيقه على مختلف الأنشطة و القطاعات سواء كان ذلك خاصا بالأفراد أم الشركات و المؤسسات الخاصة الحكومية، و يعتبر بيع المربحة جائزا شرعا لقوله تعالى: " وأحل الله البيع و حرم الربا"<sup>1</sup>، و هو من بين بيوع الأمانة.

#### • أنواع المربحة

تمارس البنوك الإسلامية تمويل بالمربحة بطريقتين رئيسيتين:

✓ بيع المربحة بدون طلب من المشتري: حيث يقوم البنك بشراء سلعة بدون طلب المشتري، ثم يقو ببيعها في حالة الطلب فهو يقوم في هذه الحالة بعملية المتاجرة، ونظرا لأن هذه الصيغة لاتتلائم مع طبيعة نشاطه والتي تتمثل في بيع المربحة للأمر بالشراء.

✓ بيع المربحة للأمر بالشراء: حيث يطلب العميل (المشتري) من البنك شراء سلعة معينة يحدد فيها جميع مواصفاته، ويحدد فيها ثمن الشراء، ويتحمل البنك خطر الهلاك وتلف السلعة قبل التسليم.<sup>2</sup>

#### ثانيا: المضاربة

هي عبارة عن عقد على الاشتراك في الربح الناتج من المال يكون من طرف، و العمل من طرف اخر، الأول هو صاحب المال و الثاني هو المضارب أو العامل، و قد يتعدد صاحب المال كما قد يتعدد العامل، و أن المضاربة أو القراض أو المقارضة تعد أفاضاً مترادفة على حد مقصود واحد مؤداه إعطاء المال من جانب لمن يعمل فيه نظير حصة من الربح المعلوم بالنسبة للمقدرة كجزء شائع من هذا الربح، و من ثم فإن عقد المضاربة يتضمن أن يكون المال من جانب و العمل من جانب آخر، و لكن من الجانبين نصيب شائع من الربح إن تحقق، و من ناحية مشروعيتها فقد إتفق الفقهاء على جواز عقد المضاربة ومشروعيتها، واستدلوا على ذلك بالقرآن الكريم والسنة والإجماع، ودليل مشروعيتها :

✓ من القرآن لقوله تعالى: " وآخرون يضربون في الأرض يبيغون من فضل الله."<sup>3</sup>

(1) سورة البقرة، الآية: 275 .

(2) شوقي بوقبة، مرجع سبق ذكره، ص: 100-102 .

(3) سورة المزمل، الآية: 20.

✓ ومن السنة: قول الرسول - صلى الله عليه وسلم - : " ثلاث فيهن البركة: البيع إلى أجل، والمقارضة، وخلط البر بالشعير."<sup>1</sup> (رواه ابن ماجة باسناد ضعيف)

### ثالثا: المشاركة

وهي إشتراك طرفين أو أكثر في المال أو العمل على أن يتم الإتفاق على كيفية تقسيم الربح، أما الخسارة فيجب أن تكون حسب نسب المشاركة في رأس المال، ويطبق البنك الإسلامي هذه الصيغة بالدخول بأمواله شريكا مع طرف أو مجموعة أطراف في تمويل المشاريع، مع إشتراكه في إدارتها ومتابعتها.<sup>2</sup>

### ثالثا: السلم

هو إتفاق ما بين المصرف وطرف آخر لشراء سلعة من نوع معين بكمية وجودة محددة بسعر محدد مسبقا تسلم في تاريخ لاحق محدد، يقوم المصرف بدفع ثمن الشراء عند توقيع عقد السلم، أو في غضون فترة لاحقة لاتتجاوز يومين أو ثلاثة.<sup>3</sup>

ولقد ثبتت مشروعية بيع السلم في كل من الكتاب والسنة والإجماع:<sup>4</sup>

- من الكتاب: قوله تعالى: " يا أيها الذين آمنوا إذا تداينتم بدين إلى أجل مسمى فاكتبوه."<sup>5</sup>
- من السنة: لقد ثبتت مشروعية السلم في السنة الشريفة، عندما قدم النبي صلى الله عليه وسلم المدينة وهم يسلفون في الثمار السنة والسنتين فقا: " من أسلف فلا يسلف إلا في كيل معلوم ووزن معلوم." ( رواه ابن ماجة وصححه الالباني).

### رابعا: الإستصناع

الاستصناع هو إتفاق ينتهي ببيع بثمن متفق عليه حيث يأمر المشتري بصنع أو تجميع أو إنشاء أي يسلم في تاريخ لاحق، أو يصبح التزاما على المصنع أو البناء بتسليم الأصل بالمواصفات المتفق عليها في التاريخ المتفق عليه.<sup>6</sup>

(1) كريمة ركيبي، حفيفة غماري، صيغ التمويل في البنوك الإسلامية" دراسة حالة بنك البركة الجزائري- وكالة تيزي وزو- 2005-2014، مذكرة تدخل ضمن نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: اقتصاديات المالية والبنوك، قسم: العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أكلي محند وألحاج- البويرة، السنة الجامعية: 2014-2015، ص ص: 43-44 .

(2) كمال مطهري، مرجع سبق ذكره، ص: 121 .

(3) موسى عمر مبارك أبو محميد، مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل ، قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات الحصول على شهادة دكتوراه الفلسفة في تخصص المصارف الإسلامية، قسم: المصارف الإسلامية، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2008، ص: 94 .

(4) نوال وزان، فهيمة السعيد، أساليب التمويل المعتمدة في تطور البنوك التقليدية والإسلامية، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماستر في الحقوق، فرع القانون الخاص، تخصص: قانون خاص شامل، قسم القانون الخاص، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة عبد الرحمان ميرة-بجاية-، السنة الجامعية: 2016-2017، ص: 59 .

(5) سورة البقرة الآية 282 .

(6) نفس المرجع السابق، ص: 64-65 .

### خامسا: المزارعة

تعرف المزارعة بأنها عبارة عن دفع أرض من مالكتها إلى من يزرعها أو يعمل عليها، ويقومان باقتسام الزرع بينهما، فهي بذلك عقد شركة بين مالك الأرض والعامل عليها، ولقد أجمع الفقهاء على جواز شركة المزارعة باعتبارها عقد شركة بين المال والعمل قياسا على المضاربة.

### سادسا: المساقاة

وهي ذلك النوع من الشركات التي تقوم على أساس أن يوزع الناتج من الأثمار بينهما بنسبة متفق عليها، ويستخدم البنك الإسلامي هذه الصيغة في تمويل المشروعات استصلاح الأراضي لزراعتها وتطويرها باستخدام التكنولوجيا الحديثة، فيقوم بتوفير المال وأدوات السقي اللازمة، وبإمكانية وضع أجير يقوم بالعمل، ويقتسم الناتج مع صاحب الأرض، ولقد أجاز الفقهاء هذه الصيغة لأنها عقد شركة بين المال قياسا على المضاربة.<sup>1</sup>

### سابعا: الإجارة

أو ما يطلق عليها بالتمويل التأجيري، وتقوم العملية أساسا بين ثلاثة أو أربعة أطراف، ويقوم بموجبها المستأجر وهو مستخدم الأصل الإنتاجي بدفع مبالغ دورية للمؤجر يكفي قيمة استرجاع رأس المال مقابل حقه في الحصول على الأصل الانتاجي وإستخدامه، وتقسم إلى نوعين: الإجارة على المنافع، والإجارة على الاعمال.<sup>2</sup> والإجارة مشروعة بالكتاب والسنة والاجماع:<sup>3</sup>

- من الكتاب قوله تعالى: "فإن أرضعن لكم فآتوهن أجورهن."<sup>4</sup>
- ومن السنة قوله - صلى الله عليه وسلم -: "أعطوا الأجير حقه قبل أن يجف عرقه." رواه ابن ماجه.

### ثامنا: القرض الحسن

هو عقد بين طرفين أحدهما المقرض والآخر المقترض، يتم بمقتضاه دفع مال مملوك للمقرض إلى المقترض على أن يقوم هذا الأخير (مقترض) برده أو رد مثله إلى المقرض في الزمان والمكان المتفق عليهما.<sup>5</sup>

(1) شوقي بوقبة، مرجع سبق ذكره، ص: 121.

(2) عز الدين بوزيد، دور التأجير التمويلي في تنمية الإستثمارات - دراسة حالة بنك البركة الجزائري-، مشروع مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، تخصص: مالية وبنوك، شعبة العلوم الاقتصادية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة-، السنة الجامعية: 2013-

2014، ص: 6

(3) كريمة ركيبي، حفيظة غماري، مرجع سبق ذكره، ص: 60 .

(4) سورة الطلاق، الآية: 6.

(5) شوقي بوقبة، مرجع سبق ذكره، ص: 107- 108.

### المطلب الثالث: الفرق بين التمويل الربوي (التقليدي) والتمويل الإسلامي

هناك إختلافات عديدة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي، وهذا نابع من إختلاف المفاهيم والأسس والمبادئ، فلكل تمويل مبادئ وقواعد تحكمه وترشده للقيام بدوره، حيث يكمن الفرق بين التمويل في ظل الإقتصاد الإسلامي، وفي الإقتصاد الربوي في:<sup>1</sup>

- **من حيث المفهوم:** يتشابه مفهوم التمويل في الإقتصاد التقليدي مع مفهومه في الإقتصاد الإسلامي، بحيث يتمثل في تقديم المال، نقدي كان أم عيني من أصحاب الفوائض إلى أصحاب العجز المالي، إلا أن نقطة الإختلاف تكمن في أن التمويل الإسلامي يشترط في المشاريع الممولة الشرعية والإبتعاد عن المحرمات بالإضافة إلى أن التمويل الإسلامي يمكن أن يكون بقصد الإسترباح، إلا أن التمويل التقليدي يكون قصد الربح فقط.
- **من حيث المصدر:** تنقسم مصادر التمويل إلى مصادر داخلية وخارجية، سواء كان التمويل تقليدياً أو إسلامياً، فبالنسبة للمصادر الداخلية تكمن نقطة الإختلاف بينهما في الأسهم الممتازة، حيث لا تعتبر من مصادر التمويل الإسلامي لأنها غير جائزة شرعاً، لما لها من مميزات تخرجها من الإطار الشرعي، أما بالنسبة للمصادر الخارجية فتختلف بين التمويل التقليدي والإسلامي، حيث يعتمد الأول على السندات ذات الفائدة الثابتة غير الجائزة شرعاً وكذلك على المصاريف التقليدية والخاصة التجارية منها التي تعمل بنظام الإقراض بالفائدة الربوية، في حين نجد أن الثاني (التمويل الإسلامي) يعتمد على القروض الحسنة والمصارف الإسلامية التي تعمل بصيغ المشاركة وفقاً لمبدأ الغنم بالغرم وصيغ الهامش المعلوم التي أجازها الفقهاء الأجلاء.
- **من حيث العوائد:** تتمثل فوائد التمويل التقليدي في الفائدة كعائد لرأس المال، والربح كعائد للتنظيم، وتنحصر في التمويل الإسلامي فقط فقط في الربح والأجر وفي بعض الحالات الجعالة، كما أن العائد في التمويل التقليدي يرتبط بمقدار التمويل وذمة المستفيد، بينما العائد في التمويل الإسلامي يرتبط إرتباطاً أصيلاً بنتيجة المشروع الذي تم تمويله، أو بعبارة أخرى يعتمد التمويل التقليدي على فائدة ثابتة، بينما يعتمد التمويل الإسلامي على المشاركة في الربح والخسارة.

ومن خلال الفروقات السابقة بين كل من التمويلين الإسلامي والربوي (الوضعي) يمكننا أن نلخص الفرق في الجدول التالي:<sup>2</sup>

(1) شوقي بوقبة، مرجع سبق ذكره، ص: 47-48 .

(2) حيازة عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص: 15 .

الجدول رقم(1،2،1): مقارنة بين التمويل الربوي ( التقليدي) والتمويل الإسلامي.

أساس المقارنة	التمويل الإسلامي المباح	القرض الربوي ( الوضعي)
1-انفصال الإدارة عن المالكين	نعم	نعم
2-استمرار الملكية	نعم	لا
3-الحصر في المشاريع الاستثمارية	نعم	لا
4-تأثير العمل في النماء	نعم	نعم
5- قصد الاسترباح	نعم	نعم
6-الحصة الشائعة من الربح	نعم	لا
7-تحمل رب المال الخسارة كلها	نعم	لا
8-تقييد المستفيد باستعمال معين	نعم	لا

وإنطلاقاً من الفروقات السابقة والجدول يمكننا إستخلاص من أن التمويل الشرعي ( المباح) أفضل من التمويل الوضعي من حيث أن التمويل الشرعي يساهم في استمرار الملكية وتحمل رب المال الخسارة كما يستفيد من الربح، ويتقيد المستفيد باستعمال معين، في حين العكس في القرض الربوي ، وهذا مايفسر الرسالة الربانية الإلهية للإنسان باعتباره خليفة الله في الأرض وفق الشريعة الإسلامية.<sup>1</sup>

(1) نفس المرجع السابق، ص: 15 .

## خلاصة الفصل:

لقد تطرقنا في هذا الفصل الى دراسة التمويل الربوي كوسيلة تلجأ اليها المؤسسات لتمويل عجزها و تطرقنا لمفهومه و أنواعه و مصادره المختلفة و كذلك أهميته بالنسبة للمؤسسة الا أن العراقيل و المشاكل التي تواجهها هاته المؤسسات في هذا التمويل و الذي يثقل كاهلها جعلها تتجه الى التمويل الاسلامي كبديل للتمويل التقليدي و هذا بعرض مختلف المنتجات الاسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية الاسلامية لصالح المؤسسات حيث توافق صيغ التمويل الاسلامية طبيعة المؤسسة و قد تطرقنا الى تعريف التمويل الاسلامي و صيغ هذا التمويل كذلك الفرق بين التمويل الربوي التقليدي و الاسلامي و أهميته في منح تمويلات وفق الشريعة الاسلامية التي أصبحت حديث العصر.

# الفصل الثاني

تمهيد:

ان للمال في الاسلام وظيفة اجتماعية ذات أبعاد واسعة الى جانب وظيفته الاقتصادية فهو وسيلة لها غاية في حد ذاته، لذلك وضع الاسلام ضوابط لكسبه و. انفاقه،. و اذا كان هذا الكسب و الانفاق يدخل في. اطار. عملية التمويل بالمفهوم الاقتصادي،. ولقد نشأت البنوك الإسلامية، و انتشرت في العالم الإسلامي و. غير الإسلامي استجابة لتطلعات. الأفراد و الشعوب التي أدركت مدى خطورة النظم الربوية المدمرة لكيانها، و المحطمة لقوى الفعل الاقتصادي فيها، و من هنا تطلع كل منها إلى الخلاص من النظم الربوية و إيجاد مؤسسات مصرفية شرعية تستمد ذخيرتها من معين لا. ينضب و. هو تقوى الله سبحانه و تعالى .

فالمصارف الإسلامية هي مؤسسات تمويلية ذات رسالة و منهج،رسالة لا تتعدى كم التمويل و منهج تعمل في إطاره يستمد قواعده من آداب و قيم و أخلاق و قواعد الشريعة الإسلامية .و من المعروف أن التمويل الاسلامي هو تمويل نقدي و غير نقدي أي عيني و هو ما تطرقنا اليه في الفصل الثاني الذي هو عبارة عن دراسة حالة بنك البركة لووكالة الوادي حول التمويل العيني شروطه و اجراءاته نعرضها كالتالي:

المبحث الأول: لمحة عامة حول بنك البركة و وكالته بالوادي

المبحث الثاني: آليات و اجراءات التمويل العيني في بنك البركة -وكالة الوادي-

## المبحث الأول لمحة عامة حول بنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي.:

يلعب بنك البركة الجزائري دورا كبيرا في القيام بعمليات وأنشطة تتماشى وأحكام الشريعة الإسلامية، وهذا ما جعله رائدا من بين باقي المصارف الإسلامية الأخرى وكونه يقوم بتقديم مختلف التمويلات للأفراد والمؤسسات لتلبية احتياجاتها، ويكون هذا عبر وكالاته في مختلف الولايات، وخاصة وكالة الوادي كونها ساهمت وبشكل كبير لجعله في هذه المكانة، وهذا ما سنتطرق إليه في التالي.

### المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك البركة الجزائري

أنشئ بنك البركة الجزائري في 20 ماي 1991 كشركة مساهمة في إطار أحكام القانون رقم: 10/90 المؤرخ في 14 أبريل 1990 المتعلق بالنقد والقرض، برأسمال يقدر ب: 500 مليون دينار جزائري مقسمة إلى 500000 سهم، قيمة كل سهم 1000 دينار جزائري، ويشترك فيه مناصفة كل من:<sup>1</sup>

✓ بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بنسبة 50%.

✓ شركة دلة البركة القابضة السعودية بنسبة 50%.

بدأ البنك مزاوله نشاطه في أوائل نوفمبر من عام 1991، ويقوم بإدارته مجلس إدارة يتكون من 3 إلى 7 أعضاء تختارهم الجمعية العادية كما يتم إنهاء مهام أي عضو منهم من قبلها، وهو عبارة عن بنك تجاري وتخضع النشاطات البنكية والمعاملات المالية التي يقوم بها لإقواعد الشريعة الإسلامية، يقع مقره الرئيسي للبنك بالجزائر العاصمة ويتكون حاليا من 30 وكالة، وفي سنة 2009 تم رفع رأسماله إلى 10000000000 دج وذلك حسب التقييم التالي:

✓ بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR 46%.

✓ شركة دلة البركة القابضة السعودية 54%.

كما يهدف بنك البركة الى تغطية الاحتياجات الاقتصادية في ميدان الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وتشمل تلك الغايات على وجه الخصوص مايلي:

✓ تحقيق ربح حلال من خلال استقطاب الموارد وتشغيلها بالطرق الإسلامية الصحيحة وبأفضل العوائد بما يتفق مع ظروف العصر وبراغي القواعد الاستثمارية السليمة.

✓ تطوير وسائل إجتذاب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار بالأسلوب المصرفي غير الربوي.

(1) وثائق مقدمة من طرف رئيس الدراسات في بنك البركة لوكالة الوادي.

المطلب الثاني: التعريف ببنك البركة - وكالة الوادي-

1- تقديم وكالة الوادي:

وكالة بنك البركة الجزائري بالوادي هي الوكالة رقم 304 المتواجد مقرها بحي 400 سكن الوادي، والتي فتحت أبوابها: 15- 05- 2011م، وتضم طاقم من الأعمال يتشكل من 10 عمال. وتمثل الوكالة مركز الخدمات القاعدية للبنك وهي الخلية الفعالة لاحتوائها على هياكل الاستقبال والمعالجة. وتضم وكالة بنك البركة بالوادي مجموعة من المصالح تسمح لها بأداء عملها بسهولة وفي إطار تنظيمي وتمثل في:<sup>1</sup>

1- المدير: وهو يمثل بنك البركة الجزائري على المستوى المحلي مكلف أساسا بالتنسيق، المتابعة، المراقبة

لنشاطات الفرع، ويعتبر المسؤول الأول عن التسيير والنائج التجارية لهيكلته.

2- مصلحة التمويلات: وهي المصلحة التي قمنا بإنجاز تربصنا فيها وتتكفل بالنشاطات المتعلقة بدراسة

وتحليل ملفات التمويل، وتقوم بتقديم الآراء حول الملفات، وكذا تقدم ترخيصات التمويل ومتابعة ومراقبة الالتزامات الخاصة بالملفات المقبولة لتحصيل الضمانات التي تكون ضمن التراخيص، وإعداد منح الإلتزام بالإضافة إلى متابعة إستعمال التمويلات ومتابعة جداول التسديد، وتتكفل بالشؤون القانونية الخاصة بتسيير عملية التمويل.

3- مصلحة الصندوق- المحفظة: تقوم مصلحة الصندوق بجمع الأعمال المتعلقة بالصندوق، فتقوم بتسيير

حسابات الزبائن والمستخدمين، القيام بالتسديد، التحويلات، كما تصدر الشيكات المصرفية وتمنح دفاتر توفير وتسيير حسابات الاستثمار.

أما بالنسبة لمصلحة المحفظة تتعلق بتسيير العمليات الخاصة بالأوراق المالية التجارية كسندات الصندوق، السفتجات، الإكتتاب، والرهن العقاري...إلخ.

4- مصلحة التجارة الخارجية: تقوم بجمع العمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية وعمليات الإسترداد والتصدير

كتوطين عمليات التجارة الخارجية وعالجة رسائل خطابات فتح الإعتماد المستندي، كذلك معالجة التسليمات المستندية، كما تقوم بتقديم تصريحات لبنك الجزائر.

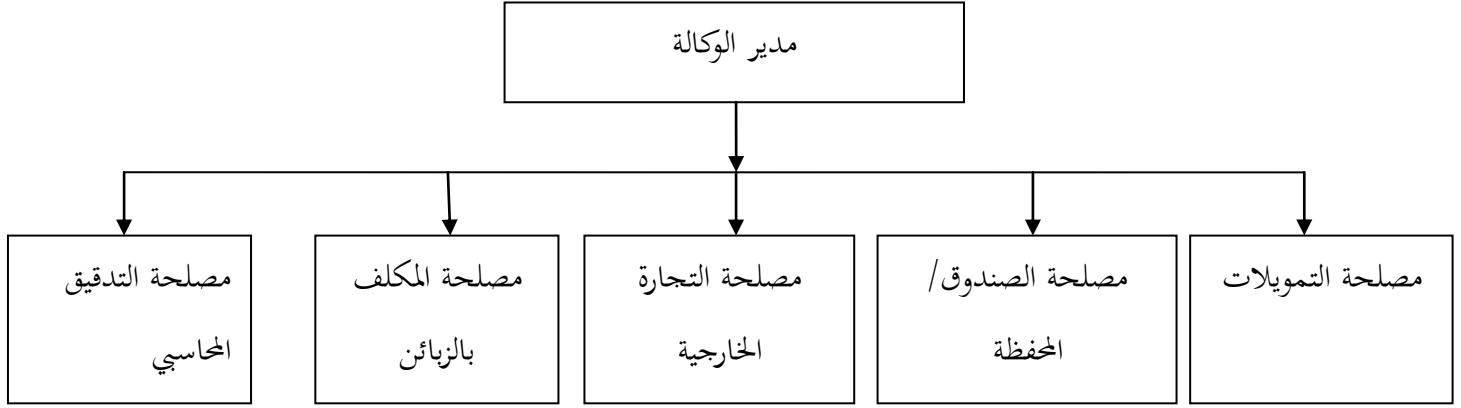
5- مصلحة التدقيق والمحاسبة: وهي تقوم بجمع عمليات التدقيق ومراجعة حسابات القوائم المالية وذلك

إستنادا إلى الوثائق اللازمة لإثبات وصحة ودقة معلومات القوائم المالية.

(1)مقابلة مع رئيس مصلحة الدراسات في بنك البركة لوكالة الوادي،

الهيكل التنظيمي لبنك البركة - وكالة الوادي -

الشكل رقم (2،1،1): الهيكل التنظيمي لبنك البركة - وكالة الوادي -



المصدر : معلومات مقدمة من طرف رئيس مصلحة الدراسات لبنك البركة - وكالة الوادي -

المطلب الثالث: خدمات ودور بنك البركة - وكالة الوادي-

الفرع الأول: خدمات بنك البركة - وكالة الوادي-

يقوم بنك البركة بمجموعة من الاعمال والخدمات التي تجعله يحافظ على مكانته واستمراريته، وهذا في إطار الشريعة الإسلامية وهي:<sup>1</sup>

❖ **خدمات بنك البركة:** وتنقسم الخدمات التي يقدمها بنك البركة لزيائنه إلى مايلي:

✓ خدمات مقدمة للأفراد: تتمثل في فتح الحسابات التوفير والإدخار، فتح حسابات شخصية، منح التمويلات.

✓ خدمات مقدمة للمؤسسات: فتح حسابات جارية وإستقبال الودائع ومنح التمويلات الخاصة بالاستغلال والإستثمار.

❖ **التمويلات:** يعتمد بنك البركة ولاية الوادي على التمويل بصيغتي الإجارة المنتهية بالتملك والمراحة، باعتبارها تتلائم بأنشطة العملاء الصناعية والتجارية وغيرها، وتمكنهم من الحصول على السلع المنتجة والآلات والمعدات للقيام بنشاط المؤسسة، أما صيغتي السلم والإستصناع فيقوم البنك بتمويلها ولكن بنسب ضئيلة جدا.

أما التمويل بأسلوب المشاركة فبنك البركة وكالة الوادي حديث النشأة، فإن قاعدته المالية هشة لايمكنه تقبل أي فقدان أو خسارة مالية، والمشاركة معروفة بكثرة مخاطرها لذا فإنه لم يفتح المجال بعد لهذا النوع من العمل المصرفي.

الفرع الثاني: دور بنك البركة-وكالة الوادي-

يلعب بنك البركة لوكالة الوادي دورا في العمل على تسخير كل إمكانياته ( رؤوس أموال خاصة والاموال التي يودعها الزبائن والغير لديه من أجل:

✓ المشاركة بصفة فعالة ومستمرة في تعبئة الادخار من أجل استثمار رؤوس الأموال وذلك باللجوء إلى شروط مقبولة، قانونية، منفعة اقتصادية واجتماعية معترف بها.

✓ القيام بكافة الأعمال الاستثمارية والتجارية المشروعة مع دعم صغار المستثمرين والحرفيين.

✓ تطوير سوق رأس المال الإسلامي والمساهمة في التوعية بأهمية التعامل وفق مبادئ الشريعة .

✓ تسهيل المعاملات وتقريبها للزبون بحيث لا يضطر إلى الذهاب إلى بنك البركة لوكالات أخرى.

✓ تمويل أصحاب العجز المالي وتدعيمهم وهذا وفق إطار الشريعة الإسلامية.

✓ تنشيط الدورة الإقتصادية على المستوى المحلي وتمنية الإستثمارات المختلفة.

(1) مقابلة مع رئيس مصلحة الدراسات لبنك البركة لوكالة الوادي .

## الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لبنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي.

- كما يهدف بنك البركة لوكالة الوادي الى تغطية الاحتياجات الاقتصادية في ميدان الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وتشمل تلك الغايات على وجه الخصوص مايلي:
- ✓ تحقيق ربح حلال من خلال استقطاب الموارد وتشغيلها بالطرق الاسلامية الصحيحة وبأفضل العوائد بما يتفق مع ظروف العصر ويراعي القواعد الاستثمارية السليمة.
  - ✓ تطوير وسائل إجتناب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار بالأسلوب المصرفي غير الربوي.
  - ✓ توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة ولاسيما تلك القطاعات البعيدة عن أماكن الإفادة من التسهيلات المصرفية التقليدية.<sup>1</sup>

(2) مقابلة مع رئيس مصلحة الدراسات لبنك البركة لوكالة الوادي.

## المبحث الثاني: آليات وإجراءات التمويل العيني في بنك البركة- لوكالة الوادي-

بعدها تعرفنا بكل ما يتعلق بالتمويل بصفة عامة والتمويل الإسلامي بصفة خاصة من الناحية النظرية، من مفهوم و أهمية وصيغ وغيرها، كان لابد من إتباع ذلك بالجانب التطبيقي حتى نتمكن من معرفة مدى تطابق الواقع مع النظري، و للتعلم و إعطاء الصورة الحقيقية المتواجد عليه النوع من التمويل العيني، قد وقع إختيارنا على بنك البركة الجزائري، وبالتحديد و كالتة بالوادي محاولة منا إبراز وتوضيح آليات وإجراءات تقديم التمويل العيني في بنك البركة لوكالة الوادي.

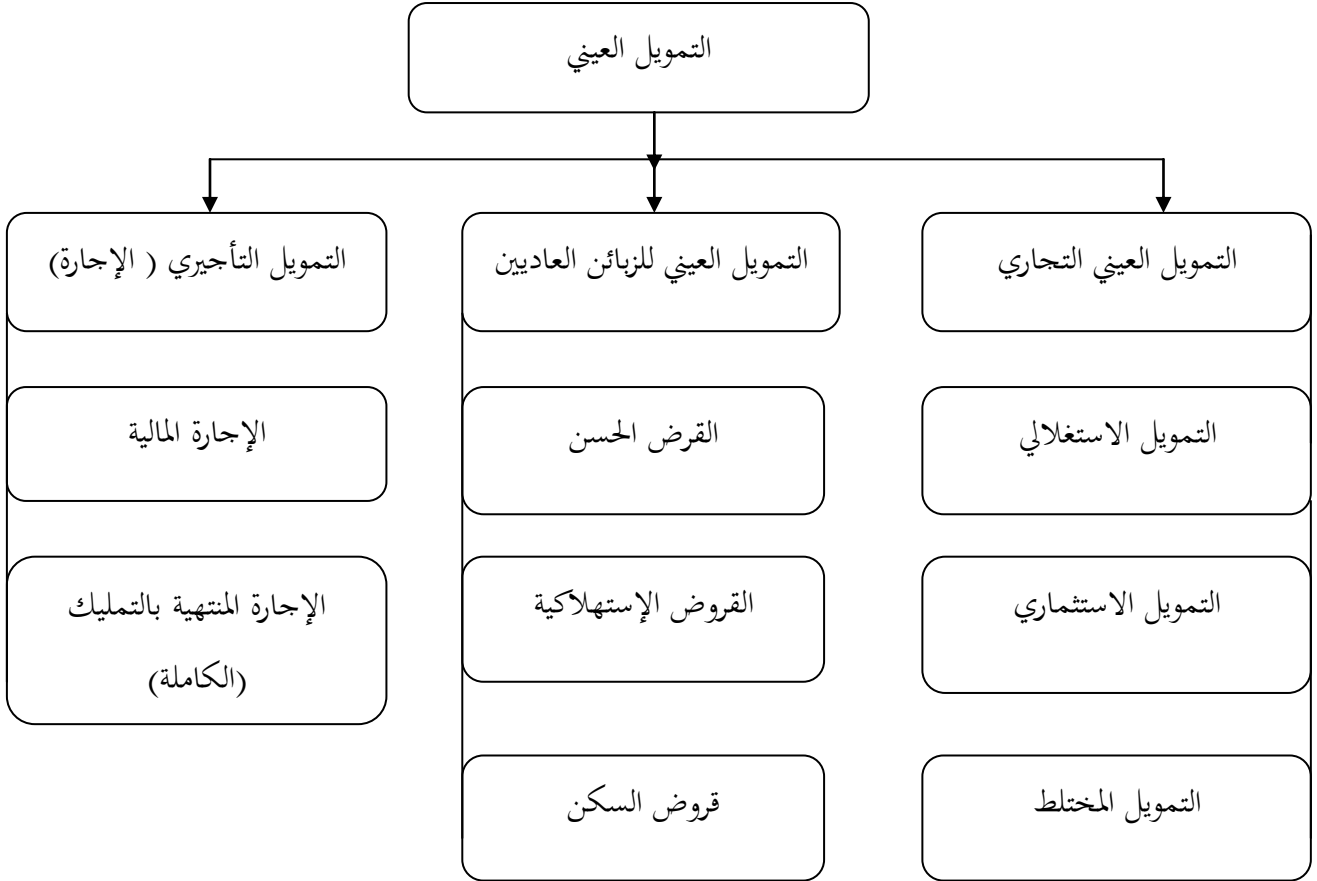
### المطلب الأول: إستقبال الملف ودراسته.

بعد توجهنا لبنك البركة لوكالة الوادي، وهذا بعد تحديدنا لموعد مع موظف في بنك البركة، وهذا بغرض طرح مجموعة من التساؤلات التي تخص جوانب بحثنا هذا المبسط وقد تحصلنا على المعلومات التالية:

التمويل في البنوك الإسلامية عامة وبنك البركة خاصة يكون بصفة عينية، أي على شكل معدات وآلات وتجهيزات ومباني وهذا بغية سد عجز المؤسسات والأفراد التي تعاني عجزا.

والتمويل العيني حسب ما قدمه لنا الموظف هو عبارة عن نوع من أنواع التمويل الذي يخص أي شيء ملموس بمعنى شيء مادي (عيني)، بحيث يقوم المصرف بتقديم التمويل إلى المنشآت المختلفة بالصيغ التي تتوافق مع أحكام الشريعة بحكم أنه بنك إسلامي إذ يخضع لتعاليم الشريعة الإسلامية، وهذا بغية إنعاش المؤسسات والأفراد طالبي التمويل.

حيث زدونا رئيس مصلحة الدراسات أيضا بمعلومات حول أنواع التمويل العيني، ومن أجل تسهيل الفهم على المقبلين على هذا النوع من التمويل والقارئ، حاولنا تلخيصها في المخطط التالي:



المصدر: معلومات حسب تصريح رئيس مصلحة الدراسات بنك البركة لوكالة الوادي

وحسب المعلومات المقدمة لنا في وكالة بنك البركة في الوادي فإن التمويل العيني يشمل كل من:<sup>1</sup>

**التمويل العيني المالي:** وهو تمويل يقوم به المصرف للمؤسسات لسد عجزها، كالعتاد الضخم مثلا، بحيث وفي هذا النوع لا يتكفل البنك بتكاليف ونفقات هذا الاصل بل يتحملها المستفيد من التمويل.

**التمويل العيني التجاري:** ويتمثل في قيام المصرف بتمويل المؤسسات بالآلات والأجهزة التي تحتاجها، ومن ثم إختيار المؤسسة الطالبة للتمويل بالحصول عليها وتملكها، وهذا طبعا وفق عقد جديد، أو إرجاعها للمصرف، بحيث يدخل في إطار التمويل العيني كل من: التمويل الاستغلالي والذي يكون غرضه استغلال الآلات من أجل ضمان استمرارية نشاط المؤسسة، أو التمويل الاستثماري والذي يكون غرضه الاستثمار، والمختلط وهو مزيج بين كل من التمويلين السابقين.

(3) معلومات مقدمة من قبل رئيس مصلحة بنك البركة لوكالة الوادي.

التمويل التأجيري (الإجارة): وهي حالة خاصة حسب ما ذكر لنا في الوكالة إذ يتمثل في قيام المصرف بتأجير عين كالسيارة أو آلة أو عتاد لشخص أو مؤسسة ما لمدة معينة بأجرة معلومة وتكون تزيد عن أجرة الأصل المماثل له.

إذ أن الإجارة تنقسم إلى:<sup>1</sup>

الإجارة المالية: بحيث يقوم المصرف بكراء العين للمؤسسة طالبة التمويل، وفي نهاية مدة عقد الكراء يقوم البنك باسترجاعها.

الإجارة المنهية بالتملك: يقوم المصرف بتقديم العين للمؤسسة طالبة التمويل، وفي نهاية فترة الاستحقاق أو الاهتلاك يقوم المصرف بتمليكها للمؤسسة المستفيدة من التمويل.

كما أفادنا رئيس مصلحة الدراسات بالوكالة مكان التبرص بأهم الصيغ التمويلية التي تستعملها الوكالة وتتمثل في:

❖ **المرابحة للأمر بالشراء:** وفي هذه الصيغة يوكل الشخص الطالب للقرض سواء كان شخصا طبيعيا أو

معنويا للمصرف مهمة شراء سلعة كالأثاث مثلا، مقدما له كل المواصفات المطلوبة في السلعة، ويعلم المصرف الشخص بثمان السلعة الأصلي والثمان الذي سيقوم بإضافته نظير هذه الخدمة، وبعد الاتفاق يقوم البنك بشرائها له.

ومن خلال الدراسة التي قمنا بها في وكالة بنك البركة بالوادي تم تقديم لنا صيغ من صيغ التمويل العيني وذلك عبر تمويل شراء سيارة بالمراجحة، ولتوضيح آليات وإجراءات ومراحل سير العملية سنعرضها كالتالي:

يقوم الشخص الطالب للتمويل بالتوجه للبنك ومدير الدراسات خصيصا من أجل التعرف على الشروط والوثائق المطلوبة منه لقبول الملف وعدم رفضه، إذ وحسب ما قدم لنا من معطيات في بنك البركة لوكالة الوادي فإن ملف الاستفادة من القرض ينقسم إلى:<sup>2</sup>

(1) معلومات مقدمة من رئيس مصلحة بنك البركة لوكالة الوادي.  
(2) وثائق مقدمة من قبل رئيس مصلحة الدراسات لبنك البركة وكالة الوادي.

وثائق ملف التمويل: وتتمثل في <sup>1</sup>:

- ✓ طلب تمويل من بنك البركة ويكون حسب نموذج بنك البركة.
  - ✓ فاتورة شكلية أولية للمنتج باسم "بنك البركة الجزائري".
  - ✓ شهادة من طرف الممول تثبت أن المنتج جزائري وطني إذ وحسب مثالنا تكون سيارة.
  - ✓ كشف الحساب البنكي أو البريدي لسنة (6) أشهر الأخيرة بالنسبة للأجراء.
  - ✓ (3) شهادات كشف الراتب للأشهر الأخيرة للموظفين أو شهادة منحة التقاعد (CNR) للمتقاعدين صادرة.
  - ✓ شهادة عمل
  - ✓ شهادة الإنتماء صادرة من الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي للأجراء أو نسخة من بطاقة الشفاء.
  - ✓ شيك مشطوب.
  - ✓ التصريح السنوي للأجور (LA DAS) بالنسبة لعمال القطاع الخاص.
- وفي حال وجود كفيل للمستفيد من القرض كالزوجة، يجب أن يكون الطلب الشخصية المذكورة مع الملف، أي الكفيل (باسمهما معا، وإرفاق وثائقه المذكورة بالأرقام في الملاحق.
- وثائق الحساب البنكي:

- ✓ طلب لفتح حساب ممضي من طرف الزبون.
- ✓ شهادة ميلاد رقم 12.
- نسخة من بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة.
- ✓ بطاقة إقامة أقل من 03 أشهر.
- ✓ 02 صورتين شمسيتين.
- ✓ مبلغ للدفع: 30.000 دج.
- ✓ 03 طوابع جبائية.

إذ وحسب المعلومات المقدمة من طرف رئيس مصلحة الدراسات، فإنه بعد التأكد من أن الملف مكتمل، يقوم المكلف بالزبائن بتحويله إلى مصلحة التمويل، حيث يقوم رئيس المصلحة بإعادة دراسة الملف والتحقق من أن

(3) أنظر الملحق رقم (1).

## الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لبنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي.

العميل ليس مدينا لأحد للبنوك، ويتم ذلك في الوكالة بالبحث في موقع المركزية للمخاطر التابع لبنك الجزائر، إذ وأنه عند التأكد من أن الملف يستوفي جميع الشروط، تحسب للعميل امكانيته للإستدانة والتي عليها سوف يحدد سعر البيع النهائي للسيارة.<sup>1</sup>

و قد أعلمنا رئيس مصلحة الدراسات أن السعر يحسب بالطريقة التالية:

إمكانية الاستدانة للعميل = 23.25 % من المداخيل الصافية x ن شهرا. ويستعمل البركة طريقة -Ooreka- لحساب نسبة الدين.

ومن هذه المعادلة يقوم البنك بحساب الدفعة الأولية للعميل كالتالي:

الدفعة الأولية للعميل = سعر السيارة - إمكانية الاستدانة للعميل، ويجب أن تساوي 20% ولا تتجاوز 30% من مدخول العميل.

بعد ذلك يمر ملف العميل على لجنة التمويل لدراسته والمصادقة عليه من طرف اللجنة، إذ وحسب تصريح رئيس مصلحة الدراسات فإن اللجنة تتكون من العمال المنحول لهم الإمضاء على محاضر التمويل.

(1) معلومات مقدمة من قبل رئيس مصلحة بنك البركة لوكالة الوادي.

المطلب الثاني: طلبية الشراء من الموزع

وفي هذه المرحلة وحسب مآفادنا رئيس مصلحة الدراسات، فإنه يتم فيها المصادقة من لجنة التمويل بالقبول لملف العميل، وبعد هذا يستدعى العميل من طرف البنك ليقدّم له عرض التمويل، وليطابق هذا العرض شروط البيع بالمرابحة تذكر فيه كل من:<sup>1</sup>

✓ السلعة المراد تمويلها (السيارة).

✓ ثمن شرائها وهامش الربح.

✓ سعر البيع والأجل.

✓ ثمن البيع المقسط.

✓ مبلغ القسط الشهري (كون العملية تتم بالتقسيط).

إذ يحتسب هامش الربح وفق معادلة الدخل السنوي المستمر وهي كالتالي:

$$a = C_n \times \frac{i}{1 - (1+i)^{-n}}$$

$$1 - (1+i)^{-n}$$

$C_n$  = مبلغ رأس المال المقترض.

$i$  = نسبة هامش الربح.

$a$  = كمية كل من السداد المستمر.

$n$  = العدد المتوقع للتسديد من السنوات.

ومن المعادلة السابقة يمكننا أن نستنتج أن هامش الربح يحسب كالتالي:

هامش الربح ( $i$ ) = كمية كل من السداد المستمر ( $a$ ) × العدد المتوقع للتسديد ( $n$ ) - سعر السلعة.

(1) أنظر الملحق رقم (2).

## الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لبنك البركة الجزائري ووكالته بالوادي.

- ✓ ففي حالة قبول العميل عرض التمويل: يجر له البنك أمرا بالشراء، وبموجبه يأمر العميل بنك البركة بشراء السيارة المبنية مواصفاتها وسعرها في الفاتورة المذكورة في الملف، ثم يقوم البنك بتوكيل العميل للتصرف باسمه في التفاوض على السلعة موضوع التمويل مع الموزع.<sup>1</sup>
- ✓ ثم يقوم المكلف بالزبائن بفتح حساب للعميل يسمى حساب تمويل سيارة بالمراجحة، ليودع فيه العميل دفعة ضمان الجدية.
- ✓ بعد ذلك يجرر البنك للعميل صك بنكي، قيمته من 10% إلى 20% من سعر السيارة، تكون قيمة هذا الصك كاملا من حساب البنك.
- ✓ كما يجرر البنك طلبية الشراء من الموزع، وتكون طلبية الشراء "باسم بنك البركة الجزائري" لصالح العميل، ويذكر فيها اسم الموزع والمستفيد.<sup>2</sup>
- وتشتمل الطلبية على التعيين وشروط التسديد:

**التعيين:** ويذكر فيها وهذا حسب النموذج المقدم لنا من طرف رئيس مصلحة بنك البركة لوكالة الوادي:

✓ اسم السلعة: HYUNDAI CHEBCHEB

✓ رقم الفاتورة الشكلية: 201737707

✓ تاريخها: 2017

✓ مبلغها: 5 199 900.00

**شروط التسديد:** إذ وحسب ماصرح لنا فإن بنك البركة لوكالة الوادي يلتزم بالتسديد للمورد عن طريق التحويل أو صك بنكي للمبلغ المستحق مقابل تسليم الوثائق التالية:

✓ الفاتورة النهائية محررة باسم بنك البركة الجزائري لفائدة العميل.

✓ وصل استلام السلعة باسم بنك البركة الجزائري لفائدة العميل.<sup>3</sup>

وبعدها يوقع مدير الوكالة (وكالة الوادي) على طلبية الشراء بصفته الممثل القانوني للبنك.

(1) أنظر الملحق رقم (3).

(2) أنظر الملحق رقم(4).

(3) أنظر الملحق رقم(5).

### المطلب الثالث: العقد النهائي للمرابحة

حسب المعلومات المقدمة لنا من وكالة الوادي للبنك مكان التربص فإنه يتم في هذه المرحلة الإجراءات التالية: بعد تسليم الوثائق المطلوبة من الموزع ( فاتورة نهائية محررة باسم " بنك البركة الجزائري " + وصل استلام السلعة باسم " بنك البركة الجزائري " ) .

تكون السلعة محل التمويل مملوكة حكما لبنك البركة، ثم يطلب البنك من العميل بالتأمين على السيارة، حيث وحسب تصريحات رئيس مصلحة الدراسات بالوكالة فإن التملك في هذه الحالة يكون على نوعين: التملك الحقيقي: والمقصود به دخول الشيء في ذمة المالك واقعيا( إلى مستودعاته أو محلاته..إلخ).

التملك الحكمي: ويعني دخول الشيء في ذمة المالك على الوثائق التي تثبت الملكية.

إذ وحسب المعطيات المقدمة لنا فإن القانون الجزائري لايسمح للبنك بالتملك الحقيقي، فإن البنك يملك السيارات تملكا حقيقيا، حيث يقوم البنك بعد تملكه للسيارة بتحرير الصك النهائي للمورد مع أمر بتسليم السيارة للعميل، كما يقوم البنك بإبرام عقد المراجعة والذي يكون طرفاه مدير الوكالة وهو الممثل القانوني للبنك بصفته البائع مع العميل والتي تكون صفته المشتري، ويشتمل عقد المراجعة على:

- ✓ شروط التسديد وآجالها.
- ✓ ثمن الربح المتفق عليه.
- ✓ ثمن القسط.
- ✓ السعر النهائي للبيع.
- ✓ إلتزامات العميل وحق البنك في المراقبة اللاحقة للسيارة.
- ✓ الشروط الفاسخة للعقد.

كما يوقع العميل على أوامر الدفع للأقساط السنوية المستحقة اتجاه البنك، وبعد ذلك بإصدار الرهن الحيازي للسيارة لتسجيلها في مصلحة البطاقات الرمادية.<sup>1</sup>

(1) أنظر الملحق رقم(6).

إذ وحسب معطيات رئيس مصلحة الدراسات لوكالة بنك البركة بالوادي فإن كل ملف لا يخضع لهذه الشروط يتم رفضه من طرف لجنة الضوابط الشرعية، وكما أوردنا سابقا فإن هذه اللجنة مستقلة وليست تابعة لأي بنك .

## خلاصة الفصل الثاني

يتميز التمويل الاسلامي بأنه تمويل يركز على السلع و الخدمات المفيدة للانسان و بيئته و مجتمعه و ما يحيط به، مستعبدا بذلك كل السلع و الخدمات التي تتضمن ضررا للإنسان و البيئة و المجتمع، كذلك تنشأ أيضا من الصفة الاسلامية للتمويل الواقعية، و الواقعية في التمويل تعني أن يتم التمويل لسلع و خدمات حقيقية و أن تتجنب أية موجودات أو أصول أو سلع أو خدمات تخيلية أو افتراضية، و لهذا كنا قد توجهنا لبنك البركة الجزائري بوكالة الوادي كما رأينا في هذا الفصل حول التمويل العيني الذي يقدمه البنك كسواء سيارة أو آلات أو معدات و بالطبع وجدنا أن البنك يقوم بمنح هذا التمويل وفق شروط و اجراءات مشددة خاصة من ناحية الضمانات التي يملكها العميل.

# الخاتمة العامة

ومن خلال دراستنا هذه نستخلص أن عملية التمويل تعتبر الحجر الأساس للقيام بمختلف المشاريع الاستثمارية، كما تلعب دورا كبيرا في تطور أعمال البنوك سواء كانت تقليدية أو إسلامية، وهذا راجع لكون مهام البنوك لم تعد محصورة ضمن نطاق يضم مجموعة متعاملين فقط، ولكن أصبحت قطاعا واسعا يضم الأفراد والمؤسسات.

ونظرا لما يشهده الاقتصاد من تحولات عميقة دفع الأمر بهذه البنوك للبحث عن مختلف وسائل التمويل البديلة عن الوسائل السابقة والكفيلة بتحقيق النجاح والأرباح المطلوبة، وهذا راجع لكونها الممول الرئيسي للمشاريع.

واستجابة لدواعي متطلبات هذا التطور والحاجة الملحة لوجود بديل عن التمويل المقدم من طرف البنوك سابقا برزت إلى ميدان التعامل المصرفي في فكرة البنوك الإسلامية، حيث خاضت تجربة غنية بالإجازات والتحديات، وفي هذا الإطار فقد أدخلت المصارف الإسلامية والتي تكون خاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية، إذ ظهرت عدة بنوك إسلامية على رأسها بنك البركة الجزائري، والذي حاول ومن خلال سياساته إكتساب مكانة رفيعة، وهذا عبر وكالته الفرعية في الولايات، وعلى غرارها وكالة الوادي التي أصبحت وفي فترة وجيزة من أهم الوكالات وهذا بفعاليتها وتقديمها لخدمات إسلامية بحتة وتمويلات عدة كالتمويل العيني الذي كان موضوع بحثنا هذا.

وعلى ضوء هذه الدراسة توصلنا إلى مجموعة من النتائج مجيبين عن الإشكالية ثم بعدها تقديم مجموعة من التوصيات على النحو التالي :

#### 1- النتائج: ومن خلال دراستنا لهذا الموضوع توصلنا إلى النتائج التالية:

✓ إن قيام بنك إسلامي لن يأت إلا في نظام مصرفي إسلامي لكن بإمكان سن قانون خاص بالمصارف الإسلامية و هو ما يتوجب توفير بيئة مصرفية إسلامية.

✓ يتضح من خلال دراستنا الميدانية إلى بنك البركة وكالة الوادي وجود السرية التامة و المطلقة من ناحية الموظفين وعدم الصريح بالمعلومات و عدم تقديم الملاحق اللازمة لدراستنا.

✓ إن القصد من دراستنا هو التعرف على إجراءات التمويل العيني في بنك البركة بوكالة الوادي فتوصلنا إلى أنا بنك البركة بوكالة الوادي لا يقدم قروضا بل يقدم تمويلا عبارة عن تمويل مادي للمتعامل الاقتصادي.

## 2- التوصيات و الاقتراحات:

✓ ضرورة وجود مصلحة خاصة بالتمويل العيني في بنك البركة لضمان سير العملية التمويلية بطريقة ناجحة و موفقة.

✓ من الضروري عدم وجود شفافية في بنك البركة وكالة الوادي وتصريح بالمعلومات التي يحتاجها الطلبة في سبيل تقديم أطروحتهم.

✓ لا يزال لدى بعض الناس شك في المعاملات المصرفية الإسلامية، لذا نقترح وجود رقابة شرعية على هذا البنك من أجل استمرار وتقديم الخدمات و المعاملات المصرفية الإسلامية.

✓ ضرورة الالتزام و الاهتمام بالضوابط الأخلاقية من طرف موظفي البنك لتجسيد حقيقة الرسالة الإسلامية التي تهدف إليها المصارف الإسلامية.

✓ من الضروري وجود عقد قائم بين إدارة الجامعة و بنك البركة وكالة الوادي، من أجل تسهيل عملية الحصول على المعلومات من طرف الطلبة، و سهولة تقديم المعلومات من طرف الموظفين.

## 3- آفاق الدراسة:

✓ هل بإمكان البنوك الإسلامية الوصول إلى صيغ تمويلية جديدة مبتكرة؟

✓ فيما تتجلى مساهمة بنك البركة في تمويل المشروعات؟

✓ هل يمكن لبنك البركة بوكالة الوادي خلق إجراءات تمويلية لتسهيل التمويلات العينية التي يقدمها؟

# قائمة المراجع

## قائمة المراجع:

### الكتب:

- 1- سمير محمد عبد العزيز، إقتصاديات الإستثمار، التمويل، التحليل المالي، مركز الإسكندرية للكتاب، الإسكندرية، 2006 .
- 2- شوقي بورقبة، التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلاميّة، عالم الكتب الحديث للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 2013 .
- 3- عبد الغفار حنفي، أساسيات التمويل والإدارة المالية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، 2002 .
- 4- طارق الحاج، مبادئ التمويل، دار صفاء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، 2010 .
- 5- منذر قحف، مفهوم التمويل في الإقتصاد الإسلامي، تحليل فقهي وإقتصادي، البنك الإسلامي للإسلامي للبحوث والتدريب، السعودية، 2003 .
- 6- هوارى معراج، حاج سعيد عمر، التمويل التّاجيري المفاهيم والاسس، دار كنوز المعرفة العلمية للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 2013 .

### المذكرات:

- 1- أحمد بعطوط، سفيان قماري، بوزيد بوزيان، قروض الإستثمار ودورها في التنمية- دراسة حالة بنك الخارجي الجزائري (BEA) وكالة الوادي -، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس في العلوم الإقتصادية، تخصص نقود مالية بنوك، معهد العلوم الإقتصادية، المركز الجامعي بالوادي، دفعة جوان 2007.
- 2- حبيبة فرحاتي، دور هياكل الدعم المالي في تحسين أساليب تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة حالة الجزائر (2010 - 2011) ، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: مالية ونقود، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر- بسكرة- ، الموسم الجامعي: 2012-2013.

- 3- حليلة عطية، دور السوق المالية في تمويل الاستثمارات - دراسة حالة بورصة عمان خلال الفترة: (2008-2009)، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص: الأسواق المالية والبورصات، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر- بسكرة- ، السنة الجامعية: 2014- 2015.
- 4- عبد الرحمان بن عزوز ، دور الوساطة المالية في تنشيط سوق الأوراق المالية مع الإشارة لحالة بورصة تونس، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، فرع: إدارة مالية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة منتوري قسنطينة، السنة الجامعية: 2011-2012.
- 5- عبد الرحمان نصري وآخرون، التمويل البنكي للمؤسسة الاقتصادية - دراسة حالة: البنك القرض الشعبي الجزائري، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس في علوم التسيير، تخصص مالية ، معهد علوم التسيير، المركز الجامعي بالوادي ، الموسم الجامعي: 2007- 2008.
- 6- عبد الإله بن حسين، رمضان عيوني، تمويل الاستثمارات عن طريق القروض البنكية- دراسة حالة بالبنك الوطني الجزائري **BNA Maghnia** - ، تقرير بحث مقدم ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس، تخصص- مالية- ، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، الملحقة الجامعية بمغنية، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2013-2014.
- 7- عبد الكريم خلوفي، محددات تمويل الاستثمار في البنوك الاسلامية " دراسة حالة بنك البركة الجزائري- وكالة البلدية - 2010/2012"، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تخصص مالية وبنوك، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة- ، 2014-2015.
- 8- عبير بوضياف، سوق الأوراق المالية في الجزائر، مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة الدراسات العليا المتخصصة PGS، تخصص: مالية، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، جامعة منتوري قسنطينة، 2007.
- 9- عثمان محمد، عائشة ويس، دور النظام المصرفي في تحقيق التنمية الاقتصادية- دراسة حالة الجزائر ( 2001- 2014) ، مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر، تخصص: بنوك، مالية وتسيير

المخاطر، شعبة العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة د. الطاهر مولاي سعيدة، 2015-2016.

10- علي التحاني وآخرون، الخدمات المصرفية وصيغ التمويل الاستثمارية في البنوك الإسلامية مع دراسة تطبيقية حول مجموعة من البنوك الإسلامية، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات الحصول على شهادة الليسانس في العلوم التجارية، تخصص: إدارة الأعمال، ملحق الوادي، المعهد الوطني للتجارة، السنة الجامعية: 2002-2003 .

11- عز الدين بوزيد، دور التأجير التمويلي في تنمية الإستثمارات - دراسة حالة بنك البركة الجزائري-، مشروع مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، تخصص: مالية وبنوك، شعبة العلوم الاقتصادية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة- ، السنة الجامعية: 2013-2014.

12- فوزية ركيبي، الوظيفة المالية ووسائل التمويل في مؤسسة اقتصادية دراسة حالة مؤسسة الإسمنت ومشتقاتها - سور الغزلان-، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية، فرع: مالية نقود وبنوك، معهد العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي العقيد محمد أولحاج، البويرة، السنة الجامعية: 2010-2011.

13- كريمة ركيبي، حفيظة غماري، صيغ التمويل في البنوك الإسلامية" دراسة حالة بنك البركة الجزائري- وكالة تيزي وزو- 2005-2014، مذكرة تدخل ضمن نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: اقتصاديات المالية والبنوك، قسم: العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أكلي محمد أولحاج- البويرة، السنة الجامعية: 2014-2015.

14- كمال مطهري، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " دراسة حالة بنك البركة وبنك القرض الشعبي الجزائري"، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في الإقتصاد، تخصص: مالية دولية، كلية العلوم الاقتصادية، علوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة وهران، السنة الجامعية: 2011-2012 .

15- محمد العلوي وآخرون، البنوك وتمويل الاستثمارات الخاصة- دراسة حالة: القرض الشعبي الجزائري CPA وكالة الوادي، مذكرة تخرج تدخل ضمن نيل شهادة ليسانس في علوم التسيير، تخصص مالية، معهد علوم التسيير، المركز الجامعي، الوادي، دورة جوان 2008.

16- مليكة كاملي وآخرين، تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عن طريق القرض الإيجاري\* دراسة حالة- بنك الفلاحة والتنمية الريفية- ، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس في علوم التسيير، تخصص: مالية، جامعة الدكتور يحي فارس، المدية، السنة الجامعية: 2009-2010.

17- ( موسى عمر مبارك أبو محميد، نخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل 2 ، قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات الحصول على شهادة دكتوراه الفلسفة في تخصص المصارف الإسلامية، قسم: المصارف الإسلامية، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2008.

18- نوال وزان، فهيمة السعيد، أساليب التمويل المعتمدة في تطور البنوك التقليدية والإسلامية، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماستر في الحقوق، فرع القانون الخاص، تخصص: قانون خاص شامل، قسم القانون الخاص، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة عبد الرحمان ميرة-بجاية- ، السنة الجامعية: 2016-2017.

19- نورة بوكونة ، تمويل التجارة الخارجية في الجزائر، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، فرع: تحليل اقتصادي، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3 ، السنة الجامعية: 2011 - 2012.

## المدخلات:

محمد فرحي، أهمية التمويل الإسلامي وجذوره التاريخية، مداخلة مقدمة لليوم الدراسي الذي نظمه مخبر العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير بالتنسيق مع كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية حول (التمويل الإسلامي ك واقع وتحديات)، جامعة الأغواط، الجزائر، 9-12-2010 .

## الملتقيات:

عبد الله خبايا، السعيد إبراهيمي، آليات التمويل الإسلامي بديل لطرق التمويل التقليدية، ملتقى دولي حول: أزمة النظام المصرفي والمالي الدولي وبديل البنوك الإسلامية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية الآداب والعلوم الإسلامية، جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية- قسنطينة، يومي: 5 ، 6 ماي 2009.

الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق
1	وثائق ملف التمويل
2	طلب تمويل استهلاكي
3	عقد تمويل بالمراجعة
4	فاتورة الشراء من الموزع
5	وصل استلام السلعة باسم بنك البركة الجزائري لفائدة العميل
6	وثيقة الرهن الحيازي

- 1- طلب تمويل قرض استهلاكي بحسب نموذج بنك البركة.
  - 2- فاتورة شكلية باسم بنك البركة الجزائري لحساب الزبون.
  - 3- شهادة من طرف الموزع تثبت أن المنتج وطني (خاص بتمويل الأجهزة الإلكترونية منزلية).
  - 4- كشف الحساب البريدي أو البنكي للستة (06) أشهر الأخيرة.
  - 5- 03 شهادات كشف الراتب للأشهر الأخيرة للموظفين أو شهادة منحة التقاعد CNR للمتقاعدين صادرة
  - 6- شهادة عمل.
  - 7- شهادة الانتماء صادرة من الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للأجراء أو نسخة من بطاقة الشفاء.
  - 7- شيك مشطوب.
  - 8- التصريح السنوي للأجور (la DAS) بالنسبة لعمال القطاع الخاص .
- في حالة وجود زوجة أو زوج في طلب التمويل يرفق بالوثائق رقم 4.5.6 و8.

وثائق الحساب البنكي

- طلب لفتح حساب ممضي من طرف الزبون
- شهادة ميلاد رقم 12
- نسخة من بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة.
- بطاقة إقامة أقل من 03 أشهر
- 02 صور
- مبلغ للدفع 30.000 دج
- 03 طوابع جبائية بمبلغ 20 دج

---

Agence EL-OUED -304- Cite Lasnam El Oued

Tél : 032 11 58 35/36/37

Fax : 032 11 58 38

طلب تمويل إستهلاكي

وكالة : الوادي 304  
ملف رقم : .....

تعيين طالب التمويل

اللقب و الإسم : ..... تاريخ و مكان الازدياد : .....  
العنوان : .....  
رقم الهاتف (المنزلي) : ..... الهاتف الجوال : ..... هاتف مقر العمل : .....  
الحالة العائلية :  أعزب  أرمل  متزوج  مطلق ..... عدد الأطفال : .....

الوضعية المهنية

نوعية عقد العمل :  عقد لمدة محددة : المدة : .....  عقد لمدة غير محددة : الوظيفة : .....  
تاريخ التنصيب : ..... الأجر الشهري الصافي : .....  
التوظيف البنكي : ..... رقم الحساب : .....  
إسم المستخدم : ..... رقم هاتف المستخدم : .....  
رقم الضمان الإجتماعي : .....

المديونية

نوعية التمويل :  تمويل إستهلاكي  تمويل عقاري  تمويل نوع آخر : .....  
المبلغ الباقي المستحق : ..... دج ..... مبلغ القسط : ..... دج .....  
المدة المتبقية من التمويل : ..... البنك المقرض : .....

معلومات عن الكفيل المتضامن

اللقب و الإسم : ..... تاريخ و مكان الإزدياد : .....  
الوظيفة : ..... قطاع النشاط : .....  
المستخدم : ..... عنوان المستخدم : .....  
الأجر الشهري الصافي : ..... دج ..... التوظيف البنكي : .....  
إسم المستخدم : ..... رقم هاتف المستخدم : .....  
رقم الحساب البنكي : .....

علومات عن المنتج

تعيين المنتج	العلامة	الكمية	سعر الوحدة
المجموع			

المجموع الكلي بالأحرف (بكل الرسوم) : .....

التمويل المطلوب

مبلغ التمويل : ..... دج ..... المساهمة الشخصية : ..... دج ..... مدة التمويل المطلوبة : .....

أنا الممضي أسفله (السيدة) ..... حامل لبطاقة التعريف الوطنية/رخصة سياقة رقم .....  
الصادرة بتاريخ ..... عن دائرة .....  
مدرک أن أي تصريح كاذب يعرضني للمتابعة القضائية طبقا للقانون , و عليه أسمح على ضوء هذا الطلب , البنك للتأكد من صحة المعلومات المبينة أعلاه لدى مستخدمتي.

إمضاء طالب التمويل



## 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 ، ووثائق شحن، مستند تسليم ووثائق جمركية... الخ

يلتزم العميل بشراء 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 البضاعة محل هذا عقد، و كذلك مطابقتها للقوانين والقواعد و التنظيمات المعمول بها .

## 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 يُعتبر/تعتبر جزءا لا يتجزأ منه

في حالة تسديد مبلغ الدين قبل الاستحقاق يمكن أن يمنح البنك العميل تخفيضا من اصل ثمن المراجعة المسدد قبل الاستحقاق

يرخص العميل للبنك بموجب هذا العقد، عند حلول أجل الاستحقاق، أن يقطع 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 العميل 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، و يلتزم بدفع علاوة التأمين المنصوص عليها في عقد التأمين، واطلاع 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، فان 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 ، و كذلك في حالة إجبارها ، 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

ضمناً 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 او المقترحة وكذا مصاريف الإجراءات التي قد يتخذها البنك لتحصيل مبلغ التمويل الخاصة بهذا العقد أو المترتبة عنه حالاً ومستقبلاً على عاتق العميل وحده الذي يوافق على ذلك صراحة وذلك بأن يدفعها مباشرة أو باقتطاعها من حسابه 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 اختصاصها 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

El oued

البنك

العميل



ملحق رقم (2)

أمر بالشراء

رقم :

إلى بنك البركة الجزائري

MANSOURI MOHAMMED MANSOURI

الاسم و اللقب / الاسم التجاري:

رقم السجل التجاري: 2724285A04

العنوان: CITE BELLE VUE ELOUED El Oued El oued

طبقا لطلب التمويل بالمرابحة المرفق .

يشرفني أن أطلب منكم شراء و/أو استيراد السلع و /أو البضاعة المبيّنة كمياتها ومواصفاتها و أسعارها في الفاتورة الأولية المحررة بتاريخ و تحت رقم و 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 و النفقات و الحقوق والملحقات الأخرى التي تحملها البنك زائد هامش ربح قدره 32,090.81 دج خارج الضريبة .

كما أتعهد بأن أسدد للبنك مبلغ المرابحة كما حدد أعلاه في مدة أقصاها يوم ابتداء من تاريخ الدفع للمورد .

بالمائة من مبلغ المرابحة كدفعة ضمان جديّة تتحول الى عربون

كما أتعهد بدفع قيمة 0.00

بعد توقيع عقد المرابحة .

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

حرر يوم 27/09/2011

الخاتم والتوقيع

ملحق رقم (1)  
عقد تمويل بالمزاينة  
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 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 GHENDIR AOUN TAHAR بصفته مدير وكالة الوادي

من جهة و يشار إليها فيما يلي " بالبنك "

بين:

والسيد/الشركة MANSOURI MOHAMMED MANSOURI

المقيدة (ة) بالسجل التجاري لولاية الوادي تحت رقم 24285A04

و الكائن مقره (ها) الاجتماعي ب CITE BELLE VUE ELOUED El Oued El oued

بصفته

و ينوب عنها في الإمضاء السيد

من جهة أخرى و يشار إليه فيما يلي " بالعميل "

خصوصيات التمويل

مبلغ شراء السلع (1) : 1,203,345.00 دج

هامش الربح (2) : 32,090.81 دج

ثمن بيع السلع (1+2) : 1,235,435.81 دج

بما فيه دفعة ضمان الجدية/ العربون : 0.00 دج

الثمن المقسط : 1,235,435.81 دج

مدة التسديد : يوم

فاتورة نهائية محررة بتاريخ و تحت رقم :

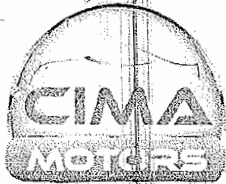
الشروط والضمانات الأخرى

الشروط و الضمانات الأخرى منصوص عليها في رخصة التمويل .

حرب El oued

البنك

العميل



ملحق 04

FACTURE N° 201737707 / 2017

DATE COMMANDE : 12/03/1

CLIENT : AL BARAKA BANQUE PC

ADRESSE : ( MOHAMMED HUSSEIN AL KHAYATI )  
OUARGLA

N° TELEPHONE:

RC N° :

N.I.F:

N° ARTICLE :

CADRE D'ACHAT	AGENT	N° DE CHASSIS	COULEUR	DELAI DE LIVRAISON
LEASING	HYUNDAI CHEBCHEB	KMHJ381ADHU561872		A partir de 60 JOURS

DESIGNATION	QTE	PRIX UNIT.HT.	TOTAL.HT.
TUCSON GLS AT-2.0L 4X4 PREMIUM/MIA Equipements:	1.00	5 199 900.00	5 199 900.00

TOTAL HT.	5 199 900,00
T.V NEUF	
TVA	
REMISE	
TOTAL LEASING	5 199 900,00

Arrêtée la Présente facture à la somme de :

CINQ MILLION (S) CENT QUATRE-VINGT-DIX-NEUF MILLE NEUF CENT DA ET 00 CTMS

SARL CIMA MOTORS  
 RESERVE  
 2017 2018  
 REGHAIIA

ملحق 05



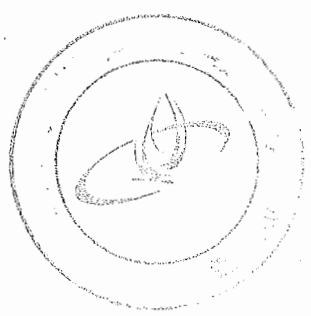
# BULLETIN DE PAIE

Mois de : Décembre 2017

Matricule : \_\_\_\_\_ Classification : 0  
 Structure : FINANCES Fonction : Finance Supervisor

N° Employeur : 68 Mode Paie : Banque H. T : 30,00  
 N° Sec. Soc. : Agence : BNP PARIBAS  
 N° Mutuelle : Compte : \_\_\_\_\_  
 Date Recrut. : 01/02/2017

Code	Libellé	Base/Nbre	Taux	Gains	Retenues
001	SALAIRE DE BASE	30,00	2 500,00	75 000,00	
301	COTISATION S.S	213 725,00	9,00		19 235,25
356	RETENUE IRG	55 764,75			10 228,00
718	IFRI FAMILLE	31,00	4 475,00	138 725,00	
Salaire de Poste		Salaire Imposable		T o t a u x	
213 725,00		55 764,75		213 725,00	29 463,25
				Net à Payer	184 261,75



بنك البركة الجزائري

وكالة الوادي 304

مرجع رقم: 2017/304/.....

الوادي: 2017/10/08

إلى السيد رئيس .....

مصلحة البطاقات الرمادية

الموضوع: طلب رهن حيازي على السيارة.

السيد: بنك البركة الجزائري لحساب .....

يشرفنا أن نطلب منكم الرهن الحيازي على السيارة التي تحمل المواصفات التالية

الصنف: .....

الطراز: .....

رقم التسجيل: .....

رقم التسلسلي في الطراز: .....

مدة الرهن: .....

المرهونة لصالح بنك البركة الجزائري الكائن مقره ب حي بوتلجة هويدف  
فيلا رقم 1 روكاد الجنوبي بن عكنون الجزائر .

تقبلوا منا فائق عبارات الاحترام و أصدق التقدير.

مدير الوكالة