

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: علوم اقتصادية فرع: بنك السلام - المسيلة -  
تخصص: نقدي بنكي

تقرير تربص مقدم ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس أكاديمي  
تحت عنوان

آليات تسيير قروض المرابحة في البنوك الإسلامية  
دراسة حالة بنك السلام - المسيلة -

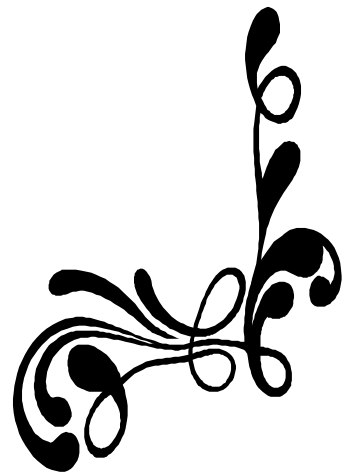
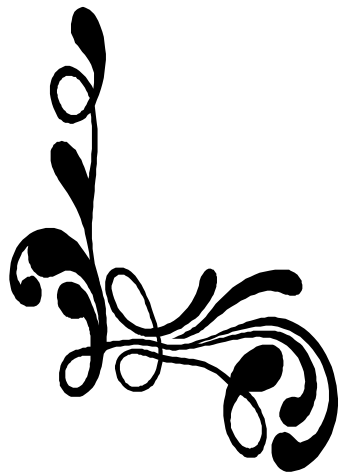
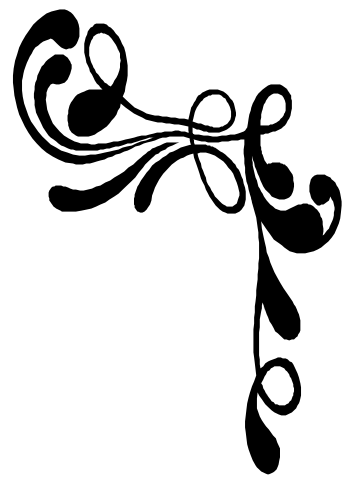
تحت إشراف:

- د. بن محاد سمير

من إعداد:

- ناصر يعقوب
- مرهون زين الدين
- محروق أيمن
- مويسات عبد الكريم

السنة الجامعية 2022-2023



## شكر وتقدير

الحمد لله وكفى والصلاة والسلام على الحبيب  
المصطفى

أول شكر هو لله عز وجل نحمده حمدا كثيرا مباركا  
على

هذه النعمة الطيبة والنافعة، نعمة العلم  
والبصيرة. ويشرفنا أن نتقدم بجزيل الشكر  
والامتنان إلى الأستاذ الفاضل المشرف علينا  
في هذا العمل " بن محاد سمير " على مجهوده  
الكريم التي بذله والتوجيهات التي قدمها  
والثقة التي وضعها في شخصنا والتي كانت حافزا  
لإتمام هذا العمل المتواضع .

## إهداء

نهدي هذا العمل المتواضع إلى عائلتنا  
الكريمة، إلى من سهروا الليل لأجلنا الوالدان  
حفظهما الله ورعاهم  
وإلى جميع الأقارب والأصدقاء ورفقاء الدرب وإلى  
زملائنا في الدراسة وإلى كل من جمعنا معهم  
لحظة جميلة

## فهرس المحتويات

الصفحة	فهرس الموضوعات
/	شكر وعرهان
/	إهداء
/	فهرس المحتويات
06	مقدمة
<b>الفصل الأول: عموميات حول البنوك الإسلامية</b>	
08	المبحث الأول: مدخل عام للبنوك الإسلامية
08	المطلب الأول: نشأة وأهداف البنوك الإسلامية
12	المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية
14	المطلب الثالث: مفهوم التمويل لإسلامي
15	المبحث الثاني: قروض المرابحة في البنوك الإسلامية
15	المطلب الأول: مفهوم التمويل بصيغة المرابحة
16	المطلب الثاني: أنواع بيع المرابحة
17	المطلب الثالث: شروط التمويل بالمرابحة
17	المطلب الرابع: خطوات بيع المرابحة في المصارف الإسلامية
<b>الفصل التطبيقي</b>	
21	المبحث الأول: عموميات حول بنك السلام في الجزائر
21	المطلب الأول: نشأة بنك السلام في الجزائر
22	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك السلام في الجزائر
24	المطلب الثالث: الأهداف التنظيمية لبنك السلام في الجزائر
25	المبحث الثاني: دراسة تطبيقية في بنك السلام -المسيلة- الجزائر

25	المطلب الأول: عمليات تسيير قروض المرابحة A إلى Z مثال واقعي
38	المطلب الثاني: بعض الإحصائيات لقروض المرابحة
39	المطلب الثالث: مزايا وعيوب قروض المرابحة
40	خاتمة



## هيكل الدراسة

الفصل الأول: عموميات حول البنوك الإسلامية

المبحث الأول: مدخل عام للبنوك الإسلامية

المطلب الأول: نشأة وأهداف البنوك الإسلامية

المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية

المطلب الثالث: مفهوم التمويل الإسلامي

المبحث الثاني: قروض المرابحة في البنوك الإسلامية

المطلب الأول: مفهوم التمويل بصيغة المرابحة

المطلب الثاني: أنواع بيع المرابحة

المطلب الثالث: شروط التمويل بالمرابحة

المطلب الرابع: خطوات بيع المرابحة في المصارف الإسلامية

## الفصل التطبيقي

المبحث الأول: عموميات حول بنك السلام في الجزائر

المطلب الأول: نشأة بنك السلام في الجزائر

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك السلام في الجزائر

المطلب الثالث: الأهداف التنظيمية لبنك السلام في الجزائر

المبحث الثاني: دراسة تطبيقية في بنك السلام - المسيلة - الجزائر

المطلب الأول: عمليات تسيير قروض المرابحة A إلى Z مثال واقعي

المطلب الثاني: بعض الإحصائيات لقروض المرابحة

المطلب الثالث: مزايا وعيوب قروض المرابحة

خاتمة



## مقدمة:

يبين التمويل الإسلامي على مبادئ الاقتصاد الإسلامي والذي يقوم بدوره على الأحكام والقواعد العامة لشريعة الإسلامية المستنبطة من القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة، وفي خضم التحولات الكبرى التي شيدتها الصناعة المصرفية العالمية ظهرت الحاجة والرغبة في وجود بنوك تعمل وفق مبادئ الشريعة الإسلامية، حيث أصبح التمويل الإسلامي منذ منتصف القرن العشرين يشيد تماما عالميا متزايدا، كون ويمتلك العديد من المقومات التي تحقق لمتعاملين بالأمن و الأمان إذ شيد هذا النوع من التمويل تطورا واسعا لاسيما فيما يتعمق بتحسين نوعية الخدمات وابتكار منتجات جديدة لمنظام المالي الإسلامي تبنيهم كأساس مجموعة من صيغ التمويل الإسلامية، والتي تعفي من دفع أية فائدة لمقرضها أو المشاركين في المشاريع التنموية للوصول إلى قاعدة أوسع من العملاء، وعموما استطاعت البنوك الإسلامية أن تبرز لمعالم فكريا مصرفيا جديدا خاصة فيما تعمل بكيفية التعامل مع نظام الفائدة، فأصبحت تنافس البنوك التقليدية في البحث عن صيغ حديثة لتمويل، وعلى غرار ذلك ومع انتشار فكرة الصيرفة الإسلامية في العالم وتحولها إلى مشاريع اقتصادية ناجحة فتحت الجزائر المجال أمام القطاع الخاص والأجنبي إنشاء، بنوك إسلامية تعمل آليات تمويليا عن طريق إعداد سياسات تمويلية تأخذ في عين الاعتبار احتياجات عملائها ومقرضها و المشاركين في المشاريع التنموية، و خصائصها عن طريق استحداث صيغ و أساليب تمويلية مناسبة لي لتكون ذات رعاية أكبر من جهة و قادرة عن توفير الأموال من جهة أخرى، ومن بين الصيغ المستحدثة نجد صيغ التمويل المستخدمة في البنوك الإسلامية بمختلف أنواع أو من بين صيغ وأساليب التمويل بالمرابحة، والتي تعد مصدرا هاما من مصادر التمويل وبدليل عن المعاملات الربوية التي تجريرا البنوك التقليدية، كذلك الصورة المناسبة لطبيعة عموما في تمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة، حيث أثبتت أهميتها كأداة لتلبية احتياجات العميلة التمويلية، ويجب أن نفرق بين صورتي المرابحة العادية و المصرفية (المرابحة لأمر بالشراء) ولما لها من دور في تطوير الصيرفة الإسلامية.

الإشكالية: وعلى ضوء ما سبق تم صياغة مشكلة البحث بالشكل التالي:

ماهية قروض المرابحة؟ كيف يتم تسيير قروض المرابحة؟



الفصل الأول: عموميات حول البنوك الإسلامية

المبحث الأول: مدخل عام للبنوك الإسلامية

المطلب الأول: نشأة وأهداف البنوك الإسلامية

المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية

المطلب الثالث: مفهوم التمويل الإسلامي





## المبحث الأول: مدخل عام للبنوك الإسلامية

أصبحت البنوك الإسلامية ضرورة من ضروريات العصر الحديث لما تقدمه من خدمات حيث كان لزاما على العالم المسلم أن ينشئوا بنوكا تتماشى مع اهتمامات ورغبات واحتياجات المجتمع وفي هذا الإطار سنتطرق في هذا المبحث إلى:

- نشأة البنوك الإسلامية وأهدافها.

- مفهوم التمويل الإسلامي.

- أساسيات التمويل الإسلامي.

- صيغ التمويل الإسلامي.

## المطلب الأول: نشأة وأهداف البنوك الإسلامية

جاءت نشأة البنوك الإسلامية تلبية لرغبة المجتمعات الإسلامية في إيجاد صيغة للتعامل البنكي بعيدا عن شبهة الربا ومن دون استخدام سعر الفائدة، إذا يعد تحريم الربا المسوغ الديني لنشوء البنوك الإسلامية، وإن تحقيق الأهداف الاقتصادية في إطار الشريعة الإسلامية يعد بمنزلة المسوغ الاقتصادي لنشئها<sup>1</sup>

إن المحاولات الجادة في العصر الحديث للتخلص من المعاملات البنكية الربوية وإقامة بنوك تقوم بالخدمات والأعمال البنكية بما يتفق والشريعة الإسلامية بدأت عام 1963م عندما تم إنشاء بنوك الادخار المحلية بإقليم الدقهلية في مصر على يد الدكتور أحمد عبد العزيز النجار حيث كانت بمثابة صناديق ادخار توفير لصغار الفلاحين<sup>2</sup> (حسن، 2008، 17)

بدأت المرحلة التمهيديّة لظهور البنوك الإسلامية (1950-1970م) تواصل الجهود الفردية والتلقائية من العلماء والمفكرين المسلمين بالدعوة إلى البحث عن البديل الإسلامي للبنوك الربوية وتنظيم عدد من

<sup>1</sup> - عيد يونس الموسوي، المصارف الإسلامية أداؤها المالي وأثرها في سوق الأوراق المالية، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة الأولى، 2011، ص، 23.

<sup>2</sup> - محمود حسن الوادي، حسين محمد سمحان، المصارف الإسلامية الأسس النظرية والتطبيقات العلمية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الطبعة الأولى، 2007، ص، 38.

المؤتمرات لبيان حكم الإسلام في الفوائد البنكية، مثل: أسبوع الفقه الإسلامي الذي عقد لأول مرة عام 1951م في باريس بفرنسا<sup>1</sup>.

تم بعدها تأسيس النماذج الأولى للبنوك الإسلامية في كل من باكستان وماليزيا ومصر وقد فتحت هذه النماذج المجال لغيرها من التجارب بالرغم من انتهاء التجربة الباكستانية والمصرية في وقت مبكر مع نجاح التجربة الماليزية في الاستمرار إلى يومنا هذا، وتم تأسيس صندوق الحج (طابو حاجي) سنة 1962م في ماليزيا بهدف تجميع مدخرات الأفراد الراغبين في القيام بفريضة الحج والقيام باستثمارها في توظيفات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وقد تورطت هذه التجربة بشكل سريع وانتشرت في أرجاء الدولة الماليزية حتى أصبحت اليوم من أوسع المؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية<sup>2</sup>.

جاء الإهتمام الحقيقي بإنشاء بنوك إسلامية تعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في توصيات مؤتمر وزراء خارجية الدول الإسلامية الذي انعقد في مدينة جدة في المملكة العربية السعودية عام 1972م، إذ نص على ضرورة إنشاء بنك إسلامي دولي، ولم تأخذ البنوك الإسلامية طابعها الخاص بوصفها مؤسسات تمويل وإستثمار إلا في أواسط السبعينات عندما أقر المؤتمر الثاني لوزراء مالية الدول الإسلامية المنعقدة بجدة في عام 1974م إنشاء البنك الإسلامي للتنمية الذي باشر أعماله في عام 1975م ليكون بذلك أول مؤسسة تمويلية دولية إسلامية في العالم تهدف إلى دعم التنمية الإقتصادية في دول العالم الإسلامي وتنفيذ أحكام الشريعة الإسلامية سواء في أهدافها وغاياتها وفي أساليبها ووسائلها<sup>3</sup>.  
والآن إنتشرت البنوك الإسلامية في جميع أنحاء العالم مع أن البنوك التقليدية العالمية عملت على فتح نوافذ أو فروع أو بنوك إسلامية مثل سيتي بنك و لويدزو غيرها مما يؤكد صلاحية النظام الإقتصادي الخالي من الفائدة للتطبيق وإمكانية تفوقه على الأنظمة الإقتصادية السائدة<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> محمد الطاهر الهاشمي، المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية ودورها في تحقيق التنمية الإقتصادية و الإجتماعية، دار الكتب الوطنية، ليبيا، الطبعة الأولى، 2010، ص 125.

<sup>2</sup> محمد الطاهر الهاشمي، مرجع سبق ذكره، ص 126.

<sup>3</sup> حيدر يونس الموسوي، مرجع سبق ذكره، ص 24-38.

<sup>4</sup> محمود حسين الوادي، حسين محمد سمحان، مرجع سبق 1983 ذكره، ص 38.



جدول رقم (1-1) قائمة البنوك الإسلامية التي نشأت منذ عام 1975<sup>1</sup>.

إسم البنك والمؤسسة	سنة الإنشاء	البلد
البنك الإسلامي للتنمية	1975م	المملكة العربية السعودية
بنك دبي الإسلامي	1975م	الإمارات العربية المتحدة
بنك فيصل الإسلامي السوداني	1978م	بنغلاديش
بنك فيصل الإسلامي المصري	1978م	مصر
بنك التمويل الكويتي	1978م	الكويت
الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي	1978م	الإمارات العربية
البنك الإسلامي الأردني للاستثمار والتنمية	1979م	الأردن
بنك البحرين الإسلامي	1979م	البحرين
إتحاد البنوك الوطنية للمشاركة	1980م	باكستان
البنك الإسلامي الدولي للإستثمار والتنمية	1980م	مصر
بنك التضامن الإسلامي بالسودان	1981م	السودان
إنشاء فروع المعاملات الإسلامية لبعض البنوك	1981م	أنحاء العالم
البنك الإسلامي الدولي لكسمبورغ	1981م	لكسمبورغ
دار المال الإسلامي	1982م	أنحاء العالم
بنك فيصل الإسلامي البحريني	1983م	البحرين
بنك قطر الإسلامي	1983م	قطر
بنك البركة الإسلامي	1983م	البحرين
البنك الإسلامي لغرب السودان	1983م	السودان
البنك الإسلامي السوداني	1983م	السودان

<sup>1</sup> - حسين حسين شحاته، المصارف الإسلامية بين الفكر والتطبيق، الطبعة الأولى، دار النشر للجامعات، القاهرة، 2009، ص 17.

## تقرير التربص

بنغلاديش	1983م	بنك بنغلادش الإسلامي المحدود
البحرين	1983م	شركة البحرين الإسلامية للإستثمار
إنجلترا	1983م	بنك التمويل الإسلامي بلندن
الأردن	1983م	بنك التمويل الأردني للإستثمار والتنمية
أنحاء العالم	1985م	مجموعة بنوك دولة البركة الإسلامية

البنوك الإسلامية تعتبر بمثابة مؤسسة بنكية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع بأحكام التكافل الإسلامي وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في مساره الصحيح لتحقيق التنمية وهو مؤسسة بنكية لا تتعامل بالفائدة (الربا) أخذاً و إعطاء فالبنك الإسلامي ينبغي أن يتلقى من العملاء نقودهم دون أي الإلتزام أو تعهد مباشر أو غي مباشر بإعطاء عائد ثابت على ودائعهم<sup>1</sup> 3.

البنوك الإسلامية لها رسالة إسلامية ذات بعد تنموي و إجتماعي تهدف إلى توفير منتجات مالية تحوز على السلامة الشرعية<sup>2</sup>.

البنك الإسلامي هو مؤسسة نقدية مالية تعمل على جذب الموارد النقدية من أفراد المجتمع وتوظيفها توظيفاً فعالاً يكفل تعظيمها ونموها في إطار القواعد المتفقة وأحكام الشريعة الإسلامية وبما يخدم شعوب الأمة ويعمل على تنمية إقتصادياتها ويعتبر أيضاً كمنظمة إسلامية تعمل في مجال الأعمال بهدف بناء الفرد المسلم والمجتمع المسلم وتنمية إتاحة الفرص المواتية للنهوض على أسس إسلامية تلتزم بقاعدة الحلال والحرام<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> - شهاب أحمد سعيد الفرعزي، إدارة البنوك الإسلامية، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة الأولى، 2012، ص 11.

<sup>2</sup> - خرخاش جميلة، سعودي نادية، ماهية البنوك الإسلامية وعلاقتها بالأزمات المالية، ورقة بحثية مقدمة ضمن الملتقى العلمي الوطني حول موضوع النظام المالي وإشكالية تمويل المؤسسات الإقتصادية النامية، يومي 4 و5 فيفري، 2019، الجزائر، ص 5.

<sup>3</sup> - حيدر يونس الموسوي، مرجع سبق ذكره، ص 27.

البنك الإسلامي هو مؤسسة وساطة مالية ذات منهج ورسالة تتعدى كم التمويل إلى نوع التمويل ومجالاته وأهدافه وتسعى إلى توظيف المال بأسلوب المشاركة في الربح والخسارة في إطار قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية بالشكل الذي يحقق العدالة في التوزيع ويخدم التنمية الاقتصادية و الإجتماعية<sup>1</sup>.

## المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية:

تسعى البنوك التجارية إلى تحقيق الثروة من خلال نشاطها، غير مبالية بقيم المجتمعات الإسلامية ، في حين أن البنوك الإسلامية وقبل سعيها إلى تحقيق الربح تحمل على عاتقها تحقيق مجموعة من الأهداف، نذكر منها:

### الأهداف الشرعية:

- تكييف المعاملات البنكية بما يتماشى وأحكام الشريعة الإسلامية وقواعدها، ونشر الدعوة الإسلامية، وتثبيت القيم العقائدية في مجال التعامل المالي، مع تنمية الوعي الإدخاري، وتشجيع الإستثمار، ومحاربة الإكتناز وفق صيغ جديدة، وإقامة حدود الله، وفي الأموال، ومن خلال تطبيق الكليات الخمس<sup>2</sup>

### الأهداف الإجتماعية:

- العمل على إنشاء دور العلم التي تقدم خدماتها مجاناً للمسلمين، سواء كانت دوراً لإكتساب المعرفة أو للتدريب العلمي أو للتأهيل الفني أو للارتقاء التعليمي والوظيفي والمهني<sup>3</sup>.

- زيادة التكاتف والتكافل بين أفراد الأمة الإسلامية عن طريق الزكاة<sup>4</sup>.

قوله سبحانه وتعالى في محكم تنزيله: ( والمؤمنون والمؤمنات بعضهم أولياء بعض يأمرون بالمعروف وينهون عن المنكر ويقيمون الصلاة ويؤتون الزكاة ويطيعون الله ورسوله أولئك سيرحمهم الله إن الله عزيز حكيم) صدق الله العظيم<sup>5</sup>.

وقوله جلا جلاله بعد بسم الله الرحمن الرحيم: (ولتكن منكم أمة يدعون إلى الخير ويأمرون بالمعروف وينهون عن المنكر وأولئك هم المفلحون) صدق الله العظيم<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - محمد الطاهر الهاشمي، مرجع سبق ذكره، ص 123.

<sup>2</sup> - محمود سحنون، الإقتصادي النقدي والمصرفي، دار بهاء الدين للنشر والتوزيع، الجزائر، الطبعة الأولى، 2003، ص 98-99.

<sup>3</sup> - عبد المطلب عبد الحميد، إقتصاديات الإستثمار والتمويل الإسلامي في الصيرفة الإسلامية، الدار الجامعية الإسكندرية، مصر، الطبعة الأولى، 2014، ص 68.

<sup>4</sup> - حيدر يونس الموسوي، مرجع سبق ذكره، ص 32.

<sup>5</sup> - القرآن الكريم، سورة التوبة (الآية: 71).

والدليل من السنة قول الرسول صلى الله عليه وسلم: (من رأى منكم منكرا فليغيره بيده، فإن لم يستطع فبلسانه، فإن لم يستطع فبقلبه، وذلك أضعف الإيمان)<sup>2</sup>.

## الأهداف الإستثمارية:

تعمل البنوك الإسلامية على نشر وتنمية وتطوير الوعي الإدخاري بين الأفراد، وترشيد سلوكيات الإنفاق للقاعدة العريضة من المواطنين بهدف تعبئة الموارد الفائضة ورؤوس الأموال العاطلة، وإسقاطها وتوظيفها في المجالات الاقتصادية التي تعظم من عائدها، وترفع من إنتاجها، وبالشكل الذي يسهم في بناء القاعدة الاقتصادية السليمة لصالح المجتمع بأسره، وفق الصيغ الإسلامية، وتتناسب مع المتغيرات التي تحدث في السوق البنكية، وتصمن التوظيف الأمثل لموارد البنك، وتتحدد معالم الأهداف الإستثمارية للبنك الإسلامي في النواحي الآتية:

- تحقيق زيادات متناسبة في معدل النمو الاقتصادي بهدف قهر التخلف وتحقيق التقدم للأمة الإسلامية.  
- تحقيق مستوى توظيفي تشغيلي مرتفع لعوامل الإنتاج المتوفرة في المجتمع والقضاء على البطالة السافرة والمقنعة.

- العمل بكافة الطرق وشتى الوسائل على إنماء وتنشيط الإستثمار المباشر الصريح الذي يقوم على تأسيس الشركات الجديدة بمختلف أنواعها والمساهمة في توسيع خطوط الإنتاج للشركات القائمة والقيام بعمليات المشاركة في تحديد وتطوير هذه الخطوط<sup>3</sup>.

- التنمية الاقتصادية و الاجتماعية حيث تسعى المجتمعات الإسلامية وذلك من خلال تخفيض مواردها للإستثمار فيها<sup>4</sup>.

## أهداف مالية و ابتكارية:<sup>5</sup>

- جذب الودائع وتنميتها ونشر الوعي الإدخاري و الإستثماري بين أفراد المجتمع حتى لا يتعطل المال أو يحجب عن وظيفته في الدورة الاقتصادية.  
- إستثمار الأموال مشاركة بها يعود بالربح على المساهمين والمودعين.

<sup>1</sup> - القرآن الكريم، سورة آل عمران (الآية:104)

<sup>2</sup> - الحديث الشريف (رواه مسلم).

<sup>3</sup> - عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص 64-65.

<sup>4</sup> - أنس ساتيساتي محمد، تقويم أداء صيغ الإستثمار في المصارف الإسلامية، حيث بحث مقدم لنيل شهادة الدكتوراه فلسفة الدراسات المصرفية، كلية الدراسات العليا، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2015، ص42.

<sup>5</sup> - محمد الطاهر الهاشمي، مرجع سبق ذكره، ص 148-149.

- تحقيق مستوى ملائم من الأرباح يضمن للبنك الإستثمار في التقدم والنمو ومواجهة المنافسة في السوق البنكي.

- إبتكار صيغ وأدوات للتمويل الإسلامي.

- تطوير الخدمات و إبتكار أدوات ومنافذ الإستثمار الأموال المتاحة وجذب المزيد من الأموال.

## المطلب الثالث: مفهوم التمويل الإسلامي

التمويل الإسلامي هو عبارة عن علاقة المؤسسات المالية بمفهومها الشامل والمؤسسات أو الأفراد، لتوفير المال لمن ينتفع به، سواء لتغطية الحاجات الشخصية أو بغرض الإستثمار عن طريق توفير أدوات مالية متوافقة مع الشريعة، وقد بدأ التمويل الإسلامي الظهور بشكل ملحوظ في منتصف التسعينيات في القرن الماضي نتيجة إرتفاع عوائد النفط أساسا، وبدأت البنوك الإسلامية تسعى لأن تكون بديلا لنظيرتها التجارية والإبتعاد عن مبدأ الفائدة الذي يوصف في الغالب بأنه نوع من الربا لصالح مبدأ المشاركة في الربح والخسارة، والمضاربة المرابحة مع ضرورة ضبط التمويل بالإقتصاد الحقيقي، مثل تسويق العقارات والسلع، وتلتها المرحلة الثانية من هذا التمويل 1991م-2000م، وتميزت بالإتجاه نحو الناحية العلمية والتركيز على أدوات تتشابه مع التمويل التقليدي ولكن بأسلوب يتماشى مع الشريعة وبعيدا عن نظام الفائدة السائد في البنوك التجارية والذي يغزو الإسلاميين إليه متاعب الإقتصاد العالمي<sup>1</sup>

أما المرحلة الثالثة للتمويل الإسلامي فقد حدثت بعد حادثة الهجوم على مركز التجارة العالمي نيويورك في أيلول سبتمبر 2001 م، أسهم الشعور بأن الإسلام أصبح تحت الحصار في تنامي المشاعر الدينية مما قاد إلى تزايد الإقبال على المنتجات المالية الإسلامية<sup>2</sup>.

التمويل الإسلامي هو تقديم ثروة عينية أو نقدية بقدر الإسترياح من مالها إلى شخص آخر يديرها ويتصرف فيها نتيجة أحكام الشريعة الإسلامية ومن هذا المفهوم يتضح أن التمويل الإسلامي يمكن أن يكون مالا أو عينا غايته الوصول إلى عائد محكوم بأحكام الشريعة الإسلامية<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> - بن عبيد فريد، حوحو فطوم، عيساوي سهام، واقع التمويل الإسلامي في الدول الأوروبية، ورقة بحثية مقدمة ضمن الملتقى الوطني الأول حول النظام المالي وإشكالية التمويل الإقتصادية النامية، يومي 5 و4 فيفري، الجزائر، ص 03.

<sup>2</sup> - بن عبيد فريد، حوحو فطوم، عيساوي سهام، مرجع سبق ذكره، ص 149.

<sup>3</sup> - لقلطي لخضر، عبيد محمد، مبادئ التمويل الإسلامي في مواجهة الأزمات - الأزمة العالمية نموذجا-، ورقة بحثية مقدمة ضمن الملتقى الوطني الأول حول النظام المالي وإشكالية تمويل الإقتصاديات النامية، يومي 5 و4 فيفري 2019، الجزائر، ص 7.



## المبحث الثاني: قروض المرابحة في البنوك الإسلامية

### المطلب الأول: مفهوم التمويل بصيغة المرابحة:

المرابحة في اللغة مصدر من الربح وهو الزيادة وفي إصطلاح الفقهاء هي: بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح، أو هي بيع برأس المال وبيع معلوم<sup>1</sup>.  
والتمول بالمرابحة هي أن يقوم المصرف الإسلامي بشراء السلعة التي يحتاج إليها السوق بناء على دراسته لأحواله، أو بناء على وعد بالشراء يتقدم به أحد عملائه، فإذا إقتنع المصرف بحاجة السوق لهذه السلعة وقام بشرائها فله أن يبيعها لطالب الشراء الأول أو غيره مرابحة، وهو أن يعين المصرف قيمة الشراء مضافا إليها ما تكلفه المصرف من مصروفات بشأنها، ويطلب مبلغا معيناً من الربح لمن يرغب فيها زيادة عن قيمته<sup>2</sup>.

### المطلب الثاني: أنواع بيع المرابحة:

توفر المصارف الإسلامية صيغة بيع المرابحة على طريقتين أساسيتين، تتمثل الأولى في المرابحة العادية، والطريقة الثانية هي بيع المرابحة للأمر بالشراء.  
أ- **بيع المرابحة العادية:** وهي التي تتكون من طرفين هما البائع والمشتري، ويمتنع فيها البائع التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الإعتماد على وعد مسبق بشرائها، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وبيع يتفق عليه، وتسمى كذلك بالمرابحة الفقهية<sup>3</sup>.

ب- **بيع المرابحة للأمر بالشراء:** وهي التي يشتري فيها المصرف السلعة بناء على طلب المشتري وذلك على أساس وعد منه بشراء تلك السلعة مرابحة، وبيعها له بزيادة معلومة مع بيان الثمن الأساسي للسلعة وسداد الثمن على أقساط معينة، وعلى ذلك يتكون عقد المرابحة للأمر بالشراء من وعد بالشراء صادر من الطالب لشراء السلعة بالمرابحة من البائع الأول إذا تحققت الأوصاف المتفق عليها والثمن والربح، وعقد الشراء بين البائع الأول و المصرف الإسلامي، وعقد الشراء بين الواعد بالشراء (الزبون) والبائع الأول

<sup>1</sup> - محمد البلتاجي، المصارف الإسلامية: النظرية- التطبيق- التحديات، مكتبة الشروق الدولية، القاهرة 2012 ص 10.

<sup>2</sup> - سليمان ناصر، عبد الحميد بوشرمة، متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة الباحث، العدد 7، 2010، ص 309.

<sup>3</sup> - شوقي بورقبة، مرجع سابق، ص 19.



للمرابحة، وقد أجاز مجمع الفقه الإسلامي الدولي صورة المرابحة للأمر بالشراء إذا وقعت على سلعة بعد دخولها في ملك المصرف الإسلامي حتى لا يكون بائعا لما ليس عنده<sup>1</sup>.

ووفقا لهذه الصيغة فإن العميل يقوم بتحديد مواصفات السلعة مسبقا قبل شرائها من قبل المصرف، وتواجه المصارف الإسلامية بموجب هذه الصيغة مخاطر عديدة منها:<sup>2</sup>

- مخاطر العيوب الخفية في البضاعة التي يشتريها ويستوردها المصرف.
- مخاطر النقلب في أسعار صرف العملات.
- نكوص الأمر بالشراء عن وعده.
- تعرض البضاعة للضرر أو التلف.

## المطلب الثالث: شروط التمويل بالمرابحة:

تعد المرابحة من عمليات التي يتضح فيها جلاء امتزاج الأساس العقائدي بالنواحي الاقتصادية والاجتماعية والتربوية والسلوكية، ولا تدخل في صور الوساطة التي يقوم فيها المصرف الإسلامي بأعمال الائتمان التجاري، وتتطلب المرابحة كأحد أنواع البيوع التجارية المسموح بها شرعا المعرفة التامة بأحوال السوق وظروفه وأنواع المنتجات محل التعامل وأماكن توزيع المنتجات وأخلاقيات التجارة<sup>3</sup>.

ومن أهم شروط البيع بالمرابحة مايلي:<sup>4</sup>

- ينبغي أن يتحقق للعقد ما يجب أن يتحقق لأي عقد من إيجاب وقبول وأهلية الطرفين للتعاقد.
- أن يكون خاليا من الجهالة والغرر.
- أن يكون محل البيع مشروعاً ومقدورا على تسليمه ومملوكا للبائع.
- أن يكون الثمن الأول معلوما للمشتري الثاني، وعادة ما يحمل الثمن الأول بكل المصروفات التي أنفقت على السلعة (نقل، تغليف، تأمين، تخزين... إلخ).
- أن يكون الربح معلوما للبائع والمشتري وقد يكون الربح محددًا كنسبة من الثمن الأول أو مبلغ معين مقطوع.
- أن يكون العقد الأول صحيحا فإن كان فاسدا لم يجز بيع المرابحة لأن ما بني على باطل فهو باطل.

<sup>1</sup> - أشرف محمد دوابه، الإستثمار في الإسلام، دار السلام، مصر، 2009، ص 15.

<sup>2</sup> - إبراهيم عبد اللطيف العبيدي، مرجع سابق، ص 139-140.

<sup>3</sup> - عبد الحميد عبد الفتاح المغربي، مرجع سابق، ص 153.

<sup>4</sup> - خالد عبد العزيز الجناحي، منتجات التمويل والإستثمار الإسلامي، ملتقى الفقه المصرفي الإسلامي الأول، مركز الشارقة الإسلامي للدراسات والبحوث المالية الإسلامية، جامعة الشارقة، 4 و5 جانفي 2016، ص 45-47.

- أن يكون الثمن في العقد الأول مقابلاً بجنسه من أموال الربا.

**المطلب الرابع: خطوات بيع المرابحة في المصارف الإسلامية:**

تمر عملية بيع المرابحة للأمر بالشراء في المصارف الإسلامية بجملة من الخطوات بين كل من المصرف والعميل وكذا البائع الأول للسلعة، والجدول الموالي يلخص هذه الخطوات:

الجدول رقم(02-03): خطوات تنفيذ بيع المرابحة للأمر بالشراء.

رقم الخطوة	المهمة
1	يتقدم العميل للمصرف معبراً عن رغبته في الحصول على تمويل بالمرابحة لشراء ما يحتاجه من سلعة، ويقدم وعد بشرائها بعد أن يمتلكها المصرف.
2	بعد دراسة المصرف لهذه المعاملة والموافقة عليها، يقوم بإجراء التعاقد اللازم مع البائع الأصلي للسلعة لشراءها وتملكها.
3	يقوم المصرف بدفع الثمن المتفق عليه للبائع الأصلي بموجب عقد الشراء المبرم بين الطرفين.
4	يقوم البائع الأصلي بتسليم السلعة المباعة إلى المصرف كما يمكن له تسليمها لطرف ثالث يأمر المصرف، وقد يكون هذا الطرف الثالث عميل المصرف الواعد بالشراء.
5	بعد حصول المصرف على السلعة، يقوم بإرسال إشعار للعميل الواعد بالشراء يخبره بتملك السلعة، ويعلن إيجاباً ببيعها له حسب الإتفاق، وفي مقابل ذلك يرسل العميل الواعد بالشراء إشعاره المعبر على قبوله وموافقته إتماماً للشراء للسلعة بالمرابحة.
6	يقوم المصرف بالتعاقد مع العميل المشتري بإرسال السلعة له مباشرة أو بتفويض البائع الأصلي للقيام بذلك التسليم
7	يدفع العميل للمشتري الثمن في الأجل المحددة المتفق عليها.

المصدر: شوقي بورقبة، الكفاءة التشغيلية للمصارف الإسلامية: دراسة تطبيقية مقارنة، أطروحة دكتوراه علوم في العلوم الإقتصادية، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2011، ص 21.

وواكب التوسع الكمي في عقود المرابحة المصرفية تطورات في تطبيق المرابحة من الناحية النوعية والكمية، إذ لم تعد المرابحة مقتصرة على التمويل الإسلامي للأفراد، حيث أصبحت المرابحة مع تمويل الأفراد أداة فاعلة لتمويل المؤسسات والشركات بمختلف احتياجاتها من تمويل شراء السلع والبضائع والمواد

المختلفة من السوق المحلي، إلى تمويل عمليات الإستيراد والتصدير، وتميل الأصول الثابتة وغير ذلك، حيث بدأ تقديم المراجعة في صيغ ومنتجات مصرفية حديثة، ومن أمثلة ذلك ما يسمى بإعتماد المراجعة وهو المنتج الذي تقدمه المصارف الإسلامية كبديل شرعي لتمويل الإعتمادات المستندية التي تعد جزءا هما من أعمال التجار في الإستيراد والتصدير<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - حامد حسن ميرة، مرجع سابق، ص 71.



## الفصل التطبيقي

المبحث الأول: عموميات حول بنك السلام في الجزائر

المطلب الأول: نشأة بنك السلام في الجزائر

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك السلام في الجزائر

المبحث الثاني: دراسة تطبيقية في بنك السلام - المسئلة - الجزائر

المطلب الأول: عمليات تسيير قروض المرابحة A إلى Z مثال واقعي

المطلب الثاني: بعض الإحصائيات لقروض المرابحة

المطلب الثالث: مزايا و عيوب قروض المرابحة: المطلب الثالث: الأهداف

التنظيمية لبنك السلام في الجزائر



## المبحث الأول: عموميات حول بنك السلام في الجزائر

سنتطرق فيما يلي إلى تدعيم البنك محل الدراسة والمتمثل في بنك السلام في الجزائر وهذا من خلال التعريف به ونشأته وهيكله التنظيمي ومهامه وأبرز أهدافه.

### المطلب الأول: نشأة بنك السلام في الجزائر:

بنك السلام في الجزائر بنك شمولي يعمل طبقا لقوانين الجزائرية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته.<sup>1</sup>

وهو كثرمة لتعاون الجزائري الخليجي تم إعتقاد البنك من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008 ليبدأ مزاوله نشاطه مستهدفا تقديم خدمات بنكية مبتكرة برأس مال قدره 7.2 مليار دينار جزائري يعتبر ثاني بنك إسلامي في السوق الجزائرية بعد بنك البركة الجزائري وقد بدأ البنك في مزاوله نشاطاته فعليا بتاريخ 20 أكتوبر 2008م ويضم إلى غاية اليوم 20 فرع موزعة عبر ولايات مختلفة من الوطن وتضبط معاملته هيئة شرعية مكونة من كبار علماء الشريعة والإقتصاد.

### فروع بنك السلام في الجزائر:<sup>2</sup>

لدى بنك السلام في الجزائر 20 فرعا موزعة على النحو التالي:

#### (6) فروع على مستوى الجزائر العاصمة:

- فرع دالي إبراهيم.
- فرع القبة.
- فرع باب الزوار.
- فرع حسيبة.
- فرع سطاوالي.
- فرع سيدي يحي.
- (2) فرعين في ولاية وهران:
- فرع بئر الحير.
- فرع حي العثمانية.

<sup>1</sup> - بنك السلام في الجزائر وللميز من المعلومات أنظر: 16:00، 2023/04/25، com، aljeriaalsalam .

<sup>2</sup> - بنك السلام في الجزائر وللميز من المعلومات أنظر: 16:00، 2023/04/25، com، aljeriaalsalam .



(1) فرع سطيف، (1) فرع البليدة، (1) فرع قسنطينة، (1) فرع ورقلة، (1) فرع أدرار، (1) فرع بسكرة، (1) فرع عنابة، (1) فرع الجلفة، (1) فرع المسيلة، (1) فرع بجاية.

(2) فرعين في ولاية باتنة:

- فرع باتنة.

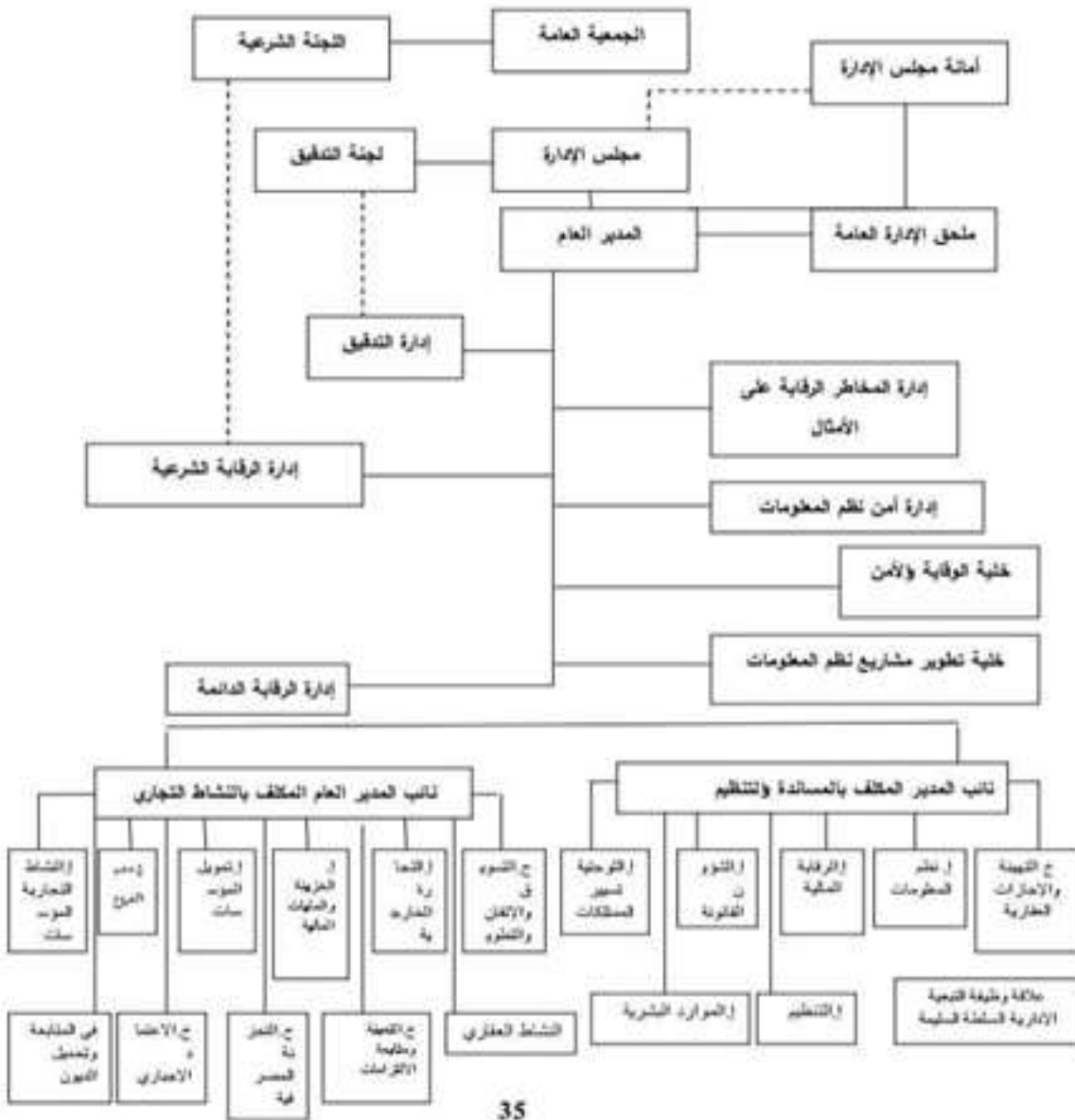
- فرع عين مليلة.

**المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك السلام في الجزائر:**

من خلال الهيكل التنظيمي للبنوك يتبين أنه يتوزع على عدة مجالس ولجان لتسيير جميع مهامه أبرزها التمويل وإدارة المخاطر الناجمة على أساليب المعتمدة من البنك في تعاملاته مع الغير في إطار الشريعة الإسلامية<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - من إعداد الطالبين بالإعتماد على الموقع. [www.aljeriaalsalama.com](http://www.aljeriaalsalama.com).

الهيكل التنظيمي العام لبنك السلام



الشكل رقم (01) الهيكل التنظيمي "لبنك السلام"



## المطلب الثالث: الأهداف التنظيمية لبنك السلام في الجزائر:

- إن بنك السلام في الجزائر يعمل وفق إستراتيجية واضحة تتمشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر.
- إن أبرز الأهداف المسطر عنها من بنك السلام هي<sup>1</sup>:
- إعتقاد أرفع معايير الجودة في الأداء لمواجهة التحديات المستقبلية في الأسواق المحلية الإقليمية والعالمية.
  - التركيز على تحقيق أعلى نسبة من العائدات للعملاء والمساهمين على سواء.
  - الريادة في مجال الصيرفة الشاملة بمطابقة مفاهيم الشريعة الإسلامية.
  - تقديم خدمات متميزة ومنتجات مبتكرة معتمدة من قبل الهيئة الشرعية للبنك.
  - التوسع الجغرافي في داخل القطر الجزائري من خلال إستحداث فروع جديدة.
  - يهدف بنك السلام إلى التميز عن الغير وهذا من خلال إعتبار التميز ثقافة جماعية وفردية داخل البنك.
  - يسعى إلى تحقيق الأهداف المسطر عليها عن طريق الالتزام داخل وخارج البنك والشعور بالمسؤولية وتلبية جميع حاجيات والمتطلبات المنظرة من قبل المتعاملين.
  - يهدف إلى تحقيق تكامل كلي في أساليب تعاملاته مبني تماما على أحكام الشريعة الإسلامية ودون تجاوز حدودها.

<sup>1</sup> - بنك السلام في الجزائر وللمزيد من المعلومات أنظر: [www .Aljeriaalsalam.com](http://www.Aljeriaalsalam.com).2023/04/25





المبحث الثاني: دراسة تطبيقية في بنك السلام - المسيلة- الجزائر

المطلب الأول: عمليات تسيير قروض المرابحة A إلى Z مثال واقعي

**1. IDENTIFICATION :**

Nom ou Raison Sociale	<b>SARL BOUDIAF EXEUTION ET COMMERCE</b>		
Numéro de compte	<b>3240628001</b>		
Objet social :	<b>Transformer et faire sauter des légumes et des fruits</b>		
Forme juridique	<b>SARL</b>		
Adresse complète du siège social	<b>LOCAL01 A COTE DE RTE N N40 BERHOUM</b>		
Date de constitution	<b>15/09/2020</b>		
N° d'immatriculation au registre de commerce	<b>28/00</b>	Validité	
	<b>0564837B20</b>	/	
Capital social	A la date du	DA 1000 000.00	
Groupe d'appartenance			
Gérant (statutaire, salarié)	<b>BRAHIMI SALAH .GATOUCHE FAKHRDINE</b>		

**2. Documentation Générale :**

Documents Administrates et Juridiques	Exigé	Reçu	Renoncé	Obs.
- Registre de Commerce.	*	*		
- Statuts de création.	*	*		
- Statutsmodificatifs.	*	*		
- PV de l'assemblée générale des actionnaires.				
- Délibération des associés autorisant le gérant à contracter des emprunts bancaires (sicette disposition n'est pas prévue dans les statuts).				

- NIS	*	*		
- Carte magnétique d'immatriculation fiscale.	*	*		
- Mandatements et délégations de pouvoirs*.				
- Convention du compte courant*.	*	*		
- KYC	*	*		
<b>- Autorisation de consultation de la Banque d'Algérie* (Centrale des risques).</b>	*	*		
- Titre d'occupation des locaux abritant l'activité et validité en cas de location	*	*		
- Attestation fiscales et parafiscales	*	*		

- Tous les documents sont authentifiés \*  Oui  Non
- Les signatures vérifiées sur tous les documents et imprimés de la banque \*  
 Oui  Non

### 3. ASSOCIES / ACTIONNAIRES / CONSEIL D'ADMINISTRATION

Nombre :

Nom & Prénom	Nationalité	Date de naissance	Nombre de parts	Valeur DZD	Associé depuis	Fonction
BRAHIMI SALAH	<b>ALG</b>	28/08/1979	50	500 000.00	14/09/2020	<b>GERANT</b>
BENMOUFFEK RADIA	<b>ALG</b>	17/07/1984	50	500 000.00	14/09/2020	<b>COGERANT</b>

### 4. GERANT / COGERANT ET LEURS POUVOIRS / DIRECTEUR(S) ET SES (LEURS) POUVOIRS

(En cas de pluralité, préciser si les signatures doivent être conjointes ou séparées en matière de pouvoir d'endettement).

Nom	Qualité (Gérant/ Cogérant/ DG/ DGA/PDG...)	Age	Pouvoirs	Observations
BRAHIMI SALAH	GERANT	42	TOUS LES POUVOIR	
GATOUCHE FAKHR DINE	COGERANT	37	TOUS LES	

			POUVOIR	
--	--	--	---------	--

**5- Signataire(s) de la demande de financement\* :**

Nom	Age	Pouvoirs	Observations
BRAHIMI SALAH	42	TOUS LES POUVOIR	

\* En cas de pluralité, préciser si les signatures doivent être conjointes ou séparées en matière de pouvoir d'endettement.

Commentaire et avis (remarques et information) :

**Il s'agit d'une demande d'un financement 20 MDA SALAM  
Nous ne relevons aucune réserve quant à la régularité et validité des  
documents juridiques de la relation**

Nous soussignés, attestons que les informations et documents cités dans la présente fiche sont corrects et sincères.

**1/20211/02** Date

**Délégué Juridique de l'Agence  
d'Agence**

**Directeur**

تقرير زيارة  
**SARL VEGE GARDEN**  
ش ذ م م فاق جاردان

# تقرير التربص



الشركة	SARL VEGE GARDEN ش ذ م م فاق جاردان
عنوان المقر الاجتماعي	بمحاذاة الطريق الوطني 40 محل رقم 01 بلدية برهوم المسيلة
رقم السجل التجاري	28/00 - 0564782 ب20
تاريخ القيد في السجل التجاري	2020/09/15
تاريخ بداية النشاط	2020/09/15
الرقم الجبائي	0020280564837113
المسير	براهيمي صالح (مسير شريك) قطوش فخر الدين (نائب مسير)
الهاتف	0550373010

## نشاط الشركة :

سجل التجاري الرئيسي رقم: 28/00 - 0564837 ب20

## قطاع النشاط: إنتاج السلع

-تحويل وتصبير الخضر و الفواكه.  
المادة محل النشاط هي مادة الثوم تقشير وتوضيب.

## معرفة عميلك:

الشكل القانوني: شركة ذات المسؤولية المحدودة  
رأسمال الشركة : 1 000 000.00 دج  
توزيع رأسمال الشركة:

اسم الشريك / المالك	الجنسية	نسبة الحصة
براهيمي صالح	جزائرية	%50
قطوش فخر الدين	جزائرية	%50
المجموع		% 100

## فريق التسيير:

السيدة(ة)	الوظيفة	المستوى الدراسي	السن	الخبرة المهنية
براهيمي صالح قطوش فخر الدين	مسير شريك نائب مسير شريك	-	41 سنة 36 سنة	10 سنوات إنتاج قنوات من الخرسانة لاستعمالات متعددة

عدد العمال ( حسب الفئة المهنية ) : لا يوجد

# تقرير التربص

**الوضعية المالية:** المؤسسة حديثة النشأة الا ان السيد براهيم صالح المسير الشريك يمارس نشاط الإنتاج الصناعي للخرسانة المصنعة منذ 10 عشر سنوات لذلك سوف ندرج البيانات المالية المدققة لسنة 2018، 2019 (بالمليون دج) لهذه المؤسسة.  
**مؤسسة:** براهيم صالح الاسم التجاري: (علاء كنال)

السنة	2018	2019
رأس المال	174.34	171.42
رقم الأعمال	39.46	73.68
صافي الأرباح	-0.64	-1.60

## الموردين

الموردين المحليين: لا يوجد

الموردين الأجانب:

المورد	طريقة السداد	البلد
-NUMIDIA OF WORLD LIMITED	تحصيل مستندي تحت النظر	-الصين. -هونغ كونغ

الزبائن:  
-AXOM DIITAL MILITARY

الزبون	حجم المبيعات	طريقة السداد و الأجل
EURL BENGHEM IMPORT EXPORT.  -SARL MANGER DZ.		<u>السداد</u> : يكون عن طريق شيكات. <u>الأجل</u> : فوري ولأجل.

## الوضعية المصرفية :

التوطين البنكي: بنك القرض الشعبي الجزائري المسيلة و بنك التنمية المحلية.  
 التزامات : لا يوجد ( حسب تصريحات المتعامل)

## دوافع اختيار العميل لمصرفنا :

- خدمة أفضل.
- القرب الجغرافي

## طلب المتعامل :

✓ يطلب المتعامل توطين عملية استيراد، في شكل تحصيل مستندي

# تقرير التربص

من اجل استيراد آلات و معدات متعلقة بتجهيز مصنعه لاستعمالها في نشاطه.

## نقاط القوة:

- ✓ الرغبة في التعامل مع المصرف،
- ✓ خبرة لا بأس بها في ميدان الأعمال.

## نقاط الضعف:

- ✓ علاقة جديدة.
- ✓ مؤسسة جديدة.

## نتائج الزيارة:

في إطار دراسة طلب العميل المتعلق بتوطين عملية التجارة الخارجية بمصرفنا، قمنا بتاريخ 2020/12/17 بزيارة المقر الاجتماعي و وحدة الإنتاج شركة فاق جاران، الواقع ببلدية برهوم بمحاذاة الطريق الوطني رقم 40 المحل رقم 01، أين استقبلنا من طرف المسير السيد **براهيمي صالح**، حيث لاحظنا ما يلي :

مجموعة محلات مقسمة حسب متطلبات الإنتاج محلان مخصصان لاستقبال آلات التقشير و محل مجاور لهم من اجل التوضيب و محلان من اجل التخزين المساحة الإجمالية 300 م مؤجرة من طرف المؤسسة بعقد إيجار رقم 2020/544 بتاريخ 09 14 2020 الى غاية 2022/09/13، و هي موصولة بشبكة الكهرباء و الماء خلف المحلات يوجد مستودع لتخزين المادة الأولية (الثوم) وجود محل به مكتب لاستقبال الزبائن.

وقد أنهينا الزيارة على الساعة 17:00 سا .

إمضاء أعضاء الوفد المشرف على الزيارة	
السيد مصطفى قريشي مستشار الزبائن مؤسسات	السيد بن الصديق إبراهيم مدير الفرع

توصية مدير الفرع:

	مختلط أو ينتمي لمجمع	
X	محلي	أصل رأس المال

# تقرير التربص

	خارجي	
	عائلية	
X	أخرى	المساهمات
X	متوفر	
	غير متوفر	نظام معلومات
X	مضمونة	
	غير مضمونة	الخلافة
	عالية	
X	متوسطة	الكفاءة
	ضعيفة	
X	جيدة	
	متوسطة	الخبرة المهنية
	ضعيفة	
	مؤمن	
X	غير مؤمن	دعم الدولة
	تأثيرها على المنتج ضعيفة	
X	تأثيرها على المنتج متوسطة	التكنولوجيا المستعملة
	تأثيرها على المنتج عالية	
	أكثر من 10 سنوات	
	بين 5 و 10 سنوات	
	بين 2 و 5 سنوات	الأقدمية
X	أقل من سنتين	
	قوية	
X	متوسطة	المنافسة
	ضعيفة	
	مركز	
X	متنوع	الموردون
	مركز	
X	متنوع	المنتج

# تقرير التربص

	حقيقية	
X	ممكنة	المرونة
	غير ممكنة	
X	سهلة	قدرة الحصول على قروض
	متوسطة	
	صعبة	
	قبول جيد	طلب القروض عند البنوك الزميلة
	متوسط	
X	منعدم	
	جيدة	الأموال العقارية للشركاء/المساهمين
X	متوسطة	
	ضعيفة	
	جد محترم	سيرة المتعامل
X	محترم	
	غير محترم	
X	محين	الضرائب
	موضوع نزاع	
	بجدول سداد أقساط غير محترم	
	غير محين	
X	محين	الضمان الاجتماعي
	بجدول سداد أقساط محترم	
	بجدول سداد أقساط غير محترم	
	غير محين	
X	متوافق	إدارات أخرى
	في صراع وبدون تأثير على النشاط	
	في صراع بالتأثير على النشاط	





# تقرير التربص

						إجمالي المباشرة	

تفاصيل الضمانات	
الضمانات المقترحة	الضمانات الحالية
- رهن عقاري من الدرجة الاولى	/

الحركة والأعمال الجانبية للحساب معم صرف السلام الجزائر تاريخ فتح الحساب (2020/12/08):

الى غاية			الحركة
2021/10/28	/	/	
43.77 مليون دج	-	-	الإيداعات
-	-	-	المبيعات
-	-	-	الإيداعات/ المبيعات
03801601324062800145			التوطين

مركزية المخاطر كما هي:						
الإجمالي		مصارف أخرى		مصرف السلام		البيان (بالمليون دج)
المستغل	الممنوح	المستغل	الممنوح	المستغل	الممنوح	
						المباشرة
						الغير المباشرة
						الإجمالي

# تقرير التربص

نبذة عن المتعامل				
نسبة الحصة	مبلغ الحصة	صفة الشريك	الجنسية	اسم الشريك / المالك
50%	500 000.00 دج	مسير	جزائرية	براهيمي صالح
50%	500 000.00 دج	مسير	جزائرية	قطوش فخر الدين
100%	الإجمالي 1 000 000.00 دج			

2020/09/15 حسب عقدها التأسيسي		تاريخ التأسيس
2020/12/08		تاريخ بداية النشاط
بمحاذاة الطريق الوطني محل 01 بلدية برهوم المسيلة		المقر
ش.ذ.م.م فاق جاردن		الإجمالي
الحالي	التأسيس	رأس المال
1 000 000.00 دج	1 000 000.00 دج	
يقوم بتسيير الشركة السيد براهمي صالح مديرا مسيرا و السيد قطوش فخر الدين .		الإدارة
نشأت شركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 2020/09/14 تحت التسمية "ش.ذ.م.م.مفاق جاردن " . SARLVEGE GARDEN ، يقدر رأسمالها الحالي 1 000 000.00 دج، يقوم بتسييرها السيد براهمي صالح مديرا مسيرا و السيد قطوش فخر الدين ، يتمثل نشاطها الرئيسي في تحويل وتصبير الخضر والفواكه.		التعريف بالشركة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بالنسبة للوضعية الجبائية: كما هي</li> <li>• الوضعية شبه جبائية للأجراء : كما هي</li> <li>• الوضعية شبه جبائية لغير الأجراء : كما هي</li> </ul>		الوضعية الجبائية والشبه جبائية
طريقة السداد	الموردون	الموردون/الزبائن
تحصيل مستندي تحت النظر	NUMIDIA OF WORLD LIMITED  -AXOM DIJITAL MILITAD.	ن

طريقة السداد	الزبائن
السداد: يكون عن طريق شيكات. الأجل: فوري ولأجل	-EURL BENGHENEM IMPORT EXPORT. -SARL MANGER DZ. -SARL VITAL.NUTRITION

رقم الأعمال	رأسمال	النشاط الرئيسي	سنة التأسيس	الشركة	الشركات ذات الصلة
164 مليون دج	/	التجارة بالتجزئة لمواد البناء	/	براهيمي صالح	

نقاط الضعف	نقاط القوة
✓ علاقة جديدة .	✓ الرغبة في التعامل مع المصرف، ✓ خبرة لا بأس بها في ميدان الأعمال.

توصية الفرع
<p>نظرا للسمعة الطيبة للشركاء المسيرين وكذا الملائمة المالية التي يتمتع بها ولجديته في التعامل معنا وتوطين عملياته مع فرعنا وبما أنه قدم ضمانات عقارية تغطي التسهيلات المطلوبة تتمثل في رهن عقاري من الدرجة الأولى . لهذا توصي إدارة الفرع بالموافقة على طلب العميل وذلك بالشروط والضمانات التالية:</p> <p><b>الضمانات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- رهن عقاري من الدرجة الأولى يغطي 120% صافي التسهيلات المطلوبة؛</li> <li>- الكفالة الشخصية والتضامنية للشركاء</li> <li>- إمضاء سفتجة بإجمالي التسهيلات</li> </ul>

# تقرير التربص

## الشروط:

- هامش الربح 9%
- مدة التمويل: من 90 إلى 180 يوم حسب طلب العميل
- طريقة السداد: قسط أو على أقساط حسب طلب العميل.

## المطلب الثاني: بعض الإحصائيات لقروض المرابحة

IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION NIF 197928120030239

Designation de l'entreprise: BRAHMI SALAH

Activite: F.I.P. MALEN BETON OU EN PLATRE/DETS AGG

Adresse: Zone Quedcha local N°01 Berhoum M'sila

Exercice clos le: 31/12/20

### BILAN (ACTIF)

ACTIF	Marques Bruts	2020		2019
		Provisions et pertes de securite	Net	Net
<b>ACTIFS NON COURANTS</b>				
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou negatif				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrain				
Bâti				
Autres immobilisations corporelles	61 243 745	29 916 939	31 326 605	37 451 180
Immobilisations en concession				
Immobilisations encours				
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres actifs financiers non courants				
Impôts différés actif				
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>61 243 745</b>	<b>29 916 939</b>	<b>31 326 605</b>	<b>37 451 180</b>
<b>ACTIF COURANT</b>				
Stocks et encours	42 600 534		42 600 534	41 735 152
Créances et emplois assimilés				
Clients	76 504 484		76 504 484	76 104 914
Autres débiteurs	9 328 178		9 328 178	9 299 920
Impôts et assimilés				
Autres créances et emplois assimilés				
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants				
Trésorerie	132 565 335		132 565 335	78 404 808
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>261 068 531</b>		<b>261 068 531</b>	<b>269 640 747</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>322 312 276</b>	<b>29 916 939</b>	<b>292 395 337</b>	<b>247 091 927</b>



**المطلب الثالث: مزايا وعيوب قروض المرابحة:**

**\*المزايا:**

تتميز المرابحة بشكل رئيسي بميزتين وهما كالآتي:

- تعد المرابحة وسيلة تمويل ميسرة ومقبولة شرعا.

- تستخدم من قبل البنوك والمؤسسات الإسلامية في العقود والخدمات المختلفة مثل إصدار خطابات الإعتماد.

**\*عيوب قروض المرابحة:**

- عدم وجود صورة واضحة لطرق استخدامها في المؤسسات والبنوك الإسلامية.

- وجود تكاليف إضافية لإعدادها وإصدارها.

- عدم توافق بعض قوانين الدول أو اللوائح المالية العالمية مع المنتجات المالية الإسلامية كالمرابحة مثلا.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> - بنك السلام في الجزائر وللمزيد من المعلومات أنظر: 2023/04/25. www.Aléria Islam.com.



## خاتمة

تعد المصارف الإسلامية مركزا ماليا نظرا لطبيعته الاستثمارية التي تعتمد على صيغ تمويلية متعددة تدر أرباحا تختلف باختلاف نوع التمويل. وقد تم في هذا الفصل تسليط الضوء على صيغة تمويلية إسلامية وهي "بيع المرابحة" وان فكنا هذا المصطلح نجد أنو بيع المرابحة القديمة الموجود في كتب الفقهاء، ولكن حديثا نجد المعاملة جديدة تدخل أبواب المصارف الإسلامية، وقد صدر بعض الاختلاف في مشروعيتيه .

المسجلة في: 2023/02/13

رقم: 3/2023

إلى السيد:  
وزير التعليم  
بجامعة محمد بوضياف بالمدية

## الموضوع: طلب مساعدة الطلبة على إجراء التريص الميداني.

سبدي المحترم، تحية طيبة و بعد...

في إطار الفتح الجامعي على محيطها الاقتصادي والإداري، ومن أجل مساعدة الطلبة في إعداد تقارير التريص الميداني، التي تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس الأكاديمي في شعبة...  
فإنه يشرفنا أن نطلب من سيادتك مساعدة الطلبة المذكورين في الجدول أدناه، على إجراء تريصهم الميداني بمؤسساتكم.  
تقبلا منا فائق التقدير والامتياز.

الطالبة:

الرقم	الاسم واللقب	رقم بطاقة الطالب	رقم ب.ت.و.ر.م	الإمضاء
01	عويصات عبد الكريم	202035077034	204163456	4
02	ناصر يونس	202035070251	204994958	5
03	مرهوت زيت الدين	202035079028	204019221	6
04	مصروف ايمن	202035074365	202726890	7
عنوان البحث: <u>التأثيرات الاقتصادية والاجتماعية لانتعاش السياحة في الجزائر</u>				
المشرف (الاسم واللقب و الإمضاء): <u>بن عبد السلام</u>				
هيئة التريص (التخيم و الإمضاء): <u>بن عبد السلام</u>				
رئيس القسم (التخيم و الإمضاء): <u>بن عبد السلام</u>				



