



جامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعرييج -  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التسيير



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي  
الميدان: علوم اقتصادية، علوم التسيير والعلوم التجارية  
الشعبة: علوم التسيير  
التخصص: إدارة مالية  
بعنوان:

## إدارة اصيغ التمويل المتعثرة في البنوك الاسلامية (دراسة حالة في بنك البركة برج بوعرييج)

تحت اشراف:

عبد الغفار غطاس

من إعداد الطالبين:

❖ بن زوج حليلة

❖ عقباش داود

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2023/06 / 15

أمام اللجنة المكونة من السادة:

رئيساً	أستاذ محاضر أ	عمر اوي الزبير
مشرفاً ومقرراً	أستاذ محاضر أ	عبد الغفار غطاس
مناقشاً	أستاذ محاضر أ	بوقرة محبوب

الموسم الجامعي: 2023/2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

۱۴۳۸

الإهداء

إلى القمر أبي

إلى الشمس أمي

إلى خمسة كواكب ياسين وفاء هدى سارة يوسف

إلى المجرات شيما سرين ادم يانيس

الذين يطوفون في سمائي ويمنحونني النور والدفء والسعادة والدعم

إلى كل أفراد عائلتي كل باسمه وإلى ارواح من فارقتني منهم

إلى كل نساء، أطفال، رجال الأرض و إلى كل من مات ليحيى وطنه

اليكم اهدي ثمرة جهدي هذه

حليمة





هدى ثمرة جهدي إلى عمود البيت ومن يسقينا رحمة وأمنا كالغيث وإلى الذي أرجو بقاءه ما حييت  
والذي يفدينا بروحه لنحيا في كل زمان وتوقيت إلى من عززه الله بالهبة والوقار إلى من أحمل  
اسمه بكل افتخار والذي علمنا دروس الحياة إلى سندي أبي الغالي أطل الله في عمره

إلى قلبي الذي ينبض حبا وحنانا إلى الشمعة التي تبكي دفئا وسلاما إلى الشمس التي تنير دنيايا نورا  
وضياء إلى التي تهب لنا حياتها رغبة وعطاء إلى التي كرست دنياها لنا ليلا ونهارا لتجعل دنياها  
راحة وسلاما إلى التي جعل الله الجنة تحت أقدامها أمي أمي الغالية أطل الله في عمرها لتجعل  
عمرى بهجة وحنانا .

إلى ركائز بيتنا وأحبة قلبي أخويا نبيل والى حورية بحري وجلاء همي ورفيقة دربي أختي العزيزة  
رحمة وزوجها الفاضل والى رمز البراءة: يسرى يوسف

إلى من شاركني عناء هذا العمل، إلى من تحلو بالإخاء والعطاء وقدموا لي المساعدات والتسهيلات  
والأفكار مني كل الشكر والتقدير

إلى الأخوة التي لم تلدهم أمي إلى من ساندوني وزرعوا التفاؤل في دربنا ووقفوا معي في كل  
الأوقات كل الشكر والتقدير إليهم



# داود

شكر و عرفان

"... ربي أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت علي وعلى والدي وأن أعمل صالحا

ترضاه..."

الحمد لله أهل الحمد والثناء والصلاة والسلام على نبينا محمد صلى الله عليه وسلم نشكر الله سبحانه وتعالى على جزيل نعمه وكريم فضله وواسع رحمته، يا رب لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك على إتمام هذا البحث الذي نسأل الله أن يكون خالصا لوجهه الكريم.

من باب من لم يشكر الناس لم يشكر الله فالشكر موصول للأستاذ القدير "غطاس عبد الغفار" على هذا البحث الذي لم يدخر جهدا في إتمامه بتوجيهاته ونصائحه القيمة

ولا يفوتنا أن نشكر كل من ساهم في إنجاح هذا الإنجاز من قريب أو من بعيد، خاصة محمد وعمي حسين وكل من قدم لنا النصح والإرشاد والتوجيه وكل من كان لنا سندا وعونا.

## الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة كيفية إدارة القروض المتعثرة في البنوك الإسلامية، وتم ذلك من خلال دراسة الجانب النظري للبنوك الإسلامية والتطرق لمختلف المفاهيم المتعلقة بها، ثم أجريت الدراسة التطبيقية على بنك البركة الإسلامي بهدف معرفة أهم الإجراءات المتبعة لإدارة القروض المتعثرة وكذا معرفة مدى نجاح البنك في إدارة هذا النوع من المخاطر .

توصلت الدراسة إلى جملة من النتائج وأهمها البنوك الإسلامية تقدم عدة خدمات على ضوء القواعد الإسلامية التي تنهى الفائدة أخذاً وعطاءً هذا جعلها أكثر عرضة لمخاطر القروض المتعثرة رغم الحيطة والحذر والتي تختلف من عميل إلى آخر ولإدارة هذه الأخيرة تطبق البنوك الإسلامية عدة سياسات وإجراءات منها الودية ومنها القانونية وتحتاج عملية التعامل مع القروض المتعثرة إلى خبرة واسعة.

الكلمات المفتاحية : بنوك إسلامية، قروض، قروض متعثرة، بنك البركة.

## Summary

This study aimed to know how to manage non-performing loans in Islamic banks, and this was done by studying the theoretical aspect of Islamic banks and addressing the various concepts related to them. manage this type of risk.

The study reached a number of results, the most important of which is Islamic banks provide several services in the light of Islamic rules that end interest taking and giving. Friendly, including legal, and the process of dealing with bad loans requires extensive experience.

**Keywords:** Islamic banks, loans, non-performing loans, Al Baraka Bank



## قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
-	الإهداء
-	شكر وعرشان
I	ملخص الدراسة
II	قائمة المحتويات
I	قائمة الجداول
IV	قائمة الأشكال
V	قائمة الملاحق
أ - د	مقدمة
39-05	الفصل الأول: الإطار النظري للبنوك الإسلامية وتعثر القروض المصرفية
5	المبحث الأول: ماهية البنوك الإسلامية
5	المطلب الأول: نشأة وتعريف البنوك الإسلامية
8	المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية وأهميتها
13	المطلب الثالث: خدمات البنوك الإسلامية
18	المبحث الثاني: ماهية القروض المصرفية
18	المطلب الأول: تعريف القروض المصرفية المتعثرة ومراحلها وأسبابها .
27	المطلب الثاني: محددات تعثر الدين وآثاره
33	المطلب الثالث: إجراءات معالجة الديون المتعثرة في البنوك الإسلامية
35	المبحث الثالث: الدراسات السابقة 35
35	المطلب الأول: الدراسات السابقة
37	المطلب الثاني: المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية
39	خلاصة الفصل

56-40	الفصل الثاني: الإطار التطبيقي لإدارة القرض المتعثر
42	المبحث الأول: التعريف ببنك البركة وكالة برج بوعريريج
45	المطلب الأول : لمحة عن بنك البركة
49	المطلب الثاني : تقديم عام لبنك البركة وكالة برج بوعريريج (405)
49	المبحث الثاني: دراسة تطبيقية لخطوات منح القرض ومعالجة تعثره
49	المطلب الأول : الخطوات المتبعة من قبل بنك البركة لمنح القرض
54	المطلب الثاني: إجراءات معالجة تعثر القرض في بنك البركة
56	خلاصة الفصل
59-58	الخاتمة
63-61	قائمة المراجع
82-65	الملاحق
	فهرس المحتويات

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
38	الهيكل التنظيمي لوكالة البركة برج بوعريريج	01
42	الخطوات المتبعة من قبل البنك لمنح التمويل	02

## قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
55	Dossier de financement d'exploitation	01
56	Document propres pour les financements	02
57	Ticket d'autorisation	03
58	جدول الاستحقاق	04
59	عقد التوكيد	05
60	ملحق عقد التمويل بالمساومة (عامّة)	06
61	ملحق عقد التمويل بالمساومة (خاص)	07

مقدمة

## مقدمة

تعد البنوك الإسلامية جزءاً من النظام الاقتصادي الإسلامي، استطاعت خلال مسيرتها الأخيرة أن تثبت للعالم من خلال أدائها المتميز وشفافية أعمالها وقدرتها على تجديد والابتكار أنها صناعة مالية راسخة ومرشحة لتصبح من القوى الاقتصادية العالمية.

تسعى البنوك الإسلامية إلى تطبيق ما جاءت به الشريعة الإسلامية، التي تحرم كل أنواع الفائدة حيث شهدت المصارف الإسلامية تطوراً متسارعاً وقبولاً تجاوز الحدود الجغرافية للدول الإسلامية إلى الدول غربية متقدمة مثل بريطانيا وفرنسا .

ومن عمليات البنك الإسلامي عملية الإقراض الذي أدى بها إلى الدخول في دوامة التعثر المالي، والقروض المتعثرة أو المتأخرات المالية تعتبر من أهم المشاكل التي تواجه البنوك الإسلامية، إذ أن البنوك التقليدية تعالج هذه المشكلة بفرض فوائد عن كل دين متأخر سداً عن الآجال المحددة، وتتضاعف هذه الفوائد كلما زاد تأخر المدين عن التسديد، أما البنوك الإسلامية بالمقابل لا يمكنها فرض مثل هذه الفوائد لأنها ربا محرم، وهذا لا يتوافق مع مبادئها حيث بات من الواضح أنه ما من مصرف يتعرض لهذه الأزمة، إلا وكان عرضة بالنهاية إلى الخسارة والمخاطرة العالية، مما يؤثر على سمعته التجارية وعرقلة أعماله وقدرته على مواكبة المستجدات في الصناعة العالمية والمصرفية. حيث تضطر المصارف سنوياً إلى زيادة نسبة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها لمواجهة هذه المشكلة، وكذلك الخسائر الناتجة عن عدم التسديد لهذه الديون تؤثر على احتياطات أو رأسمال المصرف وعلى سيولته وربحيته وبالتالي تؤدي به إلى الإفلاس، والذي بدوره يؤدي إلى تدهور عجلة الاقتصاد بسبب الآثار المدمرة لهذه الوضعية غير السليمة.

## أولاً: إشكالية الدراسة

وبناءً على ما سبق فقد ازدادت نسبة القروض البنكية المتعثرة بشكل تراكمي خلال السنوات الأخيرة في البنوك الإسلامية حتى أصبحت هذه الظاهرة جديرة بالمراجعة والتحليل والتقييم، والبحث عن آليات جديدة لإدارة تلك القروض المتعثرة وعلى ضوء ما سبق تتبلور معالم إشكالية الدراسة في التساؤل المحوري الآتي:



## - كيف يمكن للبنوك الإسلامية إدارة القروض المتعثرة؟

### - التساؤلات الفرعية

وهذا السؤال يجزنا إلى طرح تساؤلات فرعية لتعزيز إشكاليتنا وهي:

- ماهية البنوك الإسلامية وماهية الخدمات التي تقدمها للعملاء؟

- ماهو السبب الجوهرى لتعثر قرض ؟

- ماهي أولى الطرق التي يلجأ إليها البنك الاسلامي عند وقوع التعثر؟

- كيف تدير البنوك الاسلامية القروض المتعثرة ؟

### ثانيا: فرضيات الدراسة

- يعود سبب تعثر القروض المصرفية الى ضعف وسوء التسيير من قبل العملاء .
- أولى الطرق التي يلجأ إليها البنك الاسلامي عند وقوع التعثر تختلف حسب حالة العميل المتعثر .
- تدير البنوك الإسلامية تعثر القروض من خلال سياسات اهمها الرفع من هوامش الأرباح واللجوء إلى القضاء .

### ثالثا: أهداف الدراسة

- 1- إبراز الإطار المفاهيمي للبنوك الاسلامية .
- 2- التعرف على القروض المتعثرة اسبابها ومراحلها .
- 3- معرفة إجراءات معالجة القروض المتعثرة في البنوك الإسلامية.
4. تبين كيفية تعامل البنك الاسلامي مع القروض المتعثرة .

## رابعاً: أهمية الدراسة

تكمن أهمية بحثنا هذا في كونه محاولة لتعريف بالبنوك الإسلامية وتوضيح الخدمات المقدمة من طرف هذه الأخيرة و كذا لرفع الستار عن ظاهرة مهمة باتت تهدد النشاط المصرفي والمتمثلة في تعثر القروض المصرفية، حيث أن من الملاحظ أن هذه المشكلة في تزايد مستمر، نتيجة لتسارع البنوك نحو تقديم الحجم الأكبر من الائتمان قصد تعظيم أرباحها وفي بعض الحالات تصل إلى حد عدم مراعاة مقاييس الحذر.

كما أنه محاولة لتقديم أهم الطرق ادارة هذه الظاهرة على مستوى البنوك الإسلامية.

## خامساً: منهج الدراسة

اعتمدنا في بحثنا هذا على المنهج الوصفي والمنهج التحليلي في الجانب النظري للإمام بمختلف جوانب الموضوع باعتبارهما الأكثر ملائمة لطبيعة الموضوع، حيث تم الاستعانة بمجموعة من الكتب والمذكرات والمجلات والملتقيات والمواقع الالكترونية للإمام أكثر بمختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع. كما اعتمدنا في الجانب التطبيقي على أسلوب دراسة الحالة من خلال دراسة حالة بنك البركة وكالة برج بوعريريج.

## سادساً: حدود الدراسة

تتمثل حدود الدراسة في:

الحدود المكانية: اقتصرت الدراسة الميدانية على البنك الإسلامي وهو بنك البركة وكالة برج بوعريريج، كما تمت مقابلات في مصرف السلام الإسلامي .

الحدود الزمانية: تمت دراسة الموضوع في الثلاثي الثاني من السنة الحالية 2023/2022

## سابعا: صعوبات الدراسة:

من بين الصعوبات التي واجهتنا أثناء هذه الدراسة ما يلي:

1. تستر البنك على حجم القروض المتعثرة والأسباب المؤدية لها باعتبارها أسرار المهنة.
2. عدم وجود المراجع الكافية التي توضح تعثر القروض في الجانب الإسلامي.

## ثامنا: هيكل الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة قسمنا هذه الدراسة إلى فصلين:

**الفصل الاول :** خصص الفصل الاول للجانب النظري والمفاهيمي لإدارة القروض المتعثرة في البنوك الاسلامية ، والذي قسم إلى ثلاث مباحث، كان المبحث الاول عبارة عن ماهية البنوك الاسلامية والذي بينا من خلاله نشأة ومفهوم البنوك الاسلامية وخصائصها وكذا أهداف وأنواع البنوك الاسلامية واهميتها وتوضيح خدمات البنوك الإسلامية، أما المبحث الثاني كان عبارة عن ماهية القروض المتعثرة والذي تم التطرق من خلاله الى تعريف القروض المتعثرة واسبابها ومراحلها ثم تبيان محدداتها وتم ايضا التطرق الى كيفية معالجة تلك الأخيرة، أما المبحث الثالث كان عبارة من دراسات سابقة .

**الفصل الثاني:** كان عبارة عن الدراسة الميدانية لإدارة القروض المتعثرة في البنوك الإسلامية وقسم إلى مبحثين، المبحث الاول كان عبارة عن التعريف ببنك البركة الجزائري وكذا وكالة برج بوعريريج وأما المبحث الثاني فكان عبارة عن دراسة تطبيقية لمثال ادارة قرض متعثر على مستوى وكالة برج بوعريريج.

# الفصل الأول

الاطار النظري للبنوك الإسلامية

وتعثر القروض المصرفية

## تمهيد

يعتبر البنك الإسلامي مؤسسة اقتصادية واجتماعية ومالية ومصرفية، تهدف إلى تعبئة وحشد مدخرات الأفراد وتوجيهها نحو الاستثمار الحقيقي لخدمة المجتمع.

إن تواجد أو ظهور البنوك الإسلامية جاء كنتيجة حتمية لانتشار البنوك الوضعية التي أساس معاملاتها ربوية و التي تتناقض مع مبادئ الشريعة الإسلامية و من هذا المنطلق فكرت بعض الجماعات الإسلامية في كيفية تطبيق مبدأ التعاملات اللاربوية و كانت النتيجة هي إنشاء بنوك تستبعد الربا من نشاط معاملاتها الاقتصادية وسمية هذه البنوك بنوك إسلامية أو لاربوية فيتم تمييزها عن البنوك التقليدية، و من هذا المنطلق سنتعرف في هذا الفصل على الجوانب النظرية للبنوك الإسلامية و من ثم سنتطرق الى احد المخاطر الذي رغم الحيطة والحذر منه الا ان البنوك قد تقع في شباكه الا وهو القروض المتعثرة التي صارت تهدد امن وسمعة البنوك الاسلامية الامر الذي استوجب على البنوك التفكير في وضع واتباع اجراءات وطرق من اجل تفادي هذا الخطر.

وفي المحاولة منا لفهم ابعاد هذه الدراسة فقد خصصنا هذا الفصل الذي قسمناه كتالي :

**المبحث الاول: ماهية البنوك الإسلامية**

**المبحث الثاني: ماهية القروض المتعثرة**

**المبحث الثالث: الدراسات السابقة**

## المبحث الأول: ماهية البنوك الإسلامية

أصبحت المصارف الإسلامية حقيقة واقعة ليس في حياة الأمة الإسلامية فحسب، بل أيضا في بعض الشعوب الأخرى، وذلك نظرا للخدمات الاقتصادية والمالية والاجتماعية التي تقدمها.

### المطلب الأول: نشأة ومفهوم البنوك الإسلامية

لقد أصبحت البنوك الإسلامية ضرورة من ضروريات العصر الحديث وواقعا ملموسا فعلا تجاوز إطار التواجد إلى أفاق التفاعل إلى أقطار الابتكار والتعامل بإيجابية مع مشكلات العصر، الأمر الذي يستدعي منا التعرض لنشأة البنوك الإسلامية ومفهومها.

### الفرع الأول: نشأة البنوك الإسلامية

يعود تاريخ المؤسسات التمويلية الإسلامية إلى عام 1940 عندما أنشأت في ماليزيا صناديق للادخار تعمل بدون فائدة، وفي عام 1950 بدأ التفكير المنهجي المنظم يظهر في باكستان بوضع أساليب تمويل تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية<sup>1</sup>.

ثم في عام 1963 حيث تم إنشاء ما يسمى ببنوك الادخار المحلية والتي أقيمت بمدينة ميت غمر بجمهورية مصر العربية والتي أسسها الدكتور أحمد النجار، واستمرت هذه التجربة حوالي أربع سنوات بعد ذلك تم إنشاء بنك ناصر الاجتماعي حيث يعد أول بنك ينص في قانون إنشائه على عدم التعامل بالفائدة المصرفية أخذا و عطاء، وقد كانت طبيعة معاملات البنك النشاط الاجتماعي وليس المصرفي بالدرجة الأولى<sup>2</sup>.

وفي عام 1975 أنشئ لأول مرة مصرفان إسلاميان الأول البنك الإسلامي للتنمية بجدة وهو مؤسسة دولية للتمويل الإنمائي وتنمية التجارة الخارجية والثاني بنك دبي الإسلامي الذي يعتبر البداية الحقيقية للعمل المصرفي الإسلامي إذ يتميز بكامل الخدمات المصرفية التي يقدمها ، وتبعه في العام 1977 و على نفس المنهج بنك فيصل المصري، وبنك فيصل السوداني، وبيت التمويل الكويتي ومن ثم البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار عام 1978<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> محمود حسين الوادي، حسين محمد سمعان، المصارف الإسلامية أسس النظرية والتطبيقات العملية، دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن ، 2007 ، ص 42 .

<sup>2</sup> شوقي بورقبة، التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، عالم الكتب الحديث للنشر والتوزيع، الأردن، ط 1 ، 2013، ص 89.

<sup>3</sup> فادي محمد الرفاعي، المصارف الإسلامية منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، ط 1 2014، ص 23-24 .



## الفرع الثاني: تعريف البنوك الإسلامية.

هناك عدة تعريفات للبنوك الإسلامية نذكر منها الآتي :

**تعريف 1:** " هي تلك المؤسسات المالية التي تقوم بالمعاملات المصرفية و المالية و التجارية و أعمال الاستثمار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك فيما يخص عدم التعامل بالفائدة أخذاً وعطاءً<sup>1</sup>.

**تعريف 2:** " البنك الإسلامي هو مؤسسة مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع التكافل الإسلامي<sup>2</sup>.

**تعريف 3:** المصرف الإسلامي هو مؤسسة مالية تعمل في إطار إسلامي تقوم بأداء الخدمات المصرفية بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية<sup>3</sup>.

ومن خلال ما سبق يتضح تعريف البنك الإسلامي اشتمل على عدة عناصر نذكر منها :

1- إن البنك مؤسسة مالية مصرفية كأي بنك آخر .

2- قيام البنك الإسلامي بالخدمات المصرفية وفتح الحسابات الجارية وقبول الودائع الاستثمارية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

3- إن البنك الإسلامي يهدف إلى تحقيق التنمية والعدالة والتكافل الاجتماعي

4- إن البنك الإسلامي كغيره من البنوك يهدف إلى تحقيق الربحية والأمان.

و من كل ما سبق يمكن تعريف البنوك الإسلامية : بأنها مؤسسات مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها وفق أحكام الشريعة الإسلامية بما يخدم مجتمع التكافل الإسلامي، وتحقيق عدالة التوزيع، مع الالتزام بعدم التعامل بالفوائد الربوية أخذاً أو إعطاءً وباجتناب أي عمل مخالف لأحكام الإسلام<sup>4</sup> .

<sup>1</sup> شوقي بورقبة، مرجع سابق، ص 89

<sup>2</sup> د. محسن أحمد الخضير، البنوك الإسلامية، إيتراك للنشر والتوزيع، الطبعة 3، 1999، ص 18.

<sup>3</sup> محمود سحنون، الاقتصاد النقدي والمصرفي، بهاء الدين للنشر، الطبعة 1، 2003، ص 96.

<sup>4</sup> محمود سحنون، مرجع سابق، ص 97.

## المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية و أهميتها

تمارس البنوك الإسلامية أنواع أنشطتها المصرفية من أجل أهداف محددة مسبقا نوجزها فيما يلي :

### الفرع الأول: أهداف البنوك الإسلامية

تقوم البنوك الإسلامية على هدف رئيسي يتمثل في تطبيق شرع الله في المعاملات المالية و المصرفية و تندرج تحته أهداف فرعية تتمثل في الأهداف التالية<sup>1</sup> :

#### أولا : الأهداف المالية

انطلاقا من أن البنك الإسلامي في المقام الأول مؤسسة مصرفية إسلامية تقوم بأداء دور الوساطة المالية بمبدأ المشاركة، فإن لها العديد من الأهداف المالية التي تعكس مدى نجاحها في أداء هذا الدور في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية وهذه الأهداف هي:

1- جذب الودائع وتنميتها : يعد هذا الهدف من أهم أهداف البنوك الإسلامية حيث يمثل الشق الأول في عملية الوساطة المالية وترجع أهمية هذا الهدف إلى أنه يعد تطبيقاً للقاعدة الشرعية والأمر الإلهي بعدم

تعطيل الأموال واستثمارها بما يعود بالأرباح على المجتمع الإسلامي وأفراده ، وتعد الودائع المصدر الرئيسي لمصادر الأموال في البنك الإسلامي سواء كانت في صورة ودائع استثمار بنوعيتها؛ المطلقة والمقيدة أو ودائع تحت الطلب ؛ الحسابات الجارية أو ودائع ادخار وهي مزيج من الحسابات الجارية وودائع الاستثمار

2 - استثمار الأموال يمثل استثمار الأموال الشق الثاني من عملية الوساطة المالية ، وهو الهدف الأساسي للبنوك الإسلامية حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في المصارف الإسلامية والمصدر الرئيسي لتحقيق الأرباح سواء للمودعين أو المساهمين، وتوجد العديد من صيغ الاستثمار الشرعية التي يمكن استخدامها في البنوك الإسلامية لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ البنك في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية.

<sup>1</sup> محمد الطاهر الهاشمي، المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية ودورها في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ،دار الكتب الوطنية، بنغازي ، ليبيا، 2010،ص 148.

3 - تحقيق الأرباح الأرباح هي المحصلة الناتجة من نشاط البنك الإسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرفية التي تنعكس في صورة أرباح موزعة على المودعين وعلى المساهمين, يضاف إلى هذا أن زيادة أرباح البنك تؤدي إلى زيادة القيمة السوقية لأسهام المساهمين.

والبنك الإسلامي كمؤسسة مالية إسلامية يعد هدف تحقيق الأرباح من بين أهدافه ، وذلك حتى يستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفي ، وليكون دليلاً على نجاح العمل المصرفي الإسلامي.

### ثانياً : أهداف خاصة بالمتعاملين

للمتعاملين مع البنك الإسلامي أهداف متعددة يجب أن يحرص على تحقيقها هي على النحو التالي:

1- تقديم الخدمات المصرفية بعد نجاح البنك الإسلامي في تقديم الخدمات المصرفية بجودة عالية للمتعاملين، وقدرته على جذب العديد منهم ، وتقديم الخدمات المصرفية المتميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الإسلامية بعد نجاحاً للمصارف الإسلامية وهدفاً رئيسياً لإدارتها<sup>1</sup>.

2- توفير التمويل للمستثمرين يقوم البنك الإسلامي باستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين ، أو عن طريق استثمار هذه الأموال من خلال شركات تابعة متخصصة ، أو القيام باستثمار هذه الأموال مباشرة سواء في الأسواق المحلية ، الإقليمية والدولية.

3- توفير الأمان للمودعين من أهم عوامل نجاح البنوك مدى ثقة المودعين في البنك، ومن أهم عوامل الثقة في البنوك توافر سيولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة إلى تسييل أصول ثابتة وتستخدم السيولة النقدية في البنوك في الوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات الهنك من المصروفات التشغيلية بالإضافة إلى توفير التمويل اللازم للمستثمرين<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> مصطفى كمال السيد طایل، الصناعة المصرفية في ظل العولمة المالية، اتحاد المصارف العربية، عمان (الأردن) 2009، ص52-53.

<sup>2</sup> محمد ضيف الله القطيري، دور النقدية في الاستقرار والتنمية الاقتصادية-نظرية تحليلية قياسية، دار غيداء للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2011، ص185.

### ثالثاً : أهداف داخلية

للبنوك الإسلامية العديد من الأهداف الداخلية التي تسعى إلى تحقيقها منها:

1- تنمية الموارد البشرية تعد الموارد البشرية العنصر الرئيسي لعملية تحقيق الأرباح في البنوك بصفة عامة ، حيث أن الأموال لا تدر عائداً بنفسها دون استثمار ، وحتى يحقق البنك الإسلامي ذلك لابد من توافر .

العنصر البشري القادر على استثمار هذه الأموال, ولابد أن تتوفر لديه الخبرة المصرفية ولا يتأتى ذلك إلا من خلال العمل على تنمية مهارات أداء العنصر البشري بالبنوك الإسلامية عن طريق التدريب للوصول إلى أفضل مستوى أداء في العمل .

تحقيق معدل نمو: تنشأ المؤسسات بصفة عامة بهدف الاستمرار وخصوصاً البنوك حيث تمثل عماد الاقتصاد لأي دولة، وحتى تستمر البنوك الإسلامية في السوق المصرفية لابد أن تضع في اعتبارها تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكنها الاستمرار والمنافسة في الأسواق المصرفية.

3- الانتشار جغرافياً واجتماعياً وحتى تستطيع البنوك الإسلامية تحقيق أهدافها السابقة بالإضافة إلى توفير الخدمات المصرفية والاستثمارية للمتعاملين ، لابد لها من الانتشار، بحيث تصل إلى مختلف فئات المجتمع، وتوفر لجمهور المتعاملين الخدمات المصرفية في أقرب الأماكن لهم ، ولا يتم تحقيق ذلك إلا من خلال الانتشار الجغرافي في المجتمعات<sup>1</sup>.

### رابعاً: أهداف ابتكارية

تشهد المنافسة بين البنوك في السوق المصرفية على اجتذاب العملاء سواء أصحاب الودائع الاستثمارية الجارية أو المستثمرين. وهي في سبيل تحقيق ذلك تقدم لهم العديد من التسهيلات بالإضافة إلى تحسين أداء الخدمة المصرفية والاستثمارية المقدمة لهم<sup>2</sup>، وحتى تستطيع البنوك الإسلامية أن تحافظ على وجودها بكفاءة وفعالية في السوق المصرفية لابد لها من مواكبة التطور المصرفي وذلك عن طريق ما يلي :

<sup>1</sup> مصطفى كمال السيد طایل، والمنهج التمولي دار أسامة، للنشر والتوزيع، عمان (الأردن)، الطبعة الأولى 2012، ص48.

<sup>2</sup> احمد عبد العفو مصطفى العليات، الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية، أطروحة ماجستير في الفقه والتشريع، كلية الدراسات العليا، جامعة النجاح الوطنية، نابلس فلسطين، 2006، ص 18.

**1 - ابتكار صيغ التمويل:** حتى يستطيع البنك الإسلامي مواجهة المنافسة من جانب البنوك التقليدية في جذب المستثمرين لا بد ان يوفر له التمويل اللازم لمشاريعهم المختلفة، ولذلك يجب على البنك أن يسعى لإيجاد الصيغ الاستثمارية الإسلامية التي يمكن من خلالها تمويل المشروعات الاستثمارية المختلفة، بما لا يتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية<sup>1</sup>.

**2 - ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية:** يعد نشاط الخدمات المصرفية من المجالات الهامة للتطوير في القطاع المصرفي ، وعلى البنك الإسلامي ان يعمل على ابتكار خدمات مصرفية لا تتعارض من احكام الشريعة الإسلامية ولا يجب على البنك الإسلامي الا يقتصر نشاطه على ذلك ، بل يجب عليه أن يقوم بتطوير أساليب التمويل والاستثمار وطرق أداء الخدمات المصرفية والعمليات التمويلية.

## الفرع الثاني: أهمية البنوك الإسلامية

وترجع أهمية وجود البنوك الإسلامية إلى ما يلي

1 - تلبية رغبة المجتمعات الإسلامية في إيجاد قنوات للتعامل المصرفي بعيدا عن استخدام أسعار الفائدة.

2- إيجاد مجال لتطبيق فقه المعاملات في الأنشطة المصرفية.

3- تعد البنوك الإسلامية التطبيق العملي لأسس الاقتصاد الإسلامي.

ومن محاسن البنوك الإسلامية.

1- كونت للبنوك الإسلامية<sup>2</sup> شخصية إسلامية متميزة وسمات مستقلة في الناحية الاقتصادية، قائمة على أسس مستوحاة من أصول شريعتنا وأوامر ديننا، وتحررت من التقيد بنظم لا تمت إلى الإسلام بصلة وإنما روجها اليهود بأساليبهم الماكرة.

2 - ظهرت البنوك الإسلامية كافة المعاملات من آفة الربا الأئمة وعواقبه الوخيمة وويلاته المفسدة للأخلاق والمحطمة للاقتصاد والمنذرة للإنسانية بالدمار المحيط.

3 - قضت البنوك الإسلامية على الاحتكار الذي تفرضه الشركات المساهمة.

<sup>1</sup> جميل أحمد، الدور التتموي للبنوك الإسلامية دراسة نظرية تطبيقية، 2000/1980، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص علوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2006/2005، ص 90/89.

<sup>2</sup> بن سليمان عقبة وآخرون، مرجع سابق، ص 17-16 .

4- إن النشاط الاقتصادي سيزداد، لأنه يمنع الربا من البنوك، بهذا ستتجه الأمة بكل مواهبها وطاقاتها للأعمال الاقتصادية النافعة وتستغل كل ثرواتها خير استغلال.

5- أرسيت قواعد العدل والمساواة في المغائم والمغارم وعمت المصلحة والفائدة في أكبر عدد ممكن من المواطنين.

فتتأطر الوظيفة المصرفية في البنوك الإسلامية بإبعاد لم تألفها البنوك التقليدية ومن بين تلك الأبعاد البعد الاجتماعي، وتزداد أهمية البنوك بالنسبة للمجتمع عندما تضع في اعتبارها خدمة المجتمع والتصدي لمعالجة المشكلات الاقتصادية والاجتماعية .

### المطلب الثالث: خدمات البنك الإسلامي

يقدم البنك الإسلامي كافة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك التقليدي فيما عدا الخدمات المصرفية التي تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تستخدم أسعار الفائدة في تنفيذ تلك الخدمات. تنقسم الخدمات المصرفية المقدمة بالبنوك الإسلامية إلى نوعين هما : خدمات مصرفية لعمليات ائتمانية وخدمات مصرفية لا تشمل عمليات ائتمانية<sup>1</sup>.

فالخدمات المصرفية التي تتضمن عمليات ائتمانية تخضع لعمليات الدراسات الائتمانية. فيتم تنفيذها بالبنوك الإسلامية كعمليات استثمارية. أما الخدمات المصرفية التي لا تتضمن عمليات ائتمانية فيتم تنفيذها كخدمة مصرفية يتم أخذ عمولة أجر مقابل تقديم الخدمة.

**أولاً: خدمات مصرفية ائتمانية:** يتم تنفيذها كعمليات استثمارية وهي بديلة للخدمات الائتمانية المحسوبة بالفائدة في البنوك العادية وهي :

<sup>1</sup> عيشوش عبدو، تسويق الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، مذكرة ماجستير تخصص تسويق جامعة باتنة (الجزائر)، 2008/2009، ص 30



## 1 المرابحة

نوع من أنواع البيوع وهي بيع بضاعة بنفس السعر التي اشتراها بها البائع مع إضافة ربح معلوم بنسب من سعر الشراء أو مبلغ إضافي محدد مسبقاً بناء على وعد بالشراء من العميل

## 2 الإجارة:

وهو شراء العقارات السكنية أو التجارية أو أي سلعة أخرى كالسيارات مثلاً بقصد تأجيرها لمستأجر لفترة معلومة متفق عليها، وحسب التعريف الشرعي هي إجارة أعيان بعقد يراد به تملك منفعة مشروعة معلومة لمدة معلومة بعوض مشروع معلوم<sup>1</sup>.

أ. الإجارة المنتهية بالتمليك: وهو أن يقوم البنك بشراء عقار ومن ثم توقيع عقد إجارة منتهي بالتمليك مع مستأجر لمدة محددة عند انتهاء هذه المدة يقوم البنك بنقل ملكية العقار إلى المستأجر مع إعطاء خيار للمستأجر أن يمتلك العقار قبل انتهاء المدة بأن يدفع مبالغ محدد كيفية حسابها عند توقيع العقد.

ب. الإجارة الموصوفة بالذمة : وهذا النوع شبيه بالنوع السابق لكنه ليس في عقار وإنما أجار المنفعة لمنقولات مثل سيارة أو يخت موصوفة وصف دقيق يمنع الجهالة والاختلاف بين البنك الإسلامي والعميل<sup>2</sup>.

## 3 بيع السلم:

هو (بيع أجل بعاجل) أو (دين بعين) أو هو (بيع يتقدم فيه رأس المال أي الثمن ويتأخر فيه المثلث أي المبيع لأجل مسمى) وهو دفع المال في الوقت الحالي واستلام البضاعة في المستقبل و هو عكس الائتمان<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> صالح صالح، نوال بن عمارة، الصيغ التمويلية ومعالجتها المحاسبية بمصارف المشاركة- دراسة تطبيقية - بنك البركة الجزائري-مجلة الباحث، العدد 2 ، جامعة قاصدي علي مرياح، ورقلة (الجزائر) ، 2003،ص 52.

<sup>2</sup> موساوي زهية، خالد خديجة، التمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية،- فرص وتحديات- ، مجلة الباحث، العدد 4، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة (الجزائر)، 2006، ص 55.

<sup>3</sup> عدل بن عبد الرحمان بن احمد بوقري، مخاطر صيغ التمويل التجارية الإسلامية في البنوك السعودية ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، الرياض (السعودية)، 2005 ص 34.

#### 4 الاستصناع:

عقد الاستصناع هو عقد يبرم مع جهة مصنعة بحيث تتعهد بموجبه يصنع سلعة ما وفقا لشروط معينة يفرضها البنك الإسلامي وعند حلول الأجل يقدم الصانع منتوجه يقبلها الى بنك في حالة واقت الشروط المطلوبة بعد ذلك يبيعهها البنك على أنها سلعة خاصة المصنعة محليا"، وفائدة البنك هو المبلغ الزائد عن التكلفة الكلية للسلعة والتي يحددها ال بنك ذاته والسلعة المصنوعة" تتعد حسب<sup>1</sup>.

#### 5 المضاربة:

أن يقدم المال ،طرف، ويكون العمل والاستثمار والإدارة له من طرف آخر، ويكون الربح بينهما حسب النسبة التي يتفقان عليها وتقع نسبة المخاطرة في الخسارة على الطرفين بحيث يخاطر مقدم المال بخسارة رأس المال فقط و اي مخاطر إضافية من ديون وخلافه) تقع على المستثمر<sup>2</sup>.

#### 6 المشاركة:

تقوم على أساس عقد شراكة بين البنك و العميل على أن يقدم طرفا المال بينما يدير الطرف الآخر المشروع على شرط أخذ مبلغ إضافي من صافي الربح مقابل المجهود و سمي بالمشاركة لأن شرطه مشاركة الطرفين للربح والخسارة كما يحق لأي من الأطراف أن يبيع مساهمته لطرف ثالث خلال مدة العقد.

#### 7 القرض الحسن:

هو قرض يدفعه المصرف وفق شروط معينة متفق عليها ولا يقاضى المصرف أي زيادة عند سداد المبلغ من قبل المقترض.

#### ثانيا: خدمات مصرفية لا تشمل عمليات ائتمانية:

هي الخدمات المصرفية التي لا تتضمن عمليات ائتمانية فيتم تنفيذها كخدمة مصرفية يتم أخذ عمولة أجر مقابل تقديم الخدمة، وهي:

<sup>1</sup> غادة عثمان، دور البنوك الإسلامية في تمويل المنشأة التجارية الصغيرة - دراسة تطبيقية في المدينة جدة- ، مذكرة ماجستير في إدارة الأعمال ، كلية الاقتصاد، جامعة الملك عبد العزيز،(السعودية)، 2004، ص 34.

<sup>2</sup> فؤاد الفسفوس، البنوك الإسلامية، دار كنوز المعرفة، عمان (الأردن) 2010،ص108.

## 1- الحسابات الجارية

وهي خدمة توفرها البنوك الإسلامية وتتمثل في قبول أو الاحتفاظ كأمانة بأموال يودعها العملاء لا تضاف عليها أي فائدة ولا تتحمل أي مخاطر ويمكن للبنك ان يضيف عليها جوائز غير مسبقة التحديد، وتسمح بعض البنوك الإسلامية بالسحب على المكشوف لبعض العملاء لا تتقاضى عليها فوائد إنما يكون كقرض<sup>1</sup> حسن يخضع لشروط محددة متفق عليها

2- **الاعتمادات المستندية:** ويعرف بأنه طلب يتقدم به المتعامل من أجل سداد ثمن مشتريات بضائع من الخارج، حيث تعد من أهم الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف، حيث تعد أساس الحركة التجارية (الاستيراد - التصدير) في كافة أنحاء العالم والتي تنفذ من خلال شبكة المراسلين للبنك حول العالم.

1- **خطابات الضمان:** يعرف خطاب الضمان بأنه تعهد كتابي يصدر من البنك بناء على طلب المتعامل يدفع مبلغ نقدي معين أو قابل للتعيين بمجرد أن يطلب المستفيد ذلك من الهنك خلال مدة محددة ويجوز امتداد الضمان لمدة أخرى وذلك قبل انتهاء المدة الأولى وتوجد أنواع متعددة لخطابات الضمان منها تخطاب ضمان ابتدائي، خطاب ضمان نهائي خطاب ضمان دفعة مقدمة.

**عمليات الصرف:** هو القيام بعمليات بيع وشراء العملات الأجنبية لغرض توفير قدر كاف منها لمواجهة حاجة العملاء، ولأجل الحصول على ربح فيما إذا كانت أسعار الشراء أقل من أسعار البيع، مادام البنك يراعي في ذلك أحكام الشريعة الإسلامية.

**الحوالات:** وهي عملية تحويل أموال من منطقة إلى منطقة أخرى أو من حساب إلى حساب آخر أو من شخص إلى شخص آخر ويتم تأديتها كخدمة يتقاضى عليها أجراً.

<sup>1</sup> عادل بن عبد الرحمان بن احمد بوقري، مرجع سابق، ص 46 .

### ثالثا: خدمات مصرفية أخرى

بالإضافة إلى ما سبق ذكره من الخدمات تقوم البنوك الإسلامية بخدمات عديدة أخرى، منها: تأجير الصناديق الحديدية، وإدارة الممتلكات والوصايا والزكاة<sup>1</sup>، وبيع وشراء العملات الأجنبية والمعادن الثمينة، والقروض وتقديم الاستثمارات ودراسات الجدوى الاقتصادية.

### المبحث الثاني : ماهية القروض المصرفية المتعثرة.

يستند الائتمان المصرفي على العديد من المعايير والأسس التي تهدف إلى تقليل المخاطر الائتمانية إلى أدنى حد ممكن، إلا أنه عمليا لا يمكن للبنك أن يحتفظ بمحفظته للقروض المصرفية خالية من المخاطر والسبب يرجع إلى طبيعة الائتمان المصرفي، ومن أهم هذه الخاطر القروض المصرفية المتعثرة.

### المطلب الأول: تعريف القروض المصرفية المتعثرة ومراحلها وأسبابها .

تعتبر القروض المتعثرة من المشاكل الرئيسية التي تواجه البنوك، إذ أنها تعرضها إلى مشاكل ائتمانية من شأنها أن تعرض البنك إلى فقدان ثقة عملائه، لذا وجب الاهتمام بهذه الظاهرة وتحديد مفهومها بشكل دقيق وأعراضها ومراحل تطورها لتحديد كيفية تجنبها في المستقبل.

### الفرع الأول: تعريف القروض المصرفية المتعثرة.

للقروض المصرفية المتعثرة<sup>2</sup> عدة تسميات فتختلف من بنك لآخر، فهي تسمى الديون المجمدة، الديون الراكدة، الديون العالقة الصعبة، الديون الحرجة، الديون المشكوك في تحصيلها، الديون غير العاملة الصعبة، إلا أن أكثر التسمية شيوعا في اللغة العربية هي القروض المتعثرة

<sup>1</sup> فليح حسن خلف، البنوك الإسلامية، عالم الكتب الحديث، عمان 2006، ص 112.

<sup>2</sup> عبد المطلب عبد الحميد، (2009): الديون المصرفية المتعثرة ولازمة المالية المصرفية العالمية " أزمة الرهن العقاري"، (بدون طبعة)، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، ص 21.

تنقسم الديون في البنك الى ثلاث أنواع :

- **ديون عادية:** لا يواجه البنك أية مشاكل في استردادها، وهذه الديون يطلق عليها عدة ديون جيدة أو منتظمة.
- **ديون معدومة:** وهي التي استنفذ البنك كافة وسائل المطالبة، فضلا عن كافة الاجراءات القانونية الممكنة وتعذر عليه استردادها، ولكنه يظل يتابع المدينين فيها لسدادها في حالة ظهور أية أموال.
- **ديون متعثرة:** وهي تقع وسط الديون العادية والمعدومة.

على الرغم من اختلاف وتعدد التسميات التي تدل على مفهوم القروض المتعثرة الا أن تعريفها متقارب في معظم المراجع، وبالتالي يمكن تعريف القروض المتعثرة كما يلي:

تعرف القروض المصرفية المتعثرة بأنها: "الديون المصرفية التي بدأت جيدة<sup>1</sup> ثم تحولت الى متعثرة، ذات مخاطر عالية لعدم متابعتها بدقة من قبل البنك، وتعتبر الديون التي يتبين للبنك بعد الدراسة الشاملة للمركز المالي للعميل، بما فيها الضمانات المرتبطة بالدين أنها تتطوي على درجة عالية من المخاطر " و هي أيضا " ديون التي لا يتمكن البنك من تحصيلها خلال فترة معينة لعدم قدرة المفترض على السداد" .

**عرفت أيضا بأنها:** " تلك القروض التي لم يتم دفع أصل مبلغها أو فوائدها لمدة 90 يوم ،أو قروض استحققت و لم تدفع ، ولا يتوقع سدادها بسبب الإفلاس أو التصفية الاختيارية " ، مهى كذلك قروض أعيدت هيكلتها ، وقروض ممنوحة للعملاء سيقعون في الإفلاس والتعثر.

**عرفت أيضا بأنها:** " تلك القروض التي لا يلتزم العميل بتسديدها وفق التاريخ المتفق عليه مع إدارة الائتمان ،لذلك فان المخاطر الائتمانية تحصل لعدم قدرة البنك عل استعادة الفائدة أو أصل المبلغ أو كليهما " .

<sup>1</sup> محمد أحمد الأفندي، (2017): الاقتصاد النقدي والمصرفي، (الطبعة الأولى)، مركز الكتاب الأكاديمي، عمان الأردن

وهناك من يرى أن: " القروض المتعثرة هي توقف العمل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع البنك أو مخاطر التركيز الائتماني ، أي فشل البنك في تحديد جودة الأصول المقدمة ، وما يترتب عن ذلك من عدم تكوين المخصصات الكافية لعدم تعرض القروض البنكية لتعثر ، وتوفير الضمانات الكافية لتغطية هذا النوع من الخطر والخسائر المحتملة<sup>1</sup> ."

عرفها آخرون بأنها : " تلك التسهيلات الائتمانية بجميع أنواعها التي منحها البنوك لبعض العملاء في الماضي ، ولم يهتم هؤلاء العملاء بسداد قيمتها والفائدة المستحقة عليها للبنوك ، في آجال استحقاقها وبمرور الوقت تحولت حسابات هذه التسهيلات الائتمانية الى حسابات مدنية راکدة<sup>2</sup> ."

وهناك من يرى بأنها : " تلك القروض البنكية التي يتوقف فيها العملاء المدينين عن دفع الالتزامات المستحقة عليهم في مواعيد استحقاقها ، بالرغم من مطالبة البنك بسدادها وذلك لأسباب تكون في الغالب خارجة عن ارادتهم ولا يمكن التغلب عليها الا بتدخل خارجي ، ويقرر البنك بعد دراسته للمركز المالي للعمل ، وضمانات الدين أنه على درجة من الخطورة لا يتسنى معها تحصيله خلال فترة معقولة<sup>3</sup> ."

عرفه الباحث القروض المتعثرة بأنها : " تلك التسهيلات بكافة أنواعها التي يحصل عليها العميل من البنك ولم يقم بسدادها في مواعيد استحقاقها ، ولذا يتحول الدين من التسهيلات الائتمانية الجارية الى أرصدة مدنية راکدة ، وبمرور الوقت تصبح ديون متعثرة ، وهي لا تدر عائدا للبنك بمعنى أنها " تلك الديون التي يتقرر عدم إضافة العوائد المحتسبة عليها لإيرادات وإنما تحتسب في حسابات مستقلة<sup>4</sup> ."

<sup>1</sup> محمود الزبيدي، (2002): إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني، (الطبعة الأولى)، الوراق لنشر والتوزيع، عمان، الأردن، ص183.

<sup>2</sup> بعلي حسني مبارك، (2012): إمكانية رفع كفاءة أداء الجهاز المصرفي في الجزائر في ظل التغييرات الاقتصادية والمصرفية المعاصرة، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة منتوري، قسنطينة ص 145

<sup>3</sup> دعاء محمد زايد، (2006): التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني، دراسة تطبيقية على المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين ص47

<sup>4</sup> أحلام عبدلي، (2015): سياسات إدارة البنوك التجارية ومؤثراتها، (الطبعة الأولى)، دار الجنان لنشر والتوزيع، الأردن، ص ص 101،100.



هي كذلك " القروض التي لم تعد تحقق للبنك إيرادات من الفوائد ، و يجد البنك نفسه مضطرا لجدولتها بما يتفق مع الأوضاع الحالية للمقترض ".

## الفرع الثاني : أسباب تعثر القروض المصرفية.

تعتبر الديون المصرفية المتعثرة مشكلة تواجه البنوك في اعمالها ، حيث تؤدي الى تجميد جزء من أموال هذه البنوك نتيجة عدم قدرة العملاء الحاصلين عليها على سداد أقساطها ، خاصة ان لم تتوفر ضمانات مادية كافية يمكن تسيلها بالبيع والحصول على ثمنها لسداد القرض الممنوح من البنك للعميل المتعثر في السداد وترجع أسباب تعثر في سداد ديونهم الى مجموعة من الأسباب تتمثل في :

- افلاس المدين واعساره : الإعسار<sup>1</sup> هو أن لا يكون للعميل المدين أموال معلومة يسدد بها دينه ، أو له أموال لكنها لا تكفي لسداد ديونه ، وحتى يحكم بانه معسر يجب أن يثبت إعساره بالأدلة أو يصدقه الدائنون ، فإن لم يثبت اعساره بالأدلة و لم يصدقه الدائنون لا يعتبر مفلسا ، ومن حق الدائن أن يحبس المدين غير المفلس وذلك عن طريق القضاء .

- مماطلة المدين الغني : المدين في هذه الحالة له مال كافي وقادر على الوفاء ، ولكنه يماطل في الوفاء بدينه ،ربما لعلمه أن البنك الإسلامي لن يفرض عليه فوائد ، ولن يتخذ ضده إجراءات مناسبة تجبره على السداد ، فيماطل ف السداد ليستفيد من هذه المديونية في استثمار يستفيد منه وحده دون البنك الإسلامي ، هناك عوامل تساعد على تحقق أحد العاملين أو كلاهما:

\_ عدم أخذ ضمانات كافية تضمن وفاء المدين في الوقت المحدد من دون تأخير مثل: الكفالة ، الرهن و توثيق الدين .

\_ التقصير في دراسة المشاريع بشكل كاف، وعدم دراسة الجدوى الاقتصادية لها والربح المتوقع منه.

<sup>1</sup> حمزة محمود الزبيدي، مرجع سبق ذكره، ص ص188-190.

عدم توفير الكوادر المؤهلة { الشرعية والقانونية } ، التي تحفظ للبنك الإسلامي حقوقه عند كل تعامل .

- **ضعف قدرة البنك الإسلامي على التحليل الائتماني:** حيث يساعد التحليل الائتماني السليم في التخفيف من درجة المخاطر الائتمانية، وفي حالة وجود ضعف في القدرات التحليلية لدى موظفي البنك فإن القرار الائتماني سيكون غير سليم ويعرض الدين لاحتمالات تعثر أكثر.
- **ضعف قدرة البنك الإسلامي في تقدير الضمانات :** تختلف أهداف الضمانات بين صيغ المشاركات وصيغ المديانات فالهدف من الضمانات في صيغ المشاركات هو مواجهة التعدي و التقصير ، بينما في صيغ المديانات هي ضمان السداد ، وقيام البنوك بتقدير الضمانات المقدمة اليها بأكثر من قيمتها الحقيقية يعني منح العميل تمويل أكثر مما تسمح به امكانياته و ضماناته ، قد يعود سبب تقدير الضمانات بأكثر من قيمتها إلى ضعف في قرارات الجهات التي تخمن قيمة الضمانات ، أو تواطئ هذه الجهات مع طالبي التمويل .

**عدم قدرة البنك الإسلامي على متابعة المشروع الممول :** إن سوء إدارة البنك في متابعة المشاريع الممولة من قبله قد تكون سببا من أسباب التعثر وفي حالة وجود نظام سليم للمتابعة في البنوك الإسلامية فإنه يمكنها الكشف عن التعثر لدى المشاريع الممولة في وقت مبكر ، ويكون بإمكانه معالجته بأقل تكلفة ممكنة ، وعلى العكس من ذلك يمكنها الكشف عن التعثر لدى المشاريع الممولة في وقت مبكر، ويكون بإمكانه معالجته بأقل تكلفة ممكنة ، وعلى العكس من ذلك إذ لم يكن لدى البنك نظام متابعة جيد فإن حالة التعثر قد تحدث وقد يكشفها البنك في وقت متأخر وهنا ستكون التكلفة عالية

### الفرع الثالث : مراحل تعثر القروض المصرفية

يمكننا القول أن التعثر المالي يمر بمراحله الأولى قبل أن يصبح في مراحله النهائية الحرجة، وتتمثل هذه المراحل في :

**المرحلة الأولى : مرحلة ضعف السيولة المالية أو مرحلة التعثر المالي المؤقت**

تكون المنشأة عاجزة عن مقابلة التزاماتها المستحقة رغم أن موجوداتها المتداولة تفوق التزاماتها المستحقة ، حيث يعتبر هذا المفهوم بأزمة السيولة ، أي أن هناك نقصاً في السيولة في الأجل القصير<sup>1</sup> .

كما ترتبط هذه المرحلة بظهور عدد من العوامل و الظواهر السلبية الناجمة عن مشاكل إنتاجية وتسويقية تتمثل أهمها في ما يلي :

- ضعف كفاءة طرق وأساليب الإنتاج .
- ضعف الموقف التنافسي للمشروع .
- النقص في الطلب على منتجات المشروع ، وعدم كفاية التسهيلات المصرفية .

ويترتب على ذلك عدم قدرة المشروع على تحقيق أرباح ، تكون أقل عن المستوى لمقابلة المخاطر والالتزامات التي يتحملها المشروع ، وبالتالي تظهر مشكلة النقص في سيولة المشروع في الأجل القصير .

### المرحلة الثانية : مرحلة العجز في رأس المال العامل أو استمرار التعثر .

في هذه المرحلة يزداد الوضع سوءاً ويزداد تجاهل القائمين على البنك لخطورة الوضع<sup>2</sup> ، وعدم مبادرتهم لحل المشكلة ، فهي مرحلة التغاضي عن الوضع الراهن و تجاهل الإدارة في هذه المرحلة عن المخاطر التي تحيط بها ، كنتيجة للحدث العارض الذي حدث بالمرحلة السابقة ، ويدق جرس الإنذار و يتم فيها تنبيه القائمين على إدارة المصرف والمشروع ، إلى خطورة الأسباب والبواعث المؤثرة على عملية التعثر ، إلا أنهم يتجاهلون ذلك تهاوناً وتقليلاً بشأنها ، وترتبط هذه المرحلة بعدم قدرة المشروع على

<sup>1</sup> زياد رمضان، محفوظ جودة، ادارة مخاطر الائتمان، (الطبعة الثانية)، الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريد، القاهرة، ص340.

<sup>2</sup> محمد يونس محمد الشرايبي، (2017): استخدام الانحدار لوجيستي للتنبؤ بالتعثر المصرفي دراسة تحليلية لعينة من المصارف الإماراتية، مجله تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، (ال عدد42)، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة تكريت المجلد 2، ص

مقابلة الالتزامات الجارية ، ويكزن في حاجة ماسة للنقدية على الرغم من امتلاكه لأصول مادية تزداد قيمتها عن التزاماته الاجمالية تجاه الغير ، والتي يعكسها جانب من الالتزامات في الميزانية ، وإزاء ذلك قد يلجأ المشروع الى تقليل حجم أعماله و تصفية بعض أصوله المتداولة للحد من ارتفاع قيمة الخسائر المحققة أو المحاولة لزيادة قدرته على تحقيق الأرباح .

### المرحلة الثالثة : مرحلة العسر المالي المؤقت

ترتبط هذه المرحلة بعدم قدرة المشروعات على استخدام سياساتها العادية في الحصول على النقدية لاستخدامها في مواجهة التزاماتها المستحقة و مقابلة نموه المطلوب ، و صعوبة تحويل جزء من أصولها الى نقدية في التوقيت الذي يطلب فيه الدائنون الحصول على ديونهم ، و يمكن القول أن هذه المرحلة ترتبط بعدة ظواهر سلبية

تعطي المؤشرات الأولى للمرحلة الرابعة و قبل الأخيرة ، وهي مرحلة التعثر الكامل أو الفشل المالي ، و من أهم هذه الظواهر ما يلي<sup>1</sup>:

- الاختلال الكبير في الهيكل التمويلي للمشروع ، وبصفة خاصة عدم تناسب حقوق الملكية مع حجم الالتزامات ، بما يؤدي الى زيادة معدل استخدام المشروع لمصادر التمويل الخارجية و القروض بأنواعها ، وهو ما يعني زيادة الاعتماد على تمويل الأصول على الديون ، وتعاضم مديونية المشروع للغير وبصفة خاصة المديونيات المصرفية .
- تآكل رأس مال المشروع نتيجة لعدم القدرة على استرداد كامل الأموال ، التي يتم انفاقها في دورة تحول الأصول .
- تضخم المخزون السلعي نتيجة لتباطئي دوران البضائع وركودها .

<sup>1</sup> عقيل دخيل كريم، (2019): قياس مخطر الائتمان المصرفي ودورها في التنبؤ بالتعثر المالي للمصارف العراقية، مجلة المثني للعلوم الادارية والاقتصادية، (العدد 2)، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة المثني، العراق، المجلد 9، ص 243

### المرحلة الرابعة : مرحلة العسر المالي الدائم

هذه المرحلة هي مرحلة التعثر الكامل أو الفشل المالي<sup>1</sup> ، وتكون القيمة السوقية أقل من مجموع خصومها، ما يعبر عن حالة العجز في التسديد ، و تكون فيها المؤسسة عاجزة عن دفع الالتزامات المستحقة عليها ،وما يميز هذه المرحلة هو عدم تحقيق إنتاج إضافي ، وهو الأمر الذي يؤدي في أغلب الحالات الى الإفلاس .

### المرحلة الخامسة : مرحلة إعادة التنظيم .

قد تكون الآفاق المستقبلية للمشروع جيدة ، وقد يفضل إبقاء المشروع مستمر و إعادة تأهيله بدلا من تصفيته ، وتتضمن عملية إعادة التنظيم إعادة هيكلة رأس مال المشروع ، حيث يعتمد القرار على الربحية المتوقعة . باختصار ليس من الضروري أن تؤدي عملية التعثر المالي وعدم قدرة المشروع على سداد القروض التي منحت له الى الإفلاس دائما ، بل قد يكون أحد انجح الوسائل في هذا المجال هو إعادة تنظيم المشروع ، في هذه المرحلة يتم استدعاء عدد من الخبراء و المتخصصين لدراسة أسباب التعثر وعلاجها سواء من خلال عملية الدمج أو التصفية أو إعادة الهيكلة ، وإعادة المشروع الى مسيرته الطبيعية وقدرته على النمو والتوسع و سداس التزاماته المستحقة ، بعد إعادة جدولتها بما يتناسب مع القدرة المدين على السداد.

<sup>1</sup> عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص ص 52-53.

## المطلب الثاني : محددات تعثر الدين وآثاره

إن الغاية الأساسية لتحديد محددات و مؤشرات تعثر القروض هي محاولة تخفيض الخسائر<sup>1</sup> الناجمة عن عدم التسديد إلى أدنى مستوى ممكن ، عن طريق الوصول إلى منظومة مؤشرات مبكرة عن الحالات التعثر فهناك تطفو على السطح توجي بتعثر القرض تساعد على معالجته قبل تفاقم آثاره لاحقا ، سيتم التطرق لكل المحددات و المؤشرات و كذا الآثار المرتبطة بالقروض المتعثرة كما يلي :

### الفرع الأول : محددات القروض المتعثرة

يتبادر تعثر القرض البنكي من خلال مؤشرات تشير إلى أن مشروعا ما يمكن أن يواجه العديد من المشاكل المالية ، قد يؤدي إلى عدم استرداد القرض الممنوح توجز فيما يلي :

1. مؤشرات تتعلق بمعاملات المقترض مع البنك : وتنقسم إلى :

أ/ مؤشرات متعلقة بحساب العميل لدى البنك : ونذكر أهمها :

- إصدار شيكات على حساب القرض<sup>2</sup> أو الحسابات الأخرى للعميل بأكثر ما تسمح به الأرصدة المتاحة له.
- وجود حركات سحب من الحساب لا تتناسب و طبيعة عمل المقترض من جهة و احتياجات المشروع الممول من جهة أخرى.
- حدوث تغيرات مفاجأة في توقيت عمليات السحب والإيداع ، لذا يجب على البنك الدراية بسير عمل المشروع من خلال المتابعة .
- عدم تناسب المبالغ المودعة بحساب العميل مع التغيرات المتوقعة لإراداته وفق الميزانية التقديرية للمشروع الممول .
- إرجاع الشيكات المسحوبة على حسابات العميل لدى البنك أو رفضها ، و طلب العميل من البنك ايقافهم بعض الشيكات .

<sup>1</sup>زياد رمضان، محفوظ جودة ن مرجع سبق ذكره، ص341

<sup>2</sup>مفيدة الطاهر وآخرون، (2007): العوامل المحددة لتعثر التسهيلات المصرفية للمصارف الفلسطينية، مجلة جامعة النجاح للأبحاث (دون عدد)، المجلد 21، جامعة النجاح الوطنية، فلسطين، ص 521.

### ب/ المؤشرات المتعلقة بطلبات المقرض : أهمها:

- تقدم المقرض بطلبات متكررة لزيادة سقف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له بدون مبرر وبشكل غير مخطط له .
- قيام العميل بطلب من البنك رفع الحجز عن الضمانات المقدمة للبنك ، أو تكرار التقدم بطلبات لزيادة سقف الائتمان الممنوحة على نفس الضمان .
- طلب تغيير الضمانات العينية إلى ضمانات شخصية ، الأمر يدل على رغبته في بيع الضمانات .
- تكرار طلب جدولة أقساط القرض ، الأمر يشير لعدم قدرة المقرض على إدارة أموره المالية جيدا.

### ج/ المؤشرات المتعلقة بالضمانات : منها:

- تقديم كمبادلات للبنك مسحوبة على عدد محدد من المدينين.
  - تراجع القيمة السوقية للضمانات .
  - تراجع قيمة الضمان كنسبة من قيمة القرض الممنوح.
  - اضطرار البنك لدفع قيمة الكمبيالات .
2. مؤشرات تظهر من خلال البيانات المالية للمقرض: يعد اطلاع البنك على البيانات المالية جزءا مهما من دراسة وتحليل القرض والتي هي ركيزة السياسة الاقتراضية و أساس اتخاذ قرار المنح فقد تظهر من خلالها مؤشرات تجعل البنك يتنبؤ بخطر التعثر حيث تتجلى في :
- أ/ المؤشرات التي يستدل عليها من خلال الميزانية العامة و ملحقاتها : بصفة عامة هناك عدة مؤشرات من خلال ميزانية المقرض يستدل بها على أنه يواجه صعوبات قد تؤدي الى احتمال عدم قدرته على سداد التزاماته ومن أهمها :
- تقلبات حادة في السيولة<sup>1</sup> .
  - زيادة حادة في المخزون السلعي و تراجع معدل دوران المخزون.
  - انخفاض نسبة الأموال المتداولة إلى اجمالي الأموال .

<sup>1</sup> منال بوعبد الله، مرجع سابق، ص28

- ترجع حقوق الملكية ( حقوق المساهمين ).
- عدم انتظام إعداد البيانات المالية و إرسالها الى البنك ضمن فترة زمنية معقولة .
- تحفظ مدقق الحسابات على البيانات المالية لشركة المقترضة .
- إجراء تغييرات غير مبررة في السياسات المحاسبية .
- كثرة تغيير مراقبي ( مدققي ) الحسابات.
- وجود خلل في هيكل مصادر الأموال واستخدامها .
- ارتفاع مديونية الشركة

و التالي فان تحليل الميزانية يعد مهما في إظهار احتمال أو اتجاه لحدوث خطر التعثر من ثم كشف هذا الخطر مبكرا ومعالجته قبل حدوثه وتفاقمه.

ب/ مؤشرات تعثر القروض من خلال جدول حسابات النتائج : يصور جدول الحسابات النتائج إيرادات و نفقات المقترض و من خلال تحليلها لفترات مختلفة يمكن التعرف على مدى سلامة كل عنصر من عناصر النفقات والإيرادات ومن المؤشرات التي يمكن الاستدلال عليها من خلال جدول حسابات النتائج .

- انخفاض حجم المبيعات .
- ارتفاع نبة التكاليف.
- عدم وجود أرباح للتشغيل .
- ازدياد المبيعات مع انخفاض الأرباح.
- تركيز المبيعات على عدد محدد من الزبائن .
- الارتفاع غير المبرر في أحد أو بعض النفقات .
- الانخفاض أ، ارتفاع غير مبرر في أحد بنود الإيرادات .

مؤشرات أخرى لتعثر المقترض : هناك مؤشرات أخرى قد تنذر بحدوث مشكلة في سداد القرض مستقبلا ، وذلك حسب ظروف عمل البنك ومحيط نشاطه وملكيته ونظم المعلومات المتاحة له.



### 3. ومن بين هذه المؤشرات الأخرى لتعثر الدين :

- قيام شركة التأمين بإلغاء تغطية تأمينية بسبب عدم سداد قسط التأمين<sup>1</sup> ، أو وجود نزاع بين العميل وعدد من شركات التأمين .
- الإشعارات القانونية و القضائية المقدمة ضد المقترض مثل إشعارات الأحكام وإشعارات حجز ما للمدين لدى الغير وما إلى ذلك .
- تأخر المقترض في الدفع للموردين أو طلبه منهم لمحله شروطا أيسر أو مهلة أطول مما قد يؤدي برفض التوريد له .
- التغيرات في إدارة المؤسسة أو ملكيتها أو العاملين بها .
- سحب علامات أو توكيلات تجارية من المقترض مما يؤدي إلى تراجع التقييم الائتماني لدى المؤسسة .
- تغيير طبيعة عمل المقترض .
- التأخر في سداد الضرائب وغيرها من الالتزامات تجاه الدولة .
- ظهور دائنين لم يفصح عنهم المفترض من قبل .

### الفرع الثاني : آثار القرض المتعثر

تعكس القروض المتعثرة عددا من الآثار السلبية على البنوك بشكل خاص و على الاقتصاد الوطني بشكل عام ، قد تؤدي إلى عرقلة أعمالها و تحسن أدائها و قدرتها على مواكبة المستجدات في لصناعات العالمية والبنكية ، ومن بين هذه الآثار السلبية نذكر :

### ثانيا : آثار تعثر القروض المصرفية على البنوك الإسلامية

يترتب عن تأخير سداد الديون آثار سلبية على البنوك الإسلامية من أهمها :

<sup>1</sup> زياد رمضان، محفوظ جودة ن مرجع سبق ذكره،ص 378 .

- الحرمان من تلك المبالغ المدينة، ومن استثمارها والاستفادة من عوائدها خلال فترة التأخير وبالتالي تتأثر ربحية البنك الإسلامي فيكون في وضع لا يستطيع معه منافسة البنوك التقليدية، التي تفرض فوائد عن كل دين متأخر سداه في الأجل المحددة.
- توجه البنوك نحو المبالغة في طلب الرهونات والضمانات، والتشدد في إعطاء فرص التمويل للعملاء خوفا من التأخير في السداد، الأمر الذي يجعل تعامل البنك الإسلامي محصورا في فئة من العملاء تتوافر لديهم ما يتطلبه من التمويل الإسلامي من الضمانات الممتازة ، وهو من أعظم المخاطر لأنها تؤدي الى جعل مال الدولة بين الأغنياء، في حين أن مقاصد انشاء البنوك الإسلامية هو افساح المجال الأكبر قدر من العملاء .
- توجه البنوك الإسلامية إلى رفع هوامش الربح خوفا من المماطلة حتى أصبح التمويل عن طريق البنك الإسلامي أعلى كلفة مقارنة بالفوائد الربوية ولهذا ينتقد الكثيرون هذا المسلك.

## 2- آثار القروض المتعثرة على الاقتصاد الوطني :وذلك من خلال التأثير على :

- **الموارد الاقتصادية :** مثل العمل ورأس المال والأرض والموارد الإدارية التي تعاني من الركود في ظل انخفاض الربحية ونقص الإنتاجية<sup>1</sup> ولا تحبذ البنوك اقراضها في ظل هذه الظروف لتحفظها في قدرة المشاريع على الوفاء بدونها وفوائدها .
- **النمو الاقتصادي :** كلما كانت نسبة البنوك ناجحة في تمويل المشاريع كلما زادت معدلات النمو الاقتصادي و العكس كلما زادت نسبة الديون المتعثرة ينعكس سلبا على النمو الاقتصادي .
- التوظيف والبطالة :** تؤدي القروض المتعثرة إلى فشل المشاريع مما يؤدي إلى تسريح العمال وزيادة البطالة مما يؤثر على العاملين بالمشروع.
- مناخ الاستثمار :** يعتبر ارتفاع القروض المتعثرة مؤشر انخفاض عائد الاستثمار في كثير من المشاريع، وهو ما يؤثر سلبا على خطة الدولة التي تستهدف تنمية الاستثمار وتوفير المزيد من فرص العمل .

<sup>1</sup>شهرزاد نجعوم، مرجع سابق ، ص 68.

-الميزان التجاري : تؤدي المشاريع المتعثرة التي تستهدف تنمية الاستثمار وتوفير المزيد من فرص العمل.

-الميزان التجاري : تؤدي المشاريع المتعثرة بما تمثله من طاقات معطلة الى التأثير سلبا على الإنتاج الوطني مما يؤدي للاسترداد لسد فجوة بين العرض و الطلب من ثم يميل الميزان التجاري للعجز .

-العلاقات الاقتصادية مع العالم الخارج، التعثر الإنتاجي: آثار على الميزان التجاري<sup>1</sup> و منث م يعكس على علاقات الدولة بالعالم الخارجي، وهروب الاستثمارات الأجنبية المجدية و زيادة الاستثمارات الوهمية التي تقول للتعثر أيضا .

3-آثار القروض المتعثرة على المشروع المتعثر : هناك العديد من الآثار أهمها :

-تعاضم حجم ديونها من أقسامها وفوائد لدي الدائنين خاصة البنوك .

<sup>1</sup> المرجع نفسه،ص 72.

-تعطل الإنتاج و تواجد طاقات عاطلة و صعوبة توافر مستلزمات الإنتاج .

-البطالة التي تواجه العاملين والأعباء المترتبة عليها .

### المطلب الثالث: إجراءات معالجة الديون المتعثرة في البنوك الإسلامية

علاج الديون المتعثرة في البنوك الإسلامية: من أهم المعالجات التي تتبعها البنوك الإسلامية لمواجهة الديون المتعثرة سنوردها فيما يلي

**الرهون والضمانات والكفالات:** وتتركز في نوعين :

ضمانات أساسية: وتتمثل في توافر الكفاءة الأخلاقية والعلمية في العميل ودراسة العملية الاستثمارية، واختيارها وتنفيذها بكفاءة عالية.

ضمانات تكميلية:<sup>1</sup> وتتمثل في الضمانات العينية والشخصية والضمانات الفنية وهذه الضمانات تعد من أهم الطرق لمعالجة التعثر في البنوك الإسلامية.

رفع معدل الزيادة في الثمن الأجل: إن حدوث المماطلة في السداد دون أن يكون للبنك الإسلامي وسيلة للتعويض عن فوات الربح، سيجرب عليه زيادة في تكاليف الأعمال، مقارنة بالبنوك التقليدية، ولذلك تلجأ البنوك الإسلامية إلى رفع الثمن في البيوع التي تجربها نظرا لعدم وجود وسيلة يمكن بها للبنك من فرض غرامة تعويضية على العميل المماطل، بالإضافة إلى ارتفاع مخاطرها .

الحسم من القسط إذا سدد الدين في الأجل المحدد للسداد: هذه العملية تكون عند احتمال إن هذا العميل سيتماطل في التسديد، وبناء على هذا الاحتمال تحسب الزيادة في البيع الأجل بإدخال غرامة تعويضية ضمن سعر البيع المتفق عليه، ويعد البنك العميل في حال تسديده في الوقت، سيخصم مبلغ الزيادة، وتطبق هذه الطريقة العديد من المؤسسات المالية في البلدان الإسلامية.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> علي محي الدين القرة داغي، مبدأ التعويض والغرامة المالية في مواجهة مماطلة الديون في المالية الإسلامية، الندوة العالمية لعلماء الشريعة، 08-09 -نوفمبر 2006 ،ماليزيا، ص3 .

<sup>2</sup> علي محي الدين القرة داغي ، المرجع نفسه ص4

**فرض الغرامات على المماطل ثم توجيهها لإغراض البر والخير:** هذه الطريقة يكون متفق عليها في العقد بين المدين والدائن، أي في حال تأخره في السداد عن التاريخ المحدد لكل قسط سيدفع غرامة مالية، وتوجه هذه ال غرامة للجمعيات الخيرية، وهي تعتبر كطريقة للردع وليس كحل للمشكلة .

**إنشاء صندوق للتأمين تحال عليه الديون المتعثرة:** هذا الصندوق تساهم فيه البنوك الإسلامية بأقساط مالية، تكون مهمته التأمين ضد المماطلة وإفلاس المدينين، فيقوم البنك الذي هو عضو في الصندوق إن يسترد د ينه من ذلك الصندوق، ويحيل الصندوق على المدين المماطل فيلاحقه، وسيفرض عليه

غرامات تعويضية مرتبطة بطول مدة المطل، وتضاف هذه الغرامة إلى صندوق التأمين فيقوى هذا الصندوق وبالمقابل يسترد البنك مبلغه بلا زيادة .

**القروض المتبادلة وسيلة للتعويض:** وهنا يلتزم المدين المماطل بتقديم قرض حسن للدائن يساوي مقدار الدين الأصلي، ويكون مؤجلا لمدة تساوي مدة المماطلة ويستطيع الدائن الأصلي الذي يتلقى القرض أن يستخدمه فيما يريد من وجوه الانتفاع المشروعة، ثم يرده إلى صاحب الدين المماطل .

**احتياطي الديون المتعثرة:** تقوم البنوك الإسلامية<sup>1</sup> بجمع الاحتياطات للتعويض عن الخسارة الي التي تقع بسبب إفلاس المدينين، أو عجزهم عن دفع ما عليهم من التزامات، ويكون ذلك باقتطاع جزء من الربح سنويا يدفع في حسابات خاصة، ثم يستخدم في السنة التالية أو ما بعدها لتخفيف اثر الإفلاس على مستوى أرباح المؤسسات المالية الإسلامية .

عند مطل المدين يقوم البنك بما يلي:

-حبس المدين المماطل أي جعل العقوبة في حقه بدنية.

-إقامة الحجر على ممتلكاته بصدور قرار من القاضي.

<sup>1</sup> اسم موسى قاسم أبو عبد، المتأخرات في المصارف الإسلامية حالتي البنكين - الإسلامي الأردني للتحويل والاستثمار والعربي الإسلامي الدولي-، أطروحة دكتوراه في المصارف الإسلامية، كلية العلوم المالية والمصرفية، عمان -الأردن-، 2005، ص55 .

-التشهير به ووضع اسمه في قائمة سوداء ليتأثر بها مركزه المالي والمعنوي .

في حالة إفلاس أو وفاة المدين يقوم البنك بما يلي :

- الحجر عليه في حالة إفلاسه.
- الدخول مع المدين المفلس في شركة بقيمة الدين
- إعادة الاتفاق مع العميل على نسبة الربح (في حالة المرابحة وبيع التسييط)، بحيث تزيد هذه النسبة لصالح البنك، للزمن الذي يتأجل إليه الدفع.

في حالة وفاة المدين تصفى تركته لسداد ما عليه من ديون .وهناك حالات عدم استرداد الدين نهائيا، وتكون عند هروب المدين إلى بلاد أجنبية، وفاة المدين دون تركه وانهايار تام للمنشأة وإفلاسها، مع عدم كفاية الأصول المتبقية لتغطية الدين.

### المبحث الثالث:الدراسات السابقة

#### المطلب الأول: الدراسات السابقة

بغرض استكمال الجانب النظري للدراسة ويهدف ترصين محتوى الدراسة وفرضياته، تم الاطلاع على جهود السابقة للباحثين في هذا المجال.  
أولاً: الدراسات السابقة

#### ✓ دراسة صادق عطية قنديل

بعنوان المخاطر في المصارف الإسلامية ، مجلة اسرا الدولية للمالية الإسلامية ، المجلد العاشر، العدد الثاني ، ديسمبر 2019 .

تناولت الدراسة الحديث عن المخاطر في المصارف الإسلامية ، كونها تتنوع ما بين الداخلية و الخارجية ، وتتفاوت درجة خطورتها من مصرف لآخر ومن بيئة إلى أخرى، وقد قامت الدراسة بالكشف عن ابرز المخاطر في المصارف الإسلامية ودراستها، وذلك من خلال الوقوف عند مفهوم المخاطر و وطبيعتها

ومصادرها ، ثم الحديث عن إدارتها وسبل علاجها ، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج والتوصيات، من أهمها:

تعددت المخاطر داخلياً وخارجاً في المصارف الإسلامية، ومسألة ترتيبها حسب درجة خطورتها ليس بالمنضبط لاختلاف الظروف والبيئات لكل مصرف، لكن يُمكن أن يقوم المصرف بتطبيق أحدث المعايير المصرفية الدولية والاستفادة منها في إدارة كافة أنواع المخاطر؛ كمخاطر التمويل، العمليات والتشغيل، السوق والسيولة، الأعمال والشئمة واستمرارية العمل، أمن المعلومات، وذلك في سبيل تحقيق الشفافية، كما وأوصت الدراسة المصارف الإسلامية بضرورة تفعيل الدور الرقابي في إدارة المخار .

✓ دراسة السيدة أنوار زين الدين أبو دلو، د. إبراهيم عبد الحليم عبادة

بعنوان الصيرفة الإسلامية ودورها في الوقاية من تعثر الديون ، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، المجلد 12، العدد 2، 2016 .

تهدف هذه الدراسة إلى بيان دور العمل المصرفي الإسلامي في الوقاية من مشكلة تعثر الديون المصرفية، وقد خلصت الدراسة إلى أن التزام المصارف الإسلامية بمبادئ الصيرفة الإسلامية من التركيز على مبدأ المشاركة، وتنويع الصيغ التمويلية والاستثمارية، والأخذ بالأسباب من دراسة جدوى المشروع وأهلية العميل، والتأكد من الضمانات وكفايتها، وحسن اختيار أعضاء الإدارة والموظفين، كل ذلك يؤدي إلى تقليل احتمالية تعثر الديون لدى المصارف الإسلامية .

✓ دراسة Sutikno, Hoediono Tommy

بعنوان

**Pengaruh kinerja keuangan terhadap financial sustainability bank syariah di Indonesia dengan variabel moderating kepemilikan institusional pada tahun 2015-2019**

Sutikno, Hoediono Tommy (2022) *Pengaruh kinerja keuangan terhadap financial sustainability bank syariah di Indonesia dengan variabel moderating kepemilikan institusional pada tahun 2015-2019*. Undergraduate thesis, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.

الهدف من هذا البحث هو دراسة تأثير الأداء المالي المذكور في العائد على الأصول و التمويل المتعثرة على الاستدامة المالية مع الملكية المؤسسية كمتغير وسيط للبنوك الإسلامية في إندونيسيا. استخدم هذا البحث منهج البحث الكمي. مجتمع هذا البحث هو جميع البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا المسجلة لدى هيئة الخدمات المالية (OJK) في 15-20-2019. تم استخدام طريقة أخذ العينات الهادفة و تحليل انحدار بيانات اللوحة من خلال تطبيق البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار 25 لتحليل بيانات البحث. وأظهرت النتائج أن العائد على الأصول كان له تأثير إيجابي كبير على الاستدامة المالية. وفي الوقت نفسه، فإن التمويل المتعثرة له تأثير سلبي كبير على الاستدامة المالية. أدت الملكية المؤسسية إلى اعتدال علاقة العائد على الأصول بالاستدامة المالية بشكل سلبي وكبير ولا تخفف بشكل إيجابي كبير من علاقة التمويل المتعثرة بالاستدامة المالية. أشار اختبار معامل التحديد إلى أن العائد على الأصول والتمويل المتعثرة والملكية المؤسسية يمكن أن تفسر الاستدامة المالية بنسبة 75.6%.

#### ❖ ثانيا: المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

##### أوجه التشابه :

- المخاطر في المصارف الإسلامية.
- أسباب تعثر الديون المصرفية
- الوقاية من تعثر الديون.

##### • أوجه الاختلاف:

- دراسة الأولى: من حيث الموضوع المخاطر في المصارف الإسلامية
- الزمان: 2019
- الدراسة الثانية: الصيرفة الإسلامية ودورها في الوقاية من تعثر الديون
- المكان: الأردن
- الفترة الزمنية: 2016



- **الدراسة الثالثة:** من حيث الموضوع تأثير الأداء المالي المذكور في العائد على الأصول والتمويل المتعثرة على الاستدامة المالية مع الملكية المؤسسية كمتغير وسيط للبنوك الإسلامية في إندونيسيا.

- **الفترة الزمنية:** 2019

- **المكان :** اندونيسيا

- أما بالنسبة إلى **الدراسة الحالية** تمت بعنوان إدارة القروض المتعثرة في البنوك الإسلامية

- **دراسة الحالة:** بنك البركة الإسلامي

- **المكان:** برج بوغريج

## خلاصة الفصل

تم في هذا الفصل التطرق الى احد اعمدة الاقتصاد آلا وهي البنوك الاسلامية التي تقدم الخدمات لجميع القطاعات، وترتكز في معاملاتها على مبادئ الشريعة الإسلامية التي تنهى الربى والفوائد فهي تقوم بتوظيف أموالها في صيغ إسلامية تقوم على أساس المشاركة في الأرباح والخسائر، كما تسعى إلى تحقيق مجتمع التكافل الإسلامي في الدول العربية والإسلامية، وتتعرض البنوك الإسلامية في قيامها لنشاطها إلى مجموعة من المخاطر، منها ما هو مشترك مع نظيرتها التقليدية ومنها ما تتفرد به نظر لخصوصيتها وطبيعة عملها المتميز، بالإضافة إلى أن البنوك الإسلامية تتعرض لمخاطر القروض المتعثرة ولأن تحديد المشكل هو اساس العلاج فتحديد اسباب تعثر القرض يمكن البنك من إدارة هذا التعثر، فتم التطرق إلى أسباب تعثر القرض وكذا المراحل والمحددات وختاما طرق معالجة القروض المتعثرة.

## الفصل الثاني

الإطار التطبيقي لإدارة قرض متعثر

في البنك الإسلامي البركة

**تمهيد:**

بعد دراستنا للجانب النظري لموضوعنا ادارة القروض المتعثرة في البنوك الإسلامية والتطرق لمختلف التفاصيل والمفاهيم المتعلقة بها، كان لابد علينا إجراء دراسة تطبيقية من أجل إسقاط مختلف المفاهيم النظرية على الواقع العلمي، حيث تم اختيار بنك البركة الاسلامي الذي يعد من أهم البنوك الإسلامية الرائدة في الجزائر لتميزه بنشاطاته الإسلامية.

ومن أجل إبراز كيفية إدارة القروض المتعثرة في البنك الاسلامي البركة من خلال دراسة نموذج لتعثر أحد عملاء الوكالة وكيف كان التسيير العلاجي الذي اتبعته الوكالة من أجل معالجة القرض ارتأينا إلى تقسيم الفصل التطبيقي الى ثلاث مباحث نحو التالي:

**المبحث الأول: التعريف ببنك البركة وكالة برج بوعريريج**

**المبحث الثاني: دراسة تطبيقية لخطوات منح القرض في بنك البركة ومعالجة تعثره**

المبحث الأول : التعريف ببنك البركة وكالة برج بوعريريج

المطلب الاول: لمحة عن بنك البركة

سنتطرق من خلال هذا المطلب الى تعريف بمجموعة بنك البركة وبنك البركة الجزائري وكذا مهامه والمراحل التي مر بها، والتقديم العام لوكالة برج بوعريريج

**أولاً: مجموعة البركة**

هي تجمع لعدة بنوك ومؤسسات مالية وإسلامية، تستثمر أموالها بطريقة إسلامية بغرض تحقيق أهداف الشريعة الإسلامية السمحاء، وكذلك نشأت لحاجة أصحاب الفوائض المالية في استثمار أموالهم بطرق إسلامية خالية من معدلات الفائدة الربوية.

بدأت هذه المجموعة بتكوين شركة البركة للاستثمار والتنمية بجدة بالمملكة العربية السعودية عام 1979 وهي تشمل عدة بنوك وشركات إسلامية منتشرة في مختلف أنحاء العالم، عقدت مجموعة البركة ندوتها الرابعة بالجزائر ما بين 18-20 نوفمبر 1986 ، وأسفرت على تشكيل لجنة مشتركة لدراسة إنشاء بنك البركة الجزائري.

**ثانياً: بنك البركة الجزائري**

يعتبر بنك البركة الجزائري اول بنك خاص في الجزائر وهو عبارة عن بنك تجاري تخضع نشاطاته البنكية لأحكام الشريعة الإسلامية ويساهم في تمويل المشاريع الاقتصادية ذات الجدوى الاقتصادية، يخضع لقانون النقد والقرض رقم 09/50 ولقوانينها الداخلية، تأسس البنك رسمياً في 10 ماي 5995 في شكل شركة مساهمة برأسمال قدره 100 مليون دج يشترك فيه مناصفة كل من بنك الفلاحة والتنمية الريفية Badr كبنك عمومي جزائري ب 110 مليون دج، ومجموعة البركة المصرفية البحرينية ب 110 مليون دج. يعتمد البنك في نشاطه على شبكة متكونة من 15 فرع هي:

✓ على مستوى الوسط: فرع الخطابي، فرع بئر خادم، فرع الرويبة، فرع البليدة، فرع القبة، فرع تيزي وزو، فرع الشارقة، فرع باب الزوار، فرع الحراش.

✓ على مستوى الغرب: فرع وهران، فرع وهران، فرع تلمسان.

✓ على مستوى الشرق: فرع قسنطينة، فرع عنابة، فرع سكيكدة، فرع باتنة.

✓ على مستوى الجنوب: فرع غرداية

أما فيما يخص الوكالات:

يوجد وكالة برج بوعرييج، وكالة الاغواط، وكالة بسكرة، وكالة بجاية، وكالة الواد.

### ثالثا: مهام بنك البركة الجزائري:

تتمثل مهام بنك البركة الجزائري فيما يلي:

❖ بالنسبة في مجال الخدمة البنكية

يقدم بنك البركة الجزائري لعملائه خدمات بنكية أهمها:

✓ قبول الودائع من الجماهير

✓ فتح حسابات بنكية

✓ قبض الأوراق التجارية

✓ تحويل الأموال داخليا وخارجيا.

✓ إصدار الكفالات البنكية.

✓أوراق مضمونة وخدمات بنكية أخرى.

❖في مجال الخدمات الاجتماعية:

✓تقديم القرض الحسن للغايات الإنتاجية والاستهلاكية في مختلف المجالات والمساعدة في تمكين الحاصل على القرض بيد حياته المستقلة أو تحسين مستوى دخله.  
✓إنشاء إدارة الصناديق المخصصة لمختلف الغايات الاجتماعية المعتمدة.

❖في مجال الاستثمار:

✓هو نشاط بنكي، حيث يقوم بنك البركة بإعطاء فرص استثمار أموال عملائه في مشاريع صعبة ويقوم البنك بتحقيق هذه المشاريع مقابل الحصول على أرباح معينة.

❖في مجال التمويل:

وغيرهم وذلك حسب احتياجاتهم المالية. ويقدم لهم كذلك الإرشادات والنصائح المنبثقة من خيرته في تلك المجالات.

رابعا: أهم المراحل التي مر بها بنك البركة الجزائري

1- 1991 :تأسيس بنك البركة الجزائري.

2-1994:الاستقرار والتوازن المالي للبنك.

3-1999 :المساهمة في تأسيس شركة تأمين البركة والأمان.

4- 2000 : المرتبة الأولى بين البنوك ذات رأس المال الخاص.

5- 2002 :إعادة الانتشار في قطاعات جديدة في السوق بالخصوص المهنيين والافراد

1- 2006 :زيادة رأس مال البنك إلى 2500000000دينار جزائري.

7- 2009 : زيادة ثانية في رأسمال البنك الى 10مليار دينار جزائري.

2- 2017 : زيادة ثالثة لرأسمال البنك 15مليار دينار جزائري.

9- 2018 : أحسن مصرف إسلامي في الجزائر للسنة السادسة على التوالي (تصنيف مجلة Global Finance (

10- 2018 : من بين أحسن وحدات مجموعة البركة المصرفية من حيث المردودية.

11- 2018 : من أبرز البنوك على مستوى الساحة المصرفية الجزائرية.

### المطلب الثاني: تقديم عام لبنك البركة وكالة برج بوعرييج(405)

#### أولاً: التعريف بوكالة البركة برج بوعرييج (405)

تعتبر وكالة البركة برج بوعرييج 540 من بين أهم فروع بنك البركة الجزائري الذي مقره الرئيسي بالعاصمة، فتحت بتاريخ 20/03/2011 حيث كانت ممارستها الفعلية لنشاطها، هذه الوكالة كغيرها من فروع بنك البركة الجزائري تقوم بعدة نشاطات مصرفية أهمها قبول الودائع وتمويل المشاريع الاستثمارية، وفق صيغ إسلامية تمويلية.

تقع هذه الوكالة في شارع أول نوفمبر، 1954 الجباس، "برج بوعرييج" وتسعى إلى تحقيق وتوسيع خدمات البنك الوطني الجزائري، والعمل على تنفيذ سياسة التموقع التي يسعى البنك إلى تحقيقها.



ثانيا: مهام وكالة البركة "برج بوعريريج" (405)

تمثل المهام التي تقدمها وكالة البركة برج بوعريريج فيما يلي:

✓فتح حسابات جارية للعملاء بالعملة المحلية (الدينار الجزائري) أو العملة الأجنبية وقبول ودائعهم.

✓أمر التحويل أو الدفع للعملاء في حدود إمكانيات الوكالة.

✓التكفل بالعمليات مع الخارج أو العمل على تماشيها مع قواعد تبادل التجارة الخارجية.

✓استقبال ملفات تمويل العملاء.

كما تتمثل أهم الصيغ التمويل التي تعتمد عليها الوكالة:

✓المرابحة.

✓المساومة.

✓السلم.

✓المضاربة.

✓المشاركة.

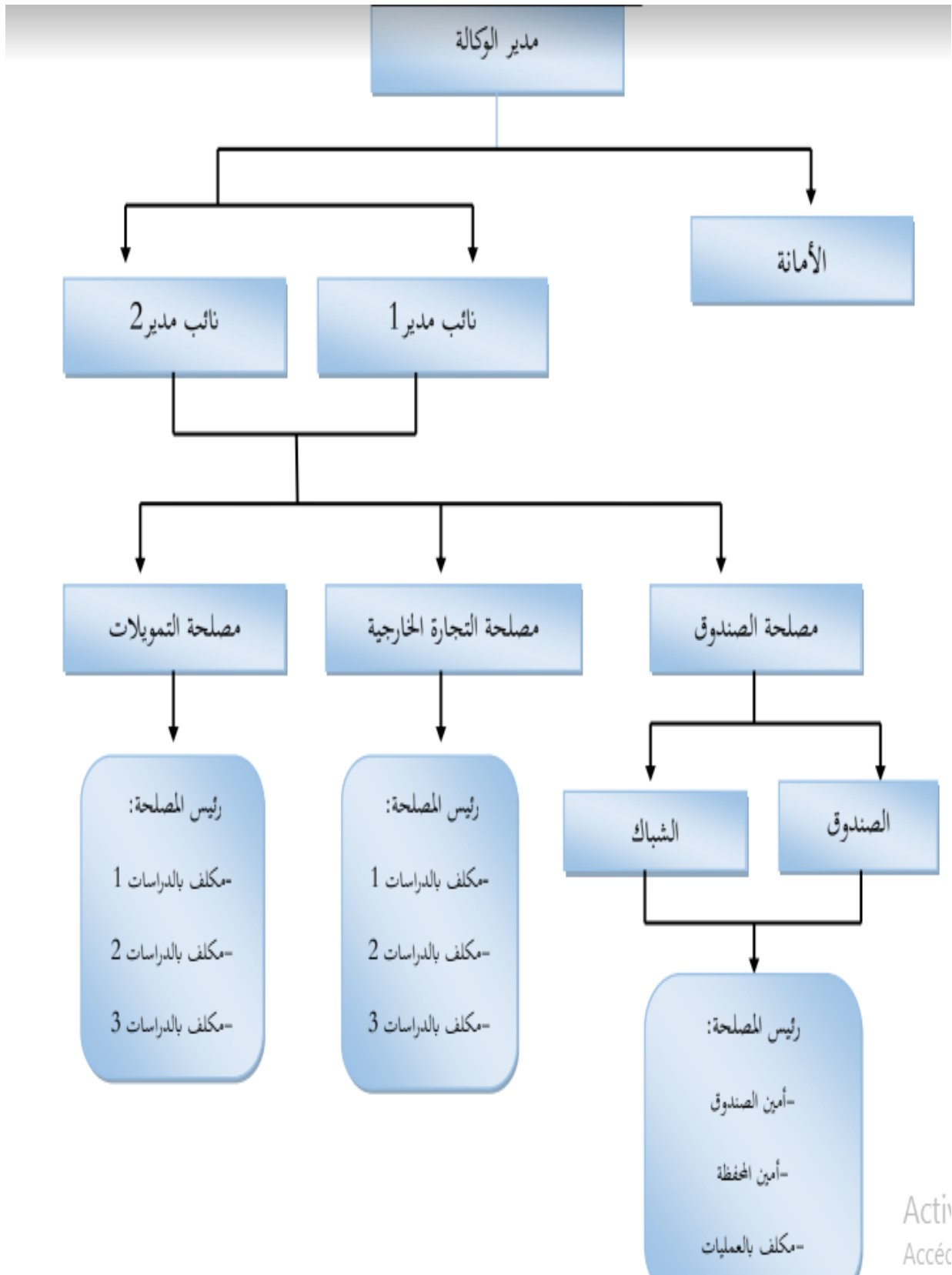
✓الاجارة.

تجدر الإشارة الى ان وكالة "برج بوعريريج" لا تقوم بالتمويل بنسبة 100 % وإنما بنسبة 65 %

ثالثا: الهيكل التنظيمي لبنك البركة "وكالة برج بوعريريج

يعتبر الهيكل التنظيمي الإطار الإداري الذي يمكن المؤسسة من تنفيذ القرارات الاستراتيجية

الشكل ( 1 ) : يوضح الهيكل التنظيمي لوكالة البركة برج بوعرييج 405



من إعداد الطلبة باعتماد على معطيات بنك البركة وكالة برج بوعرييج

**1- مدير الوكالة:** يعين من طرف المديرية العامة لبنك البركة الجزائري، يقوم بتسيير النشاطات

اليومية للوكالة

وإرسال التقارير حولها إلى الإدارة العامة بالعاصمة.

**2- نائب المدير 1 و 2:** مكلفان بمساعدة المدير مدير الوكالة ونيوبان عنه في أعماله في حالة غيابه، كما

يتولون جانب من أعمال الوكالة والمتمثلة في الشؤون الإدارية.

**3- الأمانة:** تقوم بأعمال السكرتارية والحفظ وتستند إليها أعمال المكاتب بشتى أنواعها.

**4- مصلحة الصندوق:** وتشرف هذه المصلحة على العمليات المصرفية التي تنشأ في الشبايك كالسحب، الإيداع والتحويلات.

**5- مصلحة التجارة الخارجية:** تتكفل هذه المصلحة بالعلاقات الخارجية والمالية، وتقوم بتسديد الصفقات والمعاملات التجارية الخارجية لصالح العميل عن طريق فتح أو تسليم المستندات (الاعتمادات) أو التحويلات الحرة وذلك لضمان عملية الاستيراد والتصدير، كما تقوم هذه المصلحة بتحويل العملة الصعبة لصالح الموردين والخواص.

**6- مصلحة التمويلات:** تقوم هذه المصلحة بدراسة ملفات القروض التي تقدم لها من عملاء الوكالة والتأكد

من المعلومات المقدمة في الملف، حيث يعد قرار منح القروض في هذه المصلحة مبدئياً، أما القرار النهائي

فيرجع الى هيئة الرقابة الشرعية في المديرية العامة وتحتوي على أقسام هي: قسم النزاعات، المعدات والاستغلال.

## **المبحث الثاني : دراسة تطبيقية لخطوات منح القرض ومعالجة تعثره**

### **المطلب الاول : الخطوات المتبعة من قبل بنك البركة لمنح القرض**

تمر عملية منح القرض من طرف بنك البركة بعدة مراحل أولها تقديم ملف التمويل من طرف العميل، تليها الدراسة طلب التمويل من طرف البنك وكخطوة أخيرة منح القرار التمويلي

1. تقديم ملف التمويل: يشترط بنك البركة على العميل المتقدم بطلب التمويل تكوين ملف متضمن للوثائق التالية (اعتمادا على الملحق 1) :

الوثائق القانونية: التي تتضمن ما يلي:

- طلب خطي: وهو طلب تمويل ممضى من العميل يحتوي على كمية وطبيعة السلع المراد تمويلها، فترة السداد، والضمانات المقترحة (عادة ما تكون ضمان عقاري، ضمان سندات الصندوق، ضمان صفقة).

- نسخة من بطاقة الهوية وشهادة إقامة العميل.

- نسخة من السجل التجاري.

- بطاقة التسجيل الضريبي.

- شهادة ممارسة النشاط.

- نسخة من الوضعية القانونية في حالة الشخص المعنوي.

الوثائق المالية: وتتضمن

- كشف الحساب البنكي ل 12 شهر سابقة.

- حالات الالتزامات البنكية .

- الميزانية ل 3 سنوات الأخيرة من النشاط، مع لوائحها مؤشرة من طرف مديرية الضرائب وموافق

عليها من قبل محافظ الحسابات في حالة الشخصية المعنوية.

- وضعية الحسابات الحالية.

- استخراج شهادة من CNA SAT (الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية وحوادث العمل) لا

تتجاوز مدتها 3 أشهر.

- دراسة تقنية واقتصادية مرفقة بجدول حسابات النتائج المتوقع لفترة معادلة لمدة التمويل الممنوح.

### الوثائق التجارية: تتضمن

- فاتورة شكلية للعتاد باسم البنك.
- عقد الملكية أو عقد الاجار.
- قائمة عتاد الاستغلال.
- نسخة من قرار الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار.
- المشاريع والصفقات التي يتم إنجازها.
- نسخة من قرار الاعتماد لنشاطات الحرة والمهن.
- الضمانات المقترحة.

**2 دراسة ملف التمويل:** ويكون وفق المستويات التالية: على مستوى الوكالة، على مستوى المديرية المركزية (العامة) للتمويل، وأخيرا على مستوى لجنة التمويل

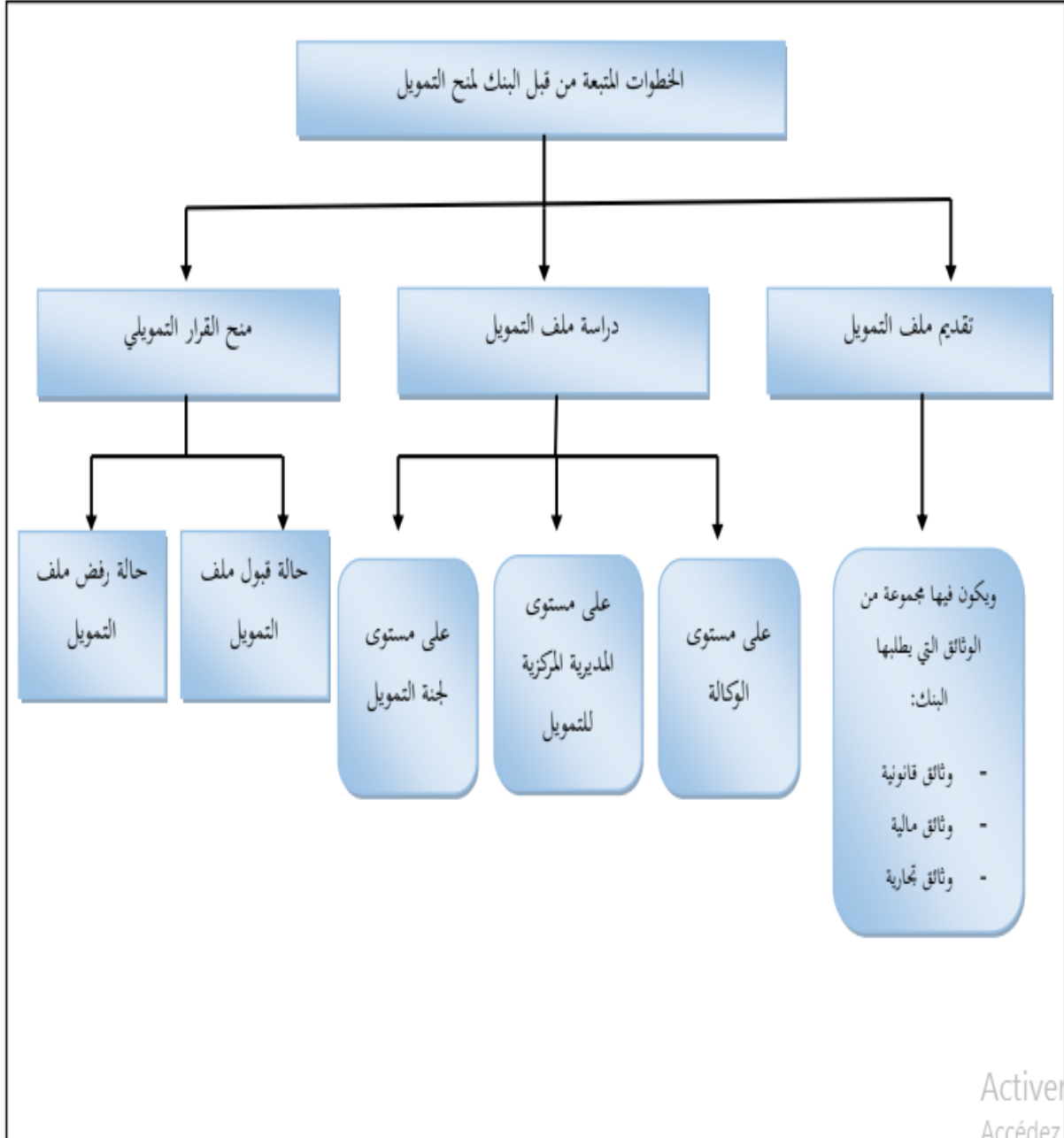
✓ على مستوى الوكالة: فور وصول الملف الى الوكالة وبعد الدراسات المالية والاقتصادية التي تقوم بها الوكالة وبالاستناد الى المعلومات حول قدرة العميل على تقديم الضمانات، وبعد إجراء دراسة لمردودية المشروع، إذا فاق مقدار التمويل قدرات الوكالة يقابل بالرفض، اما في حالة لم يتجاوز قدرات الوكالة، تقوم الوكالة بإرسال طلب التمويل الى المديرية العامة للتمويل مع قرار الوكالة، يجب إشعار العميل في أجال شهر .

✓ على مستوى المديرية المركزية للتمويل: بعد حصول المديرية على ملف طلب التمويل الخاص بالعمل من الوكالة وقرار الوكالة فيما يخص التمويل، تقوم المديرية العامة للتمويل بدورها بدراسة الملف مرة أخرى وإعطاء رأيا الى مستوى اعلى منها.

✓ على مستوى لجنة التمويل: هذه اللجنة مهمتها اتخاذ القرار استنادا الى ما جاءها من قرارات أولية من المستويات السابقة، تتكون هذه اللجنة من مديري مختلف القطاعات الموجودة بالبنك ويرأسها المدير العام للبنك.

- 3- منح القرار التمويلي: يتم منح القرار التمويلي للعميل من عدمه على مستوى لجنة التمويل التي تعطي قرارها بناء على ما جاءها من قرارات من الوكالة ومن المديرية العامة، يتم ارسال القرار من لجنة التمويل الى الوكالة سواء أكان القرار بمنح التمويل أم رفض منح التمويل، تقوم الوكالة بدورها بتبليغ العميل بالقرار
- ✓ في حالة قبول ملف التمويل ترسل الوكالة الى العميل قرار القبول مقدمة بالشروط المتفق عليها بين البنك والعميل كنسبة التمويل بالنسبة للبنك، الضمانات المطلوبة، الفواتير، العتاد
- ✓ في حالة الرفض تقوم الوكالة كذلك بإبلاغ العميل عن طريق مراسلة توجه له مع ذكر أسباب الرفض.

الشكل رقم (2): الخطوات المتبعة من قبل البنك لمنح التمويل



## المطلب الثاني : إجراءات معالجة تعثر القرض

قد تجد البنوك الإسلامية نفسها في خطر تعثر القروض المنوحة ويحدث هذا التعثر نتيجة عم قدرة العميل على السداد او عدم رغبته في السداد، ولهذا يختلف تعامل البنوك في ادارة هذا الخطر حسب كل حالة ، فعندما يكون البنك على معرفة جيدة بوضعية العميل وكذا سمعته وبنيتة الحسنة في التسديد، يحاول البنك عادة مساعدة العميل للخروج من التعثر سواء كان بإعادة جدولة أو تأخير السداد وغيرها من الطرق حسب حالة العميل، أما بالنسبة للعميل الذي لا توجد له رغبة في السداد فهنا يكون البنك مجبرا على التوجه الى الاجراءات القانونية من اجل استعادة الدين المتعثر.

❖ بعد زيارة ميدانية لبنك البركة وكالة برج بوعرييج و حسب ما اوضحه لنا مدير البنك وكذا احد مسؤولي البنك ان صاحب القرض التي سيتم دراسته يعتبر من العملاء ذو السمعة الجيدة وصاحب مشروع جيد ولا توجد له رغبة في عدم السداد بل كان تعثره بسبب ظروف لم يتم التصريح لنا بها.

### أولا : مرحلة التعثر

❖ بعد طلب المؤسسة X التمويل من البنك والذي كان عبارة عن تمويل بالمساومة وبعد تقديمها لملف التمويل الكامل تقوم الوكالة بتطبيق كل الاجراءات لدراسة الملف ومنه تقديم التمويل وامضاء على عقد التمويل + امر الشراء + جدول الاستحقاق .

لاحظ البنك ان المؤسسة X لا تدفع قيمة اقساط الدين الذي على ذمتها الموضح في الملحق رقم

(11) .

### ثانيا: الاجراءات الودية

❖ قام البنك بإرسال الإعدار الأول لصاحب المؤسسة X لا علامة بالتأخر عن تسديد قيمة اقساط القرض مع ذكر المبلغ دون احتساب الرسوم وعلاوات التأخير وإعطائه مهلة قدرها 15 يوم .

❖ قام البنك بإرسال الإعدار الثاني وكذا



❖ أعاد البنك إرسال الاعذار الثالث

### ثالثا : الاجراءات القانونية

بعد عدم استجابة صاحب المؤسسة X للطرق الودية التي اتخذها البنك حول ملف هذا الاخير الى مديرية الشؤون القانونية والمنازعات وتمت عبر المراحل التالية

- تنظيم محضر تبليغ إنذار + محضر توجيه إذار بالتسديد
- عريضة افتتاح دعوة
- إصدار الحكم من المحكمة
- إرسال ملف المدعى عليه إلى خبير معتمد لدى مجلس القضاء للفصل في القضية

تم استدعاء صاحب المؤسسة X ومحامي البنك وعقدوا اجتماع وانتهى إلى تسوية الموضوع بطريقة ودية وتبيان نية صاحب المؤسسة في رغبته في سداد اقساطه المتبقية .

### رابعا: تسوية القرض

قام البنك في الاخير بوضع جدول استحقاق جديد للعميل بشروط جديدة

## خلاصة الفصل

بالرغم من الدراسات التي يقوم بها البنك عند منحه القرض وتحليل خطر عدم استرجاع القرض لأن الخطر يبقى قائماً، رغم كل الضمانات المتفق عليها، كما يعمل البنك دراسة شاملة عن العميل لمعرفة قدرته على تحمل أعباء القرض، هذا ونظراً للمعاملة الحسنة للبنك مع العملاء التي يحاول من خلالها كسب أكبر عدد من العملاء فإنه لا يلجأ إلى الإجراءات القانونية إلا عند الضرورة القصوى.

كما يحاول البنك قدر المستطاع تجنب المتابعة القانونية لأن ذلك يؤدي إلى فقدان العملاء الدائمين لديه ويمس بسمعة البنك وقادرة منافسته مع البنوك الأخرى. وبالتالي تبقى القروض المتعثرة تمثل الخطر الأول للبنك الذي يولي له الأولوية في عمله.

الخاتمة

## الخاتمة

إن طبيعة العمل التي جاءت بها البنوك الإسلامية وامتثالها لقواعد الشريعة الإسلامية جعلتها عرضة للعديد من المخاطر، وباعتبارها مؤسسة مالية فخطر تعثر القروض من أكثر المخاطر التي تهدد بقائها واستمرارها، لذلك تسعى البنوك الإسلامية لإدارة هذا النوع من المخاطر بعدة سياسات وإجراءات. تمثل الهدف الأساسي لهذه الدراسة الإمام بجوانب النظرية لموضوع الدراسة والتعرف على البنوك الإسلامية والقروض المتعثرة ولتسليط الضوء أكثر على الموضوع ارتأينا التزود بالمعلومات أكثر ميدانية وواقعية وتم اختيار بنك البركة وكالة برج بوعرييج محل الدراسة .

📌 **نتائج الدراسة:** من خلال ما تم عرضه في الدراسة من محاولتنا للإجابة على الإشكالية

خلصنا إلى النتائج التالية منها نتائج تختبر صحة فرضياتنا:

- من خال دراستنا نجد أن البنوك الإسلامية تختلف اختلافا عميقا عن البنوك الربوية.
- البنوك الإسلامية تقدم خدمات بما لا يخالف الشريعة الإسلامية .
- القروض المصرفية المتعثرة ظاهرة ملازمة للعمل المصرفي رغم الحيطرة والحظر.
- إن أسباب التعثر بصفة عامة ترجع إلى التوسع في منح القروض، مع عدم الالتزام بالضوابط المصرفية السليمة خاصة من أجل جلب المزيد من العملاء، كما أن الأسباب منها ما هو متعلق بالبنك ومنها ما هو متعلق بالعميل ومنها هو راجع إلى الظروف العامة.
- تعتمد البنوك الإسلامية في تعاملها مع القروض المتعثرة على الطرق الشرعية منها الودية ومنها القانونية .
- أفضل الطرق لمعالجة القروض المتعثرة هي الوقاية منها، ويتحقق ذلك بوضع خطة معقولة لتحصيل القرض من العميل تستند إلى قواعد ثابتة وموضوعية، مع اتخاذ قرارات رشيدة لا تحول القرض المضمون إلى قرض متعثر .
- تحتاج عملية التعامل مع القروض المتعثرة إلى خبرة واسعة ودراية بأصول للمعالجات القانونية والاقتصادية والإدارية للقروض المتعثرة .
- يحاول البنك قدر المستطاع تجنب المتابعة القانونية لأن ذلك يؤدي إلى فقدان العملاء الدائمين لديه ويمسى بسمعة البنك.

- القروض المتعثرة تبقى الخطر الأول للبنك الذي يولي له الأولوية في عمله.

✚ الاقتراحات: هناك بعض الاقتراحات التي يمكن أن نقدمها في مجال

- القيام بدراسات الجدوى الاقتصادية للمشروع الذي سيمول، قبل الموافقة على قرار تمويله.
- التقييم المستمر للمخاطر الائتمانية لكل عميل، من أجل تجنب الوصول إلى تعثره.
- الاعتماد على النماذج الإحصائية التنبؤية وتطبيقها للتنبؤ بتعثر العميل قبل تعثر هذا الأخير فعليا، وهذه النماذج كثيرة التطبيق في البنوك التقليدية ومنها: التنبؤ باستخدام التحليل العاملي التمييزي، التحليل اللوجستي، طريقة scoring، الشبكات العصبية... الخ.
- ضرورة الاهتمام ببرامج التدريب كما ونوعا، لزيادة مستوى تأهيل العاملين بالبنك وخصوصا في مجال

الائتمان وتمكينهم من الاستفادة من التقنيات الحديثة في العمل وتوفير البرامج والأنظمة المتطورة.

- ✚ آفاق الدراسة: لا شك أنه رغم الجهد المبذول في إتمام هذا البحث، فإن هذا الأخير لا يخلو من النقائص بسبب عدم قدرتنا على تناول كل نواحي الموضوع بالتفصيل، إلا أنه يمكن أن يكون هذا البحث جسرا يربط بين بحوث سبقت فأضاف إليها بعض المستجدات، لإثرائها وبعثها من جديد، وبحوث مقبلة كتمهيد لمواضيع يمكنها أن تكون إشكالية لأبحاث أخرى نذكر منها:

- ما مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات والاتصال في إدارة القروض المتعثرة.
- الفرق بين إدارة القروض المتعثرة في البنوك التجارية والبنوك الإسلامية.
- تأثير القروض المتعثرة على أداء البنوك الإسلامية .

وفي نهاية البحث نأمل بأن نكون قد تعرضنا بالشكل والمنهجية التي تساهم ولو بشكل بسيط في إظهار إدارة القروض المتعثرة في البنوك التجارية والاستفادة منها.

# قائمة المراجع

## قائمة المراجع

### القران الكريم

#### الكتب

1. أحلام عبدلي، 2015 سياسة إدارة البنوك التجارية ومؤشراتها طبعة 01 ، دار الجنان لنشر التوزيع الأردن.
2. احمد صبحي العبادي ، أدوات الاستثمار الإسلامي، دار الفكر، الأردن 2010 .
3. زياد رمضان محفوض، جودة إدارة مخاطر الائتمان طبعة 02 ، الشركة العربية المتحدة لتسويق والتوريد ، القاهرة.
4. شوقي بورقبة، تمويل في البنوك الإسلامية، طبعة 01 ، عالم الكتب الحديث الأردن 2013 .
5. عبد الغفار حنفي ، إدارة البنوك الإسلامية ، مصر، 2002.
6. عبد الله الرحيم العبادي ، موقف الشريعة من المصارف الإسلامية المعاصرة، طبعة 01 ، مطابع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية ، مصر .
7. عبد الله خبابة، الاقتصاد والمصارف البنوك الاليكترونية، جامعة المسيلة ،2008.
8. فادي محمد الرفاعي، المصارف الإسلامية، طبعة 01 دار النشر منشورات الحلبي بيروت 2014.
9. فلح حسن، البنوك الإسلامية ، عالم الكتب الحديث، عمان 2006 .
10. محمد الأفندي 2017، اقتصاد النقدي والمصرفي ، طبعة 01 مركز كتاب الأكاديمي، عمان الأردن.
11. محمد الطاهر الهاشمي ، المصارف الإسلامية ، دار الكاتيب ، بن غازي ليبيا 2010.
12. محمود حسين الوادي، المصارف الإسلامية، الطبعة 01 ، دار الميسرة لنشر التوزيع، عمان الأردن 2007 .

## أطروحات دكتوراه ورسائل الماجستير

1. بعلي حسني مبارك، (2012): إمكانية رفع كفاءة أداء الجهاز المصرفي في الجزائر في ظل التغييرات الاقتصادية والمصرفية المعاصرة، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة متتوري، قسنطينة.
2. جميل احمد، الدور التنموي للبنوك الإسلامية دراسة نظرية تطبيقية، 2000/1980، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص علوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2006/2005.
3. دعاء محمد زايد، (2006): التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني، دراسة تطبيقية على المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين.
4. عادل بن عبد الرحمان بن احمد بوقري، مخاطر صيغ التمويل التجارية الإسلامية في البنوك السعودية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، الرياض (السعودية)، 2005.
5. عيشوش عبود، تسويق الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، مذكرة ماجستير تخصص تسويق جامعة باتنة (الجزائر)، 2008/2009.
6. غادة عثمان، دور البنوك الإسلامية في تمويل المنشأة التجارية الصغيرة - دراسة تطبيقية في المدينة جدة-، مذكرة ماجستير في إدارة الأعمال، كلية الاقتصاد، جامعة الملك عبد العزيز، (السعودية)، 2004.
7. موسى قاسم أبو عبد، المتأخرات في المصارف الإسلامية حالتي البنكين - الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار والعربي الإسلامي الدولي-، أطروحة دكتوراه في المصارف الإسلامية، كلية العلوم المالية والمصرفية، عمان -الأردن-، 2005.

## بحوث وملتقيات ومجلات

1. صالح صالح، نوال بن عمارة، الصيغ التمويلية ومعالجتها المحاسبية بمصارف المشاركة - دراسة تطبيقية - بنك البركة الجزائري-مجلة الباحث، العدد 2، جامعة قاصدي علي مرياح، ورقلة (الجزائر)، 2003.



2. عقيل دخيل كريم، (2019): قياس مخاطر الائتمان المصرفي ودورها في التنبؤ بالتعثر المالي للمصارف العراقية، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، (العدد 2)، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة المثنى، العراق، المجلد 9،
3. محمد يونس محمد الشرايبي، (2017): استخدام الانحدار لوجيستي للتنبؤ بالتعثر المصرفي دراسة تحليلية لعينة من المصارف الإماراتية، مجله تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، (آل عدد42)، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة تكريت المجلد 2.
4. مفيدة الطاهر وآخرون، (2007): العوامل المحددة لتعثر التسهيلات المصرفية للمصارف الفلسطينية، مجلة جامعة النجاح للأبحاث (دون عدد)،
5. موساوي زهية، خالدي خديجة، التمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية، - فرص وتحديات - ، مجلة الباحث، العدد 4، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة (الجزائر)، 2006،

#### مواقع الكترونية

1. [www.albaraka-bank.com](http://www.albaraka-bank.com)

2. [www.arabmak.com](http://www.arabmak.com)

# قائمة الملاحق

العنوان	الرقم
طلب التمويل	1
شروط التمويل	2
منح التمويل	3
سند لامر	4
عقد التمويل بالمساومة (الشروط العامة )	5
عقد التمويل بالمساومة (الشروط الخاصة)	6
ملحق قد توكيل	7
امر باسراء	8
جدول الاستحقاق	9
جدول الدفع	10
اعذار الاول	11
اعذار الثاني	12
المتابعة القضائية	13
اعادة جدولة	14
جدول استحقاق	15

alBaraka

البركة

Agence de BBA 405  
Rue 1<sup>er</sup> novembre 54 cité el djebass BORDJ BOUARRERIDJ  
Tél : 035-69-05-01/02/03  
Fax : 035-69-05-04  
Email : barakabank405@gmail.com

**Dossier de financement d'exploitation**

**(En deux exemplaires)**

- ✓ Une demande signée par personne habilitée (Nature du financement, montant, périodicité de remboursement et garanties proposées pour sa couverture)
- ✓ Documents juridiques et fiscaux :
  - Statut de création, modifications et copie du Registre de commerce
  - Carte fiscale ; mise à jour fiscale et parafiscale
  - Bail de location du siège social ainsi que des unités de production et/ou dépôts de stocks.
- ✓ Une fiche de synthèse de présentation de la société :
  - CV des associés et des responsables/gérants.
  - Principaux produits ;
  - Principaux fournisseurs et Réseaux clientèle....
  - Liste des moyens matériel de l'entreprise (équipement de production, matériel roulant, bâtiment...)
  - Copie de la qualification de l'entreprise (pour entreprise du BTPH)
- ✓ Trois (03) derniers bilans fiscaux et leurs rapports de certification par un commissaire aux comptes avec copie de la balance générale des comptes du dernier bilan.
- ✓ Une situation comptable arrêtée à une date récente ; G50 de la période et détail des dettes de l'entreprise (postes bilan : dette/emprunt financier et autres dettes).
- ✓ Les services faits, les PV et/ou les bonnes exécutions des marchés déjà réalisés (pour les entreprises du BTPH)
- ✓ Les marchés en cours de réalisation avec leurs états d'avancement et plan de financement par marché (entreprise de BTPH).
- ✓ Données prévisionnelles :
  - Programme d'importation et d'achat locaux et nature et en valeur
  - Plan de trésorerie détaillé sur une période d'une année.
  - Et plan de financement par marché pour les BTP
  - Bilan prévisionnel

Pour tous renseignements ou informations complémentaires n'hésitez pas de vous rapprocher de nos services ou de nous contacter via nos coordonnées ci-dessus mentionnées.



Agence de BBA 405  
Rue 1<sup>er</sup> novembre 54 cité el djebass BORDJ BOUARRERIDJ  
Tél : 035-69-05-01/02/03  
Fax : 035-69-05-04



### Documents propres pour les financements d'investissement :

1. Une demande de financement dûment signée par la (les) personne (s) habilitée (s).
  2. Les bilans et comptes annexes des trois derniers exercices comptables dûment certifiés par les commissaires aux comptes ou à défaut par le comptable agréé, TCR et rapport du Commissaire aux comptes du dernier exercice.
  3. Une situation comptable intermédiaires (accompagnée des G50) à la date la plus rapprochée dans le cas où le dernier bilan date de plus de sept (07) à mois (08) mois.
  4. Bilans prévisionnels selon la durée de financement, intégrant les dépenses locales et d'importations.
  5. Attestations fiscales et para - fiscales récentes (moins de trois mois) dûment apurées, ou calendrier de remboursement des dettes.
  6. Décision ANDI et autres avantages du Conseil National d'Investissement.
  7. Autorisations d'exercer pour certaines activités (transporteurs, professions libérales, autorisation Commodo et Incommodo si l'investissement touche l'environnement, l'agglomération, etc.).
  8. Business plan (étude de faisabilité et de rentabilité) reprenant notamment les éléments suivants :
    - a) Informations sur le marché (demande, offre, principaux concurrents).
    - b) Informations sur les fournisseurs et clients.
    - c) Coût du projet et justification de chaque rubrique par une facture pro-forma, devis estimatif et quantitatif des travaux à réaliser.
    - d) Analyse de la rentabilité financière du projet, avec une projection sur la période de financement sollicitée.
    - e) Plan de financement reprenant la partie mobilisation des financements et remboursements.
    - f) Une étude technico- économique du projet d'investissement, intégrant le plan de financement et le plan de réalisation.
    - g) Factures pro forma des équipements à acquérir et devis de l'assurance et éventuellement le devis des travaux à réaliser (au nom de la Banque pour le compte de client).
- Si nouveau client :**
9. Copie légalisée du registre de commerce.
  10. Copie conforme des statuts lorsqu'il s'agit d'une personne morale.
  11. Copie du titre de propriété ou bail de location du siège et des unités de production.
  12. Autorisation de consultation de la centrale des risques.
  13. Informations sur les sociétés apparentées s'il y a lieu (documents juridiques et bilans fiscaux).





Agence de BBA 405  
Rue 1<sup>er</sup> novembre 54 cité el djebass BORDJ BOUARRERIDJ  
Tél : 035-69-05-01/02/03  
Fax : 035-69-05-04



### Ticket d'autorisation

Salam ;

Nous vous informons que le comité de la Direction Générale, du 12/09/2017, a examiné la demande de recours de la relation en objet déposée au niveau de l'agence de BBA 405 et a marqué son accord pour le financement des équipements de production de de l'unité de fabrication de brosses et balais à hauteur de 80 % soit 44 MDA sous forme de crédit relai MOUSSAOUAMA Moyen Terme Investissement.

Aux conditions et garanties suivantes :

- Hypothèque immobilière sur les infrastructures du projet (terrain et construction) situé à Ain Arnat SETIF couvrant notre financement à hauteur de 100 % (expertise à valider par DEI).
- Garantie du FGAR (ou CGCI).
- Confirmation (par la DEI) de l'achèvement des travaux de construction des locaux devant abriter les équipements de production.
- Engagement écrit du client de prendre en charge les autres dépenses d'investissement et le fonds de roulement de démarrage.
- Nantissement sur les équipements à acquérir ;
- Durée de remboursement : 05 ans + 01 années de différé ;
- Taux de marge : selon conditions de banque en vigueur.
- DPAMR élargie aux CATNAT.
- Assurance multirisques sur marchandises à importer à financer par la Banque (selon note DAJC).
- Caution de l'associé unique.
- Pièces fiscales et parafiscales apurées et datant de moins de trois mois.
- Domiciliation de la totalité du CA à nos guichets.

Cordialement

الرقم: 3532

برج بوعرييج في 12/04/2018

دج 45,558,074.87

الى غاية: 30/12/2026

أسدد بموجب هذا السند لأمر بنك البركة الجزائري مبلغ: خمسة وأربعون مليون و خمسمائة وثمانية و خمسون ألف و أربعة و سبعون و 87/100 د.ج. فقط لاغير

المكاتب:

مكان التسديد(الموطن) : نوفمبر حي الجباس برج بوعرييج 1

بنك البركة الجزائري

وكالة: برج بوعرييج

رقم الحساب: 006 0405 012 220111 00343758 000

يدفع دون احتجاج و دون مصاريف

الطابع



عنة \_\_\_\_\_ ويل بالمسؤولية

### الشروط العامة

بين :

بنك البركة الجزائري شركة مساهمة رأسمالها 15.000.000,000.00 دج خاضعة لأحكام القانون رقم 03-11 المؤرخ في 03.08.2003 المتعلق بالبنك والقرض، الكائن مقرها الاجتماعي بحي بولجدة ویدف، فيلا رقم 01، بن عكنون، الجزائر، مقيدة بالسجل التجاري بالجزائر تحت رقم 00/B/0014294، بلوب عنينا في الإمضاء على هذا العقد السيد GADAoui ABDELLAH بصفته مدير وكالة برج بوعرييج

من جهة و يشار إليها فيما يلي بالبنك

السيد/الشركة \_\_\_\_\_

تحت رقم 16B009214

المقيد (ة) بالسجل التجاري لولاية سطيف

والكائن مقره (ها) الاجتماعي بـ \_\_\_\_\_

ويؤوب عنينا في الإمضاء السيد \_\_\_\_\_

بصفته مدير الشركة .

من جهة أخرى و يشار إليه فيما يلي بالعميل .

بين :

- بالإشارة إلى أحكام النظام الأساسي للبنك و التزامه بالتعامل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية
- بالإشارة إلى الشروط المصرفية السارية المعمول لدى بنك البركة الجزائري والتي تعتبر الإطار المرجعي للشروط المالية لهذا العقد
- بالإشارة إلى اتفاقية الحساب الجاري الموقعة بين البنك والعميل عند فتح الحساب والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذا العقد
- بالإشارة إلى طلب / طلبات التمويل الموقع(ة) من العميل المتضمن (ة) أوامر الشراء الموقعة بهذا العقد والتي تعد جزءا لا يتجزأ منه
- حيث أن العميل طلب من البنك أن يشتري السلع محل الفاتورة و أمر/أوامر الشراء المرفقين بهذا العقد و اللذان يعتبران جزءا لا يتجزأ منه
- حيث أن البنك فوض العميل للتعامل و التعاقد مع المزود في طلب و تسليم السلع و /أو البضائع محل هذه الفاتورة أو الفواتير
- حيث أن الطرفين يمتنعان بكامل الأهلية المعتبرة شرعا لإبرام التصرفات و التوقيع على هذا العقد فقد تم الاتفاق و التراضي بينهما على مايلي

#### المادة الأولى: الموضوع

تتجدا لهذا العقد ، يبيع البنك للعميل الذي يوافق السلع أو البضاعة الموضحة مواصفاتها و كمياتها و نوعيتها تفصيلا بالكشوف أو الفواتير المرفقة بهذا العقد والتي تشكل جزءا لا يتجزأ منه

#### المادة الثانية: ثمن البيع وكيفية تسديده

تم هذا البيع بالثمن الإجمالي المبين في ملحق شروط هذا العقد و الذي يعد جزءا لا يتجزأ منه

في حالة تسديد مبلغ الدين قبل الاستحقاق، يمكن أن يمدح البنك العميل تخفيضا عن أصل ثمن المساومة 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 الثالثة: تحرير سند لأمر البائع بباقي الثمن

تحرر المشتري لأمر البائع سندات بالأقساط المستحقة عليه وهذا حسب جدول التسديد الذي يعد جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد ولا يعد تحرير السندات لأمر استبدالاً للدين أو مداداً له ما لم يتم بمداه فعلاً

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
- يدفع للبنك بمجرد الحصول عليها، النقود، الشيكات و أي وسيلة دفع أخرى خاصة ببيع السلع و/أو البضاعة محل هذا التمويل في حدود مبلغ من المساومة كما حدد في المادة 2 أعلاه
- يسمح للعميل للبنك أن يحل محله في تحصيل كل الشيكات و الأوراق التجارية الأخرى المسلمة للبنك لغاية التحصيل، إلا أن العميل يظل متيناً بمبلغ التمويل و مسؤولاً أمام البنك إلى غاية التسديد الكلي و القطعي للدين

المادة الخامسة: غرامات التأخير

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

المادة السادسة: تأمين المبلغ

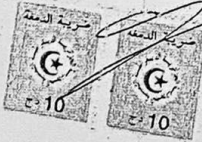
يلتزم العميل بتأمين السلع و/أو البضاعة التي اشتراها من البنك بموجب هذا العقد ضد كل المخاطر مع إعطاء البنك الحق في أن يحل محله في قبض التعويضات في حالة حدوث أي حادث، كما يلتزم العميل بالإبقاء على التأمين سارياً و تجديده إلى غاية وفائه بجميع ديونه اتجاه البنك و يلتزم بدفع علاوة التأمين المنصوص عليها في عقد التأمين، وإطلاع البنك بذلك كلما طلب منه ذلك و في حالة عدم قيام العميل بتجديد التأمين ضد كافة الأخطار مع الإبابة لفائدة البنك رغم إخطاره، يحق لهذا الأخير تجديدهما و اقتطاع علاوات التأمين من حساب العميل المفتوح على دفاتر البنك

في حالة وقوع حادث قبل تحرير العميل المذكور أعلاه من ديونه اتجاه البنك، فإن لهذا الأخير حق الامتياز على مبلغ التعويض

المادة السابعة: 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 المكتوبة بموجب هذا العقد
- في حالة عدم دفع أي قسط من أقساط المساومة 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 كحصص في شركة تحت أي شكل كان دون الموافقة المسبقة للبنك



- في حالة ما إذا كان العميل محل متابعة قضائية من شأنها إعاقته تسديده لثمن المساومة المشار إليه أعلاه
- 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 وفاة المدين إذا كان شخصا طبيعيا، يعتبر أصل الدين بما فيه نسبة الربح و التكاليف و المصاريف غير قابلة للتجزئة مستحقًا و يمكن مطالبته من كل واحد من ورثة المدين
- غير أنه يمكن للورثة الاستفادة من أجل سداد ثمن البيع المنصوص عليه في المادة الثالثة أعلاه بشرط أن يكونوا قاندين حسب تقدير البنك غير القابل للمراجعة أو المنازعة على احترام و تسديد التزامات المدين المتوفى
- بصفة عامة في كل الحالات الواردة في القانون

#### المادة الثامنة: الضمانات

يعتبر الكفلاء و الضامنون الشخصيون ضامنين و كفلاء غرم و أداء سواء فيما بينهم او مع المشتري في دفع الأقساط المضمونة و يجوز ان يطالبا منهم مباشرة و دون شرط الرجوع بالمطالبة على المدين (المشتري) او لا .

#### المادة التاسعة: 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 بالمراد و مصاريف تقييم الضمانات الحيلية المخصصة او المقترحة وكذا مصاريف الإجراءات التي قد يتخذها البنك لتحصيل مبلغ التمويل الخاصة بهذا العقد أو المترتبة عنه حالا أو مستقبلا على عتق العميل وحده الذي يوافق على ذلك صراحة و ذلك بأن يدفعها مباشرة أو باقتطاعها من حسابه أو حساباته المفتوحة لدى البنك دون الحاجة الى أن مسبق منه

#### المادة العاشرة: المرفقات

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

#### المادة الحادية عشر: الموطن

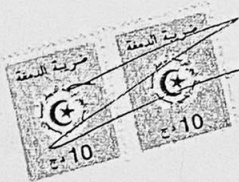
تتخذ هذا العقد، اختار الطرفان موطننا لهما العنوانين المذكورة أعلاه.

#### المادة الثانية عشر: حل النزاعات

اتفق الطرفان على أن أي خلاف ناشئ عن تنفيذ هذا العقد أو تفسيره لم يتمكن الطرفان من حله وديا يحال على المحكمة الذي يقع في دائرة اختصاصها مقر البنك أو الوكالة المعنية بهذا العقد

#### المادة الثالثة عشر: عدد النسخ و تاريخ السريان

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



19/03/2018 يوم

حرب ب بوعزيزي

البنك الجزائري

العميل



ملحق عقد تمويل بالمساومة  
الشروط الخاصة

بين

بنك البركة الجزائري شركة مساهمة رأسماليها 15.000.000,00 خاضعة لأحكام القانون رقم 03-11 المؤرخ في 26.08.2003 المتعلق بالبنك و القرض مقيدة في السجل التجاري لولاية الجزائر تحت رقم 00/ب / 0014294، الكائن مقره الاجتماعي بحي بوتلجة هويدف بن عكنون فيلا رقم 1 الجزائر

ويشار إليه فيما يلي البنك

والسيد/الشركة

تحت رقم 16B0092149

المقيد (ة) بالسجل التجاري لولاية سطيف  
وتكائن مقره (ها) الاجتماعي

ويشار إليه فيما يلي العميل

يعتبر هذا الملحق جزء لا يتجزأ من عقد بيع المساومة الموقع بين العميل و البنك

خصوصيات التمويل

- ثمن بيع السلع : 83.940.102.78 دج
- بما فيه العربون : 9.548.705.23 دج
- ثمن البيع المقسط : 74.391.397.55 دج
- مدة تسديد الإقساط : 72Mois
- رقم إنجاز الاعتماد : 405-2018-19-2583
- قاتورة نهائية محررة بتاريخ 27/02/2018 تحت رقم ٧0/303

الشروط والضمانات الأخرى

الشروط و الضمانات الأخرى مئصوص عليها في رخصة التمويل

حرب ب بوعريريج في 19/03/2018

ملحق رقم (3)  
عقد توكيل

بين :  
بنك البركة الجزائري شركة مساهمة رأسمالها 15.000.000.000 دج خاضعة لأحكام القانون رقم 11-03 المؤرخ في 2003.08.26 المتعلق بالنقد و الفرض الكائن مقرها الاجتماعي حي بوتلجة هويدف ، فيلا رقم 01 ، بن عكنون ، الجزائر ، مقيدة بالسجل التجاري بالجزائر تحت رقم 00/B/0014294 ، ينوب عنها في الإمضاء على هذا العقد السيد: قـداوي عبد الله بصفته : مدير بنك البركة . وكالة برج بوعريـريـج 405 . .

ويشار إليه فيما يلي بالبنك

والشركة المسماة: " المقيدة (ة) بالسجل التجاري لولاية برج بوعريـريـج بتاريخ 2016/07/11 تحت رقم 19/00-0092149،16 والكائن مقره (ها) الاجتماعي منطقة النشاطات الحرفية قسم 400

ويشار إليه فيما يلي بالطرف الثاني / العميل

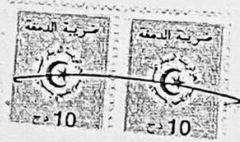
حيث أنه توافق الرضي الكامل و كذلك الأهلية القانونية المعتبرة و اللازمة للتعاقد لدى كل من الطرفين فقد تم الاتفاق على ما يلي:

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

المادة الثانية:  
يتحمل الطرف الثاني مسؤولية الإخلال بالالتزامات المتعلقة بتسلم السلع و / أو البضاعة سواء كان هذا الالتزام مفروضا بموجب القانون أو جرى به العرف .

2018 102111

الطرف الثاني  
11/10/2018



الطرف الأول  
11/10/2018



أمر بالشراء

رقم: /

إلى بنك البركة الجزائري

والشركة المسماة " المقيدة بالسجل التجاري لولاية برج بوعرييج بتاريخ  
2016/07/11 تحت رقم 16/19/00-0092149 والكائن مقره (ها) الاجتماعي منطقة النشاطات الحرفية قسم

طبقا لطلب التمويل بالمساومة المرفق،

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

التزم صراحة و بدون رجعة أن أشتري هذه السلع و/أو البضاعة من البنك بعد تسلمها، بمبلغ العقد أو بمبلغ الفاتورة  
المذكورة أعلاه، مضاف إليه المصاريف والنفقات و الحقوق والملحقات الأخرى التي تحملها البنك وكذا هامش الربح  
خارج الضريبة.

كما أتعهد بأن أسدد للبنك مبلغ المساومة كما هو محدد في المرفق رقم 01 أعلاه في مدة أقصاها ..... أشهر ابتداء من  
تاريخ الدفع للمورد.

كما أتعهد بدفع قيمة ..... بالمائة من مبلغ المساومة كدفعة ضمان جديّة تتحول إلى عربون بعد توقيع عقد المساومة.

وأخيرا التزم بتعويض البنك عن كل ضرر قد يلحقه من جراء أي إخلال من طرفي بالتزاماتي بموجب هذا الأمر وكذا  
أحكام عقد المساومة المرتبط به والمشار إليه أعلاه.

2016 102 111

حدر ببرج بوعرييج في 1 / 1

الختم

alBaraka

Agence : Bordj Bou Arreridj  
1er Novembre Cité EL  
Djebbes Bordj Bou Arreridj  
Tél : 035 60 41 84  
Fax : 035 60 41 91

جدول الاستحقاق

## Echéancier de remboursement

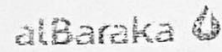
Informations sur le client :	
N° CIF	
Nom prénom ou raison sociale:	
Adresse :	

Caractéristiques du financement :	
N° de facilité	1276
Montant de la facilité	108,737,500.00
Montant de l'utilisation	43,646,946.00
Date de l'utilisation	12/04/2018
N° de l'opération	3532
Nature du financement	Moussaouama Investissement
Nombre de paiements	22
Période de diffère (jours)	0 Jour (s)
Périodicité de paiements	1 Mois
Taux de TVA	19 %

N° الرقم	Date d'échéance تاريخ الاستحقاق	Echéance (HT) الدفعة المستحقة ح.ض	Montant TVA مبلغ الضريبة	Echéance (TTC) الدفعة المستحقة	Capital restant مبلغ الأصل المتبقى
1	12/04/2018	8,680,272.80	0.00	8,680,272.80	34,966,673.20
2	10/04/2019	2,789,135.37	529,935.72	3,319,071.09	34,966,673.20
3	10/07/2019	2,138,446.98	132,873.36	2,271,320.34	33,527,559.68
4	10/10/2019	2,138,446.98	127,404.73	2,265,851.71	32,059,663.89
5	10/01/2020	2,138,446.98	121,826.72	2,260,273.70	30,562,410.19
6	10/04/2020	2,138,446.98	116,137.16	2,254,584.14	29,035,211.41
7	10/07/2020	2,138,446.98	110,333.80	2,248,780.78	27,477,468.66
8	10/10/2020	2,138,446.98	104,414.38	2,242,861.36	25,888,571.05
9	10/01/2021	2,138,446.98	98,376.57	2,236,823.55	24,267,895.49
10	10/04/2021	2,138,446.98	92,218.00	2,230,664.98	22,614,806.42
11	10/07/2021	2,138,446.98	85,936.26	2,224,383.24	20,928,655.57
12	10/10/2021	2,138,446.98	79,528.89	2,217,975.87	19,208,781.70
13	10/01/2022	2,138,446.98	72,993.37	2,211,440.35	17,454,510.35
14	10/04/2022	2,138,446.98	66,327.14	2,204,774.12	15,655,153.58
15	10/07/2022	2,138,446.98	59,527.58	2,197,974.56	13,840,009.67
16	10/10/2022	2,138,446.98	52,592.04	2,191,039.02	11,978,362.88
17	10/01/2023	2,138,446.98	45,517.78	2,183,964.76	10,079,483.16
18	10/04/2023	2,138,446.98	38,302.04	2,176,749.02	8,142,625.84
19	10/07/2023	2,138,446.98	30,941.98	2,169,388.00	6,167,031.38
20	10/10/2023	2,138,446.98	23,434.72	2,161,853.28	4,141,031.38

URP  
Zone d'Activité





Agence : Bordj Bou Arreridj  
1er Novembre Cité EL  
Djebbes Bordj Bou Arreridj  
Tél : 035 60 41 84  
Fax : 035 60 41 91

## Echéancier de remboursement

Informations sur le client :	
N° CIF	343758
Nom prénom ou raison sociale:	
Adresse :	

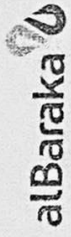
Caractéristiques du financement :	
N° de facilité	1276
Montant de la facilité	108,737,500.00
Montant de l'utilisation	43,646,946.00
Date de l'utilisation	12/04/2018
N° de l'opération	3532
Nature du financement	Moussaouama Investissement
Nombre de paiements	22
Période de différé (jours)	0 Jour (s)
Périodicité de paiements	1 Mois
Taux de TVA	19 %

N° الرقم	Date d'échéance تاريخ الاستحقاق	Echéance (HT) الدفعة المستحقة محض	Montant TVA مبلغ الضريبة	Echéance (TTC) الدفعة المستحقة	Capital restant مبلغ الأصل المتبقى
21	10/01/2024	2,138,446.98	15,777.32	2,154,224.30	2,096,516.55
22	10/04/2024	2,138,446.88	7,966.76	2,146,413.64	0.00
Total		54,238,347.67	2,012,366.32	56,250,713.99	

Signature du client (précédé par la mention : Lu et approuvé )







REF : 1513 /2020

DATE : 22/12/2020

De : Direction Du Recouvrement

A Monsieur :

Adresse : ZONE D'ACTIVITE SECTION 120 GROUPE 44 AIN ARNAT SETIF.

Objet : MISE EN DEMEURE

Monsieur ;

Nous avons le regret de porter à votre connaissance que votre compte présente à ce jour, un montant impayé de: 23.827.797,28 DA sans compter les pénalités de retard. Cette situation peut mettre votre solvabilité en cause.

A cet effet, nous vous mettons en demeure de procéder sous huitaine au règlement de la somme précitée, faute de quoi nous serons dans l'obligation d'entreprendre les procédures judiciaires à votre encontre.

Espérant ne pas en arriver à cette extrême solution, nous vous prions d'agréer Monsieur l'expression de nos salutations distinguées.



Signature: *Choukri Ali Samir*

4087343758

alBaraka Bank Logo and Contact Information

# البركة

المرجع: ت.س. / 048 / 2022

التاريخ: 2022/01/17

من: مديرية الشؤون القانونية والمنازعات.

إلى: السيد / / / / /

العنوان: / / / / / ولاية السطيف .

الموضوع: آخر إعداد قبل المتابعة القضائية.

بصفتكم كفيل عيني وشخصي متضامن مع الشركة ذات / / / / /  
SS / / / / / بموجب عقد الرهن عقاري المحرر من طرف الموثق الأستاذ بن بهوش عبد الحفيظ  
والمؤرخ في 2019/01/27.

يؤسفنا أن نعلمكم أنه تم تحويل ملف الشركة المعنية لمديرية الشؤون القانونية والمنازعات وهذا بغرض التحصيل الجبري  
لمستحقات البنك المقررة الى غاية تاريخ اليوم ب 54.234.355.70 دج دون احتساب الرسوم وغرامات التأخير  
والمصاريف القضائية التي ستحدد يوم الدفع الفعلي.

وعليه نعتزكم بتسوية هذه المستحقات في اجل 15 يوم من تلقىكم لهذا الاعذار والا سيتم استعمال كل الطرق القانونية  
لاسترجاع مستحقات البنك

أملنا في عدم الوصول إلى هذه المرحلة تقبلوا منا تحياتنا.

مدير شركة / / / / /  
/ / / / /  
/ / / / /



مؤسسة بأسمهم ذات رأس مال قدره 20.000.000.000 دج  
الهاتف: 0 23 38 12 73 (213) لفكس: 0 23 38 12 77 (213) تيلكس: 67928 / 67931  
رقم السجل التجاري: 160 010 000 099 116 010 000 000 التعريف الجبسي: 0014294 ب 00

بنك البركة الجزائري  
مقره بولاية خرويف الجبل رقم 1 بولاية جيلوس بن عتوب الجزائر


Web: albaraka-bank.com Mail: dg@albaraka-bank.com / info@albaraka-bank.com SWIFT: BRKADZ A



إعادة جدولة


مرجع الوثيقة 12-2021  
رقم العملية LC405-2583ملحق رقم (3)  
عقد تمويل بالمرابحة الدولية  
الشروط الخاصةبنك البركة الجزائري شركة مساهمة رأسمالها 20,000,000,000.00 دج خاضعة لأحكام القانون رقم 11-03 المؤرخ في 26-08-2003 المتعلق بالنقد والقرض للكائن مقرها الاجتماعي حي بولجة هويدف ، فيلا رقم 01 بن عكنون ، الجزائر ، مقيدة بالسجل التجاري بالجزائر تحت رقم 0014294/B/00 ينوب عنها في الإضاء على هذا العقد السيد  بصفته مدير وكالة برج بوعرييجمن  هة و بشار إليها فيما يلي " بالبنك"

بين:


والسيد/الشركة 

المقيدة (ة) بالسجل التجاري رقم 16B0092149

ZNE D'ACTIVITE S,

و الكائن مقره (ها) الاجتماعي 

بصفته مدير الشركة

و ينوب عنها في الإضاء السيد 

من جهة أخرى و بشار إليه فيما يلي "بالعميل"

يعتبر هذا الملحق جزء لا يتجزأ من عقد بيع المرابحة الموقع بين العميل و البنك

خصوصيات التمويلمبلغ شراء السلع (1) : 310,000.00 يورو  
بما فيه دفعة ضمان للجديفة (2) : 0.00 %  
هامش الربح (3) : 8.00 % يضاف إليه العمولات المتفق عليهاثمن بيع السلع (1+2-3) : 310,000.00 يورو  
بما يعادله بالدينار الجزائري بسعر الصرف، يوم التسديد للمورد  
يضاف إليه هامش الربح و المصاريف و العمولات المتفق عليها  
مدة التسديد : بالحماية 2026 \ 12 \ 30الشروط والضمانات الأخرىالشروط و الضمانات الأخرى المنصوص عليها في رخصة التمويل  
يلتزم العميل بكفالة مورده الذي اختاره المعين في الفاتورة المصاحبة و ضمانته ضمانا شخصيا و تضامنيا ، يشمل المبالغ و الإلتزامات التي التزم بها المورد اتجاه البنك، في حال عدم مطابقة السلعة للمواصفات المتفق عليها، أو عدم الجديفة في أداء التزاماته تجاه البنك كما يصرح العميل بتنازله عن حق التجريد أو التقسيم، مع المورد المكفول، تنازلا مطلقاالفاخرة النهائية رقم V0/303  
تاريخ الفاتورة النهائية 27/02/2018

البركة الجزائرية

جدول الاستحقاق  
Echéancier de remboursement

Agence : Bordj Bou Arreridj  
1er Novembre Cité EL  
Djebbes Bordj Bou Arreridj  
Tél : 035 60 41 84  
Fax : 035 60 41 91

Informations sur le client :	
N° CIF	343758
Nom prénom ou raison sociale:	
Adresse :	

Caractéristiques du financement :	
N° de facilité	1276
Montant de la facilité	108,737,500.00
Montant de l'utilisation	43,646,946.00
Date de l'utilisation	12/04/2018
N° de l'opération	3532
Nature du financement	Mourabaha Internationale Investissement
Nombre de paiements	22
Période de diffère (Jours)	0 Jour (s)
Périodicité de paiements	1 Mois
Taux de TVA	0 %

N° رقم	Date d'échéance تاريخ الاستحقاق	Echéance (HT) الدفعة الواجبة	Montant TVA مبلغ الضريبة	Echéance (TTC) الدفعة المستحقة	Capital restant مبلغ الأصل المتبقي
1	12/04/2018	8,680,272.80	0.00	8,680,272.80	34,966,673.20
2	10/04/2019	2,789,135.37	0.00	2,789,135.37	43,646,946.00
3	10/07/2019	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	40,768,718.96
4	10/10/2019	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	39,272,040.90
5	10/01/2020	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	37,745,429.29
6	10/04/2020	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	36,188,285.43
7	30/06/2023	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	34,599,998.71
8	30/09/2023	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	32,979,946.24
9	30/12/2023	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	31,327,492.73
10	30/03/2024	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	29,641,990.15
11	30/06/2024	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	27,922,777.52
12	30/09/2024	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	26,169,180.63
13	30/12/2024	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	24,380,511.80
14	30/03/2025	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	22,556,069.61
15	30/06/2025	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	20,695,138.56
16	30/09/2025	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	18,796,988.89
17	10/10/2025	2,138,446.88	0.00	2,138,446.88	16,465,602.58
18	30/12/2025	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	14,764,359.69
19	30/03/2026	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	12,789,524.77
20	30/06/2026	2,138,446.98	0.00	2,138,446.98	10,775,193.17