

مصرف السلام - الجزائر Al Salam Bank-Algeria



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria

التميز
الالتزام
التواصل

منتجات مصرف السلام الشركات



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria



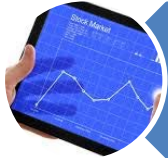
تمويل الدورة الاستغلالية للشركات



تمويل المشاريع الاستثمارية



عمليات التجارة الخارجية



الودائع الادخارية و الاستثمارية



الخدمات

منتجات مصرف السلام - الافراد -



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria



التمويل
الاستهلاكي



تمويل
العقار



منتجات
الادخار



تجربة مصرف السلام في تطوير صيغة المضاربة قصيرة المدى لتمويل احتياجات السيولة



بسم الله الرحمن الرحيم
« و آخرون يضربون في الأرض يبتغون من فضل الله »

- يتميز السوق المصرفي الجزائري بهيمنة البنوك التقليدية مع تواجد بنكين إسلاميين (بنك البركة منذ 1991 و مصرف السلام منذ 2008) من أصل 26 بنكا .

لاحظنا في مصرف السلام ان اغلب المتعاملين يفتقدون لصيغ تمويلية قصيرة الاجل اعتادوا عليها في البنوك التقليدية مخصصة لسداد احتياجاتهم التشغيلية او نقص ظرفي في السيولة نذكر منها :

- خصم الشيكات و الأوراق التجارية
- تسبيق على الفواتير او وضعية الاشغال المنجزة
- تسبيق على الحساب لدفع الأجور او المستحقات الجبائية
- تجاوبا مع احتياجات متعاملينا , قررنا منذ بداية 2016 العمل بصيغة المضاربة قصيرة الاجل لسد هذه الاحتياجات الطارئة

- تعريف المضاربة :

المضاربة هي اتفاق بين طرفين يبذل احدهما فيه ماله و يبذل الاخر جهده و نشاطه في الاتجار بهذا المال على ان يكون ربح ذلك بينهما على حسب ما يشترطان (النصف , الثلث , الربع , ...).

اما اذا خسرت الشركة فان الخسارة تكون على صاحب المال وحده و لهذا السبب يبقى اللجوء الى هذا النوع من التمويلات ضعيف و لا يتعدى نسبة 2% من اجمالي



AL SALAM BANK
السلام بنك
Algeria

المضاربة قصيرة الاجل

شروط تنفيذ العملية	الصيغة الإسلامية المقترحة	العملية في البنك التقليدي
- التأكد من العملية التجارية بين الطرفين - التأكد من نوعية الأوراق المودعة	مضاربة لمدة 30 يوم	خصم الشيكات / الأوراق التجارية
- دراسة ائتمانية مفصلة - التأكد من الإمكانات المادية للمتعامل و تجربته في انجاز الصفقات - ملاءة الشركة المتعاقدة	مضاربة لمدة 30 الى 90 يوم	تسبيق على وضعية اشغال منجزة

المضاربة قصيرة الاجل

سننتظر فيما يلي لكيفية تقديم تسبيقات على شيكات قيد التحصيل بصيغة المضاربة كبديل لعملية خصم الشيكات التقليدية :

تقدم المتعامل بطلب تمويل سيولته بمبلغ 40 مليون دج في انتظار تحصيل شيكات مودعة بمبلغ 50 مليون دج

طريقة احتساب العائد :

- مطالبة العميل بجدول نتائج تقديري لنشاطه في اخر السنة المالية
- احتساب النتيجة التقديرية (مبيعات - مصاريف)
- احتساب مبلغ المضاربة من اجمالي المصاريف
- احتساب حصة المصرف من الأرباح عن طريق دمج مبلغ المضاربة ضمن مصاريف النشاط

بيانات العملية : طلب تمويل بمبلغ 40 مليون دج

الجدول السنوي التقديري لنشاط المتعامل

	الثلاثي 1	الثلاثي 2	الثلاثي 3	الثلاثي 4	الإجمالي
المبيعات	127 500 000,00	127 500 000,00	127 500 000,00	127 500 000,00	510 000 000,00
المصاريف	100 000 000,00	100 000 000,00	100 000 000,00	100 000 000,00	400 000 000,00
النتيجة	27 500 000,00	27 500 000,00	27 500 000,00	27 500 000,00	110 000 000,00

البيانات	المبلغ
قيمة إجمالي المصاريف	400 000 000 DZD
النتيجة التقديرية	110 000 000 DZD
التمويل المطلوب	40 000 000 DZD
المدة بالشهر	1,00
هامش الربح السنوي	14,0%
هامش الربح الشهري	1,167%

المساهمة	المبلغ	نسبة المساهمة
المصرف	40 000 000,00 DZD	10%
العميل	360 000 000,00 DZD	90%
التكلفة الإجمالية	400 000 000,00 DZD	100%

نتيجة المضاربة

المبلغ	التعيين
11 000 000,00 DZD	الأرباح السنوية المتوقعة من الاستثمار
40 000 000,00 DZD	قيمة المضاربة
466 666,67 DZD	أرباح المصرف من عملية المضاربة (30 يوم)
4,24%	حصة المصرف من الأرباح المتوقعة من الاستثمار

يقيد تسديد راس مال المضاربة و الأرباح الناتجة من العملية تحت الحساب لغاية إيداع المتعامل لحسابات النتائج النهائية و تصفى العملية نهاية السنة المالية حسب المراحل التالية :

- مطالبة العميل بجدول النتائج النهائي في 31/12/
- احتساب النتيجة النهائية
- مقارنتها بالربح المحصل من المضاربة
- تسوية و قفل حساب المضاربة

تمويل احتياجات سيولة الصفقات العمومية :

في هذه الحالة يتمثل احتياج المتعامل (المقاول) في تمويل سيولته لمواجهة مصاريف المشروع في انتظار تحصيل وضعية الاشغال المنجزة و ورود مبلغ الحوالة .

يتم اتباع نفس الإجراءات السابقة مفصلة كالآتي :

- مطالبة العميل بجدول نتائج تقديري للصفقة او المشروع
- احتساب النتيجة التقديرية (مبيعات – مصاريف)
- احتساب مبلغ المضاربة من اجمالي المصاريف
- احتساب حصة المصرف من الأرباح عن طريق دمج مبلغ المضاربة ضمن مصاريف الصفقة
- مطالبة العميل بجدول النتائج النهائي للصفقة عند تحصيل مبلغها
- احتساب النتيجة النهائية
- مقارنتها بالربح المحصل من المضاربة
- تسوية و قفل حساب المضاربة

الابتكار حتمية و ليس خيار :

تعتبر صيغ التمويل الإسلامية اقل مرونة من الصيغ التقليدية لضرورة احترامها للمقاصد و الضوابط الشرعية و الاجتهاد في ابتكار وسائل تمويل جديدة تتميز بالسلاسة و المرونة من جهة و موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية من ناحية اخرى اصبح حتمية لا يمكن التفريط فيها حتى يكون للصناعة المالية الإسلامية دور فعال في المنظومة الاقتصادية العالمية و مبادئ الإسلام لا تتعارض مع متطلبات النمو و العصرية و مواكبة التطور التكنولوجي للاقتصاد التقليدي و على المصارف الإسلامية ان تسعى لتوفير كل المنتجات التي تعرضها البنوك التقليدية لربائنها و التميز في الخدمات .

و الله ولي التوفيق