

التحول الرقمي في الصيرفة الإسلامية بين ماليزيا وألمانيا: دراسة مقارنة في ضوء التكنولوجيا المالية
والمؤسسات الناشئة

Digital transformation in Islamic banking between Malaysia and Germany: A comparative study in light of financial technology and emerging institutions

د. سايح آسية¹، د. بلطرش رزيقة²

¹ جامعة يحي فارس بالمدينة، (الجزائر)، البريد الإلكتروني: saidj.assia@univ-medea.dz

² جامعة يحي فارس بالمدينة، (الجزائر)، البريد الإلكتروني: bellatreche.razika@univ-medea.dz

تاريخ النشر: 2025/12/31

تاريخ القبول: 2025/12/29

تاريخ الاستلام: 2025/12/21

ملخص:

تتناول هذه الدراسة تحليلاً مقارناً لدور المؤسسات الناشئة في تطوير الصيرفة الإسلامية في ظل التحول الرقمي، متخذة من التجريبتين الماليزية والألمانية نموذجاً. تهدف الدراسة إلى تسليط الضوء على مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز كفاءة البنوك الإسلامية وتطوير خدماتها، مع تحليل التحديات والفرص المتاحة. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي المقارن، وخلصت إلى أهمية الدور المحوري للمؤسسات الناشئة في دفع عجلة التحول الرقمي للصيرفة الإسلامية..

الكلمات المفتاحية: الصيرفة الإسلامية؛ التكنولوجيا المالية؛ المؤسسات الناشئة؛ التحول الرقمي؛ ماليزيا؛ ألمانيا.

تصنيف JEL: G21، L86، O33.

Abstract:

This study presents a comparative analysis of the role of startups in developing Islamic banking under digital transformation, taking the Malaysian and German experiences as models. The study aims to highlight the contribution of financial technology in enhancing the efficiency of Islamic banks and developing their services, while analyzing available challenges and opportunities. The study adopted a comparative analytical descriptive approach, and concluded that startups play a pivotal role in driving the digital transformation of Islamic banking.

Keys words: Islamic Banking; Financial Technology; Startups; Digital Transformation; Malaysia; Germany.

JEL classification codes: G21; L86; O33.

1. مقدمة:

يشهد القطاع المصرفي الإسلامي تحولاً جذرياً في ظل الثورة الرقمية وظهور التكنولوجيا المالية، حيث أصبحت المؤسسات الناشئة محركاً رئيسياً للابتكار في هذا القطاع، وتبرز أهمية دراسة التجريبتين الماليزية والألمانية كنموذجين متميزين في دمج التكنولوجيا المالية مع الصيرفة الإسلامية، حيث تمثل ماليزيا نموذجاً رائداً في العالم الإسلامي، بينما تمثل ألمانيا تجربة فريدة في السياق الأوروبي.

تكمن أهمية هذه الدراسة في تحليل كيفية مساهمة المؤسسات الناشئة في تطوير النظام المصرفي الإسلامي، وتحديد أفضل الممارسات التي يمكن الاستفادة منها في تعزيز كفاءة وفعالية الخدمات المصرفية الإسلامية، كما تسعى الدراسة إلى استشراف آفاق التعاون المستقبلي بين البنوك الإسلامية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية.

2. الإطار النظري للصيرفة والإسلامية والمؤسسات الناشئة

أثبتت الصيرفة الإسلامية قدرتها على الصمود والاستقرار بفضل مبادئها القائمة على المشاركة في الربح والخسارة وتجنب المعاملات الربوية، وفي ظل التطور التكنولوجي المتسارع وظهور المؤسسات المالية الناشئة (Fintech)، أصبح من الضروري دراسة كيفية تكيف الصيرفة الإسلامية مع هذه المتغيرات وقدرتها على الابتكار والتطور مع الحفاظ على التزامها بالضوابط الشرعية. ويتناول هذا المحور الإطار النظري للصيرفة الإسلامية من حيث مفهومها ومبادئها الأساسية، وعلاقتها بالمؤسسات المالية الناشئة.

1.2 تعريف ومبادئ الصيرفة الإسلامية:

نعرف فيما يلي الصيرفة الإسلامية ونوضح أهم مبادئها:

1.1.2. تعريف الصيرفة الإسلامية:

هو تقديم الأموال العينية أو النقدية ممن يملكها (البنك) إلى شخص آخر (العميل) ليتصرف فيها ضمن أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وذلك بهدف تحقيق عائد مباح (قدي عبد المجيد، 2009، ص30)

2.1.2. مبادئ الصيرفة الإسلامية:

نلخص أهم مبادئ الصيرفة الإسلامية فيما يلي (زبير عياش، 2013، ص 117-118):

• ارتباطها بالعقيدة:

لقد مسحت الشريعة الإسلامية بكل النشاطات الاقتصادية في إطار ضمان المصالح العامة وحراستها ومنحت ولي الأمر حق الاشراف واتخاذ الإجراءات التي تكفل تحقيق المثل والقيم التي يتبناها الاسلام.

• الواقعية:

تشريعات الإسلام تلي متطلبات واقع الحياة الحقيقية الصحيحة فالأصل في المعاملات هو الالتفات إلى المصالح والمقاصد، لذلك فالشرع لم يمنع من المعاملات إلا ما اشتمل على الظلم كتحرير

• تحرير الربا:

الربا بطبيعته يؤدي إلى فصل المديونية عن النشاط الاقتصادي فمثلا في التبادل والإنتاج فالفوائد على الديون المؤجلة، تنمو تلقائيا مع مرور الوقت بغض النظر على حصول عمليات حقيقية توظف التمويل في توليد الثروة ورفع الانتاجية، ومع نمو المديونية نتيجة الفوائد المطلقة عليها أو ما يسمى خدمة الدين، والأقساط التي يجب دفعها أولا بأول هذه الأقساط تدفع بطبيعة الحال من الدخل والمدخرات الناتجة عن النشاط الحقيقي ولكن مع النمو المتسارع للمديونية لا يعود بمقدور الدخل أن يفي بكامل مستحقات خدمة الدين وأقساطه ويصبح الوضع غري قابل للاستمرار.

• مبدأ الغنم بالغرم:

الغنم يعني الربح والغرم يعني الخسارة، ويقصد بالمبدأ أن يتحمل الفرد من الواجبات والأعباء بقدر ما يأخذ من الميزات والحقوق حيث يتم توزيعها للأعباء بالعدل والتكافؤ قبل توزيع عوائدها ونتائجها بالعدل والتكافؤ كذلك بما يؤدي إلى تعادل كفي الميزان في الواجبات والحقوق، فالأصل تنقل أحدهما على حساب الأخرى.

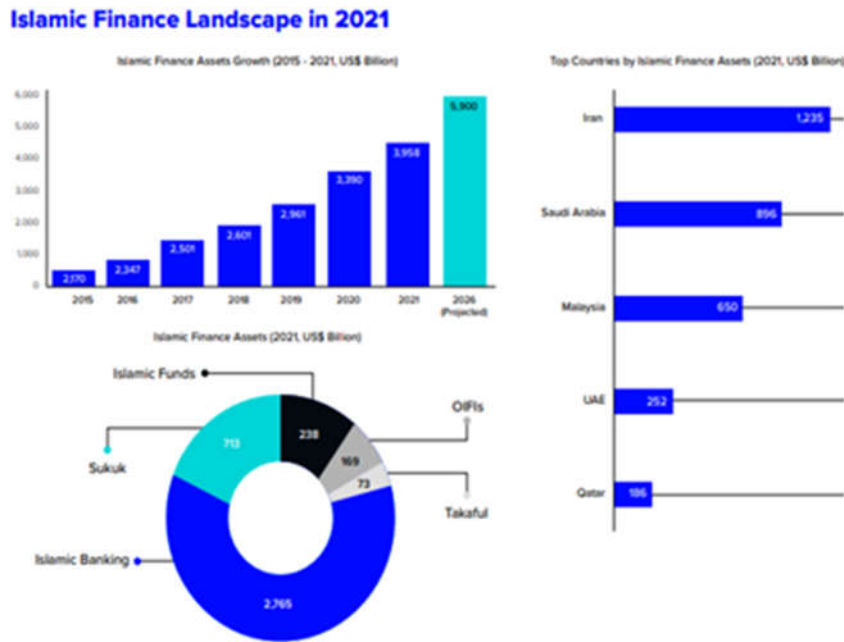
• مبدأ ارتباط الصيرفة الإسلامية بالجانب المادي من الاقتصاد:

ترتبط الصيرفة الإسلامية ارتباطاً وثيقاً بالجانب المادي من الاقتصاد فهو لا يقدم على أساس قدرة المستفيد على السداد فقط، وإنما يقدم على أساس طبيعة المشروع الاستثماري الذي تمت دراسة جدواه ونتائجه المتوقعة، وقبول كل من الممول والمستفيد بهذه الدراسة، كما أن التمويل الإسلامي ظاهرة مرتبطة بالدورة الإنتاجية للسلع والخدمات فإنه يرتفع أو ينخفض بقدر حاجة الدورة الإنتاجية للعناصر التمويلية فهو ظاهرة اقتصادية حقيقية.

2.2 التطور التاريخي للصيرفة الإسلامية:

يمثل الشكل البياني التالي تطور التمويل الإسلامي خلال الفترة 2015 إلى غاية 2021.

الشكل رقم 1: تطور الصيرفة الإسلامية (2021/2015)



المصدر: (ICD , 2022 , P8)

نحلل الشكل السابق فيما يلي:

أولاً: النمو التاريخي للأصول المالية الإسلامية (2015-2021):

أ. الاتجاه التصاعدي:

- نمو مستمر من 2.347 تريليون دولار في 2015

- وصول إلى 3.956 تريليون دولار في 2020

- بلغ 5.900 تريليون دولار في 2021

ب. معدل النمو:

- معدل نمو سنوي مركب يتجاوز 14%
 - تسارع وتيرة النمو خاصة بين 2020-2021
 - ثانياً: توزيع الأصول المالية الإسلامية (2021):
- أ. الصيرفة الإسلامية:

- تمثل الحصة الأكبر بقيمة 2,765 مليار دولار
 - تشكل حوالي 70% من إجمالي الأصول
- ب. الصكوك:

- تحتل المرتبة الثانية بقيمة 713 مليار دولار
 - تمثل حوالي 18% من إجمالي الأصول
- ج. الصناديق الإسلامية:

- تبلغ قيمتها 238 مليار دولار
 - تشكل حوالي 6% من الإجمالي
- د. التكافل:

- يمثل 73 مليار دولار
 - يشكل حوالي 2% من الإجمالي
- ثالثاً: التوزيع الجغرافي للأصول (أكبر 5 دول):

1. إيران: 1,235 مليار دولار
2. السعودية: 895 مليار دولار
3. ماليزيا: 650 مليار دولار
4. الإمارات: 253 مليار دولار
5. قطر: 188 مليار دولار

نستنتج مما سبق:

هيمنة الصيرفة الإسلامية على القطاع حيث تتمركز في الشرق الأوسط وجنوب شرق آسيا، وتتميز بإمكانات نمو كبيرة في أسواق جديدة وفرص للتوسع في قطاعي الصكوك والتكافل.

3.2. المؤسسات الناشئة:

1.3.2. تعريف المؤسسات الناشئة:

هي مؤسسات حديثة النشأة تبنى على أفكار مبتكرة من طرف مقاول له مميزات معينة، بغية النمو بسرعة، تواجه خطراً عالياً بالفشل كونها تعتمد على منتجات أو خدمات مبتكرة تخترق بها أسواق غير مشبع أو تخلق أسواق جديدة كلياً، وبالتالي هي

تعمل في ظروف عدم التأكد من نجاح المشروع ولذا يقوم المؤسسون بتصميم نماذج أعمال قابلة للتطوير بشكل فعال (رجاء أومدور، 2024، صفحة 253).

2.3.2. خصائص المؤسسات الناشئة:

- تتميز المؤسسات الناشئة بمجموعة من الخصائص نوضحها فيما يلي (بودالي مختار، 2021، صفحة 82):
- تتميز المؤسسات الناشئة بكونها مؤسسات شابة ويافعة أمامها خياران إما: التطور والتحول إلى مؤسسات ناجحة أو الخسارة والفشل.
- هي مؤسسات قابلة للنمو السريع في وقت وجيز، فهي قادرة على توليد أرباح كبيرة جداً؛
- تتميز هذه المؤسسات كونها عمل تجاري يقوم على أفكار رائدة، لها علاقة كبيرة بالتكنولوجيا، واستعداد كبير للريادة والابتكار وإشباع حاجات السوق؛
- هي شركات تقوم على تكاليف منخفضة مقارنة بالأرباح المتحصل عليها.

3. تحليل مقارن للمؤشرات الاقتصادية والابتكار المالي في المؤسسات الناشئة بين ماليزيا وألمانيا.

أصبح التحول الرقمي ضرورة ملحة لتعزيز تنافسية المؤسسات المالية الإسلامية وتوسيع نطاق خدماتها حيث تعتبر المقارنة بين التجريبتين الماليزية والألمانية في مجال الصيرفة الإسلامية الرقمية نموذجاً متميزاً للدراسة هذا ما نوضحه فيما يلي:

1.3 الصيرفة الإسلامية في ماليزيا وألمانيا التبي والتطور:

نوضح مراحل تبني الصيرفة الإسلامي لكل من ماليزيا وألمانيا من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم 1: الصيرفة الإسلامية في ماليزيا وألمانيا.

ألمانيا	ماليزيا	
– 2004: أول محاولات لتقديم منتجات مالية إسلامية – 2010: إصدار أول صكوك في السوق الألماني – 2015: تأسيس أول بنك إسلامي (KT Bank AG) – 2018: إطلاق منصات التمويل الإسلامي الرقمية	– 1963: تأسيس صندوق الحج (Tabung Haji) كأول مؤسسة مالية إسلامية – 1983: إصدار قانون البنوك الإسلامية وتأسيس أول بنك إسلامي (Bank Islam Malaysia) – 1993: إدخال نظام النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية – 2013: إصدار قانون الخدمات المالية الإسلامية الشامل	التبني والتطور
– قانون البنوك الألماني (Banking Act - KWG) – قانون الرقابة على التأمين – تشريعات الاتحاد الأوروبي للخدمات المالية	– قانون الخدمات المالية الإسلامية (2013) – قانون البنك المركزي الماليزي (2009) – إطار الحوكمة الشرعية (2019) – قانون المؤسسات المالية والتنمية (2002)	التشريعات المنظمة للصيرفة الإسلامية
BaFin (الهيئة الفيدرالية للرقابة المالية) البنك المركزي الألماني (Bundesbank)	Bank Negara Malaysia (BNM) Securities Commission Malaysia (SC) المجلس الاستشاري الشرعي للبنك المركزي لجنة الأوراق المالية الماليزية	الجهات التنظيمية

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على: (Bank Negara Malaysia; 2022)، (BaFin ; 2023)

- تتميز الصيرفة في ماليزيا بدعم حكومي قوي، إطار تشريعي متكامل، خبرة طويلة وسوق إسلامي كبير.
- أما ألمانيا تتميز ببنية تحتية متطورة، تقنيات حديثة، معايير جودة عالية وفرص سوقية في أوروبا.

2.3 المؤشرات الاقتصادية للصيرفة الإسلامية:

يوضح الجدول التالي أهم المؤشرات الاقتصادية للصيرفة الإسلامية لماليزيا وألمانيا:

الجدول رقم 02: مقارنة المؤشرات الاقتصادية للصيرفة الإسلامية بين ماليزيا وألمانيا.

المؤشرات	ماليزيا	ألمانيا
نسبة الأصول المصرفية الإسلامية من إجمالي الأصول المصرفية	34%	1%
معدل النمو السنوي للصيرفة الإسلامية	10-12%	15%
مساهمة القطاع المالي الإسلامي في الناتج المحلي الإجمالي: حوالى	11%	0.5%
حجم الصكوك المصدرة	250 مليار دولار	20 مليار يورو
عدد البنوك الإسلامية	16 بنك	3 بنوك
معدل نمو التمويل الإسلامي الرقمي	23% سنوياً	35% سنوياً

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على: (United Nations, 2023); (Bank Negara Malaysia, 2022)

من خلال تحليل البيانات، نلاحظ الفروقات التالية:

- نسبة الأصول المصرفية الإسلامية: في ماليزيا 34% من إجمالي الأصول المصرفية أما ألمانيا: 1% فقط، هذا يوضح أن الصيرفة الإسلامية أكثر انتشاراً بكثير في ماليزيا حيث تملك ثالث أكبر سوق للصيرفة الإسلامية عالمياً بعد السعودية وإيران (Aqib Ali, 2022).
 - معدل النمو السنوي: في ماليزيا يتراوح بين 10 و 12%، أما في ألمانيا: 15% فرغم صغر حجم السوق في ألمانيا، إلا أن معدل النمو أعلى مما يشير إلى إمكانات نمو واعدة
 - مساهمة القطاع المالي الإسلامي في الناتج المحلي: في ماليزيا: 11% أما ألمانيا: 0.5%
 - معناه تأثير أكبر بكثير للصيرفة الإسلامية على الاقتصاد الماليزي
 - حجم الصكوك المصدرة: في ماليزيا: 250 مليار دولار، أما ألمانيا: 20 مليار يورو أي سوق الصكوك في ماليزيا أكبر بكثير
 - عدد البنوك الإسلامية: تمتلك ماليزيا: 16 بنكاً أما ألمانيا: 3 بنوك فقط حيث تعتبر بنية تحتية أكثر تطوراً للصيرفة الإسلامية في ماليزيا
 - معدل نمو التمويل الإسلامي: ماليزيا: 23% سنوياً أما ألمانيا: 35% سنوياً نلاحظ معدل نمو أسرع في ألمانيا يشير إلى تزايد الاهتمام بالصيرفة الإسلامية
- مما سبق نستنتج أن ماليزيا تتفوق على ألمانيا في معظم مؤشرات الصيرفة الإسلامية من حيث الحجم والانتشار، لكن معدلات النمو المرتفعة في ألمانيا تشير إلى إمكانات نمو مستقبلية واعدة رغم صغر حجم السوق حالياً.

3.3 التحول الرقمي والابتكار المالي.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين ماليزيا وألمانيا من حيث التحول الرقمي والابتكار المالي.

الجدول رقم 03: مقارنة بين ماليزيا وألمانيا من حيث التحول الرقمي والابتكار المالي.

ألمانيا	ماليزيا	
Insha - أول بنك إسلامي رقمي في ألمانيا KT Bank AG - خدمات رقمية متكاملة	- منصة Ethis (أكبر منصة تمويل جماعي إسلامي) بحجم تمويل تجاوز 50 مليون دولار - Banking Islam الرقمي - أول بنك رقمي إسلامي بالكامل - Maybank Islamic (تطبيق MAE) مع أكثر من 4 مليون مستخدم	منصات التمويل الإسلامي الرقمي
	- مشروع i-Serve للصكوك الرقمية - منصة MyDFI للتمويل الإسلامي الرقمي - حجم التداول في الصكوك الرقمية يتجاوز 20 مليار دولار	تطبيقات Blockchain في المعاملات الإسلامية
45% من عملاء البنوك الإسلامية	82% من العملاء	معدل اعتماد الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية عبر الهاتف

المصدر: Op Cit

نلاحظ من خلال الجدول أن ماليزيا متقدمة في تطبيق التكنولوجيا المالية الإسلامية مع وجود منصات متعددة ومتنوعة ومعدل التحول الرقمي أعلى بكثير من ألمانيا التي تركز على تقنيات محددة، كما نلاحظ أن كلا البلدين يسعيان لتطوير البنية التحتية الرقمية للخدمات المصرفية الإسلامية.

4.3. المؤسسات الناشئة:

نوضح من خلال الجدول التالي دعم الصيرفة الإسلامية للمؤسسات الناشئة:

الجدول رقم 04: مقارنة بين ماليزيا وألمانيا بالنسبة للمؤسسات الناشئة

ألمانيا	ماليزيا	
Islamic Fintech Hub Berlin - Frankfurt Fintech Hub - دعم 15 شركة ناشئة في مجال التمويل الإسلامي	MDEC Fintech Hub دعم أكثر من 100 شركة ناشئة Malaysia Digital Hub - استثمارات تتجاوز 100 مليون دولار MyFintech Week برنامج يدعم سنوياً 30 شركة ناشئة	حاضنات ومسرعات الأعمال
Zinslose - (تمويل إسلامي) 20,000 عميل Insha Ventures استثمارات بقيمة 25 مليون يورو	HelloGold - (منصة استثمار الذهب الإسلامية) 500,000 مستخدم Wahed Invest - (استثمار إسلامي) تقييم	نماذج ناجحة للشركات الناشئة

يتجاوز 100 مليون دولار	Ethis Group منصة تمويل جماعي بحجم معاملات 80 مليون دولار	
معدل نمو الشركات الناشئة	40% سنوياً	25% سنوياً في مجال التمويل الإسلامي
حجم السوق المستهدف	20 مليون مستخدم محتمل نمو متوقع 35% حتى 2025	5 مليون مستخدم محتمل نمو متوقع 15% حتى 2025

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على: (Islamic Financial Services Board ; 2021) و (BaFin ; 2023)

نلاحظ من خلال الجدول ما يلي:

- نمو كبير في قطاع التكنولوجيا المالية الإسلامية في ماليزيا يستهدف 20 مليون مستخدم، نظرا لوجود منصات بطاقة استعابية كبيرة تصل إلى 500,000 مستخدم (HelloGold) مثلا، حيث تتوفر حاضنات ومسرعات أعمال تدعم هذه المؤسسات الناشئة مثل Malaysia Digital Hub التي تعتبر منصة رقمية رائدة في ماليزيا حيث تتجاوز استثماراتها 100 مليون دولار؛
- أما نتائج الجدول بالنسبة لألمانيا تعكس بداية نمو الصيرفة الإسلامية الرقمية في السوق الألماني حيث تدعم حاضنات ومسرعات الأعمال 15 شركة ناشئة في مجال التمويل الإسلامي، بمعدل نمو 25% سنوياً في مجال التمويل الإسلامي، مع الإشارة أن ألمانيا تعتبر رائدة في السوق الأوروبي في هذا المجال.

4. مساهمة المؤسسات الناشئة في تطوير البنوك الإسلامية في ماليزيا وألمانيا:

1.4 الشراكات الاستراتيجية في ماليزيا:

الجدول رقم 05: الشراكات الرئيسية بين البنوك الإسلامية والمؤسسات الناشئة الماليزية.

البنك	نتائج الشراكة	مؤشرات التطوير
Bank Islam Malaysia Berhad	- شراكة مع 15 شركة تكنولوجيا مالية إسلامية	مؤشرات مالية: - عائد على الاستثمار في الشراكات: 25% - توفير في التكاليف: 35% - زيادة الإيرادات: 40%
	- استثمارات بقيمة 250 مليون رينجيت ماليزي	
Maybank Islamic	- إطلاق منصة BE Digital للخدمات المصرفية	
	- تعاون مع 12 شركة ناشئة	2. مؤشرات تشغيلية: - سرعة تنفيذ المعاملات: تحسن بنسبة 60% - معدل الأخطاء: انخفاض بنسبة 75% - رضا العملاء: تحسن بنسبة 40%
CIMB Islamic	- برنامج تسريع أعمال بقيمة 150 مليون رينجيت	
	- تطوير 8 منتجات رقمية جديدة	
CIMB Islamic	- شراكة مع 10 شركات تقنية مالية	
	- استثمار 200 مليون رينجيت في التحول الرقمي	
CIMB Islamic	- تحقيق نمو 35% في المعاملات الرقمية	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على: (Bank Islam Annual Report; 2023)، (Maybank Islamic Fintech Report; 2023)، (Islamic Banking Intelligence Report; 2023)، (Malaysia Digital Economy Report; 2023)، (Islamic Banking Technology Report; 2023)

من خلال الجدول نلاحظ ما يلي:

- تتمثل الخدمات الابتكارية التي نتجت عن الشراكة الاستراتيجية بين البنوك الإسلامية والمؤسسات الناشئة الماليزية فيما يلي: محافظ رقمية إسلامية، منصات التمويل الجماعي، خدمات التأمين التكافلي الرقمي، تطوير منصات التمويل الأصغر الإسلامي، حلول المدفوعات عبر QR Code المتوافقة مع الشريعة، خدمات الاستثمار الإسلامي الروبوتي، منصات الصكوك الرقمية
- مما أدى إلى تحسين أداؤها من خلال: تخفيض التكاليف التشغيلية، زيادة قاعدة العملاء، تحسين جودة الخدمات، تسريع وقت معالجة المعاملات، تبني نماذج أعمال جديدة، التوسع في الأسواق الرقمية، تعزيز الشمول المالي الإسلامي، تطوير القدرات التنافسية.

2.3. الشراكات الرئيسية في ألمانيا:

نوضح من خلال الجدول الموالي أهم الشراكات الرئيسية بين البنوك الإسلامية والمؤسسات الناشئة الألمانية
الجدول رقم 06: الشراكات الرئيسية بين البنوك الإسلامية والمؤسسات الناشئة الألمانية.

البنك	نتائج الشراكة	مؤشرات التطوير
KT Bank AG	- شراكة مع 5 شركات تقنية مالية - استثمار 50 مليون يورو في التحول الرقمي - إطلاق 3 منتجات رقمية جديدة	مؤشرات مالية: - العائد على الاستثمار: 18% - توفير في التكاليف: 25% - زيادة الإيرادات: 30%
	- تعاون مع 3 بنوك إسلامية تقليدية - استثمارات بقيمة 30 مليون يورو - تطوير منصة رقمية متكاملة	مؤشرات تشغيلية: - سرعة تنفيذ المعاملات: تحسن بنسبة 45% - معدل الأخطاء: انخفاض بنسبة 60% - رضا العملاء: تحسن بنسبة 35%
Insha Digital Banking		

المصدر: (KT Bank Annual Report; 2023)، (German Fintech Association Report; 2023)، (European Islamic Fintech Report; 2023)

من خلال الجدول نلاحظ:

- تتمثل الخدمات الابتكارية التي نتجت عن الشراكة الاستراتيجية بين البنوك الإسلامية والمؤسسات الناشئة الألمانية فيما يلي: تطوير التطبيقات البنكية الإسلامية، خدمات التحويلات الدولية، منصات الاستثمار الإسلامي، تطوير واجهات برمجة التطبيقات (APIs) إسلامية، حلول الهوية الرقمية المتوافقة مع الشريعة، أنظمة إدارة المخاطر الذكية
- مما أدى إلى تحسين أداؤها من خلال: تحسين تجربة العملاء بالاعتماد على: تطبيقات بنكية ذكية، خدمة عملاء آلية (Chatbots) متوافقة مع الشريعة، منصات رقمية سهلة الاستخدام، حلول المصادقة البيومترية، منتجات تمويل رقمية جديدة، حلول ادخار واستثمار مبتكرة، خدمات مصرفية شخصية مخصصة، منصات التجارة الإلكترونية الإسلامية.

6. خاتمة:

خلصت الدراسة إلى أن للمؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية دوراً محورياً في تحديث وتطوير القطاع المصرفي الإسلامي في كل من ماليزيا وألمانيا. وقد أظهرت النتائج أن نجاح هذا التحول الرقمي يعتمد على ثلاثة عوامل رئيسية: البيئة التنظيمية الداعمة، والبنية التحتية التكنولوجية المتطورة، والتوازن بين الابتكار والامتثال الشرعي. توصي الدراسة بضرورة تعزيز التعاون بين البنوك الإسلامية والمؤسسات الناشئة، مع التركيز على تطوير الأطر التنظيمية المرنة التي تدعم الابتكار مع ضمان الامتثال الشرعي. كما تؤكد على أهمية الاستثمار في البنية التحتية الرقمية وتطوير الكوادر البشرية المؤهلة.

7. قائمة المراجع:

- زبير عياش، سميرة مناصرة، التمويل الإسلامي كبديل تمويلي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة ميلاف للبحوث والدراسات، العدد 03، المركز الجامعي ميله، 2016.
- عبد المجيد قدي، بوزيد عصام، التمويل الإسلامي في الاقتصاد، المفهوم والمبادئ، مداخله في الملتقى الدولي حول الأزمة المالية الراهنة، المركز الجامعي خميس مليانة، 05/06/2009.
- رجاء أومدور، النظام القانوني للمؤسسات الناشئة، مجلة الرسالة للدراسات والبحوث الإنسانية، المجلد 09، العدد 02.
- ودالي مخطار، الصيغ التمويلية المتاحة للمؤسسات الناشئة في الجزائر، حوليات جامعة بشار في العلوم الاقتصادية، المجلد 08، العدد 02، 2021.
- ICD, **REFINITIV ISLAMIC FINANCE DEVELOPMENT REPORT 2022**, EMBRACING CHANGE.
- Bank Negara Malaysia, **Central Bank of Malaysia, Financial Sector Blueprint 2022/2026**
- BaFin ; **Federal Financial Supervisory Authority ; Annual Report 2023**
- United Nations, **2022 International Trade Statistics Yearbook**, Volume I Trade by Country, New York, 2023.
- Islamic Financial Services Board ; **IFSB-23 Revised Capital Adequacy Standard for institution Offering Islamic Financial Services (Banking Segment) ; 2021.**
- **Bank Islam Annual Report; 2023 ; from the cite** <https://bankislami.com.pk/wpcontent/uploads/2023/12/BankIslami-Annual-Report-2023.pdf>
- **Maybank Islamic Fintech Report; 2023 ; from the cite** <https://www.maybank.com/iwovresources/documents/pdf/subsidiary-reports/2023/Maybank-Islamic-Audited-Financial-Statements-FY2023.pdf>
- **Malaysia Digital Economy Report; 2023 ; from the cite** https://storage.dosm.gov.my/gdp/digitaleconomy_2022.pdf
- **Islamic Banking Intelligence Report; 2023**
- **Islamic Banking Technology Report; 2023 ; from the cite** https://www.ifsb.org/wp-content/uploads/2023/10/Islamic-Financial-Services-Industry-Stability-Report-2023_En.pdf

- **KT Bank Annual Report**; 2023 ; from the cite
<https://www.kuveytturk.com.tr/medium/2023-annual-report-1248.pdf>
- **German Fintech Association Report**; 2023 ; from the cite
<https://singaporefintech.org/wp-content/uploads/2023/11/FinTech-Talent-Report-2023-v1.2.pdf>
- **European Islamic Fintech Report**; 2023 ; from the cite
<https://salaamgateway.com/specialcoverage/islamic-fintech-2023>