



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

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

دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة
والمتوسطة دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
برج بوعريريج

تحت إشراف:
- عبد الغفار غطاس

من إعداد الطالبين :
- رماش نسرين
- بوخاري عبد القادر

أعضاء لجنة المناقشة

رئيسا	الرتبة	عبد الواحد نسيمة
مشرفا	الرتبة	غطاس عبد الغفار
مناقشا	الرتبة	بومصباح صافية

السنة الجامعية: 2022-2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
۱۴۳۸

شكر وتقدير

الحمد لله الذي ينتهي اليه حمد الحامدين ولديه يزداد شكر الشاكرين، الحمد لله الذي خلق الإنسان وعلمه البيان والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين.

اعترافا بالود وحفظا للجميل وتقديرا للاثمان، أتقدم بجزيل الشكر وبأسمى عبارات التقدير والاحترام الذي أسأل إلهي ان يجعله ممن قال فيهم "من المؤمنين رجال صدقوا ما عاهدوا الله عليه....."

الأستاذ المشرف: الدكتور/غطاس عبد الغفار. وفاءا وتبجيلا لما قام به من متابعة مستمرة وجهدا متواصلا وجهدا متواصلا وتوجيهات حكيمة كان لها أكبر الأثر في انجاز هذه الدراسة، وكما اشكره على تفهمه فله مني صادق الدعاء بموفور الصحة والعافية والعطاء المستمر.



وصلت رحلتي الجامعية إلى نهايتها بعد تعب ومشقة وها أنا اختتم بحث تخرجي بفضل الله وعونه.

أهدي ثمرة جهدي المتواضع من أحمل اسمه بكل فخر واعتزاز إلى سندي وقوتي بعد الله

أبي العزيز

إلى ينبوع الصبر والتفاؤل وجرعة الأمل التي جعلت الجنة تحت أقدامها

أمي الحبيبة

أطال الله بعمرِكَ وحفظك الله لنا شُكراً أنتِ الحب والوفاء والابتسامة والحنان

إلى من كانوا ملاذي وملجئ وضياء العين أخواتي أنفال، ميمي حفظكم الله أراكم في أرقى المناصب

إلى من كانوا سندي أخواتي إيمان، وفاء روضة حفظكم الله أنتم مصدر القوة إلى ابنة خالتي نورهان

إلى جدتي الغالية

إلى كل العائلة والأهل

إلى أصدقائي إلى كل من ذكرهم قلبي ونسيهم قلبي إليكم جميعاً

نسرين رماش



الحمد لله وكفى والصلاة على الحبيب المصطفى

الحمد لله الذي وفقنا لتثمين هذه الخطوة في مسيرتنا الدراسية بمذكرتنا

هذه ثمرة الجهد والنجاح بفضلته تعالى مهداة

إلى الوالدين الكريمين حفظها الله وأدامها نورا لدربي

إلى كل العائلة الكريمة.

إلى الزملاء.

إلى كل من كان لهم أثر على حياتي.

بوخاري عبد القادر

الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور البنوك التجارية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، باعتبار البنوك التجارية الركيزة الأساسية في تقديم قروض استثمارية بمختلف أنواعها للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومن أجل ذلك تم الاعتماد على المنهج الوصفي في الجانب النظري فقد تناولنا فيه مفاهيم حول البنوك التجارية وأنواع القروض الممنوحة من طرف البنك والمنهج التحليلي في الجانب التطبيقي فقد قدمنا دراسة حالة تمويل مشروع استثماري بواسطة قرض التحدي لبنك البدر من أجل معرفة سير عملية القرض وذلك حسب طبيعة النشاط الذي يمارسه طالب القرض والوثائق المطلوبة. وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، تطوير وتحديث الخدمات لصاحب المشروع، بالإضافة إلى امتلاك الدولة لمعظم البنوك أدى إلى انعدام المنافسة وإهمال الربحية داخل البنك.

الكلمات المفتاحية: البنوك التجارية، التمويل، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

Abstract:

This study aimed to know the role of commercial banks for small and medium enterprises, considering that commercial banks are the main pillar in providing investment loans of various types to small and medium enterprises, and for this reason, the descriptive approach was relied on in the theoretical aspect, in which we dealt with concepts about commercial banks and the types of loans granted On the part of the bank and the analytical approach on the applied side, we have presented a case study of financing an investment project through a challenge loan for Al Badr Bank in order to know the course of the loan process, according to the nature of the activity practiced by the loan applicant and the required documents. The study reached several results, the most important of which is the achievement of economic and social development, the development and modernization of services for the owner of the project, in addition to the state's ownership of most banks, which led to a lack of competition and neglect of the wind within the bank.

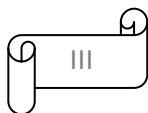
Key words commercial banks, finance, small and medium enterprises.

فهرس المحتويات

قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
	شكر وتقدير
	الإهداء
	ملخص الدراسة
II	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VII	قائمة الأشكال
15-13	مقدمة
27-16	الفصل الأول: الإطار النظري للبنوك التجارية ومؤسسات الصغيرة والمتوسطة
17	تمهيد
17	المبحث الأول: أساسيات حول البنوك التجارية
17	المطلب الأول: مفهوم حول البنوك التجارية
18	المطلب الثاني: نشأة البنوك التجارية
18	المطلب الثالث: وظائف وأهداف البنوك التجارية
19	المبحث الثاني: عموميات حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
19	المطلب الأول: تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
19	المطلب الثاني: أهداف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
20	المطلب الثالث: خصائص المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
22_21	المطلب الرابع: مفهوم التمويل
24-22	المبحث الثالث: دراسات سابقة
22	المطلب الأول: الدراسات السابقة المختلفة
23	المطلب الثاني: مقارنة الدراسات السابقة والدراسة الحالية
25	خلاصة الفصل
72_27	الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال - برج بوعريبيج - *034*
27	تمهيد

28	المبحث الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية -BADR-
31-29	المطلب الأول: ماهية بنك الفلاحة والتنمية الريفية
31	المطلب الثاني: أهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية
38_31	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
39	المبحث الثاني: مساهمة بنك الفلاحة والتنمية الريفية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
39	المطلب الأول: الضمانات
64_41	المطلب الثاني: اجمالي القروض الممنوحة من طرف البنك
71-65	المطلب الثالث: دراسة حالة مشروع في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
72	خلاصة الفصل الثاني
75_73	الخاتمة
78	قائمة المراجع
89_79	الملاحق



قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
45	قيمة قروض التحدي الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2022-2012	01
48	قيمة وعدد القروض الاعتماد الايجاري الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2022-2012	02
52	عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير ال دعم ANSEM، CNAC ، (ANSEJ) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة آخرها السنوات 2012 - 2022	03
58	قيمة وعدد قروض الرفيق الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2022-2012.	04
62	قيمة وعدد قروض الرفيق الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2022-2012	05
67	الفاخرة الأولية للعتاد رقم 1	06
68	الفاخرة الأولية للعتاد رقم 2	07
71	مساهمة المستثمر والبنك في المشروع	08
40	أقساط التسديد	09

قائمة الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	الصفحة
01	عدد قروض التحدي الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022	46
02	عدد القروض الاعتماد الايجاري الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال سنوات 2012-2022	49
03	عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANSAJ) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022	53
04	عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (CNAC) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022	54
05	عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANGEM) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012 - 2022	55
06	عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANSEJ، CNAC ، ANGEM) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022	56
07	عدد قروض الرفيق والمتوسطة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2012-2022	59
08	عدد قروض الرفيق الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2012-2022	63
09	الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريبيج	38

مقدمة

مقدمة:

أصبحت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في معظم اقتصاديات دول العالم، لما له من دور أساسي الذي تلعبه في تحقيق التنمية الاقتصادية، وتختلف من دول إلى أخرى في عملية التنمية الصناعية، ومن فترة إلى أخرى تبعا لمستوى التطور الذي وصلته كل دولة فالمكانة التي تحظى بها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في التنمية تختلف اختلافا كبيرا بين الدول المتقدمة والدول الأقل تقدما.

إن البنوك التجارية الجزائرية تأخذ دورا مهما في إنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتمويلها مما أدى إلى توجيه القروض البنكية للمشاريع القادرة على خلق قيمة مضافة والمساهمة في توفير مناصب شغل وأيضا مرافقة ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عن طريق منحها تمويل المناسب، وتطوير خبرة البنوك في التعامل مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عند إعداد مخطط النشاطات المتوقعة لتوفير المناخ الملائم لتزقية العلاقات بين قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والبنوك وهذا لقواعد الحيطنة من طرف بنك الجزائر وتحسين العلاقة بين البنك والزبائن وبين المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

غير أن التمويل هذه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة يحظى بتدخل المشرع ووضع آليات وتسهيلات ما يساهم في تمويل امن ومنتج، وهذا ما يؤدي إلى توفير المشرع للضمانات والتسهيلات التي تمكن البنوك والمؤسسات المالية وقدرتها على الإيفاء بالتزامها

وعلى ضوء ما سبق يمكن صياغة إشكالية التالية:

أولا: ما هو دور البنوك التجارية في تمويل مؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟

وحتى نتمكن من إمام بجوانب الموضوع إلى طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- هل يسهل بنك الفلاحة والتنمية الريفية برج بوعريريج حصول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على قروض من خلال توفير الضمانات الكافية؟
- هل تساهم البنوك التجارية في توفير العديد من القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وفي العديد من القطاعات بشكل كافي؟
- ما هو دور مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر؟

ثانيا - فرضيات الدراسة:

- يسهل بنك الفلاحة على الحصول على القروض بالنسبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأحسن ضمان هو مردودية المشروع.
- يتوفر بنك الفلاحة والتنمية الريفية على مجموعة متنوعة من القروض سواء كلاسيكية أو إسلامية.
- للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دور فعال في تحريك عجلة نمو الاقتصادي للبلاد وإعادة الاعتبار لها.

ثالثا - أسباب اختيار الدراسة:

الأسباب الموضوعية:

- ترفض البنوك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منحها القروض اللازمة لها.
- من الأهمية الاقتصادية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- جذب انتباه مسؤولي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الأسباب الذاتية:

تتمثل في الاهتمام الشخصي بالموضوع وعلاقته بالتخصص بالإضافة إلى السعي وراء الاستفادة من الجانب النظري وواقعه العملي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

رابعا - أهمية الدراسة:

- ترفض البنوك منح القروض اللازمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لعدم جدية المشاريع المقترحة.
- من الأهمية الاقتصادية في بعض القروض أنها تكون مدعمة وهذا لتسهيل تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- الأهمية الاقتصادية والاجتماعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على مستوى اقتصاديات الدول.

خامسا - أهداف الدراسة:

- التعرف على أنواع القروض الممنوحة من طرف البنك.
- أهمية طرق التمويل المعتمدة من طرف البنوك لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

- إبراز هدف بنك الفلاحة والتنمية الريفية كبنك تجاري يقوم بتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال

منح القروض.

سادسا-منهج البحث:

-المنهج الوصفي: من خلالها وصف أهم القروض الممنوحة وأهم مصادر التمويل.

- منهج دراسة الحالة: تم الاعتماد على دراسة ملف تمويل قرض التحدي.

سابعا- حدود الدراسة:

-الحدود المكانية:المجمع الجهوي للاستغلال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية برج بوعريريج.

-الحدود الزمانية: تمت الدراسة خلال الفترة من 2012-2022.

ثامنا-هيكل الدراسة

بغرض الإجابة على الإشكالية وتؤكد من صحة الفرضيات السابقة قمنا بتقسيم البحث إلى فصلين حيث يتناول:

- الفصل الأول: الإطار النظري للبنوك التجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

-الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريريج

الفصل الأول

الإطار النظري للبنوك التجارية والمؤسسات الصغيرة
والمتوسطة

تمهيد:

البنوك التجارية في احدى المنشآت المالية المتخصصة في التعامل في النقود والتي تسعى لتحقيق الربح، وتعتبر البنوك التجارية المكان الذي يلتقي فيه عارضي الأموال بالطلب عليها، اذ انها توفر نظاما ذا كفاية يقوم بتعبئة ودائع والمدخرات الافراد والمؤسسات، ولهذا تحقق البنوك التجارية أرباحا عن طريق الفرق بين الفوائد وتوظيفها وتكلفة ايداعها وكذلك من خلال الفرق بين سعر الفائدة الدائنة والمدينة ومن هذا برزت أيضا أهمية البنوك التجارية.

ويشكل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أحد المجالات التي تمثل مجالا خصبا امام البنوك التجارية، وهو ما يجعل هذه الأخيرة تبحث بكل الوسائل لتلبية الاحتياجات المالية المتنوعة لهذا القطاع

المبحث الأول: أساسيات حول البنوك التجارية

المطلب الأول: مفهوم حول البنوك التجارية

هي مؤسسة مهمتها الأساسية والعادية الحصول من الجمهور على أموال تستخدمها لحسابها الخاص في عملية القرض والعمليات المالية، والتي تحظى بتقنيات التمويل لكونه وسيط مالي.

هي إحدى المؤسسات النقدية التي تقبل الودائع من المؤسسات أو الأشخاص تحت التصرف المودع في أي وقت يشاء، وأصبح يطلق عليها ببنوك الودائع.¹

البنوك التجارية هي مؤسسات مالية غير متخصصة تتعامل في الدين والائتمان، تعمل أساسا بتلقي الودائع القابلة للسحب أي قصيرة الأجل وتقدم قروض فهي تعتبر وسيط بين أصحاب الفائض في الأموال وبين محتاج الأموال.²

البنوك التجارية تسعى إلى تحقيق الربح في تعاملها في النقود وتعمل في السوق المالي والنقدي، وهي المكان الذي يلتقي فيه عرض الأموال بالطلب وأيضا يتم فيها عرض الأموال، وهي أداة تقوم بتلقي الودائع وتجميعها لتمويل العجز في الأنشطة قصيرة الأجل.

¹ محمد محمود شهاب، النقود والبنوك والاقتصاد، دار المريخ للنشر، الرياض 1987، ص 105.

² حسين بن هاني، اقتصاديات النقود والبنوك، دار الكندي، الأردن، 2003، ص 206.

المطلب الثاني: نشأة البنوك التجارية: حيث¹

يشير التطور التاريخي للبنوك التجارية إلى أن نشأتها برزت من خلال تطور نشاط الصيرفة، الذين كانوا يقبلون الودائع مقابل شهادات إيداع بمبلغ الوديعة لقاء حصولهم على عمولة، فالبنوك التجارية ورثت عن الصيرفة وظيفة قبول الودائع، ثم أصبحت شهادات الإيداع تنتقل بين أيدي الناس، وتنتقل ملكية الأموال المودعة إلى حامل شهادة الإيداع وبهذا ورثت البنوك التجارية عن الصيرفة وظيفة استخدام الشيكات للسحب على الودائع، وتدرجياً لاحظ هؤلاء الصيرفة أن أصحاب هذه الودائع لا يقومون بسحب وديعتهم دفعة واحدة، بل بنسبة معينة أما باقي الودائع فتبقى مجمدة لديهم ففكروا في الاستفادة منها وتقديمها إلى الأفراد، مقابل حصولهم على فائدة وهكذا ورثت البنوك التجارية عن الصيرفة وظيفة الإقراض مقابل سعر فائدة، وبهذا أخذ البنك في شكله الأول يدفع فوائد إلى أصحاب الودائع لتشجيع المودعين، فبعد أن كان الغرض من عملية الإيداع هو حفظ المادة الثمينة من السرقة والضياع أصبح المودع يرغب في الحصول على فائدة لذلك تطور نشاط البنك في مجال تلقي الودائع مقابل فائدة وتقديم قروض لقاء فائدة كذلك.

من هنا نجد أن البنك التجاري نشأ بنفس الفكرة والطريقة التي عمل بها الصيرفة ولعل أول بنك أسس هو البنديقية عام 1157م، ثم بنك جنوه عام 1170 م و برشلونة عام 1403م، وبعد ذلك بنك أمستردام عام 1609م و هامبورغ عام 1619 ثم بنك إنجلترا عام 1694 م، وكان الهدف من هذه البنوك هو تركيز عمليات الودائع و الصرف المحلي ببنك واحد يخضع لإشراف الحكومة حماية للمواطنين من تلاعب الصيرفة.

المطلب الثالث: وظائف وأهداف البنوك التجارية

أولاً: وظائف البنوك التجارية: تتمثل في:

- بيع وشراء الأوراق المالية لحسابها وإلى عملائها.
- توفير وسائل الدفع اللازمة ووضعها تحت تصرف الزبائن.
- إصدار خطابات الضمان.
- قبول الودائع التي يكون بعضها لأجل محدود وودائع ادخارية والبعض تحت الطلب.
- التحصيل من غير نيابة عن الزبون وتسديد المستحقات المترتبة.
- تحويل العملة للخارج لسداد الالتزامات الزبائن لعمليات الاستيراد.

¹ علوان أسامة، دور البنوك التجارية في تعزيز تنافسية القطاع الفلاحي للفترة 2017-2019 - دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية " وكالة المسيلة"، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المحاسبية والمالية جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2020/2021.

ثانيا: أهداف البنوك التجارية: تكمن في:

● **الربحية:** تتم عملية البنك بتوجيه الاستثمار إلى استخدامات التي تحقق أقصى ربح ممكن وذلك بتوزيع أرباح مناسبة لأصحاب رأس مال البنك وتستطيع أيضا بتسديد الفوائد المستحقة للمودعين يحقق أرباحا تكفي تكوين احتياجات اللازمة لتمويله وتحفيزه.¹

● **السيولة:** وهي قدرة البنك على مواجهة العجز بتحويل الأصول لديه إلى نقود سائلة مع عدم وجود خسارة في قيمتها، وتعد السيولة من أهم السمات المميزة للبنوك التجارية.²

● **الأمان:** تختلف موارد البنك التجاري عن بقية موارد المؤسسات كونها أموال الغير موضوعة لديه كأمانه أي يجب الحرص على تواجدها دائما باستمرار وتجنب المشروعات التي لديها درجة عالية من المخاطرة.

المبحث الثاني: عموميات حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المطلب الأول: تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تعريف الاتحاد الأوروبي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة : حسب قانون 30 أبريل عام 1996 والمتعلق بتعريف هذه المؤسسات بحيث يستخدم التعريف معياري عدد العمال والإيراد السنوي أو إجمالي الأصول إضافة إلى معيار الاستقلالية ، وقد ميز الاتحاد الأوروبي بين ثلاثة أنواع من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وهي:³

1. المؤسسة المتوسطة : هي المؤسسة التي تشغل أقل من 250 شخص أو يكون رقم أعمالها السنوي لا يتجاوز 40 مليون أورو، أو مجموع الميزانية السنوية لا يتجاوز 27 مليون أورو.

2. المؤسسة الصغيرة: هي المؤسسة التي توظف أقل من 50 شخص، أو يكون رقم أعمالها السنوي لا يتجاوز 7 مليون أورو، أو مجموع الميزانية السنوية لا يتجاوز 7 مليون أورو.

3. المؤسسة المصغرة: هي المؤسسات التي تظم أقل من 10 أشخاص عمال ورقم أعمالها السنوي أو ميزانيتها السنوية لا تتعدى 2 مليون أورو.

المطلب الثاني: أهداف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة العديد من الأهداف من بينها:⁴

- روح المبادرة الفردية والجماعية باستخدام أنشطة اقتصاديه سلعية أو خدمية لم تكن موجودة من قبل.

¹ سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المصرفي، أسامة لنشر وتوزيع عمان، 2009، ص 19.

² عبد الرزاق الشحادة، محاسبة المنشآت المالية (البنوك التجارية)، دار الميسرة، 1998، ص 39.

³ آسيا طاهرة، نادية سدراتي، دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إحداث التنمية وتطوير الاستثمار، مذكرة تخرج من متطلبات نيل شهادة ليسانس في اقتصاد وتسيير مؤسسة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، 2012/2013، ص (12،13).

⁴ نائف برونوطي سعاد، "إدارة الأعمال الصغيرة _أبعاد للريادة"، ط1، دار وائل للنشر، عمان، 2005، ص52_56.

- إحياء أنشطته تم التخلي عنها لأي سبب كان.
- استحداث فرص عمل جديدة بصورة مباشرة وهذا لمستحدثي المؤسسات أو بغير صورة غير مباشرة عن طريق استخدامهم لأشخاص آخرين ومن خلال الاستحداث لغرض العمل يمكن أن تحقق الاستجابة السريعة للمطالب الاجتماعية في مجال الشغل .
- استعادة كل الحلقات الإنتاج غير المربحة وغير الهامة التي خلصت منها المؤسسات الكبرى من أجل إعادة طاقتها على النشاط الأصلي.
- تشكل إحدى مصادر الدخل بالنسبة لمستحدثيها ومستخدميها كما تشكل مصدرا إضافيا لتنمية العائد المالي للدولة خلال الاقتطاعات والضرائب المختلفة.
- تشكل إحدى وسائل الإدماج للقطاع الغير منظم والعائلي.
- يمكن أن تشكل أداة فعالة لتوطين الأنشطة في المناطق النائية مما يجعلها أداة هامة لترقية وتهيئة الثروة المحلية وإحدى وسائل الاندماج والتكامل بين المناطق.
- تمكين فئات عديدة من المجتمع تمتلك الأفكار الاستثمارية الجيدة ولكنها لا تملك القدرة المالية والإدارية على تحويل هذه الأفكار مشاريع واقعية.
- بينت الدراسة على المؤسسة عمومية اقتصادية في قطاع الانجاز والأشغال الكبرى أنه يمكن عن طريق التخلي واستعادة إنشاء 15 مؤسسة صغيرة.

المطلب الثالث: خصائص المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

من بين خصائص المؤسسات ما يلي:¹

- تتميز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمرونة عالية تساعد على البقاء والتكيف مع احتياجات السوق.
- المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لا تبقى طويلا على شكل واحد فممكن أن تنمو بسرعة.
- تتميز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بانخفاض حجم رأس المال اللازم لإنشائها.
- انخفاض درجة المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها المؤسسة.
- سرعة الإعلام و سهولة انتشار المعلومة داخل هذا النوع من المؤسسات يمكنها من التكيف مع الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية.

¹ أيمن علي عمر، "إدارة المشروعات الصغيرة _مدخل بيني مقارن"، ط1، دار الجامعة للطباعة والنشر والتوزيع، الإسكندرية، مصر، 2007، ص38

_ دقة الإنتاج والتخصص ما يساعد على اكتساب خبره والاستفادة من نتائج البحث العلمي مما يساعد على رفع مستوى الإنتاجية ومن خلالها تخفيض كلفة الإنتاج

- قدرة هذه المؤسسات على الاستجابة للخصوصيات المحلية والجهوية تبعاً لدرجة وفرة عناصر الإنتاج ومستوى القاعدة الهيكلية.

- سرعة الاستجابة لحاجيات السوق ذلك أن صغر الحجم عموماً وقله التخصص وضالة رأس المال كلها عوامل تسمح بتغيير درجة ومستوى النشاط أو طبيعته على اعتبار أنه سيكون أقل كلفة بكثير مما لو تعلق الأمر بمؤسسة كبرى.

_ صغر الحجم و قلة التخصص في العمل مما يساعد على المرونة و التكيف مع الأوضاع الاقتصادية المحلية والوطنية ويمكن أن تكون دولية في ظل العولمة والفتح الاقتصادي العالمي.

المطلب الرابع: مفهوم التمويل

1. تعريف التمويل: هو عبارة عن عملية مرتبطة بالنشاط المالي، تشمل أنشطة الاستثمار أو شراء شيء ما أو توفير الأموال لغرض معين، تتمثل الوظيفة الرئيسية للتمويل في مساعدة الشركات أو المستهلكين على تحقيق أهدافهم من خلال توفير رؤوس أموال إضافية.¹

ويعرف أيضاً بأنه إحدى المجالات المعرفة، وهو يتكون من مجموعة من الحقائق والاسس العلمية والنظريات التي تختلف بالحصول على الأموال من مصادرها المختلفة وحسن استخدامها من جانب الافراد ومنشآت الاعمال والحكومات ومن خلال نلاحظ ان التمويل يمكن تقسيمه إلى:²

أ. التمويل الشخصي:

ويتعلق التمويل الشخصي، بكيفية توزيع الافراد لدخولهم بين الاستهلاك والاستثمار وكذلك بكيفية اختيارهم لفرصة استثمارية من بين الفرص الاستثمارية العديدة أمامهم، وكذلك بكيفية الحصول الأموال اللازمة لزيادة استهلاكهم واستثمارهم.

ب. تمويل المؤسسات:

أن التمويل في المؤسسات يتمثل في تخصيص الموارد المالية بين النفقات المختلفة والاستثمارات وكذلك كيفية الحصول على الموارد المالية اللازمة لتمويل الاحتياجات التمويلية.

ج. التمويل في القطاع العام:

يعرف التمويل في القطاع العام بأنه العلم الذي يتعلق بدراسة النفقات العامة وتوجيهها نحو تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للدولة.

¹ محمد شفيق، حسن طيب، محمد إبراهيم عبدات، اساسيات الادارة المالية في القطاع الخاص، دار المستقبل للنشر والتوزيع، ط1، 1997، ص 8

² عبد الرحمان دعالمة، التمويل الإداري، دار المريخ للنشر والتوزيع، جزء ثاني، الرياض، 1993، ص 21

2. أهداف التمويل:

بما ان التمويل يعتبر أحد الركائز التي تعتمد عليها المؤسسات باختلاف أنواعها في متابعة نشاطها وتطويره، فإن له دور فعالا في تحقيق التنمية الاقتصادية إذا كانت العملية التمويلية قائمة بطريقة سليمة.
أ. الاستثمار والمنافسة:

إن الكثير من العوامل تسمح بتنمية المنافسة عن طريق تميل الاستثمار من خلال تحسين قدرة وفعالية الإنتاج والإنتاجية وتنمية القدرات.
ب. الاستثمار والتنمية الاقتصادية:

يلعب دور التمويل فعال في ربط علاقة وطيدة بينهما والتنمية الاقتصادية هي الرتم الذي يجعل من الإنتاج الداخلي الصافي برفع والاستثمار في هذا الإطار يمارس دورين في النشاط الاقتصادي من جهة على مستوى الطلب يؤدي الى إنعاش النشاط الاقتصادي على مستوى جهاز الإنتاج حتى يتمكن من اتباع الطلب ومن جهة مستوى العرض.
ج. الاستثمار والعوائد:

تسعى الوحدة الاقتصادية من خلال قيامها بعملية تمويل الاستثمار الى اهداف ومنها الحصول على عوائد، والدولة وحدة اقتصادية تجمع عوائدها المالية من خلال الموارد الضريبية الجبائية، التي تتحول الى إيرادات إقتصادية.
د. الاستثمار والبطالة:

إن عملية التمويل مختلف المشاريع العامة أو الخاصة تؤدي لا محالة إلى إمتصاص البطالة بخلق مناصب شغل جديدة.¹

المبحث الثالث: دراسات سابقة

أولاً: الدراسات السابقة

1-دراسة شنوفي صبرينة بعنوان:

دور البنوك التجارية في التمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المدعمة من قبل الدولة دراسة حالة البنك الوطني الجزائري وكالة بسكرة تخصص اقتصاد نقدي وبنكي 2018/2010.
حيث هدفت الدراسة إلى تبيان دور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتطوير وتنويع الصيغ المتاحة للزبائن، إضافة إلى تبيان المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني. وتوصلت إلى أن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة قللت من نسبة البطالة وساعدت في توفير مناصب الشغل وان معظم تمويلات البنك لوكالة بسكرة للمؤسسات موجهة لمشاريع صندوق الوطني للتأمين على البطالة

¹بخزاز يعدل فريدة، تقنيات وسياسات التسيير المصرفي، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000، ص 21، 22

2-دراسة أيمن موهوبي ومحمد الأشراف زيتوني بعنوان:

دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة وكالة المسيلة تخصص نقدي وبنكي
سنة 2017-2018-2019.

حيث هدفت الدراسة إلى تبيان مكانه المؤسسات في الاقتصاد واتخاذ القرار في كيفية استخدام القوانين مطابقة في منح القروض الاستثمارية في قرار منح أو منع القرض. وتوصلت إلى إن الركيزة الأساسية في عمل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة هي القروض الاستثمارية بمختلف أنواعه، إضافة إلى تقليل المخاطرة سواء للبنك أو مقترض بوجود حلول.

3-دراسة ياسين كروش بعنوان:

دور البنوك الإسلامية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، دراسة حالة بنك البركة، تخصص نقود وماليه، سنة 2014/2015.

حيث هدفت الدراسة إلى إبراز البنوك الإسلامية في تدعيم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأهميتها في تحقيق التنمية الاقتصادية وتبيان مصادر التمويلية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تقدمها البنوك الإسلامية (بنك البركة). وتوصلت الدراسة إلى أن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تحقق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والزيادة الفعالة لتوسيع الادخار الوطني.

ثانيا: المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

أوجه التشابه :

- دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية
- توفير مناصب شغل وإنهاء البطالة
- القروض الاستثمارية واتخاذ القرارات في منح أو منع للمؤسسات
- تطوير الصيغ المتاحة للزبائن

• أوجه الاختلاف:

الدراسة الأولى:

- من حيث الموضوع: دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المدعمة من قبل الدول . دراسته تمت ببنك الوطني الجزائري
- مكان: بسكرة
- تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي
- الزمان: 2010-2018

الدراسة الثانية: من حيث دراسة حالة بنك الجزائري الخارجي

- المكان: المسيلة .
- التخصص: نقدي وبنكي
- الفترة الزمنية: من 2017/2018/2019
- الدراسة الثالثة: من حيث الموضوع دور البنوك الإسلامية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
تمت الدراسة ببنك البركة
- التخصص: نقود ومالية
- الفترة الزمنية: 2014-2015
- اختلاف بين الصيغ ما بين البنوك التجارية والإسلامية.
- أما بالنسبة إلى الدراسة الحالية تمت بعنوان دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- دراسة الحالة: بنك الفلاحة والتنمية الريفية
- المكان: برج بوعريبيج
- تخصص: إدارة مالية
- الفترة الزمنية: 2012-2022

خلاصة الفصل:

تعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كأداة فعالة لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية كونها قادرة على توفير مناصب شغل زيادة الصادرات ومعدلات النمو وتحقيق أهدافها، وهنا يلعب دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات وتدعيم المشاريع المنشأة من خلال قروض بنكية ممنوحة من تطوير قدرات الإنتاج واقتناء عوامل ووسائل الإنتاج وأيضا تدعيم سعر الفائدة لصالح المستثمرين المتعاملين في البنك في جميع القطاعات الاقتصادية. وكذا تعديلات القرض متوفرة في إطار ANJEM، CNAC، ANSEJ، وكذا عدة امتيازات من أهمها الإعفاء الضريبي.

الفصل الثاني

دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال
برج بوعريج *034*

تمهيد

بعد دراستنا للجانب النظري لموضوع دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، سنحاول من خلال هذا الفصل التطبيقي إسقاط ما تم الوصول إليه نظريا على ما هو موجود في الواقع. لذلك قمنا بدراسة ميدانية في مجمع الجهوي للاستغلال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية ببرج بوعريريج "034"، من أجل الوقوف على كيفية تمويل مشروع استثماري، ثم الاعتماد على الوثائق المقدمة من قبل بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

وانطلاقا من الدراسة الميدانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، سنتطرق إلى نظرة شاملة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية، وذلك من خلال تقسيمنا لهذا الفصل إلى مبحثين وهي:

✓ المبحث الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

✓ المبحث الثاني: دراسة حالة تمويل مشروع استثماري بواسطة قرض التحدي

المبحث الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك التجارية الأخرى، وهو عبارة عن مؤسسة اقتصادية، وذلك التقلبات الناتجة عن تغير هيكل التنظيم البنكي، كما أنه يهدف إلى تحسين مردوديته، وذلك عن طريق الحصول على موارد جديدة لاستعمالها، كالقروض واقتراح خدمات مباشرة أو غير مباشرة لتساعد على الرفع من أداء البنك.

ومن خلال هذا الفصل سوف نحاول التعرف على بنك الفلاحة والتنمية الريفية باستعراض، نشأته ومفهومه والهيكل التنظيمي له، ومختلف المهام التي أوكلت إليه، ومعرفة بعض القروض التي يقوم بتمويلها

المطلب الأول: ماهية بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية عبارة عن مؤسسة اقتصادية ومالية، يتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، يقوم بتمويل مختلف المشاريع بشتى أنواعها، بهدف تحقيق الربح. وقد قسمنا هذا المطلب إلى فرعين لتوضيح ما يلي الفرع الأول ينظم نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وتطوره بصفة عامة ومفهوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية لمجمع برج بوعريج، والفرع الثاني يتمثل في مختلف مهام والهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية لمجمع برج بوعريج

أولاً: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وتطوره

لقد كان البنك الوطني الجزائري هو المسؤول عن تمويل مختلف الأنشطة، ومن بينها القطاع الفلاحي، وبسبب ازدياد حاجات الإنسان المستمرة للقطاع الفلاحي أدى إلى ظهور نقصا وعجزا ملموسا من قبل البنك الوطني، مما دفع بالضرورة إلى إنشاء بنك آخر تمنح له هذه المهمة بدلا عن البنك الوطني الجزائري. وعلى ذلك أسس بنك أخذ اسم بنك الفلاحة والتنمية الريفية على المستوى الوطني بموجب المرسوم رقم 106/82 بتاريخ 13 مارس 1982، بعد إعادة الهيكلة المالية التنظيمية للقطاع المصرفي، من أجل تمويل الأنشطة الخاصة والعمومية للقطاع الزراعي والصناعي والري والصيد البحري.

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية هو عبارة عن بنك متخصص في تمويل القطاع الفلاحي، ويهدف أساسا إلى تنمية هذا القطاع بترقية النشاطات الفلاحية الحرفية، والصناعية، وتنمية المنشآت الفلاحية والإنتاجية. (وثائق مستلمة من البنك، 2023).

غير أنه وفي الوقت الراهن لم يعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية متخصصا بشكل مطلق فيما أنيط به من المهام، بل تعداها إلى مهام أخرى تجارية أكثر منها فلاحية، فهو بذلك يسعى إلى تحقيق أكبر قدر ممكن من الأرباح، وبذلك توسعت دائرة أعماله ودفعه إلى ذلك الاستجابة إلى متطلبات ومكانيات اقتصاد السوق التي تستلزم بالضرورة التحكم في آلية من حيث العرض والطلب والقدرة على المنافسة. (وثائق مستلمة من البنك، 2023).

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

وتطبيقا للقانون 88/01 الصادر في ديسمبر 1988 والمتضمن توجيه المؤسسات العمومية الاقتصادية إضافة إلى المرسوم رقم 88/101 المؤرخ في 16 ماي 1988، تم تحويل بنك بدر إلى شركة مساهمة إثراء التحولات والإصلاحات وإعادة هيكلة المؤسسات، فهو عبارة عن مؤسسة عمومية اقتصادية تجارية في شركة أسهم تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، وقد بدأ بنك الفلاحة والتنمية الريفية برأس مال قدره مليارين ومئتين مليون دينار جزائري والذي وصل حاليا إلى رأس مال قدرة أربعة وخمسة مليارات دينار جزائري. لقد أخذ البنك بمبدأ اللامركزية حيث أعطى لفروعه ووكلاته صلاحيات واسعة في منح القروض وخدمة سياسة إعادة الهيكلة للمؤسسة تسهيلا لخدماته بعدا تم تقسيم البلاد إلى 58 ولاية على مستوى الوطن وبنك الفلاحة والتنمية الريفية هو بنك متخصص في تمويل القطاع الفلاحي والزراعي بشكل كبير، (وثائق مستلمة من البنك، 2023).

وهو مؤسسة ذات أسهم حيث بلغ رأس مالها مليار دينار جزائري وعدد فروعها سنة 1985 م إلى 185 فرعا 29 مديرية جهوية، وتطور إلى أن أصبح رأس مالها اثنان وعشرون مليار دينار جزائري (22000.000.000 دج) ومع مرور الزمن بلغ عدد وكالاتها 293 وكالة يخضعون لسلطة 38 مديرية جهوية سنة 2012 ورأس ماله 33000.000.000.000 دج وفي سنة 2017 أصبح رأس مالها 54.000.000.000.000 دج حيث يشتغل بالبنك أكثر من 8000 عامل ما بين إطار وموظف ونظرا لكثافة شبكته وأهميته تشكيلتها البشرية.

يضم بنك الفلاحة والتنمية الريفية 39 مجمع جهوي للاستغلال موزع عبر مختلف ولايات الوطن حيث كل مجمع يضم وكالات تابعة له هو وتتبع لغة حاليا 334 وكالة وبهذا يكون البنك قد انتهج سياسة اللامركزية، حيث أعطى للمجمعات صلاحية واسعة في مجال منح القروض إلا في حدود معينة أين يتم اتخاذ القرار على المستوى المركزي بالجزائر العاصمة. (وثائق مستلمة من البنك، 2023).

ثانيا: مفهوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية لمجمع برج بوعريج

يقع المجمع الجهوي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية في وسط مدينة برج بوعريج ويحوي المجمع كذلك الوكالة الرئيسية للاستغلال "696" حيث يشهد هذا الموقع حركة كبيرة لاشتماله على مختلف المراكز الحيوية والمجمعات التجارية والإدارات بالإضافة إلى وجود جانب هذه الوكالة وكالات لبنوك أخرى وهي القرض الشعبي الجزائري CPA البنك الوطني الجزائري BNA وغير بعيد عنها يوجد بنك التنمية المحلية .BDL

المطلب الثاني: مهام وأهداف لبنك الفلاحة والتنمية الريفية:

سننظر من خلال هذا المطلب إلى معرفة المهام الأساسية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية والهيكل التنظيمي لمجمع برج بوعريج.

أولاً: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية: تتمثل فيما يلي (وثائق مستلمة من البنك، 2023):

- تطوير الموارد والعمل على رفعها وتحسين تكاليفها عن طريق ترقية عمليتين للادخار والاستثمار؛
- عرض منتجات وخدمات جديدة على المدخرين؛
- مسيرة التطور الحاصل في عالم النشاط المصرفي في وتقنيته؛
- معالجة كل عمليات الائتمان والصرف الأجنبي؛
- فتح الحسابات للأشخاص حسب طلبهم؛
- تشجيع وترقية الزراعة والصناعات الغذائية والحرف اليدوي؛
- قبول الودائع ومنح القروض.

ثانياً: أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية: وتتمثل فيما يلي (وثائق مستلمة من البنك، 2023):

- توسيع الأراضي الفلاحية وتحسين الخدمات؛
- الزيادة في الربحية من خلال موارد بأقل التكاليف؛
- تحسن نوعية وجودة الخدمات؛
- تطوير المنتجات الزراعية والغذائية، والصناعية، وكذا مساعدة الفلاحين لترويج المنتجات للمساهمة في التجارة الخارجية لدعم المهن الحرة؛
- المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني؛
- توسيع وتنويع مجالات تدخل البنك كمؤسسة مصرفية شاملة.

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للاستغلال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

تتكون التشكيلة البشرية، لبنك الفلاحة والتنمية الريفية من إطارات سامية وشبه سامية ومجموعة من العمال منظمون في مصالح مختلفة، حسب معارفهم ومؤهلاتهم العلمية والعملية ولذلك طبقا لتعليمات وقرارات مديرية العامة والتنظيم الداخلي للبنك ومنه سوف نتطرق في هذا الفرع إلى عنصرين يتمثل العنصر الأول في الهيكل التنظيمي لمجموعة الجهوية للاستغلال والعنصر الثاني الهيكل التنظيمي للوكالة.

1. الهيكل التنظيمي للمجموعة الجهوية للاستغلال :

تم إنشاء هذا المجمع بموازاة مع إنشاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية وفي نفس التاريخ بعدما كان عبارة عن مصلحة تشرف على تمويل نشاط القطاع الفلاحي وذلك بالبنك الوطني الجزائري وبمقتضى المرسوم التنفيذي 82/106 تم فصل هذه المصلحة وبنفس الموظفين الذين كان عددهم 05 عمال بما فيهم المدير. وفي تاريخ 1992م إلغاء المديرية الجهوية بولاية برج بوعريج واستبدالها بوكالة مركزية، وبقي هذا الوضع

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

إلى 1998م، أين أصبحت وكالة محلية فقط، وفي مطلع سنة 2010 م تم استرجاع المديرية الجهوية وأطلق عليه اسم المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج 034 وتعمل الآن بطاقة بشرية بلغت إلى غاية يومنا هذا 110 عامل يتوزعون بين الوكالات والمديرية، إضافة إلى قرابة 7 ما بين متربصا و ممتنها. (وثائق مستلمة من البنك، 2023)

ويعد المجمع الجهوي للاستغلال ببرج بوعريج من بين المؤسسات البنكية الأكثر تمويلا لقروض الشباب، وكذا القروض الفلاحية وذلك بالنظر إلى طبيعة المنطقة.

دور المجمع الجهوي كهيئة:

تبعا للمقرر القانوني 09/44 التاريخ 2009/04/19 يعتبر المجمع الجهوي عاملا فعالا في تنظيم البنك في معنى العرف التجاري، وذلك من خلال تقديمه النوعية الجيدة للخدمات بواسطة إدماج حتمية التقييم والنتائج، وصفة فعالة ومتواصلة في التطور الاقتصادي الجهوي على الخصوص والوطنية على العموم، وهذا حسب ما نصت عليه المواد التالية وهي:

المادة 01: هذا المقرر القانوني له هدف تحديد، المهام المخولة إلى الهياكل والأعضاء المكونة للمديرية؛

المادة 02: المجمع الجهوي للاستغلال له مسئولية تامة، في الإشراف على تسيير ومراقبة الوكالات

التابعة له؛

المادة 03: المجمع الجهوي لها مهام إحياء ومتابع نشاطات الوكالة المحلية، للاستغلال التابعة له في

كل المجالات؛

كما أنه مسؤول أمام المديرية العامة للبنك وهو مطالب بتحقيقها (تطبيقها) على المستوى الجهوي أو

المحلي؛

المادة 04: أنه مسؤول على تطبيق الأنظمة والميكانيزمات المسيطرة من قبل الهياكل المركزية، تبعا

لإستراتيجية البنك، وكذا متابعتها وتطبيقها وتقدير مدى فعاليتها؛

المادة 05: تخصص مهام وخصائص كل عضو من أعضاء هيكل المديرية تبعا، للهيكل التنظيمي

المرفق بهذا التقرير؛

المادة 06: المقرر القانوني يبدأ سريانه ابتداء من تاريخ التوقيع عليه من طرف الرئيس المدير العام

للبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

وتتألف المجموعة الجهوية من عدة مصالح، يشرف على كل منها نواب المدير وكل مصلحة تختص

بعمل معين، كما أن هذه المصالح تكمل بعضها البعض، وتعمل بطاقة بشرية منتظمة ومنظمة فيما يعرف

بالمجموعة الجهوية للاستغلال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (وثائق مستلمة من البنك، 2023).

وتتكون المديرية الجهوية من مدير المجموعة الجهوية للاستغلال والسكرتارية الخاصة به وهما مصلحتان

متكاملتان وتسمى سكرتارية بأمانة سر المدير.

- **مدير المجموعة الجهوية للاستغلال:** وهو الشخص الذي يعين بقرار من المدير العام للبنك وتتلقى مهامه فيما يلي (وثائق مستلمة، من البنك 2023)
 - المسؤول الأول عن تقديم حول نشاطات الوكالات التابعة له على أي للمديرية؛
 - السهر على تطبيق القرارات القانونية والتنظيمية بطريقة مباشرة على خلية المراقبة والأمانة؛
 - له الحق في الإشراف على كل المصالح المتواجدة بالمجمع الجهوي.
- **السكرتارية:** ومكانها بجانب المدير مباشر، وذلك لتزيين مهمة القيام بكل الأعمال المكتبية الخاصة بالمدير ومن مهام السكرتيرة هي (وثائق مستلمة من البنك، 2023).
 - تسجيل البريد الصادر والوارد من وإلى المجموعة الجهوية؛
 - تحرير المراسلات والتقارير، أمر بمهمة...الخ؛
 - الفاكس.
 - حفظ نسخة من كل المرادات الصادرة أو الواردة؛
 - استقبال الزبائن ومساعدة المدير.
- **نائب المدير المكلف بالاستغلال:** (وثائق مستلمة من البنك، 2023).

تتولى هذه النيابة كل الوسائل المتعلقة بالقروض على مستوى المجمع الجهوي للاستغلال وذلك بتلقي ملفات طلبات القروض من الوكالات ثم تدرس تلك الملفات وتقرر في لجنة خاصة في لجنة قروض الملفات المقبولة التي ستمول والملفات المرفوضة التي يتم رفضها، ويكون ذلك وفق المعايير الاقتصادية والمحاسبية الثابتة.
- **مصلحة القروض والتجارة الخارجية:** (وثائق مستلمة من البنك، 2023).
 - الحفاظ على الوثائق التالية (التعليمات القانونية والنصوص التطبيقية) ومعالجة ودراسة الملفات؛
 - تطبيق القرارات المتعلقة بتمويل القروض وإعادة جدولتها ومساعدة الوكالات في تنفيذ العمليات التابعة للتجارة الخارجية ومراقبة الوكالات في تنفيذ التعليمات بنك الجزائر متعلقة بمراقبة سعر الصرف؛
 - دراسة إحصائيات هذه المصلحة.
- **مصلحة الحركة التجارية:** (وثائق مستلمة من البنك، 2023):

وهي تقوم بمهام التالية:

 - مساعدة الوكالات في تحقيق الأهداف المدروسة ومتابعتها ميدانيا تحليلات الفوارق؛
 - معالجة احتياجات واقتراحات الزبائن؛
 - مشاركة في النظاهرات الاقتصادية؛
 - القيام بالإشهارات التي تعكس صورة البنك على المستوى المحلي؛

الحفاظ على العلاقات التي ترتبط بالجانب المهني مع التغييرات المستحدثة لغرض مشاركة البنك في التمويل والمتمثلة في: الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب وكل الوكالة الوطنية للتأمين على البطالة إضافة إلى الوكالة الوطنية لإنشاء مؤسسة المتوسطة والصغيرة...الخ.

• **مصلحة النقد ووسائل الدفع:** (وثائق مستعمل من بنك، 2023):

- تقوم هذه النيابة بمتابعة أجهزة السحب الآلي على المستوى المجمع حيث تعد الإحصاءات المتعلقة بهذا الشأن كعدد الزبائن المستفيدين من بطاقات السحب الآلي؛
- ترقية مختلف الوسائل الدفع الموجودة لدى البنك؛
- الحرص على السير الحسن للتشغيل المتواصل لوسائل الدفع؛
- معالجة العوائق والعراقيل التي تتعلق بأجهزة السحب الآلي.

• **رئيس الدائرة الإدارية والمحاسبة:** (وثائق مستلمة من البنك 2023):

ويشرف على هذه المصلحة نائب مدير مكلف بشؤون إدارية وكل ما يتعلق بالمحاسبة البنكية المخول إليه المهام التالية:

- توفير وتطبيق من طرف نيابة مديريةية للقرارات والإجراءات المعمول بها في البنك؛
- تحديد ومتابعة الملفات الإدارية للموظفين؛
- مراقبة تطبيق الأنظمة وقوانين العمل ووفرت النصوص المتعلقة بها؛
- تمثيل البنك أمام الهيئات الأخرى في إطار المهام المخولة إليه؛
- تسيير شؤون تأديبية وتصفية كل حسابات الأفراد المحليين على التقاعد والمتوفين؛
- القيام بعملية التكوينية الخاصة بعمال المجمع الجهوي والوكالات التابعة له وقيادة النشاطات المتعلقة بسير أملاك البنك العقارية والمنقولة؛
- الأخذ بعين الاعتبار كل ما له علاقة بتسيير الإعلام الآلي.

• **الشؤون الإدارية:** (وثائق مستلمة من البنك، 2023)

(أ) **مصلحة الموارد البشرية:** وهي مصلحة تهتم بإنجاز الأجرة الشهرية للعمال كما أنها تقوم بتحضير مخططات التكوينية التابعة عن الاحتياجات الموضوعية التي تخص كل عامل، كما تقوم أيضا بحياة السجلات القانونية (المختلفة أجزاها عطل سنوية، وحركات الموظفين.... الخ)، ومتابعة السجلات التي تكون بحوزة الوكالات المرفقة إليه.

(ب) **مصلحة الأمن ووسائل العامة:** وتقوم المصلحة بمتابعة ومراقبة نفقات تسيير الاستغلال والاستثمار للمجمع الجهوي ووكالاته وتحقيق عملية الجرد السنوي وتحديد السجلات المخصصة له، وأيضا تسيير مخزونات المديرية وتحقيق مطالب الوكالات، كما تقوم بالتأمين على الأملاك والأفراد وتحمي ممتلكات البنك عن طريق استخدام أنظمة الأمن مثل (نظام المراقبة، مضاد الحريق، الحراسة ... الخ).

(ج) **مصلحة الإعلام الآلي:** وهي تهتم بتسيير أجهزة الإعلام الآلي للمجمع الجهوي والوكالات الموالية له، والتنويه لمستلزمات الإعلام الآلي للمجمع والوكالات، وهي تقوم بتركيب المعلوماتية وصيانة وحماية الأجهزة والأنظمة الخاصة به، وكذا منح الأنظمة المعلوماتية محل التطبيق.

- إن هذه الدائرة كما بينا سابقا تسيير من طرف رئيس الدائرة.

• **المحاسبة:** (وثائق مسجلة من البنك 2023).

هي مصلحة تمكن مهمتها بالضبط حسابات كل البنك حيث تقوم بحسابات كل الضرائب وتحصيلها وكذا الميزانية البنكية سواء كانت ميزانية صرف أو استثمار وأيضا مراقبة التسيير في الميزانية المدرسة كما أن لهذا الفرع أو الخلية ثلاث مصالح هي:

(أ) **مصلحة المحاسبة والضرائب:** ويوجد فيها قسمين:

1. **قسم المحاسبة:** يقوم بدراسة كل حسابات المتعلقة بالمجمع الجهوي للاستغلال والوكالات التابعة له سواء كانت دائنة منها أو مدينة وسواء تعلقت بحسابات الزبائن أو الحسابات الخاصة بالبنك بحد ذاته.

2. **قسم الضرائب:** وهو يتبع جميع الضرائب و يقوم بتحصيلها على مع الهيئات الإدارية الخاصة بها مثل: (صندوق الضمان الاجتماعي، مفتشية الضرائب... الخ).

(ب) **مصلحة التحليل:** وهي تابعة لمصلحة الأولى إلا أنها تدخل في عمق التحليلات التي قامت بها مصلحة المحاسبة والضرائب.

(ج) **مصلحة الميزانية ومراقبة التسيير:** وتتكلم بإعداد ميزانية التسيير والاستثمار بما فيها كل المصاريف المتعلقة بالمجمع الجهوي والوكالات التابعة له وهي تتمثل في مصاريف الاستغلال (شراء الورق دفع الرواتب وغيرها ومصاريف الاستثمار وهي المشاريع المدرسة.... الخ).

• **نائب المدير المكلف بمتابعة أخطار القروض ما قبل المنازعات:** (وثيقة مساهمة من البنك، 2023)

أنشأت هذه المديرية وهي تضطلع إلى تحسين الأداء البنكي فهي لذلك تعد أداة ربط بين مصلحة القرون ومصلحة التحصيلات وتتمثل مهمتها في متابعة الزبائن المتحصلين على القروض في مدى استجابتهم لجدع الامتلاك القروض، تنفيذهم للالتزامات قبل متابعتهم قضائيا وخاصة عن تحصيل الضمانات وتتكون هذه النيابة من ثلاث مصالح وهي:

1. **مصلحة متابعة التجارة والتجارية الخارجية:** وهي تسيير من طرف رئيس مصلحة وتكون مهمتها

فيما يلي:

- المتابع الدقيقة للملفات التابعة له؛
- متابعة الحالة المدنية لكل زبون معني بالقروض؛
- متابعة التقارير الواردة من الوكالات فيما يخص الزبائن بالقروض؛
- إعلام المديرية المركزية فيما يخص تعليماتهم؛
- إعلام اللجنة المعنية بما يخص أي تغيير في مخاطر القروض وكل المهام الأخرى التي تعطى له من طرف مسؤولية؛

2. **مصلحه متابعة ما قبل المنازعات:** وهي تسيير من طرف رئيس مصلحة.

- المتابعة الدقيقة لملفات القروض التي هو مسؤول عنها؛
- متابعة كل الظروف التي هي معنية بما قبل المنازعات وتقويمها وذلك حسب دراسة الخطر؛
- تقديم الملفات إلى لجنة التحصيلات؛

- تطبيق أوامر لجنة التحصيلات عن طريق العدالة أو عن طريق الودي؛

- يقدم تقرير إلى مسؤولية ومهام أخرى له من طرف مسؤولية؛

3. مصلحة متابعة الضمانات: وهي تسير من طرف رئيس المصلحة التي له المهام التالية:

- تقييم دوري لضمانات الممنوحة فيما يخص القيمة والمدة؛

- كما تقوم هذه المصلحة بجملة من المهام: تتمثل في ترقية محتوى في الوسائل الدفع الموجودة لدى البنك ومساعدة الوكالات في تطوير أهدافها، كما تحرص على السير الحسن للتشغيل المتواصل لوسائل الدفع، إضافة إلى معالجة العوائق والعراقيل التي تتعلق بأجهزة السحب الآلي.

• **خلية الشؤون القانونية:** (وثيقة مسلمة من البنك، 2023):

تعد هذه الخلية بمثابة الحماية القانونية للمؤسسة ويمكن التعرف على هذه الخلية من خلال تعريف المصالح التابعة والمهام التي تقوم بها كل مصلحة.

• **مصلحة الشؤون القانونية والمنازعات:** (وثائق مستلمة من البنك، 2023):

هي المصلحة التي تقوم بكل ما من شأنه أن يدخل في إطار الشؤون والدراسات القانونية والمنازعات المتعلقة بالوكالات، وهي متواجدة بالمجمع الجهوي للاستغلال تهتم هذه المصلحة بكل ما من شأنه أن يدخل في إطار الاستثمارات القانونية، وهو إعطاء التعليمات القانونية للجمعيات والشركات بكل أنواعها ولجان الخدمات وذلك من خلال دراسة الملف المحضر من أجل فتح الحساب.

- المعارضة على الحسابات وذلك يتجلى في حالة ضياع أو سرقة الشيك أو دفتر شيك أو دفتر ادخار لأحد الزبائن والذي يتقدم إلى البنك بطلب إلى المصلحة التي تهتم بالمعارضة على هذا الحساب للحيلولة دون استعمال ما ضاع أو سرق؛

- حجز ما للمدين لدى الغير وتتلقى مصلحة الشؤون القانونية المحجوز القادمة من البنوك طبقا للمادة 121 من القانون النقد والعرض وتقوم بالحجز كما تتلقى حالات حبس ما للمدين لدى الغير عن طريق المحضر القضائي في حالة ديون الأفراد العاديين عبر البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. كما تتلقى الحجز من الضرائب وكذا صناديق التأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء وغير الأجراء؛

- **تثبيت الضمانات:** تقوم هذه المصلحة بدراسة زمانات الشخصية أو المعنية أو الحقيقية المرفقة ضمن ملفات القرض ودراستها من الناحية القانونية لمعرفة أهميتها ومدى استغلالها.

• **مصلحة التحصيلات:** (وثائق مستلمة من البنك، 2023):

هي المصلحة المكلفة بتحصيل ديون القروض الممنوحة بكل أنواعها والمتواجدة على مستوى الوكالة، ويعرف التحضير على أنه استفتاء الدين عن طريق القضاء أو بالتنفيذ العادي أو بالتنفيذ الجبري، الدائن الحق في التنفيذ على جميع أموال المدينين سواء منقولة أو العقارية، وتتخصص مهامها في متابعة المدينين بعد صدور الأحكام النهائية عن طريق تبليغ بواسطة المحضر القضائي واستغلال الصبغة التنفيذية الأحكام والأوامر التنفيذية و الحجز والبيع، ثم متابعة تنفيذ الأوامر عن طريق تبليغها إلى المحضر القضائي والتعامل أحيانا مع المحافظ البيع ويتمثل ذلك في تسليم العتاد المحجوز إلى محفظة البيع والسهر على إشهار البيع

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

بالمزاد العالمي على مستوى المحكمة والبلدية المخصصة لهذا الغرض ثم بعد البيع يقوم بتسليمه الشيك والوثائق التي تبرأ الذمة وإقفال الملف في حالة تسديد النهائي أو إعادة المتابعة طبقاً للقوانين في حالة التنفيذ الجزئي.

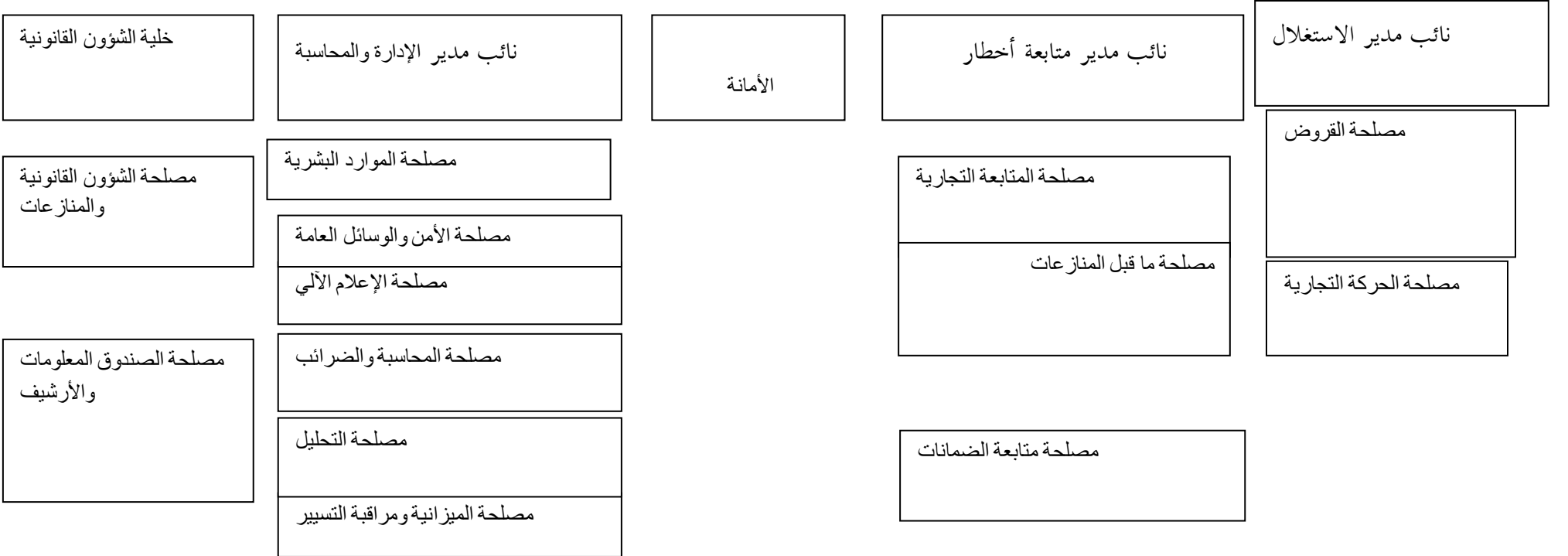
• الأرشيف: (وثائق مستلمه للبنك، 2023):

هو مجموعة الوثائق الحاملة (لأخبار المنتخبة والمستلمة) من طرف أشخاص طبيعيين أو معنيين أثناء ممارسة نشاط ما، وهذا حسب القانون 88/09 المؤرخ في جانفي 1988 و المتعلق بالأرشيف الوطني والتي يتم الاحتفاظ بها من أجل البحث الإداري أو إثبات الحقوق للأفراد والجماعات أو لإعداد مشاريع.

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريرج

ملحق (1): الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريرج

المدير الجهوي



المصدر: من إعداد الطالبين باعتماد على الوثائق المقدمة من قبل بنك الفلاحة والتنمية الريفية مجمع برج بوعريرج

المبحث الثاني: دراسة حالة تمويل مشروع استثمار بواسطة قرض التحدي

من خلال هذا المبحث سنقوم بدراسة مشروع استثماري وشرح مراحل تمويله، وذلك بواسطة قرض التحدي لشخصية طبيعية، إذ يتناول المطلب الأول لمحة عامة عن قرض التحدي لشخصية طبيعية، وخصص المطلب الثاني للوثائق المطلوبة في ملف قرض التحدي، أما المطلب الثالث فلدراسة آلية منح ملف قرض التحدي.

المطلب الأول: الضمانات والاحتياطات: تنقسم الضمانات والاحتياطات المقدمة من طرف المستثمر

طالب قرض التحدي فيما يلي:

أ- الضمانات والاحتياطات الحاضرة: وتتمثل فيما يلي:

• الضمانات المحجوزة: رهن حيازتي للأرض الفلاحية 08 هكتار 20 آر 55 سار المستغلة والمقدرة

بـ 44 063 850.00 دج،

• الاحتياطات المحجوزة: تتمثل فيما يلي

✓ تعهد برهن العتاد الممول؛

✓ عقد الملكية؛

✓ شهادة صلاحية المستودع ممنوحة من طرف البيطري؛

✓ التعهد بالتأمين وتجديد التأمين ضد جميع المخاطر على القرض؛

✓ إيداع المساهمة الشخصية المقدرة بـ 704 398.60 دج؛

✓ شهادة السلبية من مركز متابعة الإخطار والمدينين؛

✓ إمضاء اتفاقية القرض وهي مبينة في الملحق رقم (07)؛

✓ إمضاء السندات الأمر كما هو في الملحق رقم (08)؛

✓ إلزامية الضمان وعلامة البطارية مدونتان على الفاتورة؛

ب- الضمانات والاحتياطات غير المحجوزة:

✓ الضمانات غير المحجوزة: رهن العتاد الممول كما هو موضح في الملحق رقم (09)

✓ الاحتياطات غير المحجوزة: التعهد بالتأمين وإعادة التأمين على جميع الاخطار للعتاد كما مبين في الملحق

(10)

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

ثالثاً- استغلال القرض وبداية التسديد: بعد إكمال كافة المراحل السابقة يقوم البنك بإيداع قيمة القرض في حساب السيد "أ"، ويمنح له البنك وثيقة "السماح بالاستغلال" كما هو مبين في الملحق رقم (11) ليبدأ باستغلال القرض وتكون عملية تسديد القرض وفق ما تم شرحه من طرف الموظف المسؤول عن مصلحة القروض حسب نظام محاسبي مبرمج لقرض التحدي

- مدة القرض: 5 سنوات بما أنه قرض تحدي متوسط الأجل من 3 سنوات إلى 7 سنوات؛
- مدة التأجيل: سنتين (التأجيل في القرض متوسط الأجل من سنة إلى سنتين)؛
- تسديد القرض: يتم تسديد أقساط القرض في السنة الثانية وتسديد أقساط القرض يكون سداسي؛
- الفوائد: يتم تسديد الفوائد حسب هذا القرض كما يلي :
 - ✓ 0% بالنسبة للخمس سنوات الأولى؛
 - ✓ 1% بالنسبة للسنة السادسة والسابعة ؛
 - ✓ 3% بالنسبة للسنة الثامنة والتاسعة ومن السنة العاشرة يتحمل المستفيد كامل نسبة الفائدة؛
 - ✓ عقوبة التأخير: 02% من مبلغ القسط؛

كل البيانات المتعلقة بالقرض يتم تسجيلها ضمن اتفاقية القرض حيث تحوي كل ما يتعلق بالمقترض وبيانات القرض.

الجدول رقم 09: أقساط التسديد

التاريخ	مبلغ القرض دج	أقساط	الفوائد	المبلغ الواجب دفعه دج
2018/01/02	6 335 000.00	633 500.00	00	633 500.00
2018/07/01	5 701 500.00	633 500.00	00	633 500.00
2019/01/02	5 068 000.00	633 500.00	00	633 500.00
2019/07/01	4 434 500.00	633 500.00	00	633 500.00
2020/01/02	3 801 000.00	633 500.00	00	633 500.00

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعيريج

633 500.00	00	633 500.00	3 167 500.00	2020/07/01
633 500.00	00	633 500.00	2 534 000.00	2021/01/02
633 500.00	00	633 500.00	1 900 500.00	2021/07/01
633 500.00	00	633 500.00	1 267 000.00	2022/01/02
633 500.00	00	633 500.00	633 500.00	2022/07/01

بعد تسديد السيد "أ" لكامل القرض يمكنه في هذه الحالة استرجاع ما تم رهنه مقابل حصوله على قرض التحدي وهذا عن طريق القيام بمراسلة يطلب فيها رفع اليد (الرهن) عن الأرض المرهونة وكذا العتاد المتمثل في بطارية الدجاج ذات سعة 9600 دجاجة وكذا الملحقات.

ويتم دراسة طلبه والتحقق من تسديد كامل القرض لدى لجنة خاصة ومنها يتم رفع اليد وتسليمه إياها مع وثيقة شهادة سداد الدين ملحق رقم (12)

المطلب الثاني: إجمالي القروض الممنوحة من طرف البنك

يقدم بنك الفلاحة والتنمية الريفية مجموعة من القروض وهي: قرض التحدي، قرض الاعتماد الإيجاري، قرض الرفيق، قرض السكن الريفي، قروض في إطار ANGEM، ANSEJ، CNAC وحاليا أصبحت تحمل اسم ANADE، وستتطرق إليها بالتفصيل في هذا المطلب، مع إجراءات منحها.

أولاً: قرض التحدي

1- تعريف قرض التحدي

إن قرض التحدي هو قرض استثماري مدعم يمنح لإنشاء المستثمرات الفلاحية الجديدة وتربية المواشي سواء تلك المستثمرات الفلاحية مملوكة للخوادم أو تلك التابعة للأموال الخاصة للدولة.

يوجه هذا القرض إلى جميع المشاريع الاستثمارية الموافق عليها في إطار برنامج استصلاح من طرف الهيئات المختصة لوزارة الفلاحة لا سيما الديوان الوطني للأراضي الفلاحية.

ويمكن الإشارة إلى أهم النشاطات المقترحة في هذا السياق والتي يتم تمويلها بواسطة قرض التحدي:

- أشغال تحضير تهيئة وحماية الأراضي.

- تطوير السقي الفلاحي،
- إنشاء تجهيز وعصرنة المستثمرات الفلاحية.
- تدعيم قدرات الإنتاج.
- تثمين المنتجات الفلاحية وتربية المواشي.
- حماية وتطوير الثروة الحيوانية والنباتية.
- اقتناء عوامل ووسائل الإنتاج.
- انجاز المنشآت الخاصة بتخزين تحويل وتعليب المنتجات الفلاحية.
- الإنتاج الحرفي.

2- حدود مبالغ القرض

قرض التحدي يمنح للمشاريع المصادق عليها من طرف الهيئات التابعة لوزارة الفلاحة، ممثلة في الديوان الوطني للأراضي الفلاحية (ONTA) على الشكل التالي:

- واحد مليون دينار جزائري للهكتار الواحد بالنسبة للمستثمرات الفلاحية الجديدة، سواء تلك المملوكة للخوادم أو تلك المحصل عليها بمقتضى قرار الامتياز، والتي لا تتعدى عشر هكتارات مع مساهمة نقدية أو عينية من طرف المستثمر تقدر ب 10%.

- مائة مليون دينار جزائري للمستثمرين الذين تتجاوز مساحة الأراضي المراد استغلالها من طرفهم، سواء تلك الحائزة لعقود ملكية أو تلك المحصل عليها بمقتضى قرار الامتياز، أكثر من عشر هكتارات مع مساهمة نقدية أو عينية من طرف المستثمر تقدر ب 20%.

3- تدعيم سعر الفائدة

تدعم الخزينة العمومية الفائدة المحسوبة على هذا القرض على النحو الآتي:

- نسبة الفائدة صفر أي تدعيم بنسبة 100% خلال خمس سنوات الأولى.

- نسبة الفائدة 1% خلال السنة السادسة والسابعة تحتسب من النسبة الجاري بها العمل يتحملها المقترض والباقي على عاتق الخزينة العمومية.

- نسبة 3% خلال السنة السابعة والثامنة من النسبة الجاري بها العمل يتحملها المقترض والباقي على عاتق الخزينة العمومية.

- ابتداء من السنة التاسعة يتحمل المقترض كل نسبة الفائدة الجاري بها العمل.

4. مدة القرض

- متوسط الأجل

- من ثلاث سنوات إلى سبع سنوات (03-07).
- مدة الإرجاء (التأجيل): من سنة إلى سنتين (01-02).

- طويل الأجل

- من ثماني سنوات إلى خمسة عشر سنة (08-15).
- مدة الإرجاء (التأجيل): تمتد إلى خمس سنوات (01-02).
- نسبة الفائدة الجاري بها العمل بعد انقضاء فترته تدعيم سعر الفائدة.

5. ملف قرض التحدي: يتكون من:¹

- طلب خطي للقرض.
- شهادة ميلاد أصلية.
- دفتر الشروط مصادق عليه من طرف الديوان الوطني للأراضي الفلاحية.
- دراسة تقنية للمشروع مستخرجة من مكتب دراسات معتمد من طرف الديوان الوطني للأراضي الفلاحية.
- نسخة من بطاقة الهوية مصادق عليها.
- بطاقة أو شهادة فلاح.
- عقد الملكية أو قرار الامتياز.
- الفواتير النموذجية.
- قرار الاستفادة من الدعم في حالة وجوده.
- رخصة البناء المنشآت المواد انجازها داخل المستثمرة.
- الاعتماد الصحي بالنسبة لحظائر تربية الدواجن والمواشي المراد إنشائها.
- رخصة مصالح الري لحفر الآبار في حالة ما إذا كان هذا الأخير ضروري

¹ : بنك الفلاحة والتنمية الريفية، المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

جدول رقم (1): قيمة قروض التحدي الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-

2022

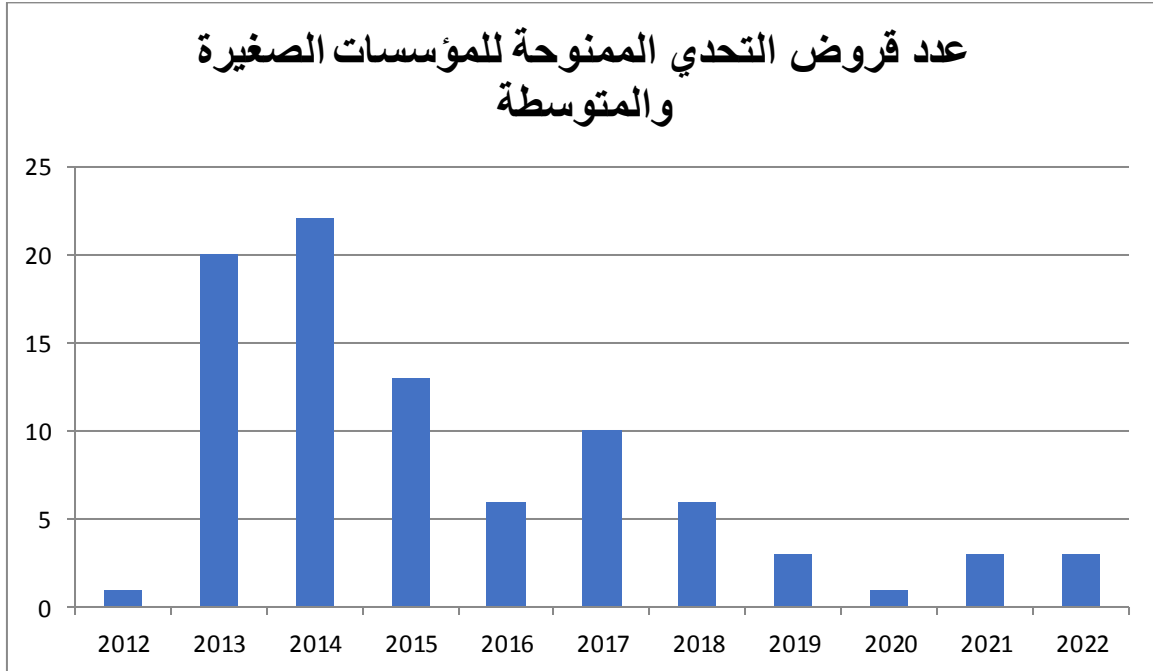
السنة	عدد القروض الممنوحة	المبلغ
2012	1	7.159.838.53
2013	20	253.892.415.94
2014	22	325.579.159.52
2015	13	400.848.023.76
2016	6	37.411.825.00
2017	10	146.503.942.35
2018	6	107.058.925.00
2019	3	28.387.000.00
2020	1	30.925.275.00
2021	3	116.640.000.00
2022	3	24.418.170.00

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية -برج بوعريج

نلاحظ من خلال الجدول أن حجم القروض الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تسير بوتيرة متزايدة بدءاً من 2012 إلى غاية 2014، حيث أن في هذه السنة بلغ عدد القروض 15 قرض، وفي سنة 2015 هناك 13 قرض، وبالنسبة لـ 2016 فعدد القروض 06، أي بدأت عدد القروض الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة تراجعاً نسبياً حتى بلغ عدد القروض في سنة 2020 إلى قرض واحد فقط، وهذا ما يدل على تراجع المؤسسات على طلب هذا النوع من القروض لظهور بدائل جديدة في مصادر التمويل وكذا تراجع الحكومة في منح مشاريع بما فيها أراضي فلاحية لصالح المستثمرين، أما في السنتين الأخيرتين 2021 و2022 ارتفعت عدد القروض إلى 3 قروض،

على العموم نلاحظ أن حجم قروض التحدي كبير ، لكونها قروض طويلة الأجل تمنح المستثمرين لإنشاء مستثمرات جديدة مدعومة من طرف الدولة.

شكل رقم 01: عدد قروض التحدي الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية -برج بوعريج -

يتبين من خلال الشكل رقم 2 أن عدد القروض الممنوحة من طرف البنك تزداد خلال السنوات 2012-2013 والتي بلغت 43 قرض ،وتدل هذه الزيادة على إنشاء مستثمرات جديدة مدعومة من طرف الدولة، أما في سنة 2015 انخفض العدد إلى 13 قرض، وتوجه المستثمرين إلى أنواع أخرى من القروض نتيجة عدم القدرة على تسديد قيمة القرض

ثالثا: قرض الاعتماد الاجاري (خاص بالعتاد الفلاحي)

1. تعريف الاعتماد الاجاري:

هو عملية مالية وتجارية تنشئ علاقة بين البنك والمتعاملين الاقتصاديين ممثلة في عقد جبر عتاد متعلق مباشرة بالاستعمالات ذات المشاريع الاستثمارية الفلاحية، حاليا يتم توسيع نطاق الاستفادة من هذا القرض إلى جميع القطاعات الاقتصادية المندرجة في نطاق مدونة النشاطات الممولة من دار البنك الفلاحة والتنمية الريفية وفي هذه الحال يعد البنك مؤجرا والزبون مستأجر .

يهدف العقد بعد انجاز جميع مضامينه إلى نقل جميع الحقوق والالتزامات بمجرد الانتهاء من تجديد جميع مستحقات، بدل إيجار العتاد.

2. نوعية التمويل

تمويل ثنائي: بين الزبون ودعم الدولة.

تمويل ثلاثي: بين البنك، الزبون ودعم الدولة.

3. ملف قرض الاعتماد الايجاري: يتكون من:¹

- طلب إيجار عتاد (يملاً من قبل الزبون ملحق لدى البنك).
- شهادة ميلاد أصلية.
- شهادة إقامة.
- نسخة من بطاقة الهوية مصادق عليها.
- بطاقة أو شهادة فلاح.
- بيان يثبت حق الانتفاع أو ملكيات مستثمرة.
- فاتورة نموذجية للعتاد محل الطلب.
- بطاقة تعريفية للمستثمرات.
- دراسة تقنية-اقتصادية للمشروع.
- شهادة عدم المديونية لصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA).
- أي وثيقة احتمالية لها صلة بالمشروع.

¹ بنك الفلاحة والتنمية الريفية، المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

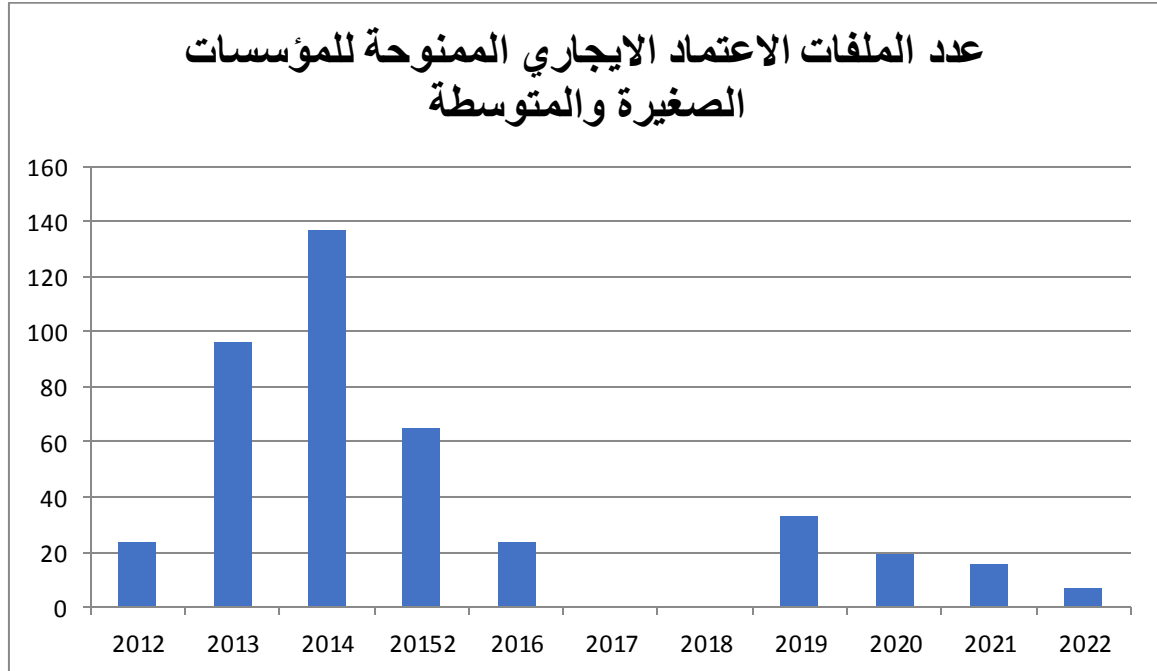
الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

جدول رقم (2): قيمة وعدد القروض الاعتماد الاجاري الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022

السنة	المبلغ	عدد الملفات
2012	28532208.00	24
2013	162109238.00	96
2014	217718299.00	137
2015	132798824.00	65
2016	44914755.00	24
2017	47324665.00	26
2018	69310921.00	29
2019	120126121	33
2020	57252096	19
2021	55914512	16
2022	29408895	7

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج بوعريج -

شكل رقم 02: عدد القروض الاعتماد الايجاري الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال سنوات 2012-2022م



المصدر: إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج

وعريج -

من خلال الجدول نلاحظ أن هناك إقبال قوي جدا على قروض الاعتماد الايجاري، حيث نجد 24 قرض في 2012 بقيمة 28.532.208.00 دج، و 96 قرض في سنة 2013 بقيمة 162.109.238.00 دج، أما في سنة 2014 وهي سنة الذروي حيث بلغ عدد القروض إلى 137 قرض بقيمة 217.718.299.00، تبدأ هذه الوتيرة في التناقص إلى غاية سنة 2019 وهذا يرجع إلى عدم وجود الخبرة لدى العاملين في مجال التحليل المالي لمراكز المؤجرين والمستأجرين يضعف الاستفادة من هذه الوسيلة التمويلية وبالتالي نقص الاهتمام بها، ثم شهدت ارتفاعها محسوسا في سنة 2019 حيث ارتفعت إلى 33 قرض بقيمة 120.126.121.00 دج، ولكن في السنوات 2020، 2021، 2022 كانت عدد القروض منخفضة مقارنة بسنة 2019 حيث هناك 19 في 2020 و 19 قرض في سنة 2021 بقيمة 55.914.512.00، و 7 قروض في 2022 بقيمة 29.408.895.00 دج.

ثالثا: القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANGEM، CNAC، ANSEJ)

في إطار التدابير والتحفيز المقدمة من طرف الدولة بإنشاء هيئة عمومية مجسدة في كل من الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب "ANSEJ" وصندوق الوطنية للتأمين عن البطالة "CNAC" والوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر "ANGEM".

1. من أهم النشاطات التي تنميها من طرف البنك هي كالتالي:

- أشغال تحضير تهيئة وحماية الأراضي والغابات.
- تطوير السقي الفلاحي.
- إنشاء تجهيز وعضلات المستثمرات الفلاحية، تربية الدواجن، والبيوت البلاستيكية.
- انجاز المنشآت الخاصة بالتخزين، تحويل وتعليب المنتجات الفلاحية.
- الإنتاج الحرفي.
- نقل المبردات والبضائع.
- التمويل بمعدات المطاعم، المخازن، صناعة الحلويات، صناعة المواد الغذائية... الخ.
- التمويل بمعدات التعليم المواد الغذائية والمنتجات الفلاحية.
- تمويل تربية الأسماك.
- صناعة المشروبات بمختلف أنواعها.

2. حدود مبالغ القرض

بالنسبة للقرض في إطار ANSEJ، و CNAC قامت الدولة بتمديد المدة إلى 08 سنوات وتخفيض نسبة المساهمة الشخصية من 1% إلى 5% بالنسبة للمشاريع التي قيمتها ما بين 000 000. 000 دج إلى 000. 000 10 دج نسبة المساهمة الشخصية هي 2% فقط، وكذا الاستفادة من عدة امتيازات من أهمها الإعفاء الضريبي فيما يخص العتاد الممول.

أما بالنسبة للقرض ANGEM فقد قامت الدولة أيضا بتمديد المدة إلى 08 سنوات وتخفيض نسبة المساهمة الشخصية من 1% إلى 5% بالنسبة للمشاريع التي قيمتها ما بين 100 000 دج إلى 1 000.000 دج مع الاستفادة من الإعفاء الضريبي على العتاد الممول.

3. تدعيم سعر الفائدة: تدعم الخزينة العمومية الفائدة المحسوبة على هذا القرض بنسبه 75% إلى 90%.

4. مدة القرض البنكي:

- **طويل الأجل:** حددت المدة من 5 سنوات إلى 8 سنوات من ضمنها مدة الإرجاء (تأجيل) ثلاث سنوات، لا يسدد خلالها المستفيد لأرأس مال ولا الفائدة.

ويبدأ احتساب هذه المدة (8 سنوات) بعد حصول المعني على آخر صك بنكي لإنجاز مشروعه. ثم بعد ذلك يقوم بتسديد القرض المحصل عليه من الهيئة المعنية (ANSEJ،CNAC،ANGEM) دون فوائد في مدى 5 سنوات، تبدأ بعد انتهاء من تسديد القرض البنكي، مما يجعل مدة القرض 13 سنة

5. الملف المطلوب للاستفادة من هذا النوع من القرض:

يقترح المستفيد من الهيئة المعنية (ANSEJ،CNAC،ANGEM) بغرض إعداد الملف وإيداعه لديها والتي تقوم هذه الأخرى بعرضه على لجنة انتقاء المشاريع ليتم على أثرها تحويل ملف المعني إلى البنك الذي تم اختياره في اجتماع اللجنة والذي عادة ما سيكون بنك الفلاحة والتنمية الريفية بحكم أن مجال اختصاصه الفلاحة والتنمية الريفية.

إن بنك الفلاحة والتنمية الريفية يلتزم بدراسة الملف ومنح الموافقة عليها كتابيا للمستفيد (في حالة ورود الملف خالي من أي عيب شكلي) في مدة لا تتجاوز (02) شهرين منذ تاريخ إيداعه لدى وكالتنا المنتشرة عبر تراب ولاية برج بوعريج، حتى يتمكن المعني من إتمام إجراءاته والاستفادة من القرض الموجه للمشروع محل الاستثمار.¹

¹ بنك الفلاحة والتنمية الريفية، المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

جدول رقم(03): عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANSEJ،CNAC،ANGEM) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة آخرها السنوات 2012-2022

السنة	ANSEJ	CNAC	ANGEM	المجموع
2012	319	123	45	487
2013	293	106	38	437
2014	208	96	36	340
2015	127	89	35	251
2016	96	66	31	193
2017	94	53	29	176
2018	80	47	27	154
2019	53	33	23	109
2020	26	9	11	46
2021	30	14	9	53
2022	139	0	96	235

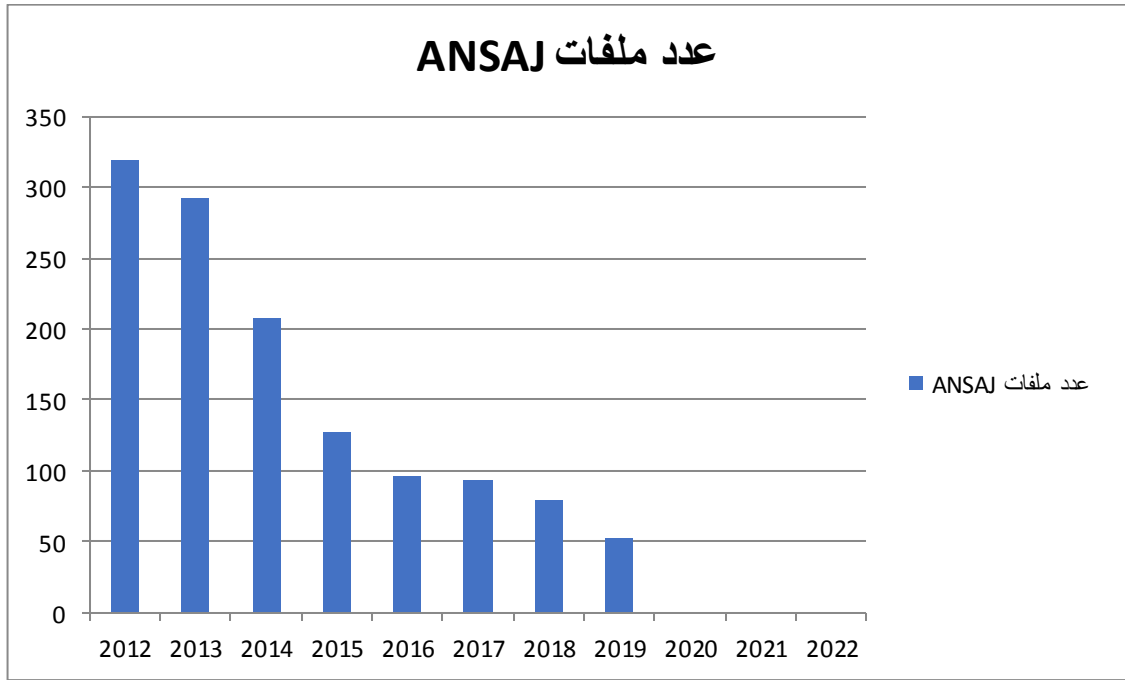
المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج بوعريج -

ظهر لنا من خلال جدول أن حجم القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANSEJ،CNAC،ANGEM) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كبيرة جدا، حيث نلاحظ في سنة 2012 بلغت عدد القرض 123، 319، لكل من ANSEJ، CNAC على التوالي ثم تبدأ بالانخفاض في بقية السنوات، أما بالنسبة لـ ANGEM فهناك 45 قرض لسنة 2012 ثم انخفض العدد إلى 38 قرض في 2013 وفي سنة 2019 انخفض العدد إلى 23 قرض، أما في السنوات الثلاثة الأخيرة شهدت ارتفاعا جد ملحوظ بالنسبة لـ ANGEM و ANSEJ، أما CNAC فكانت منعدمة بسبب توقف نشاطها عن منح القرض ومن هنا نلاحظ أن جل القروض كانت في إطار تدابير الدعم لأن قروض هذا الأخير ملائمة لنشاطات المنطقة.

شكل رقم (03): عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANSAJ) الممنوحة للمؤسسات

الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022

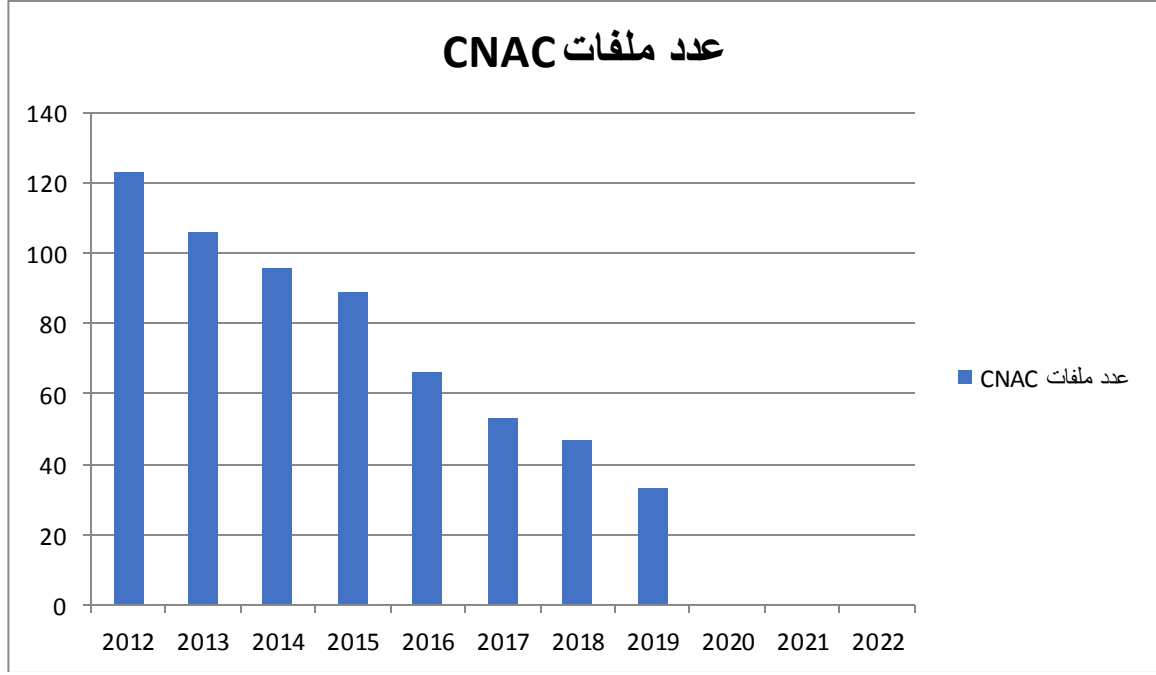
إطار ANSAJ وصلت إلى أعلى مستوياتها، حيث 319 قرض في سنة 2012، أما بقية سنوات فقط شهدت انخفاض هذه القروض، وبالتالي نستنتج عدم وجود إقبال على هذا القرض، لأنه بالنسبة للقروض في إطار ANSEJ قامت الدولة بتمديد المدة إلى 08 سنوات وتخفيض نسبة المساهمة الشخصية من 1%



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج بوعريج -

نلاحظ من خلال الشكل 5 أن عدد القروض الممنوحة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية في إطار ANSAJ وصلت إلى أعلى مستوياتها، حيث 319 قرض في سنة 2012، أما بقية سنوات فقط شهدت انخفاض هذه القروض، وبالتالي نستنتج عدم وجود إقبال على هذا القرض، لأنه بالنسبة للقروض في إطار ANSEJ قامت الدولة بتمديد المدة إلى 08 سنوات وتخفيض نسبة المساهمة الشخصية من 1% إلى 5% بالنسبة للمشاريع التي قيمتها ما بين 5 000. 000 إلى 10 000. 000. دج فنسبة المساهمة الشخصية هي 2% فقط، وكذا الاستفادة من عدة امتيازات من أهمها الإعفاء الضريبي فيما يخص العدد الممول، ومنه فإن حدود مبلغ المشروع في المنطقة تكون أقل من 1 000. 000 في الغالب.

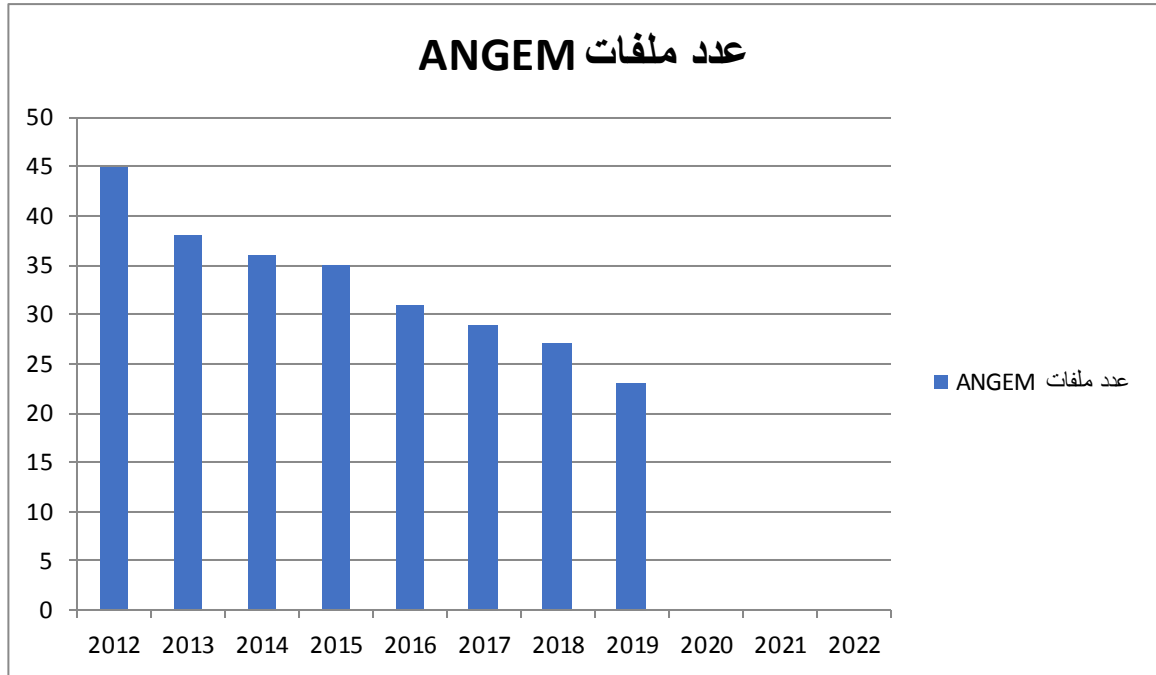
شكل رقم 04: عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (CNAC) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج بوعريج -

خلال الشكل أعلاه نلاحظ حجم القروض التي قدمها بنك الفلاحة والتنمية الريفية في إطار CNAS مرتفع جدا، 123 قرض في سنة 2012، ثم تبدأ سلسلة الانخفاض لهذه القروض في بقية السنوات، نفس السبب المذكور سابقا ANSEJ، قامت الدولة بتمديد المدة إلى 08 سنوات وتخفيض نسبة المساهمة الشخصية من 1% إلى 50% بالنسبة للمشاريع التي قيمتها ما بين 000.000.000 دج إلى 10 000 000 دج فنسبة المساهمة الشخصية هي 2% فقط، وكذا الاستفادة من عدة امتيازات من أهمها الإعفاء الضريبي فيما يخص العتاد الممول، ومنه فإن حدود مبلغ المشروع في المنطقة تكون أقل من 1 000 000 في الغالب.

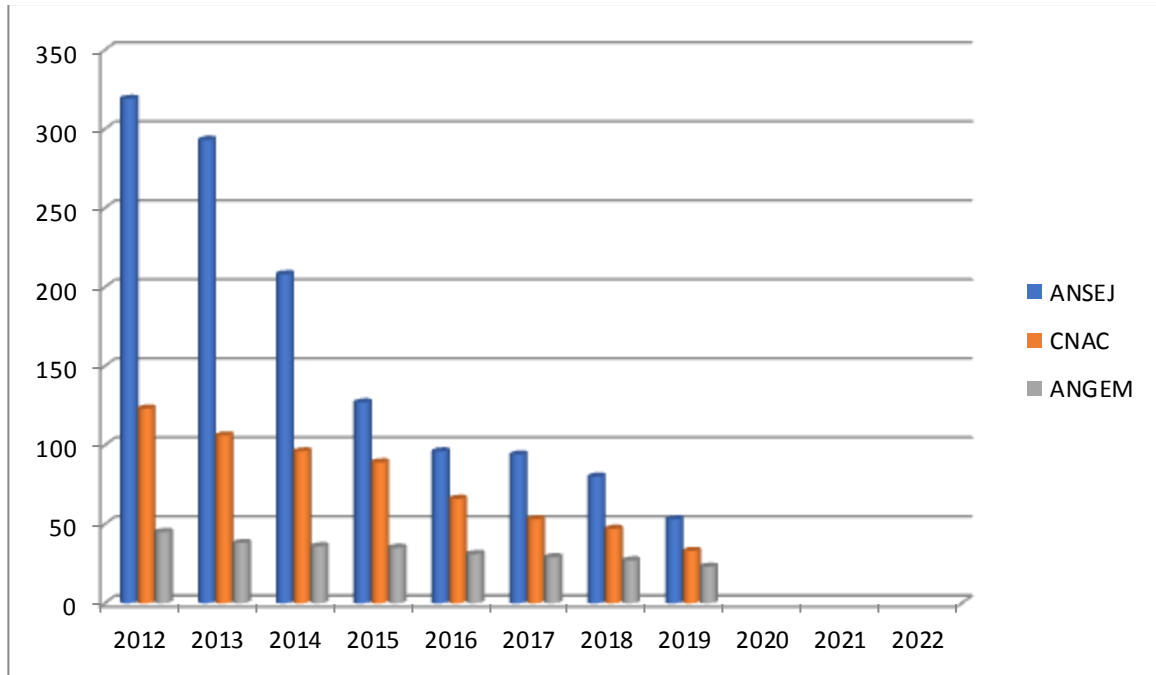
شكل رقم 05: عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANGEM) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية بـرج بوعريـج -

يوضح الشكل رقم 6 حجم القروض التي يمنحها البنك في إطار ANGEM، إذ نلاحظ عدد القروض الممنوحة كان كبير جدا في سنة 2012، إذ بلغ العدد إلى 45 مقارنة بالسنوات الأخرى، ثم تراجع العدد سنة بعد سنة إلى أن بلغ 23 قرض في سنة 2019، بالنسبة للقروض ANGEM فقط قامت الدولة أيضا بتمديد المدة إلى 8 سنوات وتخفيض نسبة المساهمة الشخصية من 5% إلى 1% بالنسبة للمشاريع التي قيمتها ما بين 100 000 دج إلى 1 000 000 دج مع الاستفادة من الإعفاء الضريبي على العتاد الممول، وهذا ما جعل الطلب على هذا القرض كبير مقارنة بقروض الوكالات المذكورة سابقا.

شكل رقم 06: عدد القروض الاستثمارية في إطار تدابير الدعم (ANSEM، CNAC،ANSEJ) الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية - برج بوعريج -

نلاحظ من خلال الشكل (7): أن هناك طلب كبير على كل من قرض ANSEJ، CNAC، ANSEM. ثم تراجع الطلب من سنة لأخرى، كما ي يتضح أن معظم القروض الممنوحة كانت في إطار تدابير الدعم ANSEM لأن حدود مبالغها صغيرة وملائمة للنشاطات المنطقة مقارنة بـ CNAC و ANSEJ.

ثالثا: قرض الرفيق:

1. تعريف قرض الرفيق:

يعد القرض الرفيق من أفضل السبل التي من خلالها جسدت السلطات العمومية دعمها للقطاع الفلاحي، وقد جاءت تطبيقا لقانون التوجيه الفلاحي الصادر بتاريخ 2 أوت 2008 وذلك بعد إبرام اتفاقية بين وزارة الفلاحة من جهة وبنك الفلاحة والتنمية الريفية من جهة أخرى بتاريخ 5 أوت 2008. ويعتبر القرض الرفيق قرض موسمي يقدمه البنك للفلاح للتمويل نشاطي الفلاحي الموسمي خلال السنة.

2. النشاطات التي يشملها قرض الرفيق

بمقتضى المادة الثانية من الاتفاقية المبرمة بين وزارة الفلاحة وبنك الفلاحة والتنمية الريفية والمستلهمه من قانون التوجيه الفلاحي فإن القرض الرفيق يوجه أساسا إلى ما يلي:

- الزراعة بشتى أنواعها (حبوب، خضر، فواكه).

- تربية الدواجن.

- تمويل العلف بالنسبة لمربي المواشي.

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

- نشاطات التعاونيات الفلاحية، التجمعات، الجمعيات، فيدراليات أو وحدات مصالح فلاحية. وتتحمل الخزينة العمومية أعباء فوائد هذا القرض كاملة والتي نسبتها 06 % في حالة ما إذا التزم المستفيد منه بتسديده في أجاله التي وكما نصت عليه الاتفاقية لا يجب أن يتجاوز سنة واحدة إلا في حالة القوة القاهرة فيمكن تمديد اجال التسديد القرض (06) أشهر أخرى في حالات خاصة.

3. ملف قرض الرفيق: يتكون من:¹⁵

- طلب خطي للقرض.
- شهادة ميلاد أصلية.
- نسخة من بطاقة الهوية مصادق عليها.
- بطاقة أو شهادة فلاح.
- بيان يثبت حق الانتفاع أو ملكية المستثمرة.
- الفواتير النموذجية.
- بطاقة التعريفية للمستثمرة (بطاقة فلاح).
- دراسة تقنية، اقتصادية للمشروع.
- شهادة عدم المديونية للصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA).
- التفاوض مع البنك حول نوعية الضمان.

جدول رقم(04): قيمة عدد قروض الرفيق الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022.

السنة	القروض الممنوحة	المبلغ(دج)
2012	423	257257138.84
2013	428	160327131.95
2014	407	198121342.91
2015	374	213579745.96
2016	317	167889846.32
2017	288	111511451.60
2018	293	125930450.60
2019	380	169244939.00
2020	424	227051996.80
2021	339	137519074.17

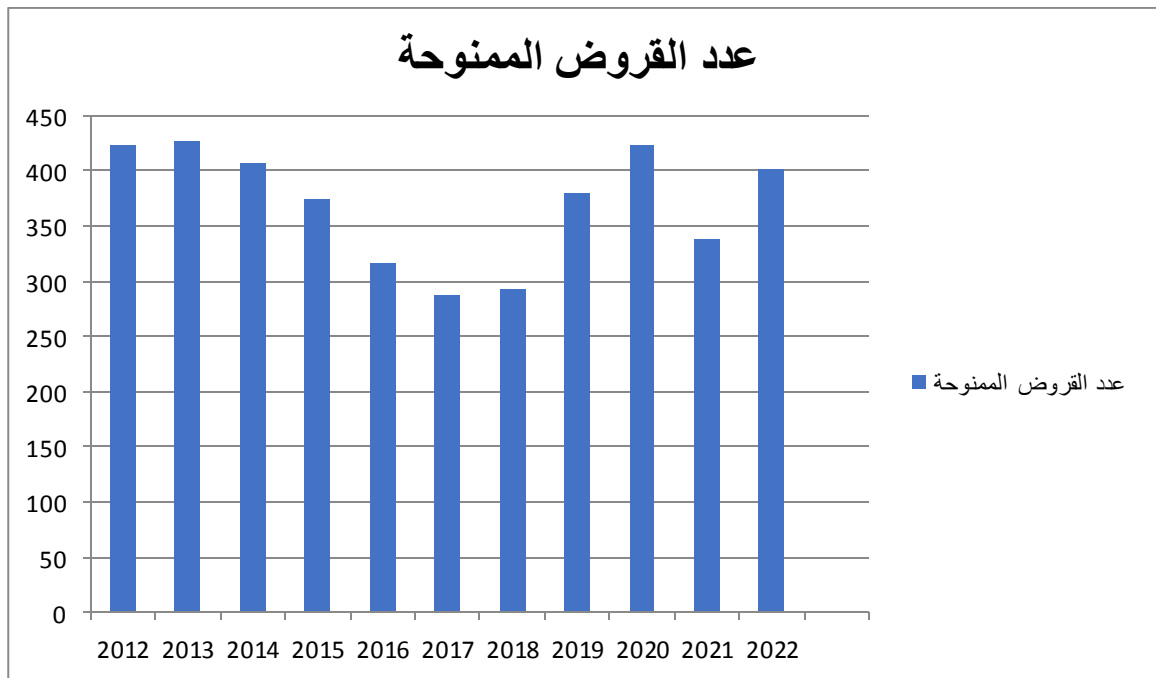
¹⁵¹⁵ : بنك الفلاحة والتنمية الريفية، المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج.

2022	401	182784200.00
------	-----	--------------

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المحصل عليها من بنك الفلاحة والتنمية الريفية -برج بوعريج

نلاحظ من خلال الجدول أن عدد قروض الرفيق التي استفادت منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تناقص من سنة لأخرى، حيث أن في سنة 2012 استفادت من 423 قروض بقيمة 257257138.84 دج، وفي سنة 2013 هناك 428 قرض بقيمة 160327131.95 دج، وبالنسبة لسنة 2017 انخفض العدد ليمنح البنك 288 قرض بقيمة 111511451.60 دج، ليعود الارتفاع من جديد تدريجيا حيث في سنة 2020 ظهر ارتفاع كبير في عدد القروض مقارنة بالسنوات أخرى، حيث وصل حجم القروض إلى 424 قرض بقيمة 227051996.80 دج، وبالتالي تدل الزيادة المستمرة في عدد القروض على الإقبال المكثفة للمستثمرين على استغلال الأراضي الزراعية وإصلاحها، كون هذا القرض قرض استغلالي.

شكل رقم 07: عدد قروض الرفيق والمتوسطة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2012-2022



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على الإحصائيات المقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية. يتضح من خلال الشكل رقم 7 أن عدد القروض الممنوحة من طرف البنك متقاربة نسبيا خلال السنوات 2012-2014 وذلك ب 423-428-407 قروض على التوالي أما في سنة 2017 انخفض عدد القروض إلى 288 قرض، وهذا ما يدل على نقص عدد المستثمرين في نشاط الفلاحي في هذه السنة الأخيرة مقارنة بسنوات أخرى، ثم لتعود وتيرة الارتفاع من جديد نظرا للمجهودات التي تبذلها الدولة للاهتمام بالجانب الفلاحي من خلال تدعيم الفلاحين بقروض موسمية لاستغلالها في عملية الإنتاج ليصل في سنة 2022 إلى 401 قرض.

رابعاً: قرض البناء الريفي (السكن الريفي)

جاء هذا القرض في إطار تطوير الوسط السكني (الريفي) وذلك من خلال أشغال الآتية:

1. بناء مسكن ريفي.

2. توسيع مسكن ريفي.

3. ترميم أو تجديد مسكن.

1. شروط الاستفادة من القرض:

- الجنسية الجزائرية.

- ألا يتعدى سن الزبون 65 سنة كحد أقصى.

- تمتع بالأهلية القانونية وقت صدور الموافقة على التمويل.

- تقديم شهادة التأهيل للاستفادة من الدعم الدولة تمنح من طرف اللجنة الولائية المعنية.

- عقد الملكية أو شهادة الحياة مسجلة ومشهورة لدى المحافظة العقارية المختصة إقليمياً في حال عدم وجود عقد الملكية.

- كشف راتب ثابت على الأقل ب: 1.5*SNMG (الأجر الوطني الأدنى المضمون).

- شهادة السلبية من المحافظة العقارية المختصة إقليمياً.

- المساهمة الشخصية 10% على الأقل من قيمة المشروع.

2.نسبة الفائدة:

تحدد نسبة الفائدة ب 6% ويتم تدعيمها تبعا للسلم الأجر المذکور أدناه:

الأجور التي تساوي أقل من (06) مرات SNMG:

● 5% على عائق الزبون.

● 5% على عائق الخزينة العمومية.

الأجور التي هي بين 06 و 12 مرة SNMG

● 3% على عائق الزبون.

● 3% على عائق الخزينة العمومية.

3.مبلغ القرض

- إذا كانت الوثيقة المقدمة من طرف الطالب عبارة عن شهادة حياة فإن مبلغ القرض 100.000.000 دج (واحد مليون دينار جزائري)، وقد يصل إلى 300.000.000 دج (3 مليون دينار جزائري)، في حالة تقديمه عقد الملكية.

- يركز مبلغ الأرض أساساً على قدرة المديونية شهرية لطالب القرض بحيث لا يتجاوز تسديده الشهري 33% من راتبه.

- المدة القصوى لتسديد هذا القرض هي 15 سنة تتركز على المديونية الشهرية والسن الذي لا يجب أن تتجاوز 65 سنة (عند تسديد آخر قسط).

هذا القرض دون مدة أرجاء (تأجيل).

4. ملف قرض البناء الريفي:

✓ بالنسبة للأجراء

- طلب عقد عقاري (يملأ من قبل الزمن ملحق لدى الإدارة).
- شهادة ميلاد أصلية.
- شهادة إقامة.
- نسخة من بطاقة الهوية مصادق عليها
- شهادة عدم الخضوع للضريبة.
- كشف الراتب لثلاثة أشهر الأخيرة.

✓ بالنسبة لغير الأجراء

- طلب عقد عقاري (يملأ من قبل الزبون ملحق لدى الإدارة).
- شهادة ميلاد أصلية.
- شهادة إقامة.
- نسخة من بطاقة الهوية مصادق عليها.
- شهادة انخراط مستخرجة من صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء (CASNOS).
- نسخة من السجل التجاري.
- شهادة وجود النشاط.
- شهادة جنائية سارية المفعول.

من أجل تهيئة مسكن يتم الملف ب:

- شهادة الحياة أو عقد الملكية مسجل ومشهورة المحافظة العقارية.
- كشف كمي وتقديري للتهيئة المراد انجازها مستخرج من قبل مهندس معماري أو مكتب دراسات معتمد لدى البنك.

● شهادة السلبية مستخرجة من المحافظة العقارية.

من أجل إعادة، توسعة أو تجديد مسكن يتم الملف ب: ¹⁶

- شهادة الحياة أو عقد الملكية مسجل ومشهور لدى المحافظة العقارية.
- رخصة البناء سارية المفعول.

¹⁶ بنك الفلاحة والتنمية الريفية، المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

● كشف كمي وتقديري للتهيئة المراد انجازها مستخرج من قبل مهندس معماري أو مكتب دراسات معتمد لدى البنك.

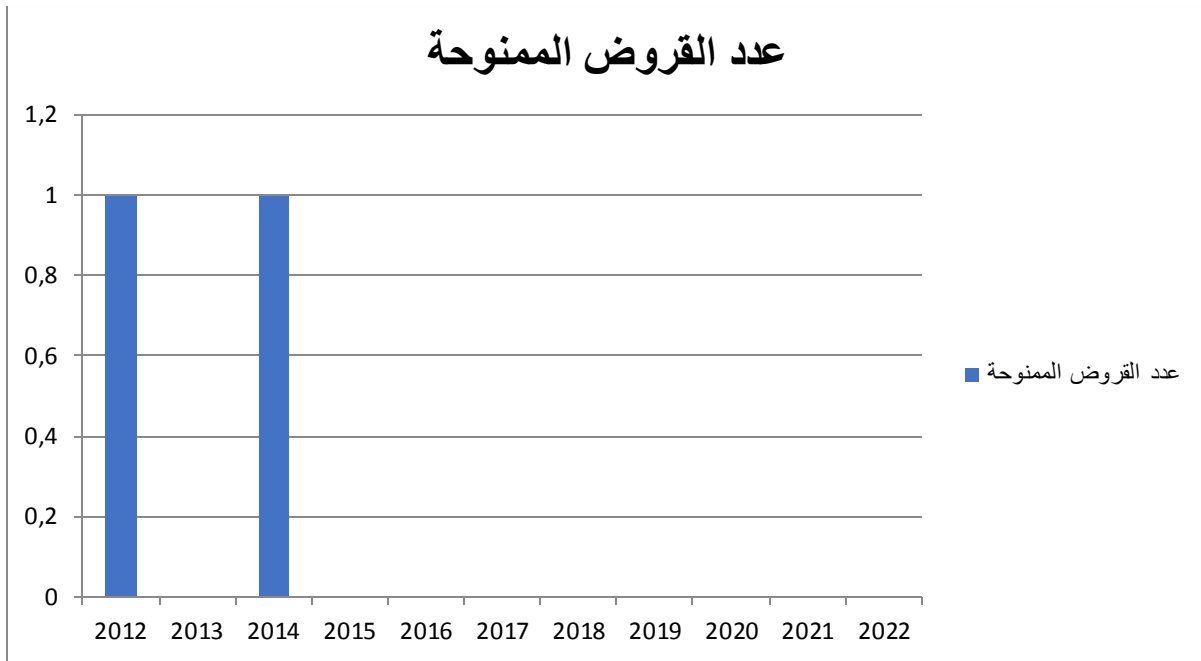
● شهادة السلبية مستخرجة من المحافظة العقارية.

جدول رقم (5): قيمة وعدد قروض الرفيق الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات 2012-2022

السنة	عدد القروض	المبلغ (دج)
2012	1	1.512.000.00
2013	0	00
2014	1	900 000.00
2015	0	00
2016	0	00
2017	0	00
2018	0	00
2019	2	1 446 000.00
2020	0	00
2021	2	1 700 000.00
2022	2	3 500 000.00

نلاحظ من خلال الجدول أن عدد قروض البناء الريفي التي استفاد منها قليل جدا وفي بعض السنوات منعدم، حيث أن في سنة 2012 استفاد فرد من قرض بقيمة 1.512.000 دج، وفي سنة 2019 و 2021 و 2022 هناك قرضين، وبالنسبة للسنوات 2013 و 2015 و 2016 و 2017 و 2018 لم تمنح أي قرض، وبالتالي يدل هذا على عدم إقبال الزبائن على هذا القرض.

شكل رقم 08: عدد قروض الرفيق الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2012-2022



نلاحظ من خلال الشكل أن عدد قروض البناء الريفي التي استفاد

والمتوسطة قليل جدا وفي بعض السنوات منعدم، حيث أن في سنة 2012 استفادت من قرض واحد، وفي سنة 2019 و2021 و2022 هناك قرضين، وبالنسبة للسنوات 2013 و2015 و2016 و2017 و2018 لم تمنح أي قرض.

خامسا: إجراءات منح القروض

بعد تقديم المستفيد ملف القرض متضمن جميع الوثائق اللازمة الإدارية منها والمحاسبية والمالية والضريبية، بالإضافة إلى طلب قرض مكتوب على ورقة وموقع عليها من قبل شخص مؤهل. يدرس هذا الطلب أولا على مستوى الوكالة لمعرفة قدرتها على تلبية الطلب في أجل أقصى أسبوع من تاريخ إيداع الملف.

أما في حالة عدم قدرة البنك على تلبية الطلب لأن المبلغ يفوق قدراتها فإنها ترسله إلى المستويات الأعلى.

التحليل المالي الملف القرض

على مستوى قسم القروض في البنك يقوم العامل المسؤولة عن هذا القسم بدراسة الوثائق والميزانيات المالية والمحاسبية المقدمة من طرف المستفيد والمذكورة سابقا، وهذا قصد معرفة ربح أمواله الخاصة ونسبة تغطية الأموال الخاصة للديون وكذلك نسبة مردودية المحققة السابقة في حالة وجودها.

خلاص الدراسة ورد البنك: (القبول)

بعد الاطلاع على ملف القرض ودراسة الجوانب التقنية والاقتصادية للقرض قرر البنك الفلاحة والتنمية الريفية ما يلي: دفع قيمة القرض المقدر ب...دج والذي يتوجب على المستفيد إعادته في مواعيد الاستحقاق، وكان رد البنك قبول طلب المستفيد وهذا بمراسلة من قبله موجه إلى طالب القرض صدر بتاريخ.../.../... تضمنت ما يلي:

- مبلغ القرض الممنوح...دج.

أما فيما يخص الضمانات فيجب إحضارها طبقا لما يلي:

الضمانات التحفظية أو الاحترازية:

- شهادة عدم الانتساب إلى الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء.
- شهادة عدم الانتساب إلى الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال غير الأجراء.
- شهادة ملكية أو مقرر الاستغلال الأرض الفلاحية بصفة رسمية من قبل التعاونية.
- محضر زيارة ميدانية لمحل مزاولة النشاط المحرر من طرف البنك.

الضمانات الحقيقية الحاضرة

- إمضاء سند الأمر الحامل لقيمة القرض ممضي وموقع من طرف المقترض وعليه طابع جبائي قيمة 20دج.
- المساهمة الشخصية.
- إمضاء رسالة سقوط أجل القرض.
- رهن العقار المملوك للمقترض بموجب عقد الامتياز (المقوم من طرف خبير معتمد لدى المجلس ومنعقد مع البنك تعادل قيمته مبلغ القرض ممنوحة أو تفوقه).
- تعهد توثيقي يرهن العتاد الذي سيتم اقتنائه (محل القرض).
- أتعهد توثيق يرهن السيارة أو الجرار اللذان سيتم اقتناؤها بمناسبة الحصول على القرض.
- تعهد توثيقي بالتأمين على العتاد محل أو موضوع القرض مع بوليصة التأمين محررة لصالح البنك لاستحقاق التعويض على التأمين في حالة حصول أي مخاطر.
- وكالة توثيقية تعطي الحق للبنك الرهن والتأمين وإعادة التأمين في حالة عدم قيام الزبون بذلك، تسجل هذه الموافقة، كما يسجل فيها كل المعلومات السابقة الذكر وهي تمثل شروط منح القرض، وكل ما يتعلق بإجراءات التسديد، ونسبة الفائدة المطبقة وغرامة التأخير وغيرها من الشروط الخاصة بالبنك.
- أما فيما يخص رسالة القبول والتي تمنح المقترض على مستوى الوكالة بعد توصلهم مباشرة برخصة القرض وهذا من أجل إحضار الضمانات المطلوبة منه في أقرب وقت ممكن.
- بعد إحضار جميع الوثائق والضمانات المطلوبة فإن المكلف بالملف على مستوى الوكالة يقوم بإيفاد الملف إلى المجموعة الجهوية لاستغلال وبالضبط لدى مصلحة الشؤون القانونية لتثبيت هذه الضمانات أي دراسة مدى قانونيتها وما طبقه الضمانات والوثائق مع رخصة القرض، حيث يوقع من طرف مدير المجموعة

الجهوية لاستغلال المكلف بالمصلحة وبعد إفادة هذه الوثيقة إلى الوكالة يقوم المكلف بمصلحة القروض بتحرير اتفاقية القرض بناء على كل المعطيات السابقة وبناء على ذلك يمنح للمقترض شيكات بنكية بعدد الفواتير النموذجي

المطلب الثالث: دراسة حالة مشروع في BADR

يتبع بنك الفلاحة والتنمية الريفية عددا من المراحل للوصول إلى قرار منح القرض، حيث تختلف تلك القرارات والإجراءات حسب طبيعة القرض، الوثائق المطلوبة، الضمانات، الدراسات المتبعة، حجم القرض، والغرض من القرض... الخ، حيث اقتصرنا هذه الدراسة على قرض التحدي، ويمكن إجمال خطوات دراسة ملف هذا القرض في المراحل التالية:

أولاً-المقابلة وتقديم العميل الطلب لقرض التحدي :

تقدم السيد "أ" البالغ من العمر 55 سنة في سنة 2016 إلى بنك الفلاحة والتنمية الريفية من أجل طلب قرض بهدف تمويله لشراء بطارية دجاج بسعة 9600، و لواحقه ومولد كهربائي ، حيث قام المسؤول عن الزبائن في البنك باستقباله والإجابة عن استفساراته عن أنواع القروض المقدمة من طرف البنك، وسؤاله عن الدافع الذي جعله يطلب القرض، وعن المشروع الذي سينجزه، وبعد تثبيت القرض على قرض التحدي للإنشاء تم إعطاؤه ملف القرض والوثائق التي يجب توفرها (الوثائق الموضحة أعلاه في المطلب الأول من المبحث الثالث) والضمانات التي يحتويها (رهن حيازي) ، والفوائد التي يجب عليه دفعها.

وبعد قبول السيد "أ" على كافة الشروط قام بتكوين ملف القرض بكل الوثائق المطلوبة ووضعها بالوكالة، وتم تسليمه وصل استلام الملف وتوجيه الملف لمصلحة القروض للنظر فيه ودراسته و ثم تحويله إلى المجمع الجهوي للاستغلال صاحب القرار في ذلك، مع تحديد موعد الدراسة الميدانية لمعاينة مقر المشروع، وبعد المعاينة تجتمع لجنة القروض على المستوي الجهوي لإعداد محضر إمكانية إنشاء المشروع.

ثانيا-دراسة ملف المشروع: بعد تقديم ملف المشروع للبنك، يتحقق هذا الأخير من توفر كل الوثائق المطلوبة ويقوم بالدراسة التالية:

_ تقديم المشروع: يقوم البنك بدراسة بيانات المستثمر الفلاحية، ويصدر وثيقة تسمى بطاقة بيانات المستثمر يجمع فيها كل البيانات المتاحة عن المستثمر، وجاء في هذه الوثيقة ما يلي:

_ الاسم واللقب: السيد "أ"؛

_ تاريخ الميلاد: سنة 1966 بلدية برج بوعريج ولاية برج بوعريج؛

_ الوضعية القانونية: خاص مستغل لحسابه؛

_ العقد الخاص بالمستثمر: عقد امتياز متحصل عليه بتاريخ 2001/09/16؛

_ المساحة الإجمالية: 08 هكتار 20 آر 55 سار؛

_ المساحة القابلة للزراعة: 08 هكتار 20 آر 55 سار؛

_ النشاط الرئيسي: منتج حبوب.

الدراسة المالية للمشروع:

أ- تسعير المشروع: بعد تقديم الوثائق المطلوبة تبين أن السيد "أ" يرغب في الحصول على قرض "التحدي" لتمويل شراء بطارية دجاج بسعة 9600 دجاجة ولواحقه مولد كهربائي، حيث وبعد تثمين ما سبق ذكره قام المورد الذي يتعامل مع البنك بإصدار فاتورة أولية لكل من العتاد، حيث جاء فيهما ما يلي:

ملحق (02) جدول رقم 06 : الفاتورة الأولية للعتاد

المبلغ	سعر الوحدة	الكمية	الأصول
4150080.00	4150080.00	1	بطارية سعة 9600 دجاجة
342000.00	557000.00	6	مستخرج الهواء
384000.00	12000.00	32	مرطب الهواء
10500.00	10500.00	1	خزان مائي
10500.00	105000.00	1	ماسح كهربائي طويل
75000.00	75000.00	1	ماسح كهربائي عريض
5381580.00	المبلغ قبل الضريبة		
914686.60	الرسم على القيمة المضافة 17%		
6296448.60	المبلغ بعد الضريبة		

المصدر من إعداد الطلبة بالاعتماد على ملفات ممنوحة من طرف بنك

الفلاحة والتنمية الريفية

من الجدول أعلاه نلاحظ أن قيمة تمويل البطارية و لواحقها قدرت بـ 5 381 580.00 دج

متضمنة الرسم على القيمة المضافة بنسبة 17% والذي يعادل 914 686.60 دج.

ملحق (03) جدول رقم 07: الفاتورة الأولية للعتاد رقم 2

المبلغ	سعر الوحدة	الكمية	الأصول
635 000.00	63500000	1	التركيبات المعدنية
		3	كراسي للجلوس
		3	فتيل من نوع HPC
		3	سلاسل معدنية
		3	أسلاك سعة 1.26+350مم
		20	أسلاك سعة 1.26+350مم
		1	كابل أحادي القطب
		1	محول كهربائي
63500000	المبلغ قبل الضريبة		
1	الرسم على القيمة المضافة 17%		
4	المبلغ بعد الضريبة		
7295000			

المصدر من إعداد الطلبة بالاعتماد على ملفات ممنوحة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية من الجدول نلاحظ أن قيمة تمويل لواحقها البطارية قدرت بـ 635 000.00 دج متضمنة الرسم على القيمة المضافة بنسبة 17% والذي يعادل 107.950.00 دج.

ب - التركيب المالي: يساهم كل من طالب القرض والبنك في تمويل المبلغ الإجمالي للمشروع كما يلي:

-المساهمة الشخصية: تكون كما يلي:

- على الأقل 10 % من قيمة المشروع لمساحة أقل أو تساوي 10 هكتار؛
 - على الأقل 20 % من قيمة المشروع بالنسبة للمستثمرات التي تفوق 10 هكتار؛
- بما أن مساحة المستثمرة 08 هكتار 20 آر 55سار، إذ أنها أقل من 10 هكتار، ومنه فالمساهمة الشخصية للمستثمر هي على الأقل 10 %.

الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لحالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريج

- مساهمة البنك: تقدر بـ 90% من القيمة الإجمالية للمشروع. ويوضح الجدول التالي مساهمة الطرفين:

ملحق (04) الجدول رقم 08: مساهمة المستثمر والبنك في المشروع

البيان	التكلفة الاستثمارية	المساهمة الشخصية	قرض التحدي
القيمة	039 398.607	704 398.60	6 335 000.00
النسبة %	100	10	90

من خلال الجدول أعلاه تبين لنا قيمة مساهمة كل من البنك والمستثمر في المبلغ الإجمالي للمشروع حيث يساهم المستثمر بـ 10% من القيمة الإجمالية للمشروع أي ما يعادل 704 398.60 دج، فيما يساهم البنك بـ 90% أي ما يعادل 6 335 000.00 دج والتي تمثل قرض التحدي.

1_ رأي مديرية المصالح الفلاحية : يقوم البنك بإرسال الوثائق الخاصة بمعلومات المستثمرة من بطاقة بيانات المستثمرة ومن الزيارة الميدانية إلى مديرية المصالح الفلاحية للتحقق من إمكانية إنشاء المشروع ، وبعد دراسة هذه الوثائق من طرف اللجنة التقنية المكلفة بدراسة المشاريع التنموية، تقوم بإرسال ردها للبنك في شهادة إثبات المشروع الواردة في الملحق رقم (05)، وترسل شهادة التبليغ إلى السيد "أ" والبنك لإبلاغه بقبول أو رفض طلبه وفي الحالة موضوع الدراسة تم إرسال شهادة القبول والموافقة.

2_ مركزية المخاطر: يقوم البنك بمراسلة مركزية المخاطر ليتحقق من عدم استفادة السيد "أ" من قرض من أحد البنوك الأخرى، وفي حالة استفادته سابقا من قرض لا بد من التأكد من دفعه لكافة الأقساط والفوائد المترتبة على ذلك القرض ونموذج الوثيقة لمركزية المخاطر مبينة في الملحق رقم (06)، وكان رد مركزية المخاطر على ملف السيد "أ" سلبيا (أي أنه لم يتحصل على أي قرض من بنك آخر).

_ الضمانات والاحتياطات: تنقسم الضمانات والاحتياطات المقدمة من طرف المستثمر طالب قرض التحدي فيما يلي:

أ- الضمانات والاحتياطات الحاضرة: وتتمثل في ما يلي:

• الضمانات المحجوزة: رهن حيازتي للأرض الفلاحية 08 هكتار 20 آر 55 سار المستغلة

والمقدرة بـ 44 063 850.00 دج،

• الاحتياطات المحجوزة: تتمثل فيما يلي

✓ تعهد برهن العتاد الممول؛

✓ عقد الملكية؛

✓ شهادة صلاحية المستودع ممنوحة من طرف البيطري؛

✓ التعهد بالتأمين وتجديد التأمين ضد جميع المخاطر على القرض؛

✓ إيداع المساهمة الشخصية المقدرة بـ 704 398.60 دج؛

✓ شهادة السلبية من مركز متابعة الإخطار والمدينين؛

✓ إمضاء اتفاقية القرض وهي مبينة في الملحق رقم (07)؛

✓ إمضاء السندات الأمر كما هو في الملحق رقم (08)؛

✓ إلزامية الضمان وعلامة البطارية مدونتان على الفاتورة؛

ب- الضمانات والاحتياطات غير المحجوزة:

✓ الضمانات غير المحجوزة: رهن العتاد الممول كما هو موضح في الملحق رقم (09)

✓ الاحتياطات غير المحجوزة: التعهد بالتأمين وإعادة التأمين على جميع الاخطار للعتاد كما مبين في الملحق

(10)

ثالثا- استغلال القرض وبداية التسديد: بعد إكمال كافة المراحل السابقة يقوم البنك بإيداع قيمة القرض في

حساب السيد "أ"، ويمنح له البنك وثيقة "السماح بالاستغلال" كما هو مبين في الملحق رقم (11) ليبدأ باستغلال

القرض وتكون عملية تسديد القرض وفق ما تم شرحه من طرف الموظف المسؤول عن مصلحة القروض حسب

نظام محاسبي مبرمج لقرض التحدي

- مدة القرض: 5 سنوات بما أنه قرض تحدي متوسط الأجل من 3 سنوات إلى 7 سنوات؛

- مدة التأجيل: سنتين (التأجيل في القرض متوسط الأجل من سنة إلى سنتين)؛

- تسديد القرض: يتم تسديد أقساط القرض في السنة الثانية وتسديد أقساط القرض يكون سداسي؛

- الفوائد: يتم تسديد الفوائد حسب هذا القرض كما يلي :

✓ 0% بالنسبة للخمس سنوات الأولى؛

✓ 1% بالنسبة للسنة السادسة والسابعة ؛

✓ 3% بالنسبة للسنة الثامنة والتاسعة ومن السنة العاشرة يتحمل المستفيد كامل نسبة الفائدة؛

✓ عقوبة التأخير: 02% من مبلغ القسط؛

كل البيانات المتعلقة بالقرض يتم تسجيلها ضمن اتفاقية القرض حيث تحوي كل ما يتعلق بالمقترض وبيانات

القرض.

الجدول رقم 09: أقساط التسديد

التاريخ	مبلغ القرض دج	أقساط	الفوائد	المبلغ الواجب دفعه دج
2018/01/02	6 335 000.00	633 500.00	00	633 500.00
2018/07/01	5 701 500.00	633 500.00	00	633 500.00
2019/01/02	5 068 000.00	633 500.00	00	633 500.00
2019/07/01	4 434 500.00	633 500.00	00	633 500.00
2020/01/02	3 801 000.00	633 500.00	00	633 500.00
2020/07/01	3 167 500.00	633 500.00	00	633 500.00
2021/01/02	2 534 000.00	633 500.00	00	633 500.00
2021/07/01	1 900 500.00	633 500.00	00	633 500.00
2022/01/02	1 267 000.00	633 500.00	00	633 500.00
2022/07/01	633 500.00	633 500.00	00	633 500.00

بعد تسديد السيد "أ" لكامل القرض يمكنه في هذه الحالة استرجاع ما تم رهنه مقابل حصوله على قرض التحدي وهذا عن طريق القيام بمراسلة يطلب فيها رفع اليد (الرهن) عن الأرض المرهونة وكذا العتاد المتمثل في بطارية الدجاج ذات سعة 9600 دجاجة وكذا الملحقات.

ويتم دراسة طلبه والتحقق من تسديد كامل القرض لدي لجنة خاصة ومنها يتم رفع اليد وتسليمه إياها مع وثيقة شهادة سداد الدين ملحق رقم (12)

خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل تم التطرق إلى دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتم إسقاطها على بنك الفلاحة والتنمية الريفية برج بوعريرج. ويرجع هذا إلى تقديم البنك لمختلف القروض تحت شروط محددة والى نوعية الخدمات المقدمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة فمنها واقع تمويل مؤسسة بواسطة قرض التحدي من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية، يعد من أهم البنوك في النظام البنكي الجزائري لامتلاكه لشبكة بنكية كبيرة في الجزائر من جهة ومن جهة أخرى لكبر عدد المشاريع التي عمل على تمويلها، ومن خلال هذه الدراسة تبين لنا قرض التحدي يعتبر قرصاً يشهد إقبالاً من طرف أصحاب المشاريع خاصة الفلاحين وهذا لما له من مزايا كونه قرض من دون فوائد لخمس سنوات الأولى وكذا استفادة المستثمر تسديد في السنوات الأولى والثانية هذا حسب نشاطه، من جهة أخرى لسهولة الحصول عليه وكذلك اعتبار إن ولاية برج بوعريرج تعد منطقة ملائمة بهذا القرض، كما أن بنك الفلاحة يقوم بدور ايجابي في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وهذا ما يؤدي إلى التنمية وتطوير الاقتصاد الجزائري، فبنك الفلاحة يلعب دوراً هاماً في دفع عجلة التنمية الاقتصادية.

الخاتمة

حاولنا من خلال هذا البحث دراسة إشكالية ما هو دور البنوك التجارية في مؤسسات الصغيرة والمتوسطة حيث أصبح هذا القطاع أكثر من السابق يكتسب أهمية خاصة بحكم المزايا وما ينجم عنها من آثار اقتصادية وتستمد قدرتها على تحقيق خصائصها والتي تتمثل في سهولة التأسيس استقلالية الإدارة ومرونتها وارتفاع جودة الإنتاج القدرة على التكيف مع المتغيرات يساهم أيضا بفعالية عالية في تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية والتي تسعى المؤسسات لتحقيقها لذلك تتجه الكثير من الدول ومنها الجزائر.

عالجنا في الفصل الأول من الدراسة مفاهيم حول البنوك التجارية وأنواع القروض الممنوحة التي يقدمها بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوعريريج وفي الفصل الثاني تطرقنا إلى تعريف الدراسة ومختلف الدراسات السابقة في موضوع البحث و التحليل و الإحصائيات التي يمولها البنك للمؤسسات حسب القطاع والنشاط محولين الإجابة عن الإشكالية الرئيسية والمتمثلة في ما هو دور البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة متوسطة من خلال محاولتنا الإحاطة بجميع الجوانب المتعلقة بالموضوع استطعنا التوصل إلى هذه النتائج التي تثبت فرضيتنا في البحث.

نتائج البحث من خلال:

أولاً: من الصعب بلوغ تعريف موحد ودقيق وشامل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ويعود السبب لاختلاف في درجه النمو الاقتصادي من دولة إلى أخرى واختلاف طبيعة النشاطات والفروع الاقتصادية.

ثانياً: أعطى إصدار القانون التوجيهي الخاص بترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دفعة قوية لهذا القطاع من خلال تحديد إطارها التشريعي الذي تنشط به مختلف الامتيازات الممنوحة لها يمثل بمثابة الإطار القانوني الذي ينظم عملها ويضمن لها السير الحسن وبالتالي يعمل على تطويرها ونموها.

ثالثاً: لا تعمل البنوك على احترام الاتفاقيات بينها وبين الوكالات الوطنية لدعم تشغيل الشباب لضمان السير الحسن لتمويل إنشاء المؤسسات باحترام الآجال دراسة الملف.

رابعاً: توفير أساليب والطرق التي تسمح للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بدعم وتطوير هذا القطاع لكونه يساهم في توفير مناصب الشغل ورفع الناتج القومي والقيمة المضافة مما يؤدي بنتائج ايجابية تعود على الدولة.

استعراض أهم النتائج المتوصل إليها

بعد دراستنا لمساهمة بنك الفلاحة والتنمية الريفية في التمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة توصلنا لجملة من النتائج وهي كالتالي:

- قرض التحدي يعتبر من أكثر القروض التي يتعامل بها بنك الفلاحة والتنمية الريفية.
- قلة تعامل بنك الفلاحة والتنمية الريفية مع القطاعات غير فلاحية، وذلك لتراجع الإقبال على هذا التمويل من البنك.
- يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية إجراءات صارمة من خلال الشروط والمدة المطلوبة لطلب القرض من أجل ضمان استرجاعه.
- يحتل بنك الفلاحة والتنمية الريفية المرتبة الثانية من حيث تمويله للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- تعتبر البنوك المصدر الأساسي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال منحها لعدة أنواع من القروض.
- نقص مصادر التمويل لإنشاء مؤسسات صغيرة ومتوسطة بسبب الشروط المفروضة على القروض والضمانات المطلوبة.

مناقشة النتائج المتوصل إليها ومقارنتها بالدراسات السابقة

- يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية إجراءات صارمة من خلال الشروط المفروضة لطلب القرض من أجل ضمان استرجاعه، وهذه النتيجة تتماشى مع ما توصلت إليه دراسة (شلاف فاطمة الزهراء ومراسلي كريمة).
- أن التمويل يعتبر بمثابة عصب الحياة بالنسبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وهذا ما توصلت إليه دراسة (سماح طلحي).
- قلة مصادر التمويل لإنشاء مؤسسات صغيرة ومتوسطة بسبب الصعوبات المالية والقانونية، وهذا ما يتوافق مع دراسة (العلي محمد وضيو محمد منير).
- هدف البنوك من تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة هو زيادة ربحية البنك، وهذا ما توصلت إليه دراسة (برجي شهرزاد).

التوصيات والاقتراحات

- _ مواصلة اهتمام الدولة بهذا النوع من المؤسسات وتقديم الدعم اللازم لها ومنح تحفيزات لحاملي هذه المشاريع كالإعفاءات الجبائية المقدمة لها في السنوات الأولى وضرورة تمديدها حتى البدء الفعلي في العمل وتحقيق الأرباح
- _ تنويع أساليب التمويل لدى البنوك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتقليل من الضمانات المطلوبة.
- _ حث البنوك وتحفيزها على توسيع الابتكارات المالية باستمرار وتنويع المنتجات المصرفية وجعلها في صالح التمويل الغير المباشر للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

أفاق الدراسة:

بناءً على هذه الدراسة التي قمنا بها يمكن طرح مواضيع جديدة بالبحث مستقبلاً:

-دراسة أثر الانفتاح الاقتصادي على القدرة التنافسية للمؤسسات

-دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حل مشكلة البطالة للبلدان النامية

-دور البنوك التجارية في تحقيق الشمول المالي.

قائمة المراجع

قائمة المراجع:**أولاً: الكتب**

1. أيمن علي عمر، "إدارة المشروعات الصغيرة _مدخل بيني مقارن"، ط1، الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، الاسكندرية، مصر، 2007.
2. خزاز يعدل فريدة، تقنيات وسياسات التسيير المصرفي، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000، ص 21، 22.
3. حسين بن هاني، اقتصاديات النقود والبنوك، دار الكندي، الأردن، 2003.
4. سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المصرفي، أسامة لنشر وتوزيع عمان، 2009.
5. عبد الرزاق الشحادة، محاسبة المنشآت المالية (البنوك التجارية)، دار الميسرة، 1998.
6. عبد الرحمان دعالة، التمويل الإداري، دار المريخ للنشر والتوزيع، جزء ثاني، الرياض، 1993، ص21
7. محمد شفيق، حسن طيب، محمد إبراهيم عبدات، اساسيات الادارة المالية في القطاع الخاص، دار المستقبل للنشر والتوزيع، ط1، ص8.
8. محمد محمود شهاب، النقود والبنوك والاقتصاد، دار المريخ للنشر، الرياض 1987.
9. نائف برنوطي سعاد، "إدارة الأعمال الصغيرة _أبعاد للريادة"، ط1، دار وائل للنشر، عمان، 2005.

ثانياً: الرسائل الجامعية

1. آسيا طاهرة، نادية سدراتي، دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إحداث التنمية وتطوير الاستثمار، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، 2013/2012.
2. علوان أسامة: دور البنوك التجارية في تعزيز تنافسية القطاع الفلاحي للفترة 2017-2019-دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية " وكالة المسيلة"، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المحاسبية والمالية جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2021/2020.

ثالثاً: المجالات والمواقع الإلكترونية:

بنك الفلاحة والتنمية الريفية، المجمع الجهوي للاستغلال برج بوعريبيج

الملاحق

BADR

BANK OF AGRICULTURE
AND RURAL DEVELOPMENT

بنك الزراعة والتنمية الريفية

BBA LE :

« LETTRE D'ACCEPTATION »

Agence d'implémentation : BADR AGENCE DU BBA 696.

Numéro du compte client :

Numéro de dossier :

Nom ou Raison sociale de l'emprunteur :

Adresse ou raison sociale de l'emprunteur :

WILAYA DE B.B.A

Activité : aviculture de poule

Monsieur, Pour faire suite à votre demande de financement, nous avons le plaisir de vous informer que notre établissement est disposé à vous octroyer le crédit suivant :

Type de prêt	Montant	validité	Date limite d'utilisation	Durée Amortissement	Différé Partiel	Différé Total
CMT ETIAHADI bonifié type « 01.13 »	6.335.800,00	/	12 mois	60 mois	12 mois	/

Cependant, nous attirons votre aimable attention, sur le fait que ce crédit ne pourra connaître un début d'utilisation, que lorsque les réserves bloquantes, citées ci-dessous, auront été levées :

Garanties bloquantes :

- hypothèque des terres agricole estimée par la SPA EXAL à DA 44.063.850,00
- **Réserves bloquantes :**
- Versement de l'apport personnel DA
- Acte de propriété des terres d'exploitation
- Agrément sanitaire du bâtiment d'élevage dûment établi par l'inspection vétérinaire
- Engagement de nantissement matériel à financer
- Engagement notarié de souscrire une DPAMR et de son renouvellement
- Convention de prêt dûment enregistrée auprès du service d'enregistrement
- Consultation à la centrale des risques avec réponse
- Lettre d'engagement (annexe 7)
- Exiger la marque et la garantie du matériel de production sur la facture pro forma

Garanties non bloquantes : - nantissement matériel financé

- assurance multirisque avec subrogation au profit de la banque

Réserves non bloquantes :

- déclaration à la DEG

LE DIRECTEUR DE L'AGENCE

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

شركة مساهمة ذات رأسمال مغربي (33.000.000.000 دج) رقم 00 ب / 11640 الجزائر العاصمة
اتفاقية القرض العقيد عميروش



(ملحق رقم 11 من وجيز تسيير القرض / أبريل 1994)

بين الموقعين اسفله

- بنك الفلاحة و التنمية الريفية (بندر) شركة مساهمة برأسمال قدره ثلاثة و ثلاثون مليار دينار جزائري
(33.000.000.000.00 دج) المسجلة بالسجل التجاري للجزائر العاصمة تحت رقم 11640 / ب . 00 . الكائن
مقرها الاجتماعي 17 شارع العقيد عميروش بالجزائر العاصمة

و الممثلة من طرف السيد :

للمعين في ما يلي : بنك الفلاحة و التنمية الريفية

من جهة

و

السيد :

(الاسم- اللقب او عنوان الشركة المقر الاجتماعي الصفة القانونية و ذلك حسب الحالةالخ)
بنوع عيسى

المعين في ما يلي : المقترض.

من جهة اخرى





Procédure de
Gestion des Crédits au niveau agence

Date : 27 Juillet 2008
Version : 00
Page 35 sur 47

ANNEXE 7

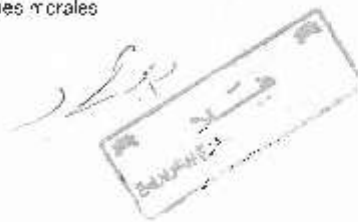
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL
« LETTRE D'ENGAGEMENT »

- Agence comitellaire : ALE BBA 696
- Numéro du Compte client : 696
- Numéro de dossier :
- Nom ou Raison sociale de l'emprunteur :
- Adresse du siège social de l'emprunteur : à rajouter,
- Activité : Culture

Je soussigné (1) déclare avoir souscrit (2) billets à ordre provisoires représentatifs du prêt n° d'un montant de (3) DA objet de la convention de prêt signé en date du avec la Banque de l'Agriculture et du Développement Rural - agence de et m'engage à souscrire à In ce la période de différé total, c'est-à-dire le (4) une nouvelle chaîne de billet à ordre dont le montant comprendra la capitalisation des intérêts se rapportant à la période allant de la date de débit d'utilisation jusqu'à la date sus - visée.

Dans le cas où pour une raison ou pour une autre je ne pourrai pas souscrire à cette date les nouveaux billets, le montant intégral du prêt utilisé ainsi que les intérêts s'y rapportant deviendront immédiatement exigibles en application de l'article 11 de la convention de prêt et la pénalité de retard sera appliquée par la banque sur le capital majoré des intérêts se rapportant au différé.

- (1) Nom du client ou du gérant pour les personnes morales
- (2) Nombre de billets
- (3) Montant en chiffres et en lettre
- (4) Date de la fin de période de différé.



Document confidentiel. Reproduction non autorisée interdite

Elaborée et vérifiée par : Direction Générale Agence Engagement & Recouvrement.	Contrôle de direction : Président de l'Organisation et des Méthodes	Ref. Décision réglementaire d'approbation : DR. N°96/09 du 30 / 07 / 2008
---	---	---

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة الفلاحة والتنمية الريفية

الديوان الوطني للأراضي الفلاحية

مديرية ولاية برج بوعريزيج



شهادة إثبات المشروع

رقم /

أنا الممضي أسفله، السيد ، المدير بالنيابة للديوان الوطني للأراضي الفلاحية لولاية برج بوعريزيج، استنادا على التقرير المحرز من طرف السيد رئيس الفرع الفلاحي المتعلق بالمعاينة الميدانية على الأرض محل مشروع التنمية المقدم من طرف:

السيدة(ة): المولودة(ة) في ب والمقيم ب:

صاحب(ة) (تاريخه رسمي مرفوع) نوعه العقاري الكائن ببندية بالمكان الحسي¹ وهو ملك خاص لمصاحبه المشروع حسب الوثائق المدرجة (شهادة الحيازة و تقرير الخبير العقاري) أصرح أن القطعة (أو القطع) الأرضية ذات مساحة الإجمالية 08 هكتار 20 أرس 55 سن يمكن تثمينها بالمشروع المقدم، والسكن بالأعمال المذكورة أدناه:

- اقتناء بطارية دجاج 9600 وحدة
- اقتناء 9600 وحدة دجاج بيوض
- اقتناء عتاد فلاحية: Broyeur d'aliments
- توصيل الكهرباء و تركيب محول كهربائي

إثباتا لذلك، تسلم هذه الشهادة طبقا لأحكام المنشور الوزاري المشترك رقم 108 المؤرخ في 23-02-2011 المتعلق بإنشاء مستثمرات جديدة للفلاحة وتربية الحيوانات.

ملاحظة هامة: إن هذه الشهادة لا تعفي من القيام بالإجراءات القانونية المعمول بها (تصريح البناء، تصريح الإنشاء، تصريح التفتيش، الاعتماد الصحي ...)

سأمت هذه الشهادة للمعني لاستعمالها في حدود ما يسمح به النفاذون

برج بوعريزيج في

المدير بالنيابة للديوان الوطني للأراضي
الفلاحية لولاية برج بوعريزيج



REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE

MINISTÈRE DE L'AGRICULTURE
ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL

DIRECTION DES SERVICES AGRICOLES

SERVICES DES INSPECTIONS VÉTÉRINAIRES
ET PHYTOSANITAIRES DE WILAYA DE BORDJ BOU ARRERODJ
N°..... /DSA/S.I.V.P/



ATTESTATION

Je soussigné(e) docteur :

N°d'AVN grade docteur vétérinaire

Certifie avoir visité ce jour le le bâtiment appartenant à Mr
..... sis à douar Mzita kariat Sidi Maḵhlouf

Commune Mansoura daïra Mansoura wilaya BBA

Et exploité par Mr

D'une dimension de : longueur 38 m.
largeur 17 m.

Ce bâtiment peut être conçu pour l'élevage avicole.

La foi de quoi cette attestation est délivrée pour servir et valoir ce que de droit.

Signature et cachet du
Docteur vétérinaire

Dr Vétérinaire
AVN

Visa de l'inspecteur vétérinaire
de la wilaya



الطبيبة
مفتشة الطيور
لولاية بوردج بوعروريج

BADR

BANQUE DE L'AGRICULTURE
ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

GROUPE REGIONAL D'EXPLOITATION

AGENCE LOCALE D'EXPLOITATION

BBA 696

ATTESTATION DE REMBOURSEMENT

Nous soussigne Banque de l'agriculture et du développement rural « B.A.D.R »

Agence locale d'exploitation bordj Bou Arteridj « 696 ». Domicilie à rue EL HADJ MOHAMED
EL MOKRANI B.B.A ATTESTONS QUE :

LE COMPTE N°: 696. Ouvert sur nos livrets au nom de : MR.

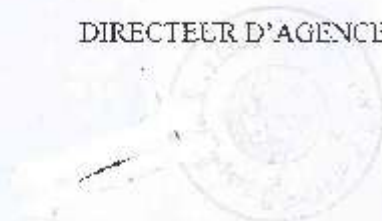
A remboursé totalement son crédit ETTAHADI détaillé comme suite :

- C.M.T ETTAHADI BONIFIE : DA.

La présente attestation est délivrer pour servir et valoir ce que le droit

FAIT A BBA LE :

DIRECTEUR D'AGENCE





CREDITS



الجمهورية العربية السورية
الوزارة السورية للزراعة والتنمية الريفية

Crédit « ETTAHADI »

Définition :
ETTAHADI est un crédit d'investissement partiellement bonifié, octroyé dans le cadre de la création de nouvelles exploitations agricoles et d'élevage, ou d'exploitations existantes sur les terres agricoles non exploitées relevant de la propriété privée ou du domaine privé de l'Etat.

Secteur :	<ul style="list-style-type: none"> • Agriculture
Population concernée :	<ul style="list-style-type: none"> • Personnes physiques/morales présentant un bilan de charges validé par les structures habilitées du Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural • Les propriétaires de terres arables non exploitées et les concessionnaires de nouvelles exploitations agricoles et/ou d'élevage relevant d'un domaine privé de l'Etat • Les agriculteurs et éleveurs à titre individuel ou organisés en coopératives ou groupements légalement constitués, • Les entreprises économiques, publiques ou privées, intervenant dans les activités de productions agricoles, de valorisation, de transformation ou de distribution des produits agricoles et agro-alimentaires, • Les terres d'écot, • Les agriculteurs SAS (PAP), bénéficiaires d'un droit de concession, peuvent bénéficier à titre individuel de ce crédit (projets de plantation ou d'acquisition d'équipements notamment d'irrigation).
Actions ciblées :	<ul style="list-style-type: none"> • Travaux de préservation, d'aménagement et de protection des sols, • Opérations de développement de l'irrigation agricole, • Acquisition de matériel et de moyens de production, • Réalisation d'infrastructures, stockage, transformation, conditionnement et valorisation • Production artisanale, • Protection et développement des patrimoines génétiques animal et végétal.
Dossier à fournir :	<ul style="list-style-type: none"> • Personnes physiques/morales : <ul style="list-style-type: none"> - Copie de la carte d'identité, - Fiches de récépissés, - Bulletin de situation Dohi, - Bilan de charges, - Forme de constitution (pour établissements exploités), - Acte de propriété ou de concession, - Flux de trésorerie (compte rendu, établie par un bureau spécialisé agréé par le RNFDFR), - Attestation de la société de fiduciaire pour le cas, - Accord écrit verbalisé (cas de nécessité), - Attestation des services de l'administration (cas de 30 copies), - Attestation de validation du projet valide. • Personnes morales : Véhicules possédés par les personnes physiques, en plus de : <ul style="list-style-type: none"> • Bilan de charges des 3 derniers exercices (de l'année précédente à l'année commerciale en cours), • Copie certifiée conforme des statuts, • Copie certifiée conforme de l'agrément (pour les sociétés avec), • Registre de commerce • Procès verbal de désignation d'un représentant usager et pouvoir de contracter en son nom (sociétés et coopératives).

Caractéristiques du Prêt bancaire

Type du prêt :	<ul style="list-style-type: none"> • CMT : 01-13 : CMT ETTAHADI bonifié agricole. • CLT : 02-12 : CLT ETTAHADI bonifié agricole.
Série du prêt :	<ul style="list-style-type: none"> • CMT : 378 : CMT ETTAHADI • CLT : 384 : CLT ETTAHADI
Montant du prêt :	<ul style="list-style-type: none"> • CMT : Minimum : 1.000.000 DA, Maximum : 100.000.000 DA, • CLT : Minimum : 1.000.000 DA, Maximum : 100.000.000 DA,
Type/ durée du différé :	<ul style="list-style-type: none"> • CMT : 31 à 37 ans • CLT : 10 à 15 ans
Durée du prêt :	<ul style="list-style-type: none"> • CMT : Minimum : 02 ans, Maximum : 7 ans (jusqu'à 02 ans de prêt). • CLT : Minimum : 03 ans, Maximum : 10 ans (jusqu'à 05 ans de prêt).
Date limite d'utilisation :	<ul style="list-style-type: none"> • CMT : de 09 à 12 mois (Maximum) par lots à mise en place du crédit. • CLT : de 03 à 24 mois (Maximum) par lots à mise en place du crédit.
Apport personnel :	<ul style="list-style-type: none"> • Pourcentage à définir du montant total du projet : • Minimum 10% du coût du projet pour une superficie <= 10 hectares • Minimum 20% du coût du projet pour les exploitations de plus de 10 hectares
Taux de bonification/ Taux d'intérêt :	<ul style="list-style-type: none"> • CMT : 5,25% bonifié comme suit : (à la charge du client) <ul style="list-style-type: none"> - 0% les 05 premières années. - 1% la 6^{ème} et la 7^{ème} années. • CLT : 5,25% bonifié comme suit : (à la charge du client) <ul style="list-style-type: none"> - 0% les 05 premières années. - 1% la 6^{ème} et la 7^{ème} années. - 3% la 8^{ème} et la 9^{ème} années. - A partir de la 10^{ème} année l'intérêt est bonifié (5,25%).

Fiche Produit BADR

Version « 0 »

Octobre 2014

بنك الفلاحة والتنمية الريفية



AUTORISATION D'ENGAGEMENT ANNEXE 5 - PROCEDURE DE GESTION DES CREDITS AU NIVEAU DU GREL

Code de décision (1) : C.K.F. B.B.A « 054 » Date du CCT : PV CCT N° :
 Secteur : FURE ET MET (RICE) (2) : GRE De BBA « 054 »
 Emprunteur : MR Activité : Aviculture de poule N° de copie : 696.030.471.300
 Agence domiciliataire : B.B.ARRERIDJ « 696 » GRE de rattachement : B.B.A « 054 »
 Code du Risque Emprunteur : / Groupe d'appartenance (3) :

Type de prêt ou De crédit	Montant DA (4)	Validité « 5 »	Date limite d'utilisation « 6 »	Durée d'amortissement « 6 »	Différé Partiel « 7 »	Différé Total « 7 »	Taux ou Marge « 7 »	Taux Commission D'engagement
CMT ETTAHADI banifié Type (01.13)	6.335.000,00	/	12 mois	60 mois	12 mois	/	En vigueur	/

Garanties bloquantes :

- Hypothèque des terres agricoles constituée par la SPA ENA à DA = 41.063.620,00 ;

Réserves bloquantes :

- Versement de l'apport personnel selon la structure de financement portée au verso ;
- Acte de propriété des terres d'exploitation ;
- Apprêt sanitaire du bâtiment d'élevage dûment établi par l'inspecteur vétérinaire ;
- Engagement de rattachement matériel à financer ;
- Engagement notarié de souscrire une DPAMR et de son renouvellement ;
- Convention de prêt dûment enregistrée auprès des services d'enregistrement ;
- Consultation à la centrale des risques avec réponse ;
- Lettre d'engagement « annexe 7 » ;
- Réviser la marque et la garantie du matériel de production sur la facture proforma ;

Garanties non bloquantes :

- Rattachement matériel financé ;
- Assurance multirisque avec subrogation au profit de la banque ;

Réserves non bloquantes :

- Déclaration à la DFEA ;

OBSERVATIONS :

- L'ayant droit avant tout déblocage de procéder à la signature des billets à ordre ;
- Adhésion au FGA (à faire par la banque) ;
- Orienter le client à souscrire la DPAMR auprès du guichet Banque assurance de TALE BBA « 696 ».

- « 1 » Indiqué le comité ayant pris la décision Réf AUT 1
- « 2 » Indiqué la structure ayant émis l'autorisation
- « 3 » Indiquer le nom du groupe auquel appartient le client, au sens de l'instruction 74/94 de la banque d'Algérie, et indiquer au verso l'engagement total du groupe
- « 4 » Lorsque le crédit sert à l'importation d'équipement, le montant en dinars est versé à titre indicatif, lors de la réalisation, prendre en considération le cours du jour.
- « 5 » A servir pour les crédits à court terme, à l'exception des crédits de campagne.
- « 6 » A servir pour les crédits de campagne, et les crédits d'investissement seulement, à l'exclusion d'amortissement. Comprend la durée du prêt moins la durée du différé.
- « 7 » A servir pour les crédits d'investissement.

Les intermédiaires

LE S/D DE L'EXPLOITATION

LE S/D SUIVI DES RISQUES





Banque de l'Agriculture et du Développement Rural
 B.P. 147 - Boite postale Annexe - ALGER 11 - Tél : 021 64.73.61 à 70 / 72.72.58 à 727.2.99 / Télax : 55078
 www.bankalgérie.dz