



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم اقتصادية

تقرير مقدم لاستكمال متطلبات شهادة ليسانس أكاديمي

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

التخصص: اقتصاد نقدي و بنكي

الشعبة : علوم اقتصادية

آليات التمويل البنكي

للمشاريع المقاولاتية

دراسة حالة في بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي

المؤطر بالمؤسسة:

جيلاني جابلي

المشرف:

تي أحمد

إعداد الطالبات :

– بوزيد خيرة

– حماني وردة

– بكاري صفاء

السنة الجامعية : 2018/2017

كلمة الشكر

الحمد والشكر لله الذي أمدنا لتكمل هذا العمل ونسير إلى طريق الصواب إن شاء الله.

ومصادقا لقوله صلى الله عليه وسلم: "من لم يشكر الناس لم يشكر الله ومن أسدى إليكم معروفا فكافئوه، فإن لم تستطيعوا فدعوا له" صدق رسول الله صلى الله عليه وسلم.

فإنه نتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى الأستاذ المشرف ذ أحمد تي على كل نصائحه وإرشاداته خلال إعداد هذا التقرير التبرص فجزاه الله كل عنا كل خير وأدامه ذخرا للأمة .

كما لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر الخالص والتقدير إلى السيد جيلاني جابلي موظف بالوكالة بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي الذي حرص دائما على أن نكون مرتاحين خلال دراستنا الميدانية كما لا ننسى أيضا كل المعلمين والأساتذة الذين اشرفوا على تعليمنا طيلة الاعوام الدراسية من التعليم الابتدائي الى التعليم الجامعي جزاهم الله كل خير ، كما نتقدم بجزيل الشكر والامتنان الى كل من أمدنا بيد العون لإنجاز هذا التقرير من بعيد أو قريب :المساعدة بالكتب ،المساندة بكلمة الطيبة تنشرح بها القلوب .

ولكل مجتهد نصيب والكمال لله وحده.

إهداء

إلى من عطرت ببسمتها وكان دعائها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحني

إلى الحُضن الذي حواني والقلب الذي رعاني وسكنت حبها في جناني

إلى التي يعجز اللسان عن وصفها والقلب عن نطق اسمها

- أُمي الغالية -

إلى من اعطه الله الهية والوقار وأهل اسمه بكل افتخار

إلى تعب وسهر الليالي وعمل من أجل أن أرتاح ويخل عليا بكل ما يستطيع في سبيل نجاحي

إلى من حصد الأشواك عن دربي وأمن بنجاحي ليمهد لي طريق العلم والمعرفة

- ابي العزيز -

حفظهما الله وأدمهما دخرنا لنا إن شاء الله

إن من أضاءوا شموعا وكانوا لي دروعا

- أخوتي وأخواتي -

إلى كل الزميلات والزملاء وكل الصداقات اللواتي تميزنا بالوفاء والعطاء ومنابع الصدق الصافي

وكن معي على طريق الخير والنجاح وأخص بالذكر خيرة، وردة، زنده، حميدة، خديجة، رقية

إهداء

امتنعت الكلمات عن التعبير ورق القلم ان يسير ولكن أبي القلب الى ان ييوح لما يخالجه من مشاعر تفيض
شكرا

الى كل الجمال في عيني الى من ارى فيك الكمال كله .. الى من عرفت كيف احده وعلمني ان لا اضيعه الى
الهي الذي لا يطيب الليل الا بشكره ولا يطيب النهار الا بطاعته الى معلم البشرية ومنبع العلم

نبينا محمد صلى الله عليه وسلم

الى من رقع العطاء امام قدميها .. واعطتنا من دمها وروحها وعمرها حبا وتصميما ودفعنا لغد اجمل الغالية التي
لا ترى الامل الا من عينيها .. الى ينبوع الصبر والتفاؤل .. الى كل من في الوجود بعد الله ورسوله ...

أمي الغالية

الى اليد الطاهرة التي ازلت من امامنا اشواك الطريق .. ورسمت المستقبل بخطوط من الامل والثقة .. الى من
مهدي لي طريق العلم ..

أبي العزيز

الى ازهار النرجس التي تفيض حبا ونقاء و عطرا .. الى سندي وقوتي وملاذي بعد الله الى من اظهروا لي ما هو
اجمل من الحياة

اخوتي واخواتي

الى من تدركت معهم أجمل اللحظات .. واحلى ذكريات الاخوة .. الذين احببتهم واحبوني ..

صدقائي وزملائي

خيرة

إهداء

إلى الشموع التي احترقت لتضيء لي الطريق وإلى الورود الزاهية التي

بعبيرها تنشقت رائحة الربيع إلى والديا الحبيين ...

حبا ومودة... وأملا بالرضاء

إلى من تطلعت معهم لتحقيق الحلم حتى صار الحلم حقيقة.

إلى إخوة الأعزاء ... عرفان بالجميل

إلى صديقتي خاصة "رندة ،خيرة ،صفاء ،حميدة ،هدى، سلاف."

إليهم جميعا أهدي هذا العمل المتواضع .

وردة



الفهارس

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	كلمة شكر وعرفان
	اهداء
	الفهرس
	فهرس الاشكال
أ - ب - ج	مقدمة
11 - 4	الفصل الاول : الاطار المفاهيمي للتمويل البنكي والمقاولاتية
4	تمهيد
5	المبحث الاول : ماهية التمويل البنكي
5	المطلب الاول : مفهوم التمويل
6	المطلب الثاني : مصادر التمويل
8	المطلب الثالث : اهمية وخصائص التمويل
10	المبحث الثاني : ماهية المقاول والمقاولاتية
10	المطلب الاول : مفهوم المقاول والمقاولاتية
11	المطلب الثاني : خصائص ومهام المقاولاتية
12	المطلب الثالث : اقسام المقاولاتية
14	خلاصة الفصل
36 - 15	الفصل الثاني : دراسة حالة بنك خليج الجزائر . وكالة الوادي
15	تمهيد
16	المبحث الاول : الاطار المفاهيمي لبنك خليج الجزائر
16	المطلب الاول : لمحة تاريخية لبنك خليج الجزائر
27	المطلب الثاني : تقديم بطاقة تعريفية لبنك خليج الجزائر . وكالة الوادي
32	المبحث الثاني : اجراءات منح القرض في البنك للتمويل المشروع المقاولاتي
32	المطلب الاول : شروط منح القرض للعميل

33	المطلب الثاني : دراسة تطبيقية لمنح القرض
36	خلاصة الفصل
	الخاتمة
	قائمة المراجع
	الملاحق

فهرس الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
22	يوضح الهيكل التنظيمي لبنك خليج الجزائر	(01- 02)
29	يوضح الهيكل التنظيمي لبنك خليج الجزائر وكالة الوادي	(02-02)

فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق
1	وثائق ملف التمويل
2	طلب خطي من قبل المؤسسة
3	وثيقة انتماء إلى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي الغير الأجراء.
4	وثيقة الانتماء إلى الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء
5	شهادة أداء المستحقات
6	مخطط تعبئة العمل بالنسبة للمؤسسة
7	PALAN TRESORIER ANNE 2017
8	مخطط يمثل الميزانية التقديرية ل3 سنوات
9	وثيقة من مكتب التسيير والمحاسب
10	شهادة التأهيل والتصنيف المهنيين
11	وثيقة قبول منح القرض من قبل البنك للمؤسسة

مقدمة

بعد التطور السريع الذي شاهده العالم اليوم في مجال الإنتاج والتكنولوجيا والتسويق وغيرها، أصبحت المشاريع والمؤسسات الاقتصادية تتطلب رؤوس أموال ضخمة لتوسيع نشاطها وبما أنه لا يمكن لها المؤسسات تمويل كل عملياتها أي مواردها المالية الخاصة. ظهرت الحاجة للبنوك التقليدية لتمويلها وتعتبر القصيرة الأجل الجزء الأكبر من محفظة القروض البنكية نظرا لطبيعة الودائع التي يمكن لمودعيها السحب منها في أي وقت .

يعتبر التمويل البنكي من المصادر الضرورية لإنشاء شركة أو مؤسسة أو ضمان سير نشاطها وكذا توسيعها، أي لكل الموارد التي تجعل الشركة تنتج أكثر وفي ظروف أحسن مايجعلها قادرة على تحقيق تدفقات نقدية، فالتمويل اليوم يشكل بندا جوهريا ثابتا على جدول الفرد والأسرة والمؤسسة والدولة، ومراد ذلك أن عمليات التمويل ترتبط بشكل وثيق بشتى نواحي الحياة الاقتصادية والمالية .

وكما شهدت الساحة الاقتصادية سلسلة من التغيرات والتحولات التي اتسمت باهتمام مختلف الباحثين الاقتصاديين وكذا دول العالم في مجال المقاولاتية الذي أصبح يلعب دورا مهما في النشاط الاقتصادي الذي جعله من أفضل وسائل الإنعاش الاقتصادي، نظرا لسهولة تكيفه ومرونته التي تجعله قادرا على جمع بين التنمية الاقتصادية وتوفير مناصب الشغل فضلا عن إمكانية قدرته على الابتكار والإبداع، التجديد وتطوير منتجات جديدة لذي كان لازما على الدول خاصة النامية منها العمل على زيادة فعالية المقاولاتية وتذليل كافة الصعوبات التي تواجهها .

الإشكالية :

وبناء على ماسبق يمكننا طرح الإشكالية التالية :

- كيف يتم تمويل المشاريع المقاولاتية ؟

ولتبسيط فكرة الإشكالية قمنا بتقسيمها إلى مجموعة من التساؤلات :

- ماذا نقصد بالتمويل البنكي ومصادره؟

- فيما تتمثل مهام المقاولاتية ؟

- ماهي الإجراءات منح القرض لتمويل مشروع مقاولاتي ؟



الفرضيات :

- للإجابة على التساؤلات المطروحة ،قمنا بصياغة الفرضيات على النحو التالي :
- يعرف التمويل على أنه إعطاء المؤسسات القدرة على مواجهة حاجياتها الضرورية في وقت معين .
- لا يعتبر زيادة الدخل الوطني من أحد مهام الاقتصادية المقاولاتية .
- أحد وثائق المهمة في منح القرض هي الميزانية التقديرية للمؤسسة .

أهداف الدراسة :

نهدف من خلال دراسة هذا الموضوع إلى :

التعرف على المقاولاتية ومادى أهميتها، وتبسيط الضوء على أحد المواضيع الهامة في الساحة الاقتصادية ألا وهي التمويل وعلى كيفية تمويل قطاع المقاولاتية من طرف البنوك.

أهمية الدراسة:

تتجلى أهمية هذا الموضوع في كونه يهتم بجوانب المقاولاتية وسبل دعمها وتطويرها باعتبارها لها دور فعال في تعزيز التنمية الاقتصادية، وكما تكمن أهميتها أيضا في كون أنها من أهم القطاعات الاقتصادية التي تزيد من معدلات النشاط الاقتصادي والتقليل من البطالة وإيجاد فرص التشغيل .

منهج الدراسة :

اعتمدنا على المنهج الوصفي الذي من خلاله تعرفنا على مفهوم التمويل ومصادره بالإضافة المقاولاتية، كذلك قمنا بتوضيح الوثائق في دراستنا التطبيقية .

دوافع الدراسة :

تم اختيار موضوع تقرير تربصنا للأسباب التالية :

- لأهمية الموضوع وحدثته .
- التطور الذي شهده موضوع المقاولات بمختلف أنواعه وتنمية الاقتصاد.

- التعرف واقع تمويل المشاريع المقاولاتية في المؤسسات المالية الجزائرية بمختلف معاملاته.

صعوبات الدراسة :

ككل بحث علمي، فقد واجهتنا بعض الصعوبات الجوهرية التي أثرت على مستوى دراستنا وتتمثل في:

- صعوبة الحصول على مراجع حول الموضوع.

- صعوبة الحصول على دراسات السابقة حول الموضوع .

محتوى الدراسة :

للإجابة على إشكالية البحث والتأكد من صحة الفرضيات قمنا بتقسيم دراسة إلى فصلين، فصل الأول نظري والفصل الثاني خصصناه لدراسة التطبيقية .

في الفصل الأول تطرقنا إلى الإطار المفاهيمي للتمويل البنكي والمقاولاتية، أما الفصل الثاني قمنا بدراسة ميدانية في بنك الخليج الجزائر بالوادي .

الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للتمويل البنكي والمقاولاتية

تمهيد:

تضمن المؤسسة مواصلة نشاطها الاقتصادي وجعله أكثر ديناميكية، ليتواصل مع التطور الحاصل في المحيط الاقتصادي الوطني العالمي، كما أن التمويل يعتبر وسيلة لتوجيه السياسة لتنمية الاقتصاد بمختلف فروع ومؤسساته وأيضا وسيلة لتوجيه الاقتصادي لأي بلد .

إن التمويل بمختلف أشكاله وتنوع مصادره يعتبر أداة ضرورية لأي اقتصاد فمن خلال عملية التمويل وفي هذا المجال أصبحت المقاولاتية مفهوم شائع الاستعمال ومتداول بشكل واسع ونظرا لأهميتها أصبحت الحكومات تهتم بتطور المقاولين ومؤسساتهم وبقدرة على البقاء والنمو وكل هذا الاهتمام يفسر قدرة المقاولاتية على رفع في مستويات الإنتاج ودورها الكبير في تشجيع الابتكار .

لذا قسمنا هذا الفصل إلى مبحثين :

المبحث الأول : ماهية التمويل البنكي

المبحث الثاني : ماهية المقاول والمقاولاتية

المبحث الأول: ماهية التمويل البنكي

لقد تطور مفهوم التمويل بصورة كبيرة في الآونة الأخيرة، إذ أصبح يأخذ مكانة كبيرة وذلك لحاجة وضرة المؤسسات مهما كان نوعها وشكلها لمصادر التمويل وهذا قصد مواجهة التحديات الاقتصادية، وتمويل المشروعات يقصد به تعبئة الموارد المالية والبشرية لإقامة مشروعات أو توسيعها.

المطلب الأول : مفهوم التمويل

أولا : مفهوم التمويل

إن للتمويل معنيان أحدهما حقيقي والآخر نقدي:

فالمعنى الحقيقي يقصد به توفير الموارد الحقيقية وتخصيصها لإغراض التنمية، ويقصد بالموارد الحقيقية تلك السلع والمواد لبناء الطاقات الإنتاجية أو تكوين رؤوس أموال جديدة، وتتضمن في جوهرها الامتناع عن استهلاك هذه الموارد واستخدامها في مجال إنتاج السلع الاستهلاكية، أما المعنى النقدي له فهو إتاحة الموارد النقدية التي يتم بموجبها توفير الموارد الحقيقية التي توجه لتكوين رؤوس أموال جديدة.¹

ويعرف التمويل على أنه : توفير الأموال اللازمة بحسب الحاجة وبالقدر المطلوب، واستغلالها الأمثل لتغطية احتياجات المشروع.²

كما يعرف أيضا : توفير النقود في الوقت الذي تمس الحاجة إليه، وتوفير الوسائل التي تمكن الأفراد من استهلاك أكثر مما ينتجون في فترات معينة من الوقت³

ثانيا: أنواع التمويل

إن عملية التمويل تتم بواسطة العديد من الطرق، ويمكن تقسيمها إلى ثلاث أنواع وهي كالتالي:

- **التمويل الذاتي** : وهو عبارة عن مفهوم يوضح القدرات الذاتية للمشروع على تمويل الاستثمارات التي يقوم بها، ويمكن حساب التمويل الذاتي للمشروع بجمع الإهلاكات السنوية والمؤنات التي يقوم بها المشروع على سبيل

1 - مسعود سعيد ، عامر ابراهيم غادير ، محمد العربي هببة ، التمويل البنكي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، مذكرة ليسانس ، جامعة الوادي ، 2002 ، ص 33

2 - طاهر حيدر ، مبادئ الاستثمار ، دار المستقبل للنشر والتوزيع ، بيروت ، 1997 ، ص 105 .

3 - عمر حسين ، الموسوعة الاقتصادية ، دار الفكر العربي ، القاهرة ، الطبعة الرابعة ، 1992 ، ص 145 - 146 .

الاحتياط والأرباح المحققة سنويا بعد أن تطرح منها الضرائب والأرباح الموزعة، والتمويل الذاتي في الحقيقية يبين قدرة المشروع على تمويل الاستثمارات وذلك بالاستغناء عن اللجوء إلى القروض البنكية¹

- **التمويل المباشر:** إن هذا النوع من التمويل يقوم على مبدأ تحويل الفائض من الموارد المالية للمدخر إلى المتعامل الاقتصادي العاجز عن التمويل وهو يعبر عن العلاقة المباشرة بين المقرض والمستثمر ودون أي تدخل من أي وسيط مالي مصرفي أو غير مصرفي، فالوحدات ذات الفائض في المواد النقدية والادخارية تحوله إلى وحدات ذات العجز في الموارد، والتي تحتاج لهذه الموارد لاحتياجاتها الاستثمارية . وهذا التمويل يتخذ صور متعددة كما يختلف اختلاف المقترضين (مشروعات، أفراد وحكومات)².

- **التمويل غير المباشر:** وهو عبارة عن الصورة الأخيرة للتمويل، أي التمويل عن طريق الأسواق بواسطة المؤسسات المالية بمختلف أنواعها (مصرفية أو غير مصرفية). فتقوم هذه المؤسسات بتجميع المدخرات النقدية من الوحدات ذات الفائض (أفراد ومشروعات) ثم توزع هذه الادخارات على الوحدات التي تحتاج إليها فهي تقرض ما تقرض.

فالمؤسسات المالية الوسيطة تحاول أن توفق بين متطلبات مصادر الادخار ومتطلبات مصادر التمويل، إذ أن الكثير من المصادر الادخارية ترفض التوظيف، نظرا المخاطرة أو نتيجة عدم ثقتها بالاستثمارات المقدمة، عند إذن تقوم المؤسسات المالية بمخاطبتها بسندات جديدة ذات جاذبية معينة كأن تقدم لها خدمات (بوليصة التأمين) أو تشبع رغباتهم في السيولة أو المضاربة (شهادات الاستثمار)³.

من هذه الوسيلة في التأمين نستطيع أن نستخلص نتيجتين هامتين:

الأولى: وتتمثل في قدرة المؤسسات الوسيطة على تحويل الاكتناز والادخاري إلى توظيف ادخاري

الثانية: فتتعلق بقدرة بعض المؤسسات المالية الوسيطة (المصرفية) على مضاعفة حجم القوة الشرائية المقدمة للتوظيف الاستثماري اعتمادا عن نسبة معينة من الادخارات النقدية.³

المطلب الثاني: مصادر التمويل

تختلف مصادر التمويل حسب حجم وشكل المشروع و الظروف والأوضاع السائدة إلا انه في مجملها يمكن تقسيمها إلى:⁴

¹ - فوائد لعبيدي ، وآخرون ، تمويل المشاريع الصغيرة ، مذكرة ليسانس ، الوادي ، 2003، ص 37 .

² - نفس المرجع السابق ، ص 38 .

³ - فوائد لعبيدي ، نفس مرجع السابق ، ص 38 .

⁴ - فريدة ضوء ، نجاة مكاوي ، طرق تمويل الاستثمار ، مذكرة ليسانس ، الوادي ، 2008 / 2009 ، ص 40- 41 .

- **البنوك التجارية :** تقوم البنوك التجارية بتلقي الودائع تحت الطلب من العملاء والتي يمكنهم سحبها بمجرد طلبها عن طريق كتابة الشيكات, هذه الأخيرة التي تعتبر في معظم الدول وسيطا للتبادل في العمليات التجارية والمالية, غير أن البنوك لم تبقى مجرد مسير إداري يعمل على تلقي الودائع وإعادة تقديمها في شكل قروض إلى الأشخاص الذين هم بحاجة إليها, فقد أصبحت تسير نحو تحقيق المشاركة الفعلية في تدعيم التعاون الاستثماري, سواء لإنشاء مشروعات أو توسيع ترقية مشروعات قائمة.
- **مؤسسة الادخار والإقراض:** تقوم هذه المؤسسات بتلقي مدخرات العملاء في شكل ودائع طويل الأجل وتقوم باستثمارها عن طريق منح القروض الطويلة الأجل لأفراد بضمان رهن عقاري .
- **شركات التأمين عن الحياة:** وتقوم هذه الشركات ببيع الحماية ضد مخاطر فقدان الدخل بسبب الوفاة المبكرة أو العجز الجسدي والعقلي, وتتضمن عقود التأمين التي تبيعها هذه الشركة عنصرا من الادخار للمستثمرين.
- **شركات التمويل :** هي عبارة عن شركات أعمال تختص في منح القروض إلى باقي المنشأة والأفراد, تمتاز هذه القروض بارتفاع فوائدها.
- **مؤسسات (صناديق) التقاعد والمعاشات :** يقوم نشاط هذه المؤسسات على جميع مساهمات من العمال المكتتبين لديها كذا من أصحاب أعمالهم وتقوم باستثمار هذه المساهمات في الأسواق المالية ثم تقوم بمنح هؤلاء العمال عند إحالتهم على التقاعد مبالغ دورية .
- **شركات (صناديق) الاستثمار والصناديق التبادلية :** تقوم هذه الشركات بإصدار أسهم وبيعها إلى المستثمرين المدخرين, ثم تقوم باستغلال الدخل الناتج عن عملية البيع في الأوراق المالية لصالح المستثمرين والمدخرين الحاملين لاسمها, وذلك عن طريق شراء أوراق مالية ومختلفة من الأسواق يجنب المخاطر التي يتعرض لها المستثمر في حالة تركيز الأموال في نوع واحد من الأوراق المالية.
- **بنوك الاستثمار:** يطلق عليها البعض اسم مصرفي الاستثمار وذلك باعتبار أنها لا تقوم بقبول الودائع ولا منح القروض فهي تتخصص فقط في بيع الأوراق المالية التي تصدرها الشركات والأجهزة لأول مرة بغرض مساعدة هذه الأخيرة على الحصول على ما تحتاجه من تمويل طويل الأجل, وقد يحدث وأن يقوم بنك الاستثمار بشراء الأوراق المالية المصدرة بسعر معين وإعادة بيعها مستخدما في ذلك خبرته الواسعة في مجال الأوراق المالية وبالتالي فهو يلعب دور الوسيط بين الشركات المصدرة والمستثمرين.

- **متعاملون بالاستثمار والسماسة:** المتعاملون في الاستثمار هم الذين يشترون الأوراق المالية لحسابهم الخاص من البائعين، وفي يعيدون بيعها لمشتريين آخرين في حين أن بنوك الاستثمار تتعامل في الأوراق المالية المصدرة حديثا ويشترك السماسرة والمتعاملون في الاستثمار في عقد الصفقات المرتبطة بالأوراق المالية المصدرة الموجودة في فعلا في الأسواق للتداول .
- **القطاع العائلي وشركات الأعمال الأخرى والحكومة:** تقوم هذه المجموعة باستمرار عملية الإقراض ففي أي وقت يمكن أن يكون لدينا أو دائما .

المطلب الثالث : أهمية وخصائص التمويل

الفرع الأول: أهمية التمويل

تمثل أهمية التمويل فيما يلي ¹:

نستطيع القول أن أهمية التمويل ترتبط بأهمية تكوين طاقات إنتاجية في توليد الزيادة المنشودة في الناتج القومي كهدف مباشر للتنمية الاقتصادية .

وفي المفهوم الحديث لرأس المال تظهر أهمية التمويل على أنه يتضمن رأس المال البشري فالطاقات الإنتاجية لا تقتصر على الآلات والمعدات والتجهيزات وتظهر أيضا أهمية التمويل في توفير الموارد اللازمة .

ثانيا خصائص التمويل

إن التمويل بعض الخصائص من حيث الأصل ومن حيث المدة ²:

1. فمن ناحية الأصل: يكون التمويل ذاتي (محلي، داخلي) أو تمويل خارجي مما يسمح بتقسيم نشاط الدولة من حيث قدرتها على تسديد ديونها ومركزها، فالخلي يتميز باستقرار ويتركز على المدخرات كمصدر لموارد التمويل الداخلي (الودائع، المدخرات، الفردية في البنوك وصناديق التوفير).

¹ - فريدة ضوء ، نجاة مكاوي ، نفس المرجع السابق ، ص 41 .

² - نفس المرجع ، ص 42 .

أما الخارجي فيعتمد على الموارد الأجنبية سواء كانت استثمارات أو تسهيلات ومساعدات مقدمة من هيئات دولية كالبنك الدولي للإنشاء والتعمير والدول الغنية .

2. فمن الناحية المدة : نلاحظ انه هناك التمويل الطويل الأجل لتكوين رؤوس الأموال جديدة أو متوسطة الأجل لتوسيع الطاقات الإنتاجية أو قصيرة الأجل لتمويل السلع والخدمات الاستهلاكية بحيث تسمح هذه المدة بضبط الوسائل المختارة مع الاحتياجات

المبحث الثاني : ماهية المقاول و المقاولاتية

تمهيد :

أصبحت المقاولاتية مفهوم شائع الاستعمال ومتداول بشكل واسع، حيث باتت تعرف حاليا كمجال للبحث، ونظرا لأهميتها المتزايدة أصبحت كل من الحكومات والباحثين الجماعين والمجتمع بشكل عام يهتمون أكثر بتطور المقاولين ومؤسساتهم. ففي هذا المبحث حاولنا رصد أهم المفاهيم التي تناولت كل من المقاول والمقاولاتية.

المطلب الأول : مفهوم المقاول و المقاولاتية

الفرع الأول : مفهوم المقاول

هنالك عدة تعريفات للمقاول منها :¹

قبل التطرق إلى تعريف المقاولاتية لابد من توضيح مفهوم المقاول، إذ تطور هذا المفهوم مع مرور الزمن، ففي فرنسا وخلال العصور الوسطى كانت كلمة المقاول تعني الشخص الذي يشرف على مسؤولية ويتحمل أعباء مجموعة من الأفراد، ثم أصبح يعني الفرد الجريء الذي يسعى من أجل تحمل مخاطر اقتصادية . أما خلال القرنين 16، 17 فقد كان يعد الفرد الذي يتجه إلى أنشطة المضاربة .

التعريف الأول : عرف شومبيتر المقاول (1950) بأنه ذلك الشخص الذي لديه الإرادة والقدرة لتحويل فكرة جديدة أو اختراع جديد ابتكار.

التعريف الثاني : عرفه بلال خلف السكار نه إن المقاول هو الذي ينمي ويبتكر شيئا ذا قيمة من لا شيء ، والاستمرار في أخذ الفرص المتعلقة بالموارد والالتزام بالرؤية وكذلك أخذ عنصر المخاطرة .

ونستخلص من خلال التعريفين أن المقاول هو الشخص الذي لديه الإرادة والقدرة، وبشكل مستقل إذا كان لديه الموارد الكافية على تحويل فكرة جديدة أو اختراع إلى ابتكار يجسد على أرض الواقع، بالاعتماد على معلومة هامة ، من أجل تحقيق عوائد مالية عن طريق المخاطرة . ويتصف بالإضافة إلى ما سبق بالجرأة، الثقة بالنفس، المعارف التسييرية، والقدرة على الإبداع . وبهذا يقوم التطور الاقتصادي للبلد .

¹ _ خضري توفيق ، حسن بن طاهر ، المقاولاتية كخيار فعال للنجاح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، ملتقى واقع وأفاق نظام المحاسبي المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ، الوادي ، يوم 05 / 06 / 2013 ، ص 3 - 4 .

الفرع الثاني : مفهوم المقاولاتية

للمقاولاتية عدة تعاريف نذكر منها :¹

التعريف الأول : لقد عرف **ROBER THISRIH** المقاولاتية على أنها السيورة التي تهدف إلى إنتاج منتج جديد ذو قيمة وذلك بإعطاء الوقت والجهد اللازمين مع تحمل المخاطر اللازمة عن ذلك بمختلف أنواعها (مالية ، نفسية، اجتماعية)، ومقابل ذلك يتم الحصول على إشباع مادي ومعنوي .

التعريف الثاني : تعرف المقاولاتية على أنها فعل الذي يقوم به المقاول و الذي ينفذ في سياقات مختلفة وبأشكال متنوعة ، فيمكن أن يكون عبارة عن إنشاء مؤسسة جديدة بشكل قانوني، كما يمكن أن يكون عبارة عن تطوير مؤسسة قائمة بذاتها . إذ أنه عمل اجتماعي بحث على حد قول **MARCEL MAUSS** سنة (1923.1924)

ونستخلص من التعريفين أن المقاولاتية هي الأفعال والعمليات الاجتماعية التي يقوم بها المقاول، لإنشاء مؤسسة جديدة ،أو تطوير مؤسسة قائمة في إطار قانون السائد من أجل إنشاء ثروة. من خلال الأخذ بالمبادرة، وتحمل المخاطر، وتعرف على فرص الأعمال، ومتبعتها وتجسيدها على الأرض الواقع .

المطلب الثاني : خصائص ومهام المقاولاتية

الفرع الأول : خصائص المقاولاتية

إن للمقاولاتية خصائص نذكر منها :²

- رأس مال معقول الأمر الذي يجلب الأفراد الذين يميلون للإبداع والابتكار ويرغبون في إشراف المباشر على أموالهم .
- الملكية الفردية أو العائلية أو الشراكة المحدود، فكلما كان رأس منخفض كلما كان بإمكان الشخص امتلاك مشروع يتماشى قدراته ومهارته .
- استقلالية الإدارة بحيث يكون صاحب المقاول هو مديرها .

¹ _ مولاي حاج مباركة ، آيات جميلة ، الرغبة المقاولاتية عند الطلبة ، مذكرة لنيل شهادة الماستر في علوم التجارية ، جامعة دكتور مولاي طاهر ، سعيدة ، 2015 / 2016 ، ص 12 - 13 .

² _ مولاي حاج مباركة ، آيت جميلة ، مرجع سبق ذكره ، ص 15 .

- قلة التدرج الوظيفي لهذه المقاولات اعتبارا لعدد العاملين، مما يساعد على اتخاذ القرار بسهولة وبسرعة ، كما يمكن استقرار يد عاملة بها .
- سرعة تكيف مع الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية .

الفرع الثاني : مهام المقاولاتية

للمقاولات عدة مهام من بينها اجتماعية، اقتصادية، ثقافية¹.

1 - المهام الاجتماعية: وهي تتمثل في فيما يلي :

- التقليل من البطالة وذلك بخلق مناصب شغل وتحسين مستوى المعيشة الأفراد .
- إشباع رغبات وحاجات المستهلكين من السلع والخدمات .

2. المهام الاقتصادية :ويمكن حصرها في النقاط التالية :

- زيادة الدخل الوطني وبالتالي الفردي .
- زيادة الإنتاج الوطني مما يؤدي إلى التقليل من الاستيراد وزيادة التصدير وبالتالي ربح العملة الصعبة والتقليل من التبعية الخارجية
- تمويل خزانة الدولة وذلك عن طريق دفع الضرائب والرسوم .
- التكامل الاقتصادي على المستوى الوطني .

3. المهام الثقافية : نذكر منها ما يلي :

- ترقية العامل بالمعرفة التقنية الحديثة لكي يستطيع التحكم في أساليب التكنولوجيا الحديثة .
- المساهمة في التزويد بالمعرفة وذلك عن طريق وجود نوادي علمية ومجالات وجرائد في إطار تكوين وتخصص العمال .

¹ - نفس المرجع ، ص 21 .

المطلب الثالث : أقسام المقاولاتية

تنقسم المقاولاتية إلى:¹

أولا : من حيث النوع :

أ . **المقاولات الفردية** : تعتبر المقاولاتية الفردية أو المشروعات الفردية من المقاولات الأكثر تعددا وشيوعا نظرا لبساطة تسيرها ورأس مالها الضعيف وكما أنها تلقى تشجيعا من الدولة والمؤسسات الداعمة لتأهيل المقاوله وكذا بعض الجمعيات التي تشجع على المشروعات الصغيرة ذات المردودية المحدودة وهذا القسم من المقاولات مملكتها فرد طبيعي أو ذاتي واحد وحيد تندمج ذمته بذمتها وهي أكثر المقاولات انتشارا وأقلها مردودية وتنظيما .

ب . **المقاولات الجماعية أو المشروعات الجماعية** : هي ملكية جماعية على الشيع أو الشيوع أو دون الشيع، وهي لاختلف عن المقاولات أو المشروعات الفردية من حيث حجمها الاقتصادي الذي يكون أقوى من حيث نشاطها أيضا الذي يكون واسعا

ج . **المقاولات التي تأخذ شكل طابع شركة** : وهي مقاولات التي تأخذ شكل شركة مدنية أو شكل من أشكال الشركات التجارية كالشركة المساهمة أو شركة التوصية بالأسهم أو شركة ذات مسؤولية محدودة أو شركة تضامن أو شركة توصية البسيطة أو شركة المحاصرة فهي نوع من المقاولات الفردية أو الجماعية على الشيع لعدم تمتعها بشخصية المعنوية ويمكن القول بصيغة أخرى أن الشركة تمتلك المقاوله وليس العكس شريط أن يتم قيد الشركة في سجل تجاري .

ثانيا : من حيث حجمها

تنقسم المقاولات من حيث الحجم إلى :

أ . **المقاولات الصغرى** : إن المقاولات الصغرى تعتبر من المقاولات الأكثر نشاطا إلى جانب المقاولات المتوسطة، كما يعتبر الأساس الأول لتقدم أي اقتصاد عالمي وهي تعاني من ضعف التمويل البنكي الذي يمكن تحليله في حجم وقيم الضمانات المطلوبة الشيء الذي لا تتوفر عليه جل المقاولات الصغرى.

ب . **المقاولات المتوسطة** : كما سبق الحديث عليه بالنسبة للمقاولات الصغرى ينطبق على المقاولات المتوسطة وهي تعاني من نفس الضعف الذي تعاني منه المقاولات الصغرى .

¹ - عولبي عفاف ، دور البنوك التجارية في تمويل قطاع المقاولاتية ، مذكرة لنيل شهادة الماستر في علوم الاقتصادية ، جامعة بسكرة ، 2015 / 2016 ، ص 16 - 17 .

خلاصة الفصل :

نستخلص من هذا الفصل إن التمويل احد العناصر الأساسية الأزمة لضمان تحقيق الأهداف المسطرة لكل سياسة اقتصادية, فبدون المال والوسائل النقدية لا يمكن الحصول على مستلزمات الإنتاج التي تتحول من رأس مال نقدي إلى رأس مال منتج, وكذلك للتمويل مصادر متنوعة أهمها البنوك التقليدية .

وأیضا توصلنا أن المقاولاتية تشمل مجموع الأعمال التي يقوم من خلالها المقاول لتحسيد وتنسيق الموارد المختلفة من المعلومات, موارد مالية, بشرية, وذلك من اجل تحسيد فكرة في شكل مشروع مهيكّل وان يكون قادرا على التحكم في التغير ومسايرته من خلال الأنشطة المقاولاتية الجديدة .وأبرزنا أيضا خصائص التي تتميز بها المقاولاتية وأقسامها .

الفصل الثاني

دراسة الحالة بنك الخليج الجزائر

تمهيد:

من أجل الدراسة التطبيقية قمنا بإسقاط المعلومات النظرية على أرض الواقع, وقد اخترنا بنك الخليج الجزائر لوكالة الوادي كنموذج للدراسة نظرا لما يتمتع به من خبرة في مجالات المعاملات المصرفية, وكذا السمعة الطيبة لدى العملاء .

سنحاول في هذا الفصل تسليط الضوء على مقر وكالة البنك بالوادي. مستعرضا لمحة عن نشأة وهيكله ووظائف التي تعتبر رائدة في اتجاه نحو استقلالية أكبر, وهذا من أجل دفع عجلة الاقتصاد الوطني نحو الرقي. بطبيعة الحال في وقتنا الراهن أضحت اللجوء الدائم للبنوك التقليدية من أجل دعم وتمويل المشاريع المقاولاتية، ولتسليط الضوء أكثر على العلاقة التمويلية بين البنك والمقاول من أجل القيام بمشروع مقاولاتي سندرس حالة في بنك الخليج الجزائري وكالة الوادي.

وستتطرق في هذا الفصل إلى مبحثين هما:

- المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للبنك الخليج الجزائر
- المبحث الثاني : الإجراءات منح القرض في بنك للمشروع مقاولاتي

المبحث الأول : الإطار المفاهيمي لبنك الخليج الجزائر

سنستعرض في هذا المبحث تقديم بنك الخليج للدراسة، كذلك هيكل ووظائف البنك.

المطلب الأول: لمحة تاريخية لبنك الخليج الجزائر

الفرع الأول: نشأة وتعريف بنك الخليج الجزائر

أولا : التعريف بشركة الكويت kipco

انشأت kipco في عام 1975، وهي مجمع كويتي خاص وهي احد شركات الاستثمار المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وتعتبر واحدة من اكبر الشركات القابضة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، مع أصول خاضعة للإدارة بأكثر من 19 مليار دولار (190000000000) مليار دولار. تمتلك المجموعة حصص في أكثر من 60 شركة في 21 دولة (8000) في أنحاء العالم وتتمثل نشاطاته الرئيسية في القطاع الإعلامي.

كما تشارك شركة مشاريع الكويت القابضة بصورة مباشرة وغير مباشرة في عدة مجالات، كالصحة والسياحة والصناعة والاستثمارات والعقارات وتركز استراتيجية التنمية التي تطلع بها المجموعة على تنويع الاستثمارات العامة والخاصة (القطاعية) والاستثمارات في الأوراق المالية مع هدف التقليل من المخاطر. وتهدف هذه المجموعة إلى تحقيق أقصى قدر من التآزر الموجود داخل نفس القطاع وكذلك بين مختلف شركات المجموعة ويستند النهج الإداري للمجموعة على تشجيع اعتماد أفضل للممارسات من طرف كافة فروعها (الشركات التابعة لها) سمعة و الجودة والتميز بين أوساط المستثمرين في منطقة الشرق الأوسط.

إن طموحات المجموعة لا تقتصر على أن تظهر في المرتبة الأولى للمستثمرين في المنطقة بل تسعى الى تعزيز المساهمة الفعالة في تحقيق الازدهار الاقتصادي للبلدان التي تمارس فيها نشاطاتها (تعمل فيها)، مع الحفاظ على مفهوم احترام عادات وثقافات الشعوب تلك البلدان¹.

ثانيا : تعريف بنك الخليج الجزائر

تأسس بنك الخليج الجزائر في 15 ديسمبر 2003 بموجب القانون الجزائري برأس مال قدره (100000000000) أي 10 مليار دينار جزائري، يملكها ثلاث بنوك ذات سمعة دولية مرموقة وهي (BURGAN BANK) بقيمة 60%، وبنك تونس العالمي (TUNS INER)

¹ - كمال بوطي، دور جودة الخدمات المصرفية في تحسين تنافسية البنوك، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2012/2013، ص 100 99.

JORDN NATIONAL BANK ب 30%، و 10% من البنك الأردني الكويتي (KUWAIT BANK) وهي بنوك تنتمي إلى مجموعة مشاريع الكويت القابضة .

وبنك الخليج الجزائر بنك تجاري بدا عمله في 2004، يمارس عمله الآن في بيئة اقتصادية وبنكية مليئة بالتغيرات والتقلبات.

وقد ربط البنك منذ تأسيسه مهمته الأساسية للمساهمة في التنمية الاقتصادية والمالية للجزائر، بإعطاء وتقديم المنشآت والأفراد مجموعة واسعة ومتطورة من المنتجات والخدمات المالية والحلول الأكثر حداثة من حيث السرعة والتنفيذ.

أيضا لتلبية توقعات عملائه ويقدم بنك الخليج الجزائر الخدمات المصرفية التقليدية وكذلك تلك التي تتوافق مع ما تمليه الشريعة الإسلامية.

ومند تأسيسه في السوق الجزائرية والبنك يستثمر في مجالات تكنولوجيا المعلومات وتكنولوجيا الاتصال، والتي مكنته من إتمام جميع عملياته وجعلها أكثر كفاءة.

ومع التوسع المستمر أصبح لبنك الخليج الجزائر شبكة فروع منتشرة في جميع أنحاء البلاد. حيث انه لديه الآن 21 وكالة تنفيذية والتي سيتم توزيعها إلى 35 وكالة قبل نهاية عام 2011 لتكون أخرى إلى عملائها في جميع أنحاء البلاد.

ثالثا: مساهمون بنك الخليج الجزائر

ويتمثل مساهمون بنك خليج الجزائر فيما يلي:¹

1. بنك برقان (BURGAN BANK):

هو فرع من مجموعة KIPCO وهو بنك تجاري كويتي لديه عدة فروع منتشرة خاصة في منطقة الشرق الأوسط، تأسس هذا البنك عام 1977 وقد اكتسب البنك دورا بالغ الأهمية في القطاع الخاص وقطاع الأعمال من خلال طرحه منتجات مبتكرة وتكنولوجيا متقدمة، وكذلك شبكة توزيع واسعة.

وتشمل فروعها بنك الخليج الجزائر AGB الجزائر، وبنك بغداد (العراق) والبنك الأردني الكويتي (الأردن)، نتائج البنك مستمرة في النمو الكبير لرأس مال واستثمارات الكبيرة المتنوعة، شبكتها تضم 21 وكالة وأكثر من 120 جهاز صراف آلي.

1- جهاد صيفي ، تطوير الخدمات المصرفية كمدخل لدعم القدرة التنافسية للبنوك ، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماستر للعلوم الاقتصادية ، جامعة بسكرة ، 2013-2014 ، ص ص 68 . 70 .

2. بنك تونس العالمي (TUNIS NTEMATONAL BANK):

تأسس هذا البنك في 1982 وهو أول بنك خاص في الخارج أنشئ في تونس, وهو يوفر مجموعة كاملة من الخدمات المالية الدولية للشركات الدولية و المؤسسات المالية والحكومات و الأفراد بما في ذلك عمليات الصرف الأجنبي و السوق النقدية في كل العملات القابلة للتحويل, و تمويل التجارة الدولية والخدمات الشخصية, العمليات المصرفية التجارية والاستثمارية و بطاقات الدفع.

لديه مكتب تمثيلي في طرابلس وتملك حصة 30% في بنك الخليج الجزائر والمساهم الرئيسي في بنك (TIB) هو الخليج المتحد بحصة 88% من رأس المال .

3- البنك الأردني الكويتي (JORDAN KUWAIT BANK):

تأسس في عام 1976 والبنك الاردني الكويتي يعمل بنجاح في النظام البنكي الاردني وهو بنك تجاري يوفر لعملائه مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات البنكية، موزعة عبر شبكة من 48% وكالة في الاردن واثنين آخرين في فلسطين وقبرص ويشارك بحصة قدرها 10% في رأس مال بنك الخليج الجزائر، في ماي 2008، البنك الأردني الكويتي أصبح فرع من بنك بركان (BURGAN BANK) بقيمة 51.10 %، تتوفر السيولة اللازمة للنشاط الاقتصادي في البلدان الإسلامية في القطاعات المختلفة مما يساعد على دوران عجلة التنمية الاقتصادية وإتباع سياسة نقدية رشيدة لتنظيم كمية النقود المعروضة وتنظيم العلاقات التجارية وحركة رؤوس الأموال بين الداخل والخارج .

— تطهير المعاملات المصرفية من كل ما يخالف أحكام الشريعة واد تقدم للأمة الإسلامية العون والمساعدة لتخليصها من التخلف والتبعية .

— ايجاد مجتمع متكافل يتحقق فيه الاستقرار الاجتماعي والأمن الاقتصادي مما يخلق الجو لسير عمليات التنمية الاقتصادية .

الفرع الثاني: مهمة ورؤية بنك خليج الجزائر

اولا : مهمته

مهمة البنك الأساسية هي البقاء باستمرار ودائما في الاستماع إلى الشركات والأفراد، وذلك لكي يستطيع أن يقدم أوسع تشكيلة من المنتجات المتطورة والخدمات المالية الشخصية، كذلك بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأيضا المساهمة في إثراء حياة الجزائريين.¹

ثانيا : رؤيته

يرى بنك الخليج الجزائر أنه البنك الرائد في الجزائر لأنه حصل على ثقة عملائه وأصبح الشريك الذي اختاروه لتحسين نوعية حياته.²

الفرع الثالث: خصائص وأهداف بنك الخليج الجزائر وهيكله

اولا : خصائص بنك خليج الجزائر

يتمتع بنك الخليج الجزائر بجملة من الخصائص نوجزها فيما يلي:³

1- بنك تجاري للمؤسسات: وضع المصرف التجاري يعطي كامل الحق لبنك الخليج الجزائر لإجراء جميع العمليات المصرفية على الصعيدين الوطني والدولي، وتتمثل هذه العمليات في تقديم مساعدات لشركات الاقراض المتنوعة المباشرة وغير مباشرة.

2- بنك للأفراد: يفتح بنك الخليج الجزائر ابوابه للأفراد لتقديم المنتجات والخدمات بطرق ومناهج مختلفة حسب التطلعات المرادة .

3- بنك الخدمات: يوفر البنك لعملائه من الشركات والأفراد الحلول الأكثر حداثة من حيث السرعة والأمان، منذ تأسيسه في السوق الجزائرية، والبنك رائد في مجالات علوم الكمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والتي مكنته من اتمام جميع عملياته وجعلها أكثر كفاءة لعملائه، مثل سويفت SWIFT، المعاملات المصرفية الالكترونية بين الوكالات ... الخ.

4- بنك ذو شبكة بنكية واسعة: التوسع المستمر لبنك الخليج الجزائر جعله يتربع على شبكة واسعة في التراب الجزائري رغم عدم قدمه في الساحة المالية للجزائر .

¹ _ كمال بوطي، جودة الخدمات المصرفية في تحسين تنافسية البنوك، مذكرة لنيل الماستر، جامعة بسكرة، 2012-2013، ص 103

² _ نفس المرجع، ص 104 .

³ _ صحراوي انتصار، مساهمة البنوك الخاصة في تمويل الاقتصاد الجزائري، مذكرة ماستر، الوادي، 2014 - 2015، ص 77-78.

ثانيا :أهداف بنك خليج الجزائر

من اهم الاهداف المسطرة لبنك الخليج الجزائر نذكر ما يلي :¹

1. يلتزم بنك الخليج الجزائر التزاما راسخا, لضمان اعلى مستوى جودة فيكل اعماله المصرفي :

حيث ومنذ منح الاعتماد للبنك وهو يسعى الى استغلال كل الوسائل الحديثة المستعملة في المجال البنكي لتقديم اعلى مستوى من الخدمات وبجودة عالية, ومن اهم هذه الاستخدامات الإلكترونية الحديثة المستعملة في البنك هي:

- البطاقات ما بين البنوك CIBCARD.

- بطاقة الفيزا كارد VISACARD.

- بطاقة القولدن كارد LDEN CARD.GO

- البطاقة الكلاسيكية CLASSIC CARD .

- بطاقة الفيزا للدفع المسبق VISA CARD PREPAID .

2 . السعي الى تعظيم قيمة موجداته : ويعتبر هذا الهدف من الأهداف المسطرة لكل بنك سواء كان أجنبي أو وطني، حيث يعتبر تعظيم الربح من أولويات بنك الخليج الجزائر والتي تعمل على تحقيقها منذ دخولها للسوق النقدية الجزائرية .

3 . تلبية جميع احتياجات العملاء: أي العمل على الوفاء بكل الالتزامات التي هي على عاتق البنك وعلى رأسها توفير كل الاحتياجات التي يطلبها العميل وبأحسن صورة. ويتجسد هذا الهدف من خلال توفير جميع الخدمات وتلبية طلبات العملاء من منح القروض وتسليم الودائع و دفاتر الشيكات ... الخ، وهو ما يسعى البنك لتحقيقه.

4 . توسيع الشبكة البنكية للبنك في مختلف أنحاء البلاد : يسعى بنك الخليج الجزائر الى زيادة عدد وكالته في أرجاء الوطن، وذلك لتوسيع خدماته وزيادة عدد المتعاملين، خاصة وانه لكسب مكانة في السوق وجب عليه الظهور بقوة وفي كل مكان، لذلك نلاحظ تطورا ملحوظا في زيادة شبكات البنك في الجزائر منذ 2003 الى يومنا هذا .

5 . السرعة في الأداء : القيام بالعمليات البنكية والمعاملات المختلفة في أوقات قياسية.

¹ - صحراوي إنتصار، نفس المرجع السابق، ص 78-79

6 - العمل على تطوير منتجات جديدة: وذلك من خلال منتجات أخرى تكون ذات ميزة خاصة عن باقي المنتجات المقدمة من قبل البنوك الأخرى.

ثالثا : الهيكل التنظيمي لبنك خليج الجزائر

حيث يتكون بنك خليج الجزائر من:¹

1- مجلس الادارة :الذي يضم الرئيس وهو الرجل الاول في البنك وصاحب القرار النهائي لمجموعة الاعمال الكويتية KIPCO, يليه نائب الرئيس ثلاثة اعضاء ومنه فان مجلس ادارة البنك يتكون من خمسة ارقام .

2 . اللجنة التنفيذية :وهي الجهة الممثلة للمجموعة في الجزائر حيث تتكون من المدير العام وهو صاحب السلطة العليا داخل البلاد, يأتي بعده نائبان اثنان, الاول مكلف بالإدارة المالية والعمليات, والثاني مكلف بالتنظيم ونظام المعلومات والعمليات المحاسبية, وتتكون اللجنة من ثلاث أعضاء .

3 الادارة : تتمثل في المصالح والجهزة التي تقوم بتسيير البنك حيث تتكون من عدة اقسام, ويأتي على رأس هذه الاقسام مساعدان اثنان للمدير العام, الاول مكلف بالقروض والثاني مكلف بالتنظيم, نظام المعلومات, العمليات والمحاسبة, يليهما رؤساء الاقسام حيث لكل رئيس قسم مكلف بالمهام المخول له حسب تسمية المصلحة وهي كالتالي :

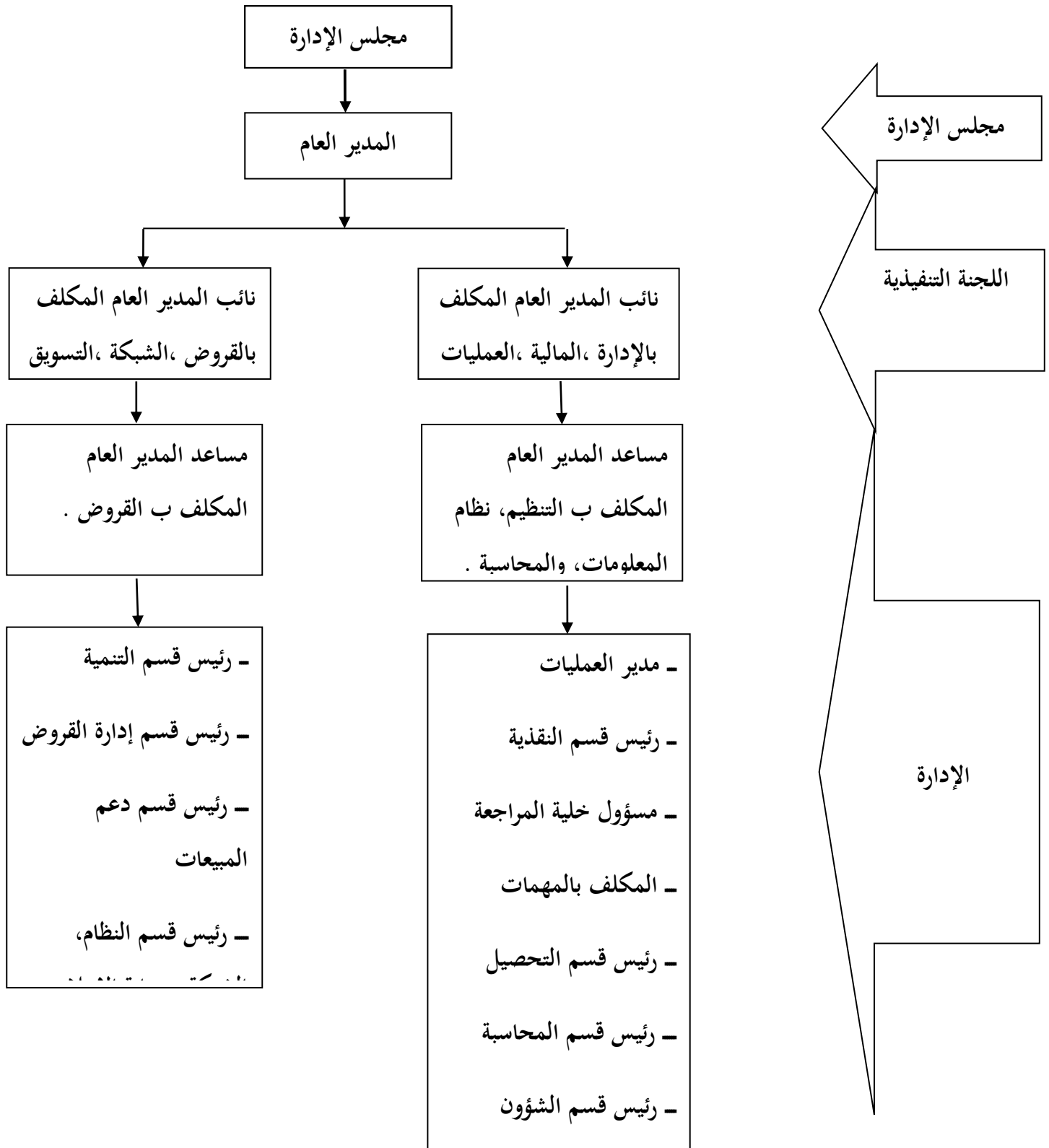
أ - مدير العمليات, رئيس قسم التنمية, رئيس قسم النقدية, رئيس قسم ادارة النقود .

ب - رئيس قسم دعم المبيعات, مسؤول خلية المراجعة, رئيس قسم النظام, الشبكة وامن الاعلام الالي .

ج - المكلف بالمهام, رئيس قسم التحصيل, رئيس قسم الشؤون القانونية, رئيس قسم المحاسبة, رئيس قسم قروض للأفراد, مسؤول الموارد البشرية والادارة العامة, رئيس قسم المراقبة الداخلي.

¹ _ صحراوي انتصار, نفس المرجع السابق, ص 79 - 81 .

الشكل 02 - 01: الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر AGB



المصدر: من إعداد الطالبات من خلال مذكرة مساهمة البنوك الخاصة في تمويل الاقتصاد الجزائري.

الفرع الرابع: أنشطة وخدمات بنك خليج الجزائر

اولا : أنشطة بنك خليج الجزائر

من الملحوظ ان الاجراءات والعمليات التجارية في 2013 أدت الى إيجابيه الاداء العام، وبلغ حصة أكبر من السوق في جميع القطاعات ورضى العملاء من خلال انضمام بنك الخليج الجزائر للجودة والابتكار في الخدمات:¹

1. تطوير المنتجات والخدمات : سنة 2013 غنية جدا في مجال الابتكار وتطوير المنتجات والخدمات التي لا يزال يتمتع بنك خليج الجزائر بمهارة قاعدة بيانات قائدة ومرجعية لاستخدام التكنولوجيات الجديدة . والعميل اكتشف واستفاد من العديد من المرافق المبسطة حتى ان الخدمات المصرفية ابعد والاطلاق الجديد حصري للمنتجات والخدمات المعنية :

- حل الدفع الالكتروني لتسوية صافي مشتريات بطاقة الدينار IPC
- إصدار فيزا البلاتينية للعملاء . التراث المبوبة
- إصدار ماستر كارد بالدولار (الدفع المسبق, الكلاسيكية والذهبية) . — خدمة تغير على فيزا وماستر كارد البطاقات

- بطاقة خدمة اعادة التعبئة على موقع AGB

- عمليات الانسحاب القبول من اجهزة الصراف الالي مع AGB جميع البطاقات (الوطنية والدولية)
- ولاية DAB (التحويل الالكتروني بين اثنين DAB) الا اذا كان المستفيد هو بالضرورة عميد البنك .
- تحويل الاموال من موقع AGB, فحص الحساب الى حساب التوفير .

ويبقى تطوير المنتجات التركيز الاستراتيجي للمديرية العامة لبنك الخليج الجزائر فهو يستمع دائما لعملائه ويولي اهتمام خاصا لتعزيز الافكار المبتكرة والقدرات البشرية من خلال موظفيها

2 - تطوير محفظة العملاء: واصل البنك دعمه الوثيق, وتوفير الخدمات لمجموعة أكبر من العملاء الذي يقارب 100000 عميل, والنمو في الحصول على عملاء جدد يمثل 50.70 % مقارنة مع سنة سابقة .

3 - الائتمانية للشركات: اصبحت مشاركة بنك الخليج الجزائر في تمويل اقتصاد البلاد كل عام أكثر طبيعة مهمة ومتنوعة من شروط الائتمان كما ان من الأنشطة الممولة للقطاعات سنة 2013 تميزت بإدخال خط تجاري جديد وهو تأجير المعدات (مرحلة الاختبار), والمنتج كثير الطلب من قبل عملاء البنك في ما يتعلق بالفوائد التي توفرها

¹ — صحراوي انتصار, نفس المرجع السابق, ص ص 81 - 88.

ولقد حاز هذا النوع من التمويل في استجابة لطلب من نوع معين من العملاء الذين يردون القيام بالاستثمارات الحقيقية وبضمانات كافية .

4 - قروض الافراد والمحترفين : شهد اهتماما خاصا لهذا في عام 2012, ونهج استباقي نحو مطورين لتسهيل الحصول على السكن الفردي اعطى ثماره خلال عام 2013 والعرض الانسب وادارة التمويل يطلب اي الخلط تحت استفادة LSP, LPP, او مشترين اسعار الفائدة المدعومة, وسعة الرهن العقاري بشكل كبير في اعقاب التقيد مذكرات التفاهم الموقعة مع شركات التطوير العقاري وبالتالي فان عدد الملفات المعالجة قد تغير 229% اي 710 قروض الجديدة الممنوحة على هذا النحو تطور للرهن العقاري المستحق.

5 - الموارد : كانت زيادة في الودائع نتيجة لتطور ونمو جميع المنتجات الاستثمارية, ومن بين العناصر التي سجلت اعلى زيادة هي حسابات جارية وحسابات التوفير. هذا الاستنتاج هو نتيجة لجهود وتطور محفظة العملاء للشركات وذلك من التجزئة . ركز هذا التوجه من الاسهم على جمع الموارد في عام 2013 من اجل تحسين حجم ومدة الاستثمارات طويلة الاجل, الودائع في شكل مشاركة.

ثانيا : خدمات بنك خليج الجزائر

يقدم بنك الخليج الجزائر العديد من الخدمات نذكرها فيما يلي :¹

1 - خدمة (AGB ONLINE) :

هي خدمة تمنح العميل الراحة وهي تمكنه من الاطلاع على حسابه المصرفي بمجرد نقرة عبر الانترنت وهي خدمة متوفرة 7/7 أيام و24/24 ساعة, وهذه الخدمة متاحة لكل عملاء بنك الخليج الجزائر أيا كانت أنواع الحسابات المفتوحة, وهي تطور مستمر لاستجابة احتياجات العملاء.

أ - خدمات AGB online : يعرض AGB online عدة خدمات نذكر منها :

- متابعة الحسابات عبر الانترنت

- نشر الوضعية الإجمالية للحسابات

- تحميل كشوف الحسابات على شكل pdf وEXCEL نشير إلى أن البيانات التي يتم تحميلها تكون حصريا على سبيل الاستدلال, فلا يمكن اعتبارها بأي حال من الأحوال وثائق رسمية لتكوين ملف.

ب - طريقة استخدام AGB ONLINE : للاستفادة من خدمات AGB online يجب إتباع

الخطوات التالية :

1. جهاد صيفي, تطور الخدمات المصرفية, نفس المرجع , ص 70 - 72.

- عند فتح العميل الحساب الخاص به, عليه القيام بملء استمارة agb online

- زيارة الموقع الإلكتروني للبنك www.ag/bank/com

- إدخال رمز الزبون الخاص به مع كلمة السر.

نشير إلى أنه سيتطلب من العميل تغيير كلمة السر عند أول اطلاع على حسابه ويجب أن يحافظ على سرية.

2 - خدمة الرسائل القصيرة SMS PUSH :

للاستفادة من هذه الخدمة على العميل سوى وضع رقم هاتفه الجوال عند مستشار العملاء, وبتالي سيقى العميل على علم بكل التغيرات الحاصلة في حسابه من دفع ونقل وسحب أو غيرها وذلك عن طريق رسائل قصيرة تصل على جواله دون عناء منه.

3 - أجهزة الصراف الآلي DISTRIBUTEURS Automatique Billets :

وفر بنك الخليج الجزائر أجهزة الصراف الآلي في جميع وكالاته المنتشرة على كامل التراب الوطني, وعلى مستوى المطارات الدولية l'aéroport international d'alger ونشير إلى أن بطاقات السحب متوفرة مجاناً لكل عملاء البنك الذين لديهم حساب في AGB, وهذه الخدمة المتاحة 7/7 أيام و24/24 ساعة وتمكن من سحب النقود بالدينار وكشف الحساب .

4 - خدمة الصندوق الفولاذي أو الخزينة الفولاذية (COFFRES FORTS) : لحماية أشياءك

الثمينة ولتحتفظ بها بأمان ما عليك سوى تهئية بيتك بخزانة فولاذية يقدمها لك البنك بتكلفة جيدة أو بثمان قليل

5 - خدمة البريد السريع (MAIL SWIFT) : للحصول على خدمة البريد السريع يجب على العميل

وضع بريده الإلكتروني عند مستشار العملاء وبالتالي فعند إجراء العميل لعملية استراد أو تصدير, وعندما يريد أن

يعلم بالتقدم الحاصل في عملياته الدولية, فإن هذه ستسهل عليه الحصول عن تلك المعلومات وفي وقت حقيقي

ستحصل على نسخة من الرسائل المرسله والمستلمة على شبكة سوفيت تعمل ب:

- فتح رسائل الائتمان .

- تغييرات في رسائل الائتمان .

- دفع رسائل الائتمان .

كما أطلق بنك الخليج الجزائر خدمتين جديدتين في مجال التحديث البنكي هما :

6 - خدمة (SELF BANKING) الخدمات المصرفية الذاتية :

وهي الأولى من نوعها في الجزائر، حيث تسمح للعميل من خلال أجهزة الصراف الآلي إجراء مختلف العمليات المصرفية (سحب، إيداع الصكوك، الإيداع النقدي، طلب دفاتر الصكوك والبطاقات البنكية (CIB سهلة)، الاطلاع على وضعية الحسابات، الحصول على الكشف البنكية)، وطبعا هذا دون تدخل من قبل موظفي البنك وهذه الخدمة متوفرة 7/7 أيام و24/24 ساعة

7- خدمة (DRIVE BANKING) :

هو جهاز صراف آلي مصمم خصيصا يسمح للعملاء بسحب النقود دون أن يتركوا سياراتهم .

- مميزاتها : تتميز هذه الخدمة ب :

- السرعة والأمان و الراحة .

- ينفرد بنك الخليج بتقديمه لهذه الخدمة، فهو البنك الوحيد في الجزائر الذي عرض واقترح هذا النوع من الخدمات، ويسعى البنك إلى توسيع البنك إلى توسيع خدمة في جميع فروع .

وبهاتين الخدمتين الحديثتين فإن بنك الخليج يؤكد مكانته كشركة رائدة في مجال الخدمات المصرفية، سواء من حيث تقنياته الحديثة أو من حيث منتجاته الجديدة.

المطلب الثاني : تقديم بطاقة تعريفية لبنك الخليج الجزائر وكالة الوادي
الفرع الأول : تعريف والهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر وكالة الوادي
اولا: تعريف بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي

انشأت وكالة بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي يوم 11 أوت 2014 وتقع في حي المنظر الجميل طريق نزل لوس، تبلغ مساحته 350 متر مربع ومجهزة بكل وسائل الحديثة، يبلغ عدد موظفي الوكالة 7 موظفين كلهم اطارات.¹

ثانيا : الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر وكالة الوادي

1- مدير الوكالة : DIRECTEUR DU RESEAU D AGENCE

ويعتبر الممثل الرئيسي للبنك على مستوى الوكالة وهو المسؤول عن التنظيم الإداري والتشغيلي للوكالة، مع الاهتمام المستمر بإدراجها، كذلك تحقيق الأهداف الاستراتيجية والمالية والتي حددتها إدارة البنك، وضمان الشفافية الاقتصادية للبنك وإدارة ميزانية الوكالة، كذلك من مهامه السهر على مراقبة نظامية الحسابات داخل الوكالة والتأكد من سير العمليات الإدارية والتشغيلية وإجرائها في إطار القانون مع مهمة إدارة الوكالة والإشراف عليها

2 - المسؤول التجاري: RESPONSABLE COMMERCIAL

من المهام الرئيسة للمسؤول التجاري هي الإشراف على فريق المبيعات وتحريكهم وتنشيطهم من أجل مساعدته في تحقيق أهداف العمل النوعية والكمية التي تتعلق بالوكالة، كما أنه يشرف على تسير محافظ العملاء وضمان إدارتهم، مع تزويد العملاء من جميع المنتجات التي يقدمها البنك، واحترام تطبيق القرارات الائتمانية، ومراقبة فتح الحسابات، والإشراف على العمليات ذات طبيعة الإدارية والإشراف أيضا على تحليل ملفات وقروض للمؤسسات والأفراد، كذلك التنسيق مع المشرف الإداري لضمان سلاسة العمل وتطبيقه بشكل يتوافق مع قوانين العمل واللوائح والتنظيمات، بالإضافة إلى وضع ضمانات في جميع المنتجات المسوقة من طرف الوكالة لعملائها، والكثير من المهام الأخرى التي يقوم بها في إطار تحقيق الجودة وإدارة المخاطر .

3 - المراقب : CONTROLEUR

¹ - وثائق مقدمة من قبل موظف في بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي.

تتمثل مهمة المراقب الأساسية في ضمان وحسن الرقابة على جميع المعاملات التي تقوم بها الوكالة أيضا التحقق من العمل اليومي، وكذلك مراقبة العمليات ذات الطابع الإداري والتدقيق في الحسابات الإدارية والقانونية، كما يقوم بالمراجعة الداخلية ومراقبة الحسابات وصحة المعلومات وانسجامها مع القوانين .

4- أمين الصندوق: CAISSIER

وهو المسؤول عن الصندوق وعن ضمانه بشكل مستمر وعن ضمانه بشكل مستمر عمليات الصندوق مع العملاء، وحسن سيره وللممارسات والإجراءات السرية المفعول بها في البنك كما أنه يسهر على ضمان تسوية الحسابات .¹

5 - عامل الشباك: GUICHETIER PAYEUR

يعمل عامل الشباك عامل الشباك الصراف على السير الحسن بشكل مستمر بمختلف العمليات البنكية مع احترام الإجراءات المعمول بها في البنك، كما يعمل على ضمان تسوية الحسابات والمحافظة على سجل الصندوق وضمان السرية التامة للمعاملات كما يجري نيابة عن العملاء جميع ومختلف العمليات الإدارية (كالسحب وتحويل الحسابات، وصرف الشيكات وإصدار الشيكات المصرفية، وخصم الشيكات ... إلخ) بالإضافة إلى تنفيذ عدة مهام أخرى ضرورية لحسن سير العمل، وضع استعراض دوري للأنشطة وتقديم الاقتراحات .

6 - مستشار مبيعات العملاء المؤسسات CONSELLER CLIENTELE COMMERCIALE:

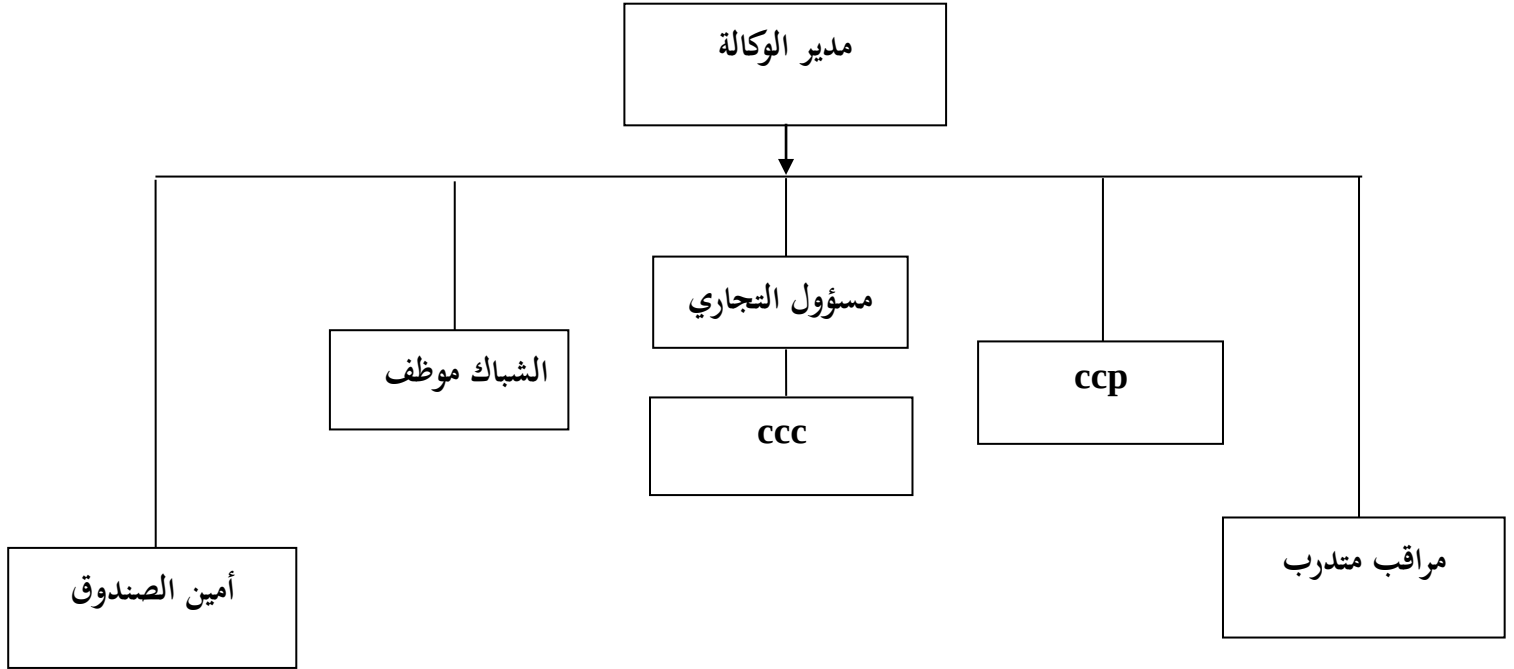
من مهامه إدارة محفظة العملاء (المؤسسات) وتجهيز العمل من مجموعة المنتجات التي يقدمها البنك وكذلك إدارة حسابات العملاء (فتح، تغيير، غلق) وفقا للقرارات التنظيمية، وتنفيذ كل العمليات الجارية اليومية لزبائن المؤسسات برعاية خاصة، وتسيير الكفالات والضمان الاحتياطي، وإدارة قروض الاستثمار وتنفيذ عمليات التجارة الخارجية، ومعالجة المعاملات مع الدول الأجنبية .

7 - مستشار مبيعات العملاء CONCEILLE CLIENTE DE BARTICULIER

ويقوم بنفس عمليات مستشار مبيعات العملاء للمؤسسات، لكن لصالح الأفراد وليس المؤسسات كتسيير حسابات العملاء من الأفراد (كفتح، غلق، تغيير) وتسيير القروض الموجهة للأفراد، وتجميع وتحليل سجلات القروض .

¹ - وثائق مقدمة من قبل موظف في بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي .

الشكل رقم 02 - 02 : يمثل الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر وكالة الوادي



المصدر : من إعداد الطالبات من خلال الوثائق المقدمة من طرف بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي.

الفرع الثاني :عمليات وخدمات الإقراض بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي

أولاً: عمليات الإقراض

يمنح بنك الخليج الجزائر عدة أنواع من القروض منها :¹

1 - القرض العقاري: bayti

وهو قرض موجه لتمويل بناء سكن أو توسيعه، ويمنح للعملاء الذين لديهم دخل شهري منتظم ومدة تسديد القرض تمتد إلى 25 سنة مع اختلاف الوثائق المطلوبة لكل فئة على حدى.

2 - قرض المهنة proline:

ويمنح هذا القرض لأصحاب المهن الحرة والتجار لتمويل مشاريعهم المهنية لجميع الاحتياجات المصرفية، ويوجد عدة أنواع للتمويل هي:

- تمويل المخزون: وهو تمويل سنوي متجدد تصل قيمته إلى 5 ملايين دينار جزائري.

- تمويل شراء معدات ومركبات آلية: ومدته 6 سنوات ويصل التمويل إلى 80 % من ثمن المعدات المراد تمويلها.

- تمويل إقتناء محل تجاري: وتصل مدة القرض إلى 6 سنوات.

- تمويل تأهيل أو تجهيز محل تجاري: وذلك سواء كانوا مالكيين عقار أو مستأجرين وتصل مدته إلى 5 سنوات .

2 - قرض مهنة المراجعة والسلم: وهو قرض يمنح لأصحاب المهن الحرة وتجار لتمويل مشاريعهم وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية جميع الاحتياجات المصرفية وهي :

- قرض مهنة السلم : وهو قرض لتمويل احتياجات الاستغلال (تمويل المخزون).

- قرض مهنة المراجعة : وهو قرض لتمويل احتياجات المؤسسة لشراء معدات ومركبات آلية.

ثانيا :خدماته

تتمثل الخدمات التي يقدمها بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي فيما يلي :

- تقديم خدمات بنكية كلاسيكية كفتح الحسابات البنكية وتسييرها بالعملة المحلية و العملة الصعبة.

- تقديم قروض عديدة ومتنوعة.

- القيام بتوطين الفواتير الخاصة بالتجارة الخارجية.

¹ _ وثائق مقدمة من قبل موظف في بنك الخليج الجزائر وكالة الوادي .

- تقديم الضمانات البنكية للمقاولات والتجار.
- تقديم بطاقات ائتمانية مثل بطاقة ثابتة " بريبي " ، بطاقة " بلاتينيوم " ، كارت فيزا ، و ماستر كارد.
- توفير البنك لزيائنه خدمة إذخار الأموال عن طريق دفتر التوفير التساهمي.

المبحث الثاني :إجراءات منح القرض في البنك للمشروع مقاولاتي

يتبع البنك العديد من الإجراءات التنظيمية والإدارية لمنح القروض للمقاولين، كما يعتمد على الميزانيات الثلاث الأخيرة لسنوات المقابلة كمرجع لدراسة طلب القرض ومطابقتها مع المعايير المشجعة لمنح القرض.

المطلب الاول : شروط منح القرض للعميل

وتتمثل هذه الوثائق فيما يلي :¹

1 - الوثائق الإدارية:

وتشمل هذه الوثائق :

- طلب خطي.
- السجل التجاري.
- البطاقة الجبائية.
- الميزانية التي تتضمن الأرباح لحقتها المؤسسة خلال 3 سنوات الأخيرة .
- شهادة الانتماء إلى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعاملين الغير الأجراء CASNOS.
- شهادة الانتماء إلى الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء CNAS.

2 - الوثائق المحاسبية و الجبائية :

تتمثل هذه الوثائق في :

- الميزانية التقديرية ل3 سنوات
- جدول حسابات النتائج التقديري ل3 سنوات الماضية والوضعية المحاسبية
- تقارير محافظ الحسابات الاخيرة (مساهمة, شركة ذات مسؤولية محدودة, شركة ذات الشخص الوحيد, والشركات التي رقم اعمالها اكثر من 10 مليون دينار جزائري)

3 - الوثائق الاجبارية :

وتشمل هذه الوثائق ما يلي :

- عقد الايجار من اجل التأكد من محل المؤسسة
- تقديم نسخ عن الصفقات والعقود المبرمة لإنجاز المشاريع (خدمة او منتج)
- نسخ من اداء هذا المنتج او الخدمة

¹ - انظر الملحق رقم (I) .

– الاستفادة من الامتيازات الممنوحة من طرف الدولة ANDI

المطلب الثاني : دراسة تطبيقية لمنح القرض

من اجل ايضاح اكثر الطريقة او الكيفية التي يتم بها منح القرض بالنسبة للمشاريع المقاولاتية في بنك خليج الجزائر AGB وكالة الوادي قمنا بالحصول على ملف طلب القرض من اجل التعرف ميدانيا على الاجراءات الادارية والمالية الى ان توصلنا في النهاية على شهادة قبول منح القرض وسنسلط الضوء في هذه الدراسة الميدانية على مؤسسة (X) لمقاوله اشغال البناء.¹

اولا : تقديم المؤسسة

تقديم طلب منح القرض من طرف المؤسسة (X) مقاوله اشغال البناء
لي عظيم الشرف ان اتقدم الى سيادتكم المقررة بطلي هذا والمتمثل في خط تسبيق على وضعيات الاشغال بقيمة 600.000.000 دج (ستون مليون دينار جزائري) وهذا لإنجاز عقود المبرمة مع ديوان الترقية والتسيير العقاري

ولتجسيد هذا القرض نقترح عليكم رهون بقيمة 800000000 مليون دينار جزائري على ان تكون فترة التسديد 180 يوما .

في انتظار ردكم بالقبول تقبلوا مني فائق الاحترام والتقدير

تقديم الضمانات (كدفتر عقاري, عقد بيع لقطعة ارض الخ)

ثانيا : الملفات المقدمة من المؤسسة X مقاوله اشغال البناء

وتتمثل هذه الوثائق فيما يلي :

- تقديم شهادتين الانتماء المؤسسة X مقاوله اشغال البناء إلى:
- الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال لغير الأجراء.²
- والصندوق الوطني لتأمينات الاجتماعية للعمال الاجراء وتتضمن هذه الشهادتين اسم الشركة, مقرها ,بيان مساهمتها في الضمان الاجتماعي.³

¹ – انظر الملحق رقم (2).

² – انظر الملحق رقم (3).

³ – انظر الملحق رقم (4).

– شهادة اداء المستحقات تبين فيها ان المؤسسة قد ادت التزامها نحو الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الاجر بالنسبة للفترة 2017T3, عدد العمال المصرح بهم 9.¹

– مخطط تعبئة العمل بالنسبة للمؤسسة حيث قامت بالبناء في 3 مناطق هما تيزغوت بنسبة 60%, الرباح 0%, الوادي 0%.²

– 3.PALAN TRESORIER ANNE 2017

– الدراسة المالية للمؤسسة X:

ان البنك عند تقديمه للقرض من اجل تمويل المؤسسة X مقاوله اشغال البناء فانه يدرس الوضعية المالية للمؤسسة الطالبة للقرض وهذا لتشخيص حالتها ومركزها المالي ومردودية المشروع ومدى ربحية المؤسسة والاحطار التي قد تتعرض لها كذلك وقدرتها على تسديد القرض في اجاله المحددة .

ويمكن عرض الميزانية التقديرية لثلاث سنوات أنظر الملحق.⁴

– تقديم وثيقتين من طرف مكتب التسيير والمحاسبة يوضحا بالتفصيل المبلغ المبين للميزانية الجبائية لسنتي 2014

2015/2016 في وثيقة الخصوم تحت تسمية الديون الاخرى .⁵

– تقديم شهادة التأهيل والتصنيف المهنيين .⁶

ثالثا: منح القرض من طرف البنك للمؤسسة

1 - شروط منح القرض

يجب على المقترض ان تتوفر فيه الشروط التالية :

– الأخذ بعين الاعتبار الحالة الاقتصادية للمؤسسة.

– ان يتمنح من وراء هذه المؤسسة منفعة اجتماعية واقتصادية.

– تحليل القانون الاساسي للمؤسسة مع دراسة السجل التجاري .

¹ - انظر الملحق رقم (5).

² - انظر الملحق رقم (6).

³ - انظر الملحق رقم (7).

⁴ - انظر الملحق رقم (7).

⁵ - انظر الملحق رقم (9).

⁶ - انظر الملحق رقم (10).

2 – قبول منح القرض للمؤسسة X

بعد دراسة بنك خليج الجزائر وكالة الوادي AGB لكافة الوثائق الممنوحة من طرف المؤسسة X لمقابلة اشغال البناء قرر البنك بمنح القرض لتمويل المؤسسة وذلك بتسليم بطاقة القبول مع تقديم تسهيلات وشروط الحجز في حالة عدم تسديد القرض.¹

¹ - انظر الملحق رقم (11).

خلاصة الفصل الثاني :

في ختام هذا الفصل نكون قد استوفينا بحثنا بإضفاء عليه نوع من الواقعية حيث تعرفنا على بنك الخليج الجزائري بمختلف مديرياته المركزية وكذا المديرات الرئيسية، ومن جهة أخرى تعرفنا على الإجراءات المتخذة في منح القروض للتمويل المشروع المقاولاتي في دراستنا التطبيقية التي تطرقنا من خلالها دراسة ملف منح القرض لبنك الخليج الجزائر وكالة الوادي، حيث تمكنا من الاطلاع على الكثير من وثائق المطلوبة من قبل المؤسسة من ميزانية التقديرية للمؤسسة، وثائق إدارية. إلى أن توصلنا لمرحلة الحصول على القرض البنكي. وتبين لنا ان البنك له مجالات كثيرة في الجزائر ومتوفرة بقوة وأجهزة الدولة، بفضل الامتيازات الممنوحة لها

خاتمة

خاتمة

ان ما يميز المشاريع المقاولاتية من خصوصية, الملكية الفردية والتمكين في العمل, والقرارات الفردية, والتمويل الخاص, تعمل وهي مجتمعة على ابراز دورها الريادي في عالم المال والاعمال متفوقة على أعتى الشركات الراسخة حيلة وجرة, الشيء الذي يعكس نمو هذه المشاريع وازدهارها وانتشارها. ومع ذلك فهي عرضة للعديد من المخاطر والتهديدات, فكانت محل دعم وتطوير العديد من دول العالم وحتى المنظمات والهيئات الدولية والاقليمية, يتجلى هذا الاهتمام في اعداد بنيتها الاساسية ونواتها الحقيقية والاستثمار في مواردها البشرية, وذلك من خلال تمويل وتزويد اصحاب المشاريع المقاولاتية بمعارف والمهارات اللازمة لتطوير وتعزيز المقاولاتية

لكن رغم هذا فان البنك يبقى هو الممول الاساسي والاكثر نجاعة للمشاريع المقاولاتية حيث يتحمل توفير الجزء الاكبر من راس المال المشروع ولاكن البنك هو الذي يقوم بتمويل المشروع بأكبر نسبة من راس مال هذا الاخير ويقوم بالدراسة التقنية للمشروع وعلى اساسها يقيم المشروع ومدى نجاحه وكذلك يقوم بإعطاء مدة كافية لتسديد ما عليه ويمنحه اعفاء من الدفع لمدة معينة للقيام بالمشروع وكل هذا وغيره يجعل البنك افضل ممول للمشروع المقاولاتي ووضحنا هذا اثناء دارستنا للجانب التطبيقي .

اختبار الفرضيات

الفرضية الاولى والثالثة صحيحتان اما الفرضية الثانية خاطئة لان زيادة الدخل الوطني يعتبر احد مهام المقاولاتية .

النتائج والتوصيات

تلخص اهم النتائج والتوصيات التي تم التوصل اليها من خلال الدراسة فيما يلي :

1 - النتائج

- عملية التمويل عنصر مهم في الاقتصاد وذلك من خلال تعدد مصادره .
- تعتبر المقاولاتية اهم مجالات الاعمال التي تزايد الاهتمام بها في جل دول العالم, حيث اصبحت مبرز للتنمية الاقتصادية والاجتماعية على حد سواء
- القيام بمشاريع المقاولاتية يؤدي الى خلق مناصب شغل وبالتالي الحد من البطالة



ان التطورات الحاصلة في بنك خليج الجزائر قد ساهم بشكل فعال في تفعيل مشاريع المقاولاتية وانتشارها

- ان المقاولاتية ظاهرة متعددة الابعاد تتمحور اساسا حول روح الابداع والمخاطرة, وقد تطرقنا مختلف المقاربات لها لتبيان مفهومها, اقسامها, مهامها .

هناك مجموعة من الوثائق تتخذ من اجل منح القرض لتمويل المشاريع المقاولاتية

2 - التوصيات:

- ضرورة تعميم مفهوم المقاولاتية و ذلك بزيادة المحاضرات والملتقيات في مجال المقاولاتية .

- خلق مؤسسات مالية متخصصة في تمويل المشاريع المقاولاتية .

- على الدول والمنظمات المهتمة بدعم وتطوير قطاع المؤسسات ان يهتموا بخلق روح المقاولاتية لدى الافراد ودعم المقاولين لأجل امتلاك المهارات التسييرية لإنشاء مؤسساتهم وتطويرها.

- توفير المعلومات الكافية حول اخطاء المقاول فان ذلك سيدفع فئات اخرى اقل قدرة على المجازفة الى الدخول لمثل هذه النشاطات بحكم وضوح الرؤية وهو ما سيوسع من القاعدة التشغيلية في القطاع وبالتالي زيادة الفعالية الاقتصادية من خلال خلق ثروة ومناصب شغل .

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع

الكتب

1- عمر حسين, الموسوعة الاقتصادية, دار الفكر العربي, القاهرة, الطبعة الرابعة, 1994.

2- طاهر حيدر, مبادئ الاستثمار, دار المستقبل للنشر والتوزيع, بيروت, 1997.

المذكرات

1- كمال بوطي, دور جودة الخدمات المصرفية في تنافسية البنوك, مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية, جامعة بسكرة, 2012-2013 .

2- جهاد صيفي, تطوير الخدمات المصرفية كمدخل لدعم القدرة التنافسية للبنوك, مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية, جامعة بسكرة, 2013-2014.

3- صحراوي, انتصار, مساهمة البنوك في تمويل الاقتصاد الجزائري, مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية, جامعة الوادي, 2014-2015.

4- مسعود سعيد وآخرون, التمويل البنكي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة, مذكرة لنيل شهادة ليسانس, جامعة الوادي, 2002.

5- فريد لعبيدي وآخرون, تمويل المشاريع الصغيرة, مذكرة لنيل شهادة ليسانس, جامعة الوادي, 2003.

6- فريدة ضو وآخرون, طرق تمويل الاستثمار, مذكرة لنيل شهادة ليسانس, جامعة الوادي, 2008-2009.

7- مولاي حاج مباركة وآخرون, الرغبة المقاولاتية عند الطلبة, مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم التجارية, جامعة سعيدة, 2015-2016.

8- عولمي عفاف, دور البنوك التجارية في تمويل قطاع المقاولاتية, مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية, جامعة بسكرة, 2015-2016.

الملتقيات

- 1- حسن بن الطاهر وآخرون, المقاولاتية كخيار فعال لنجاح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة, ملتقى أفاق نظام المحاسبي المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر, جامعة الوادي, يوم 5-6\05\2013.

ملاحق



DOCUMENTS ADMINISTRATIFS (OBLIGATOIRES)

- ☐ Demande de crédit chiffrée avec indication des garanties proposées par le client (joindre copies des actes de propriété, certificats négatifs, livrets fonciers pour les biens immobiliers cadastrés et extrait de rôle du propriétaire du bien).
- ☐ Statuts de la société (y compris les avenants, le cas échéant).
- ☐ Registre de commerce.
- ☐ NIS (Numéro d'Identification Statistique)
- ☐ Carte fiscale
- ☐ Extrait de rôles de moins de 3 mois et l'échéancier de paiement, le cas échéant).
- ☐ Attestations de mises à jours CNAS et CASNOS en cours de validité (CACOBAT, le cas échéant).
- ☐ Autorisation de consultation de la Centrale des Risques de la Banque d'Algérie remplie et signée par la personne habilitée à engager la société (Imprimé ci-joint).

DOCUMENTS FINANCIERS (OBLIGATOIRES)

- ☐ Plan de charge et/ou d'importation et/ou plan de trésorerie prévisionnels
- ☐ Bilans et TCR (fiscaux) des 3 derniers exercices écoulés et situation comptable récente signée (*entreprises en activité*)
- ☐ Les 3 derniers rapports du commissaire aux comptes (pour les SPA, SARL, EURL et entreprises dont le chiffre d'affaires est supérieur à 10 millions DA) (*entreprises en activité*)
- ☐ Bilans et TCR prévisionnels.

DOCUMENTS COMPLEMENTAIRES (pouvant être exigées)

- ☐ Bail de location en cours de validité (siège social).
- ☐ Autorisation ou Agrément délivré les autorités ou organismes publics compétents pour les activités nécessitant un tel document (ex : concessionnaires de véhicules, les producteurs de produits pharmaceutiques, les cliniques, etc.).
- ☐ Contrat(s) et/ou convention(s) d'offres de services signée(s) ou à signer avec les clients potentiels.
- ☐ Contrat(s) et ou convention de représentation et/ou d'exclusivité de produits et/ou de marques.
- ☐ Copies des attestations de bonne exécution de travaux dans le cadre de contrats de travaux et de services
- ☐ Décision ANDI.

Important : Les documents doivent parvenir en copies légalisées.

مؤسسة X مقاولات أشغال البناء

الوادي في : إلى السيد مدير بنك الخليج العربي
وكالة الوادي

الموضوع : طلب خط تسبيق على الفواتير و وضعيات الأشغال

لي عظيم الشرف أن أتقدم إلى سيادتكم المقرة بطلبي هذا و المتمثل في خط تسبيق
على وضعيات الأشغال بقيمة 60.000.000 د.ج (ستون مليون دينار جزائري)
وهذا لانجاز عقود المبرمة مع ديوان الترقية والتسيير العقاري.

ولتجسيد هذا القرض نقترح عليكم رهون بقيمة 80.000.000 دج على ان تكون
فترة التسديد 180 يوما .

في انتظار ردكم بالقبول تقبلوا سيدي فائق الاحترام و التقدير

الملحق (3)

Caisse Nationale de Sécurité Sociale des Non-Salariés

ATTESTATION D'AFFILIATION ET DE MISE A JOUR

- Décret exécutif n° 15- 289 du 14 novembre 2015 relatif à la sécurité sociale des personnes non-salariées exerçant une activité pour leur propre compte
- Article 39 de la loi n° 83-14 du 02 Juillet 1983, relative aux obligations des assujettis en matière de sécurité sociale

BOIS ARRIVÉE DE RÉVALUATION DU DÉPENSEMENT

(USAGE ADMINISTRATIF)

Agence de Wilaya :

N° Série: N

Le Directeur de l'Agence atteste

Matricule: 61 Numéro de sécurité sociale: N° Activité:

Date immatriculation: Date effet:

Nom: Prénom (s):

Fils de: et de:

Date de naissance: Lieu de naissance:

Adresse domicile:

Activité : E T P

Adresse professionnelle

Année de cotisation:

Assiette de cotisation déclarée: Montant de la cotisation annuelle

Est affilié (e) à notre caisse et à jour de ses cotisations de sécurité sociale au : 31/12/2017

Cette attestation est délivrée pour servir et faire valoir ce que de droit.

Etablie par
KHALFAOUI HAMZA

Vérifiée par
DJEGHAL ABDELHAFID

Fait à: EL OUED

Le :

Le Directeur



المدير الفرعي للتسجيل والمراقبة والمنار علي
تسليم

الملحق (14)

AGENCE EL OUED

RUE EMIR ABDELKADER BP 170
EL OUED

ATTESTATION DE MISE A JOUR

Le directeur de : AGENCE EL OUED

Certifie que L'employeur : cle

Nom et raison sociale

ENT TRAV BAT

Adresse :

W ELOUED

est a jour de ses cotisations de securité sociale au :

Pour un effectif declare de salaries.

Date de validite : 31/01/2018

NOTA : Le present document ne peut en aucun cas faire obstacle à d'éventuels redressements réglementaires que l'Agence pourrait être amenée à effectuer.

Fait le : 02/11/2017

Le charge de compte





الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر
و البطالة الناجمة عن سوء الأحوال الجوية
لقطاعات البناء، الأشغال العمومية و الري
ملحقة الوادي

شهادة أداء المستحقات

رقم: 163 673

يؤكد رئيس ملحقة الوادي

أن صاحب العمل رقم

إسم المؤسسة / مؤسسة أشغال البناء

العنوان

الوادي

39000

قد أدى إلتزاماته نحو الصندوق الوطني

للعطل المدفوعة الأجر بالنسبة

للفترة 2017T3

عدد العمال المصرح بهم 9

الملاحظة رقم 01 لا يمكن لهذه الوثيقة أن تستعمل كمعارضة لأي عقوبة تفرضها الوكالة على صاحب العمل لعدم أداء إلتزاماته من ناحية تسوية الإشتراكات أو التصريح بالعمل أو الأجور

حذاري

لا تستعمل صورة من هذه الوثيقة إلا في إطار التعهد حيث يستلزم تقديم وثيقة أصلية في حال إبرام الصفقة

ATTENTION !!

La copie de ce document n'est valable que pour la soumission.

En cas d'attribution de marché, un document original doit être impérativement exigé



31/01/2018

DEBBAR LAID

02/11/2017

صالحة لغاية :

إسم و لقب العون :

التاريخ :

6 قـ

EL OUED

-E.T.B-

PLAN DE CHARGER DE TRAVAUX

N°	DESIGNATION	MATER DE OUVRAGE	MONTANT	TAUX DE TRAVAUX
1	CONSTRUCTION 110 LOGT A TAGHZOUT	O.P.J.I EL OUED	273,959,334.27	60%
2	CONSTRUCTION 108 LOGT A ROUBAH	O.P.J.I EL OUED	263,960,909.73	0%
3	CONSTRUCTION DE LOC C.T.C EL OUED	C.T.C EL OUED	36,190,542.10	0%

GERANT



(7) 

- E.T.B -

ELOUED

PLAN TRESORIER ANNE 2017

KDA

DESIGNATION	1tr	2tr	3tr	4tr	TOTAL
TRAVAUX	17,500	26,500	27,500	27,502	99,002
ENC - MOIS	0	31,512	17,881	15,677	65,070
CUMUL	0	31,512	49,393	65,070	65,070

DESIGNATION	1tr	2tr	3tr	4tr	TOTAL
F.MARCH.C	9,200	15,250	16,500	21,612	62,562
IMPOT	300	302	306	323	1,231
LOCATION	5,140	5,110	5,020	5,292	20,562
SALAIRE	291	292	291	292	1,166
AGIOS	63	64	62	63	252
CNAS +CACOP	131	132	131	131	525
TOTAL -MOI	15,125	21,150	22,310	27,713	86,298
CUMUL	15,125	36,275	58,585	86,298	86,298

TREZOIRIER	-15,125	-4,763	-9,192	-21,228	-50,308
CUMUL	-15,125	-19,888	-29,080	-50,308	-50,308

COMPTABLE

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

الملحق 8

Exercice clos le : 31/12/2014

BILAN (ACTIF)

Série G,n°2 (2010)

ACTIF	2014			2013
	Montants bruts	Amortissements, provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisation corporelles				
Terrain				
Batiments				
Autres immobilisations corporelles	11 809 821	2 074 012	9 735 808	10 140 935
Immobilisation en cession				
Immobilisation en cours				
Immobilisation financières				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Pret et autres actifs financiers non courants	1 708 803		1 708 803	263 705
Impôts différés actif				
TOTAL ACTIF NON COURANT	13 518 624	2 074 012	11 444 612	10 404 641
ACTIF COURANT				
Stocks et encours	1 132 478		1 132 478	6 366 060
Créances et emplois assimilés				
Clients	22 619 284		22 619 284	17 267 534
Autres débiteurs	81 357		81 357	2 627 621
Impôts et assimilés				
Autres créances et emplois assimilés				
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants				
Trésorerie	397 202		397 202	830 287
TOTAL ACTIF COURANT	24 230 323		24 230 323	27 091 503
TOTAL GENERAL ACTIF	37 748 948	2 074 012	35 674 935	37 496 145

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Exercice clos le : 31/12/2014

BILAN PASSIF

PASSIF	2014	2013
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
Capital émis	8 000 000	8 000 000
Capital non appelé		
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)		
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence (1)		
Résultat net - Résultat part du groupe (1)	5 005 380	1 941 053
Autres capitaux propres-Report à nouveau	5 562 882	3 621 829
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I	18 568 263	13 562 882
PASSIFS NON COURANTS		
Emprunts et dettes financières		
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes		
Provisions et produits comptabilisés d'avance		
TOTAL PASSIFS NON COURANTS II		
<u>PASSIFS COURANTS</u>		
Fournisseurs et comptes rattachés	16 933 304	23 194 995
Impôts	37 621	593 317
Autres dettes	135 747	144 950
Trésorerie Passif		
TOTAL PASSIFS COURANTS III	17 106 672	23 933 262
TOTAL GENERAL PASSIF	35 674 935	37 496 145

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

Désignation de l'entreprise

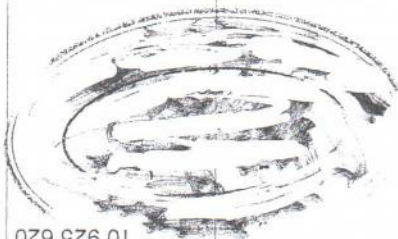
Activité: ETB

Adresse:

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

COMPTE DE RESULTATS

RUBRIQUES		2014		2013	
		Débit	(en Dinars)	Crédit	(en Dinars)
Ventes de marchandises					
Produits fabriqués	Production vendue				
	Prestations de services				
	Vente de travaux				
Produits annexes					
Rabais,remises,ristournes accordés					
Chiffre d'affaires net des Rabais,remises,ristournes					
Production stockée ou déstockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation					
I-Production de l'exercice					
Achats de marchandises vendues					
Matières premières					
Autres approvisionnements					
Variations des stocks					
Achats d'études et de prestations de services					
Autres consommations					
Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats					
Services extérieurs	Sous-traitance générale				
	Locations				
	Entretien, réparations et maintenance				
	Primes d'assurances				
	Personnel extérieur à l'entreprise				
	Rémunération d'intermédiaires et honoraires				
Services extérieurs	Publicité				
	Déplacement, missions et réceptions				
Autres services					
Rabais,remises,ristournes obtenus sur exercices extérieurs					
II-Consommations de l'exercice					
III - Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)					
Charges de personnel					
Impôts et taxes et versements assimilés					
IV-Excédent brut d'exploitation					



Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Période du : 01/01/2014 au 31/12/2014

COMPTE DE RESULTATS

	2014		2013	
	Débit (en Dinars)	Crédit (En Dinars)	Débit (en Dinars)	Crédit (en Dinars)
Autres produits opérationnels				
Autres charges opérationnelles	405 127			
Dotations aux amortissements				
Provision				
Pertes de valeur				
Reprise sur pertes de valeur et provisions				
V-Résultat opérationnel		5 172 528		1 955 465
Produits financiers				
Charges financières	167 148		14 411	
VI-Résultat financier	167 148		14 411	
VII-Résultat ordinaire (V+VI)		5 005 380		1 941 053
Eléments extraordinaires (produits) (*)				
Eléments extraordinaires (Charges) (*)				
VIII-Résultat extraordinaire				
Impôts exigibles sur résultats				
Impôts différés (variations) sur résultats				
IX - RESULTAT DE L'EXERCICE		5 005 380		1 941 053

(*) A détailler sur état annexe à joindre.

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Exercice clos le : 31/12/2015

BILAN (ACTIF)

Série G,n°2 (2010)

ACTIF	2015			2014
	Montants bruts	Amortissements, provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisation corporelles				
Terrain				
Batiments				
Autres immobilisations corporelles	4 151 700	1 509 482	2 642 217	9 735 808
Immobilisation en cession				
Immobilisation en cours				
Immobilisation financières				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Pret et autres actifs financiers non courants	1 708 803		1 708 803	1 708 803
Impôts différés actif				
TOTAL ACTIF NON COURANT	5 860 504	1 509 482	4 351 021	11 444 612
ACTIF COURANT				
Stocks et encours	4 273 504		4 273 504	1 132 478
Créances et emplois assimilés				
Clients	41 857 155		41 857 155	22 619 284
Autres débiteurs	3 129 204		3 129 204	81 357
Impôts et assimilés				
Autres créances et emplois assimilés				
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants				
Trésorerie	3 479 872		3 479 872	397 202
TOTAL ACTIF COURANT	52 739 736		52 739 736	24 230 323
TOTAL GENERAL ACTIF	58 600 240	1 509 482	57 090 757	35 674 935

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Exercice clos le : 31/12/2015

BILAN PASSIF

PASSIF

2015

2014

CAPITAUX PROPRES

Capital émis

8 019 898

8 000 000

Capital non appelé

Primes et réserves - Réserves consolidées (1)

Ecart de réévaluation

Ecart d'équivalence (1)

Résultat net - Résultat part du groupe (1)

4 780 147

5 005 380

Autres capitaux propres-Report à nouveau

9 951 293

5 562 882

Part de la société consolidante (1)

Part des minoritaires (1)

TOTAL I

22 751 339

18 568 263

PASSIFS NON COURANTS

Emprunts et dettes financières

Impôts (différés et provisionnés)

Autres dettes non courantes

Provisions et produits comptabilisés d'avance

TOTAL PASSIFS NON COURANTS IIPASSIFS COURANTS

Fournisseurs et comptes rattachés

28 479 730

16 933 304

Impôts

732 878

37 621

Autres dettes

126 809

135 747

Trésorerie Passif

TOTAL PASSIFS COURANTS III

29 339 418

17 106 672

TOTAL GENERAL PASSIF

52 090 757

35 674 935

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015

COMPTE DE RESULTATS

RUBRIQUES		2015		2014	
		Débit (en Dinars)	Crédit (En Dinars)	Débit (en Dinars)	Crédit (en Dinars)
Ventes de marchandises					
Production vendue	Produits fabriqués				
	Prestations de services				
	Vente de travaux		78 952 782		80 005 219
Produits annexes					
Rabais,remises,ristournes accordés					
Chiffre d'affaires net des Rabais,remises,ristournes			78 952 782		80 005 219
Production stockée ou déstockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation					
I-Production de l'exercice			78 952 782		80 005 219
Achats de marchandises vendues					
Matières premières		39 801 236		46 575 590	
Autres approvisionnements					
Variations des stocks					
Achats d'études et de prestations de services					
Autres consommations					
Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats					
Services extérieurs	Sous-traitance générale				
	Locations	31 200 000		25 900 000	
	Entretien, réparations et maintenance				
	Primes d'assurances				
	Personnel extérieur à l'entreprise				
	Rémunération d'intermédiaires et honoraires				
	Publicité				
	Déplacement, missions et réceptions				
Autres services					
Rabais,remises,ristournes obtenus sur exercices extérieurs					
II-Consommations de l'exercice		71 001 236		72 475 590	
III - Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)			7 951 545		7 529 628
Charges de personnel		2 056 230		1 419 433	
Impôts et taxes et versements assimilés		1 057 725		532 540	
IV-Excédent brut d'exploitation			4 837 590		5 577 655

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Période du : 01/01/2015 au 31/12/2015

COMPTE DE RESULTATS

	2015		2014	
	Débit (en Dinars)	Crédit (En Dinars)	Débit (en Dinars)	Crédit (en Dinars)
Autres produits opérationnels		7 100 000		
Autres charges opérationnelles	7 093 590		405 127	
Dotations aux amortissements				
Provision				
Pertes de valeur				
Reprise sur pertes de valeur et provisions				
V-Résultat opérationnel		4 843 999		5 172 528
Produits financiers				
Charges financières	63 852		167 148	
VI-Résultat financier	63 852		167 148	
VII-Résultat ordinaire (V+VI)		4 780 147		5 005 380
Eléments extraordinaires (produits) (*)				
Eléments extraordinaires (Charges) (*)				
VIII-Résultat extraordinaire				
Impôts exigibles sur résultats				
Impôts différés (variations) sur résultats				
IX - RESULTAT DE L'EXERCICE		4 780 147		5 005 380

(*) A détailler sur état annexe à joindre.

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Exercice clos le : 31/12/2016

2017 M2
أفريل 30BILAN (ACTIF)

Série G,n°2 (2010)

ACTIF	2016			2015
	Montants bruts	Amortissements, provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - Goodwill positif ou négatif				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisation corporelles				
Terrain				
Batiments				
Autres immobilisations corporelles	4 151 700	1 509 482	2 642 217	2 642 217
Immobilisation en cession				
Immobilisation en cours				
Immobilisation financières				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Pret et autres actifs financiers non courants	1 708 803		1 708 803	1 708 803
Impôts différés actif				
TOTAL ACTIF NON COURANT	5 860 504	1 509 482	4 351 021	4 351 021
ACTIF COURANT				
Stocks et encours				4 273 504
Créances et emplois assimilés				
Clients	72 011 997		72 011 997	41 857 155
Autres débiteurs				
Impôts et assimilés	7 875 766		7 875 766	3 129 204
Autres créances et emplois assimilés				
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants				
Trésorerie	7 638 703		7 638 703	3 479 872
TOTAL ACTIF COURANT	87 526 466		87 526 466	52 739 736
TOTAL GENERAL ACTIF	93 386 970	1 509 482	91 877 487	57 090 757

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Exercic clos le : 31/12/2016

BILAN PASSIF

PASSIF	2017 2016	2015
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
Capital émis	8 019 898	8 019 898
Capital non appelé		
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)		
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence (1)		
Résultat net - Résultat part du groupe (1)	6 953 952	4 780 147
Autres capitaux propres-Report à nouveau	14 731 440	9 951 293
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I	29 705 291	22 751 339
<u>PASSIFS NON COURANTS</u>		
Emprunts et dettes financières		
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes		
Provisions et produits comptabilisés d'avance		
TOTAL PASSIFS NON COURANTS II		
<u>PASSIFS COURANTS</u>		
Fournisseurs et comptes rattachés	61 286 948	33 479 730
Impôts	751 975	732 878
Autres dettes	133 273	126 809
Trésorerie Passif		
TOTAL PASSIFS COURANTS III	62 172 196	34 339 418
TOTAL GENERAL PASSIF	91 877 487	57 090 757

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION

N.I.F

Désignation de l'entreprise

Activité: ETB

Adresse:

Période du : 01/01/2016 au 31/12/2016 112

COMPTE DE RESULTATS

30

	2016		2015	
	Débit (en Dinars)	Crédit (En Dinars)	Débit (en Dinars)	Crédit (en Dinars)
Autres produits opérationnels				7 100 000
Autres charges opérationnelles			7 093 590	
Dotations aux amortissements				
Provision				
Pertes de valeur				
Reprise sur pertes de valeur et provisions				
V-Résultat opérationnel		7 031 137		4 843 999
Produits financiers				
Charges financières	77 185		63 852	
VI-Résultat financier	77 185		63 852	
VII-Résultat ordinaire (V+VI)		6 953 952		4 780 147
Eléments extraordinaires (produits) (*)				
Eléments extraordinaires (Charges) (*)				
VIII-Résultat extraordinaire				
Impôts exigibles sur résultats				
Impôts différés (variations) sur résultats				
IX - RESULTAT DE L'EXERCICE		6 953 952		4 780 147

(*) A détailler sur état annexe à joindre.

الملحق (9).

مكتب التسيير و المحاسب

هاتف/فاكس :

الموضوع : توضيح بخصوص المبلغ المبين في الميزانية الجبائية
للسيدة : - مقالة اشغال البناء - حي المصاعبة الوادي

سيدي

بخصوص توضيح التفصيل في المبلغ المبين في الميزانية الجبائية لسنتي
2016/2015/2014 في وثيقة الخصوم تحت تسمية ديون اخرى

TRESOREIE

- يمثل الرصيد المتبقي للحسابات التالية :

1 - رصيد المتبقي في الصندوق

2- رصيد المتبقي في الحساب البنكي BADR و (CNEP في 2016)

و يكون كما يلي سنة 2014

$$393.141.69 + 4.060.66 = 397.202.35 .$$

و يكون كما يلي سنة 2015

$$2.129.968.38 + 1.349.904.34 = 3.479.872.72 .$$

و يكون كما يلي سنة 2016

$$1.608.941.10 + 6.017.588.00 + 12.174.00 = 7.638.703.10 .$$

المحاسب

مكتب التسيير و المحاسبة

هاتف/فاكس : ١

الموضوع : توضيح بخصوص المبلغ المبين في الميزانية الجبائية

للسيدة : - مقالة اشغال البناء - الوادي

سيدي

بخصوص توضيح التفصيل في المبلغ المبين في الميزانية الجبائية لسنتي
2016/2015/2014 في وثيقة الخصوم تحت تسمية ديون اخرى

AUTRES DETTES

- يمثل الرصيد المتبقي للحسابات التالية :

1 - رصيد المتبقي للدفع للضمان الإجتماعي للعمال الأجراء CNAS

2- رصيد المتبقي للدفع لصندوق العطل CACOPABTH

و يكون كما يلي سنة 2014

$$135.747.19 = 68.769.77 + 66.977.42$$

و يكون كما يلي سنة 2015

$$126.809.92 = 34.174.61 + 92.635.31$$

و يكون كما يلي سنة 2016

$$133.273.51 = 0 + 133.273.51$$

المحاسب

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE

وزارة الاتصال

وزارة الفلاحة والتنمية الريفية

Art 57 de la loi N° 06/24 du 26/12/2006
Quittance N°: 38848
Délivré le: 26/04/2008
Recette: 16/04/2008
Montant: 16/04/2008

وزارة السكن و العمران و المدينة

ولاية الوادي

شهادة التأهيل والتصنيف المهنيين

CERTIFICATE DE QUALIFICATION ET DE CLASSIFICATION PROFESSIONNELLES

رقم:

بمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 14-139 المؤرخ في 20 جمادي الثانية عام 1435 الموافق 20 أبريل سنة 2014 الذي يوجب على جميع المؤسسات ومجموعات المؤسسات والمؤسسات المهنية التي تعمل في إطار إنجاز الصفقات العمومية لبعض قطاعات النشاطات أن تكون لها شهادة التأهيل والتصنيف المهنيين.
وبمقتضى القرار الوزاري المشترك المؤرخ رقم: 03 ديسمبر 2005 الذي حددت فيه معايير تصنيف المؤسسات ومجموعتها المهنية التي تعمل في إطار البناء والأشغال العمومية و الري و بناء على المحضر رقم: بتاريخ:

Ce certificat est délivré

à:
Siège social:
Le gérant:
Inscrit au registre de commerce sous le n°:
Numéro d'identification fiscal:
L'entreprise est classée à la catégorie:
Qualifiée dans les activités ci-après:

المسجلة في المركز الوطني للسجل التجاري: تحت الرقم:
رقم الصندوق الضمان الاجتماعي:
تصنف المؤسسة المذكورة أعلاه في الصنف:
مؤهلة في النشاطات الآتية:

النشاط الرئيسي: (البناء) 331:3110 الرمز: 331:3110

Secondaires Activité

T. PUBLICS الرمز: لا شيء
T. RESSOURCES EN EAU الرمز: 34:703
T. FORÉTS الرمز: لا شيء
T. TÉLÉCOMMUNICATIONS الرمز: لا شيء

Pour une durée de 05 ANS à compter de la date de réunion de la commission.

حرر ب الوادي، في: 06 أفريل 2016

يقدم طلب تجديد شهادة التأهيل والتصنيف المهنيين خلال الشهور الستة (6) التي تسبق تاريخ انتهاء صلاحيتها

الملاحق (111)



بنك الخليج الجزائر
Gulf Bank Algeria

TICKET D'AUTORISATION

[Nouveau Renouvellement Augmentation]

Destinataires : El Oued
Numéro d'autorisation :
Comité de Crédit :
Niveau de délégation : C/C
Date : 01/04/2018

Client	
Groupe	
Adresse Client	
No. de compte	
Rating	4

Nous vous informons que les facilités suivantes ont été autorisées par l'Autorité citée plus haut, sous réserve de réunir au préalable les garanties et conditions ci-dessous :

Type	Facilités	Limite actuelle (KDA)	Le Changement (KDA)	Nouvelle Limite (KDA)	Nouvelle Limite En lettres	Quotité Accordé (%)	Taux de provision à l'ouverture Accordé (%)	Taux de provision à la fermeture Accordé (%)	Durée Accordé (Jours)	Taux Accordé (%)	Montant du premier Loyer Accordé (KDA)	Echéance
00	LIGNE OMNI BUS	0	50 000	50 000	cinquante millions	-	-	-	-	-	-	31/03/2019

05	AVANCE SUR CREANCE NEE NON CONSTATEE	30 000	20 000	50 000	cinquante millions	70	-	-	120	TR + 4	-	31/03/2019
02	Découvert mobilisable	0	30 000	30 000	trente millions	70	-	-	120	TR + 4	-	31/03/2019
-	Total	30 000	20 000	50 000	cinquante millions							

1- Conditions bloquantes

CAUTION SOLIDAIRE AUTRE TYPE de [REDACTED] Athmane à hauteur des engagements de la banque accompagnée de la déclaration du patrimoine
dument renseignée sur la base des titres de propriétés
Hypothèque conventionnelle du 1er rang sur un bien d'une superficie de [REDACTED] portant ilot [REDACTED] sis commune de [REDACTED] d'El Oued.
Estimé par un expert AGB en date du 12-03-2018 à 3 800 KDA
Hypothèque conventionnelle du 1er rang sur un bien d'une superficie de [REDACTED] portant [REDACTED] sis coopérative [REDACTED] r, nouvelle zone urbaine
commune et wilaya d'El Oued. Estimé par un expert AGB en date du 12-03-2018 à 2 808 KDA
Hypothèque conventionnelle du 1er rang sur une villa en R+2 d'une superficie de [REDACTED] portant [REDACTED] tion [REDACTED] quartier [REDACTED] et
wilaya d'El Oued. Estimé par un expert AGB en date du 12-03-2018 à 65 050 KDA
Taux de couverture minimum de 120%

Délégation d'assurance multirisques élargie à la CATNAT des batis donnés en garantie avec avenant de subrogation en faveur d'AGB

SIGNATURE DE BAO

SIGNATURE DE LA CONVENTION DE CREDIT

Présentation d'un compte rendu de visite de date récente à présenter au comité

II- Conditions non bloquantes

Néant

III- Conditions financières

Application des conditions de banque en vigueur

IV- Observations

Néant

DEPARTEMENT ADMINISTRATION DU CREDIT