ØØØØØØØŧŸĦöä ŌĦuĠöäş ƀÀĦöä ĻĒŸĦǫöä gøäàş

ĞŸĒŋ ȣzÔöäzä ŞŧÁΣä ÆĠƷ ȣĦŋÅƨä ÂõÀţä

ĶŧÊǫöä ȳzŸƷş ĞΛøÅDzǫöä ȳzŸĦöäş ĞΛåÅÔǫęŗä ȳzŸĦöä ÆƬĦŋ

ĞΛøÅDzǫöä ş ĞΛåÅÔǫęqä ȳzŸĦöä :ĻÊę

ĞΛøÅDzǫöä ȳzŸĦöäşĶŧÊǫöä ş ÚĞΛåÅÔǫęqä ȳzŸĦöä: ɟäÆŧŋ

2015/ ..... : ƷDZÀţä

ĞΛåÅÔǫęÙ ȳzŸƷ :ĞĠĦ Îöä

ȣzÄä :ÒÔÁǫöä

:ɟäzØØØØØØØØØØØØØØØØÄĦä gÀØØØØØØØØõØŋ

القروض الممنوحة لأصحاب المهن الحرة

دراسة حالة: بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR

- القرارم قوقة -

(ǡ.ȳ.ȯ) ĞΛåÅÔǫęqä ȳzŸĦöä Ž ÈφÅÊŧŸöä gǡÅƬÌ ŌŧÄȯ ĞŸŧȯŋ gÀØØõØŋ

" ȣzÄä " :ÒÔơ

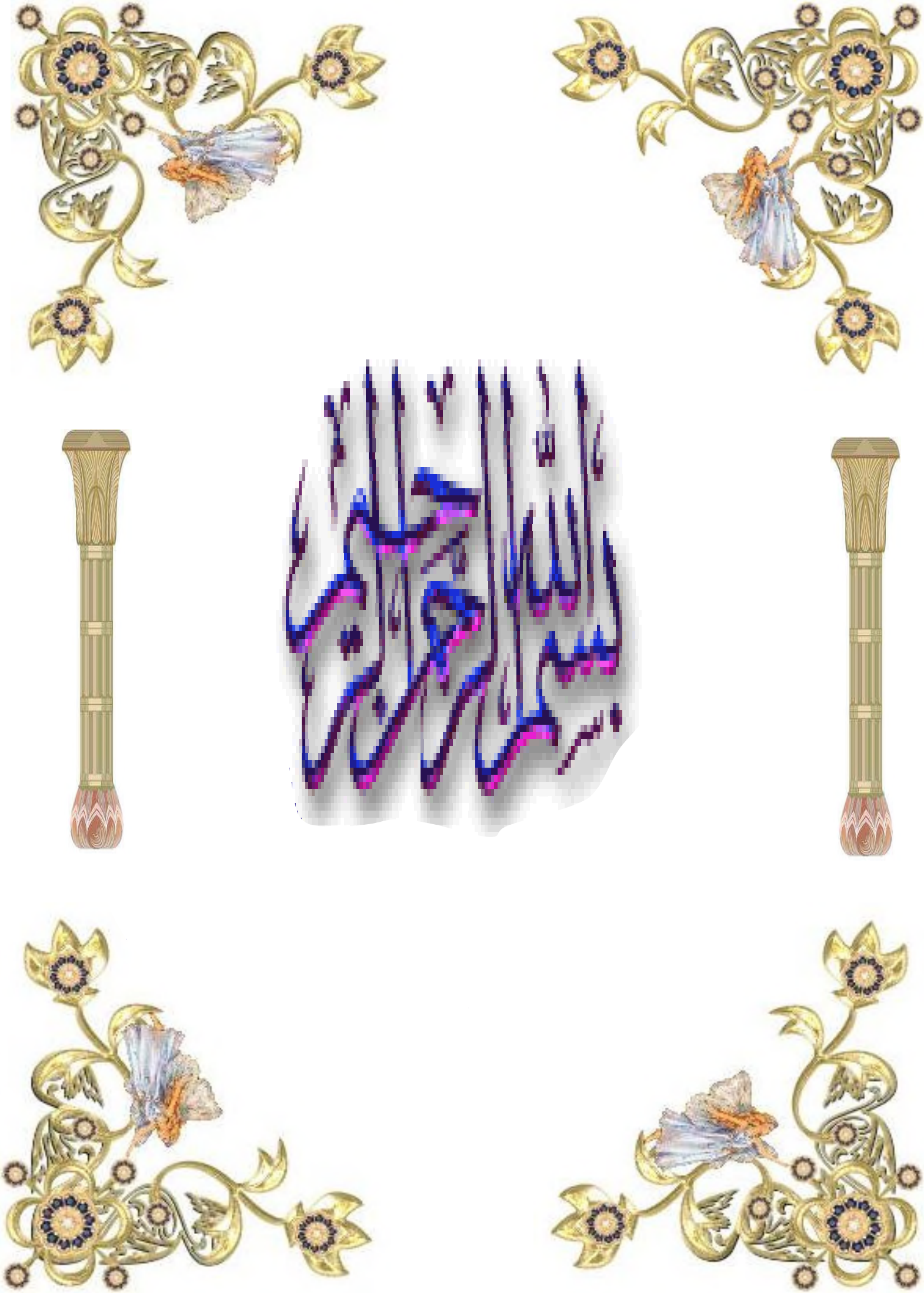
:ĞĠŸÛöä ǡäÆƷÙ

- بلعويرة أمينة
- جامع عزيزة
- جعريط مسعودة

:(g) æÅǫÈɟä ȣäÀÌÙ

حسيني ابتسام

2015 /2014 :ĞŧĦŋÅƨä ĞΛÊöä


بسم الله الرحمن الرحيم

دعاء

اللهم اني أسألك خير ما سألك منه عبدك ورسولك محمد صلى الله عليه وسلم وأعود بك من شرما استعاذ به منه عبدك ورسولك صلى الله عليه وسلم وأسالك ما قضيت لي من أمر ان تجعل عاقبته رشدا.

اللهم اني أعوذ بك من منكرات الأخلاق والأعمال والأهواء.

اللهم اني أعوذ بك من علم لا ينفع ومن قلب لا يخشع ومن نفس لا تشبع ومن دعوة لا يستجاب لها.

اللهم اني أعوذ بك من علم لا ينفع وعمل لا يرفع ودعاء لا يسمع اللهم اجعلنا من الذين اذا أحسنوا استبشروا وإذا أساؤوا استغفروا اللهم اغننا بالعلم وزينا بالحلم وأكرمنا بالتقوى وجملنا بالعافية .اللهم الهم نفوسنا تقواها وزكها أنت خير من زكاها أنت وليها ومولها.

إهداء

. ʒÑdžÆĕŧ ᴅᴋʜᴜʎᴅ ᴄʈĕŧ ɳǫŧǫɔ Åĕŧ

." Æǫŧ "Åĕŧ ʒÑăüĕŧ ᴋʜᴜǫʈʰᴜŧᴄʎ ʝæʒǫɔᴅ ʒÑØăĕŧ ᴋʜᴜĕ Yᴄŭɔ ʝǫ Åĕŧ

. ʒÑdžüĕŧᴅ ɳᴅʒǫᴄèŧ ᴄɯŪ Æɯǫā Æə ʒÑÅʈʒĕŧ Ǫɔèŧ Gĕʒ

. ʒᴋǫʒĕŧ ŧʒǵ Æə ᴋæᴋᴅžÑĕŧ Æᴅʒʈᴅʒǫ åʒĕŧ ʒᴋŧɔᴅʒèŧ Gĕʒ Åĕŧ

. ǫŧÑŪèŧ ᴅʒʒǵ ɳǫØĂ åʏʰᴜᴄ ᴎᴄʒþ ᴄðǫᴅʒŧ ʝǫ Åĕŧ

."Æʎŧ" Ñǵ ᴋʒᴋʈǫĕŧ ᴋʜᴜɔᴅʒʏᴅ ʒᴋǫʒĕŧ ᴋǵʒᴋǫɔŧ ɳɔʒʏǫ ᴎᴋØʈĕŧ ʒŧ ÆᴅʒǫŪ ʝǫ Åĕŧ

. ᴄØǫŧ: ÆƱŧ Åĕŧ

. ʝʒŧᴄĕŧ ᴅèŧ ÆǫƱŧ ɳᴅʎŧᴅ ᴄŧÑə ᴋʜᴜᴄᴅᴄᴅ ɳʒæʒᴅ ᴅᴋᴅɔŧ: ÆᴏÑƱŧ Åĕŧ

.ᴎᴋØʈĕŧ ᴅʒʒǵ Æə Æĕᴋ ᴎʒØǵʒ Ñᴅʒʃǵᴅ ᴋǵᴄǫᴅ ᴎᴋØʈĕŧ ᴎÑǫŧ ÆᴅʒÑʒɔᴋā ʝæʒĕŧ Åĕŧ

. yØüʎ ᴅŧ ŧ æᴄā ʝǫ ᴋʒᴋāèŧᴅ Ĕǵèŧ Åĕŧ

." ᴎYÑüŧǫ"ᴅ" ᴎʒæʒŪ" Ĕʒüĕŧ Æə ÆᴏᴋÆæyᴅž Åĕŧ

." ɳØljŧʒ ÜÊƱ" Æɯǫā ÅǫŪ ᴎʒæʒüĕŧ ÆǫÆæyᴅž Åĕŧ

. ɳɔŧʒyĕŧ ƟŧÑᴅɔ Æüǫ ŧÑllᴋŪ ʝæʒĕŧ ᴅᴋāyᴅžèŧ ŭØʒᴄ Åĕŧ

.2015/2014 ɳüəY 04 ƧÑÅĕŧ ɳᴅžᴋƱᴅ ɳæYᴋdžǫāŧ ǫÑǫŪ ɳɯǫĂ Åĕŧ

. åʏʰᴜᴄ ᴎᴄʒþ åʏǵŧ ǪĞØĕŧ Æᴅᴋŧɔĕ ᴅᴄᴄǵʒæ Ǫĕ ʝǫᴅ Æɯǫā ᴅᴄᴄǵY ʝǫ Åĕŧ

أمينة

إهداء

"ǾØə ǾØǫŪ Ż‡ ÆǫDž Ż‡ ǧÑ‡ƷǩHƱƒ Æə ǧǩā ǰǫ ǩƷǵ ÆhƱ‡yǧ‡ ĀƮǫ‡ǽ ǰǫ ǩūǩ

.æÑƛ‡ Ǫþ .....Gǫ‡ Ǫþ ....Gǫ‡ Ǫþ ....Gǫ‡ ǪǫƷþ

ÆǩŧƛÊdžǩŧ þ ƝÑÆǩŧ þ ǽǫƮǩŧ þ ƷǩDzƮǩŧ ŬÑŪDzǽ ÆǵǵÆǫǩŧ' ŧǽƷÑƒ ' ÆǫŧÆǩŧ

.....ÆǫØǩ ƷDZƐǽ ǽzǩŧ ƮƷÆǩǩg þ ǽƷǩHƱDZ ƮØDzσ ÆǫǩŧÆǩŧ ƷƷ‡ǩǩg ÆǵÆǫǩŧ Æǫŧ

ÆǫŪÆǫŧǫ ÆǩƷÑDZ þ ǽƮƷŪ DǩÆll ǽyǧŧ þ ÆǫƮŧ ǰǫ ǩσǩØƒ ƻƮg ǰǫ Æǩŧ

'ǽYǩdžǩŧ' Æǩǩŭǩŧ ÆƛŧǽyDzƷ Æǩŧ..... ÆƷŧƷyǩŧ

Ǩg ǪHƱǫ Ǫ'ƷƷǩǽ þ ..... ǪHƱŪDzǩƮ ÆǩŧƟƮg þ.... ǪHƱǫ ǪŪƮŪƮσ ǰǫ Æǩŧ

.ŅƮØŭDž þ ŅƮØŪg

'ǪǽƮǫ' 'ǫÊƒŧ ' ŧ DzǽƮ' 'ǺDzǫ' ÆσŧÑƱŧ Æǩŧ

'ǰƷǽŧ ' ÆƱŧ ǩDzǫØƛ ŋǫƷŪ Æǩŧ

dzƮƷŪ Æə Ż‡ ǧǩĀŧ 'yƷƒŧ' Æǩǩŭǩŧ ǽyƮ Æǩŧ

ǪǵƮØŪg þ ǪǵƮØŭDž ÆǫǩƷŪŧ þ ÆǫƷŪ Ǻǩŧ ÆǩŧÑƱŧ þ ÆσèǩƱ Ǩg Æǩŧ

ǰǫ Ǻǩŧ Dǩǽŭǩŧ þ ǽyƱǽǩŧ ŭØƛǩDzǽ Ǻǩŧ.... Æǫŧ ǩǵyƱσ Ǫǩ ÆǫǩŧÆǫƱŧ Ǻǩŧ

ŅƷǽƷŭǩŧ ÆǫÆǽyDž ÆǩŧŋDzǽƷƮǩŧ þ ŅÑǫƮǩŧ ŅǩØƮǩŧ ƙþƷY Æə ǩHƱǫÆƱƮƛ ƟyŭƷ ǩHƱŪǫ

'ŋDzǽƮ'

ÆDzŬǩŪ ŋƷØƛə ÆσǩÆǽyDž Æǩŧ

ŅYÑŭŧǫ Ū ŋDzØǫǫ ŋƷŧƷyǩŧþ ǩƷŭǩŧ Æə ÆσÊØǫƮ Æǩŧ

ŋŬØĀ ŋƷǫǦƛ Ñǩþ ÆŬDzǩƮ ÆǩŧÆ ùƛþ ǰǫ Ǩg Æǩŧ

ÆŬǫā dzƮgƵ þ ÆƷǫā dzǩŧDZ ǰǫ Ǩg Æǩŧ

.ǪǽƮǦǩŧ ǴHƱƮÑǩ ŧƵǵ ÆǫƷŪ ŋŭƛŧƷ ǴØHƱDZŧ dzyƷƮƛþ ÆǩÑƛ Ɵǫyƛ Ż‡ ǪŧƛÆ

عزيزة

إهداء

ŧŃǫƷŪŧ Ǩā" ǫØŧƐǩŧ ƷǩƷŧƐǩŧ Żŧ ǫŧƛ

."ƷŃɒǫƐƷǩŧ ƿ ǴǩŃƽƷ ƿ ǫĞǫƷŪ Żŧ ŉƐØŧə

: ÁǩŧÁŧǩǫɒ ŃƐƷþ áƴǧŧ

ƷǩĞə ÁǫØƛƐơ ɒǩɒŪ ǩƷŢơ áƶǩŧ" ƷǽƷŪǩŧ ÁƛŧŧÁ

. ƐǽƴÁǫǩŧ ƿ ƐĞǂǩŧ ĀŢǫŧǽ Áǩǩǽƴǩǫ ƿ ǩǽŃɒŪǫ ŧƴɒƽ

ƴŃƩŃǩŧ ŧƶǧ Áə ÁǩOŢǫÅơ ŃƐǧƐ ŭɯɒŧ Áǩŧ

ÁǧÊǫ ÁǩŧŃǩØŢǩŧ ŋƷŧƛ ƿ ƷǩɒŢǩŧ ÁɒŪǫ Áǩŧ

." ŋØǩǩŪǩŧ ÁǫŧÁ" Áŧǩǫɒ Ɛƽ ǩŧƱƱǩŪƴ Ʒǩǧŧŧ ǫ

ŋɯŢǫ ƿ ŃŃā ŧ ŧǫǧŧ ǫǧƴŃƩŃƛ ÁơǩØŧ ŋƷǫŎ ƐØɒơ ŬŃƷII ÁơŃƱŧ Áǩŧ

ǫØǫƽ ǩƱƩƿƐ ƿ ŋƷĂǩə ÁǫƱŧ ÁơǩØŧ Áə

ǩØŪǩƷƽŧ áŧŃƱǫ Áǩŧ ƐƩǩǧ ǩƷƱǫɒƛŧ ƿ

Áɒƴɒǩŧǽ ŧǫƿ ÁƛƷƴ ĀØəƷ Áǩŧŧ ŋØƷƽ ƿ ŃƷǩƽ ÁơŧŃƱŧ ƿ ƐǫǩŪ ƿ

"ǧÊƛ" ƷǽƷŪǩŧ ÁɯØăƱ ŃǩØŢǩŧ ƶƶǧ Áə

ǩǧƿ ǫǧƐØɯǧ ƿ ǫǧƐØŪɒž ÁǫǫƱǩŪ ƴŧƐŧ ǩǧƿ ÁơƴƩƿ áƴƩ Áǩŧŧ

.ƴØŪƛƿ ŧ æƐā ŧǫ ÁɒƱƐŪǽ ŧǫ ǩǧƿ ÁơǩÁǽƴɒž

مسعودة

ƙĠŏĂƙo’dž!ƒ ∑ƧnjƷ

ƖƑŤNjƖƟDŽƖƐ Ƨ ƥNJƷ

ĆǴƵƥ

Ƨ‡Ţ ƚdžǔ‡

ĆƒƥNjƒ

ƚǴŏĂkơdž!ƒ Σ Ƨnj5

ýǴ‡ŢŬƒ ƚdžƑǴƥ

{ ùη - ć } .....ƚdžǴƵ ƚdžƥƖdž

01.....hŭƖdžǴƖƐ ƒ NjƥŚƖƐ DžŶ ƖƑŤDŽNjDŽŶ :üNjŬƐ üŢƨƖƐ

02.....ýĂŬƒ ýŢ5!ƒ ƥŏnjdžk

03.....ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ ƚŏNjǴdž :ýĂŪƒ ƚơhudž!ƒ

03.....ǴnjǩŏdžNjƒĂ ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ DžĂnj5dž :ýĂŪƒ Ɣǔƨdž!ƒ

03.....ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ DžĂnj5dž :ýĂŪƒ Ɣƨ5!ƒ

05.....ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ ƚŏdžNjD :ŎLjǴƛ!ƒ Ɣƨ5!ƒ

06.....ǴNjƨƥǴŢdžĂ ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ ƔƒĂLjD :ŎLjǴƛ!ƒ Ɣǔƨdž!ƒ

06.....ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ ƔƒĂLjD :ýĂŪƒ Ɣƨ5!ƒ

11.....ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ ƨƥǴŢdž :ŎLjǴƛ!ƒ Ɣƨ5!ƒ

13.....Ǵnjƚƨƒƥƒ ƚƨƱ ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ ƨƱǴPdž :ŎLjǴƛ!ƒ ƚơhudž!ƒ

13.....ǴNjƨƥǴŢdžĂ ƚŏ‡Ljhu!ƒ ƱĂƨƖ!ƒ ƨƱǴPdž :ýĂŪƒ Ɣǔƨdž!ƒ

13……………………………………………ǂŏǂǈǉ!ƒ ƯĂƧǀ!ƒ ƧƱƓƤǆ :ýĂŨƒ ƳƧƽ!ƒ

17…………………………………ǂŏǂǈǉ!ƒ ƯĂƧǀ!ƒ ƧƱƓƤǆ ƧƥƓƮǆ :ŎǈƓǅ!ƒ ƳƧƽ!ƒ

17……………………………ǂŏǂǈǉ!ƒ ƯĂƧǀ!ƒ Ŏƽ ǅǂơǩ!ƒ ƔŏƓƪƊ :ŎǈƓǅ!ƒ ƔǅƱǆ!ƒ

20…………………………………………………………ýĂŨƒ ýƮƽ!ƒ ƚƮŭƤ

21……….ƔƥƟǁ ǄǋǊǅǁ ƒƑƟƬŬ ƕƟǋǆǄǅǁ ƭ ǊƥƾǁǘǋƟ ƖƑǏƨƑƨ :Ǐǆƙǁǁ ǘƬƻǁ

22…………………………………………………………………ŎǈƓǅ!ƒ ýƮƽ!ƒ ƥŏǌǆǩ

23………………………………ǀƧơ!ƒ ǇǌǆǆŽ!ƒ ƔƓơƮŨ ǂơĂǈǆǆ!ƒ ƯĂƧǀ!ƒ :ýĂŨƒ ǂơǆǆ!ƒ

23……………………………………………………ǂŏƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp :ýĂŨƒ ƔǅƱǆ!ƒ

23………………………………………………ƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp ƻŏƧƺǩ :ýĂŨƒ ƳƧƽ!ƒ

24…………………………………ƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp ǂŏǆǊǅĂ ƭ ƑƓƮƤ :ŎǈƓǅ!ƒ ƳƧƽ!ƒ

24……………………………………………………ƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp ƭ ƑƓƮƤ :ŰĂǅ

24……………………………………………………………ƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp ǂŏǆǊǅ :ƓŏǈƓǅ

25…………………………………ƓǌơǈǆƱĂƧƬĂ ƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp ƳƒĂǈǅ : ǂ!ƓǅƛƮ!ƒ ƳƧƽ!ƒ

25……………………………………………………………ƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp ƳƒĂǈǅ :ŰĂǅ

28…………………………………………………ƧƓǆƛǩƪŰƒ ƯĂƧp ƠǈǆƱĂƧƬ :ƓŏǈƓǅ

29……………………………………………………ǂŏ!ŭƺǩƪŰƒ ƯĂƧǀ!ƒ :ŎǈƓǅ!ƒ ƔǅƱǆ!ƒ

29………………………………………………ýŭƺǩƪŰƒ ƯĂƧp ƻŏƧƺǩ :ýĂŨƒ ƳƧƽ!ƒ

29………………………………………… ýŭƺǩƪŰƒ ƯĂƧp ǂŏǆǊǅ :ŎǈƓǅ!ƒ ƳƧƽ!ƒ

30……ýǔʒkʅŮƒ ƯĂƧƥ YƒĂĽƥ : ł !ǴƛƒƳƧ!ƒ

34……lƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ ɣǴơŢŪ łnjŋĂdž!ƒ lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ :ŎĽǴƛƒ łơhdž!ƒ

34……NJFƥǴhdžĂ lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ DžĂnjsdž :ýĂŪƒ ɣǵƵdž!ƒ

34……lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ lƫTĽj :ýĂŪƒ YƧ!ƒ

35……lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ ƨŏƧʒk :ŎĽǴƛƒ YƧ!ƒ

37……lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ ƏƥǴhdž : ł !ǴƛƒƳƧ!ƒ

39……lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ łŏdžNjƥĂ ƨƒƥNjƥ :ŎĽǴƛƒ ɣǵƵdž!ƒ

39……lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ ƨƒƥNjƥ :ýĂŪƒ YƧ!ƒ

40……lƧʒŢdž!ƒ ƯĂƧl!ƒ łŏdžNjƥ :ŎĽǴƛƒ YƧ!ƒ

41…… ŎĽǴƛƒ ýŢ!ƒ łŢǔP

42……**hŭƨŭƥllɛ hŭƥDŽdžłllɛNj hƟǔƨllɛ pdžǴllɛ hullƒƟ hƨɛƥq :Kllƒkllɛ üŢƨllɛ**

43…… ł !ǴƛƒƳŢ!ƒ ƥŏnjdžk

44……łŏ!ƧŏƧ!ƒ łŏdžLjk!ƒĂ łơǔ!ƒ llLjhu ýĂơ łŏʅǴʅƥ DžŏNjǴ!dž :ýĂŪƒ łơhdž!ƒ

44……ŎdžŏULjk!ƒ łǵ‡ŏNjĂ łŏ!ƧŏƧ!ƒ łŏdžLjk!ƒĂ łơǔ!ƒ llLjhu ƨĂƵkĂ lƫTĽj :ýĂŪƒ ɣǵƵdž!ƒ

44……BADR łŏ!ƧŏƧ!ƒ łŏdžLjk!ƒĂ łơǔ!ƒ llLjhu lƫTĽj :ýĂŪƒ YƧ!ƒ

45……BADR łŏ!ƧŏƧ!ƒ łŏdžLjk!ƒĂ łơǔ!ƒ llLjhu ƨĂƵk :ŎĽǴƛƒ YƧ!ƒ

48……BADR łŏ!ƧŏƧ!ƒ łŏdžLjk!ƒĂ łơǔ!ƒ llLjhu! ŎdžŏULjk!ƒ ý‡ŏnj!ƒ : ł !ǴƛƒƳƧ!ƒ

49……ŎdžŏULjk!ƒ GnjǵǵŏNjĂ BADR łƥĂƥ DžƨƧl!ƒ ł!Ǵ‡Ă ƨŏƧʒk :ŎĽǴƛƒ ɣǵƵdž!ƒ

49……ƭpĂƥ DžƧƒƧIƒ ƭƒǴǂĂƫ Ƨ ŏƧƨkƒ :ýĂŪƒ YƧƽƒ

50……ƭpĂƥ DžƧƒƧIƒ ƭƒǴǂĂ! ŎdžŏUƚjkƒ ý‡ŏnjƒ :ŎƚjǴƛƒ YƧƽƒ

51……ƭŏƽŏƧƒ ƭŏdžƚjkƒĂ ƭơŭƽƒ IIƚjƫ Ƨ ƒƥNjƊĂ DžǴnjdž : ƭ ƒǴƛƒ ɣŭŽƊdžƒ

51……ƭŏƽŏƧƒ ƭŏdžƚjkƒĂ ƭơŭƽƒ IIƚjƫ DžǴnjdž :ýĂŪƒ YƧƽƒ

54……ƭŏƽŏƧƒ ƭŏdžƚjkƒĂ ƭơŭƽƒ IIƚjƫ Ƨ ƒƥNjƊ :ŎƚjǴƛƒ YƧƽƒ

56……IƧơƒ LJnjdžƒ Ư Ƨƥ LJdž IƥǴƽkƚŪƒ KƒĂƊƤ :ŎƚjǴƛƒ ƭ ơƫdžƒ

56…… Ijƥŏƥƚk ƭŏƽŏǂĂ LJnjdžƒ Ư ĂƧIƒ OƚjdžƒŽơƒƧdž :ýĂŪƒ ɣŭŽƊdžƒ

56……IƧơƒ LJnjdžƒ Ư Ƨƥ OƚjdžƒŽơƒƧdž :ýĂŪƒ YƧƽƒ

58……IƧơƒ LJnjdžƒ Ư Ƨƥ ƥŏƥƚk ƭŏƽŏǂ :ŎƚjǴƛƒ YƧƽƒ

58……IƧơƒ LJnjdžƒ ɣǴơ Ţ Ū ƟĂƚjdždž Ư Ƨƥ ƭƒǴơ ƭƚƒƧƥ :ŎƚjǴƛƒ ɣŭŽƊdžƒ

63 …… ƭ ƒǴƛƒ ý Ţ ƽƒ ƭ Ţ ŭƤ

65…… ƭdžkǴƤƒ

67…… ƒ Ƥŭdžƒ

ýƫƒƧdžƒ

ƽơŭdžƒ

ýǵ≠TŪƒ ŧdžƑǵƥ

üƒlʅŬε ʰʊDžəƒƽ

ʰʊϴƨƬllε	ülʅllε DžεNjdžƴ	ülʅllε !ƽþ
10	łŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƨI!ƒ YƒĂLjÐ	01
16	Ư ĂƨI!ƒ ƨƱǴPdž YƒĂLjÐ łŏ‡Ljhu!ƒ	02
36	ƨʒƬdž!ƒ Ư ƨI!ƒ KǴdžþƤ	03
48	łơŭƽ!ƒ llLjhuż! ŎdžŏƱLjǩ ý‡ŏNj BDAR łŏƽŏƨ!ƒ łŏdžLjǩ!ƒĂ	04
50	ł!ǴǂĂ! ŎdžŏƱLjǩ!ƒ ý‡ŏNj -837 lJ łpĂþ DžƨƒƨI!ƒ	05

:ﻫﻮﻴﺔ ﻫﻮﻴﺎﺕ

ﺍﻟﺘﻌﺭﻴﻑ ﺍﻟﻠﻐﻭﻱ ﻟﻠﻬﻭﻴﺔ ﻫﻲ ﺍﻟﺼﻔﺎﺕ ﻭﺍﻟﺨﺼﺎﺌﺹ ﺍﻟﺘﻲ ﻴﺴﺘﺩﻋﻲ ﺒﻬﺎ ﺍﻟﺸﺨﺹ ﺃﻭ ﺍﻟﺸﻲﺀ ﻟﻴﺘﻌﺭﻑ ﺒﻬﺎ ﺍﻟﺒﺎﺤﺙ ﺍﻟﺘﻲ ﺘﺴﺘﺨﺩﻡ ﻟﻠﺘﻌﺭﻴﻑ ﺒﻬﺎ ﺍﻟﺸﺨﺹ ﺃﻭ ﺍﻟﺸﻲﺀ ﻭﺍﻟﺘﻲ ﺘﺴﺘﺨﺩﻡ ﻟﻠﺘﻌﺭﻴ

: ا ƒĭ ţ ƀƨ ااع

- ƨƛ‡Ð ǴNjƨǴhƙƵǴu ƭŏƨǴŋƙ!ƒ ااĂLjhů! ƭLj‡ždž Ƙƒƀƒƨŏǫ ƨh‡Ð ŎƱƶƙ ƭdžnjdž ƭŏ!Ð ƭŏ‡Ljh!ƒ ƯĂƨI!ƒ ƀƶƙ ăƨƤŪƒ ƘǴŏ!Ūƒ ƨƑǴţh ƭLjƨǴIdž!Ǵu ƭŏơhƨ ƘǴŏ!Ūƒ.
- NJkŏƀĂƀƨdž yŋƒƨk ĂÐ NJkƨǴţƤ Ŏ5 Ɣhţk ƀƥ Ŏk!ƒĂ ƯĂƨI!ƒ NJơLjdž ƨƒƨŋ LJdž ƨƱǴƤdž ااLjh!ƒ NJŋƒĂŏ Ǵnjƙŋ!ǴƶdžĂ ƨƱǴƤdž!ƒ ljƦNj Iƨƒƀƒ ƭŏ5ŏ‡ NJ! ااƦ yďžĂ.
- ƭŏţŏƑƨ!ƒ IƨƱǴI!ƒ ǴnjơLjdž ƭŏůdžƶ ƨhƙƶƙ ƭŏơ Iƀŏƀŋ!ƒ ƯĂƨI!ƒ LJdž YĂLj Iƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ Ưƨƥ ƭŏƨǴŋƙ!ƒ ااĂLjh!ƒ ƱǴTLj!.

:ƱNjţNjDžااع ƀƒĭƭƣع ƒƑǴƨع

- YĂưĂdž!ƒ ƭŋ!Ǵƶdž Ŏ5 ƭŏţƤT!ƒ ƭhƐƨ!ƒ.
- ƭhƙ‡džů! ƀŏ5dž yŋƨdž ƭ5ǴưǫĂƨƛ‡Ð YĂưĂdž!ƒ ýĂơ Ǵljƙ5ƨƶdž ƭŏdžƶƙĂ ƨƒƨƛǫ.
- ƨƒĂţ ƀơ ĭůƶ ƀƒƨ5ŪƒĂ ااĂLjh!ƒ ĭůƶ NJƙƒƨŏƛƷƙĂ YĂưĂdž!ƒ ƭŏdžNjÐ ăƀdž.
- (ااĂLjh) ǴLjţǴƭƙƤƒ yďž YĂưĂdž!ƒ ŎƤǴdžƙ.

:ƱNjţNjDžااع ƶƐƣIjع

: ĭ!ǫ ƭơh!ƒ ƒƦNj ƶƀnjŏ

- ƟǴhƨŪƒ ƭŏIơƙ Ŏ5 ljƨĂƀĂ ƯƨI!ƒ ƭŏ!Ǵƶ5 ăƀdž ƭ5ƨƶdž.
- Iƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƴǴơţŪ ƭơĂLjdždž!ƒ ƯĂƨI!ƒ DžNjÐ IƨĂůůhu.
- ljƀŏƀţƙĂ ƯƨI!ƒ OLjdž ýơƒƨdž ƭ5ƨƶdž.
- ƭŏƨǴŋƙ!ƒ ااĂLjh!ƒ ǴnjnjŋƒĂƙ Ŏk!ƒ ƯĂƨI!ƒ ƨƱǴƤdž ƭnjŋƒĂdž ƭŏ5ŏ‡.

:ƱNjţNjDžااع hĭDžIjع

ƭơůţdž Ŏ5 ƭůůdžƙdž!ƒĂ ƭŏƨǴŋƙ!ƒ ااĂLjh!ƒ Ŏ5 ƭŏţƤƨ!ƒ O!Ǵţdž!ƒ ƨƒƨhǫ Ŏ5 YĂưĂdž!ƒ ƦNj ƭŏdžNjÐ LJdž‡k ƯƨI!ƒ ĭůƶ Iƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƴơǴţ ýĂţơ ǴnjhŋĂdžhu DžƙŏŎk!ƒ ƘǴŏ!Ūƒ ƭ5ƨƶdž ĭ!ǫ ƭ5ǴưǫĂƨI!ƒ ƭơůţdž ƨƒƨŋ ƟĂLjdždž!ƒ ƯƨI!ƒ ƦNj ƭ!Ǵơ ƭţƒƨƀĂ.

:ƱǴƭDžااع ƦNJdžDžااع

ǴLjƀdžƙƶƒ ƭŏ!Ǵ‡TŪƒ ĭůƶ ƭhǴŋŪƒĂ ljƀǴƶhƒ ýŏůơƙĂ NJhuLjƒĂŋ ƶůƙPdžhu ƭƱǴơŪƒĂ YĂưĂdž!ƒ ƦNj ƭţƒƨƀ! ƭƑǴIơ!ƒ ƒ ŏPůƙĂ ýŏůơƙ ƀƥţhu ǴLjLjŪ ƭţƒƨƀ!ƒ ƭƶŏhƱ Ǵljŏůƶ ǴnjƙůdžÐ ƭŏdžƙơ‡Ü Ŏůŏůơƙ!ƒ Ŏ5ţĂ!ƒ JnjLjdž!ƒ ĭůƶ ƭţƒƨƀ!ƒ ƀŏƀ YĂưĂdž!Ǵu ƭƱhƙƨdž!ƒ.

:KΘƓllɛ I ƒƓNjy'T

- Ư'ĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj Ɲ!Ɠƶk Ŏk!ƒ yŋƒƧdž!ƒ Ĭ ǰƶ ýĂ Ţ ơ!ƒ ŧhĂƶ Ţ Ă f lLj .
- ƓnjdžUƶdž ƓnjLjŪ Ƽ ƒƓƛĂ!ƒ ŧdžŋƧk ŧhĂƶ Ţ ýhƓIdž!ƒ Ŏ5 Ă ŧŏ5Ɠ‡!ƒ KƓdžĂǰƶdž!Ɠhu ƓLjƥƒƥdžƣ DžƥƶƓ Ţ .ŧŏ ǫ LjƧ5!ƒ ŧƷǰ!Ɠhu Ƨƥ
- YĂưĂdž!ƒ Ɣǰ Ţ Ŏ5 Ư'ĂƤ!ƒ Ɣ LjŋƙĂ ŧŏơƱ ǫ!ƒ KƓdžĂǰƶdž!ƒ ƓLjơLjdžhu LJŏ!Ăđ ǫ dž!ƒ CƓ5k‡ƒ .ll Ljhǰ! lƥŏŋ!ƒ lƧĂ Ţ !ƒ Ĭ ǰƶ DžnjkU5Ɠơdž ýŋD LJdž ƒRNjĂ

:hƧɛƥqllɛ ülĭlj

ŧdžƥldž!ƒ KƓŏưƧ5!ƒ ŧơ Ţ ăƥdž ƧƓŏkƤƒĂ ŧơĂƧƱdž!ƒ ŧŏ!Ɠ‡TŰƒ LJƶ ŧhƓŋŰƒĂ ŧơhu!ƒ Ƨƒƥ NjD Ƽŏlơk! :Ŏ!Ɠk!ƒ Ăơlj!ƒ Ĭ ǰƶ ll!ŘĂ ŎlŏhƱk ŧ!ƓƛĂ LJŏŏƧUlj LJŏǰ Ţ 5 ÜýĂ Ţ 5 ŧ ŭƛ Ĭ!ƒ ŧơhu!ƒ Džŏ ǫ lk ƓLjŏǰƶ LJƓ‡ .ŧŏ‡Ljhu!ƒ Ư'ĂƧI!ƒ LJƶ KƓŏdžĂdžƶ :ýĂŪƒ ý Ţ 5!ƒ .lƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƔƓơ Ţ Ū ŧơĂLjdždž!ƒ Ư'ĂƧI!ƒ ýĂơ KƓŏ ǫ Ɠ ǫ D :ŎLjƓƛ!ƒ ý Ţ 5!ƒ -ŧpĂp DžƧƒƧI!Ɠhu - ŧŏ5ŏƧ!ƒ ŧŏdžLjk!ƒĂ ŧơŭ5!ƒ ll Ljhu ŧ!Ɠơ ŧ ǫ ƒƧƥ : ŧ !ƓƛƒƒĂ ý Ţ 5!ƒ-

ýĂÜƒ ýŢ5!ƒ

ŧŏǂLjhu!ƒ Ư’ĂƧI!ƒ LJƵ ꞮGďodžĂdžƵ

ÜNjŬε ü Ť2llε qĭNJDŽł

yƑƒþĂ Ĭ ÜŽ ǴNjþƧƒĂdž Ŏ5 þdžkzk Rǫ þǴ Ţ kpŬƒ ýŏĂdžk Ŏ5 Ǵdžnjdž ƒƧĂþ łŏƧǴηk!ƒ llĂLjhu!ƒ Ɣzdžk - łŏơ Ülŏ‡Ljhu Ư ĂƧp ý‡T Ĭ ÜŽ ƨηz!ƒ KƒR Kƒþơ Ă!ƒ ĂD LJŏ ư ƧkIdž!ƒ Ŏ!ǫ NJηĂk IƧŏPŬƒ ljRNj LJƑGhƨ!ƒ Ƨ Ţ Ljz!ƒ ǴnjLjĂ‡! Ƨ ư Ǵơ!ƒ KpĂ!ƒ Ŏ5 ĭ ƧǴηk!ƒ llLjhdž! ýƒĂdžŬƒ ƧþǴ Ţ dž DžNjD LJdž Ư ĂƧI!ƒ ljRNj Ƨhkzk LJdž Ƨhkzŏ KǴŽĂƧTdž!ƒĂ þƒƧ5Ŭƒ Ă LJǴdžKƑŬƒ Ă Ư ĂƧI!ƒ O'Ljdž LJD Ǵdž‡ Ü þƑƒĂz!Ǵh llLjhu!ƒ þĂƨŏ Ĭ R!ƒ Ŏ ǫ Ǵ ǫ Ŭƒ . llLjhu!ƒ Ǵnjhu DžĂIŏ Ŏk!ƒ łŏ!Ǵdž!ƒ Ƨ ƑǴUĂ!ƒ DžNjD

Ĭ !ǫ NJdžŏ ǫ Ik Džk łŏơ Ǵnjhu Ƴŏơk Ŏk!ƒ ƧƳǴPdž!ƒ Ă łŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧI!ƒ LJŽ ý Ţ 5!ƒ ƒRNj Ŏ5 ƨƧƳkLj ǫ Ă :ǴdžNj LJŏλơhudž

. łŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧI!ƒ łŏNjǴdž : ýĂŬƒ łơhudž!ƒ

.ǴnjkƧƒþǫ ƨƧƳ Ă łŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧI!ƒ ƧƳǴPdž: ŎLjǴλ!ƒ łơhudž!ƒ

hŭĭlďźĞllε f Njþŝllε hŭĭljFDŽ :ünNjŬε KΘĞDŽllε

Ĭ ďźZ ýƒĂďźŪƒ DźƒþŕPkĮƒ ŧŏŝŏ‡Ă KĞNjĞŋkƒ Ğnjŏ5 KhŭĂŏ Ư ƒƧpŭ́! ŧLjŏźďź ŧĮĞŏĮ DźĮ2 llLjhu ý‡ Ĭ ďźZ LJŏźkŏ DźĞŬLj!ƒ ŧŏLjhu Ŏ5 ŎĮĞĮŪƒ DźƧnj!ƒ ýλďźk Ư ĂƧl!ƒ LJD LJĂ‡ Ü Ğnj5ƒþNjD Ŝŏlo‹k! ll!RĂ ÜĞnj! ŧďźĂĮƧďź!ƒ ΣĮŪƒ .Ŏ‡Ljhu!ƒ

FNJŧĭDŽIjĉNj hŭĭlďźĞllε f Njþŝllε !NjNJƧDŽ :ünNjŬε ƒ‡ŬDŽllε

ŬĞŤLj! ŧŏĮŏFƧ!ƒ ŧŝŏŬĂ!ƒ Ƨhŭźk Ŏk!ƒ ŧŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧl!ƒ ŧŏďźNjDĂ DźĂnjŝďź ýĂĞLjŕLjĮ ŧ o‹hďź!ƒ ƒRNj Ŏ5 .ŧŏƧĞŋk!ƒ llĂLjhu!ƒ

hŭĭlďźĞllε f Njþŝllε !NjNJƧDŽ :ünNjŬε ŬþƧllε

:Ŏďźŏ Ğďź Ƨ ŏƧĞźk!ƒ IjRNj LJŏhu LJďźĂ ŧŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧlďź! Ƨ ŏƧźk Dźŏþlk! KŬĂĞo‹ďź!ƒ LJďź þŏþź!ƒ KƧη þl!

lƧþp Ĭ ďźZ ŧ!ŬþďźI! DźþŕPkĮkĂ LJĞďźkƒŪƒ ŧďźďź‡! ŧ!þĞźďźĂ ŧ5þƒƧďź ŧďźďź‡ Ư Ƨl!ƒ Ƨhŭźŏ **:ăNjƨllε !NjNJƧDŽllε**
[1].NJŬĞŤLj RŏŝLjk! ĞnjŋĞkoŏ Ŏk!ƒ ýƒĂďźŪƒ Ĭ ďźZ Ư ƒƧkpŬƒ Ŝŏ‹ŬŏŬ ýĂŢo‹!ƒ Ĭ ďźZ f PT!ƒ

ŧďźŏp y5þŬ ĞnjFĞnjŕLjƒ þLjZ LJŏþďź!ƒ Dźƨkďźŏ KpĂ!ƒ LJďź ŧďźnjďź LJŏþďźďź! LJFƒþ!ƒ OLjďź :ăƧPD lƧĞhźŬ ŎNjĂ .LJŏþ!ƒ[2]

ýźŝ!ƒ LJďź ŧlkTďź!ƒ "créditun" ŧŏLjŏk Ŭƒ ŧďźďź‡ďźI! þĂźk Ư Ƨp ŧďźďź‡ ýŢD LJŲ **:ĬΘúƯTŬε !NjNJƧDŽllε**
Ĭ ďźZ ƒRNjĂ ýŬlkĮďź!ƒ Ŏ5 ŧlλ!ƒ OLjďź ŧŢĞPĂ "ŧlλ!ƒ OLjďź "ĭD"croire "ŎLjźŏ ĭR!ƒ "credere "ŎLjŏkŭ!ƒ .Ŏu‹ƒƧpƒ Ƨƒ Ƨp ý‡ ΣĞĮD ŎNj ŧlλ!ƒ LJD ƧĞhźƧƒ[3]

lƧĞhźƧ ĂNj Ư Ƨl!ƒ LJƎ5 1989-8-19 Ŏ5 ƢƧďź!ƒ Ŏ‡Ljhu!ƒ LJĂLjĞl!ƒ LJďź 32lþĞďźI! Ğl5Ă **:ĬďźNjďźFŝllε !NjNJƧDŽllε**
.ĞĞu‹ďźŲ ĂD ŎhźĞk‡ þnjźk ýhĞlďź ƒRNjĂ DźnjhĞĮo‹! ŧŏþlLj!ƒ ŧĮĮďź!ƒ Ğnj!ŭP LJďź DźĂlk ýźŝ ý‡ LJZ

þƧŝI! ăƧPD ŧŏ!Ğďź ŧĮĮďź ĭD ĂD llLjhu!ƒ NJďźþlŏ ĭR!ƒ ýĞďź!ƒ LJďź ŲhźĞ!ƒ ll!R ĂNj" **:ĬĞƨƒΘDŽllε !NjNJƧDŽllε**
.(LJFƒþ!ƒ) ýĂŪƒ ƨƧŬ!ƒ Ŏlkďźŏ LJD ýhĞlďź ŧĮĮďź!ƒĂD

(LJŏþďź!ƒ) ŎLjĞĂ!ƒ ƨƧŬ!ƒ LJďź NJ!Ğďź YĞŋƧkĮƒ yďź ŝĞŝkŬƒ ŸĮo‹ ŧŏĂLjĮ ƨ ŢLj ĂD ŧŏĂLjĮ LJĂ‡k lþFĞŝ
."Ư ƧlďźI! lþþo‹ďź!ƒ lþďź!ƒ ŧŏĞnjLj þLjZ[4]

---

[1]- حسين عمر، الموسوعة الاقتصادية، دار الفكر العربي، مصر، 1992 ص 90.
[2]- بن نعمون، محاضرات اقتصاد بنكي، السنة الأولى ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و التسيير، غير منشورة، 2004 ص 07.
[3]- عبد المعطي رضى أرشيد: محفوظ أحمد جودة، إدارة الائتمان، دار ووائل للنشر، عمان، الأردن ط 1، سنة 1999 ص 31.
[4]- فائق شافر وآخرون، محاسبة البنوك، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطبعة، الطبعة الثانية، 2002، ص 259.

GdžNj LJöö]G]D LJöƧGöƶdž Ï¨Ƶ DžÄIö LJǫ II ǔnjk]ŬƒÄ ШGkLjÚƒ Õ5 IjƧödžÅk! Ƨöï]k!ƒ ÖLjƶö **:ăǫƒTłƽÚƐ !NjNJƧDŽIIƐ**
LJƵ ýƧGLjkö LJD II!Ʀ Ï¨LjƶdžÄ ƴƽp!ƒ ÄD þöþ]k CGƽÄ! þƵÄhu Ƨu'Go' ýGdž ł!þGhudž ÄNj LJGdžkƒŬGƽ LJƦǫ IþdžƒÄ łIÅ!ƒ
ýÄŬGƽ LJƦǫ ÜLJöƽƧƱ!ƒ LJöhu łIÅ!ƒ ΣG]D Ï¨Ƶ DžƒGp ƒƦNjÄ þƶhu Gdžöƽ NJLjdž NJkþGƶk]ƒ ýdžD Ï¨Ƶ ƧPD ƧƧƱ! NJ!Gdž
łIÅ!Ghu Ƨöþη IjƧhukƵƒÄ ýηƋdž!ƒ CGƽÄ¨! łöÏhuGp Ï¨Ƶ þdžkƵƒÄ ÖLjGÅ!ƒ LJdžkƒƒ [1].

.GdžNj LJöƱƧT Ï¨Ƶ Ƨ5ÄkkLJD Ɣηö Ƴƒ ƧpŬƒ łöÏdžƵ LJD DžnjƽLj KGƽöƧƶk!ƒ IjƦNj ý‡ LJdž

þƵÄdž!ƒ Ö5 þöþ]k!Ghu DžÄIö ƧÄ] LJöþdž!ƒ LJD Ö5 łIÅ NJ! LJƒƒþ!Gƽ łIÅ!ƒ Ƨ]LjƵ Ö5 ýÅdžkö **:üNjŬƐ Ƴþ]IIƐ**
.Gnjhu þnjƶk Ök!ƒ KGdžƒƧk!Ŭƒ ý‡hu CGƽÄ!ƒ Ï¨Ƶ ƧþGp Änj5 łdžGƵ łƽ]hu þþƱdž!ƒ

Σö!Ä GnjƵGηƧk]ƒ LJöhu GdžÄ ýƒÄdžŬƒ O'Ljdž LJöhu Gdž łöLjdžƧ IÄη5 þÄηÄ IƧÄƧƱ Ö5 ýÅdžkö **:Ïdžƒkll Ƴþ]IIƐ**
.IþÄηÄdž IÄη5!ƒ IjƦNj LJ‡k Dž! Ǫ GƱƧp

þ]ηkö ï þIIj yhGƱ KƒƦ łöLjÄLjGp łöþG]kpƒ łpŬƵ LJƵ IƧGhuƵ GdžÄdžƵ ƱƧI!ƒ LJD ýÄIj ƧöPŬƒ Ö5Ä
łöLjdžƧ IƧƽ5! ƩÏhudž!ƒ ƒƦNj DžƒþPk]ƒ ƱƧƷhu ƧPŬ ï ÄLjƶdž ÄD ÖƶöhuƱ f PT LJdž þþƱdž Ö!Gdž ƩÏhudž ýGIkLjƒ Ö5
[2]. II!Ʀ ƧöƱLj IþƒGƽ y5þ ydž ƽƱŬ KpÄ Ö5 Ʊ!ƒ łdžöp þöþ]khu ƱƧkIdž!ƒ þnjƶk CGI!

IþdžƒLJöþdž!ƒ Ïdž]öÄ ƱƧkIdž!ƒ ïþö LJöhu Ʊ!ƒ Idž!ƒ NJƶƱö ýGdž!ƒ LJdž ƩÏhudž ÄNj Ʊ!ƒ **:üDŽƒ]IIƐ !NjNJƧDŽIIƐ**
LJÄdžƱdž ƧöƩ ÄD GLjÄdžƱdž Ʊ!ƒ LJÄ‡ö þpÄ NJƱƒƧkpƒ ýhGIdž IþƒGƽ y5þö LJD Ï¨Ƶ LJöƶdž ƱƧƷ!Ä łLjöƶdž
þöþ]k!ƒ DžþƵ ƱƱP łTGPÄ ƧGƱPŬGhu GnjƱGhukƧGhu łö‡Ljhu!ƒ ƱÄƧI!ƒ Dž]kk Ä ƽGƽkŬƒ Ɣ]ơ NJƷÏhudž þþ]öÄ
[3].łöhuÏ] IƧÄThu IILjhu!ƒ ƱGTLj Ï¨Ƶ Ƨλdk Ŭ Ïkơ GnjhuýdžGƶk!ƒ Ö5 łIÅ!ƒÄ ƧRơ!ƒ Ɣηö ăþ!

ƩÏhudž łơGkŬ NJƶdž ýdžGƶkÏ! IILjhu!ƒ Gnjö!Äö Ök!ƒ łIÅ!ƒ ÖNj łö‡Ljhu!ƒ Ʊ!ƒ LJD ýÄI!ƒ LJ‡džö ƧöPŬƒ Ö5
þƒGƵ ýhGIdž łLjöƶdž ƱÄƧThu Ijþƒþ] DžköÄ łLjöƶdž IƧk5 ýŬP þþƱdž Ʊ!ƒ Ö5 NJdžƒþPk]Ŭ ýGdž!ƒ LJdž LJöƶdž
[4].NJöÏ¨Ƶ ƽ5kdž

NJơLjdžk ýηŬƒ Ƨö]p LJGdžkƒƒ GNjƧNjÄη Ö5 ýÅdžk ":GnjLjD Ï¨Ƶ łö‡Ljhu!ƒ Ʊ!ƒ ƧöƧƶk LJ‡džö Gdž‡
þƒƧ5ŬƒKGηGökơƒ łöƱƷk! II!ÄƦ IƧGηk!ƒÄ ýGdžƵŬƒ ÖƵGƱI! ïƧGη!ƒ ƱGTLj!ƒ ýöÄdžk! łöƧGηk!ƒ IIÄLjhu!ƒ
[5]."ýdžGƶ!ƒ ýGdž!ƒ ΣDƧ LJdž Gnjö5 KDTLjdž!ƒÄ

[1]- شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية سنة 1989 ص 90.
[2]- مغزيلي سلوى واخرون، القروض البنكية الموجهة لتمويل المشاريع الاستثمارية، تقرير تربص لنيل شهادة ليسانس مهني، تخصص تأمينات وبنوك، جامعة منتوري قسنطينة 2009-2010، ص 60.
[3]- لبنى بن الشهيب واخرون، الضمانات البنكية ودورها في التقليل من مخاطر الاقراض البنكي، مذكرة لنيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية تخصص بنوك، المركز الجامعي ميلة، سنة 2013، 2014، ص 17.
[4]- جميل سالم الزايدانين، أساسيات في الجهاز المالي، وائل للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، عمان 1999، ص 41.
[5]- رياض لحليبي، رشاد العصار، النقود والبنوك، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان2000، ص 66.

[illegible] [1]

[illegible]

[illegible]

[illegible] [2]

[illegible]

[illegible]

[illegible] [3]

[illegible]

---

[1]- أنطوان الناشف، خليل الهندي، العمليات المصرفية والسوق المالية، المؤسسة الحديثة للكتاب، جزء 1، لبنان سنة 1999.

[2]- حمزة محمود الزبيدي، ادارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني، ط2، مؤسسة الوراق، عمان، سنة 2002 ، ص 17.

[3]- عبد المعطي رجب الرشيد، ادارة الائتمان، دار وائل للنشر، الأردن، 1999 ص 47.

LJööþG Ţ kpŮƒ LJöüdžGzkdžü! ŧöFƒƧT lĂp OLjdž Ĭ!ƒ ĭ þđö NJLjD Gdž‡ Ü ĭ þG Ţ kpŮƒ ƱGTLj!ƒ NJηĂD Ƨ ÜkPdž ýĂdžö **-4**
[1].Ö!ŭƷk ţŮƒ ĂD ĭ ƧGdžλk ţŮƒ DžnjƱGTLj DžƵþ LJdž DžnjLjö‡džk!

ýöĂœk! ŧhţGLjdž ŧüöţĂ Ƨhkzö Ö‡Ljhu!ƒ Ư Ƨl!ƒ LJŪ ŧüdžGƵ lþ Ţ ƧD Ĭ!ƒ ŧüƱGz!ƒ ŧö!Gdž!ƒ lþ Ţ ƧŪƒ ýöĂœk **-5**
.ƧPŪ f PT LJdž ýGdž!ƒ ΣDƧ

LJD ÜyþĂkdž!ƒ LJdž ŧöœ ĭ þlLj!ƒ ÖdžĂl!ƒ ýPþ!ƒ ăĂk ţdž þöþœkh ŧüzkö Gdžö5 GdžGNj ƒƧĂþ LJGdžkFŮƒ Ɣzüö -6
.[2]ƒƧöhu‡ LJG‡ ƒRţ yƷkƧö Ă ŭöFư (LJGdžkFŭ!)LJöþ!ƒ ŧüP ýþzdž LJG‡ ƒRţ ýPþ!ƒ ăĂk ţdž Ư5Pö

ƒRţĂ yöƧĂk!ƒĂ ШGkLjŮƒ Ö5 ýƒĂdžŪƒ ýŭƷk ţƒ ŧƱG ţĂ Ănj5 ýGdž!ƒ ΣDƧ ŧöηGkLjÚƒ lþGöƧ! lƒþD Ư ĂƧl!ƒ -7
.[3]ll Ljhüü! ĭ þG Ţ kpŮƒ ƧGNjþƧŮƒ Ö5 Gdž ţGœ ƒƧĂþ Ɣzüö NJLj∃5 Ư ĂƧl!ƒ NJöηĂk LJ ţœD

ŧlüzkdž!ƒ ƱĂƧT!ƒ ý‡ NJö5 DžƧkœkĂ Ƨ5Ăkk Gdž þLjƵ ŧ Ţ GP ŧö!Gdž!ƒ ŧöþĂþƧdžü! Ƨþ Ţ dž Ư Ƨl!ƒ Ƨhkzö -8
KLjG‡Ă ÜNJηĂ LJ ţœD ĬüƵ Ư ĂƧl!ƒ Ƨöö ţkĂ lƧƒþţ Kdžk ýGœ Ö5 Ư ĂƧl!ƒ Džöþlk OLjdž ƏþGhudžĂ Σ ţdhu
.þöη Ö!Gdž ƨ‡Ƨdž KƒR Ohu Ţ k ŧöLjzdž!ƒ ll ĂLjhu!ƒ LJ∃5 Üŧz5kƧdž GnjdžGηœD

ljƧGhukƵGhu ŧ5G‡ Üŧöþ G Ţ kpŮƒ KGƵGƱl!ƒĂ LJnjdž!ƒ ƳGœ Ţ D ÜKG ţ ţdž!ƒ Üþƒ5Ŭƒ ŧηGœ þ ţö Ư Ƨl!ƒ -9
. ll Ljhüü! ŧö!Gdž!ƒ þƧƒĂdž!ƒ ƧGdžλk ţƒ NJηĂD

ƒljþƥƒTDžNj hŭlüGll ƒ Njþ$ll ƱENjüƵ :ĬüƒFkll ƒ‡ƱDžll

ÜNJllœk ĭ R!ƒ y5kƧdž!ƒ þƒFGzü! ƒƧUj Ü ll Ljhüü! ŧöƧGdžλk ţŮƒ ŧpGƱ!ƒ LJö ţœk! lƒþD ŧö‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧl!ƒ Ƨhkzk
. Ư ĂƧl!ƒ ljRNj Ƨþ G Ţ džĂ YƒĂLjD ý‡ ýĂGLjkLj ţ ƔüƱdž!ƒ ƒRNj Ö5Ă

hŭlüGll ƒ Njþ$ll ƱENjüƵ :üNjŬE ƱþƧll

Džö ţlk!ƒ LJ‡! ÜLJö5!ādž!ƒĂ LJöλœGhu!ƒ Ƨ ÜkPdž ƧƧƱ LJdž ŧö‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧlü! KGdžö ţlk lþƵ CGƱƵƒ Dzk
. Ĭ!ƒ Gnjdž ţlö ĭ R!ƒ ll!R ĂNj DžnjkÖhu!GƐ þLjƵ ljþηLj ĭ R!ƒ Ö ţG ţŮƒ

:üNjDžDžll UƒF ţll hvŭGƱ ƒƥŭyDž ƒƨθ hŭlüGll ƒ Njþ$ll ƐŭüTŧ -1

: Ư ĂƧl!ƒ LJdž LJöƵĂLj ƧGözdž!ƒ ƒRNj Kœk ĭ ĂƱLjö

DžnjkGl5Lj ýöĂdžk Ƨ þnjhu þƒ5Ŭƒ NJöüƵ ý Ţ œö ĭ R!ƒ Ư Ƨl!ƒ ÖNj :**hŭlúNJŧƨÚE ƒ Njþ$ll** -1-1
Ƨ öƧG Ţ dž y5þ!ĂD ăƧPŪƒ lƧdzzdž!ƒ yü ţ!ƒ LJdž GNjƧöƐĂ LJĂöƨ5ük Üŧηŭλ ÜlƧGö ţ CƒƧT :ýλdž ŧö‡ŭnjk ţŮƒ

[1]- عبد الحق بوالعتروس، مدخل الاقتصاد النقدي والمصرفي، جامعة متنوري قسنطينة،2004، ص ص 87،88.
[2]- محمد يونس عبد المنعم المبارك، النقود وأعمال البنوك والأسواق المالية الكلية التجارية، الاسكندرية 2003، ص 115، 116.
[3]- شاكر القزويني ،محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية قسنطينة، الطبعة الثانية، 1992، ص 90.

LJdž þƒƧ5ū! Ɣ̈ƐŮƒ Ŏ5 Dižþlŏ lþǴƶ!ƒ Ŏ5 ŎŢƤT Ư Ƨp Ănj5 LJŏưƧkldžǵ! Ŏ!Ǵơ!ƒ ýƤþ!ƒ Ǵnjǵdžơ'kŏ Ů ŧƒnǴ5dž Ǵdž‡ YĂƧTdžǵ! ŧkuǴλ!ƒ ýĂŢŮƒ LJŏĂ‡k ýŏĂơ'k Ƶþnjhu O'Ljdžk ŎNjĂ **:hŷŦƱŦŦŮƐ f Njþ$ŦƐ** -2-1 LJdžĂ ŧdžƨǔ!ƒ DižǴP!ƒ þƧƒĂdž!ƒĂ KŮŬƒ CƒƧT ýŏĂdžk Ł̈ŏƧƱ LJƶ Ǵnj! ŧŏnǴkljŮƒ KǴpǴƱ!ƒ Dižŏƶþk Ŏ5 DižPkŢk .yǵžknǵž!ƒ Ŏ5 ŧŏþǴŢkpŮƒ ŧŏdžljk!ƒ KǴƶĂƧTdž LJŏĂ‡k ýŏĂdžk Ŏ5 DižPkŢŏ Ǵdž Ư ĂƧl!ƒ ljRNj

ljRNj Ǵnjŏ5 Ĭ lhk Ŏk!ƒ lƧk5!ƒ ýĂƱ! ŧŏ!ǴdžŢDƧ!ƒ ŧŏnǴkljŮƒ Ư ĂƧl!ƒ O'Ljdž ŧŏƧǴnk!ƒ ll ĂLjhu!ƒ þŏnk ŮĂ ll ĂLjhu!ƒ DižǴŏp LJdž yǵljdžŏ Ǵdž þnĂk Ů LJ‡!Ă Ǵnjơ'Ljdž CƒƧn LJdž Ǵnjŏpǔk Ŏk!ƒ ƧƱǴPdž!ƒ ŧzŏhƱ!Ă lþdžnǵdž Ư ĂƧl!ƒ yǵž(ăƧPD KǴƶĂƧTdž KƒþLjŢ) KƒþLjŢ!ƒ LJdž LJǴdžưĂ ŧdžǔŢ Ƨh‡D LJĂ‡k þp ǴnjljŪ Ǵnjơ'Ljdžhu ŧŏƧǴnk!ƒ lƧk5 ýĂƱk ŮD Üyǵ]ŢdžƱ!ƒ LJNjƧ‡ Ƨŏh‡ ŎLjŏƶ LJǴdžưĂ ĬƶƶĂ ýĂŢơ!ƒĂ ýŏdžƶƶ! Ŏ!Ǵdž!ƒ ƨ‡Ƨdž!ƒ ŧdžǔŢ lǴƶƒƧdž LJDĂ ÜNjpǴlơ'kŢƒ lƧk5 ýĂƱD Ǵŏnŏ$ŏþk Ư Ƨl!ƒ ll ĂnjkŢŏ LJDĂ Ĭ ŢpD þơ‡ KƒĂLjŢ ŧŢdžP LJdž Ƨλ‡D CǴ5Ă!ƒ ýƒĂdžŮƒ ýǴdžƶkŢƒ ŧlŏƧƱĂ ƱǴhƧŮƒ KǴƶŏƧĂk ýλdž Ü Ư Ƨklldžǵ! ŧŏ!Ǵdž!ƒ ŎơƒĂLj!ƒ Ĭ ƶƶ ƒþĂŏp ll Ljhu!ƒ yưŏ .ŧưƧklldž!ƒ

:üNjpžDžŦŦ Ĭ ŦƱŦŦŮƐ ƱƒUŦŦ þƒĬýDž ƒƨƱ hŷŦldžǴŦŦ f Njþ$ŦƐ ƐŷƶŦŧ -2

:YƒĂLjD lþƶ Ĭ!ǫ ŧưƧklldž!ƒ ŧŏþǴŢkpŮƒ KǴƶǴƱŦ!ƒ Ɣ Ţơ ŧŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƧl!ƒ Dižŏ Ţlk LJ‡džŏ

LJƒƧƒƧn ĂD lþdžŢD ĂD ƧĂRhu CƒƧT! LJŏƶƧƒƨdžǵ! DižþlK Ŏk!ƒ Ư ĂƧl!ƒ ŎNjĂ **:hŷŦƐþRŦŦ f Njþ$ŦƐ** 1-2 ƒƧULj Ü Ư ĂƧl!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRnj! ŧŏ!ǴƶƧ lƧƱǴPdž ŦǴLjNjĂ ÜDžŢĂdž!ƒ Ɣ Ţơ lƧŏŢp ýǴnŮ O'Ljdžk ŎNjĂ Ü‡ŏƶƒƧƨ þpĂ Ǵnjŏǵƶ CǴưŦ!ƒĂ Ǵnjŏ5 Dž‡ơ'k!ƒ Dižkŏ Dž! ƒRǫ Ư ƒƨdžŮƒ Ƨŏλdk ŦŦ!R‡Ă ÜýĂŢơdž!ƒ Ĭ ƶƶ ŧŏĂn!ƒ ýdžƒĂƶ!ƒ Ƨŏλdk! .KƒĂLjŢ lþƶ! Ư ĂƧl!ƒ ljRNj ŎƱƶk

ýǴnŮ Ǵnjơ'Ljdž DižkŏĂ ÜyǵǴŢdž!ƒĂ Ŏ5Ƨơ!ƒ ǴnjhƶƱŏ Ŏk!ƒ Ư ĂƧl!ƒ ŎNjĂ **:hŷŦƒƱŦŦ f Njþ$ŦƐ** 2-2 ŧƱŦLjŮƒ Ƶƶk'Pdž ýŏĂdžk Ǵnj5þNj Ü‡ưƧklldž!ƒ ŧnjnƶ! ŧŏƶǴLjŢ!ƒ lƧĂþƶ! ǴI5Ă ll!RĂ ŧƶŏĂƱ ĂD ŧƱŢĂkdž .(ơ!ǫ...ƨŏnjnk ÜǴǴTLjǫ Üpŏþnk ÜƱǴkLjǫ)ŧƶǴLjŢ!ƒ

Ư ƧI!ƒ ĭD Ü‡ŏƧǴnk!ƒ KǴƱǴTLj!ƒ ŧŢƧǴdždž ýŏĂdžk! O'Ljdžŏ ĭR!ƒ Ư ƧI!ƒ ĂNj **:hŷþƒƱŦŦ f Njþ$ŦƐ** 3-2 Ü‡ƒƨnk!ƒ ƧǴnk! ŧƶdžn!ƒ ƧǴnk Ă ŧƶdžn!ƒ ƧǴnk! ŧƶƒƨƨ!ƒĂ Ü‡ŏƶǴLjŢ!ƒĂ ŧŏnǴkljŮƒ yŏƧǴTdž!ƒ NJơ'Ljdžk ĭR!ƒ NJdžUƶdž ƱhkƧŏ ŧ ŏơ ŧŏƧǴnk!ƒ ll ĂLjhu!ƒ NJơ'Ljdžk ĭR!ƒ Ư ƧI!ƒ LJdžưkŏ NJLjD Ǵdž‡ LJŏ‡ƶnjkŢdžǵ! ŧƒƨnk!ƒ ƧǴnkĂ LJ‡džk Ŏk!ƒ lƧƒþŮƒ LJŪ ŧŏ!ǴdžŢDƧ!ƒ ýĂþ!ƒ Ŏ5 Ư ĂƧl!ƒ YƒĂLjD DižNjD LJdž ĂNjĂ Ü‡ŏƧǴnk!ƒ KǴƱǴTLj!Ǵu

[1]- حمزة محمود الزوبيدي، مرجع سبق ذكره ص 95.
[2]- عبد المطلب عبد حميد، البنوك الشاملة عمليتها، وإدارتها، الدار الجامعية، دار النشر والتوزيع الاسكندرية، طبعة 2000، ص 115.
[3]- بوالعتروس عبد الحق، مرجع سبق ذكره، ص 40.

ШĞkLjŮƒ Ŏ5 ƧƒƧdžkŲŮƒ ŤŽŽ ĞnjkĞŽĂƧTdž! ƒƨ5Ğơ Ƨ5Ăŏ Ťkơ ĞnjŋĞkLjǫ ƨŏƧŢk LJdž ýĂþ!ƒ ljRNj KĞŏþĞŢkþƒ Ğƒ Ğnjŏƨ yŲĂk!ƒ ĞƒƧŋƒĂ[1].

LJĂ‡kĂ ŤLjhdž ĂD ƯƧD ĞƒƧT ýŏĂdžk! KĞŽĂƧTdž!ƒĂ þƒƨ5ū! DžþIk ŎNjĂ **:hŭŭþŦŧyllε ƒ Njþŧllε** 4-2 .ŧLjŲ 15 LJdž Ƨλ‡D Ť!ƒ ýŢk þp ŧŽŏĂƱ IƧkƨ! IþĞŽ ƯĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj Iþdž

DžK ŤR!ƒ ÜƧĞIƨ!Ğh NJLjĂdžưdž ƯĂƧI!ƒ ljRNj LJĂ‡k Ğdž IþĞŽ" NJLjăh ýĞŋdž!ƒ ƒRNj Ŏ5 . j raulett ýĂIŏĂ ĞƒĞLjhu ĂD ljĞƒƧT."[2]

ýÞþ!ƒ ŤĂþ! ŧŏ5Ƨơ!ƒ KĞƱĞTLj!ƒ ýŏĂdžk ƯƧƨ! ŧơĂLjdždž ƯĂƧp **:hŭŭƨþΘllε ƒ Njþŧllε** 5-2 .ŧ5ƧơŽ! ŧdžƨŭ!ƒ ŧŏ!ĂŪƒ þƒĂdž!ƒĂ Kƒƨŏnjŋk!ƒ ƱĞTLj! LJĞ‡dž ŤŽŽ ýĂŢơ!ƒ ýŏĂdžk LJ‡džŏ ŧŏơ þĂþơdž!ƒ

:DžFDŽŢllε ÞƒŭŭyDŽ ƒƨΘ hŭŭIdžĞllε ƒ Njþŧllε ε ŭŽŢŧ -3

Ưƨh Ŏ5 LJĞdžưLJĂþh ƯĂƧp DžŏþIk Ť!ǫ llLjhu!ƒ ŋŽŏ þp **:DžŭŭyDŽ DžFDŽŢll hŭllNj2IDŽ ÞŭŽ ƒ Njþ5** 1-3 NJLjŪ NJLjdž ƧƒƧdžkŲĞh ƯƧkIŏ ŤR!ƒ YĂLj!ƒ LJdž ƒ ŦT!ƒ ƒRNj LJĂ‡ŏ LJƨ‡ þLjŲ!ƒ ŤŽŽ NJƨŏpĂk þƧŋdžh KŮĞơ!ƒ OŦLjdž! llĂLjhu!ƒ yưk Ğdž IþĞŽĂ Üþŏþ Ųk!ƒ ŤŽŽ ŧŏ!Ğdž!ƒ NJkƒƧþpĂ NJKĞŏLjĞ‡džƒ ŤŽŽĂ Ŏ!Ğdž!ƒ ƨ‡Ƨdžh YŭƱƒ ŤŽŽ .ĞdžNj LJŏŲĞŲD LJŏƱƧT ƯĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj

NJhĞŲơ Ŏ5 llƧkŏ LJD LJĂhƨ!ƒ ŤŽŽ ŎƨhLjŏ ljĞưkIdžh ŤR!ƒ ƯĂƨdž!ƒ þŏŢƨ!Ğh ƨƧƨŏ Ğdž ĂNj **:üNjŮε ƱÞŲllε** .ýƨ5!Ğh ΘĂLjdždž!ƒ ƯƧI!ƒ ĂD þĞdžkŽŮƒ ŧdžŏp LJdž% 20 -%10 ŧŏĂFdž ŧhŲLj llLjhu!ƒ ăþ! ŤƧĞŋ!ƒ

ƯƧI!ƒ ƒRNj LJD YhŲlh ll!R ý‡Ă ÜŧLjŲ ý‡ IþơƒĂ IƧdž ƯĂƧI!ƒ þƒþŲlh LJĂhƨ!ƒ DžĞŏp YĂŋĂ **:ŤdžFkllε ƱÞŲllε** IƧĞTŮƒ ƧþŋkĂ NJkƒƧĞdžŽkŲƒ ýŏĂdžk! ƧþŢdž NJLjdž RPkŏ LJD LJ‡džŏ Ů LJĂhƨ!ƒ LJDĂ ýŋŪƒ Ƨŏ Ţl!ƒ YĂLj!ƒ LJdžĂNj :Ƨ‡RLj ƱĂƧT!ƒ ljRNj LJŏh LJdž LJĂhƨ!ƒ ŤŽŽ ƱĂƧT ƯƧƨŏ Ğdž IþĞŽ llLjhu!ƒ LJŪ

- .ŧ!ĂŏŲ!ƒ LJdž ŧLjŏƨdž ŧŋƧþ ŤŽŽ ŧƱ5Ğơdž!ƒ
- DžþŽ ƧƱP!ƒ LJdž NJŲ5Lj ŧŏĞdžơ! llLjhu!ƒ Ğnjƨhkŏ ŧŏFĞpĂ ŧŲĞŏŲ ŎNj Ŏk!ƒ ƯƒƧkpŮƒ Ŏ5 yŲĂk!ƒ DžþŽ .þƒþŲ!ƒ

ƯĂƧp þŋĂk LJĞdžưƧŏƨh ŧơĂLjdždž!ƒ ƯĂƧI!ƒ YLjĞŋ Ť!ǫ **:DžFDŽŢĞ hŭllNj2IDŽ ƒ Njþ5** -2-3 :ŎŽŏ Ğdž Ť!ƒ yŋƧŏ ll!R YhŲ ýƨ!Ă ŧ5ŽKPdž KĞLjĞdžưh ŧ!Ă5‡dž

- ŧŲŲadžŽ! Ŏ!Ğdž!ƒ ƨ‡Ƨdž!ƒ ƨƨưƨ
- IƧŏh‡ Ɛ!Ghdžh ƯĂƧp YŽƱ

[1]- منير إبراهيم الهندي، إدارة البنوك التجارية، الطبعة الثالثة، جامعة طنطة، كلية التجارة 1996، ص 214،213.
[2]- عبد المعطي رضى الرشيد، مرجع بسق ذكره، ص 6.

- Ư ƨƶkk ǵdž ǵhu!ǵƹ lƨŏƤŪƒ ljƦNj LJŬ LJǵdžưƒ Džŏþlk lƨŏƷŢƒ KǵƵĂƨTdž!ƒ LJdž llĂLjhu!ƒ ƴǶƨƲk ǵdž lþǵƵ .lƨŏhu‡!ƒ KǵƵĂƨTdž!ƒ ǵnj! Ư ƨƶkk Ŏk!ƒ llǶk ƽĂƽk ƨǵƲƤŪ

: ǵdžNj LJŏƵĂLj Ŏ!ǫ LJǵdžưhu ł!Ăƽ‡dž!ƒ Ư ĂƨI!ƒ Džŏ ǫlk LJ‡džŏ

: ţ ǫǫ DžƑDŽŢǵ hllNj2lDŽ ƒ Njþƽ -1-2 -3 þnjƶkŏĂ Ư ƨklDž ǵƽŭƤ ƨƤD ƒ ƤT ýƤþkŏ ǵdžŏƽ Ƕƶ ƨƶ!ƒ LJdžǵưƒ ƒ ƤT!ƒ yƦdžk ł!ǵơ!ƒ ljƦNj Ŏƽ llLjhu!ƒ ƲƨkTŏĂ Ư ƨklDž!ƒ ƨnƵ ł!ǵơ Ŏƽ þƒþǫ!ǵhu .ǵƽĂ!ƒ

:DžŸyDŽ üŢǵ DžƑDŽŢǵ hllNj2lDŽ ƒ Njþƽ 1-2-3 LJǵdžưhu Ư ĂƨI!ƒ OLjdž Ĭ!ƒ llĂLjhu!ƒ ƨnǶk ǵdž lþǵƵ LJƑ ƨǵhkƵƒ ĬǶƵ LJĂhƨ!ƒ NJŏƽ yǶŏ LJƑ LJ‡džŏ þŏþǫk!ƒ DžþƵ ƨƲP LJdž łŏǵpĂ!ƒ LJdž þŏƨk Ŏ‡! ll!ŘĂ ŎlŏIơ .NJLjŏþ ƨƒþldž NJkdžŏp LJdž Ư ƽPkǫĂ LJŏƶdž ýŢƑ ĬǶƵ Ŏ!Ăkǫŏ LJƑ llLjhǶ! LJ‡džŏ þŏþǫk!ƒ ĬǶƵ ƨnƵ ƒRǫ LJĂhƨ!ƒ

4- ƶĭǶŢł ƒ ƨ Θ hŭIdžǵll Njƒ ƴqDžll þƒĭyDŽ ƴqNjqll Njƒ.[1]

: Ĭ!ǫ ƨǵŏƶdž!ƒ ƒRnj! ǵlhƲ łŏ‡Ljhu!ƒ Ư ĂƨI!ƒ Dž ǫlLjkĂ

:üWŬƐ ƴþĭŢƽ ƒ Njþƽ 1-4 ýŏĂdžk Ŏƽ ǵǫǵƑ DžþƤkǫkĂ lþơƒĂ łLjǫ LJƵ þŏƨk Ŭ lþǵƵ ǵnjkþdžĂ .KƑTLjdžǶ! ĭ ƨǵn!ƒ ƲǵTLj!ƒ

:üWŬƐ hƯƨNjłDŽ ƒ Njþƽ 2-4 KǵŏǶdžƶ!ƒ Ư ƶhu ýŏĂdžk Ư ƨƷhu KƒĂLjǫ ΣdžP Ĭ!ƒ ǵnj!ǵnƑ þkdžkĂ ýnƑ LJdž Kŭŏþƶk Cƒƨnƒ ĂƑ lþŏþn KƒþơĂhu yǫĂkǶ! lþŏþn KŬŬƒ CƒƨT ýƛdž ÜKǵƵĂƨTdžǶ! łŏ!ǵdžǫƑƨ!ƒ .WǵkLjŬƒ ƨŏĂƲk

:üWŬƐ hł‡ĭNjƯ ƒ Njþƽ 3-4 LJǵ‡ǫŬƒ KǵƵĂƨTdž ýŏĂdžk Ư ƨƷhu KƒĂLjǫ ΣdžP ǵnjkþdž þŏƨkĂ .yǫǵŢdž!ƒ CǵLjhuĂ łŏƵƒƨƨ!ƒ Ŏưƒƨŭƒ ŏŭŢkǫƒĂ

:ƒ‡ƯllE qǶŸ hƽŏłƨDŽ ƒ Njþƽ 1-3-4 CǵTŏ KpĂ ĭƑ Ŏƽ ǵNjþƒþǫ ƴǶƲ llLjhǶ! ƽơŏ ĭƑ .LJĂþŏƨŏ ǵdžþLjƵ ǵnjFƒþƑ Ŏƽ ƽơ!ƒ LJŏưƨklDžǶ!Ă

:üWŬ hŏNjǶDŽDŽ ƒ Njþƽ 2-3-4 ÜýnŬƒ łǶŏĂƲĂ łƲǫĂkdžĂ ýnŬƒ lƨŏŢp Ư ĂƨP Ĭ!ƒ Džǫ!LjkĂ Ĭ!ƒ łƽǵưǫ łŏơhƨ!ƒĂ yƒƒþĂ!ƒ yƦž łLjƨƒĂdž!ƒĂ łĂŏǫ!ǵhu łŢǵP!ƒ łŏ!ǵdž!ƒ KǵhŏkƨĂk!ƒ Ŏƽ ƴŏĂhk!ƒ ƒRNj þŏƽŏĂ .ŎLjǵĂ!ƒ łơhdž!ƒ LJdž ŎLjǵĂ!ƒ ýŢƽ!ƒ Ŏƽ ǵnjŏ!ǫ ƽƨƲkLjǫĂ ƨǵdžĂkǫŬƒĂ ýŭƷkǫŬƒ Ư ĂƨP

[1]- عبد المطلب عبد الحميد مرجع سبق ذكره، ص 113.

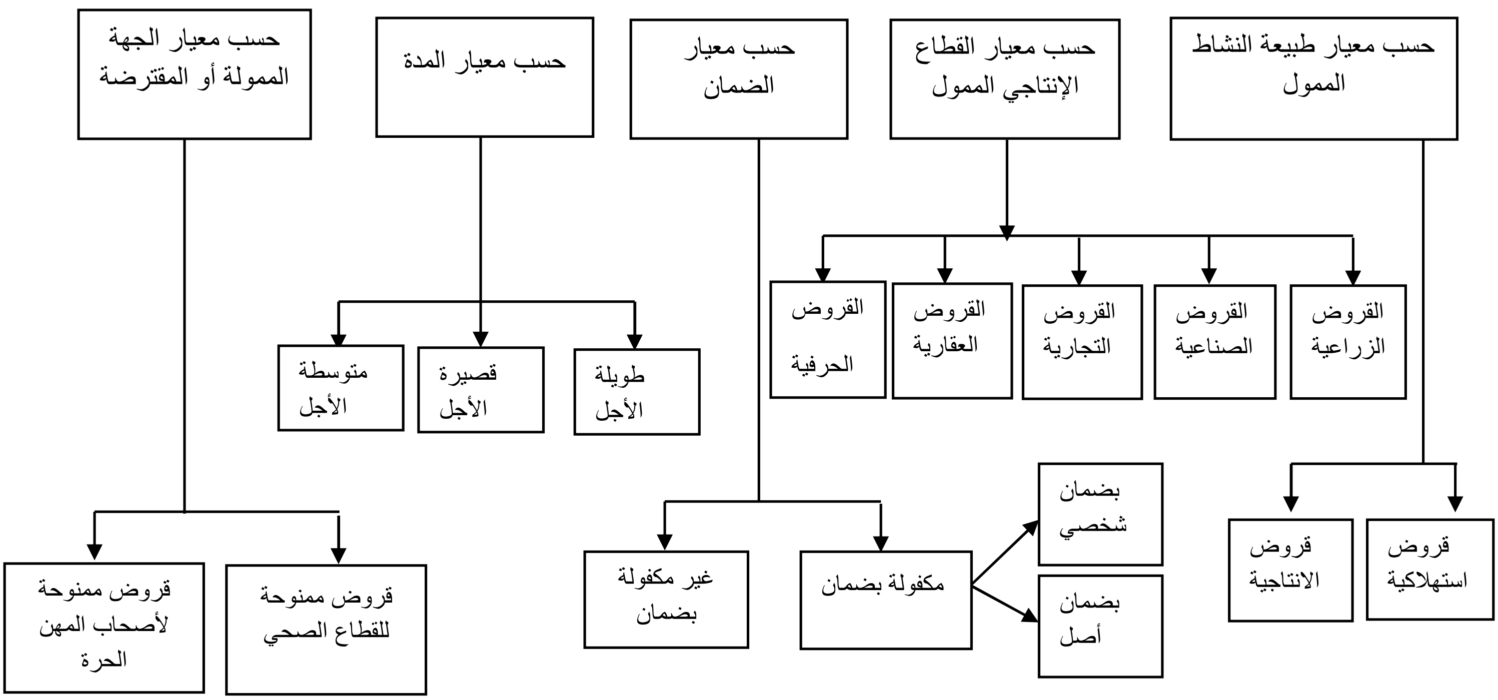
5- ƐĭŤŦ ƹlŝƥǈ ƭ ƕlǦŽĭŴ ƒƨƟ ǆƻƴǈ ƔlƵƎ ƕlŤƌƣǈƋ ƨǋƕ ŦƥŴŽŬ:

ƢƞǇ ƭǈŹǂ ƒƍƙ ƒ!ǆǅƧƨ ƢƖƏŹƏǇ:

1-5 ƤƏƨ ƀƠƏƣǆǆ !ǖƕƍƓ Ƴƒ!ƬƠƟ(PROMED): ƝƖƙ ƒƍƙ ƒ!ǇƏƳ ǆƏƨ ƤƏƨƞ ƙƠƙ ƒƤǇ "ƤƨƏƥƙƏƜ!ƒ" ƍƍ!ƌƏ 1995 ƦǈǇ ƏƍƏ ƬƞƏƬ ƥƏƦƙƏǇƍ!ƒ Ƴƒ!Ƭǈƨ ƏƒǇƬƥƟ ƒ!Ƭǈƨ ƏƒǇƬƥƟ.

2-5 ƤƏƨ ƀƠƏƣǆǆ ƴƙƠƭ ƒ!ƙƪƏ ƭƏƒ!(PROLIB): ƝƥƘ ƤƌǇƥƛƙ ƒƍƙ ƒ!ǇƏƳ ǆƏƨ ƒ!ƨƏƤ ƦǈǇ 2004 ƏƍƏ ƝƙƏƌ ƛƙƏƤ ƴƙƠƭ ƒ!ƙƪƏ ƭƏƒ!ǆƙƙ ƒ!ƬƠƣƬƙ ƒ!ƬƍǇƥƟ ƒ!ƬǈƥƤƙ.

ƙ!ƕǈ 1:ƕ!ƳƍƳ ƹlŝƥǈ ƭ ƕlǦŽĭŴ



ƢƏƥƭ: ƢƢ ƏƌƕƓƨ ƹƖƝƟƩƘƢƙ ƭ!ƕǈ ǈƓƙƢƞ ƹƊƨlƹ

[illegible]

[illegible][1]

[illegible]

[illegible]

[illegible][2]

[1]- أسامة محمود بن موسى، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية منح القروض، رسالة ماجستير غير منشورة، تخصص محاسبة وتمويل، كلية التجارة ، فلسطين، 2010، ص 45.

[2]- حسن بلعجوز، إدارة المخاطر المصرفية للاشارة إلى حالة الجزائر، ملتقى حول عمليات البنوك التجارية، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، سنة 2010، ص7.

:ƒkllƒk ƒ Njβ$llε :hŭ3β'TDŽllε LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj ýdžzkǀŏ Ư'ĂƧl!ƒ LJŏu llĂLju!ƒ LJd llLju Ĭ!ǫ ∂ηŭŏ5 NJkGdžβ'P Cƒβ LJZ ƒƨηGZ LJG‡Ă ł!Ăŏǀ Ĭ!ǫ LJŏzdž GnjLjFGuƨ Gnjŏŭ Gnjljdžkƒ Ŏk!ƒ yƒƒβĂ!ƒ ýGdžzkǀƒ Ĭŭ β džkzk llĂLju!ƒ LJD ł ŏơ ll!R Ĭŭ IƨβGβ ăƧPŬƒ llĂLju!ƒ .GnjuơG'T! βƒƒĂ5 ll!R LJdž ŎLjηkĂ łdžGZ KG'ǀǀdž IβƒG5! Ư'ĂƧβ O'Ljdž! ƒRNjĂ

: I ƒUƒĭłθŬε:ƒyGεβ KGuλ yŭž łT'P ƨƨTdžŭ! Ŏ!Gdž!ƒ ƨ‡Ƨdž!ƒ DžŏZβk ƨβnjkǀk ΘGuƨŬƒ Ŏ5'T yŏƨĂk ŎNj LJŏdžNjG'ǀdž!ƒ ŧĂIơ LJdž C'ƨη ƨuk zk łIIơdž!ƒ ΘGuƨŬƒ Ŏ5'T LJdž C'ƨη!ƒ LJD GdžuŬłŭŏĂŬ Iβdž! ýGdž!ƒ ΣDƨ ýƒĂdžŬ ƨŏUĂk!ƒ ƨƒG'ǀP ΣG'ǀdž łŏLjG‡džǫ βư ýĂŬƒ YG5β!ƒ ŬP ýGdž!ƒ ΣDƨ Ĭ!ǫ ł5G'ưÚGu ý‡TkĂ .LJŏZβĂdž!ƒ

:ƒƨDŽFq ƒĭŲllε ƒFG'βŬε :hYRNjDŽ LJŏdžNjG'ǀdž!ƒ ŧĂIơ DžZβk GnjLjD Ĭ!ƒ łG'ưÚGu ÜΘGuƨŬƒ KGzŏƨĂk łLjƨƒĂdž! ŎŬG'ŏkơƒ ý‡T Ĭŭ Gnjŏlhk5 GŏĂLjǀ [1].KGŬG'ŏkơŬƒĂ ýGdž!ƒ ΣDƨ LJdž

[1]- بوعروج نسرين و آخرون، دور أدوات التحليل المالي في منح القروض الاستثمارية، مذكرة مكملة لنيل شهادة ليسانس في علوم التسيير، تخصص مالية سنة 2012 ص 41.

ƒNJŧþƐɑɑ Ƽþ̄ƯNj hŸIdžĞllƐ ƒ Njþ$llƐ þƯƒɑpŽ : ĬdžƒkllƐ KƱĞDŽllƐ

NJLjD Ŭ̄ ǕNJŽPþ! Ŏ]Ğ]Ū̄ƒ Ƽþ Ƭdž!ƒ ýλdžŏ Ğdž‡ llLjhu!ƒ Ğnjhu DžĂIŏ Ŏk!ƒ Ƽ ƒĞUĂ!ƒ DžNjD LJdž Ƴƒ ƼpŬ̄ƒ Ƽhkƶŏ .Ƽŏƶ!ƒ ýƒĂdžƶhu ýdžĞƶk!ƒ ŧŋŏkLj NJŽ‡ ƒRNjĂ ý‡ĞƬdž!ƒ Ŏ5 YĂpĂ!ƒ Ĭ!ƒ ĭþƀk þp Ŏk!ƒ ƼƱĞPdž!ƒ LJdž ĂŽPŏ Ŭ̄

ƒIljþɑƬDŽNj hŸIdžĞllƐ ƒ Njþ$llƐ þƯƒɑpŽ :üNjŬ̄Ɛ ƒ‡ƯDŽllƐ

LJdž ƒĂŽPk Ŭ̄ ƯĂƼI!ƒ ljRNj LJD Ŭ̄ ü llLjhu!ƒ þƼƒĂdžĂ Ƽ ƒĞUĂ DžNjD LJdž Ƽhkƶŏ Ćŭdžƶ! ƯĂƼI!ƒ ŎLjdž ŧŏƒĞpĂ Ƽ$Ʊ ĆƒƼŋhu llLjhu!ƒ DžĂIŏ ƒþ! Σŭ5Ūƒ Ĭkơ ĂD ŧŏ!Ğdž ý‡ĞƬdž Ŏ5 YĂpĂ!ƒ Ĭ!ƒ NJhu ĭþƀk þp ƼƱĞPdž .ƼƱP!ƒ ĭþĞ5k! ŧŏŋŭƶĂ

hŸIdžĞllƐ ƒ Njþ$llƐ þƯƒɑpŽ :üNjŬ̄Ɛ Ʊþ2llƐ

ĞnjλĂþơ ýdžkơdž!ƒ KĞhuĂƶƬ!ƒĂ ƏĂĞ]dž!ƒ ŧƶĂdžŋdž Ğnjljahu ŧŏ‡Ljhu!ƒ ƯĂƼI!ƒ ƼƱĞPdž Ƽ ŏƼƶk LJ‡džŏ KĞpĂŬ̄ƒ Ŏ5 ĞdžNjŭ‡ ĂD ŧdžþIdž!ƒ ƯĂƼI!ƒ þƒƒĂ5 ĂD ƱĞ]pŬ̄ llLjhu!ƒ ýŏƬơk ŧŏLjĞ‡džq DžþƵ Ŏ5 ŧŽλdžkdž!ƒĂ þĂŋĂ Ŏ5 IƼTĞhudž Ƽλđŏ YĞŏư!ƒ ƒRNjĂ ÜƯƼkIdž!ƒ ýĞdž!ƒ ΣDƼ YĞŏư Ĭ!ƒ ĭþđŏ Ğdždž Ü þŏþ]kŽ! Iþþơdž!ƒ .ŧŏƒƼpŬ̄ƒ ŧŏŽdžƶ!Ğhu Ʊŏơdž!ƒ ƼƱPŽ! DžŏþIk ĆĂ] Ĭ!ƒ ll!R þĂƶŏĂ ÜNJkƒR þơ Ŏ5 llLjhu!ƒ[1]

:ĞdžNj LJŏƵĂLj Ĭ!q ŧŏƼĞŋk!ƒ llĂLjhu!ƒ ĞnjnjŋƒĂk Ŏk!ƒ ŧŏ‡Ljhu!ƒ ƯĂƼI!ƒ ƼƱĞPdž Dž]IljkĂ

hŸIIƒDŽllƐ þƯƒɑpŽllƐ :Ŭ̄Njc

Ü$Ă]!ƒ ƼƱĞPdž :ŎNjĂ YƒĂLjD ŧ ŭλ Ĭ!ƒ Ƽ LjƬkĂ $ƒĂ]Ūƒ Ŏ5 ŧŽdžkơdž!ƒ ƼƒĞ]P!ƒ LJƵ IƼĞhuƵ ŎNjĂ .ŧ!Ăŏ]!ƒ ƼƱĞPdž Ü ŧŏLjĞdžkƒŬ̄ƒ ƼƱĞPdž!ƒ

1- ÞƱƒɑpŽ :ƴNjƼllƐ Ƽ Ƽ Ƭ!ƒ ƼĞƶ]D Ŏ5 KĞhuŽIk!ƒ ŧŋŏkLj KƒþƒƼŏ̄ŬĞhu ŧIŽƶkdž!ƒ ƼƒĞ]P!ƒ LJƵ IƼĞhuƵ ŎNjĂ ŎNjĂ yŽ]!ƒ ƼĞƶ]D Ŏ5 KĞhuŽIk!ƒĂ ŧŏ!Ğdž!ƒ $ƒƼĂŬ̄ƒ ƼĞƶ]D Ŏ5 KĞhuŽIk!ƒĂ ÜIþƒĞ5!ƒ ƼĞƶ]D Ŏ5 KĞhuŽIk!ƒĂ :ŎkŬ̄Ğ‡

1-1 ƒƴɑƼllƐ þƒƴƼɑ þƯƒɑpŽ : ŧ þơŏ þI5 ÜƯĂƼI!ƒ Ĭ Ž IþƒĞ5!ƒ Ƽƶ] KĞhuŽIkhu $Žƶkdž!ƒ ƼƱP!ƒ ƒRNj þp IƼŏƶkdž IþƒĞ5 KŬ̄þƶdžhu yƒƒþĂ DžŽk]ŏ KpĂ!ƒ Σ5Lj Ŏ5Ă KhuĞλ IþƒĞ5 ýþƶdžhu ƯƼp ýŏdžƶŽ! llLjhu!ƒ ŎLjdžŏ LJDĂ þơ Ĭ!ƒ NJhu ĭþƀk þp NJkpĞƱ $Ă5 LJĂ‡k ƼƒĞ]P llLjhu!ƒ Ƽ Ž‡ŏ Ğdždž ÜƯƼI!ƒ IþƒĞ5 ýþƶdž ŭhuIk]dž $Ă5k .Σŭ5Ūƒ

2-1 ƴþƬllƐ þƒƴƼɑ þƯƒɑpŽ : ŧhuLjŋŬ̄ƒ Kŭdžƶ!ƒ Ƽ Ƽ Ƭ Ƽƶ]D Ĭ Ž DƼƱk Ŏk!ƒ KĞhuŽIk!ƒ ŧŋŏkLj KĞŋĞŏkơƒ ŧŏhuŽk! ŧŏhuLjŋŬ̄ƒ Kŭdžƶ!Ğhu Ğnj!ĂƬD LJdž ĆƼŋhu IþĞƵ U5kơk ŧŏƼĞŋk!ƒ llĂLjhu!ƒ LJD DžĂŽƶdž ĂNj Ğdž‡Ă

[1]- فريد كورتل وكمال رزيق، ملتقى حول ادارة مخاطر القروض الاستمرارية في البنوك التجارية، جامعة فيلادلفيا، 2005 ص4.

ĠhuĠŋŏǫ ĂD Ġhuİǫ ýĂŢŪƒ llŭk łdžŏp ĬŭŻ Σ‡ƶĻjŏ Ḱŭdžƶ!ƒ ƨĠƶǫD Ŏ5 ƨŏǯk ĭD LJƎ5 ll!Ŗ! Ü‡5ŭḱPdž!ƒ Ġnjḱŭdžƶ Ŏ5 ƨƒĠǫP!ƒĂ ƟĠhuƨŪƒ łhuǫLj ƥŏƥơḱhu ĬLjƶk ĠnjLjD ƒŖǫ Ü‡ƨŢ!ƒ ƨĠƶǫD ƨƱĠPdž łŏdžNjD Ŏḱƀk ĠLjNj LJdžĂÜ .łŏ5ƨŢdž!ƒ ýĂŢŪƒ

3-1 ƥƒƴƨ‡llƐ ƥƒƴƨƈ ƥUƒƢƥDž ăĂp ĬŭŻ ĊĠLjhu ÜƨPŪ LJŏơ LJdž ‡ƨĠŢdž!ƒ ýĂŢD ƨĠƶǫD ƨŏǯkḱ: ƀƱƴƨ‡llƐ ƀƱƴƨƈ ƥUƒƢƥDž ƀTLjḱĂ Ü ţ Ġdž‡LjŬƒĂ DžPưḱ!ƒ łŏơ LJdž Ü‡ƒĂǫŪƒ Ŏ5 lƥƒĠǫ!ƒ ‡ĂƨU!ƒ ĊĂư Ŏ5Ă ƴŭƱ!ƒĂ Ư‡ƶ!ƒ ƥp łŭdžḱơdž ƨƒĠǫP LJdž DžnjnjhuĠŋŏ Ġdžŏ5 Ü llLjhuİ! ýĂŢŪƒ Džŏp Ŏ5 łƥơḱ Ŏḱ!ƒ ƨƒĠǫPŭ! łŋŏḱLj ƨŏƶǫḱ!ƒ ƨƱĠPdž lƥŏƥŋ ƥ‡ƒĂdž ƴĠƱlḱǫƒ ĬŭŻ NJŭƱƶḱĂ NJḱƒƥƒƨŏǫ ĬŭŻ Ghuİǫ ƨλāḱ [1].

2- ƥUƒƢƥDž)DžƒDžłƟŬƐ ƥUƒƢƥDž :(ƢƐƢƨllƐ !ƢY

ƒRnjhu ĭƥāŏ Ġdždƶ ÜLJŏƶdƶ ƴhuǫ! ll!ŖĂ llLjhu!ƒ ljĠŋḱƒ NJḱĠdžƒƨḱ!Ghu ĊĠ5Ă!ƒ LJdž LJ‡džḱŏ Ŭ ýŏdƶƶ!ƒ LJD ljĠưḱlƶ llLjhu!Ghu y5ƥŏ ƥp ƒRnj5 Ü‡lơḱǫdž!ƒ Ġnj!ĠŋD Ŏ5 Ġnjŭŏ Ţơḱ Ĭḱơ ĂD NJ!ƒĂdžD YĠŋƨḱǫƒ LJdž LJ‡džḱ!ƒ DžƥƶĬ!ƒ ƨŏPŪƒ LJdž ƒRNj Ŏ!Ġdž!ƒ ljƥĂƥƨƶ ĬŭŻ ƨλāḱ ƨŏƨĠŢdž NJ5ŭ‡ḱ ƥp ýŏdƶƶ!ƒ yŏƶ KĠƶƨĠLjƶ Ŏ5 ýĂPƥ!ƒ Ĭ!ƒ łnjŋ LJdž .ýƒĂdžŪƒ ljRNj ƨĠdžĂḱǫƒ lƥĠƶƒ łŢƨ5 llLjhu!ƒ ĬŭŻ yŏưḱ ăƨPD łnjŋ LJdžĂ łnjŋ

3- łƥƥIĻj!ƒ KĠI5ƥḱ!ƒ łŭhuĠIdž LJƶ łŭPƒƥ!ƒ łƥƥIĻj!ƒ KĠI5ƥḱ!ƒ ƨĂŢp łĠơ Ŏ5 ĂD ÜƨŏŢI!ƒ ýŋŪƒ Ŏ5 Ɣơǫ!ƒ llLjhu!ƒ ƨŋƶ Ŏ5 f Pŭḱḱŏ łĂŏǫ!ƒ ƨƱĠPdž LJD LJĂƨŏ ÜLJŏ5ƨŢdž!ƒ LJdž ƥƥƶ LJŏhu yƒĠT ĭDƨ llĠLjNjĂ łŋƨĠP!ƒ .NJḱdžŏp Ŏ5 ƨƒĠǫP ĭD LJĂƥhuĂ łƶƨǫhu ÜNJ!ĂŢD LJdž ýŢD ĭD ƥŏƥǫḱ LJƶ

:(üƒDžYŬƐ ƥUƒƢƥDž)huĭllƒDž ƥĭƢllƐ ƥUƒƢƥDžllƐ :ƒĭŭƒḱ

-1 łŏ‡ŭdž ƥ‡ƥḱ Ŏḱ!ƒ Kƒƥ‡ƥḱǫdž!ƒ łŏĠ5‡ Džƥƶ! ĂD ÜDžŏŭǫ!ƒ ŎLjĂLjĠI!ƒ ĭDƨ!ƒ ƨ5ƒĂḱ Džƥƶ! łŋŏḱLj ýĂŢŪƒ LJdž łŏƨ‡ƨdž!ƒ ƨƱĠŢdž!ƒ Ġnjưƨ5ḱ Ŏḱ!ƒ LJŏLjƒĂI!ƒ łŏLjĂLjĠI!ƒ ƨƱĠPdž!ƒ łdžƥIdž Ŏ5 ŎḱƥŏĂ ÜýŢŪƒ ll!Ŗ! ƨƱŢdž!ƒ LJdž ƥơḱ Ŏḱ!ƒ ƱhuƒĂư!ƒ Ă NJhu ƟĂdžǫdž!ƒ LJĠdžḱƒŪƒ ƴǫLjĂ ŎLjĂLjĠI!ƒ ŎƱĠŏḱơŬƒ Ă łĂŏǫ!ƒ ƴǫLjhu łŭƶḱdž!ƒ Ʊhuḱƨḱ ĠnjLjD ĭD Ŗŏ5Ljḱ!ƒ yưĂdž łŏ!Ġdž!ƒ ƥĂIƶ!ƒ yưĂ Džƥƶhu Ʊhuḱƨḱ ĠnjLjD Ġdž‡ ÜŎ5ƒƨƶŋ!ƒ ƨĠTḱLjŬƒĂ yǫĂḱ!ƒ .KĠI5Ţ!ƒĂ ƥĂIƶ!Ghu Džƒƨḱ!ŪƒDž‡ơḱ Ŏḱ!ƒ łŏhuĠpƨ!ƒ ƨdžƒĂŪƒĂ ÜKĠƶŏƨTḱ!ƒĂ Ŏǫ!ǫŪƒ DžĠULj!Ghu

-2 łƴƨƱIllƐ ƥUƒƢƥDžllƐ :huĭƨƒĭƨllƐ LJŏLjƒĂI!ƒ LJŏhu ĭƥĠŢḱpŬƒ ƱĠTLj!ƒ Ŏ5 łĂƥ!ƒ ýPƥḱ! łŋŏḱLj łƥơḱ ĂD Ü‡ŏ5Ġưǫ DžĂǫƨ ĂD ÜIƥŏƥŋ ƴƒƨưḱ Ưƨ5‡ łŏƥĠŢḱpƒ KĠơŭŢǫ Ĉƒƨŋǫ Ưƨƶhu KĠƶŏƨTḱ!ƒĂ

[1]- يوسف كمال محمد، حوار حول الوساطة و المصارف الإسلامية، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد الاسلامي، المجلد 13 ، مركز النشر العلمي، جامعة الملك عبد العزيز، جدة 1421 هـ .

[2]- سليمان اللوزي وأخرون، إدارة البنوك، دار الفكر والطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 1418 هـ، ص 101.

ýƤþk LJƊ Ǵdž‡ ŧöhLjŋŪƒ Ƙŭdžzǵ! Ƶ2Ţ!ƒ 2ƶ] ŧ]Ǵö]Ă ŧöǵöĂdžk!ƒ ŧ]Ǵö]!Ǵ‡ ŧöþIIj ƘǴ]Ǵö] ŧƒþơƙ]ƒ .Džödžƶƙ̆Ă IƵþǴŢdž ý‡T Ö5 ǴljǴöơƒ LJĂ‡ö ŧ!Ăþ!ƒ[1]

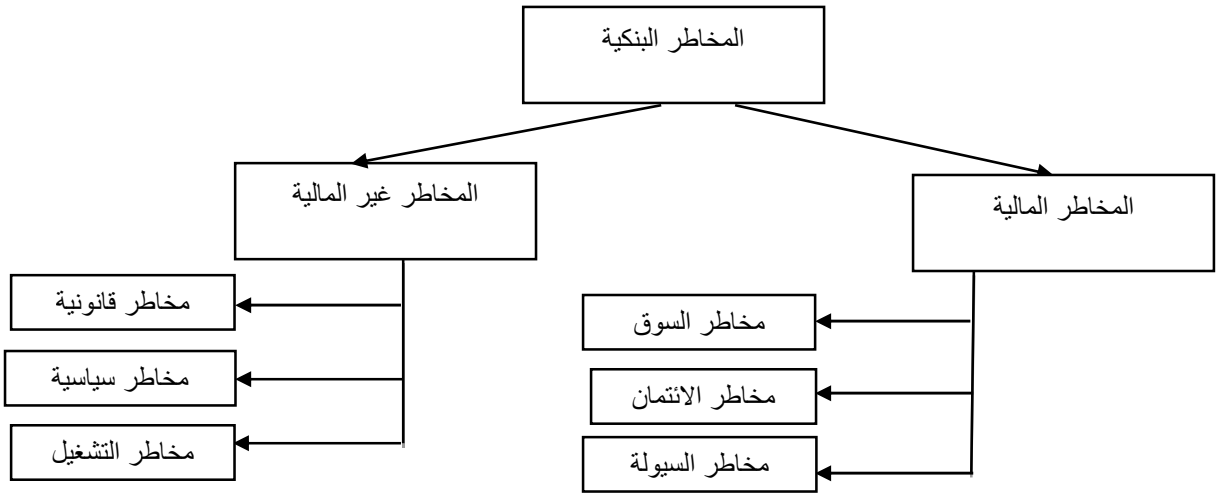
LJdž ŧ5ǵƙPdž ǴƵƒĂLjƊ ǴnjLjƵ ƝƙLjö Öƙ!ƒ ŧ5ǵƙPdž ŧƱTLjŪ IILjhu!ƒ ŧ]ƵǴdždž! ŧŋöƙLj ƶTLjƙĂ **:üǐƵ]ŧII ƥƱƒǴpž** -3 Öƙ!ƒ ŧöLj5!ƒ ǴnjLjdžĂÜ ýdžz!ƒ Ɣö!Ǵ]Ɗ ǏǵƵ ƔöƵþƙ!ƒ Ă IƵǴ5‡!ƒ DžþƵ Ɣhu]hu LJĂ‡k Öƙ!ƒĂ ŧöƵThu!ƒ ǴnjLjdž ÜƵǴƱPŪƒ ƘǴöǵdžz!Ǵu ŧIǵƶƙdž!ƒ ƵǴƱPŪƒ ǴnjLjdžĂÜŧ5ǵƙPdž!ƒ ƘŬǴŢƙŬƒ IƵnjŋƊ ĂƊÜƔĂ]Ǵơ!ƒ IƵnjŋƊ ƔǴƱƶŬ ŧŋöƙLj ŧ]þơƙ ƵƱǴPdž" ǴnjLjƶhu ýƵǴu ŧLjŋ! ǴnjƙƵ2Ƶ ƥpĂ ƘǴöǵdžz!ƒ þö5Ljƙ ƥLjƵ ŧpþ!ƒ DžþƶĂ ÜƘǴ5ŢƒĂdž!ƒ Ö5 ŧ]þơƙ Öƙ!ƒ ."ŧdžULjŪƒĂ þƒƵ5ŪƒĂ ŧöǵPƒþ!ƒ ƘǴöǵdžz!ƒ ýT5 ĂƊ ŧdžFŭdž DžþƶLJƶ ŧŋƘǴLj!ƒ ƵFǴ]P!ƒ

ljŖNj IƵǴ]P ĂƊ Ü‡ƙhǴλ!ƒ ƘƒþĂŋĂdž!Ǵu ƵƵư!ƒ Ƽơǵƙ ŧöŋƵǴP ŧƒþơƊ Ɣhu]hu IƵǴ]P!ƒ LJĂ‡k Ă .ăƵPƊ ŧƒþơŪ ĂƊ Ü‡zöhƱ!ƒ ŧƵƒĂ‡ǵ! ŧŋöƙLj ƘƒþĂŋĂdž!ƒ[2]

[1]- فضل عبد كريم محمد، تعثر سداد الديون في المصارف الاسلامية، دراسة تطبيقية على المصارف السودانية، رسالة ماجستير، جامعة وادي النيل، كلية العلوم الاسلامية والعربية، أغسطس2001، جمادي الأول 1422 هـ، ص 201.

[2]- نبيل حشاد، دليلك إلى إدارة المخاطر المصرفية، موسوعة بازل 2، اتحاد المصارف العربية، العدد 1، بيروت، لبنان، 2005 ص 71.

hŸIdźĞllε f Njƥ$llε ƥUƒƊqƥŽ ƱεNjdźć :2!5ƥ ülƢllε



.hƱĞƒƨllε UWεƥDŽllε Ă‡Y εqƒDŽ‡Yε hƱĞ‡Ullε qεqYε DžDŽ :ƥqTDŽ

المبحث الأول: أساسيات عن القروض البنكية

تعتبر القروض أهم وظيفة تقوم بها البنوك لأنها تمثل المصدر الأساسي لأرباحها، كما أنها تعتبر أداة هامة لتحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية.

1- ماهية القروض البنكية:

تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية، و تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية.[1]

2- القروض البنكية (مفهومها، أنواعها، أهميتها):

تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية، و تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية.[2]

المبحث الثاني: أساسيات عن القروض البنكية

تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية، و تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية.

1- مفهوم القروض:

تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية، و تعتبر القروض البنكية من أهم الأدوات التي تستخدمها البنوك لتحقيق أهدافها و تنفيذ سياستها، حيث تعتمد البنوك على القروض لتحقيق أرباحها و تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية.

[1]- مفتاح صالح، معارفي فريدة، المخاطر الائتمانية (تحليلها، قياسها، إدارتها و الحد منها) مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي المستوى السابع حول ادارة المخاطر و اقتصاد المعرفة، كلية العلوم الاقتصادية و الادارية جامعة الزيتونة، الأردن المنعقد اليومي، 16 18 أفريل 2007. ص3.

[2]- طارق طه، ادارة البنوك في بيئة العولمة و الانترنيت، دار الفكر الجامعي، الاسكندرية، سنة 2007 . ص469.

Ґnj5ƒpNjĂ llĂLjhůů! ŧŏ!Ґdž!ƒ ŧU5ơdž!ƒ lƧƒpÚҐu ƧƧzŏ Ґdž ƒRNjĂ ƯĂƧl!ƒ LJdž ŧLjŏzdž ŧůŏ‡Tk ĂD ҐŭdžƵ!ƒ LJdž LJŏzdž
[1].ƯĂƧl!ƒ OҐjdž ŤůƵ lƧƒl!ƒ ƧzưĂ ŧ!Ăŏ]!ƒ f lLj ƧƱҐPdž ɣLjnkĂ ÜLJ‡dždž OҐuƧ Ť ŢpD ŧŏlơk ĂNj

ýҐu ƒĂƒơ LJĂƒ ƯĂƧl!ƒ OҐjdž Ŏ5 y]Ăk!ƒ DžƒƵ ŤůƵ llLjhů!ƒ ýdžzŏ **: f Njƒŧllɛ ŋdžDŽ Ťʒ UƧNj‡llɛ !qY -2**
ŧů‡ŏnj!ƒ ƒR‡Ă ÜƯĂƧl!ƒ ljRNj YҐnƧk]ƒ ŤůƵ NJkƧƒpĂ ɣ]ҐLjkŏ ҐdžhůĂ ŧŏ!Ґdž!ƒ NJkҐŏLjҐ‡džę ƒĂƒơ Ŏ5 ll!RҐu DžĂlŏ
[2].LJ‡dždž OҐuƧ ŧŏlơk! ll!RĂ NJ!ƒĂdžD ƧƒҐŢdžhu ŎLjdžƧ!ƒ ƒzhu!ƒ ɣLjҐnhu ҐnjLjdž ŧůƵzkŏ Ґdž ŧŢҐP ŧŏ!Ґdž!ƒ

ŧůƵzkŏ Ґdž ƧҐƱPŪƵ LJdž Ƨŏλ‡!ƒ ɣLjnkŏ LJD llLjhů! LJ‡džŏ Ŏ‡! :pdžG‡ll hŭ‡ƣɛqllɛ hƱFƒƒpllɛ hDžuŧdžŬɛ ƒŭNjƯŧ -3
LJdž LJ‡džkŏ ŧ ŏơ Ü‡ŏůPƒƒp!ƒ ŧhƱpƧ!ƒ lƧnjnD ƧŏĂƱkĂ DžŏƵƒpk ŎƵhuLjŏ ŎhuŢҐơdž!ƒĂ ŭƧƒpŬƵ ɣLjnn!Ґu ҐnjLjdž
ƧƱPŪҐu DžĂ ƯƒƧƒƒ ŧƒŏUĂhu ŧƱhukƧdž!ƒ ŧŏ‡Ljhu!ƒ KҐŏůdžƵ!ƒ ŧƵhuҐkdž LJƵ ůưƒ ҐnjLjƒĂD Ŏ5 ҐƱPŪƵ ƧҐTk‡ƒ
[3].ҐnjLjdž ƒơůů! ŧdžƧů!ƒ KƒCƒƧnŬƵ RҐPkƒĂ ÜҐnj5ҐTk‡ƒĂ Ґnjhu ŧlůƵzkdž!ƒ

Ŏk!ƒ ƯĂƧl!ƒ ĂD ҐnjůŏŢơk Ŏ5 llĂ‡Tdž!ƒ LJĂŏƒůů! KҐLjĂādž!ƒ LJŏĂ‡ku llLjhu!ƒ DžĂlŏ **: l ƒdžNjDDŽllɛ DžŭNjlŧ -4**
ŎƒpҐu LJdž LJĂ‡kkĂ ÜYƒƧLj ýơdž ĂD ŧŏƒҐưƒ ŧŏĂ]k ŧ!Ґơ Ŏ5 lƒĂnĂdž!ƒ KҐ]]ādž!ƒ ƯĂƧƒĂ ҐNjƒŏƒ]k ƧPak
LJҐơ Ŏk!ƒ llůkĂ ŧŏƧҐn!ƒ ƒƒƒĂ5!ƒ Ť!ƒ ŧ5ҐưÚҐu ƒƒ]ŏ Dž!Ă NJůnD LJҐơ ŭR!ƒ Ʊ]l!ƒ NJŏ5 Ґdžhu ƯƧl!ƒ ýŢD
ŧlơůdž!ƒ KҐLjŏdžƵk!ƒĂ KҐLjҐdžưƒ ŧdžŏƒ ƱƧƱ ŧŏƧƱ LJƵ ɣ]ơk5 f ŢPdž!ƒ ŧdžŏƒ ҐdžLjŏhu ƒƒ]k Dž!Ă ҐnjůnD
[4].NJůŏŢơk Ŏ5 llĂ‡Tdž!ƒ LJĂŏƒůů! ŧŏ!ҐdžnŬƒ ŧdžŏl!ƒ LJdž ƯĂƧl!Ґu

LJĂ‡kĂ ŧ!Ănj]hu ŧ!Ăŏ] Ť!ƒ ҐnjůŏĂơk LJ‡džŏ Ŏk!ƒ ŧŏĂLjzdž!ƒ ĂD ŧŏƒҐdž!ƒ ýĂŢŬƒ Ŏ5 ýλdžkk**: l ƒdžFDŽŢllɛ -5**
[5]:KҐLjҐdžưƒ LJdž LJŏƵĂLj ƒnLjĂ NJFҐhuƵDĂ ljƒFƒĂ5Ă ƯƧl!ƒ ýŢD ƒƒ]! ŧŏ5Ґ‡

LJD yŏƱk]ŏĂ llLjhu!ƒ ƧƧŢk Kơk yưĂk ŧdžŏƒ KƒR KҐ‡ůkdždž ŎNj **:hŭŭŭŭllɛ l ƒdžFDŽŢllƒ -1 -5**
: Ť!ƒ ҐNjƧĂƒ! Dž]lLjkĂ KҐzŏhudž!ƒ Ŏ5 ҐƱĂ!ƒ LJƵ ƯƧkldž!ƒ ƧnƵ ƒLjƵ Ґnjzŏhuu ll!RĂ ҐnjLjdž NJLjŏƒ ŭĂk]ŏ

ƒRNj Ŏ5 LJҐdžưƒĂ ÜNJLjŏƒ ýuҐldž ҐŏLjŏƵ Ґlơ llLjhu!ƒ NJ!ůP LJdž ɣ]k‡ŏ ƒlƵ**:ăƒŭyllɛ Džljƒllɛ** 1-1-5
.ƧҐlƵ!ƒ ĂNj ƒlƵ!ƒ

---

[1]- زهير الحدوب ولؤي وديان، محاسبة البنوك، دار البداية للنشر الطبعة الأولى، عمان، الأدردن،2010، ص 125.
[2]- بلبالي عبد الرحيم، ادارة المخاطر البنكية، وأثرها على كفاءة وفعالية القطاع المصرفي، رسالة مكملة لنيل شهادة ماجستر في العلوم الاقتصادية، جامعة أبو بكر بلقايد، تلمسان 2005، 2006، ص 50.
[3]- حرفوش سهام، صحراوي ايمان، دور الأساليب الحديثة، ادارة المخاطر الائتمانية للبنوك في التخفيض من حدة الازمة المالية المصرفية العالمية الملتقى الدولي حول الازمة المالية العالمية ، جامعة فرحات عباس، سطيف2009، ص 15.
[4]- زهير الحدوب، مرجع سبق ذكره ص 129.
[5]- شاكر القزويني، مرجع سبق ذكره ص ص 108، 110.

5-1-2 [illegible][1]

5-1-3 [illegible]

6- [illegible][2]

7- [illegible]

[illegible][3]

---

[1]- صمود سلوى، بوهالي وهيبة، حويشي، أمال، التأمين على القروض البنكية، ليسانس كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، منتوري قسنطينة،2005، ص 12.

[2]- محمد عبد الفتاح الصرفي، ادارة البنوك، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2006، ص 86.

[3]- صيمود سلوى وآخرون، مرجع سبق ذكره ص 13.

:ünjŬ ütƢll hTűq

fRq NJkfþfƧŏq Ĭ ůƵ ýĂŢơ!f Ŏ5 llLjhu!f NJŏůƵ þdžkƶŏ ĭ R!f Ŏ ǀǄǀŪf þƧĂdž!f þƶk ŧŏ‡Ljhu!f Ư ĂƧl!f LJq Ǵdž! ŧŢǴP ŧŏǴLjƵ ŧŏ5ƧŢdž!f Ư ĂƧl!f ŧŏƧǴŋk!f llĂLjhu!f Ĭ!Ăk ll!R!Ă NJkǴdžfþPkǀf LJdž Ƨhu‡Ŭf ƴLjǴŋ!f ýƛdžk ǴnjLjD ŧ ŏơ Ü ŧŏþǴŢkpŬf KǴƱǴTLjůl! ĭ Ƨl5!f þĂdžƶ!f þƶk Rq Ü‡džǴƶ!f Ǵnj!fĂơD LJdžư lƧŏhu‡ ŧhǀLj LJdž NJůƛdžk ǴnjLjD Ǵdž‡ lþþƶkdž!f KŬǴŋdž!f Ŏ5Ă ŧ5ůkPdž!f ŧŏþǴŢkpŬf yŏƧǴTdžůl! ŧŏůŏĂdžk!f KǴŋǴŏkơŬf YǴhTq Ĭ ůƵ ýdžƶk ƴƶůkĂ ÜýĂfþkdž!f þlLj!fĂ yƑfþĂ!f lþǴŏƨ ǴnjLjƵ ƺTLjk Ŏk!fĂ LJǴdžkƑŬf ƵůP ŧŏůdžƶ! ŧdžǴnj!f ýdžfĂƶ!f LJdž Ƨhkƶk ƵůP Ĭ ůƵ ýdžƶk Ǵdž‡ KǴdžþP!f Ă lƧǴŋk!f Ă ŧƵfƧƨ!f Ă ŧƵǴLjŢ!f ŧŋǴơ ýŏĂdžk Ŏ5 fƧĂþ ŧŏ‡Ljhu!f Ư ĂƧl!f ŧŏþǴŢkpŬf þƧfĂdž!f ýŭƶkǀf Ŏ5 yǀĂk!f Ĭ ůƵ þƵǴǀk ǴNjƧĂþhu Ŏk!f ŧŏFfƧT!f lĂl!f lþǴŏƨĂ Ü‡!Ǵdžƶ!f ƭ 25 .ŧTŏƶdž!f ăĂkǀdž LJŏǀơkĂ

Ŏ[illegible]ƒ ý[illegible]5!ƒ

[illegible]Ă[illegible]I!ƒ ýĂơ [illegible]D

[illegible]Jnjdž!ƒ [illegible]ơ[illegible]Ū [illegible]ơĂ[illegible]dždž!ƒ

[illegible]ơ!ƒ

:Ǐdžƒkllɛ üƬƨllɛ qǐǏNJDŽł

łŏǐdžƶ!ƒ NJkƒƨhƲPĂ łƬǵP!ƒ NJhNjƒĂdž ǵdžƥPkǀdž f PT!ƒ ǵnjh DžĂlŏ Ŏk!ƒ ýǵdžƶŪƒ llǐk lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƨhkƶk ƨhkƶk ǵdž‡ Üýǔǯkǀŭƒ NJŋĂ Ǐǐƶ Ŏljƥdž yńǵƱ ǐĂR Džǵǀ ƱǵTlj! ŎƶŏhƱ!ƒ f PT!ƒ łǀƨǵdždžĂ Ülłŏljƽ!ƒĂ lĂǔƶ ǵŏǐƶ Kǵǀƒƨƥ Ǐǐƶ ýĂƬơ!ƒ Dižƨǐk ǀkĂ ƥƒƨ5Ūƒ LJdž łljŏƶdž łƒ5 Ǐǐƶ ǵnjkǀƨǵdždž ƨƬklk Ŏk!ƒ łljnjdž!ƒ f PT ǵdžƒƥ ĂNj łljnjdžǐ! Σƨǵdždžƶƒ f PT!ƒĂ .łŏljnjdž łŏljƥdž łŏ!ĂđǀdžĂ DžŏUljk! ǵnjŏǀƨǵdždž YĂưP Ǐǐƶ yưPŏ Ănj5 ăƥ! Ŏljƥdž!ƒ yńǵƱ!ƒ KƒR KǵƱǵTlj!ƒ LJdž Ŏljnjdž!ƒ Ʊǵtlj!ƒ ƥƶŏ ÜǵŏǀǵD ǵƱǵTlj Σƨǵdžŏ ŎƶŏhƱ ƯĂƨpĂ ƨǵdžλkǀŭƒ ƯĂƨp lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ ɣǵơƬŪ łơĂljdždž!ƒ ƯĂƨl!ƒ LJdžĂ Ŏljƥdž!ƒ LJĂljǵl!ƒ ƥƶƒĂl! :ǵdžNj LJŏλơhudž Ǐ!ƒ NJdžŏǀlk Dižk łŏơ ýƬ5!ƒ ƒRNj Ŏ5 NJŏ!ǫ ƨƨƱkljǀ ǵdž ƒRNjĂ lƨǯƬdž!ƒ ƯĂƨl!ƒĂ ýǔǯkǀŭƒ

.lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ ɣǵơƬŪ łơĂljdždž!ƒ ƯĂƨl!ƒ :ýĂŪƒ łơhudž!ƒ

.lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ ɣǵơƬŪ łnjŋĂdž!ƒ lƨǯƬdž!ƒ ƯĂƨl!ƒ :Ŏljǵƛ!ƒ łơhudž!ƒ

⅄ƥΘllƐ DžNJDŽllƐ ƒƑΘŢŬ hΘNjdžDŽDŽllƐ ƒ Njƥ5llƐ :üNjŬƐ KΘǴDŽllƐ

LJdž Üŧŏ!ǴdŽ!ƒ KǴǴǴdž!ƒĂ ŧŏƧǴŋk!ƒ llĂLjhu!ƒ ǴnjσLjdžk Ŏk!ƒ KŭŏnjǴk!ƒ ĂD ƯĂƧI!ƒ KŽĂLjkĂ K5ůkŔƒ DžNjǴǴk KσhuŢD Ŏk!ƒ ƯĂƧI!ƒ LJŏhu LJdž5 ýŏĂdžk!ƒ YĂưĂdž ⅄ǴσǴ llǀŘĂ ÜǴnjkƥdžĂ Ǵnj5ƒƥNjDĂ Ǵnjkžŏhu0 ŧŏσ ƒŘNj Ŏ5 Ǵdžnj! ŧƧ0kLjǴĂ ýŭžkǴŬƒ ƯĂƧpĂ ƧǴdžĂkǴŬƒ ƯĂƧp ƥnLj ƥůhu!ƒ ƥǴŢkpƒ ƧĂ0k Ŏ5 Ƨŏhu‡ ý‡Thu .ŧσhudž!ƒ

hŭƥFDŽkŧƧŬƐ ƒ Njƥ5llƐ :üNjŬƐ ƒ‡UDŽllƐ

yŏǴĂk ĂD lƥŏƥn!ƒ ŧŏnǴkLjŬƒ KǴŽĂƧTdž!ƒ ŧdžǴpŬ ýŏĂdžk!ƒ Ƨŏ5Ăkhu 0hukƧk ŧŏƧǴdžĂkǴŬƒ ƯĂƧI!ƒ LJǴ ƧǴ‡!ƒ ƧƥIů! ƧIkŋk Ŏk!ƒ ŧŏdžǴLj!ƒ ýĂƥů! ƒƥn Ǵdžnjdž ƯĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒŘNj Ƨhukžŏ ŧŏσ Üŧdž$Ǵ!ƒ KǴŽĂƧTdž!ƒ Ƨ3ŢĂ KǴŽĂƧTdž!ƒ ljƥNj ƥƥŽ ƯǴ5PLjƒ ⅄huǴhu ŧŏnǴkLjŬƒ KǴŽĂƧTdž!ƒ GnjůĂdžk Ŏk!ƒ ŧŏnǴkLjŬƒ KǴpƧ0!ƒ LJdž .ǴnjŽĂLjk ŧnƧƥ Ƨ‡uĂ Ǵnjdžnσ

:ƥFDŽkŧƧŬƐ ƒ Njƥ5 Ɛŭƥyŧ :üNjŬƐ 0ƥƧllƐ

ŎLjǴĂ!ƒ DžĂnj5dž!ƒĂ ƯĂƧI!ƒ Ŏ5 ýĂdžkŏ ýĂŬƒ DžĂnj5dž!ƒ ÜLJŏdžĂnj5dž LJŏhu ŧŏƧǴdžĂkǴŬƒ ƯĂƧI!ƒ ƧŢσLjk NJLjD ŬŽ ƧǴdžĂkǴŬƒ ƧƧŽĂ ÜƧǴdžĂkǴŬƒ KǴ0ǴŢLj ýŏĂdžk! ŧnjnĂdž ƯĂƧp ƧPD ŬLjƧdžhu ŬD ÜƧǴdžĂkǴŬƒ ĂNj KǴI5ƥk ŬŽ ýĂŢσ!ƒ ƥŢIhu LJdžƧ!ƒ LJdž IƧk5!Ă ŧLjŏƧdž ŧŏLjdžƧ ŧUσ! Ŏ5 ƥƧ5!ƒ Ǵnj‡ůkdžŏ ýƒĂdžD LJŽ ŎůPk!ƒ" Ǵnjkdžŏp Ŏ5 yƥĂkdž!ƒ ƒ Ilj!ƒ LJŽ ll!Ř‡Ă ÜIƧdžĂkǴdž!ƒ ýƒĂdžū! ŧŏ!Ǵσ!ƒ ŧdžŏI!ƒ LJŽ NJưĂƧk ŧŏůhuIkǴdž ŧŏ!ǴdŽ ljŘNj ŧŏIσk DžƥŽ ýǴdžkσƒ Ŏ5 ŧůĂdžkdž!ƒ ƧŬǴPdž!ƒ ýdžσk ýhuǴIdž ýĂIƧdž ƥFǴŽ ydž DžPưk!ƒ ýdžǴŽ ýƧ5hu ŧŏFƒƧT!ƒ [1]."KǴI5ƥk!ƒ

ƧǴdžĂkǴŭ! ŧnjnĂdž ƯĂƧp ŎNjĂƧnjT12ŧĂ5ŏ Ŭ ǴnjpǴIσkǴƒ ýnD ƯĂƧp ŎNj ƧǴdžĂkǴŬƒ ƯĂƧp LJǴ ŧŬǴĂkdž!ƒ ŧŏƥǴŢkpŬƒ KǴǴǴdž!ƒ ĂD ƧǴnkůl! ŧdžƥIdž ƯĂƧI!ƒ ljŘNj LJĂ‡k Üŧdž$Ǵ ŧ5Ţhu KƒƧǴIƧ!ƒ Ŏ5 ÜKƒƧǴIƧ ÜŎLjǴhudž) ŧkhuǴĂ!ƒ ýĂŢŬƒ ýŏĂdžk! ýnŬƒ ŧŬǴĂkdž ƯĂƧp LJǴ IƧǴhuŽ ĂNjĂ IƧŏ3Ţ!ƒĂƒ KǴ‡ƧTĂ llĂLjhu! ŧŏƧǴdžĂkǴŬƒ ƯĂƧI!ƒ OLjdžkĂ ŧǴǴdž!ƒ Ŏ5 ŧůŏĂŬ Ilhk Ŏk!ƒ (ǫ!ǫ ...ŎưƒƧD ⅄ůŬ!ƒ NJLjŽ ŧIσkǴdž ƯĂƧp ý‡T Ŏ5 OLjdžk Ǵdž‡ lƥŏƥn DžnjǴDĂ KƒƥLjǴ ý‡Thu GnjhuǴkk‡ƒ ýŏĂdžk! ƧǴdžĂkǴŬƒ .ŧŏ!ǴdŽ!ƒ ƥƒ5ŬƒKǴŏƧkTdž LJdž CƧn ýŏĂdžk! ƥƒ5Ŭ OLjdžkĂ ŧŏ!ǴdŽ!ƒ ŧƒƧĂŬƒ IƧǴdžǴ ýnŬĂƒ [2]

[1]- محمد مطر، ادارة الاستثمارات، الاطار النظري والتطبيقات العملية، عمان الأردن، الطبعة الأولى 1993، ص20.

[2]- بلقج حليمة وآخرون، أثر سياسة الاقتراض البنكي على انشاء وترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة مكملة لنيل شهادة ليسانس، المركز الجامعي ، ميلة، سنة 2012،2013 ص 39.

þFDŽkłƨŰε f Njþ5 hϋDŽIjćNj ţ ðFŢǫ| : Ĭ dźFkIIε ƱþƨIIε

LJdž ý‡ YƧ5!ƒ ƒRNj Ŏ5 ýĂǴLjkLjǁĂ łŏþǴŢkpŰƒ łŏdžLjk!ƒ ƨFǴ‡Ƨ!ƒ DžNjD LJdž ƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧp þƶk łŏƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧI!ƒ IjRNj łŏdžNjDĂ f FǴŢP.

.þFDŽkłƨŰε f Njþ5 ţ ðFŢǫ| :ŰNjć

:ŎŰŏ Ǵdž f FǴŢP!ƒ IjRNj DžNjD LJdžĂ IþþƶkdžĂ łƨŰŏKPdž f FǴŢPhu ƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧp ƨŏdžkk

- ýλdž KƒƧǴIƶ Ĭ!ƒ ǴdžǫĂ NJkƒþƶdž ШǴkLjǫ ýFǴǁĂ ĬŰƶ ýĂŢoŰ! Ǵdžǫ łŏƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧI!ƒ ƶ þnjk łŏƧǴηk!ƒĂ łŏƧƒþŰƒ ÜłŏƶǴLjŢ!ƒ ŎLjǴhudž!ƒĂ ŎuƒƧŪƒ.
- łdžPu!ƒ Ɛ!Ǵhudž!Ǵhu þƒþdžŰǴhu DžknjK Ă ýdžƶk łŏƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧI!ƒ.
- KƒĂLjǁ (07) ŧĂ5k þp łŰŏĂƱ KƒƧk5! KǴǁǁdžĂ f ǴPTD ǴnjŏŰƶ ýŢoŕŏ łŏƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧI!ƒ.

LJdž YƒĂLjD łŭλ ĬŰƶ ĭĂkoŕk ǴNjƧǴhkƶǴhu ăƧPD f FǴŢPhu ƨŏdžkk ƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧp LJD Ĭ!ƒ łƨǴuŕǫ ýηŰƒ IƨŏŢp ƯĂƧpĂ ýηŰƒ łŰŏĂƱ ƯĂƧpĂ ýηŰƒ łƱǁĂkdž ƯĂƧp ǴnjLjdž ƯĂƧp.

ǴNjþǴdžkƶŰ łŢŢPkdž KǴǁǁdž Ǵnjhu DžĂIk (łŰŏĂƱ!ƒ Iþdž!ƒ ÜDžPu!ƒ Ɛ̈hudž!ƒ) ƯĂƧI!ƒ łƶŏhuƱ! ƒƧULj Ǵnjƶdžη ĬŰƶ łŏƧǴηk!ƒ IIĂLjhu!ƒ ăĂIk Ů ÜłŰŏĂƱ łŏƧǴPþƒ ƧþǴŢdž ĬŰƶ łdžƨŭ!ƒ ýƒĂdžŰƒ łFhuƶk ĬŰƶ[1].

KǴǁǁdž!ƒ yƨþŏ ĭR!ƒ ƧdžŰƒ Ülł!Ǵƶ ƧƱǴPdž ĬŰƶ ĭĂƱLjk ǴnjŰƶηk ƯĂƧI!ƒ IjRNj łƶŏhuƱ LJǫ IjRNj łηƧþ ƶŏƨPk! łŰŏƨ‡!ƒ ýFǴǁĂ! ĬŰƶ łoŕu!ƒ Ĭ!ƒ ýŏĂdžk!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj ýλdž Ŏ5 łŢŢPkdž!ƒ ƧƱǴPdž!ƒ.[2]

Džŏþ KƒR KǴLjǴdžư ⅄ŰƱhu DžĂIk IIĂLjhu!ƒ LJƎ5 ÜłŏƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧI!ƒ Ǵnjhu ƨŏdžkk Ŏk!ƒ ƧƱǴPdžŰ! ƒƧULj ýŏĂdžk!ƒ łŰŏdžƶ Ŏ5 YĂƧT!ƒ ýhuþ łŏ!Ǵƶ.

þFDŽkłƨŰε f Njþ5 hϋDŽIjć :ƒŕŰƒk

:ŎŰŏ Ǵdžŏ5 ƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧp łŏdžNjD þƶk

- ✓ þǴŢkpŰƒ IƧĂƧŏǁ y5Ƨ Ŏ!ǴkhuĂ Ŏ!Ǵk!ǴhuĂ ШǴkLjŰƒ ĬŰƶ łǁǁdž!ƒ IƧþp y5Ƨ ĬŰƶ þƶǴǁk ǴnjLjĂ‡ ⅄ŢǴLjdž łŰƶP ĬŰƶ þƶǴǁkĂ ШǴkLjŰƒ IĂp LJdž þŏƨŏĂ łŏNjǴ5Ƨ!ƒ LJdž þo ĬŢpƒ łŏIoŕk! łdžǴƶ łƱŢhu ŎLjƱĂ!ƒ.ýƷT

- ✓ Kǁŏ! Iþdž!Ă Ǵnj!ƒĂdžD þŏdžηk ĬŰƶ þƶǴǁk ǴnjLjŰ IIĂLjhu!ƒ ĬŰƶ ⅄ǴηŏŰǴhu þĂƶk ƧǴdžλkǁŰƒ ƯĂƧp LJǫ ǴdžλkǁŰƒ łƶŏhuƱ ⅄ǁo łĂ5 Ǵdž5 LJŏKLjǁ ýǴo ý‡ ĬŰƶ þkdžk LJD LJ‡džŏ łoo ÜIƧŏŢI!Ǵhu.[1]

---

[1]- الطاهر لطرش ، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، الطبعة الأولى، 2001، ص76.

[2] - الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، مرجع سبق ذكره، ص76.

ǴnjkƶǒhƱƱ ǴnjƵĂưĂdž łǒσ LJdž ýŭƷkǏŬƒ KǴǒǏdžƵ LJdž ǴǒSNjĂη ǴƱŭkƤƒ SǴdžÅkǏŬƒ łǒǏdžƵ ƵǏkƤk ✓

[2].Kƒsǒdž!ƒ IjRNj yǴž DžFŭkk ýǒĂdžkǏ! ăSƤD ŧSƱĂ ŬǴ‡TD ⅄ǏƱkk KǴǒǏdžƶ!ƒ IjRNj LJƎƱ II!R!Ă ÜǴnjkƥdžĂ łnjηĂdž!ƒ ƯĂSI!ƒ ŧĂƱk łƷ!Ǵh łǒdžNjD KƒR SǴdžÅkǏŬƒ KǴƱǴTLj ýǒĂdžk! łnjηĂdž!ƒ ƯĂSI!ƒ LJǫ ✓

ƯĂSI!ƒ ǴdžLjǒh ÜSnjT 12 LJƵ ƥǒsk Ŭ Ǒk!ƒ ǴnjkSkƱ SŢIh sǒdžkk Ǒk!ƒĂ ÜýŭƷkǏŬƒ KǴƱǴTLj ýǒĂdžk! łǒǏdžƵ ǑƱ Ĭ!ĂŬƒ łhkSdž!ƒ ǑƱ LJĂ‡k ǴnjLjD ýĂI!ƒ LJ‡džǒ ƒR! ÜSnjT LJǒSTƵ Ĭ!ƒ ǴLjǴǒσD ýŢk ǑnjƱ łǒSǴdžÅkǏŬƒ

[3].ǴnjƷǒhdž łdžǴPưĂ Ǵnjkƥdž ýĂƱ! ýǒĂdžk!ƒ

.FNJǴdžD ƯNjƥǏNj ƥFDžkłSŬ: f Njƥ5 ƱNjǴ: :KǏFkǏ ƱƥSǏ

IjRNj LJdž YĂLj ý‡ SǴhkƵǴh łǒSǴdžÅkǏŬƒ ƯĂSI!ƒ OLjdž ƱĂSTĂ YƒĂLjD YS5!ƒ ƒRNj Ǒ5 ΣSƥLjǏ .NJkƒR SǴdžÅkǏŬƒ łƶǒhƱh ƱhkSǒ ƯĂSI!ƒ

:ƥFDžkłSŬ: f Njƥ5 ƱNjǴ: :ŬNjǴ

ǴnjƵĂưĂdž łǒσ LJdž ǴŢĂŢP KǴǏǏdž!ƒ ǴnjhD DžĂIk Ǒk!ƒ łǒSǴdžÅkǏŬƒ KǴƱǴTLj!ƒ łƶǒhƱ! ƒSULj ǑLjƶǒ KƒSǴdžÅkǏŬƒ ýǒĂdžk5 Ülǒ ŢǴP!ƒ IjRNj yǴž DžǴŭkk (ƯĂSƥ)ýǒĂdžk łSƱ Ĭ!ƒ ⅄ǴkσǴk ǴnjLJƎƱ ǴnjkƥdžĂ .SǴdžÅkǏŬƒ łƶǒhƱ ⅄Ǐσ ƒRNjĂ ISǒŢƥ SǒƐ KƒSk5! NJ!ƒĂdžD ƥǒdžηk IILjhǏ! łhǏLj!Ǵh

:ü⅄Ŭ: hƯSNjłDž f Njƥ5II -1

KƒĂLjǏ yhǏ Ǵnj!ǴdžƶkǏƒ SdžƵ SĂǴηkǒŬ Ǒk!ƒ KƒSǴdžÅkǏŬƒ ýǒĂdžk! ýηŬƒ łƱǏĂkdž ƯĂSI!ƒ NJηĂk LJƎƱ ÜIƥdž!ƒ IjRNj ýĂƱ! SULjĂ Ülǒdžƶ łƱŢh ⅄ǴkLjŬƒ KƒsǒnjηkĂ ýILj!ƒ ýFǴǏĂĂ Kƒƥƶdž!ƒĂ ÜKŬŬƒ ýλdž Ü(7) ÜƥƥǏ!ƒ DžƥƵ KŬǴdžkσǴh łIǏƶkdž!ƒ ăSƤŬƒ SƱǴPdž!ƒ LJƵ IIǒNjǴLj ÜýƒĂdžŬƒ ƥǒdžηk SƱP! ǴưSƶdž LJĂ‡ǒ IILjhǏ!ƒ

[4].ƯSkIdžǏ! Ǒ!Ǵdžƶƒ s‡Sdž!ƒ ăĂkǏdž ĬǏƵ DSƱk LJD LJ‡džǒ Ǒk!ƒ KƒSǒƷkǏ! ƵzhǏk łƥσk LJD LJ‡džǒ Ǒk!ƒĂ

łǏhǴI!ƒ ƯĂSI!Ǵh SdŬƒ ŧǏƶkǒĂ ÜýηŬƒ łƱǏĂkdž ƯĂSI!ƒ LJdž LJǒƵĂLj LJǒh sǒǒdžk!ƒ LJ‡džǒĂ ✓ .łFhƶkǏ! łǏhǴƥ SǒƷ!ƒ ƯĂSI!ƒĂ SƒƥŢŬƒ ƥnjƶdž ăƥ! ĂD ăSƤŬƒ łǒ!Ǵdž!ƒ KǴǏǏdž!ƒ ăƥ! łFhƶkǏ!

:hƱǴyłII hł‡ǴFŧII f Njƥ5II

ĂD ăSƤD łǒ!Ǵdž łǏǏdž ăƥ! ƯĂSI!ƒ IjRNj DžŢP IƥǴƵƒ NJLjǴ‡džƵh ƯSIdž!ƒ IILjhǏ!ƒ LJD ǑLjƶk -1-1 ŧǴIσkǏƒ SǴUkLjƒ LJĂƥ Gnjǒ!ǫ łηǴσ!ƒ łǒ!Ǵσ Ǒ5 łǒĂǒǏ!ƒ ĬǏƵ ýĂŢσ!Ǵh NJ! OdžǏǒĂ ÜĬƶ‡Sdž!ƒ IILjhǏ!ƒ ăƥ!

[1]- الطاهر لطرش مرجع سابق ص 73.
[2]- الطاهر لطرش، مرجع سبق ذكره، ص 73.
[3]- عيساوي سهام، آليات منح القروض الاستثمارية في البنوك التجارية، مذكرة لنيل شهادة ليسانس في علوم التسيير تخصص مالية، المركز الجامعي ميلة، سنة 2013 ،ص 30.
[4]- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك ص 79.

f ILj łdžƧD Ŏ5 YĂpĂ!ƒ NJhuLjŋǒĂ ÜýƒĂdžŪƒ þǒdžŋk ƧŬP LJdž ýǒǏIk!Ǵu II!Ru NJ! OdžǏǒĂ ÜNJσLjdž ǐR!ƒ ƯƧI!ƒ .łǎǒǏ!ƒ

IjRNj dž ŢP IþǴƵƒ łǒLjǴ‡džƒ ǏǏƵ ƧŬĂkǒ Ŭ IILjhu!ƒ LJD ŎLjƵǒ :hƱǴy‡II hu‡ǴFƽ ÞǐƵII f NjÞƽII -2-1 þƒþǏ ƧǴUkLjƒ ǏǏƵ ƒƧhuŋdž LJĂ‡ǒ NJLjƵ5 Ŏ!Ǵk!ǴuĂ ÜǐƵ‡Ƶdž IILjhu ăþ! ĂD łǒ!Ǵdž!ƒ łǏǏđdž!ƒ ăþ! ƯĂƧI!ƒ ǐD IILjhuǏ! ΣǒĂ ÜƧǒŬP ý‡Tu ýƒĂdžŪƒ þǒdžŋku łŬhukƧdž!ƒ ƧŬǴPdž!ƒ ý‡ ƧnjUk ǴLjNjĂ ÜLJǒþ!ƒ ƒRnj! ƯƧkIdž!ƒ LJǏσǒ LJD łǒ!Ǵσ!ƒ IjRNj Ŏ5 IILjhu!ƒ ǏǏƵ II!RĂ ÜƧǒu‡ ý‡Tu łdžFǴp łǒĂǒǏ!ƒ łdžƧD ƧĂnjU LJǫĂ ÜǴnjǒþǴƽk! łIǒƧŬ .[1]NJkLjǒƧP łσŢ þþnjǒ Ŭ ǐR!ƒ ý‡T!Ǵu ǴǒLjdžƧ ǴnjkŋdžƧu LJǏσǒ LJƒĂ ǴnjkǏƒƧþ

:üƱŬƐ hu‡ǐNjƯ f NjÞƽII -2

Ŏ5 ýλdžkk Ŏk!ƒĂ łkuǴλ!ƒ ýĂŢŪƒ ýǒĂdžk Ŏ5 DžÞPkǏkĂ KƒĂLjǏ yuǏ LJƵ þǒƧk ƯĂƧI!ƒ IjRNj Iþdž yǴǴŢdž!ƒĂ łdžPư!ƒ yǴǴŢdž!ƒĂ KŬŬǴ‡ IƧǒu‡!ƒ KƒƧǒnjŋk!ƒ II!RĂ yǴǴŢdž!ƒĂ ŎLjǴudž!Ǵ‡ łdžPư!ƒ KƒƧǴIƵ!ƒ [2]. f ǴP!ƒ YǴŬI!ƒĂ DžǴƵ!ƒ YǴŬI!ƒ ý‡ ƯĂƧI!ƒ IjRNj LJdž þǒ5kǏǒ þpĂ ÜăƧu‡!ƒ

ƽǴIσkǏƒ qǒƧǴk Ǵnj! ΣǒĂ Ŏk!ƒĂ ⅄ǏŬ!ƒ þLjƵ łIσkǏdž ƯĂƧp ǐ!ƒ DžǏIdž ƯĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj LJǫ qǒƧǴk! ƒƧULj łƵǏ‡k Ƨu‡D ŎLjǴλ!ƒ LJD þnLj LJǒƱƧI!ƒ LJǒu LJƧĂp ƒRǫĂ ýŋŪ łσĂLjdždž ƯĂƧpĂ ÜLJǒƵdž [3]. IILjhuǏ! OhuƧdž!ƒ ƽǴIσkǏŬƒ

:ŎNjĂ KƒƧk5 łüλ ǐ!ƒ DžǏIk ýŋŪƒ łǏǒĂŬ ƯĂƧp Ŏ5 ýǒĂdžk!ƒ KƒƧk5 LJǫ -

YĂƧTdž!ƒ ǴǴTLjƒ ǏǏƵ ƽǴ5LjŪƒ Ŏ5 NJ! ŎĂLjdždž!ƒ LJǴdžkFŬƒ ΣǏhudž DžÞPkǏǴu ýdžǴƵ!ƒ DžĂIǒ **:!ƐqǏłƧŬƐ ⅄ÞłƵ 1-2** ýǒƵTk!ƒ ⅄ƧǴŋk ǐ!ƒ łǴ5ƱŬǴu łdžƧŭ!ƒ DžǴP!ƒ þƒĂdž!ƒ ǴƒƧTĂ LJǒǏdžǴƵ!ƒ ⅄ǒƧþkĂ łdžƧŭ!ƒ KŬŬƒ ǴƒƧTĂ .ŎǴkk5 Ŭƒ ƵǒƧǴŢdžĂ ǐ!ĂŬƒ

IƧk5!ƒ ŎNj ǐD ǴnjLjdžλ ýǒŢσkĂ ǴnjƵǒu‡ǏƵ!ƒ ƱǴkLjƒ Ǵnj!ŭP DžkǒŎk!ƒ IƧk5!ƒ ŎNjĂ **: ⅄FDžƧII ⅄ÞłƵ 2-2** .ýdžǴƵ!ƒ ýǴdž ΣDƧ KƒƧĂþ LJdž IþσƒĂ IƧĂþ ĂD ŬǴTLjǏ! IþσƒĂ IƧĂþ ŎŬƵk Ŏk!ƒ

KǴdžƒƧk!Ŭƒ þƒþǏ! Ŏ5‡ǒ ǴuǏǴLjdž ƒþFǴƵ łuƧkIdž!ƒ łdžULjdž!ƒ ƽIσk Ŏk!ƒ IƧk5 ŎNjĂ **:qƐqƧII ⅄ÞłƵ 3-2** ƒRnj! łuǏLj!Ǵu łǒƧĂþ ŬǴǏpD ǐǏƵ ƯƧI!ƒ þƒþǏ DžkǒIþǴƵ!ƒ ŎƵĂ IILjhu!ƒ ƵƧŬ LJdž ŎĂLjdždž!ƒ ƯƧI!Ǵu łǏƵƵkdž!ƒ .ƯĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ

[1]- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ص 75.

[2] - بغداوي عبد الكريم، أهمية القروض البنكية في تمويل الاستثمارات، مذكرة تخرج لنيل شهادة ليسانس، تخصص نقود مالية وبنوك، جامعة الجزائر، سنة 2005، ص 28.

[3]- عبد المطلب عبد الحميد، الديون المصرفية المتعثرة والازمة المالية المصرفية العالمية، الدار الجامعية، الاسكندرية 2009 ، ص 113.

ƧƧƱ LJdž ƧhǴzǒ ǐR!ƒ ǐƧǴηǒ ŮǏ ƯƧI!ƒ Ǐ!Ǐ IƧǴŢŪƒ LJdž ƥhŮ ýηŪƒ łǴǒĂƱ ƯĂƧI!ƒ Ƨ‡R ƥljZ - łǒ‡ǒǏŭ‡!ƒ ƧƧƱ!ƒ KƒR ýηŪƒ łƱǏĂkdž!ƒĂ łǴǒĂƱ!ƒ ƯĂƧI!ƒ Σ‡Z ǏǴZ KƒƧǴdžλkǏŮƒ ýǒĂdžk! łλǒƥσ!ƒ .KƒƧǴdžλkǏŮƒ ýǒĂdžk LJdž

łǒƧǒηak łƧŢ ĂD łǒ!ǴdŽ łǏǏādž ĂD G‡Ljhu GnjhuηĂdžhu DžĂIǒ łǒǴdžZ LJZ IƧǴhZ ĂNj **:ăƥƦƱǐ Ůa f ƥƧШε** -3 ǏǴZ łǴdžzkǏdž łǏǏādž IƧĂσhu ăƧPD łǒƥǴdž ýƒĂdžD łǒD ĂD Kƒƥzdž ĂD KŮć yƱĂhu ÜII!R! GǒLjĂLjǴƥ łǴNjādž Ƨ5kǒ ƱǴǏƥD ǏǴZ ƥǒƥǏk!ƒ DžkǒĂ ÜǴnjǒǴZ ƥpǴzkdž!ƒ IƧk5!ƒ łǒǴnjLj Ǒ5 GnjLjZ ýƧǴLjk!ƒ łǒLjG‡džǏ ydž ƧǴηǒŮƒ ýǒhǏ .ƧǴηǒŮƒ LJdžλ GnjLjaŢhu[1]

ƥǒƥηkǴ! łλǒƥσ IƧ‡5 ljƧǴhkZǴhu 1950 łLjǏ łǒ‡ǒƧdžŮƒ Iƥσkdž!ƒ KǴǒŮĂ!ƒ Ǒ5 ǐƧǴηǒ ŮǏ ƯƧI!ƒ ƧnjU LJǒhu łpŭz!ƒ łzǒhƱ Ǒ5 ǴǒƧNjĂη ŭǒƥzk NǒǴZ ýPƥD LJ‡!Ă ÜƯƧI!ƒ IƧ‡5hu NJUǴ5kσƒ DžƐƧ ýǒĂdžk!ƒ ƧƧƱ Ǒ5 .łƱƧkIdž!ƒ łFǒnj!ƒĂ łƱƧkIdž!ƒ łǏǏādž!ƒ[2]

:ăƥƦƱǐ Ůa f ƥƧШε ţ ƥFŢq 1-3

:Ǒ5 łǴλdžkdž!ƒĂ ǐƧǴηǒ ŮǏ LJǴdžkFŮƒ f FǴŢP DžNjD ШǴkLjkǏƒ ǴLjLj‡džǒ łIhǴǏ!ƒ ƵǒƧǴzk!ƒ ýŭP LJdž

crédit IƧηakǏdž!ƒ łǏǏādž!ƒ Ǒdž Ǒk!ƒĂ ýǒĂdžk!ƒ LJdž YĂLj!ƒ fRNj LJdž IƥǒƧkǏdž!ƒ łǏǏādž!ƒ LJǏ على أقساط تسمى yƧƥ!Ǵhu DžĂIk ǴdžLjǏĂ ÜIƥσƒĂ IƧdž ƧǴdžλkǏŭ! ǑǴ‡!ƒ ƐǴhdž!ƒ ƧǴ5LJhu łh!ǴƱdž!ƒ ƧǒƐpreneur ثمن الإيجار، وتتضمن هذه الأقساط جزء من ثمن شراء الأصل مضاف إليه الفوائد التي تعود للمؤسسة المؤجرة crédit bailleur ƵǒƧǴŢdžĂ łhkƧkdž!ƒ ýŭǏkǏŮƒ ýŢŪǴhu NJ!Ăσ ƥpǴzkdž!ƒ.[3]

łǏǏādž!ƒ Ǐ!Ǐ Σǒ!Ă IƧηādž!ƒ łǏǏādž!ƒ Ǐ!Ǐ ƥĂzk ƥIz!ƒ IƧk5 ǴǴLjλD ƧǴdžλkǏŮƒ ĂD ýŢŪƒ łǒ‡ǏdŽ LJǏ - IƧηādž!ƒ łǏǏādž!ƒ łdžNjǴǏdž LJĂ‡k ÜII!R! GzhukĂ ƱI5 ýǴdžzkǏŮƒ ƧƱ LJdž IƧǒPŪƒ ljRNj ƥǒƧkǏkĂ IƧηakǏdž!ƒ .łǒƥǴŢkƒĂ łǒƧƒƥǏ IƧηakǏdž!ƒ łǏǏādž!ƒ łdžNjǴǏdž LJĂ‡k GdžLjǒhu Ułǒ!ǴdžĂ łǒLjĂLjǴƥ

ƵƧŢdž!ƒ DžĂIǒ łǒσ ǑLjnjdž!ƒ ýǴdžzkǏŮƒ KƒR KƒƧǴdžλkǏŮƒ CƒƧ‡! ƯƧp ǐƧǴηǒ ŮǏ ƯƧI!ƒ ƧhǴzǒ ƧηakǏdžǏ! LJĂ‡ǒ CƒƧ‡!ƒ IƥdŽ łǒǴnjLj ƥzhĂ ÜCƒƧ‡Ǐ! NJLjZ yƧƥǒĂ łLjǒzdž IƥdŽ! ƧηakǏdž! NJFƒƧ‡Ă ƧǴdžλkǏƒ CƒƧŢhu :ǑNj KƒƧǴǒP łŭλ

.ƥШDžlε bǏǏlε bεƥǏ :üNjŬε ƥFǐƦqlε

.ƧPD f PT Ǐ!Ǐ ljƧǒηak ĂD NJzǒhvhu DžĂIǒ ǐR!ƒ IILjhu!ƒ Ǐ!Ǐ NJkƥǴZǏ : **ǏǏǴFkIlε ƥFǐƦqlε**.

---

[1]- رضوان وليم لعمارة، أساسيات في الادارة المالية، مدخل إلى قرارات الاستثمار وسياسة التمويل، دار المسيرة للطباعة والنشر والتوزيع 1997 ص 67.

[2]- مصطفى رشدي شيحة، الاقتصاد النقدي والمصرفي، الدار الجامعية، الإسكندرية 1985 ص 454.

[3]- محمد بن حمودة، محاضرات في التقنيات المصرفية، معهد العلوم الاقتصادية، الجزائر سنة 1998.

[4]- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 76.

.IƧǏD ýpƋhu ƧǴǏǒ Ŭǫ ƥIƵ ƥǒƥǏk :**KǁƑkǁɛ ƥƑǐǦǁɛ**

:ăƥƑƱǐŬɛ ƒ ƥƩǁɛ ƱɛNjdžɛ 2-3

YĂưĂdž ƧǴǒƶdž ǴnjĻjǒhu LJdž ÜǐƧǴǏǒŬƒ ƯƧI!ƒ ǴnjǏǴǏD ǏǁƵ ƵĻjŢǒ ƧǒǒǴƶdž IƥƵ ƥǏĻj LJD LJǂdžǒ :ýǒĂdžǩ!ƒ

:hǁNjƩdžDŽǁɛ üNjŤǔǁ ăƥƑƱǐŬɛ ƒ ƥƩǁɛ -أ

ĂD ÜKƒƥƶdž LJdž YĂƧTdž!ƒ NJǏǴkơǒ Ǵdž ƧǒǏƕk ǁĻjhu!ƒ ĂD łŢŢPkdž!ƒ łǒ!Ǵdž!ƒ łǏǏđdž!ƒ ƴǏơ Dƶƕkǁǩ (ƧǏƕkǏdž!ƒ) ƥǒƩkǏdž!ƒ Džƒƕk!ƒ ydž ÜKƒĂĻjǏ łƶhǏ!ƒ ƧĂǴǏkk Ŭ łĻjǒƶdž łǒĻjdžƨ IƥdƶƶŬP KƒĂƥŪƒ ĂD IƧnjǏD KhƛǒƱĂkĻjdž!ƒ ǏǁƵ KǴkƩŬ yưĂĂ LJǒdžƕk!ƒĂ łĻjǴǒŢ!ƒĂ DžǒǁǏk!ƒĂ ýIĻj!ƒ ƵǒƧǴŢdž ǁ!Ʀ‡Ă ƧǴǏǒŬƒ ƥǒƥǏkhu .ƧǏđdž!ƒ łǒ‡ǁdž

:hǁNjƩdžDŽǁɛ ƥǐƷ üNjŤǔǁ ăƥƑƱǐŬɛ ƒ ƥƩǁɛ -ƴ

NJǒǁƵ ýĂŢơ!ƒ ĂD ýŢū! ǁĻjhu!ƒ CǴĻjhu‡ ýĂIĻjdž!ƒ ƧǒƷ!ƒ ýŢŪǴu YĂƧTdž!ƒ ýǒĂdžǩ! YĂĻj!ƒ ƒƦNj NJǏĂǒ Ǵ5ŭPĂÜ łĻjǏ LJǒƧTƶ!ƒĂ ƧTƵ łǏdžP!ƒ LJǒhu ƟĂƒƧkk IƥdƶƶŬƒ LJdžƛ ýhǴIdž ƧdžƛkǏdž!ƒ ƧǏǏǏk! ƧǒƷ!ƒ LJdž LJǴdžǩƑŬƒ Ǵdž‡ ÜǐƧǴǏk!ƒ LJĂĻjǴIƶ! yưPǒ5 ýĂŪƒ ǴdžD KƒƧǴIƶ!ǴhƵ łŢǴP łdžUĻjŪ yưPǒ ƧǒPŬƒ ƒƦnj5 ýĂū! ƦǒƶĻjk Ǒ5 (ƧǏƕkǏdž!ƒ) ƥǒƩkǏdž!ƒ ǁƒƧkTƒ LJ‡džǒ5 łUNjǴhu!ƒ NJƩǒ!Ǵ‡k! ƒƧUĻjĂ łǁĂIĻjdž ƧǒƷ!ƒ ýĂŢū! ǐƧǴǏǒŬƒ [1].ýǴdž!ƒ ΣDƧ DžǒpIk ĂD ǑĻjǴhudž!ƒ CǴĻjhu ýǏD LJdž ƯƧŬƒ DžǒpIk‡ łǒǁdžƶ!ƒ

[2] :ƥƑDŽkłƧŬɛ ƒ Njƥ5 ǏdžDŽ UNjƥǏ :ƑǐdžƑk

:ǑǁǒǴdžǒ5 ƧǴdžƛkǏŬƒ ƯĂƧp OĻjdž ƱĂƧT ýƛdžǩk

- łǒƥǴŢkpŬƒ ƵĂƧU!ƒ.
- KǴĻjǴdžưƒ.
- łƶdžǏ!ƒ Ă ƩŭPŬƒ.
- ýĂŢŬƒ łǒ‡ǁdž łǏƧƥ Üýǒdžƶƒ łpǴƱhu.
- (łǒ!Ǵdž!ƒ łǒƶưĂ!ƒ)ýǴdž!ƒ ΣDƧ.

[1]- رحيم حسين، الاقتصاد المصرفي، بهاء الدين للنشر، الجزائر، سنة 2008، ص 245.
[2]- هندي منير ابراهيم، مرجع سبق ذكره، ص 215.

.hŭĭllúƧ⊦sÚƐ f Njβ$llƐ : Ĭdž⊦kllƐ ƒ‡ƯDŽllƐ

ƯĂSI!ƒ LJD ⊦ŏσ ISσ!ƒ LJnjdž!ƒ ⅄ƒσ⊤Ũ ⊦σĂLjdždž!ƒ ƯĂSI!ƒ LJdž ýŭƧklŭƒ ƯĂSp Shkzk .ƒSnjT 18 ăβzkk ŮĂ ⊦ŏLjdžS!ƒ Iβdž!ƒ ⊦ŏσ LJdž ISŏ⊤p ŎNj ƱƒTLj!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj ýŏĂdžk! ⊦njηĂdž!ƒ

:üúƧ⊦sÚƐ f Njβ5 ƧĭβY⊦ :üNjŬƐ ƱβSllƐ

Ŭ Ŏk!ƒĂ ISŏ⊤p ISk5 Ŏ5 KƒŏŭdžZ LJdž NJhu DžĂIk ƒdž ĂNj ƒdžĂdžZ ⊦lllādžŭ! Ŏ!ŭƧklŭƒ ƱƒTLj!ƒ LJq ⊦njηĂdž!ƒ ƯĂSI!ƒ ýzη ƒdž ƒRNjÜ Sdžkldž!ƒ SƒS‡k!ƒhu sŏdžkŏ Ŏk!ƒĂ ƒSnjT S⊤Z ŎLjλƒ ⅄!ƒƧ!ƒ Ŏ5 ăβzkk ƒLjŏβdž ISdž LJĂ‡ŏ Ŏk!ƒĂ ⊦lllādž!ƒhu ƒ ƒP!ƒ ŠĂβLj⊤!ƒ Kƒ‡Sσhu ⊦džƒZ ⊦5⊤hu ƱhkSkĂ ýηŬƒ Sŏ⊤p ƒnjŭŏĂdžk! [1].SŏƧ!ƒ ĬŭZ ƒnjLjĂŏβ ýŏ⊤σk ĬŭZ ƒnjkSβpĂ ⊦lllādž!ƒ Ŏ5 ƱƒTLj!ƒ ISŏkĂ ⅄lσ II!ŘĂ ƒLjFƒβ ISdžĂ

[2] .üúƧ⊦sÚƐ f Njβ5 hŭĭDŽljć : Ĭdž⊦kllƐ ƱβSllƐ

:Ŏŭŏ ƒdžŏ5 ýŭƧklŭƒ ƯĂSp ⊦ŏdžNjD LJdž‡k

.⊦lllādž!ƒhu ⊦⊤ƒP!ƒ Kƒŏŭdžzŭ! LJlσ!ƒ Sŏl!ƒ LJŏdžak Ŏ5 βZƒlk .1

.LJŏβSĂdž!ƒ Kƒhuƒlσ ýŏĂdžkĂ LJĂSPdž!ƒ βŏβηk LJdž LJ‡džk .2

.ýŭƧklŭƒ CƒhuZD ⊦njηƒĂdž! ýdžƒz!ƒ ýƒdž!ƒ ΣD2 ăĂkldž y52 ĬŭZ βZƒlk .3

.βŏβlk!ƒ KƒSƒSp Ŏ5 ƧŭkPŭƒ ⊦ηŏkLj ⊦LjŏSP!ƒ ƵƒS5 Ŝ$adž Ŏ5 YĂpĂ!ƒ SƱP LJdž Ƨ5Pk .4

.ýŭƧklŭ! ⊦džFƒβ Sŏε ýƒĂdžD βŏdžηk ⊦lllādž!ƒ ⅄LjηK .5

⊦!Ăŏl!ƒ Kƒηƒŏkσƒ ⅄lƒLjk Ŏnj5 ýηŬƒ ISŏ⊤p ƯĂSp ŎNj ýŭƧklŭƒ ƯĂSp LJD SƒhkZƒhu .6

.⊦lllādžŭ! ⊦kpādž!ƒ

ĬŭZ ⊦Iσkldž!ƒ ⊦ŏSƒηk!ƒ Ŝ$ƒSĂŬƒ LJŏ⊤σk ýηD LJŏσŏ ýhup ⊦!Ăŏl!ƒ ĬŭZ ýĂ⊤σ!ƒ Ŏ5 DžNjƒklk .7

.⊦lllādž!ƒ LJFƒhuS

DžβZ LJZ ⊦džηƒLj!ƒ KƒhuĂz⊤!ƒ Ưzŭhu ⅄Ljηk ĂD ŠĂl!ƒ ƒnjzhkŏ Ŏk!ƒ ƧĂSU!ƒ LJdž IβƒSklŬƒ .8

.⊦Ljŏzdž ⊦zŭl βŏSĂk Ŏ5 DžƒUkLjŬƒ

.LJĂhuSŭ! ŎdžlĂdž!ƒ ƱƒTLj!ƒ LJZ ⊦džηƒLj!ƒ ⊦LjŏSP!ƒ Kƒηƒŏkσƒ ⊦njηƒĂdž .9

ĬŭZ ýĂ⊤σ!ƒ ýŭP LJdž CƒĂl ⊦ŏdžĂdžz!ƒ KƒƱŭl!ƒ IβFƒ5! ýƒƧTŬƒ Sƒηljƒ LJdž LJ‡džk .10

.LJŏ!ĂƒIdž!ƒ O!ƒ⊤! KŬƒ5‡!ƒ ĂD IILjhu!ƒ LJdž ⊦ŭŭz5 ƯĂSp

.⅄FƒSu ⊦ŏD ƒnjŏŭZ ⅄lkσk Ŭ Ŏ!ƒk!ƒhuĂ ƒ5ĂS⊤dž ⊦džƒZ ⊦5⊤hu ƯĂSI!ƒ βFƒĂ5 Shkzk .11

---

[1]- أبو العتروس عبد الحق، مرجع سبق ذكره، ص47.

[2]- Société interbancaire de formation, technique bancaire, diplôme d'études supérieur de banque; Alger 2003 P07.

.üűƧŧƨŰƐ ƒ Njþƽ ƱƐNjüć :KllƒKllƐ ƱþƨllƐ

.ŧƬƓP ƯĂƧpĂ ŧdžƓƵ ƯĂƧp LJǒǀǒƒƨ LJǒƽǀƬ Ĭ!ǫ ŧǒ!Ɠdžnǫ ŧƽƬh ƯĂƧI!ƒ IjƦNj ƧǒljƬk LJǂdžǒ

hUDŽƒyllƐ ƒ NjþƽllƐ -1

ŧnjnĂdž Σǒ!Ă ŧǒ!Ɠdžnǫ ŧƽƬh ŧ!Ăƒþkdž!ƒ ýĂƬŪƒ ýǒĂdžk! ŧnjnĂdž ƓnjljĂǂ! ŧdžƓƵ!ƒ ƯĂƧI!Ɠh KǒdžǀǀĂljh!ƒ ƀnǀkĂ ÜŧLjǒƨP!ƒ ƯĂƧI!ƒ ĂD ƽĂþljƬ!ƒ ƽǒƨƱ LJƵ ƯĂƧI!Ɠh ƓƱǒD ĬdžǀkĂ ÜNJLjǒƵh ýƬD ýǒĂdžk! :ÖǀǒƓdžǒƽ ƯĂƧI!ƒ IjƦNj ýƓdžnǫ LJǂdžǒĂ [1]ŧkþƀdž ŧǒ!Ɠdž KƓhĂƵƬ ŧnjnƒĂdž! ƯĂƧI!ƒ IjƦNj ýƛdž Ĭ!ǫ IþƓƵ

ŧLjǒƨP!ƒ Ǒƽ ƓƬILj ƒĂǀnǀ LJǒƦ!ƒ LJƒFhƨ!ƒ IþƒFƽ! ŧǒǂLjh ƯĂƧp ǑNjĂ **:ƐNjǀIDŽllƐ Ăǂ‡Y ƒƱƨllƐ** 1-1 Ɛǀhdž þĂþơ Ǒƽ LJǒþdž!ƒ ĭƧƓn!ƒ NJhƓǀơ LJdž ƴơǀ!ƒ LJdž NJLjǂdžǒ ĭƦ!ƒ Ü[2]ýƓdž!ƒ ΣDƨ ŧǒƓƽǂ DžþƵ Ĭ!ǫ ƓƵnƒƨ ŧLjǀ!ƒĂ ƓdžĂǒ ƨTƵ ŧǀdžP!ƒ LJǒh Ɠdž ƱĂƒƨkk Iƨkƽ Ǒƽ̀Ă ÜLJǒƵdž [3].

ĭƦ!ƒ ǑƽƬ!ƒ ƨnƵ!ƒ ŧnjnƒĂdž ƓnjLjdž ƨþnj!ƒ ýnŪƒ IƨǒƬp ƯĂƧp ǑNj **:ƽNjqüƬllƐ IúĭNJƨŧ** 2-1 ƀnǀk ÜƨǒƨƓƬdž!ƒ DžnƱĂ KƓƵǒhdž!ƒ LJdž ŧnkGLj!ƒ þƨƒĂdž!ƒ ƽƽƒĂk DžþƵ ŧnǒkLj ŧǀǀƀdž!ƒ ŧLjǒƨP Ĭ̇Ƶ DƨƱǒ þp DžĂǀƨ!ƒ ÜƨƓƷ!ƒĂ CƓhƨnj‡!ƒ ƨǒƨƓƬdž ÜýƓdžƵ!ƒ KƓIƽLj)KƓIƽLj!ƒ IþƓǒƨ! ƨnjT!ƒ ŧǒƓnjLj Ǒƽ IþƓƵ Ɠnjǒ!ǫ .(…ƴƒƨư!ƒĂ

DžƓǒD ƨĂƓnkk Ů IþdžĂ LJǒƵdž Ɛǀhdž þĂþơ Ǒƽ LJǒþdž!ƒ ƴƓǀơ!ƒ LJdž ƴơǀ!Ɠh ǀLjh!ƒ Ơdžǀǒ ǀ!Ř ýnD LJdžĂ LJĂhƨ!ƒ ydž DžǀƓIǒ ǀLjh!ƒ ýƵnǒ Ɠdž ƒRNj ÜƯƨI!ƒ ýƓdžƵkǀƒ ŧƽƵǒ‡ ŧƵhƓkdž Ǒƽ ǀLjh!ƒ ƨƒƨdžkǀƒ ydž ÜƨnjT!ƒ LJdž DžþƵ ƨƱP ƨĂƨhĂ ƯƨI!ƒ þǒþǀk ŧǒLjƓ‡džǫ DžþƵ Ǒ!ƓkƓhĂ KƓƵǒhdž!ƒ þǒdžnk Ǒƽ ýƛdžkdž!ƒ Ü ĭƨƓnk!ƒ ƨƱP!ƒ .þǒþǀk!ƒ

ƯƨI!ƒ IþdžǑƽ LJƓƽǂĂkPǒ ƓdžnjLjD Ůǫ ƨĂƬ‡dž!ƒ Ĭ̇Ƶ ƴơǀ!ƒĂ Kŭǒnjǀk!ƒ LJǒh NJhƓTk!ƒ LJdž DžƐƨ!ƒ Ĭ̇Ƶ LJǒh Ɠdž ƱĂƒƨkk ƓdžLjǒh ƽĂþljƬ!ƒ Kŭǒnjǀk Ǒƽ ƓdžƓǒD ƨĂƓnkk Ů IþdžƓƽ ÜNJ!ƓdžƵkǀƒ

Ǒnjƽ ƽĂþljƬ!ƒ Kŭǒnjǀk KŮƓdžƵkǀƒ ƓdžD ÜƨĂƬ‡dž!ƒ Ĭ̇Ƶ ƴơǀ!ƒ Ǒƽ ŧLjǀ!ƒĂ ƓdžĂǒ ƨTƵ ŧǀdžP!ƒ KƓǒdž‡ Cƒƨ̀T Ĭ!ǫ NJnĂkƽ ƨĂƬ‡dž!ƒ Ĭ̇Ƶ ƴơǀ!ƒ ƓdžD LJǒþƨĂdž!ƒ ƨǒkƒĂƽ!ƒ ĂD ýƓdžƵ!ƒ ƨĂnD yƽþ Ĭ!ǫ ŧnjnĂdž LJdž yƽƨ!ƒ ăƨPD ŧnjn LJdž ĂD ƽĂǀ!ƒ ƨĂƨU LJdž IþƓƽkǀŭ! ŧǒǀƽGLjk ƨƓƵǀhƨ yǀ!ƒ ĂD ŧǒ!ĂŪƒ þƨƒĂdž!ƒ LJdž DžþƵ ŧnjnƒĂdž ýnD LJdž DžƓǒD IþƵ! ƯĂƧp ǑNj Kŭǒnjǀk!Ɠƽ ǀ!Ř! ÜƴǀƨƬ!ƒ YƓƽkƨƒ ƴhǀhǀ ŧǒnƓkLjŰƒ ŧpƓƬ!ƒ [4].ýǒdžƵ!ƒ Ɠnjhƨ DžĂIǒ KƓƬƓTLj! ǑIǒIơ ýǒĂdžk Ănjƽ ƨĂƬ‡dž!ƒ Ĭ̇Ƶ ƴơǀ!ƒ ƓdžD ŧLjǒƨP!ƒ Ǒƽ ƽƒĂk!ƒ

[1]- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، مرجع سبق ذكره، ص58.
[2]- Benhlima amour- pratique des technique bancaire- DAHLEB Alger 1997 p62.
[3]- Bernard Marie Henri- Droit du crédit –Economico, Paris 1997 P43.
[4]- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 58،59.

ƱĠTLj ýǒĂdžĠkU IILjhu!ƒ DžĂIǒ ĠdžƥLjƵ ƺTLjkĂ łǒ‡Ljhu!ƒ ƯĂƧI!ƒ LJdž f ĠP YĂLj ŎNj :**!ƧNjDŽIIε f ƥ5** 3-1
IƧĂƥ ýĂƱ ǏŪƵ IƥkdždžƵ Ƨǒ£Ă łdžUkLjdž Ƨǒ£ ĠnjkĠƱĠTLj KĠ]]ādž!ƒ LJdž ƧǒƛǂĠ5 ÜNJLjFĠhuƨ ƥσŪ Ŏdž]Ădž
IƧk5 ýŭP KĠI5Lj!ƒ CƒƧηƎhu DžĂIk łǀ]ādž!Ġ5 Ülłǒdž]Ădž!ƒ yǒhu!ƒ IƧĂƥ ĂD ƱĠkLjŪƒ IƧĂƥ LJD ýhu ýŭƶk]ŪƒƵ
łƬĠP IƧk5 Ŏ5 ƱĠkLjŪƒ ƒRNj yǒhu DžĂIkĂ ƱĠkLjŪƒ ĠnjFĠLjƛD ýƬσǒ łLjǒƶdž.[1]

ýǒĂdžĠkŪ! ƱƱPdž IILjhu!ƒ Ǐ!ǫ DžƥIǒ LJƎhu Ɣ!ĠƱdž LJĂhuƨ!ƒ LJƎ5 Ư'ĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj Ǐ!ǫ DžƥppŪƒ ýhup
LJĂhuƨ!ƒ DžĂIǒĂ Ü'Ư'ƧI!ƒ DžǒƥIĠkU IILjhu!ƒ DžĂIǒ ƱƱPdž!ƒ ƒRNj ΣĠ]D ǏŪƶĂ ÜNJĠkƥFĠƶĂ ƱĠTLj!ƒ KĠI5Lj GǒLjdžƨ LJǒhǒ
.ĠIhu]dž YĂu'Ădž IIŭnjk]ƒ ƱƱPdž! ĠI5Ă Ư'ƧI!ƒ ƒRNj ƥǒƥ]Ġkhu ƱĠkLjŪƒ ƨǒƨƬk CĠLjƛD[2]

LJ‡!Ă Iƥǒ‡D NJhuTĂ łŪηādž łǒ!Ġdž KĠǒŪdžƶ ýǒĂdžk! Ư'ĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj DžƥIǒ :**ƯĠƥIIε f Njƥ5** 4-1
O'Ljdžǒ Ư'Ƨp ƨhĠkƶǒĂ ýĠσ!ƒ Ŏ5 łǒŪdžƶ!ƒ RǒƶLjk ýƶηk ăƧPD łƒƧƥhu ĠdžhuƧĂ KĠLjĠdžu'!Ġhu łIŪƶĠkdž łLjǒƶdž Ɣ'Ġhu]Ū
ƥ‡ādž NJhuT ĠnjIǒIσk Ɣ!Ġǂ!ƒ Ŏ5 łǒ!Ġdž łǒŪdžƶ ýǒĂdžk! łhuĂŪƱdž!ƒ ł!Ăǒ]!ƒ Ǐ!ǫ łηĠσ!ƒ łnjηƒĂdž! LJĂhuƨ!ƒ Ǐ!ǫ
.łǒηƧĠP Ɣ'Ġhu]Ū ƱI5 ýηādž NJLj‡!Ă

:huTƒĠIIε f Njƥ5IIε -2

LJdž ĂD KĠLjĂƨPdž!ƒ ĂD ƽĂIσ!ƒ ýĂdžk ĠnjLjD łǒσ ł!Ăƒƥkdž!ƒ ýĂƬŪƒ Ư'ƶhuhu łƬĠP Ư'ĂƧp ŎNj
:ĠnjLjdž YƒĂLjD łŭλ NJǒ5Ă łǀ]ādž!ƒ ýPƒƥ ł!Ăƒƥkdž!ƒ ýĂƬŪƒ LJdž Ġnj!ĠƛdžD

ǏŪƶ IILjhu!ƒ ƱƧkTǒ łǒσ KĠLjĂƨPdž!ƒ ýǒĂdžk! łnjηĂdž Ư'ĂƧp ŎNj :**Ʊ‡ƨIIε Ă‡Y IƒƧǏĠƨł** 1-2
ýƒĂdžŪ! LJĠdžu'‡ ƒRNjĂ łƶĠu'hu!ƒ ĂD łǒ!ĂŪƒ ĠNjƥƒĂdž Ġnj5ƬĠk Kσk yu'k LJD łu'ƨkIdž!ƒ łǀ]ādž!ƒ
ƥƶhu Ůƒ DžĠkǒ Ů Ư'ĂƧI!ƒ LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj LJƎ5 IƧĠTú! IILjhuŪ! łƶhuĠk LJƨĠPdž Ŏ5 ƥƒĂdž!ƒ IjRNj yu'Ăk Ülσ'ĂLjdždž!ƒ
.(IIR ƧǒƐ ĂD ...łpƧ]!ƒ ÜƶŪk!ƒ ÜƽƒƧσ!ƒ) ĠnjǒŪƶ LJǒdžƎk!ƒĂ ĠnjĠkdžǒpĂ yŪ]!ƒ ƥĂηĂ LJdž IILjhu!ƒ ƥ‡ƎĠk

Ư'ƒƧĠkpŪƒ Ŏ5 łhuƐƒƧ!ƒ łǀ]ādž!ƒ ƶƧƱ LJdž łƶĠu'hu!ƒ yu'Ă Ŏ5 ýλdžĠkk ăƧPD łIǒƧƱ ƥηĂk Ġdž‡
ƥLj] Ǐdž]k łƶĠu'hŪ! ĠnjĠkǒ‡Ūdž KhλĠk łIǒλĂ DžŪ]ĠkkĂ łdžĠƶ LJƨĠPdž Ŏ5 LJ‡!Ă IILjhu!ƒ LJƨĠPdž Ŏ5 Σǒ!
.ýǒĂdžĠk!ƒ ǏŪƶ ýĂƬσŪ! LJĠdžu'!ƒ ĂNj łǒ‡Ūdž!ƒ ƥLj] O'huƬǒĂwarant LJƨPdž!ƒ

LJǒhu DžƨhuĠk ƥĂIƶ ŎNj łdžĠƶ!ƒ KĠƶĂƧƬdž!ƒ :**huǏDŽNjDŽyIIε IƒƧƨƬIIε Ă‡Y IƒƧǏĠƨł** 2-2
DžǒŪ]k ĂD ýĠƶƬD RǒƶLjk! LJǒƥƨĂdž!ƒ ĂD LJǒ!ĂĠIdž!ƒ LJǒhuĂ (ǏƨƥŪƒ yŪĠƱ!ƒ KƒR łǒdžĂdžƶ!ƒ KĠ]]ādž!ƒ)łǀĂƥ!ƒ
ĠdžNjƨǒ£ ĂD LJǒƥƨĂdž ĂD LJǒ!ĂĠIdž yu'Ă Ŏ5 ýλdžĠkk Ŏk!ƒĂ KĠƬpĠLjdž ý‡T Ŏ5 DžĠƶ!ƒ YĂƧTdž!ƒ ƥIƶǒĂ ÜƥĠkƶ
Ư'ƧƶLJ]σD Džƥp ǏR!ƒ ƥƨĂdž!ƒ ĂD ýĂĠIdž!ƒ łdžĠƶ!ƒ IƧƒƥŪƒ ƨĠkPk DžλYĂu'P!ƒ Ǐdž]k ƥnjƶk!ƒ NJhuTk łIǒλĂ!

[1]- الطاهر لطرش تقنيات البنوك، مرجع سبق ذكره، ص 60 ، 61.

[2]-A. Benhlima: opacite. P63

ƧƱưǒ ƨǴǂljŮǴu Ƨ̈‡dž!ƒ ýĂǴIdž!Ǵƽ ǴnjdžǂơĂ yǒƧǴTdž!ƒ IjƦNj ŧǒdžNjŪ ƒƧUljĂ ÜŧǒƵĂlj!ƒĂ Ƨzǀ!ƒ ŧǒơ LJdž .ŧǒdžĂdžz!ƒ KǴIƽŢ!ƒ Ĭ̈Ƶ KǴIǒuǀk ý‡T Ŏƽ II!ƦĂ ýǒĂdžKǒ̈! IILjhu!ƒ Ĭ!ǫ ǴĂǂǂ̈!

ŧuǀLj ƴǀơ Ƨ̈kPkĂ LJǒƥƧĂdž!ƒĂ LJǒ!ĂǴIdž̈! ŧdžƥIdž ƯĂƧp ŎNjĂ **:huĭ‡y2IIε f Njƥ$IIε** 1-2-2 :YƒĂljD ŎNjĂ ƨǴǂljŮƒ

Dž!Ă ÜǴdž YĂƧTdž ƨǴǂLj Ů ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ yǒž ǴNjƥpǴƵk ýǴơ Ŏƽ ŧǀǀadž̈! Džƥlǒ **:ƽǴƨDŽIIε üĭNjDŽŧIIε f Njƥƽ -ɔ** .YĂƧTdž!ƒ ƨǴǂLj Ů ŧǒƽǴ‡!ƒ ŧǒ!Ǵdž!ƒ KǴǒljǴ‡džŮƒ ŧǀǀadž̈! ƽƽĂkǒ

ŧuǀLj ǴNjƨǴǂljƒ ŧ!Ǵơ Ŏƽ ŧǀǀadž̈! OljdžƵk ƯĂƧp ŎNj **:hu‡ƨƨDŽ ƥĭŽIIεNj huəǀFdžIIε DžNjĭƵqIIε Ă‡Y IƒƦĭǴƨŧ -ƒ** IƧǒPŪƒ IjƦNj LJD Ůǫ ÜIƨǂljdž ŧdžƥP KƒƥǴnjT ŧƱǀƒĂu ǴnjkǴhƛ Ů ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮ! ǴnjdžǒǀǀkĂ ýǴǯTŪƒ LJdž ŧdžǴNj Ĭ̈Ƶ ýĂŢơ!ƒ ƨǴUkljƒ Ŏƽ IILjhu!ƒ LJdž ƯĂƧI!ƒ LJdž YĂlj!ƒ ƒƦNj Ĭ!ǫ ŧǀǀadž!ƒ ƨǂǀǀk II!Ƨ! ÜƒƨĂƽ Ǵnjǀǀǂǀǀk Dž! .ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ LJdž ŧIơkǀdž!ƒ Ɛ!Ǵhudž!ƒ

Ĭ̈Ƶ ýŢơk ŧǀǀadž!Ǵƽ ŧhuǴǀ!ƒ YĂlj!ƒ Σ‡Ƶ Ĭ̈Ƶ: **hu‡ƨƨDŽIIεNj huəǀFdžIIε DžNjĭƵqIIε Ă‡Y IƒƦĭǴƨŧ -øƨ** ƨǒƥIk Ĭ Ţpƽ) Ghuƨƥp ŧǀǀadž!ƒ ƴǴǀơ ýPƥkǀ ŧIơkǀdž Ɛ!Ghudž ƥĂǂĂ Ĭ̈Ƶ KǴhuƛƎ‡ Iƨǂljdž!ƒ ŧdžƥP!ƒ KƒƥǴnjT .(ƨnjTD ŧƛŭƛ

Ŏnj5 yǒƧǴTdž!ƒ Ĭ̈Ƶ KǴIƽuǀk ý‡T Ĭ̈Ƶ KǴǀǀadž̈! ƯĂƧp OljdžƵk LJƵ ŧdžǂǴlj!ƒ ƨǴƱPū! ƒƧUljĂ .ŎljƵǴdžƵ‡ IILjhu!ƒ O!ǴŢ! ǴƵƨǴƵơ YĂƧTdž!ƒ LJNjƨ ƱƧkTk

KǴIƽŢ!ƒ Ŏƽ LJƵhukk‡dž̈! IILjhu!ƒ Ƨ̈ƧƱ LJdž KŮǴƽ‡!ƒ IjƦNj OljdžƵk :**DžĭIINjƦŧDŽIIε ǂIIƦŢII IŮƦƨIIε 2-2-2** :ýǴ‡TD ŧzhuƨD Ŏƽ ƨnjUkĂ ŧǒdžĂdžz!ƒ KǴƱ̈ǀ!ƒ DžǴdžD DžnjljǴdžƵ! II!ƦĂ ŧǒdžĂdžz!ƒ

ŧ!Ǵơ Ŏƽ II!ƦĂ ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ DžǴdžD ŧŢpǴljdž!ƒ ŧǒƱƵǯk! IILjhu!ƒ LJdž ƥnjƵk ĂNj **:huŢƽƦdžŧII ƱNjŢƱqIIε huIIƦƨI -ɔ** .ŧŢpǴljdž!ƒ Ƨ̈ǒ!Ǵ‡k ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ ƴLjǀk! ƒƦNjĂ ÜKǴƵĂƧTdž!ƒ ƨǴǂLj Ů KƨhukPƒ Ŏk!ƒ ŧǀǀadž!ƒ ƴǴơǀLjƒ

IƧǒPŪƒ IjƦNj Ǵnjljdž ƴ̈ƱƵk ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ yǒž ƥIƨ̈! ŧǀǀadž!ƒ CǴơƱdžƒ ƥƨǒ **:(PĭŽdžŧIIε)ƦƦIIdžŮε DžƨƱ huIIƦƨI -ƒ** ŧǒƥǴdž!ƒ Ü‡ǒ!Ǵdž!ƒ ŧǀǀadž!ƒ KǴǒljǴ‡džƒ Ĭ̈Ƶ ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ NJLjadžƱ! IILjhu!ƒ NJdžǀǀǒ ÜLJǴdžƵ‡ ăƧPD ŧ!Ǵ5‡ .ŧhĂ̈ƱƱdž!ƒ KǴ5ŢƒĂdž!ƒĂ Ƨ̈ĂƧU!ƒ LJǀơD Ŏ5Ă NJKǒǴnjLj Ĭ!ƒ YĂƧTdž!ƒ ŧǒƥak! ǴnjdžƵak Ŏk!ƒ Ü‡ǒljnjdž!ƒĂ

YĂƧTdž!ƒ CǴnjKljƒ ƥLjƵ II!ƦĂ ŧǀǀadž!ƒ Ƨ̈ƧƱ LJdž ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ y5ƥk **:DžƦDŽŢIIε ƱƦƯŧ5ε huIIƦƨI -øƨ** YǴƱkpƒ ƴ̈ƱƱǒ ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ ăƥ! ŧǀǀadž!ƒ ýƒĂdžD ƥǒdžǂk ĭ ƥǴ5k!Ă Ü‡IƽŢ!ƒ Ɛ̈hudž LJdž ŧuǀLj‡ ƴǀơkĂ ýŭP II!ƦĂ ƨǴǂljŮƒ Ŏƽ ƒ ƦǴILj ƨĂnjU LJƵ ŧdžǴz!ƒ IƧƒƥŮƒ DžǴdžƒ ǴnjhuǂĂdžhu DžƨKǒǒ ĭ Ƨ!ƒ IILjhu!ƒ LJdž LJǴdžƵơ!ƒ .LJǴdžƵơ!ƒ IƧk5

ŧǏǏādžǔ! ƠdžǏǒ ŧǒdžĂdžz!ƒ KǴI5Ţ!ƒ LJĂLjǴp LJƎ5 ÜyǒSǴTdž!ƒ IjRNj Ç!Ǵhdž DžŋơƒSULj **:5ǐǴƨŧIIƐ hllƒƨI -q** IjRNj DžþIk Ů LJ‡! ISƒþŮƒ ƨSƱ LJdž ǴǒŋǒSþk ǴnjƨǴŋǒkǏƒ DžkǒÜŧdžǴz!ƒ ISƒþŮƒ LJdž KǴIǒhǏk Ǐǔƨƨ ýĂŢơ!Ǵh LJdž YĂLj!ƒ ƒRNj ÜII!Rh ŧǏǏādž!ƒ DžIk Dž! LJƒ ǴnjƨǴŋǒƎh ŧǏǏādž!ƒ IILjh þnjzk ƒRǫ Ǵdž ŧ!Ǵơ Ǒ5 Ůƒ KǴIǒhǏk!ƒ [1].Ǒ!Ăþ!ƒĂ Ǒǔơdž!ƒ ăĂkǏdž!ƒ ǏǔƨƨŢ!ƒ ŧŢǴP!ƒ þĂIz!ƒ Ǒ5 Ǵưǒƒ ƠLjdžǒ KŮǴ5‡!ƒ

:ăþƒƱŧIIƐ !ŢqIIƐ 3-2

ýhp II!þĂ :Ǵnj! ŧ‡!Ǵdžƒƒƒƒ ŧǏǏādžƒƒƒƒ LJdž ŧǒSǴŋk!ƒ Ŧƒ2ĂŪƒ CƒSTh IILjh!ƒ Ǵnj!ǔP LJdž DžĂIǒ ŧǒǔdžƨ ǑNj ýŋŪƒ yǒhǔ! ŧǔdžzkǏdž!ƒ ŧǏǏādž!Ǵ5 [2]ĂǒŋŬǴh ǏdžǏk ŧpSĂ!ƒ ŧdžǒp LJdž ŧhǏLjh NJdžŢP ýhǴIdž ǴnjpǴIơkǏƒ qǒSǴk ǴnjŋǴǒkơƒ ŧ!Ǵơ Ǒ5Ă ÜǴnjLjFǴhƨ ƨSƱ LJdž IǴƱzdž!ƒ y5þ!ƒ ýFǴǏĂ LJdž ŧǔǒǏĂ‡ ŧǒSǴŋk!ƒ Ŧƒ2ĂŪƒ Ǐ!ƒ ānǔk Ǐ!ƒ ǴnjǔǒĂơk ǐD ÜDžŢP!ƒ Ŧ5ǒSƱ LJƨ IILjh!ƒ ăþ! ǴnjkǴIơkǏdž ŧFhzkh DžþIkk ŦǴIơkǏŪƒ qǒSǴk ýhp ýƒĂdžū! IjRPdǒ ǐR!ƒĂ agio DžŢP!ƒ Sƨ Ǒ5 ŧpSĂ!ƒ ŧdžǒp LJdž ŧhǏLjh DžŢPk LJ‡! ǴNjSǒnjUk þƨh IƨNjǴŋ ŧ!ĂǒǏ LJD Ǵdž‡ ÜDžŢP!ƒ ŧ!ĂdžƨĂ ýǒŢơk!ƒ ŧ!ĂdžƨĂ IþFǴ5! ýþƨdž Ůƒ ĂNj Ǵdž SǒPŪƒ ƒRNj LJD ŧ ǒơh DžŢǴP!ƒ IILjh!ƒ DžþƨŧǴơ Ǒ5 II!RĂ LJǒIhǴǏ!ƒ LJǒSNjǴUdž!ƒ ý‡ Ǐǔƨƨŧ II!R‡Ă (ǑǔŢŪƒ LJFƒþ!ƒ)ýǒdžƨ!ƒ LJƨ YĂŋS!ƒ Ŧơ IILjhǔ! ƒRNj y5þ!ƒ Džþƨŧƨƨŧ protistĂkǏǒkĂSh SǒSơkh ƱĂSTdž YĂŋS!ƒ ƒRNj LJD Ůǫ ÜŧǒSǴŋk!ƒ ŧpSĂ!ƒ ŧdžǒIh CǴ5Ă!ƒ ǴnjdžŢP þƒSdž!ƒ ÜŧǒSǴŋk!ƒ ŧpSĂ!ƒ ŧLjǒǴzdž IILjh!ƒ Ǐǔƨƨŧ ƴŋĂ NJLjdž ýǒǔIkǔ!Ă ÜyŦ5þ!ƒ DžþƨŧƱP DžƒþƨLjƒ ǑLjƨǒŪ DžŢP (ǐSkTdž!ƒĂ yƒǴh!ƒ LJǒh YSǴLjk þĂŋĂ‡) Ǵnjǒ5 IIĂ‡Tdž!ƒ ŧǒSǴŋk!ƒ ŧpSĂ!ƒ ƴǴLjkŋŬ ÜISǒh‡ ŧǒþŋh yƒǴh!ƒ LJǒh ŧǒIǒIơ ŧǒSǴŋk ŧI5Ţ þĂŋĂ DžþƨŧNjĂhTdž ŧpSĂ DžŢP ĂD (ǐSkTdž þĂŋĂ DžþƨŧǴơǒh!ƒ ŧpSĂ!ƒ [3].(ǐSkTdž!ƒĂ

[1]- الطاهر لطرش، مرجع سبق ذكره، ص 62 - 65.

[2]-Rollande luc bernard – principes et technique- dunod, 22 ème édition : Paris 2002 p 213.

[3]- Bouyakoub farouk- l'ntrepise et la financement bancaire casbah Alger .2000 p 241.

:⅄ƥΘIIƐ DžNJDžIIƐ ƒƑΘŢŪ hNJШNjDžIIƐ ⅄ƥƆŢDžIIƐ f NjƥƽIIƐ :ǏdžƑkIIƐ KΘǴDžIIƐ

łƑƽ! NJŋĂdž Ănjƽ łǴŎhu!ƒ łǵ‡Tdž ýσ! ýĂƥ!ƒ ǴnjkŘPkƒ Ŏk!ƒ KǴǒ!Ŭƒ LJǒhu LJdž ƧƷŢdž!ƒ ƯƧI!ƒ ƧhuKzǒ Ŏƽ ⅄ƆǒƧ LJdž ý‡Ă LJĂdžưdž ƧǒƆ ÜǴkpđdž ǔdžZ LJĂǏƧǴdžǒ LJǒR!ƒ IIƑ!ĂD ÜIƧσ!ƒ LJnjdž!ƒ ⅄ǴσŢDĂ LJǒ!ǴŎhu!ƒ .KǴdžƥP!ƒĂ yǵǏǵ! łŋkLjdž!ƒ łŎŢLjŬƒ ƧǒĂŎkĂ łσhuu Oǵdž Ǐǒ ǴdždžNJǏƽLjhu ŎkƒR ýƷŢ ⅄ŢLjdž ƽǵP

.LjƏŋƑǴDŽ Nj ƥƆŢDžIIƐ f ƥƽIIƐ !NjNJƧDŽ :üNjŬƐ ƒ‡ƯDžIIƐ

:ŎǵǒǴdž Ǐ!ƒ ƽƧŎkLj IƧƷŢdž!ƒ ƯĂƧI!ƒ ⅄LjƒĂŋ ý‡hu łŎǴσŬƒ ýŋD LJdžĂ

.⅄ƥƆŢDžIIƐ f NjƥƽIIƐ ⅄ƏǏǵ :üNjŬƐ ŎƥƧIIƐ

DžǴZ DžŭǏǵ! ýhuĂLj IƧƑǴŋ ƧǴσ ǐR!ƒ łǒ!ǴƷLjhu!ƒ ΣLjĂǒ ƥdžσdž Ǐ!ƒ IƧƷŢdž!ƒ ƯĂƧI!ƒ IƧ‡5 ƥĂzk LJǒZƧƒƧdž!ƒ IƥZǴǏdž Ŏ5Ƨ‡5 ÜǴ‡ƥ Ŏƽ "ƆLjĂ‡ ǴkǒŢ" łzdžǴŋ ƥǴŢkpŬƒ łǵ‡ Ŏƽ ýdžzǒ LJǴ‡ ǐR!ƒĂ 2006 ƯƧI!ƒ IƧ‡5 ƲƧkpǴƽ ÜƥƑƒĂƽ!ƒ łzƽkƧdž ƯĂƧp ýhuǴIdž IIĂLjhu!ƒ ăƥ! DžnjǒưƒƧD LJĂLjNjƧǒ LJǒR!ƒ CƒƧIƽ!ƒ IƥǴZ Ŏk!ƒ KǴLjǴdžưǵ! IƧĂƧư LJĂƥ LJdž ÜLJǒZƧƒƧdž!ƒ KƒƧTz! ƯĂƧI!ƒ DžǒǒIk NJhuŋĂdžhu Džkǒ ǐR!ƒĂ ƧƷŢdž!ƒ ǐD Dznj‡ŭkdžƒ Džƥz! łƥƥǴŢkpŬƒ łǵ‡ƧǴTdž!ƒ LJdž CƒƧIƽ!ƒ YǴhuTƒ Ǐ!ƒ ǐƥđk Ŏk!ƒĂ łƥƧǴŋk!ƒ IIĂLjhu!ƒ ǴnjhuǵŎk Ǵdž Dznj! Oǵdž Ǐǒ ǐR!ƒ ýǴdž!ƒ Ǐ!ƒ DžNjƧǴIkƽƒĂ ƯĂƧp LJdž NJǒǵZ LJĂoǵŢǒ Ǵdž‡ ǴLjǴdžưǵ ý‡Tk LJŬ OǵŢk ýĂŢD ƧƷŢdž" łǒ!ǴƷLjhu!Ǵhu ŎLjzkĂ "Gramensbank"IILjhu LJǒdžƒƧƆ" YĂƧTdž ƽǵŎD Džλ ǐƥǴŢkpƒ ŎǴTLjhu DžǴǒI!Ǵhu ƧǴǒǵdž 69.4 Ŏ!ƒĂσ NJkdTLj RLjdž DžƥpĂ 1983łLjǏ łƽƷŢdž!ƒ NJkƽŢ ýǴLj ǐR!ƒ 1977 DžǴZ Ŏƽ "łƧI!ƒ ƯĂƧI!ƒ ljRNj LJdž IƥǴƽkǏƒ Ƨλ‡Ŭƒ łƑƽ!ƒ KLjǴ‡Ă ÜǴnjLjdž % 99 LJĂưƧkIdž!ƒ ƥƥǏ IƧǒƷŢ ƯĂƧI‡ ƧŬĂƥ LJdž IƥǴƽkǏŬƒ ǐǵZ LJǒƧƥǴp ƧǒƆ CǴǏLj!ƒ łƥdƧ LJdž ⅄zk ΣLjĂǒ ƥdžσdž ƧĂǏƽƽĂƧhu!ƒ LJD łǒσ ÜCǴǏLj!ƒ ŎNj łhuǏLjhu łŎǒǏhu Ɔ!ǴhudžƒP!ƒ DznjhǒŋLJdž DznjσLjdžƽ IƧǒƷŢ!ƒ DznjkƧǴŋk ýŋD LJdž ƯĂƧI!ƒĂ łǵǒσdž!ƒ IIĂLjhu!ƒ CƒƧIƽ!ƒ LJǒǒŭdž! IƧƷŢdž!ƒ ƯĂƧI!ƒ OLjdžhu DžĂIk DžĂǒ!ƒĂ "IILjhu!ƒ LJǒdžƒƧƆ "KƧnjU łhuŋk!ƒ ljRnjhuĂ %100 łLjǴZŬƒĂ łǴƽ‡!ƒ łhuz! LJhuzǵǒ ŎkƒĂǵ!ƒ CǴǏLj!ƒ łŢǴP ý‡ǴTdž LJĂƥhuĂ ǴǵǵZ DznjưƧƥ LJĂưƧzǒ LJǒR!ƒĂ ƯƧI!ƒ ƥǒƥǏk DžƥZ LJdž łǵdžkσdž!ƒ ƧŎǴPdž!ƒ łǒŎƷk ýŋD LJdž ƧPƥkĂ ƯƧkIk ŎNj IIĂLjhu!ƒ ljRNj ýλdž Ŏ!Ǵk!ǴhuĂ yǵžkŋdž!ƒ LJNjƒƧ II!RĂ Ülǵdž!ǴZ!ƒ KǴdžULjdž!ƒĂ ýĂƥ!ƒ Ǵnjhu ƧƷzk IIĂLjhu DžĂǒ!ƒ KσhuŢD Ŏk!ƒĂ Ǵnj! ΘĂLjdždž!ƒ łŢƽƽ!ƒ łσǴkƒĂ ǴdžĂdžZ CƒƧIƽ!ƒ LJǒ‡džk ýŭP LJdž ƧIƽ!ƒ LJdž ƥǵǵ! IƧǒƷŢ!ƒ ƯĂƧI!ƒ IƧ‡5 ǏǵZ Ŏ!ĂƥƑƒ Ŏƽ łhuŋk!ƒ ljRNj ǏIhuk ƧIƽ!ƒ IƧƑƒƥ LJdž DznjǏƽLjD ƥǴILjƒĂ Iƥǒƥŋ ƷǒUĂk f ƧƽƥǴŋǒƒĂ DznjǵǒPƒƥdž IƥǴǒƧ! DznjdžǴdžD KσkƽĂ łhuŋk!ƒ ljRNj KưǴP Ŏk!ƒ ýĂƥ!ƒ LJdž ƧƑƒƧŋ!ƒ KLjǴ‡Ă Dž!ǴƷ!ƒ ýĂƥ ⅄ǵƑƒ Ǐ!ƒ KǵPƥ ýhu ƒRNj ƥĂƥσ ƧƷŢdž!ƒ ƯƒƧpŭ! łŢŢPdž KǴƑǒNj IƥZ [1].

[1]- زينب دليوح، عمالة المرأة في ا طار الاستفادة من القرض المصغر واثرها على مكانتها داخل الأسرة، رسالة ماجستير كلية العلوم الانسانية والاجتماعية، جامعة غرداية، الجزائر،2012- 2013 ص ص 68 69.

.ɣƥƭDžllɛ f Njƥƽllɛ ƨǐƥyłł :ǐdžFkllɛ Ʊƥƨllɛ

:ǤnjLjdž lƥǒƥƵ ƨǒƨǤƶk ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨlǖ!

ĂNj ƨƥnj!ƒĂ ƨǯƬdž!ƒ ýǒĂdžkǖ! lƥƥơdž!ƒĂ łƬǤP!ƒ ƨǒƬ!ƒ DžNjD LJdž lƥơƒĂ ŎNj lƨǯƬdž!ƒ Ư'ĂƨI!ƒ ƒRNj Ŏ5Ă KĂǤ5k!ƒ ƒRNj ƨǒƨƶk LJĂƥ ƽĂǏ!ƒ Ŏ5 łƥǤƶ!ƒ ƨǒƨ ýǒǯTk!ƒ łǒǖdžƶh łǖƬkdž!ƒ łǖ‡Tdž!ƒ łnjƞƒĂdž ǤdžFƒƥ ƥĂnjƞ!ƒ ƠdžǏk Ǥdž‡ łǒƵǤdžkƞŪƒ łƥƒƥƶ!ƒ ƽǒlơk Ǐ!ƒ ǤdžFƒƥ LJǤǒƶǏǒ ƨǯƬdž!ƒ ýǒĂdžk!ƒĂ lƨǯƬdž!ƒ Ư'ĂƨI!ƒ LJƷ5 :Ŏǖǒ Ǥdž ƨƒƨh3h ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ DžĂnjsdž ƥǒƥơk Ŏ5 łƥĂRhudž!ƒ

- .ǐƨǤdžĂkǏƒ Ư'ƨp ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ
- .łǒƵǤdžkƞƒ ƥǤƶhƒ ĂR ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ
- .KƒĂLjǏ 5 Ǐ!ƒ łLjǏ LJdž ýƞŪƒ ƱǏĂkdž ĂD ƨǒƬp ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ
- .łƷǤư'dž łdžǒp ƝkLjǒ NJLj‡!Ă ÜǤǒƨǒP ǔdžƵ Σǒ! ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ

:ǤnjLjdž ƨ‡RLj Ǥnjhu LJǤnjkǏǒ Ŭ łǒƥǤƬkpƒĂ łǒƵǤdžkƞƒ ƨǤĂD lƨǯƬdž!ƒ Ư'ĂƨIǖ!Ă

- .ƒƨI5 ƨƛ‡Ūƒ KǤƑƷ!ƒ YǤư'ĂD LJǒǏơk
- ǐƥǤƬkpƒ LJĂƵ Ǐ!ƒ CǤIh!ƒ ýƞD LJdž ýư'GLjk lƨǒǯƬ yǒƨǤTdž LJdž ýĂơk!ƒĂ ýdžƵ f ƨ5 ƽǖP .lĂƨƛ!ƒĂ łƷǤư'dž!ƒ łdžǒl!ƒ ƥǒ!Ăk Ŏ5 DžNjǤǏǒ
- .łǒǖơdž!ƒ łǒdžLjk!ƒ Ŏ5 ǔƵǤ5 ƒƨƬLjƵ NJǖƶƞĂ lƨǒǯƬ!ƒ yǒƨǤTdž!ƒ Ɣ'ơƬŪ LJǤ‡dž ƥǤƞǒƒ -[1]

LJ‡džǒĂ ăƨPD łǏǏđdž łǒD ĂD llLjhu!ƒ łƱǏƒĂh ýǒdžƶǖ! ƠLjdžǒ ƨǒǯƬ Ư'ƨp ĂNj ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ LJǫ .ŎƵǤdžƞ!ƒ Ư'ƒƨpŭƒ łƱǏƒĂh ĂD ƥƨ5 Ǐ!ƒ KǤLjǤdžư LJĂƥhu Ghu!ǤƷĂ ÜƯ'ƨI!ƒ ƒRNj[2]

Ŭ LJǒR!ƒĂ Ư'ƽPLjdž!ƒ ýPƥ!ƒ ǐĂR KǔƑǤƶ!ƒĂ Cƒƨlƽǖ! ƠLjdžk łǒ5ƨǏdž łdžƥP ĂNj ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ ýǤdžƵŪƒ Ŏ5 ýǒĂdžk!ƒ ƒRNj ýǤdžƶǏƒ ýƞD LJdž Ülǒdžƨƨ!ƒ łǒ!Ǥdž!ƒ KǤƏƏdž!ƒ Ǐ!ƒ ýĂǏĂ!ƒ LJĂƶǒƱǏƒ łǒLjǤ‡Ƒ!ƒ OƒƨƬ!ƒ Ǐ!ƒ łǒ5ƨǏdž KǤdžƥP DžǒƥIk" :ǤưǒD ŎLjƶǒ Ǥdž‡ [3]łǒƥǤƬkpŭƒ Džnj!ƒĂơD LJǒƏơk! lƨǒǯƬ!ƒ .ƒƨI5 ƥƬŪƒ ΣǤLj!ƒĂ Cƒƨlƽ!ƒ łƬǤPĂ ǔPƥ ýpŪƒ

KǤƑƷ!ƒĂ lƥĂƥơdž!ƒ ýĂPƥ!ƒ ǐĂRĂ ÜLJǒ!ǤƱh!ƒĂ ÜCƒƨlƽ!ƒ lƥƵǤƏdž! łǒǤƶ5 lƒƥD ĂNj ƨǯƬdž!ƒ Ư'ƨI!ƒ KǤdžƥP!ƒ ƨǖkPdž DžnjơLjdžh łǒ5Ǥư'ƒ łdžǒp ƽǖP Ǐ!ƒ LJĂƷƥnjǒ LJǒR!ƒ Ŏ‡ǒǏǔ‡!ƒ Ŏ!Ǥdž!ƒ YǤƱl!ƒ LJdž KǤƬldž!ƒĂ Ü(lƨĂTdž!ƒ DžǒƥIk Ă ÜƔǒƨƥk!ƒ) łǒ!Ǥdž ƨǒƶ!ƒ KǤdžƥP!ƒĂ Ü(łǒ!Ǥdž KǔǒĂơk!ƒÜLJǒdžƶk ÜƨǤPƥƒ ÜƯ'ĂƨƥƏ) łǒ!Ǥdž!ƒ .DžnjkTǒƶdž ăĂkǏdž LJǒǏơk ǏǖƵ DžNjƥƵǤǏk lƨǒǯƬ łǒƥǤƬkpƒ łƱTLjƒĂ yǒƨǤTdžh Cƥhǖǖ! ƒRNjĂ

[1] - ناصر مغنى، القرض المصغر كاستراتيجية لخلق مناصب شغل في الجزائر، الملتقى الدولي الثاني حول استراتيجية الحوكمة في القضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة، جامعة المسيلة، الجزائر سنة2011، ص 4.

[2]- مركواليا، التمويل متناهي الصغر، نصوص وحالات دراسية، ترجمة فادي قطان، ط1، تورينو، ايطاليا،2006، ص6.

[3] - Mejeha benuomicrofinance institutions in negeria MPRA PAPER NO.13711 posted 02 march 2009 p3 .

ƴǒƨǴTdž!ƒ ƴǴƠ Ţ ŨĂ Ćƒƨłƽǰ NJŋĂdž ƨǯ Ţdž!ƒ ƯƨŁ!ƒ LJD ƝĶljkǁlj łłhǴǁ!ƒ ƨǒƨǴǯk!ƒ ýǔP LJdž ÜlǒƨǴŋk!ƒ ŁĂljh!ƒ ƨƨƱ LJdž łƠĂljdždž!ƒ łǒƽ Ţdž!ƒ ĶǴdžþP!ƒ LJdž łþǴƽkǁŨƒ ĬǰǴ LJĂƨþłǒ Ũ LJǒR!ƒ łŢǴP!ƒ ŎNjĂ ƨǯ Ţdž!ƒ ƯƨŁ!ƒ ĶǴdžþP DžǒþłĶ ĬǰǴ ƨ‡kƨk łǒ!Ǵdž ĶǴǁlđdž ÜƨǯŢdž!ƒ ƯƨŁ!ƒ ĶǴǁlđdž DžƱk ƨǒƐ ĶǴdžUljdž!ƒĂ ĶǴǒLjĂǴǯk!ƒ ýλdž łǒdžǁƨ!ƒ NJhƱT ÜŁĂljh!ƒ ýλdž łǒdžǁƨ!ƒ LJǒh Ǵdž ΘĂƒƨkk ĶǴǁlđdž Ǒ5 ýλdžkk ÜƨǰǁǰǴ!ƒ ĂD LJǴdžkƒŨƒĂ ƨǴPþŨƒ ĶǴŽĂdžŋdž ýλdž łǒdžǁƨ!ƒ ƨǒƐ Üăƨł!ƒ Ǒ5 ƨǴPþŨƒ ŁĂljhĂ łǒdžĂ‡ơ!ƒ .[1]ýdžǴǯ!ƒ ýǴdž!ƒ ΣD8 ƯƨŁ!Ă ƒƨnjT 12 LJdž ýpD łƨǒŢp łþdž! DžĂdžǯ!ƒ ĬǰǴ ƯƨŁ!ƒ ƒRNj LJĂ‡ǒĂ

:ƨǯŢdž!ƒ ƯƨŁǰǴ! łǒ!Ǵdž!ƒ ƨǒƐĂ łǒ!Ǵdž!ƒ ĶǴdžþP!ƒ Ǵlj! LJǒhǒ Ǒ!Ǵk!ƒ ý‡T!ƒĂ

.hƱǴƒƨǰǁǰ UƱǰþDžǰǁǰ Ă‡Y qƒDžłYŨƒǴ hǴǁƒUǁǰ qǰqYǰ DžDž :þqŢDžǁǰ

[1] - روبرت بك آرستين،"الارشادات المتفق عليها بشأن التمويل الصغر" المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء"، 2003، ص 10.

ɣƥƢƬDžІІЄ ƒ NjƥƩІІЄ ǫǫƑƓDž :ƘІІƑƙІІЄ ƱƥƨІІЄ

ƇƒƧІ5!ƒ ІƥƵƓƬƙƬŪƒ ƭƵƓƬƙƬŪƒ ƭƵĂdžŋdž!ƒ ƇƓƯƵƒ ýhƥ LJdž ƯƧІŪ! ƭƬƬŪƒ ƏƥƓhdž!ƒ ýƯĂ Dźk ƥІ!

:ŎNj ƏƥƓhdž!ƒ ljRNjĂ Ü2004 ƭljƬ Ɠnjhu ƇƓƯƵŪƒ ýĂƥ!ƒ ƇƓƬƋƧ! YƓdžkŋƒ Ŏ5 ƓnjŏŪƵ ƭpƥƓƬdž!ƒ Dźk ƭƬơ

:hŸІІƑDžІІЄ І ƑDžƣƢІІЄ DžDž hYNjdžƭDž hYNjDžƱDž ĂІІЄ üƓ ƒ NjƥƩІІЄ ĂІІЄ DžNjƱƑƭƬƠŸ Ů bЄƥƩƨІІЄ -1

DžƇŭk ƭƵĂljkdž ƭŏ!Ɠdž ƘƓdžƥƤ Ĭ!ƒ LJĂŋƓkơŏ ƥƒƧ5Ūƒ LJdž DžNjƧŏƹ ýƛdž Dźnjŭƛdž ƇƒƧІ5!ƒ LJƒ LJRǫ

Ɣŋŏ ýhu Ŏ5ǂk Ů ƓNjƥơĂ! Ư'ĂƧІ!Ɠ5 ÜDźnjƵŏƧƓTdž Ŏ5 ƧƒƧdžkƬŪƒĂ Ɠdžƥp Ŏơ'dž!ƒ LJdž DźnjLjǂdžkĂ ÜDźnjƵƓƯĂD ÜƔŏƧƥk!ƒ)ƭŏ!Ɠdž!ƒ ƧŏƹƒƤƥƤƒĂ (ƘŭŏĂơk ÜLJŏdžƛk ÜƧƓPƥƒ ÜLJƓdžkƑƒ)ƭŏ!Ɠdž!ƒ ƘƓdžƥƤ!ƒ ƵŪkƤdž ƥƓdžkƵƒ .(ІƧƓTkƬŪƒ

:ƥƩІІЄ hƱƹƑІDžІІ hŸNjƩ ɣЄǫƈ ƥƓƭyŸ ƥƢƬDžІІЄ ƒ ƥƩІІЄ -2

ýĂƬŪƒ LJŏĂǂkĂ ýƤƥ!ƒ ІƥƓŏƨ LJdž ƇƒƧІ5Ū! LJǂdžŏ ƧdžkƬdž ýǂThu ƭŏ!Ɠdž!ƒ ƘƓdžƥƤ!ƒ ĬŪƵ ýĂƬơ!ƒ LJƒ

ƧƬū! LJǂdždž!ƒ LJdž ƧƹƬ!ƒ Ɛ!Ɠhu Ư'ƧІ!ƒ ýƵŋŏĂ ÜƭŏŋƧƓP!ƒ ƘƓdžƥƬ!ƒ Ĭ!ƒ DźnjƱƧƵk ƒ Ƨ5 Ư'ŏ5PkĂ

Ŏ5 ƧƓdžƛkƬŪƒĂ ýhIkƬdžŪ! ƱŏƱPk!ƒ Ĭ!ƒ DźĂŏ Ĭ!ƒ DźĂŏ LJdž IƓơ!ƒ ƥŏƥ ĬŪƵ ƇƓIhu!ƒ ƥƧŋdž LJdž ýƓIkljŭ! IƧŏI5!ƒ

.Dźnj!Ɠ5ƱD ƭơƬĂ ÜDźnjƵƓƯĂDĂ DźnjkŏRƹk LJŏƬơk

:bЄƥƩǂІІ І ƑDžǫƢ !ǫƩƭ hŸІІƑDž hDžƱơƭƈ bƑƭƓ ĬƭyŸ ƥƢƬDžІІЄ ƒ ƥƩІІЄ -3

ƭơljƓdž!ƒ ƘƓnjŋ!ƒ NJhu DźknjĂ ÜŎTdžƓNj YƓƱp NJLjD ĬŪƵ ƧƹƬdž!ƒ Ư'ƧІ!ƒ Ĭ!ƒ ƧUljk IƧŏƛǂ LJƒƥŪhu ýƒƧkŪ

ƥƥƵ Ƨhǂ'D Ĭ!ƒ ýĂƬĂ!ƒ ɣŋĂkƬŏ ɣŪƱƱdž!ƒ ƒRNj Ĭ!ƒ ýĂƬĂ!ƒ LJǂ! ƱI5 ƭŏŪơdž!ƒ ƭŏdžljk!ƒ ýŋŪ ƘƓdžĂǂơ!ƒĂ

.ƭŏdžƓljƒ ýĂƥ!ƒ ƭƬƓPĂ ýĂƥ!ƒ LJdž Ƨŏƛǂ Ŏ5 ƭŏhŪƹŪƒ LJĂŪƛdžŏ LJŏR!ƒ ƇƒƧІ5!ƒ LJdž LJǂdždž

:bЄƥƩǂІІ DžDž ǫǫƵ ƥƓІƈ ĂІІЄ üNjƬNjǂІІ ɣƥNjƥƬ hŸІІƑDžІІЄ hŸƥЄƥDžƭƨЄ -4

ýƵŋk ŎNjĂ ÜƓnjŏ!Ɠǂk ƴŏdžŋ ƭƱƹk ĬŪƵ ƧƹƬ!ƒ Ɛ!Ɠhu Ư'ƧІ!ƒ ƘƓ!!dž IƧƥp ĂNj ƧƒƧdžkƬŪƒ ƭŏŪhƓp

.ƇƒƧІ5Ū! ƭŏ!Ɠdž!ƒ ƘƓdžƥƤ!ƒ DžŏƥIk ƧƒƧdžkƬƒĂ ƧƹƬ!ƒ Ɛ!Ɠhu Ư'ƧІ!ƒ ƘƓ!!dž ýdžƵ ƧƒƧdžkƬƒ LJǂdždž!ƒ LJdž

ƒRNjĂ DźNjƧƒƧdžkƬŪ ƭŏ5Ɠǂ!ƒ ƭŏ!Ɠdž!ƒ ƘƓdžƥƤ!ƒ ĬŪƵ ýĂƬơ!ƒ LJĂƵŏƱkƬŏ Ů ƇƒƧІ5!ƒ DźUƵdž LJD ƭơ

ƇƓTLjƎhu Dźnj! ƭnjŋĂdž!ƒ ƘƓdžƥƤ!ƒ Ư'ƵhƱ ĂD ƭŏ!Ɠdž!ƒ ƭƱƓƬĂ!ƒ ƘƓƬƬƬdž ƒ ILj Ĭ!ƒ LJƓŏơŪƒ LJdž Ƨŏƛǂ Ŏ5 ƥƒƓƵ

ƥƥƵ Ƨhǂ'D Ĭ!ƒ ýĂƬĂŪ! ƭŪŏƬĂĂ ƭIŏƧƱ ýhu NJkƒR ƥơ Ŏ5 ƭŏƓƹ ƥƵŏ Ů ƧƒƧdžkƬŭ! ƭŪhƓp ƭŏ!Ɠdž ƘƓƬƬdž

.Dž!ƓƵ!ƒ ƒRNj ƇƒƧІ5 LJdž LJǂdždž

:hƱDžƱƨǫ hŸǂƠDž hŸІІƑDž І ƑƨƨDDž bƑƬdžƓdžƓ ĂƭyŸ ƥƢƬDžІІЄ ƒ ƥƩІІЄ -5

ƱƓkơk ÜƧdžkƬdž ΣƓƬ'D ĬŪƵ ƓnjkƓdžƥƤ DźƥIk ƭŏŪơdž ƭŏ!Ɠdž ƘƓƬƬdž ɣŪƱƱkŏ ƇƒƧІ5Ū! Ư'ĂƧІ!ƒ DźŏƥIk LJƒ

Ĭ!ƒ ƧƓTŏ ƓLjNjĂ ăƧƤD ƘƓdžƥƤĂ Ư'ĂƧƥ ýǂT ĬŪƵ NJdžŏƥIkĂ ŎŪơdž!ƒ ƧƓPƥŪƒ ƭƑhƵk Ĭ!ƒ ƘƓƬƬdž!ƒ ljRNj

ÜƧǯŢdž!ƒ ƯƧI!ƒ YǴƱp Ŏ5 (łŏ!Ǵdž!ƒ KǴǀǀđdž!ƒĂ łŏƧǴŋk!ƒ llĂLjhǖ! ŎdžǀƧ!ƒ Ŏ!Ǵdž!ƒ YǴƱI!ƒ ШƒƧþƒ łŏdžNjD
[1].ǴnjdžŻþĂ łŻǴLjŢ!ƒ ljŘNj ŎLjhk! NJkǴǀǀđdž ΣŏƧ‡kĂ

üNj‡ΘllƐ !ąŝĭ Ů NjNJǯ ƐNjþưllƐ üI Ĭǯ̈Nj ąþǯ üIll üŢǯ̈ŬƐ ⅄ƐąŬƐ þƐŢDŽllƐ f þŝllƐ þǴłyĭ Ů -6
:FDŽƏƐąǀ

ƧþŢdž ĭD Dźnjŏþ! Σŏ!Ă ÜYĂη!ƒ LJĂLjǴźŏ LJŏŘ!ƒ LJŏdžĂþźdž!ƒ ĂD Üƒþη CƒƧIŝ!ƒ þƒƧ5Ūƒ LJD Ŏnjŏþh!ƒ LJdž5
Ĭ!ƒ łǴƱŬǴh þƒþǀ!ƒ ĬǴŻ LJŏƧþǴp ƧŏƐ Dźnj5 Üþŏη ý‡Th Dźnj! OLjdžŏ ƯƧp ĭD ƧǴdžλkǀƒ DźnjLj‡džŏ Ů ÜýPþǴ!
ýλdž DźnjkǴLjǴźdžĂ DźnjŻĂη LJdž ýǴIkĂ ƧIŝ!ƒ Ƨλ D DźnjLjŻ ƧŝPk ăƧPD KǴdžþP Ĭ!ƒ łηǴσ!ƒ ΣdžD Ŏ5 DźnjLjĂ‡
.ll!Ř LJ‡džD LJǫ Ƨŏ5Ăk!ƒ ƒR‡Ă ⅄ŏƧþk!ƒ ƝdžƒƧhĂ ƧŏUĂk!ƒĂ ÜIƧŏǯŢ!ƒ OLjdž!ƒ

: f NjþŝllƐ Ă‡Y üNjŢΘllƐ !NJĭ‡Y ƒyŢĭNj bƐþŝƧllJFǴ þŢĭ ⅄ąθFƧllƐ þFyƧŬ ⅄ŝƧ ąĭąΘł -7

ĬIhk LJ‡! Ŏ5ǴƱƒ Ŏ!Ǵdž ⅄hŻ ĭD ýdžσk DźnjLj‡džŏ ŬĂ ƯƧI!ƒ ⅄ǴhdŽ YǴηƧƒ LJĂźŏƱkǀŏ þǴ‡!Ǵh CƒƧIŝ!Ǵ5
yLjdžk Ŏk!ƒ IƧŏh‡!ƒ ƯĂƧI!ƒ łŝǴ‡k LJdž Ƨh‡DĂ ĬǴŻD CŭdžŻ!ƒ LJdž Ƨŏh‡ þþŻ! IƧŏǯŢ!ƒ ƯĂƧI!ƒ OLjdž łŝǴ‡k
Ůƒ DźKk Ů Ŏk!ƒ Dźnjŝŏ!Ǵ‡k łŏƱǯk ý‡ǴTdž LJdž LJĂLjǴźŏ ƧǯŢdž!ƒ ƯƧI!ƒ Ădžþldž ĬIhŏĂ ÜCŭdžŻ!ƒ LJdž ýŏǴp þþŻ!
Ŏ5 ýǴP ŝǴPŏĂ IĂη5 þ!Ăŏ LJD NJLjđT LJdž ƒRNjĂ ÜllĂLjh!ƒ NJƱƧŝk ĭR!ƒ ýþŻdž!ƒ LJdž ĬǴŻD þFƒĂ5 DźnjƱƧŝh
.(ƧǯŢdž!ƒ ƯƧI!ƒ łŻǴLjŢ)łŻǴLjŢ!ƒ ljŘNj NJŏǴŻ DźĂIk ĭR!ƒ ŎŻǴdžkηŬƒ ƧþnJ!ƒ

:YþǀFǴDŽ FNJDŽĭąŝł ƧĭllNj hĭllFDŽllƐ IFDŽąąllƐ üĭNJƨł Ĭǯ hDŽNjIΘllƐ þNjąąl þNjΘDŽłĭ -8

KǴŻĂƧTdž ⅄ǴƱŬ ýǴdžŻŬƒ łFŏh LJŏǀƱkh CƒƧIŝǴ! łdžþldž!ƒ łŏ!Ǵdž!ƒ KǴdžĂ‡σ!ƒ đTLjk LJD LJ‡džŏ
łŏkσk!ƒ łŏLjh!ƒ KǴdžþP ĬǴŻ ýĂŢσ!ƒĂ ŝƒĂǀŬƒ Ĭ!ƒ ýĂŢĂ!ƒ f Ƨ5 LJŏǀƱkĂ þǴǀ5!ƒ yǴžpĂ Ƨσ!ƒ ýǴžŻ!ƒ
þǴŢkpŬƒ ƧƒƧIkǀƒ ĬǴŻ UǴ5σ!ƒ ýŭP LJdž ƧǯŢdž!ƒ ƯƧI!ƒ DźŻþ Ŏ5 DźNjǴǀk LJD KǴdžĂ‡σǴ! LJ‡džŏ ǴdŽ‡
Ŏk!ƒ łdžĂŻþdž!ƒ Ɲƒ ƧpŬƒ ⅄džƒƧhh ŝĂǀ!ƒ NJŏĂTk LJŻ þǴŻkhŬƒ ll!Ř‡Ă IþFǴ5!ƒ ƧǴŻǀD łŏƱǯk ⅄LjηkĂ ŎǴ‡!ƒ
.ƧƒƧdžkǀŬƒ łŏǴhǴp Ǵnj! Σŏ!Ă þƒþǀ!ƒ Ŏ5 ƧPdk!ƒ łŏ!ǴŻ LJĂ‡k Ǵdž IþǴŻ

:LjyDŽ ƧǯFǴł Dźć Ů ţ FąllƐ üFDŽllƐ Ƨćþ DźĭYþǴłDŽllƐ üƐNjDŽć üDŽIł Dźć ƒWĭ -9

ƯĂƧI!ƒĂ KǴFŏnj!ƒĂ KǴŻƧhk!ƒ Ɲhh LJŻ LJǴŏσŬƒ Ɲhh Ŏ5 ǯŢdž!ƒ ƯƧI!ƒ KǴǀǀđdž ýƱ5h
ljŘNj IƧþldž y5ƧĂ łŏkσk!ƒ łŏLjh!ƒ ƧŏĂƱk Ŏ5 DźþPkǀk Ŏk!ƒĂ ÜǴkpđdž ǴnjdžŻþ Ŏ5 DźNjǴǀk Ŏk!ƒ ýƒĂdžŬƒ ΣĂđƧĂ
.NJƱǴTLj Ŏ5 ƧƒƧdžkǀŬƒ ĬǴŻ KǴǀǀđdž!ƒ

[1] - غانم محمد مصطفى، واقع التمويل الأصغر الاسلامي وافاق تطويره في فلسطين، دراسة تطبيقية على قطاع غزة)رسالة مقدمة استكمالا لدرجة الماجستير في المحاسبة والتمويل كلمة التجارة الجامعة الاسلامية، فلسطين سنة 2010 ص 20.

**10- ƭƽ ƭ ƭƽ ƭƽƬƽƬƽƬ

ƥƩƬDŽІІƐ ƒ ƥƽІІƐ ƨƨĬDŽІІjƈ : ĬdžƒkІІƐ ƱƥƧІІƐ

:ŎĬĬŏ Ǵdžŏƽ ƧƷƬdž!ƒ ƯƧІ!ƒ ƭŏdžNjD ýƛdžƙk

- .ƭ!ǴƱƨ!ƒĂ ƧІƽ!ƒ ƯŏƽƤk
- .ƭTŏƶdž!ƒ ăĂkǁdž ƴƽƧ
- .ƭŏĬơdž!ƒ KƒƧƤƥdž!ƒ ƥŏTƧƙĂ IƥǴŏƨ
- .ƭŏĬơdž!ƒ ǴŏŋĂ!ĂĻǂk!ƒ DžƒƥƤkǁƒ
- .IƧŏƨǂ!ƒ KǴƵǴĻƬĬ! ƭŏRƷdž!ƒ KǴƵǴĻƬ!ƒ Ƨŏ5Ăk
- .ƭǁƽǴĻƙdž ƧǴƶǁƨ ƭŏǁǴǁŪƒ ƴĬǁ!ƒ ƭŏĬŏǂTk Ƨŏ5Ăk
- .ШǴkĻŪƒ KǴdžƥƤĂ KǴdžƥƤ!ƒ Ƨŏ5Ăk
- .IƧNjǴdž!ƒ ƧŏƩĂ IƧNjǴdž!ƒ ƭ!Ǵdžƶƶ!ƒ DžƒƥƤkǁƒ
- .ƭŏĬơdž!ƒ KǴdžƥƤ!ƒ DžƒƥƤkǁƒ
- .ƭdžUĻjdžĂ ƭŏdžǁƧ ƭƱƬĻD Ĭ!ƒ ƭdžUƙĻjdž ƧŏƩĂ ƭŏdžǁƧ!ƒ ƧŏƩ ƭƱƬĻjŪƒ ýŏĂơk
- [1].ƭŏdžĻjƙ!ƒ ƽŏIơk Ŏ5 ƭdžNjǴǁdž!ƒ
- ƭŏdžƒƥƤkǁŪƒ ICǴƽ!ƒ LJdž ƭdžǴNj KǴŏĂkǁdž ƽŏIơkĂ Üýdžƶ!ƒ ƔƬǴĻjdž Ƨŏ5Ăk! ŎǁŏƒƧ ƧƥƬdž ƥƶŏ
- .ƭơǴkdž!ƒ ƥƧƒĂdžĬ!
- ΣƽĻ!Ǵu ƭlƛ!ƒ Ǵnjuǁǂŏ Ǵdžŏdž ÜƭŏƥǴ ƬkpŪƒ IǴŏơ!ƒ Ŏ5 ШǴdžƥĻjŪƒ ĬĬƶ IDƧŏdž!ƒ ƧƷƬdž!ƒ ƯƧІ!ƒ ƥƶǴǁŏ
- .ƴŏžkŋdž!ƒ Ŏ5 ŎuǴŋŏŪƒ ýƶǴƽk!ƒ ĬĬƶ IƧƥІ!ƒĂ
- LJdž IƧŏІƽ!ƒ ƧǁŪ! ŎdžŏĬƶk!ƒĂ ŎơƬ!ƒĂ ŎƒƒRƷ!ƒ LJdžŪƒ LJǴdžưĂ ƽĬĬP Ŏ5 ƧƷƬdž!ƒ ƯƧІ!ƒ DžNjǴǁŏ
- .IƧƷƬdž!ƒ DžnjƶŏƧǴTdž LJdž NJŏĬƶ LJĂĬƬơŏ ĭR!ƒ ýơĻ!ƒ ýŭP
- ĬĬƶ DžnjĻjŏǂdžƙĂ CƒƧІƽ!ƒ Džƶƥ ýŭP LJdž ƭŏĬơdž!ƒ KǴƶdžƙŋdž!ƒ IƥƶǴǁdž Ŏ5 ƧƷƬdž!ƒ ƯƧІ!ƒ DžNjǴǁŏ
- .ŎuǴŋŏŪƒ ĭƥǴƬkpŪƒ ƧŏƷk!ƒ ƭƒƥơƒĂ DžnjǁƽĻjD ĬĬƶ ƥǴdžƙƶŪƒ
- ƭŏPǴĻjdž!ƒ KǴuĬĬk!ƒ ĂD ÜǴnjĬŏƶdžĂ IƧǁŪƒ ƔƧ ƯƧdžǂ ƭŏŋƧǴP!ƒ KǴdžƥƬ!Ǵu CƒƧІƽ!ƒ Ƨƛdk LJdž ƶƽŏ
- LJƽƽ ÜIƥĂƥơdž!ƒ ƧǁŪƒ ƥƧƒĂdž ĬĬƶ ƥŏƥT Ɛuƶƶ NJŏĬƶ ƔkƧkŏ Ǵdždž ÜII!R ƧŏƩĂ ƭpƧǁ!ƒ ĂD ƔnjĻjĬ! ƯƧƶk!ƒ ĂD
- ǴnjǁǴƽĻjD ƥƒƥƧkǁƒ ǴnjŏĬƶ ƧRƶkŏ ƭ ŏơu ƭŋǴơ!ƒ LJdž ƥŏƨdž! ƭǁŏƽƽ IƧǁŪƒ ýIk ƭŏƽǴǂ!ƒ ƭŏ!Ǵdž!ƒ ƭdžƥP!ƒ ƽƽĂkk Dž!
- .[2]ýŏĂƱ LJdžƨ ƥƶu Ŭǫ

[1]- مفيد عبد اللاوي ونجية صالحي، استراتيجية التمويل متناهي الصغر الاسلامي في الجزائر لتحقيق التنمية المستدامة، الملتقى الدولي الثاني حول المالية الاسلامية، سفاقص، تونس، 2013، ص ص 2 -3.

[2]- غانم محمد مصطفى، مرجع سبق ذكره ص 23.

Ǐ dž Ƒ k ǁ ε ü Ţ ƨ ǁ ε h ƮŰǫ

Ư Ă Ƨp ǴnjLjǒhu LJdž ƭǒƨǴŋk!ƒ ǁ Ă Ljhu!ƒ ƨ ƨ Ʊ LJdž ƭơĂljdždž!ƒ Ư Ă Ƨl!ƒ LJdž lƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƴǴơ Ţ D ƥǒƽk ǀǒ ǴlƽĂ Ǵnjơljdž Džkǒ ƭ ǒơ yǒƨǴTdž!ƒ ƨ ǁ k Pdž yǒ ǀ Ăk ƥǒƥŋk ĂD ǴǴTljƒ ýǒĂdžk! ƭnjŋĂdž!ƒ ýǔǯk ǀ Ůƒ Ă ƨǴdžƛk ǀ Ůƒ ljƦNj ƨ Ţ ǴljƨZ ýƛdžkkĂ lƧƱ ǀ dž!ƒ ƨ ƒpNjŪƒ ƽǒlơk! ǁ Ljhu!ƒ ƨ ƨ Ʊ LJdž Ǵ ǀ Ǵ ǀD ƭljĂ‡dž!ƒ ƭǒljǴdžkƒŪƒ ƭ ǀ Ǵǒ ǀ ǁ! Ǵnjǒƽ ƨƒƨl!ƒ ƥǴPkƒ KǴǒĂk ǀ dž ƥǒƥơkĂ Ư Ă Ƨl!ƒ ƭǐǒ‡Tk ƒƦ‡Ă Ư ƒƨpǔ! ƭơǴkdž!ƒ ýƒĂdžŪƒ Džŋơ Ǒƽ ƭ ǀ Ǵǒ ǀ!ƒ ƭǒ!Ǵdž ƭǒljlk Ǐ!ƒ ƭdžƒǴp ƭǒƨǴŋk lƧĂƛ ƭhǴƛdžhu ƨhkƨǒ ǐ Ƨ!ƒ ƨǯ Ţ dž!ƒ Ư ƨl!ƒ ƥŋLj Ư Ă Ƨl!ƒ ǁ ǐk Ǐ!ƒ ƭƽǴưǫ Ǐ ǐƨ LJĂƨƥlǒ Ů LJǒƦ!ƒ lƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƴǴơ Ţ D ǁ!Ƨ‡Ă ƭ Ţ ǴP!ƒ yǒƨǴTdž!ƒ ƴǴơ Ţ DĂ Ǵƒƨlƽǐ! OljdžK lƥǒƥŋ ǑljǴƨk Ǒk!ƒ KǴƒƽ!ƒ DžƨƥƦ ǁ!Ƨ‡ Ü ƭǒƨǴŋk!ƒ ǁ Ă Ljhu!ƒ ƨ ƨ Ʊ LJdž ƭơĂljdždž!ƒ ƭǒƽ Ţ dž!ƒ KǴdžƥP!ƒ LJdž lƥǴƽk ǀ Ůƒ KǴdžƥP!ƒ ýǔP LJdž ƒƦNjĂ Ǒ!Ǵdž!ƒ ǴǴ Ţ pŪƒ LJdž ǑljǴƨk Ǒk!ƒ lƧǯ Ţ dž!ƒ KǴ ǀ ǀ ādž!ƒĂ ƭ!ǴƱhu!ƒĂ ƨlƽ!ƒ LJdž .ǴNjƨƽĂǒ Ǒk!ƒ ƭǒ!Ǵdž!ƒ ƨǒƩĂ ƭǒ!Ǵdž!ƒ

ƭ !ǴƛƒƳƬ5!ƒ

ƭơŬ5!ƒ ǁLjƀ ƭ!Ǵơ ƭ!ƒƢƥ

BADR ƭŏ5ŏƢ!ƒ ƭŏdžLjƙ!ƒĂ

Kǁƒkǁɛ üŢƨǁɛ qǐŇJDŽł

KLjǤ‡ CƒĂl yƒƒþĂ!ƒ yƒžŋ LJ‡džŏ łŏơ łŏƧǤŋk!ƒ ǁĂLjhu!ƒ Ĭ!ǫ łŏɜŏƧ!ƒ łŏdžLjǩ!ƒ Ă łơŭɜ!ƒ ǁLjhu ŎdžKLjŏ - Ƨhǩƶŏ Ă ÜKhuGƛ!ƒ ýǤdž!ƒ ΣƊƧ LJŏĂ‡k Ǥnjɜþ Nj ýŋŪƒ łžŏĂƱ Ă łƱlĂkdž ƯĂƧp OĽjdž ǁ!Ŗ‡ Ă ýŋŪ ĂƊ łŏƧǤŋ ýŏĂdžǩ Ă łŏɜƧơ!ƒ KǤƱǤTLj!ƒ łŏpƧk Ă Ŏơŭɜ!ƒ YǤƱI!ƒ Ŏɜ ƒ ŢPǩdž ǁLjhu łŏɜŏƧ!ƒ łŏdžLjǩ!ƒ Ă łơŭɜ!ƒ ǁLjhu ƴǤơŢD DžƶÞ Ă ƶŏƧ!ƒ ƧŏĂƱǩ þŢlhu ǁ!Ŗ Ă Ü ƶŏƧ!ƒ Ŏɜ łɜŭǩPdž!ƒ łƱTLjŪƒ Ă łŏFƒRƷ!ƒ KǤƶǤLjŢ!ƒ łƱTLjD DžĂIk Ŏǩ!ƒ KǤƱǤTLj!ƒ łŏdžLjǩ Ŏɜ DžNjǤlŏ Ǥdž‡ ÜŎLjƱĂ!ƒ þŏƶŢ!ƒ Ĭ ŭƶ ŎƒƒRƷ!ƒ ǁǤǩLjŪƒ ƧŏĂƱǩ Ă IƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ łƱlĂkdž Ă IƧŏƷŢ ƯĂƧp łŏƧƱ LJƶ þƒƧɜŪƒ ýŏĂdžǩ Ă łŢǤP!ƒ Ă łŏdžĂdžƶ!ƒ KǤllādž!ƒ ƶŭǩPdž Ǥnjhu .ýŋŪƒ

ƯĂƧI!ƒ OĽjdž ýơƒƧdž Ă łŏɜŏƧ!ƒ łŏdžLjǩ!ƒ Ă łơŭɜ!ƒ ǁLjhu LJƶ DžŏNjǤɜdž LJƶ ýŢɜ!ƒ ƒRNj Ŏɜ ýĂǤLjǩLjl Ă :LJŏƛơhudž Ĭ!ǫ ýŢɜ!ƒ ƒRNj DžŏŏIk Džǩ ǁ!Ŗhu Ă Ǥnjơ Ljdžǩ Ŏǩ!ƒ

łŏɜŏƧ!ƒ łŏdžLjǩ!ƒ Ă łơŭɜ!ƒ ǁLjhu ýĂơ łŏlǤlD DžŏNjǤɜdž :ýĂŪƒ ł ơhudž!ƒ

.IƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƯƧp LJdž IþǤɜklŪƒ KƒĂƱP :ŎLjǤƛ!ƒ ł ơhudž!ƒ

.hŭƨŭþllɛ hŭDždžƭNj hƱúƨllɛ pdžǴ üNjƱ hŭƨƒƨƈ !ŭljƒƨDž :üNjŬɛ KƱǴDžllɛ

lþĂŋĂdž!ƒ ƭLjdžǴ‡!ƒ KǴpǴƱƱ! ƒƧƱLj ƒþNjĂ ƭŏƧFƒƨŋ!ƒ ƭơŭɜ! ƭŏŋŏkƒƧkǀÚƒ ƭŏdžNjŪƒ ŎLjƱĂ!ƒ ƬǴŏdž!ƒ þ‡D ÜǴnjkŏdžLjk Ŏɜ DžNjǴǀŏ ǴdždŽ ll!R ƨŏƩĂ ƭhƧkĂ ǴǴLjdž LJdž ǴnjkŭNjƋdžĂ ƭơŭɜ!ƒ þƒĂdž!ƒ f Ƥŏ Ǵdžŏɜ þŭhu!ƒ Ŏɜ ǴNjƧĂƱkĂ ÜăƧhu‡ ƭŏdžNjD Ɣk‡k ƭơŭɜ!ƒ LJǴɜ ƭŏƒƒRƩ!ƒ KǴŋkLjdžŏ! ƭŏLjƱĂ!ƒ KǴŏŋǴơ!ƒ ŎLjhuk lƧĂƨưŭ! ƒƧƱLjĂ ƭŏdžLjk!ƒ ƭŏŭdžƵ yɜþĂ ǴnjLjƵ ýŏpƒƨƵ!ƒĂ þĂŏl!ƒ yŏdžŋ ƭ!ƒƨǫ ǴnjŏŭƵ ƒR! ƭ!Ăþ!ƒ ǴnjŏŭƵ ƨ‡kƨk Ŏk!ƒ KǴŏĂ!ĂŪƒ þơƒ .ƭŏƧĂƨưƒ ýƒǴǀĂ!ƒ Ǵnj! lƧɜĂdž ƭŏɜŏƧ!ƒ

.Ĭ DžĭƱưŭƭllɛ Lj‡lŭljNj hŭƨŭƭllɛ pdžǴ þNjƱƭNj ƱÐǀdž :üNjŬɛ ƒ‡ƱDžllɛ

Ŏơŭɜ!ƒ YǴƱl!ƒ ƨŏĂƱk ƭdžnjdžhu CǴŋĂ ŎdžĂ‡ơ!ƒ YǴƱl!ƒ Ĭ!ǫ ƭŏɜŏƧ!ƒ ƭŏdžLjkĂ ƭơŭɜ!ƒ llLjhu ŎdžkLjŏ .ljƧĂƱk ýơƒƨdž Ă lƋTLj Ŏŭŏ GdžŏɜĂ ƭŏɜŏƧ!ƒ ƭŏpƧk!ƒĂ

[1]:BADR hŭƨŭþllɛ hŭDždžƭNj hƱúƨllɛ pdžǴ ƱÐǀdž :üNjŬɛ ƱƱþƨllɛ

ŎLjƱĂ!ƒ llLjhu!ƒ ƭŭ‡ŏNj lþǴƵǫ ƭŭŏƬơ LJƵ lƧǴhuƵ ĂNj (BADR) ƭŏɜŏƧ!ƒ ƭŏdžLjk!ƒĂ ƭơŭɜ!ƒ llLjhu 13ý ƬɜƒĂdž!ƒ 1402 Ĭ!ĂŪƒ ăþǴdžŋ 7 Ŏɜ ǴƨƋdž!ƒ 206-72 DžpƧ ŎǀǴFƨ!ƒ DžĂǀƨdž!ƒ ƔŋĂdžhuŏƧƒƨŋ!ƒ ƭ‡ƨƬ LJƵ lƧǴhuƵ ĂNj Ă 1985 ýŏƧhuƒ 30 Ŏɜ ǴƨƋdž!ƒ 85-14 DžĂǀƨdžhu ýþƵ ĭR!ƒĂ 1982ΣƨǴdž 17Ɣ Ŏǀŏƒƨ!ƒ ǴNjƨldž LJƒǴ‡!ƒ Ɯþ 330000000000 ljƧþp ýǴdžǀƱƨ KƒR (ƭŏĂLjƵdž ƭŏƬƬƬ) ƭdžNjǴǀdž .ƨŏƷ!ƒ yŭƵ ƒƨŋǴk þƵŏĂ Ŏ!Ǵdž!ƒ ýŭlkǀŬǴhu ykdžkŏ ƭ ŏơ ƭdžƬǴƵ!ƒ ƨƒƒƨŋ!Ǵhu ţ ĂƨŏdžƵ þŏlƵ!ƒ YƨǴƬ

292 LJNjƒƨ!ƒ KpĂ!ƒ Ŏɜ DžưŏI BNA ƨƨƱ LJdž ǴnjLjƵ ýƨǴLjkdž ƭ!Ǵ‡Ă 140 ùhu BADR llLjhu Dþhu LJdž ƭŋŏkƒƨkǀǫ ƬɜĂ ƨdžkǀdž ƨĂƱkĂ lþǴŏƨ Ŏɜ ƭɜǴƛ‡!ƒ ljRNjĂ ƭdžǴƵ KǴŏƨŏþdž7Ă ƭŏĂnjŋ ƭŏƨŏþdž 41Ă ƭ!Ǵ‡Ă .ŎLjƱĂ!ƒ ăĂkǀdž!ƒ Ĭ ŭƵ ýdžǴƬ!ƒ llLjhu!ƒ NJŭƵŋ GnjLjǴƬ

ƭŭŋdž ΣĂdžǴp ƨƨƱ LJdž BADR llLjhu ƨLjƬ Gnj5þNjĂ Gnjŭŏ‡Tk ƭŏdžNjDĂ ƭ‡hƬ!ƒ ƭŏdžNjŪ ƒƧƱLj Ă ƭhƧkdž!ƒĂ ƭŏƧƒƨŋ!ƒ llĂLjhu!ƒ Ɣŏkƨk Ŏɜ ýĂŪƒ ƨ‡ƨdž!ƒ 2001 ƭƵhƱ BANKERS Almanach llĂLjhu!ƒ .ƨLjƬdž llLjhu 4100LJŏhu Ŏdž!ǴƵ!ƒ Ɣŏkƨk!ƒ Ŏɜ 668

[1]- مخطط تنظيم الوكالة النمودجية: بنك الفلاحة و التنمية الريفية، BADR، مرجع داخلي.

[1]:BADR hŭƨĭþllɛ hŭĭDžƶƭHlɛNj hƟŭƨllɛ þƶǵ þNjƲƭ : Ĭƶ̆FklIɛ Ʋþƨllɛ

:ƭŏ!ǵƙ!ƒ ýơƒƧdž!ƒ ýŭƤ LJdž ƭŏɔŏƧ!ƒ ƭŏdžLjƙ!ƒĂ ƭơŭɔ!ƒ llLjhu ƧĂƲƙ ƨƒƧhǫ LJ‡džŏ

Ƴƨ5 ĂNj llƒRLjƈ llLjhu!ƒ Ƨ̆þNj LJǵ‡ Ĭ!ĂŪƒ KƒĂLj]!ƒ ŎLjǵdžƛ!ƒ ýŭƤ 1990Ĭ!ƒ-1982LJdž :Ĭ!**NjŬɛ hƭƟþdžllɛ** ƧĂƧdžhvĂ ƭŏơŭɔ!ƒ ƭƨŏƬ!ƒ KƒR ƭɔŭƙƤdž ƭƲǵLjdž Ŏ5 KŬǵ‡Ă!ƒ LJdž þŏþƨ!ƒ Ƙƭŏ ŎɔŏƧ!ƒ Dž!ǵƨ!ƒ Ŏ5 ljþĂŋĂ ƭƨǵLjƬ!ƒĂ ƭŏFƒRƨ!ƒ ƭƨǵLjƬ!ƒ YǵƲpÜ Ŏơŭɔ!ƒ YǵƲI!ƒ LJƒþŏdž Ŏ5 ƭŏ!ǵƨ ICǵɔ‡Ă ƭƨdž] llLjhu!ƒ Ɣ]k‡ƒ LJdžƨ!ƒ ŎdžĂdžƨ llLjhu LJǵ‡ ƭŏơ ƲƲPdž!ƒ þǵƬkþŬƒ ƧǵƲǫ Ŏ5 ƒĂƬLjdž LJǵ‡ ƒǵƬkPŬƒ ƒRNj ƭơŭɔ!ƒ ƭŏ‡ŏLjǵ‡ŏdž!ƒ .ƭdžǵƨ!ƒ ƭŏĂŏơ!ƒ KǵƨǵƲI!ƒ ăþơƎhv ƒkPŏ

IƧk5 ƭŏǵnjLj Ĭ̆ƨ ƒLj ĭR!ƒ 90/10 LJĂLjǵI!ƒ ƧĂþƬ ƳηĂdžhv 2005Ĭ!ƒ1991LJdž :**hŭĭƶƒFklIɛ hƭƟþdžllɛ** ƭƲ]Ăkdž!ƒ KǵƨǵLjƬ!ƒĂ ĭþǵƬkþŬƒ ƲǵTLj!ƒ LJdž ăƧPD KŬǵηdž Ĭ!ǫ NJI5ƒBADRllLjhu Ɣ]Ă llĂLjhu!ƒ ƒ ƬPk .Iƨŏdždž KǵpŭƨNƨdž ƲhƧk ĭR!ƒ Ŏơŭɔ!ƒ YǵƲp LJƨ CǵLjƨk]Ŭƒ LJĂþhv PME/PMI IƧŏƨƬ!ƒĂ

LJ‡! (Ŏơŭɔ!ƒ YǵƲI!ƒ) ýĂŪƒ NJƬǵƬkPƒ Ĭ!ǫ llLjhu!ƒ þǵƨÜ Ŏ!ǵơ!ƒ KpĂ!ƒ Ĭ!ƒ2005 LJdž :**hŭklƶƒFklIɛ hƭƟþdžllɛ** ƭŭ‡ŏNj Iþǵƨƨǫ ƭ]ǵŏ]! ƭdžþP Ƴ̆ĂƧI!ƒ OLjdž Ŏ5 ƭƨ]ƒĂ ƭ]ǵŏ]Ă ýƳ5D ƲĂƧThv ǵƨ]Ăk ƧƛƭD ƭŏŋŏkƒƧk]ǫ yƶž .ƭŏkǵdžþP!ƒ KŭŏnjƬk!ƒĂ Kǵ]]đdž!ƒ

:Ŏ!Ŭƒ DžŭƨŬƒ ýǵPþǫ ƭŏƒþhv ƭŭơƧdž!ƒ IjRNj KLjǵ‡5 ŎLjIk!ƒ ýǵηdžŭ! ƭhv]Lj!ǵhv ǵdžD

.ƭŏηƧǵP!ƒ IƧǵηk!ƒ Kǵŏŭdžƨ ƭŏhvƲk! SwIFT DžǵULj ƭŏhvƲk :1991-

:Ŏŭŏ ǵdžhv ƨŏdžkk :1992-

. ƭŏ‡Ljhu!ƒ Kǵŏŭdžƨ!ǵhv DžǵŏIŭ! ƭɔŭƙPdž!ƒ NJƨĂƧ5 yƶž Progiciel Sybouc KǵŏηdžƧhv ƳƲĂ -1

. Ƴ̆ĂƧI!ƒ Ƨŏŏ]k *

.ƭĂþLjƬ!ƒ Kǵŏŭdžƨ Ƨŏŏ]k *

.KǵƨþĂdž!ƒ Ƨŏŏ]k *

ƭŏIƒǵƛĂ!ƒ Ƴ̆ĂƧI!ƒ Ƙk5 KǵŏŭdžƨŬ ƭŏηƧǵP!ƒ ƭŏƧǵηk!ƒ Kǵŏŭdžƨ!ƒ yƶžη Ĭ̆ƨ Ŏ!Ŭƒ DžŭƨŬƒ ýǵPþǫ -2 .Ƨƛ‡Ūƒ Ĭ̆ƨ ƭƨǵ]24 ƭĂɔk Ŭ ƒRNj GLjdžĂŏ Ŏ5 KơhvƬD

.KŬǵ‡Ă!ƒ ăĂk]dž Ĭ̆ƨ IþŏþŋƬ!ƒ KǵhvǵơƬ!ƒ ƲƲPdž ýǵPþǫ-3

.ƭŏ‡Ljhu!ƒ Kǵŏŭdžƨ!ƒ yƶžη Ĭ̆ƨ Ŏ!Ŭƒ DžŭƨŬƒ ýǵPþǫ ƭŏŭdžƨ CǵnjLjǫ :1993

[1]- شاكر قزويني: مرجع سبق ذكره، ص 68.

BADR ɣơǀ!ƒ Ă þŏþǀƙ!ƒ ƭþǤƱhu ýŏǯƬƙ :1994-

LJƵ ƭŏ‡Ljhu!ƒ KǤŏŭdžƶ!ƒ ƨǤƞLjƒĂ f ơɜ Télétraitement Ŏ‡ŭǀ!ƒ f ơɜ!ƒ ƭŏŭdžƵ ýǤPþǫ :1996-
.ŎlŏIơ!ƒ KpĂ!ƒ Ŏ5Ă þƶhu

.llĂLjhu!ƒ LJŏhu Ǥdž ɣơǀ!ƒ ƭþǤƱhu ýŏǯƬƙ :1998-

ýǤƞdž Ŏ5 þŏþƞ Σɜlj ƭƶhu! ƭŏdžĂdžƶ!ƒ llĂLjhuŭ! Ŏŭƶɜ!ƒ ýPþƙ!ƒ þĂƞĂhu ƨŏdžƙƙ ƭŏ!Ǥơ!ƒ ƭŭơƨdž!ƒ :2000-
ýPþƙ!ƒ ýǤƞdž Ŏ5 ƬĂǀ!ƒ þǤƬƙpƒ þƵƒĂp ƨŏǤǀŏ ǤNjþĂþƨdž ăĂƙǀdžĂ ǤnjƱǤƬLj ýƶƞĂ ƭƞƙLjdž!ƒ KƒƨǤdžƛƙǀŬƒ
lƨŏǯƬ!ƒ ƭŏþǤƬƙpŬƒ KǤǀǀǎdž!ƒ lþFǤɜ! ƯĂƨl!ƒ ƨŏhu‡ þơ Ĭ!ǫ yɜƨ BADR llLjhu þǤƬƙpŬƒ ýŏĂdžƙ Ŏ5
Ŏơŭɜ!ƒ YǤƱlŭ! NJƙLjĂǤƶdž yɜƨ KpĂ!ƒ Σɜlj Ŏ5Ă ĭþǤƬƙpŬƒ ƱǤƬLj!ƒ KŬǤƞdž!ƒ ĬƙT Ŏ5 ƭƱǀĂkdž!ƒĂ
ƭhǤƞƙǀŬƒ ýƞƒ LJdž ƭlŏdžƶ!ƒ ƭŏƵǤdžƙƞŬƒĂ ǤnjƙŬĂơƙĂ ƭŏþǤƬƙpŬƒ KǤƶpĂk!ƒ lƨŏǤǀdž þþƬhu ƭɜŭƙPdž!ƒ NJƵĂƨ5Ă
LJŏǀơƙĂ llLjhu!ƒ LJŏƨƬƵ ĬŭƵ ƭƬǤP ƨ‡ƨƙŏ Ŏŭƶ5 ŎǀǤdžP ǴdžǤLjƨhu BADR llLjhu yƱơĂ ÜNJLjFǤhuƨ KǤƶŭƱƙ!
NJLjƵ KƞƙLj ǴdžǤLjƨhu!ƒ ƒRNj Ŏ!Ǥdž!ƒ LJƒþŏdž!ƒ Ŏ5Ă ƭhǀǤơdž!ƒ LJƒþŏdž Ŏ5 ƨŏnjƱƙ ƭƒþơǫ ll!R‡Ă KǤdžþP!ƒ
:ƭŏ!Ǥƙ!ƒ KƒƨǤƞLjŬƒ

ƭhǤƱdž! ƭǀǀǎdžŭ! ƭŏĂǀƙ ƱƱPdž ƨǤƞLjƒĂ ƨþhu!ƒ llLjhu! ƵƶƱ!ƒĂ lĂl!ƒ ƱǤlLj! Ƴŏþþ f ơɜhu DžǤŏl!ƒ -1
.ƭŏ!Ăþ!ƒ Džŏl!ƒ

ƭdžþPŭ! DžþIdž LJĂhuƨ‡ Progiciel sybu ǴdžǤLjƨhu DžŏƱLjƙ IþǤƵǫ ydž ƭŏŭơdž!ƒ ƭ‡hƱT!ƒ DžǤƱLj DžŏƱƶƙ -2
:Ŏŭŏ Ǥdž Džƙ 2001ƭŏƒþhu Ŏ5Ă Serveur Client

.Ŏ!Ǥdž!ƒ ŎhǤǀơ!ƒ ƨŏnjƱƙ!ƒ -

Iþdž!ƒ ƯĂƨl!ƒ KǤɜŭdžhu ƭlŭƶƙdž!ƒ ƭŏþIlj!ƒĂ ƭŏƨƒþŬƒ KƒCƒƨƞŬƒ RŏɜLjƙĂ KpĂ!ƒ ýŏŭIƙ Ŏ5 ƨƱLj!ƒ IþǤƵǫ -
ƭǀƒƨþ!ƒ ƯĂƨl! Džŏŭǀƙ!ƒ LJǤ‡dž LJǫĂ ÜƨǤdžƛƙǀŬƒĂ ýŭǯƙǀŬƒ ƯĂƨl! ƭhǀLj!ǤhuDžĂŏ 90Ă 20 LJŏhu ƟĂƒƨƙƙ
.ƭdžǤƶ!ƒ ƭŏƨŏþdž!ƒ ƭŏĂnjƞ!ƒ ƭŏƨŏþdž!ƒ ƭ!Ǥ‡Ă

.ƭŏɜ‡ƨdž!ƒ ƭhǀơdž!ƒ ăĂƙǀdž ĬŭƵ KǤhǤǀơ!ƒ Ŏ5 þŏþƞ ƱƱPdž ýǤPþǫ -

ƭ!Ǥ‡Ă LJdž ý‡ Ŏ5 ƭƬPTdž KǤdžþP "Banque assise" Σ!Ǥƞ!ƒ llLjhu!ƒ YĂƨTdž Ƴŏlơƙ -
.ƭþƒƨT!ƒĂ ţ ĂƨŏdžƵ

MEGA-PAC ƭŏɜ‡ƨdž!ƒ lƱTLjdž!ƒĂ KŬǤ‡Ă!ƒ ƨhƵ ƭ‡hƱT Džŏdžƶƙ -

.Ŏơƒƨƙ5Ŭƒ ýdžǤƶƙ!ƒ ýǤƞdž Ŏ5 yɜþ!ƒ KǤŏ!ƙ ýǤPþƋhu f ƙPŏ ĭR!ƒ Ƴŏhu‡ƙ!ƒ ƨǤTLjǫ -

Ĭ ůƵ ƭŏ]ǤƠ]Ūƒ KŬǤ‡Ă!ƒ yŏdžŋ Ĭ ůƵ ƭƬƤƬdž!ƒ KǤdžþƤ!ƒ yŏdž Σ!Ǥŋ!ƒ llLjhu!ƒ Džŏdžzk :2002 -
.ŎLjƱĂ!ƒ ăĂk]dž

RLjdž ll!R Ƽŏlơk Džk ƱI5ƒ YĂƧTdž þzŏ Dž! yƷþ!ƒ ýƒǤ]Ă ƭh]Ăơ DþhdƵ! BADRllLjhu ŎLjhuk :2003-
ƭ‡hvT ƧhƵ Ƨ5Ǥ]k IƧĂƬ LJƵ IƧǤhƵ llƬ!ƒ Ơ'hƬD qŏƧǤk!ƒ ƒRNj LJdž CƒþkhvƒĂ 2004 ƧŏǤLjŏ LJdž ƧƬǤƵ!ƒ
.ƭIλĂdž ƭŏ‡ůƵ KŬǤƬkƒ

:ƭŏ!Ǥk!ƒ ƱǤILj!ƒ Ŏ5 NJdžþIk LJD yŏƱk]k Ƨphu!ƒ llLjhu ƧĂƱk Ĭ!ǫ Ư'ƧƵk!ƒ ýŭP LJdžĂ

1- llĂLjhu!ƒ Ɣŏk Ŏ5 ýĂŪƒ llLjhu!ƒ.ƭŏƧƒƒŋ!ƒ

2- Swiftý Ǥdžzk]ƒ 1991 RLjdž.

3- ƭŏŋƧǤP!ƒ IƧǤŋk!ƒ KǤŏůdžƵ yŏdžŋ Ŏ5 Ŏ!Ŭƒ DžŭƵŰƒ ýǤdžzk]ƒ.ƭŏŋƧǤP!ƒ

4- ƭ5Ǥλ‡ Ƨλ‡Ūƒ ƭ‡hvT!ƒ.ƭ5Ǥλ‡

5- ƭŏþǤƬkpŬƒ KǤƵǤƱI!ƒ ý‡ ýŏĂdžk Ŏ5 ýPþkŏ Ŏdž!ǤƵĂ ýdžǤT llLjhu.ƭŏþǤƬkpŬƒ

6- ƭŏ‡Ljhu!ƒĂ ƭŏþǤƬkpŬƒ KŭdžǤzk!ƒ LJdž Ŏ‡ŏƧdžD ƧŬĂþ ƧǤŏůdž0.1 LJƵ ýIŏ ŬǤdž.ƭŏ‡Ljhu!ƒĂ

7- ƭŏŋƧǤP!ƒ ƭŏƧƒƒŋ!ƒ IƧǤŋk!ƒ LJdž%30.ƭŏƧƒƒŋ!ƒ

8- llLjhu!ƒ DþhdƵ ƼhvƱŏ Ĭ Ƨƒƒŋ llLjhu ýĂD ƭƬƤƬdž KǤdžþƤ yŏdž Σ!Ǥŋ!ƒ.ƭƬƤƬdž KǤdžþƤ yŏdž Σ!Ǥŋ!ƒ

9- ýƬǤP KǤŏŋdžƧhu ýƱƬhu ƭ‡hvT!ƒ ý‡ Ĭ ůƵ Ŏ!Ŭƒ DžŭƵŭ! ýdžǤ‡!ƒ ýǤPþŬƒ.Logiciel ƭƬǤP KǤŏŋdžƧhu ýƱƬhu ƭ‡hvT!ƒ ý‡ Ĭ ůƵ Ŏ!Ŭƒ DžŭƵŭ! ýdžǤ‡!ƒ ýǤPþŬƒ

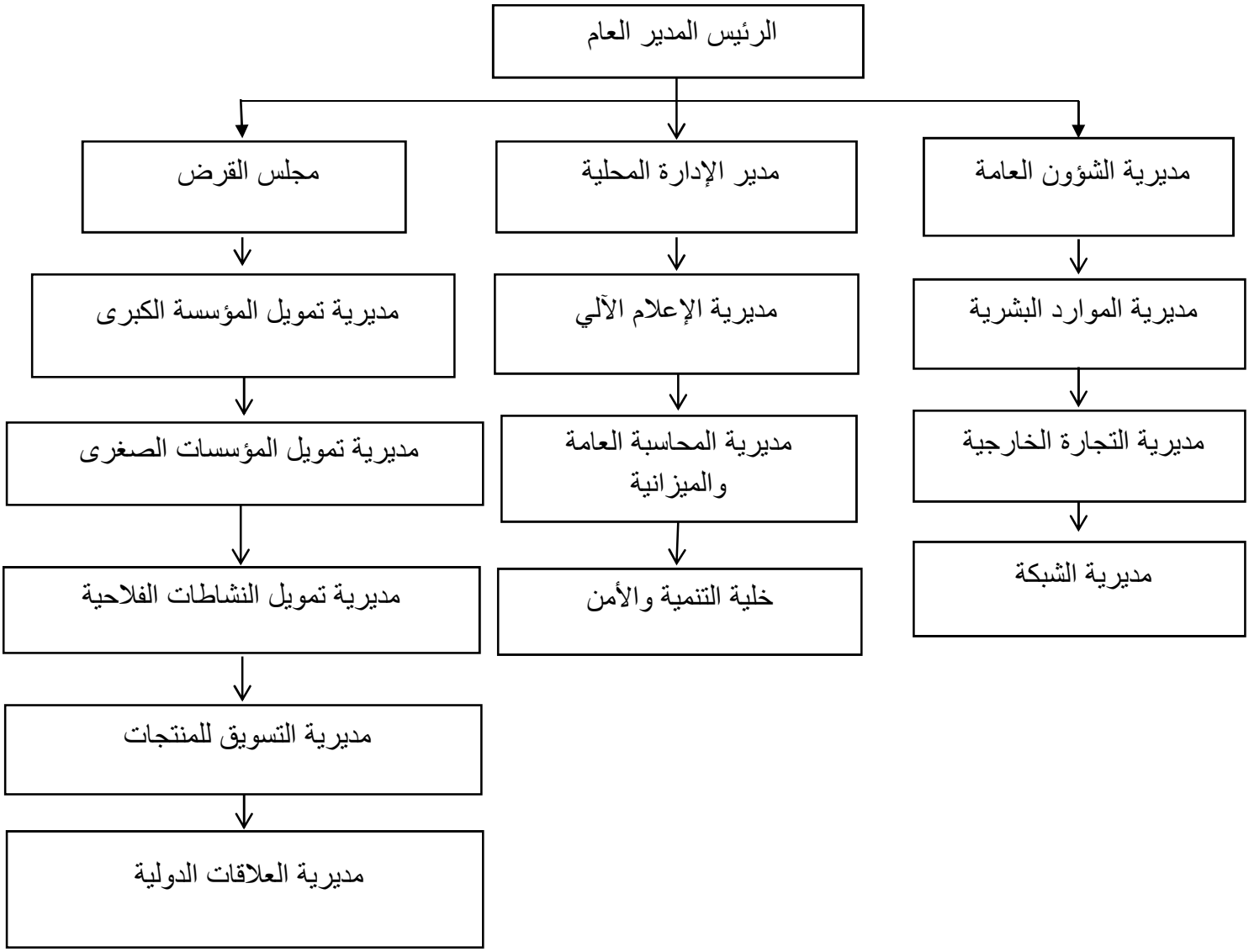
10- llLjhu!ƒ KǤŏůdžƵ!Ǥhu DžǤŏI!ƒ.ƭŏ‡Ljhu!ƒ KǤŏůdžƵ!Ǥhu DžǤŏI!ƒ

11- ƭƵǤ]24 Iþdž Ŏ5 ƭŏIƒǤλĂ!ƒ Ư'ĂƧI!ƒ Ɣŏk Ŏ5 ƭŏIƒǤλĂ!ƒ

12- ƭŏƬƤƬ!ƒ DžnjKǤhvǤ]ơ! þzhu LJƵ LJƒǤhuƧ!ƒ ƒ ơ5 ƭŏLjǤ‡džǫ.ƭŏƬƤƬ!ƒ

.hŭ2ŭþll hŭDžďƭll Nj hΘűƽll pďǴll ŬDžŭuďƭll ülŭNJll :Kll ƒkll ƱþƽllƐ

.hŭ2ŭþll hŭDžďƭll Nj hΘűƽll pďǴll ŬDžŭuďƭll ülŭNJll :04 !ƽþ ülǫll



ƭ Njþƽll hΘƭŢDž :þqŢDžll

.Ĭ DŽĭưŭƭǁƭ ƑNJ‡ƭĭǐjNj hɜNjɜ !ƥƥƥɜǁƭ (BADR) hǁƑƭNj ƭĭƥƴƭ : Ĭ ŭƑƭkǁƭ ƒ‡ƬƲŽǁƭ

Ŏơŭɜ!ƒ YǴƱƭ!ƒ ƴŏĂdžƙh ƴɜ‡ƙƙ Ŏƙ!ƒ ƭŏɜŏƧ!ƒ ƭŏdžĻjƙ!ƒ Ă ƭơŭɜ!ƒ ǁĻjh KŬǴ‡Ă ăƥơƒ DžƧƒƧƭ!ƒ ƭ!Ǵ‡Ă ƥƶƙ .ƭƧƑƒƥ!ƒ KǴŏŋǴơ ƥǀ ƴŋƲ LJdž ƴdžƶƙ ƭ ŏơ

[1].hɜNjɜ !ƥƥƥɜǁƭ hǁƑƭNjǁƑǴ ƭĭƥƴƭǁƭ :ünjŬƭ ƱƥƧǁƭ

ƣƧƧdž!ƒ106/82 DžĂǀƧdž!ƒ ƴŋĂdžh ƧTĻƒ ÜŎdžĂdžƶ!ƒ YǴƱƭ!ƒ Ĭ !ǫ ŎdžƙĻjŏ ƭŏɜŏƧ!ƒ ƭŏdžĻjƙĂ ƭơŭɜ!ƒ ǁĻjh ƴǴdž!ƒ ƴŭƭƙǀŬƒĂ ƭŏĂĻƶdž!ƒ ƭŏ Ţ ƤT!Ǵh ƴƙdžƙƙ ƭƶƒƧƨ!ƒ Ŏɜ ƭ Ţ Ţ Ƥƙdž ƭŏ!Ǵdž ƭǀǀƧdž‡1982/03/30 Ŏɜ ƒRNj ǴĻjdžĂŏ Ŏɜ LJưƙơŏ Ơh Ţ ƲĂ BNA ŎĻjƱĂ ǁĻjh ƶƧƱ LJdž ǴnjĻjƶ ƴƨǴĻjƙdž ƭ!Ǵ‡Ă 140 LJdž LJĂ‡ƙŏ

ƭŏɜŏƧ!ƒ ƭŏdžĻjƙ!ƒĂ ƭơŭɜ!ƒ ǁĻjh KŬǴ‡Ă ăƥơǫ ŎNj DžƧƒƧƭ!ƒ ƭ!Ǵ‡ĂĂ ƭŏĂnjŋ ƭŏƧŏƥdž31Ă ƭ!Ǵ‡Ă 286 JnjĻj1 Ŏɜ ƴƙĂÜ Ŏơŭɜ!ƒ YǴƱƭ!ƒ ƴŏĂdžƙh ƴɜ‡ƙŏ!837 ƭdžŭƶ!ƒ ƴdžơŏ Ĭ R!ƒĂ1983 ƨhdžƙhǀ19 Ŏɜ ƧTĻƒ . LJƱƒĂdž!ƒ LJdž NJhƧƭŏ Ǵdž ƒRNjĂ ƧƑƒƨŋ!ƒ KŬǴŢƙƒĂ ƭŏƥŭh!ƒ ƱǀĂƙŏĂ ƭŏƥŭh!ƒ ƭơǴǀ

.ƶŏƲĻjƙ LJŏŭdžǴƶĂ ƴĂǴĻjƙ!Ǵh LJĂŭdžƶŏ ΣƒƧơ3 Ĭ !ǫ ƭ5Ǵư ŰǴh ƶƲĂdž13 LJdž ƭ!Ǵ‡Ă!ƒ LJĂ‡ƙƙ

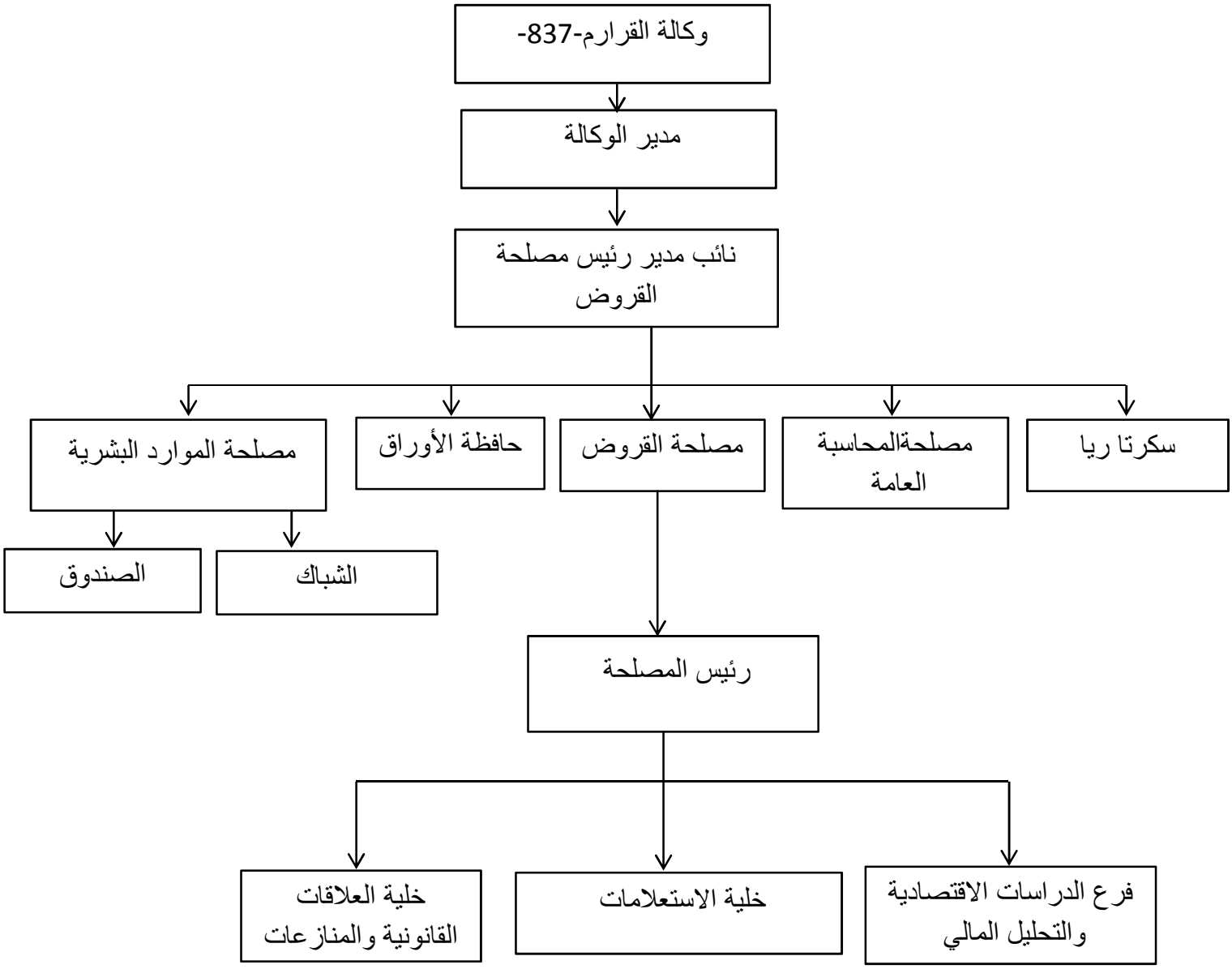
ƴƛdž Ǵnj! ƭƧĂǴŋdž!ƒ KǴŏƥŭh!ƒ Ĭ !ǫ ƭ5Ǵư ŰǴh ƭpĂp DžƧƒƧƭ!ƒ ƭƧƑƒƥ KǴŋǴŏƙơƒ ƭŏƱƷƙ Ĭ ŭƶ ǁĻjh!ƒ ƴdžƶŏ .ƭƧǴƭŏŢ!ƒ ÜLJƒĂƨdž Ĭ ƥŏǀ ƭ!Ǵdžơƒ

.ŎdžŏƲĻjƙ!ƒ ƴ‡ŏnj!ƒ ƴŭƤ LJdž ǴnjŏĻjhĻj Ơ!Ǵ Ţ dž ƭƥƶ Ĭ ŭƶ ƭ!Ǵ‡Ă!ƒ Ĭ ĂƙơƙĂ ÜǴnj! KǴdžƥƤ!ƒ Džŏƥƭƙhƒ ǁ!Ř Ă

[1] - بوفلغة محمد و آخرون، دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الاستثمارية، مذكرة ليسانس في علوم التسيير، تخصص مالية، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة جيجل، سنة 2012، ص 72.

.ƀƽƽNjƽ !ƥƥƥƽǁǁ ƀǁǁƒǀNjǁǁ ŤDžŤƀƽƽƶǁǁ üǀŤNJǁǁ :ŤdžƒƦkǁǁ ƽƥƥƽǁǁ

.-837- ƀƽƽNjƽ !ƥƥƥƽǁǁ ƀǁǁƒǀNjǁǁ ŤDžŤƀƽƽƶǁǁ üǀŤNJǁǁ :05 !ƽƥ üǀǀǁǁ



.-837- ƀƽƽNjƽ !ƥƥƥƽǁǁ ƀǁǁƒǀNj ƐŤǀƥƥ :ƥƥŤDžǁǁ

.hŭƨŭƥll hŭDžďƭNj hƱúƨll pďǵ ƨ ɛqǫljɛNj !ƑNJDŽ :KllƑkll ƒƭƲDžll

Ư ĂƨƥƱ ĻjdŽ Ă ǵnjkƱTĻD lƨƒƥƒ ýɳD LJdž ǵnjŏŭƨ ƨƭkƨŏ ƨƒƥNjD Ă DžǵnjdŽ ƭŏɔŏƨ!ƒ ƭŏdžk!ƒ Ă ƭơŭɔ!ƒ ll Ljhu!
.ǵŭdžƨŭ!

[1].hŭƨŭƥll hŭDžďƭllNj hƱúƨll pďǵ !ƑNJDŽ :ünjŬɛ Ʊƥƨll

1- !ƑNJDŽ ɣƥɛqǫƨ :hllƑlNjllɛ .NJdžǵnjdž LJdžĂ ƭ!ǵƭĂ!ƒ ƨŏƥdž!ƒ Ŏɔ lƨƒƥŭƒ ýƛdžkk

* lƨƒƥŭƒ LJdž NJ! lǵƱƨdž!ƒ Kǵŏơŭ Ţ Ă ƥĂƥơ LJdžư ƭŏƨƒƥŭƒĂ ƭŏɔƨ Ţ dž!ƒ ǵnjkƱTĻD yŏdžɳ lƨƒƥǫ
.ƭdžǵƨ!ƒ

* .ƭ!ǵƭĂ!ƒ Ŏɔ ƱǵhƨŭƒĂ Ʊǵ TĻ!ƒ lƥǵŏƨĂ ƭ!ǵƭĂ!ƒ ƭŏdžĻjk ƭƱP yƲĂ

* ĂD ƭŏĂnjɳ!ƒ ƭŏƨŏƥdž!ƒ Ĭ ŭƨ ǵnjƲƨƨĂ ǵnjŏɔ ĭ Dƨƨƒƥƒ ǵƒƥhǫĂ ƭŏɔƨ Ţ dž!ƒ Kŭŏnjǫk!ƒ Ɣ ŭƨ Ư ƭǫƒƨƥ
.NJ! ƭ!ĂPdž!ƒ Kǵŏơŭ Ţ !ƒ ƥĂƥơ LJƨ ƭɳƨǵP KĻjǵƭ ƒRǫ ƭdžǵƨ!ƒ

* . ƭdžǵƨ!ƒ lƨƒƥŭƒ LJƨ lƨƥǵ Ţ !ƒ ƭŏŭPƒƥ!ƒ KƒǵƒƨɳŭƒĂ ƭdžƱĻjŭƒ ŏhƱŏk Ĭ ŭƨ ƨƒƨTŭƒ

* ǵƒƥD LJǫơ! ƭdžƨŭ!ƒ Kǵdžŏŭƨzk!ƒ DžnjFǵƱƨǫĂ ýdžƨ!ƒ Ĭ ŭƨ ƨƒƨTŭƒĂ ƭ!ǵƭĂ!ƒ Ŏɔ LJŏŭdžǵƨ!ƒ NJŏɳĂk
ýdžƨ!ƒ

* ƨŏƨǵ Ţ dž!ƒĂ Kƒƥƒƨŏŭƒ Kǵɔŏŭ ǫk!ƒ Ă yƑƒƥĂ!ƒ ƭ Ţ ǵPĂ ƭŏdžĂŏ!ƒ ýǵdžƨŭƒ ƭ‡ƨơ ƭƨhǵkdž

2- !ƑNJDŽ ƭƱƭ DŽ hƱƥ ǫǵll hŭDžďƭll :NJdžǵnjdž ý‡!Ă ll Ljhu!ƒĂ ƭĂƥĻj Ţ !ƒ LJdž ý‡ Džư k ƭơŭ Ţ dž!ƒ ljRNj
.ƭŏ!ǵk!ƒ DžǵnjdžǵƱhu DžĂlŏĂ ƭĂƥĻj Ţ !ƒ LJŏdžD ĂNjĂ ƥơƒĂ ƒ PT Ŏɔ ýƛdžkk :ƭĂƥĻj Ţ !ƒ DžǵnjdŽ 1-2

- ƭơ Ţ LJdž ƥ‡ƛk!ƒ ƥƨhu ll !RĂÜ ƭŏŭơdž!ƒĂ ƭhƨ Ţ !ƒ LJŏKŭdžƨ!ǵhu LJFǵhƨŭ! ƭŏƥlĻ!ƒ Ɛ!ǵhudž!ƒ yƩƥĂ Ư hup
.ƭhĂŭƱdž!ƒ yŏƥƒĂk!ƒ Ĭ ŭƨ GnjFƒĂkơƒĂ ƭdžƥldž!ƒ KƒƥĻjk ǫdž!ƒ

- .ƒƥơ Ĭ ŭƨ ƭŭdžƨ ý‡ ƭĂƥĻj Ţ !ƒ ƭ‡ƨơ ƥŏ Ţ ƨkĂ ŬƨǵP!ƒĂ ýPƒƥ!ƒ LJdž ƭ‡ƨơhu ŎdžĂŏ Ƨɳ ƥƒƥƨǫ

- Kŭɳǫ yŏž ƥŏ Ţ ƨ!ƒ ƒRNj ƭhǵƱdžhu ƨŏPŭƒ ƒRNj DžĂlŏ ĭ R!ƒĂ ƨŏƥdžŭ! ƭ!ǵƭĂ!ƒ Ŏɔ ƥlĻ!ƒ ƥŏ Ţ ƨ ǵƱƨǫ
.KǵƥƨĂ5 ƥĂɳĂ ƭ!ǵơ Ŏɔ ƭdžƨŭ!ƒ Kƒǵƒƨɳŭƒ RǵPkƒ ĂÜ ƨkĂŏhudž‡!ƒ ĂD ƭhǫǵơdž!ƒ

- . ƒ ǵP!ƒ ƭĂƥĻj Ţ !ƒ ýɳǫ Ŏɔ yƩƥ!ƒ Kǵŏŭdžƨ ýŏɳǫk

[1]- بوفلغة محمد و آخرون، مرجع سبق ذكره ص 75-77.

- ydž ƭǁŭzǩdž!ƒ ǀƥŤƧŪƒ ƭơŤ LJdž ƥ‡ƫǩ!ƒ ƥzŏ ǁ!ŘĂ ƧǤnjĽj!ƒ ƧPD Ŏɜ ǤŏdžĂŏ ƬĂƥĽjŤ!ƒ ýŋǀ ýǤɜpǫ .ýŋǀ!ƒ Ŏɜ ƭŏĽjhudž!ƒ ǀƥŤƧŪƒ
- .Ǥnj!ǤɜpǫĂ ƭŏƥŏƥơ!ƒ ƭĽjƧP!ƒ Ŏɜ ǤŏdžĂŏ ýƒĂdžŪƒ Ư ɜơ
- .Ǥnjơŏư Ăk Ă ǤNjƥŻĂ ƭŏŭdžz!ƒ DžƧƧ Ƨŏư ơk
- Ăƒ ƭơŭŤdž ydž Ƭŏǀ Ľjǩ!Ǥhu ýdžzŏ ƭŏƧThu!ƒ ƭŏdžĽjǩ!ƒ ƭơŭŤdž LJdž YĂư Ădž ǁǤhuT!ƒ: ǁǤhuT!ƒ DžǤnjdž -2-2 :NJdžǤnjdž LJdžĂ ƬĂƥĽjŤ!ƒ YƧɜ
- .LJƒǤhuƧ!ƒ KǤhuǤǀơ Ŏɜ KŭŏĂơk!ƒĂ KǤ‡ŏT!ƒ Ƨ T‡
- .ƭŏŭơdž!ƒĂ ƭhuŻŤ!ƒ LJŏKŭdžz!Ǥhu LJƒǤhuƧŭ! yɜƥ!ƒĂ Ɣơǀ!ƒ
- .ƭdžǤz!ƒ ƭhuǀǤơdž!ƒ ƭơŭŤdž DžǤnjdž 3-2
- .ƭdžƧŭ!ƒ ƭŏhuǀǤơdž!ƒ ƥĂŏI!ƒ ƥƒƥŻǫ Ă YƧɜ!ƒ Ŏɜ ƭdžǤz!ƒ KǤIɜĽj!ƒ ŬŭŻ Ƨƒ ƧTŰƒ
- .KƒƥƒƧŏŭƒ Ă CǤhuŻū! ƭhuǀĽj!Ǥhu ƭŤǤPĂ YƧɜ!ƒ KǤhuǤǀơ ƭɜǤ‡ ŬŭŻ ƭdžƧŪƒ ƧŏƧǤIk!ƒ ƥƒƥŻǫ
- ƥĂŏp ƥƒƥŻǫĂ Ǥnjhu ƭŤǤP!ƒ Kŭŋǀ!ƒ ǁǀdžĂ Ǥnj‡ŭnjkǀƒĂ ƭKhuǤƛ!ƒ KƒƥĂŋĂdžŭ! ŭƧnjT!ƒ ƥƧŋ!ƒ ƥƒƥŻǫ .ƭŏ!Ǥdž!ƒ
- ƬŭzKk Ŏk!ƒ KǤŏŭdžz!ƒ Ƨ ŭKPdž ƭŋ!Ǥzdžhu ƭơŭŤdž!ƒ ljŘNj Džknjk :ƬƒƧĂŪƒ ƭU5Ǥơ ƭơŭŤdž DžǤnjdž 4-2 .ǤnjdžǤnjdž LJdžĂ ƭɜŭKPdž!ƒ ƭŏ!Ǥdž!ƒ ƬƒƧĂŪƒĂ KǤ‡ŏT!Ǥhu
- Ƨ ŭKPdž ŬŭŻ ǤnjzŏƧĂkĂ LJĂƧPdž!ƒ CŭdžŻ LJdž ƭhuĂǀơdž!ƒĂ ƭŤǤIdž!ƒ LJdž ǀƥƧƒĂ!ƒ KǤ‡ŏT!ƒ Džŭkǀƒ .YĂƧɜ!ƒ
- ýŏŤơk Ŭ!ǫ ƭɜǤư ǫ ǤŏhuǀǤơdž ǁ!Ř KǤhuƛƒĂ Cŭ‡Ă!ƒ LJŏhu Ǥdž KǤ‡ŏT!ƒ ýŏŭơk KǤŏŭdžŻ ƭzhuǤkdž .ƭŏƧǤŋk!ƒ ƬƒƧĂŪƒ
- .ǤŏhuǀǤơdž ǁ!Ř KǤhuƛƒĂ KŬǤ‡Ă!ƒ Ŭ!ǫ (ǀƥƧƒĂ ĂD ƧƥǤŤ) KŬƒĂơ!ƒ Řɜ5Ľjk
- .ƭŏ‡Ljhu!ƒ KǤhuǤǀơ!ƒ Ơk5
- .ǀƥƥǀdž!ƒ Ƨŏƨ ƬƒƧĂŪƒ ŬŭŻ KǤŏFǤŤơǫ Džŏƥǀk
- .yɜƥ!ƒ ƭĽjĂdžư dž KǤ‡ŏT!ƒ ŬƒƧPkǀƒ
- :ǤnjdžǤnjdž LJdžĂ ǁLjhu!ƒ Ŏɜ ƒƥŋ ƭdžnjdž!ƒ ƭơŭŤdž!ƒ ŎNjĂ : Ư Ƨǀ!ƒ ƭơŭŤdž DžǤnjdž 5-2
- .LJƒǤhuƧŭ! DžƒƧk!ŬƒƥĂǀŻ DžŏŭǀkĂ ǀƥǤŻǫ

- .ƥƒƥǀ!ƒ LJǵdžư DžǵƭơǫĂ LJƑǵhuƨǖ! ƭdžƥldž!ƒ KǵɜŢ!ƒ KƒƥǵnjT

- KǵpĂƒ Ŏɜ ǵNjƥƒƥƨkǀƒĂ ǵNjƥƒƥǀ Ĭǖƨ ƨnjǀ!ƒĂ LJŏƨdžƛkǀdžǖ! ƭơĂĿjdždž!ƒ Ư'ĂƨI!ƒ ýǵdžƨkǀƒ ƭƨhuǵkdž .ǵnjpǵIơkǀƒ

- .ǁĿjhu!ƒ ŎĂƨT ƬŏIơk ƭŏǖdžƨ ƭƨhuǵkdž

- .KǵƨƨǵĿjdž!ƒ Ă ƭŏĿjĂĿjǵI!ƒ ƨĂdžŪǵhu ƭIǖƨkdž!ƒ Kǵŏǖdžƨ!ƒ ƭƨhuǵkdž

- ƭơǖŢdž!ƒ ljƦNjÜ ƭŏƨ‡ƨdž!ƒ ƭŏĂnjŋ!ƒ Kǵŏƨŏƥdž!ƒ Ĭ!ǫ ǁĿjhu!ǵhu ƭIǖƨkdž!ƒ KǵŏƑǵŢơÚƒ ýǵǀƨǫ Ă ƥƒƥƨǫ .NJhu ƭŢǵP DžǵnjdžƨYƨɜ ý‡!Ă YĂƨɜ!ƒ LJdž ƭƨĂdžŋdž LJdž LJĂ‡kk

.IƒDžŭyƭƨŬƐ !ƒNJDž -3

- ƭ!ǵơ Ŏɜ ƭ‡ƨT!ƒ ƥIƨ Üĭƨǵŋk ýŋǀhu ƭIɜƒĂdž!ƒĂ LJƑǵhuƨ!ƒ LJdž IƥƨƒĂ!ƒ Ư'ĂƨI!ƒ KǵhuǖŎ DžŏǖǀĿk .ƭŏƨǵIƨ!ƒ ǁŭdžŪǵhu LJǵŏhu KƒĂĿjǀ 3 ăƨPŪƒ ƭǀǀđdž!ƒ KǵŏĿjƒƨŏdž ÜǵNjƥĂŋĂ

- .Ŏ!ǵdž!ƒ DžnjƨơĂ ƭIŏơ LJǵŏhukĂ ǵnjǖŏǖơk! Kǵǀƒƨƥ!ƒ DžǀƥĬ!ǫ Ćŭdžƨ!ƒ KǵŏĿjƒƨŏdž DžǀI!ƒ ýĂơŏ

- .Ư'ĂƨI!ƒ ǴǖŎ ydž ƭdžƥldž!ƒ KƒƥĿjkǀdž!ƒ ƭŏĿjĂĿjǵp LJdž ƥŏ‡ƨk!ƒ ǴǖŎ

- .ăƨPŪƒ ƨŏƨǵŢdž!ƒ ƬŏƨŎ LJƨ ýŏdžƨ!ƒ LJƨ DžŭƨkǀŬǵhu DžǀI!ƒ ƒRNj ýǵdžƨ DžĂIŏ

:ĬǁƑDžǁƐ üĭ‡ƟƭǁƐNj hŭǫƑŢƭɜŬƐ IƒƨƐƥǫǁƐ !ƨɜ !ƒNJDž - ƒ

:ƥŏƥơk! ǵnjǖŏǖơkhu DžĂIŏĂ KǵŏĿjƒƨŏdž!ƒ Džǖkǀŏ ĭR!ƒ DžǀI!ƒ ĂNj Ŏ!ǵdž!ƒ ýŏǖơk!ƒĂ ƭŏƥǵŢkpŬƒ Kǵǀƒƨƥ!ƒ DžǀƥĿ

- .ƭ‡ƨTǖ! ICŭdž!ƒ ƭhuǀĿj

- .ƨŏƨ!ƒ ljǵŋkƒ ǵnjkǵdžƒƨk!ƒ DžŋơĂ ƭ‡ƨT!ƒ ƭŏĿjĂŏƥdž!ƒ ƭhuǀĿj

- .ljƥƒƒĂɜ Ă Ư'ĂƨI!ƒ ƥŏƥǀk Ĭǖƨ ƭ‡ƨT!ƒ Iƨƥƥƥŏơk

:hŭǖNjǖƑƩƐ ƒŬƑŢƩƐ !ƨɜ !ƒNJDž - ƭ:ýĂơ Kŭŏnjǀk!ƒ ǴǖŎ Ŏɜ IƥƨƒĂ!ƒ KƒƥĿjkǀdž!ƒ ƭɜǵ‡ ƭǀƒƨƥhu DžĂIk

- .ƭ‡ƨT!ƒ DžǵUĿj Ĭǖƨ YŭŎŬƒ

- Ŏɜ YƨŢ!ƒ ydž Kŭŏnjǀk!ƒ ǴǖŎ Ĭǖƨ ydžĂk!ƒ ƭIhuǵŎdž LJdž ƥ‡ƨk!ƒĂ KǵƨƒƥŏŬƒ Ĭǖƨ YŭŎŬƒ .ƭŏƨǵŋk!ƒ KǵƨƒƥŏŬƒ

- .ĭƨǵŋk!ƒ ýŋǀ!ƒ Ŏɜ ǵnjǖŏŋǀkĂ ƭ‡ƨT!ƒ Σŏǀƨk .

ǤNjĂŭP LJdž ƥ‡ƫǩŭ! ƭŏƷǤIƵ KƒƥǤƶǫ Ĭ ŭƵ ý Ţ ơŏĂ ƭ‡ƷT!ƒ LJdž ƭdžƥIdž!ƒ ƭŏĽǤƛ!ƒ DžŏI!ƒ LJǤŏhu Ĭ ŭƵ yŭƱŏ - IƷƒƥŮƒ NJƶƶƷkĂ KƒƥĽjǩ]dž!ƒ ljRNj ýĂơ NJŏƷ ĭ ƥhuŏ ƷŏƷIk ƥƒƥƵƶhu Dž]I!ƒ ýĂđ]dž DžĂIŏ ǤNjƥƶhuĂ KǤĽjǤNjƷ ƭŏD LJdž ll !Ɍ‡ ƭdžƷŭ!ƒ KǤĽjdžǤơ!ƒĂ NJkƥdžĂ NJkdžŏpĂ NJƵĂĽj ƥŏƥơk yŭž Ơ Ʒ!ƒ O'Ľjdž ýĂơ Ɣ]ǤĽjdž!ƒ Ʒƒ!ƒ Ƶ ŭ]k!ƒ ƭŏƷ‡ƷdŽ!ƒ ĂD ƭŏƷĂnjŋ!ƒ ƭŏƷŏƥdž!ƒ Ĭ!ǫautorisation dénegement Ĭ dž]k ƭ Ţ ǤP ƭIŏƛĂhu ƭ ƶhukĂ LJĂhuƷ!ƒ LJŏhuĂ ƥIƵ ƭhuǤƛdžhu ƥƶk ƭIŏƛĂ ƷƷơŏ ll Ljhu!ƒ LJǤƶ ƭIƶƒĂdž!ƒ ƭ!Ǥơŏƶƶŭ Gnjơ ƶƷ ĂD ƭIƶƒĂdž!ƒ GnjFǤƱƵŭ ƒRǫ) ŭƷŏPƫk!ƒ ýƥƶdž ƥŏƥ]k!ƒ NJIŏƷƱŭ ƥIƶ!ƒ LJǤŏƷ] ƭŏƒƥhu ŭIƥFǤƶ!ƒ ýƥƶdžŭ NJƵĂĽjĂ Ơ ĂƷI!ƒ ƭdžŏp ƭIŏƛĂ!ƒ ljRNj .(ƥpǤƶk!Ǥhu Ĭ ƶƶdž ll Ljhu!ƒ LJǤƶ Ǥơ Ʒp Džƒƶk!Ů ƷnjTD ƭk] ƥƶhu Ơ ƷkIdž!ƒ Ŏkƫŏ Dž!

[1].**hŭƶŭƥll€ hŭŭDžŭƭll€Nj hu€ŭƶll€ pŭǤ Ʒƫƫljƈ : Ĭ ŭFkll€ Ʊƥƶŭll€**

KǤnjŏŋĂk!ƒ LJdž ƭljŏƶdž ƭƵĂdžŋdž ll Ljhu!ƒ ƭŏƷŏƥdž Kƥƥơ ƭdžFƒƥ ƭ5 Ţ hu ll Ljhu!ƒ ƭLjǤ‡dž LJǤdžơ ýŋƒ LJdž NJkǤƶŭƱk Ĭ !ǫ NJƵǤŋƷǫĂ ll Ljhuŭ! ŎŋŏkƒƷk]Ůƒ ƶ‡Ʒdž!ƒ IƥǤƵǫ ƷǤŏP KǤnjŏŋĂk!ƒ ljRNj LJdžơ ƱƷƥLjŏĂ Ƶƒƥ NjŮƒĂ .Ŏŭŏ ǤdžŏƵ ƭŏŋŏkƒƷk]Ůƒ ljRnj! ăƷhu‡!ƒ ƱĂƱP!ƒ O'ơ kkĂŭ ƭŏƷŏƷ!ƒĂ ƭơŭƶ!ƒ ƭdžĽjk!ƒ ýŏĂdžk ŎNjĂ Ĭ !ĂŮƒ

GnjnjŏŋĂkĂ ýŏĂdžKŭ! ƭhu]GĽjdž ƷŏŢ ƶhuƱk Ĭ ŭƵ ƥĂnjŋ!ƒ ƷŏƷƷk ýŏĂdžK!ƒĂ ll Ljhu!ƒ ƶ‡Ʒdžk LJdž Ƶƥnj!ƒ -1 :ƭŏ!Ǥk!ƒ ƭƱTĽjŮƒ ĂơĽj

* KǤŏĂk]dž!ƒ yŏdžŋ Ĭ ŭƵ ƭơŭƶ!ƒ YǤƱƥ.

* ƭŏƷơhu!ƒ ƥƷƒĂdž!ƒĂ ĭ Ʒơhu!ƒ ƥŏŢ!ƒ YǤƱƥ.

* ƭŏƶŏƷ!ƒ ƭdžĽjk!ƒ NdžƒƷhu ýŏĂdžk.

yŏƷǤTdž!ƒ ƷǤŋĽjƒ ĂơĽj ƭdžĽjk!ƒ ýŏĂdžk ýǤŋdž Ŏƶ NJƱǤTĽj ll !Ɍhu ƭŏƶŏƷ!ƒ ƭdžĽjk!ƒĂ ƭơŭƶ!ƒ ll Ljhu NJŋĂŏ -2 :GnjĽjŏhu LJdž ƭdžĂdžƶ!ƒ KǤƱŭ]!ƒ GnjdžƵƥk Ŏk!ƒ

* ll Ljhuŭ! ƭŏŋŏkƒƷk]Ůƒ KǤƵǤƱI!ƒ Ŏƶ ƳǤhuT!ƒ ýŏƶTk ĂơĽj ƭnjŋĂdž!ƒ Ƶ ĂƷI!ƒ.

* ƭŏƶŏƷ!ƒ ƶƱǤĽjdž!ƒ Ŏƶ NJƱǤTĽj ƶŭP Ĭ !ǫ ƭƶƥǤnj!ƒ f ƒĂPŭ! Ƶ ĂƷI!ƒ.

* ƭŏĽjƱĂ!ƒ ƭFŏnj!ƒ Ƶ ƷƱ LJdž DžƵƥdž ƥŏƥ]kŭ! ýhuǤƥ ƳŭƱ ƷǤƱǫ Ŏƶ ƭŏƶŏƷ!ƒ LJ‡Ǥ]dž!ƒ CǤĽjhu! Ƶ ĂƷI!ƒ LJ‡]ŭ! ŎĽjƱĂ!ƒ ƶĂƥĽj Ţ !ƒĂ ŬLJ‡]ŭ!.

* Ǥdž‡ ƭŏƶŏƷ!ƒ ƶƱǤĽjdž!ƒ Ŏƶ ƭhuƱ KƒƥǤnjT Ĭ ŭƵ ý Ţ Ǥơ!ƒ ƳǤhuT!Ǥhu ƭ Ţ ǤP!ƒ IƷơ!ƒ LJnjdžŭ! Ƶ ĂƷI!ƒ :ŎNjĂ ƭŏƶŏƷ!ƒ ƭdžĽjk!ƒĂ ƭơŭƶ!ƒ ll Ljhu Gnj! Ĭ ƶ]ŏ ăƷPD Ƶƥ NjD ƥŋĂk

.ýŋŮƒ ƭŭŏĂƱĂ ƭƱ]ĂkdžĂ IƷŏŢp Ƶ ĂƷp ƶŏƷƱ LJƵ ƥƷƶŮĂ IǤTĽjdž!ƒ ýŏĂdžk -

[1]- مخطط تنظيم الوكالة النموذجية: بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR، مرجع داخلي.

- .ƨĂƨƲ!ƒ LJǀơƲ Ŏƽ Ćŭďžƨŭ! KǴďžƥƤ!ƒ Džŏƥlk.
- .ƚ Ţ ǴP!ƒĂ ƚŏďžĂďžƨ!ƒ KǴǀǀďž!ƒ ƨŭkPďž Ǵnjƀ DžĂlk Ŏk!ƒ KǴƲǴTĽj!ƒ ƚŏďžĽĵƙ!ƒ Ŏƽ ƚďžNjǴǀďž!ƒ
- .ŎĽjƲĂ!ƒ ƥǴ Ţ kpŭƒ ƚŭǂƨ yƽƥ Ŏƽ ƚďžNjǴǀďž!ƒ
- .ƚơǴkďž!ƒ ýƒĂďžū! KǴďžƒƥPkǀŭƒ ýưƽƲ LJƨ ƚ ơƀ!ƒ

[1] :Ŏŭŏ Ǵďžŏƽ ýƛďžƙk ǁĽĵƀ!ƒ lƨƒƥ ƨƨƲ LJďž lƨƲǀďž ƚŏǀŏƒƨ ƨƒƥNjƀ Ĭ!ǫ ƚƽǴưŭǴƀ

- .Ćŭďžƨ!ƒ yďž KǴpŭƨ!ƒ LJŏǀơk.
- .KǴďžƥP!ƒ ƚŏƨĂĽj LJŏǀơk.
- .ƽĂǀ!ƒ LJďž ƚ Ţơ ƨƀ‡Ƀ Ĭŭƨ ýĂ Ţơ!ƒ.
- .ƨƀ‡Ƀ ƚŏƥĂƥƨďž ƽŏlơk ƥ Ţƥ Ŏƽƨ Ţďž!ƒ ýďžƨ!ƒ ƨŏĂƲk.

Ĭ!ǫ ƚƛŏƥơ ƚŏĽjlk ýƒǴǀĂ Ă ƚŏŭPƒƥ ý‡ǴŏNj Ă KǴďžŏƲĽjƙƀ ǁĽĵƀ!ƒ LJǴƨkǀƒ ƨƒƥNjŪƒ ǁŭk ƽŏlơk ƚŏƷƀ Ă * Kƒƥŏƥơkƀ ǁĽĵƀ!ƒ Ĭŭƨ LJĂďžƒǴl!ƒ ýRƀ Ǵďž‡ ÜŎ!Ŭƒ DžŭƨŬƒ lƨnjƀ ƨŏĂƲk Ă ÜKǴ‡ŭkďžďž!ƒ DžŏďžƨĂk Ă ƚĽjǴŏ Ţ ƨƛ‡Ƀ YƨlĂk!ƒ Ĭ!ǫ ǁĽĵƀ!ƒ Ĭƨǀ Ǵďž‡ Ü ǁĽĵƀ!ƒ ƨƨǴP Ă ýPƒƥ ýǴ Ţ kŭƒ ƚŏpƨk Ă ƚŏƨƀ!ƒ ljƥƨƒĂďž ýŏNjƀk! lƨŏƀ‡ ǁĽĵƀ!ƒ LJǴ‡ Ă DžnjkǴƀƨƨ Ă DžnjkǴƀƨǴơ Ĭŭƨ ƨƨƨk!ƒ Ă Džnjƀ!ǴƲďžƀ ýƽ‡kk ƨƨǴ Ţ ďž ƨŏƽĂkƀ ǁ!R Ă Ćŭďžƨ!ƒ LJďž :ùƀ NJďžǴŏp ýưƽƀ ƨƒƥNjŪƒ ljRNj ƽŏlơk! Ĭƨǀŏ

Ă ƚƨĂĽjkďž!ƒ Ă ƚơǴkďž!ƒ ƯĂƨl!ƒ ƽŏƨƲ LJƨ ƥƒǴƨ Ĭŭƨƀ Ă ƚĽj‡ďžďž ƚƽŭ‡k ýpƀ ƥƨƒĂďž!ƒ Džƀơ yƽƨ *
.LJŏĽjƒĂl!ƒ Džƒƨkơƒƀ

* .KŭďžǴƨk!ƒ Džƀơ f Pŏ Ǵďžŏƽ ǁĽĵƀ!ƒ KǴƲǴTĽj yŏǀĂk.

* .ƚƀƨ Ţ !ƒ ƚŭďžƨ!Ǵƀ ĂƀƨǴĽjŏƥ!Ǵƀ ĆƒĂǀ ǁĽĵƀ!ƒ ƚĽjŏƨP! DžƨǴ Ţ !ƒ ƨŏŏǀk!ƒ

[1]- Fadoua bansalah, mesure et analyse de la rentabilité des agenciers de la BADR , mémoire de fin d'étude neveu de l'obtention de diplôme a supérieur des études bancaires, 2012, p :51.

.ɣƥƟll DžNJDŽll ƒ ƥƽ DžDŽ ɣƣƒƨƨƨŰ ll ƐNjƯƣ : Ǐ džƒƙll ƚƟƓDŽll

:ƚŏ!Ɠƙ!ƒ ƚƒĂƱƤ!ƒ YƓhƙƣ ɣƞŏ lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ Ư ƨƥ LJdž lƥƓƽƙǀŭ!

.LJƣǐƣƨƨ hǐƨǐlNj ɣƥƟll DžNJDŽll ƒ ƥƽ ƞdžDŽ üƟƐƥDŽ :üNjŰ ƒ ‡ƯDŽll

ƨdžƙ ƚ ŏơ ll Ljhu!ƒ Ɠnjhu DžĂlŏ Ŏƙ!ƒ ƨ ƒƓƱĂ!ƒĂ ýƓdžƩ DžNjD LJdž Ư ĂƨI!ƒ Ơ'Ljdž ƚŏŭdžƩ ƨhƙƩƙ

:Ŏŭŏ Ɠdž Ŏƽ ƓNjƨƓƞŏ LJ‡džŏ ƚŭǀŭǀƙdž ýơƒƨdž ƚƩĂdžƞdžhu lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ Ư ƨƥ Ơ'Ljdž ƚŏŭdžƩ

ɣƥƟll DžNJDŽll ƒ ƥƽ ƞdžDŽ üƟƐƥDŽ :üNjŰ ƱƥƨƨŰ

ƒ ƥƽll ƒ ‡Ưll ĂllNjŰ ţ Ɵƨll :ĂllNjŰ hƣƟƥDŽ -1

Ư ƒƨƥŭƒ ƚǀƓŏǀ! ƽƽĂ ƚŏƒƥhudž!ƒ NJƙŏơŭŢ ăƥdž ƥŏƥơƙ! ɣŭƱ ƚǀƒƨƥhu ll Ljhu!ƒ DžĂlŏ ƚŏŭdžƩ Ŏƽ ƥƩƓǀŏ ƥƒƥǀ!ƒ ɣĂŭǀDĂ ƽƓlơƙǀŭƒ ýƞƒĂ Ư ƨl!ƒ Ư ƨƐ ƚ ŏơ LJdž ƚŢƓPĂ ƨƨhƙ Ŏƙ!ƒ ll Ljhu!ƒ Ŏƽ LJŏ!Ăđǀdž!ƒ ydž ýŏdžƩ!ƒ ƓƓl! Ɠnjǀ‡ƩƙŎƙ!ƒ ƓƩƓhƱƽjŭƒĂ Ŏƒƥhudž!ƒ ƒ ơƽ!ƒ ƚ!Ɠơ ƚ ŏơ LJdž ƚŢƓP lƣTLjdž!ƒ lƥƓŏƨ ƓnjLjƩ ƨƽǀƙ Ŏƙ!ƒ ƝƒƓkLj!ƒ ll !Ɋ‡Ă NJkƒƨƥpĂ ƚŏŢPT ƨƒƨdžƙǀŭƓhu Ɠdžƙ Ŏƒƥhudž ƨƒƨƥ ƊƓPkƒ LJ‡džŏ ýƒĂdžŭƒ ljƥNj ýŭP LJdžĂ Ɠnjŭŏƨ‡Tk ƩĂƨU Ă Ɠnj!ĂŢD NJ!Ăhup LJƩ ƨƒƊkƩŭƒ ĂD ɣŭƱ!ƒ ƚǀƒƨƥ ýƓdž‡kǀƒ Ŏƽ

ƒ ƥƽ‡ll Ǐ džƒDŽƚƟŰ üǐ‡Ɵƚll :hǐƙƒkll hƣƟƥDŽll -2

ƚƽƨdž! ƚƽŭƙPdž!ƒ ƨƥƓŢdž!ƒ LJdž ƓnjŏŭƩ ýĂŢơ!ƒ LJ‡džŏ Ŏƙ!ƒ ƚƓdžĂŭƩdž!ƒ ýŏdžƞk LJdžưƙŏ Ǐ ŭƩ ƓLjhu Ư ƨl!ƒ ƥƒƥǀ ýƓƩ NJkƨƥpĂ NJkƩdžǀ Ă ƚŏŢPT ƚ ŏơ LJdž ƚŏLjƓdžƙƒŭ ýŏdžƩ!ƒ ƚŏLjƓ‡džƣ Ǐ !ƣ ƚƽƓưƎhu Ŏ!Ɠdž!ƒ ýŏŭơƙ!ƒ ýŭP LJdž NJ!Ɠdž Σ ƽ ƚdžƒŭdž ăƥdžĂ ll Ljhŭ! ƚlhƓǀ!ƒ ƚƓdžĂŭƩdž!ƒ .lƓTLjdž!ƒ ƱƓTLj Ǐ ŭƩ ƓNjƨƐ Σ ‡ƩLjŏ LJƣ LJ‡džŏ Ŏƙ!ƒ Ă ƚƽŭƙPdž!ƒ ƚŏƥƓŢƙpŭƒ ƨĂƨU!ƒ

ƒ ƥƚƽDŽll UDž ƒ Njƒƨƚllƒƙll hƣƟƥDŽll -3

Ǐ ŭƩ ƓLjhu ɣĂŭƱdž!Ɠhu ƚƱŏơdž!ƒ ƚƱŏơƙƒŭƒ lƨƱƓPdž!ƒ ƨŢƓLjƩ! ýdžƓ‡kdž!ƒ ýŏŭơƙ ƥƩhu ƥŏƥơƙ LJ‡džŏ ýŏdžƩ!Ɠhu ƚŢƓP!ƒ ƚŏ!Ɠdž!ƒ DžƒƒĂlŭ! Ŏ!Ɠdž!ƒ ýŏŭơƙ!ƒĂ ƓnjƩŏdžƞk DžƙŏŎƙ!ƒ ƚƒĂdžƞk LJdž

ƥƒƥǀ!ƒ ƨƥǤŤdžĂ ljƥƒƥǀ ƭIŏƨƱĂ ǄǄƨŤ ƭŏɜŏǂĂ ǄǄŏƷ DžƥƤkǀŏ ŤR!ƒ Ư ƨǯ!ƒĂ Ư ƨI!ƒ ƨƒƥIdž LJdž ƨŤǤĿjǯ!ƒ ljRNj ŤǄǄǯ ƬǤɜkŬƒ DžkŏĂ ƭɜǄǄkƤdž!ƒ KŬĂdžǯ!ƒĂ IƥFǤɜ!ƒ ƨǯǀĂ ƭhĂǄǄƱdž!ƒ KǤĿjǤdžư!ƒĂ .ýŏdžǯ!ƒĂ ǁĿjh!ƒ LJŏh Ư ĂǤɜk!ƒ KǤŏǄǄdžǯ ýŭƤ

4- ƥƥƥɜǁƐ ƤƒƦǂƐ :hyǤƥǁƐ hƭƱƥDŽ

ýĂhƥ ƭ!ǤƠ ŎɜĂ ǁĿjh!ƒ ƱĂƨŤ ýĂhƥ DžƥǯĂD ýŏdžǯ!ƒ ýĂhIh GdžǫŽ Ư ĂǤɜk!ƒ ƭǄơƨdž ŎnjkĿjk ƭŏǀǤǀŪƒ KǤĿjǤŏh!ƒ ǄǄƱkk IƥǤǯ Ŏk!ƒĂ Ư ƨI!ƒ ǄǄƱ ŤǄǯ ƭIɜƒĂdž!ƒ ƱƒƨkƥŬƒ ƥƒƥǯǫ DžĂ ƥƥǤǯkƒ ŎhŏƨƱ!ƒ GnjɜƥĂdžĂ ǁĿjh!ƒ ăƥ! GnjkŏĿjĂŏƥdž LJǯ KǤdžĂǄǯdž Ư ƒƨkƥŬƒ ƭh!ǤƱ IƕTĿjdž!ƒ f Ƥk Ŏk!ƒ f ƤǄdžĂ ƭIŏƨƱĂ ƥƒƥǀ!ƒ ƨƥǤŤdžĂ ƭdžƥIdž!ƒ KǤĿjǤdžư!ƒ NJĿjdž Ư ƨǯ!ƒĂ Ư ƨI!ƒ ƨŤĂĂ ƱǤTĿj!ƒĂ ƭŏơhƨ!ƒĂ ƭ!Ăŏǀ!ƒ KƒƨTƕdžĂ GnjǄǯǯ ƬŏǄǯk!ƒĂ IƨŏƤŪƒ ƭ ŭƛ!ƒ KƒĂĿjǀǄ! ƭŏĿjƒƨŏdž!ƒ ƭIɜƒĂdž!ƒ Džk Iƨ‡Ɍdž!ƒ ljRNj ŤǄǯ CǤĿjhĂ Ư ƨI!ƒ LJƕTh KǤŏŤĂk!ƒĂ ŎĿjǤdžkƒŬƒ ŤƨƨI!ƒĂ ƭŏĿjĂŏƥdž!ƒĂ .ƭŤkƤdž!ƒ ƭŏĿjǤdžkƒŬƒ ƭƱǄǀ!ƒ LJdž Ư ĂƨI!ƒ ƤĿjdž ŤǄǯ

5- ƨƥƥǁƐ ƩƥŤ :hƨƨDŽƦǂƐ f

NJdžŏƥIk ǁ!Ɍ‡Ă KǤŏƥǤɜkƒ ŤǄǯ Ư ƨkIdž!ƒ yŏƥĂk Ư ƨI!ƒ DžƒƥƤkǀƒ CƥhƱ ƱƨkŤŏĂ .Ư ƨI!ƒ ƬǤɜkƒ GnjŏǄǯ f Ljŏ Ŏk!ƒ KǤdžƒƨk!ŬƒĂ Kƒƥnjǯk!ƒ CǤɜŏkǀƒ ƭhĂǄǄƱdž!ƒ KǤĿjǤdžưǄǯ!

6- ƨƥƥƥDŽǁƐNj f ƥƥƥǁƐ hyǤƒƦƭDŽ :hƨƨǂƒƨǁƐ hƭƱƥDŽ .

KƒƨŏƷk ƭĂƥơ DžƥǯĂ IƕTĿjdž!ƒ ƨŏǀ LJǀơ ŤǄǯ LJǤĿjƒdžƱŬƒ ĂNj ƭzhǤkdž!ƒ ljRNj LJdž ƨƥnj!ƒ ƭŏĿjĂĿjǤI!ƒ KƒƤƒƨŋŬƒ RǤƤkƒ ǄǄƱkkĂ ƭzhǤkdž!ƒ ýŭƤ LJdž ƨnjƱk ƥƥĂ Iƥƥơdž!ƒ ƥƒƥǀ!ƒ ƥŏǯƒĂdž Ŏɜ .ăƨƤD Iƨkɜ! Ư ƒƨƥǫ ƥŏƥŋk ĂD ƥƒƥǀ!ƒ ýŏŋƕk ǄǄƱkk ĂD ǁĿjh!ƒ ƬĂIơ ŤǄǯ UǤɜơǄǯ! GnjknjŋƒĂdž!

7- ƨƥƥǁƐ üŤƱƭ :hyǤƒƦǂƐ hƭƱƥDŽ

LJdž ŤD NJǄhǤIk Dž! ƒƤǫ ǁ!ƤĂ NJŏǄǯ Ƭɜkdž!ƒ DžǤƱĿj!ƒ Ǆǀơ NJkǤIơkǀdž ýŏŤơkh ǁĿjh!ƒ DžĂIŏ [1].Iƨdž Ư ƨI!ƒ ýŏŋƕk ĂD ƥƒƥǀ!ƒ ýŏŋƕk ĂD ƭŏĿjĂĿjǤI!ƒ KƒƤƒƨŋŬƒ ŎNjĂ ƭzhǤkdž ƨĂƨƱ!ƒ

[1]- مخطط تنظيم الوكالة النموذجية: بنك الفلاحة و التنمية الريفية، BADR، مرجع داخلي.

ɣþƟllɛ DžNJDŽllɛ ƒ þs qĭqƨƭ hĭƨĭl :Ĭdžƒkllɛ Ƣþƨllɛ

ĂD ƨnjTD 6 ĂD ƨnjTD 3 ĂD ƨnjT ý‡ ƨŏƨǤŤdžĂ þƒƒĂƷĂ ýŤD LJdž ƯƨI!ƒ þŏþ]k Dźkŏ ýhup ƯƨkIdž!ƒ þnjƨkŏ ƒRǫ LJŏƷƨƢ!ƒ LJŏhu Dźkŏ ĭR!ƒ ƬǤskŰƒ ɣ]ơĂ ƢǤŤLj!ƒ ƭƨŏhƢ ɣ]ơ ƭLj] .ĭþŏƨh!ƒ NJhuǤ]ơ Ŏ5 ƨǤ‡ þŏŤƨ ƨŏ5Ăkhu þŏþ]k!ƒ ýηD ýĂŭơ

ĂD ƯƨkIdž!ƒ Ǧnjƨdž ýdžǦƨkŏ Ŏk!ƒ ƭ!Ǧ‡Ă!Ǧhu ƭŏsŏƧ!ƒ ƭŏdžLjǩ!ƒĂ ƭơŭs!ƒ llLjhu!ƒ ăþ! þŏþ]k!ƒ Dźkŏ .ƭŏsŏƧ!ƒ ƭŏdžLjǩ!ƒĂ ƭơŭs!ƒ llLjhu ljþþơŏ y5þ ƨ‡ƨdž ĭD Ŏ5

.ɣþƟllɛ DžNJDŽllɛ ƒƒƟŤŬ JNNjdŭDŽDŽ ƒ þs hllƒƟ hƨɛþq :Ĭdžƒkllɛ ƒ‡ƯDŽllɛ

Cƒ ƨŤ ýŏĂdžk! ăþdž!ƒ ƢǤĂkdž ƯƨĂp ƭ!Ǧơ ƭ]ƒƧþ ɣŭƢdž!ƒ ƒRNj Ŏ5 Dźkŏ -
.Ŏơŭ5 ƨƒƨη

: ƒ þƬllɛ ɛ‡DŽ IƒdžNjIDŽ -1

- .ƘǤLjǦdžưƒ ÜNJkþdž ÜƯƨI!ƒ ƭdžŏp ÜNJŏ5 ƠưĂdž ŎƢP ɣŭƢ
- .Ɵŭs!ƒ ƭþǦƢh LJdž ýŤŪƒ Ƭhu Ƣ ƭPǤLj
- (ĭƨǦηk!ƒ ýơdž!ƒ ÜƯƨŪƒ ÜƨǦIƨ!ƒ ƭŏ‡ŭdž)ƭŏ‡ŭdž!ƒ þIƨ
- .ƘƒĂLj] ΣdžP!ƒ ƢǦŤLj! JƒǦkLj!ƒ ƘǦhuǦ]ơ ýĂþηĂ ƭŏhu]Ǧơdž!ƒ ƘǦŏLjƒƨŏdžŭ! ƨĂŤ
- .(ƯƨkIdž!ƒ)ƭŏƒǦhuη!ƒ ƭŏƨưĂ!ƒ
- (ƨƛ‡ƷƬ ƯƨI!ƒ ĭĂǦ]k NJkþdž)ƨǦŏkdžƒ þIƨ ĂD ƭŏ‡ŭdž!ƒ þIƨ ĂD Cƒƨ‡!ƒ þIƨ
- ƯƨI!ƒ YĂưĂdž þǦkƨŭ! ƭŏŭ‡T!ƒ IƨĂkǦ5
- .OLjdž ƭ ŭƛ ĬŭƨŽ ƨŭdž!ƒ LJĂ‡ŏ LJD ɣηŏ

:ɛ‡DŽllɛ üNjƟ hƟDŽll -2

(Ŏơŭ5 ƨƒƨη)ƭ5Ǧη!ƒ ýĂIhu!ƒĂ ɣĂhơ!ƒ ƭƨƒƨƨ :YĂƨTdž!ƒ ƭƨŏhƢ

(DžƨƒƨI!ƒ) Dźŏŭ] ƨǦɛ :YĂƨTdž!ƒ LJǦ‡dž

.ăþdž!ƒ ƢǤĂkdž ƯƨĂp :ƯƨI!ƒ YĂLj

ƭɔŭ‡k :YĂƧTdž!ƒ 2.66200000 Ɯþ.

%60 Ɯþ 159720000: ƯƧǀ!ƒ ƭdžŏp

%40 Ɯþ 106480000 :ƭŏþƧɔ!ƒ ƭdžNjǤǀdž!ƒ

KƒĂĿjǀ 4 ǁŭƙNjƒ

: ƯƧǀ!ƒ ǀþdž

ƭĿjǀ 01 þŏþǀƙ!ƒ ýŏŋƛk

ƭĿjǀ 1:ýǤdžƶkǀŬƒ ǀþdž

%5,50 :ǀþƑǤɔ!ƒ ýþƶdž

3- ƒ ǀþƭǁƐ ƒǁƑƯ üNjƟ ǀƑDŽNj‡yDŽ :

ŎĿjƱĂ!ƒ ƭŏƧƱ!ƒ ŤƵƶ DžƧƒƧǀ!ƒ ƭŏþƵhu DžŏƵǀ ƧǤƐ NJƙTdžhu YĂƧTdž!ƒ yǀŏ :YĂƧTdž!ƒ Džŏþǀƙ
.ƭĿjŏƱĿjǀpĂ ýŋŏŋ ƭŏŬĂ LJŏhu ƱhƒƧ!ƒ 05 DžpƧ

ŤƙThu Ŏơŭɔ!ƒ ĂD ŎƶƒƧƨ!ƒ ƜǤƙĿjŬƒ ƨŏĂƱƙĂ yŏǀĂk! ƭŢǤP!ƒ KǤŋǤŏkơŭ! ƒƧUĿj
ăþdž!ƒ ƱǀĂkdž ƯƧp ƔƵƶhu Ɵŭɔ!ƒ DžǤp (ǤnjƶƒĂĿjƛhu ƭɔǤŋ!ƒ ýĂǀhu!ƒĂ ÜƔĂhơ!ƒ ƶƵƙPdž)NJƶƒĂĿjD
.þŏþŋ Ŏơŭɔ ƨƒƧŋ ƒƧT ýŏĂdžk!

4- :pdžǤ‡ǁ DžNjǤRǁƐ ƐþƯ DžDž hvDŽqƭDŽǁƐ ǀƑdžFDŽŢǁƐ

- .ǁĿjhu!ƒ ǀþƑǤɔ! ǀƨhvP!ƒ þƒþƶƒ yǤž (Mégane) LJǤƶŏdž ljĂŋĂŏ YĂĿj LJdž ǀƨǤŏǀ LJNjƧ

- ýdžǤT!ƒ LJŏdžƛk!ƒĂ ǁĿjhu!ƒ ǀþƑǤɔ! ƯƧǀ!ƒ YĂưĂdž Ŏơŭɔ!ƒ ƨƒƧŋ!ƒ LJNjƧhu ƭƛĂdž þnjƶk
- þŏþŋƙhu ǁĿjhu!ƒ ǀþƑǤɔ! ƭ!Ǥ‡ĂĂ ƯƧǀ!ƒ ǀþdž ýĂƱ ǀþþŋƙdž ǁĿjhu!ƒ ǀþƑǤɔ! ƨǤƱPŪƒ yǤdžŋ þư
.LJŏdžƛk!ƒ

- ƭŏþƧɔ!ƒ ƭdžNjǤǀdž!ƒ yƭþ
- (01ƭơŭdž!ƒ)ƧdžŪ KƒþĿjǀ!ƒ ƨǤưdžƒ
- (02 ƭơŭdž!ƒ) ƯƧǀ!ƒ ýŋD ƱĂǀ ƭ!ǤǀƧ ƨǤưdžƨ

5- ƭŭŢþŬɛ: ƭɔĂ ǴƒĂǀ ǴnjŏŭŽ ƨĂơŏ Ŏk!ƒ ƭŏơŭɔ!ƒ ŎuƒƧū! ǴlƷĂ UƧl!ƒ Ǵ'Ljdžŏ

1- ƭŏ‡ŭdž þlŽ.

2- ǴƒƧ‡!ƒ þlŽ.

3- ƭŏþƧƷ ƭɔŢhu ýŭǯkǀŭ! ƨǴŏkdžŬƒ þlŽ.

- UƧl!ƒ lþdž LJdž Ƨhu‡D ĂD ŭĂǴǀk ƨǴŏkdžŬƒ ĂD ǴƒƧ‡!ƒ lþdž LJĂ‡k LJD ŬƧŢ.

6- ƭŭǂŢƭɔŰɛ ƭŭǂllFDŽllɛ ƭuƨɛþǂllɛ:

ÞƧĂdž ÞLjŽ LJdž ƭŏŭŏ‡Tk lƧĂkǴɔhu ƭǀƒƧþ!ƒ ĂD Ž ŭdž!ƒ ƭɔƧŏ LJD ÞhuŬ :ƭŏŭ‡T!ƒ lƧĂkǴɔ!ƒ (ýŏĂdžk!ƒ Ɣǀ Lj)ƭŏ!Ǵdž!ƒ ƭǀƒƧþ!Ǵhu DžĂlk Ǵnjǀ Ǵǀ D Ŭ ŭŽ Ŏk!ƒĂ NJhu Ž Ƨkƨdž (O3ƭơŭdž!ƒ).

7- UɔNjDŽllɛ ƴǂƒŬR: LJdž þ‡ǂkŭ! ýþĂdžŭ! ƭŏLjƒþŏdž lƧǴŏƨhu UƧl!ƒ Ǵ'Ljdž ƭơŭŢdž!ƒ ĂD ll Ljhu!ƒ DžĂlŏ KǴLj‡Ǵdž!ƒĂ Kƒþƨdž!ƒĂ KŬŬƒ Ü ƭŏơŭɔ!ƒ ŎuƧŪƒ)LJĂhuƨ!ƒ NJŏŭŽ ƨĂŋŏ ŭR!ƒ þǴkƨ!ƒĂ ýƒǴǀĂ!ƒ ŭŋĂ ýdž‡D ŭŽ NJƱǴŢLjhu DžǴŏlŭ! ŭhlkǀdž NJkƧþp ăþdž ƭɔƧƨdžĂ (ǫ!ǫ...ƭŏơŭɔ!ƒ.

8- pdžǴ‡ll ŭǂƒNJdžllɛ þɛþƭllɛ:

Ŏɔ lþĂŋĂdž!ƒ ƭƒǴƛĂ!ƒ ƭơŢ LJdž þ‡ǂk!ƒ ǴƒĂǀ Ž ŭdž!ƒ ƭǀƒƧþ ƭŏŭdžŽ LJdž ǴǴnjkLjƒ þƨhu ýɔþ!ƒ DžþŽ ýĂƒþŋĂ ƨƱǴPdž!ƒ ƭŏƨ‡Ƨdž ýĂƒþŋ LJdžư NJdžǀƒ ƨĂþŢ DžþŽ LJdž þ‡ǂk!ƒĂ Ž ŭdž!ƒ ĂD ýŭǯkǀŭ! ƭŏŽƨɔ!ƒ ƭŏƨŏþdž!ƒ) ýŭǯkǀŭ! ƭŏĂnjŋ!ƒ ƭŏƨŏþdž!ƒ ŭ!ƒ Ž ŭdž!ƒ ýǀƨŏ (U'ĂƧl!ƒ ƭơŭŢdž!ƒ.

LJdž LJĂ‡kdž!ƒ ýĂhul!ƒ ΣŭŋdžƨhŽ ll!ŋĂ ăƧPD lƧdž Ž ŭdž!ƒ ƭǀƒƧþhu DžĂlk ǴNjƧĂþhu Ŏk!ƒĂ LJŏŏŽƨɔ!ƒ ǴƒƧþdž!ƒ Ž ŭkPdžĂ ýŭǯkǀŭ! ŭĂnjŋ!ƒ ƨŏþdž!ƒ.

9- ƭƴǀllɛ: (ŋdžDŽllɛ ƭƴŽllɛ ƭ ‡ll ƭǂƴƭ!ǂǂƭ ƭuƭΘþDŽ.)

UƧl!ƒ ƭŏpǴɔkƒ ýŏŋǀk ǴƒĂǀ Ž ŭdž!ƒ ǴnjŏŭŽ ýdžTŏ Ŏk!ƒ ƭƒǴƛĂ!ƒ yŏdžŋ ƭnjŋƒĂdžhu DžĂlLj ǴLjNj ǴNjƧŏƷĂ ƭŏhuƨƨ!ƒ ƭǯ!Ǵhu.

. Ư Ƨ ǀ!ƒ Ɛ ůhudž 60

ƭŏůŏĂdžk!ƒ Ɣ ǀLj!ƒ Ƨ Ƨ Ť hu DžĂǀk

ƭŏþƧɔ!ƒ ƭdžNjǤǀdž!ƒ 40

Ŏǀŏǀơ!ƒ ĂD ŎůƵɔ!ƒ LJdžƛ!ƒ ĂD Ɛ ůhudžhu ǁŏŤ!ƒ ƧŏƧơǩĂ ƭŏůdžƵ!ƒ ǁůk! ƒ ǤP!ƒ ƔǤǀơ!ƒ Ŏɔ

.þƧĂdž!ƒ ƧdžŪ ǁ!ŘĂ ÜYĂƧTdžů! ƭŏů‡T!ƒ ǀƧĂkǤɔ!ƒ Ŏɔ þĂŋĂdž!ƒ

.Ɣ þ Ť ƒ Ɵ ǁ ε þ ǐ Ɜ ǀ ƒ Ư ƒ ǐ ƭ Ɵ Ú ε Nj ǀ ƒ đƒ D Ž Ť ǁ ε !ǐ q ŝ ƭ hu ‡ Ɵ þ D Ž - 10

ƭǀhǤǀ!ƒ KƒþnjƵk!Ǥu ǤǤǀhŮǤu DžĂǀŏ Ư Ƨ ǀ!ƒ YĂưĂdž ƧƒƧŋ!ƒ ǏůƵ LJĂhƨ!ƒ ýĂŤơ þƵhu :ŎNjĂ

- . ǁLjhu!ƒ ǀþƒǤɔ! ƧǤƱPŪƒ yŏdžŋ þư ýdžǤT!ƒ LJŏdžƵk!ƒ
- . ǁLjhu!ƒ ǀþƒǤɔ! ýĂdždž!ƒ ƧƒƧŋů! Ǐ!ĂŪƒ ƭŋƧþ!ƒ LJdž ǐƒƧŏơ LJNjƧ
- ăĂkǀdž ǏůƵ KǤhƧƵ!ƒĂ KƒƧǤŏǀ!ƒ ýŏŋǀk ƭơůŤdžhu ƧƒƧŋ!ƒ Ƨŏǀ ƭŤPƧ þŏǀk .ǀƧƒƒþ!ƒ

: ƒ þŝǁε hǤɔεþDŽ -11

ăþdž LJdž þ‡ƵkůƵ! ƧƒƧŋ ǏůƵ LJĂhƨ!ƒ ýĂŤơ þƵhu ăƧPD ƭŏLjƒþŏdž ǀþǤŏƧhu ǁLjhu!ƒ DžĂǀŏ . Ư Ƨ ǀ!ƒ ƔůƱ Ŏɔ ƭdžþǀdž!ƒ Ǐ!ĂŪƒ ƭŏů‡T!ƒ ǀƧĂkǤɔ!ƒ Ŏɔ Džþǀdž!ƒ YĂLj!ƒ ƭǀhǤƱdž

ƭŏƧơ!ƒ ǁLjhů! ǏǀhŏĂ ÜƱǀp ý‡ ŝǤǀơkǀƒ qŏƧƒĂk ƭ5ƧƵdž! LJĂhƨů! ǁůkNjŮƒ ýĂþŋ OLjdž .LJĂhƨ!ƒ ĂD Ư Ƨ ǀ!ƒ ƭhpƒƧdž! ƭŏƒǤŋ5 ƭŏLjƒþŏdž KƒƧǤŏƧ CƒƧŋ[1] Ŏɔ

:Ŏơŭɔ ƧƒƧŋ Cƒ Ƨ T ýŏĂdžk Ư Ƨp OLjdž! ǁLjhu!ƒ GnjƵhukŏ Ŏk!ƒ KƒCƒƧŋŮƒ LJdž ❖ [2]

Ƨůdž!ƒ Džůkǀƒ ýŤĂ ǁ!Řu Džkŏ Ư Ƨ ǀ!ƒ Ƨůdž CǤƱƵƒĂ ǁLjhu!ƒ Ŏ!ƒ ýŏdžƵ!ƒ Džþǀkŏ GdžþƵhu • .(04ŝơůdž!ƒ)

[1]- مخطط تنظيم الوكالة النموذجية: بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR مرجع داخلي.
[2]- وكالة القرارم قوقة ، مصلحة القروض.

- llLjhu Ŏɜ LJŏþ NJŏþ! ýŏdžƶ!ƒ LJǤ‡ ƒRǫ yɜþ!ƒ DžþƵĂ ƧŬǤPdž!ƒ ƭŏƨ‡Ƨdž LJdž ƽŏIơǩ!ƒ ƴŭŬ (05 ƽơŭdž!ƒ)ƧPƈ
- (06 ƽơŭdž!ƒ) LJŏþ NJŏþ! Σŏ! ýŏdžƶ!ƒ LJD KǤhƛD
- (07 ƽơŭdž!ƒ)ýŏĂdžǩ!ƒ ýĂhup ƭ!Ǥơ KǤhƛƒ ƭhupƒƧdž
- Ŏǩ!ƒ KǤdžĂŭƶdž!ƒ ý‡ Dž ƱƱǩ ƭIŏƛĂ CƒƧηǫ Džǩŏ ýŏĂdžǩ!ƒ ýĂhup ƭ!Ǥơ KǤhƛǫ ƭhupƒƧdž þƶhu (08 ƽơŭdž!ƒ)ƟŭɜƱƒ ƭ Pǩ
- (09 ƽơŭdž!ƒ)ƟŭɜƱƒ LJĂŏþĂ ƴǤǀơ ƭIŏƛĂ CƒƧηǫ Džǩŏ ǤNjþƶhu
- (10ƽơŭdž!ƒ)ýŏdžƶŭ! ƟĂljdždž!ƒ Ʊ!ƧI!ƒ ƭŏƵĂlj LJƵ KǤdžĂŭƶdž DžŏŏIǩ Džǩŏ Ǥdž‡
- Džǩŏ! ƭŭŏdžhu ýŭǯǩǀŭ! ƭŏĂnjƞ!ƒ ƭŏƧŏþdž!ƒ Ĭ!ǫ Ƶŭdž!ƒ ýǤǀƧƎhu ƭ!Ǥ‡Ă!ƒ DžĂIǩ ƒRNj ý‡ þƶhu (11ƽơŭdž!ƒ)Ƶŭdž!ƒ ƭǀƒƧþ IþǤƵǫ
- (12ƽơŭdž!ƒ)Ʊ!ƧI!ƒ ĬŭƵ Ƶŭdž!ƒ CǤƬƵƎhu Ƶŭdž!ƒ ƭǀƒƧþ þƶhu
- (13 ƽơŭdž!ƒ)Ƶŭdž!ƒ ýĂhup Džǩŏ Ʊ!ƧI!ƒ ĬŭƵ ƭIɜƒĂdž!ƒ þƶhu
- (14ƽơŭdž!ƒ)(Ʊ!ƧI!ƒ ƭŏpǤɜǩƒ)llŏT!ƒĂ Ʊ!ƧI!ƒ Ʃŭhudƶ ýŏdžƶŭ! ƭ!Ǥ‡Ă!ƒ DžþIǩ ƭŏǤnjLj!ƒ Ŏɜ
- ƒR‡Ă ƭŏƧŏþIǩ!ƒĂ ƭŏhuǀǤơdž!ƒĂ ƭŏ!Ǥdž!ƒ ƽƒǤƛĂ!ƒ ýŭP LJdž Ʊ!ƧI!ƒ Ƶŭdž! ƭŏ!Ǥdž!ƒ ƭǀƒƧþ!ƒ (15 ƽơŭdž!ƒ) ƭŏƧŏþIǩ!ƒ NƒǤǩLj!ƒ KǤhǤǀơ ýĂƒþη
- (16 ƽơŭdž!ƒ) Ʊ!ƧIŭ! ƭŏƒǤnjLj!ƒ IƧĂǩǤɜ!ƒ ƭŏpǤɜǩŬƒ þƶhu Džǩǩ ƧŏPŪƒ ŎɜĂ.

ƘǁƑķǁɛ üƬƶǁɛ ƕƬűɋ

ǂŏþƓƮķƿǛƒ ǂƱƬǈǛƒ ƻǁķƤdž ýŏĂdžķ Ŏƽ ǀƧŏǀǂ!ƒ ǂŏdžǋǛƒ ƓǈǃƠƲķƒ ǑǀŏƱķ!ƒ ýƮƽǁ! ƓǉķƮƒƧþ þƶƕ -

džĂǀķ ƩƓƮǛƒ ƒƦǌ Ǐǁƶ ÜǂĂþ!ƒ þƓƮķƓǃ ƲĂǌǈ!ƒ Ŏƽ džǋƓƮķ Ŏķ!ƒ Ă ǂƽǁķƤdž!ƒ ƲĂƧǀ!ƒ ƠǈdžƸŏƧƱ ǇƶƧ

ýǕƺķƮǛƒ Ă ƧƓdžƛķƮǛƒ ƲĂƧǀǂ ƲĂƧþ ƠǈdžƕǂŏƨŏƧ!ƒ ǂŏdžǈķ!ƒ Ă ǂơǕƽ!ƒ ǁǇƕ ǏƊ ǂŏƧƓƞķ!ƒ ǁĂǇƕ!ƒ

ƧƮƓǌƶ!ƒ ǂƮƒƧþ Ǐ!ǫ ǁǇƕ!ƒ ƌƞ! ƧƓƱǛƒ ƒƦǌ Ŏƽ Ă ƲƧķǀdž!ƒ ƱƓƬǈ ǂŏdžǈķ ýƞƊ ǇƊdž ǀƧơ!ƒ ǇǋdžǂƔ ƔƓơƮǛ

ƓƲŏƊ Ă ƳĂƧƬdž!ƒ ƔơƓƮƕ ƓƮƓƮƊ ǂƱƕķƧdž ǇĂǂķ ƧƮƓǌƶ!ƒ ǉƦǌ ǂŏơ ÜƲƧǀ!ƒ ƔƻƱ ƶƻdž! ǂǈĂǂdž!ƒ

ƶþƓƮķ ǇƊ ǇǂdžŏŎķ!ƒ ƧƱƓƤdž!ƒ ƨƒƧƕƒ ǂ!ĂƓơdž Ă ǂŏ!ƓdžƮ!ƒ Ă ǂŏþƓƮķƿǛƒ ǂŏơƓǈ!ƒ ǇƊdž ƳĂƧƬdž!ƒ ǂƮƒƧþ

ǇƊƬƕ ŎƑƓǋǈ!ƒ ƨƒƧǀ!ƒ þƓƤķƒ ýƕþ Ă ǊƊŏƶ ýĂƮơ!ƒ ǂ!Ɠơ Ŏƽ ƲƧǀ!ƒ ƱƓƮþƊ þƒþƮ ƸŏƶK ǂŏơƕ ƳĂƧƬdž!ƒ

Ǐ!ǫ ýƮƧŏ džƛ ƔƻƱǁ! ǂŏƑþƕdž!ƒ ǂƮƒƧþ!Ɠƕ ǂ!ƓǂĂ!ƒ Ŏƽ ƊþƕķƘƒƇƒƧƞǝƕ Ƨdžŏ ƲƧǀ!ƒ ƶǁdž ǇƏƽ ƲƧǀ!ƒ

.ƲƧǀ!ƒ ǇƊƬƕ ŎƑƓǋǈ!ƒ ƨƒƧǀ!ƒ ǇĂǂŏ ƓǋǊ Ă ǂŏƨǂƧdž!ƒ ǂŏƧŏþdž!ƒ Ǐ!ǫ džƛ ǂŏĂǋƞ!ƒ ǂŏƧŏþdž!ƒ

[illegible]:

[illegible]

[illegible]

[illegible]:

1- [illegible]

2- [illegible]

3- [illegible]

4- [illegible]

5- [illegible]

6- ŧŏƧǴdžǎkǀŮƒ ƚǴƵĂƧTdž!ƒ LJdž ƥŏƥƶ!ƒ NJŏ!ǫ ƍŋǶk DžǴNj ƧƥŤdž ŧŏdžLjƚk!ƒĂ ŧơŭƽ!ƒ ǁLjƣ Ƨƣƚƶŏ ýŏĂdžƚk!ƒ ƴǶƵ!

7- ƚǴǀǀƍdž!ƒ Ă Ü‡!ǴƵƣ!ƒ Ă Ƨǀƽ!ƒ LJdž ŎLjǴƶk Ŏƚk!ƒ ƚǴƦƽ!ƒ DžƵƥ Ĭ!ǫ ƧȝŤdž!ƒ Ƴ Ƨǀ!ƒ Ƶ ƥnjŏ ŧŏ!Ǵdž!ƒ Ƨŏȝ!ƒ Ă ŧŏ!Ǵdž!ƒ ƚǴdžƥŤ!ƒ ýŭŤ LJdž ƒŘNj Ă Ŏ!Ǵdž!ƒ ƥǴŤkƥŮƒ LJdž ŎLjǴƶk Ŏƚk!ƒ ǀƧȝŤdž!ƒ ǴNjƧƽĂŏ Ŏƚk!ƒ.

: ǀƒƲƐƥŧƽŮƐ

1- ƥǴŤkƥŮƒ ƴŏŤLjƚk ýŋD LJdž Ƴƒ Ƨkƥƥƒ ŧŏƵdžƶ Ĭƶ ǀƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƴǴơŤD yŏŋŤk ƥŭƣ!ƒ Ŏƽ ŧ!ǴƵƣ!ƒ ǀƧNjǴƲ LJdž Ƶŏƽŧk!ƒĂ.

2- Ƴƍdž!ƒ LJŏknjŋ!ƒ ý‡ Ĭƶ NJơLjdž ƚƒǴƒƧŋǫ ýŏnjǀkĂ Ƴ ĂƧǀ!ƒ ŧǀƒƧƥ ǀƥdž f ŏƵǀk Ƴ Ƨkǀdž!ƒĂ.

3- Ŏƽ ljƥƒĂƽĂ Ƴƍǀ!ƒ ýŤD ƥƒƥǀ LJǴdžư! ǁ!ŘĂ ǴnjŏƵƶ ƥpǴƶk!ƒ ƥƶƣ Ƴ ĂƧǀ!ƒ ŧƶƣǴkdž ǴnjpǴǀơkǀƒ ƥŏƶƒĂdž.

4- Ŏƽ ŧƵdžǴƶ!ƒ ƥŏ!ƒ ǀƥǴŏƨ LJdžư k Ĭkơ ǀƧơ!ƒ LJnjdž!ƒ ƴǴơŤŪ ŧơĂLjdždž!ƒ Ƴ ĂƧǀ!ƒ ŧƣǀLj yƽƨ ƴƣkdž!ƒ ƴǴŤLj!ƒ.

5- ƴǀ‡ Ĭƶ ƥƶǴǀŏ Ǵdždž Ƴ ĂƧǀ!ƒ ǴǴƣƵ f Ƥŏ Ƨƒƨ!ƒ ƥǴƤkƒ ƨơ ǁĂLjƣ!ƒ ǴŮǴ‡Ă ǴǴƴƶǫ Ƴƍ!ƒ ƴLjdž ǀƧŏƛĂ yŏƨǀkĂ ǴpĂ!ƒ.

6- ƥŭƣƵ! ŧŏ!Ǵơ!ƒ ŧŏƶơĂ!ƒ DžŤŭk ŧǀŏƨƴƣ Ǵnjǀŏƣƴk ŧ!ĂǴơdžĂ ŧŏƣLjŋŪƒ ǁĂLjƣ!ƒ ƴƨǴŋkƣ ŘƤŪƒ ǁĂLjƣ!ƒ ǴǴdžƥŤ LJŏǀơkĂ ǴƒƨƣŤ!ƒ ýƥǴƣk ýŋD LJdž ǁ!ŘĂ.

: ţ ɑ‡ƊŽllɛ

ǴnjǩǒdžNjƒ yȕǩǩ Ă ǐ ƥlĻ!ƒ ƨǴnjŋǰ! ŧĻĂ‡dž!ƒ ǨǴ ǀ ǀ đdž!ƒ DžNjƒ LJdž ŧǒƨǴŋǩ!ƒ ll ĂĻjȕ!ƒ ƨȕǩƶǩ Ɽƒ ÜDžnjƱǴŤĻj ýǒĂdžǩ ýŋƒ LJdž lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ Ɣ Ǵơ Ţ Ū ŧǒ‡Ljȕ Ư Ăƨp OĻjdžȕ ǴnjdžǴǒp ýǔƤ LJdž ǴnjĻjƒ yƱdž ll Ljȕ!ƒ ƥƨƒĂdž LJdž DžǴNj Ćƨŋ ƥǒdžŋǩ Ǐ!ƒ ǐ ƥđǩ ƨƱǴƤdž ŧǒ‡Ljȕ!ƒ Ư Ăƨl!ƒ ljƦNj NJŋƒĂǩ Ư Ăƨp lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ Ɣ Ǵơ Ţ Ū ŧơĂĻjdždž!ƒ Ư Ăƨl!ƒ DžNjƒ LJdžĂ ÜǴnjǩƨƒƥƒ ýŋƒ LJdž ƨƨƱ ƥŋĂǩ ǑNj Ă ll Ljȕ!ƒ ƱǴŤĻj yȕǀĂǩ ll !Ɽ‡ Ă ɯǴǩĻjǏƒ ýƑǴǀĂ ƥǒƥơǩ Ǒ5 DžƥƤǩǀǩ Ǒǩ!ƒ ÜƨǴdžĂǩǀǏƒ ǑĻjƱĂ!ƒ ƥǴŤǩƥǏƒ lƨĂƨǒǀ y5ƨ Ǒ5 ƥƵǴǀǩ Ɽƒ ŧǒƥǴŤǩƥǏƒ yȕƨǴŤdž!ƒ ýǒĂdžǩ! ŧnjŋĂdž Ư Ăƨp Ǒ!ǔǯǩǀǏƒ ƔĻjǴŋ!ƒ ýǒĂdžǩ! ŧnjŋĂdž!ƒ Ư Ăƨl!ƒ ll ǰǩ ǑNj ÜýǔǯǩǀǏƒ Ư Ăƨp Ǐ!ƒ ŧ5ǴưǴȕǴh ŧ5ǴưǴȕǴh ÜŠĂƥĻjŤ!ƒ KƒƥǴdžǩƵƒ ÜŧǒƨǴŋǩ!ƒ Ƭƒƨ ĂǏƒ DžŤƤ :ǴnjĻjdž ƨĂŤ lƥƵ NJ! Ɽ ll Ljȕ!ƒ Ǒ5 ǐ Ɽ!ƒ lƨǯŤdž!ƒ Ư Ăƨl!ƒ Ülƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ Ɣ Ǵơ Ţ Ū ŧnjŋĂdž!ƒ Ư Ăƨl!ƒ LJdž YĂĻj ll !Ɽ Ǐ!ƒ ƒɽNj ƨnjƱ ƥp ĂÜ ƨlƽ!ƒ Ă Üŧ!ǴƱȕ!ƒ ŧǰ‡Ťdž ýơ! ýĂƥ!ƒ ǴnjǩdžƥƤǩǀƒ Ǒǩ!ƒ KǴǒ!Ǔƒ LJǒȕ LJdž ƨȕǩƶǒ LJǒȕ LJdž ƨƒƨŋ!ƒ KĻjǴ‡ ƥl! ĂdžĻj!ƒ ƬǒƨƱ Ǒ5 lƨƒǴǀ!ƒ LJƒƥǰȕ!ƒ LJdž ƥǒƥƶ!ƒ Ǒ5 Ư ƨl!ƒ LJdž YĂĻj!ƒ lƥǒƥŋ KǴǀǴǒǀȕ ŧ!Ăƥ!ƒ Kƛƥơǩǀƒ ŧ ǒơ ƨǯŤdž!ƒ Ư ƨl!ƒ ŧȕƨŋǩ KưǴƤ Ǒǩ!ƒ ýĂƥ!ƒ ƶǒƶư!ƒ ýƤƥ!ƒ ǐ ĂƦ! ŧŤǴƤ LJĂdžưdž ƨǒƐ Ă Ǵǩƥđdž ǔdžƶ LJĂǀƨǴdžǒ LJǒƦ!ƒ KǴȕƛD lƥƶǴǀdž!

.ƨǯŤdž!ƒ Ư ƨl!ǴȕǑdžǀǒ Ǵdž ƨƱƱƒ Ǒ5 lƨơ!ƒ LJnjdž!ƒ Ɣ Ǵơ Ţƒ Ă

ƲƜƐƥǅǁƐ ƕǅǮǝƑƷ

ƕǋǴƥƴǁƐ ƕƸǂǁƑǴ ƒǂǁǁƐ :Ǜǌƈ

1. ǛƔǴǨǂǁ! ǂƛǒƥơ!ƒ ǂƪƪƌǆ!ƒ ǛǂǑ!Ǵǆ!ƒ ƾǍƪ!ƒ Ǎ ǂǒƧƬǆ!ƒ ƘǴǑǆƺ!ƒ Ǜǐ ƥǇǌ!ƒ ǶǑƤ ǛƵƬǴǇ!ƒ ǇƒǍƱǇǅ .1999 ǂǇƪ ǇǴǇ! ǈ 1 ƇƨƞǄ!ƒ
2. ǛǏ!ǍǛƒ ǂƺƱ!ƒ ǛƧƬǇ!ƒ Ǎ ǂƷǴƱ! ǶƑƒǍ ǛǑ!ǴǆǄ!ƒ ƨǴǌƞ!ƒ Ǒƽ ƘǴǑƪǴƪǅ ǛǇǑǇƒƥǒƒƨ!ƒ ǅ!Ǵƪ ǶǑǆƞ .1999 ǇǴǆƷ
3. ǛƽƒƧǍ!ƒ ǂƪƪƌǆ Ǜ2Ʊ ǛǑǇǴǆǨƑǛƒ ǶǑǂơǨ!ƒ Ǎ ǑƽƧƬǆ!ƒ ǇǴǆǨƑǛƒ ǀƧƒƥƍ Ǜǐ ƥǒƨ!ƒ ƥǍǆơǆ ǀƨǆơ .2002 ǂǇƪ ǛǇǴǆƷ
4. .2008 ǂǇƪ ǛƧƑƒƨƞ!ƒ ǛƧƬǇǂ! ǇǑƥ!ƒ ƇǴǌǇ ǛǑƽƧƬǆ!ƒ ƥǴƬǨƥǛƒ ǛǇǑƪơ ǅǑơƧ
5. ǂƪǴǑƪǍ ƧǴǆƛǨƪǛƒ ƘƒƧƒƧƥ ǏǴƍ ǶƤƥǆ ǛǂǑ!Ǵǆ!ƒ ǀƧƒƥǛƒ Ǒƽ ƘǴǑƪǴƪǅ ǛǀƧǴǆƺ! ǅǑ!Ǎ ǇƒǍƯƧ . 1997 ǛƴǑƨǍǨ!ƒ Ǎ ƧƬǇ!ƒ Ǎ ǂƷǴƱƱ! ǀƧǑƪǆ!ƒ Ƨƒƥ ǛǶǑǍǆǨ!ƒ
6. Ǜ 2000 ǇǴǆƷ ǛƴǑƨǍǨ!ƒ Ǎ ƧƬǇǂ! ƇǴƽƬ!ƒ Ƨƒƥ ǛǁǍǇǌ!ƒ Ǎ ƥǍǀǇ!ƒ ǛƧǴƬǆƺ!ƒ ƥǴƬƧ ǛǑǌǑǂơ!ƒ ƯǴǑƧ
7. ǇƥƧǛƒ ǇǴǆƷ ǛǏ!ǍǛƒ ǂƺƱ!ƒ ƧƬǇǂ! ǂǒƒƥǌ!ƒ Ƨƒƥ ǛǁǍǇǌ!ƒ ǂǌƪǴơǆ ǛǇǴǑƥǍ ǐƌ! Ǎ ƔǍƥơ!ƒ ƧǑǌƨ .2010
8. ǂƺƱ!ƒ ǛƴǑƨǍǨ!ƒ Ǎ ƧƬǇ!ƒ Ǎ ǂƷǴƱ!ƒ Ǎ Ƨǂƽ!ƒ Ƨƒƥ ǁǍǇǌ!ƒ ǀƧƒƥƒ ǛǇǍƧƤƈ Ǎ ǐƨǍǆ!ƒ ǇǴǆǑǆƪ .1418 ǇƥƧǛƒ ǇǴǆƷ ǛǏ!ǍǛƒ
9. ǂƺƱ!ƒ ǛǂǇǑƱǇƪƥ ǛǂǑƺǆǴƞ!ƒ ƘǴƷǍƱǆ!ƒ ǇƒǍǑƥ ǛǁǍǇǌ!ƒ ƥǴƬǨƥƒ Ǒƽ ƘƒƧƯǴơǆ Ǎ ǑǇǍƧǀ!ƒ Ƨǂƽ .1992 ǛǂǑǇǴƛ!ƒ
10. ǂǇƪ ƧƑƒƨƞ!ƒ ǛǂǑƺǆǴƞ!ƒ ƘǴƷǍƱǆ!ƒ ǇƒǍǑƥ ǛǁǍǇǌ!ƒ ƥǴƬǨƥƒ Ǒƽ ƘƒƧƯǴơǆ ǛǑǇǑǍƨǀ!ƒ Ƨǂƽ .1989
11. ǂǑƧƥǇǂƪǛƒ ǑƺǆǴƞ!ƒ Ƨƽ!ƒ Ƨƒƥ ǛƘǇƧǨǇǛƒ Ǎ ǂǆ!Ǎƺ!ƒ ǂƑǑǌ!ƒ Ǒƽ ǁǍǇǌ!ƒ ǀƧƒƥƒ ǛǌƱ ƽƧƽƱ .2007
12. .2001 ǏǍǛƒ ǂƺƱ!ƒ ǛƧƑƒƨƞ!ƒ ǛǂǑƺǆǴƞ!ƒ ƘǴƷǍƱǆ!ƒ ǇƒǍǑƥ ǛǁǍǇǌ!ƒ ƘǴǑǇǂǨ ƺƧƱ! ƧǌǴƱ!ƒ
13. .2004 ǛǂǇǑƱǇƪƥ ǐƧǍǨǇǆ ǂƺǆǴƞ ǛǑƽƧƬǆ!ƒ Ǎ ǐƥǂǇ!ƒ ƥǴƬǨƥǛ! ǶƤƥǆ ǛƩǍƧǨƺ!ǴǇ ƽơ!ƒ ƥǌƷ
14. Ƨƒƥ!ƒ Ǜǂǒǆ!Ǵƺ!ƒ ǂǒƽƬǆ!ƒ ǂǑ!Ǵǆ!ƒ ǂǆƨǛƒ Ǎ ǀƧƛƺǨǆ!ƒ ǂǒƽƬǆ!ƒ ǇǍǑƥ!ƒ ƥǑǆơ!ƒ ƥǌƷ ƔǆƱǆ!ƒ ƥǌƷ . 2009 ǂǑƧƥǇǂƪǛƒ ǛǂǑƺǆǴƞ!ƒ
15. ƧƬǇ ƴǌƱ ǛǂǑƺǆǴƞ!ƒ Ƨƒƥ!ƒ ǛǴǌǨƧƒƥ Ǎ ǴǌǨǴǑǆƷ Ǎ ǂǆǴƬ!ƒ ǁǍǇǌ!ƒ Ǜƥǒǆơ!ƒ ƥǌƷ ƔǆƱǆ!ƒ ƥǌƷ . 2000 ǂƺƱ ǂǒƧƥǇǂƪǛƒ ƴǑƨǍǨ

16. ƵǀƹǓ ǆȣƾƐ ɣɳƧ ǕƧƬƥǜ! ǀƒƥƒ ǕǈǞǆǮƑǕƒ Ƨƒƥ ǍǔƒƑ ǀǓǜ! ǕƧƬǉǜ ǈƥǕƧǈ 1999 .

17. ƵǀƹǓ ǆȣƾƐ ǗƝƧ ǕƧƬǉǔ ǕǀǈǓƷƴǜ ǓǀǌǈƞƎ ǕƧƥǜ ǓǀǈǆǯƑǕƒ ǈƧƒƥ ǀƒƥƒ ǆǀǆǗ! ǕƧƬǉǜ ƵǈǆǗƵ
ǕǈǆƧǕƒ ǕƮƱ 1999 .

18. ƾƑǁƼ Ƨǆǯ ǕǈǈƧǔǆƒ ǀƑǈƷǗǂǆ ƚǀǈǆ! ƾǖǀǆ! ǕƾǔǈǀƯ! ƧƒƥǜǀƬ! ǈǀƧ ǆƬǉǜ! ǀ ɣǖǈǆǕ! ǀ ƵǀƼǒ! ƾƵǆƼǕ!
2002

19. ƾǈǀǆƷƒǈƧǆǜ ɣǖƀǔǈƒ ǀǈǓƬƷǁ Ȣǈǆǀǆ ǈƷ ƦǓǈ ǜǀǒƒƧǔ ƾǆǈƧǕ ƞǔǈƼ ǕǈǆƷƎ ǕƮƱ
.2006 ǀǔƒƯƒ -ǀǉǆǀƒǆ

20. ǀǆǆǂǈ ǈƎǆǀƒ ǈƧƥǜ ǀǖƱƧƬǜ! ǈƧǆƒ ǈƀǀǆǜ! ǈƧƥ ǈǉǕǀƒ! ǈ ǆƬǉǜ! ǕɣǖƧǈƒ! ƵǈƼƵ ǀƒƥƒǔƒǕ
.2006

21. ǀǆǂǈ ǈƧƥǜ ǈƧǆǀƒ ǈƧǆǆƷǈƥǈǕƒ ǈƧǈƷ ǀǈƧƒ ǀǈƧǆƧǈ ǈ ƦǓǈ ǈƾǆǈǆ ǕƵǀƹǓ ƵǀƹǓ ƾƼǆǀ!
.1993 ǀǈǀǕƒ

22. ǀƧǆƑǈ ǉǀǆƥ ǀ ƩǀǈƧǕǀ ǀ ǀǈƧǆƒƵƑ ǀǆǀǆ ǈǉǀǉ! ǀǈǆ ǀƒǈǉǀǆ! ǀǈǆǀƒ! ǀǉǀ! ǀǆǈƧǈƑ ǕƧǆǈƞǜ!
.2003 ǀǆǆǀƒǉǉǕƒ

23. ǀƴǈƒǆƬƧǈ ƴǈƧƬ ǀǈǆƬǈǔǀ ǀǉǀǆ ǆǈƧǈƎ ǀ ǀǈǆƒƴƬǈƒ ǀƧƥǈǀ ǀǈǆƒǈǕƒ ǀǆƬǈǉǈƑǕƒ 1985 .

24. ǀǆǆǈƧǆ ǀǈǆǀǉǀƒ ǀǈǉǀǆǀ! ǈƧƥǆ ǈǈǀǆ! ǀǈǉƧƑǀ! ǀǆǆǀƒ! ǀǆǈǆǀƒƑ! ƾǆǆƑ ǕǆǈƧǈ ǀǉǀ ǈƧǉǀƒ
.1996

ǀǈǀǈǕǀ :ǀǆǆǂǀǈ ǀǈǆǀ :ǀǆǀǆ

1. ǀǉǀǈǆǈǉǀ ǀǈǉǈƒ ǆǀǈǆǀ ǀǆǈƧǈ ƵǈƧƬǈǕǀƒ ǀǆǆƥƧǈ ǀǈƧǈǈ ǀǈǈǀǆǀ! ǈǆǀǈǆƧǀǕ ǀǈƧǀƒ ǀǆǈǉǀǈ
.2010 ǀǈǆǈǉǀƒ ǈǆǀǈ ǀǈǆƧ ǀ ǆƒǉǀ ǀ ǀǉǀ ǉǈǆǀ ǀǈǉǈǀǆǀ ǀǆǀǈǈ

2. ǆǀƧǈǈ ǀǆǆǀƒ! ǈǆǀƧǀ ǀǆǈǉǀ ǈƧƬǈǉǈƒ ǀǆǀǈ ǀ ǀǈǆǀƒ ǀǆǀƧǀ ǀǈǆǈǉǀ! ǀƧǈǀ! ǀǈǀǀ ǀǉǀǈ
2005 ǀǈǈ ǀǆǀǆǀǈǀ! ǀǈǉǀǈ ǀǈǆǀǈǀ ǀ ǀǈǆǀ ǀǆǀǈ ǀ ǀǈǀǆǀ ǀǆǀǈǀ!

3. ǀǆǈƧǈǀ! ǀǈǆǀǈǀ! ǀǆǆǀ ǀ ǀǈǆǀ ǀǆǀ ǀǈǆǈƧǀ ǀ ǀǈǆǀǈǀ! ƧǈǀǈǀǕƒ ǈƧǆǀƒ ǀǈǉǀǈǀ! ǀǈǉ ǀǈǆǀ
ǀǈǀǆǀǈ ǀǆǀǈǆǀ ƧǀǈǕ ǀǈǆ ǀǈǉǀǈ ǀǆǀǈǆǀǈǀ ǀǆǀǈǉ! ǀǆ ǀǈǆǀǈǀ ǆǀǈǉǆ ǀǆǀ! ǀǆǀǉǀ ǀǆǀǈǀ
.2006-2005

4. ǈƧǆǈǀǉ! ǀǆǀǆǀǈǀ! ǀǆǀǈǀ ǀ ǀǈǀǆǀ ǀǆǀ ǀǈǆǀ! ǀǀǈǀǉǀ ǀǆǆǀǆ ǈǀǆ ǀǈǆǀǈǀ ǀ ǀǈǆǀǆ ǀǈǀǆ
.2013-2012 ǀǈǆ ǀǆǀǈǀ ǀǈǀǈǀ! ǈǀǈǀ! ǀǈǀǈǆǀ! ǆǀǈǈǀ ǀǆǀ! ǀǈǆǀǈǀ ǈƧǈǀ ǀǈǀǆǀǈǀ

5. ǈǀǆǆǀƒǀ ǀǆǀǈǀǈǀƒ ǀǈǀǈ! ǀǆǈ ǀǈǆǀǈǀ ǀǀǈǀƒ ǀǈǆǀ! ǀǆǈǀǈ ǀǈǀǈǀ ǀǈǆǀǈǀ ǀǈǆǀǈǀ ǀǈǈ
.2004 ǀǈǆǀǈǀ ǈǆǀ

.6 ΣĻĢ̇ľŏ! IƧ‡Ŗďž ÜŧŏƧĠďžĥkľŮƒ yŏƧĠŤďž!ƒ ýŏĂďžk Ŏ5 ŧŏƧĠŋk!ƒ IIĂĻĵŭ!ƒ ƧĂþ ÜĻJĂƧƤƈ Ă þďžơďž ŧƶŰ5Ăŭ
ŧƶďžĠŋ ƧŏŏľĻk!ƒ DžĂŰƶ Ă ŧŏƧĠŋk!ƒ Ă ŧŏþĠŤkpŮƒ DžĂŰƶ!ƒ ŧŏŰ‡ Üŧŏ!Ġďž f ŤƤk ÜƧŏŏľĻk!ƒ DžĂŰƶ Ŏ5
.2012 ŧĻĵľ ýŋŏŋ

.7 IƧ‡Ŗďž ÜŧŏƧĠďžĥkľŮƒ ƯĂƧI!ƒ OĻjďž Ŏ5 Ŏ!Ġďž!ƒ ýŏŰơk!ƒ KƒĂþĐ ƧĂþ ÜĻJĂƧƤƈ Ă LJŏƧľĻj ШĂƧƶĂŭ
.2012 ŧĻĵľ Üŧŏ!Ġďž f ŤƤk ÜƧŏŏľĻk!ƒ DžĂŰƶ Ŏ5 ΣĻĢ̇ľŏ! IþĠnjŤ ýŏĻj! ŧŰďž‡ďž

.8 DžĂŰƶ!ƒ ŧŏŰ‡ ΣĻĢ̇ľŏ! ŧŏ‡Ļĵŭ!ƒ ƯĂƧI!ƒ ĬŰƶ LJŏďžaĥk!ƒ ÜýĠďžƈ ŎλĂơ Üŧŏ‰ŏNjĂ Ŏ!ĠNjĂŭ ÜăĂŰľ þĂďžŏơ
.2005 ŧĻĵŏƱĻĵľp ĭƧĂĥĻjďž ÜƧŏŏľĻk!ƒ Ă ŧŏþĠŤkpŮƒ

.9 ĠnjĥĻĵĠ‡ďž ĬŰƶ ĠNjƧλĐ Ă IƧƶŤďž!ƒ ƯĂƧI!ƒ LJďž IþĠ5ĥkľŮƒ ƧĠƱƒ Ŏ5 IĐƧďž!ƒ ŧ!Ġďžƶ ÜƱĂŏ!þ ɣĻjŏƧ
ÜƧƒƒƧn!ƒ IJ ŧŏƒþƧƹ ŧƶďžĠŋ ÜŧŏƶĠďžĥkŋŮƒ Ă ŧŏĻĢ̇ľĻjŮƒ DžĂŰƶ!ƒ ŧŏŰ‡ ÜƧŏĥkľŏŋĠďž ŧ!Ġľ‡Ƨ ÜIƧľĻŪƒ ýƤƒþ
. 2013/2012

.10 IþĠnjŤ ýŏĻj! IƧ‡Ŗďž ÜŧŏƧĠŋk!ƒ IIĂĻĵŭ!ƒ Ŏ5 ŧŏƧĠďžĥkľŮƒ ƯĂƧI!ƒ yĢjďž KĠŏ!ơ ÜDžĠnjľ ĭĂĢ̇ľŏƶ
.2013 ŧĻĵľ ÜŧŰŏďž ŎƶďžĠŋ!ƒ ƨ‡Ƨďž!ƒ Üŧŏ!Ġďž f ŤƤk ƧŏŏľĻk!ƒ DžĂŰƶ Ŏ5 ΣĻĢ̇ľŏ!

.11 ĬŰƶ ŧŏIŏŭƱk ŧĻƒƧþ Üŧŏďžŭ̆ľĻŮƒ ƶƧĠŤďž!ƒ Ŏ5 LJĂŏþ!ƒ þƒþľ Ƨĥƶĥĥk Üþďžơďž DžŏƧ‡!ƒ þŭƶ ýƱ5
Üŧŏŭƶƶ!ƒ Ă ŧŏďžŭ̆ľĻŮƒ DžĂŰƶ!ƒ ŧŏŰ‡ ýŏĻj!ƒ ĭ þƒĂ ŧƶďžĠŋ ÜƧŏĥkľŏŋĠďž ŧ!Ġľ‡Ƨ ÜŧŏĻƒ‰ĂĻ!ƒ ƶƧĠŤďž!ƒ
.lj 1422 ýĂŪƒ ăþĠďžŋ Ü2001 ΣƱĻƐĐ

.12 ƯƒƧpŮƒ ƧƱĠƤďž LJďž ýŏŰIĥk!ƒ Ŏ5 ĠNjƧĂþ Ă ŧŏ‡Ļĵŭ!ƒ KĠĻjĠďžơ!ƒ ÜĻJĂƧƤƈ Ă ɣnjŏŤ!ƒ LJĥ ĬĻjŭ!
ŎƶďžĠŋ!ƒ ƨ‡Ƨďž!ƒ -IIĂĻjŭ f ŤƤk ŧŏþĠŤkpŮƒ DžĂŰƶ!ƒ Ŏ5 ΣĻĢ̇ľŏ! IþĠnjŤ ýŏĻj! IƧ‡Ŗďž ÜŎ‡Ļĵŭ!ƒ
. 2014-2013 ŧĻĵľ ÜŧŰŏďž

.13 ƧŏƧIk ŧŏƧĠďžĥkľŮƒ yŏƧĠŤďž!ƒ ýŏĂďžk! ŧnjŋĂďž!ƒ ŧŏ‡Ļĵŭ!ƒ ƯĂƧI!ƒ ÜĻJĂƧƤƈ Ă ăĂŰľ ŎŰŏƶƹďž
ŧĻjŏƱĻĵľp ĭƧĂĥĻjďž ŧƶďžĠŋ ÜIIĂĻĵŭ Ă KĠĻjŏďžaĥk f ŤƤk ÜŎĻjnjďž ΣĻĢ̇ľŏ! IþĠnjŤ ýŏĻj! f ŭƧk
. 2010-2009

: I ŭƱDžIIƹ Nj I ƒYNjƧNjDžIIƹ :ƒkIIƒk

.1 ƧŤďž ÜŎŭƧƶ!ƒ Ƨ‡ƶ!ƒ CƒƧƒ Üŧŏþ̆ĠŤkpŮƒ ŧƶĂľĂďž!ƒ ÜƧďžƶ LJŏľơ 1992 .

.2 ŧŏƧĠŤkľŮƒ ŧƶĂďžŋďž!ƒ "ƧƶŤďž!ƒ ýŏĂďžk!ƒ LJăŤŭ GnjŏŰƶ ƶ5kďž!ƒ KƒþĠŤƧŮƒ " ÜĻJŏŤƧơ ŭŭ KƧŭĂƧ
.2003 ÜCƒƧI5!ƒ IþƶĢ̇ľďž!

.3 yŏƧĠŤďž!ƒ ýŏĂďžk! ŧλþơkľďž ŧŏ!Đ‡ IƧƶŤďž!ƒ ƯĂƧI!ƒ ÜýĠIƶ ΣĠŏ!ƒ Ă ŎkĂƹ þŏďžơ!ƒ þŭƶ
þďžơďž ŧƶďžĠŋ ÜýĠďžƶŪƒ IƧƒþƒ Ă ŧŏ‡Ļĵŭ!ƒ ŧŏ!Ġďž!ƒ KĠŏþĠŤkpŮƒ ŧŰŋďž ÜƧƒƒƧn!ƒ Ŏ5 þƒƧ5ū! IƧƶŤďž!ƒ
.ŎơĠkk5Ůƒ ƥþƶ!ƒ ƧƒƒƧn!ƒ IƧ‡ľŭ ÜƧơŏP

.4 Üŧŭƶƶ!ƒ ƶƧĠŰďž!ƒ þĠơkƒ Ü2 ýƨĠŭ ŧƶĂľĂďž Üŧŏ5ƧŤďž!ƒ ƧƱĠPďž!ƒ IƧƒþƒ Ĭ!ţ IIŰŏ!þ ÜþĠTơ ýŏŭĻj
.2005 ÜĻJĠĻjŭ! KĂƧŏŭ Ü1 ƥþƶ!ƒ

.5 ژوهشگران ملزم به رعایت حقوق مالکیت معنوی و اخلاق پژوهش در تمامی مراحل پژوهش از جمله طراحی، اجرا، تحلیل داده‌ها و انتشار نتایج هستند. در صورت بروز تخلف، مسئولیت آن بر عهده پژوهشگر خواهد بود. 13 بند در این زمینه در آیین‌نامه اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 1421 آمده است.

ماده ۱۱: مسئولیت‌های پژوهشگر

.1 پژوهشگر موظف است نتایج پژوهش خود را به صورت صحیح، کامل و بدون تحریف گزارش کند. ارائه داده‌های جعلی، حذف داده‌های نامطلوب یا دستکاری نتایج تخلف جدی محسوب می‌شود. پژوهشگر باید داده‌های خام، روش‌های تحلیل و فرایند تصمیم‌گیری پژوهش را به گونه‌ای ثبت کند که امکان بررسی مجدد فراهم باشد. این الزام در دستورالعمل اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 2009 آمده است.

.2 پژوهشگر باید از ارائه همزمان یک پژوهش به چند نشریه خودداری کند. ارسال همزمان مقاله به بیش از یک نشریه تخلف جدی محسوب می‌شود. پژوهشگر باید زمان ارسال، پذیرش و انتشار مقاله را ثبت کند و در صورت درخواست، آن را ارائه دهد. این الزام در آیین‌نامه اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 2010 آمده است.

.3 پژوهشگر باید از ارائه داده‌های جعلی، تحریف داده‌ها یا حذف داده‌های نامطلوب خودداری کند. در صورت نیاز به حذف داده‌ها، دلیل آن باید به صورت شفاف گزارش شود. پژوهشگر باید داده‌های خام، روش‌های تحلیل و فرایند تصمیم‌گیری پژوهش را به گونه‌ای ثبت کند که امکان بررسی مجدد فراهم باشد. این الزام در دستورالعمل اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 2010 آمده است.

.4 پژوهشگر باید از ارائه داده‌های جعلی، تحریف داده‌ها یا حذف داده‌های نامطلوب خودداری کند. در صورت نیاز به حذف داده‌ها، دلیل آن باید به صورت شفاف گزارش شود. پژوهشگر باید داده‌های خام، روش‌های تحلیل و فرایند تصمیم‌گیری پژوهش را به گونه‌ای ثبت کند که امکان بررسی مجدد فراهم باشد. این الزام در دستورالعمل اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 2005 آمده است.

.5 پژوهشگر باید از ارائه همزمان یک پژوهش به چند نشریه خودداری کند. ارسال همزمان مقاله به بیش از یک نشریه تخلف جدی محسوب می‌شود. پژوهشگر باید زمان ارسال، پذیرش و انتشار مقاله را ثبت کند و در صورت درخواست، آن را ارائه دهد. این الزام در آیین‌نامه اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 1998 آمده است.

.6 پژوهشگر باید از ارائه داده‌های جعلی، تحریف داده‌ها یا حذف داده‌های نامطلوب خودداری کند. در صورت نیاز به حذف داده‌ها، دلیل آن باید به صورت شفاف گزارش شود. پژوهشگر باید داده‌های خام، روش‌های تحلیل و فرایند تصمیم‌گیری پژوهش را به گونه‌ای ثبت کند که امکان بررسی مجدد فراهم باشد. این الزام در دستورالعمل اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 2007 آمده است.

.7 پژوهشگر باید از ارائه همزمان یک پژوهش به چند نشریه خودداری کند. ارسال همزمان مقاله به بیش از یک نشریه تخلف جدی محسوب می‌شود. پژوهشگر باید زمان ارسال، پذیرش و انتشار مقاله را ثبت کند و در صورت درخواست، آن را ارائه دهد. این الزام در آیین‌نامه اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 2013 آمده است.

.8 پژوهشگر باید از ارائه داده‌های جعلی، تحریف داده‌ها یا حذف داده‌های نامطلوب خودداری کند. در صورت نیاز به حذف داده‌ها، دلیل آن باید به صورت شفاف گزارش شود. پژوهشگر باید داده‌های خام، روش‌های تحلیل و فرایند تصمیم‌گیری پژوهش را به گونه‌ای ثبت کند که امکان بررسی مجدد فراهم باشد. این الزام در دستورالعمل اخلاق پژوهش در پژوهش‌های علمی، فنی و مهندسی مصوب 2011 آمده است.

قائمة المراجع

1. A.BenhlimaAmeur, pratique des Technique bancaire, DAMLER Alger 1997.
2. Bernard Marie Henri- Droit de credit- economic, paris 1997 .
3. Boyakoub Farouk – l'entreprise et la financement bancaire, CASBAH Alger 2000 .
4. Fadoua Bensalah, mesure et analyse de la rabilte des gencies de la BADR , mémoire de fin d'étude envue de l'obtention de diplôma supérieur des études bancaires, 2012.
5. MejehaBenuo Micro finance institutions in Nigeria mpRA paper No 3711. Posted 02 March 2009.
6. Rolland de enc Bernard- principes et techniques – dunod, 2eme édition paris 2002
7. Société interbancaire de formation .Technique bancaire, diplôme d'études supérieurs de banque, Alger, 2003.

ملاحق الدراسة

1- الوثائق الخاصة بالبنك BADR وكالة الشلف .

ʇoʻüdž!ƒ

السند لأمر

(الملحق 01)

le .....

B.P. DA. : .....

Au : .....

Payer Contre le présent billet : .....

à l'ordre de : ..... la somme

de : .....

Valeur : .....

SOUSCRIPTEUR

DOMICILIATION

CA 18

INSTRUCTIONS PARTICULIERES

الملحق 06

اللقب و الإسم :

النشـاط :

العنوان :

سيدي مديـر بنك الفلاحـــة و التنميـة الريفيـــة

الوكالة المحلية للاستغلال.....

رسالة سقـــــــوط أجل القرض

إني أعترف بأني مدين نحو مؤسستكم بمبلغ ..... الذي يمثل مبلغ قرض الاستثمار طويل المدى الذي منحتموني إياه .

إني اكتتب لصالحكم ..... من سندات لأمر كل واحدة بمبلغ .....

كما أنني ألتزم بإرجاع المبلغ مع الفوائد السارية على مدى (08) ثمانية سنوات و في حالة عدم دفع قسط واحد من الأقساط المترتبة علي فإن جميع الأقساط المتبقية في ذمتي سوف تصبح ملزمة الدفع دون اللجوء إلى الإحتجاج .

إنني أعترف طوعا بأن إمضائي لسندات الأمر المذكورة أعلاه لا يتضمن و لا يعني تجديد لديني من مؤسستكم.

إنني ألتزم أيضا بدفع كل المصاريف الخاصة بالإجراءات المحتمل إتخاذها ضدي بعد أول طلب منكم.

أرجو أن تتقبلوا سيدي المدير تحياتي الخالصة .

حرر ..... في : .....

ختـم و توقيع المديـــن

F.REGANI (الملحق B)

-Vente matériels et Produits Agricoles-

Lots Affes-Route Nationale N°05 Chelghoum Laid W-Mila

Fixe/Fax :031537568 Mob: 05 55089992

N°RC:1633079A05 CHELGHOUM LAID LE 19/01/2015

N°ARTICLE:43030920971

M FISCAL:296225010492430

FACTURE PROFORMA N° 22I2015

NOM:

PRENOM:

ADRESSE : GRAREM W-MILA

Designation	TVA%	Quantité	Prix U HT	Montant HT
8000 4wd Tracteu agricole 80 cv 4X4	17%	1	1966800,00	1966800,00
CAB Cabine pour 8000	17%	1	299200,00	299200,00
			TOTAL HT	2 266 000,00
			T.V.A 17%	385 220,00
			T.V.A 7%	
			TOTAL TTC	2 651 220,00

Reçu le 29/01/2015 Chèque N° 072300

Arretée la présente facture à la somme de :

Deux million six cent cinquante et un mille deux cent vingt dinars .

NB.Les prix definitifs sont ceux lors de la livraison

م. رقاني
بيع العتاد و اللوازم الفلاحية
01 مجزنة عفاس فاطمة شلغوم العيد
43030920971 : ر.ت.ض 1633079 : س.ت.ت 05 55

الملحق 04

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELPPEMENT RURAL

شركة مساهمة ذات رأسمال قدره 33.000.000.000 دج مقرها الرئيسي 17 بوالقاسم شاهي الجزائر العاصمة

ACCUSE DE RECEPTION D'UN DOSSIER "DEMANDE DE CREDIT"

G R E MILA / 055

A L E GRAREM/837

Grarem le :11/03/2015

[X] Reçu de : (1)

[X] Pour le compte de : (2)

Nature du crédit sollicité : Exploitation [ ] Investissement [X]

montant du ou des crédits sollicité : DA

Délai de réponse fixé pour le dossier :

30 jours calendaires : dossiers relevant des pouvoirs Agences [ ]

35 jours calendaires : dossiers relevant des pouvoirs Régionaux [X]

45 jours calendaires : dossiers relevant des pouvoirs Centraux [ ]

Cher client,

Le présent document vous permet de protester auprés de la Direction du Réseau d'Exploitation (DRE) en cas non réception de la réponse de la Banque dans les délais fixés.

Téléphone / Fax/ 021 69 85 75

Il est précisé que les délais de réponse ne commencent à courir qu'à partir de la réception de l'intégralité des documents et informations (y compris les compléments)

L'accusé de réception ne vaut pas engagement, de quelque nature que ce soit, en matiere d'octroi du crédit.

Banque de l'Agriculture et du Developpement Rural (3)

1 - Indiquer l'identité ou la raison sociale du demandeur du crédit

2 - Préciser l'indentité de la société émettrice de la demande

3- Signature autorisée d'un cadre de la structure réceptionaire de la demande avec nom, prénom et qualité de l'intéressé, le tout accompagné de l'apposition du cachet humide de la Banque.

(الملحق 05)

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

شركة مساهمة ذات رأسمال قدره 33.000.000.000 دج س. ت. رقم 00 ب 0011640 الجزائر العاصمة
مقرها الرئيسي بالجزائر - 17 شارع العقيد عميروش

A. L. E GRAREM: INDICE: 537

DEMANDE DE CONSULTATION DE LA CENTRALE DES RISQUES

Nous vous demandons de nous communiquer la situation de la relation ci-après citée, vis-à vis des centrales des risques et des crédits impayés :

Nom/Prénom ou Raison Sociale :

Date de naissance ou de création :

Lieu de naissance ou de création :

Activité :

Adresse :

Numéro de compte :

Numéro de registre de commerce ou carte d'agriculture ou carte d'artisan

Numéro d'identification ONS : ///////

FAIT A GRAREM, LE :

LE DIRECTEUR

(الملحق 06)

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

شركة مساهمة ذات رأسمال قدره 33.000.000.000 دج س. ت. رقم 00 ب 0011640 الجزائر العاصمة

شركة مساهمة ذات رأسمال مقدره 33.000.000.000 دج س. ت. رقم 00 ب 0011640 الجزائر العاصمة

مقرها الرئيسي بالجزائر - 17 شارع العقيد عميروش

DIRECTION DES ETUDES GENERALES.....179

ALGER, Le 09/10/2014

FAX: 021.60.58.54
021.60.55.20

REF/N°790 /DEG/2014

GRAREM.....837

RELATION :

Suite à la consultation de la Centrale des Risques et des impayés de la Banque d'Algérie, et sur la base des informations fournies dans votre demande, nous vous signalons que votre relation sus citée :

☒ *Ne figure pas sur le fichier central des risques.*

☐ *Figure sur le fichier central des risques.*
- ☐ *Crédits en cours déclarés (voir tableau ci-joint).*
- ☐ *Pas de crédits en cours déclarés.*

☐ *Figure sur le fichier central des crédits impayés (voir tableau ci-joint).*

☒ *Ne figure pas sur le fichier central des crédits impayés.*

Nous vous en souhaitons bonne réception.

Banque de l'Agriculture et du Développement Rural
S. S. : 17, Bd. Colonel Amirouche - ALGER / Tél : 021 64.72.64 à 70 / 72.72.88 / 72.72.90 / Telex : 55078
www.badr-bank.dz

(الملحق 07)

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

ALE GRAREM/837 محضر إثبات حالة قبل التمويل

NOM OU RAISON SOCIALE : [illegible]

ADRESSE : GRAREM W MILA

ACTIVITE : COOPERATIVE DE SERVICES

COMPTE : 837-300010.300

VISITE SUR SITE AVANT FINANCEMENT

03/03/2015

A la date indiquée en marge, Nous, Mr. [illegible] chef de service crédit, avons effectué une visite, avant financement, en compagnie de Mr. [illegible] directeur de la CAP sollicitant un crédit d'exploitation pour les besoins de la coopérative à savoir : une Avance sur Marchandises.

La structure visitée n'est que le siège sociale de la coopérative .Ce site est constitué de :

- Bloc administratif d'une superficie de 170 m2 ;
- Un hangar d'une superficie de 138 m2 : exploité pour le stockage de produits agricoles
- Abri 1 : abritant deux broyeurs ;
- Abri 2 : utilisé comme garage du matériel roulant appartenant à la coopérative.

Le site est entourée d'un mur de clôturé en parpaing.

Les immeubles en question ont toujours fait l'objet de garanties des crédits octroyés à notre relation par leur inscription en hypothèque. Pour le crédit d'exploitation sollicité, le client compte reconduire la même hypothèque.

En effet, la relation objet de notre étude a déjà bénéficié de plusieurs lignes de crédits qui ont été remboursé à bonne date.

Le chef de sce crédit *le directeur*

(الملحق 08)

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

Dossier de crédit :
Activité : CEREALICULTURE

Domiciliation : BADR ALE GRAREM /837
N° Compte : 837.701.401.300

Note au Comité de Trésorerie et de Crédit

Direction Générale	
DGA / Engagements	
Direction Centrale	
Groupe Régional d'Exploitation	X

**Mettre une croix dans la cellule appropriée*

Objet de la demande : **crédit investissement moyen terme**

	Jr	Mois	Année
Date :	26	11	2014

Partie I

Présentation de L'entreprise

1 - Identification de l'entreprise

				Date saisie
				26/11/2014
	ALE	GRE	N° Compte (Radical)	Dernier CRE
Domiciliation actuelle :	GRAREM/837	MILA/055	837-701-401-300	

	Forme juridque	Nom & Raison sociale	Dénominat. Commerciale
F. juridique Nom & R. sociale :	agriculteur privé	[illegible]	[illegible] ID

Secteur d'activité :	AGRICULTURE
Activité :	CEREALICULTURE

Classification professionnelle* :		Date du		Valable au	

*Concerne uniquement les entreprises de réalisation.

Adresse fiscale (siège social) :	GRAREM GOUGA
Localisation de l'unité :	GRAREM GOUGA

Registre de commerce N° :	CF:7474655004B1743	Délivré le :	27/12/2011
N° Téléphone :	0773-66-48-01	Fax :	

Date de création :	23/07/2009
Date d'entrée en relation :	23/07/2009
Date début d'activité :	23/07/2009
Capital social :	

Associés et répartition capital :	Nom & Prénom	Âge	Qualité *	Parts sociales	%
	NEANT				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!
	//				#DIV/0!

* Qualité : Gérant, Co-gérant, associé, actionnaire

Gérant / PDG :	Nom/prénom	Statut **
	[illegible]	

Pouvoirs gérant :	Etendus ***	Restreints ***	Nature
	XXX		

Durée mandat :	Illimitée ***	Limitée ***	Du :	
			Au :	

**Associé, Statutaire, Désigné par AG

***Mettre une croix dans la cellule appropriée

Commentaire :

Notre client exerce dans le secteur de l'agriculture pour son propre compte dont il est le seul gérant son exploitation sis a mechta ghar slim daira de grarem gouga

2 - Situation des engagements

Date Extraction donnée
26/11/2014

2.1. Dernière autorisation

Date	

U : DA

Type de prêt	Montant	Validité	Organe décision
CREDIT RFIG COURT TERME	2.333.000,00	31/10/2014	GRE MILA 055

Commentaire :

notre client a bénéficié d'un crédit RFIG de LA compagne 2013/2014 dont l'utilisation est en cours.

2.2. Situation des engagements

U : DA

Intitulé		Série	Montant	Échéance
1. Crédits à court terme :	CREDIT RFIG COMPAGNE 14/2015	310	1.035.000,00	31/10/2014
2. Crédits à moyen et long terme :				
3. Crédits réech. ou restructurés (*)				
4. Crédits par signature :				
5. Crédits impayés :				
6. Autres séries (**)				

(*) Y compris les intérêts rééchelonnés

(**) Prorogation d'impayés. CEAR

2.3. Manchette d'engagements

U : DA

Récap. des engagements	Positions débitrices	Positions créditrices
crédit agricole RFIG	2.333.000,00	
engagemen,t de financement RFIG	1.035.000,00	
Autres :		

Commentaire :

le client utilise le crédit RFIG à l'issue des déblocages fait au débit de son compte courant et effectues sur la base des factures proformas presentes.

3. Situation des garanties

Date Extraction
26/11/2014

3.1. Garanties comptabilisées

U : DA

Série	Intitulé	Valeur
	NEANT	

Commentaire :

3.2. Autres garanties et réserves détenues

U : DA

Intitulé	Valeur
engagement de livraison de la recolte a la CCLS chelghoum-laid DPAMR subrogé au profit de la BADR	

Commentaire :

les garanties détenues concernant le crédit RFIG de la compagne 2014/2015.

3.3. Garanties et réserves non-bloquantes ou non recueillies

U : DA

Intitulé	Valeur
adhesion au FGA	

Commentaire :

la garanties non bloquante FGA est met en place à la date d'échéance ou au dernier déblocage .

4 - Fiscalité de l'entreprise

Intitulé de la situation	Extrait de rôle	CNASAT	CASNOS	CACOBATH
Numéro : NIF ou NIS*				
Apuré (e) *	x		x	
Non apuré (e)*				
Daté (e) du	X		X	
Montant de la dette	//	//	//	//
Echéancier de remboursement				
allant du :				
au:				
Périodicité de remboursement **				
Montant échéance à payer (DA)				

*mettre une croix dans la cellule appropriée ** Périodicité (Mensuelle, trimestrielle, semestrielle)

Commentaire :

notre client s'agissant d'une activité agricole ,il n'est pas assujetti ni a l'impots ni autres caisse d'assurance

5 - Moyens de l'entreprise

5.1. Moyens humains :

U : KDA

Rubriques	Cadres	Maitrise	Exécution	Total
Technique				
Administratif				
Commercial				
Total	0	0	0	0

Commentaire :

notre client assure lui meme le fonctionnement de son exploitation agricole.

5.2. Biens immeubles:

5.2.1. Terrains:

U : KDA

Nature juridique (*)	Superficie M2	Localisation	Valeur expertisée	
			Expert designé	Montant
location et melk	62ha	ouled brahem et dar sefouni grarem		

Commentaire :

* Propriété, Concession, en indivision ou location

Le client exploite des terres agricoles pour une superficie globale de 62 HA,ces terres sont exploitées pour la production de céréaliculture et différents légumes secs ,selon bail de location établie devant maitre touam hassen

5.2.2. Constructions :

U : KDA

Nature juridique (*)	Superficie M2	Localisation	Valeur expertisée	
			Expert designé	Montant
PROPRIETE	220M	grarem	NEANT	NEANT

Commentaire :

* Propriété, Concession, en indivision ou location

Notre client dispose d'un garage construit sur une parcelle de terre pris de sa maison qui sera destiné pour abriter le tracteur à acquérir

5.3. Biens meubles

U : KDA

Nature	Année d'acquisition	Valeur d'acquisition	Valeur Expertisée	Valeur Nette
véhicule personnel	//	//	//	
	//	//	//	
Total		0	0	0

Commentaire :

notre client est propriétaire d'une voiture personnel de marque RENAULT qui compte gager et nantir au profit de la banque servant comme garantie du crédit

6- Produits et services de l'entreprise

6.1. Principaux produits et Prestation de services

Produits et services	Description	Part dans le CA	Dont % exporté
produits cerealiers	blé dure	1	0%
legumes secs			0%
produit laitiers			0%
			0%

Commentaire :

la production principale est constituee des cereales (blé dur + légume secs) aussi produit laitiérs.

6.2. Déploiement de l'entreprise sur le marché

International	National	Régional	Local
		x	x

mettre une croix dans la cellule appropriée

Commentaire :

les services de l'entreprise sont déstinés à la clientèle local et régionale

6.3. Partenaires commerciaux

Désignation	Etrangers	Nationaux	
		Publics	Privés
Fournisseurs		x	x
Clients		x	x

*mettre une croix dans la cellule appropriée

Commentaire :

les services de l'entreprise sont déstinés au secteur privé et public.

7- Consultation des centrales des risques et impayés

7.1. Autres domiciliations bancaires

Banques
SEUL BADR

7.2. Consultation Centrales des risques et des impayés

Client	Centrale des risques			Centrale des impayés		
	Figure		Ne figure pas	Figure		Ne figure pas
	Type	Mts MDA		Classe	Mts MDA	
BOUANAKA ABDELHAFID			X			X

Commentaire :

NOTRE CLIENT NE FIGURE PAS SUR LES FICHIERS DE LA CENTRALE DES RISQUE NI DE LA CENTRALE DES IMPAYES.

8. Chiffre d'affaires et Mouvements confiés

U : KDA

Exercice	N - 3	N - 2	N - 1	Exercice en cours
mvts confiés	1.697	2.154	3.541	167
chiffre d'affaire exercice				
MC/CA	#VALEUR!	#VALEUR!	#VALEUR!	#VALEUR!

Commentaire :

les mouvements confies sont importants et en progression au fil des années

9. Autres affaires indentifiées

9.1. Engagements

U : KDA

Nom/ R. Sociale	Activité	Domiciliat Bancaire	Engagts		Date Échéance	Garanties	
			Type prêt	Mts KDA		Type	Valeur
NEANT	NEANT						

Commentaire :

neant

9.2. Consultation Centrales Risques et Impayés

U : KDA

Affaires du groupe	Centrale des risques			Centrale des impayés		
	Figure		Ne figure pas*	Figure		Ne figure pas*
	Type	Mts KDA		Classe	Mts MDA	
			X			X

*mettre une croix dans la cellule appropriée

Commentaire :

9.3. Mouvements confiés

Affaires	N-2	N-1	N
NEANT			
	NEANT		
		NEANT	
			NEANT

Commentaire :

NEANT

10. Autres appréciations du Directeur :

Notre client exerce une activité agricole, exclusivement la céréaliculture,il exploite des terres agricoles en location de 62 ha situé à dar sefouni daira de grarem (47 ha) et ouled brahm commune de didouche mourad wilaya de constantine(14 ha).il est domicilié a nos guichets depuis l'an 2009,il nous confie la totalité de son chiffre d'affaires.son compte n'as jamais enrigistré d'inscidents,le client agé de 52 ans est connu par sa compétance,son sérieux et son honorabilité.

le gérant nous a représenté le dossier de crédit moyen terme ordinaire pour le financement d'un tracteur agricole,comportant le contrat de location notarié (document manquant) du premier dossier notifier défavorablement à juste titre.Nous soulignons que la réserve de rejet a été levée par le client.

la structure de financement se présenté comme suit:

CMT MOYEN TERME : 70% → 1.863.400,00 DA
APPORT PERSONNEL: 30% → 798.600,00 DA
COUT TOTALE :100% → 2.662.000,00 DA

Pour notre part et pour les raisons précitées et sachant que notre client à toujours honoré ses engagements a bonne date.

Pour ces raisons, nous émettons un avis favorable pour le financement de CMT sollicité pour une durée de 3 ans comme souhaité par le client, délais jugé raisonnable.

Date : 26/11/2014

Signature:

(الملحق 09)

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

شركة مساهمة ذات رأسمال قدره 33.000.000.000 دج س. ت. رقم 00 ب 0011640 الجزائر العاصمة
مقرها الرئيسي بالجزائر - 17 شارع العقيد عميروش

B. A. D. R
G R E MILA/ 055
A L E GRAREM/ 837

01, place de la mairie grarem 43100
TEL : 031-56.40.72
FAX : 031-56.41.35

PROCES VERBAL DU COMITE DE CREDIT
N° 02/15 DU :10/03/2015

POSITION DES COMPTES

COMPTE : 837-700-590-300
EMPRUNTEUR : [illegible]

C / C DA : 14.582,68

ACTIVITE : céréaliculture
A L E : GRAREM 837 N° COMPTE 837.700-590-300

GROUPE D'AFFAIRE
Sté 1
Sté 2
Sté 3

Autorisation précédente			Encours des crédits		Autorisation sollicitée		
Type de	Montant	Échéance	Type de créd	Montant	Type de crédit	Montant	Échéance
					crédit leasing	2 987 940,00	31/03/2022

Garantie Détenues en portefeuille	Garanties à proposées
	*engagement notarié de souscription DPAMR renouvelable pendant la durée de crédit *enregistrement du contrat crédit bail liant la BADR/CLIENT *Livraison à la PMAT ancienne moissonneuse batteuse *signature chaine de billet a ordre . * convention de prêt.

avis favorable

LE DIRECTEUR D'AGENCE

(الملحق 10)

< AUTORISATION D'ENGAGEMENT >

N° 027/2012 DATE : 07/11/2012

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

Organe de décision (1) A.L.E GRAREM/837 Date du comité :07/11/2011 PV - N°: 31 / 2012
Structure émettrice(2) : A . L.E GRAREM/ 837
Emprunteur : Mr; -COMMERCE DE DETAIL - N° CPT 837.101.745.808
Agence domiciliaire : GRAREM 837 GRE de rattachement : MILA /055 Coté risque.....
Groupe d'appartenance :...../.....

Type de prêt ou de crédit	Montant 4	Validité 5	Limité utilisat. 6	Durée Amort 2 6	Différe partiel 7	différe Total 7	Taux marge 7
CMT	1.087.450,00	/	12 mois	60 Mois	/	/	/
INVEST VAN							

Garanties bloquantes :

- Engagement notarie de nantissement et gage materiels à acquerir et Souscription DPAMR
- Versement apport personnel : 585.550,00

Réserves bloquantes:

- Signature chaine de billets à ordre

Garanties non bloquantes :

- Nantissement et gage matériels à acquérir

Réserves non bloquantes :

DPAMR

Observation : A Saisir sur module prét .

1-indiquer le comité ayant pris la décision
2-indiquer la structure ayant émis l'autorisation
3-indiquer le non 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-lorque le crédit doit servir à l'importation d'équipement le montant en dinars est donné à titre indicatif lors de la réalisation prendre en considération le cours du jour.
5-A servir pour les crédits à court terme, à lexception des crédits de campagne.
6-A servir pour les crédits de campagne et els crédits d'investissement soulement, la durée d'amortissement comprend la durée du pret mois la durée du différé.
7-A servir pour les crédits d'investissement.

signature (s) habilitée (s)

1 - RAPPEL DES ENGAGEMENTS EN COURS

Autorisation d'engagement (1) du

Comité de crédit :

Type de prêt ou de crédit	Montant 4	Validé 5	Dte limite d'ulisation	Durée d'amort-tissement	différé partiel<7>	Différé total <7>	Taux ou marge <7>	Taux commission d'engagem	Taux commission d'engag.
CMT	40.917.746,00	/	12 MOIS	05 ANS	12 MOIS	/	/	EN VIGUEUR	
				/	/	/			

O2 GARANTIES DETENUES ET COMPTABILISEES :

Nature	Valeur	Observations
HYPOTHEQUE	46.440.00,00	

(*) il y a lieu de préciser si la valeur de la garantie est évaluée sur la base d'une expertise réalisée par la banque.

O3 SITUATION FINANCIERE DU GROUPE D'APPARTENANCE :

Désignation	Engagements BA		Engagement Confréres(*)	Observations
	Engagemc	Garanties		
Entreprise A				
Entreprise B				
Entreprise C		/	/	/
Entreprise...				
Total groupe				

(*) A Confirmer par la consultation de la centrale des risques et des impayés :

O4. STRUCTURE DE FINANCEMENT (*) :

Désignation	Autofinancement	Concours bancaire	Observation
Rubrique 1			
Rubrique 2			
.....			
Total			

(*) Réservée aux crédits à moyens et long terme

(الملحق 11)

بنـك الفلاحـة و التنمية الريفيـة
BANQUE DE L'AGRICULTURE
ET DU DEVELOPPEMENT RURAL
AGE GRAREM/ 837

Siège:

RAPPELER
NOTRE REFERENCE
EZ-B

DESTINATAIRE

GRAREM, LE : 10/12/2014

G R E MILA/ 055
S/D EXPLOITATION

Réponse à votre lettre du
Votre référence
Objet : DEMANDE DE CREDIT CMT ORDINAIRE

MR. [illegible] ABDELHAFIT [illegible]
CN/837.701.401.300
ACTIVITE : agriculteur

ENGAGEMENT 310= 1.035.000,00 DA
ENGAGEMENT 921= 2.333.000,00 DA
CREDIT SOLLICITE= 1.863.400,00 DA
POSITION COMPTE= 5.279,30 DA

Aux fins d'examen et suite à donner, nous vous transmettons Ci-joint l'entier dossier de crédit présenté par la relation visée en marge, pour l'acquisition d'un tracteur pneumatique dans le cadre CMT ORDINAIRE pour les besoins de sont l'activité.

Pour cela nous émettons un avis favorable pour cette ligne de crédit sollicité.

Dans l'attente de votre décision. Nous vous en souhaitons une bonne réception.

LE DIRECTEUR D'AGENCE

1 Imp. BADR - alger

(الملحق 12)

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

شركة مساهمة ذات رأسمال قدره 33.000.000.000 دج س. ت. رقم 00 ب 0011640 الجزائر العاصمة
مقرها الرئيسي بالجزائر - 17 شارع العقيد عميروش

B. A. D. R.
G R E MILA / 055
A L E GRAREM/837

GRAREM, LE : 19/01/2015

REF: EZ-B 911 /15

MR: [illegible]
B/ [illegible]
CITE ALI BOUSBIA GRAREM

OBJET: Notification dossier crédit CMT ORDINAIRE.

ACTIVITE: **CEREALICULTURE.**

Monsieur,

Nous avons le plaisir de vous informer que notre Institution a sanctionné favorablement votre demande de crédit d'investissement ci-après détaillé :

* C L T Bancaire de DA : 1.597.200,00
* Apport personnel de DA : 1.064.800,00.
* Durée de crédit : 05 ans +Différé : 01 ans, utilisation : 12 mois.

GARANTIES ET RESERVES BLOQUANTES

*Versement apport personnel de : 1.064.800,00 DA.
*Attestation fiscales et parafiscales récentes et apurées.
*Engagement notarié de nantissement et gage tracteur à financer, et de souscription DPAMR subrogée au profit de la BADR, et procuration notarié de renouvellement d'assurance.
*signature chaine de billet à ordre.
* signature lettre de déchéance du terme.
*bail de location des terres agricoles d'une superficie de 20HA ou plus renouvelable pendant la durée de crédit.
*gage du véhicule à expertiser.

GARANTIES ET RESERVES NON BLOQUANTES :

*Nantissements et gage tracteur financés.
* Souscription DPAMR subrogée au profit de la BADR pendant la durée de crédit.
* convention de prêt.

Dans cette attente, veuillez agréer, monsieur, nos salutations distinguées.

(الملحق 13)

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

B.A.D.R

LE, 15/01/2015

[redacted]

CITE ALI BOUSBIA GRAREM
GRAREM
MILA

- Agence domic. : 837 GRAREM "837"
- Activite : CULTURE DE CEREALES
- Compte client : 837-701401-300-0-00

Monsieur,

Pour faire suite a votre demande de financement, nous avons le plaisir que notre etablissement est dispose a vous accorder le credit suivant :

- Numero du dossier : 15 0100001

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

B.A.D.R

- Type de pret : 01/07 C.N.P. AGRICOLE NON SUBVENTIE
- Montant : 1.597.200,00 DA
- Duree d'amortissement : 0048 mois
- Differe : PARTIEL
- Duree de differe : 0012 mois
- Date limite d'utilis. : 31-01-2016
- Taux : 5,250000 %

Cependant nous attirons votre aimable attention, sur le fait que ce credit ne pourra connaitre le debut d'utilisation, que lorsque la(es) reserve(s) figurant ci-apres aura(ont) ete levee(s) :

- SIGNATURE DE BILLETS A ORDRE MATERIALISANT L'ECHEANCIER DE REMBOU
- GAGE DE VEHICULE
- ENGAGEMENT NOTARIE DE NANTISSEMENT ET/OU GAGE MATERIEL.
- PROCURATION DE RENOUVELLEMENT D'ASSURANCE.
- DPAMR
- APPORT PERSONNEL OU AUTOFINANCEMENT EN ESPECES
- ATTESTATION FISCALE ET PARAFISCALE APUREE
- AUTRES RESERVES A SAISIR

Dans cette attente, veuillez agreer, Monsieur, nos salutations distingu

(14 الملحق)

بنك الفلاحة والتنمية الريفية

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

اتفاقية القرض بالفرنسية

CONVENTION DE PRET

(ANNEXE N° 11 DU MANUEL DE GESTION DES CREDITS / AVRIL 1994)

Entre les soussignés,

la Banque de l'Agriculture et du Développement Rural (B.A.D.R), société par actions au capital de trente trois milliards de dinars (33.000.000.000 DA) ayant son siège social à Alger sis 17, Boulevard Colonel Amirouche, désignée ci-après la Banque, représentée par :

Mr [illegible] EN SA QUALITE DE : DIRECTEUR ALE GRAREM 837

ADRESSE : place de la mairie grarem gouga w nila 43

d'une part,

et, [illegible] CITE ALI BOUSBIA GRAREM GOUGA GRAREM

(nom, prénom ou raison sociale, adresse ou siège social, nature juridique selon le cas, etc.) désigné (e) ci-après l'emprunteur,

d'autre part,

il a été convenu et arrêté ce qui suit :

OBJET DE LA CONVENTION :

Par la présente convention, la banque accorde à l'emprunteur désigné ci-dessus un prêt aux conditions particulières et générales ci-après définies.

I. CONDITIONS PARTICULIERES DU PRET

NUMERO DU PRET	: 15-0100001	TAUX DU PRET	: 05,25 % VARIA
NATURE DU PRET	: C.M.T. AGRICOLE NON BONIFIE	TAUX DE BASE	: 05,25 %
OBJET DU PRET	: CEREALICULTURE	TAUX DE LA MARGE	: 00,00 %
MONTANT DU PRET	: ******1.597.200,00 DA	TAUX BONIFIE	: 00,00 %
DUREE DU PRET	: 060 MOIS	TAUX PENALITE	: 02,00 %
PERIODICITE	: ANNUELLE	TAUX INT. RETARD	: 07,25 %
MONTANT ECHEANCE	: DEGRISSIF	COMMIS. ENGAGEM.	: 00,50 %
DIFFERE (INCLUS)	: 012 MOIS PARTIE	FRAIS DE DOSSIER HT	: 3.993,00
I.INTERCALAIRES	: 1ERE ECHEANCE	FRAIS CAUTIONNEMENT	: 10,00 COMPT
REMBOURS.	: 837-701401-300-0-00	FRAIS DE GAGE	: 0,00
COMPTE DE PRET	: 837-701401-287-0-00	DEBUT D'UTILISATION	: 15/01/2015
TAUX DE DIFFERE	: 5,25 %	FIN D'UTILISATION	: 31/01/2016

II. CONDITIONS GENERALES DU PRET

ARTICLE 1 MONTANT DU PRET

La banque accorde par la présente convention à l'emprunteur un prêt dont le montant figure dans les conditions particulières.

ARTICLE 2 OBJET DU PRET

Conformément à la demande de financement formulée par l'emprunteur, le prêt objet de la présente convention sera destiné au financement du projet indiqué dans les conditions particulières et ce, en application de la structure de financement arrêtée d'un commun accord.

ARTICLE 3 DUREE DU PRET

Le prêt est consenti pour la durée et la période de différé indiquées dans les conditions particulières. Si le prêt, objet de la présente convention, n'a pas enregistré un début de consommation à la date limite indiquée dans les conditions particulières, la présente convention est réputée nulle si la banque n'accepte pas sa prorogation.

ARTICLE 4 TAUX D'INTERET VARIABLE

Le taux d'intérêt applicable aux utilisations du prêt est constitué d'un taux de base révisable périodiquement conformément aux conditions de banque en vigueur majoré de la marge indiquée aux conditions particulières. Le taux de base indiqué aux conditions particulières ci-dessus est soumis, en conséquence, à une révision périodique.

L'emprunteur sera informé de toute modification du taux de base. L'emprunteur déclare accepter sans restriction ni réserve toute modification.

ARTICLE 5 TAXES ET COMMISSIONS

Toutes les taxes et commissions liées à la mise en place et l'utilisation du prêt sont à la charge de l'emprunteur ainsi que toutes autres taxes et commissions qui viendraient s'y ajouter en vertu des textes législatifs et réglementaires.

ARTICLE 6 MODALITES D'UTILISATION DU PRET

Le prêt, objet de la présente convention, sera utilisé par le débit du compte de prêt ouvert par la banque auprès de l'agence domiciliataire de l'emprunteur sous le numéro indiqué dans les conditions particulières.

Les utilisations du prêt seront autorisées en fonction des besoins de financement sur présentation de justificatifs dont la validité relève de l'appréciation de la banque et de la signature concomitante de billets à ordre. La preuve de la réalisation du prêt de même que celle des remboursements résultera des écritures passées par la banque.

ARTICLE 7 MODALITES DE REMBOURSEMENT

A la fin de la période d'utilisation qui ne saurait dépasser celle indiquée dans les conditions particulières, les consommations effectives du prêt seront constatées par la banque et un calendrier d'amortissement en principal et intérêts lorsque les conditions particulières prévoient un taux fixe sera établi sur la base de ce constat, matérialisé par des billets à ordre. Ces billets viendront en remplacement de ceux prévus à l'article 6 sus-visé.

Formule N° 352 - Imp. Tunis -

L'emprunteur s'engage à rembourser le crédit en principal et intérêt par tranches conformément aux échéances fixées au tableau d'amortissement établi conformément aux conditions particulières de la présente convention.
Toute modification du taux d'intérêt tel qu'arrêté par les conditions particulières entraînera, en conséquence, le réajustement du tableau d'amortissement.

ARTICLE 8 GARANTIES

Pour garantir le paiement en capital, intérêts, frais et commissions du prêt, objet de la présente convention, l'emprunteur s'engage à affecter au profit de la banque les garanties indiquées dans les conditions particulières.
Les frais d'enregistrement et autres liés au recueil des garanties citées ci-dessus sont à la charge exclusive de l'emprunteur. Le détournement, la vente partielle ou totale des biens corporels ou incorporels affectés en garantie au profit de la banque exposent l'emprunteur, conformément aux présentes conditions, en plus de l'annulation du crédit, à des poursuites judiciaires.
L'utilisation du prêt est subordonnée au recueil effectif des garanties.

ARTICLE 9 REMBOURSEMENT ANTICIPE

L'emprunteur a la faculté de rembourser partiellement ou intégralement et par anticipation le prêt. Le remboursement partiel sera imputé sur les échéances les plus éloignées.

ARTICLE 10 AUTORISATION DE PRELEVEMENT

L'emprunteur donne autorisation à la banque en vue du prélèvement d'office sur son compte des sommes suffisantes pour le remboursement du montant des échéances en capital et intérêts et de toutes les sommes qui seront devenues exigibles (commissions, frais, taxes...).

ARTICLE 11 CLAUSES RESOLUTOIRES

En cas de non-remboursement des sommes devenues exigibles en capital, intérêts et autres frais et accessoires, la banque se réserve le droit d'exiger le paiement de la totalité de la créance.
La banque peut exiger le remboursement immédiat de la totalité des fonds utilisés, notamment dans les cas suivants :
a) fausse déclaration de l'emprunteur,
b) paiement de dépenses n'entrant pas dans le cadre de la réalisation du projet retenu au titre de la présente convention,
c) détournement de l'objet initial du prêt
d) non respect d'un quelconque engagement souscrit par l'emprunteur,
e) toute modification relative à la situation financière et juridique de l'emprunteur pouvant éventuellement affecter le remboursement du prêt,
f) vente partielle ou totale des biens corporels et incorporels affectés en garantie au profit de la banque,
g) non respect des clauses de la présente convention ; l'emprunteur prendra à sa charge tous les coûts encourus par la banque du fait de l'exigibilité anticipée.

ARTICLE 12 CONTROLE DU PRET

Pour permettre à la banque un contrôle régulier de l'utilisation du prêt, l'emprunteur s'engage à :
a) fournir tous états et documents que la banque jugera utile d'exiger,
b) remettre les copies certifiées conformes de ses bilans annuels, documents comptables et annexes et éventuellement du rapport du commissaire aux comptes,
c) faciliter toutes visites effectuées par les agents de la banque ainsi que l'accès aux locaux et autres installation,
d) la banque pourra également s'assurer sur place et sur pièces de la conformité des documents fournis.

ARTICLE 13 OBLIGATIONS DE L'EMPRUNTEUR

Sous réserve des dispositions législatives et réglementaires en vigueur, tant qu'il sera débiteur en vertu de la présente convention, l'emprunteur s'engage à :
a) ne constituer au profit d'autres créanciers sur ses biens présents ou futurs et jusqu'à remboursement effectif du prêt aucune garantie sûreté ou engagement ayant pour effet de privilégier un autre créancier,
b) faire tout ce qui est nécessaire pour maintenir et protéger sa capacité juridique et ses moyens de production et/ou de services,
c) assurer son matériel mobilier et ses biens immobiliers et à maintenir cette assurance et à payer les primes stipulées au contrat ; en cas de sinistre, total ou partiel, avant complète libération de l'emprunteur, la banque exerce sur l'indemnité d'assurance les droits résultant à son profit conformément aux clauses prévues dans l'acte de garantie conclu en application de la présente convention,
d) confier à la banque l'intégralité du chiffre d'affaires réalisé par le projet financé dès son entrée en production ou en service.

ARTICLE 14 PENALITE DE RETARD

Tout retard dans le paiement des sommes dues par l'emprunteur entraînera, sans mise en demeure et à titre de pénalités, le prélèvement d'un intérêt de retard.
Le taux de pénalité de retard applicable est indiqué aux conditions particulières.

ARTICLE 15 COMMISSION ET FRAIS

L'emprunteur s'engage à payer trimestriellement la commission d'engagement et les frais du dossier figurant aux conditions particulières.

ARTICLE 16 REGLEMENT DE LITIGE

Tout litige né de l'interprétation ou de l'exécution de la présente convention sera, à défaut de règlement à l'amiable, porté devant les juridictions compétentes.

ARTICLE 17 ELECTION DE DOMICILE

Pour l'exécution de la présente convention, les parties font élection de domicile aux adresses respectives indiquées dans la présente convention.

Fait à GRAREM le 28 JAN. 2015

LE DEBITEUR (1)

*** اتفاقيـــة القـــرض *** بالعربية

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

بين الموقعين أسفله:

- بنك الفلاحة و التنمية الريفية (بـدر) شركة مساهمة برأس مال قدره ثلاثة و ثلاثون مليار دينار جزائري (33.000.000.000.00 دج) المسجلة بالسجل التجاري للجزائر العاصمة تحت رقم 00/11640 ب00 الكائن مقرها الاجتماعي بالجزائر العاصمة 17 شارع العقيد عميروش، و الممثلة من طرف السيد ..... مدير وكالة القرارم 837.....

من جهـة

- المعين فيمايلي: "البنـــك"

و السيد: ..... القرارم ولاية ميلة

.....

(الاسم و اللقب أو عنوان الشركة، العنوان، المقر الاجتماعي، الصفة القانونية و ذلك حسب الحالة.....الخ)

- المعين فيمايلي: "المقترض"

من جهـة أخرى

حيث اتفقا و أقرا على مايلي:.....

موضـــوع الاتفاقيـــة:

بموجب هذه الاتفاقية، يمنح البنك للمقترض المذكور أعلاه قرض حسب الشروط الخاصة و العامة المحددة كما يلي:

1- الشروط الخاصة للقرض:

نوع القرض: قرض استثماري متوسط المدى المبلغ: 1.597.200,00 دج صحة العقد :04 سنة+01سنة تأجيل+01 سنة استعمال النسبة: المعمول بها

- الضمانات الاحتياطية الحاضرة:1- رهن السيارة لفائدة البنك مع إعداد الخبرة. 2- إمضاء سلسلة من السندات لأمر. 3- دفع المساهمة الفردية بمبلغ 1.064.800,00دج.4- تعهد موثق برهن الجرار الممول لفائدة البنك والتأمين الشامل ضد جميع الأخطار ووكالة لفائدة البنك بإعادة التأمين. 5- الوضعية الجبائية وشبه جبائية جديدةومصفاة. 6- عقد كراء الأراضي الفلاحية مساحتها 20 هكتار طول مدة القرض .7- إمضاء رسالة سقوط أجل القرض.

- الضمانات الاحتياطية غير الحاضرة: 1- رهن الجرار الممول لفائدة البنك ,2-التأمين الشامل ضد جميع الأخطار لفائدة البنك .

3- تحرير اتفاقية القرض.

2- الشروط العامة للقرض

المادة 1: مبلغ القرض:

- يمنح البنك بموجب هذه الاتفاقية للمقترض قرض مبلغه مبين في الشروط الخاصة.

المادة2: موضوع القرض:

- بناءا على طلب التمويل المقدم من طرف المقترض، فإن القرض موضوع هذه الاتفاقية سيخصص لتمويل المشروع المذكور في الشروط الخاصة، و هذا تطبيقا لتركيبة التمويل المتفق عليها بين الأطراف.

المادة 3: مدة القرض:

- يمنح القرض لمدة و لفترة التأجيل المنصوص عليهما ضمن الشروط الخاصة.
- غيرأنه إذا كان القرض موضوع هذه الاتفاقية لم يسجل بداية الاستهلاك في المدة المحددة ضمن الشروط الخاصة، فإن هذه الاتفاقية تعتبر ملغاة إذا لم يقبل البنك تمديدها.

المادة4: نسبة الفائدة المتغيرة:

- إن نسبة الفائدة المطبقة على استعمال القرض متكونة من نسبة قاعدية قابلة للمراجعة دوريا وفقا لشروط البنك السارية المفعول و إضافة إلى النسبة المحددة في الشروط الخاصة.
- تخضع النسبة القاعدية المذكورة ضمن الشروط الخاصة للمراجعة الدورية .
- يتم إخطار المقترض بكل تعديل في النسبة القاعدية، و يصرح المقترض بقبول هذا التعديل دون قيد أو تحفظ

المادة 5: الرسوم و العمولات:

- تكون جميع الرسوم و العمولات المرتبطة بمنح و استعمال القرض على عاتق المقترض إلى جانب الرسوم و العمولات الأخرى التي تضاف لاحقا و ذلك طبقا للنصوص التشريعية و التنظيمية.

المادة 6: كيفية استعمال القرض:

- إن القرض موضوع هذه الاتفاقية يتم استعماله بإدانة حساب القرض المفتوح من طرف البنك لدى الوكالة الموطنة للمقترض تحت الرقم المشار إليه ضمن الشروط الخاصة.
- ترخص استعمالات القرض حسب احتياجات التمويل الذي يثبت بتقديم بيانات اعتمادها من طرف البنك و كذلك بالإمضاء على سندات لأمر.
- إن إثبات القرض و تسديده يكون حسب الكتابات والعمليات المسجلة من طرف البنك.

المادة 7: طرق التسديد

- عند نهاية فترة الاستعمال التي لا يمكن أن تتجاوز تلك المحددة ضمن الشروط الخاصة، فإن الاستهلاكات الفعلية للقرض تثبت بتقديم بيانات
- اعتمادها من طرف البنك في جدول التسديد الذي يحدد فيه الأصل و الفوائد و هذا في حالة ما إذا كانت الشروط الخاصة تنص على نسبة

- ثابتة معدة على أساس سندات لأمر مدعمة لهذه الحالة، هذه السندات تعوض تلك المنصوص عليها في المادة السادسة(6) أعلاه.- يتعهد المقترض بتسديد اصل القرض والفوائد على اقساط حسب جدول التسديد المعد طبقا للشروط الخاصة لهذه الاتفاقية.- ان كل تعديل في نسبة الفائدة المحددة في الشروط الخاصة يوجب مراجعة جدول التسديد.

المادة 8: الضمانات:

- لضمان الوفاء بأصل القرض، الفوائد، المصاريف و العمولات المتعلقة بالقرض موضوع الاتفاقية، يتعهد المقترض بتخصيص الضمانات المذكورة في الشروط الخاصة لفائدة البنك.
- تكون مصاريف التسجيل و المصاريف المتعلقة بالضمانات المذكورة أعلاه على عاتق المقترض.
- إن أي تبديد أو بيع جزئي أو كلي للأموال المادية و المعنوية المخصصة كضمان لفائدة البنك يعرض المقترض حسب شروط الاتفاقية، بالإضافة إلى إلغاء القرض متابعة قضائيا.
- استعمال القرض مرتبط بالإستلام الفعلي للضمانات.

المادة 9: التسديد المسبق:

- للمقترض الحق في التسديد المسبق للقرض جزئيا أو كليا.
- التسديد الجزئي يقتطع من الأقساط المتباعدة.

المادة 10: الترخيص بالخصم:

- يعطي المقترض ترخيص للبنك للخصم الفوري من حسابه للمبالغ التي تكفي لتسديد الأقساط، من أصل و فوائد و كذا المبالغ الأخرى التي أصبحت واجبة الأداء (عمولات، مصاريف، ضرائب)

المادة 11: شروط الفسخ:

- في حالة عدم تسديد المبالغ الواجبة الأداء من أصل، فوائد و مصاريف أخرى و ملحقات، فإن البنك يحتفظ بحق الزامه على التسديد الفوري لكل قيمة القرض، خاصة في الحالات التالية:
  - التصريح الخاطيء للمقترض.
  - دفع النفقات التي لا تدخل في إطار تحقيق المشروع الموافق عليه في هذه الاتفاقية.
  - تحويل الموضوع الأصلي للقرض.
  - عدم احترام المقترض لأي تعهد من التعهدات المتفق عليها من طرفه.
  - كل تعديل متعلق بالوضعية المالية و القانونية للمقترض.
  - البيع الكلي أو الجزئي للأموال المادية و المعنوية المخصصة كضمان لفائدة البنك.

عند عدم احترام بنود هذه الاتفاقية، يتحمل المقترض جميع الأعباء المسجلة من طرف البنك بفعل الأداء المسبق.

المادة 12: مراقبة القرض:

- حتى يتسنى للبنك المراقبة المستمرة و المنتظمة لإستعمال القرض يتعهد المقترض بمايلي:
  - تقديم جميع البيانات و الوثائق التي يراها البنك ضرورية.
  - تقديم صور مطابقة للأصل للميزانية السنوية، ووثائق الحسابات و الملحقات و كذا تقرير محافظ الحسابات.
  - تسهيل الزيارات التي يقوم بها أعوان البنك كذا الدخول للمحلات و التجهيزات الأخرى.
  - كذلك يستطيع البنك أن يتحقق في عين المكان و بناءا على الوثائق المقدمة من تطابقها.

المادة13: التزامات المقترض:

- مع مراعاة الأحكام التشريعية و التنظيمية سارية المفعول، و مادام الدين مبينا بموجب هذه الاتفاقية، فهو ملزم بمايلي:
  - عدم تقديم لصالح الدائنين الاخرين، أي ضمان أو تعهد لامتياز دائن عن آخر على الأموال الموجودة حاليا أو المستقبلية، حتى يتم التسديد الفعلي للقرض.
  - العمل على كل ما هو ضروري لإبقاء و حماية مؤهلاته القانونية و كذا وسائل الإنتاج و الخدمات.
  - تأمين المعدات المنقولة و العقارات و الوفاء بجميع المصاريف وفقا لعقد التأمين، و في حالة حدوث كارثة كلية أو جزئية قبل إبراء ذمته، يحتفظ البنك بحق التعويض في التأمين طبقا لبنود الضمان المبرم وفقا لهذه الاتفاقية.
  - تقديم للبنك رقم الأعمال الكامل المحقق في المشروع عند الدخول في مرحلة الإنتاج أو الخدمات.

المادة14: العقوبات التأخيرية:

- كل تأخر من طرف المقترض عن الوفاء بالدين يؤدي إلى توجيهه إنذار بالدفع بسبب هذا التأخير مع خصم فوائد التأخير.
- نسبة عقوبة التأخير السارية المفعول محددة في الشروط الخاصة.

المادة 15: العمولة و المصاريف:

- يتعهد المقترض بدفع كل ثلاثة أشهر عمولة التعهد و مصاريف الملف المذكور في الشروط الخاصة.

المادة 16: تسوية النزاع:

- كل نزاع ناتج عن تفسير أو تنفيذ هذه الاتفاقية، يخضع في حالة عدم التسوية الودية للمتابعة أمام الجهات القضائية المختصة.

المادة 17: اختيار الموطن:

- لتنفيذ هذه الاتفاقية يختار الأطراف الموطن"العناوين السابقة الذكر".

في :القرارم بتاريخ: 2015 / 01/28.

المديـــن(01)

- Le bénéficiaire.
- Les bailleurs de fonds - banques

(الملحق 15)

d – Résultats

- Augmentation du revenu de l'éleveur.
- Amélioration du cadre de vie de la famille de l'éleveur.
- Développement et modernisation de l'exploitation et de son parc roulant.

IV. Evaluation financière :

Le présent projet consiste en l'acquisition d'un tracteur agricole pour argumentation des revenue de l'exploitation

1. Les investissements du projet :

L'investissement du projet est établi en fonction de la facture proforma fournis par l'exploitant .

Tableau N° 1 : Tableau des investissements

structure de l'investissement :					
Investissements	unités	quantités	PU	MONTANT	%
matériel agricole					
tracteur	unité	1	2662000.00	2662000.00	100.00
Total investissement				2662000.00	100.00

2. Montage financier :

Le promoteur de ce projet dispose d'un crédit bancaire à hauteur de 70%, donc le montant de crédit est de l'ordre de 1863400.00DA.

Tableau N° 02 : Le coût total de l'investissement

CREDIT (MOYEN TERME)	70%	1863400.00
APPORT PERSONEL	30 %	798600.00
COUT TOTAL (DA)	**100 %**	**2 662 000.00**

Unité : DA

3. Echéancier de remboursement :

Ce poste correspond à la rémunération des crédits consentis par la banque .

Tableau N° 03. Tableau des amortissements de crédit

Nature de Crédit	Durée	Montant	Année 0	Année 01	Année 02	Année 03
Crédit	3	2662000.0				
Intérêt				5.5%	5.5%	5.5%
Principal				887333.33	887333.33	887333.33
Reste à rembouser			2662000.00	1774666.67	887333.33	0.00
Intérêt				48803.33	48803.33	48803.33
Annuité			2662000.00	936136.67	936136.67	936136.67

Unité :DA

4. Les charges de fonctionnement :

Elles comprennent, les charges d'alimentation, les frais vétérinaires et ceux de personnels, frais de service, frais d'assurance, impôts et taxes, frais d'amortissement de crédit et frais divers, ainsi que les frais d'énergie et autres

Désignation	Quantité	Unité	PU	Montant	%	Année1	Année 2	Année 3
1 charge cultures								
culture fourragères:								
BD	26.00	ha	30000.00	780000.00		780000.00	819000.00	859950.00
Fèves	16.00	ha	35000.00	560000.00		560000.00	588000.00	617400.00
p-pois	4.00	ha	35000.00	140000.00		140000.00	147000.00	154350.00
TOTAL 1				**1480000.00**	**60.45**	**1480000.00**	**1554000.00**	**1631700.00**
2-Charges liées à l'élevage:								
Produits vétérinaires	AN	1.00	25000.00	25000.00		25000.00	25250.00	25502.50
aliment de bétail	100.00	qx	2500.00	250000.00		250000.00	252500.00	255025.00
TOTAL 2				**275000.00**	**11.23**	**275000.00**	**277750.00**	**280527.50**
3-Charges des services								
frais préliminaires	ff			10000.00		10000.00	10500.00	11025.00
électricité, inergie	ff			32000.00		32000.00	33600.00	35280.00
Assurance	5.00	tête		119191.86		119191.86	125151.45	131409.03
frais de déplacement	ff			10000.00		10000.00	10500.00	11025.00
telephone,fax,internet	ff			10000.00		10000.00	10500.00	11025.00
frais de transport	ff			30000.00		30000.00	31500.00	33075.00
Total 3				**211191.86**	**8.63**	**211191.86**	**221751.45**	**232839.03**
4. frais divers								
Impôts et taxes				**0.00**		**0.00**	**0.00**	**0.00**
autres (maintenance,....)	**ff**			**50000.00**		**50000.00**	**52500.00**	**55125.00**
TOTAL 4				**50000.00**	**2.04**	**50000.00**	**52500.00**	**55125.00**
5-frais de personnels : 02 Ouvriers								
TOTAL 5	**2.00**	**ouvriers**	**216000.00**	**432000.00**	**17.65**	**432000.00**	**453600.00**	**476280.00**
Total charges de fonctionnement				**2448191.9**	**100.00**	**2448191.86**	**2559601.45**	**2676471.53**

Unité .DA

5.Les recettes du projet :

Le chiffre d'affaire prévisionnel de l'exploitation est basé sur la vente de la production animal lait 26.36 % et les veaux et velle 8.89 % et la production végétale qui présente 64.75 % Des recettes du projet , est ils sont estimées comme l'indique le tableau ci-dessous.

Tableau N° 5. Tableau détaillé des recettes prévisionnelles de l'exploitation

Recettes	unités	quté	PU	Montant	%	Année 1	Année 2	Année 03
1 -ventes d'animaux								
vente des veaux et velles	tête	5	85000	**425000.00**		425000.00	454750.00	486582.50
TOTAL 1				**425000.00**	**8.89**	**425000.00**	**454750.00**	**486582.50**
2- ventes des produits animaux								
Lait	Litre	30000	42	**1260000.00**		1260000.00	1260000.00	1260000.00
TOTAL 2				**1260000.00**	**26.36**	**1260000.00**	**1260000.00**	**1260000.00**
1 -ventes productions végétal								
BD	qx	390	4500	**1755000.00**		1755000.00	1755000.00	1755000.00
Fèverole	qx	100	8000	**800000.00**		800000.00	800000.00	800000.00
fèves	qx	30	10000	**300000.00**		300000.00	300000.00	300000.00
petit pois	qx	20	12000	**240000.00**		240000.00	240000.00	240000.00
TOTAL 2				**3095000.00**	**64.75**	**3095000.00**	**3095000.00**	**3095000.00**
Total Général				**4780000.00**	**100.00**	**4780000.00**	**4809750.00**	**4841582.50**

Unité : DA

6. L'amortissement fiscal des investissements :

L'amortissement financier des investissements sera effectué sur la base des taux annuels d'amortissements fiscalement admis à savoir :

Tableau N° 06 : Tableau des amortissements fiscaux des investissements

Désignation	Montant	Durée de vie	Année 01	Année 02	Année 03
Matériel					
tracteur	2662000.00	**20**	133100.00	133100.00	133100.00
Total des amortissements			**133100.00**	**133100.00**	**133100.00**

Unité : DA

7. Prévisionnels de l'exploitation :

7.1. comptes de résultats :

Le TCR est établi sur une période de trios ans (03 exercices) où sont présentés l'ensemble des charges et des produits de l'exploitation, nous présentons toutes les recettes et dépenses de l'exploitation.

	Année 0	Année 01	Année 02	Année 03
1- ventes des produits				
vente d'animaux		425000.00	454750.00	486582.50
vente de production animale		3095000.00	3095000.00	3095000.00
chiffre d'affaire (01)		**3520000.00**	**3549750.00**	**3581582.50**
2- Charges production				
tracteur	2662000.00			
charges P- végétales		1480000.00	1554000.00	1631700.00
charges P- animales		275000.00	277750.00	280527.50
Total des charges(2)	**2662000.00**	**1755000.00**	**1831750.00**	**1912227.50**
Marge brute (1-2)	**-2662000.00**	**1765000.00**	**1718000.00**	**1669355.00**
3 - charges de structure				
frais personnel		432000.00	453600.00	476280.00
frais services		211191.86	221751.45	232839.03
frais divers		50000.00	52500.00	55125.00
total des charges(3)		**693191.86**	**727851.45**	**764244.03**
Excédent brut d'exploitation (EBE)	**-2662000.00**	**1071808.14**	**990148.55**	**905110.97**
frais financiers		48803.33	48803.33	48803.33
Dotations aux amortissements		133100.00	133100.00	133100.00
résultat brut d'exploitation (RBE)	**-2662000.00**	**889904.81**	**808245.21**	**723207.64**
IBS	0.00	0.00	0.00	0.00
résultat net exploitation (RNE)	**-2662000.00**	**889904.81**	**808245.21**	**723207.64**
Cash flow	**-2662000.00**	**1023004.81**	**941345.21**	**856307.64**
cash flow actualisé	**-2662000.00**	**930004.37**	**777971.25**	**643356.60**

Unité :DA

7.2. Bilans prévisionnels :

Les bilans prévisionnels ne présentent pas de remarques particulières sauf que le terrain et le génie-civil n'ont pas fait l'objet d'amortissement car il n'a pas été tenu compte des couts de ces actifs.

Bilan 1 ère année

ACTIF **PASSIF**

désignations	montant brut	amortissement	montant net	compte	montant
investissement				Fonds propres	798600.00
Foncier				Fonds social	
Construction				Résultat des exercices	4780000.00
Aménagements				antérieurs dettes	
Installation					
Matériel	2662000.00	133100	2528900.00		
Plantation					
Animaux Reproducteurs					
Investissement bruts	2662000.00	133100.00	2528900.00	Emprunt bancaire	936136.67
Stock matières et fournitures	150000.00		150000.00		
Créances d'investissement					
disponibilités	4725741.47		4725741.47	Résultat net	889904.81
Totaux	**7537741.47**	**133100.00**	**7404641.47**	**Totaux**	**7404641.47**

Unité : DA

bilan 2ème année

Actif **Passif**

désignations	montant brut	amortissement	montant net	compte	montant
investissement				Fonds propres	798600.00
Foncier				Fonds social	
Construction				Résultat des exercices	5669904.81
Aménagements				antérieurs dettes	
Installation					
Matériel	2528900.00	361271.4286	2167628.57		
Plantation					
Animaux Reproducteurs	0.00	0	0.00		
Investissement bruts	2528900.00	361271.43	2167628.57	Emprunt bancaire	936136.67
Stock matières et fournitures	170000.00		170000.00		
Créances d'investissement					
disponibilités	5875258.12		5875258.12	Résultat net	808245.21
Totaux	**8574158.12**	**361271.43**	**8212886.69**	**Totaux**	**8212886.69**

Unité : DA

bilan 3ème année

Actif					Passif
désignations	montant brut	amortissement	montant net	compte	montant
investissement				Fonds propres	798600.00
Foncier				Fonds social	
Construction				Résultat des exercices	6559809.61
Aménagements				antérieurs dettes	
Installation					
Matériel	2167628.57	309661.2245	1857967.35		
Plantation					
Animaux Reproducteurs	0.00	0	0.00		
investissement bruts	2167628.57	309661.22	1857967.35	Emprunt bancaire	936136.67
Stock matières et fournitures	190000.00		190000.00		
Créances d'investissement					
disponibilités	6246578.93		6246578.93	Résultat net	643356.60
Totaux	**8604207.50**	**309661.22**	**8294546.28**	**Totaux**	**8294546.28**

Unité : DA

F.REGANI

-Vente matériels et Produits Agricoles-

Lots Affes-Route Nationale N°05 Chelghoum Laid W-Mila

Fixe/Fax :031537568 Mob: 05 55089992

الملحق 16

N°RC:1633079A05

N°ARTICLE:43030920971

M FISCAL:296225010492430

CHELGHOUM LAID LE 16/02/2015

FACTURE N° 21I2015

NOM:

PRENOM:

ADRESSE : MILA

MODE DE PAIEMENT: CHEQUE BADR

Designation	TVA	Quantité	Prix U HT	Montant HT
Tracteur Agricole MAHINDRA	17%	1	1966800,00	1966800,00
8000 4wd 80cv DA				
Cabine 8000 MAHINDRA	17%	1	299200,00	299200,00
Ns°15MSD156				
			TOTAL HT	2266000,00
			T.V.A 17%	385 220,00
			T.V.A 7%	
			TOTAL TTC	2 651 220,00

Arretée la présente facture à la somme de :

Deux millions six cent cinquante et un mille deux cent vingt dinars .

F.REGANI Lots Affes (Route N°) Tél.: 03 VENTE MATÉRIEL AGRICOLE

COMPTE BANCAIRE :BADR 003008331031193000 59 BNA:001008430300000002129 CH- LAID