

في الملتقى الأول لمراجعي CAC BANK :

تفعيل الدور الرقابي في البنوك من أهم مبادئ الحوكمة

ملف العدد



تكريم
العاملين في
مكاتب شباب



CAC BANK
يرعى مهرجان
إتحاد صناع
الحياة





بمناسبة إنتهاء السنة المالية ٢٠٠٨ التي حقق فيها
البنك أهدافه وقيمه الجوهرية ورسالته، وأحرز
مرتبة متقدمة في القطاع المصرفي ومؤشرات
نمو عالية في القوائم المالية..
وبهذه المناسبة ثمن مجلس المدراء جهود موظفي
البنك وعطائهم المتدفق وحسن التعامل مع
العملاء ومساهماتهم الفاعلة في تحقيق هذا
المنجز بصورة دقيقة وسريعة.
متمنين للبنك مزيداً من التفوق والنجاح.

وكل عام والجميع بخير،

مجلس المديرين

الإفتتامية

الملتقى الأول للمراجعين

لأن المراجعة والتدقيق الداخلي كمهنة ذات أهمية في عالم الصناعة المصرفية، وتكتسب أهميتها من حيث هي العين الثاقبة القادرة على رؤية مختلف العمليات، والنفاذ إلى دقائق كل ما يجري في مختلف المفاصل المؤسسية، فإنها عامل الأمان والضابط الأقوى للأداء الوافي من الإختلال.

فقد عقد الملتقى الأول للمراجعين في كافة فروع البنك ومركزه الرئيس، وشكل ورشة عمل حفلت بالعديد من أوراق العمل العلمية والمهنية والتي أعدها كادر من البنك يتميز بمستوى عال من الكفاءة والمعرفة، بما حوته تلك الأوراق من مفاهيم علمية، فإنها قد أشتملت على حصيلة خبرات تراكمية أكتسبها كوادر البنك في ميدان العمل وحقل التجربة اليومية، وإذا حظيت تلك الأوراق بنقاشات وتعقيبات فقد عكست عمق الضم ومستوى الإدراك لمهنة المراجعة ودلت دلالة أكيدة على أن البنك لديه كوادر ذات قدر عال من المهنية والإحتراف.

وفي تقديرنا أن هذا الملتقى الذي جمع كوكبة متميزة من كوادر البنك من العاملين في مهنة المراجعة قد شكل إضافة نوعية إلى جملة المناشط ذات الطابع الضني الهادفة إلى الإرتقاء بالمستوى المهني في كل قطاعات العمل داخل البنك، وإحداث حالة مستمرة من تنمية المعارف وصقل المهارات وتلاقح الأفكار في إطار داخلي لفريق عمل واحد على مستوى المركز الرئيس والفروع المنتشرة على إمتداد جغرافيا اليمن.

ملتقى المراجعين الأول الذي دام إنعقاده ستة أيام متتالية يشكل إنطلاقة جديدة للإرتقاء بمهنة المراجعة الداخلية وتطوير أدواتها على نسق يواكب مستوى تطور البنك وإتساع رقعة نشاطه وتعدد منتجاته وتنوع خدماته.

وفي ظل بيئة متجددة ومتنوعة كبيئة عمل cacbank يصبح من الأهمية بمكان إجراء تغيير تطويري موازي في اساليب الاداء وفي الأليات والوسائل ليس فيما يخص أعمال المراجعة والتدقيق الداخلي فحسب بل وفي كل القطاعات داخل البنك وهو ما يدعونا دوماً لعقد ملتقيات مماثلة تكون حصيلتها التطوير المستمر الذي لا يتوقف عند نقطة معينة.... تطوير مفتوح كما الطموح يصبو دوماً إلى الأعلى ولا ينتهي.



حافظ فاخر معياد

رئيس مجلس الإدارة

أستعرض الدليل الإجرائي والنماذج المصاحبة مجلس المديرين يقر البدء بإعداد الخطة الإستراتيجية 2009-2012م



أستعرض الأستاذ عبدالمكث الشور- مستشار رئيس مجلس الإدارة للإئتمان والمخاطر في الجلسة المنعقدة أواخر الشهر الماضي الدليل النظري لإعداد إستراتيجية البنك (٢٠٠٩-٢٠١٢م) مبيناً رؤية البنك ورسالته وقيمه الجوهرية وغاياته الكبرى وأهدافه المرورية وكيف تتطابق هذه العناصر جميعها لتتشكل منها إستراتيجية البنك للسنوات المقبلة.

منوهاً أن هناك نقله نوعية في العمل التخطيطي للبنك القائم على أسس واضحة وغايات ماثله وفق مبدأ تكاملي بين الإدارات والوحدات في خططها الفرعية كنسيج تنظيمي واحد ينتج عنه خطة مثلى تحدد فيها الأهداف والأنشطة ويبرمج التنفيذ زمنياً ومن ثم قيام العمل التقييمي لمستوى الإنجاز على أهداف قابلة للقياس كالجداول الجاهزة التي تمثل أوعية للصيغ البيانية

الإدارات التنفيذ سرعة إعداد خططها وتقديمها للفريق المحوري وإعدادها بصيغة مشروع نهائي ومن ثم تقدم لمجلس المديرين للمناقشة والإقرار.

للخطة الإستراتيجية والتي تستفيد منها الإدارة في التحديد الكمي للأهداف. وقد أشاد المجلس بالمستوى الرائع للفكر التخطيطي الذي وصل إليه البنك وكلف

المخلفي نائباً لمدير مكتب رئيس البنك

صدر قرار رئيس مجلس الإدارة رقم ٤ لعام ٢٠٠٩م بقضى بتعيين الأخ/ نبيل المخلفي نائباً لمدير مكتب رئيس مجلس إدارة البنك. تهانينا للمخلفي التوفيق والنجاح في مهامه الجديدة.



نبيل المخلفي

أفضل مراجع لشهر ديسمبر 2008



عبدالباقي القدسي

نال الأخ/ عبدالباقي القدسي على وسام أفضل مراجع لشهر ديسمبر من العام الماضي وفقاً لتقييم إدارة المراجعة الداخلية والتفتيش، ويعد هذا تشجيعاً وتحفيزاً للموظف المثالي كما حازت الأخت/ تهاني محمد حسن على مرتبة الموظفة المثالية بفرع مقديشو وفقاً لتقييم إدارة الفرع من حيث الإنضباط في العمل، تنفيذ المهام الموكلة إليها وحسن التعامل مع العملاء يأتي هذا الإهتمام تشجيعاً للكادر البشري.

مدير السريع: لدينا خطة مستقبلية لتوسيع دائرة نشاطنا محلياً وإقليمياً



علي العصيمي

تجري حالياً قيادة البنك مباحثات مع نظرائها عالمياً وإقليمياً لخلق قنوات تواصل إلكترونية في إرسال وإستقبال الأموال السريع للحوالات، وقال الأخ/ علي العصيمي -مدير إدارة السريع للحوالات المالية بأنة في صدد فتح نوافذ جديدة للسريع من خلال التوقيع على عدد من الإتفاقيات مع جهات حكومية

مثل البريد وأخرى مع الطرفين مثل سويد الأمر الذي سيؤدي إلى توسيع شبكة السريع للحوالات وبالتالي سيسهل على العملاء إرسال وإستلام حوالاتهم بسهولة ويسر. وأضاف العصيمي أن لدى إدارته خطة مستقبلية لفتح أفاق عمل مشترك مع مؤسسات مالية ومصرفية عملاقة في دول مجلس التعاون الخليجي والقرن الأفريقي، كما أننا نسعى إلى توسيع نشاطنا مع قائمة البنوك المرخصة لإسيما والسريع يلبي بصفة خاصة طلبات أبناء الوطن المقيمين في تلك الدول.

رؤيتنا:

المؤسسة المالية
الرائدة

رسالتنا:

تقديم الخدمات المصرفية
والمالية المتنوعة ذات
الجودة العالية باستخدام
أفضل الأنظمة الإدارية
والتقنية بمهنية عالية من
خلال شبكة أعمال واسعة
لقطاعات الأفراد والشركات
والمؤسسات بما يسهم في
تنمية الاقتصاد المحلي.

قيمتنا الجوهرية:

- العمل بروح الفريق الواحد.
- الاهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها.
- تنمية المجتمع.
- العميل محور اهتمامنا.
- السعي المتواصل للتميز



وصل عددها ٦٤ صرافاً في عموم الجمهورية ربط صراف آلي جديد بوزارة السياحة وآخر بفرع سيئون

فالبنك حالياً طور أنظمتها المصرفية وهو بذلك يتماشى مع التطورات العالمية فيما يخص البنوك ، مضيفاً وصل عدد الصرافات الآلية المنتشرة في عموم محافظات الجمهورية حوالي (٦٤) صرافاً وهذا يؤكد ريادة البنك في القطاع المصرفي.

أكد الأخ/ إبراهيم الدليمي مدير الكول سنتر أنه تم ربط صرافين آليين جديدين خلال الشهر الجاري، بأمانة العاصمة وزارة السياحة وبفرع سيئون ، مشيراً إلى أن هذه الشبكة تلعب وما تزال دوراً فاعلاً بتلبية رغبات العميل بأسرع وقت، وقال العصيمي:

موظفو كاك بنك يتبرعون بقسط يوم لإخوانهم في قطاع غزة

والإعتصامات المنددة بالعدوان وكذا التجاوب مع الدعوات للتبرع بالدم إضافة إلى إستجابتهم للدعوة التي وجهها فخامة رئيس الجمهورية للأخوة المواطنين من أبناء الشعب اليمني لتبني حملة شعبية لجمع التبرعات لصالح أبناء الشعب الفلسطيني في قطاع غزة الذين يتعرضون للعدوان بعد حصار جائر طوال الفترة الماضية، ودعى العدالة في ختام تصريحه كل أبناء اليمن للوقوف مع إخوانهم مادياً ومعنوياً إمتثالاً لحديث الرسول صلى الله عليه وسلم (مثل المؤمنين في توادهم وتراحمهم كمثل الجسد الواحد إذا أشتكى منه عضواً تداعى له سائر الجسد بالسهر والحمى) - صدق رسول الله....



عمار العدالة

أعلن موظفو ومنتسبو بنك التسليف التعاوني والزراعي cacbank تبرعهم بقسط يوم من راتبهم لإخوانهم في قطاع غزة الذين يتعرضون للعدوان الهمجى من قبل قوات الإحتلال الإسرائيلية وفي تصريح صحفي قال الأخ / عمار العدالة رئيس نقابة موظفي البنك أن هذه المبادرة تأتي تضامناً مع إخواننا في غزة ووقوفنا معهم بما يحتمه علينا واجب الأخوة والدين والنصرة إزاء ما يتعرضون له من مجازر وعدوان يتنافى مع كل القيم الإنسانية ويخالف كل الشرائع السماوية ، مؤكداً أن موظفي البنك كانوا من المبادرين بالوقوف مع أخوانهم في قطاع غزة سواء من خلال المشاركة الفاعلة في المسيرات

الفايز المقدم من فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي. حضر الفعالية عوض الحامد عضو المجلس المحلي لمديرية عتق، رمزي الرعيني منسق مشروع المجالس الطلابية بالمحافظة وعدد من المختصين.

دشنت المجالس الطلابية بمحافظة شبوة نهاية الشهر الماضي فعاليات في ١٩ مدرسة للتعليم الأساسي برعاية فرع عتق وأكد الأخ/مراد بكران مسؤول التسويق أنه تم تسليم كأس دوري الثلاثين من نوفمبر لكرة القدم للفريق

المجالس الطلابية في مدارس محافظة شبوة دشنت فعاليات برعاية فرع البنك

السواري: كاك بنك يدعم بسخاء المشاريع الاقتصادية والتنموية في الوطن



النجاح الذي أحرزه وما يزال كاك بنك شجع كثير من مؤسسات وشركات وأفراد لأن تتعامل معه فأتسعت قاعدة عملائه.. ولأنهم كذلك «العملاء» جذبت مجلة «المصرفية» استعراض النجاحات التي حققتها العميل «من كبار العملاء» ففي هذا العدد تم تناول الشركة اليمنية المحدودة لصناعة السيراميك التي أسست بداية ٢٠٠٦م وفي ذات العام بدأت التعامل مع البنك فمن خلال الأسطر التالية أوضح رئيس مجلس إدارة الشركة الأستاذ/ هاشم السواري عن مسيرة الشركة ودور البنك التنموي..

إستطلاع: أمينة مجور- فرع كريتر

النشاط الذي تزاوله الشركة

يتلخص نشاط الشركة اليمنية لصناعة السيراميك المحدودة بثلاث مراحل:

المرحلة الأولى:

تقوم الشركة بصناعة العديد من أنواع السيراميك وبمختلف المقاسات والألوان والتصاميم حسب المواصفات العالمية، وذلك بعد أن تم القيام بدراسة متطلبات الأسواق المحلية في اليمن والأسواق الخارجية بالمواصفات والمقاسات الفنية المطلوبة، أخذين بعين الاعتبار أهمية الجودة والإتقان وذلك حرصاً منا على تلبية إحتياجات المستهلك.

المرحلة الثانية:

سيكون للشركة مجالاً آخر إلى جانب صناعة السيراميك، حيث سنقوم بصناعة البورسلان وب نفس المواصفات والتقنيات المذكورة.

المرحلة الثالثة:

سنقوم بصناعة المواد الصحية.

مسيرة الشركة:

رغبة من مؤسسي الشركة في دخول مجال التصنيع مساهمة منها في النهضة العمرانية والصناعية الكبيرة التي تشهدها اليمن في جميع المجالات في ظل التوجه الحكيم والصائب لفخامة الأخ/علي عبدالله صالح-

إختيار cacbank

حرصاً من الشركة في التعامل مع البنك المناسب عند إنشاء هذا المصنع ومن خلال ما تعرفه الشركة عن نشاط بنك التسليف التعاوني والزراعي المصرفي المعروف وما يقدمه من تسهيلات وخدمات وتعاون، مما جعله يحظى بسمعة جيدة في البلد وبنال ثقة وإحترام العدد الكبير من العملاء «الزبائن» الذين يتعاملون معه وهذا ما جعلنا نفضل إختيار هذا البنك للتعامل معه.

رؤية رئيس مجلس إدارة الشركة لواقع ومستقبل النشاط المصرفي في اليمن:

بالنسبة لرؤيتنا لواقع ومستقبل النشاط المصرفي في اليمن فإننا نتوقع له مستقبلاً زاهراً وكبيراً في ظل النهضة العمرانية والصناعية الكبيرة في البلد في جميع المجالات خاصة إذا ما واصلت البنوك واستمرت في تقديم التسهيلات والدعم والخدمات الجيدة لمثل هذه المشاريع والنظر في زيادة ورفع هذه الخدمات لمستويات البنوك الأخرى بالمنطقة والعالم.

حديثاً آخر

- يحظى بنك التسليف التعاوني والزراعي بإدارة مميزة ونشطة ممثلة برئيس البنك وكل طاقمه.

رئيس الجمهورية فقد تم إنشاء الشركة اليمنية لصناعة السيراميك بهدف الإستغلال الأمثل للمواد البشرية والمادية لتحقيق دور الريادة في مجال صناعة وتسويق السيراميك والبورسلان والمواد الصحية، حيث أنشأ هذا المصنع على مساحة كبيرة تقدر بأكثر من نصف مليون متر مربع بتكلفة وصلت إلى أكثر من ٣٧ مليون دولار وذلك في المرحلة الأولى، حيث ومن المتوقع أن تصل التكلفة الإجمالية للمصنع إلى ٩٦ مليون دولار وذلك في المرحلة الثانية والأخيرة، هذا ويستوعب المشروع في المرحلة الحالية حوالي ٧٠٠ عامل وعاملة، حيث تم إستقطاب أبرز الكوادر البشرية اليمنية ويتوقع أن يرتفع هذا العدد ليصل إلى ٢٠٠٠ عامل وعاملة في نهاية المشروع.

تم بدء التعامل مع بنك التسليف التعاوني والزراعي عام ٢٠٠٦م

إنطباعاته عن البنك

قد لمسنا منذ بدء تعاملنا مع بنك التسليف التعاوني والزراعي رغبته الصادقة والمستمرة في تشجيع المشاريع التنموية والإقتصادية وذلك من خلال ما يقدمه من تعاون وتفهم ودعم في سبيل تقديم الخدمات المصرفية الممتازة التي تسهل- ولاشك- في إستيراد إحتياجاتها من المواد وغيرها للمشروع بشكل منتظم وحسب الخطة الإنتاجية للمشروع.

كاك بنك يرعى مهرجان اتحاد صناعات الحياة

كتب: نجيب الفران

نظم اتحاد صناعات الحياة خلال الشهر الجاري في العاصمة صنعاء مهرجان مشروع إنسان برعاية رئيسية من كاك بنك الرامي لرعاية الشباب والمشاريع الصغيرة ومحاربة البطالة وخلق فرص عمل للشباب وحصل البنك على درع الإتحاد استلمه الأستاذ/ محمد تقي -المدير العام المساعد للشؤون التجارية والمصرفية.

حضر المهرجان وزير التربية والتعليم الدكتور عبدالسلام الجوفي ووزير الشؤون الاجتماعية والعمل أمة الرزاق حُمد ونائب وزير الشباب والرياضة الشيخ حاشد الأحمر إضافة الى الداعية الإسلامي عمرو خالد.



قيادة كاك بنك تكرم العاملين في مكاتب شباب

كرمت قيادة بنك التسليف والتعاوني والزراعي خلال يناير الجاري العاملين في مكاتب «شباب» وذلك ضمن مشروع الصالح للحد من البطالة والذي يحتوي على عدة برامج منها "برنامج شباب نت" يعمل فيه أكثر من "١٧٠" شاب من العاطلين عن العمل أوضح الأخ/ محمد العصيمي -مدير برنامج شباب أن هذا البرنامج يعد تنفيذاً للبرنامج الانتخابي للاخ رئيس الجمهورية وبالتعاون مع البنك تم ربط جميع مكاتب شباب بأمانة العاصمة بنظام السداد الآلي وقامت المكاتب بصرف رواتب للجهات المتعاقدة مع البنك بإجمالي مبلغ ٩٦٠٦٠٠٨٠٦٧ تسعة مليارات وستمئة وستة مليون وثمانية وسبعة وستون ريالاً خلال العام ٢٠٠٨ وكذلك تسديد فواتير الكهرباء والمياه والهاتف المحمول والثابت وبلغ تسديد الفواتير عبر مكاتب شباب خلال شهر يناير للعام ٢٠٠٩ م مبلغ ١٠٢٧٢٤٦٢١٦٣ مائة وإثنان مليون وسبعمئة وأربعة وعشرون ألف وستمئة وواحد وعشرون وثلاثة وستون فلساً.

ومن أهم المكاتب في تحصيل وتسديد الفواتير لشهر نوفمبر وديسمبر ٢٠٠٨ م التي تم تكريم العاملين فيها كالتالي:

شهر نوفمبر :

- الأول: مديرية الوحدة مكتب رقم (٦٢١)
- الثاني: مديرية الوحدة مكتب رقم (٦٢٢)
- الثالث: مديرية الصافية مكتب رقم (٥٧١)

شهر ديسمبر :

- الأول: مديرية الوحدة مكتب رقم (٦٢١)
- الثاني: مديرية السبعين مكتب رقم (٦١)
- الأول والثالث: مديرية السبعين مكتب رقم (٦٠٥)

وأضاف العصيمي تم تدريب عدد ١٠٠٠ متدرب في مجال الخياطة والتطريز من أربع مديريات في أمانة العاصمة ومنحت ٥٠٠ متدربة شهادات خبره بعد تخرجهن من إدارة التدريب ببرنامج الأسر المنتجة وتم إستيعاب أكثر من ٥٠٠ متدربة لممارسة أعمالهن بعد التدريب في معامل تحت إشراف إدارة المشروع وذلك لتحسين دخلوهن بالإضافة إلى تمويل عملياتها الإنتاجية، كما من جهته لقال الأخ/ محمد شعيب المدير التنفيذي للمشروع تم إستيعاب عدد ٤٥٦ "شباب وشابة" خلال عام ٢٠٠٨ م في برنامج الأمن والصيانة، كما تقوم إدارة المشروع بتدريبهم في مجال الحراسة الامنية والنظافة والمراسلة وقيادة وسائل النقل وأعمال البوفية.

حضر حفل التكريم الأخ/ رشيد الانسي - مستشار رئيس البنك للمراجعة والحسابات وعدد من مدراء مشاريع شباب بأمانة العاصمة.





قيادة البنك في الجلسة الختامية للملتقى

إنعقاد الملتقى الأول لمراجعي بنك التسليف التعاوني والزراعي

من المؤكد أن تفعيل الدور الرقابية في المؤسسات المالية والمصرفية يجعل كل شيء واضح وتكون الممارسة أيضاً تتماشى مع متطلبات ومعايير النشاط الدولي في ما يخص القطاع المصرفي..
ولوجود مثل هذه المعطيات -إضافة الى الشفافية والإفصاح المحاسبي- في بنك التسليف التعاوني والزراعي ممثلة بإدارة المراجعة الداخلية والتفتيش أعطت دلالة هامة وفاعلة تضمن للبنك تحقيق رؤيته، رسالته، وقيمه الجوهرية.. ولأهمية الموضوع تم إيضاح مهام وأدبيات المراجعة من خلال هذا الملف..

ملف العدد.. إعداد/ المكتب الإعلامي

من جانبه أشاد الأخ/ عمار عبداللطيف - مدير إدارة المراجعة والتفتيش بالدعم المتواصل الذي تقدمه قيادة البنك ممثلة بالأستاذ/ حافظ معياد- رئيس مجلس الإدارة في تاهيل وتدريب الموظفين والعاملين في البنك ومنهم كوادِر إدارة المراجعة وبإنعقاد هذا الملتقى الذي سيستمر لمدة اسبوع إلا دليلاً واضحاً على مصداقية الإدارة العليا في تصحيح أية إنحرافات تحدث على مستوى الإدارة العامة والفروع، مشيراً إلى أن التدريب والتاهيل كان السبيل الأمثل لموظفي إدارة المراجعة لتأدية أعمالهم على أكمل وجه وهو ما جعل البنك يخطو بخطى واثقة في أعماله والتقدم في كافة المؤشرات المصرفية..

وحول أهمية إنعقاد ورشة العمل المصاحبة للملتقى تحدث الأخ/ محمد أحمد تقي - المدير العام المساعد للشؤون التجارية والمصرفية موضحاً أهمية البناء الداخلي لكوادِر البنك وهو ما جعل البنك يزداد قوة إلى قوته خصوصاً وأن إدارة المراجعة الداخلية والتفتيش هي محور إرتكاز أعمال البنك على مستوى الإدارة العامة والفروع وإهتمام قيادات البنك بتاهيل كوادرها علمياً وعملياً يأتي

انعقدت فعاليات الملتقى الأول لمراجعي بنك التسليف التعاوني والزراعي خلال الفترة من ١٧-٢٢ يناير الجاري بقاعة الفقييد القرشي برعاية رئيس مجلس الإدارة /حافظ فاخر معياد. وفي حفل الافتتاح أكد الأخ/ أحمد عبدالله المضواحي - المدير العام المساعد للشؤون المالية والإدارية على أهمية إنعقاد مثل هذه الملتقيات والتي تصاحبها ورش عمل متخصصة في مجال الرقابة والتفتيش خصوصاً وأن البنك إقترب من العام الخامس منذ أن تنوعت أنشطته وتعددت منتجاته وزادت المسؤوليات المترتبة عليه ولما حققه البنك خلال هذه الفترة الوجيهة من إنجازات واحتلاله لموقع متقدم في إطار الجهاز المصرفي اليمني، منوهاً على أن البنك يسعى لإستكمال نجاحاته بإكتمال بنيته التحتية من خلال مشروع تطوير وتحديث البنك وإعادة الهيكلة وبناء خطة إستراتيجية على أساس علمي ومدروس، مؤكداً أن هذا الملتقى يعد خطوة هامة في تفعيل أساسيات العمل المصرفي وفقاً لمتطلبات ومعايير العمل الدولي في كبرى مؤسسات المال والمصارف وهو ما نسعى لتطبيقه في البنك..



الملتقى الأول لمراجعي الإدارة العامة والفروع (ورشة عمل)
 خلال الفترة من ١٧-٢٢ حتى ٢٢-١-٢٠٠٩م
 وذلك بالإدارة العامة قاعة الفقيد /عبد الجليل القرشي

أن المراجعين هم صمام للبنك كونهم يبرزون مقدرات النشاط العام وجوانب الخلل والقصور إن وجدت كما تحدث الأستاذ/ عبد الملك الثور -مستشار رئيس مجلس الإدارة للائتمان والمخاطر، عن أهمية الدور الذي يقوم به المرجع، لأن الرقابة والتحقق والتفحص لمجمل أنشطة البنك تمكن الإدارة العليا من تحديد حجم المسؤولية ومدى تطبيق معايير الأعمال ونطاق توسعها، فطالما يؤدي المراجع عمله الرقابي على أكمل وجه، حتما سيحرز البنك تقدماً ونمواً، وبالتالي فإن الرقابة المتواصلة لشئى الأنشطة والخدمات التي تقدمها تشكل خطوه للأمام حيث يتم تصنيف المشكلة وتحديد حجمها وبذلك نكون قد تعرفنا على مكن الخلل، مشيراً إلى أن مسؤول الائتمان هو العين التي نرى بها وإن يكون على قدر عالٍ من الكفاءة والمسؤولية، منوهاً أن الشيكات والسندات ليست ضماناً على الإطلاق، وأردف قائلاً فمن خلال مشروع إعادة الهيكلة حددت كل الأعمال المقرونة بالائتمان والمخاطر والدور الرقابي.



عبد الملك الثور



ناصر المرقيب

فيما قال الأستاذ/ ناصر المرقيب مدير إدارة الحسابات المركزيه ان عمليه الرقابه لها دور كبير، فهي تحدد حجم الإلتزام بأساسيات النشاط والتوجه العام للإدارة العليا فالإجراءات المتبقية التي تؤدي بكفاءة عالية تضمن تحقيق مؤشرات نجاح، مشدداً على أن تكون الدراسات كافية لأي منتج أو خدمة يقدمها البنك لأنها تحدد حجم النمو.

من جانبه أوضح الأخ/ أمين السنباني - مدير إدارة العمليات المركزيه جوانب العمل الرقابي والأداء المهني مشيداً بالأدوار التي يؤديها المراجعون كونهم يجعلون كل شئى واضحاً للغاية.

في مقدمة مهامها متمنياً للملتقى التوفيق والخروج بالفائدة المرجوة لجميع المشاركين. حيث أن الملتقى الذي شارك فيه قرابة الـ (٨٠) مراجعاً من مراجعي الإدارة العامة وفروع البنك بالمحافظات ويناقدش الملتقى عدد من أوراق العمل التي ستقدم خلال ورش العمل اليومية ويترأسها عدد من المختصين والمستشارين، حيث تطرقت الأوراق لعدة محاور..

الأول - القسم المهني للمراجع.
 الثاني - أدبيات مهنة المراجعة الداخلية - ثم محور مخاطر الائتمان ومحور مخاطر المراجعة في ظل أنظمة الصيرفة الإلكترونية كما ناقش الملتقى أساليب المراجعة في بيئة النظام الآلي فينكس ومحور الاتصالات أساليبه ونتائجه.
 ومحور أدلة الإثبات وأوراق عمل المراجع واستقلاليات المراجع الداخلي.

مشاركات في الملتقى

المشاركات الهادفة في أيه ورشة عمل وغيرها ، قد تفيد المستهدفين، كونهم المعنيين في الحديث، وفي هذا الإطار قال الأستاذ/ يحيى الصبري -المدير العام



محمد تقي



احمد المصواحي

مدير المراجعة لـ « المصرفية »:

الرقابة والشفافية من أهم مبادئ حوكمة المصارف ولدينا إطار مهني يقيس أداء المراجع

مشروع إعادة هيكلة البنك فهو من وجهة نظري كمرجع لا أسميه إعادة هيكلة وإنما عملية حوكمة البنك، كونها تعيد تفعيل اللوائح والأنظمة وتحدد المهام والمسؤوليات والواجبات، إضافة إلى تحديدها إجراءات الرقابة الداخلية وهذا ما تعنيه الحوكمة.

□ من ضمن ممارسات مبادئ الحوكمة في أية مؤسسة معيار الشفافية والإفصاح فما وجه الدلالة لدى إدارة المراجعة الداخلية والتفتيش؟!

○ ينطبق هذا المعيار على إدارتنا في التقارير وبموضوعية وحيادية المراجع، وسواء في عرض المعلومات والبيانات او الملاحظات ونعطي رأينا ومن ثم نتواصل مع الإدارات التنفيذية لإتخاذ ما يلزم.

□ ما مشروعية هذه الإدارة؟!

○ مشروعية إنشاء هذه الإدارة ينبثق من قراري رئيس مجلس الوزراء في عامي ١٩٨٦-١٩٩٩م فالإستاذ/ حافظ معياد يوليها إهتماما مطلقا ولها صلاحيات عززت إستقلاليتها كي تتمكن من تنفيذ مهامها على أكمل وجه، ولهذا يصل عدد المراجعين في البنك "٧٤" مراجعاً فخلال العام الماضي قمنا باكتر من "٥٠" مهمة فحص خاصة على ضوءها تم معرفة سير نشاط البنك.

□ ما أهمية هذا الملتقى، وما الجديد فيه؟!

○ يعد الملتقى نقطة إنطلاق حقيقية لتطوير أعمال المراجعة، ولإزالة الكثير من اللبس والغموض اثناء العمل، ولتلمس الإشكاليات والصعوبات التي تعترض المراجعين ونؤكد أن أداء الإدارة بعد هذا الملتقى سيكون مميز ونوعي، أما الجديد فيه إصدار الإطار المهني لإدارة المراجعة، وكذلك وثيقة المراجعة، قواعد السلوك، القسم المهني، فمن خلال هذه المفاهيم سنتمكن من قياس أداء المراجع، والشيء الأهم أن إدارتنا هي الوحيدة على مستوى الجمهورية التي تمتلك الإطار المهني بشكل علمي فيما التدريب والتأهيل يلعب دوراً فاعلاً في إضفاء النجاح على كافة الأنشطة.

□ ممكن تعطينا فكرة عامة حول دور إدارة المراجعة الداخلية والتفتيش؟!

○ نعتبر إدارة المراجعة المحور الرئيسي لتنفيذ عملية الرقابة، فهي بمثابة الجهة الوظيفية الإدارية التي تقوم بالتأكد والتحقق من مدى الإلتزام بالأنظمة واللوائح ومدى كفاءة الإدارات في الإدارة العامة والفروع، فتقوم بتقديم الرأي والمشورة للإدارة العليا ممثلة بالإستاذ/ حافظ فاضر معياد - رئيس مجلس الإدارة فالإدارة تحقق قيمة تقليل المخاطر من أجل الحفاظ على أصول وممتلكات البنك، ولذلك فمهام المراجعة من الأعمال الصعبة.

فهي تساعد كافة الإدارات على تأدية أعمالها بكفاءة وفاعلية وصولاً إلى زيادة إرساء عملية الحوكمة داخل البنك وبالتالي تكون قادرين على تحقيق أهداف وإستراتيجية ورؤية بنك التسليف التعاوني والزراعي.

□ تطرقت إلى مفهوم الحوكمة داخل البنك، وهو نظام له أسس ومبادئ يفيد مؤسسات المال والمصارف التي تنشأ النجاح، فما مدى تطبيقه في البنك؟!

○ أولاً مفهوم الحوكمة طبق في الولايات المتحدة الأمريكية ودول الإتحاد الأوروبي وتحديداً في العام ٢٠٠٣م نتيجة الإنهيارات الاقتصادية التي شهدتها العالم والتي كانت بسبب غياب الدور الرقابي وهذا ما أدى إلى تأكيد أهمية تفعيل الرقابة بشكل أكبر، فكأنك بنك للأمانة يخطو خطوات كبيرة جداً في هذا المجال، وفي سياق الحديث عن

المهام التي تقوم بها إدارة المراجعة الداخلية والتفتيش في البنك كثيرة وبالغة الأهمية، لأنها تمكن الإدارة العليا من معرفة أوجه سير العمل، وبالتالي يشكل الملتقى الأول لمراجعي كالك بنك حلقة وصل لتقييم مستوى الاداء، ومدى تفعيل الدور الرقابي وآلية توزيع الأعمال على المراجعين سواء في الإدارة العامة أو الفروع، فمن خلال أوراق عمل الملتقى "ورشة عمل" أثنى الاستاذ/ عمار عبداللطيف المجرم مدير إدارة المراجعة الداخلية والتفتيش هذه الورشة بالعديد من المفاهيم تتضح آفاقها في الاسطر التالية:



■ مدير المراجعة مع المحرر

■ تفعيل الدور الرقابي في المؤسسات
المصرفية له دور فعال وإيجابي



■ معياد أثناء توضيحه خارطة تنفيذ أعمال المراجعة

■ مدراء إدارات مع مراجعي البنك في الجلسة الختامية

حين تعطيك الحياة.. ماتريده أنت

كل ماسبق إتسمت به شخصية معياد في مسيرة قيادته للبنك وأثناء مناقشته المشاركين في الملتقى الأول لمراجعي البنك البالغ عددهم أربعة وسبعون مراجعاً في الإدارة العامة والفروع فيما الشرح التفصيلي حول مجريات تتبع عمليات التنفيذ وما دور المراجع في رصدها ومدى التزام المعنيين في الفروع باللوائح والأنظمة الصادرة عن الإدارة العليا.. فهذا النهج حضر المراجعين على العمل كما يقيس مستوى الأداء في كل فرع فضلاً عن تقييم أوجه النشاط المصرفي على مستوى السوق.

من المعلوم لدينا أن ثمة أشخاص، تعددت نجاحاتهم، وتنوعت إهتماماتهم في مجالات عديدة، نتيجة إمتلاكهم قدرات وملكات هائلة، مكنتهم من نيل مرادهم خلال فترة وجيزة، عملاً بمبدأ تعطيك الحياة ماتريده أنت. حين تبرز ما لديك من خبرات ومهارات علمية وعملية، بدناميكية أمام الجمهور حتماً ستكون محط إعجاب لدى الكثيرين ممن هم بأمس الحاجة لأطروحاتك ولإيمانهم برؤاك وتطلعاتك المستقبلية تكن أنت وبمشاركة الجميع من أحدث كل هذا التقدم.

مهام المراجعين في الإدارة العامة والفرع



■ عاصم الصبري

والتعبير عن رايه في القوائم المالية الإستقلاليه وتقييم البرمجيات الجديدة الخاصة بالحسابات والمراكز المالية أن يكون مراجع الإدارة على درجة عالية من الدراية بأمور المصرف وظروفه وخطته والإستخدامات المتوقعة لقوائمه المالية وإعداد تقريره عنه. في حين أن الركيزة الأساس إيجاد مناخ ملائم يحقق الإتصال بين جميع المراجعين ومناقشة مشاكل مراجعي الفروع.



■ احمد الكريت

مراجع الفرع

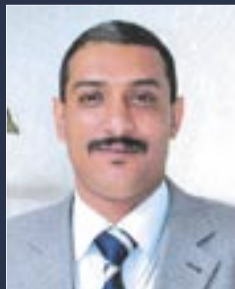
مهام مراجعي الفروع تتمثل بتطبيق نظم المراجعة المستندية وقواعدها والتأكد ان الفرع يمارس أعماله وفقاً للخطط والسياسات واللوائح المرسومة من الإدارة العامة ومدى الإلتزام بمعايير المراجعة الداخلية للبنك وقياس المخاطر وإبلاغ إدارة الفرع وإدارة المراجعة بالأخطاء والإختلالات وأوجه القصور، ويؤدي مراجع الفرع مهام وضع الآراء والمقترحات للحد من المخاطر المتوقعة والتأكد من تنفيذ الإجراءات الرقابية بهدف الحفاظ على الأوراق ذات القيمة المالية كالشيكات ودفاتر خطابات الضمان وغيرها، وأهمية التحقق من الأختام الرقابية وأختام العدادين والصرافين والشيكات مقبولة الدفع التأكد من وجودها بعهد أشخاص مختلفين وهل هناك ختمان



■ دارس غانم



■ وديع القرشي - تعز



■ فواز الإيراني - إب



■ منصور الغالي - عيس



■ فائز الجعدي



■ مازن الشريف



■ محمد الجرموزي



■ بدر الفضلي



■ نشوان خيري

مهام مراجع الإدارة

لمعرفة المهام التي يقوم بها المراجع إدارة المراجعة الداخلية والتفتيش في البنك مهمتهم تفتيش دورية بناءً على تقارير مراجعي الفروع والتأكد من تجاوب الفرع/ الإدارة في تصويب ملاحظات فريق التفتيش إضافة إلى تأكده من سلامة إجراءات الرقابة الداخلية مشيراً إلى أن تقارير مراجعي الفروع تساعد نظراً في الإدارة العامة في تكوين إنطباعات يقوم بإختيار عينة الفحص، تحديد فترة الفحص وإعداد الأهمية النسبية والتي بموجبها يتم توزيع الوقت والمهام بين فريق التفتيش الإطلاع على تقارير سابقة وميزانية البنك/ الفرع نهاية العام المالي وكذلك كشوفات الجرد الفعلي للأصول، مهمة سحب التقارير من النظام وإختيار العينات وتفرغها بأوراق العمل والدخول على حسابات الفرع والعملاء وفحصها وإجراء الدراسات التحليلية للقوائم المالية ومقارنتها بفترة أخرى ودراسة المتغيرات والتأثيرات في الحسابات والمخاطر المصاحبة لها بذل العناية والمهارة للمراجعة والحياد الموضوعية عند التفتيش وكشف الأخطاء الموجودة في الدفاتر والسجلات والتحقق من وجود الاصول وصحة إجراءات الشراء، وكذلك شمول نطاق المراجعة على القوائم المالية في تقريره وموقف الفرع التي تمت

للعلماء والتعديلات عليها والتأكد من سلامته منح القروض واستكمال اجراءات المنح والأوليات قبل صرف او قيد القرض لصالح المقترض إضافة إلى التأكد من سلامة الإجراءات للإصدار والمنح لخطابات الضمان والإعتمادات المستندية ويطلع عليها من خلال الدخول إلى النظام وذلك لمعرفة كم عدد الخطابات والإعتمادات التي تم إصدارها ومبالغها ونوعها ومبلغ التامين والعمولة المحتسبة عليها، وكذلك التحقق من إجراءات الصرف بشيكات الكونتر من حيث الالتزام بسقف الشيكات وغيرها ويتابع -أي المراجع- مسؤولي الفرع في تحصيل الأقساط المستحقة للعمليات الإئتمانية بأنواعها ورفع تقارير دورية عنها إلى إدارتي الفرع/ المراجعة ومراقبة السقوف الإئتمانية الممنوحة للعملاء وعدم تجاوزها في حين قال مراجعي ضمن المهام المنوطة بهم التأكد من اليوزرات والتعديلات عليها والصلاحيات الممنوحة للموظفين وملائمتها لإختصاصاته والمثل كذلك من سلامة إجراءات تفعيل خدمة كاك موبايلى وإستيفاء وثائق منح الخدمة - لاسيما أن نشاطهم حسب قولهم يكون تحت إشراف مراجعي الإدارة العامة. للتأكد من سلامة إحتساب العمولات والإيرادات للخدمات المصرفية التي يقدمها الفرع والمتابعة المستمرة لكل ما يتعلق

مع موظف واحد وعلى الصعيد ذاته أهمية التواصل مع المراجع المشرف على الفرع من الإدارة العامة بإستمرار بحيث يعرض عليه المشاكل والمعوقات - الجرد اليومي للنقدية ومطابقة الفعلي مع الدفترى ومراجعة تقييمه طبقاً لنشرات اسعار الصرف الواردة إلى البنك من البنك المركزي وهل يتم الجرد الفعلي اليومي والتوقيع على الجرد يوميا وارشفة المحاضر بشكل يومي واين يتم حفظ النسخ الإحتياطية لمفاتيح الصرافات الآلية. استعراض الحسابات المتحركة خلال اليوم لمعرفة تأثيرها على ميزان الفرع للتأكد من عدم وجود قيد غير سليم أو منطقي فيها، أخذ عينه من العمليات المنفذة خلال اليوم ومراجعتها والتأكد من صحتها، كما يجب على مراجع الفرع التأكد من قيام المكتب الخلفي بعملية التشييك اليومي على العمليات التي تمت وإجراء المطابقات اليومية اللازمة قيام الفرع بارشفة وحفظ العمليات اليومية اولا باول وفقاً للتعليمات المنظمة لذلك وكذا التأكد من سلامته إجراءات القيد للعمليات التي يتم اجرائها باثر رجعي والتأكد من صحتها ومراجعة العمليات التي تمت على المصاريف والإيرادات وتأثيرها على ربحية الفرع ، وفي سياق متصل التحقق من سلامة إحتساب العمولات والإيرادات للخدمات المصرفية التي يقدمها

الفرع والتأكد من سلامته اجراءات فتح الحسابات الجديدة بالفرع وتحديث بيانات الحسابات القديمة بصفة دورية ومدى إستيفاء الوثائق في الملفات، وعلى مراجع الفرع التحقق من سلامته اجراءات منح السقوف الإئتمانية الجديدة



■ عبدالرزاق محمد ٢٢ مايو



■ فيصل الأسد -الملكة اروى



■ رياض محمد -ذمار



■ بكيل خيران



■ ممر حجر -العدين



■ محمد شوكت



■ عادل المقبي -يريم



■ عدنان الفقيه -لحج



■ احمد الجنيد -التربة



■ عامر عبدالوادي -صعدة



■ علوي حبيب -ابين



■ علي الحبي -مارب



■ ناجي المهدي



■ ناصر المسري -كريتر



أهمية المراجعة



عرفات الصبري*

ضمن نشاط إدارة المراجعة والتفتيش عمدت الإدارة على عقد لقاء مهم يضم مراجعي الإدارة العامة والفروع لبلورة نطاق الأعمال وتطوير الآليات المتبعة في أساليب التدقيق والتفتيش الآني والدوري لكل أعمال البنك المصرفي ويشمل اللقاء في تقديم أوراق عمل ليتم مناقشتها والتشاور حول مواضيعها المصرفية وإقرار العمل بالمقترحات التي تصب في مصلحة وتطوير العمل كذلك إبداء وجهات النظر في وضع الحلول اللازمة للمعوقات التي تعترض سير عمل المراجع أثناء القيام بمهامه وذلك من أجل توحيد الآلية الكاملة الرامية لتقرير قدرات المراجعين في الإدارة والفروع على مرجعية واحدة التي تؤدي إلى النجاح الصائب في إستراتيجية الإدارة وتحقيق الهدف المرسوم لتلافي الإخلال في سير العمل بالشكل المطلوب والخالي من المخاطر في مجريات العمل المصرفي للبنك.

كما يمثل هذا الملتقى نقلة نوعية تكون بموجبه ممارسة الأنشطة والمهام تعتمد بدرجة اساسية على معايير التقييم من واقع النزول الميداني والفحص والتدقيق في مؤشرات النشاط الرقابي، ويظهر للإدارة العليا مدى الالتزام باللوائح والأنظمة أثناء أداء العمل.

وهنا نشيد بأهمية المراجعة لما تقوم به من دور رقابي من واقع أن الرقابة تضمن للمصارف النجاح والتفوق.

* مراجع إدارة الحسابات المركزية

أدبيات مهنة المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية

نشاط تأكيدي إستشاري مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة للبنك لتحسين أداءه ويساعد البنك في تحقيق اهدافه بإيجاد منهج منظم وصارم لتقييم وتحسين كفاءة عمليات إدارة الخطر والرقابه والتوجيه والتحكم المؤسسي.

الاهداف

التحقق من التزام العاملين في البنك من ممارسة أعمالهم بتحقيق الأهداف والسياسات التي تمثل في توليفتها نظم الرقابه الداخليه وتهدف إلى حدود مراجعة داخلية فاعلة وفعالة على مستوى كل وحدة من خلال قيامها بالفحص والمراجعة والتدقيق المنظم لمستنداتها وسجلاتها ومدى إستخدام الموارد.

مهامها

- أداء أعمالها في الوقت الملائم.
- تحديد نطاق وتنفيذ البرامج.
- التحقق بصفة دائمة من وضع ضوابط العمل المصرفي.
- التحقق من حسن سير العمل ومنتظامه.
- التحقق من سلامة وإكمال المعلومات والبيانات المالية والإدارية.
- التأكد من مدى الإلتزام بالأنظمة والقوانين واللوائح المعمول بها.
- التحقق من توفر الحماية الكافية لأموال الوحدة.
- التأكد من مدى تحقيق الأهداف المرسومة لأنشطة

وبرامج الوحدة.

توصيف العاملين فيها

- أن يكون المراجع الداخلي ملماً بكافة العمليات المصرفية.
- توفير الخبرة.
- القدره على تجميع وتصنيف وتحليل بيانات العمليات المصرفية وإدراكه التام لنظام الرقابه الداخلية.

سلوكيات العاملين بالمراجعة الداخلية

أن يكون ذو شخصية مؤثرة إيجابياً كتنقل الخبرة أو شرح لنظم وتعليمات البنك وتلمس مشاكل العاملين وإبرازها لدى جهات الإختصاص في البنك وذلك بمعنى ألا يتصيد الأخطاء بل يعمل على إحتوائها من أجل خلق مناخاً مناسباً في العمل، وأن يكون تقييمه عادلاً وبموضوعية تامة.

الإطار القانوني

عملاً بنص المادة الثانية من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم "٥" لسنة ١٩٨٦م التي تنص



مصادر الإيرادات في المصارف (2)

١ - القروض والسلف :

وهي عبارة عن مبالغ من الأموال توضع تحت تصرف العميل لغرض تمويل احتياجاته في المدى القصير والمتوسط والطويل ولمدة معينة يتم الاتفاق عليها، ولغرض معين ومقبول من قبل البنك ويتعهد القترض بأن يسدد المبلغ الذي إقترضه وفوائده إلى البنك دفعة واحدة أو على دفعات إما شهرية أو ربع سنوية أو حسب ما يتم الاتفاق عليه بين الطرفين . وفي العادة لا يوجد نوع واحد من القروض والسلف النقدية وإنما تختلف باختلاف طريقة السحب منها وكيفية تحديد الفائدة عليها وطريقة سدادها كما ان المصارف بإمكانها تقديم قرض واحد للعميل أو قد تمنحه قروض أو سلف متعددة وفق جدولة خاصة بطريقة الاستحقاق. ويتميز الائتمان في شكل قروض أو سلف نقدية مباشرة بالهيكلية العائدة لها بمعنى تحديد القيمة والأقساط والاستحقاق والضمانة والفائدة والغرض من القرض أو السلفة.

٢ - الحسابات الجارية المدينة :

اعتبرت الحسابات الجارية المدينة في فترم ما الشكل الرئيسي لنشاط المصارف التجارية في تقديم الائتمان النقدي المباشر وفي تطور لاحق في نشاط البنوك التجارية فقدت الحسابات الجارية أهميتها النسبية في منح الائتمان النقدي المباشر لمصلحة القروض المحددة الغرض والمدة. ومنشأ ذلك هو ارتفاع المخاطرة عدم الدقة في الرقابة على استخدام الحسابات الجارية المدينة بالإضافة لعدم الدقة في تحديد فترة ومصادر تسديدها . ومضمونها قيام المصرف بمنح العميل حداً معيناً أو سقفاً محدداً للحساب الجاري المدين ، أو يحدد له مبلغاً لا يجوز تجاوزه في السحب إلا بموافقة المصرف ، ويسمح للعميل بالإيداع في هذا الحساب ،



عبدالرحمن المطري
مدير عمليات فرع الملكة اروى

أكثر من قواعد القانون التجاري .
تصنف التسهيلات أو الضمانات المصرفية إلى عدة أنواع وفقاً للأساس المستخدم في التقسيم ويعتبر أكثر التصنيفات اتساقاً مع خط البحث . هو تصنيف التسهيلات المصرفية من حيث طبيعتها ويصنف هذا النوع التسهيلات المصرفية من حيث طبيعتها إلى التسهيلات المصرفية المباشرة والتسهيلات المصرفية غير المباشرة والخدمات المصرفية الأخرى .

(أ) التسهيلات المصرفية المباشرة :

يعتبر الائتمان النقدي المباشر الشكل الأكثر شيوعاً في نشاط المصارف بل يشكل التوظيف الأكثر أهمية من قبل إدارة الائتمان في المصارف والأكثر ربحية ومضمون هذا النوع من الائتمان هو قيام إدارة المصرف ، بوضع النقود مباشرة تحت تصرف العميل ليستخدمها في المجالات التي يرغب فيها والمنفق عليها وتتخذ هذه القروض أشكالاً مختلفة كما يلي :

بالنسبة للأرصدة الدائنة لدى المرسلين في الخارج ، والتي تنتج غالباً عن عمليات تتعلق بالتجارة الدولية (الاستيراد والتصدير)، فليست هناك قاعدة من حيث إنتاجها للفوائد حيث يتوقف ذلك على العادات والتقاليد المصرفية المتبعة في البلاد الأجنبية، فهناك بعض الدول تمنح فائدة وأخرى لا تمنح عليها فائدة.

(٣) الاستثمارات في الأوراق المالية

(حفظ الأوراق المالية):

تستثمر المصارف جانباً من أموالها في شراء أوراق مالية (محفظة الأوراق المالية) يتمثل أغلبها في أذون الخزانة - أوراق مالية حكومية - أوراق مالية غير حكومية . ويمكن تناول أهم عناصر إيرادات الاستثمارات المالية بلباز كالآتي:
أ- أرباح أسهم: تعتبر من العناصر الرئيسية لإيرادات المصرف وهي غير ثابتة أو تتوقف على التوزيع السنوي وتتبع طريقة الحصة الشهرية لأرباح الأسهم في محفظة الأوراق المالية . ومصدر إيرادات الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمصرف بالإضافة لأرباح اسهم شركاتها التابعة .

ب - فوائد السندات وأذون الخزانة:.

يحصل المصرف على فوائد على السندات الحكومية وغير الحكومية وذلك على أساس قيمتها الاسمية وذلك في تاريخ الفائدة او في تاريخ الكوبون.. وتفضل المصارف السندات وأذون الخزانة الحكومية على غير الحكومية على الرغم من انخفاض فوائدها وذلك لانخفاض درجة المخاطرة فيها .

ج - أرباح وخسائر الأسهم :

يقوم المصرف بعملية بيع وشراء لكل أو بعض ما لديه من أسهم وسندات وفقاً لحاجته إلى أموال سائلة أو وفقاً لما لديه من أموال فائضة. وتمثل عمليات شراء وبيع الاحتفاظ بالأوراق المالية (محفظة الأوراق المالية) جانباً رئيسياً من نشاط المصرف ولهذا نجد في بيان الإيرادات (قائمة الدخل - ح/ الأرباح والخسائر) ان أرباح وخسائر الأوراق المالية تمثل عنصراً رئيسياً لها أثرها على صافي أرباح المصرف.

(٤) القروض والسلفيات والأوراق

التجارية (التسهيلات المصرفية):

تعتبر التسهيلات المصرفية من العمليات الهامة والأساسية التي تقوم بها المصارف وهي أهم بند لتوظيف الأموال لدى المصرف وتعتبر عمليات التمويل المصرفي المصدر الأساسي لإيرادات المصرف. ويلاحظ ان أسعار الفائدة على القروض والسلفيات بدون ضمان أو بضمان شخصي أعلى بصفة عامة من أسعار الفائدة على القروض والسلفيات المغطاة بضمان عيني، والقروض المنوطة للتجار يطبق عليها أسعار فائدة أقل من تلك المطبقة على غير التجار، وذلك لأن القروض الأخيرة عمليات فردية ومدنية عادة ، بينما قروض التجار تستمر في الأحوال العادية لمدة طويلة وتخضع لقواعد القانون التجاري الذي يعطي حماية

تضحية المدد محاكمة رئيس بورصة ناسد

ظل رجل الأعمال الأمريكي برنارد مادوف (٧٠ عاماً)، من الشخصيات البارزة في وول ستريت فقد شغل من قبل منصب رئيس سوق ناسداك للأسهم كما أسس شركة برنارد آل مادوف انفستمنت سكيوريتيز عام ١٩٦٠ وأدار أيضاً صندوق تحوط ويفعل الأزمة المالية العالمية سارع عملاء الشركة طلب أموالهم، وحين فوجئوا بخلو الخزينة رفعوا دعوى محررة من لجنة الأوراق المالية والبورصات في نيويورك ضد مادوف بتهمة الاحتيال بإدارة خطة استثمارية وهمية بلغ حجم خسائرها ٥٠ مليار دولار، ويعد أن ألقى القبض عليه من قبل ضباط مكتب التحقيقات الاتحادي، ذكر تقرير المدعي العام ان المتهم أخبر رجال الأمن ان الخطأ خطأه وأنه كان يستعمل أموال المستثمرين الجدد في الشركة ليدفع فوائد المستثمرين الآخرين، فيما ذكرت صحيفة «نيويورك تايمز» أن مادوف أبلغ اثنين من كبار موظفيه يعتقد أنهما ولاده (مارك، أندرو) بأن أعمال الشركة عبارة عن نصب واحتيال هرمي وكان ينوي الاعتراف للسلطات لكنهما سبقاه في ذلك وقت القبض عليه، كما نوهت صحيفة «فايننشال تايمز» البريطانية أن برنارد ترك وراءه وثائق وأرقام مزورة قد تعيق إجراءات التحقيق.
من جهة أخرى قال رئيس لجنة الرقابة على أسواق الأسهم والسندات -الجهاز الرقابي ببورصة وول ستريت- أنه سيفتح تحقيقاً شاملاً لجميع الموظفين لمعرفة سبب فشل اللجنة في اكتشاف الاحتيال الذي دبره مادوف برغم ظهور الكثير من المؤشرات منذ عشر سنوات كما أوضح رئيس مؤسسة حماية المستثمرين في السندات وهي مؤسسة أحدثها الكونجرس أن الأمر سيسغرق أكثر من ستة أشهر للامسك برأس الخيط في القضية كونها طالت عدة دول من العالم مثل اليابان، اسبانيا، بريطانيا، وهولندا.

هنا نلتقي



عبد سعيّد الطيار

هكذا اليوم تبدو الصورة في فروعنا أكثر إشراقاً بالنجاح وتناثق صور الجهد الإنساني على خارطة عريضة لإبداعات مصرفية خدمية تتنوع بشكل لافت تجاوزت بها فروعنا حدود المستحيل.

أين كنا قبل سنوات خمس مضت، وأين أصبحنا اليوم؟! يبدو الفارق بين القاع السحيق وأعلى القمه السماء.

زيارتي لفروع عشرة مع زميلين عزيزين ووقوفنا على الصورة الحقيقية لنشاط لايتوقف وجهد مستمر يتصاعد ويستمر في الصعود رأسياً على قاعدة أفقية واسعة لأنشطته إيمانيه وخدمات مصرفيه ومنتجات هي الأجدد والأكثر قرباً لحاجات الناس وسددها.

ما الذي تصنعونه ياهؤلاء؟! سؤال كنت أبته في أوساط أخوة لنا في الفروع فأرى مايرفع الراس عالياً وأسمع مالم يسبق أن سمعته ودهشت خارج حدود الدهشة.

شبابنا في الفروع تتوقد همهم مشاعل نجاح يتعاضم بعزائم تقوى وإرادات لا تنكسر.

عظمة النجاح بحجم عظمة الطموح وقوة الإرادة والإصرار على الخطو إلى الأمام ثم الأمام.

شبابنا في الميدان حطموا أسطورة المستحيل وعلّمونا دروساً رائعة استفقدنا منها على عهد جديد سطرنا على صفحاته إنجازات غير مسبوقه.

فجعلوا من فروع البنك قلاعاً إقتصادية ومحطات خدميه يرتادها التاجر والصانع والمزارع والموظف وذوي الحرف والمهن عموماً وتحظى بتقدير وإعجاب كل القطاعات في المجتمع بلا إستثناء.

من يريد أن يتعلم دروساً في النجاح ففروعنا أكاديميات كبرى وهناك شباب يصنعون النجاح ويخطفون التميز وهم السباقون في سوق مصرفي تستمر فيه المنافسه وتزداد وتبرته وهم على الدوام سباقون.

إن الإيمان القومي بالهدف والشعور بروح الفريق هو سر نجاح فروعنا والقوة الأقوى التي تدفعهم نحو المزيد من التآلق.

وتلك قيم كفيّلة بأن تجعل من فروعنا محافظاً استثمارية وإقتصادية لكل القطاعات وملاذاً يرتاده عموم الناس.

ALTAYARAbdu@yahoo.com

بين أيدي العميل والمستفيد في الحال ، وإنما تعكس تعهداً خطياً من المصرف بالالتزام الذي قد يتحقق وقد لا يتحقق تبعاً لتحقيق أو عدم تحقق الشروط الواردة في التعهد.. وبالتالي نجد ان هذا النوع من التسهيلات يختلف عن التسهيلات النقدية المباشرة انه لا يتم فيها منح حق في استعمال البند بشكل مباشر كما أنها لا تمثل ديناً مباشراً على العميل تجاه المصرف إلا في الحالة التي لا يحترم فيها طالب الائتمان بتعهداته وإيفاءه بالتزاماته المباشرة ففي هذه الحالة تصبح هذه التسهيلات التزامات مباشرة على المصرف. وهي كسابقها يتقاضى المصرف نظير القيام بها عمولات وفوائد تشكل ايراداً للمصرف ، وجرت العادة في اعتبار الأشكال التالية الأكثر شيوعاً لصور التسهيلات المصرفية غير المباشرة.

١ - الكفالات المصرفية (خطابات

الضمان)

تعتبر خطابات الضمان ضماناً مصرفياً لدين أو التزام معين أساسه تعهد القيام بعمل معين . وهي عبارة عن تعهد مكتوب يصدر من المصرف بناءً على طلب عميلة وذلك بدفع مبلغ محدد يمثل قيمة الكفالة لامر المستفيد خلال مدة سريانها . وعلى البنك عند منح الكفالة للعملاء التحقق من مقدرتهم على تنفيذ الأعمال التي حددت الكفالة من أجلها ويعتبر إلتزام المصرف في الكفالة المصرفية أو خطاب الضمان التزاماً اصيلاً وليس تابعاً للالتزام اصلي. وللکفالات المصرفية أنواع منها:

- **الكفالات النقدية**، وفيها يضمن المصرف سداد التزامات العميل النقدية في تاريخ معين أو في حال عدم سداد هذه الالتزامات من قبل العميل (الدين) مباشرة بتاريخ الاستحقاق.

- **كفالات الدفعات المقدمة**؛ اقتضتها أعمال المقاولات والتي تتطلب تقديم بعض الدفعات النقدية لانجاز العمل المطلوب ومقابل دفع هذه المبالغ من قبل المالك للمشروع وفي غياب الأعمال المنفذة بقيمة المبالغ المطلوب دفعها يطلب الأخير كفالة مصرفية تضمن إعادة هذه المبالغ.

- **كفالات محجوزة الضمان**؛ حيث تشترط بعض العقود أو الاتفاقيات إمكانية الاحتفاظ أو حجز بض المبالغ على سبيل الضمان للتنفيذ الكامل ولهذا تسمى بكفالة الدفعة الأخيرة.

- **كفالة حسن التنفيذ**؛ تستعمل لضمان حسن التنفيذ في المقاولات وغيرها. وتعتبر تغطية للعطل والضرر اللذان يصيبان مالك المشروع في حال عدم قيام المتعهد بتنفيذ الأعمال وفقاً للشروط والبنود المتفق عليها في عقد العمل.

- **الكفالات الإجمركية**؛ وهي كفالات تمكن المستورد من تأجيل سداد الضرائب والرسوم أو الحصول على موافقة بالإعفاء منها أو تنزيل قيمتها وتتضمن هذه الكفالات ضمان تنفيذ المكفول التزاماته تجاه الإدارات الحكومية والمؤسسات العامة وتعتبر هذه الكفالات كفالة دفع.

المراجع:

- [١] صلاح الدين حسن السبسي ، إدارة أموال وخدمات المصارف لخدمة أهداف التنمية الاقتصادية - دراسة نظرية وتطبيقية، (بيروت: دار الوسام للطباعة والنشر ، ١٩٩٨)
- [٢] خالد أمين عبد الله ، إسماعيل إبراهيم الطراد ، إدارة العمليات المصرفية - المحلية والدولية ، (عمان: دار وائل للنشر، ٢٠٠٦) .

وعادة ما يمنح الجاري المدين لتمويل رأس المال العامل ويمتد لمدة سنة تجدد بموافقة الطرفين في ضوء أداء الحساب وحجم العمل المعطى للمصرف والوضع المالي للعميل .

وفي مقابل الحساب الجاري المدين يتعهد العميل برد المبالغ التي أستخدمها فعلاً وما يتفق عليه من فوائد وعمولات ومصروفات .

٣ - سقف التمويل التجاري :

يمنح كحد معين لغرض تمويل مستندات واصله من إتمادات مفتوحة لدى المصرف ويكون ذلك في شكل خصم كمبيالات يرتبط إستحقاقها بدورة النشاط التجاري. ويتقاضى المصرف في مقابل ذلك عمولات وفوائد .

٤ - خصم الأوراق التجارية :

تعتبر عملية خصم الكمبيالات أو الأوراق التجارية من قبل لمصارف شكل من أشكال الائتمان المصرفي قصير الأجل ويشاع استخدام هذا النوع من الائتمان المصرفي نظراً لشيوع استخدام الأوراق التجارية أو الكمبيالات في المعاملات التجارية لتنظيم علاقات البيع الأجل فيما بين التجار.

ويقصد بخصم الأوراق التجارية قيام المصرف بخصم كمبيالات تجارية تكون محررة لامر العميل وذلك قبل مواعيد إستحقاقها مقابل حصول المصرف على فائدة وعمولة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق ، وفي تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بتحصيل قيمتها من قبل المدين نيابة عن عميلة مع احتفاظه بحق الرجوع على الخاصم والمظهرين في حالة عدم قيام المدين بتسديد قيمتها .

(ب) التسهيلات المصرفية غير المباشرة :

تتميز عن الأولى في أن إلتستفيد من هذه التسهيلات يكون شخصاً آخر غير عميل المصرف الذي منحت التسهيلات بناءً على طلبه ، كما لا تتضمن قيام المصرف بوضع نقود مباشرة

داك الأمريكية



مادوف

إلى ذلك أمرت السلطات القضائية - بعد أن أفرجت عنه بكفالة عشرة ملايين دولار- بحجز جواز سفره والحد من تنقلاته، واتخذت قراراً بتصفية مؤسسة الاستثمار المالي التي يديرها المتهم.

في الهدف



محمد الزبييري

من النجاح الى التميز

النجاح أياً كان نوعه هو تعبير عن إنجاز في الأداء وأخلاص في العمل واستغلال للوقت وبذل للجهد وتحدي للصعاب وقهر للمستحيل مع توفر الارادة الحية والقناعة لتحقيقه هذه العوامل مجتمعة كانت العناوين البارزة التي اتصف بها نشاط البنك عام ٢٠٠٨م ومكنته من تجاوز النجاح إلى مرحلة التميز بتحقيق معدلات فاقت التوقعات. وقد تضافرت كثير من عوامل الدفع أهمها:

أولاً: تنفيذ الكادر الجديد للبنك الذي ساعد على الاستقرار الوظيفي وخلق بيئة مناسبة للإبداع أبعدت الموظف عن هم الالتزامات العائلية وآتاحت له التفرغ للعمل بصورة كلية وهي ميزة أضيفت إلى مجموعة مزايا نفعها البنك في سنوات سابقة كالرعاية الصحية والدعم المدرسي وغيره.

ثانياً: البناء فوق ما انجز بخطط علمية هدفه رقابة الإنتاج وحددت نقاط الانحراف وقبل استفعالها مما ساعد على النهوض بالمتعثر وتنفيذه وتفعيل المفتعل لزيادة أدائه.

ثالثاً: التصاق الاداره العليا بمحمل النشاطات والوقوف على المشاكل وحلها أولاً بأول دون تراكمها.

رابعاً: الاهتمام بالإحصائيات واستنباط المؤشرات منها للوقوف على مواقع الاختلال ومعرفة اتجاهات العملات واحتياجاتهم من الخدمات لتجاوز القصور وتقديم الخدمة البنكية بصورة مثلى.

هذه القضايا وغيرها مثلت العوامل الاساسية للنجاح زاد على ذلك التعامل مع الأزمة المالية العالمية بروح المسؤولية ووضع الاحتياطات اللازمة لمواجهة تداعياتها والخروج منها دون التأثير عليها مما عزز مكانته وقوي مركزه بين البنوك العالمية والمراسلة وهيئة بيئة تعامل جديدة يتطلع البنك خلالها تعاضد أهدافه للعام ٢٠٠٩م مستفيداً من الأوضاع الاقتصادية العالمية التي تدفع بالاستثمارات الخليجية والعربية المتمركز في منطقتها للحصول على استثمارات أمته مما يتطلب تنوع للأهداف القطاعية لتلبية احتياجات المستثمرين والسعي لفتح الأبواب للتمويلات الأصغر التي أثبتت التجارب العالمية نجاحها ومدت الاسواق الوطنية بمنتجات ذات مردود اقتصادي ايجابي وأسهمت في امتصاص العمالة الفائضة وتشغيل القطاع النسائي الخامل في المجتمع خدمة للتنمية الوطنية وإسهاماً في رفع معدلات دخول الافراد ورفع القيمة الشرائية لهم للتخفيف من معاناتهم وامتصاص آثار الأزمة المالية عليهم الأمر الذي سيجعل من مهام البنك في المرحلة القادمة ذات ابعاد استراتيجية تنقله إلى مصاف المؤسسات الرائدة



الدولي

باجتماع مجلس إدارة كاك بنك الدولي جيبوتي من أجل إيضاح آلية العمل والانشطه التي سيتم ممارستها حيث سيقوم الأستاذ/ حافظ فاخر معياد رئيس مجلس ادارة البنك بزيارة الى جمهوريه جيبوتي يطلع من خلالها على آلية النشاط بالبنك، سيما هذا التواجد على المستوى الاقليمي تبرز توجهات الإدارة العليا وتطلعاتها المستقبلية كي يستمر هذا النجاح والتفوق، كما ناقش إجتماع آخر لمجلس الإدارة المنعقد خلال الشهر الجاري في مبنى الزبييري خطة العام ٢٠٠٩م الهادفة إلى زيادة حجم الأنشطة وتقديم خدمات جديدة.



ياسر الشرجبي
مدير مكتب رئيس البنك

إستطاع بنك التسليف التعاوني والزراعي خلال السنوات الأربع الأخيرة أن يحرز تقدماً ونمواً مضطرباً توسعت شبكة فروعها محلياً ونشر المزيد من الصرافات الآلية وأجهزة نقاط البيع، كما يدعم بسخاء كل الأنشطة المجتمعية وهذا ما يبرز دوره تجاه المجتمع إضافة إلى تمويله للكثير من المشاريع التنموية وعلى صعيد الإئتمان المتمثل بإيصال خدماته ومنتجاته المصرفية إلى عملائه فقد شهد بداية هذا العام الجديد إنطلاقة فاعلة تمثلت

المجتمع إضافة إلى تمويله للكثير من المشاريع التنموية وعلى صعيد الإئتمان المتمثل بإيصال خدماته ومنتجاته المصرفية إلى عملائه فقد شهد بداية هذا العام الجديد إنطلاقة فاعلة تمثلت

خدمة العملاء

إعداد: فضل ناجي قفله - خدمة العملاء - المكلا

- ٤- قم بخدمة العميل بأسرع ما يمكن.
- ٥- أنقل الأمر إلى مسئول أعلى عند الضرورة.
- (تذكر دائماً أن العميل على حق).. هذه الأمور مطلوبة منك قبل أن تبدأ أنت بلا شك تتعامل مع رجال أعمال.. فكيف لا تكون على مستوى هؤلاء من حيث المظهر والفكر؟
- ١- أظهر دائماً بمظهر رجل الأعمال ..
- ٢- أعرف خدماتك جيداً ..
- ١- اجعل مظهرك وسلوكك بالشكل اللائق للبنك:
- ١- ملابس مناسبة، مظهر رجل الأعمال.
- ٢- مكان عمل نظيف ومرتب.
- ٣- نبرة صوت محببة للعملاء.
- ٤- إتسامة دائمة.
- ٥- التأكيد على سعادتك برؤية العميل .
- ٦- البعد التام عن التدخين ومضغ اللبان.
- ٧- عدم مناقشة زملاء بأسلوب عدائي أمام العملاء .
- ب- في علاقتك مع عميلك العزيز :
- ١- أنصت إليه بدون مقاطعة .
- ٢- أسأل عميلك عن احتياجاته ورغباته بوضوح.
- ٣- قدم باستمرار المساعدة الإضافية لعميلك.
- ج- قم بأعمال العميل بشكل متكامل :
- ١- تجنب المقاطعة بأعمال أخرى .
- ٢- راجع مدى فهمك لمطالب العميل .
- ٣- أعط عميلك تعليمات واضحة عند اللزوم.
- ٤- أكد للعميل أن عملته قد تمت بالشكل الذي يريده.
- د- لاتنسى دورك في تأمين البنك وأمانه:
- ١- ناقش عميلك بصوت لا يسمعه غيرك ز
- ٢- لا تتناقش مع زملاء في أمور تخص البنك أو العملاء في حضور عملاء آخرين .
- ٣- تجنب أي انتقاد لسياسات البنك وإجراءاته.
- ٤- إتبع تعليمات البنك بشكل واضح .

يعد العميل محور ارتكاز أساسي، فهو ينقل مدى إعجابيه بالخدمات البنكية إلى أقرانه وبالتالي قد يصل هؤلاء إلى البنك، ونظراً لإحسن التعامل الذي يتحلى به الموظف مع العميل، فيجذب عليه تطبيق مايلي:-

- ١- لاتغضب إطلاقاً
- ٢- كن موضوعياً - رغم ذلك - في مواجهة مشكلة العميل وكيفية حلها .
- ٣- أكمل معاملة العميل بسرعة
- ٤- إذا كان ضرورياً ، حول عميلك لزميل آخر أو لمستوى أعلى
- عمل غير صبور:
- ١- اعتذر بلطف عن أي تاخير.
- ٢- لاتقطع تقديم الخدمة للعميل بأي عمل ولو كان قصيراً للغاية.
- ٣- أكمل تقديم الخدمة بسرعة.
- عمل كثير الكلام:
- ١- حدد ما يريد العميل جيداً
- ٢- تجنب المناقشات الطويلة كلما أمكن.
- ٣- أكمل تقديم الخدمة بسرعة .
- ٤- قل له أن حديثه طيب وشيق، ولكن مشاكل العمل تجعلني لا أستمع بهذا الحديث.
- عمل خجول:
- ١- أسأل العميل لتشجيعه على الحديث.
- ٢- وضح للعميل مدى سهولة التعامل.. وكيف يتم ذلك.
- ٣- تأكد من أن العملية قد تمت بالشكل الذي يرغبه العميل بدقة.
- عمل خشن المعاملة.
- ١- تعامل معه كأنه ليس عميلاً غاضباً.
- ٢- تجاهل أي أهانه أو ملاحظة تعقد بعدم سلامتها.
- ٣- حدد الخدمة التي يرغبها العميل بشكل متكامل .

● المصدر: إدارة البنوك التجارية الإستراتيجية والتطبيق د/

تهانينا

أسمى آيات التهاني والتبريكات نهديدها للأخوة
أدهم الخالفي - مقرر مجلس المديرين
بمناسبة ارتزاقه مولودة اسمها **(مريم)**
كما نهئى الزميل **ياسر العامري** - فرع حرض
بمناسبة ارتزاقه مولود اسماه **(معمار)**
ونهنئ الزميل / **نجيب عبدالله الفران** - إدارة التسويق
بمناسبة إرتزاقه مولود أسماء **(أحمد)**

المهنتون:

موظفي البنك وهيئة تحرير المصرفية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ وَبِاللَّهِ الْمَعْلُومِ وَاللَّهُ أَعْلَمُ بِمَا فِي قُلُوبِكُمْ وَاللَّهُ الْعَلِيمُ

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره
يتقدم جميع منتسبو البنك بأحر التعازي وأصدق المواساة إلى الأخوة/

طه المنصور - مدير إدارة السكرتارية

لوفاة المغفور لها **كريمته**

يحيى الكبسي - نائب مدير إدارة المخاطر

لوفاة المغفور له **والده**

علي صالح العزاني - مدير فرع آنس

لوفاة المغفور له **خاله**

فارس باخرابه - فرع بلحاف

لوفاة المغفور له **والده**

عنهم/

الأستاذ/ حافظ فاخر معياد - رئيس مجلس الإدارة

السرّيع للحوالات



أقل تكلفة وأسرع توصيل



CAC BANK
بنك التسليف التعاوني والزراعي

www.cacbank.com.ye

مباشر : ٠١/٥٦٠٠٢١ - الرقم المجاني : ٨٠٠٩٩٩٩

السرّيع للحوالات :

خدمة جديدة من CACBANK

لتحويل الأموال نقداً وبشكل مباشر وسريع

دون الحاجة إلى فتح حساب بنكي من خلال شبكة آية متطورة .