









ملخص الأهداف العامة لمشروع تحديث وتطوير مثله التسلمئ

درع عالمي وشهادة حسث استخدام البطاقات الذكية مث معرض كاردكس ACBANK LISAI





# مع برامج التمويل الشخصي





## من نوادر الأعراب

وقف أعرابى على أبى الأسود الدؤلى وهو يتناول وجبة الغداء فسلم فَّرد عليه ثم أقبل على الأكل، ولم يعزم عليه، فقال له الإعرابي أما أنى قد مررت بأهلك، قال كذلك كأن طريقك، قال وإمرأتك حلى، قال كذلك كان عهدى بها، قال قد ولدت، قال كان لا بد لها أن تلد، قال ولدت غلامين، قال كذلك كانت أمها، قال مات أحدهما ، قال حزناً على ولديها ، قال ما أطبب طعامك، قال لأحل ذلك أكلته وحدى والله لا ذقته يا أعرابي .

ساوم أحد الأعراب حنيناً الإسكافي على خفين، ولكنه لم يشترهما بعد جدل طويل، فغاظ حنيناً جدل الإعرابي، فقام وعلق أحد الخفين في طريق الإعرابي، ثم سار وطرح الأخر في طريقة، وكمن له، فلما مر الإعرابي ورأى أحد الخفين قال : ما أشبه هذا بخف حنين ولو كان معه الآخر لأخذته، فتقدم ورأى الثاني مطروحاً ، فندم على تركه الأول، فنزل وعقل راحلته، ورجع يبحث الأول، فذهب حنين براحلته، ورجع حنين وليس معه إلا الخفين، فقال له قومه : ما الذي

جئت به من سفرك ؟ فقال : حئت بخفى حنين

أحضر إعرابي قد سرق إلى عبد الملك بن مروان فأمر بقطع يده، فأنشأ يقول : يدى يا أمير المؤمنين أعيذها

بعفوك أن تلقى مكاناً يشينها

الخطاب رضى الله عنه جالس، في قومه سفيه.

أنفرد الحجاج يوما عن عسكره فضحك وخلاه.

### حكمية العيدد

شاور سواك إذا نابتك نائبة فالعين تنظر منها مادنا ونأى

يوماً وأن كنت من أهل المشورات ولا ترى نفسها إلا بمــرآة ٢

### تهاطم الكلمات

عزيزى القارئ، أمامك شكل فيه حروف كلمات بمثابة المفتاح لك، استخدم هذه الحروف بواسطة الكلمات التالية، تبعا لعدد المربعات، وبعد إتمام اللعبة، عليك أن تجمع الحروف التي فيها أرقام و تكتبها لتتعرف إلى الكلمة المفقودة :

	إعداد / محمد محمد شرف الدين													
					11	2								• حرفان : لن - با - لف - لم - وس - ما .
														• ثلاثة حروف : بيت – كسر – بير – وحل
						1	L	_	3				1	– فیل.
	10					1	6	1		1			<u> </u>	• أربعة حروف : شكور – مندل – شمال
	10						<b>—</b>	1	L	1	<u> </u>	1		- بمبي. سفيرة مريف شيران التكرير
					15	-	-	-						• خمسة حـروف : شوبان – تكساس – ووليس – بولاق.
1			-		15	L	-		1	0	<u> </u>	<u> </u>	-	- وونيس - بورق. • ستة أحــرف : القندس – كيوبيد
				-		1	-	1		1		1		- جاکسون. – جاکسون.
		14	_		3			ع	2	1	9			• بـ ــرن٠ • سبعة أحـرف : ليفربول - المكسيك [
			7		<u> </u>	ي	س		2	0	<u> </u>	1	-	– لابيروز – لايبنتز .
	5		_			-		T	+					• ثمانية أحرف : دولت أبيض – حنان
						12	12	-		J	-			شوقى.
	_					1	-	-		1		]	-	• تسعّة أحرف : لوكسمبورج - وحيد
			13			-		-			_	_		القرن.
							4							

ولا خير في الدنيا وكانت حبيبة

اًإذا ما شمالي فارقتها يمينها

قيل بينما أمير المؤمنين عمر بن إذ جاء إعرابي فلطمه، فقام إليه واقد بن عمرو فجلد به الأرض، فقال عمر : ليس بعزيز من ليس

فلقى إعرابياً فقال : يا وجه العرب كيف الحجاج ؟ قال : ظالم غاشم قال : فهلا شكوته إلى عبد الملك فقال : لعنه الله أظلم منه وأغشم، فأحاط به العسكر فقال أركبوا البدوى فأركبوه فسأل عنه فقالوا : هو الحجاج فركض من الفرس خلفه وقال : يا حجاج، قال : مالك، قال : السر الذي بيني وبينك لا يطلع عليه أحد،

BANK

AC BANK

راعون)

فأتقنه)



المينة الإشرافية عبدالجليل القرشى عبدالملك الثور

رئيس التحرير محمد محمد الزبيري مدير. التحرير. عبدة سعبد الطبار

الإذراج والفرن مركز أبو وليد للخدمات الإعلامية تلفون: ٧٧٩٠٨٦٨١

0

G

0

G

0

Ge

Ge

0

G

BANK GO

BANK G

K G

G

BANK

RANK

MNK

إذاً فأساس النهوض بالواجب الوظيفي أخلاقي حافظ فاخر معياد<sup>(•)</sup> محض به يبتغى الموظف رضوان ربه وراحة ضميره

من ثمار الصدق مع النفس قول يتبعه عمل وتفان|

وإخلاص في أداء الواجب الوظيفي كجزء أصيل من

واجب ديني أخلاقي أشتملت عليه الشَّرائع السماوية ،

إذ العمل أمانة. ﴿ وَالَّذِينَ هُمْ لأَمَانَاتُهُمْ وَعَهْدِهُمْ

(يَا أُيُّهَا الَّذِينَ آمَنُواْ لَا تَخُونُواْ اللَّهَ وَالرَّسُولَ

وَتَخُونُواْ أَمَانَاتَكُمْ وَأَنتُمْ تَعْلَمُونَ) وقوله (صلى

الله عليه وسلم) : (إن الله يحب أحدكم إذا عمل عملًا

ولكي يبارك الله له في أجره وزاد معيشته، وإتقان العمل أيضاً رد جميل وأسلوب وفاء مع مؤسستك والتي تمدك بقوتك وقوت عيالك طيلة عمرك الوظيفى.. وحتى بعد تقاعدك. فالإخلاص للعمل أيضاً عرفان بالمعروف، وخلق جميل محبب للنفوس السوية.

fins Lütch

إذاً فأنت تعمل في الأصل لتؤدى أمانة حملتها وتقوم بواجب تفرضه عليك عقيدتك وأخلاقياتك ووفاءً أيضاً لمؤسستك، وما دام الأمر كذلك فإنك حتماً لن تنتظر من أي كان كلمة شكر أو ثناء –رغم إنها حق لا ننكره– غير أن ظروفاً شتى قد تحول دون إنصاف المخلصين أو إبران جنود مجهو لين. فلا يثنيهم هذا عن تسخير كل طاقاتهم للنهوض بمسئو لياتهم بهمم عالية وعزم لا يلين.

فالمخلصين وهم يعملون لا يرتجون إرضاء مسئول أو كسب وده أو إبتغاء مصلحة شخصية منه لأنهم يعملون لمؤسستهم فهى الباقية وعموم الموظفين هم الباقون ما بقيت مؤسستهم ناجحة وقوية، في حين يأتي قيادي ويذهب أخر وهكذا دواليك.

من هذا الفهم المسئول وبهذه النظرة الثاقبة يجب أن يكون إنطلاقنا لأداء أعمالنا وخدمة عملائنا وإبراز مؤسستنا.

• رئيس مجلس الإدارة



### لكمييوتر.. عصب الحضارة

حد إنكارها وهي إن الماء عصب الحياة ولكن هذة الحقيقة بديهية يعرفها ألصغير دون الكبير الجاهل و المتعلم، لكن هناك حقيقة يجهلها كَثير من الناس وهي إن الكمبيوتر هذه الحضارة وشريان النهضة نعيشها في هذا العصر، ولعلك القارئ لو قلبت بصرك فيما حولكًا لوجدت إن الكمبيوتر قد وضع لمساته هنا وهناك، وهنا وجدت أنه من الضرورة بمكان أن أخبرك أخى القارى عُنَّ بدايات هذا الجهاز الذيَّ نقل العالم نقله نوعية قفزت بمسيرة التطوير والتكنولوجيا قفزات هائلة ففي العام ١٩٤٣م صنع العالم (هوارد أيكن) من جامعة هارفارد بالإشتراك

مع شركةIBM أول حاسب آلى يقوم بسرعة بتنفيذ العمليات الحسابية عشر عمليات في الثانية وفي العام ١٩٤٦م صمم أول جهاز كمبيوتر بالمعنى المتعارف عليه حاليا وقد صممه العالمان (أيكرت وجون مالكي) من جامعة بنسلفانيا ويتكون هذا المكمبيوتر من ١٨٠٠٠ صمام متصل بنصف مليون متر من الأسلاك مع بقية أجزاء الكمبيوتر وبلغ وزن هذا الجهاز ٣٠ طن وأحتل مساحة قدرها ١٧ – ١٥ م٢. كَانْت تلك هي البداية ولنا معك القارئ وقفاتً أخرى في الأعداد القادمة إن شاء الله.

محمد أبو حاتم رئيس قسم العمليات ادارة النظم والمعلومات

### ألف ميروك قيادات وكوادر البنك يزفون أجمل التهاني و التبريكات لنجلى الأخ / إسماعيل محمد صلاح ـ المحامي ـ ((رمزي، عبد الفتاح)) بمناسبة زفافهما الميمون مع أطيب الأمنيات للعروسين بحياة زوجيه سعيدة.. و بالرفاء و البنين....

يومٌ يمضى و يأتى يومٌ جديد في كل صباح يطل علينا يحمل معه إبتسامات وجوه عابره... و تمضى معاً نحو أفكار شارده تحاول جاهدة الحفاظ على ابتسامات جامده سكنت و استوطنت في شفاه كاذبه. ابتسامات باردة كالجليد تخفى بؤساً و حزناً شديد وربماً كرهاً لكل يوم جديد و عند الغروب تصيرُ الوجوه بقايا أطلال وجدران ألوانها باهته...

أطللاك ابتسامات

((عفاف أمين))

### تعصازينا

 إنتقل إلى رحمة الله تعالى الزميل (صالح العماري).. من فرع الحديدة وبهذا المصاب الجلل يتقدم رئيس مجلس الإدارة والمدير العام و المدراء المساعدين و كافة قيادات وموظفى البنك بأحر التعازي وأصدق المواساة إلى أسرته وأهله وذويه.. سائلين المولي أن يتغمده بواسع رحمته.

 أصدق التعازي القلبية للزميل (نجيب اليوسفي) بوفاة ابنته.. سائلين المولى أن يعصم قلبه بالصبر ويخلفه عنها خبراً..

(إنا لله وإنا إليه راجعون)

• أحر التعازي القلبية واصدق المواساة للأخت / نصرة يحيى احمد محنش بوفاة والدها تغمده الله بواسع رحمته، واسكنه فسيح جناته.

(إذا لله وإذا إليه راجعون) المعزون : قيادات وكوادر البنك

### نال ثقة بنوك ومصارف دولية كبري

### شهادة الكفاءة الدولية لينك التسليف التعاونها والزراعها

حاز - بنكنا - بنك التسليف التعاوني والزراعي على شهادة الكفاءة فى أداء وتنفيذ العمليات المصرفية الدولية خاصة فيما يتعلق بتنفيذ الحوالات المصرفية الدولية والوفاء بمتطلباتها.

عقد الأخ/ حافظ معياد رئيس مجلس الإدارة مطلع الشهر الحالي جلسة مل مع السيد/ محمد الحوراني منوب شركة HPS لمناقشة التزامات لشركة المتعلقة بتنفيذ الربط الشبكي مع نظام نقاط البيع، وقد تمخض الإجتماع عن قيام شركة HPS بإرسال فريق فني لإنهاء جميع النقاط حيث أصدر كومرز بنك - فرانكفورت - في أواخر مايو ٢٠٠٦م شهادة المتمثلة في عملية الربط مع شركة سبلاًفون وتيليمن والمؤسسة العامة الكفاءة المشار إليها وتسلمها بنكنا مؤخراً، مما يعكس مستوى الأستخدام لكهرابء وتشغيل خدمة الصّراف الآلى وخدمة تعبئة الهاتف النقال عبر الأمثل لتكنولوجيا الإتصالات المصرفية الدولية (الإسوفت) وشيكات نقاط البيع (سكرتش كارد) ومن المتوقّع الإنتهاء من هذه المشاريع آواخر البنوك الدولية المراسلة والمتعاملة مع البنك ومدى ما يتمتع به بنكنا من بوليو ٢٠٠٦م، حضر من البنك المستشار السيد/ ضياء بيرنى والطاقم ثقة مشهودة على المستوى الدولي. العامل في مشروع نقاط البيع

## نبابة عن البنك تسلمها (النّمر) درع عالمها وشهادة حست استخدام البطاقات الذكية من معرض کاردکس العالمی لے

أقامت شركة G&D العالمية معرض صنة في دولة من بين دول العالم وأقيم هذا العام في القاهرة.

الراعية وقد قامت بتوجيه الدعوة للبنك رسمياً لحضور المسعسرضس واستستسلام درع وشبهادة الاستخدام خلال فعاليات المعرض السذى يحضره

كاردكس العلمى للبطاقات الذكية في القاهرة خَلال مايو المنصرم، وهي الشركة للمعرض، سنوتاً كبريات البنوك والشركات العالمية المستخدمة لتكنو لوجيا البطاقات الذكية وهو المعرض الذي يقام كل

البطاقاتُ الذكبة.

مستشار رئيس مجلس الإدارة للحسابات والمراجعة في تصريح لنشرة (المصرفية)

## تم ربط الإدارة العامة وفروع الأمانة بالنظام الألها والحقية تأتحا فحا الأشهر القادمة

تم بحمد الله وتو فيقه وبجهود الموظفين فى إدارة الحسابات وفريق النظام إتمام إدخال حسابات الإدارة العامة وفروع أمانة العاصمة ضمن نظام (الكوربنك) وفى هذا الإطار فقد صرح للمصرفية الأستاذ/ رشيد عبد الكريم الأنسى مستشار رئيس مجلس الإدارة والمسئول عن تطبيق وتركيب النظام بما يلى

أولا : تأتى هذه الخطوة وهي إدخال النظام الآلى ألى الإدارة العامة كمرحلة أساسية ومهمة لإكمال بنية النظام الأساسية وتأتى بعد أن كللت بنجاح جهود إدخال النظام إلى فرعى صنعاء والزبيري والذين يعدان من أكبر فروع البنك على آلإطلاق، ولولا الدعم المستمر لرئيس مجلس الإدارة والموظفين في هذه الفروع والحسابات المركزية ما كان لنا أن نحقق ذلك، ولأغراض تفادى الإشكاليات التي قد تحدث من أن هناك فرّوع تعمل بالنظاّم وأخرى لا تعمل فقد تم إتَّخاذ العديد من التدابير المنظمة ومنها تشكيل غرفة عمليات في حسابات الفروع برئاسة الأخ/ حمود الوعيل والتي ستقوم بتنظيم ذلك، وأود أن

أهيب هذا وأشد على أيدى جميع الموظفين في الإدارة العامة والفروع على التجاوب مع غرفة العمليات وتسهيل مهمتها.

حيث قام معالى

وزير الاتصالات

المصري بتسليم

الــدرغ وشهادة الاستخدام للأخ/

عقيل النمر

مدير مشروع البطاقات

السذكسيسة في

ىنك التسليف

الستسعساوني

والزراعي. مما

يعكس النجاح

الذي ححقه المشروع

استخدام أنظمة

وأود أن أستغل صفحات المصرفية لأتوجه بالشكر الجزيل لكل من تعاون ويتعاون معى ومع فريق النظام وعلى رأسهم الأستاذ/ أحمد المضواحي والأستاذ محمد تقى والأستاذ / عبد الملك الثور والأستاذ/ نأصر المرقب والأخ/ عمار عبد اللطيف والأخ/ أمين السنباني والأخوة في غرفة المقاصة بقيادة الأخ/ محمد الَ صاص

وإنشاء الله وابتداء من شهرنا الحالي سيتم تركيب النظام في بقية الفروع خارج العاصمة بمجرد الإنتهاء من إعداد وتجهيز بعض البنى التحتية كالشبكات والتوصيل مع الإدارة العامة وأجهزة الكمبيوتر

ولدينا حالياً خطة لتركيب النظام الفروع وما لذلك من إجراءات من إنزال النظام الوسيط وتدريب الموظفين وتأهيلهم وإعداد وطباعة النماذج.



<u>in oll</u>

التطور الذي يشهده القطاء المصرفى فى اليمن بوسائله وإدارتة وخدماته يأتى بضرورة أملتها طبيعة التطورات في العالم التي تفضى إلى فتح أبواب البلدآن على مصراعيها للتجارة والإستثمار بدون قيود أو شروط، مما يجعل المنافسة بينها وبين القطاعات المحلية غير متوازنة ما لم تتجه تلك المصارف إلى تطوير أعمالها وإستخدام تكنولوجيا المعلومات فى أدائها ورفع رؤوس أموالها كى تتمكن من المنافسة على الأسواق التي ستحكمها جودة الخدمة المقدمة - وما نشاهده من محاولة لتطوير أدائها في بداية جادة لمواجهة القادم.. ولكن إذا كانت المصارف تمثل أحد أطراف المعادلة فان نحاحها لن يكتمل ما لم يطور الطرف الآخر منها بالطرف الثانى المتمثل بالناس الذى ما زال أداؤهم محكوما بظروف بيئية وثقافية لا تساعد على نمو الحس والتعامل المصرفى.

ورغم ما تبذله المصارف من حملات دعائية وإعلانية للرفع من الوعى المصرفي لكنه غير كافي ما لم تكن هذه الجهود في أطار سياسة حكومية تستهدف رفع الثقافة المصرفية لدى المواطن ليرقى و الإرتقاء به إلى مستوى كثير من دول الجوار.

# اضارة هانمنىة

#### يعدها / إسماعيل محمد صلاح.

بما أن النقود تعتبر من أهم الأعمال التي تمارسها البنوك بالإضافة إلى الأهداف الأخرى التى تسعى إلى تحقيقها مثل دعم المشاريع الاقتصادية و التجارية و الزراعية و الصناعية والإسكان وغير ذلك من المشاريع بالإضافة إلى إنها تتولى إدارة الائتمان وتقوم بفتح الإعتمادات المستندية التي تساعد المنتج و المستهلك و كذا المصّدر و المستورد على تبادل السلع بسهولة ويسركما تقوم بإصدار الضمانات التجارية المختلفة فقد سعى البنك ممثلًا برئيس مجلس الإدارة و بدعم من القيادة السياسية الرشيدة إلىّ توسيع نشاط بنك التسليف التعاوني و الزراعي بحيث يغطى كل المجالات المصرفية و التجارية والائتمانية و كذا زيادة رأس المال و كَّان لذلك الأثر الكبير في توسيع النشاط و توظيف المزيد من النقود و المزيد من الكوادر الشابة بّحيث أصبح يضاهى البنوك العالمية الحديثة و يُسعى جاهداً ليبذل المزيد من الجهد في تطوير النظام الآلي الحديث حتى يكون قادرا على التواصل مع الجمهور و البنوك المحلية و الدولية وفقاً لأحدث الأنظمة و بأحدث الوسائل.

إن هذا الطموح الذي نتمنى له النجاح الدائم يتطلب أن يواكبه تنظيم قانوني يحدد الصَّلاحيات و يدعم الإبداع ولنضع نصب أعيننا زيادة الأصول و نمضًى لتحقيق الأهداف المرسومة بثقة و إتقان.

و الله المستعان، ، ،

• محامسي البنيك



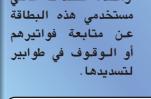
وقع البنك مطلع الشهر لحالى مع شركة يمن موبيل عقد اتفاق يقوم البنك بموجبه بتحصيل فواتير تلفون (يمن موبيل) عبر نقاط البيع التابعة للبنك، صرح بذلك لـ(المصرفية) الأخ/ مدير مشروع نقاط البيع الذى قال بأن مستخدمي يمن موبايل يمكنهم عبر نقاط البيع الحصول على

الإستعلام عن الرصيد في أى نقطة بيع المنتشرة فى فروع البنك بعموم الجمهورية في المحلات والمراكز التجارية.

الخدمات التالية:

تسديد جزء أو كل من قيمة الفاتورة المستحقة.

اعادة الخط في نفس الوقت. . حيث أن الربط الشبكى (on line) مباشر مع شبكة يمن موبايل. وهدده الخدمة تغنى مستخدمي هذه البطاقة عن متابعة فواتيرهم أو الوقوف في طوابير



أيضاً فأقصد المراجعة المتجددة للسياسات والإجراءات، للمنتجات والخدمات، على ضوء محيط العمل وبيئة المتغيرات بهدف المزيد من التطوير ولتحقيق دقة أكثر في التنظيم وصولًا لأداء كفؤ ونتائج عالية

إن التحسس المستمر والدائم لرغبات العميل وإحتياجاته وتلبيتها وفق رؤى محددة المعالم واضحة الأهداف تشكل عنصراً هاماً في عملية التغيير الإيجابي للأداء العام للبنك.

الحياة اليوم تسير بإيقاع سريع للغاية والتكنولوجيا تشهد تغيراً مذهلًا وحاجات الناس دوماً أُخذةً في التغيير والتجدد ومجريات الوضع الداخلي في البنك تشهد أيضاً أنه يتغير، علينا أن نختار إما أن نقف متفرجين بدهول من داخل قواقع بائسة ونعيش على هامش ما يجرى أو أن نكون أدوات محركة وعناصر فعاله وأرقاماً محسوبة فنواكب موجة التغير الإيجابي الجارى ونخوض معترك التحول عن إيمان حقيقي ىأھمىتە

وها أنا زميلى العزيز قد أدركت الآن ماذا قررت وكأنى سمعتك تصرخ (لا). لن أقف متفرجا



عبده سعبد الطبار

إنه يدرك تماماً أهمية التغيير لملاحقة تطورات العصر للجرى وراء رغبات الجمهور الإستهلاكية المتجددة.

<u>ca cili lia</u>

تغير أو قف !

إجتماعاته مع الإدارة التنفيذية للشركة.

نحن هنا في بنك التسليف التعاوني والزراعي يعنينا أمر التغيير من زاويتين

 أولهما : تغييراً يجب أن يجري في ذواتنا وطريقة تفكيرنا وفي ثقافتنا العملية وأسلوب تعاملنا مع بعضنا ومع العملاء وتغيير في طرائق العمل

ذلك أن التغيير في الأنشطة والخدمات التي بات يقدمها البنك بإرتياده النشاط المصرفي ـ وَنحن حديثي عهد به إذ لَم نعد اليوم نمول زراعاً أو صيادين فقط - يتطلب منا مواكبة تلك المستجدات من خلال إحداث جملة من التغييرات لابد أن نقوم بها

توسيع نطاق الإطلاع ليشمل كتباً ومجلات - ودوريات - ومواقع إنترنت تعنى بقضايا البنوك و الصيرفة.. إن ثقافة مصرفيه لا بد أن نستقيها اليوم من مصادرها ونجمع المعلومات لنكون فى عقولنا أفكاراً جديدة ومعارف متجددة تلامس واقع أنشطتنا المستجدة

نحتاج اليوم إلى أن نتعلم ونتدرب كيف نعد دراسة إئتمانية وافية ونجرى تحليلاً مالياً على وضع العميل.. نحتاج أن ندرك عناصر المخاطر و إحتمالات المخاطر التمويلية وكيف ندرس السوق ونبنى قدراتنا التسويقية

- اليوم نحن بحاجة إلى إكتساب مهارات إستخدام الحاسوب وعلينا الإندفاع بحماس للتدرب فمكننة الأعمال تجرى على قدم وساق وتسير بوتائر عالية
- تعاملنا مع وظائفنا بالتأكيد ستتغير إجراءات مرنة سرعة في الأداء - دقة في التنفيذ - إستغلال أمثل للوقت - تحمل ضغوط العمل ومواجهته بصبر وحكمة و إقتدار.
- أسلوب تعاملنا مع البشر أكانوا زملاء أو عملاء فالعمل بروح الفريق الواحد وتكامل الأدوار وتناسق المهام وتناغم الأداء لا بد أن يكون هو حو العمل السائد
- الحفاوة بالعميل وحسن إستقباله والإصغاء لمطالبه وإعطاء ملاحظاته قدراً عالياً من الإهتمام لا بد أن تكون هذه المفردات السلوكية كلها منهج عملنا اليومي
- التحلى بروح المبادرة بفكرة نطرحها أو أفكار نبلورها أو ملاحظات نرصدها لنتعاطى معها سويا للخروج بأجمل الأفكار وإستخلاص أفضل الحلول والبدائل لأية معوقات قد تعترضنا

• أما التغيير من الزاوية الأخرى ويرتبط إرتباطاً عضوياً بنا نحن

(سأتغير ولن أقف).

Tayar – cacb @ vahoo.co.uk

AC BANK

### ئيس محلس الإدارة يلتقها مندوب شركة HPS

## وفود زائرة..

تماشياً مع السياسات التي ينتهجها البنك في محور علاقاته الدولية بكبريات البنوك العالمية وتعزيزا للعلاقات القائمة ولمزيد من فتح أفاق جديدة للتعاون المتبادل والعمل المشترك. وصل إلى صنعاء كل من السيد دوج ـ يونج مدير مبيعات المنتجات لنقدية (ستى بنك لندن).

والسيد/ محسن المهدى نائب الرئيس للمؤسسات المالية السيد/ فؤاد محمد حسن نَّائب الرئيس المقيم لعمليات التمويل لإسلامي العالمي (ستى بنك البحرين).

وقد ألتقى الوفد الزائر الأستاذ / حافظ معياد رئيس مجلس لإدارة وعقدت جلسة مباحثات جرى خلالها الوقوف على ما حققته لعلاقات القائمة بين البنكين من نجاحات وما تشهده من تطورات بحث سبل الدفع بهذه العلاقات نحو مزيد من التطور والنماء بما خدم المصالح المشتركة.

حضر اللقاء الأستاذ/ محمد أحمد تقى المدير العام المساعد لشئون المصرفية والأخوين/ عبد الملك الثور، ووليد الدبعى ستشارى رئيس مجلس الإدارة والأخ/ محمد مصطفى مختار مدير لإدارة الدولية والأخ/ محسن القبيسي نائب مدير الإدارة الدولة ، رئيس قسم الإعتمادات/ رفيق القباطي.

## فروم رائدة

حققت النتائج العامة لتسويق الودائع قفزة نوعية في شهر مايو لماضى، إذ تجاوزت قيمة الودائع المستقطبة فيه حاجز ستة مليار يال، وبنسبة نمو وصلت إلى

وفيماً يلى المراكز الخمسة الأولى من ناحية نسبة الإنجاز مقارنة بالأهداف الموضوعة لكل فرع، وكذا الفروع الثلاثة الأولى من ناحية حجم المبالغ المستقطبة خلال الشهر، وذلك بحسب رصيد الإقفال ليوم ۳۱ مايو ۲۰۰۶م

ولغرض الإحتساب فقد تم قسمة الأهداف السنوية للفروع على ١ شهر، ومقارنة النتائج بأرقام الأداء الفعلى للفروع لشهر مايو

أما المتصدرين قائمة النمو التراكمي خلال الشهور الخمسة أما المتصدرين قائمة النمو التراكمي خلال الشهور الخمسة الماضية فقد أفردنا لهم جدولاً مستقلاً يوضح الفروع الثلاثة

لفروع المتصدرة من حيث نسب تحقيق أهداف النمو في حجم الودائع ..

الترتيب	الفرع	نسبة التحقيق للهدف الشهرى المرصود للفرع
الأول	صنعآء	7. 575
الثانى	الحي التجاري	1 451
الثالث	تحرض آ	% 441
الرابع	لحج	× 777
الخامس	كريتر	% YWV

لفروع المتصدرة من حيث حجم المالغ المستقطية ..

	•									
الترتيب	الفرع	المبلغ المستقطب خلال شهر مايو ٢٠٠٦م								
الأول	صنعآء	۳۸۰, ۹۹۵, ۵۲۲, ۳ ریال								
الثانى	الزبيري (صنعاء)	۱٫۲۸٤٫۸۳۳٫٦٥۸ ريال								
الثالثَ	حدة (صنعاء)	۱٫۲٥٨٫۹٦٧٫٥٦٠ ريال								
الفروع المتصدرة من حيث النمو منذ بداية العام وحتى ٣١ مايو ٢٠٠٦م										
الترتيب	الفرع	نسبة تحقيق هدف فترة الشهور الخمسة السابقة								
الأول	الحي التجاري (الحديدة)	% ٣٢.								
الثانى	ً المخاء	<u>/</u> 777								
الثالث	لحج	<u>/</u> 1VA								

1 777 المخاء لحج 111







الكايتن عبد الله فضيل :

وراء كل مؤسسة ناجحة قيادة كفؤة

المنتخب قد ألقى كلمة فريق الناشئين

المكرمين حيا فيها قيادة البنك ممثلة

بالأستاذ / حافظ معباد مشيداً بما حققه

البنك من نُجاحات في ظل قيادته. . وقال

وراء كل مؤسسة ناجحة رجل كفؤ يرسم

السياسات ويصنع الإنجازات وحافظ

معياد بما لديه من أفكار جميلة أستطاع

وقدم الكابتن فضيل شكره وتقديره للبنك

وفى ختّام فعاليات الإحتّقال قام

الأستاذ / محمد أحمد تقي المدير العام المساعد ومعه المسئولين بوزارة

الشباب والرياضة والإتحاد اليمني لكرة القدم بتوزيع جوائز نقدية لأعضاء

هذا وقد تخلل الحفل فقرات لأناشد

وطنية ودينية وغنائية لناشئين

موهوبين رسموا لوحات إبداعية نالت

فريق المنتخب الوطنى للناشئين.

عجاب و استحسان الحاضرين

أن يحقق قفزات هائلة لبنك التسليف

وقيادته على هذه الإلتفاته الكريمة.

وكان الكابتن / عبد الله فضيل مدرب

يرفعوا علم بلدهم خفاقاً في التصفيات القادمة لمنتخبات الناشئين

من جانبه ألقى الأستاذ / عبدالله السادى بهيان وكيل وزارة الشباب والريآضة كلمة الوزارة نقل فيها تحيات الأخ / الوزير الأستاذ / عبد الرحمن الأكوع وشكر وتقدير قيادة الوزارة و إمتنانها لرعاية البنك هذا التكريم للناشئين الذي يأتى وهم يتهيأون للمشاركة في التّصفياتّ التمهيدية التي ستقام في سنغافورة تمهيداً لنهائيات كأس العآلم (بكوريا).



لمصرفية الخارجية **Foreign Banking Relations** 

مدخل حمل العلاقات



المصرفية ألخارجية مثل الإعتمادات والتحاصيل تندية Documentary Collections &Credits السحوبات عليها drawings الموالات والضمانات ألمصر فية & Remittances guarantees إلخ، وللتطبيق نفترض بنك تجاري ناشئ Commercial حيث أن من أهم دعائم العمل

تعتبر هذه المقالة

مدخلاً " تعريفياً " عن الآلية

مصرفي التي يستهدفها مثل هذا البنك هو إنشاء علاقات عمل مصرفية Correspondent banking relationship مع بنوك تجارية إقليمية أو عالمية تتمتع بسمعة جيده ولها - بقدر المستطاع - شبكة من الفروع تغطى العديد من الدول وذلك بغرض أن يتمكن البنك الناشئ من إجراء عملياته المصرفية الدولية Conduct its banking operaions بكفاءة وإقتدار وتقديم خدمات الوساطة المالية المناطة به وفقًا لاحتياجات ومتطلبات عملائه customers/ clients .

وعادة ما تبدأ مثل هذه العلاقة المصرفية بإجراء الإتصالات وعادة ما تبدأ متل هذه العلاقة المصرفية بإجراء الإتصالات والمراسلات المكثفة مع عدة بنوك تجارية مستهدفة يطلب بموجبها البنك التجاري الناشئ إقامة علاقات عمل مصرفية مع البنك / البنوك المعنية (والتي تسمى بعد خلق العلاقة المصرفية بالبنوك المراسلة Correspondent banks حيث يقوم بإعداد ملف متكامل profile يشمل العديد من المستندات والوثائق المصرفية والقانونية and legal من documents منتل ترخيص مزاولة المهنة من الجهات المعنية Articles of النظام الأساسي للمؤسسة association (البنك المركزي، النظام الأساسي للمؤسسة association) مساهميه مقرونا بالنسب المئوية مع أنبته / حجم راس المال ومساهميه مقرونا بالنسب المئوية مع أي بيانات مالية أخرى (الفروع وأي بيانات أو مطبوعات أخرى تسهم في خلق قاعدة بيانات لدى البنك المستهدف (والذي له حق القبول أو الرفض للعرض المقدم) وفي حالة الموافقة يتم بموجبه إتخاذ سلسلة من الترتيبات المصرفية banking arrangements تتلخص في الإجراءات procedures التالية على سبيل المثال وليس

• الرد بالموافقة من قبل البنك المراسل يرفق معه الشروط المصرفية terms & conditions والتي توضّح العمولات والمصاريف commissions & fees التي يتقاضها البنك المراسل على عملياته المصرفية المتنوعة وعادة ما تخضع هذه الشروط للتفاوض بين البنكين بحسب حجر ونوعية العمليات المصرفية وكلما نجح البنك في تخفيض عمولات مراسلة ينعكس ذلك إيجابا في كلفة عملياته مما يمكنه من منافسة البنوك العاملة الأخرى.

• فتح حساب جاري طرف البنك المراسل عادة ما يكون العملات الرئيسية main currencies (دولار أمريكي

بالعملات الرئيسية Norrectics (ولار أمريكي اليورو - الجنية الإسترليني... إلخ) تحت مسمى / مصطلح Nostro /Cs حيث يسارع البنك مقدم العرض بتغنية Initial funds الحساب / الحسابات بمبالغ ميدئية Subble أنواع من الحسابات الأخرى التي يمكن فتحها على سبيل المثال : محر تحت الطلب cash على سبيل المثال : حر/ تحت الطلب كمات الودائع الثابتة والمؤقتة & Sabble A/C

time deposits A/Cs كما يتم التفاوض والإتفاق بمنح فوائد Interest على هذه الحسابات.

• يتم تبادل وثائق ضبط العمليات control documents والتي تشمل : تبادل المفاتيح السرية Telegraphic test keys (الشفرة) والتي في الغالب ترسل من قبل البنك المراسل وعادة ما (الشفرة) والتي في العالب برسل من فين البيت المراسل وعادة ما تستخدم في العمليات والتعليمات المالية التي ترسل عن طريق اللككس حيث لا يمكن تنفيذ أي عملية مصرفية أو تعليمات مالية إلا بموجب شفرة صحيحة وتجدر الإشارة بأنه بعد إدخال نظام السويفت SWIFT System فإن العملية أو التعليمات المصرفية تكون مشفرة تتقائليا عن طريق أرقام codes متيز كل نوع من الما الما الما الما الما الما قم عام من النظام ميز العمليات المصرفية المرسلة عن طريق هذا النظام، ويتضح بأن الغرض من إستخدام الشفرة بين البنوك هو تأمين حماية العمل المصرفي من أي مخاطر محتملة، بجانب ذلك يتم تبادل كتيبات التواقيع المعتمدة لكل من البنكين لمضاهات التواقيع على المراسلات أو الأوراق والسندات المالية مثل الشيكات.

بهذه الحزمة من الإجراءات يتمكن البنة الناشي من السيحان. بهذه الحزمة من الإجراءات يتمكن البنة الناشئ من تدشين عملياته المصرفية الخارجية وإثبات كفائتة في إدارة عملياته حيث يكما التفاوض مع مراسليه للحصول على قرار تسياح حيث يمكنه التفاوض مع مراسليه للحصول على سقوف إنتمانية Line of credit مثلا لتعزيز الإعتمادات / الضمانات، قبول السحوبات وتحصيل المستندات مما يتيح للبنك توسيع حجم

و سنتابع التوسع في حلقات قادمة إن شاء الله. (•) مدير أول الإدارة الدولية



تعتبر عملية تقييم الفروع في بنك التسليف التعاوني و الزراعي و خصوصا منذ دخول البنك مجال العمل المصرفي من أكثر المهام جدلا بين القائمين على هذا التقييم من جهة و الفروع الخاضعة للتقييم من جهة أخرى.

و يأتى على رأس أسباب هذا الجدل ما لهذه العملية من أهمية و ما تمثله من خلاصة نهائية لنشاط الفرع خلال فترة من الزمن، تؤثر كل العاملين في الفرع من عدة جهات مثل المكافآت و الترقيات و الزيادات و أيضا الإشادات من الإدارة

العليا للبنا

فُمن البديهي أن الفرع الذي يحقق نتائج مميزة سيكون الأحق بالمكافأة من غيره، كما أن مدير الفرع و المسئولين و الموظفين فيه سيكونون محط الأنظار قبل غيرهم بالنسبة للترقيات و الزيادات المالية

و لكن كيف نقيم الفرع و ما هي معايير هذا التقييم

و نظرا لتزامن عملية الإعداد لهذا العدد من المصرفية) مع المرحلة النهائية من الإعدادات الجارية للقاء الموسع لمدراء فروع البنك و الذي ستعرض خلاله نتائج عملية التقييم لأداء الفروع في العام الماضي، فقدَّ رأيت من المناسب و كوني عضو فيَّ اللجنة الماضي، فعد رايت سر محمد مربي مربي مربي من مع اعتقده يهم المختصة بالتقييم، أن أتناول بالشرح ما اعتقده يهم كافة العاملين في البنك عن هذا الموضوع. بداية سننظر في المنهجية المتبعة في عملية

التقييم، فالتقييم بمكن أن يتم بعدة منهجيات منها: تقييم الفرع بالنسبة لمعايير الأداء السائدة في الصناعة المصرفية عموما.

تقييم الفرع من حيث نسبة انجازه للأهداف المرصودة له ضمن الموازنات التقديرية المعدة مسبقا

التقييم للنتائج الحديثة لأداء الفرع مع نتائج أدائه في السنوات السابقة. التقييم المقارن للنتائج مع وحدات تنظيمية بنفس

المستوى.

و من هذه الخيارات فقد أخذت لجنة تقييم الفروع بالأسلوبين الأخيرين و ذلك نتيجة للواقع الحالي المتمثل في غياب الموازنات التفصيلية في المحتوى و الدقيقة في الإعداد و بالشكل الذي يؤهلها لان تكون معيارا للتَّقييم، و كذا غياب المَؤشرات الصناعية المحلية و التي توفر متوسط المؤشرات المالية للفروع في القطاع المصَّرفي عموما.

في القطاع المصرفي عموماً. • المحور الثاني : الذي برز عند الإعداد للتقييم هو تحديد مجال العمل الذي سيتم التقييم فيه بين النشاط الزراعي التقليدي للبنك و النشاط المصرفي المستحدث و هنا أيضا تظهر عدة خيارات هي: 1 - تقييم النشاطين بشكل مستقل و إصدار النتائج

- أيضا يشكل مستقل.
- تقييم النشاطين بشكل مستقل و من ثم دمجهما في نتيجة واحدة بنسب متساوية (٥٠٪ زراعي، ٥٠٪ مصرفی)
- تقییم النشاطین بشکل مستقل و من ثم دمجهما بشكل نسبي يتناسب مع الأهمية النسبية لكل نشاط في النشاط العام للفرع. البدء بتحديد الهدف من كل فرع و الأنشطة الفرعية
- التي يفترض أن يعمل بها و من ثم تقييم الفرع على أساسها .

و قد وقع خيار اللجنة على الخيار الثالث كونه من وجهة نظرها يوفر من جهة نتيجة موحدة تسهل مع عملية المقارنة لأداء الفروع المختلفة و من جهة أخرى فان هذا الخيار أكثر عدالة في تحديد الأوزان النسبية للنشاطين الزراعي و المصرفى كونه لا ينطوي على نسب محددة مسبقاً (كما هو الحَّال في الخيار الثَّاني) و بما يراعي طبيعة الفُروع التي لها نشاط بسيط جداً من احد النشاّطين أو لا تمارسه البته كالفروع المصرفية. أما الخيار الرابع و هو الأكثر عدالة و مهنية فانه صعب المنال حاليا لما يتطلبه من دراسة دقيقة لواقع كل فرع التحديد الأنشطة الفرعية التي سيتم تقييم الفرع على أساسها و هو الأمر الذي نأمل أن يتم ضمن عملية إعادة

 المحور الثالث : يتمثل في التساؤل الذي من الطبيعي أن يظهر على النحو التالي.



عبد الملك الثور (•)

•• كيف سيتم احتساب الأهمية النسبية للنشاطين الزراعي و المصرفي؟ • و الإجابة على هذا السؤال كانت أصعب ما واجـه اللجنة المختصة، إذ

تبرز معه عوائق ناتجة عن الواقع المالي للفروع، و مشكلة إتخاذ القرارات الحكمية التي لا ترتبط بالأرقام، و هو ما أوضحه في ألنقاط التالية:

- بالنظر إلَّى جانب الأصـول في ميزانيات الفروع كمصدر لتحديد الأهمية النسبية لكل نشاط، فان الأرقام المتعلقة بالنشاط المصرفي ستمثل الفروض و السلفيات المصرفيَّة، فيما ستحتسب القروض الزراعية و رسومها لصالح النشاط الزراعي. – بند النقدية هو حصيلة النشاطين معا و

بالتالي لصالح أي نشاط يجب أن يحتسب الأصولِّ الثابتة ق الأصول الأخرى تخص و تخدم

النشاطين فلصالح من تحتسب أرصدتها؟ إذا ما أخذنا في الاعتبار واقع كون أغلبية الفروع مدينة للإدارة ألعامة، فهل يتم احتساب ما اعتدنا مدينة مردارة العامة، فهل يتم اختساب ما أعدال أن نسمية "استثمارات الفرع في الإدارة العامة" – و المكون من رصيد طرح الأصول المصرفية من الخصوم المصرفية و ذلك ضمن الأصول المصرفية و هو ما سيغير من إجمالي القيمة المحاسبية لتلك الأصول كما هو وارد في ميزانياتها للعام الماضي، أم أن الأولى ترك رصيد الاستثمارات مدمجا مع رصيد من يوفى عرف للمن المنتخط المنصورات عدم الأخذ به الإدارة العامة الدائن لها و بالتالي عدم الأخذ به في تحديد الأهمية النسبية للنشاطين الزراعي و لمصر في ،

و في حالة احتساب هذه الاستثمارات في الأصول فلصالح أى نشاط سيضاف رصيدها ، هل للنشاط الزراعي أم المصرفي؟

و للخروج من هذه المعضلة كان لا بد من اتخاذ قرار يميز احد النشاطين على الآخر عند الاحتساب و ذلك لضم بنود الأصول المشتركة إليه، و بالطبع فقد كان اختيار النشاط المصرفي، كونه يمثل التوجه المرحلي الأكثر إلحاحا، و بالتالي فقد تم ضم كل من بند النقدية وبند الاستثمارات طرف الإدارة العامة (بعد تعديل قيمة الأصول بقيمته في حالة الفروع المدينة) إلى رصيد الأصول المصرفية

أما فيما يتعلق بالأصول الأخرى فقد تم تقسيمها سبة أصول كل نشاط إلى مجموعهما

• المحور الرابع : و الأخير في إعداد نتائج تقييم الفروع يتمثل في المعايير الكمية و الكيفية التي يتم الأخذ بَها في إعداد تقييم الأداء المصرفي للفرع و كذا الأداء لزراعي

في في المحوالي تحت هذا المحور أن اسرد لكم باختصار شديد معايير الأداء المصرفي فيما اترك شرح ما يتعلق بالأداء الزراعي للمختص داء الرراعي للمحتصين. تم توزيع نتيجة الأداء المصرفي و البالغة ١٠٠

درجة على:

- ر. . ١ معيار الربحية: صافى الأرباح/ متوسط إجمالي الأصول. (١٢ درجة)
- ا نسبة التمويل الذاتي: إجمالي الودائع/ إجمالي الأصول. (٦ درجات)
- ٢ نسبة النمو في ودائع العملاء: رصيد الودائع في ٢٠٠٥ رصيد الودائع في ٢٠٠٤/رصيد الودائع في ٢٠٠٤م (٩ درجة)
- نمو عدد الحسابات المصرفية: عدد الحسابات في ٢٠٠٥- عدد الحسابات في ٢٠٠٤/ عدد الحسابات في
  - ۲۰۰٤م. (٥ درجات)
- ٥ نسبة النمو في الإيرادات (٨ درجات)
  ٣ نسبة النمو في الإيرادات (٨ درجات)
  ٣ نسبة النمو في المصاريف العمومية و الإدارية (٣ درجات).
- إيرادات العمولات و الخدمات المصرفية الأخرى+ أرباح النقد الأجنبي/المصاريف العمومية و الإدارية. (٦ درجات)
- نسبة الموجودات المربحة إلى إجمالي الموجودات: القروض و السلفيات/ إجمالي الموجودات (٨ درجات)
  - - تقييم الأئتمان المصرفي في الفرع (١٠ درجات). ١٠ – التقييم الإداري (٣٠ درجة)

، مستشار رئيس مجلس الإدارة للإئتمان والمخاطر والتسويق

AC BAN

تتعاظم منجزاته يوما عن يوم، ويتوسع نشاطه ليشمل كافة القطاعات وتزداد وتيرة العمل الإنتاجي في ميادين يتواجد فيها البنك حيثما وجد الناس، في المدن ـ والجزر والقرى والأرياف. هو مع الصناع والزراع والتجار ومع الحرفيين، مع الطلاب والناشئة والشباب، إنه يتواجد حيث وجد الناس لأنه بنك كل الناس، ولأن بنك التسليف التعاوني والزراعي كذلك فقد نزل إلى الساحة الرياضية حيث ميادين بناء العقول والأجسام ليرعى ناشئة طالما رفعوا أسم وعلم بلدهم اليمني خفاقاً في بلاد العرب والعجم وكانوا واجهة مشرفه لوطنهم.

#### تغطية / عبده سعيد الطيار (•)

إذ أقام - بنكنا - بنك التسليف التعاوني والرزاعس بالتنسيق مع الإتحاد اليَّمني لكرَّة القَدَّم حفلًا تكرَّيمياً للمنتخب الوطني للناشئين وطاقمه الإداري وجبهازة الفني وذلك يوم الإثنين الخامس من يونيوً ٢٠٠٦م بقاعة الإحتفالات بحديقة السبعين بالعاصمة

حضره من جانب البنك الأستاذ / محمد أحمد تقى المدير العام المساعد للشئون التجارية والمصرفية رئيس لجنة الإعداد والأخوة مديري الإدارات والموظفين وجمع غفير متن عشاق الرياضة والجماهير الرياضية.

كما حضر مراسيم الإحتفال التكريمي عن وزارة الشبّاب والرياضة والإتحادّ اليمنى لكرة القدم الأخوة / عبد الله هادى بهيان وكيل وزارة الشباب والرياضة والأخ / خالد الأكوع مدير عام معسكرات الكشافة،

والأخ / سألم عبد الحق الأمين العام المساعد لإتحاد كرة القدم والأخ / خالد الناظرى المسئول المالي للإتحاد.

و ً حــُظــي الحـفـل بتغطية وسائل الإعـلام المحلية والقناة الفضائية اليمنية، وفي مهرجان هذا الإحتفال ألقى الأستاذ / محمد تقى

المدير العام المساعد كلمة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / حافظ معياد مشيراً إلى أن البنكِ يولي الناشئة والشباب إهتماما ملحوظاً لكونهم ذخيرة هذا الوطن وبناة حاضره وقادة مستقبله، وفريق الناشئين بما أحرزه من نجاحات على المستوى الدولى كانت حافزاً أكثر للدنك ل عابة هذا الحقُّل

#### المنتخب يجسد المعانى العظيمة للوحدة

وقال تقي في معرض كلمته إن المنتخب الوطني للناشئين وهم يمثلون محافظات الجمهورية يجسدون المعانى العظيمة للوحدة اليمنية الخالدة الإنجاّز التاريّخي العظيّم الذي تحقق في ۲۲ مايو ۱۹۹۰م.

وأضّاف إنني وباسم رئيس مجلس إدارة البنك أعد منتخبنا الوطني لُلنَّاسَئينُ بتكريم أكبر إذا حققوا نتائجً جيدة في لقاءاتهم القادمة، ونأمل أن





أسرع فرصة ممكنة حتى يتم أتمته كافة أعمال البنك.

تبني برنامج تدريبى شامل لكافة الكوادَّر العاملَة في الإَّدارة إلعامة و الفروع (قصيرة و طويلة الأمد)تؤدي إلى تحسين فاعلية وكفاءة الأداء بني . العام للعاملين.

معالجة حافظة الديون التاريخية لمديونية البنك لدى المزارعين والعملاء وتصفية هذه الحافظة بالتفاهم مع الحكومة.

معالجة فأنض العمالة في البنك بإعادة تأهيلها وتدريبيها وتحويلها إلى أعمال وأنشطة مستحدثه

البحث عن موارد ماليه جديدة لرفع رأس المال حتى تفي بمتطلبات البنك المركزي اليمنى مع إدخال مساهمين جدد، وبطرح جزء من رأس المال للإكتتاب العام بحيث يتم تدريجيا تقليص دور المساهمة الحكومية وتشجيع مساهمة القطاع الخاص والتعاوني والأفراد ضمانا لاستقلالية قرارات المؤسسة.

التقليل من المخاطر بعمل آليات رقابية حصيفة إلى جانب تدريب كادر المراجعة والتفتيش على مستوى الإدارة العامة والفروع للقيام بمهامهم. إعداد خطة تفصيلية لدعم العائدات

ألمالية لبنك التسليف على مستوى الفروع والإدارة العامة.

إعادة النظر في نظام إدارة المخاطر

٨٢٩٤٢٧. فراماً من الذهب الخالص أى ما يعادل ثلث المحتوى الذهبي للجنية الإسترليني أي حوالي ٩٣ سنتاً

> . وكان إختيار هذه القيمة الذهبية مقصود ليكون مقارباً لقيمة تايلر وكانت مهمة المجلس المحافظة على سعر تعادل الريال مع التايلر وقد أنشآ البنك اليمني الذي يعد هو بنك تجاري في عام ١٩٦٢م وأستمر المجلس في ماي علي مهمته في إصدار العملة حتى عام ١٩٢١م حي حل محله البنك المركزيَّ، أما في عدن فقد بقى تداول الروبية الهندية والتايلر النمساوي ساريا ومنها النقود الفضية التي كانت متداولةٍ في المناطَّق الداخلية حتى عام ١٩٥١م حيثٌ قررت عدن الأنضَّمام إلى مجلس نقد افريقية الشرقية، و تَين شلن أفريقية الشرقية وذلك بعد إنتقال القاعدة العسكرية البريطانية من كينيا إلى عدن مما زاد من أهمية عدن كمركز عسكرى وتجارى وخدمات فزاد بذلك إقبال البنوك عليها فأفتتحت بالإضافة إلى فروع البنك الأهلي ستة فروع لمصارف أجنبية وأستمر البنك الهندي في عمله كمصرفي للحكومة وكمصدر لإقراض البنوك وإندَّمجَّ في عام ١٩٥٨م مع بنك نيرليز البريطاني و إستمرت هذه البنوك بتمويل تجارة الإستيراد والتقدير وقد عملت البنوك لتنظيم المنافسة بينهما على إنشاء جمعية مصرفية ، وبعد قيام إتحاد الجنوب العربي " و إنضمام عدن إليه في يناير ١٩٦٣م قررت سلطات الإتحاد الجديد إقامة (مؤسسة نقد الجنوب الروع المصابر (مصابح) وفي الأول من إبريل عام ١٩٦٥م أصدر المؤسسة عملة جديدة هو الدينار اليمني الجنوبي بمعدل عشرين شلن لكل دينار وبسعر تعادل مساو للجنية الإسترليني الواحد وبذلك أرتبط الدينار الجديد كلياً وللمل يعنى الرابية فعندما أنخفض الجنية الإسترليني في عام ١٩٦٧م وانخفض الدينار وقد تم تغيير المؤسسة فّ بعد إلى مؤسسة نقد اليمن الجنوبي وذلك بموجب القانون رقم (١٥) لعام ١٩٦٨م وقد ظل دور المؤسسة سلبياً وفي عام ١٩٦٨م حدثت تعديلات للقانون كان أحد أهمها تحديد سعر تعادل جديد للدينار بحبث أصبح للدينار محتوى ذهبى مساوى (٢٨١, ٣٦٣) غراماً من الذهب الخالص، وفي عامً

في البنك ووضع التوصيات اللازمة للوصول به آلى مستوى يواكب احراءات الصناعة المصرفية الحديثة وبأفضل الأساليب.

تحقيقاً لمرونة الأداء وإتقان واقتراح خطة لإستعادة الديون وتعويض الخسائر بصوره فعاله. اقتراح منهجية مناسبة لتقييم عروض

لمنتجات وخدمات مصرفيه جديدة واقتراح منتجات إضافية أخرى تكون

إجراء مسح مالي شامل للسوق المصرفى في المدن الرئيسية ذات الكثافة الإقتصادية في الأرياف لجمع المعلومات والبيانات اللازمة من اجل تقدير مستوى وفرة السيولة والطلب على المنتجات الجديدة تحديد والفئات المستهدفة... الخ حتى يتمكن البنك من ممارسة مختلف الأنشطه المصرفية لتلبية متطليات العملاء حالياً ومستقيلًا.

البحث في إمكانية إدخال الخدمات المصرفية الإسلامية وفتح شبابيك في الفُروع لهذا الغرض على ضوء الأنشطه المنتجات الجديدة التي سوف يقدمها البنك لعملائه.

مستشار رئيس مجلس الإدارة لشئون الهيكلة



وقد شهد شمال اليمن في النصف الثاني من السبعينات إنشاء ثمانية بنوك تجارية منها واحد محلى والسبعة الباقية أجنبية بفروع بلغت ١٧ فرع ويدل ذلك على هيمنة البنوك الأجنبية على الجهاز المصرفي وتمثل هذه البنوك سوق نقدية ومالية فليس هناك بورصة أوراق مالية أوتبويبات خصم ولا وسائل دين حكومية وتقوم هذه بتمويل الإستيرادات ويمول كونسورتيوم من البنوك العاملة محصول القطن أما تمويل المشاريع التنموية فيتم عبر صناديق التنمية

ويقوم البنك بتمويل المشاريع الزراعية والنشاطات متعلقة بها.

وقد بدأ البنك أعماله في عام ١٩٧٦م كما أقيم عام والشركات الخاصة والأفراد بنسبة ٣٠٪ ويقوم البنك حزأ من القطاء العام كما نصت المادة (٤) على أن النظام المصر في يتكون من مصرف اليمن والبنكُ الأهلى الذي أنشأ بمزاولة جميع أعمال البنوك التجارية المتخصصة وقد بلغت فروع البنك في نهاية العام ١٩٧٧م عشرين فرعاً، لتمويل التعاونيات والجمعيات الأهلية والزراعية وفي عام ١٩٨٢م دمج بنك التسليف الزراعي مع بنك التعاون النشاط الزراعي والمصرفي.

تقييم نظام المحاسبة الجديد في البنك

احتمالات النجاح فيها عاليه

النشاط التجاري ودراسة مناطق



التجارية بهذا الاسم لان منشأها \_\_\_ارى تج i. i ہ ت الأعسمال التجارية الأصبل أن يتم الوفاء بالالتز أمات

عادل حسن الكوشاب المالية عن

بلغ من النقود باعتبارها أداة التعامل قانوناً وعرفا لكن لو تصورنا ضخامة حجم المعاملات اليومية والأسبوعية. . الح وما تقتضبه من الاحتفاظ بكميات كبير ة من النقود لأمكنا إدراك مدى مايتعرض له حاملها من متاعب مادية كثيرة في حملها فضلًا عن مخاطر السرقة والضياع مماً يصعب عليه مواجهة العمليات التجارية إذا طلب منه البائع أو المنتج الوفاء بالثمن. لذلك اقتضت الضرورة إيجاد الوسائل التى تقوم مقام النقود فكان إنشاء الأوراق التجارية (الكمبيالة والسند لأمر والشيك و الحوالة المصرفية) كأدوات ائتمان ووفاء بالديون والالتزامات والتي أصبحت من أهم وسائل نقل الأموال وطرق مثلى للائتمان والوفاء وهى وليدة البيئة التجارية أوجدتها الحاجة لتسهيل المعاملات المالية ومن ذلك يتضح أن الأوراق التجارية لها قاعدة أصيلة هى قيام هذه الأوراق بوظيفة النقود. وعلى ذلك فأن التعريف للأوراق

التجارية هي: (محررات كتابية وفقاً لأوضاع قانونية حددة تتضمن التزاما بدفع مبلغ معين من النقود في تاريخ معين أو قابل للتعيين. وتنقل الصقوق الثابتة فيها بالتظهير ويقبلها العرف التجارى كأداة لتسوية الديون بسبب سهولة تحويلها إلى نقود)

ومن خلال التعريف السابق الذى يشير الخصائص التي تجمع بين ألأوراق التجارية وتجعل منها بديلا مقبولا للوفاة النقدي للديون ومن أهم هذه الخصائص :

أولا: قابليتها للتداول بالطرق التحارية وذلك من خلال التظهير لهذه الأوراق التى تتضمن شرط الأمر وبالمناولة بالنسبة للأوراق لحاملها وهي طرق تتميز بالسهولة والضمان وتدعيم الحق الثابت في الورقة والتي تتفق مع ماتتطلبة التجارة من سرعة وبساطة.

ثانياً: ورودها دائماً على مبلغ من النقود لأنها مستحقة الدفع بتاريخ معين أوقابل للتعيين وذلك لأن النقود وحدها هى التي تدعو التاجر إلى الثقة في قدَّرته علَّى مو اجْهة التز أماته

في لوقت المناسب بنفس قيمتها ثالثاً: سُهو له تحويلها فوراً إلى نقود : وذلك عن طريق الخصم المصرفي فالتاجر الدائن الذي يقوم بتسلّيم مدينة البضاعة الحاضرة مقابل أوراق تحارية مستحقة الدفع خلال أجل محدد فإذا أراد الحصول على القيمة نقداً يستطيع تقديمها إلى احد البنوك للخصم حيث يقوم البنك بصرفها.

رابعاً: قبولها في العرف التجاري للوفاء بالديون : وذلك لإن العرف التجاري هو الذي يعطى للأوراق التجارية قوةً مزاحمة النقود في تسوية الديون.

• (المرجع قواعد العمليات المصرفية . هزاع الحمادي)

Adelkoshab@vahoo.com



خطاب الضمان المستقل عند أول طلب.

خطابات الضمان Letters of Guarantee . هو التزام أساسي على البنك وليس إلتزام شانوي وفيه يتم مطالبة البنك من قبل المستغيد دون الرجوع إلى العميل وأهمية خطاب الضمان المستقل وأن كان يشير إلي العقد فأنه مستقل تماماً عن العقد بحيث أن البنك الملتزم يدفع دون التذرع بحيثيات العقد مهما كانت الأسباب.

ومدة خطاب الضمان هي المهلة القصوي للمطالبة على هذا الخطاب وعند حلول أجل خطاب الضمان فأنه ينتهي بصورة كاملة دون أي تحفظ ويمتاز خطاب الضمان بالمميزات التالية

> ١ - أولية الإلتزام. 1 – المدة.

> > ٣ - الاستقلالية عن العقد

٤ – الدفع عند أول مطالبة من المستفيد

أما نصوص خطابات الضمان فتعتمد على ثلاثة مصادر

۱ – النص الحر

- ١- النص حسب قواعد خطاب الضمان عند أول طلب الصادر من غرفة التجارة الدولية مادة رقم (٤٩٨) والنافذ من al999 ale
- معاهدة الأمم المتحدة النافذة سنة ٢٠٠٠م والخاصة بخطابات الضمان المستقلة و إعتمادات الجهوز Stand
- غير أننا نوضح هنا أن تلك المعاهدة الخاصة بالأمم المتحدة لم تنظّم لها سوى عشر دول في العالم من ضمنها بلاد روسيا

و تُونُس والكويت وبعض الولايات في الولايات المتحدة الأمريكية وبالتالي يجب عند تلقى أي خطّاب ضمان خارجي من هذه الدول مهما كان شكله ونوعه أن نستثنى تلك المعاهدة فقرة خاصة تكتب في خطاب الضّمان، أما إذا لم تستثنى تلك المعاهدة من خطاب الضمان ولم يشار إليهًا فيه فمعنى ذلك المعاهدة من خصاب الصعان ولم يشار بليها فيه هعلى ذلك أن المادة (١٨ ، ١٨) من هذه المعاهدة تسمحان للبنك المصدر لخطاب الضمان الامتناع عن سداد قيمة المطالبة بحجة أن المطالبة لا تستند إلى أساس ملموس.

وإذا ما تعمقنا جيدا في خطابات الضمان سنجد إنها تحمل المبادئ التالية

أولًا : المقدمة بحيث تشير إلى السبب الذي لأجله أنشئ خطاب الضمان أو الضمان المقابل

ثانياً : الإقرار بأولية أساسية إلتزام البنك المصدر للضمان.

- ثالثاً : الإقرار بأن خطاب الضمان مستقل إستقلال تام عن العَقد الذي جرى بين الطرفين وأنَّ البنكَ لا يمكن أن يتخذ من ذلك العقد ذريعة أو حجة للامتناع أو التسويف عن الدفع.
- رابعاً: الإقرار بالمطالبة سوف يستند فقط إلى كتاب المستغيد دون الرجوع إلى أي بينة أخرى.

خامساً : مدة إنتهاء خطَّاب الضمان والقوانين النافذة على خطابات الضمان.

يتضح لنا مما سبق بأن أي خطاب ضمان يجب أن يحمل مبادئه الأساسية وتخضع خطابات الضمان دائما لقوانين البنك المصدر للضمان وليس لقوانين البنك المقابل الطالب من البنك المحلي بإصدار هذا الضمان فإذا رفض البنك الخارجي بقبول قوانين البنك المحلي المصدر للضمان فأن الحلِّ الوَّسطُ بِين البِنكَيِّن يكون إعتمادً التحكيم.

وخطاب الضمان المصرفي الذي إبتدعته المصارف يحتوى مع الأسف على نقاط ضّعف لايستهان بها من أهمها مسألة الدفع عند أول طلب وهذه النقطة غير واضحة المعالم ويختلف مفهّومها منَّ مصرف إلى أخر ، ومنَّ ناحية أخرى إذا تطلب خطاب الضمان تقديم مستندات أخرى عند المطالبة الخطية فينشأ خلافاً بين البنك المصدر لخطاب الضمان والمستفيد منه حول جدوى إستيفاء تلك المستندات بشروط خطاب الضمان كما أن فحص تلك المستندات ورفع المخالفات ورفضها لا تحكمه أي قوانين أو قواعد مما يضيف عنصر من لإلهام علي التعامل َّبِخَطَابَ الضِّمان المصر في بُتلَك الحالة ، ومَنْ هُنا نَشَات فكرة إنشاء ما يسمى بإعتماد الجهوز Stand ومن مصفحات (ترجيع يسمى بحصة بيسري من المسام of والذي هو في النهاية خطاب ضمان مصر في يلبس نياب الإعتماد المستندي وهو الحل الذي أتبعته المصارف من أجل حلحلة المسائل العالقة في خطاب الضمان المصر في .

· المرجع / ورقة عمل للأستاذ / جاك صابونجى. ندوة عمل الكفالات وخطابات الضمان..

(T) AC BANK

• فــرع صنعاء





تانوية الرندام :: أي عندما يطالب المستفيد الكفيل سداد قيمة الكفالة يحق للكفيل (البنك) أن يبدي أمام المستفيد كل الدفوع والحجج التي هيُ للمكفول.

(علي المي تشعون). وإليكم نص بسيط لكفالة عادية والتي يصدرها البنك. بناء على طلب الأخ / (أ) فأن مصر فنا يكفل السيد / (ب) من أجل حسن تنفيذ التزاماته التعاقدية الناجمة عن العقد المؤرخ في ...... والموقع بينكم وبين السيد / (ب). إن هذه الكفالة هي بقيمة قصوي / (......مبلغ معين

لا وجود لعبارة الدفع عند أول طلب.

من المفاهدم الشائعة خطأ دأن الكفالات

ونتيجة للتوسّع في الأعمال التجارية. والمصرفية ظهرت الحاجة إلى الكفالات

المصرفية ثم تطور الأمر إلى التعامل

بخطابات الضمان وسوف نستعرض هنا

الكفائة المصرفية Letter of Indemnity.

تعهد مصرفي ثانوي مرتبط بالموجب (الأصل) أي بمعنى أن البنك يطالب بالكفالةِ

وهي عقد يلتزم بمقتضاه شخص تجاه ر" الدائن " تنفيذ موجب مديونه بمعنى

لمحة عن كل واحد منهما

١) لا تشير هذه الكفالة والتي أصدرها البنك إلى التكافل والتضامن.

. ى أن هذه الكفالة لا تدفع مباشرة عِند أول طلب من تَّفيد و إلتزام البنك هو إلتَّزاماً ثانُّوياً بمعنَّى أنه يجبّ على المستغيّد أن يثبت أولا أنه قد طالب المدين الأصلي . المكفول " قبل مطالبته للكفيل " البنك " علي الدفع وبالتالي بحق للبنك أن يبدى أمام المستفيد كافة الحجج و الدفوع التي تحفظ للعميل حقه والهدف من هذه الكفالة شيء واحد هو َّإثبات المـلاءة الماليَّة للمكفول وأخـيراً فـأنَّ الكَّفالة لبسيطة أو العادية لا تدفع إلا بأمر من المحكمة.

د الكفالة المتضامنة Joint and several surety ship bond : وتختلف الكفالة المتكأفلة والمتضامنة عن الكفالة لعادية وفي هذه الكفالة يكون البنك ملزماً بدفع قيمة الكفالة كِونه قد تَنَّازِل مسبقاً عن أي حق عن المرافعة أو المناقشة و المدافعة أمام المستفيد، ويكون نص الكفالة المتضامنة شْبِيه بالنص السابق مضَّافاً إَلَيهُ القولَ التالي (إننا نضمز الأُخْ / (ب) بالتكافل والتضامنُ وأن كفَّالتنا كفَّالةُ تضامنيةً مَعُرَّ مَرَ (بُ بُ بُ اللَّهُ وَبُعَدَى وَاللَّا اللَّهُ عَنْهُ أَوْلُ طُلْبَ خَطَي يَصَدَر عَنْكُمَ إِلَى وبالتالي فأننا ندفع لكم عند أول طلب خطي يصدر عنكم إلى حدود مبلغ (قيمة الكفالة) وإن هذه الكفالة التضامنية تنتهى في حد أقصى هو (تاريخ إنتَّهاء الكفالة المحدد).

ومن النص السابق نلاحظ الأتي . ) الكفالة متضامة مع المكفول (مما يعنى تنازل البنك )) الكفالة متضامة مع المكفول (مما يعنى تنازل البنك الكفيل عن أي حق في المدافعة مسبقا).
 (١) أن البنك يدفع عند أول طلب من المستفيد.

أن مذة الكفالة العادية أو المتضامنة هي في الواقع بهلة قصوى لنشوء الدين عن العقد أما قانون الكفالات يفيد بينه إذا نصري علمي الدين معنه مان عمل المعارف المدرد لنشوء بأنه إذا نصت الكفالة على مدة معينه فأن تلك المدة لنشوء الدين على الموجب الأصلي (العميل المدين) أما المطالبة على الكفالة فيمكن أن تبقى قائمة لمدة عشر سنوات بعد نشوء الدين إذا لم تحدد مدة قصوى للمطالبة بالدفع ولكم لا يقع البنك ضحية لذلك يجب أن يضيف العبارة التآلية (أ هذِه ٱلكفالة تنتهي في مدة أقصاها يوم (تحديد يوم معيُنَ وأن أي مطالبة بالدفع عليها يجب أنَّ تُصُل في المُّهَلَّة عينُهَا نَهَّاية هذه المدة القصوى للمطالبة بالدَّفع تصبح هذه لكُفالة لأغيه حكماً سواء أعيد أصل الكُفالة أما لا).

وتمديد العقد بين المدين والدائن لا يمدد الكفالة إلا بموافقة البنك على التمديد أما إذا لغي العقد بين المستفيد والمكفول فيصبح ٱلكفيل البنك بحل منَّ الكفالةِ .

و الكفالات لا يمكن التعامل بها إلا محلياً وليس دوليا لأنها تخضع للقوانين المحلية ومع كل ما يحدث من تحولات وإستثناءات وشكليات فأن المتعاملين بالكفالات يحتاجون لى أداه تستعمل ببساطة كلية وتدفع عند أول طلب وتنتهى عند تاريخ معين ومن هنا جاء ما يسمى بالبدعة المصرفية



عبر صناديق التعيه. أما في عام ١٩٧٥م فقد أنشأ بنك التسليف الزراعي برأسمال قدرة مائه مليون ريال تدفعه الحكومة كاملا

ولك بين بينا المناعي اليمني برأسمال قدرة مائه مليون ريال تساهم فيه الحكومة بنسبة ٧٠٪ والبنوك التجارية بتمويل المشاريع الصناعية والمساهمة في رؤوس أموالها بتعوير المساريع المساعي والعد على ورود المادة (٢) من تدعيما للصناعة، أما في عدن فقد أعتبرت المادة (٢) من القانون رقم (٣٦) لعام ١٩٧٢م على إعتبار النظام المصرفي عام ١٩٦٩م برأسمال قدرة خمسة ملايين دينار يمني ويقوم هذا ولا توجد في عدن شركات استثمار ولا مؤسسات ائتمان وفي عام ١٩٨٠م أنشأ بنك التعاون الأهلي للتطوير تحت بنك التسليف التعاوني والزراعي الَّذِيَّ كان من أهدافه المساهمة في تنمية القطاع الزراعي من خلال تمويله للجمعيات والهيئات والأفراد و أتاح له القانون ممارسة

من المعروف أن البنك الزراعي يمر حاليا بمرحلة مراجعة شاملة لإستراتيجياته أنشطته ويواصل الجهود لإعادة تنظيم وهيكلة وظائفه ومهامه ويقوم بإجراء عدد من الاصلاحات و التحديثات الادارية و الفنية و المالية الجذرية على مستوى لإدارة العامة والفروع والتي ستقود في النهاية إلى رفع الكفاءة الإنتاجية للعاملين وتحسين فاعليه وكفاءة الأداء العام للبنك وفقا للمعايير المالية والمصرفية السليمة والسائدة في القطاع المصرفي المحلى و الدولي. و تواصلا لأعمال إعادة هيكلة بنك التسليف التعاوني والزراعي وتحديثه وفي إطار التعاون بين حكومة الجمهورية اليمنية وحكومة الولايات المتحدة الأمريكية فقد تم في تاريخ ٢٠٠٤/٧/٣١ توقيع بروتوكول تعاون ثنائي بين حكومة الجمهورية اليمنية (ممثلة بوزير التخطيط و لتعاون الدولي) وحكومة الولايات المتحدة الأمريكية ممثلة (بالسفير الأمريكي باليمن) واتفقَّ على تقديم دعم مالى للبنك الزراعي كجزء من عائدات المعونةً لغذائية الأمريكية للعام ٢٠٠٣ وبمبلغ ٢ مليون دولار أمريكي لغرض إعادة هيكلة لبنك خلال السنوات القادمة حتى يتمكن من تقديم خدماته المصرفية لقطاع واسع بن السكان في المدن والأرياف.

#### محمد عثمان على (\*)

- الأهداف الأساسية لاعادة الهيكله :-من أهم أهداف إعادة الهيكله هو:-

- إقرار استراتيجية وسياسات مناسبة لتحسين ربحية الأنشطة المختلفة مصرفية-استثمارية و تنموية)
- إعداد بناء تنظيمي ونظام محاسبي حديث و كفؤ على مستوى الإدارة
- العامة و الفروع وضع أنظمة ولوائح و سياسات عمل حديثة تتوافق مع طبيعة مهام البنك الحالية والمستقبلية
- تحديد المعوقات المؤسسية و القانونية في عمل البنك و اقتراح

التعديلات المطلوبة لتجاوز هذه العراقيل تحسين أداء البنك و تنويع و

- استحداث أنشطة مصرفية جديدة بحيث يتحول البنك إلى مؤسسة مصرفية حديثه وشاملة تعمل وفق آلية السوق و المعايير و الأنظمة المصرفية الدولية وتنفذ توجيهات البنك المركزي بما يتوافق مع نصوص قانون المصارّف.
- إدخَّال نظام آلي معلوماتي شامل و مناسب للإدارة ألعامة و ألفروع في



معروف إن إستخدام النقد للتداول قديم ويرجع للعصور المتقدمة و إستخدمت المماليك في الحضارات لإنسانية القديمة البابلية والأشورية والمملكات اليمنية وغيرها، وفي اليمن صنع منها الكثير من المكامن المحلية لتى كانت غَّنية بالذهب والفضة وحل الدينار الإسلام مكانَّه كبيرة في التعامل بين الناس حتى ظهور ألدول لعثمانية فى القرن التاسع عشر وإحتلال معظم الأقطار لعربية بما فيها اليمن حين قامت بربط الأقطار بنظامها لنقدى المتمثل بالليرة العثمانية الذهبية فيما ربط لإحتلال البريطاني عدن بنظامه المصرفي وعملته الجنية لأسترليني والروبية الهندية. وتؤكد مصادر تاريخية أن اليمن خلال هذه الفترة قد

ستخدمت عملتين فضيتين هي (تايلر ماريا تريزا) وقد سك لتايلر في النمسا منذ عام ١٧٨٠م بعيار (٣٦٣، ٣٦١) يراطاً من الفضة بنقاوة مساوية (٦,٩) وقد كان وزُنه الدقيق وصياغته الجميلة والجذابة هما السبب في إستعمال اللاس له على نطاق واسع حتى أصبح منذ أوائل القرن لتاسع عشر وسيلة المبادِلة الرّئيسية ولمدة تزيد على لقرن رغم أنه لم يعد نقداً قانونياً في النمسا نفسها منذ

. - الروبية الهندية : وقد كانت مسكوكة بعيار (١٨٠) ليراطاً من الفضة بنسبة نقاوة (١٢/١١) وهي العملة لقانونية في الهند منذ ١٨/٨ م وقد كان للهيمنة البريطانية لاستعمارية على عدن عاملًا مساعداً في إدخال الروبية على

ولقد سببت الهيمنة العثمانية والبريطانية لليمن إفتقاراً إلى أجهزة مصرفية حديثة وعدم وجود سياسة نُقدية مستقلة وبنوك إصدار أو عمل وطنية

ومع نهاية الحرب العالمية الأولى عام ١٨١٨م فزالت بنهايتها الإمبراطورية العثمانية وحلت مكانها عائلة حميد الدين التي حكمت اليمن طوال القرن التاسع عشر حتى أوائل السنينات، لجئت هذه العائلة لسك مسكو كات فضية منذ ١٩٤٤م وجعلتها بوزن عيار التايلر النمساوى قصية عند عادام ويعلمها بورن عيار العلير المعسوي نفسه وبقى النظام النقدي ماعاً حتى ١٩٦٤م عندما صدر القانون رقم ٦ أنشأ بموجبه (مجلس نقد اليمن الذي عهد إليه إصدار الريال اليمني الذي كان مساوياً في القيمة "

أمر يكياً





يلعب التدريب دوراً كبيراً في إعداد وتهيئة المستهدفين لتنفيذ أي مهمة والنجاح فيها لدرجَّة أنه يعد من إحدى الوسائل التي اتخذها المولى سيحانه وتعالى لتهيئة أنبيائه عليهم السلام لإبلآغ رسالاتهم إلى أقوامهم ونذكر على سبيل المثال الخطاب الموجه إلى نَبِّي الله موسى عليه السلام في قوله تعالى (وما تلك بيمينك يا مُوسى قال هي عصاى أتوكا عليها وأهش بها على غنمي ولى فيها مأَرِبٌ أخرى) صَّدق الله العظيم " سورة طه الآيات من 1⁄7 إلىَّ ٢٢ " والذى يوضّح لنا ضرورة التهيئة والإعداد النفسى و المهارى الذى لا يتمَّ إلا بالتدريب ليتمكن المستهدف من تنفيذ المَّهمة المطلوبَّة منهً

إذاً فلا يمكن لأى عاقل أن يتجاهل ما للتدريب من أهمية ومكانة كبيرة في تطوير أي إتجاه من إتجاهاته والتي تنقسم إلى ثلاثة أقسام رئیسیة هی کالتالی 🗉 ١ - إتجاهات مصرفية



صدر قرار رئیس مجلس الإدارة رقم (۹۸) بتاریخ ۲۰۰۶/۲/۱۱م قضى بإجراء بعض التعيينات في إدارة المراجعة على النحو ورقيه

> مراجعاً للشئون الإدارية ۲ – فائز شرف الدين ة - شهاب أحمد المضواحي

مراجعاً للحسابات المركزية مراجعاً لحسابات الفروع مراجعا للمعاملات المصرفية الخارجية مراجعاً في إدارة المراجعة مراجعاً في إدارة المراجعة مراجعاً في إدارة المراجعة مراجعاً في إدارة المراجعة

تهانينا للزملاء وتمنياتنا لهم بالنجاح في أعمالهم

والهداية،،

Mass II Sadal (

> المنظمة، وبالعودة الناس المنتمين لشركتك هم المورد لتعريفنا للقيادة (إنجاز الأعمال من خلال الأخرين) الأكثر أهمية من جميع الموارد البشرية التي حصلت عليها المنظمة من خلال إذا أرادٍ أي شخصٍ أنٍ يكون لتوظيف. مشرفاً أو مديراً فعالاً عليه المنظمة مطالبة بتحديد وجذب أن يكون قيادياً. ۵) الدقاية :

التخطيط والتنظيم والتوظيف والتوجيه يجب أن يتابعوا للحفاظ على كفاءتهم وفاعليتهم، لذلك فالرقابة أخر الوظائف عمار على العدله الخمسة لـــلإدارة، وهي المعنية بالفعل بمتابعة

كل من هذه الوظائف لتقييم أداء المنظمة تجاه تحقيق أهدافها.

فى الوظيفة الرقابية للإدارة، سوف تنشى معايير الأداء التى سوف تستخدم لقياس التقدم نحو الأهداف، مقاييس الأداء هذه صممت لتحديد ما إذا كان الناس والأجراء المتنوعة في المنظمة على المسار الصحيح في طريقُهم نحو الأهداف المخطط تحقيقها

#### خطوات العملية الرقابية الأربعة:

- ١ إعداد معايير الأداء.
- ٢ متابعة الأداء الفعلى.
  - ٣ قياس الأداء .
- ٤ تصحيح الإنحرافات عن المعايير. اعداد معايير الأدا، ...

المعيار أداة قياس، كمية أو نوعية، صممت لمساعدة مراقب أداء الناس والسلع أو العمليات، المعايير تستخدم لتحديد التقدم، أو التأخر عن الأهداف، طبيعة المعيار المستخدم يعتمد على الأمر المراد متابعته أياً كانت المعايد ،



تهدف إلى زيادة ورفع مستوى المعرفة. ٢ - إتجاهات سلوكية ترمى إلى تحسين سلوك معين

> ٣ - إتجاهات مهاريه تؤدى إلى سرعة وإتقان الأداء ومواكبة التطور الحديث في شتی مجالاته .

وهذه الفقرة ما هي إلى نقطة من بحر علم عميق أسمه (علم التدريب). والله ولى التوفيق

• نائب مدير إدارة التدريب

الحلقة (٣)

يمكن تصنيفهم جميعاً إلى إحدى هاتين المجموعتين المعايير الإداريــة أو المعايير التقنية، فيما يلى وصف لكل نوع. هذه الخطوة تعتبر مقياس وقائى .

فى هــــذه الخــطــوة المديرين الأداء يقيس

المحددة إذا كانت نتائج الإجراء اللازم.

ضع في الإعتبار تلك المعايير قد تكون المادة العلمية (إنترنت).

# إستراتيجية إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي لمواحهة مخاطر فسيل الأموال وقاعدة أعرف عميلك (KYC)

# رشيد عبد الكريم الأنسى

الشهر إلى أن المواضيع التي أقوم بنشرها إليه أدناه وأن الوثائق المطلوبة قد حاليا في (المصرفية) هي مقتطفات من دليل مكافحة غسيل الأموال في البنك والذى يتم حاليا وضع اللمسات الأخيرة لطباعته وتوزيعه على جميع التعاوني والزراعي وأثناء دراسة القرار موظفي البنك والغرض من هذا هو بقبول العميل أو عدم قبوله فإن على بنك لزيادة تثقيف موظفي البنك بكافة التسليف التعاوني والزراعي الأخذ بعين

الشهر السابق بأن للعاملين في المؤسسات المالية مسئولية قانونية في والبلاد التي يسكن فيها أو إذا كان من ذوى مكافحة غسيل الأموال.

أما بالنسبة لموضوع هذا الشهر فسوف أحاول بإيجاز - غير مخل . بإستراتيجية بنكنا لمواجهة مخاطر غسل الأموال وقاعدة أعرف عميلك أو ما يدعى بال(KYC) (Know Your Customer) (KYC).

> فلقد أزداد القلق حول أنشطة غسيل الأموال بصورة كبيرة لدى المشرعين والبنوك، لقد أعترف المشرعون بصورة متزايدة بأهمية التأكد بأن مصارفهم تمتلك الضوابط والإجراءات اللازمة بحيث لا تستغل مصارفهم لأغراض إجرامية و إحتياليه، كما أن بنك التسليف الـتـعـاوني والـزراعـي يحظى بسمعة جيدة

يسعى البنك إلى حماية وتعزيز لدى مراسليه والبنوك شراكته الإستراتيجية مع أكبر والمؤسسات المالية الأجنبية والتى يسعى حالياً إلى تعزيزها وتطويرها والدخول معهم في شراكات وأعمال

المؤسسات والبنوك العالمية

كبيرة تعزز وتدعم جهود البنك الرامية إلى الوصول بالبنك إلى أكبر البنوك في اليمن والمنطقة ولكل هذا يسعى إلى وضع الضوابط والإجراءات، ويعتبر الجراء الرئيس في هذه الضوابط هو الإجتهاد الكفؤ واللازم لمعرفة العِّملاء الجدد والحاليين، وفي حالة غياب هذا الإجتهاد فسوف تتعرض البنوك لمخاطر تمس السمعة والعمل والقانون ممآ قد ينتج عنه خسائر مالية كبيرة للبنوك، وحتى لا يقع بنكنا ولا قدر الله في مثل هذه المواقف يجب على كلُّ وحدة في البنك الإهتمام بمسألة غسيل الأموال وهم حسب تخصصاتهم : - مسئولي دوائر العمليات المصرفية / الفروع حيث

أنهم على علم كبير بمعاملات عملائهم

إدارة الرقابة عند إستلامهم أى معلومات قانونية تُتعلق بفتح أي حساب. الإدارة العليا (بما فيها مسئول الضبط) للتأكد من

أن إجراءات مكافحة غسيل الأموال متوفرة وتعمل بصورة فعالة.

المراجعة الداخلية عند مراجعة ومتابعة العمليات والتأكد من التطبيق الجاد للإجراءات المحددة. قاعدة أعرف عميلك (KYC) :-

تعتبر هذه القاعدة من أهم محاور وإجراءات مكافحة غسل الأموال وعلى الجميع تطبيق مقاييس أعرف عميلك وفقاً لإجراءات البنك وحسب المقاييس الدولية، وأهم ما ترتكز عليه هذه القاعدة ما يلى :

قبول العميل : في جميع الحالات وقبل الدخول في علاقة عمل وبغض النظرَّ أن العميل قد تم تعريفه بواسطة جهة معروفة لدى البنك فإن الأمر الإلـزامي أن يتوفر المجهود

المناسب فيما يُخص التأكد من شخّصية العميل ومصدر الإستعمال للأموال والغرض المستقبلي للحساب. إن قرار فتح الحساب يخلق رابطة قانونية قوية بين العميل والبنك، إن القاعدة التي تقول " أعرف عُميلك " تَظل المبدأ الأسّاسي الذي يجّب على الموظف أن يتذكره وأن يطبقه في أي وقت ، وتختلف الإجراءات بحسب وضعية العميل أكان فرداً شخصاً أم شركة (لا حظ الملحق ٦).

يجب على بنك التسليف التعاوني والزراعي أن لا

أود أن أشير في بداية حديثي لهذا موضوع تحت تعريف العملاء المشار تم جمعها فعلاً ليتم تعريف العميل بشُكل مرضي. يحتمل أن يكون بعض أنواع من

العملاء غير مقبولين لبنك التسليف مستوداتهم، فكما لا حظنا في موضوع الاعتبار بعض العوامل مثل خلفية العميل الوحاهة أوَّ المراكز الرسمية أو نشاطةً التجارى

سيكون من الواجب، عند إتخاذ القرار النهائي حول إمكانية إستمرار الدخول في علاقة عمل مع العميل الرجوع إلى مسَّتويات أعلى فيَّ البنك.

تعريف العملاء : سوف تفتح الحسابات فقط في حالة الإقتناع التام للبنك بأنه تم التقيد بدقة الإجراءات و التقيد بها بدقه ، ولقد تم إعداد الإجراءات التفصيلية الخاصة بفتح الحساب بصفة مستقلة

وسيتم تعميمها على جميع موظفي البنك مع تدشين البدء بالعملية التدريبية للموظفين في مكافحة غسل الأموال

يجب أن يخضع العملاء الجدد لعميلة تدقيق من طرف الفرع

ووحدة غسيل الأموال ويتم الموافقة عليهم بصورة نهائية من خلال تقرير تفصيلي من وحدة غسيل الأموال ومسئول الضبط من قبل اللجنةً المختصة.

يجب على مسئولى الحسابات أن يتأكدوا إذا كان العميل يقوم بالعمل نيابة عن شخص أخر بصفة مؤتمن أو معين أو كوسيط مهني (مثلًا محاسب أو محامي) إذا كان الحال كذلك فإن

الشروط المسبقة مي إن قررار هنتم الحساب يخلف وابطلة إستدم إثبات مقبول قانونية قوية بين العميك والبنك حول شخصية أي وسطاء وكذلك حول الأشخاص ان القاعدة التجا تقول أعرف الذين فوضوهم نيابة عنهم بالإضبافة إلى التفاصيل حول طبيعة مميلك تظلل المبدأ الأساسجي الثقة الممنوحة للمعين أو أي ترتيبات أخرى

> يتم وضعها بوضوح بأصحاب الحسابات / المستفيدين بألإضافة بي وثيقة التعريف بالعميل التي تم الحصول عليها وسيتمتع مسئول الضبط بصفة مطلقة بحق الإطلاع على هذه المعلومات.

٣ - إدارة المخاطر :

بدارة بمحاطر : يتبنى بنك التسليف التعاوني والزراعي سياسة وإجـراءات قبول العميل على مراحل تتطلب مجهوداً كبيراً ودقيقاً للعملاء ذوي الطبيعة الحساسة sensitive

تشكيك أي ألية تتفادى الإتصال وجها لوجه يبن البغك والعميك تحديا قاطعا بالنسية لتمريف المميك، ولن يسمح يتجاوز ذلك إلا في حالات خاصة واجراءات صارمة

### يؤسس أي علاقة تجارية أو أن يقوم الجزء الرئيسي في هذه الضروابط هو الإجتهاد الكفؤ واللازم لمعرفة العملاء الجدد والحاليين

وستشمل العملاء ذوي الطبيعة الحساسة أولئك الذين ينتمون إلى بلدان " غير متعاونة " والتي تفتقر إلى تشريعات نافذة لمكافحة غسيل الأموال أو تلك البلدان الموضوعة " تحت الرقابة من قبل المنظمات الدولية . وسيتم توزيع هذه القوائم كملاحق بدليل الاجراءات . وصرافي العملة الأجنبية وشركات الأوف شور off shore وهيئات الأمناء والأفراد ذوى الحجم المالي الكبير الذى مصدر أموالهم غير واضح والأفراد ذوو المكانة الرسمية العالية

٤ - التحديث المستمر لملفات العملاء :

سيعمل مسئولي المراجعة ووحدة غسيل الأموال شكل منتظم على متابعة تحديث أوراق تعريف العملاء . وذلك عندما يتصلون هاتفياً أو يقومون بزيارات ميدانية للفروع للتأكد من أن الفروع تحتفظ بأحدث المعلومات ن العملاء.

يجب أن تكتب تقارير عن كل المكالمات الهاتفية مع العملاء وكذلك إجتماعات بنك التسليف التعاوني والزراعي مع العميل الخاصة بحساب العميل وتوضع في ملف العميل طوال فترة علاقة العميل معه.

على مسئولى حسابات العملاء التأكد من أن ملفات لعملاء يتم تحديثها والإحتفاظ بها بعناية حتى يمكن تقديم المعلومات المطلوبة من الإدارة العامة ومسئول الضبط فى حينها بحيث يمكنهم من التعرف والتحليل والمتابعة الفعالة لحسابات العملاء

إن نوعية التقارير التي يمكن أن تطلب تشمل تقارير حول عدم الحصول على الوثائق المتعلقة بفتح الحسابات وكذلك المعاملات التي تمت لحساب عميل وتعتبر غير عادية ومجمل العلاقة الكلية للعميل مع

٥ - فتح الحساب بدون حضور العميل : تشكل أي آلية تتفادى الإتصال وجهاً لوجه بين

البنك والعميل تحديا قطعاً بالنسبة لتعريف

العميل. لــن يـــمـح بـنـك التسليف التعاوني والزراعي بقبول فتح الحسابات بدون المقابلة وجهاً لوجه والحالة الوحيدة التى يمكن القبول بها على هذه الصفة هي عندما يكون

سيتم الإحتفاظ بالوثائق ذات العلاقة والتي تعرف العميل طبيعياً يمنياً قد تم تعريفه منَّ أحد الجهات الرسمية (الحكومية) التابعة لحكومة الجمهورية اليمنية، وستخضع مثل هذ<mark>ه ال</mark>حسابات لرقابة كبيرة وعلى مسئول الضبط تحدي<mark>د آ</mark>لية وشروط وضوابط الحركة المالية داخل هذه <mark>ال</mark>حسابات وسيعتبر هذا الحساب عادياً إذا تمت مقاب<mark>لة ا</mark>لعميل صاحب الحساب وجهاً لوجه من خلال موظفى ومدراء بنك التسليف لتعاوني والزراعي. وحتى هذه الحالة الخاصة فجميع المعلومات

والوثائق المقدمة (البطاقة الشخصية الرسمية وإثبات العنوان ومعلومات أعرف عميلك) بحب توثيقها من الجهة المختصة لدى الجهات الحكومية المعروفة، لكن هذه العملية لا تمنع البنك من القيام بمجهود في مثل هذه المسائل بموجب الإجراء المعتاد ويجب أن تطابق بصرامة تلك الوثائق التي تم جمعها بطريقة مباشرة من العميل أو من الجهات المعروفة مع شروط التوثيق وبدون أي إعفاء. وإلى الملتقى . .

، مستشار رئيس مجلس الإدارة للحسابات والمراجعة

(۲) • العدد (۲) • (<u>ACBANK</u>

، بي ي ٢ ) متابعة الأدا، الفعلي : ۲) قياس الأدا، ...

ويحددون إن كان يتناسب المقارنة أو القياسات مقبولة خلال الحدود المفترضة، فلا حاجة لإتخاذ أي إجراء إما إن كانت النتائج بعيدة عن ماً هُوْ متوقع أو غير مقبولة فيجب إتخاذ

تحديد الإجبراء الصحيح الواجب إتخاذه يعتمد على ثلاثة أشبياء المعيار، دقة القياسات التي بينت وجود الإنحراف، وتحليل أداء الشخص والآلة لمعرفة سبب الإنحراف.

مرخبة حداً أو صارمة حداً، القياسات قد تكون غير دقيقة بسبب رداءة إستخدام الآت القيام أو بسبب وجود عيوب في الآلات نفسها ، وأخيراً من الممكن أن تصدرً عن الناس أحكاماً رديئة عند تحديد الإجراءات التقويمية الواجب إتخاذها.

(•) نائب المدير الإداري

مع المعايير

٤) تصحيح الإنحرافات عن المايير :.



#### محمد محمد الزبيري

ِكثر الحديث عن التضخم الوظيفي في البنك وما يترتب عليه أعباء مالية ووظيفية ومعه بدء البحث عن حلول لمعالجة هذا التضخم وفق قاعدة مكتبية تستند عل الربح والخسارة التي أفضت بنتائجها إلى وضع جزء من هذه القوى في خانة الأرقام غير الفاعلة وهي محاكة إبتعدت عن الموضوعية لأنها أعتمدت على عوامل الثبوت دون ربطه بالعوامل المتغيرة في الإطار البيئي في توسيل المربع وي وي التي تؤثر بشكل جازم في كثير من و الإقتصادي والإجتماعي التي تؤثر بشكل جازم في كثير من المكونات الثابتة . فكان لا بد ونحن أمام تغيرات كبيرة في البنك أن نتعامل مع قاعدة تغيير أخرى منطلق من محاكات النشّاط من زاوية تنوعه وتفعليه ليصبح المتغير أساساً لتحريك الثابت مما جعل الإحتياج للقوى العاملة أكثر، فُشغلت الأرقام غير الفاعلة و إستقطبت عناصر ذات كفاءات عالية إلى ما هو موجود وفتحت أبواب التدريب النظري والتطبيق بشكل وآسع لتصبح هذه القوى على مدار الساعة كخليَّة نحل في عملها .

وإذا كانت هذه النظرة قد حققت نجاحاً ملموساً يعتز بها البنك فَى تجربته النوعية الحديثة إلا أن من القضايا الملحة التي تحسد هذا المفهم م:

- ضرورة تحديد الفروع للقوى العاملة اللازمة لها من حيث الخبرة والتأهيل وكذلك من حيث الأعداد

ضرورة إسناد الوظائف إلى الأفراد المؤهلين لشغلها وإعطاءهم الصلاحيات اللازمة بغض النظر عن الإعتبارات الشخصية

- إعادة توزيع الأفراد على الوظائف وفقاً للهيكل الوظيفي المصر في المعتمد في البنك وتحديد مهام كل موظف.
- الفصوفي المعلمة في البيك وتحديد مهم من موحد. التوجيه والمساعدة للموظفين ومعاونتهم في تجنب الأخطاء بدلا من تركهم يخطئون ثم محاسبتهم عن الخطأ.
- إلحاقهم بدورات فى الكمبيوتر واللغة وتوفير فرص للتدريب في مجالات أعمالهم
- لي بب و المعام المعام المعالية الموظف والبنك باعتبار خبرته وتجاربه التى أكتسبها من عمله بها إستثماراً ينبغى أن يجنى البنك عائده

هذه أسس مهمة للإستفادة من القوى العاملة وتوظيف أدائها بشكل صحيح وهي كفيله لإيقاف طلبات التوظيف الجديدة بعد ستكفاء الدنك مذمآ



محمد صالح القفيلي



التالى:-ا – دارس غانم على ٢ - أحمد سعد الكريت

- ٥ فؤاد سالم المعمري
  - ۳ هشام حجر
- ۷ نشوان العماري
  - / بکیل خیران



) التوظيف

والمحافظة على الموظفين المؤهلين. لملئ المواقع الشاغرة فيها من خلال التوظيف، التوظيف يبدأ بتخطيط الموارد البشرية وإختيار الموظفين ويستمر طوال وجودهم بالمنظمّة.

. يمكن تبيين التوظيف على إنها عملية مكونه من ثمان مهام صممت لتزويد المنظمة بالأشخاص المناسبين فى المناصب المناسبة، هذه الخطوات الثمانية تتضمن تخطيط الموارد البشرية، توفير الموظفين، الإختيار، التعريف بالمنظمة ، التدريب والتطوير ، تقييم الأداء / المكافآت والترقيات (وخفض الدرجات) والنقل وإنهاء الخدمة.

بمجرد الإنتهاء من صياغة خطط المنظمة وبناءً على هيكلها التنظيمي وتوظيف العاملين فيها، تكون الخطوةً التالية في العملية الإدارية هي توجيه الناس بإتَّجاه تحقيق الأهداف التَّنظيمية ، في هذه ألوظيفة الإدارية يكون من واجب المدير تحقيق أهداف المنظمة من خلال إرشاد المرؤوسين وتحفيزهم.

يشار إليها أحياناً على أنها التحفيز أو القيادة أو الإرشاد أو العلاقات الإنسانية لهذه الأسباب يعتبر التوجيه الوظيفة الأُكثر أهمية في المستوى الإداري الأدنى لأنه ببساطة مكان تركز معظم العاملين

نهلة أحمد ثابت (\*) حداب أم نقاب صعدت إلى الميكروباص وكالعاد وجدت رفيقه أ<mark>طوي معها الو</mark>قت. سألتنى إن كُنتَّ موظفة وأين ؟ وأنت ؟ هل تعملين ؟!

حـكابــا

لم أجد وظيفة حتى الآن. ما رأيك بالعمل في بنك ؟! لا أعتقد أني أستطيع خلع

لنقاب

سألت نفسى عندئذ : هل المرأة حاجة إلى عقبات أخرى، كارتداء النقاب من عدمه، لتعترض فرص توظيفها وإدماجها بالمجتمع ال

تری هل توجد جهات تشترط سفور لوجه لتوظيف النساء ؟! وقد نلاحظ عن جهات ما للوهلة

لأولى إن غالبية الموظفات فيها لا يرتدين النقاب، ونربط لا شعورياً اشتراط الوظيفة لذلك

إرتداء النقاب يعبر عن الحرية لشخصية للمرأة في إختيار ما يناسبها ويلائم ظروفها، وليس بالضرورة أن ذلك يجعلها أكثر إلتزاماً، أو أقل إنتاجاً عمن تكتفى بإرتداء الحجاب (الإسلامى).

سيدات كثر إخترن نزع النقاب لعدم تلاؤمه مع عملهن وأكثر منهن إخترن إرتداؤه بسبب طبيعة عملهن أيضاً.

في الوظائف التي تستدعى الإحتكاك بالعملاء يجب قبل الإحتكام فيها إلى المظهر، أن يتوفر الفهم العميق لطبيعة حسن المعاملة، المرونة، العمل، السرعة، وعندئذ ليس مهماً أن يكون الموظف رجلًا أم امرأة بحجاب أو ىنقاب.



سوق رأس المال أو بورصة الأوراق المالية هو تعبير عام لمجموعة من الأسواق التي يتم من خلالها شراء وبيع الأوراق المالية التى لها فترات

وتعود فكرة إنشباء بورصات تبادل الأوراق المالية للقرن الثالث عشر الميلادى وتبطورت هيذه الأسبيواق مغ زيادة النشاط الاقتصادى حيث

لندن يجتمعون في مكان بشكل غير منظم ويعود المبني الحالي لبورصة لندن إلى عام ۱۸۰۳م.

ظهرت فعليا في منتصف القرن الثامن عشر الميلادى وتعرف منطقة تجمع المؤسسات المالية في مدينة نيويورك بشّارع الحائط .(Wall Street)

ونتيجة لتطور عمليات التجارة الدولية والانتشار الهائل للأوراق • مدير الحسابات المركزية

أرتكزت آلية عمل الصندوق على بناء أسمال دوار للصندوق من مساهمات دورية و إشتراكات شهرية إضافة إلى عهدة مالية من النقابة وتبرع من أصدقاء للصندوق ويستخده في تقديم سلف للعضوات تسدد خلال أربعة أشهر ويضمان الراتب لدى البنك.

وفي عام ٢٠٠٥م تحدد سقف السلف ين ٥٠٠٠ ريال - ١٩٠٠ ريال ومنح خلاله (۲۸۹,۰۰۰) ریال لعدد " ۲۹ " قرضا منها ۷ قروض لعضوات أعدن الإقتراض، سدد منها (۱۰۸, ۵۰۰) ریال. وفی عام ۲۰۰۱م رفعت قیمة ألسلف المُمتوحة إلى أكثر من من ٣٠,٠٠٠ ريال ومدت فترة السداد إلى ٦ أشهر، ولمواجهة طلبات السلف العديدة كان من اللازم رفع قيمة الإشتراكات والمساهمات والبحث عن دعم إضافي للصندوق.

وللصندوق هيكل يتكون من الجمعية لعمومية التي تنتخب المديرة المسئولة، ولجان الصرف والتحصيل، المتابعة، ولضمان التحكم بعملية التحصيل والإقراض يتم الإقتراض بعد إستيفاء كل الإجراءات منها

ويطمح الصندوق إلى زيادة عدد عضواته ن الموظفات والتوسع إلى ضم المتعاقدات أيضاً كما يطمح إلى تقديم السلف الشخصية للعضوات وتمويل مشاريع إستثمارية تدر دخلًا على الصندوق أو تشجيع العضوات في الإستثمار في مشاريع مدرة للدخل. نهلة أحمد ثابت



استحقاق تتجاوز السنة.

ناصر محسن المرقب<sup>(×</sup> ي. كان تجار الأوراق المالية في

أما بالنسبة لبورصة نيويورك فقد



تحدثنا في الحلقة السابقة عن سند السحب وأنواعه في إطار إستعراض مراحل تنفيذ ألإعتماد المستندى وفي هذه الحلقة سيتم التّحدث عن تعديل الإعتماد المستندى الذي يمكن تُقسيمه إلى ـ

أن أى تعديل على الإعتماد المستندى الغير قابل للإلغاء مهما كان

تعديله أمر عديم الجدوى حسب المادة (٨) من نشرة الأعراف الدولية. - تعديل القيمة ، وتكون على حالتين ،

من حيث القيد النظامي و إستيفاء المئونة من حساب المتعامل وفق الأسلوب الذي تم بموجبه فتح الإعتماد إما عمولة الزيادة فتحسب على الفترة من تاريَّخ الزيادة وحتى تاريخ الإستحقاق على أن لا تقل عن فترة واحدة.

يجب أن لا تتجاوز فترة التمديد صلاحية الإجازة.

طريق المراسل أو إنقضاء مدة الإعتماد الأصلية دون الإستعمال. إنتهاء الإعتماد ؛ وينتهي الإعتماد بأحد الحالات التالية ؛. الاعتماد

إنتهاء صلاحيته وتمضى فترة مناسبة دون أن تدر عليه أية مستندات ودون أن تطالب أي جهة مستفيدة أو ذات علاقة بالإعتماد كمديرة.



فى عدد من الدول العربية ومنها (الكويتُ ١٩٧٧- الأردن ١٩٧٨-ثم مصر - تونس- البحرين - عمان – المغرب– والسعودية).

وتنوى بلادنا فتح سوق للأوراق المالية للحاق بالدول التي سبقتنا ولما لهذا السوق من أهمية كبيرة للاقتصاد الوطنى يجرى حاليا وضع الترتيبات والدراسات اللأزمة لذلك



ا تعديل الإعتماد الغير قابل للإلغاء :

شكله أو أنوعه (تمديد، زيادة، تخفيض، تعديل السحب، والوثائق) لا يعتمد ما لم تكن جميع الأطراف موافقة عليه وعند القيام بإرسال أي تعذيل على الإعتماد يجب أن نشير بأنه لاحق لتعليمات سابقة مع ذكر توارّيخ تلك التعديلات ورقمها لأنها جزء لا يتجزأ من الإعتماد. ٢) تعديل الإعتماد القابل للإلغاء :

ُ يحقَّ لَأي طرف من أُطَّرافُ الإعتماد إلغاء أو إجراء أي تعديل في أي وقت دون إخطار سابق لبقية الأطراف إلا إذا تم تنفيذ الشحن على الإعتماد وضمن الصلاحية فأن الإعتماد يصبح ملزما لجميع الأطراف الأخرى ويصبح

الحالة الأولى : زيادة القيمة وتعامل معاملة الفتح وتجرى نفس القيود

الحالة الثانية : تخفيض القيمة ويتم إجراء القيود اللازمة لتخفيض قيمة الإعتماد أي القيد النظامي المتعلق بقيمة الإعتماد ويعامل التخفيض من حيثُ العمولَّة كتعدِيل عاديٍّ وتستوفى العمولات وعلى هذا الأساس لا يعتبر التخفيض سارياً إلا بعد أستلام موافقة المستفيد على التخفيض عن طريق المر اسل. تمديد الإعتماد

إذا كان التمديد المطلوب هو ضمن الفترة التي تم إستيفاء العمولة عنها لدى فتح الإعتماد يعامل هذا التمديد من حيث العمولة كالتعديل العادي وفي حالة تجاوز فترة الإعتماد يعامل معاملة الفتح مع التنويه إلى أنه لا الغاء الاعتماد المستندى:

فى الأعتماد الغير قابل للنقص لا يجوز لأى طرف منفرد أن يتحلل من إلتزامه ضمن صلاحية الإعتماد إلا بإتفاق الأطرَّاف الأخرى وفي حال طلب الالغاء من فاتح الاعتماد لا ينفذ الالغاء إلا يعد ورود موافقة المستفيد عن إنتهاء الغرض الذي نشأً عنه أي بعد تقديم المستندات وقبولها من فاتح

• وفاة أو إفلاس البائع المستفيد .

· أقصد بتقسيم السوق إلى قطاعات ، تجزئة السوق المصرفية إلى قطاعات بحيث يحتوى كل قطاع على مجموعة من العملاء المتشابهين في صفات معينة كالسن والنشاط ونوع الخدمة المطلوبة وحجم النشاط والمنطقة الجغرافية.

- يمكن معاملة كل قطاع من تلك القطاعات على أنه سوق مستقل بذاته يعد له مزيجه التسويقي الخّاص به (نوع الخدمة، الترويج، التسويق).
- وضُع إستراتيجية لتقسيم السوق مقسمة إلى إستراتيجيات جزئية كالتالي ـ
- ) إستراتيجية التسويق الكلى، مُتمثلة بإنتاج وتوحيه خدمات مصرفية واحدة لكل العملاء دون تمييز
- ') إستراتيجية التسويق المصر في القائمة على التمييز بين المنتجات كإنعكاس لإختَّلاف طبيعة الخدمات التى يطلبها العملاء نتيجة لإختلاف حاجاتهم.
- ج) إستِّراتيجية النسويق المصر في القائمة على الْتركيز القطاعي بحيث يتم توعية الخدمات المصرفية لقطاء أه قطاعاًت معينة
- يتوقف نجاح إستراتيجية التسويق المصرفي القطاعي على مجموعة من العوامل أهمها ..
- أن يكون كل قطاع متجانس في طبيعة الخدمات التي يحتاجها وأنّ يكون التقسِّم القطاعى قابلًا للقيَّاس لتحديد مدى النجاح أو الفُشل في تقديم تلك
- بالمنابعة. ب) أن ينبني على التقسيم القطاعي إمكانية الوصول إلى كل أجزاء السوق بحيث تغطي بالخدمات المصرفية المطلوبة.
- ج) أن يكون هناك جدوى إقتصادية من تقديم تلك الخدمات لذلك القطاء
- د) ينطوي تقسيم السوق إلى قطاعات على مجموعة من الاعتبارات أهمها ..

رياض عباس القرشى (\*)

على الإطلاق.

التسويق الناجح للخدمات المصرفية

فبمجرد أن يبتكر أي بنك خدمة جديدة تقلده بقية البنوك على الفور

وهناك مجال واحد فقط يمكن أن يتفوق به أي بنك على غيّره من

البنوك المنافسة ولا يمكن تقليده بسرعة وهو أداء وكفاءة موظفى

البنك بعبارة أخرى فان العنصر البشرى الشخصى والمهارات

الشخصية في تقديم الخدمة يعتبر من الأسباب الرئيسية في نجاح

من ناحية أخرى على البنوك حتى تتجنب المنافسة أن تركز

على مفهوم الخدمة الكلية وليس على مفهوم الخدمة المصرفية أو

المُنتج" ويتكون مفهوم الخدمة الكلية من العديد من العوامل التي

تشمل(موقع الفرء– كفاءة الموظفين– تنوع الخدمات المصرفيةً

المقدمة للعملاء -سمعة البنك-الإعلان). والذي نراه اليوم انه كلما

تشابهت الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك كلما اتجهت للأسف

إلى الإعلان والترويج أكثر من أهتمامها بتقديم مستوى متميز من

الأَداء فيما تعرضه منّ خدمات وتعتمد البنوك في ذلك على الاعتقاد

بأن العميل المرتبط بالبنك يصعب عليه تغييره وهذا غير صحيح

• رئيس قسم العلاقات البنكية – إدارة التخطيط والقروض الخارجية

من المعروف أن طبيعة العلاقة بين

العميل والبنك هي الأساس في تحقيق رضاً

العملاء عن الخدمات المصر فيَّة التي يقدمها

البنك.وفي هذا المجال فان مستويّات أداء

الخدمة في فروع البنك هي التي تحول

الطبيعة غير الملموسة للخدمة إلىّ جوانب

ملموسة وبالتالى فان أسلوب تقديم

الخدمة في البنك يَّأتي على نفس مستوى ا

أهمية الخدمة المصرفية نفسها ويبدو

ذلك صحيحا في حقيقة أن تقليد الخدمات

المصرفية هو ألعرف السائد في البنوك.



- بكافة جواتبها الإقتصادية والسياسية والإجتماعية نوع الخدمة التى تقدم ومن ثم المزيج التسويقي الذي يجب أن يتبع. طبيعة العملاء أفراد مؤسسات قطاعات.... إلخ.
- استمرارية نمو القطاء المستهدف. م ينطوي تقيم السوق إلى قطاعات على المزايا
  - . التالية -أ) سهولة التعرف على الفرص التسويقية.
- بُ) سَهولة تقديم الخدمات المصرفية بإعتبار إنها ستكون متشابهة للقطاء الواحد.
- ج) سهولة إختيار المزيج التسويقي المناسب. د) سهولة وضع سياسة سعريه مناسبة يمكن مراجعتها في الوقت المناسب.
- العوامل أهمها .
  - أ) العوامل الدمغرافية :-
  - سن طالب الخدمة : شاب، كهل، شيخ.
  - جنسيته : ذكر ـ أنثى
- · مستوى التعليم : تعليم أولى ـ تعليم عالى ـ أمى . · المهنة التي يمارسها : طبيبٌ ـ موظف ـ مزَّارع ـ تاجر
  - ـ عسکري .
    - الجنسية : مواطن ـ وافد .
  - الدخل : كبير متوسط صغير . – الطبقة الإجتماعية : عليا ـ وسطى ـ دنيا .
  - ب) العوامل النفسية :
- الخصائص الشخصية : غضوب ـ صبور ـ طموح خامل.

اقتصادية . ج) العوامل المرتبطة بالمنتج ـ حجم الإستعمال : كبير

۔ متوسط ۔ صغیر . الغرض النهائي من الإستعمال : إستَّعمال

دائم - إستعمال منقطع ـ إستعمال لمرة واحدة ـ إستعمال متعدد ـ إستعمال وحيد

المنافع النهائية من إستعمال الخدمة : إشباع عال.

حمود سعيد الطبار (\*

- المناخ السائد : حار ـ بارد ـ معتدل ـ ثابت ـ متقلب
- يعتمد تقسيم سوق قطاء الشركات التجارية على العوامل التالية

ينظر للحياة بآمال متجددة ، ويقبل

عليها بتفاؤل منقطع النظير . . يهوى

التغيير ويعشق التجديد ليقاوم رتابة

قال أنه يحب التعلم والتجدد

ويكره النفاق، ذاك هو ضيف هذا

المؤهل : بكالوريوس محاسبة - جامعة

- موظف بادارة العلاقات الخارجية

- رئيس قسم وحدة المتابعة بوحدة المتابعة

– مدير عمليات فرع الزبيري. – حالياً نائب مدير فرع حدة ومدير العمليات.

• سألناه عن ماذا تعنى له هذه الكلمات.. فأجاب :-

- الإنسان : كتلة من الأحاسيس والمشاعر والمتناقضات.

9

س : ما الذي يحبه أسامة وماذا يكره ؟

– الجمال : هبة ألهيه والله يحب الجمال.

وعن حكمة يؤمن بها في الحياة.. قال :

- العمل : مبرر وجودنا . . وهو عبادة بالفعل .

- رئيس قسم المتابعة بإدارة التخطيط والقروض الخارجية.

الأسم : أسامة محمد عبد الجليل العبسى

- تاريخ الميلاد : ٢٣/ ٥/ ١٩٧٨م.

الحياة ويكسر منها الملل.

العدد وشخصيتة :-

محل الميلاد : صنعاء

الوظائف التي شغلها :-

– منسق لجنة الكوربنك.

أحب : التجدَّد والتعلم

– الحياة : كفاح وأمل.

– الصدق : راحة الضمير .

- الوطن : الحضن الكبير .

(أتق شر من أحسنت إليه).

أكره : النفاق .

صنعاء

- - نمط الحياة : طبيعي مقلد مقتر مسرف متزن . دوافع الإستهلاك : شخصية ـ أسرية ـ إجتماعية ـ

- إشباع متوسط ـ إشباع متدنى . الإرتباط بالمنتج : الولاء للماركة .
- الحساسية للسعر : عال متوسط ضعيف
- د) العوامل الجغرافية
- المحافظة : قريبة بعيدة صناعية زراعية سهلة ـ وعرة ـ مستقرة ـ قلقة ـ مستواها الثقافي ـ البنية الأساسية ـ كبيرة ـ متوسطة ـ صُغيرة ـ كثافة سكانيَّة
- ۔ قلة سكانية
  - أ) حجم النشاط : كبير ـ متوسط ـ صغير .
- ب) نطاق السوق : داخلی خارجی کبیر متوسط -صغير ، زمانی ، مکانی آ
- حصير ربعاي العالي . ج) نوع النشاط : إنتاجي خدمي . د) التكنو لوجيا المستخدمة : عالية ـ متوسطة ـ متدنية . حديثة \_ قديمة .
  - المراجع : التسويق المصرفي . • نائب ورئيس حسابات فرع العدين

المحمدة المدر



(من السهل إستقطاب العملاء ولكن من الصعب المحافظة عليهم) مقوله يعرفها الجميع خاصة العاملين بمجال لتسويق هذا التساؤل يقودنا إلى مسألة هامه وخطيرة وهي الرضا لدي عملاءنا في أننا لا نستطيع المحافظة على عملائنا إلاً إذا حصلنا على رضاهم ورضاً العملاء ليوم لم يعد قاصراً على الأداء الجيد وإنما في الأداء الممتاز والسرعة في إنجاز الخدمات المصرفية بشكل ثابت ومستمر فمع إيقاع الحياة المستارع وتسارع العديد من الخدمات المصر فية



وفي ظلّ المنافسة نلاحظ أن توقعات العملاء والزبائن في إزدياد دائم للحصول على أفضل الخدمات بأسرع وقت ممكن فعلينًا دائماً العمل بشكل أفضل قليلًا حتى نستطيع الوفاء بتوقعات العميل الذي حصل على خدمات جيده من قبل.

يَّجب أن نعلم أننا كلنا نشارك في صناعة الرضا لدى عملائنا إذا تذكرنا كلنا إننا لا نقدم خدمات مصرفية بل وظيفتنا هي صنع الرضا لدى العميل، ولذلك أجعل عملائك يعتقدون إنهم سيكونون راضيين وسوف يكونون كذلك خاصة إذا فعلت ذلك بحماس. في الأخير أريد القول أن منافسينا بكل تأكيد مدركين معنى الرضا

لدى آلعميل ويتحسنون أو يحاولون ويجب علينا أن نتحسن حتى نحافظ على حصتنا والبقاء في المنافسة ونتجنب التخلف عن الآخرين.





فيه بأن الجميع يعلم بالمراحل التى مرتّ بها عملية تبادل السلع بين الناس منذ أقدم العصور والكيفية التى كانت تتم تلكً العملية إبتداء مسن التبادل (سلعة السلعى مقابل a lu



وإنتهاء بظهور العملة كطريقة مثلى لتبادل السلع والمنافع بين الناس بحيث أصبح تداول العملة هو السائد في معظم الدول ونتيجة لذلك التداول فلا شكَّ بأن تٰتعرضّ العملة وخاصة الورقية منها للتلف والتمزق فهذا أمر طبيعي ولكن الذي لفت إنتباهي من خُلال الْأعمال اليّوميّة هوَّ تعرض الأوّراق النقدية إلى الكتابة عليها والعبث بها وبشكل يؤدى إلى فقدان تلك الأوراق لقيمتها وقد يظن البعض جاهلاً بأن ذلك العمل لا يكلف الخزان العاممة للدولة أي خسائر او تكاليف، ومن هنا كان لابد من أن نقوم بحملة توعية بكل وسائل الإعلام بهدف توعية المواطن بأن الكتابة وسوء حفظ العملة بكلف الدولة مبالغ كبيرة والحفاظ على العمّلة هي مهّمة ومسنَّو لية كل مواطن تهمة مصلحة الدلَّاد و قد جاء دور بنك التسليف التعاوني الزراعي من خلال إصداره لبطاقة الصراف الآلى (CAČ ČARD) والتي من أهم أهدافها الرئيسية الحفاظ على العَملة من التلف وقد قام بإصدار تلك البطائق مجاناً وبدون أي رسوم شعور من إدارته العليا بأن الحفاظ على العملة وهو واجب وطنى ومسئولية ملقاة على عاتق كل مصر في في الدرجة الأولى. • مدير فرع المنطقة الحرة

صندوق الموظفات الاحتماعها تأسس في يناير ٢٠٠٥م وبشكل طوعي على

مبدأ التعاون ومساعدة عضواته والصندوق لا يهدف إلى الربح ويمكن الإنسحاب منه إختيار يأ

١ - تقديم الطلب وتوفير الشروط الضمانات

٢ - موافقة لجنة الصرف عليه. ٣ - صرفه بحسب الرصيد المتاح

وتم فتح حسابات توضح رصيد الصندوق والعضوات، السلف، مع مطابقة الحسابات