

المصرفية تنشر البيانات المالية لصندوق موظفي البنك للعام ٢٠١٢م

مجلة شهرية متخصصة يصدرها بنك التسليف التعاوني والزراعي

المصرفية

AL-MASRAFIYAH

العدد (٩٢) ديسمبر ٢٠١٣م

CAC BANK
بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

البنك يوقع اتفاقية خدمات مصرفية مع هيئة مكافحة الفساد

داخل العدد : كشف عناوين تواجد آلات نقاط البيع



تكريم «كاك بنك» على هامش الاحتفالات

بمرور 40 عاما على تأسيس اتحاد المصارف العربية

بحث أوجه التعاون المصرفي بين كاك الإسلامي ومصرف البركة الإسلامي بالبحرين
كاك الإسلامي يفتتح فرع شارع تعز



يتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ونوابه وجميع موظفي البنك
بخالص التهاني وأعذب التبريكات إلى :

فخامة الأخ المشير الركن / **عبدربه منصور هادي** رئيس الجمهورية

والى جميع أبناء الشعب اليمني في الداخل والخارج بمناسبة حلول العام الميلادي الجديد 2014
متمنين أن تعود هذه المناسبة

وقد تحقق لوطننا المزيد من الرقي والتقدم والازدهار

2014

وَقَدْ حَقَّقَ لَوْطَنُنَا الْمَزِيدَ مِنَ الرِّقْيِ وَالتَّقَدُّمِ وَالْإِزْدِهَارِ

CAC BANK

الأستاذ / منصر صالح القعيطي
رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي



الافتتاحية

لما كان التغيير هو القانون الأقوى الذي يحكم بيئة الأعمال ونمطاً من أنماط الحياة المعاصرة يفرض حضوره بالاحاح في كل الحقول الاقتصادية ومنها الصناعة المصرفية، أضحت مؤسسات الأعمال الناجحة تعيش عصر التغيير وتتعايش معه كحاله مستمرة كأهم عوامل دعم مراكزها في السوق وتعزيز مواقعها التنافسية . من هنا علينا أن ندرك حقيقة أن التطوير والتحديث أو إحداث التغيير سمة المؤسسات الحيوية حيث تتعامل معه في فضاء مفتوح في الحاضر والمستقبل .

تكنولوجيا الأعمال في تغير وتطور مستمر لا يتوقف ، وما هو اليوم أحدث وأجدي نفعا يصبح في الغد بحكم القديم وغير ذي نفع أو جدوى، وتفرض تقنية الأعمال تغييره أو تطويره، وإلا لحقت بالمؤسسة أضراراً كثيرة وأحاطت بها مخاطر عديدة .

ومؤسسات الأعمال من حولنا على المستوى الإقليمي والدولي لابد أنها ستجري تغييرات في أدوارها كأمر حتمي لتقلبات السوق ولمواكبة متطلباته ، وسيكون علينا مراقبة ما يجري من حولنا ومتابعه آثاره وتأثيراته لنحدث تغييراً يحفظ لمؤسستنا حيويتها وسماتها التطويرية .

وعلى ذات المنوال حاجات العميل والناس والسوق عموماً تظل في تغير دائم وتبدل مستمر ، وعلى قيادات هذا البنك وكوادره وقد اختاروا لهم موقعا ربياديا أن يستوعبوا بدقه متناهية طبيعة تلك التغيرات وإعادة تصميم المنتجات والخدمات على ذات الحجم والشكل وبالخصائص التي تلبي حاجات العميل وتتماشى مع تطلعاته وتحقق له الرضي وللبنك العائد والولاء .

وفي ذات السياق ولأن كوادر البنك هم من سيصنعون كل ذلك فإن عليهم واجبات تجاه أنفسهم ليكونوا مقتدرين على مواكبة المتغيرات باستمرار .

لابد من الالتحاق بالبرامج التدريبية والاستفادة الكاملة منها والاطلاع المستمر على الكتب والدوريات المتخصصة لاكتساب المهارات والتزود بالمعارف وصولاً لمستوى عال من الثقافة المهنية والأداء الاحترافي ، ذلك أن الموظف - وهو صانع التغيير - لا يمكنه فعل ذلك ما لم يغير في ذاته فيسعى جاهداً لتطوير وتنمية قدراته واستيعاب كل التغيرات من حوله، وهذه سمات كل الطموحين والمتطلعين وتلك هي سمات كوادرننا الذين يقودون اليوم مشروعا تغييريا لتحديث البنك وتطويره لنقله إلى مصاف أكثر تقدما.

منصر صالح القعيطي
رئيس مجلس الإدارة



رئيس التحرير
محمد محمد الزبييري

المشرف العام
صلاح صادق باشا

المصرفية
AL-MASSRAFIAH

مجلة شهرية متخصصة يصدرها بنك التسليف التعاوني والزراعي

صنعا - ص.ب. ٢٠١٥ : فاكس : ٥٦٠٠٣٨ / ٦
هاتف : ٥٦٠٠٣٧

نائب رئيس التحرير أحمد الشبارة
مدير التحرير عبده سعيد الطيار
سكرتير التحرير ماجد الداعري

تصوير : محمد حميد

www.cacbank.com.ye
MasrafyaCommitte@cacbank.com.ye

البنك يشارك في اختتام البرنامج التدريبي الوطني لتربية ملكات النحل اليمني وورشة عمل صندوق الفرص الاقتصادية بصنعاء ودورة الاتحاد الإقليمي للائتمان الريفي لشمال إفريقيا والشرق الأدنى حول «تمويل سلسلة القيمة الزراعية» بالخرطوم



إحدى الفعاليات التي شارك فيها البنك ممثلاً بعبد المغني

شارك البنك في اختتام البرنامج التدريبي الوطني لتربية ملكات النحل اليمني وإنتاج الغذاء الملكي في مديرية عتمة محافظة ذمار، واختتمت هذه الدورة وكيل محافظة ذمار والمدير العام التنفيذي لصندوق الفرص الاقتصادية ومدير عام الزراعة بمحافظة ذمار ومدير التمويل الأصغر بالصندوق. ومثل البنك في هذا الحفل المهندس / خالد علي عبد المغني مدير إدارة الائتمان الزراعي والريفي، والذي ألقى في الحفل كلمة البنك أشار فيها إلى اهتمام البنك بتمويل منتجي العسل في كافة أنحاء الجمهورية بقروض ميسرة وتشجيع البنك للنحالين والمهتمين بهذا المنتج النقدي، وكذا استعداد البنك للتعاون مع صندوق الفرص الاقتصادية في إدارة

مثل هذه المشاريع التي يمولها الصندوق ولأي مشاريع أخرى.

وأشاد المتحدثون في الكلمات التي أُلقيت بالفعالية من قبل وكيل المحافظة الأستاذ / محمود الجبين والمدير العام التنفيذي لصندوق الفرص الاقتصادية الأستاذ / فوزي التوي - بتعاون البنك واهتمامه الكبير بكافة المجالات الزراعية.

وشارك البنك أيضاً في ورشة العمل التي أقامها صندوق الفرص الاقتصادية بصنعاء برنامج التوظيف الريفي والذي كان برعاية معالي وزير التخطيط ومعالي وزير الزراعة والري.

مثل البنك في هذا الملتقى الأستاذ / منصر صالح القعيطي رئيس مجلس الإدارة، والأستاذ / فارس الجعدي نائب الرئيس التنفيذي

لقطاع التمويل الزراعي والسكني، والأستاذ / إبراهيم الحوثي المدير التنفيذي لكك الإسلامي، والمهندس / خالد علي عبد المغني مدير إدارة الائتمان الزراعي والريفي بالبنك - وكان لممثلي البنك مشاركة فاعلة في هذه الفعالية.

وشارك الأخ / المهندس خالد علي عبد المغني مدير إدارة الائتمان الزراعي والريفي بالبنك ومعه الأخ / محمد السرحي والأخت / سعاد الشوافي في دورة (تمويل سلسلة القيمة الزراعية) التي أقامها الاتحاد الإقليمي للائتمان الريفي لشمال أفريقيا والشرق الأدنى في الخرطوم بالتعاون مع البنك الزراعي السوداني للفترة من ١١ - ١٤ / ٢٠١٣ م - وكان لوفد البنك مشاركة فاعلة في هذه الدورة .

إدارة الكول سنتر تضيف الصراف رقم 139 لشبكة البنك المصرفية



إضافت إدارة الكول سنتر صراف آلي جديد في المركز الليبي التجاري - شارع الجزائر - بأمانة العاصمة صنعاء لتلبية احتياجات عملاء البنك في المنطقة.

وقال الأخ / إبراهيم الديلمي - مدير إدارة الكول سنتر إن إضافة الصراف الآلي الجديد جاء خدمة لعملاء البنك وتلبية لحاجتهم للخدمات المصرفية التي يقدمها البنك لعملائه عن طريق الصرافات الآلية. وأكد الديلمي أن عدد صرافات شبكة البنك المصرفية التي تعتبر الأوسع انتشاراً على مستوى اليمن، قد زادت بهذا الربط الأخير إلى ١٣٩ صرافاً موزعة على مختلف أنحاء الجمهورية.

البنك يوقع اتفاقية خدمات مصرفية مع هيئة مكافحة الفساد



من حفل توقيع اتفاقية التعاون بين البنك وهيئة مكافحة الفساد

وخاصة خدمة صرف المرتبات التي يقدمها البنك لموظفي المؤسسات والهيئات الحكومية وغيرها، ورحب من جانبه الدكتور أحمد القاضي بالتعاون مع كاك بنك، آملاً أن تساهم الاتفاقية في تطوير العلاقة والتعاون القائم بين الهيئة والبنك.



من حفل توقيع اتفاقية التعاون

وقع بنك التسليف التعاوني والزراعي "كاك بنك" اتفاقية تعاون مصرفي مع الهيئة الوطنية العليا لمكافحة الفساد، تقضي بتقديم البنك خدمات مصرفية لموظفي الهيئة. وقع اتفاقية التعاون المصرفي عن الهيئة الوطنية العليا لمكافحة الفساد كطرف أول في الاتفاقية د. أحمد عبدالله القاضي، الأمين العام للهيئة الوطنية العليا لمكافحة الفساد، وعن الطرف الثاني الممثل في كاك بنك الأستاذ / صلاح صادق باشا، الرئيس التنفيذي لبنك التسليف التعاوني والزراعي. واعد الرئيس التنفيذي لبنك التسليف التعاوني والزراعي خلال حفل توقيع الاتفاقية الذي أقيم في مبنى "كاك الاستثماري" بالزبيري، بتقديم البنك العديد من المزايا الخدمة المتميزة للهيئة بما يمكن منتسبيها من الاستفادة من كافة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك لجمهوره

الرئيس التنفيذي يكرم السفير السعودي بمناسبة انتهاء عمله باليمن

في إخراج اليمن من الأزمة التي مرت بها وإسهامه الكبير في تعزيز العلاقة الاقتصادية والاجتماعية بين البلدين الجارين الشقيقين ومؤسساتهما الاقتصادية، خاصة في الجانب المصرفي. إضافة إلى جهود سعادته في تقديم الخدمات للمؤسسات المصرفية اليمنية التي ساهمت بمساعدة المغتربين اليمنيين في المملكة في هذا الجانب.

وتمنى الرئيس التنفيذي لكاك بنك -في ختام اللقاء- التوفيق لسعادة السفير في عمله الجديد المرتبط ارتباطاً وثيقاً بالشأن اليمني. معبراً عن شكر قيادة البنك لإسهاماته ودور بلاده في كافة الجوانب أثناء فترة عمله بصنعاء.

حضر التكرم من جانب البنك الإخوة: حاشد الهمداني -مستشار رئيس البنك للعلاقات، وياسر الشرجبي- مدير مكتب رئيس البنك، ود. ماهر محرم- مدير إدارة التسويق. ومن الجانب السعودي الأخ / محمد عبدالله العليمي- مدير عام الشؤون المالية والإدارية بالسفارة.

كرم بنك التسليف التعاوني والزراعي "كاك بنك" سعادة السفير على بن محمد الحمدان سفير المملكة العربية السعودية بمناسبة انتهاء فترة عمله كسفير للمملكة في اليمن. وقامت قيادة "كاك بنك" ممثلة بالأستاذ / صلاح صادق باشا، الرئيس التنفيذي للبنك بتكريم سعادة السفير السعودي بدرع البنك خلال اللقاء الذي جمعه بمقر السفارة السعودية بصنعاء، وذلك تقديرًا لسعادته ودور بلاده المتميز



الرئيس التنفيذي للبنك يكرم السفير السعودي السابق باليمن

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 يساهم في
تنمية الاقتصاد المحلي

قيمنا الجوهرية

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

2-2

الموارد البشرية وأهميتها في العمل المؤسسي



■ نبيلة مجور

مساعد الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

تقييم الوظائف:

وهو القياس للتأكد من أن الأداء الفعلي للعمل يوافق معايير الأداء المحددة. ويعتبر التقييم مطلب حتمي لكي يحقق البنك أهدافه بناءً على المعايير الموضوعية. أن تقييم أداء الموظفين هو عبارة عن مراجعة لما أنجزوه بالاعتماد على وصفهم الوظيفي ومعايير عملهم، كما يوفر تقييم الأداء معلومات عن المهارات التي يحتاجونها للقيام بمهامهم على أكمل وجه. فمن خلال التقييم وبناءً على نتائجه تتخذ القرارات بمكافأة المجتهدين ومعاقبة المقصرين.

مسؤولية إدارة الموارد البشرية تتمثل في تصميم النظام الأساسي لتقييم أداء الأفراد ثم تدريب المديرين على كيفية التقييم بعد ذلك الاحتفاظ بسجلات تقييم الأداء لكي تتخذ القرارات بناءً عليها. أن التقييم قد يستخدم لتنمية الفرد من خلال تحديد الاحتياجات التدريبية له ومعرفة مدى تقدمه نحو الكفاءة.

كما أن هناك علاقة بين الإحساس بفعالية وموضوعية نظام تقويم الأداء والولاء التنظيمي والرضا والأداء الوظيفي. ولا بد من الإشارة إلى أن المقصود بفعالية نظام تقويم الأداء هو مدى مساهمة هذا النظام في مساعدة العاملين في تطوير أدائهم الوظيفي وتحسين علاقاتهم التنظيمية، وأما موضوعيته فأن المقصود بها مدى استناد هذا النظام إلى معايير واضحة ودقيقة

وعادلة، ومدى قدرة الرئيس المباشر على الحكم على أداء المرؤوسين بكفاءة ونزاهة. أيضا توجد علاقة موجبة ومعنوية بين إحساس العاملين بموضوعية نظام تقويم الأداء والأداء الوظيفي بمعنى أنه كلما زاد إحساس العاملين بفعالية نظام تقويم الأداء المطبق في البنك زاد مستوى الأداء الوظيفي وهذا أمر منطقي، حيث أن نظام تقويم الأداء الذي يتسم بالفاعلية يساهم في كشف أوجه القوة والضعف في أداء الفرد ومن ثم ينمي ويدعم أوجه القوة ويعالج أوجه الضعف مما يؤدي إلى رفع مستوى الفرد. أن من المميزات الهامة للتقييم هو الكشف عن مدى كفاءة بعض وظائف إدارة الموارد البشرية الأخرى المرتبطة ارتباطا وثيقا بالتقويم مثل الاختيار والتدريب والتوظيف. و يساهم التقييم في إنجاح عمليات تخطيط أهداف البنك ويساعد على وضوح الرؤية. وقد أظهرت بعض الدراسات نظرة تحليلية على أهداف وأساليب ووسائل تقويم الأداء في الجهاز المصرفي بسلطنة عمان (دراسة ميدانية) عدة عيوب في عمليات التقييم منها أن بعض نماذج التقييم تتضمن عناصر لا تنطبق مع طبيعة عمل الموظف مما يؤثر على نتيجة تقييمه، أيضا النماذج المطبقة طويلة نسبيا لاحتوائها العديد من العناصر المكررة بالإضافة إلى عدم كفاية الوقت المخصص للمديرين لكتابة تقارير التقييم، إضافة إلى ذلك اعتماد نموذج أوحده للتقييم لا يحتوي

على أسلوب مرن عند تعبئة النماذج ولا يترك الحرية للمقيّم لترك بعض العناصر بلا إجابة دون أن يؤثر ذلك على التقييم، أيضا عدم وجود معدلات أداء مكتوبة سلفا تمثل المعيار الذي يسير عليه قياس أداء الموظف، وأخيرا عدم اعتماد دورات تدريبية في كيفية إعداد تقارير تقييم الأداء للمديرين أو القائمين على عملية التقييم.

بعد استعراض ما تقدم يتبين لنا أهمية تفعيل وظيفة التقييم ويجب ربطها ليس فقط في الحوافز والعلاوات بل يجب أن يتسع ذلك ليشمل تطوير عمل البنك وتخطيط الأهداف المستقبلية، أيضا ينبغي علينا تفعيل وظيفة التقييم واجتثاث الروتين منها حتى تكون المعيار المعتمد عليه في التحفيز والتطوير ليتمكن البنك من البقاء في البيئة التنافسية. فعملية التقييم إذا طبقت بناءً على معايير صحيحة ومواكبة للتقدم العالمي، فإن ذلك يساعد على تطوير البنك وتحقيق أهدافه.

الأجور والحوافز:

هي ما يُدفع للفرد بالساعة أو اليوم أو الشهر مقابل قيامه بالعمل، وتشترك جميع البنوك في دفع نظام الأجور إلا أنها تختلف في نظام الحوافز. تعتبر الأجور ضمان حصول العاملين على أجرٍ عادل يتناسب مع أعباء وظائفهم. ويجب أن تكون عملية الأجور نتيجة طبيعية لعملية توصيف

توصيات الدراسة

من خلال ما تم استعراضه فأنا نقترح (لأخذ بالتوجهات الحديثة في إدارة الموارد البشرية في ظل إعادة تقييم هيكل الأجور والمرتبات) التوصيات التالية:

◀ إشراك إدارة الموارد البشرية في وضع الخطة الإستراتيجية العامة للبنك للمدى القصير والطويل على أن تتولى الإشراف على تطبيقها وقياس نجاحها مستقبلاً مع التخطيط الاستراتيجي.

◀ تطبيق بطاقة الوصف الوظيفي لتنفيذ إستراتيجية البنك على مستوى القطاعات والإدارات والفروع وعلى مستوى الموظفين.

◀ العمل على تطبيق قيم البنك الخمسة (وأهمها الاهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها) عن طريق نشر هذه القيم من خلال اللقاءات والاجتماعات وتطبيق القرارات والتدريب.

◀ تطبيق نظام الجدارات بالبنك ليساعد على الاختيار السليم للموظفين المناسبين وكذلك اختيار الدورات التدريبية المناسبة. ◀ إعداد دليل سياسة عامه للعمل ليكون متوافراً للموظفين ويستطيعون الاطلاع عليه بكل سهولة.

◀ تطوير أداء الموظفين عن طريق تنفيذ تدريب متنوع يشتمل على زيادة معارف ومهارات الموظفين، وتعزيز قيم العمل. (وسوف يتم الرفع بخطة تدريبية متنوعة تلبي متطلبات العمل في البنك).

◀ تطبيق سياسة واضحة للتدوير الوظيفي بين الموظفين وبين مديري الإدارات والفروع.

◀ وضع برنامج توجيهي للموظفين الجدد يتلاءم وينسجم مع البنك ويحقق أهدافه.

◀ استمرار جهود البنك ممثلاً بإدارة الجودة في تطوير النماذج المستخدمة بإدارة الموارد البشرية كنماذج المقابلات الوظيفية، نماذج الاختبارات الوظيفية، نماذج تقييم الأداء الوظيفي وعلى أساسه يتم اتخاذ القرارات في التعيينات.

على الإدارات العليا توجيه الاهتمام بتبني سياسة شاملة لإعادة النظر في وظيفة إدارة الموارد البشرية لديها. «إن رفع كفاءة الأداء الجيد أمر لا يُحل عن طريق الحوافز المالية أو المعنوية فقط رغم أهميتها، وإنما يحتاج إلى فهم الظروف السائدة في داخل الإدارات والفروع والبيئة التي يتم العمل في إطارها. فالموارد البشرية في بيئة العمل تتأثر بالظروف الاجتماعية والسياسية والاقتصادية. هذه الظروف والتزاماتها المترتبة عليها تشكل أرضاً لانتشار الفساد الإداري وينعكس ذلك على حافزية العاملين في بيئات العمل المختلفة».

من خلال ما تقدم، يتضح لنا أنه فيما يتعلق بالموارد البشرية وحجمها في البنك، فيجب أن تكون هناك عملية إعادة توزيع واستغلال للموارد البشرية الحالية وتوجيهها نحو الأهداف المطلوبة، مع توفير التدريب المناسب للحصول على موارد جديدة مؤهلة عن طريق تفعيل برنامج تطوير الأداء المرتبط بالتقييم، وتوفير التدريب المستمر لوضع الشخص المناسب في المكان المناسب بناء على أسس الجدارة والاستحقاق الوظيفي. فعلى الرغم من الخطوات الواسعة التي يخطوها البنك في مجالات الإصلاح للهيكل التنظيمي، إلا أن الإصلاح في مجال الموارد البشرية بقي محدوداً. فالسياسات والإجراءات الخاصة بالموارد البشرية المطبقة حالياً ما زالت دون مستوى الطموحات، ولا تعكس الممارسات المثلى في هذا المجال. فتخطيط الموارد البشرية لا يتم وفق منهجية علمية ودقيقة، الأمر الذي يترتب عليه عدم تمكن قطاعات البنك من تحديد احتياجاتها المتوقعة من الأعداد والمهارات والخبرات العلمية اللازمة لتحقيق أهدافها، أو حتى من تحديد الفائض منها، وبالتالي تعاني بعض البنوك من تدني مستوى الأداء والإنتاجية في بعض الإدارات والفروع خاصة وتضخم جهازه الوظيفي حسب البيانات الواردة إلينا.

الوظائف والتقييم. ولكن القائمين على الموارد البشرية أدركوا أن الأجور قد توفر قدراً من الرضا للعاملين لكنها لا تولد فيهم الحماس أو الدافع للعمل المتقن أو الإبداع، لذا كان لزاماً وضع نظام للحوافز يساهم في مكافأة المبدع ويشجع غير المبدع على الإبداع. وتتنوع طرق الحوافز ما بين مادية كزيادة في الأجر أو المكافأة وما بين معنوية كترقية أو خطاب شكر. وهناك عدة نظم للحوافز المادية، وجميع هذه النظم تشجع الإبداع في البنوك بطرق مختلفة، كما أن أهم طرق تحفيز الموظفين إدماجهم في الأعمال المهمة، كأن يشركهم البنك في التقييم السنوي له، أو التخطيط الاستراتيجي، أو تصميم البرامج والمشاريع والخدمات، فمشاركتهم في مثل هذه المهام سيحفزهم على تطوير أدائهم. برأيي أن أهم بند في الحوافز والمكافآت هو ربطها بمعايير التفوق والامتياز والتقييم في البنك فيشعر الأفراد بأهمية التقييم وهذه المعايير وبالتالي المساعدة على تطوير أدائهم في العمل.

الحوافز قد تكون عاملاً مشجعاً على الإبداع وقد تكون العكس تماماً حينما يرى العاملين أن الحوافز لا تستند إلى الكفاءة بتاتا هنا يقتل الإبداع والإتقان في داخلهم وبالتالي التقليل من قيمة الحوافز في أعينهم.

خاتماً:

أن على أي جهاز إداري ألا يألوا جهداً على تنمية العنصر البشري لأنه يتوقف عليه تحقيق أهداف الجهاز. فإدارة الموارد البشرية تعمل أو تدور حول محور قوامه زيادة الاهتمام بالموارد البشرية بما يضمن الاستخدام الأمثل لهذا المورد وبالتالي نجاح الجهاز. وبعض البنوك تعاني كما أوضحت الدراسات من عدم وضوح الرؤية فيما يتعلق بالتقييم والحوافز، لذا وجب

صندوق النقد الدولي

1-2



معمّر قاسم مصلح حجر
مراجع فرع الملكة آزوى - اب

هو وكالة متخصصة من منظومة بريتون وودز التابعة للأمم المتحدة، أنشئ بموجب معاهدة دولية في عام ١٩٤٥ للعمل على تعزيز سلامة الاقتصاد العالمي. ويقع مقر الصندوق في واشنطن العاصمة، ويديره أعضاءه الذين يشملون جميع بلدان العالم تقريباً بعددهم البالغ ١٨٦ بلداً.

تقديم المساعدة الفنية والتدريب في مجالات خبرة الصندوق إلى حكومات البلدان الأعضاء وبنوكها المركزية.

مجال اختصاص الصندوق

يهتم صندوق النقد الدولي في إشرافه على السياسات الاقتصادية للبلدان الأعضاء بأداء الاقتصاد ككل - وهو ما يشار إليه في الغالب بأداء الاقتصاد الكلي. ويشمل هذا الأداء الإنفاق الكلي (وعناصره الأساسية مثل الإنفاق الاستهلاكي واستثمارات الأعمال) والنتائج وتوظيف العمالة والتضخم، وكذلك ميزان المدفوعات في البلد المعني - أي ميزان معاملاته مع بقية العالم.

ويركز الصندوق أساساً على السياسات الاقتصادية الكلية للبلدان - أي السياسات المتعلقة بميزان الحكومة، وإدارة النقد والائتمان وسعر الصرف - وسياسات القطاع المالي بما في ذلك تنظيم البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والرقابة عليها، وإضافة إلى ذلك يوجه صندوق النقد الدولي اهتماماً كافياً للسياسات الهيكلية التي تؤثر على أداء الاقتصاد الكلي - بما في ذلك سياسات سوق العمل التي تؤثر على سلوك التوظيف والأجور - ويقدم الصندوق المشورة لكل بلد عضو حول كيفية تحسين سياسته في هذه المجالات، بما يتيح مزيداً من الفاعلية في السعي لبلوغ أهدافه، مثل ارتفاع معدل توظيف العمالة، وانخفاض التضخم، وتحقيق النمو الاقتصادي القابل للاستمرار - أي النمو الذي يمكن أن يستمر بدون أن يؤدي إلى مصاعب كالتضخم ومشكلات ميزان المدفوعات.

هو تحقيق النمو الاقتصادي بعد الحرب العالمية الثانية بإنشاء مؤسسة تحول دون الانعكاس إلى هوة الانغلاق والحماية، وليس فقط تجنب تكرار "الكساد الكبير".

دور صندوق النقد الدولي

هو المؤسسة المركزية في النظام النقدي الدولي - أي نظام المدفوعات الدولية وأسعار صرف العملات الذي يسمح بإجراء المعاملات التجارية بين البلدان المختلفة. ويستهدف الصندوق منع وقوع الأزمات في النظام عن طريق تشجيع البلدان المختلفة على اعتماد سياسات اقتصادية سليمة، كما أنه - كما يتضح من اسمه - صندوق يمكن أن يستفيد من موارده الأعضاء الذين يحتاجون إلى التمويل المؤقت لمعالجة ما يتعرضون له من مشكلات في ميزان المدفوعات. وتتضمن الأهداف القانونية لصندوق النقد الدولي تيسير التوسع والنمو المتوازن في التجارة الدولية، وتحقيق استقرار أسعار الصرف، وتجنب التخفيض التنافسي لقيم العملات، وإجراء تصحيح منظم لاختلالات موازين المدفوعات التي تتعرض لها البلدان. ولتحقيق هذه الأهداف، يقوم الصندوق بما يلي: مراقبة التطورات والسياسات الاقتصادية والمالية في البلدان الأعضاء وعلى المستوى العالمي، وتقديم المشورة بشأن السياسات لأعضائه استناداً إلى الخبرة التي اكتسبها منذ تأسيسه. كذلك إقراض البلدان الأعضاء التي تمر بمشكلات في موازين مدفوعاتها، ليس فقط لإمدادها بالتمويل المؤقت وإنما أيضاً لدعم سياسات التصحيح والإصلاح الرامية إلى حل مشكلاتها الأساسية. أيضاً

نشأة الصندوق

أنشئ صندوق النقد الدولي مع نهاية الحرب العالمية الثانية في سياق السعي لبناء نظام اقتصادي دولي جديد أكثر استقراراً وتجنباً لأخطاء العقود السابقة التي أسفرت عن خسائر فادحة، وعلى مدى السنتين عامي الماضية، ظل الصندوق في حالة تغير وتكيف دائمة، غير أنه تشكل منذ إنشائه بفعل أحداث التاريخ والتأثر بالأفكار الاقتصادية والسياسية السائدة على مر السنين. وحين اجتمع أعضاء وفود ٤٤ بلداً في بريتون وودز بولاية نيوهامشير في يوليو ١٩٤٤ لإنشاء مؤسستين تحكمان العلاقات الاقتصادية الدولية في أعقاب الحرب العالمية الثانية، كان تركيزهم منصبا على تجنب تكرار الإخفاقات التي مني بها مؤتمر باريس للسلام الذي وضع نهاية للحرب العالمية الأولى، فرأوا أن تأسيس بنك دولي للإنشاء والتعمير من شأنه العمل على استعادة النشاط الاقتصادي، وأن إقامة صندوق نقد دولي من شأنه المساعدة في استعادة قابلية تحويل العملات والنشاط التجاري متعدد الأطراف، وبالنسبة لكل من جون ماينارد كينز، رجل الاقتصاد الذي ترأس وفد بريطانيا، وهاري ديكستر وايت، صاحب الإسهام الأكبر في صياغة اتفاقية تأسيس الصندوق ممثلاً للوفد الأمريكي، كان المبدأ الحافز لإنشاء الصندوق

من يوصي بمنح الائتمان؟



نبيل العابد

ضابط متابعة - شركات

nabila.alabed@cacbank.com.ye

طموحات الثراء غير المشروعة.

٤- الرغبة والقدرة للقيام بعمل ضابط الائتمان:

أن يتوافر لديه من مقومات شخصية وموضوعية تؤهله للقيام بهذه الوظيفة وأن تتوافر لديه الرغبة، وإذا اجتمعتا القدرة مع الرغبة سيكون لدينا مشروع ضابط ائتمان متميز يملك أدواته ومقوماته المطلوبة، وهنا يجب أن نتعهد بالنصح والتوجيه والتدريب العالي.

ثانياً: المقومات الموضوعية:

وهي تتصل بمجموعة المعارف والمهارات والخبرات الواجب توافرها في ضابط الائتمان والتي يمكن صقلها وتعميقها بالتدريب والممارسة العملية وفي غياب الحدود الدنيا من المعارف الواجب توافرها، كذلك في غياب القدرة على إدارات مدى تكامل وتفاعل هذه المعارف وتشابكها وانعكاساتها على اتخاذ القرار الائتماني.

من هذه المعارف الرئيسية التي يتعين على ضابط الائتمان الناجح أن يتسلح بها بدرجات متفاوتة من العمق ولو الحد الأدنى لأنها تصنع في النهاية خلفية صناعة القرار الائتماني ذاته وفيما يلي عرضاً لها:-

١. مجموعة المعارف التمويلية: السياسة الائتمانية

/ الهيكل التمويلي الأمثل / الاستعلام الائتماني المصرفي / العلاقة بين تكلفة التمويل والعائد / نظام المعلومات الائتمانية بالبنك المركزي / المخاطر الائتمانية وقياسها / شركات الاستعلام الائتماني / التحليل الائتماني / أساليب وأدوات التحليل المالي المختلفة التقليدية والحديثة ودورها في خدمة القرار الائتماني / تقييم الجدارة الائتمانية / دراسة الجدوى الاقتصادية للمشروعات / المخاطر المالية / الأعمال.

٢. مجموعة المعارف المحاسبية: معايير المحاسبة

الدولية-اليمنية / القدرة على قراءة وتفسير القوائم المالية والحسابات الختامية / إعداد الموازنات التخطيطية / التنبؤ المالي / أساسيات مراجعة الحسابات / الفرق بين المخصصات

أولاً: مسؤول أو ضابط الائتمان أو من يكون في مستوى أعلى في مجال الائتمان وظيفة ليست عادية بل متخصصة وكتعبير صحيح احترافية لما لها من أهمية عظيمة في تحقيق أهم أهداف البنك "الربحية"، فضايط الائتمان الجيد لا يأتي مصادفة ولا تخلقه ظروف العمل الضاغطة، أو مجرد استكمال العمالة اللازمة للقيام بالعمل، ولا تصنعه المجالات الشخصية، أو بعلاقاته في العمل، بل أن ضابط الائتمان الجيد تبرزه شخصيته الذاتية ومؤهلاته ومعارفه العلمية. ولذلك فمن يتولى مسؤولية القيام بهذه الوظيفة يجب أن يكون له مواصفات معينة تتمثل في المقومات التي يجب أن تتوافر في ضابط الائتمان، وهناك مقومات شخصية ومقومات موضوعية.

أولاً: المقومات الشخصية:

وهي تتصل بالاستعداد الطبيعي للإنسان وأهم عناصرها:

١-الموضوعية:

أي أن يكون قادراً على تحييد مشاعره الذاتية وانطباعاته الخاصة وأن يشكل رؤيته وقناعاته بمنح الائتمان من عدمه في ضوء الحقائق وحدها وألا يتدخل لديه ما هو شخصي مع ما هو موضوعي حتى يستطيع اتخاذ قرار أو تقديم توصية سليمة للمستوى الإداري الأعلى.

٢-شمول وعمق النظرة:

قدرة ضابط الائتمان على تكوين رؤية واضحة، لا تضيق نظره أو تضل في زحام التفاصيل الصغيرة، وأن يكون قادراً على النفاذ بسهولة إلى ما وراء الأرقام المجردة والحقائق الظاهرة، وأن يمتلك خيالاً موضوعياً يستطيع به أن ينسج عدداً من الفروض والافتراضات لتفسير بعض الظواهر أمامه، وعليه أن ينجح ذلك كله بأسلوب علمي وليس بمجرد التخمين. وذلك من خلال مناقشة طالب الائتمان والمستندات المقدمة منه والزيارة الميدانية والاستعلام الائتماني الدقيق.

٣-النزاهة ويقظة الضمير:

أي أن يكون ضابط الائتمان نظيف اليد ذا خلق رفيع لا يضعف أمام الإغراءات ولا تلهيه

والاحتياطات المختلفة / تحليل أنواع التكاليف المختلفة.

٣.مجموعة المعارف التسويقية: طرق قياس العرض والطلب والتنبؤ بهما / دورة حياة المنتج وعلاقته بالقرار الائتماني / إدارة علاقة العملاء / الوقت / فن التسويق / فن التفاوض / مهارات الاتصال / فن التعامل مع الآخرين / ذوي الطباع الصعبة / مهارات قيادية وإدارية / مهارات التخطيط والتنظيم.

٤.مجموعة المعارف للاقتصادية: الأرقام القياسية وعلاقة ذلك عند دراسة تأثيرات التضخم على تقديرات الإيرادات والمصروفات والإنفاق الرأسمالي قي قرارات منح الائتمان للإغراض قصيرة الأجل / الانحراف المعياري ومعامل الاختلاف والتباين والقيمة المتوقعة .

٥.مجموعة المعارف القانونية: القوانين المصرفية / قانون الشركات والمؤسسات / القانون التجاري / قانون العمل / التحكيم التجاري / قانون الاستثمار / قانون الوكالات التجارية / قانون التأمين / قانون السجل التجاري / إجراءات الرهن والتوثيق العقاري / قانون الوقف / أحكام الإفلاس (عدم الدفع) / الأشكال المختلفة لأنواع النشاط التجاري والاستثماري / صياغة العقود والتوكيلات العامة والخاصة.

٦.مجموعة المعارف الاقتصادية: إدارة السياسة النقدية / مفهوم الرواج والكساد / نشاط التجارة الخارجية / سعر الصرف وعلاقته بالقوة الشرائية / التشريعات الاقتصادية الأساسية "الاستيراد-التصدير الجمركية-....الخ.

٧.مجموعة المعارف العامة: مفهوم الوظيفة / علاقة إدارة الائتمان بالإدارات الأخرى / أشكال المنافسة بين البنوك / الأوراق المالية / الإستراتيجية الوطنية للدولة للتنمية.

فإن كنت مسؤولاً أو ضابط ائتمان أوفي مستوى أعلى فانظر إلى تلك المقومات وحدد أين تقف منها؟ الشخصية والموضوعية والواجب أن تمتلكها حتى تؤدي عملك بدرجة عالية من الكفاءة وبحرفية وبشكل آمن إلى أقصى درجة ممكنة، عليك أن تعمق من مقوماتك التي تمتلكها وأن تسعى لاكتساب ما تفقده، وإلا فأمامك وقت لإعادة تقييم موقفك واتخاذ قرار بالعمل في إدارة أخرى مناسبة لك.

تكريم «كاك بنك» على هامش الاحتفالات بمرور ٤٠ عاماً على تأسيس اتحاد المصارف العربية

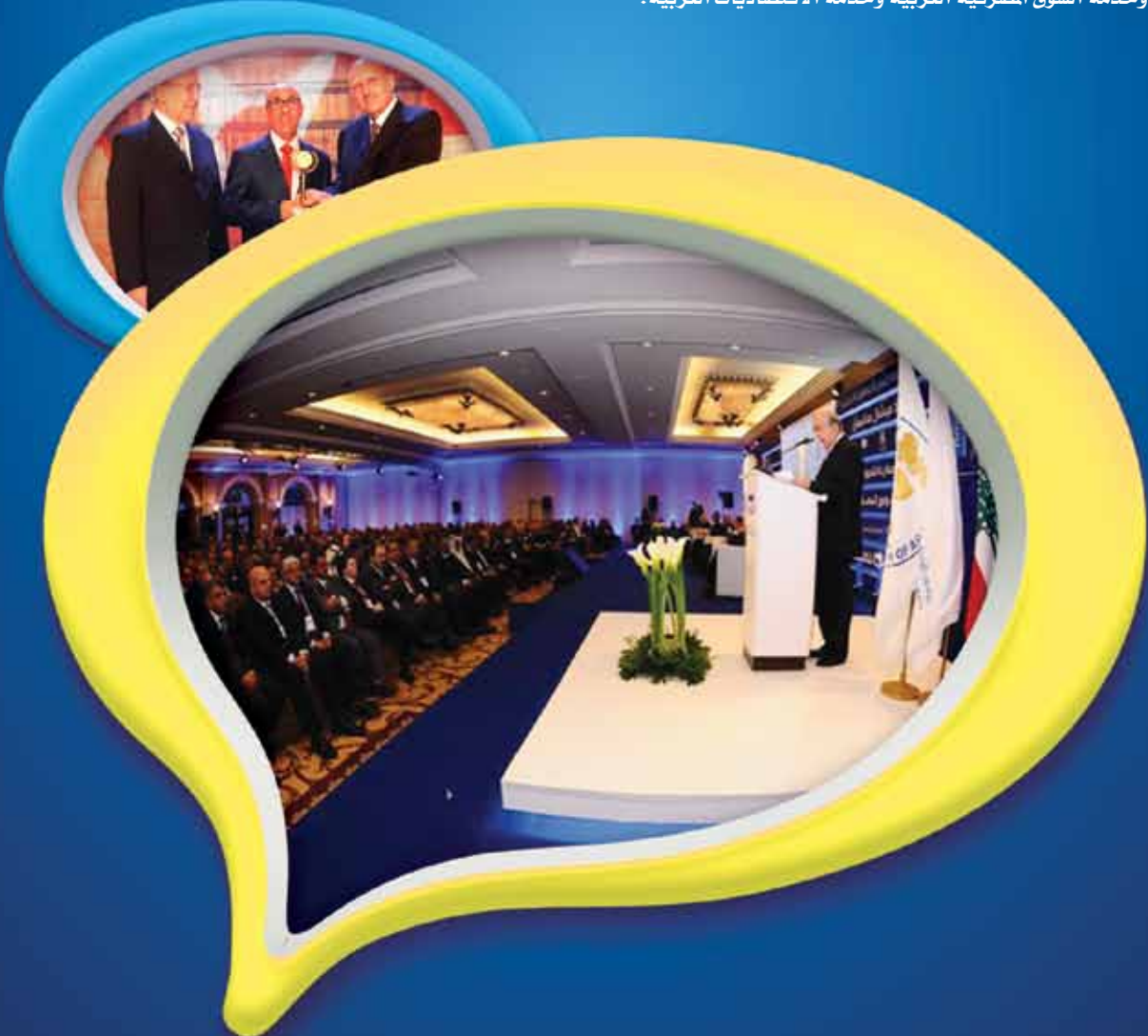
رئيس مجلس الإدارة يشارك في فعاليات المؤتمر المصرفي العربي السنوي 2013-2014 ببيروت

شارك الأستاذ / منصر صالح القعيطي- رئيس مجلس الإدارة والأخ / مبارك الحميدي- مدير إدارة التسويق الخارجي للبنك في أعمال المؤتمر المصرفي العربي السنوي ٢٠١٤-٢٠١٣ لاتحاد المصارف العربية الذي انعقد خلال الفترة من ١٣-١٥ / ١١ / ٢٠١٣م بدعوة كريمة من اتحاد المصارف العربية وبرعاية رئيس الجمهورية اللبنانية العماد ميشال سليمان.

وقد افتتح المؤتمر بكلمات ترحيبية من قبل كل من: محمد بركات- رئيس مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، وجوزف طربية- رئيس مجلس إدارة الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب، وفرنسوا باسيل - رئيس جمعية مصارف لبنان، وعدنان القصار - رئيس الاتحاد العام لغرف التجارة والصناعة والزراعة للبلاد العربية، ورياض سلامة - حاكم مصرف لبنان، تطرقت في مجملها إلى أهمية انعقاد المؤتمر في ظل الظروف المصرفية والاقتصادية والسياسية القائمة في المنطقة، وكذا ركزت على أهمية التعاون المصرفي بين المؤسسات المالية والمصرفية وتفعيل علاقات التعاون بالصورة التي تساهم على تنمية وتطوير الأداء المشترك.

وأقيمت في افتتاحية المؤتمر أيضاً رسالة مباشرة من رئيس مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي السيد بن برنانكي، ركزت على أهمية المؤتمر وضرورة الخروج بالأمال المنعقدة عليه في تطوير السوق المصرفي العربي وتنمية موارده الاقتصادية بما يساهم في خدمة الشعوب بالمنطقة وتطوير العمل المصرفي.

وبدوره رحب فخامة رئيس الجمهورية اللبنانية العماد ميشال سليمان بالمشاركين في أعمال المؤتمر الذي احتضنته العاصمة اللبنانية بيروت، وقال في كلمته بحفل افتتاح المؤتمر أن لبنان تتشرف باستضافة هذا الحدث المصرفي الهام وتأمل له التوفيق والخروج بنتائج مرجوة، تساهم في تطوير وخدمة السوق المصرفية العربية وخدمة الاقتصاديات العربية.





أثناء تكريم البنك من اتحاد المصارف العربية

تكريم القعيطي على إسهاماته المتميزة ومشاركاته الفاعلة في اتحاد المصارف العربية

الاقتصادية العربية، مصر. Ms. Jeroo Billimoria، الأمين العام، Child & Youth Finance International، أمستردام. تطرقت في مجملها إلى أهمية المرحلة المصرفية الراهنة والدور الذي ينبغي على المصارف والمؤسسات الدولية أن تقوم به لخدمة الشعوب والإسهام الفاعل في النهوض بالدول ودعم جوانب التنمية المجتمعية المختلفة.

المنظمات الدولية والعربية في المرحلة المقبلة" حيث تم تقديم أوراق العمل من قبل الأساتذة التالية أسماءهم:-
■ MR. Alferd Kamer، نائب مدير منطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى، صندوق النقد الدولي، واشنطن.
■ سركيس يوغورادجيان، نائب المدير، المجلس الاحتياطي الفدرالي الأمريكي-واشنطن.
■ محمد ربيع، الأمين العام-مجلس الوحدة

كرمت إدارة المؤتمر المصرفي العربي السنوي على هامش فعاليات تكريم ممثلي المنظمات والمؤسسات الدولية المشاركة بالمؤتمر، الأستاذ / منصر صالح القعيطي- رئيس مجلس إدارة "كاك بنك" تقديراً لإسهاماته المتميزة ومشاركاته الفاعلة التي قدمها خلال الفترة القصيرة من تعيينه عضواً في مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية. وعقب ذلك توالى فعاليات المؤتمر بإلقاء الكلمات الرئيسية - للمنظمات والمؤسسات الدولية العربية المشاركة- حول " دور

محافظ البنك المركزي الأردني يترأس جلسة العمل الأولى

وناقشت أوراق العمل التي قدمت بالجلسة الأولى وبصورة مستفيضة العديد من المحاور المتعلقة بما يلي:
■ الأضرار الاقتصادية المباشرة على الدول التي تشهد تحولات (اليمن، مصر، تونس، ليبيا، سوريا).
■ الأضرار الاقتصادية غير المباشرة على الدول العربية الأخرى.
■ القطاعات الأكثر تأثراً بالتحولات.
■ استشراف مستقبل الاقتصاد العربي.
■ التحديات الاقتصادية والمالية والاجتماعية التي تواجه منطقتنا العربية.

والعولة، اللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغرب آسيا.
■ عبد السلام عبدالله محمد نصية، رئيس لجنة الميزانية والتخطيط والمالية، المؤتمر الوطني العام، ليبيا.
■ Mr. Andrew Cunningham، مؤسس ورئيس شركة Darien Middle East، بريطانيا.
أشاروا جميعاً في أوراق عملهم إلى ضعف الاقتصاد العربي وبرز مخاوف عديدة محدقة بتطوره في ظل التحولات القائمة بالمنطقة والسوق المفتوحة.

ترأس الجلسة الأولى لأعمال المؤتمر الدكتور / زياد فريز - محافظ البنك المركزي، والتي تمحورت حول "واقع الاقتصاد العربي في ظل التحولات"، حيث تركزت تداولات الجلسة حول "واقع الاقتصاد العربي في ظل التحولات الراهنة في الوطن العربي، وألقى الكلمة الرئيسية خلال الجلسة الدكتور / علي الشكري، وزير المالية العراقي وتحدث فيها كل من الإخوة:-
■ محمد علي بيهم، المدير العام التنفيذي لبنك البحر المتوسط، لبنان.
■ عبدالله الدردري، مدير إدارة التنمية الاقتصادية



رئيس البنك مع قيادات باتحاد المصارف العربية

رئيس البنك العربي الإفريقي الدولي يترأس جلسة العمل الثانية للمؤتمر



من مؤتمر المصارف

وتناولت أوراق العمل التي قدمت بالجلسة الثانية مناقشة العديد من المواضيع والعناوين الآتية:-

■ دور المجتمع المصرفي
■ دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة

■ سياسات استثمارية أكثر اندمجا في الاقتصاد العربي
■ الفرص التي توفرها الأسواق العربية اليوم
■ دور الصكوك الإسلامية في إعادة التعمير

نائب حاكم مصرف لبنان يترأس جلسة العمل الثالثة:

وترأس الجلسة الثالثة من أعمال المؤتمر الأستاذ / محمد بعاصيري، نائب الحاكم، مصرف لبنان.

وترأس الجلسة الثانية لأعمال المؤتمر الأستاذ / محمود النوري، رئيس البنك العربي الإفريقي الدولي / مصر - وزير المالية الكويتي سابقا. وتركزت تداولات المؤتمر في جلسته الثانية حول "الدور المنشود للقطاع المصرفي العربي في إعادة البناء"، وقدمت خلال الجلسة العديد من أوراق العمل قدمها كل من:

■ هشام عكاشة، رئيس مجلس الإدارة، البنك الأهلي المصري، مصر.
■ شادي كرم، مستشار رئيس الجمهورية اللبناني.
■ مكرم صادر، الأمين العام، جمعية مصارف لبنان.
■ صادق الشميري، المدير العام، المصرف الوطني الإسلامي، العراق.
■ عبد المنعم محمد الطيب، عضو مجلس إدارة بنك التنمية التعاوني الإسلامي، وأستاذ الاقتصاد في أكاديمية السودان للعلوم المالية و المصرفية، السودان.

وتركزت التداولات التي تم استعراضها في الجلسة الثالثة التي تمحورت حول "القوانين والتشريعات والعقوبات الدولية وتأثيرها على القطاع المصرفي" على أهمية ودور القوانين والتشريعات والعقوبات الدولية في خدمة تطور العمل المصرفي والدور السلبي الذي يمكن أن تلعبه في القطاع المصرفي. وتحدث في الجلسة كل من:-

■ Mr. chip poncy مدير مكتب سياسات الإستراتيجية لتمويل الإرهاب والجرائم المالية السابق في وزارة الخزانة الأمريكية واشنطن.
■ Mr. Berge setrakian محامي مؤسسة نيويورك / أمريكا.

الرئيس التنفيذي لمجموعه البركة المصرفية بالبحرين يترأس جلسة العمل الأولى لليوم الثاني من أعمال المؤتمر

■ محمد بن يوسف ، المدير العام ، المصرف الليبي الخارجي.
■ فادي خلف، الأمين العام اتحاد البورصات العربية.

وتناولت أوراق العمل التي قدمت خلال الجلسة جملة من المواضيع المهمة المتعلقة بالمواضيع التالية:
■ التشريعات الاقتصادية والمالية المطلوبة.
■ دور الحكومات.
■ التنسيق بين القطاعين العام والخاص.
■ السياسات الإصلاحية المطلوبة.

تبرز في السوق المصرفي العربي المشترك. وقدمت خلال الجلسة العديد من أوراق العمل قدمها كل من:

■ محمد علي بن زايد الفلاسي، نائب المحافظ، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (TBC).
■ سحر نصر، خبير اقتصادي - منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، البنك الدولي.
■ منير الزاهد، رئيس مجلس الإدارة، بنك القاهرة، مصر.
■ علي محمد سالم ، نائب المحافظ ، مصرف ليبيا المركزي.

وترأس الجلسة الأولى من أعمال المؤتمر في يومه الثاني الأستاذ / عدنان أحمد يوسف، الرئيس التنفيذي لمجموعه البركة المصرفية بالبحرين. وتطرق النقاشات التي تم تداولها خلال الجلسة التي خصصت لمناقشة "الإصلاحات الاقتصادية المطلوبة للمرحلة المقبلة" إلى الإصلاحات الضرورية التي ينبغي التركيز عليها خلال المرحلة المقبلة في السوق المصرفية العربية وبما يساهم على تجاوز أية مشكلات أو عراقيل تعترض سير تقدم الأداء المصرفي العربي ومناقشة الطرق والأساليب الجديدة في مواجهة التحديات التي



جماعية للمشاركين في المؤتمر

وزير الطاقة والمياه اللبناني يترأس جلسة العمل الثانية حول «إعادة البناء والإعمار في دول النزاع»

رئيس مجلس الإدارة مجمل تطورات الأحداث الاقتصادية والسياسية التي مرت بها البلاد حتى تحقيق الاستقرار الذي شهدته البلاد في الآونة الأخيرة.

هذا وقد طلب الأستاذ رئيس مجلس إدارة بنك المشرق، الشيخ / عبدالله الغريز بضرورة تعيين مندوب آخر بجانب الأستاذ الفاضل / محمد شقرة لإدارة العلاقات مع بنك المشرق، ومن جانبنا سيكون المسؤول المباشر عن هذا الملف الأخ / عبدالرحمن عباد (مدير إدارة العلاقات الخارجية) و محمد مصطفى (نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المصرفية) وأن يمثل الأخ / مبارك حسين الحميدي نقطة التواصل مع البنك مباشرة لتسهيل التواصل مع بنك المشرق والمذكورين.

وخلال الإقامة في دبي تم مقابلة كلا من العملاء المميزين لكاك بنك، وهم:

■ المدير الإقليمي لشركة ITS السيد / طارق خليفة.



من المؤتمر

■ رئيس مجلس إدارة الخطوط الجوية اليمنية ، الأستاذ / الكابتن أحمد العلواني.

■ محمد عبدالحميد الخرباش، رئيس مجموعة مام التجارية.

■ المهندس / أحمد كليب ، رئيس شركة صافر.

■ السيد عمر باجرش ، المدير العام لمجموعة باجرش التجارية.

حيث تناولت اللقاءات دعم وتعزيز علاقات العمل والاستفادة من الفرص المتاحة لتوسيع العمليات المصرفية وقد انضم إلى الوفد في دبي الأخ / مصطفى سلطان مستشار البنك للتسويق الخارجي.

والله ولي التوفيق والنجاح

البركة المصرفية، ممثلي بنك أوف بيروت، والعديد من الشخصيات والنخب المصرفية العربية والعالمية.

زيارة بنك بيلوس لبنان - مقر بيلوس بنك.

بناء على موعد مسبق قام الأستاذ رئيس مجلس الإدارة برفقة الأستاذ / مدير إدارة التسويق في تاريخ ١٣ / ١١ / ٢٠١٣ بزيارة بيلوس بنك - لبنان واللقاء مع رئيس مجلس إدارة البنك السيد / فرانسو باسيل.

وتأتي أهمية هذه الزيارة لمناقشة العلاقات القائمة بين البنكين بحضور مسؤولي العلاقات ومسؤولي العمليات الدولية مع البنك المذكور كأولوية من بين البنوك الأخرى وذلك للسمعة الطيبة التي يتمتع بها البنك في دقة وسرعة تنفيذ العمليات إضافة لذلك فإن بعض عملائنا الإستراتيجيين يفضلون التعامل مع هذا المراسل على وجه الخصوص.

وبعد الترحيب بوفدنا بدء النقاش بإعطاء مقدمة عن كاك بنك شملت مركزه المالي وسمعته التجارية كأكبر

مصرف تجاري

باليمن واستخدامه لأليات تقنية متقدمة في تنفيذ عملياته إضافة لتمتعه بشبكة فروع واسعة عالمياً.

وخلال اللقاء عبر الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة عن ثقنتنا في مصرفهم لسمعته التجارية الطيبة ومن جانبهم فقد رحبوا

بشدة بزيارتنا لهم وأبدوا كامل إستعدادهم للتعامل الفوري مع كاك بنك. وفي ختام اللقاء تم تبادل كلمات الشكر والترحيب على أمل إقامة علاقات واعدة بين المصرفين.

زيارة بنك المشرق.

خلال العودة إلى صنعاء عبر دبي تم زيارة بنك المشرق دبي ومقابلة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله الغريز.

وخلال الإجتماع تم الترحيب الحار بالوفد من قبل الأستاذ / عبدالله الغريز وتم التباحث حول العلاقة المصرفية التاريخية والمميزة مع بنك المشرق كأفضل بنك مراسل لكاك بنك، وقد أستعرض الأستاذ /

وترأس جلسة العمل الثانية لليوم الثاني من أعمال المؤتمر الأستاذ / جبران باسيل - وزير الطاقة والمياه - لبنان - حول "إعادة البناء والإعمار في دول النزاع"، قدمت فيها العديد من أوراق العمل التي قدمها كل من الأساتذة:

■ جهاد ازعور ، وزير المالية اللبناني سابقاً.

■ couns. Marco carnelos منسق عملية السلام في الشرق الأوسط ، وزارة الخارجية الإيطالية، إيطاليا.

■ حميدة محمود فرج الجاف، رئيس مجلس الإدارة والمدير العام، المصرف العراقي للتجارة.

■ Dr. simona marinescu ، مدير مركز اسطنبول الدولي لتطوير القطاع الخاص، برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNPD)، تركيا.

■ Mr. Fransico Lopez Marinescu ، مدير التطوير الاقتصادي ، المفاوضات الأوروبية.

وتطرقت أوراق عمل المتحدثين في الجلسة بالتفصيل حول العديد من المواضيع المدرجة تحت محور الجلسة المتعلقة بإعادة البناء والإعمار في دول النزاع والتي من أهمها:

■ إعادة إعمار المناطق المتضررة.

■ إعادة بناء اقتصادات هذه الدول وتعزيز التنمية المستدامة.

■ الفواض العربية في إعادة البناء والإعمار.

■ النظر في إطلاق مشروع مارشال عربي-عربي.

وحضيت جلسات العمل بتفاعل كبير من قبل المشاركين الذين أثروا النقاشات بمداخلاتهم المتعددة والقيمة. في حين أسهم الأستاذ رئيس مجلس إدارة البنك من جانبه بتقديم العديد من الآراء والمداخلات التي حضيت بالاهتمام والتفاعل من قبل المشاركين في أعمال المؤتمر، إضافة إلى تقديمه شرحاً واضحاً عن الأوضاع الاقتصادية العامة بالمنطقة والوضع القائم بالجمهورية اليمنية بشكل عام مقارنة مع الأوضاع في الدول الأخرى التي تشهد أحداثاً مشابهة.

الفعاليات التي قام بها معالي الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة على هامش المؤتمر

خلال فترة المؤتمر وعلى وجه الخصوص اليوم الأول ١٣ / ١١ / ٢٠١٣ الذي كرس لاستقبال الضيوف والتعارف وتبادل الأحاديث قام معالي الأستاذ / منصر صالح القعيطي بإجراء العديد من اللقاءات والاجتماعات الجانبية مع عدة أطراف منها: رئيس اتحاد المصارف العربية ، والأمين العام للاتحاد الأستاذ / وسام فتوح، رئيس مجلس إدارة مجموعة

إدارة الويسترن يونيون تكرم المبرزين والمثاليين لعام 2013م



من حفل التكريم

المبرزين في عدد الحولات لعام ٢٠١٣م :-

المركز الأول محمد أحمد عتيق مكتب جين

المركز الثاني أحمد رشاد مهيوب

المركز الثالث نبراس علي فقيره فرع بآجل

المركز الثالث سامي عبدالصمد العشبي فرع صنعاء.

تكريم وديع الصبري

وجرى في ختام حفل التكريم تقديم شهادة تكريم وتقدير من إدارة الويسترن يونيون للأخ / وديع الصبري للجهود التي تقدم بها في توسيع رقعة خدمة الويسترن يونيون واستقطاب أكبر العملاء والصرافين.

المقبلة. وإلى ذلك ناقش الرئيس التنفيذي العديد من القضايا والمشاكل التي تعترض سير عمل موظفي الحولات في الفروع واستمع إلى شكاوى العديد من الموظفين، ووجه بسرعة إيجاد الحلول العاجلة لها وتوفير المتطلبات المتعلقة بحلها بالصورة المأمولة. وجرى في ختام حفل التكريم تكريم المبرزين والمثاليين من قبل الرئيس التنفيذي ونائبه لقطاعي الأفراد والخدمات المصرفية.

المثاليين :-

١ / شاكر علي الارياني-مكتب مذبح

٢ / هاني مبارك فرع الشحر

٣ / وليد عبدالكريم الحاج

فرع تعز

٤ / رضوان أحمد المزلم فرع

١٤ أكتوبر

٥ / على صالح عامه-مكتب يريم

٦ / إبراهيم محمد دلهم -فرع

الزبيري

٧ / عبدالله عبده تمر -مكتب

القناوص

نظمت إدارة الويسترن يونيون حفل تكريم للموظفين المبرزين والمثاليين من فروع البنك في حولات الويسترن يونيون لعام ٢٠١٣م في قاعة معهد التدريب المصرفي للبنك بمبنى كاك الاستثماري بالزبيري.

وأكد الأستاذ / صلاح صادق باشا، الرئيس التنفيذي للبنك، على أهمية الدور العملي الذي يضطلع به موظفو الحولات باعتبارهم الواجهة المباشرة لتعامل البنك مع عملائه. شاكرًا فرع صنعاء ووجه على حفاظهما على مستويات النجاح والتقدم ومشددًا على ضرورة الاهتمام بموظفي الحولات باعتبارهم أصحاب الدور الأهم في تسويق الخدمة وتقديمها لعملاء البنك.

وبدوره أشاد الأستاذ / ناصر المرقب، نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الأفراد، في كلمته بحفل التكريم، بدور موظفي الحولات وبما يقدمونه من خدمات مباشرة للبنك من خلال تعاملهم المباشر مع العميل، معبرًا عن أمله بمنحهم المزيد من الرعاية والاهتمام ليلبوا المزيد من الجهود العملية التي تعود بالنجاحات على سير أداء البنك.

ومن جانبه طالب الأستاذ / محمد مصطفى، نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المصرفية، بتقديم السبلات والمشاكل التي تعترض سير العمل في الفروع للعمل على حلها وتجاوزها خلال المرحلة



جانب من حفل التكريم

بحث أوجه التعاون المصرفي بين كاك الإسلامي ومصرف البركة الإسلامي بمملكة البحرين



أثناء تكريم كاك الإسلامي



من جلسة المباحثات

الإسلامي في فتح سقوف التمويل وتبادل عمليات مشتركة وتبادل الخبرات والتأهيل والتدريب للكوادر وكذا الدعم الفني واللوجستي. وأستعرض اللقاء عدد من الأنشطة التي ينفذها كاك الإسلامي، إضافة إلى النجاحات التي حققها في المجال المصرفي، وكذلك ما حققه كاك بنك من معدلات نمو وصلت إلى ما يعادل ٣٣ بالمائة من إجمالي نمو الودائع خلال العام الجاري ٢٠١٣م. وفي ختام المباحثات تم تبادل الهدايا التذكارية بين الجانبين والتسجيل بدفتر الزوار ومن ثم تناول وجبة الغداء.

بحث المدير التنفيذي لكاك الإسلامي الأستاذ / إبراهيم أحمد الحوئي مع الرئيس التنفيذي عضو مجلس الإدارة بمصرف البركة الإسلامي بمملكة البحرين الأستاذ / محمد عيسى المطاوعة أوجه التعاون الثنائية والمشاركة بين الجانبين خاصة في المجال المصرفي. وأكد اللقاء على أهمية الاستفادة من تجربة البنكين في البلدين الشقيقين وخبرتهما في المجال المصرفي وبما من شأنه تطوير هذا القطاع وتحسين مستوى الخدمات المصرفية التي يقدمها للمستفيدين. وتناول اللقاء إمكانية التعاون بين كاك الإسلامي ومصرف البركة

كاك الإسلامي يشارك في رعاية برنامج إدارة المشاريع الصغيرة والأصغر للأيتام



أثناء تكريم كاك الإسلامي

البطالة والفقر والمساهمة في نجاح الاقتصاد الوطني والتنمية الشاملة. والقى الاستاذ ابراهيم الحوئي كلمة الراعي الحصري وتم تكريم البنك بدرع تكريم على جهودة في انجاح برنامج رعاية المشاريع الصغيرة للايتام. وفي ختام الحفل قام الأستاذ / إبراهيم الحوئي بزيارة مبنى الجمعية والإطلاع على أنشطتها وتمت الإشادة في سجل الزيارات الخاص بجمعية الحكمة اليمانية. حضر من جانب البنك المدير التنفيذي الأستاذ / إبراهيم الحوئي، ورئيس وحدة التسويق الأخ / محمد خليل.

دشن برنامج إدارة المشاريع الصغيرة والأصغر بصنعاء والذي تنظمه الأكاديمية اليمنية للتنمية البشرية برعاية كاك الإسلامي وبالتعاون مع جميعه الحكمة اليمنية الخيرية.

وفي حفل التدشين أكد المدير التنفيذي الأستاذ / إبراهيم الحوئي أن نسبة كبيرة من المشاريع الصغيرة باءت بالفشل وأصابت أصحابها بالإحباط والإفلاس والسبب سوء الإدارة وعدم التخطيط. وأكد كذلك المدير التنفيذي للأكاديمية والأمين العام للجمعية أن البرنامج التدريبي يستهدف ٩٠ يتيماً ویتیمة الراغبين في إنشاء مشاريع صغيرة ومتوسطة من محافظات صنعاء وتعز وإب.

يهدف البرنامج إلى إلمام المشاركين بمفهوم المشاريع وكيفية إقامتها وإدارتها واستمراريتها. كما سيتعرف المشاركون على أساليب تخطيط المشاريع

والتسويق والمحاسبة المالية وكيفية السيطرة على مشاريعهم وتعزيز فرص نجاحها. وأوضح المتحدثون أن البرنامج يسعى إلى الإسهام في الحد من



من التكریم

البيانات المالية لصندوق موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي (جمعية أهلية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م
مع تقرير مدقق الحسابات



تأسس صندوق موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي في تاريخ ١/٤/٢٠٠٩م بموجب ترخيص رقم (٥٢٣) وبموجب أحكام قانون الجمعيات والمؤسسات الأهلية رقم (١) لسنة ٢٠٠١م ولائحته التنفيذية الصادر بقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٢٩ لسنة ٢٠٠٤م.

مقر الصندوق:

يقع مقر صندوق موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي في مبنى المركز الرئيس للبنك بأمانة العاصمة، فيما يبلغ عدد العاملين فيه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٣) موظفين.

أنشطة الصندوق:

تتمثل الأنشطة التي عمل ويعمل في إطارها صندوق بنك موظفي البنك في الاستثمار في الودائع والاستثمار في شركات زميلة خلال عامي ٢٠١٠م و٢٠١١م. في حين لم يقيم الصندوق بتجميع رسوم الاشتراكات من الأعضاء. كما لم يبدأ في تقديم خدماته لأعضائه خلال عامي (٢٠١٠م و٢٠١١م) باعتبارها مرحلة تأسيس.

محاسباً
سكرتيراً

١٠. دارس غانم مثني
١١. محمد عبد الله المطري

أهداف الصندوق:

يهدف بنك التسليف التعاوني والزراعي من إنشاء صندوق لموظفيه إلى تحقيق جملة من الأهداف المتمثلة في:
١ / منح موظفي البنك مبالغ مالية في حالات: الوفاة، العجز، بلوغ أحد أجلي التقاعد، السن القانوني أو فترة الخدمة.
٢ / إعانة الموظفين الراغبين في الإحالة إلى التقاعد المبكر شريطة أن يكون قد أمضى فترة خدمة في البنك لا تقل عن عشرين عاماً.

أعضاء الهيئة الإدارية للصندوق:

يتكون أعضاء الهيئة الإدارية لصندوق موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي من عشرة أعضاء إلى جانب رئيس الهيئة وهم على النحو التالي:

١. محمد أحمد تقي
٢. محضار عبد الله السقاف
٣. يحيى أحمد الصبري
٤. أحمد عبد الله المضواحي
٥. عبد الله محمد بشير
٦. محمد عبد الله مقل
٧. محمد عبد الوهاب الرصاص
٨. عامر الأغبري
٩. د. محمد محمد شرف الدين - عضواً و أمين سر.

دعوة للانتساب للمرة الأخيرة

تدعو الهيئة الإدارية لصندوق موظفي البنك جميع منتسبي البنك بالوظائف الدائمة والتعاقدية، سرعة تعبئة استمارات طلب الانتساب إلى الصندوق كي يتم تثبيت عضويتهم ويهدف استفادتهم من المزايا التي يقدمها الصندوق لمنتسبيه. علماً أن رسوم الانتساب ألف ريال لمرة واحدة ورسوم الاشتراك الشهري ٣٠٠ ريال تستقطع من المرتبات الشهرية للموظفين.

(1)

مستودع موقوف بنك التسليف التعاوني والزراعي
البيانات المالية مع تقرير مطلق الحسابات
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

المحتويات	البيان
تقرير مطلق الحسابات	
المركز المالي	أ
بيان الدخل الشامل	ب
بيان التغيرات الشاملة	ج
بيان التغيرات في حقوق الملكية	د
إيضاحات حول البيانات المالية	ملحة
	6-1

المملكة العربية السعودية - شارع الملك عبدالعزيز
Riyadh - Saudi Arabia
11564 - P.O. Box 12045
T: +966 11 26111111 F: +966 11 26111111
www.wahab.com.sa

(2)

WAHAB
PUBLIC ACCOUNTANTS
المحاسبين القانونيين
مجلس المحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية
1433 هـ - 2012 م

WCPA
المحاسبين القانونيين
مجلس المحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية
1433 هـ - 2012 م

الإعارة / الجمعية العمومية لمستودع موقوف بنك التسليف التعاوني والزراعي
تقرير عن البيانات المالية

لقد تمنا بتبليغ البيانات المالية لمرافقة المستودع موقوف بنك التسليف التعاوني والزراعي ، والتي تشمل على بيان المركز المالي كما هو في 31 ديسمبر 2012م وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، إضافة إلى ملخص لتبليغات المحاسبة المالية ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى .

ملاحظة الإفادة عن البيانات المالية
إن إدارة المستودع موقوف عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عامة وفقاً لتعابير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات ذات الصلة وتضمن هذه المعلومات تصميم وتطبيق، والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية لخفض إحد وعرض البيانات المالية بصورة عامة خالية من أي أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إهمال أو عن أخطاء ، وكما تشمل إهمال وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وعمل تقنيات محاسبية معتمدة في ظل الظروف المتاحة .

مسؤولية مطلق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إيداء حول هذه البيانات المالية استناداً إلى اعتقادنا لها ، قد تمنا بتبليغها وفقاً لتعابير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات ذات الصلة ، مثل هذه التعابير الإقرار بمسؤوليات المحاسبين المالية ، وأن تقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية .
وتضمن عملية التدقيق التلميز بإجراءات للحصول على أدلة تتعلق حول السبل والإيضاحات في البيانات المالية ، ونعمد الإجراءات التي يتم اختيارها إلى تقديرنا ، بما في ذلك فهم مناخ الأعمال الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إهمال أو عن أخطاء ، وعند فهم تلك المخاطر يأخذ التدقيق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الدخول بأعداد البيانات المالية المتشابهة وعرضها بصورة عامة ، من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف المتاحة ، وليس لغرض إيداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية ، وتضمن عملية التدقيق كذلك فهم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومتوفرة التقارير المحاسبية المتبعة من الإدارة ، وملائمة العرض الإجمالي للبيانات المالية .
نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لإيداء رأينا حول البيانات المالية .

السراة
في رأينا ، أن البيانات المالية لمرافقة مستودع موقوف بنك التسليف التعاوني من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لمستودع موقوف بنك التسليف التعاوني والزراعي كما في 31 ديسمبر 2012م ، ونتيجة نشاطه وكفائه التقني والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً لتعابير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات ذات الصلة .

تقرير عن تشوهات الكافية والتفتيشية الأخرى
حصلنا من الهيئة الإدارية على البيانات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأجل فحص التدقيق ، هذا ويحفظ المستودع سجلات محاسبية مناسبة ومتعلقة مع البيانات المالية لمرافقة .

مجلس المحاسبين القانونيين
مجلس المحاسبين القانونيين
Public Accountants
WAHAB
1433 هـ - 2012 م
17/1/2013
1433 هـ - 2012 م
17/1/2013

(3)

صندوق موظفي بنك التصنيف الائتماني والزراحي
بيان المركز المالي
في 31 ديسمبر 2012م

بيان (أ)	2011م ريال يمني	2012م ريال يمني	إيضاح	شائع بوزارة الخزانة والتمويل
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
نقد لدى البنك	31,912,638	48,347,807	5	
لصندوق	8,026,556	16,280,448	6	
أرصدة مدينة أخرى	1,231,380	1,415,365	7	
استثمارات في شركات زمنية	158,565,185	160,693,700	8	
إجمالي الموجودات المتداولة	199,735,758	226,737,320		
إجمالي الموجودات	199,735,758	226,737,320		
المتطلبات وحقوق الملكية				
المتطلبات المتداولة				
لصندوق	90,000	97,500	9	
أرصدة دائنة أخرى	167,500	120,400	10	
إجمالي المتطلبات المتداولة	257,500	217,900		
المتطلبات الثابتة				
قرض طويل الأجل	150,000,000	150,000,000	11	
إجمالي المتطلبات الثابتة	150,000,000	150,000,000		
إجمالي المتطلبات	150,257,500	150,217,900		
حقوق الملكية				
رأس المال	20,000,000	20,000,000	12	
الفائض المجمع	29,478,258	56,519,420		
إجمالي حقوق الملكية	49,478,258	76,519,420		

إجمالي المتطلبات وحقوق الملكية

199,735,758 226,737,320

حسابات نظمية خارج بنود التصنيف الائتماني تحت
(التصنيف)

13

6,280,448



(4)

صندوق موظفي بنك التصنيف الائتماني والزراحي
بيان الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

بيان (ب)	2011م ريال يمني	2012م ريال يمني	إيضاح	شائع بوزارة الخزانة والتمويل
الإيرادات				
رسوم الاشتراكات الشهرية	882,300	14		
رسوم الانسحاب والمصرفية	421,000	14		
لغرض من التوزيعات الأرباح	8,127,057			
إرباح الاستثمارات (في شركة بنك التصنيف)	18,132,755			
إجمالي الإيرادات	27,563,112			
المصاريف				
المصاريف العمومية والإدارية	742,500	521,950	15	

لغرض الفترة المالية

27,041,162

الطائفة المجمع

لغرض الفترة المالية

27,041,162

لغرض الفترة المالية

29,478,258

إجمالي المصاريف المجمع

56,519,420



(5)

لجنة الآلية للتقييم في 2012/12/31
بيان التصفيات النقدية
مذقوق موقوفتي بنك التصنيف التعاوني والزراعي

بيانات (ج)	
2011م	2012م
ريال سعودي	ريال سعودي
26,590,756	27,041,162
-23,402,198	
2,988,558	27,041,162
-1,231,380	-8,253,892
90,000	-183,986
167,500	7,500
	-47,100
2,014,678	18,563,684
0	0
13,810,458	0
13,810,458	0
0	0
0	0
15,825,136	18,563,684
0	31,912,638
15,825,136	50,476,323
12,638	48,347,807

(6)

صندوق موقفي بنك التسليف التعاوني والزراعي
بيان التفورات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م

بيان (د)

الإجمالي	الأرباح (الخسائر) المستطاة	الإجمالي	رأس المال	الرصيد في 31 أيلول 2011م
23,087,503	3,087,503	0	20,000,000	
26,390,756	26,390,756	0	0	إجمالي التكاليف الشاملة لسنة 2011م
0	0	0	0	المحول إلى رأس المال
0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطي العام
0	0	0	0	
49,478,258	29,478,258	0	20,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م
49,478,258	29,478,258	0	20,000,000	
27,041,162	27,041,162	0	0	إجمالي التكاليف الشاملة لسنة 2012م
0	0	0	0	المحول إلى رأس المال
0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطي العام
0	0	0	0	
76,519,420	56,519,420	0	20,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م

مجلس المدعي العام
Public Accountants
WAHAB

رئيس الجمهورية
مجلس المدعي العام
الأمانة العامة
الأمانة العامة

مجلس المدعي العام
مجلس المدعي العام
مجلس المدعي العام

مجلس المدعي العام
مجلس المدعي العام
مجلس المدعي العام

(7)

المصدر: موقفي بنك التصنيف الاقتصادي والزراعي
إحصائيات حول البطالة للشعبة
للجنة الاقتصادية للتربية في 31 ديسمبر 2012م.

١- تهيئة من المستور

تأسس صندوق وطني بنك التسليف التعاوني في 14/1/2009م، ويترجم حسب رقم (523)، وهذا بموجب الميثاق المكون للخدمات وأموالها الإخلاء (إطار) لسنة 2001م ولإحداث التسليفية الخاصة بالمرزوقين من مجلس الوزراء رقم (129) لسنة 2004م ويهدف الصندوق إلى تحقيق الآتي:

- بلغ شهر الرئيس لتسليمه في مبنى المركز الرئيسى لشك التسليم القانونى اذ احيى ليلته العاصفة
 عدد الضحايا بالمتنا، كما في 31 ديسمبر 2012 (2) مؤلف
- اعدت المؤلفين تراخيص في الإحالة إلى (2) عدد المتبرك شريطة أن يكون قد اتمنى فتره خدمة في البنك (2) انقل من خزنه عام
 • منتج مؤرخي البنك مبالغ مالية في العمليات المالية (البنك) • المبرك بلوغ أحد أعملى (2) عدد حسن القانونى او فتره (الخدمة)

شبكة المندوبين تتلقى جميعاً بطر:

النشطة المصنوعة، تتمثل فيما يلي:

- بدء الصلوات بأدعوى رسول الله صلى الله عليه وسلم من الأضواء (نقد من شهر ربيع الثاني 2012م، الآراء لم يتم تحصيل مساهمة بنك التسليف التجاري الزراعي في فواتير الصلوات الشورية، كذا لم بدء الصلوات في تقديم خدماته لاحتفاء (إصلاح عامي 2011، 2012م) (المنظمة العامة 2014، 2014م) (شاهد في

- 2 - أسس إعداد التجهيزات المائية

[illegible]

- 2-2 أساس الفيزياء

- 3-2. الشعلة الرئيسية وشعلة العرض

- 4.2 التطورات والأحكام المعرفية العامة

[illegible]
$$(8)$$

ملفوف موقفي بنك التسليف التعاوني والزراعي
إرشادات حول الوبائيات الزراعية
نسخة 2012 في 31 ديسمبر 2012

3. أهم المحاسن المحاسبية المتبعة

100

- ١- اختلاف الأوقات والاختلاف بمسؤوليات
 - يتم تثبيت أوقات رسوم الاستقبال بالتنسيق مع أوقات الأثر كالتكاليف الشهرية، ولها الجلسات الشهرية.
 - يتم تثبيت أوقات فواتير التوزيع الشهرية، ولها الاستحقاق الأسبوعي.
 - يتم تثبيت أوقات فواتير مصطلح الاستحقاق في فترات الأثر كالتكاليف الشهرية، ولها لتسليم المستحقات من أرباح أو خسائر هذه التكاليف وفقًا للجدول الزمني المحددة لها.
 - يتم تثبيت أوقات الفواتير، ولها الاستحقاق.

- 2-3 الاستثمار في الشركات القميلة

في حساب الاستثمار كمشروع في شركات عملاقة يكون التصديق تلقى منهم مع حد محدود مسبقاً. ويوجد هذا التصديق فهم عملاقة يكون التصديق سلطة الدولة في إطار المصالحات العامة. فمعلومات الاستثمار والتقييم والتسويق في المشروع وليس المسبقة في هذه المعلومات يعني التصديق فهم عملاقة مسبقاً من 50% إلى 200% من التكلفة الاستثمارية في معظم الشركات في العالم في الوقت ذاته. الاستثمار في الشركات الدولية يتطلب الاندماج في تاريخ معلومات محلية في تدخل عملاقة في الاستثمار. بالمرأى في الناس هي عملاقة الاستثمار في السوق المالية لتزكية الدولة. ولكن هناك القيود العملاقة للصناديق لهذه الشركات وأيام إتقان عملاقة هذا النوع في إطار السوق المالية.

- 3- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

المحيط الأخرى، وهي علاقة عندما يكون لهم القدرة على التحكم وممارسة تأثيرهم وهو من ضمن القدرات الذاتية والتشغيلية، تتم مدخلات الصناعات مع الآخر، وهي العلاقة نفس الأسس الشبيهة في مدخلاته مع الغير، وتتضمن طبيعة نشاط الصناعات أو يتداخل مع الصناعات، وأعضاء طبيعة الصناعة أو العلاقة مع الصناعات في الحصول على فروع دون ذلك أو مساعدته من ذلك، والتشديد على ذلك، وتكون على شكل

ولمّا أُسِّسَ هذا المجلد في تاريخ المجلات العلمية

2011	2012	المدة المتصل	قريبة من التمتع	قريبة من التمتع	بمقدار التمتع
31,912,638	48,347,807			48,347,807	تأمينات الحياة
158,565,185	160,691,700		100,000,000		تأمينات الحياة
8,026,556	16,280,448		150,000,000		تأمينات الحياة
150,000,000	150,000,000		150,000,000		تأمينات الحياة
20,000,000	20,000,000		20,000,000		تأمينات الحياة
3,731,058	8,127,057		8,127,057		تأمينات الحياة
2,402,108	18,132,755		18,132,755		تأمينات الحياة



مستوفى موظفي بنك التصنيف الاقتصادي والزراعي
إحداثيات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

4-3 التقوية ومطالبي حكمها

لغرض إعداد بيان التكاليف الحقيقية، فإن القضية وما في حكمها (الخط المسجل) تتشبه على كل من القضية في الصندوق والأرصدة الحقيقية لدى الشركة (مسجد الحجابي)، وتوقع مجلة أدبي البنك لهذا القسما (24 شبور)، ويوقع الصندوق المروقة الغير مباشرة عدد إيجاد بيان التكاليف حيث يتم تسجيل الخاص من عنصر الدورة المالية (الظاهر لكل من العمليات ذات الطبيعة الغير نقدية وأي مسروقات موجهة إلى مستحقات ذات علاقة بقروضات أو ديون نقدية تشبهية، وكذا أي عناصر الإيرادات والمسرقات والتكاليف الحقيقية مشككة بالأرصدة الحقيقية، على أن تكون النقد والذو النقد والمعامل على أيدي.

	2012م	2011م
إجمالي أصولي	1,172,894	140,708
أصول شركة كوكا كولا	47,175,002	31,771,931
إجمالي	48,347,896	31,912,639

3-6 الفروض

تصنيف القروض الممنوحة للمنتوفق بحسب فترة استحقاقها إلى قروض طويلة الأجل وقروض قصيرة الأجل وتظهر في الميزانيات المالية بالثلاثة المستويات

4. الأسماء المضافة

تتمثل الأولويات الاستراتيجية للمنشور في المجالات والمشاريع التالية:

- دعم التنمية الاقتصادية المحلية.
- تعزيز التعليم والتدريب المهني.
- تحسين البنية التحتية للمياه والصرف الصحي.
- تعزيز الصحة العامة.

وحسب تصنيف مؤتمر العملية الدولية رقم (39) يظهر الجدول التالي القيمة المتفردة للموجودات والمطلوبات المالية كما في توزيع إحصاء

المشروع	2011م	2012م
المشروعات العامة	31,912,638	48,347,807
التمويل الذاتي	8,026,556	16,280,448
التمويل من القطاع الخاص	1,231,380	1,415,365
التمويل من القطاع العام	158,565,185	160,693,700
المشروعات الخاصة	199,735,758	226,737,320
المشروعات العامة	90,000	97,500
التمويل الذاتي	167,500	120,400
التمويل من القطاع الخاص	150,000,000	150,000,000
التمويل من القطاع العام	150,257,500	150,217,900



مستودع دولتي بنك التصنيف التعاوني والزراعي
إبضاحات حول التغيرات المالية
لجنة الترقية للتربية في 31 ديسمبر 2012م

4-1. القيمة الفعلية

إن القيمة المضافة لأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن فهمها الاقتصادي كما في تاريخ المركز المالي.

4-3. املأ الفراغ بمصطلح الأيونات المعقدة

تعد المغاطير مناسلة في ألسنة و صلبات الصانقو المظاللة إلا أنه لم يزل من حلال أجن اديت مستمرة و تتجددها والجسد و من فيها وضع و من راسه و انشائها في احد منها، و نظير عليه اذرة المغاطير هذه ذات أهمية بالغة لضمان و رجة مستمرة و التسنونق و يتقدم كل فرد في السندونق مستمره من المغاطير أو اقله في إطار مستمره، كما لم من رجة المغاطير و الضبط و عليها من حلال من رجة احد المستوح بها اكل من انواع المغاطير (مغاطير الانسان، مغاطير السمرة، مغاطير سعر الدائنة، مغاطير اسرار العرف، مغاطير التسنونق).

4-2-1. مختار الاجتماع

تتمثل خطير الإنسان في عدم معرفته بالآثار السلبية التي تسببها وتعتبر التغيرات المناخية المدركة للتعلا والارتفاعات الأرضية السطحية من الآثار ذات أهمية كبيرة عند الخطر الإنسان، والاعراض السلوكي لها النوع من الخطر ملها

Uganda, 2002-2003

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المصارف على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن المخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المصارف على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن المخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المصارف على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

ملحق 3-2-4

تتأخر سعر الفائدة عن التغيرات في أسعار الفائدة سواء لأثره على قيمة الأصول المالية المستدرة لا بغرض استثمارها أو لدفع سعر الفائدة على المشتريات المالية. باعتبار أن الترخيص الممنوح من البنوك لتسليم أرصدها (مجموعه من الأموال) بسعر الفائدة من أجل أن تكون قادرة على دفع سعر الفائدة على التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على قيمة الأصول المالية المستدرة لا بغرض استثمارها أو لدفع سعر الفائدة على المشتريات المالية. باعتبار أن الترخيص الممنوح من البنوك لتسليم أرصدها (مجموعه من الأموال) بسعر الفائدة من أجل أن تكون قادرة على دفع سعر الفائدة على التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على قيمة الأصول المالية المستدرة لا بغرض استثمارها أو لدفع سعر الفائدة على المشتريات المالية.

١. ٢. ٣. ٤. مخطوطات تفكيك مع مخطوطات الأصول الأجنبية

لا يتبر من المصروفات لتغطية نفقات السفر والذي يؤثر على المصروفات والمقوضات بالعملة الأجنبية وكذلك تقوم

14-5-24

تتمثل مظاهر التدخل في إمكانية حدوث خسائر مادية أو غير مادية نتيجة للنقص أو فشل العمليات الداخلية في تنفيذ المعلومات أو

٢٠١١م	٢٠١٢م
١٤٥,٦٥٨	١,١٧٢,٨٥٤
٣١,٧٦١,٩٣١	٤٧,١٧٥,٠٠٢
٣١,٩١٢,٤٣٨	٤٨,٣٤٧,٨٥٧



• تسحق الودائع خلال فترة الصياغة 3 أشهر ويتم احتساب الفائدة عليها بنسبة (20 %)



نظام أفكار وجوائز المبادرة



نظام أفكار وجوائز المبادرة

استطاع بنك التسليف التعاوني والزراعي وبجهود كل موارده البشرية تحقيق رؤيته والوصول إلى مؤسسة مالية رائدة من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة وفق تطور وابتكار مشهود به على مستوى المصارف اليمنية ومن خلال إبداعه في تسويق منتجاته لكافة عملائه بكل مستوياتهم ولقد كان لموظفي البنك الفضل الأكبر في تطوير وابتكار هذه الخدمات والمنتجات من خلال تقديم أفكارهم والتي تعزز دور الريادة المصرفية في اليمن.

ونظام أفكار يمثل الأرض الخصبة لموظفي البنك والتي من خلالها تنبت أفضل الأفكار لأفضل المنتجات والخدمات سواء تطوير أو ابتكار خدمة أو إجراء لتقديم خدمة ما أو تسويق، ويعد نظام أفكار من المبادئ الأساسية في إدارة البحوث والتطوير والذي لعب دورا بارزا في منهجية التطوير وابتكار الخدمات المصرفية. واستمرارا لجذب الأفكار وطرح المبادرات من الموظفين رأت سياسة البنك أنه من الضروري تشجيع الموظفين الذين يقومون بالمبادرة وإرسال أفكارهم ليحافظ البنك على ريادته وأسبقيته في إنتاج الخدمات المتميزة وذلك من خلال جوائز الابتكار والمبادرة من الدرجتين الأولى والثانية.

كما أن الأفكار التي لم يكن لها نصيب من النجاح في مرحلة التقييم لعدم استكمالها لمعايير التقييم يتم الاحتفاظ بها ويعاد تقييمها مرة أخرى في وقت لاحق وربما تتغير فيه المفاهيم والمعايير وتحظى الفكرة بالنجاح. وقد كان من ضمن الهيكل وخطة البنك الإستراتيجية لعام ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ بعض الأفكار التي وردت مثل

: (راتبي مقدما _ وحساب المغترب _ حساب سيدتي)، وقد أبصرت النور بجهود جميع الموظفين المختصين بالإعداد والتنفيذ والإطلاق ومتخذي القرار من موظفين وقيادات عليا، ويقدم نظام أفكار بالغ شكره لمن قدم أفكار من هذه النوعية وتحت أي مسمى كان، كما يقدم مسؤلي نظام أفكار بالغ شكرهم لجميع الموظفين الذين أولوا النظام جل اهتمامهم سواء من حظيت أفكارهم بالنجاح أم لا، ويقدمون جزيل شكرهم لمن كان لهم دور في إنجاح الأفكار وإبرازها إلى حيز الوجود وتطبيقها على أرض الواقع.

غاية نظام أفكار:

- دعم التطوير والابتكار في مجال المنتجات والخدمات البنكية.
- الإسهام في تطوير منتجات مالية تسهم في تحقيق بنك التسليف التعاوني والزراعي لرسالته المنشودة.
- تشجيع الكفاءات المبدعة في مجال المصارف سواء التقليدية أو الإسلامية.
- إثراء صناعة البنك بمنتجات مالية جديدة.

ما هو نظام أفكار

- هو النظام المسئول عن استقبال الأفكار الجديدة المتعلقة بتحديث أو ابتكار المنتجات والخدمات أو تطوير الأنظمة أو الإجراءات وبما يكفل تحقيق أي من الأهداف الإستراتيجية أو التشغيلية للبنك وخاصة المتعلقة بزيادة الربحية أو تخفيض التكلفة أو رفع الحصة السوقية وزيادة رضا العملاء.
- هو النظام المسئول عن تقييم تلك الأفكار ودراساتها

والتحقق من جدواها وإمكانيتها للتطبيق.

■ هو النظام الذي يمنح جوائز المبادرة والابتكار من الدرجتين الأولى والثانية والمكافآت المالية المتعلقة بالأفكار الفائزة.

جوائز نظام أفكار

- جائزة الابتكار والمبادرة، الدرجة الثانية قيمتها خمسون ألف ريال وعملة ورقية فئة ريال واحد تحمل شعار البنك وأسم الجائزة.
- جائزة الابتكار والمبادرة، الدرجة الأولى قيمتها مائتين ألف ريال وعملة ورقية فئة خمسة ريالات تحمل شعار البنك واسم الجائزة.
- جائزة الابتكار والمبادرة للقطاعات أو الفروع الأكثر إرسالاً للأفكار سنوياً - درع الابتكار والمبادرة عليه شعار البنك واسم الجائزة.

معايير تكريم الفائزين

- بموجب قرار مجلس المدراء رقم (٩) يوم الثلاثاء الموافق ٠٨ / ٠٦ / ٢٠١٠م بشأن إقرار واعتماد نظام أفكار وجوائز المبادرة، وتأييده من قبل الأستاذ منصر القعيطي رئيس مجلس الإدارة للقرار وتشجيعه للأفكار القيمة وتكريم الفائزين.
- حيث وقد بلغت عدد الأفكار المرسلة من موظفي البنك (١٤٨) فكرة، وتم التقييم النهائي حسب المعايير المعتمدة من لجنة أفكار (٨٠) فكرة وقد حاز خمسة موظفين بجائزة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية. (التفاصيل في العدد القادم)

مدير مشروع نقاط البيع يؤكد السعي إلى تطوير الخدمة وتوسيع رقعة انتشارها



قال الأخ / نبيل الزوراني، مدير مشروع نقاط البيع أن البنك يسعى لتطوير الخدمة وتوسيع رقعة انتشارها لتشمل أكبر مساحة ممكنة، مؤكداً أن إدارة البنك العليا تولي المشروع أهمية كبيرة كونه يعود على البنك بإيرادات مالية مباشرة من شأنها تطوير خدمات البنك المصرفية وتوفير تسهيلات للعملاء.

وطالب الزوراني، بضرورة تعامل موظفي البنك مع الخدمة والاستفادة منها ومن المزايا التسهيلية التي تقدمها لهم، وتخدم العملة الوطنية وتحميها من التلف. مؤكداً أنه مشروع وطني يخدم البنك من جهة وعملائه من جهة أخرى.

كشف بالآلات الفعالة لدى التجار (العملاء-مشترقات)

م	اسم المتجر	العنوان
1	محطة براش	بعد جولة سبأ باتجاه شيراتون
2	بقالة محمد نجيب	هبرة بعد السفارة الأمريكية
3	سوبر ماركت أير بورت المطار	جولة الجملة
4	صيدلية القمة	جولة سبأ
5	بقالة عايض الحطامي	شارع المطار
6	تموينات الامجاد	شارع المطار
7	بهارات الجنتين	خلف اللجنة الدائمة
8	فندق موفتبيك	ظهر حمير
9	بيت العطور	شارع جمال جوار سوق الأنسي
10	السدي للعطور	شارع جمال جوار سوق الأنسي
11	بقالة التاج المركزية	القاع جوار سوق الخضروات
12	بهارات صنعاء	شارع الزبيري أمام سوبر ماركت الهدى
13	خياط النيل	القاع شارع التوفيق
14	مركز العزاني ملابس	شارع القصر
15	العزاني أطفال	شارع القصر
16	العزاني ملابس	شارع القصر
17	قصر التحف والهدايا	شارع القصر جوار العزاني
18	لازورد للعطور	ش / القصر أمام السفارة الصينية
19	أوروبا غالييري	ش / القصر أمام البوابة الجنوبية للقصر
20	ش / القصر ياسين للتجارة (ملابس)	ش / القصر أمام مدرسة عبد الناصر
21	بن فارح (ملابس)	ش / القصر جوار الظرايف
22	بوردا (ملابس)	ش / القصر جوار الظرايف
23	شوقي للرياضة	التحرير شارع المطاعم
24	الخالد للهواتف	البوابة الجنوبية للقصر الجمهوري
25	بن ياسين إخوان (ملابس)	شارع جمال أمام جامع البهمة
26	مركز جميل التجاري	الزبيري جوار البنك العربي
27	دار النظارات	ش / القصر أمام مدرسة سيف
28	مؤسسة مام (عطور)	ش / القصر أمام مدرسة سيف
29	جنة الأطفال	شارع علي عبد المغني التحرير
30	مركز ياسين عبد القادر التجاري	ش / القصر تقاطع القصر مع جمال
31	محلات جميل للاستيراد	ش / القصر تقاطع القصر مع جمال
32	جولد مون	ش / القصر أمام بيت الثقافة
33	بن ياسين إخوان (ملابس)	ش / القصر أمام بيت الثقافة
34	جميل للتجارة	ش / القصر أمام بيت الثقافة
35	مركز العاصمة سوني	شارع جمال جوار مكافحة الفساد
36	ركن الحسنة	القصر شارع نادي الظرايف

37	عبير الزهور	شارع علي عبد المغني
38	السليمانى للحقائب	الزبيري جوار البنك العربي
39	المعرض الايطالي	شارع القصر أمام بيت الثقافة
40	المتجر العربي	التحرير أمام البريد
41	مكتبة خالد بن الوليد	ش العدل - جوار وزارة العدل
42	بوفية الدوحة	جولة سبأ أمام البنك
43	بقالة طرابلس	ش الزراعة تقاطع الرياض
44	البقالة المركزية	ش الزراعة
45	سوبر ماركت الكويت	ش الزراعة
46	تموينات الحسام	ش عشرين قبل القبة الخضراء
47	صيدلية يمن فارما	جولة معهد الميثاق
48	صيدلية الحكمة اليمانية	جوار الجامعة الجديدة
49	بقالة الحسام	الجامعة القديمة أمام مفروشات المصباحي
50	بقالة الأخوين	ش الزراعة في المنتصف
51	بقالة الزهيري	ش الحرية أمام مطابع شيبا
52	مركز أزال للمفروشات	ش / الدائري - عمارة الحاشدي
53	سوبر ماركت البرج	ش الزراعة عمارة الأحمر
54	بارفيوم سنتر للعطور	بداية شارع هائل أمام محطة الوحدة
55	زهور باريس للعطور	بداية شارع هائل أمام محطة الوحدة
56	بقالة الزريقي	ش ٢٠ المتفرع من الزراعة أمام معهد العالي الطبي
56	بقالة طيبة	جولة سبأ أمام البنك
57	مركز القمة للتخفيضات	شارع هائل
58	مطعم أيجل السياحي	الدائري
59	مركز البحر الأحمر للأسماك	سوق البليلي للأسماك الصافية
60	صيدلية معين	أمام مستشفى الثورة
61	صيدلية بابل	أمام مستشفى الثورة
62	أحمد مهيوب لزيينة السيارات	شارع تعز - قبل جولة تعز
63	صيدلية أيمن	شارع تعز - شمال المستشفى الألماني
64	صيدلية البناء	شارع تعز أمام فرع البنك ١٤ أكتوبر
65	محطة الحثيلي	الحثيلي - الفتحة المؤدية لشارع ٢٤
66	تموينات الشيباني	الصافية - شارع ابو ظبي - أمام المجمع الحديث للمواد الغذائية
67	سوبر ماركت مجمع القاسم	الستين الجنوبي - أمام فتحة بيت معياد
68	سوبر ماركت ستي هارت	الأصباحي القديم - مجمع الراعي جوار بيت الذوق والجمال
69	بيت الذوق والجمال	الأصباحي القديم - جوار سيتي هارت
70	فندق شهران	الخمسين - جوار مستشفى القدس
71	سوبر ماركت جدين سيتي	الأصباحي القديم - شارع الحديبي
72	أطفال (ملابس)	ش الجزائر - أمام مركز صنعا التجاري
73	صيدلية الأوائل	ش الجزائر - مستشفى المتوكل
74	مستر شيك	ش الجزائر
75	الحبلة سوبر ماركت	ش ٢٤ المقالع جولة بيت الثقافة المدخل الشرقي
76	صيدلية النجدة	ش ١٦ بيت معياد جوار الصالة
77	صيدلية الأمانة	شارع تعز أمام صيدلية المأمون
78	مركب الأناقة (ملابس)	ش الجزائر - جوار مركز صنعا التجاري
79	الصباحي للمفروشات	الأصباحي ش ٤٠

داخل المركز الليبي	مؤسسة مام (عطلوات)	80
ش تعز - بعد جولة بيرعبيد	العزاني أطفال	81
ش تعز - بعد جولة بيرعبيد	العزاني نسائي	82
ش تعز - بعد جولة بيرعبيد	العزاني رجالي	83
ش تعز - قبل جولة تعز	صيدلية بن حيان	84
حدة أمام بريد حدة	مطعم الفاخر	85
حدة أمام العزاني	سوبر ماركت حدة هارت	86
شارع حدة	سوبر ماركت الجندول	87
شارع حدة	سوبر ماركت الفردوس	88
جوار القطرية	مطعم البيك الشيباني	89
حدة أمام السفارة الليبية	الدار للملبوسات	90
شارع الأمم المتحدة جولة الرويشان	مغاسل وايت أند برايت	91
ش / حدة أمام مركز الكيم	الحيدري للتجارة (سوني)	92
ش / حدة أمام مركز الكيم	دبي للألعاب	93
ش / حدة خلف دبي للألعاب	سيتي مول للألعاب	94
شارع الأمم المتحدة قبل جولة الرويشان	قصر التحف والهدايا	95
حدة أمام يمين مول جولة الرويشان	هابي لاند	96
شارع حدة	مركز العزاني	97
جولة البشري	بقالة المجهري	98
جولة البشري	وكالة المكرم للسفرات والسياحة	99

نقاط البيع الموجودة في الفروع (سحب نقدي)

م	اسم الفرع	م	فرع باجل
1	فرع صنعاء	27	فرع حيس
2	فرع حدة	28	فرع حرض
3	فرع الزبيري	29	فرع المنصورة
4	فرع ذمار	30	فرع أبين
5	فرع عمران	31	فرع سينون
6	فرع حجة	32	فرع المكلا
7	فرع المحويت	33	فرع شبوة
8	فرع صعدة	34	فرع المهرة
9	فرع مأرب	35	فرع بيحان
10	فرع الجوف	36	فرع لحج
11	فرع البيضاء	37	فرع كريتر
12	فرع آنس	38	فرع سيحوت
13	فرع ١٤ أكتوبر	39	فرع الشحر
14	فرع تعز	40	فرع الحي التجاري
15	فرع إب	41	فرع الضالع
16	فرع يريم	42	فرع المنطقة الحرة
17	فرع التربة	43	فرع عزان
18	فرع المخاء	44	فرع رداغ
19	فرع العدين	45	فرع دمتم
20	فرع النادرة	46	فرع الملكة أروي - إب
21	فرع شارع جمال	47	فرع سقطرة
22	فرع الحديدة	48	فرع بلحاف
23	فرع زبيد	49	فرع ٢٢ مايو
24	فرع بيت الفقيه	50	فرع الشيخ عثمان
25	فرع عبس	51	فرع شارع مقديشو
26	فرع الزهرة	52	الإجمالي العام





كأك
الاسلامي

Islamic Finance - CacBank

الان

افتتاح مقرنا الجديد
في

شارع تعز

عملائنا الكرام

يسرنا ان نستقبل معاملتكم البنكية عن طريق مقرنا الجديد
صنعاء ، شارع تعز ، أمام المستشفى الألماني الحديث



واحد... واحد

CAC BANK

بنك واحد