



نشرة الرافدين المصرفية

تشرين ٢٠٢٠
العدد الثلاثون

نشرة فصلية تصدر عن مصرف الرافدين / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

نشاطات المصرف

تهنئة



يتقدم منتسبوا الإدارة العامة لمصرف الرافدين بأحر التهاني والتبريكات للسيد حسين علي محيسن بمناسبة تسلمه منصب مدير عام مصرف الرافدين متمنين له كل التوفيق والسداد والنجاح المستمر في إدارة هذا المرفق المالي والاقتصادي الحيوي وبهذه المناسبة يجدد منتسبي المصرف العهد في المضي بمسيرة التطوير ومواكبة التطورات المصرفية العالمية للارتقاء بعمل المصرف.

• وجه مصرف الرافدين فروعه في بغداد والمحافظات بتسهيل وتبسيط إجراءات الحصول على قروض (50 مليون للموظفين و 30) مليون للمواطنين لترميم وتأهيل الدور السكنية وبفائدة 5% ودعا المصرف المواطنين إلى زيارة فروع المصرف لتقديم على القرض بعد ان تم وضع تعليمات جديدة ومبسطة تعود بشكل ايجابي على المواطن والموظف بعيدا عن الروتين.



• مصرف الرافدين يعلن قبول كفالة منتسبي الداخلية واندفاع في منح القروض والسلف ممن يحملون بطاقة الماستر كارد الصادرة من مصرفنا حضرا. حيث يمكن قبول تعهد دائرة الكفيل لمن لم يصدر له بطاقة الكترونية شرطه ان يكون سكن المقترض والكفيل في نفس محافظة الفرع المانح للقرض»

• نجدد دعوتنا الى موظفي دوائر الدولة ومنتسبي وزارة الداخلية لإبلاغ الإدارة العامة للمصرف عن أي شخص أو جهة أو مكاتب ابلية أو جمعيات تدعي تعاونها مع المصرف في منح السلف والقروض للمصرف وستقوم الجهات المعنية بالمصرف بالتأخذ بالاجراءات القانونية الراءعة بحظه ... ونؤكد لكم ان الوسيلة الوحيدة لتقديم على السلف من مصرفنا هي عن طريق الابطا الإلكتروني <https://qi.iq/loans>

• يطلق مصرف الرافدين قروض (60) مليون دينار لشراء سيارات بالتقسيم للموظفين والمواطنين والمتقاعدين بالتقسيم وقال المكتب الاعلامي للمصرف في بيان ان فوائد قروض السيارات المتقدمة عن قبيل المصرف حددت بفائدة (4 %) وأشار الى ان المصرف تعاقد مع شركات رصينة مجهزة بأحدث انواع السيارات وعلى زبائن المصرف الاطلاع على شروط الحصول على قروض السيارات عن فروع المصرف المخصصة لذلك.



• مصرف الرافدين يعلن عن توزيع مكافأة نهاية الخدمة للمتقاعدين الذين تقاضوا اول راتب في شهر آذار 2020 والعسكريين الذين تقاضوا اول راتب في شهري تموز واب

• اعلن مصرف الرافدين عن منح سلفة (25) مليون دينار لموظفي دوائر الدولة الموحدة وواجبهم لدى المصرف من حاملي بطاقة الماستر كارد. وان التقديم على السلفة الكترونياً واستكمالها يكون بعدة قياسية قد تصل الى اقل من اسبوع.



• ضمن مسار نشاطاته اليومية المستمرة لتلبية مطالب الموظفين والمواطنين. التقى السيد مدير عام مصرف الرافدين لفيف من الموظفين للاستماع لشكاواهم ووضع الحلول المناسبة لها إضافة الى تعزيز التواصل معهم وتذليل العقبات التي تواجههم وتلبية احتياجاتهم. وان اللقاء بالموظفين يأتي من اجل توفير الأجواء المناسبة للعمل بروح الفريق الواحد ورفع مستوى الأداء الوظيفي وتوفير بيئة ايجابية للتهوض بواقع المصرف ومواكبة التطور الحاصل لدى المصارف العالمية ووضع شعارا (بكم نرتقي) موضع التنفيذ .

رئيس التحرير

السيد حسين علي محيسن

المدير العام

مهاجر التكريتي

زهراء جبار رمضان

د. أيمن عبد المنعم

محمد جيهان سلمان

جمال أحمد منصور

هالة صادق إبراهيم

عروبة عبيد عبد العباس

تكملة نشاطات المصرف

• شمول منتسبي الدفاع الموطنية رواتبهم ببطاقة تقسيط وهي بطاقة منفصلة عن بطاقة الراتب وترتبط معها بنفس الحساب وتصدر مجاناً لكافة منتسبي وزارة الدفاع إن هذه البطاقة تمنح لحاملها مبلغاً بمقدار ثلاثة أضعاف الراتب قابلة للزيادة ومن ميزات هذه البطاقة أنها تستخدم لجميع التعاملات المالية والإلكترونية (التسوق الإلكتروني ، تسديد الفواتير) وبعمولات تسوق مجانية بالإضافة إلى ميزة السحب النقدي . كذلك تم شمول منتسبي وزارة الدفاع بقروض البناء وقروض ترميم وتأهيل الدور السكنية وقروض السيارات وقروض شراء الوحدات السكنية في مجمع بسماية وغيرها من القروض اللذين اختاروا توظيف رواتبهم لدى المصرف .

• أعلن مصرف الرافدين عن نشره أسماء الممتلكين لقروض بسماية الذين امتنعوا عن تسديد ما بذمتهم من الإقساط الشهرية . حيث تم البدء باتخاذ الإجراءات القانونية بحق الممتنعين عن التسديد و شرع بخطوات حثيثة لاسترداد تلك الأموال من ساكني مجمع بسماية والذين تخلف منهم عن سداد ما بذمته من القسط الشهري وتنفيذ الأوامر القانونية بحقهم والمتعلقة بإعادة تلك الأموال . وسيتم نشر أسماء جديدة للممتنعين عن التسديد وعلى شكل وجبات في الأيام المقبلة .



• في إطار حملة تكريم جهود الوزارات المناظرة تم قيام أعضاء مشروع الشمول العالي بتكريم الحرس من منسبي الجيش الأبيض لجهودهم بالمساهمة في زيادة الوعي الصحي وإسعاف المواطنين لوباء كوفيد- 19 المستجد ، حيث تم زيارة مدير المشروع إلى المراكز الصحية الأولية في قضاء (الاعظمية - الصليخ - الشعب) وتقديم هدايا المصرف إليهم مما ولد ارتياحاً متميزاً لأفراد هذا الجيش على أن يتم تكريمهم مستقبلاً بهذا الاتجاه .

بين مفهومي التدفقات النقدية والاندثار السنوي



تهتم العديد من الشركات عند قيامها بعمليات التحليل المالي لانشطتها وقبل اتخاذ قرارات استثمار أو قرارات التمويل ويعتمد التحليل المالي على البيانات الظاهرة في الميزانية العمومية وقائمة الدخل فهو يكشف مواطن القوة والضعف في السياسات المالية والتي تؤثر في اظهار النتائج في النسب المالية وتقييم الشركات بهدف الاندماج والخصخصة أو الاستحواذ ..

ويعكس المصروفات الأخرى فإن الاندثار لا يعد استخداماً للأموال بل هو احتجازاً لجزء من الدخل السنوي حتى اذا ما انتهى العمر الافتراضي (للموجودات) يكون قد تجفج ما يسد لشراء موجود جديد بديل عن المستهلك ، ولأن قسط الاندثار يعتبر احتجازاً لجزء من التدفقات النقدية الداخلية (دون خروجها) فإن صافي الربح الذي يظهر في قائمة الدخل لا يمثل صافي التدفق النقدي

ويجب ان يضاف اليه الاموال المحتجزة لأغراض الاندثار مع المصروفات التي تتضمن تدفق نقدي فعلي ؛ بمعنى ان صافي التدفق يكون مساوياً صافي الربح بعد الضريبة مضاف اليه قسط الاندثار السنوي .

ونظراً لأهمية التدفقات النقدية والحاجة الى تتبعها بشكل مستمر اصدر مجلس معايير المحاسبة العالمية الأمريكي المعيار 95 والزم بموجبه الشركات بأعداد قائمة اضافية هي قائمة التدفقات النقدية يظهر فيها جدول التدفقات النقدية الداخلية الخارجة للأغراض المختلفة تشغيلية أو استثمارية أو تمويلية يمكن من خلالها :-

1 - قياس قدرة الشركات على توليد تدفقات نقدية من العمليات تكفي للوفاء بالالتزامات تجاه الدائنين .
2 - قياس مدى حاجة الشركات للتمويل من الخارج .

لا تخرج قائمة التدفق النقدي من كونها أداة لتفسير التغير في النقد المتداول وما يمثلها من موجودات مالية قصيرة الأجل مثل أدوات الخزينة والودائع لأجل وودائع التوفير وما شابهها يتم ذلك من خلال متابعة التغير في عناصر الأنشطة التي من شأنها ان تحدث تغييراً بالإيادة أو النقصان في رصيد النقد المتداول وقد

حصر المعيار 95 الأنشطة التي تؤثر على رصيد النقد وشبه النقد في ثلاثة أنشطة هي : نشاط التشغيل ونشاط الاستثمار ونشاط التمويل ، وقد بدأ المعيار بتعريف العناصر التي تدخل في النشاطين الآخرين واعتبر كل ما عداهما يدخل ضمن نشاط التشغيل ووفقاً لذلك المعيار تتمثل التدفقات النقدية الاستثمارية أساساً في تلك التي تنجم عن :-

- 1 - شراء أو بيع عقار ومعدات الآلات .
- 2 - شراء أو بيع لشركة أو جزء منه .
- 3 - شراء أو بيع استثمارات طويلة الأجل من منشأة أخرى.
- 4- منح قروض أو تحصيل أخرى تم منحها إلى زبائن آخرين
- 5- حالات اصدار اسهم أو سندات.



طرق تساهم في جذب الزبائن وتحولهم الى زبائن دائمين

- إتاحة في الوقت والتعامل

لا شك أن الدقة في تحديد الوقت وتسليم الخدمة في الموعد المحدد من أهم العوامل التي تكسب احترام الزبون وتضج لك سمعة طيبة لذا احرص دوماً على إجازة وقتك بشكل جيد فإن الدقة في المعاملة وفي تنفيذ المهام المطلوبة ستسجل عملاً كثيراً وتضمن لك خلوئك وتجعل تنفيذ العمل يجري بشكل منظم ويتم على أتم وجه بالإضافة إلى تلبية النوع في مشاكل مستقر مما يضمن لك النجاح بنسبة كبيرة وكسب ثقة الزبون وفي الدقة أيضاً ستلتمح في شك سمعة طيبة لك والتطابقا جيداً عندك قد يجعله يستعين بك في مرة أخرى.

- التواؤنة بين العلية وبين التعامل الودي

التعاملات التجارية دائماً ما تحتاج إلى قدر كبير من العلية في التعامل والحوار ولكن في نفس الوقت لا داع لتتم الأمور بعزيمة وبشكل جاف فأحياناً التعامل بشكل ودي ومتوازن يصلح نوعاً من العلاقات العلية مع الزبون خاصة إذا كان هذا بعد الإتفاق بشكل دقيق على كل ما يخص العمل وهذه العطفة أيضاً تلمح نوعاً من الترابط مع الزبون وتشجعه على التعامل معك فيما بعد .

- كن دائماً مميّزاً عن الآخرين

لا شك أن التميز عن باقي المنافسين يجعل منك شخص قريباً من نوعه فعندما تكون مميّزاً سيذبح هذا الزبون للتعامل معك مرة أخرى خاصة لو كانت هذه العيونات غير متوفرة في باقي المنافسين وفي نفس الوقت إذا كنت تقدم أعمالتك مثل الآخرين فعلاً والتأكيد قد لا يدفع الزبون إلى التعامل معك حصراً احرص على التلقا هذه الأمور بهناية وبموضوعية فلا تجعل تقييم نقاط التميز من جانبك بل جعلها من الزبائن أنفسهم فاحياناً ما تكون الكثير من النقاط التي نلن أنها مميزة تكون عادية بالنسبة للزبائن وبالعكس.

- اعمل على تطوير وتحديث أعمالتك بشكل مستمر

القيام بتطوير أعمالتك أو تحسينها لأفضل أو تحديثها هو خير وسيلة لتشجيع الزبون على اشرأ، مرة أخرى منك خاصة عند القيام بالنقاط التي شرحتها من قبل فعلى سبيل المثال إذا كنت تقدم قايماً أو كتاباً مثل قىم كل فترة باصدار نسخة جديدة له أو إذا كنت تقدم خدمة على موقع ما لم باستخدام موقع آخر اضافي أو قم بإضافة شيء جديد في الخدمات التي تقدمها فعلية التحديث هذه ستعمل على تأكيد على تحويل الزبائن القدامى من مجرد زبائن لمرة واحدة إلى قيامهم بشراء وتجربة هذا الشيء، فعندت الذي قد يكون الفضل معاً سيقه لذلك احرص دائماً على تطوير وتحديث منتجاتك أوأ باول حتى لا نلجأ أيضاً بحدوث حالة تشج وقله عليةات البيع لذيات بشكل كبير .

- شجعه على جلب زبائن عن طريقه

بدأ الكثير من العاة المحترفين إلى تحويل العمل إلى مسوق لهم بشكل غير مباشر عن طريق شراء نفس المنتج أو الخدمة لإصدقائهم وعارفهم أو قيامهم بتشجيع الآخرين على التعامل معك ومن أشهر هذه الوسائل التفضيحات والكروونات والتي قد يمكنك عملها عن طريق تقديم هدية معينة لهم أو تقديم زيادة على الخدمة إذا قام بشراء منك مرات معينة أو جلب عمداً معيناً من الزبائن عن طريقه لتعبر هذه الوسائل طريقة ناجحة لتشجيع العميل على التعامل معك عدة مرات.

- ولو نه خيار عدم القنى بعد البيع

من أكثر الأشياء التي يخطئها الزبائن هو إمكانية مراسلتك أو الاستفسار منك حول أي شيء قد يتعلق بالعمل المنفذ فعلاً يساعد كثيراً على وجود صلة دائمة بعد علية البيع ولكن احرص أن تكون هذه النقاط في شكل محدود جداً أو في نطاق ضيق حتى لا تصبح خدمات إضافية أو عبئاً زائداً لم يكن منصوباً عليه عند الإتفاق على الخدمة فتكون العلية مكرراً لاصرة على الوردود البسيطة أو معرفة طريقة أمر ما أو الاستفسارات لغتاً .

- احرص من التهاون

احرص دائماً على عدم التهاون في بعض النقاط عمداً أو ترت أخطاء بسيطة قد تعتقد أن الزبون لا يكتشفها الكثير من هذه الأشياء قد لا تظهر على المدى القريب ولكنها بالتأكيد ستكتشف يوماً ما وعند اكتشافها قد تسبب في صدمة قد تدمر كل الثقة والعلاقة العلية التي صنعتها معه من قبل لذلك احرص كل الحرص على هذه النقطة ولا تتهاون بها مطلقاً.

اعداد زهره جوه رمضان
شعبة الامت والتسويق المصرفي

مراق اختراق الأنظمة :-

إن شبكة الحاسوب التقنية (الإنترنت) وهي جميعاً مفتوح للكثير من مستخدميها فهي تصاحب الكثير من الأفكار والشخصيات والعقول فتحتاج إلى حماية سرية المعلومات ويلجأ بعض ضعفاء النفوس إلى :-

- 1- خرق النظام بالحصول على صلاحيات المسؤول عن النظام يقوم بالتلاعب بها كيفما يشاء .
- 2- اغراق الذاكرة وهو أسلوب هجومي سلاح الاستغلال وينفذ بأساليب متنوعة لشعاع النفوس الماهرين في أجهزة الحاسوب عن طريق معلومات (سوبر بوزر) للدخول إلى النظام وتدميره .
- 3- الهجوم على أساس النظام ويتم بموجبه الهجوم بأساليب متقدمة يشتت برمجيات في عمق نظام التشغيل نفسه لفرض السيطرة على الأوامر والاستعدادات والعروض والتلاعب بعدها بالبيانات .
- 4- استراق (كلمة السر) بطرق غير شرعية لفرض تدمير النظام .
- 5- الفيروسات وحصان طروادة وهي برامج تزج وتصمم خصيصاً لتسبب في التدمير .

وسائل الحماية

- مقابل ذلك تخصص عدة وسائل للوقاية من لصوص الإنترنت وسراق المعلومات وهي :-
- 1- التشفير وقد تم إنشاء معاهد خاصة في هذا المجال ومؤسسات ثافية في الرقي لأغراض مواجهة الأساليب المختلفة للسرقة من خلال معايير دولية أبرزها معيار تشفير البيانات وخوارزمية نو سيلر وهناك نوعان من التشفير (المتماثل وغير المتماثل)
 - 2- البصمة الإلكترونية
 - 3- التوثيق الإلكتروني
 - 4- الشهادات الإلكترونية
 - 5- الحركات العالية الأمنة
- وكل هذه الوسائل ورغم أنها آمنة إلا أن الاختراقات للجووش الإلكترونية لا تزال مستمرة وفي كسل يسوم بظهور مقابل كل اختراق وسيلة حماية.

اعداد سميرة هادي الغتة

الحكومة الالكترونية وتحديات ضبط الامن

يعلم الجميع بأن مفهوم الحكومة الإلكترونية يتدرج في اطار التجاهات ثلثات اولها تقنيات المعلومات والثالية العنقيرسات الحديثة في الإدارة والثالثة اعادة اختراع الحكومة وعلى هذا الاساس فإن الحكومة الإلكترونية تعني مجموعة التطبيقات التقنية السانافة إلى تطبيق أنظمة تقنيات المعلومات فهي تقييم الخدمة العامة بوسائل اتصال سريعة ومحدثة عبر الإنترنت والتي تهدف إلى تحسين توصيل الخدمة إلى المواطن وزيادة التأثير الإيجابي على مجامع الأعمال ولجس الحكومة لتعمل بكفاءة وفاعلية مناسبة .

ويسواجه هذا النظام في اطار عمله العديد من التحديات لضمان نقل امن المعلومات من الاطراف الناطقة في العلية

وهي :-

- 1- خصوصية المعلومات
وهي ان لا يطلع على مضمون الرسالة أو الخدمة إلا من تلقاها بذلك وحتى يتم ذلك لا بد من استخدام كلمات المرور
وان على المستخدم الحفاظ على سرية كلمة المرور لكي يمنع حدوث جرائم بانتهاك الخصوصية مثل التلتمت واستعراض معلومات معينة بدون ترخيص .
- 2- سلامة المعلومات
غالبا ما يحدث ان تكون الرخطاء البشرية وعطيات العيب المقصود هي السبب في غلق أو تشويه البيانات فتكون غير صالحة للإستخدام ؛ ولتلافي ذلك يتم استخدام البصمة الإلكترونية للرسالة أو التشفير .
- 3- التأكد من هوية الأطراف المعنية بعمليات تبادل المعلومات لتجنب السطووع في (التزوير أو اتحال شخصية) وللتك بطريقة كلمات المرور أو التواؤيق الإلكترونية أو الشهادات الرقمنة.

