

المؤهلات العلمية

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية بتقدير جيد جداً
الأكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية - عمان / الأردن
- بكالوريوس في الاقتصاد العلوم الإدارية تخصص محاسبة بتقدير ممتاز
جامعة جرش الأهلية - جرش / الأردن
- دبلوم برمجة حاسوب وتحليل نظم بتقدير جيد
الكلية الجامعية المتوسطة - عمان / الأردن

المؤهلات المهنية

- مدقق رقابة داخلية معتمد (CICA)
مجمع الرقابة الداخلية (IIC) (الولايات المتحدة الأمريكية)
- مدقق جودة داخلي (IRCA) (ISO 9001:2008)
أبو ظبي - الامارات العربية المتحدة

التاريخ المهني

- **مدير الرقابة الداخلية وضمان الجودة - أبو ظبي الوطني للتمويل الإسلامي (أدنيف)**
شركة تابعة لبنك أبو ظبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة
تطوير برامج المراجعة والتدقيق لمراقبة وضبط جميع أنشطة ومعاملات أدنيف (المالية وغير المالية) وتطبيق هذه البرامج بشكل دوري للتأكد من أن الشركة تعمل بما يتوافق مع سياسات وإجراءات الشركة وتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والقانون العام للدولة وأحكام الشريعة الإسلامية.
- استعراض وتقييم فعالية وكفاية الحاكمية، إدارة المخاطر، الامتثال، عمليات الرقابة، النظم الحاسوبية، فضلاً عن جودة الأداء لتحقيق أهداف وغايات الشركة.
- تطبيق مبادئ الرقابة الداخلية والمعايير والتقنيات الأكثر فاعلية في التطوير المستمر للتقارير الرقابية
- التأكد من وجود نظام جودة فعال فيما يتعلق بإدارة نظام شكاوى العملاء
- حفظ وصيانة كافة الوثائق المهمة والضرورية للشركة من نماذج وسياسات وإجراءات وبرامج المنتجات
- مراقبة عمليات تجهيز وطباعة كل ما يتعلق بالماركة التجارية والاسم والرمز التجاري للشركة
- مراقبة برامج المراجعة الداخلية وتقارير الرقابة وذلك للتأكد من اتباع المراقبين الداخليين لهذه البرامج بشكل الصارم
- إخضاع جميع المنتجات الجديدة إلى إجراء فحص وتحليل شامل للسياسات الانتمائية والعقود القانونية ومخاطر التشغيل والدورة المستندية والقيود المحاسبية والإجراءات الرقابية المتعلقة بالمنتج المقترح.
- تنسيق كافة الأعمال المتعلقة بإدارة مخاطر العمليات للشركة وذلك لتطبيق الإطار العام لإدارة مخاطر العمليات المعتمد لدى مجموعة بنك أبوظبي الوطني
- تنسيق كافة الأعمال المتعلقة بإدارة استمرارية الأعمال للشركة وذلك لتطبيق الإطار العام لإدارة الاستمرارية المعتمد لدى مجموعة بنك أبوظبي الوطني
- التأكد من جاهزية جميع الفروع والإدارات لتدقيق برنامج الجودة ISO من أجل الحفاظ على شهادة ISO
- دعم وتيسير مهمة تدقيق برنامج الجودة ISO لكافة فروع وإدارات الشركة
- التأكد من مطابقة كافة الوثائق الرسمية من نماذج وطلبات واتفاقيات وعقود ومذكرات تفاهم ومذكرات داخلية لتعليمات المصرف المركزي والقانون العام وأحكام الشريعة الإسلامية.
- التأكد من مطابقة السياسات والإجراءات وتعليمات العمل المعتمدة والمعمول بها لتعليمات المصرف المركزي والقانون العام وأحكام الشريعة الإسلامية.
- الشروع بإنشاء وتطوير الإطار التشغيلي للمنتجات التي تم بناؤها بتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
- التأكد من أن الشركة يتم تشغيلها بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي والقانون العام وأحكام الشريعة الإسلامية
 - الاستجابة لتعاميم المصرف المركزي والجهات القضائية فيما يتعلق بالبحث عن حسابات وودائع وتجميدها أو التصرف بها
 - إعداد وتقديم التقارير الرقابية الدورية للإدارة العليا
- تنسيق ومتابعة كافة الإدارات والفروع للتأكد من مطابقة وتسوية الحسابات العامة ذات الصلة وتقديمها للرقابة المالية بشكل شهري

➤ مراقبة عمليات الفروع والخزينة والاستثمار والتمويل كما يلي:

- ضبط ومراقبة التشغيل من خلال استخدام نظامين حاسوب مصرفيين بالشركة
- التحقق اليومي من المستندات للتأكد من مطابقتها لتقارير النظام الحاسوبي والوثائق المصدرة
- المراجعة اليومية لكافة معاملات التمويل الإسلامي للأفراد والأعمال
- المراجعة اليومية لكافة صفقات الخزينة والاستثمار
- تحليل تدفق سير العمليات لكافة الأنشطة والأعمال بالشركة وذلك تمهيداً لتطوير السياسات والإجراءات التي تتضمن الإجراءات الرقابية
- تنسيق وضبط عملية تطوير المنتجات مع فرق تطوير المنتجات للتأكد من اتباع الأصول الإجرائية المتفق عليها والحصول على كافة الموافقات اللازمة
- التأكد من تصعيد التقارير العرضية في حال وقوع أي حادث عرضي وذلك بوقوع خطأ أو حالة غش أو أي حدث ينتج عنه خسائر تشغيلية أو احتمال وقوع الخسائر التشغيلية وفقاً لما تمليه سياسة إدارة المخاطر التشغيلية.
- توثيق كافة الأحداث الاستثنائية والعرضية لمراجعتها مستقبلياً والتأكد من عدم تكرارها
- مراجعة عمليات فتح الحسابات بشكل يومي والتحقق من توثيق "اعرف عميلك"

أكتوبر، 2007 – نوفمبر، 2013

❑ مدير الرقابة الداخلية – أبو ظبي الوطني للتمويل الإسلامي (أديف)

شركة تابعة لبنك أبو ظبي الوطني، أبو ظبي – الإمارات العربية المتحدة

➤ منسق مشروع تطبيق النظام البنكي الرئيسي (iMAL) وذلك كما يلي:

- تحديد متطلبات الشركة
- تحليل التباين بين متطلبات الشركة وما يمكن للمورد (مطور النظام) أن يقدمه
- إعداد المنتجات وتحديد المعايير والثوابت
- إجراء فحص قبول المستخدم
- تدريب موظفي الشركة على استخدام النظام
- البدء بتطبيق النظام بشكل جزئي

➤ تطوير المعايير والإعدادات التشغيلية للمنتجات المصرفية الإسلامية

➤ منسق إدارة مخاطر العمليات وذلك ببناء إطار عام لإدارة المخاطر التشغيلية بالشركة من خلال الأدوات التالية:

- الشروع بالتقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية (RSA)
- تحليل و تقييم المخاطر التشغيلية لأي مشروع / منتج جديد (ORAP)
- إنشاء قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية (OLD)
- استحداث مؤشرات لأهم المخاطر التشغيلية (KRI)
- استحداث أهم الإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر التشغيلية (KORCs)

➤ تنسيق كافة الأعمال المتعلقة بإدارة استمرارية الأعمال للشركة وذلك لتطبيق الإطار العام لإدارة الاستمرارية المعتمد لدى مجموعة بنك أبوظبي الوطني

➤ التأكد من أن الشركة يتم تشغيلها بما يتوافق والسياسات الداخلية للشركة وتعليمات المصرف المركزي والقانون العام وأحكام الشريعة الإسلامية

- الاستجابة لتعاميم المصرف المركزي والجهات القضائية فيما يتعلق بالبحث عن حسابات وودائع وتجميدها أو التصرف بها
- إعداد وتقديم التقارير الرقابية الدورية للإدارة العليا

➤ مراقبة عمليات الفروع والخزينة والاستثمار والتمويل كما يلي:

- ضبط ومراقبة التشغيل من خلال استخدام نظامين حاسوب مصرفيين بالشركة
- التحقق اليومي من المستندات للتأكد من مطابقتها لتقارير النظام الحاسوبي والوثائق المصدرة
- المراجعة اليومية لكافة معاملات التمويل الإسلامي للأفراد والأعمال
- المراجعة اليومية لكافة صفقات الخزينة والاستثمار
- تحليل تدفق سير العمليات لكافة الأنشطة بالشركة وذلك تمهيداً لتطوير السياسات والإجراءات التي تتضمن الإجراءات الرقابية
- تنسيق وضبط عملية تطوير المنتجات مع فرق تطوير المنتجات للتأكد من اتباع الأصول الإجرائية المتفق عليها والحصول على كافة الموافقات اللازمة
- التأكد من تصعيد التقارير العرضية في حال وقوع أي حادث عرضي وذلك بوقوع خطأ أو حالة غش أو أي حدث ينتج عنه خسائر تشغيلية أو احتمال وقوع الخسائر التشغيلية وفقاً لما تمليه سياسة إدارة المخاطر التشغيلية.
- توثيق كافة الأحداث الاستثنائية والعرضية لمراجعتها مستقبلياً والتأكد من عدم تكرارها
- مراجعة عمليات فتح الحسابات بشكل يومي والتحقق من توثيق "اعرف عميلك"

مايو، 2007 – أكتوبر، 2007

❑ مدير الانضباط الداخلي – موارد للتمويل الإسلامي

دبي – الإمارات العربية المتحدة

➤ تطوير برامج المراجعة والتدقيق لمراقبة وضبط جميع أنشطة ومعاملات موارد (المالية وغير المالية) وتطبيق هذه البرامج بشكل دوري للتأكد من أن الشركة تعمل بما يتوافق مع سياسات وإجراءات الشركة وتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والقانون العام للدولة وأحكام الشريعة الإسلامية.

➤ عضو في فريق مشروع تطبيق النظام البنكي الرئيسي (ICBA) وذلك كما يلي:

- تحديد متطلبات الشركة
- تحليل التباين بين متطلبات الشركة وما يمكن للمورد (مطور النظام) أن يقدمه
- إعداد المنتجات وتحديد المعايير والثوابت
- إجراء فحص قبول المستخدم
- تدريب موظفي الشركة على استخدام النظام
- البدء بتطبيق النظام بشكل جزئي

أكتوبر 2004 لغاية مايو 2007

مصدق داخلي أول - بنك دبي الاسلامي

دبي - الإمارات العربية المتحدة

➤ عضو في فريق اختيار وتطبيق النظام المصرفي الاساسي لبنك دبي الاسلامي (iFlex & FinOne) وقد قمت بالمهام التالية :

- تحديد متطلبات البنك التي يفترض وجودها او تطويرها في النظام الجديد
- مسح النظام الجديد ومطابقته مع النظام المصرفي الحالي وتحديد النواقص والاضافات المطلوب تطويرها
- التدريب على النظام الجديد لفهم خصائصه ونقل المعرفة للمستخدمين الآخرين
- اعداد المنتجات وبرمجة معايير كل منتج حسابيا ليؤدي كل منتج الغرض المطلوب منه.
- تشغيل النظام واختباره بغية قبول (UAT)
- محاكاة الواقع باختبار النظام تحت ظروف ضغط مختلفة للتأكد من فاعلية النظام وقدرته على التعامل مع ظروف العمل العادية.
- التشغيل التجريبي للنظام قبل التحول للنظام الجديد كلياً.

➤ عضو في عدة فرق محاسبية وعملية وانضباطية ورقابية بالإضافة الى القيام بعدة تحقيقات لمختلف اقسام المقر الرئيسي او الشركات التابعة وفيما يلي الادوار والمسؤوليات المناطة بي:

- مراجعة صحة واعتمادية البيانات المالية والافصاحات الخاصة بالبيانات المالية الربع سنوية، النصف سنوية والختمية والتأكد من توافقها مع المعايير الدولية للتقارير المحاسبية (IFRS).
- اجراء مراجعات للإجراءات العملية الحيوية وتقييم الضوابط الداخلية وتحديد امكانية تطوير تلك الاجراءات العملية واقتراح التغييرات المطلوبة للضوابط الداخلية على الادارة لتتلاءم من التطوير المرجو.
- الاشراف على تحقيقات عالية الخصوصية (سرية) متعلقة بقضايا وإشكالات ذات مخاطر مالية عالية والتأكد من حلها ووضع الاجراءات التي تمنع من تكرارها في المستقبل. كما قمت بإجراء تحقيقات خاصة وبمشاريع عدة عند الطلب واعلام الإدارة العليا بالنتائج والتوصيات .

يناير، 2001 - سبتمبر، 2004

مسؤول الرقابة الداخلية - مصرف أبوظبي الاسلامي

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

➤ المراقبة اليومية لعملية الفروع و الخزينة والاستثمار والتمويل سواء للأفراد أم للشركات والإشراف على قسم التسويات البنكية و تحليل تدفق سير العمليات لبعض قطاعات الأعمال من خلال الآتي:

- الإشراف على وحدة التسويات البنكية
- المراجعة الشهرية للحسابات العامة و تثبيت الأرصدة
- المراجعة اليومية للعمليات و الأنشطة المصرفية كافة
- إصدار التقارير العرضية و الاستثنائية عند وقوع أحداث غير اعتيادية
- تدقيق الصفقات اليومية التي يتم إبرامها في غرفة التداول
- إصدار التقارير الشاملة بناءً على ما يتم رصده خلال عمليات المراجعة و التحقيق
- تحليل كافة الأخطاء و الملاحظات من خلال قاعدة بيانات شاملة

أبريل، 1999 - يناير، 2001

عوني فرسخ وشركاه - تدقيق و استشارات - محاسب عام

دبي - الإمارات العربية المتحدة

➤ تزويد خدمات التدقيق الخارجي و المحاسبة لمجموعة من العملاء كما يلي:

- رقابة المخزون و التسويات البنكية
- ادارة الرواتب و الأجور
- إدارة حسابات الموردين الدائنة و حسابات العملاء المدينة
- مراجعة دفتر اليومية و الاستاد العام
- إعداد و تحضير قيود التسويات الجردية
- إعداد ميزان المراجعة و مختلف القوائم المالية كقوائم الدخل، قوائم التدفقات النقدية، قوائم الأرباح المجمعة و الميزانية العمومية