

- شرکت‌های تعاونی اولیه  
- تعاونی‌های ثنائیه (اتحادیه‌های تعاونی ناحیه‌ای)

- تعاونی‌های نوع سوم (اتحادیه‌های تعاونی در سطح ملی)  
- سازمان‌هایی که در رأس تعاونی‌ها قرار دارند.

شرکت‌های تعاونی اولیه غالباً در بخش‌های بازرگانی، کشاورزی، بازاریابی و مصرف فعالیت می‌نمایند.

اتحادیه‌های تعاونی به وسیله تعاونی‌های اولیه و براساس محصولاتی که تولید می‌نمایند تشکیل شده‌اند. یک اتحادیه ناحیه‌ای، اتحادیه‌ای است که تمام شرکت‌های تعاونی ناحیه را می‌پوشاند.

تأمین خدمات مختلفی از قبیل حسابداری، حمل و نقل، خرید محصولات، توزیع نهاده‌های کشاورزی، لوازم‌التحریر، جمع‌آوری پس‌انداز و تسهیلات اعتباری، آموزش کارکنان و اعضاء کمیته در اتحادیه ناحیه‌ای متمرکز می‌باشد.

بدست آوردن اقتصادی مقیاس از مهم‌ترین نسبت‌هایی است که در این سیستم متمرکز وجود دارد. تعاونی‌های سراسری به صورت نهادی است که از لحاظ سازمانی، تعاونی‌ها را در زمینه محصولات و یا خدمات خاصی پوشش می‌دهد. فدراسیون ملی تعاونی‌های کینیا سازمانی است در رأس همه تعاونی‌ها که سایر بخش‌های اقتصادی نیز به آن وابسته می‌باشند. بنابراین شرکت‌های تعاونی اولیه در هر منطقه‌ای که اتحادیه تعاونی وجود ندارد، می‌توانند به فدراسیون ملی تعاونی‌های کینیا ملحق شوند و با سازمان‌های تعاونی کشور ارتباط داشته باشند.

### وزارت توسعه تعاون

اگرچه وزارت توسعه تعاون قسمتی از ساختار اصلی تعاونی‌ها نیست، ولی در حقیقت نقش اساسی و مهمی را در مدیریت تعاونی‌ها ایفاء می‌نماید. اصولاً، نقش وزارت توسعه تعاون، اطمینان از توسعه تعاون براساس اصول

## بانک تعاونی کینیا

نویسنده: اراستوس. کی. مورتی Erastus.K.Mureithi  
مترجم: ماشا... ایازی

مأخذ:

REVIEW OF INTERNATIONAL  
COOPERATION  
VOLUME 86. 4 1993

براساس مدارک موجود، نهضت تعاون در اقتصاد کینیا حدود ۴۵ درصد از درآمد ناخالص ملی را تأمین کرده و قریب ۵۰ درصد از کل جمعیت کشور به طور مستقیم و یا غیر مستقیم با نهضت تعاون در ارتباط می‌باشند.

طریق ایجاد شبکه‌های بازاریابی، تهیه نهاده‌های کشاورزی، کالای مصرفی، پس‌انداز و اعتبار در اقتصاد بازار وارد نماید.

تعداد زیادی از افراد نیز زندگی خود را با اشتغال در بخش‌های دولتی و یا خصوصی می‌گذرانند. شرکت‌های تعاونی پس‌انداز و اعتبار به منظور تجهیز پس‌اندازهای اعضاء تشکیل گردیده است. اعضاء می‌توانند از سرمایه‌های پس‌انداز شده خود از طریق بانک تعاونی کینیا وام دریافت دارند.

### ساختار نهضت تعاونی در کینیا

تعاونی‌ها در کینیا به چهار دسته تقسیم می‌شوند:

کینیا کشوری است کشاورزی که حدود ۸۰٪ جمعیت آن در روستاها ساکن و شاغل هستند و حدود ۷۰٪ از نیروی کار در این بخش اشتغال دارند. همچنین بخش کشاورزی عمده‌ترین تهیه‌کننده مواد خام برای توسعه کشت و صنعت و بزرگترین منبع درآمد ارزی کشور محسوب می‌گردد.

نقش نهضت تعاونی در اقتصاد کینیا براساس مدارک موجود شامل حدود ۴۵٪ از درآمد ناخالص ملی را تأمین کرده و قریب ۵۰٪ از کل جمعیت کشور به طور مستقیم یا غیر مستقیم با نهضت تعاون در ارتباط می‌باشند. در مجموع، نهضت تعاون سعی بر ادامه و ارائه خدمات بیشتری دارد تا بتواند اعضاء را از

## نقش وزارت توسعه تعاون، حصول اطمینان از پیشرفت تعاون براساس اصول تعاون و اعمال مدیریت صحیح در مؤسسات مزبور می‌باشد. علت دخالت وزارت تعاون در مدیریت تعاونی‌ها تأمین مالی تضمین وام‌ها و کمک به پیشبرد فعالیت‌های آنها است.

اداره روزمره بانک، به عهده مدیرانی است که استخدام می‌شوند و قدرت اداری و سیاست‌های اجرایی را از هیئت مدیره دریافت می‌کنند. هیئت مدیره شامل ۱۵ عضو است که ده نفر از آنها در مجمع عمومی سالانه انتخاب می‌شوند و ۵ نفر دیگر از طرف دولت یعنی از اعضا وزارت خانه‌های دارایی و توسعه تعاونی که حق رأی ندارند، نامزد می‌گردند.

مدیرعامل که دبیر هیئت مدیره است، از طرف هیئت مدیره منصوب می‌شود. بنابراین، کنترل بانک در دست اعضاء هیئت مدیره است که صاحب بانک هستند.

بانک، فعالیتش را فقط با ۱۹۱ عضو شروع نمود ولی در حال حاضر به ۲۸۹۷ عضو، افزایش یافته است.

تعاونی‌ها، چه از قبل و چه در حال حاضر همواره در دو مورد از مهم‌ترین مشتریان بانک می‌باشند، یکی به صورت سپرده‌گذار و دیگری به عنوان مشتری دریافت وام. از زمان شروع فعالیت، بانک موفق شده است بیش از  $\frac{۲}{۳}$  سپرده‌های نهضت تعاونی را جذب نماید.

رسیدن به اهداف واقعی بانک، قسمتی با تکیه بر سرمایه خود آن و قسمتی هم با سرمایه‌گذاری دولت و سرمایه‌هایی که اهداء می‌شود میسر گردیده است. در طول سال‌های

تعاونی می‌باشد. سرمایه اولیه آن برابر با ۲۲۵۰۰۰ شیلینگ کنیا بود اما در ژوئن سال ۱۹۹۲ میزان سرمایه به ۱۸۳ میلیون شیلینگ افزایش یافت. این افزایش شگفت‌انگیز انعکاسی از افزایش حمایت سهامداران، تلاش بانک در جهت افزایش سرمایه، هم برای تأمین منابع مالی شبکه و شعبه‌های آن، و هم برای پرداخت وام‌های بازرگانی بود و با قانونی بانکداری سال ۱۹۸۵ نیز مغایرتی نداشت. تمام اتحادیه‌ها و شرکت‌های تعاونی ثبت شده و سازمان‌های تعاونی از نظر قانونی می‌توانند عضو بانک شوند. بنابراین یک تعاونی باید ابتدا اساسنامه بانک را بپذیرد و حداقل سهامی را که اساسنامه تعیین نموده در اختیار داشته باشد.

براساس اصول تعاون، اعضاء بانک حق دارند که در تمام موضوعات مهم در رابطه با فعالیت‌های بانک، تصمیم‌گیری نمایند. آنها در مجمع عمومی که با حضور نمایندگان ناحیه تشکیل می‌گردد، حضور خواهند داشت.

تعاون و اینکه مدیریت چگونه باید در آنها اعمال شود می‌باشد. این وزارت، علت دخالت خود در مدیریت تعاونی‌ها را تأمین مالی یا تضمین وام‌ها و یا کمک به پیشبرد فعالیت‌های نهضت تعاون، قلمداد می‌کند.

### ساختار تشکیلاتی

از لحاظ مدیریت، بانک، در حقیقت یک موسسه تعاونی است که به وسیله مجمع عمومی سالانه یا فوق‌العاده، هیئت مدیره، کمیته‌ها و کمیته‌های فرعی و مدیران مربوط اداره می‌شود. اعضاء این مدیریت کلاً از نهضت تعاونی تشکیل گردیده که نشانه و گواهی از یک ارتباط قوی و مستحکم بین بانک و سایر مؤسسات تعاونی است. بانک همچنین با بخش‌های مالی از جمله بانک مرکزی کنیا ارتباط دارد.

### ارتباط با نهضت تعاونی

اهداف بانک تعاونی کنیا، تجهیز منابع مالی نهضت تعاونی و سایر منابع در جهت تأمین منابع فنی و یا تأمین سایر خدمات بانکی به خصوص برای تعاونی‌ها و به طور کلی برای سایر مردم می‌باشد. بانک اقدام به تأمین منابع می‌نماید تا با تجهیز آن به بهترین وجه منابع را برای تعاونی‌های عضو و جهت سرمایه‌گذاری در توسعه کشاورزی بسیج نموده و با همیاری سایر مؤسسات مالی به ارائه کامل و کارآمد خدمات بانکی به اعضاء و عموم مردم بپردازد. ارتباطی که مستقیماً از این اهداف به دست می‌آید، بشرح زیر است:

### سهامداران و سیاست‌گذاران

بانک تعاون که در سال ۱۹۶۸ میلادی افتتاح شد متعلق به اتحادیه‌ها و شرکت‌های



## بانک تعاون موفق شده است بیش از دوسوم سپرده‌های نهضت تعاون را جذب نماید. بانک تاکنون قادر بوده است اعتبارات مسرور دنیا ز نهضت تعاون را از طریق ارائه وام‌های کوتاه و میان مدت برآورده سازد.

فعالیت، بانک موفق شد به طور سریعی به افزایش سرمایه دست یافته و قادر به پرداخت وام شود. این بدان معنا است که بانک قدرت بیشتری برای پرداخت اعتبارات مورد نیاز تعاونی‌ها را بدست آورد.

در آغاز بانک تعاون، وظیفه اصلی تأمین منابع مالی برای تولید، صنایع تبدیلی و بازاریابی محصولات کشاورزی را به عهده داشت. سپس با توجه به تنوع فعالیت تعاونی‌ها، بانک نیز نوع و حجم کار خود را وسیع تر کرد که اعطای اعتبار به سایر فعالیت‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها و وام‌های شخصی را شامل شد.

تمام طرح‌های بانک مشروط به فراهم بودن سرمایه و براساس سیاست‌های اعتباری بانک و قوانین مصوبه از طرف دولت می‌باشد. اجرای برنامه‌های اعتبارات تولیدی، تنها از طریق ارتباط بین بانک و تعاونی‌های بازاریابی محصولات کشاورزی است. تحت این برنامه، بانک اقدام به تأمین اعتبار برای خرید نهاده‌های کشاورزی، تبدیل محصولات، انبارسازی، بسته‌بندی، ترابری و بازاریابی تعاونی‌ها می‌نماید.

بازاریابی محصولات توسط تعاونی‌ها توسط هیئت بازاریابی کشاورزان انجام می‌شود و پرداخت بهای تولیدات از طریق سازمان‌های تعاونی انجام می‌گیرد.

برای هر زارع دفترچه‌ای صادر می‌شود که از طریق آن می‌تواند پول را از حساب اتحادیه تعاونی‌های ناحیه‌ای به اندازه نیازهای خود دریافت داشته و بقیه آنرا پس‌انداز نماید.

این سیستم پرداخت باعث توسعه بانک‌های تعاونی می‌شود. این بانک‌ها به

طریق بانک تعاون کنیا در مورد ۱۴ برنامه اعتباری مورد استفاده قرار گرفته است.

تمام ۱۴ برنامه، طوری سازماندهی شده است که باعث افزایش تولیدات مواد غذایی در واحدهای کوچک و باعث تقویت زیربنای شرکت‌های تعاونی، ایجاد اشتغال برای افراد روستایی و تهیه منابع مکمل برای توسعه نهضت تعاونی شده است.

مثال‌های زیر ۶ برنامه دولتی را که اخیراً انجام شده است بیان می‌دارد:

### ۱- برنامه بهبود وضع تولیدکنندگان کوچک قهوه

دولت کنیا، بانک جهانی و شرکت توسعه کشورهای مشترک‌المنافع به طور مشترک مسئول این برنامه می‌باشند که توسط بانک تعاون اداره می‌شود. برنامه بهبود وضع تولیدکنندگان خرده‌پای قهوه (۱۹۹۱-۱۹۸۰) شامل ساخت کارخانه‌های جدید و نصب ماشین‌های مکانیکی خشک‌کن می‌باشد. اما کاهش سرمایه باعث توقف این برنامه در سال ۱۹۹۱ گردید ولی بانک تعاون با برگشت منابع مالی. مجدداً اعطای وام‌ها را از سر گرفته و برنامه به زودی با ایجاد سرمایه بیشتر شروع به فعالیت خواهد نمود.

برنامه دوم مرحله‌ای است که شامل سیستم پیش پرداخت و اعطای وام برای نهاده‌های کشاورزی می‌باشد.

در سیستم پیش پرداخت، زارعین عضو، تولیدات قهوه خود را از طریق شرکت‌های تعاونی به فروش می‌رسانند و در این صورت آنها قبل از بدست آمدن محصول می‌توانند وام مورد نیاز خود را دریافت دارند. بانک، قبل از پرداخت وام، نرخ کارمزد اعتبارات تعاونی‌ها را تعیین نموده و تعاونی‌ها نیز ملزم هستند با همان بهره مشابه بانک، وام به اعضا پرداخت نمایند.

### ۲- صندوق توسعه تعاون

صندوق توسعه تعاون را کشورهای اسکاندیناوی از طریق دولت کنیا ایجاد و تأمین

تدریج به شرکت‌های تعاونی پس‌انداز و اعتبار در روستا تبدیل می‌شوند و بانک در این صورت قادر خواهد بود که اعتبارات را از طریق شرکت‌های تعاونی در اختیار اعضا قرار دهد. این ترتیب به طور وسیعی در توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور کنیا موثر بوده است.

بانک نقش مشابهی را در تعاونی‌های شهری اجرا می‌نماید. سپرده‌های اعضا به صورت پس‌انداز در بانک تعاونی گذاشته می‌شود و اعضا ممکن ۲ است بعداً تا سه برابر مقدار پس‌اندازشان تقاضای وام نمایند. بنابراین بانک تعاونی، به عنوان بانک مرکزی نهضت تعاون محسوب می‌شود.

تاکنون، بانک قادر بوده است اعتبارات مورد نیاز نهضت تعاونی را از طریق ارائه وام‌های کوتاه مدت، حداکثر تا دو سال و متوسط مدت، حداکثر تا پنجسال برآورده سازد. اخیراً نیز نظر به تأسیس تعاونی‌های مالی با مسئولیت محدود که کلاً متعلق به بانک می‌باشند امید می‌رود اقداماتی نظیر خدمات رهنی و پرداخت وام‌های بلند مدت مورد نیاز نهضت‌های تعاونی و عموم مردم انجام دهد.

### دولت و اهدای سرمایه

دولت و سایر منابع تأمین مالی، برنامه‌های اعتباری خود را به نحوی ترتیب می‌دهند که از طریق بانک باشد. مقدار این منابع مالی به سرعت در حال افزایش بوده و به خصوص در طی چند سال گذشته از ۲۱۴۰۰۰ شیلینگ کنیا در سال ۱۹۶۸ به یک میلیون شیلینگ در سال ۱۹۹۲ رسیده است.

در طول ۲۵ سال گذشته این منابع از

اکنون سال‌هاست که بانک کنیا با بانک بیکوبین دانمارک ارتباط برقرار کرده است. این ارتباط باعث شده است که کنیا به مدیریت پیشرفته بانکداری، باز دیدهای مطالعاتی و فرصت‌های کارآموزی برای کارکنان خود دست یابد.

اداره امور بانک تعاون به عهده مدیرانی است که استخدام می‌شوند و قدرت اداری و سیاست‌های اجرایی را از هیئت مدیره دریافت می‌کنند. هیئت مدیره شامل ۱۵ عضو است که ۵ نفر از آنها در مجمع عمومی سالانه انتخاب می‌شوند و ۵ نفر دیگر از طرف دولت یعنی از اعضاء وزارتخانه‌های دارایی و توسعه تعاون که حق رأی ندارند، نامزد می‌گردند.



مالی نموده‌اند. برای تشویق تولیدات کشاورزی در نواحی محروم که تعاونی‌ها توسعه کمتری دارند، تأمین تسهیلات اعتباری، دارای اولویت است. فعالیت‌هایی نظیر آماده‌سازی زمین و خرید نهاده‌های کشاورزی برای تولید نیشکر، قهوه، و بابونه با شرایط تجاری محدودی تأمین اعتبار می‌شود.

### ۳- طرح‌های کوچک آبیاری و توسعه باغبانی

این برنامه، به وسیله مؤسسه طرح‌های پیش‌آهنگ کوچک مقیاس آبیاری و توسعه باغداری (۱) از کشور آلمان و از طریق دولت کنیا تأمین اعتبار می‌شود. اهداف اصلی این برنامه تأمین منابع مالی برای ساخت کارخانه‌های قهوه، توسعه آبیاری، آسیاب قهوه، خرید نهاده‌های کشاورزی و وسیله نقلیه و به خصوص تأمین منابع برای توسعه باغبانی می‌باشد. شرایط و وضعیت، بستگی به فعالیت‌هایی که برای آنها تأمین مالی شده دارد و تمام وام‌ها باید تضمین شده باشند.

از صندوق توسعه لیبیات که توسط دولت کنیا تأمین اعتبار شده است فقط تعاونی‌های لیبیاتی می‌توانند استفاده نمایند. وامی که در اختیار شرکت‌های تعاونی گذاشته می‌شود برای فعالیت‌های مختلف از قبیل خرید گاو شیری، ایجاد انبار و سرمایه‌گذاری در تأسیسات لیبیاتی می‌باشد. نرخ بهره این وام‌ها، برابر نرخ بهره بازار می‌باشد. در زمانی که تأمین اعتبار برای خرید کامیون‌های حمل شیر باشد، تعاونی‌های لیبیات ۵٪ این وام را باید خود تهیه نمایند.

یک تلاش وسیع نیاز دارد. بنابراین موسساتی مانند دانشگاه‌ها، بانک‌های تعاونی کنیا، کالج‌های تعاونی کنیا و فدراسیون تعاونی‌های کنیا اجرای برنامه آموزش و کارآموزی را به عهده دارند. برای مثال: مرکز آموزش کارکنان بانک تعاون کنیا که در سال ۱۹۸۷ تاسیس گردیده، دوره‌هایی برای کارکنان بانک، کارکنان و کمیته مدیریت شرکت‌های تعاونی اجراء می‌نماید.

با توجه به این طرح سایرین نیز اقدام به اهدای سرمایه نمودند و سرمایه‌هایی که توسط مردم اهداء می‌گردد، از طریق دولت کنیا در اختیار بانک تعاون قرار می‌گیرد تا بانک مستقیماً اقدام به پرداخت وام به اعضاء گروه زنان نماید. بهره این وام‌ها ۶٪ در سال می‌باشد. این طرح در سال ۱۹۹۱ به نام طرح توسعه زنان کنیا و کشورهای اسکاندیناوی نامیده شد.

این دوره‌ها از یک هفته تا یک ماهه می‌باشند و موارد آموزش بر سه اصل استوار است.

#### ۱- خدمات بانکی:

موضوعات این دوره در خصوص انواع حساب‌هایی که در بانک مورد استفاده است و نیز عملیاتی که به خصوص در مورد انواع طرح‌های اعتباری انجام می‌شود، می‌باشد.

### ۵- نقش آموزش و تعلیم

یکی از مشکلاتی که تعاونی‌ها با آن روبرو هستند، فقدان آموزش و کارآموزی اعضاء تعاونی‌ها، کارکنان و مدیران می‌باشد. وقتی اعضاء تعاونی‌ها بی‌سواد یا فاقد اطلاعات لازم درباره قوانین و مقررات و کار تعاونی‌ها باشند فعالیت‌ها با تدبیر انجام نمی‌گیرد و مدیران آنها را گمراه می‌کنند. ظاهراً درمان این مشکل به

### ۴- طرح زنان کانگوندو (۲)

این طرح در سال ۱۹۸۹ با کمک‌های مالی انجمن بانک‌های پس‌انداز سوئد و با کمک دولت کنیا آغاز بکار کرد. گروه‌های زنان غیر کشاورز وابسته به زنان کانگوندو و شرکت‌های تعاونی با مسئولیت محدود می‌توانند از این طرح بهره‌گیری نمایند. این طرح، در میان تمام زنان کشور توسعه خواهد

۲- طرح‌های خصوصی که بوسیله بانک اداره می‌شود:

این طرح‌های آموزشی برای آشنایی مشتریان تعاونی با شرایط طرح‌های اعتباری اهدایی است.

۳- اصول مدیریت عمومی:

این دوره شامل آموزش مشتریان بخصوص کارکنان، اعضاء، کمیته مدیریت تعاونی‌ها و افزایش مهارت‌های مدیریت می‌باشد.

در مجموع، تجهیز مرکز در جهت اجرای برنامه‌های آموزشی برای استفاده تعاونی‌ها و ارگان‌های وابسته که در تجهیز آن دخالت دارند می‌باشد. این برنامه‌ها عبارتند از: برنامه توسعه تعاونی‌های کوبا و کشورهای اسکاندیناوی، وزارت توسعه تعاون، شرکت‌های تعاونی، اتحادیه بین‌المللی تعاون و اتحادیه تعاونی پس‌انداز و اعتبارات کوبا.

## ۶- خدمات مشاوره‌ای تجاری

برای اینکه بتوان به طور موثری مشورت‌های تجاری در اختیار مشتریان تعاونی‌ها قرار داد بانک اقدام به تاسیس بخش خدمات مشاوره‌ای نموده است که وظیفه اصلی و مسئولیت آن عبارت است از: ارزیابی در خواست متقاضیان وام برای سرمایه‌گذاری‌های بزرگ، بررسی و ارزشیابی طرح‌های بزرگ که در حال حاضر توسط بانک تأمین اعتبار گردیده است، هماهنگی امور تحقیقات و برنامه‌های اجرایی بانک و ارائه مشورت‌های لازم به شرکت‌های تعاونی در زمینه انتخاب پروژه‌ها و طرح‌ها.

بانک تعاون علاوه بر اینکه یک بانک تجاری است اساساً یک بانک توسعه نیز می‌باشد که در مورد سرمایه‌گذاری، تأمین منابع مالی، بازاریابی و کالا مشورت مالی ارائه می‌دهد. بنابراین بانک بیش از اهداف اولیه، خدماتی به مشتریان خود ارائه می‌دهد و خدمات خود را در زمینه حمایت از سرمایه‌گذاری مشتریان، گسترش داده است. از این گذشته متصدیان اعتباری بانک، در تمام

## بانک تعاون جهت رفع نیازهای مالی تعاونی‌ها در زمینه خرید سهام شرکت‌های دولتی که در نظر است خصوصی شوند، اعتبارات لازم را فراهم می‌سازد.

شعبه‌ها وجود دارند. وظایف اولیه آنها ملاقات با مشتریان بانک تعاون در نواحی مورد عمل آنان و توصیه بهترین شکل بکارگیری خدمات بانکی، بخصوص پیدا کردن مشکلات بانکی یا نیاز آنها می‌باشد.

مطمئناً این یک خدمات بی‌نظیر است زیرا سایر بانک‌های تجاری برای توصیه‌ها و پیشنهادات به مشتریان کارمزدی دریافت می‌دارند، ولی اینکار در بانک تعاونی مجانی صورت می‌گیرد.

یکی دیگر از خدمات بسیار خوب بانک آن است که به طور مداوم در طول سال، برنامه‌های مشتریان خود را مورد مطالعه قرار می‌دهد. تحت این برنامه، مدیر عامل و هیئت مدیره بانک به سرتاسر کشور برای بازدید طرح‌ها مسافرت نموده و در مراکز مختلف با اعضاء مذاکراتی انجام می‌دهند. در این بازدیدها اعضاء هیئت مدیره نقطه‌نظرهای خودشان را با اعضاء بانک و مشتریان آنها در میان نهاده و درباره فعالیت‌ها و خدماتی که به آنها داده می‌شود تبادل نظر می‌نمایند.

## همکاری‌های نهضت به نهضت

در عمل، همکاری‌های نهضت به نهضت در دو سطح مختلف انجام می‌شود: در ابتدا، ارتباط می‌تواند بین نمایندگی کمک‌های تعاونی و سازمان تعاون در کوبا باشد و دوم، همکاری می‌تواند مستقیماً بین سازمان تعاونی که کمک را دریافت می‌نماید و سازمان تعاونی در کشورهای اهداء کننده کمک باشد. بانک تعاون در هر دو مورد ذکر شده دخالت دارد.

برنامه توسعه کوبا و تعاونی‌های کشورهای اسکاندیناوی در سال‌های بین ۹۳-۱۹۸۸ در این نوع همکاری‌ها متمرکز بود. بانکداری روستایی طوری طراحی شده بود که فعالیت نهضت به نهضت، ابزاری تحت سرپرستی بانک تعاون باشد. کل اهداف طرح آن چنان

بود که هنوز هم هست یعنی کمک به توسعه سازمان‌های بانکداری روستایی به منظور افزایش کارآیی مدیریت و تأمین اعتبار بهتر به نحوی که تولیدکنندگان بتوانند از اعتبارات و پس‌اندازها به سهولت در جهت افزایش تولید خود استفاده نمایند. بانک تعاونی به طرز وسیعی برای حصول این اهداف تلاش می‌نماید. صرف نظر از پیشبرد اتحادیه بانک‌های تعاون به عنوان عضو مستقل، بانک با تجهیز منابع خود بخصوص منابعی که به وسیله طرح‌های نهضت به نهضت، جهت افزایش کیفیت مدیریت در اختیار می‌باشد، اقدام می‌نماید. این همکاری‌ها شامل ادامه کمک‌های مشاوره‌ای است که به وسیله سه نفر متخصصان بانک در رشته توسعه و اجرای سیستم مدیریت اصلاح شده، هدایت و کارآموزی بر پایه مواد درسی و برنامه‌هایی است که از طریق مرکز آموزش بانک و همچنین بازرسی‌های منظم از اتحادیه بانک‌ها، شرکت‌های تعاونی روستایی اعتبار و پس‌انداز به وجود آمده است. بانک همچنین مقرر می‌سازد که هماهنگ کننده برنامه‌های آموزشی، فعالیت‌های کارآموزی را با همکاری مشاوران کارآموزی بانک‌های کشورهای اسکاندیناوی اجرا نماید.

اکنون، سال‌ها است که بانک کوبا با بانک بیکوبن دانمارک ارتباط برقرار کرده است. این ارتباط باعث شده است که کوبا به مدیریت پیشرفته بانکداری، بازدیدهای مطالعاتی و کارآموزی عملی برای کارکنان خود دست یابد.

لازم به گفتن نیست که هرچه صلاحیت کارکنان افزایش یابد، قادر خواهند بود خدمات بیشتری را به بخش تعاون ارائه دهند.

اخیراً بانک توانسته است با موسسه آموزشی اکابانک فنلاند رابطه برقرار نماید. این موسسه اجرای برنامه‌هایی را در فنلاند به

بانک تعاون کنیا اقدام به تأسیس بخش خدمات مشاوره‌ای نموده است که وظیفه اصلی آن عبارتست از: ارزیابی درخواست متقاضیان وام برای سرمایه‌گذاری‌های بزرگ، بررسی و ارزشیابی طرح‌هایی که توسط بانک تأمین اعتبار گردیده و ارائه اطلاعات لازم به شرکت‌های تعاونی در زمینه انتخاب پروژه‌ها و طرح‌ها.



صورت ترکیبی از کارآموزی و ریسک‌پذیری برای مدیران شرکت‌های تعاونی اعتبار و پس‌انداز به عهده گرفته است.

بنابراین بانک تعاون کنیا ارتباط مستحکمی با هر دو بخش تعاونی در کشورهای اسکانديناوی (مرکز تعاونی‌های سوئد - ییکوبانک دانمارک - آکابانک فنلاند و غیره) و با شرکت‌های تعاونی روستایی و شهری اعتبار و پس‌انداز، به وجود آورده است.

کشورهای اسکانديناوی، همچنین ارتباطات مستحکمی با فدراسیون تعاونی‌های کنیا که بانک تعاون با آن مرتبط است، برقرار نموده‌اند. این همکاری‌ها بیشتر در زمینه چاپ مطبوعات و کارآموزی و آموزش کارکنان فدراسیون تعاونی‌ها است.

## ارتباطات آینده

ارتباطات آینده بانک تعاون و نهضت تعاون براساس سیاست‌ها و اهداف بلندمدت هدایت می‌شود و انتظار می‌رود که بانک به طرز وسیع و عمیقی ارتباطات خود را با توجه به موارد ذیل انجام دهد:

### الف - سرمایه

بانک سرمایه خود را به نحو چشمگیری گسترش داده به طوری که منابع مالی، توسعه سریع شبکه بانک را امکان‌پذیر کرده و توانسته است وام‌های مورد درخواست را با قانون بانکداری سال ۱۹۸۵ تطبیق دهد. بنابراین از اعضاء خواسته شده است که سهام خود را افزایش دهند.

تعاونی‌های غیر عضو نیز تشویق می‌شوند که به عضویت بانک درآیند و بانک بررسی خواهد نمود که صدور سهام برای افراد، بدون به مخاطره انداختن کنترل بانک توسط تعاونی‌ها انجام می‌شود.

### ب - آموزش و کارآموزی

بانک تعاون همچنین در نظر دارد آموزش و کارآموزی تعاونی را گسترش دهد. مرکز آموزش به ارائه دوره‌های آموزشی و سمینارهای تعاونی در جهت بهره‌گیری تعاونی‌ها ادامه خواهد داد. به علاوه، بانک به

تجاری رقابتی راهنمایی می‌نماید. بنابراین، سازمان‌های تعاونی بایستی منتظر بعضی از عملیات اقتصادی اجتماعی که تاکنون با آن در مبارزه نبوده‌اند باشند. در حال حاضر از تعاونی‌ها درخواست شده که در فرآیندهای خصوصی‌سازی شرکت نمایند. بانک تعاون جهت تأمین نیازها و سهولت دسترسی تعاونی‌ها برای خرید سهام شرکت‌های دولتی که در نظر است خصوصی شوند اعتبارات لازم را فراهم می‌سازد.

### ث - طرح‌های غیر رسمی بخش شهری

تخمین زده شده که بخش غیر رسمی (جائواکالی) در مراکز شهری حدود ۶۰٪ اشتغال را دربر می‌گیرد. بانک تمایل دارد که با این بخش ارتباط برقرار کرده و به جمع‌آوری پس‌اندازهای اضافی اقدام نموده و همزمان به اعطای اعتبارات با شرایط انعطاف‌پذیر بپردازد.

حمایت خود از تمام سازمان‌های مالی تعاونی از قبیل شرکت‌های تعاونی اعتبار و پس‌انداز کنیا و سایر اتحادیه‌هایی که به خدمات مالی نیاز داشته باشند ادامه خواهد داد. این حمایت‌ها شامل کارآموزی در زمینه کامپیوتر و مدیریت مالی و بطریق اولی بوجود آوردن بانک خواهد بود. بانک سعی دارد که نقش بیشتری را در کامپیوتری نمودن تمام نهضت تعاونی به عهده گرفته و موافقت نموده است که موسس مرکز اطلاعات توسعه تعاونی‌ها باشد.

### پ - اعتبارات بلندمدت و رهن

اخیراً بانک اقدام به ایجاد انجمن مالی نموده که سعی دارد از نظر اعتبارات بلندمدت رضایت نهضت‌های تعاونی را از طریق شرکت‌های تعاونی مالی برآورده نماید.

### ت - فرآیند خصوصی‌سازی

اصلاحات اقتصادی اخیر که در کنیا انجام شده بیشتر کارها را به سوی یک محیط

از جمله ۸۰۸۷۵۹۴ تن مواد معدنی استخراج شده توسط تعاونی‌ها، استان‌های: تهران، فارس، اصفهان، مرکزی، آذربایجان شرقی به ترتیب مقدار بیشتری و استان‌های خوزستان، ایلام، هرمزگان، کرمانشاه، کردستان به ترتیب مقدار کمتری از سایر استان‌ها داشته‌اند.

در سال ۷۰ نسبت میزان استخراج تعاونی‌ها به استخراج کل کشور برابر ۱۱/۳ درصد بوده که این نسبت در سال ۷۱ به ۱۳ درصد رسیده است.

وضعیت معادن مورد بهره‌برداری تعاونی‌های معدنی و کل معادن کشور برابر جدول شماره (۳) است.

### ارزش تولیدات:

در سال ۱۳۷۱ جمعاً ۸۰۸۷۵۹۴ تن انواع مواد معدنی به ارزش ۵۴۰۹۵ میلیون ریال تولید شده است.

سنگ‌های تزیینی و نما با ۳۸۶۶۵ میلیون ریال بیشترین رقم را شامل شده‌اند.

سمینارها، بازرسی شرکت‌های تعاونی روستایی اعتبار و پس‌انداز، و کامپیوتری نمودن تعاونی‌ها، مسافرت‌های کارکنان و عملیات در مزارع و مطالعات علمی را پرداخت می‌نماید. بنابراین برنامه‌های نهضت به نهضت، در زمینه مشاوره‌ها و توسعه بیشتر بانک‌ها و حمایت از نقش تعاونی‌های روستایی اعتبار و پس‌انداز فعالیت می‌نماید. بانک در سال آینده در مورد افزایش سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های شرکت‌های تعاونی اعتبار و پس‌انداز اقدام خواهد نمود.

- 1) KREDISTANSTALL FUR WIEDERAUFABU (KEW)
- 2) KAANGUNDO

بقیه از صفحه ۲۹

درصد از کل مواد معدنی استخراج شده توسط تعاونی‌ها می‌باشند.

وضعیت هر کدام از گروه‌های فوق‌الذکر در کل کشور برابر جدول شماره (۱) می‌باشد.

بانک در نظر دارد با استفاده از باجه‌های سیار (ون) تسهیلات بانکی را برای مشاغل غیررسمی و دوره‌گرد فراهم آورده و در محل فعالیت آنها خدماتی ارائه دهد.

این امید وجود دارد که چنین کمک‌هایی بالاخره به خودی خود باعث توسعه تعاونی‌ها در بخش غیر رسمی گردد.

### ج - ظهور محصولات جدید

در جهت ارتباط بیشتر با نهضت تعاونی، بانک، در آینده نزدیکی شروع به ارائه کارت‌هایی می‌نماید که به صورت پول‌های پلاستیکی یا همان کارت اعتباری می‌باشد. هدف از این محصول جدید برآورده ساختن احتیاجات و جلب رضایت اعضاء تعاونی‌هایی که دارای درآمدهای بالایی هستند می‌باشد و همچنین رقابت با سایر بانک‌هایی است که این خدمات را برای مشتریان خود فراهم ساخته‌اند. عاقبت این کارت‌های تعاونی تبدیل به کارت‌های اعتباری می‌شوند و بانک پیش‌بینی نموده است این کارت‌ها که در شرکت‌های تعاونی شهری به رسمیت شناخته شده است، برای پرداخت بعضی از اقلام هزینه‌ها مانند سوخت، روشنایی، صورت حساب‌های هتل و غیره به کار گرفته شود. بانک همچنین در نظر دارد که محصولات جدید خود را که شامل چک‌های تضمین شده و حساب‌های کودکان است به زودی ارائه دهد.

### تقویت خدمات مشاوره‌ای

بانک سعی دارد به تقویت بازاریابی، روابط عمومی و بخش مشاوره بازرگانی بپردازد. انتظار می‌رود این کار مورد درخواست مشتریان قرار گیرد.

### ارتباط نهضت به نهضت

علاوه بر تأمین هزینه‌های مشاوره‌ای فنی کشورهای اسکاندیناوی، برنامه‌های نهضت به نهضت، منابع مالی لازم برای برنامه‌های کارآموزی، وسائل و ابزار و لوازم آن، اجرای

# ماهنامه تعاون آگهی می‌پذیرد

علاقتمندان به چاپ آگهی در ماهنامه تعاون می‌توانند  
به اداره کل تعاون استان مربوط مراجعه نموده و یا  
مستقیماً با دفتر مجله تعاون در تهران مکاتبه نمایند.