

47
عام
خبرة وثقة

1969 - 2016

العدد الثاني والثلاثون
(يناير / مارس 2016)

الأهلي
المصرفية



البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen
Trust & Experience الخبرة والثقة

إشرة فصلية تصدر عن البنك الأهلي اليمني

رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني الأستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري

يحضر الاحتفالية المئوية لاجتماعات
مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية في بيروت



التدقيق الخارجي ودوره في إدارة المخاطر في المصارف



في حوار مع «مجلة الأهلي المصرفية» مديرة البنك الأهلي فرع العلاء:
كان لقرار الإدارة العليا للبنك بفتح
أبواب الشروع بعد الحرب مباشرة وإعادة
تأهيلها وقعاً طيباً في نفوس عملائنا



ما هي بحوث التسويق؟ وما أهميتها؟



عصام أحمد علوي السقاف
المدير العام

ليكن 2016 عاماً مليئاً بالطموح والأمل

لقد مضى العام ٢٠١٥ حاملاً معه كثيراً من المآسي التي ألمت بهذا الوطن، ولا زالت تلقي بظلالها على عامنا الجديد ٢٠١٦، والذي نبتهل إلى الله العلي القدير أن يكون عاماً مليئاً بالطموح والأمل، يسوده الخير والسلام وتعاد فيه الأمور إلى نصابها وأن ينعم هذا البلد وأهله بالطمأنينة وتسوده روح الأخوة والتضامن والمحبة والسلم والأمان.

لقد كانت ولا زالت طموحاتنا كقيادة في البنك الأهلي اليمني أن نرقى بمستوى هذا البنك إلى ما نصبوا إليه جميعاً، بعد أن استكملت معظم شروط وقواعد وأسس عملية التطوير والتحديث، والتي أخذت منا جهوداً كبيرة فيما مضى.. وأن يكون ٢٠١٦ هو عام البدء في مرحلة تدشين عملية التطوير والتحديث والتي باتت تحتّمها سمات التطور الحضاري في عالم الصيرفة سواء الإقليمية أو الدولية والتي أدركتها ووعتها قيادة البنك من خلال تصميمها على استكمال عملية التطوير والتحديث لأعمال وخدمات البنك والتي تعتبر إحدى أدوات التمكين في انسياب مكونات وقنوات تلك العملية.

وكما يعرف جميعنا في البنك بأن الزيارة التفقدية التي قام بها معالي وزير المالية الأستاذ/ منصر صالح القعيطي فور تسلمه مهامه الوزارية في الثلث الأخير من العام المنصرم ٢٠١٥، إلا دلالة واضحة لما لهذا البنك من دور اضطلع به عبر مسيرته منذ نشأته وحتى يومنا هذا، كرافداً مهماً للاقتصاد الوطني وبما يملكه من خبرات عملية وبشرية متراكمة على مر السنين، مؤكداً معاليه بأن عملية التطوير والتحديث يجب أن تستكمل واعداد بدعم الدولة في سبيل انجاز ذلك.

وحتى نكون جميعاً في البنك أهلاً لذلك، فإنه يتوجب علينا أن نكون تواقون إلى تحقيق ذلك من خلال :-

- ١- تنمية قدراتنا العملية والعلمية وأن نهتم بذلك اهتماماً كبيراً.
 - ٢- أن نبرهن بأننا دائماً رواداً في تقديم أفضل الخدمات والمعاملة المتميزة لعملاء البنك الكرام.
 - ٣- أن يعمل الجميع على نبذ الاتكالية فيما بيننا وأن نحصر على القيام بواجباتنا اليومية محترمين بذلك أنظمة البنك ولوائح العمل.
 - ٤- احترام رؤساءنا في العمل وأن نحاول قدر المستطاع الاستفادة من تجاربهم وخبراتهم العملية.
 - ٥- أن نمثل هذا البنك أينما وجدنا تمثيلاً صادقاً من خلال تقديم الأسوة الحسنة في تعاملنا وانضباطنا داخل مقر العمل أو خارجه.
- وفقنا الله جميعاً إلى ما نصبوا إليه .
وكل عام وأنتم وجميع عملاء البنك الكرام بخير .

رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني الأستاذ/محمد عبدالله مقبل العامري

يحضر الاحتفالية المنووية لاجتماعات مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية في بيروت



رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني يتسلم ترس التكريم من الأخ محمد بركات

بيروت «الأهلي المصري» خاص :

في ذكرى منويته عقد مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية في بيروت للفترة من ٣٠-٣١ مارس ٢٠١٦ في فندق فينيسيا اجتماعه رقم (١٠٠) بحضور رؤساء مجالس إدارة البنوك المنضوية تحت اتحاد المصارف العربية والذي حضره الاستاذ/محمد عبدالله مقبل العامري، رئيس مجلس إدارة البنك



الرئيس السابق بركات والرئيس الحالي الجراح يتبادلان التهاني

الأهلي اليمني وكذا اجتماع الجمعية العمومية للاتحاد والذي تمخض عن انتخاب السيد/ محمد الجراح الصباح رئيس بنك الكويت الدولي رئيساً جديداً للاتحاد.

وفي ختام الاحتفالية تم تكريم جمعيات البنوك العربية وقد تسلم الاستاذ محمد عبدالله مقبل العامري، رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني ترس التكريم بصفته نائباً لرئيس جمعية البنوك اليمنية.

وأوصى مؤتمر اتحاد المصارف العربية في ختام جلسة أعماله بالعاصمة اللبنانية بيروت، بتفعيل دور المصارف العربية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتوجيه الاستثمارات العربية نحو القطاعات والمشروعات الإئتمانية.

وأكد على أولوية تحقيق تكامل مصرفي عربي عبر مجموعة مصرفية عابرة للحدود وقادرة على أداء دور أكبر في المحافل المالية الدولية. وأوصى المؤتمر أيضاً بضرورة توفير البنى التحتية اللازمة للتوسع في الشمول المالي وتهيئة بيئة تنظيمية وقانونية ورقابية مواتية.

47
عام
خبرة وثقة
1969 - 2016

إشراقة
جديدة..

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen



www.nbyemen.com



في ضوء خطتنا المرسومة لاستطلاع أوضاع ونشاطات الفروع وأن فهمنا بأن الفروع هي المرآة العاكسة لمجمل نشاطات وحرركات التباد بين البنك الأهلي اليمني وفتات الجمهور ومن بينهم كبار عملاء البنك المختلفة من المودعين من جهة ومركز البنك في الوسط التجاري والت جهة أخرى .

وبناء عليه تكون وجهتنا ضمن استطلاعنا في هذا العدد هو فرع نستطلع فيه رأي مديرة الفرع الأخت/ كفاح جعفر علي عبده . تعتبر الأخت/ كفاح من الموظفين المثابرات والمثاليات في عملها سواء مع زملاءها وزميلاتها في العمل أو مع عملاء البنك على مستوى الدوائر التي عملت بها . وقد شغرت كثيراً من الوظائف منها على سبيل المثال :- في دائرة العلاقات الخارجية منذ التحاقها بالبنك وكذا في قسم فرع العيدروس ثم قسم القروض في فرع خورمكسر ثم محاسبة للفرع العام ٢٠١٠ ليتم في العام ٢٠١٤ تعيينها مديرة لفرع المعلا .

في حوار مع «مجلة الأهلي المصري» كفاح جعفر
كان لقرار الإدارة العليا للبنك بفتح أبواب الفروع بعد الح



أخت كفاح نرحب بك على صفحات مجلة الأهلي المصري ونرجو شاكرين اجابتك على أسئلة المجلة التالية :-

س١- لقد جاء تعيينك كمديرة لفرع المعلا ضمن توجه إدارة البنك في إعطاء فرصة للكادر النسائي فكيف كان شعورك لتقبل هذا المنصب وهل ترددت في قبوله بادئ الأمر أم لا .
ج١- أولاً أوجه كل الشكر والتقدير إلى القيادة العليا للبنك التي تكلمت بتعييني مديرة لفرع المعلا والذي جاء مفاجئاً لي وقد ساورني بعض التردد لتحمل هذه المسؤولية .. ولكن بفضل تشجيع زوجي وزملائي وزميلاتي في العمل استطعت تجاوز هذا الأمر وأثبت بأنني جديرة بتحمل هكذا مسؤولية سيما وأني مرتاحة للترحيب والتعاون اللذان حضيت بهما من قبل الأعضاء والعزيمات موظفي وموظفات الفرع.

س٢- مر البلد بظروف عصيبة لفترة قاربت العام تأثرت فيها الأعمال والمصالح المصرفية والتجارية ولا زالت . وبدأت الأمور تتطبع لتعاود البنوك والمؤسسات أعمالها ومنها البنك الأهلي بضرعه فما مدى استفادتكم من هذه الفترة في تعويض ما فات من انقطاع في خدمات الفرع .
ج٢- نعم لم يكن ما مرت به البلد بالأمر الهين حيث تعطلت كثيراً من المصالح والعلاقات التجارية والحياتية والمعيشية للمجتمع .
وبفضل الله وتماسك المجتمع فقد انقشعت تلك الغمة .

وقد كان لقرار الإدارة العليا للبنك بفتح أبواب فروع البنك المختلفة بعد الحرب مباشرة وإعادة تأهيلها وقعا طيبا في نفوس عملائنا الكرام والذين بادروا في معاملاتهم مع الفروع وبالأخص فرعنا المعلا والذي مارس عمله ابتداءً من فرع عبدالعزيز عبدالولي استقبل أيضا طاقم فرع التواهي وبكافة أعماله لنقدم مع سلسة من الخدمات المقدمة لعملائنا الكرام مما ولد لديهم شعورا بالطمأنينة وزيادة ثقتهم بمستوى وخدمات وصلابة البنك الأهلي اليمني وأنه الأمين والراعي لمصالحهم وأموالهم .



مديرة الفرع: نمنح
قروضا بموجب الأنظمة
واللوائح المعمول
بها ضمن شبكة من
التوجيهات والتنسيق
مع دائرة الائتمان

دور مدراءها وموظفيها لما يقومون به من أعمال والتي تندرج ضمن مهامهم الوظيفية ومدى انضباطهم في تأديتها .
أما بخصوص اقتراحي كمديرة لهذا الفرع فإنها تتمحور حول:-

١- إن البنك يقع ضمن سلسلة من العمارات والبنيات المتألقة والمزدانة بلوحات دعائية وتقع على خط بارز من الطريق لتتحسر تدريجياً لتحجب مبنى البنك وحشره في زاوية لا يرى منها إلا عندما يقترب المرء منه .

لدى أرجو أن يتم وضع لوحة بارزة على جانب الطريق أمام المبنى لتدل على مكان الفرع .

٢- أن يتاح لموظفي وموظفات الفرع مزيداً من التدريب عبر مركز التدريب والتأهيل المصرفي .

أخيراً نتقدم إلى مديرة فرع المعلا بكل الشكر والتقدير لحسن الاستقبال والتعاطي بصدر رحب مع كل ما طرحناه عليها من أسئلة.

تمنينا لها دوام النجاح والتوفيق في مهامها العملية وإدارة الفرع.



عرض علي عبده مديرة البنك الأهلي فرع المعلا:

رب مباشرة وإعادة تأهيلها وقمًا طبيًا في نفوس عملائنا



٣- في مسعى منها عملت الإدارة العليا للبنك على تنشيط بعض الفروع هادفة بذلك إلى تنمية إيراداتها وتحمل أعباء نفقات ونشاط فروعها . وفي سبيل ذلك منحت صلاحيات لمدراء تلك الفروع في منح القروض ومن ضمنها فرع المعلا وفقا لشروط ومقاييس ائتمانية محددة ما مدى استفادتهم من تلك الصلاحيات وما هو نشاطكم في هذا الجانب ؟ وماذا عن الألية الجديدة لمنح القروض التي تحدثت عنها مديرة فرع الإقراض الشعبي في مقابلتنا لها في العدد (٢٩) أكتوبر / ديسمبر ٢٠١٤ ؟

ج ٣- لقد كان لخطوة وقرارات الإدارة العليا للبنك في منح صلاحيات لمدراء الفروع لتنشيط فروعهم وإثبات قدراتها بأنها خطوة في الاتجاه الصحيح حتى تثبت الفروع تمايزها وإثبات وجودها من خلال ما تقوم به من نشاط وعمل مصرفي صحيح إذ أن ذلك يمكن مدراء الفروع من تنويع نشاطاتها والترويج لخدماتها .

وانطلاقاً من ذلك فإن الفرع قد حقق نجاحاً في هذا الإطار مستعيداً ثقته بقدراته على تقديم الخدمات المتنوعة ضمن نشاطاته التي يتوجب أن يضطلع بها.

وبحمد الله فأننا نمنح قروضاً بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها ضمن شبكة من التوجيهات والتنسيق مع دائرة الائتمان المصرفي بمختلف أقسامها وكذا من خلال شبكة مع البنك المركزي فرع عدن لتوفير المعلومات عن طالبي القروض وفقاً والتوجيهات واللوائح المنصوص عليها لمنح القروض ولا يوجد هناك أية مشاكل غير المتعارف والمتعودون عليها .

س٤- أخيراً هل هناك بعض الملاحظات أو الاقتراحات التي تودين طرحها من خلال هذه الصفحة إلى القيادة العليا للبنك والتي من شأنها ان تضاعف جهودكم في استقطاب الزبائن والمؤسسات المتواجدة في محيط فرعكم المعلا وبما يعزز عمل ونشاط الفرع وزيادة إيراداته ؟

ج٤- قبل الإجابة على هذا السؤال أود أولاً وفي ختام هذه المقابلة أن أتوجه إليكم وبقيّة هيئة تحرير المجلة بالشكر والتقدير على ما تقومون به من تلمس لأوضاع ونشاطات الفروع وإبراز

مديرة الفرع: نقدم سلسلة من الخدمات لعملائنا مما ولد لديهم شعوراً بالطمأنينة بالبنك الأهلي اليمني وأنه الأمين والراعي لمصالحهم وأموالهم

التدقيق الخارجي ودوره في إدارة المخاطر في المصارف



ريدان صالح قائد

تواجه المصارف عدة مخاطر قد تكون ناجمة عن أنشطة المصرف بحد ذاته أو البيئة التي يعمل بها. لذلك يجب التعامل مع هذه المخاطر بألية مناسبة. لتحقيق ذلك على المصارف أن تثبت إجراءات شاملة لإدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها، كما أن هناك دور مهم للمدقق الداخلي من خلال تقديم المشورة والنصح للإدارة في مجال تقييم وإدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ولا بد من وجود تنسيق بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر للوصول الى تحقيق الأهداف المرجوة.

أن العمل المصرفي بطبيعته يتعرض إلى مخاطر مالية بسبب اعتماده على أموال المودعين وهي أموال تعتبر من الناحية القانونية أموال مقترضة من الغير مما يتوجب الأمر بذل العناية اللازمة للمحافظة عليها، من خلال توظيفها في مجالات تحقيق العوائد المصرفية من ناحية وتوفير السيولة والأمان لهذه الأموال من ناحية أخرى لذلك يتعين على الإدارة المصرفية بذل العناية اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر التي تتعرض لها عملياته المختلفة ومنها:

المخاطر المالية (1)	مخاطر التشغيل (2)	مخاطر الأعمال (3)
مخاطر ائتمانية	مخاطر الاحتيال الداخلي	مخاطر قانونية
مخاطر السيولة	مخاطر الاحتيال الخارجي	المخاطر الإستراتيجية
مخاطر السوق	مخاطر ممارسات العمل والأمان الوظيفي	مخاطر السمعة
مخاطر سعر الفائدة	مخاطر الأضرار في الموجودات المادية	
مخاطر أسعار المصرف	مخاطر توقف العمل لخلل في الأنظمة	
مخاطر الأوراق المالية	مخاطر التنفيذ وإدارة المعاملات	
المصدر- مصطفي إسماعيل 2007-ص 287 الخطيب - 2005-ص 211	مخاطر الممارسات المتعلقة بالعملاء والمنتجات والأعمال	

وقد زاد الدور لمهام التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بعد الأزمة المالية التي عصفت بالمصارف في عام 2008م، مما جعل المنظمات تزيد من الاهتمام بالمخاطر التي تتعرض لها ومتابعتها للتخفيف منها وإتباع نهج أكثر شمولية لأدائها (P6, 2011, IIA).

لذا يعتبر دور التدقيق الداخلي في المنشأة دور فعال لضمان الكفاءة الفعالة في القطاع المالي. فهو بحكم تعريفه يعرض ضمانات مستقلة وموضوعية تهدف الى إضافة قيمة وتحسين عمليات المنشأة. كما يقوم التدقيق الداخلي بإضافة قيمة للمؤسسة والعمل على تحقيق أهدافها خلال تقديم تأكيد معقول على أن مخاطر المؤسسة تدار بفاعلية. وكذا من خلال التحسينات التي يقدمها في مجال إدارة المخاطر (P3, 2009, IIA) موظفي التدقيق الداخلي قد اتسع نظامها من الدور التقليدي وهو التدقيق المالي الى التدقيق الإداري تم التركيز على إضافة قيمة للمؤسسة متمثلة في (تدقيق إدارة المخاطر) وتطبيق نظام ملم يهدف الى طمأنة كل الأطراف صاحبة المصلحة على إن المخاطر التي تواجه مصالحهم مفهومة من جانب ممثلهم. وإن الإدارة تقوم بالتصدي لها بشكل منهجي منتظم. كما أن للتدقيق الداخلي دورا مهما في ضمان القضاء على نقاط الضعف التي تعترى أنظمة إدارة المخاطر. ويهدف الى توفير تحليل واضح وشامل لمدى فعالية نظام الرقابة الداخلية. بحيث يتعرض للكفاءة الفنية بهدف اقتراح مجالات وتحسينات لزيادة فعالية الرقابة الداخلية في المصرف وتحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف.

أولاً: دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر

إن أهمية دور المدقق الداخلي لتنفيذ إدارة المخاطر، بمثابة تقديم ضمانات موضوعية لمجلس الإدارة، بشأن فعالية أنشطة إدارة المخاطر في المنشأة

للمساعدة في التأكيد على أن مخاطر الأعمال الرئيسية تدار بشكل مناسب، وأن نظام الرقابة الداخلية يعمل بشكل فعال وهناك عدة عوامل رئيسية ينبغي أن تؤخذ بعين الاعتبار عند تحديد دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر (P1, 2004, IIA) منها:-

- 1- تجنب أي نشاط يهدد استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي.
 - 2- القيام بالأنشطة التي تساهم في تحسين نظام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة في المنشأة.
 - 3- وقد أشار معهد المدققين الداخليين الى الأدوار التي ينبغي على المدقق الداخلي القيام بها، كما أشار الى الأدوار التي يجب تجنبها في مراحل عملية إدارة المخاطر، ومن الأدوار التي ينبغي القيام بها في عملية إدارة المخاطر (GRIFFITHS, 2006). وتمثل هذه الأدوار بما يلي :-
 - 1- إعطاء ضمانات بشأن سير عمليات إدارة المخاطر.
 - 2- إعطاء ضمانات بشأن صحة تقييم المخاطر.
 - 3- تقييم عمليات إدارة المخاطر.
 - 4- تقييم عملية الإبلاغ عن المخاطر الرئيسية.
 - 5- مراجعة عمليات إدارة المخاطر الرئيسية.
- وهناك العديد من المهام التي يجب على المدقق الداخلي القيام بها لضمان القيام بدور فعال في إدارة المخاطر وهي (Adukia, 2008, P47,48):-
- 1- الحصول على المستندات التي تبين منهجية المنشأة في إدارة مخاطرها والتأكد من خلال هذه المعلومات على شمولية العمليات وملائمتها لطبيعة المنشأة.
 - 2- بحث ومراجعة واستعراض المعلومات الأساسية والمراجع التي استندت إليها الإدارة في تقنيات إدارة المخاطر لتكوين قاعدة للمدقق للتأكد من صحة العمليات المستخدمة من قبل المنشأة.
 - 3- مراجعة تقارير تقييم المخاطر التي تم وضعها من قبل الإدارة أو المدققين الخارجيين أو أي جهة أخرى.
 - 4- تحديد ما إذا كانت إجراءات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها قد تم فهمها بشكل واضح.
 - 5- مراجعة سياسات المنشأة وسياسات مجلس الإدارة واجتماعات لجنة التدقيق لتمديد إستراتيجية المنشأة والمنهجية المتبعة في إدارة المخاطر.
 - 6- المساعدة في تحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر من خلال الفحص والتقييم والإبلاغ والتوجيه.
 - 7- التأكد من وجود آلية تحذير مبكر للالتزامات المالية.
 - 8- تدقيق عملية إدارة المخاطر لكافة أوجه نشاط المنشأة.
 - 9- التأكد من تحديث منهج إدارة المخاطر بشكل مستمر.
 - 10- إجراء مقابلات مع الإدارة العليا والتنفيذية لتحديد أهداف وحدات العمل والمخاطر المرتبطة بها وأنشطة إدارة المخاطر والضبط والمراقبة.
 - 11- المشاركة في إعداد التقارير والمراقبة على عمليات إدارة المخاطر.
 - 12- توفير التدريب لموظفي دائرة المخاطر والمشاركة في إعداد ورش عمل عن المخاطر.
 - 13- التأكد من وجود خطة لاستمرارية العمل والتأكد من وجود خطة كوارث شاملة.
 - 14- تقديم الدعم من خلال المساعدة في زيادة فعالية العمليات في المنشأة.



المخاطر أو الحد منها، لذا يوصي المدقق الداخلي بزيادة فعالية الضوابط الداخلية التي يتم تحديدها من خلال التعاون المباشر بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر (Moeller, 2005, P107).

3- مرحلة أوراق العمل :

تضاف المعلومات المتعلقة بالمخاطر إلى أوراق العمل الخاصة بالمدقق أثناء تنفيذه لعملية التدقيق بحيث يتم الربط بين كل ملاحظة أو نتيجة يتوصل إليها مع المخاطر التي يتعرض لها المصرف. ويتم بعد ذلك صياغة التوصيات بالتعاون بين إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي بالإضافة إلى ذلك يمكن تقديم توصيات مناسبة تتعلق بشكل خاص بمعالجة خطر معين أو الحقائق الأخرى المذكورة في الاستنتاجات، مثل عدم الامتثال لمبادئ توجيهية داخلية معينة (Kagermann and outhur, 2008-P446).

4- مرحلة إعداد تقرير التدقيق :

يتم وضع النتائج التي تم التوصل إليها خلال عملية التدقيق في التقرير الذي يقوم بإعداده المدقق الداخلي، بحيث يتضمن التقرير تحديد المخاطر والتوصيات اللازمة، ويتم رفع التقرير للإدارة العليا التي بدورها تصدر تعليماتها إلى إدارة المخاطر بالأخذ بتوصيات المدقق ومتابعة تنفيذها بحيث تقوم إدارة المخاطر بتقييم وتوضيح المخاطر وتحليلها مع التركيز على احتمال التعرض للخسارة وكيفية تجنبها (Kagermann and auther, 2008 -P447).

5- مرحلة المتابعة :

بعد القيام بإعداد التقرير تأتي مرحلة المتابعة لتنفيذ التوصيات التي نص عليها التقرير حيث تم متابعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية على أساس المخاطر بالتنسيق بين وحدة التدقيق الداخلي ووحدة إدارة المخاطر.

رابعاً : استعانة إدارة المخاطر بالتدقيق الداخلي :

- هناك توافق بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر على توجيه نماذج عملياتها بشكل يضمن لكلا الطرفين التكامل المتبادل مع الحفاظ على الصورة الذاتية والاستقلالية لكل منهما وهذا يتطلب وضع سياسة لضمان تدفق البيانات والمعلومات بين كلا الطرفين.

يجب على إدارة المخاطر أن تسمح للمدقق الداخلي بالمشاركة في اجتماعاتها مع الإدارة التي تهدف إلى وضع إستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف، وينبغي أن تسمح له بالدخول إلى قاعدة البيانات الخاصة بها لتحقيق المشاركة وتقديم المشورة لإعداد نظام حكم متطور أن يكون لها نموذج خاص لعملياتها، أي بمثابة خارطة طريق تحدد الملامح الأساسية لعملية إدارة المخاطر في مراحلها المختلفة وهذا النموذج يمثل إطار التعاون الملائم بينها وبين التدقيق الداخلي، فعملية إدارة المخاطر تتألف من خمس مراحل تشغيلية هي : التخطيط والتحديد والتحليل والضبط والمراقبة. فهذه المراحل التشغيلية الخمسة توفر إطار عمل لإدارة المخاطر، حيث يتم الاستعانة بالمدقق الداخلي في جميع هذه المراحل، فكلاهما يعكس أنشطة الآخر لذلك قد يحدث تداخل الأمر الذي يتطلب التنسيق بينهما (Pickett, 2004, P176).

خامساً : التنسيق بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر :

بعد تحديد المخاطر من قبل الجهات المختصة يتم مناقشتها مع مدير المخاطر في المصرف الذي بدوره يقوم بعرضها على الإدارة التنفيذية للمصرف لاتخاذ الإجراءات اللازمة للحد منها وإدارتها بشكل يضمن تحقيق أهداف المصرف، حيث يتم التنسيق بين مدير المخاطر والمدقق الداخلي لأخذ توصياته بشأن المخاطر. فتعد إدارة المخاطر مسؤولية مشتركة بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر هي القيام بجميع العمليات التي من شأنها توفير إدارة شاملة للمخاطر التي يتعرض لها المصرف، أما المدقق الداخلي فتتمثل وظيفته في التحقق من التوصيات التي تم وضعها بشأن إدارة المخاطر وبذلك التعاون يمكن الحصول على إدارة جيدة للمخاطر (P10, 2009, IIA).

سادساً : تدقيق عمليات إدارة المخاطر :

عملية تدقيق إدارة المخاطر هي عملية تدقيق تفصيلية ومنظمة لبرنامج إدارة المخاطر مصممة لتقرير ما إذا كانت أهداف البرنامج ملائمة لاحتياجات المؤسسة، وإن التدابير المصممة لتحقيق تلك الأهداف مناسبة وما إذا كانت التدابير قد تم تنفيذها بشكل سليم. ورغم إن المتابعة والتدقيق عبارة عن عملية متواصلة يتم إدارتها دون انقطاع إلا إن برنامج إدارة المخاطر ينبغي إخضاعه لمراجعة المدقق الداخلي .

(حماد 2007، ص 120).

الأدوار التي يجب أن يتجنبها المدقق الداخلي في عملية إدارة المخاطر:-

على الرغم من الدور المميز للمدقق الداخلي في تقديم النصيحة والدعم للقرارات الإدارية الصحيحة ومحاولة معالجة القرارات الإدارية التي تبدو غير مناسبة فإن عملية الرقابة وإدارة المخاطر تقع ضمن مسئولية مكتب الإدارة واللجان المنبثقة منه، ويكون دور المدقق الداخلي هو استشارياً

لمساعدة المصرف في تحديد المخاطر وتقييمها، وتنفيذ منهجيات وطرق للرقابة عليها وإدارتها (P93, 2004, Pickett) كما أن هناك العديد من العمليات التي لا تدخل ضمن نطاق مهام وعمل المدقق في مجال إدارة المخاطر وهي كالتالي (RSM, 2008, P10):-

1- تحديد مستوى إقدام المنشأة على المخاطرة.

2- الاضطلاع بعمليات إدارة المخاطر.

3- اتخاذ قرارات الاستجابة للمخاطر.

4- القيام بإجراءات الاستجابة للمخاطر لمصلحة الإدارة.

5- المساءلة عن عمليات إدارة المخاطر.

6- تقديم ضمانات إدارية متعلقة بالمخاطر.

ثانياً : استقلالية وموضوعية المدقق عند قيامه بأنشطة تتعلق بإدارة المخاطر :

- يعتبر المدقق الداخلي أحد أركان نظام الرقابة الداخلية في المنشأة فهو يعمل على خدمة الإدارة للتأكد من تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، لذا فيجب المحافظة على استقلاليته من خلال الأمور التالية (P6, 2009, IIA).

1- ينبغي المعرفة بأن عملية إدارة المخاطر تقع على عاتق كلا من الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .

2- أن يتم توثيق طبيعة مسؤوليات التدقيق الداخلي ومهامه في ميثاق التدقيق الداخلي ويتم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق الداخلي.

3- يجب أن يتجنب المدقق الداخلي القيام بإدارة أي من المخاطر لمصلحة الإدارة.

4- يجب على المدقق الداخلي أن لا يتخذ قرارات بشأن إدارة المخاطر إنما عليه أن يقدم النصائح لدعم قرارات الإدارة المناسبة، وتحدي قرارات الإدارة غير المناسبة.

5- ينبغي على المدقق الداخلي تجنب تقديم ضمانات موضوعية بشأن أي جزء من عملية إدارة المخاطر كان مسؤولاً عنها أو شارك بالإشراف عليها.

6- يجب على المدقق الداخلي أن يبين أن المهام الموكلة إليه بشأن إدارة المخاطر هي مهام استشارية وليست تنفيذية .

ثالثاً : العلاقة بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر إحدى التخصصات التي تتصل بشكل كبير مع التدقيق الداخلي، وتشكلان أدوات مهمة ومتراصة في إدارة المصارف . فقديما كانت وظيفة إدارة المخاطر جزء من عملية التدقيق، ولكن اليوم تم فصل الوظيفتين عن بعضهما البعض من حيث المهام والتكامل التنظيمي فإدارة المخاطر هي وحدة منفصلة عن التدقيق الداخلي، على الرغم من أن الوظيفتين مترابطتين ارتباطاً وثيقاً، وتظهر مستويات العلاقة فيما يلي (Kagermann -auther-2008-, P446).

1- مرحلة تخطيط عملية التدقيق

يراعى عند إجراء عملية التخطيط للتدقيق الداخلي تحديد الإجراءات التي تتضمن معلومات عن العمليات التي تتعرض للمخاطر العالية، حيث يتم تحديدها بناء على الدليل الذي يشكل هيكلاً لكل المخاطر المتعارف عليها، حيث يتم من خلال مرحلة التخطيط السنوي لعمليات التدقيق الداخلي تقييم مواضع التدقيق من منظور المخاطرة، ومشاركة إدارة المخاطر في إجراء تقييم المخاطر (Moeller, 2005, P107).

2- مرحلة التنفيذ:

خلال مرحلة تنفيذ عملية التدقيق، يكون محور التركيز الأساسي هو اختبار ما إذا كانت إدارة المصرف والرقابة الداخلية تعمل على تجنب





إعداد/ علي منصور ماطر

ها نحن نواصل كتابة المصطلحات البنكية وفي هذا العدد سنحاول أن نورد بعض المصطلحات التي قد تفيد الموظف في عمله اليومي ولكل قراء المجلة .

English Vocabularies	المصطلحات بالعربية	الرقم
Percentage Rate	معدل النسبة المئوية	١
Remittance Advice	إشعار تحويل	٢
Transportation Costs	تكلفة النقل (البضاعة)	٣
Transportation Terms	شروط النقل (البضاعة)	٤
Auditing	مراجعة	٥
Internal Auditor	مدقق داخلي	٦
Internal Auditing	مراجعة داخلية	٧
Trial Balance	ميزان المراجعة	٨
Points Of Sales	نقاط البيع	٩
Share (S)	سهم / أسهم	١٠
Sight Draft	كمبيالة بالاطلاع	١١

إنك تستحقين هذا الاحترام أختنا فائزة



وقد تخلل الحفل البهجة والوفاء لزميلة عملت على بذل أواصر الزمالة والإخاء بين زملائها وزميلاتها في العمل . نقول لفائزة وداعاً وحياتاً أسرية هانئة بعد رحلة طويلة من العمل الجاد .



في لحظة من لحظات الوفاء والتقدير ... احتفى مدير وموظفي وموظفات فرع العيروس بتوديع محاسبة الفرع الأخت العزيزة/ فائزة سوقي والتي أحيلت إلى المعاش بعد رحلة عملية ناجحة في أقسام ودوائر الفروع التي عملت بها .

غرست المحبة.. فحصدت الوفاء

حمداً لله على السلامة .. عافاك الله وحفظك من كل شر، فموضعك في القلب منا.. يا أبا جمال



في لحظات مفعمة بالمحبة والوفاء وبرعاية ومباركة من رائد الواجب وجابر الخواطر دوماً الشخصية الودودة د.أحمد علي عمر بن سنكر، نائب المدير العام احتفل موظفي وموظفات مكتب المدير العام وعلى رأسهم رائدة الوفاء الحاجة إيمان المطري، مديرة مكتب المدير العام احتفاءً بعودة الأستاذ عصام أحمد علوي السقاف، المدير العام إثر رحلة علاج ناجحة في جمهورية مصر العربية، حيث سادت الحفل المحبة والفرحة والوفاء .

لك منا كل الحب والعرفان .. أبا جمال ودمت لنا شامخاً عطوفاً رءوفاً مادامت الحياة على هذا الكوكب .

للمحبة عنوان ... وعنوانها غريد سلومي



إحتفل موظفي وموظفات فرع الإقراض الشعبي بعودة الأخ/ وجدي محسن عبدالله، رئيس صراية الفرع من رحلة علاجية ناجحة في المملكة الأردنية الهاشمية، وكان مهندس الحفل الشاب الخلق غريد سلومي الذي هفا مغرداً وأبى إلا أن يكون حفلاً موثقاً بتشريف كل من المدير العام الأستاذ/عصام أحمد علوي السقاف ونائبه الدكتور/أحمد علي عمر بن سنكر والأخ/علي موسى، مدير فرع الملكة أروى والأخ/ صالح عيسى، مدير دائرة التفتيش والمراجعة الداخلية والذين بحضورهم ازدادت النفوس وأزداد الحفل تاللاً .

تهانينا وفرحتنا بشفاء ولدنا وأخيها وزميلنا وجدي .. متعك الله بالصحة والعافية .

47
عام
شجرة ونشأة
1969 - 2016

طموحات
أكبر

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen



www.nbyemen.com

عن السداد مع عميل آخر وتشارك في عملية الدمج لأثر ذلك على سداد المديونية بعد انتهاء عملية الدمج وغيرها من الطرق التي تتوافق مع الموقف المالي للعميل ومتغيرات السوق بالنسبة للعميل .

إن تحصيل الديون المتعثرة بشكل عام ولبنوك بشكل خاص تنطلق من عدة محاور حسب طبيعة الحساب بعد دراسة الحالة وتحديد أي نقاط القوة والفرص والتحديات بعد ذلك يتم وضع الحلول سواء منها الودية المتمثلة بإعادة تنظيم المديونيات بنفس الشروط القائمة وتعزيز الضمانات بإضافة كفالات شخصية تساعد ضمناً في الضغط الاجتماعي على العميل لضمان السداد بموجب اتفاقية التسوية /إعادة تنظيم الحساب لضمان عدم العودة لمرحلة التعثر، وفي حالة عدم نجاح المحاولات الأولى يتم اللجوء لقضايا التنفيذ والحقوق في سبيل الضغط على العملاء من أجل تحصيل حقوق البنك ولكل طريقة حلها .

طريق حجز ما للمدين لدى الغير على أرصدة العميل لدى الغير وهناك بعض البنوك تقوم بالتنازل عن المديونية بحوالة حق لاحدى الشركات المتخصصة في شراء وتحصيل الديون التي بدورها تتولى عملية التحصيل والبنك يحصل على نسبة محددة وفق اتفاق التسوية مع البنك وهناك بنوك تتنازل عن قدر من المديونية وتعد اتفاق تسوية مع العميل لجدولة الرصيد المتبقي المتفق عليه مع البنك وهناك بنوك تدخل كشريك مع العميل مقابل المديونية المتوقفة عن السداد ثم تقوم بعد ذلك ببيع تلك الحصة في السوق بعد انتهاء عملية الهيكلة المالية والفنية للعميل المتوقع عن السداد وهناك بنوك تساعد العملاء على طرح سندات وتسوقها لهم في السوق وقد تشتريها من العميل وتقوم بعمل مقاصة بين قيمة السندات وقيمة المديونية ثم تقوم ببيع السندات في بورصة الأوراق المالية كما أن هناك بنوك تتولى عملية دمج العميل المتوقع

كيفية تحصيل الديون المتعثرة لصالح البنك من العملاء المتعثرين



متابعة/عباس الصائغ

يتم تحصيل الديون المتعثرة من خلال متابعة العملاء وحثهم على السداد وإجراء التسويات معهم وفقاً للحالة الاقتصادية الجديدة التي طرأت مع العميل وبما يتوافق مع التشريعات النافذة بهذا الخصوص والصادرة من الجهات الرقابية كالبنك المركزي بالإضافة إلى متابعة العملاء بعد إجراء التسويات للتأكد من التزام العميل للتسوية الجديدة ويمكن أن يكون الغرض من التسوية هو الحصول على ضمانات إضافية لضمان حق البنك بشكل أكبر .

يمكن تحصيل أرصدة العملاء المتعثرين عن سداد قروض البنوك بالطرق التقليدية عن طريق إقامة دعوى قضائية ضد العميل المتوقف عن السداد حتى يصدر حكم بالمديونية لصالح البنك وفي تلك الحالة يمكن إتباع طريق التنفيذ والبيع الجبري أو يمكن إتباع

البنك الصائغ



عزاء آل حداد

يتقدم موظفي وموظفات

البنك الأهلي اليمني

بخالص العزاء والمواساة القلبية إلى

أسرة فقيد

البنك الأهلي اليمني - فرع الملكة أروى

المأسوف عليه

محمد طه حداد

إثر نوبة قلبية مفاجئة

تغمدهم الله الفقيد بواسع رحمته وألهم أهله وذويه الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

عنهم الاستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة

الاستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

رسالتنا

يلتزم البنك الأهلي اليمني بتحقيق الجودة في خدماته ومنتجاته بحسب مقاييس الجودة العالمية وبما يخدم احتياجات العملاء ويحقق أهداف وتوقعات كافة المعنيين بمصالح البنك في إطار المنفعة الشاملة للمجتمع والاقتصاد اليمني



الفقيد / محمد علي عمايه :

كان رجلاً بحجم المسؤولية



عُرف محمد علي عمايه كرمزاً نضالياً جسوراً، سواءً على الساحة الوطنية أثناء حرب التحرير من نير الاستعمار البريطاني أو على المستوى العمالي والنقابي من خلال دوره النقابي جنباً إلى جنب مع رفيقيه الفقيدين عبدالله عبدالمجيد السلفي ومحمد عبدالله الطيبي وغيرهما من النقابيين الأفذاذ فيما كان يُعرف آنذاك بالنقابات الست والتي لعبت دوراً كبيراً في تأجيج وتفعيل دور العمال والموظفين بشكل عام في التعجيل بزوال الاحتلال آنذاك بما في ذلك دوره في المجال الكروي كرئيساً لنادي التلال ورئيساً لنادي وزارة المالية. كان مستمعاً جيداً للنكتة الهادفة وكان بشوشاً لا تفارق البسمة شفثيه ودوداً مع زملاءه حتى في أوج امتعاضه.

بعد نيل الاستقلال عُين وزيراً لوزارة العمل والشؤون الاجتماعية. في يناير ١٩٨٢ عُين نائباً للمدير العام للبنك الأهلي اليمني وحتى نوفمبر ١٩٨٢ ليعين بعدها نائباً لوزير الخارجية في جمهورية اليمن الديمقراطية ثم يعود ثانية إلى البنك الأهلي اليمني العام ١٩٨٦ كمديراً عاماً ورئيساً لمجلس إدارته حتى العام ١٩٩٣، إلى جانب ذلك فقد شغل العديد من الوظائف والمسؤوليات الشرفية منها:-

١- ممثلاً للدولة (أليمن ، الصومال ، السودان) لدى صندوق النقد العربي.

٢- عضواً في مجلس إدارة المؤسسة المصرفية العربية، الألمانية والإيطالية.

٣- عضو مجلس النواب بعد الوحدة العام ١٩٩٣ ليخلف بعد ذلك إلى الاستقلالية منتهجاً أعمالاً تجارية حرة هو وأولاده.

رحم الله الفقيد العمايه .. فهو حيٌّ بمآثره وما تركه من تراث نضالي وعملي واجتماعي على مستوى الساحة اليمنية.

وانطفأ مشعلاً من مشاعل النضال التحرري والنقابي

رحم الله محمد عبدالله الطيبي



لقد رحل علمٌ من أعلام البنك الأهلي اليمني . لم أصدق ما سمعت وتمنيت لو لم أسمع فلقد كنت والفقيد في مكلمة هاتفية قبل وفاته بثلاثة أيام فقط، تمنيت عليه أن يطلعني على ما عنده أغني به مقالتي عن فقيدنا محمد علي عمايه، وقال لي يا علي لم يعد يحضرني أية قدرة على التذكر وأنا في هذا الوقت أعاني من تعب ووهن شديد من ألم وجرح في الظهر أعياني .

وأشار علي بالرجوع للأخ/ زكي خليفه والذي لم استطع معرفة هاتفه. وحاولت أن أنبش في ذاكرتي حتى أتتني العمايه حقه.

وهالني أن كنت عند ذكري لمحمد عبدالله الطيبي كرفيق نقابي للفقيد عمايه أن ذكرت بعد اسمه عبارة «أمد الله في عمره» ولكن ما كل ما يتمناه المرء يدركه فمشبته الله هي الغالبية .

لقد كان آخر منصب شغله الفقيد قبل تقاعده هو مديراً لفرع الإقراض الشعبي وكان رائداً في عمله بسيطاً في تعامله كبيراً في حُسن معشره .

أسكنك الله فسيح جنانه فمثلك خالداً بابتسامتك لمن يلقاك .

الأسفون صديقك

علي منصور ماطر

محمد صادق جيزاني

للبنك الأهلي اليمني، وعمل رحمه الله بكل طاقته وبذل جهوداً كبيرة في تحمل مسؤولياته وترك بصماته في كل قسم أو فرع وتحمل مسؤوليته بجدارة، حيث شغل رئاسة أقسام ومديراً لفرع عديدة منها :-

قسم الإقراض للسيارات في فرع العيدروس، قسم شؤون الموظفين في الإدارة العامة، قسم الحوالات في فرع أروى وكذا مديراً لفرع عدن الصغرى ومديراً لفرع خورمكسر قبل تقاعده .

كان رحمه الله لا يختال فخوراً ولا يغتر بمنصب بل كان التواضع السمة التي أتسم بها طوال فترة حياته ...

رحمك الله جوادنا وأسكنك فسيح جناته، فإن غبت عنا جسداً فلا زال طيفك يجول بيننا من خلال أرملة الحزينة

أختنا العزيزة ثمارا .

فأنتم السابقون ونحن اللاحقون ولا حول ولا قوة إلا بالله العلي العظيم .



ترانيم وفاء لمن رحل عنا باسماً

رحم الله جواد..

جواد عبدالرحمن، لقد ترك رحيله عنا حزناً وأسى في نفوس كل من عرف هذا الجواد، لقد عرفته وعرفه كثيراً من الزملاء، قد لا تكون جمعتنا فروعاً أو أقساماً من فروع البنك الأهلي اليمني، ولكن جمعتنا المحبة والمودة كزملاء ضمن إطار البنك الأهلي اليمني والاحترام المتبادل لبعضنا البعض كلما التقينا أو تقابلنا .

لقد كان فقيدنا الغالي يبدأ بتحية من يلقاه أو يراه بتحية مصحوبة بابتسامته الساحرة الصادرة من نفس وقلب لا يعرف الضغينة أو الحسد أو التحامل على أحد .

لم أراه يوماً غاضباً أو عابساً وكان ما يميزه هو حبه وهوسه للعمل إذ لا يعرف التواني أو الكلال طريقاً إلى ذاته، وكان شديد الحب والإخلاص

عزاء آل عمايه

يتقدم موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني
وهيئة تحرير مجلة الأهلي المصري
بخالص العزاء والمواساة القلبية إلى

أسرة وذوي الفقيد

المغفور له بإذن الله تعالى

محمد علي عمايه

مدير عام ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني (سابقاً)
سائلين المولى العلي القدير أن يسكنه فسيح جناته وأن يلهم
أهله وذويه الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

عنهم الاستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة

الاستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

عزاء آل مكاوي

يتقدم موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني
وهيئة تحرير مجلة الأهلي المصري
بخالص العزاء والمواساة القلبية إلى

الاستاذ/ حسين عبدالله مكاوي

عضو مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى

أخيه عبدالقادر عبدالله مكاوي

سائلين المولى العلي القدير أن يسكنه فسيح جناته وأن يلهم
أهله وذويه الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

عنهم الاستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة

الاستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

عزاء آل الطيطي

يتقدم موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني
وهيئة تحرير مجلة الأهلي المصري
بخالص العزاء والمواساة القلبية إلى

أسرة وذوي الفقيد

المغفور له بإذن الله تعالى

محمد عبدالله الطيطي

مدير فرع الأقراض الشعبي (سابقاً)
سائلين المولى العلي القدير أن يسكنه فسيح جناته وأن يلهم
أهله وذويه الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

عنهم الاستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة

الاستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

عزاء آل أغبري

يتقدم جميع موظفي وموظفات
البنك الأهلي اليمني
بخالص العزاء والمواساة القلبية إلى

الأخ/ سعيد أحمد أغبري

أحد مدراء البنك (سابقاً)

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى

ولده المهندس/ أحمد سعيد أغبري

تعمد الله الفقيد بواسع رحمته
والهم أهله وذويه الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

عنهم الاستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة

الاستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

كل نفس ذائقة الموت

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره يتقدم موظفي وموظفات البنك الأهلي

اليمني

بأحر التعازي والمواساة القلبية إلى الزملاء والزميلات

الأخ/ أكرم ابراهيم شبيلي
بوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى
(والدته حياة عبده سعيد مكرد)

الأختين/ ووداد ووفاء أختر ياسين
بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى
(والدهما أختر ياسين)
والعزاء موصول إلى صهره الأخ/ رمضان عبدالشكور

الأخ/ عمر علي مسلم
بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى
(والده علي مسلم)

الأخت/ بديعة سعيد فارح
بوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى
(والدتها)

الأخت/ زينب علي عبده مدهش
الأخ/ نبيل علي عبده مدهش
بوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى
(والدتهما)

الأخ/ محمد عامر غالب (الغالب)
باستشهاد ولده أدهم
في الأحداث الأليمة التي مر بها البلد

الأخ/ ماهر عبدالملك عبدالقيوم
بوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى
(شقيقته)

سائلين المولى عز وجل ان يتغمدهم جميعاً بواسع رحمته ويدخلهم فسيح
جناته وأن يلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان
إننا لله وإنا إليه راجعون

عنهم الاستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة

الاستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

47
عام
خبرة ونفحة
1969 - 2016

رؤية
جديدة

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen



www.nbyemen.com

يتقدم موظفو وموظفات وهيئة تحرير مجلة الأهل المصري

بأجمل التهاني والتبريكات للزملاء والزميلات الأعزاء



ما هي بحوث التسويق؟ وما أهميتها؟

من مشروع البحوث التسويقية، و هي تعمل على تفسير و شرح النتائج، و تقديم التقرير المكتوب، و قد ساهم التقدم في وسائل التشغيل الخاصة بالبيانات في إعطاء إمكانية الجدولة للباحث و كذلك تحليل كميات هائلة من البيانات بسرعة و بتكلفة محدودة.

أنواع بحوث التسويق

بحوث بيانية

و يوضح من خلال هذه البحوث أسباب الظواهر التسويقية.

بحوث استطلاعية

و من خلالها يتم تزويد إدارة التسويق بالتقارير اللازمة لمجموعة من الظواهر التسويقية التي تتبين عند دراسة منتج أو خدمة ما.

أو خدمة ما.

بحوث تنبؤية

و يتم من خلالها التنبؤ بالأحداث الجديدة التي تحيط بالمنتج.

بحوث وصفية

و هي البحوث التي يعتمد عليها كثيرا في الإجابة عن العديد من الأسئلة التي لديها علاقة بالمنتج و الخدمة المطروحة بالأسواق.

المصدر موقع السوق العربي

رؤيتنا

نحن في البنك الأهلي اليمني عزمنا على أن نلبي جميع احتياجات عملائنا وأن نكون روادا في توفير خدمات مصرفية مبتكرة اعتمادا على أفضل وأحدث تقنيات الخدمات المصرفية لتكون الخيار الأول للعملاء ونصبح البنك المميز في اليمن.



NATIONAL BANK OF YEMEN
البنك الأهلي اليمني

تحديد الهدف
أي أنه يجب أن تكون لدى الباحث فكرة محددة و واضحة عما يريد إنجازه من

إن بحوث التسويق هي عبارة عن وسيلة يتم من خلالها الوصول إلى المعلومات و الحثيات التي تساعد على تسويق المنتج



بشكل صحيح و سليم، و عن طريقها يتم التعرف على الفرص التسويقية الجديدة و حل المشاكل التي تعرقل مجال التسويق بصفة عامة، و من خلال هذه البحوث يتم أيضا إعداد البيانات و المعلومات الخاصة بالمنتج أو الخدمة التي سيسوق لها و العمل على جمعها و تحليلها. و بالتالي فإن بحوث

مشروع البحث، و هذه العملية تفيد بشكل كبير في توضيح و تعريف الشركة بأفضل الأساليب التي يمكن أن تستخدمها في إجراء البحث.

التسويق هي الطريقة العلمية المثلى في تجميع الإحصاءات عن المشاكل و السلع التي يسوق لها، كما أنها تخدم القرارات المتعلقة بجميع عناصر المزيج التسويقي،

تحليل الموقف

وهذه الخطوة تقام للتعرف على المشروع وبيئة الأعمال التي ينتمي إليها، وذلك من خلال البيانات الثانوية المتاحة وكذلك المقابلات المكثفة مع المسؤولين به، و هذا يعد تحليلا للشركة و مسوقها



و كذلك منافسيها و الصناعة التي تنتمي إليها.

و تخدم أيضا القرارات التي تفيد في إدارة البرنامج التسويقي كله، و نرى أن بحوث التسويق يمكن تلخيصها في مجموعة من الخطوات الرئيسية و التي تدرج فيما يلي:

تخطيط و تنفيذ الدراسة

بعد تحديد المشكلة و عزم الدراسة التمهيدية على الإستمرار، ففي هذه الحالة يتم تحديد البيانات الإضافية المطلوبة، و بهذا فإن الخطوة التي يجب أن يقوم بها الباحث هي التخطيط، أي البحث عن المكان و كيفية الحصول على البيانات المطلوبة، أي أنه يجب أن يعمل على تحديد مصدر البيانات وطريقة جمعها.

تحليل البيانات و إعداد التقارير

و هذه الخطوة هي الخطوة الأخيرة





ما دُمتَ تشاهد إبتسامته
أملك فالحياة بخير

رَبِّ
اجْعَلْ أُمِّي
سَيِّدَةً مِنْ
سَيِّدَاتِ أَهْلِ
الْجَنَّةِ



وأخضع
لأمك
وأرضها
فحقوقها
يغضبُ الله



٨ مارس و ٢١ مارس كل عام وأنتم بخير

نبارك لكن أيتها العظيمات ونحني لكن رؤوسنا عرفاناً
بفضلكن .. لقد كنتن الحاضنات لنا في مرحلة التكوّن
والراعيات لنا في مراحل الطفولة والرجولة معاً لكن أيتها
الأمهات كل الحب والإكبار .

أو ليس الجنة تحت أقدامكن ... يالروعة المكانة . فقد
خسر من لم يستطع العبور عبر تلك الأقدام ليحضى
بالنعيم .

فما ٢١ مارس إلا تخليداً لعظمتكن... لكن حبنا المتدفق
أمهاتنا العزيزات.

٨ مارس

إلى كل حرائرنا .. أمأ .. زوجة .. أختاً .. ابنة .. سيدة
وأنسة .. تهانينا ومباركتنا لكن في ذكرى يومكن
المجيد الثامن من مارس، فلو أن السنة كلها ٨ مارس لما
أوفيناكن حقكن .
لكن المجد والعزة يا منجبات الرجال.

ليست
في العالم
وسادة أنعم
من حضن
الأم



قصة الأم

كان لأحد الأمهات عين واحد وقد كرهها ابنها لما كانت تسببه له من احراج ، فكان يرى شكلها مقززاً ، و كانت هذه الأم تعمل طاهية في المدرسة التي

كان يدرس ابنها فيها لتعياله و تساعد على أن يكمل دراسته ، كان الولد دائماً يحاول أن يخفي عن أصحابه أن تلك الطاهية أمه خوفاً من تعليقاتهم و خجلاً من شكلها في أحد الأيام صعدت الام إلى فصل ابنها كي تسأل عنه و تطمئن على تحصيله الدراسي ، أحس الولد بالإحراج و الضيق نتيجة لما فعلته أمه ، تجاهلها و رماها بنظرة مليئة بالكره و الحقد في اليوم التالي أبدى أحد التلامذة سخريةً من ذلك الولد قائلاً له :

يا ابن الطاهية ذات العين الواحدة ، حينها تضايق الولد كثيراً و تمنى لو كان بإمكانه ان يدفن نفسه أو يدفن أمه ليتخلص من العار و الخجل الذي يسببه له شكلها واجه الولد أمه بعد السخرية التي تعرض لها من زميله قائلاً لها :

متى ستموتين و تختفي من حياتي كي اتخلص من الإحراج الذي اتعرض له بسببك؟ فقد جعلتيني مني أضحوكةً و مهزلةً بين زملائي سكتت الأم حينها و غادر الولد المكان دون أن يأبه لمشاعرها كان الولد يكرر ذلك التوبيخ لأمه كثيراً بعدما أنهى الولد دراسته الثانوية ، حصل على منحة دراسية لاكمال دراسته في الخارج ، ذهب و درس و تزوج و كان سعيداً في حياته بعد أن ابتعد عن أمه و التي كانت مصدر الضيق الوحيد في حياته بعد بضع سنين قررت الأم أن تسافر لترى ابنها و أحفادها ، و قد تفاجئت الأم كثيراً من ردة فعلهم ، فقد سخر منها بعض أحفادها، و آخرون خافوا منها و بدأوا بالبكاء فانزعج الابن من أمه و أمرها بأن تخرج من المكان خوفاً منه على أبنائه ، فخرجت دون أن تبدي أي تعليق و الحزن يملأ قلبها و في يوم من الأيام اضطر الابن للذهاب إلى البلد الذي عاش فيه طفولته مع أمه ن و من باب الفضول قرر أن يزور يته القديم ، و ما إن وصل أخبره الجيران بأن أمه قد توفيت ، لم يذرف الابن أي دمعته و لم يحرك ذلك الخبر ساكناً فيه . كانت وصية الأم لأحد الجيران أن يقوم بتسليم ايها ظرفاً إن رآه في يوم من الأيام ، فقام ذلك الجار بتسليم الظرف للابن حينها ، و لما فتحه وجد فيه رسالة كتب فيها ابني الحبيب لقد أحببتك كثيراً و طالما أحببت أن تعيش معي و ارى أحفادي يلعبون من حولي في هذا البيت الذي عشت وحيدهً فيه و كانت الوحدة تقتلني ابني الحبيب في داخلي شيء لم اخبره لأي احد في حياتي ، و ستكون أنت الوحيد الذي سيعرفه ، فبعدما توفيت أبوك في حادث سيارة أصبت أنت وفقدت عينك اليمنى وتأسفت وتحسرت عليك ولم أكن استطيع إن أتصور كيف سيعيش ابني بعين واحدة وقد يسخر منه الأطفال ويخافون من شكله لذلك تبرعت لك بعيني مع حبي لك أمك .

المصدر موقع «موضوع» بواسطة هبة الطباع

الأم مدرسة إذا أعددتها
أعددت شعباً طيب الأعراق

قصيدة الأم

للشاعر / حافظ ابراهيم

إني لتطربني الخلال كريمة
طرب الغريب بأوبى وتلاقي

وتهزني ذكرى المروءة والندي
بين الشمال هزة المشتاق

فإذا رزقت خليقة محمودة
فقد اصطفاك مقسم الأرزاق

فالناس هذا حظه مال وذا
علم وذاك مكارم الأخلاق

والمال إن لم تدخره محصناً
بالعلم كان نهاية الإملاق

والعلم إن لم تكتنفه شمائل
تعليه كان مطية الأخفاق

لاتحسبن العلم ينفع وحده
مالم يتوج ربه بخلاق

من لي بتربية النساء فإنها
في الشرق علة ذلك الإخفاق

الأم مدرسة إذا أعددتها
أعددت شعباً طيب الأعراق

الأم روض إن تعهد الحيا
بالري أورك أيما إبراق

الأم أستاذة الأساتذة الألى
شغلت مآثرهم مدى الأفاق

أنا لا أقول دعوا النساء سوافرا
بين الرجال يجلن في الأسواق

يدرجن حيث أردن لا من وازع
يحذرن رقبته ولا من واقي

يفعلن أفعال الرجال لوهايا
عن واجبات نواعس الأحداق

في دورهن شؤونهن كثيرة
كشؤون رب السيف والمزراق

تتشكل الأزمان في أدوارها
دولا وهن على الجمود بواقي

فتوسطوا في الحاليتين وأنصفوا
فالشر في التقويد والإطلاق

ربوا البنات على الفضيلة إنها
في الموقفين لهن خير وثاق

وعليكم أن تستبين بناتكم نور
الهدى وعلى الحياء الباقي



واحدة القراء



معجون أسنان يفتح في الاتجاهين لأن كل الطرق تؤدي إلى روما!

يرى صاحب هذا الابتكار أن هناك مشكلتان في معجون الأسنان العادي، أولهما هو صعوبة الحصول على الجزء المتبقي من المعجون حين تقترب من استخدام أغلب محتوى العلبتين، وثانيهما هو كثرة المشاكل بين الأهل والأبناء بسبب ضغط الأبناء على علبتي المعجون من منتصفها بدلاً من نهايتها!

لذا كان هذا الابتكار لعلبة تفتح في الاتجاهين: اضغط أينما تشاء لأنك ستحصل على كل ما في العلبتين حتى النقطة الأخيرة!!

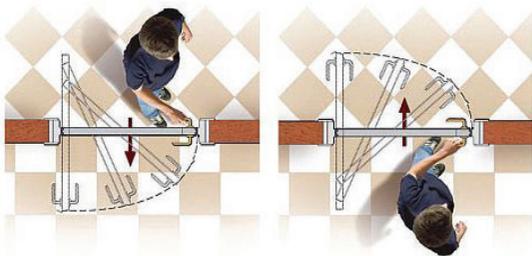
من قال أن باب المنزل يجب أن يفتح في اتجاه واحد؟

تقول الشركة المصنعة وكما يظهر في هذه الصورة:



يسعى المعمارون دائماً لأفضل استغلال ممكن للمساحة لذا قدمت شركة إرجون فكرة هذا الباب الذي يفتح في الاتجاهين: قد تكون الفكرة مألوفة في الأبواب الزجاجية للمحلات التجارية والشركات لكنها غير مألوفة للأبواب الثقيلة مثل باب المنزل!

فضلاً عن أن الطريقة التي يفتح بها هذا الباب تجعله يدور حول مركزه وليس حول طرفه كما الحال في الأبواب العادية، ما يوفر 50% من المساحة التي يحتاجها الباب العادي كما



USB إلى ما لا نهاية!

ليس معنى وضعك لمقبس في منفذ USB أنه أصبح مستخدماً، بل سيظل شاغراً؛ ليس سحراً لكنه مقبس Infinite USB الذي قدم تصميم تخيلي في مسابقة iF concept award 2016 وحاز المركز الأول. فهل يمكن تنفيذه بالفعل؟!



اختراعات جديدة لعام 2016

«نهار الإمارات»:

قد تكون أجمل الاختراعات هي أبسطها، أو لنقل تلك التي تمس حياتنا اليومية بشكل مباشر. لذا لنلقي نظرة على هذه المجموعة التي عرضها Toxel لابتكارات قد تبدو غريبة وغير مألوفة لكنها تقدم لنا رؤية مختلفة لأشياء تشكل جزءاً من حياتنا اليومية:

سلالم اثنين في واحد! أيضا من أجل توفير المساحة:



إذا كانت السلالم تشغل مساحة كبيرة من المنازل ذات الطابقين فلماذا لا نبحث لها عن استخدام آخر: بأن تصبح درجات السلم مخزناً لوضع الأحذية أو أي شيء تود تخزينه! فكرة بارعة لأحد الشركات الاسترالية.

مقص البيتزا: لمواجهة الجبنة المطاطة!

صحيح أن الجبنة المطاطة الساخنة تعطي مذاقاً مختلفاً للبيتزا إلا أنها تتحول في أحيان كثيرة لمشكلة حين تجد نفسك في حرب ضروس لتخليص قطعة البيتزا التي قطعتها من الجبنة التي



تصبح أشبه بشبكة العنكبوت! لذا إليكم هذا الحل المبتكر: استخدم مقص لقطعها بكل بساطة، وفي نفس الوقت استخدمه لنقل قطعة البيتزا إلى طبقك! فكرة بسيطة وطريفة.

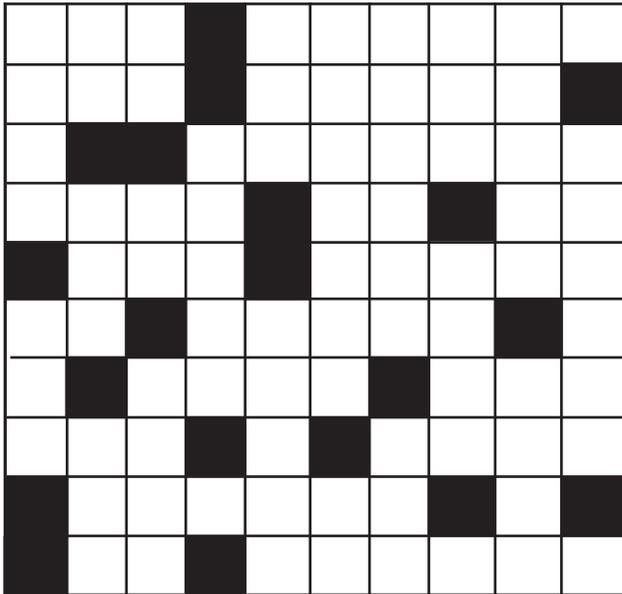


الكلمات المنقاطعة

إعداد: أبو سامر

أفقياً :

10 9 8 7 6 5 4 3 2 1

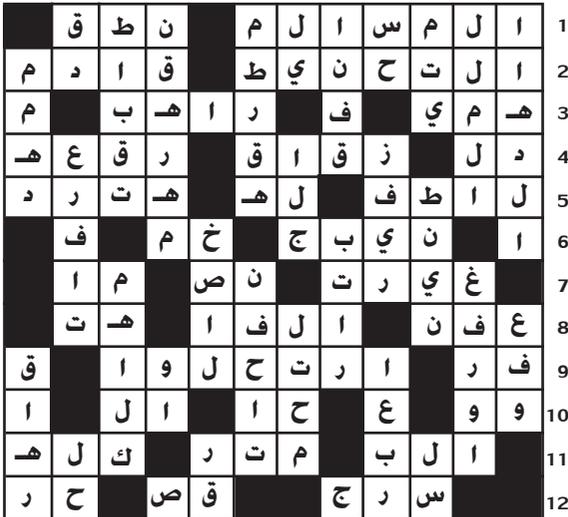


- 1- مؤنث باقون - رقصة شعبية جنوبية (م)
- 2- السهاد (م) - أطاعه
- 3- مزايا وخصال الشخص
- 4- للتعريف (م) عكس خطأ - قوي الروابط
- 5- مرادف كلمة تقطيع - ماس (مبعثره)
- 6- يبدأ أولاً - إحسان أو طاعة الوالدين
- 7- ثلاثة أحرف من كلمة يحنان (مبعثره) - منطقة في العراق يوجد بها أكبر مصفاة للنفط
- 8- نوع من المس (شبه جنون) - حرف هجاء - ولج
- 9- حرف هجاء - الشديد الضوء (م)
- 10- عاصمة البرتغال - ضمير (مؤنث)

حل العدد السابق

رأسياً

12 11 10 9 8 7 6 5 4 3 2 1



- 1- الإلتفاف في التعامل مع الآخرين
- 2- جمع قلم - أدخر (بالمصرية مبعثرة)
- 3- سوب (م) - زخرفت وجملت
- 4- نوع من القمار - ثلاثة أحرف من كلمة هرولت
- 5- الأزمنة الغابرة - عملة آسيوية
- 6- اشتاق إلى شيء - ملّة أو عقيدة
- 7- سفن حربية - حرف هجاء
- 8- عكس كره - حرف عطف - يرشده
- 9- حروف مكررة - يشتم - ثلاثة أرباع كلمة خالي
- 10- عكس زفير - أنبياء

تنويه :

يعز علينا أن تشير إلى أننا مضطرون لإيراد هذه الملاحظة مجدداً نظراً لما عايناه من عتب ولوم في هذا الموضوع والذي دفعنا إلى تكرار ما نشرناه في إعداده سابقه (بأننا في الأهل المصري لن نقوم بنشر أية تعزية أو تهنئة بأية مناسبة كانت ما لم تردنا من الشخص المعني بذلك كتابياً بما يفيد برغبته في نشرها على أن ترسل إلى مقر هيئة التحرير شخصياً أو عبر الفاكس (٢٥٦٢٣٧) أو عبر البريد الإلكتروني الخاص بالمجلة
ahli/masrafi@nbyemen.com

للتواصل معنا

يسر أسرة مجلة الأهل المصري أن تعلن للقراء الكرام أنه يمكنهم مراسلتنا عبر عنوان البريد الإلكتروني الخاص بالمجلة العنوان التالي :

ahli.masrafi@nbyemen.com

أو عبر أرقام التلفزيون : ٢٥٦٤٥٤-٠٢ / الفاكس : ٢٥٦٢٣٧

على أن توجه جميع المراسلات باسم رئيس التحرير

الأهلي المصرفية

رئيس التحرير: علي منصور ماطر
مدير التحرير: عمر عبدالرحمن عبدالجبار
سكرتير التحرير: عباس الصائغ
الإشراف الفني: ولاء وديع ثابت
الإشراف العام:
الأستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف
المدير العام
ahli.masrafi@nbyemen.com

جميع المراسلات ترسل باسم رئيس التحرير - الآراء والمقالات بتوقيع أصحابها لاتعبر بالضرورة عن وجهة نظر البنك الأهلي اليمني



وضوح في الرؤية
تميز في الأداء
أشراق جديدة

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen

الخبرة والثقة Trust & Experience

بنك مملوك للدولة 100%



تصميم الإعلان دائرة تكنولوجيا المعلومات

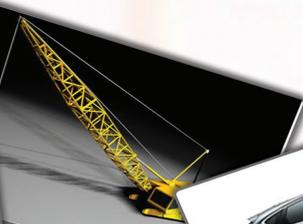
WESTERN
UNION
MONEY TRANSFER



خدمة الصراف الآلي



قروض وتسهيلات مصرفية



تمويل التجارة الخارجية



قروض السيارات

للسؤال و الاستفسار يرجى مراجعة
فروعنا المنتشرة في اليمن
أو مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني
e-mail: nby.ho@y.net.ye
أو الموقع الإلكتروني
www.nbyemen.com
الخاص بالبنك الأهلي اليمني