



رئيس مجلس الإدارة المدير العام يهنئ موظفي
وموظفات البنك بمناسبة العام العالي الجديد ٢٠٠٩م

3



4 — الأهلبي المصرفي يحاور
الشخصية الإجتماعية و رجل الأعمال / ناجي الفقيه

البنك الأهلبي اليمني (التأسيس والانطلاق)

5

الفرنشايز:
6 — (إبدأ من حيث إنتهى الآخرون)

رؤيتنا ورسالتنا

رؤيتنا - نحن في البنك الأهلي اليمني
عزماً على أن نلبي جميع
احتياجات عملائنا وأن نكون
رواداً في توفير خدمات ومنتجات مصرفية
مبتكرة اعتماداً على أفضل أحدث تقنيات
الخدمات المصرفية، لتكون الخيار الأول
للعلاء ولنصبح البنك المميز في اليمن ..

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

اقرأ في هذا العدد

- ❖ نتائج الإغلاق السنوي لحسابات البنك الأهلي اليمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م
- ❖ مجلس الإدارة يعقد اجتماعه الدوري
- ❖ العوامل المساعدة في انتشار ظاهرة المخالفات في المؤسسات المالية والمصرفية
- ❖ نشاط مركز التدريب والتأهيل المصرفي
- ❖ علاقات مصرفية متألقة
- ❖ ERADICATION OF CORRUPTION إحتثاث الفساد
- ❖ في ظل تداعيات الأزمة المالية الأمريكية الأقسى والأعظم قادم
- ❖ فن الإنصات



بمناسبة حلول العامين
الهجري ١٤٣٠هـ والميلادي ٢٠٠٩م
يسر إدارة وموظفي البنك الأهلي
اليمني أن يتقدموا بأحر التهاني
وأجمل الأمنيات لباني نهضة اليمن
وقائد مسيرتها فخامة الأخ /



عَلِيٌّ عَبْدَ اللَّهِ صَبَّاحُ

رئيس الجمهورية

متمنين لفخامته الصحة وللشعب

اليمني مزيدا من التقدم والإزدهار

الْبِسْمُكِ اللَّهُمَّ إِنِّي

عَنْهُمْ

الأستاذ: عبدالرحمن محمد الكفالي

رئيس مجلس الإدارة - المدير العام



اللهم يا ذا الجلال والعزة

فرج عن إخواننا

المستضعفين

فِي



كلمة العدد

إنه ومما يبعث على الأمل والتفاؤل أن يهلا علينا العامين الجديدين الهجري ١٤٣٠هـ والميلادي ٢٠٠٩م والبنك الأهلي اليمني يشهد توسعاً وتطوراً ملحوظاً في مستوى خدماته سواء من خلال المنتجات الخدمية والتي أصبحت تلبي رغبة الزبائن أو على مستوى العمل في تقديم تلك الخدمات على فترتين صباحية ومساءلية في بعض فروع البنك الرئيسية في كل من عدن وصنعاء، والحديدة، تعز وحضرموت، بل أن خدمات الصراف الآلي والتي استحدثت في بعض فروع البنك باتت هي الأخرى تعمل على مدار الساعة وبما يلبي حاجة زبائن البنك الكرام.

ولم تقف طموحات البنك عند ذلك بل أن إدارة البنك وتحت القيادة الحكيمة لرئيس مجلس الإدارة المدير العام الأستاذ/ عبد الرحمن محمد الكهالي والذي لا ينفك يبذل الجهود الفعالة ليحتل البنك مكانته اللائقة به في السوق المصرفية وبما يعكس الدور الريادي لهذا البنك وذلك من خلال رؤيته المستقبلية في إدخال النظم التقنية وتدريب وتأهيل كادر البنك على الاطلاع على أحدث وسائل التكنولوجيا والصناعة المصرفية سواء من خلال مايقام من دورات تدريبية داخلية أو في الابتعاث إلى الخارج.

إننا ومن خلال هذه الصفحة نشد على ידי أستاذنا القدير مؤكدين له بأننا لن نألوا جهداً في أن نكون في البنك الأهلي اليمني مرآة عاكسه لآماله وطموحاته. والتي هي آمالنا وطموحاتنا أيضاً.

رئيس التحرير

رئيس مجلس الإدارة المدير العام يهنئ موظفي وموظفات البنك بمناسبة العام المالي الجديد ٢٠٠٩م



أ. عبدالرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة
المدير العام

وجه الأخ/ رئيس مجلس الإدارة المدير العام الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي رسالة ترحيبية وتهنئة بمناسبة العام المالي الجديد ٢٠٠٩م، إلى موظفي وموظفات البنك وكل العاملين فيه بهذه المناسبة معرباً عن أمله أن يكون هذا العام عام تقدم وازدهار لهم وعام التطور التكنولوجي للبنك الأهلي اليمني وبما يتناسب مع دوره الريادي في السوق المصرفية.

وقد أهاب في سياق رسالته بكل العاملين قيادة تنفيذية، ومسؤولين، ومدراء وموظفين وعاملين بأن يكونوا مرآة صادقة لهذه التطورات وأن يضاعفوا جهودهم كل من موقعه في العمل على رفع مستوى أداءهم وتقديم الخدمات الممتازة لعملاء البنك وبما يساعد على استقطاب مزيداً من العملاء. والتخلص من السلبات التي قد تكون رافقت مسيرة البنك خلال العام المنصرم ٢٠٠٨م مذكراً لهم أن عليهم الاستيعاب الكامل لكل لوائح وأنظمة وأدلة العمل

الإرشادية لتنمية قدراتهم وبما يمكنهم من أداء وظائفهم على أحسن وجه وبما يجنبهم أية عثرات أثناء أداءهم لإعمالهم.

كما أنه طلب من كافة العاملين وفي كافة المستويات الوظيفية أن يكونوا سفراء للبنك الأهلي اليمني أينما كانوا وحيثما وجدوا سواء داخل مقر عملهم أو خارج البنك وأن يكونوا القدوة الحسنة في السلوك السوي والمظهر اللائق والابتعاد عن الشبهات وتغليب مصلحة البنك على ماعداها وأن يتحلوا بحسن الخلق، وأن يكونوا قدوة في العفة والطهارة والنقاء في كل خطواتهم. وأن يستفيدون من الدورات التدريبية التي يقيمها البنك أو من خلال البعثات الخارجية، كما أشاد في نهاية رسالته بما يبذل من جهود ومثابرة من قبلهم لإعطاء الصورة المشرفة للبنك الأهلي اليمني.

علاقات مصرفية متألقة

زار البنك في ٢٤/١٢/٢٠٠٨م وفد البنك التجاري العربي البريطاني - لندن ممثلاً بالسيدة/فاطمة رسي والا، استقبل الوفد كل من الأخ / سامي مكاوي النائب الأول للمدير العام، والأخت/ سكينه عبد الحسين مدير دائرة العلاقات الخارجية مرحبين بالوفد الزائر، وخلال اللقاء تم التباحث والتطرق إلى مواضيع مختلفة تهتم كل من البنك الأهلي اليمني والبنك التجاري العربي البريطاني وعلى رأسها العلاقات المصرفية وسبل تطويرها، وقد أشاد الوفد الزائر بالعلاقات التي تربط البنكين ودور البنك الأهلي اليمني في تعزيزها، وأعرب الوفد الزائر أن البنك التجاري العربي البريطاني قد خص البنك الأهلي اليمني بدورتين تدريبيتين سنوياً يمكن للبنك الأهلي الاستفادة منهما في تطوير مستوى كادره المصرفي، هذا وقد اتسم اللقاء بالتفاهم المتبادل حول العديد من الأمور المصرفية.

مجلس الإدارة يعقد إجتماعه الدوري

عقد في ٢٩/١٢/٢٠٠٨م مجلس إدارة البنك الأهلي اجتماعه الدوري برئاسة الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي، وكان من بين المواضيع التي تطرق إليها في الاجتماع مستوى أداء البنك خلال العام المنصرم وكذا مشروع تطوير وتحديث البنك وخاصة فيما يتعلق بمرحلة التكنولوجيا ونظم المعلومات التي سيدخلها البنك وبما يوفر الربط الشبكي بين فروع المختلفة. كما أن خطط وبرامج العمل للعام المالي ٢٠٠٩م وعمليات إعادة تقييم اللوائح وأدلة العمل كانت هي الأخرى ضمن تلك القضايا التي ناقشها المجلس.

لقاء العمدة مقابلته مع الشخصية الاجتماعية ورجل الأعمال / ناجي الفقيه

حاوره / رئيس التحرير

الأخ/ ناجي الفقيه أحد كبار رجال الأعمال في اليمن ويعتبر من الزبائن ذوي المكانة المرموقة لدى البنك الأهلي اليمني..

وتكريساً لنهجنا في نشرة الأهلي المصرفي القائم على تعزيز روابط البنك بزبائنه على مستوى كافة القنوات سواء أكانت خدماتية أو اجتماعية فقد قمنا بإجراء الحوار التالي مع هذه الشخصية.



ج ٤- عندما يدرك المرء سواء كتاجر كبير أو تاجر صغير أو حتى موظفاً، بان علاقاته المتبادلة مع نظرائه تسودها الثقة والصدق في المعاملة ولديه القدرة على ترتيب أموره وأعماله وبما لا يجعله في مأزق أو شدة فإن ذلك يشكل عاملاً مهماً

من عوامل الثقة في النفس وإشاعة نوع من الطمأنينة والتفاؤل المستمر.. صف إلى ذلك إلى ما يلقاه التاجر من خدمات أساسية يركز عليها نشاطه.. وبهذه المناسبة فإني أشيد بدور البنك الأهلي اليمني فيما تقدمه فروعهم من خدمات في شتى المجالات التي نحتاجها وقد شكل ذلك أحد عوامل الطمأنينة والرضاء عن سير أمورنا...

أخيراً أخ/ ناجي نشكركم على تكرمكم الإجابة عن أسئلة الأهلي المصرفي في هذه المقابلة ونؤكد لكم اعتزازنا بكم كأحد عملاء البنك الأهلي المميزين...



ناجي الفقيه

س١- أخ/ ناجي باعتباركم أحد كبار زبائن البنك ورجل أعمال مرموق كيف تقيمون علاقتكم المصرفية مع فروع البنك الأهلي اليمني التي تتعاملون معها وكذا مستوى الخدمات التي تقدمها لكم تلك الفروع؟

ج ١- حقيقة أن علاقاتنا المصرفية مع فروع البنك الأهلي اليمني تمتد لفترة ليست بالقصيرة فهي تقريباً منذ العام ٢٠٠٢م وقد لمسنا أن هذه الفروع تتمتع بانضباطية عالية في تعاملها مع مختلف عملاء البنك.. وفي الآونة الأخيرة لمسنا أن هناك تطوراً إيجابياً في مستوى الخدمات المقدمة وتنوعها وان هناك جهوداً تبذل من قبل الإدارة العليا للبنك في تحديث وتطوير تلك الخدمات من خلال مشروع البنك الكبير المتمثل في إدخال الأنظمة التكنولوجية المتطورة لتسهيل وتسيير المعاملات لكافة خدمات البنك كما أن الفروع قد شهدت تطوراً ملموساً من الناحية الجمالية لها.

س٢- كيف تنظرون إلى التطورات وعمليات التحديث الجارية في البنك الأهلي اليمني بشكل عام والهادفة إلى تطوير وتحديث نوعية الخدمات التي ينبغي أن يقدمها البنك إلى زبائنه؟

ج ٢- إن جوابنا على السؤال رقم (١) قد أحتوى وجهة نظرنا فيما يتعلق بتلك التطورات وعمليات التحديث الهادفة إلى تحسين نوعية الخدمة المصرفية للبنك الأهلي اليمني..

س٣- أخ/ ناجي كيف تنظرون إلى الأزمات المالية الطارئة على المستوى العالمي ومدى تأثركم كرجل أعمال بتلك الأزمات؟

ج ٣- نعتقد أن لنشؤ هذه الأزمة المالية مسباتها والتي كان أحد عوامل بروزها هو تنافس البنوك العالمية في تقديم أنواع مختلفة من القروض إلى مواطني تلك الدول وغيرها والتي تفتقر إلى الدراسات المتعمقة، وكذا افتقارها إلى ما يقابلها من الضمانات الكفيلة بتحصيل تلك القروض أو الديون وكذا في عجز المقترضين عن سداد المستحقات التي عليها لتلك البنوك.

أما مدى تأثير تلك الأزمة علينا كرجل أعمال وكذا على غيري في نفس المجال هو تذبذب الأسعار العالمية وتأثرها بأسعار الصرف للعملة الأجنبية وما يؤدي ذلك إلى تأثير عمليات الاستيراد التي نقوم بها... صف إلى ذلك ما يستوجب من تخوف وحرص شديدين في توجيه الاستثمارات التي يرغب رجال المال الدخول فيها

س٤- أخ/ ناجي كرجل أعمال تتفقون معنا بأن رجل الأعمال دائماً ما يكون مشغولاً بل أحياناً مشدود الأعصاب مرهقاً بالتفكير حول إدارة شؤون أعماله إلا أنه دائماً ما يلاحظ عليكم النظرة التفاؤلية وأخذكم الأمور ببساطة متناهية فيماذا تفسرون لنا ذلك؟

نتائج الإغلاق السنوي لحسابات البنك الأهلي اليمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م تميز في الأداء ونجاح في النتائج

أظهرت المؤشرات الأولية للإغلاق السنوي لحسابات البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، نمواً مضطرباً في موجودات البنك وقد انعكس ذلك في:-
- ارتفاع إجمالي موجودات البنك في نهاية ديسمبر ٢٠٠٨م لتصل إلى (١٠٤,٧) مليار ريال مقابل (٩٥,١) مليار ريال في ديسمبر ٢٠٠٧م أي بنسبة نمو مقداره (١٠٪).

- ارتفاع إجمالي ودائع العملاء لتصبح (٨٧,٩) مليار ريال مقابل (٨١,٠) مليار ريال في ديسمبر ٢٠٠٧م أي بنسبة (٩٪). مما يدل على ثقة المودعين بالبنك.
- كما أظهرت الميزانية العمومية للبنك نمواً في مختلف بنودها تمثل في ارتفاع الاستثمار المحلي بنسبة (٣٢٪) حيث ارتفعت أرصدة الأوراق المالية إلى (٥٦,٦) مليار ريال مقابل (٤٢,٨) مليار ريال في نهاية ٢٠٠٧م.

- ارتفاع حقوق الملكية لتصل إلى (١١,٢) مليار ريال مقابل (٩,٧) مليار ريال نهاية ٢٠٠٧م بنسبة (١٦٪).

- ارتفاع أرصدة المراسلين في الخارج لتصل إلى (٢١,١) مليار ريال مقابل (٢٠,٠) مليار ريال نهاية ٢٠٠٧م بنسبة نمو (٦٪)
وسيقوم البنك بنشر البيانات الختامية السنوية للعام ٢٠٠٨م بعد المصادقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك.

البنك الأهلي اليمني (التأسيس والانطلاقة)

يكتبها: رئيس التحرير



التوطئة، ويعلن عن إنشاء البنك الأهلي اليمني كبنكاً وطنياً بديلاً لتلك البنوك. وتم تشكيل هيئة إدارية عليا لإدراته يرأسهم مديراً عاماً وهو المرحوم «أيوب نذير عبد الواحد» وكانت إدارته العامة في الطابق العلوي من ناشنال وجرينديز سابقاً (البنك المركزي) حالياً. وتشكلت هيئة اقتصادية علياً تعني بتسيير الشؤون الاقتصادية عرفت بالمؤسسة الاقتصادية كما تم إنشاء فروعاً للبنك الأهلي على النحو التالي:-

- فرع الملكة أروى (وكان مقره مبنى شارترد بنك الانجليزي) فرع أروى حالياً.
- فرع العيدروس (وكان مقره الطابق الأرضي لنشنال وجرينديز بنك، البنك المركزي حالياً).
- فرع سوق البز (وكان مقره مبنى حبيب بنك).
- فرع الشيخ عثمان (وكان مقره فرع البنك الشرقي المحدود في الشيخ عثمان).
- فرع عدن الصغرى (وكان مقره فرع نشنال وجرينديز بنك).
- فرع التواهي (وكان مقره فرع نشنال وجرينديز بنك).
- فرع المعلا (وكان مقره فرع البنك الشرقي في المعلا).
- فرعي زنجبار، جعار (وكان مقرهما فروع نشنال وجرينديز بنك في زنجبار وجعار).
- فرع المكلا (وكان مقره فرع البنك الشرقي في المكلا).
- فرع سيئون (وكان مقره فرع البنك الشرقي في سيئون).

البقية في العدد القادم

٦- البنك الهندي المحدود

Bank of India Ltd (هندي)

٧- حبيب بنك المحدود (باكستاني)
Habib Bank Ltd

٨- البنك العربي المحدود (أردني)
Arab Bank Ltd

في مطلع الستينات من القرن الماضي رأّت الحكومة البريطانية العمل على خلق كيان له سمات الحكم المحلي (الاستقلال الذاتي) مكون من الإمارات التي كانت تعرف بمحميات عدن الغربية باستثناء المحمية الشرقية حضرموت ونواحيها وتحت مسمى «إتحاد الجنوب العربي» وقد أعلنت بريطانيا دمج مستعمرة عدن في الربع الأول من الستينات إلى ذلك الإتحاد وشكلت مجلس وزراء محلي لولاية عدن.

ولإرساء دعائم هذا الإتحاد فقد تم إنشاء مؤسسة نقدية بأسم مؤسسة نقد الجنوب العربي تتولى مهمة إصدار العملة الوطنية «دينار الجنوب العربي» بديلاً للعملة البريطانية المستخدمة والتي عرفت آنذاك بشلن شرق أفريقيا والتي كانت تحمل صورة ملكة بريطانيا «إليزابيث الثانية» وكان الدينار يعادل عشرون شلناً منها، وأتبع ذلك بإنشاء بنك مساهمة بأسم بنك الجنوب العربي Bank of South Arabia. وكان المساهمون فيه سلاطين وحكام تلك الإمارات إلى جانب بعض تجار ولاية عدن.

بعد أن نال الشطر الجنوب استقلاله التام والناجز في ٣٠ نوفمبر ١٩٦٧م وإنبثاق حكومة الاستقلال الوطنية، ظلت تلك البنوك تؤدي دورها المصرفي والتجاري في ظل تجاذب أعضاء الفريق الحاكم لتحديد هوية للنظام السياسي في البلد إما أن يكون نظاماً رأسمالياً أو نظاماً اشتراكياً لئتم فيما بعد حسم الأمور لصالح التوجهات الاشتراكية في خطوة أقدم عليها أحد الفرقاء في ٢٢ يونيو ١٩٦٩م

لتدخل البلد بعدها في موجه من الخطوات المتسارعة أستهلّت بتأميم المرتفعات الاقتصادية في ٢٧/١١/١٩٦٧م، ومنها كل البنوك الأجنبية المتواجدة في البلد، وهي الثمانية البنوك المذكورة في سياق هذه

إن الحديث عن البنك الأهلي اليمني والتطرق إلى نشأته ومسيرته يختلف إختلافاً جذرياً عن الحديث عن غيره من البنوك. إذ يمكن القول أن البنك الأهلي اليمني قد نشأ عملاقاً منذ لحظة ولادته.

عملاقاً بما يملكه من تراكم فني ومعرفي وكفاءة في المجال المصرفي موروثه وممتدة منذ عشرات السنين قبل تأسيسه.

لقد عرفت مدينة عدن ومنذ مطلع الخمسينات من القرن الماضي بدايات لتأسيس خدمات تلبي حاجة مستخدمي وجنود الحكومة البريطانية التي هيمنت على ما كان يسمى «مستعمرة عدن ومحمياتها».

ومن ضمن تلك الخدمات السماح لبعض البنوك الخارجية بإنشاء فروعاً لها في مدينة عدن ومن تلك البنوك:

١- البنك الأهلي الهندي (بريطاني)
National Bank of India

(والذي تحول فيما بعد إلى البنك الأهلي وجرينديز)

٢- البنك الأهلي وجرينديز (بريطاني)
National and Grindlys Bank

وهذا كان يمثل (بنكاً مركزياً مصغراً) للحكومة البريطانية. إذ كان يحتفظ لديه بحسابات الموازنة العامة والمرافق الحكومية، ويقوم باستلام تسديدات الالتزامات المستحقة لها مثل (سداد فواتير المياه والكهرباء والهاتف) وغيرها من الخدمات الاجتماعية. (وكان له فروعاً في كل من التواهي، خورمكسر، الشيخ عثمان، وعدن الصغرى، جعار، وزنجبار).

٣- شارترد بنك المحدود (بريطاني)
Chartered Bank Ltd

(وكان له فرعاً في التواهي، وقام مؤخراً وقبيل التأميم بسنه تقريباً بشراء البنك الشرقي المحدود)

٤- البنك الشرقي المحدود (بريطاني)
Eastern Bank Ltd

(وكان له فروعاً في كل من الشيخ عثمان، المكلا، سيئون وكان مقره بناية شركة التأمين وإعادة التأمين اليمنية حالياً)

٥- البنك البريطاني المحدود (بريطاني)
British Bank of the middle east

ERADICATION OF CORRUPTION

(إجتثاث الفساد)

Corruption exists all over the world. It is an invisible phenomenon with no identity, nationality or boundaries. It has different masks that makes it difficult to be identified.

Corruption is a deadly epidemic found everywhere, in government bodies, military personnel, judicial apparatus, private and public sector.

Corruptive people are known as persons lack ethics and values, Every thing in their agenda is permissible. Their primary objective at all times is achieving personal benefits irrespective of methods used to reach this target. Their permanent slogan is (objective justifies means).

Yemen, like other countries, is suffering severely from corruption and corruptive individuals. They are available in various locations and spread in the society like fire in the bush and cancer in the body. Corruption form insurmountable obstacle towards social and economic development of the country, for this reason, fighting corruptive people is a national duty of all citizens and getting rid of them became top priority to the nation.

Yemen, since Mid 20 th, century, has taken tangible steps in fighting corruption by adopting ambitious administrative and financial reforms targeting all government bodies, in order to protect public funds. As part of its continuous efforts, the Yemeni government has succeeded in obtaining Presidential Decree to establish supreme National Anti -corruption committee (SNACC).

Members of this authority are witnessed to be honest, credible and trustworthy persons who maintain high sense of belonging and loyalty to the country. They were carefully selected by House of Deputies among more than 300 candidates from political parties, intellectuals and independents who meet the candidature criteria.

Forming this authority ,according to local and foreign observers, politicians and intellectuals is considered an advanced step in the correct direction, although a lot of work is needed to be done.

Success of this authority in performing its duties and responsibilities positively and professionally is subject to the following conditions:-

- non-interference of its work by whosoever
- insistence to apply its principles and Bye-laws firmly and neutrally without favoritism
- submit corruptive individuals to justice with all supporting documents evidencing their offenses

By sticking SNACC to its principles, eradication of corruption may likely come into reality and not just a dream or aspiration as some pessimists might feel.

Ahmed M. Al - Ashwal

الفرنشايز

[إبدأ من حيث إنتهى الآفرون]



د / نبيل البياتي
المستشار القانوني

يعتبر المعجل (الفرنشايز) أهم وسيلة أو أداة تسويقية حديثة لتوسعة أي نشاط تجاري داخل أو خارج البلد، وخلاصة فكرة الامتياز التجاري هي تأجير تجربة استثمارية ناجحة لشخص يرغب بالدخول في ذات التخصص الاستثماري.

وانه بدلاً من أن يبدأ من الصفر ويكون معرضاً للفشل يبدأ من حيث انتهى الآخرون الذين باتوا يمتلكون التجربة الغنية والنظم الإدارية

والهياكل التنظيمية والخطط الإستراتيجية للتسويق، إضافة إلى استغلال شهرة الاسم وإدارة الموارد البشرية الفاعلة فيه.

بدأ العمل بهذا النظام بدءاً من الولايات المتحدة الأمريكية في خمسينيات القرن الماضي ثم انتقل إلى أوروبا في السبعينات ، وبعدها انتقل في الثمانينات إلى اليابان وجنوب شرق آسيا. وفي التسعينيات وصل إلى

المنطقة العربية.

فكرة الامتياز التجاري:

هي صيغة للتعامل

بين طرفين، مانح

الامتياز Franchisor

،وهو طرف يعير

اسمه التجاري وعلامته

التجارية، ونظام العمل

الخاص به إلى ممنوح

الامتياز Franchisee

وهو الطرف المستفيد الذي يدفع رسوم الامتياز Franchise Fees من إجمالي مبيعاته (Royalty Fee) مقابل الحصول على حق استخدام اسم وشعار ونظام عمل مانح الامتياز في منطقه محدودة ولفترة محدودة هي فترة العقد.

والفرنشايز على أنواع ثلاثة:-

١- فرنشايز التصنيع.

٢- فرنشايز التوزيع.

٣- فرنشايز التشكيل التجاري.

تعمل الشركات التي تعمل بهذا النظام بمختلف التخصصات مثل المطاعم السريعة والملابس، وتأجير السيارات، وتعليم اللغات، ثم تطور الأمر إلى فتح فروع للجامعات والمعاهد والتدريب، وشركات الأدوية والأغذية .

يبلغ عدد شركات الفرنشايز في العالم أكثر من ١٥ ألف شركة تعمل في ١١٠ قطاعاً بلغ حجم هذا القطاع في الاقتصاد الأمريكي تريلون دولار تقريباً عام ٢٠٠٧م وبلغ عدد العاملين فيه أكثر من ١٠ ملايين عامل، وفي ألمانيا بلغ عدد العاملين أكثر من ٨ ملايين عامل ، و ٢٥٠ ألف في اليابان، ١٦٠ ألف في استراليا، وقد بدأت بعض الدول العربية في إدخال هذا النظام مثل السعودية والإمارات ومصر التي بلغ حجم الاستثمارات فيها لهذا النشاط حوالي ٣٠ مليار عام ٢٠٠٦م.

وللبنوك دور مهم في تمويل هذه المشاريع والشركات القائمة بها لاسيما المؤسسات الصغيرة حيث يكون الامتياز التجاري احد أهم الأنشطة الجاذبة للمستثمرين ورجال الأعمال. ومما لا شك فيه

←

ولإنجاح هذه التجربة ضرورة سن القوانين واللوائح المتطورة المنظمة لها، حيث تقوم بدور كبير في تفعيل هذا النوع الجديد من الاستثمار المستقل والذي يختلف نوعاً ما عن صيغ (الموزعين والوكالة)، والتي تنظم أحكامها القوانين المدنية والتجارية التقليدية من خلال عقود (الترخيص) وعقود الفرنشايز وتوريد التكنولوجيا تحتاج إلى صيغ قواعد أكثر تطوراً بهدف تنظيم العلاقة بين - المانح والممنوح والمستهلك والمجتمع لتجسيد فكرة «إبدأ من حيث إنتهى الآخرون»

المرجع: ندوة الويبو الوطنية عن الملكية الفكرية - سلطنة عمان ٢٠٠٤م

العوامل المساعدة في انتشار ظاهرة المخالفات في المؤسسات المالية والمصرفية

تعتبر المخالفات التي تتم على مستوى الأداء اليومي في المؤسسات المالية ومنها المصارف سواء ارتكبت عن عمد أو بغير قصد، ظواهر قد تستشري وتتمدد إلى جميع مفاصل المؤسسة وقد تأخذ طابعاً مختلفاً كونها لم تعد مخالفات بل يمكن أن تكال بعمليات تزوير واختلاسات، إن لم تجد المعالجات الصحيحة والحاسمة.

تعتبر المخالفات التي تتم على مستوى الأداء اليومي في المؤسسات المالية ومنها المصارف سواء ارتكبت عن عمد أو بغير قصد، ظواهر قد تستشري وتتمدد إلى جميع مفاصل المؤسسة وقد تأخذ طابعاً مختلفاً كونها لم تعد مخالفات بل يمكن أن تكال بعمليات تزوير واختلاسات، إن لم تجد المعالجات الصحيحة والحاسمة. إن هناك جملة من العوامل التي قد تساعد في انتشار ظاهرة المخالفات منها:-

١- انتقال تلك المخالفات من الطابع الفردي إلى الطابع الجماعي. وبتغطية بعض العناصر الإدارية المسؤولة في المؤسسة المالية أو المصرفية، وقد تدخل فيها أطراف من ذوي المصلحة والمتعاملة مع المؤسسة أو المصرف. ٢- عدم وجود نظام رقابي داخلي قوي وبكوار مؤهلة تأهيلاً أكاديمياً.

٣- الاعتماد على جهات محاسبية خارجية دائمة.

٤- عدم وجود ضبط داخلي أي توزيع السلطات والعمل بطريقة تمكن من إجراء ضبط تلقائي على العمليات الروتينية للعمل اليومي وذلك عن طريق مراجعة العمل الذي يؤديه شخص آخر بطريقة تلقائية، أو أن العمل الذي يتم بواسطة شخص معين أو قسم معين في المؤسسة يتم استكمالها بواسطة شخص أو قسم آخر.

٥- قصور الوعي في تطبيق القواعد والأعراف المصرفية المتعارف عليها والالتزام للقرارات الائتمانية المتخذة، من حيث التنفيذ بمنح التسهيلات والتأكد من توازن الضمانات مع حجم تلك التسهيلات، فيما قد ينتج من مشكلات عند متابعة تحصيلها.

٦- ضعف نظام التقارير الذي يمكن المستويات الإدارية المختلفة من مراجعة أداء المستويات الأدنى منها لتتمكن من اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب، إذ أنه لا بد من وجود نظام تقارير يستخرج يدوياً أو آلياً يقيس تطور



الودائع ومقارنة المخصص بالمستهدف وكلفة تلك الودائع ومدى تطور النشاط الائتماني بإشكاله المختلفة إلى آخره من المعايير المستهدف الوصول إليها.

٧- غياب المقاييس العملية والعدالة في إسناد المناصب والترقيات، وتغليب مقاييس المحاسبات والاعتماد على أهل الثقة بصرف النظر عن إمكانياتهم في تحمل مسؤولياتهم

٨- غياب اللوائح والسياسات المكتوبة والادله العملية الاسترشادية في المؤسسة المعنية، وكذا التوثيق الفعال لقرارات وتوجيهات الإدارة العليا.

إن كل هذا العوامل إذا ماتم الانتباه إليها وسرعة معالجتها ستجنب كثير من الإشكالات بل أنها ستحمي الموظفين من الوقوع أو التماهي في المخالفات التي قد تؤدي إلى إلحاق خسائر جسيمة بالمؤسسة المالية المعنية

عبدالله علي البطاني
عضو دائرة التفتيش

نشاط مركز التدريب والتأهيل المصرفي

في إطار خطة مركز التدريب والتأهيل المصرفي للعام ٢٠٠٨م، وبهدف تحسين ورفع كفاءة الأداء المصرفي لموظفي البنك نفذ المركز دورات تدريبية و تاهيلية مصرفية تشارك فيها (٧٢) موظف وموظفة خلال الفترة من أغسطس وحتى ديسمبر ٢٠٠٨م وذلك على مستوى مستوك الإدارة العامة ومختلف فروع البنك في محافظات الجمهورية .

الدورات التدريبية التي عقدت:-

عدد المشاركين (٢) مشاركين (١) مشارك	أولاً:- الدورات التدريبية التي عقدت بمركز التدريب والتأهيل المصرفي في البنك بعنوان:- الجودة الشاملة في المصارف. الدورة التعريفية الخاصة بالتوعية في مجال ضرائب الدخل وضرائب المبيعات. عقدت في فندق عدن.
عدد المشاركين (٢) مشاركين (٣) مشاركين (١) مشارك (١) مشارك (١) مشاركين (٢) مشاركين (٢) مشاركين (٢٢) مشاركين (٢) مشاركين (٢) مشاركين (١) مشارك (١) مشارك (٢٤) مشاركاً	ثانياً:- الدورات التي عقدت في صنعاء البطاقات المصرفية. الحوالات المصرفية. خطابات الضمان والكفالات المصرفية. تقييم دراسة الجدوى المقدمة من العميل. المراجعة الداخلية في البنوك في إطار المعايير الدولية للممارسات المهنية للمراجعة الداخلية. الأعراف الموحدة للتغطيات المصرفية للاعتمادات المستندية النشرة رقم ٧٢٥. إدارة المخاطر المصرفية والتعامل مع الفشل المالي والدور القانوني للتحكيم في تسوية المنازعات التجارية. الاعتمادات المستندية. التميز في خدمة العملاء. أساليب العمل المصرفي الإسلامي. تمويل المشروعات الصغيرة. المهارات المتقدمة في أساليب التفاوض لتحصيل الديون. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
عدد المشاركين (٢) مشاركين (٢) مشاركين	ثالثاً:- الدورات التدريبية التي عقدت في الحديدة المهارات القيادية والإدارية. قواعد الائتمان المصرفي.
عدد المشاركين (١) مشارك	رابعاً:- دورة تدريبية عقدت في أب التسويق المصرفي والعناية بالعملاء.

في ظل تداعيات الأزمة المالية الأمريكية الأقسى والأعظم قادم

في الأسواق عبر المصارف والمؤسسات المتخصصة في محاولة لتهدئة النفوس وتقليص الذعر والقلق الذي بدأ ينتشر إلى عموم المستثمرين .

وقد بدأت الأسواق العقارية بالتأثر المباشر والسريع بالأزمة حيث انخفضت أسعار المساكن في الولايات المتحدة وأوروبا وخاصة في بريطانيا بنسبة ٣٥٪ عن مستواها أي بنحو ٥٥ ألف \$ لكل وحدة.

أما فيما يتعلق بسوق المواد الغذائية وطبقا لما أعلنته أسواق ماركس آندسبنسر فإن مبيعاتها الغذائية قد انخفضت بنسبة ٦٪ كما لوحظ إنخفاض الطلب على السلع الغذائية ذات الثمن المرتفع وازدياده على المواد الرخيصة بشكل ملحوظ .

الأزمة بالأساس هي أزمة مالية أمريكية ناجمة عن أسلوب النموذج الرأسمالي الأمريكي هذا ما ذكرته جريدة الواشنطن «بوست الأمريكية» والتي عنونت صفحتها بعبارة : **أهي نهاية الرأسمالية الأمريكية**. فقد كتب أنتوني فاجولا مقالا تحليليا عميقا تحت عنوان النموذج الرأسمالي الأمريكي يقع ضحية أسوأ أزمة مالية منذ الكساد الكبير.

وأشار فيه إلى أن الامتعاض والاستياء يزايد من النموذج الرأسمالي الأمريكي مقابل النموذج الألماني مثلا، لآزدرء النظام المالي الأمريكي بكافة الأنظمة القائمة وميله لتجميد المخاطر بعكس الثاني، فنقل الدماء إلى مريض ينزف بشدة، لن يفيد بشي، فالمطلوب وقف النزيف الداخلي عبر عمليات جراحية قاسية ومؤلمة وبعد ذلك يمكن للدم المنقول إليه أن يكفي ويحقق أهدافه.

الإفناق الأمريكي غير العادي على الحروب لم يعد ممكنا أن يستمر على نفس معدلاته الحالية، فقد حانت ساعة الحقيقة والتغير.

إعداد / ولاء وديع ثابت

تعقب الزلزال والتي في أحيان كثيرة تكون نتائجها أكثر تدميرا وضرا من الهزة الأولى، لأنها تحول دون الإنقاذ والقيام بالإسعافات أو بسبب الخشية من وقوعها تتأخر عملية الإنقاذ .

من أجل هذا فإن ما يحصل في البورصات الأوروبية والآسيوية والخليجية والإسرائيلية ليست أكثر من ردات فعل أولية على الرغم من التفاوت النسبي القائم بين كل بورصة وأخرى. لكن بحكم كون الأسواق المالية عبارة عن سلسلة متصلة



فإنه من المستحيل أن لا تتضرر الأسواق الإقليمية والدولية الأخرى. لكن أكبر تلك الأضرار سوف تلحق أولا بالأسواق الأوروبية فاليابانية ومن ثم تنتقل إلى باقي الأسواق. وأمام الأزمات التي تعاني منها المصارف الأمريكية والأوروبية فمن غير المستبعد أن تبدأ قطاعات أخرى بالتأثر السلبي.

❖ لقد ضخت الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي واليابان وروسيا والصين خلال أسبوع واحد ما يفوق ٣٣٠ مليار دولار

لأزالت الأزمة المالية العالمية تعصف بالعديد من المؤسسات المالية وأسواق المال العالمية، ناهيك عما بات يعانيه الاقتصاد الأمريكي ذاته بسبب سياسات الإدارة الأمريكية في أرجاء المعمورة.

ويتوقع المراقبون والمحللون الاقتصاديون استشرء الأزمة العالمية جراء العلاقة بين الأزمات وهي علاقة تواصل وترابط إذ أن وقوع أزمة واحدة هي بمثابة مقدمة لوقوع غيرها، ومن أبرز الأزمات المتوقعة:-

١- سوق المشتقات المالية بأنواعها والمقدر قيمتها بنحو ٤٨٠ تريليون \$.

٢- صناديق الاستثمار الأمريكية المخولة بشراء و/أو الاستثمار في كافة المجالات ومن ضمنها سندات تمويل الرهن العقاري وغيره وقد قدرت قيمتها بنحو ٣.٣ تريليون \$.

٣- بطاقات الائتمان (الفيزا والماستر كارت وغيرهما) والمقدر عبئها بنحو ٩٠٠ مليار \$ حتى تاريخه في الولايات المتحدة الأمريكية فحسب.

٤- قروض السيارات وهي كبيرة جداً، حيث من النادر أن يقوم أمريكي بشراء

سيارته نقدا ومما يعني أن الأزمة سوف تصيب صناعات عديدة مرتبطة بإنتاج وتصدير السيارات في الداخل والخارج فور وقوعها في حال توقف المشتريين عن دفع الأقساط بانتظام .

٥- القروض المقدمة للطلبة أثناء فترة الدراسة والتقدير الأولي المتوفر والذي يحتاج إلى تدقيق هو ٥٠ مليار \$.

وعلينا أن ندرك بأن أزمة تمويل الرهن العقاري في الولايات المتحدة ما هي إلا البداية وستبعتها ارتدادات تماثل تلك التي

فن الإنصات

أظهرت دراسة علمية أجريت على المديرين أنهم يرون أهم خصلتين يجب أن يتجلى بهما الموظفون هما «حسن أتباع التعليمات ومهارة الإنصات» وقد جاء الإنصات بحسب الأهمية في المرتبة الثانية بعد خصلة معروفة يجب توافرها في جميع الموظفين وهي أتباع التعليمات وهو أن من لا يحسن الإنصات في العمل تكثر أخطاؤه ومن تكثر أخطاؤه تكثر مشاكله ومن تكثر مشاكله تكثر أصابع الانتقاد الموجهة إليه وإلى إدارته التي يجرها أمام الآخرين بسلوكه غير المبالي.

أهمية تعلم الموظفين مهارة الإنصات في العمل تكمن في أنها وسيلة لتطوير الذات وتعلم شي جديد، فالذي يتحدث لا

يتعلم معلومة جديدة بخلاف من يصغي جيداً ترتفع حصيلة معلوماته، إذ إن الإنصات يضيف إلى عقل الموظف، أما التحدث فيفرغ تدريجيا ما فيه، غير أن بعض الموظفين خاصة صغار السن ربما يفكرون بحصولهم على شهادة رفيعة فيبدوون بالتحدث أو الاستعراض الكلامي أمام مديريهم ظنا منهم أنهم بذلك يقدمون صورة ايجابية عن أنفسهم، جاهلين أن الخبرة لا تأتي باستعراض المعلومات وإنما بالسعي الحثيث نحو تعلم معلومة جديدة وتطبيق ما يمكن في العمل ليرتفع شأن الموظف وتهتم به إدارته، حينئذ يصبح ذا قيمة مضافة ويستحق فعليا أن يهتم به مديره ويفضله على سائر الموظفين غير المنتجين.

إعداد / خالد علي صالح النهدي
فرع الغيظة

البورصة

- دور البورصة

إن وظائف الأسواق المالية ضرورية للاقتصاد لأنها تنظم الالتقاء بين الذين يملكون الأموال، المدخرين ، والذين يبحثون عن التمويل، خاصة الشركات، الدولة، والمؤسسات العمومية، إن البورصة تسمح باللقاء الشركات التي تبحث عن المال لتمويل مشاريعها، و الأشخاص الراغبين في إقراض مالهم مع تلقي تعويض مالي مقابل هذه الخدمة ، فهي مكان للتمويل بالنسبة لأحدهم ومكان للادخار بالنسبة للآخر.

- هيئات المراقبة:

إن أهمية القيم المنقولة في الحياة الاقتصادية وضرورة حماية المستثمرين والمدخرين جعلت المشرعين يعملون على خلق قوانين ونظم بغرض ردع بعض التجاوزات، حيث كان لزاما إيجاد نوع من الشرطة لحماية المستثمرين. فمراقبة الأسواق المالية تكون من صلاحيات سلطات البورصة نفسها مثلما هو الشأن في بريطانيا وهولندا. أو من قبل هيئة متخصصة تنشأ على طراز لجنة السندات المالية و البورصة Securities and Exchange Commission الأمريكية التي أسست عام ١٩٣٤ في الولايات المتحدة الأمريكية، مثل اللجنة البنكية البلجيكية (Bancaire Belgeim Commission des Opérations de Bourse Française) (١٩٦٧).

تقوم هذه الهيئات بمراقبة فعالة منذ لحظة إصدار القيم المنقولة وضمان الشفافية في الأسواق ومنع المخالفات المحتملة التي يتم رصدها



يعود أصل كلمة بورصة إلى أسم العائلة فان در بورسن Van der Bursen البلجيكية التي كانت تعمل في المجال البنكي والتي كان فندقها بمدينة بروج Bruges مكانا للقاء التجار المحليين في القرن الخامس عشر.

حيث أصبح رمزا لسوق رؤوس الأموال وبورصة للسلع. وكان نشر ما يشبه قائمة بأسعار البورصة طيلة فترة التداول لأول مرة عام ١٥٩٢ بمدينة انفرز Anvers. أما في فرنسا فقد استقرت البورصة في باريس بقصر برونيار Brongniart نسبة إلى المهندس الذي رسم المخططات عام ١٨٠٨.

وفي الولايات المتحدة الأمريكية بدأت البورصة بشارع وول ستريت Wall Street بمدينة نيويورك أواسط القرن الرابع عشر.

- ماهي البورصة

البورصة هي بدون منازع مكان للتبادل، وفيها يمكن تبادل كل شيء. ففيها يتم بيع وشراء المواد الغذائية مثل البن... والأرز... والذرة... والمواد الأولية مثل البترول... والقطن... والنحاس... والسندات المالية مثل سندات... الأسهم... والالتزامات... والعملات مثل الدولار... والين واليورو... وحتى معدلات الفائدة. كل شيء قابل للتبادل.

- كيف تعمل البورصة

تعمل البورصة على تلاقي شخصين أو طرفين:

١- البائع

٢- المشتري

كلا الطرفين مجهولين، لا يعرفان بعضهما ولا يمكنهما التعرف على بعضهما.

وهكذا لا يستطيع بائع السهم أن يعرف الشخص الذي يشتري هذا السهم، فقد يكون المشتري محترفا ماهرا أو مساهما بسيطا.

وفي البورصة يتغير سعر التوازن لسهم ما عدة مرات في الدقيقة الواحدة فعندما يكون عدد العارضين «البائعين» أعلى من عدد الطالبين «المشتريين» ، فإن السعر يتجه نحو الانخفاض، والعكس صحيح .

- أنواع المستثمرين في البورصة

هناك صنفان من الأشخاص يدخلان البورصة:

صنف المستثمرين: الذين يقصدون وضع مدخراتهم لعدة سنوات بغرض التحضير لتقاعدهم مثلاً.

صنف المضاربين: الذين يبحثون عن الربح المالي السريع .

تعازٍ

البقاء لله

إنا لله
وإنا إليه
راجعون

بقلوب مؤمنة بقضاء الله
وقدره نتقدم بخالص العزاء
وصادق المواساة القلبية إلى
الأخ/ وليد واثق شاذلي
لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى
خاله/ علي أحمد عمراوي
والى الأخت / مشيرة عبده ربه علوي
بوفاة أخيها / علي عبد ربه
وخالها / أحمد عبد الباري
سائلين المولى عز وجل أن يتغمد
الموتى بواسع رحمته وأن يلهم أهلهم
وذويهم الصبر والسلوان
إنا لله وإنا إليه راجعون
موظفو البنك الأهلي اليمني
عنهم
الأستاذ/ عبد الرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة- المدير العام

كن واثقاً بنفسك

ثق بقدر نفسك وابتعد عن اليأس وأحذر أن
تغامر لتحصل على إعجاب وفتن نظر الناس
اليك من خلال التماذي أو التجاوز.
وكرر الأبحار نحو الأمام وأن أخفقت
مرات ومرات فكل شئ تفعله مشوب حتماً
بالنقص، وإن أحد منا لم يبلغ إلى الكمال
في شئ ولا يدفع بك الإنكسار إلى اليأس
والإنطواء... وأستذكر أن النجاح قل أن يأتي
دون أن يسبقه الإنكسار.. وأن الرجل الذي
يتخذ من الفشل المصطنع ذريعاً للفرار من
المسئولية لن يعرف قط نفسه حتى يصيبه
الإملاق ومن يدري ؟ .. فقد يكون الوقت
عندئذ قد فات

حجاً مبروراً وسعيّاً مشكوراً وذنباً مغفوراً

بعد أن من الله عليهم بأداء
فريضة ومناسك الحج، عاد
إلى أرض الوطن بسلامة الله
و حفظه كلا من:-

الحاج د. أحمد علي عمر بن سنكر
مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية
والحاجتة حرمة الدكتورة (أم محمد)
الحاج ماهر محمود دحمان
مدير قسم الشؤون الإدارية
والحاجتة حرمة (مريم محفوظ باذيب)
موظفة فرع الإقراض
الحاج عصام علوي السقاف
مدير دائرة الحسابات المركزية
والحاجتة حرمة (أم جمال)
والحاجتة دعاء عزعزي
عضو دائرة التفتيش والمراجعة الداخلية
والحاج / حمود عبد الله الكامل
لكل هولا، نقول لهم حجاً مبروراً وسعيّاً
متتكمراً وذنباً مغفوراً بإذن الله تعالى
وعقبى للأخريين

بنك مملوك للدولة 100%

البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

الخبرة والثقة



الحوالات المالية السريعة

قروض بضمان الذهب

قروض بضمان مرفق العمل

البطاقات الائتمانية

قروض السيارات

هيئة التحرير

رئيس التحرير: علي منصور ماطر
مدير التحرير: عمر عبد الرحمن عبد الجبار
سكرتير التحرير: عباس الصائغ
الإشراف الفني: ولاء وديع ثابت

إشراف عام

الأستاذ / عبد الرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام
الأستاذ / سامي عبد الحميد مكاي
النائب الأول للمدير العام

جميع المراسلات بأسم رئيس التحرير - الآراء والمقالات بتوقيع أصحابها ولا تعبر بالضرورة عن وجهة نظر البنك الأهلي اليمني