



البنك الأهلي اليمني  
NATIONAL BANK OF YEMEN  
Trust & Experience الخبرة والثقة

الأهلي  
المصرفي

العدد الثاني والعشرون  
يناير - مارس

2013

نشرة فصلية تصدر عن البنك الأهلي اليمني

الأهلي المصرفي

تحتفي بالذكرى الخامسة على  
إصدارها وتكرم المشرفين عليها من  
قيادة البنك وبعض المساهمين في  
مواضيعها والداعمين لها

10-11



إشكاليات الامتثال أو عدم الامتثال

FATCA

لقانون

16



المزيد في الداخل....

البنك الأهلي اليمني فرع أكتوبر  
يقيم حفلا توديعيا للزملاء المتقاعدين

8

للسنة  
5  
وات

# وقعا عليها العامري والمناعي البنك الأهلي اليمني وكالة وطنية لبرنامج تمويل التجارة العربية في اليمن



أ. محمد عبد الله مقبل العامري  
رئيس مجلس الإدارة



البنك الأهلي اليمني  
NATIONAL BANK OF YEMEN  
Trust & Experience الخبرة والثقة

عن الموافقة على تسمية البنك الأهلي اليمني  
وكالة وطنية للبرنامج وتم التوقيع على مذكرة تفاهم  
من قبل الطرفين حيث وقعها عن البنك الأهلي  
اليمني الأستاذ / محمد عبد الله مقبل العامري -  
رئيس مجلس الإدارة وعن البرنامج وقعها الدكتور/  
جاسم المناعي - الرئيس التنفيذي رئيس مجلس  
الإدارة.

الجدير بالذكر أن برنامج تمويل التجارة العربية  
البيئية هي مؤسسة مالية عربية تابعة لصندوق  
النقد العربي وتهدف الى الاسهام في تنمية التجارة  
العربية بين الدول العربية وتعزيز القدرات الانتاجية  
والتنافسية للمنتج والمصدر العربي.

كما يقوم البرنامج بتوفير التمويل للصفقات التجارية  
للسلع العربية المنشأ والخدمات المصاحبة لها اذا كانت  
تلك السلع قد تم انتاجها او تصنيعها في دول عربية  
من مواد أولية وعناصر انتاج أخرى فيها أو اذا بلغت  
نسبة القيمة المضافة اليها في الدول العربية المصنعة  
٤٠% كما يمكن للبرنامج أن يوفر التمويل لواردات السلع  
الرأسمالية اللازمة للأنشطة الانتاجية من الدول  
غير العربية وتستفيد حاليا معظم الدول العربية في

تم التوقيع مؤخرا على مذكرة تفاهم بين البنك  
الاهلي اليمني وبين برنامج تمويل التجارة العربية  
البيئية في أبوظبي- دولة الإمارات العربية المتحدة  
حيث تتضمن المذكرة شرحاً عن الآلية وأسلوب عمل  
البرنامج والاحكام الرئيسية لاجراءات وقواعد  
خطوط الائتمان وكذلك مسؤوليات البنك الاهلي  
اليمني كوكالة وطنية للبرنامج وجاءت هذه الاتفاقية  
أثناء زيارة الأستاذ / محمد عبد الله مقبل العامري  
رئيس مجلس ادارة البنك الاهلي اليمني والوفد المرافق  
له لمدينة أبوظبي للالتقاء بالمسؤولين في برنامج تمويل  
التجارة العربية البيئية بعد تنسيق مسبق لهذا اللقاء  
بين البنك والبرنامج.

هذا وقد كان البنك الاهلي قد تقدم بطلب سابق  
يتضمن أن يكون البنك الأهلي اليمني وكالة وطنية  
لبرنامج تمويل التجارة العربية البيئية في اليمن وبعد  
اطلاع ادارة البرنامج على طلب البنك واطلاع المسؤولين  
في البرنامج على البيانات والمركز المالي القوي والمستقر  
للبنك الأهلي والذي أكدته وكالة التصنيف العالمية  
كابيتال انتيليجنس (Capital Intelligence) وقيامهم بتحليل البيانات المالية للبنك فقد أسفر ذلك

# علاقات مصرفية متميزة



زار وفدًا من البنك الأهلي اليمني برئاسة الأستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف - المدير العام المملكة العربية السعودية حيث التقى الوفد في جدة المسؤولين في البنك الإسلامي للتنمية للتباحث حول أواصر التعاون بين البنكيين الأهلي والبنك الإسلامي للتنمية في المملكة ومناحي تطوير تلك العلاقات بما يخدم مصالح البنكيين في العمل المصرفي المشترك .

## البنك الأهلي اليمني يتسلم ترس المؤتمر الأول للنظافة في محافظة عدن



قام الأستاذ / أحمد الضلاحي وكيل محافظة عدن لقطاع الاستثمار وتنمية الموارد ورئيس اللجنة التحضيرية للمؤتمر الأول للنظافة نيابة عن محافظ محافظة عدن المهندس / وحيد علي رشيد بتسليم ترس المؤتمر الأول للنظافة في محافظة عدن إلى الأستاذ / محمد عبد الله مقبل العامري - رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني عرفاناً وتقديراً لدور البنك الأهلي اليمني في دعمه ومشاركته الفاعلة والمباشرة في إنجاح المؤتمر الأول للنظافة وكل الفعاليات والقرارات التي خرج بها.

## كلمة العدد

إعداد: علي منصور ماطر  
رئيس التحرير



إنه وبدون الوظيفة لا تستقيم أمورنا ، سواء المعيشية أو الأسرية أو الاجتماعية .  
إذ انه وبالوظيفة تبنى الكيانات الشخصية وبها تتحدد منزلة الفرد في المجتمع .

لذا فإنه بالقدر الذي نحترم وظيفتنا فبالقدر الذي نحترم ذاتنا وبالتالي نحظى باحترام الغير لنا . ولكي نحقق ذلك ، لابد أن نتحلى بضمائر حيه ونقيه تجاه ربنا وتجاه كل من نتعامل معهم عند تقديم الخدمات لهم من خلال وظيفتنا هذه . وأن نتعامل معهم بخلق حسن واحترام كبير ونقابلهم ببشاشة وترحاب شديد .  
كما أن واجبنا أيضاً احترام إدارة المؤسسة التي نعمل فيها ونؤدي أعمالنا بإخلاص وصحوة ضمير يخاف مقام ربه . إذ أنها هي مالكة الوظيفة وتدفع أجرها ، وتسخر لنا إمكانيات تأديتها بأفضل سبل ووسائل الراحة .

إن علينا مسؤولية جسيمة وواجب احترام رؤساءنا والتخاطب معهم بلباقة وأدب جم ، وأن نقضي ونؤدي خدمات عملاءنا بالسرعة المطلوبة وبالوقت المحدد دون أن نسبب لهم أي تبرم أو إمتعاض . وأن نحافظ على أوقات الدوام ونجسد مقولة ( ٦ ) ساعات عمل لا ( ٦ ) ساعات في العمل . وعلينا إنتقاد السلوك الضار أو العادات القبيحة وتقييم أي اعوجاج قد يضر بمصلحة العمل وان يكون نقدنا بناءً حتى لو على أنفسنا أو كائناً من كان وأن لا ننقل للغير أو الخارج مساؤنا . وأن نحافظ على سرية العمل وأن لا ننقل أسراراً مهنية ولا نتدخل فيما لا يعنيننا ، وأن لا نطلع على ما ليس لنا دخل فيه كقراءة المراسلات التي نكلف بنقلها بين الدوائر أو بينها وبين الإدارة العامة ونحن في طريقنا إلى تسليمها فان ذلك يعتبر خيانه للامانة الملقاة على عاتقنا وتعتبر تصرفاً مشيناً يتناقض مع شرف المهنة وعبياً في حقنا .  
بهذه الأخلاق نسمو وتستقيم أمورنا .

# البنك الأهلي اليمني يختار

## ICS BANKS® ISLAMIC

### من إنتاج شركة ICSFS لتطبيقه في فروع المعاملات الإسلامية

يمتاز عن الأنظمة المنافسة بتقديم أفضل المنتجات المصرفية بشكل متجانس ومتكامل وبالمحافظة على أعلى مستويات الكفاءة والجودة .

كما علق المدير التنفيذي لتطوير الأعمال في شركة (ICSFS) **السيد وائل ملكاوي :**

" لا تزال شركة (ICSFS) مستمرة في تحقيق نجاحات كبيرة في مجال تزويد الحلول المصرفية. وأود أن أشير إلى أهمية مشروعنا الحالي مع البنك الأهلي اليمني نظراً إلى تنامي أعمالنا واتساع قاعدة عملائنا في السوق المصرفي اليمني. كما يسرنا انضمام البنك إلى قائمة عملائنا الذين اختاروا نظام ICS BANKS® ISLAMIC والذي يتفوق على غيره من الأنظمة بخصائص متعددة وشاملة التي من شأنها تلبية احتياجات المؤسسات المصرفية الصغيرة والكبيرة والمتوسطة الحجم "

يوفر نظام ICS BANKS® مجموعة متكاملة من نظم الأعمال البنكية والمصرفية التي تتميز بخصائصها الشاملة والمتطورة، والتي تقدم بأعلى مستويات الكفاءة والجودة بما يتماشى مع الاحتياجات المالية ومجال أتمتة العمليات المصرفية ، والتي من شأنها تطوير أداء البنوك والمؤسسات المالية . ويعد نظام ICS BANKS® نظاماً رائداً في استخدام التكنولوجيا العالمية لتقديم أحدث الخدمات في جميع مجالات الأعمال المصرفية .

شباط - ٢٠١٣ م

أعلن البنك الأهلي اليمني ، والذي يعد واحداً من أكبر البنوك التجارية في اليمن ، عن اختيار النظام البنكي العالمي ICS BANKS® ISLAMIC من شركة (ICS) - ICSFS Financial Systems Ltd ، الشركة الرائدة في مجال أتمتة العمليات المصرفية لقطاع البنوك والمؤسسات المالية، وذلك لغايات تطبيقه في فروع البنك للمعاملات الإسلامية .

حيث تم اختيار نظام ICS BANKS® ISLAMIC كونه يلبي جميع متطلبات العمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وتميزه بدرجة عالية من المرونة والقدرة على التكيف مع متطلبات العمل الخاصة بالبنك . وقد وقعت الاتفاقية بين الطرفين خلال الربع الثالث من العام الماضي، بحضور رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني السيد محمد عبد الله مقبل العامري ، والمدير التنفيذي لتطوير الأعمال لشركة (ICSFS) السيد وائل ملكاوي .

وبهذه المناسبة، صرح رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

**السيد / محمد عبد الله مقبل العامري :**

" في ظل النمو السريع الذي يشهده القطاع المصرفي الإسلامي ، ومنافسة مزودي الأنظمة المصرفية على تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية، فلقد وجدنا أن نظام ICS BANKS® ISLAMIC

# استئناف استكمال مشروع التطوير والتحديث

إدارة البنك وبخطى حثيثة تستأنف عملية استكمال مشروع التطوير والتحديث فيما يتعلق بإدخال النظام المحاسبي البنكي والتقني المتكامل في أعمال البنك، حيث تم التوقيع مؤخراً على وثيقة تمديد العقد مع الشركة الاستشارية ديلاويت أند توش، حيث قام الأستاذ/ عصام احمد علوي السقاف- المدير العام بالتوقيع عن جانب البنك والأخ/ محمد حمودة عن الشركة الاستشارية ديلاويت وبحضور كل من الأستاذ/ محمد عبد الله مقبل العامري - رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني والأستاذ/ سامي مكاوي مستشار المدير العام .

## نشاطات قسم الكمبيوتر



المهندس/ هاني احمد عبيد الفضلي  
رئيس قسم الكمبيوتر



من ضمن نشاطات قسم الكمبيوتر المستمر في نشر المعرفة بين أوساط موظفي الكمبيوتر والإدارة العامة على مستوى القسم والوحدات في الفروع، فقد قامت شركة مواصلة للحلول الالكترونية Mwasalae-solutions ومقرها في دبي وبالتنسيق مع قسم الكمبيوتر باستعراض نظامها المعروف « ميكرو » وهو نظام إدارة موارد المؤسسات Mye- RP Enterprise Resource Planning (ERP) وقد قدم هذا الاستعراض وفقاً لأحدث التقنيات في مجال المؤتمرات الشبكية عبر الانترنت بالصوت والصورة حيث تم إدارة اللقاء من جهة الشركة في دبي المهندس/ محمد الكاف ومن جهة البنك في عدن المهندس/ هاني احمد عبيد الفضلي - رئيس قسم الكمبيوتر.

وقد تخلل ذلك البث استعراض لمحة موجزة عن الشركة والنظام بجميع أقسامه ( إدارة المخازن، الخدمات، المصروفات، إدارة الموظفين والموارد البشرية، المشتريات الإدارية المالية، إدارة دعم القرارات، إدارة المحاسبة، إدارة الأصول الثابتة). كما تم الإجابة على جميع أسئلة واستفسارات الحاضرين من موظفي دائرة الشؤون المالية والإدارية وقسم الكمبيوتر.

# الأهلي المصرفي تنفرد بأول لقاء صحفي تحوار / رئيس مجلس الإدارة - الأستاذ/ أحمد عبدالله مقبل العامري



أجرى اللقاء / ولاء وديع ثابت  
المشرفة الضئيت

الثقة الكاملة للمعلاء والمراسلين في الخارج ويسهل له الاتصال بالمؤسسات المالية الدولية، فقد زارنا مؤخراً وفداً من شركة واري الهندية التابعة لمجموعة العتيبه من دولة الإمارات العربية المتحدة تبادلنا خلالها مع الوفد بعض مشاريعهم الاستثمارية في مجال العقار في اليمن، كما وجهوا إلينا الدعوة لزيارتهم في أبوظبي وفعلاً قمنا مؤخراً بزيارة إمارتي دبي و أبوظبي للالتقاء بمراسلينا من البنوك هناك لبحث وتطوير العلاقات معهم، كما زرنا مجموعة العتيبه وكذلك مؤسسة برنامج تمويل التجارة العربية التابع لصندوق النقد العربي ووقعنا معهم مذكرة تفاهم بين البرنامج والبنك بحيث يكون البنك الأهلي اليمني وكالة وطنية لبرنامج تمويل التجارة العربية في اليمن وهذه الاتفاقية تعطي البنك دوراً هاماً في تشييط التبادل التجاري بين اليمن والدول العربية الأخرى استيراداً وتصديراً حيث كان يلعب هذا الدور تجار عرب آخرون نيابة عن التجار اليمنيين وهذا ما أشاروا به

**العامري: كان البنك الأهلي اليمني  
البنك الوحيد في الشطر الجنوبي من الوطن  
أثناء إدارتي له آنذاك (١٩٨٢م - ١٩٨٦م)**

المسؤولين في البرنامج .

**س٣ / ماذا عن السياسة الائتمانية المتبعة حالياً؟ وهل تسعون إلى تطوير تلك السياسة ؟**

ج٣/ بعض سياسات الائتمان يجب تحديثها حيث تعتبر السياسة الائتمانية للبنوك التجارية اللبنة الأساسية في تنظيم وظيفة الائتمان ونسعى الى المواءمة بين عناصر الربحية والسيولة والأمان من حيث إيجاد إطار عام ومعايير محددة يسترشد بها متخذي القرارات الخاصة لمنح أو عدم منح التسهيلات الائتمانية وهي تختلف بعض الشيء من بنك إلى آخر تبعاً للظروف الخاصة بكل بنك.

## الأهلي المصرفي

في الخامس من شهر أغسطس الماضي ٢٠١٢م، تقلد الأستاذ/ محمد عبد الله مقبل العامري منصب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني خلفاً للأستاذ أحمد عبيد الفضلي وعلى مدى أربعة أشهر كاملة فرض على نفسه سياسة «الصمت الإعلامي» متفرغاً لدراسة أوضاع البنك، واللقاء بالعاملين، ومراجعة كافة الخطط والأمور الإدارية، ووضع تصورات للمستقبل «الأهلي المصرفي» هي المجلة الأولى إعلامياً التي التقت الأستاذ/ محمد العامري وانفردت بأول حوار صحفي معه وضع خلاله النقاط على الحروف في الكثير من الملفات المهمة. فتابعوا هذه السطور .

**س١ / بدأت مهمتك كرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني في الخامس من أغسطس الماضي ٢٠١٢م فماذا كان انطباعك ؟**

ج١/ لقد مثل قرار تعييني رئيساً لمجلس إدارة البنك الأهلي اليمني وقعاً خاصاً في نفسي وشدني الى سنوات خلت كنت فيها جزءاً من هذا الصرح العتيدي من خلال رئاستي له كمدير عام له على مدى أربع سنوات كان فيها البنك الوحيد في الشطر الجنوبي من الوطن أثناء إدارتي له آنذاك (١٩٨٢م - ١٩٨٦م). فقد مدني بعزيمة لا تلين لبذل مزيداً من الجهود للإستمرار في الحفاظ على مكانة هذا البنك وتحقيق طموحات منتسبيه للوثوب به إلى مكانه أرقى وأكثر تطوراً بين غيره من البنوك .

**س٢ / ما رأيك في رحلة هذا البنك هو بنكاً مملوك للدولة ١٠٠% وخصوصاً إنكم كنتم من توليتم قيادته في فترة الثمانينات ؟**

ج٢/ البنك الأهلي اليمني بنك عريق جذوره ثابتة وراسخة في أعماق الوطن وسمعته في الداخل والخارج ممتازة نتيجة تاريخه الطويل وتعامله المتميز مع البنوك الخارجية، وقد اكتسب هذا التميز بسبب الوفاء بالتزاماته داخلياً وخارجياً في موعدها وفي بعض الأحيان قبل موعدها، كما أن ملكيته للدولة ١٠٠% يعطي



## س ٤ / ربما تكون البنوك الإسلامية كفكر يفرض نفسه حالياً في السوق المصرفية المنافسة فكيف ترى دور البنك الأهلي اليمني في هذا المجال ؟ أو أين هو من هذا المجال ؟

ج ٤/ حول العمل المصرفي الإسلامي والذي انتشر نشاطه في السنوات الأخيرة في كثير من الدول ومنها اليمن رأينا من الواجب علينا مواكبة هذا النشاط وتجري الآن الترتيبات لافتتاح ثلاث فروع الأول في صنعاء والثاني في عدن والثالث في المكلا. وقد أرسلنا وفداً إلى المملكة العربية السعودية (جدة) للتباحث مع المسؤولين في البنك الإسلامي للتنمية بعد أن أجرينا اتصالات مكثفة معهم بطلب الدعم وقد التقى الوفد بالمسؤولين في المؤسسة الإسلامية لتقديم خدمات استشارية ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة ونحن الآن في مرحلة توقيع اتفاقية معهم تهدف إلى دعمنا في إعداد الأدلة والسياسات والإجراءات لعمل الفروع المذكورة على طريقة المعاملات الإسلامية، كما التقى الوفد بالمسؤولين في المؤسسة الإسلامية لتمويل الصادرات للاستفادة من نشاط هذه المؤسسة في دعم وتمويل الصادرات اليمنية .

## س ٥ / هناك نية للسير الحثيث لانجاز مشروع التطوير والتحديث، هل المخصصات المالية لازالت مواكبة للمرحلة المقبلة عند البدء بتنفيذ المشروع ؟ وكيف تقيمون علاقة البنك الأهلي اليمني مع البنك المركزي اليمني والبنوك التجارية الأخرى ؟

ج ٥/ نحن نسير بخطى سريعة في موضوع التحديث والتطوير فقد تم مؤخراً التوقيع على ملحق العقد مع شركة ديلايت أند تش ( الشرق الأوسط ) لوضع الشروط والمواصفات الفنية والتقنية لشبكة الكمبيوتر والأجهزة كما تقدمنا إلى لجنة المناقصات والمزايدات العليا بطلب النظر في مناقستين منفصلتين الأولى برنامج النظام البنكي الأساسي Core Banking والثانية حول الأجهزة والمعدات المطلوبة لتشغيل النظام كما أننا بصدد تطبيق الهيكل التنظيمي الذي أعدته الشركة الاستشارية ديلايت والذي لم يتم تطبيقه نظراً لبعض المسائل العالقة مع الاستشاري قبل توقيع ملحق العقد المشار إليه . كما أننا بصدد القيام بالتسكين الوظيفي للعاملين وفقاً لذلك التوزيع.

## العالمي: البنك الأهلي اليمني بنك عريق جديره ثابتة وراسخه في أعماق الوطن وسمعته في الداخل والخارج ممتازة

أما فيما يخص علاقة البنك المركزي بالبنك الأهلي اليمني فهي علاقة ممتازة من حيث أن كليهما بنكاً مملوكاً للدولة وإن اختلفت التخصصات والصلاحيات. وتعتبر العلاقة في أحسن أحوالها انطلاقاً من :-

١- أن البنك المركزي في علاقته مع البنك الأهلي اليمني يتبع نفس الإجراءات المتبعة مع غيره من البنوك التجارية التي تتضمنها العملية الرقابية .  
٢- أن البنك المركزي إنطلاقاً من انه بنك البنوك ومنظم العملية المصرفية برمتها وينفذ التوجيهات الصادرة عنه ولديه ممثلاً عنه في مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني .

٣- ومن ناحية العلاقة الشخصية فانه تربطني بمحافظ البنك المركزي الأستاذ / محمد بن همام علاقة صداقة وزمالة تزيد مدتها عن أربعين عاماً منذ أن كنت احد أعضاء هيئة البنك المركزي اليمني ومسؤولاً عن إحدى دوائره في وقت سابق. أما عن علاقة البنك الأهلي اليمني بالبنوك التجارية، هي علاقة تملئها المصلحة

العامة من ناحية تبادل الخدمات والمعاملات المصرفية فيما يتعلق بالمقاصة المتبادلة وغيرها من الخدمات بما في ذلك احتياجات تلك البنوك من النقد الأجنبي إذا كانت في حاجة إليه وكان متوفراً لدينا والعكس صحيح . في إطار المنافسة الشريفة بين البنك الأهلي اليمني و تلك البنوك .

## س ٦ / ماذا بشأن النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني؟

ج ٦/ أن أهم أسس التطوير هو ما تم مؤخراً من إعداد مشروع النظام الأساسي للبنك الذي تم إعداده من قبل المختصين في البنك وتمت الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة وتم رفعه إلى الأخ/ وزير المالية والأخ/ رئيس الوزراء وهو في المرحلة الأخيرة لاستكمال إصداره. إن النظام الأساسي الجديد للبنك سيمكن القائمين على إدارة البنك من إدارة شؤونه وتوجيه نشاطاته وفقاً لاقتصاديات السوق ومبادئ الحوكمة الرشيدة وآليات العمل المصرفي والمالي والاقتصادي وفقاً والممارسات الفضلى للمصارف في العالم، حيث أن القاعدة القانونية الوحيدة التي تنظم أعمال البنك حالياً تتمثل في قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٠) لسنة ١٩٩٠م بشأن تشكيل مجلس إدارة مؤقت للبنك الأهلي اليمني وهذا القرار يغطي جميع أغراض البنك وهيكله التنظيمي و توسيع نطاق أعماله. إن صدور النظام الأساسي سوف يعزز الأسس والقواعد القانونية والنظامية للبنك ليتمكن من مواكبة التطورات الكبيرة والمستجدات المتسارعة في أداء الأعمال والخدمات المصرفية في داخل الجمهورية وخارجها وللمحافظة على السمعة الرفيعة والثقة المحلية والعالمية التي يتمتع بها البنك الأهلي اليمني في السوق المصرفية .

• وفي هذا السياق أوجه الشكر لهيئة تحرير **مجلة الأهلي المصرفي** على جهودها المبذولة في نقل صورة جيدة عن البنك ونشاطاته. كما أطلب من كافة منتسبي البنك الأهلي اليمني بذل مزيداً من الجهود والمثابرة لأداء دورهم الوظيفي بأحسن ما يكون هدفاً نحو رفع مكانة هذا البنك والإرتقاء به إلى مستويات أعلى .

• أستاذ محمد في الأخير نشكركم على التكرم بالإجابة على أسئلة الأهلي المصرفي والتي كان لها شرف السبق الصحفي للقاء بكم من خلال صفحاتها .

# برعاية الأستاذ/ سالم كرامة التميمي

مدير البنك الأهلي اليمني فرع المكلا

## يقوم موظفو البنك الحفل التكريمي للمتقاعدين



### لمسة وفاء ..

## البنك الأهلي اليمني فرع أكتوبر يقيم حفلاً توديعياً للزملاء المتقاعدين



في يوم من أيام الوداء والمودة وفي وقفه استذكارية اختلقت فيها مشاعر المعزة وأسف البين وفي لحظة اختلقت فيها دلائل البعد الإنساني ووشائج الترابط الأخوي أقيم في يوم الثاني من يناير ٢٠١٣م برعاية مدير فرع المكلا الأخ/ سالم كرامة التميمي وبإشراف مدير فرع أكتوبر سعيد عوض خراما وبمشاركة الأخ/ سعيد بن قبوس مدير فرع الشحر وموظفي فرع أكتوبر وبعضاً من موظفي فرع الشحر حفلاً توديعياً للإخوة الذين أحيلوا إلى التقاعد من فرع أكتوبر وهم :-



١) سالم سليمان النهدي  
٢) أحمد سعيد القتر  
٣) عبد الله علوي الجفري  
٤) عوض خميس كريم  
٥) حسن محسن باعلوي  
٦) عبد الله أحمد المنفلي





# مفهوم الصيرفة الإسلامية وأثرها في التنمية الوطنية



الأستاذ/ زيد السعدي  
مدير البنك الأهلي (الإسلامي)

**الدور المتوقع لإنشاء البنك الأهلي اليمني الإسلامي:**  
إن الغاية الأساسية من إنشاء البنك الأهلي الإسلامي أساساً هو إشباع أو تلبية رغبات بعض أفراد المجتمع الذين يعزفون عن التعاملات المصرفية ضمن مفهوم الشبهات فيما إذا كان أداء تلك البنوك حراماً أم حلالاً والتي عجزت الأفكار المذهبية ودور الإفتاء عن الخروج بمفهوم صريح حول ذلك ومن باب تجنب الشبهات تذبذب كثير من أصحاب رؤوس الأموال وصغار المودعين من التعامل مع البنوك التي لا تتضح الصيغ الإسلامية في تعاملاتها . وفي ظل انتشار البنوك الإسلامية على الساحة اليمنية بصرف النظر عن صدقيه نهجها أو عدمه فقد استطاعت تلك البنوك تحقيق قدراً من الفاعلية والتواجد الملحوظ في الساحة اليمنية من هنا كان لا بد للبنك الأهلي اليمني فتح مصرف إسلامي متكامل يؤدي كافة الخدمات المصرفية الإسلامية وباستقلالية كاملة وليس نافذة إسلامية كما تفعل بعض البنوك .  
ومن المتوقع أن يكون للبنك الأهلي اليمني الإسلامي حضوراً في ميدان الصيرفة الإسلامية نظراً للثقة ومكانته المصرفية التقليدية العالية وكذلك ملكيته للدولة مما يوفر الأمان في الحفاظ على أموال المودعين والمتعاملين معه ومن الطبيعي أن كل تجربه جديدة قد تبدو بطيئة في تحقيق مبتغاها إلا أنها ومتى ما وجدت الإدارة القادرة عن بث ونشر الرسائل التسويقية الصحيحة وتقديم الخدمات المصرفية بأفضل وسائل التكنولوجيا المتطورة وبأيادي وعقول كفوة فان من شأن ذلك أن يؤدي إلى نجاح قد يفوق التوقعات .

أن الفكر الاقتصادي الإسلامي ليس وليد لحظته ، وإنما هو فكر قد أتت عليه ونظمته كل الشرائع والكتب السماوية المنزلة على كافة الأمم وبمختلف دياناتها وثبت بأنه اقتصاد مبني على العدالة وعلى تكافؤ الفرص والتكافل الاجتماعي وحتى التبادل السلعي و التداين والإقراض. إلا أن اللجوء إلى الفكر الاقتصادي الإسلامي والتهافت عليه في عصرنا الحاضر قد اقتضته رغبات شتى منها ما يؤسس لجعله إقتصاداً عادلاً يسود الأمم ومنها رغبات في الاستحواذ على مدخرات بغرض المنافسة وتحقيق قدراً كبيراً من تلك المدخرات في استثمارات تتم عن إشباع رغبات فئة معينة تمسك بالعملية الاقتصادية برمتها من خلال نفوذها المالي والعائلي . ومما ساعد في أهمية سيادة الاقتصاد الإسلامي هي تلك الأزمات المالية العاصفة والتي اجتاحت دول العالم باديانه المختلفة كنتاج لتخلي الأنظمة والأمم عن كثير من الأسس والقواعد التي أتت بها الأديان المختلفة وعلى رأسها وأهمها تلك التي وردت في الدين الإسلامي حيث تبنت تلك الأنظمة والأمم أفكاراً ونظريات اقتصادية أثبتت ازدهارها وانتعاشها، وأن بدأت في الأونة الأخيرة تترنح ويتسابق أصحابها إلى إصلاحها وترميمها بعد أن كادت الأزمات أن تعصف بها .

## مفهوم الاقتصاد الإسلامي :

لا يختلف الاقتصاد الإسلامي عن غيره من الاقتصاديات من حيث أن كل اقتصاد ومهما كانت هويته أو اتجاهاته هو علم بعد ذاته ينظم ويحكم العلاقات الاقتصادية بين أفراد المجتمع من خلال إنتاج السلع وتقديم الخدمات لإشباع حاجاتهم ، إلا أن الاقتصاد الإسلامي يقوم على التكافل والتكافؤ وعدم استغلال حاجة الفرد وتحمله أعباء إضافية كالفوائد الناتجة عن تلك القروض وتراكمها في حالة عدم السداد .

## مبروك الزفاف

تهنئيه عطره نرفها للشباب الخلق

المهندس / علي احمد علي خينه

و

الاخت/ فنار احمد صالح عبده

بمناسبة دخولتهما القفص الذهبي

.. نتمنى للعروسين أسمى آيات الأمانى.. بالسعادة والمودة..

والتهنئه موصوله للأخ/ خالد علي احمد خينه

نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية

وإلى والده الدكتور/ احمد علي احمد خينه

وجميع الأهل والأصدقاء

بالرفاء والبنين

المهنتون:

جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

وأسرة تحرير الأهلي المصري

## ألف مبروك الخطوبة

وعقبال عقد القران

احتفل زميلنا الأخ/ صالح سالم ناصر

مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة بحفل خطوبة ولده

الشاب « مراد صالح سالم»

الف مبروك وعقبال عقد القران

المهنتون/

جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

وأسرة تحرير الأهلي المصري

# بحضور مدير عام البنك الاهلي اليمني الاستاذ/ عصام احمد علوي السقاف

## والمستشار الاستاذ/ سامي عبدالحميد مكاوي والاخوة المكرمون الأهلي المصرفي

تحتفي بالذكرى الخامسة على إصدارها وتكرم المشرفين عليها من قيادة البنك وبعض المساهمين في مواضعها والداعمين لها



بجهوده المبذولة ودعمه المستمر للمجلة . هذا وقد قامت هيئة تحرير الأهلي المصرفي بعمل استطلاع ميداني لنماذج عشوائية من موظفي وعملاء البنك وقراء المجلة وطرحت عليهم أسئلة تدور حول معرفه آراء المستهدفين بالمجلة وإذا كان هناك مقترحات من شأنها العمل على تحسين المستوى العام للمجلة وسوف تقوم هيئة تحرير المجلة بنشر ذلك الاستطلاع في العدد القادم نظراً لضيق المساحة وعدم استيفاء بقية الاستطلاع من بقية المستهدفين.

بكافة مستوياتها على تدليل كل الصعاب أمامهم في سبيل ذلك. وفي ختام الحفل البهيج تم توزيع الشهادات التقديرية والهدايا الرمزية من قبل رئيس التحرير ومدير التحرير على المكرمين تلى ذلك تناول الحضور قطع الجاتو والبسكويت والمرطبات ، ثم توجه وفداً من هيئة تحرير الأهلي المصرفي لزيارة الدكتور/احمد علي عمر بن سنكر في منزله للاطمئنان على صحته وتسليمه الشهادة التقديرية تعبيراً وعرفاناً

نيابة عن المكرمين شكر فيها هيئة تحرير المجلة على هذه الالتفاتة متمنياً للمجلة دوام التميز والاستمرار . كما أشار المدير العام الأستاذ/ عصام احمد علوي السقاف إلى أن إصرار الإدارة وحماس هيئة التحرير وتصميمهم على استمرار إصدار المجلة ومدى التطور الملموس في مواضعها وإخراجها قد أوصل هذه المجلة إلى الجهود للبلوغ بها إلى هدفها المنشود وان تكون المجلة المتميزة على الدوام مؤكداً دعم الإدارة

بالشفاء العاجل وتيمحض الله الذين آمنوا ويمحق الكافرين (صدق الله العظيم) لك منا يا ابن سنكر كل المحبة والتقدير. هذا وقد اختتم رئيس التحرير كلمته بتقديم التحية والتقدير للحاضرين من المكرمين متمنياً عليهم استمرارهم في دعمهم وتوجيهاتهم لهيئة تحرير المجلة في سبيل الارتقاء بهذه المجلة إلى المستوى الذي يرضي كافة المهتمين بها. كما تقدم بخالص تحيات هيئة التحرير لكل من كان لحظة في تلبية كل مقترحاتنا ودعمها معنوياً ومادياً في سبيل أن تجد هذه المجلة مكانها المتألق وتغدو مجلة مصرفية بكل ما تعنيه هذه الكلمة والعمل على إشهارها من خلال حرصهم على توزيعها والمباهاة بها في مجالسهم وبين أوساط مريديهم . إننا وفي هذه اللحظات نفتقد فيها تواجد معنا لظروف مرضية قاهرة نتوجه إليه بالتحية والتقدير سائلين المولى عزوجل أن يمن عليه

البعض في إمدادها بالمواضيع الهادفة مشاركة منهم في توفير المقال ألعوماتي والمعرفي في المجالات المصرفية والقانونية والتقنية . وإذا كان لابد من إشارة خاصة لمن لهم دوراً متميزاً في نهوض هذه المجلة.فهي تعود إلى الأخ الأستاذ/ عصام السقاف المدير العام والدكتور/ احمد علي عمر بن سنكر- نائب المدير العام لشؤون الدوائر المساندة اللذين لم يتوانيان لحظة في تلبية كل مقترحاتنا ودعمها معنوياً ومادياً في سبيل أن تجد هذه المجلة مكانها المتألق وتغدو مجلة مصرفية بكل ما تعنيه هذه الكلمة والعمل على إشهارها من خلال حرصهم على توزيعها والمباهاة بها في مجالسهم وبين أوساط مريديهم . إننا وفي هذه اللحظات نفتقد فيها تواجد معنا لظروف مرضية قاهرة نتوجه إليه بالتحية والتقدير سائلين المولى عزوجل أن يمن عليه

إحتفت هيئة تحرير الأهلي المصرفي بالذكرى الخامسة لإصدارها كرمت خلالها المشرفين عليها من قيادة البنك وبعضاً من المساهمين في مواضعها اللذين لم يبخلوا على هيئة تحريرها بالدعم المعنوي والمادي والفكري وكذا ممن ساهموا في كتابة المواضيع الهادفة . وفي جو بهيج سادته المحبة والتقدير أفتتح الحفل بكلمة ألقاها رئيس تحرير الأهلي المصرفي الأخ / علي منصور ماطر جاء فيها : الإخوة الحضور جميعاً .. يشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي في هيئة تحرير الأهلي المصرفي أن أرحب بكم جميعاً ممتناً لكم تشريفكم لنا بحضوركم ومشاركتنا حفلنا المتواضع هذا بمناسبة (الذكرى الخامسة) لصدور مجلة الأهلي المصرفي والتي لم تكن لتبلغ مداها هذا لولا رعايتكم وإشرافكم ودعمكم للقائمين على تحريرها وإصدارها ولولا مساهمة

# العدل والمساواة ينتج جيلاً متوازناً

إعداد / ولاء وديع ثابت  
المشرفة الفنية



تطبيقية : منها:

- إسناد الأعمال الإدارية للأكفاء الأمناء ، ليطبقوا العدل في إداراتهم ، وإلا كان من ولائهم شريكاً لهم في الظلم.

توضيح حقوق وواجبات كل موظف ؛ لأن بعض المسؤولين لا يوضح للموظف هذه الواجبات ثم يؤاخذ على عدم تطبيقها ، وهذا ليس من العدل. ومنها: المساواة بين الموظفين المتساوين في الدرجة والخبرة في المعاملة ، والحقوق ، دون تمييز بينهم غير مبرر ، فإن العدل يقتضي المساواة بين المتماثلين وقد يقول أحد الموظفين أو المسؤولين: لا أستطيع تطبيق مبدأ العدل بحذافيره ؛ لأنه يسبب لي نوعاً من الإحراج ، أو لوماً من المسؤول.

**والجواب:** أن الموظف أو المسؤول الذي لا يستطيع تطبيق العدل ليس بكفو أن يتولى هذا المنصب ، فالمنصب يحتاج إلى شجاعة وقوة شخصية - والقوة إحدى أهم صفتين في الوظيفة - فكيف تولي هذا الموظف المنصب وهو ضعيف ، ثم يتحجج بأنه لا يستطيع تطبيق العدل؟! وأمر آخر : وهو أن الوقوع في الإحراج في الدنيا ، وتلقي اللوم ، خيرٌ من الإحراج يوم القيامة أمام الله رب العالمين ، حين يطالب المظلوم بحقه ، فلا يمكن أداؤه له.

**وأمر آخر :** وهو أن هذا المظلوم قد يدعو على الموظف الظالم له أكان مسؤولاً بسيطاً أو مديراً بعدم التوفيق ، ودعوة المظلوم مستجابة ، وبطش ربك شديد ، وقد قال صلى اله عليه وسلم: ( ثلاثة لا ترد دعوتهم ؛ الصائم حتى يفطر ، والإمام العادل ، ودعوة المظلوم يرفعها الله فوق الغمام ويفتح لها أبواب السماء ويقول الرب: وعزتي لأ نصرنك ولو بعد حين )

**وللظلم في الوظيفة صور عديدة ؛ منها :**

- عدم إعطاء المكافأة المستحقة للموظف .
- إعطاء من لا يستحق درجات وميزات أعلى من غيره .
- منح الفرص الوظيفية والميزات المادية والمعنوية لمن لا يستحق ، أو إخفاءها أو حجبها عن مستحق.

والمقائد أو المدير يجب أن يرى العدل من أوجب الواجبات وألزمها ، فالجميع أمامه متساوون ، ولا بد من إشاعة العدل فيهم

بدرجة واحدة من أدنى فرد من رجاله إلى أكبرهم أهمية ، وليس فيه موضع لمعاملة شخص ما معاملة مختلفة عن غيره ، وفي هذا يقول الرسول صلى الله عليه وسلم كما أمره به ربه: (وأمرت لأعدل بينكم) ، أي أن الرسول مأمور كقائد بالإنصاف دون عداوة فليس من شأن القائد التعصب لأحد ضد أحد ، وان تكون علاقته بالناس كلهم سواء ، أي علاقة العدل والإنصاف ، فالمدير نصير من كان الحق في جانبه ، خصيم من كان الحق ضده ، وليس لديه أية امتيازات لأي فرد كائنًا من كان.

وليس العدل مختصاً بالقضاء ، بل أن العدل في كل صاحب ولاية ، كما ورد في الحديث ( ما من وال يلي أمر عشرة من المسلمين ، إلا جاء يوم القيامة ويده مغلولتان إلى عنقه حتى يفكه عدله أو يوبقه جوره ) - وفي رواية (إلا جاء به يوم القيامة مغلولاً يده إلى عنقه حتى يطلقه الحق أو يوبقه) أخرجه أحمد الترمذي .

وقال عليه الصلاة والسلام ( كلكم راع ، وكلكم مسؤول عن رعيته )

**العدل في الوظيفة:** وللعادل في الوظيفة مجالات

هناك كثيراً من الجدل يثار دائماً حول العدالة ومقاييسها ومعاييرها خاصة عندما تكون الأمور متعلقة بالإفراد ومصالحهم وحقوقهم وتعرض البعض منهم للهضم والتهميش والتمييز بينهم وبين أقرانهم أو زملاءهم . وغالباً ما تلغي هذه الممارسات وتظهر بقوة في محيط العمل أو في مراكز الخدمات أو المؤسسات المرتبطة بمصالح أفراد المجتمع وتدخل الوساطات والمحسوبة فيها لمن ساعده الحظ ويحرم منها من لم يكن لديه وساطة أو لم يدخل في مزاج المسؤول في تلك المؤسسات و المراكز .

إلا أن أشد وأقسى أنواع الظلم تلك التي تحصل في محيط العمل والتي تعتبر من أخطر المؤثرات المحيطة لروح الفرد وتدفع به إلى التقاعس وعدم الأمانة في أداء واجباته .

وكما يقال أن ( العدل أساس الملك ) وهذا ما ألفته مسامعنا . وهي لم تقال عبثاً منذ القدم فإذا ما تمعنا وتأملنا فيما تعنيه فسوف نجد أنها تحمل كثيراً من المعاني حيث أن الحكم متى ما قام على الظلم فعنده يحيط الخطر بالحاكم والمحكوم .

العدل من القيم الإنسانية الأساسية التي جاء بها الإسلام ، وجعلها من مقومات الحياة الفردية والأسرية والاجتماعية والسياسية .

وقد جعل القرآن إقامة القسط . أي العدل . بين الناس هو هدف الرسالات السماوية كلها ، يقول تعالى: (لَقَدْ أَرْسَلْنَا رُسُلَنَا بِالْبَيِّنَاتِ وَأَنْزَلْنَا مَعَهُمُ الْكِتَابَ وَالْمِيزَانَ لِيَقُومَ النَّاسُ بِالْقِسْطِ) سورة الحديد - الآية ( ٢٥ )



العدل  
والمساواة

كنا في عددنا السابق قد تعرضنا إلى بعض مصطلحات الاعتمادات المستندية وكيفية عملية فتح الاعتماد ودواعي فتحه وسوف ننهي هذا الموضوع ببعض إجراءات وشروط الاعتماد التي يتفق عليها كل من المستورد (فاتح الاعتماد) والمورد (مصدر البضاعة) ووجوب ذكرها في طلب فتح الاعتماد .

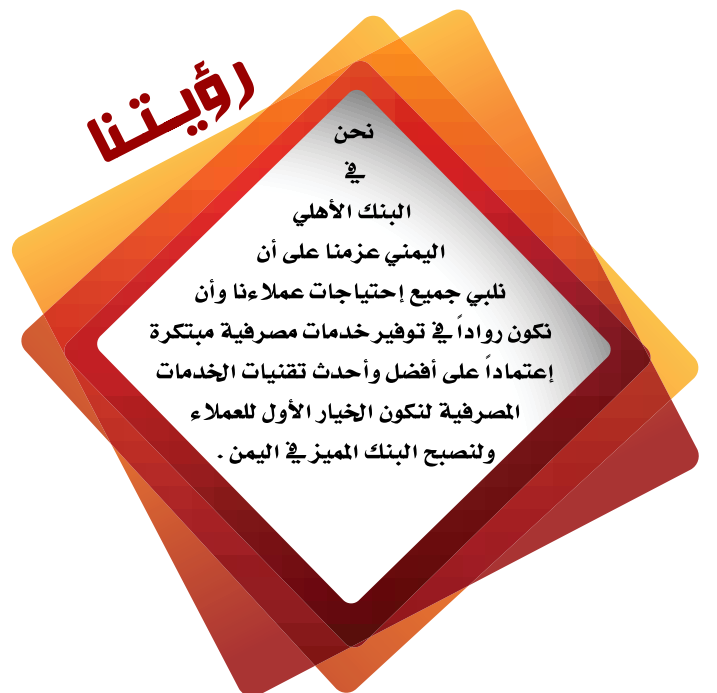
The Required Documents which must be mentioned in the (L/C) Application	المستندات المطلوبة والتي يتم ذكرها في طلب فتح الاعتماد
1- Commercial Invoice Signed by the Exporter.	١- فاتورة تجارية موقعة من المصدّر.
2- Full set of ocean bill of lading or airway bill to the order of ..... the National Bank Of Yemen (opening Bank)	٢- طقم كامل من بوليصة الشحن (البحري أو الجوي) لأمر..... ويكون طبيعياً لأمر البنك الأهلي اليمني (البنك الفاتح)
3- Insurance Policy Or Certificate	٣- بوليصة أو شهادة تأمين وهذا في حالة ان البضاعة قد تم التأمين عليها من قبل المورد.
4- Certificate of origin	٤- شهادة المنشأ
3- Other documents : For example (Health Certificate ....etc)	٥- أية مستندات أخرى كشهادة صحية مثلاً.... الخ

وسوف يتم في العدد القادم شرح كل من هذه المستندات والغرض منها.

**تنويه:** لقد حصل خطأ مطبعياً غير مقصود في المصطلحات التالية / في العدد الماضي من المجلة وإذ نأسف عن ذلك وحتى لا يستوعب القارئ مصطلحات خاطئة فإننا نصح تلك المصطلحات لتقرأ كالتالي :

المصطلح قبل التصحيح	المصطلح بعد التصحيح
Deffered	Defferred
Acceptance	Acceplance
Transferable	Transferrable

والى العدد القادم





إعداد/ الدكتور. نبيل البياتي  
مستشار رئيس مجلس الإدارة

## إشكاليات الامتثال أو عدم الامتثال لقانون (FATCA)

وإمكانات كبيرة في تحديث قاعدة المعلومات المصرفية. وكان المفروض أن يبدأ تطبيق القانون في يناير عام ٢٠١٣م، وكان يعتبر ٣٠/ يونيو/ ٢٠١٣م الموعد النهائي للدخول في البرنامج ونظراً لضيق الوقت وصعوبة تأمين الامتثال خلاله، فقد أصدرت (IRS) قراراً بتأجيل تطبيق تشريعات (FATCA) لمدة ستة أشهر ليصبح ١ يناير ٢٠١٤م بداية نفاذ هذه الاتفاقية وسوف يؤدي ذلك إلى تأجيل التوقيع على الاتفاق إلى ٢١ ديسمبر ٢٠١٣م، كما سيؤدي ذلك إلى تأجيل المواعيد الأخرى في الجدول الزمني لإجراءات الامتثال الذي كان معلن سابقاً والذي يستمر تطبيقه على مراحل حتى عام ٢٠١٧م.



يقتصر على البنوك فقط، بل شركات التأمين وصناديق الاستثمار وغيرها والتي عليها إرسال تقارير وبيانات مباشرة إلى مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS) تتضمن معلومات معينه عن الحسابات المالية للأمريكان الخاضعين لدفع الضرائب، أو التي تمتلكها جهات أجنبية تكون نسبة ملكية الأمريكيان فيها أكثر من ١٠٪.

### حرية الامتثال.. ولكن الويل لمن يرفض

يرى الكثير من المصرفيين رغم أن الظاهر في هذا القانون أنه غير ملزم إلا انه يستند إلى قوة قرار وهيمنة الاقتصاد الأمريكي على الاقتصاد العالمي . حيث أن المؤسسات المالية و البنوك وغيرها من الجهات المشمولة في حالة عدم الخضوع والامتثال سوف تجبر على دفع مانسبته ٣٠٪ من قيمة أي عملية تجري داخل الولايات المتحدة الأمريكية، مما يشكل عبئاً مالياً كبيراً على البنوك ، كما يجعلها في عزلة اقتصادية عن الاقتصاد العالمي، وحسب الدراسات الأولية من المقرر أن يتم تحصيل (٨٠٠) مليون دولار لصالح الخزينة الأمريكية من حسابات البنوك العربية في السنة الأولى . وقد ترتفع الحصيلة لتصل إلى عشرات المليارات .

### من سيطبق القانون .. وكيف سيطبق؟؟؟

يرى العديد من خبراء المال ضرورة إقامة كتل عربي لمساندة المصارف العربية في مواجهة قانون الامتثال الضريبي أسوة بما قامت به العديد من الدول الأوروبية (بريطانيا، فرنسا، ألمانيا، إيطاليا) على أساس المقابلة بالمثل لكون هذا القانون فيه خرق للقوانين واللوائح الخاصة بسرية الحسابات، وكما انه يجند المؤسسات المالية في أنحاء العالم لتكون أدوات تنفيذية في أيدي سلطات الضريبة الأمريكية وما يتطلب ذلك من جهد

في عام ٢٠١٠م اقر الكونغرس الأمريكي قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (The Foreign Account Tax Compliance Act) المسمى اختصاراً (FATCA) والذي يعتبر تطوراً مهماً في مجهود الولايات المتحدة الأمريكية لمكافحة التهرب من دفع الضرائب من قبل الأمريكيان المستثمرين بحسابات في الخارج (أوف شور) كما يأتي كجزء من علاج الأزمة الاقتصادية

(الهاوية المالية) التي الحققت إضراراً فادحة بالاقتصاد الأمريكي بعد عام ٢٠٠٨م . وبموجب هذا القانون يتعين على دافعي الضرائب من الأمريكيان والذين يمتلكون أصولاً مالية خارج الولايات المتحدة الأمريكية تزيد على (٥٠) الف دولار للأفراد و(٢٥٠) دولار للمؤسسات تقديم تقرير ببيانات الأصول والإرباح لمصلحة الإيرادات المحلية الأمريكية (The Internal Revenue Service) المعروفة اختصاراً (IRS).

وفي حالة عدم الامتثال تفرض عليهم غرامة بقيمة (١٠) الف دولار وقد تتصاعد العقوبة لتصل إلى (٥٠) الف دولار في حالة تبليغهم وإصرارهم على عدم الامتثال .

وقد أثار هذا القانون لغماً كبيراً وقلقاً مستمراً لدى دول العالم والبنوك والمؤسسات المالية والاتحادات المصرفية. والذي سبب ذلك أن هذا القانون - ليس كبقية القوانين التي يفترض أنها تطبق داخل إقليم الدولة التي أصدرته . انطلاقاً من مبدأ السيادة - إلا أن هذا القانون يفرض تطبيقه على المؤسسات المالية الأجنبية (IFFS) خارج الولايات المتحدة ولا

المصدر: - قانون فاتكا.

- قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية د. علي فتندح
- تقرير مؤتمر القاهرة لبحث الأثر السلبي لقانون فاتكا ( محمد أمين ).



بشير علي مصلح القفاز  
دائرة الائتمان المصرفي

# المخاطر المصرفية

تحت بند عدم التأكد، وخصوصاً في البنوك الحديثة والناشئة أصلاً عن التغييرات غير المتوقعه فيما يتعلق بأسعار الفائدة وأسعار الصرف وحقوق الملكية وأسعار السلع والتي تتجم عن التعامل في المنشآت المالية كالعقود الآجلة والاوراق المالية وغيرها بالإضافة إلى ما يحيط هذه العمليات من مخاطر في مختلف مراحلها من استقطاب الودائع حتى استثمارها وعوائدها كل هذه العمليات وكيفية تحليل وتقييم المخاطر المصرفية تلزم أو يتوجب على رجل أو موظف الائتمان أن يكون على دراية تامة بالاتي :-

- أولاً / البنوك التجارية ومعايير التوظيف من حيث :
- وظائف البنوك التجارية
- معايير الميزانية في البنوك التجارية

ثانياً / البنوك المركزية والرقابة على الجهاز المصرفي من حيث

- نشأة البنوك المركزية وأهدافها
- أساليب الرقابة على الائتمان
- معايير إدارة مخاطر الائتمان
- تصنيف الائتمان

ثالثاً / تحليل وتقييم المخاطر المصرفية من حيث:

- معايير الائتمان
- مخاطر الائتمان المصرفي
- تحليل وتقييم المخاطر

الاستقرار الاقتصادي واحد أهم الأدوات في السياسة النقدية ومن هنا ظهرت الحاجة إلى السياسة النقدية وكذا الحاجة إلى وجود جهاز مصرفي تقف في قمته البنوك المركزية. وتكون له وظائف هامة وعديدة في الاقتصاديات الحديثة . ومن أهمها وظيفة تنظيم الائتمان والرقابة عليه وظهرت الحاجة لعملية تقييم المخاطر المصرفية . باعتبار أن عناصر استقطاب الودائع وتشغيلها وإدارتها والموازنة بين الموارد والاستخدامات، كلها عوامل معرضة للمخاطر فسلامة الأوضاع المالية للبنوك وحماية حقوق المودعين لا تتوقف فقط على حسن إدارة الائتمان المصرفي، حيث أن هناك عوامل أخرى ينبغي توافرها لضمان عدم تعرض البنوك لمخاطر أخرى. قد تكون هي سبباً لتعرض حقوق المودعين للضياع مما أ استدعى ضرورة وجود معايير لتقييم أنشطة البنوك ومن هنا ظهرت الحاجة لمسألة كفاية رأس المال. وعدم التركيز على عدد معين من كبار المقترضين أو العملاء أو على قطاع معين من قطاعات النشاط الاقتصادي أو غيرها من الأنشطة المصرفية كمعايير السيولة والإدارة وجودة الأصول وهذه عوامل مرتبطة بتحسين الأداء سواء لاستقطاب الموارد الذاتية ( حقوق المساهمين أو الموارد الخارجية حقوق المودعين) . أم في أساليب توظيفها من خلال ما يسمى بحفاظة الاستثمار سواء في الائتمان المصرفي بمختلف أشكاله أو في الاستثمارات المختلفة الأخرى.

وبسبب أن مصدرَي عدم التأكد/ الرئيسين هما مخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة على القروض بالإضافة إلى مصادر العوائد الأخرى التي تدرج

تتميز قرارات بعض البنوك سواء في قبولها للودائع أو الاستثمار عادة بعدم القدرة على تحديد العائد المتوقع بين سعر الفائدة الدائنة والمدينة. وسبب ذلك هو عدم إمكانية الإحاطة التامة بالنشاط الاقتصادي والذي تقوم به البنوك وما يحيط به من مخاطر. حيث أن النشاط الاقتصادي هو تعامل مع المستقبل سواء أكان النشاط (إنتاجي، زراعي، صناعي) أم كان على ارتباط بتكوين المدخرات وتوفيرها للاستخدام في مجال الاستثمار .

والدور الذي تقوم به البنوك كمؤسسات مالية وسيطة بين جمهور المدخرين وجمهور المستثمرين من طالبي القروض يقوم تبعاً لذلك على :-

أن البنوك تحصل على الفرق بين أسعار الفائدة المدينة التي تدفعها للمدخرين، وأسعار الفائدة الدائنة التي تقرض بها المستثمرين ( أي المجالات التي تستثمر فيها هذه الودائع أي أموال الغير أي المدخرين)

وعندما تقوم البنوك بهذا الدور فإنها تحرك النشاط الاقتصادي، أي أنها تقوم بعملية تمويل هي شبيهه بالدورة الدموية . حيث تنقل الأموال عبر الشرايين إلى مختلف أجزاء الجسم فتدب الحياة فيه، وهذا هو دور البنوك فهي تقوم بنقل الأموال من وإلى مختلف قطاعات الاقتصاد لمساعدتها على بث الحياة في النشاط الاقتصادي. ولذلك يتعرض هذا النشاط الذي تقوم به البنوك لمخاطر عديدة، لعل أكثرها أهمية هو ما يتعرض له الائتمان المصرفي من مخاطر باعتبار أن التمويل المصرفي هو احد أهم عناصر



طالب كاظم السعدي  
خبير تقنية المعلومات

بتعاملها الانساني مع المنتسبين من خلال التحلي بصفات العدل فلا تظلم أحدا من منتسبي المؤسسة بحجب معلومة مثلا أو تقليص صلاحيات وتوسيعها لآخر أو ما الى ذلك .  
**سادسا :** أن توزع الإمكانيات بشكل عادل ومنصف ولا أقول بالتساوي فالتساوي يمثل هذه الحالة ظلم للمتميز إذ كيف يمكن أن نعطي للمنتج في المؤسسة من الإمكانيات بنفس المقدار الذي نعطي لغير المنتج أو للذي إنتاجه ضعيف؟ أو ليس في مثل هذا الأمر ظلم وإجحاف ليس للمنتج فحسب وإنما كذلك للمؤسسة بمجموعها لان ذلك سوف لن يساعدها على النجاح أبدا.

**سابعا :** أن نبني مؤسسات متخصصة ونوعية فلا نعتمد على بناء المؤسسات العامة والشاملة فكما هو معروف فان الزمن اليوم هو زمن التخصص فلا مجال للشمولية أبدا فان المؤسسة كلما تخصصت في أمر ما واهتمت بحيز محدود كلما أبدعت وأنتجت وأثمرت أكثر والعكس هو الصحيح فعندما تكون المؤسسة شاملة وعامة فستكون هلامية ومبعثرة لا يمكن أن تركز على بؤرة رؤية محددة.

**ثامنا :** أن نبني المؤسسة على أسس عصرية حديثة من خلال الاستفادة من وسائل التكنولوجيا الحديثة.

**تاسعا :** بناء بنك معلومات شامل يكون في متناول الجميع ليستفيد منه كل من يريد البحث.

متى يمكن أن نستفيد من التجربة، وكيف يمكن أن نساهم في تراكم الخبرة؟

لكي نساهم في تراكم الخبرة يجب علينا توفير ما يلي:

**أولا :** في بنك المعلومات يجب أن تدون كل التجارب والخبرات وان من الجريمة بكان أن نتعامل مع التجارب بانتقائية ومن منطلق الحب والبغض فأسجل واحتفظ بالتجربة إذا أعجبتني وأتجاهلها إذا لم تعجبني أن أهمية التجربة تكمن في كونها حدث مر على المؤسسة بغض النظر عن حبي لها أو بغضي لصاحبها والافسكون بنك المعلومات هذا الذي نريده مصدرا للبحث مجرد بنك بلا فائدة .

**ثانيا :** يجب أن نقرأ التجربة بعقل منفتح وليس بعقلية منغلقة فالعقلية المنفتحة مستعدة أن تقرأ أية تجربة حتى وإذا كانت لاند اعدادها أما المنغلقة فلا تقرأ إلا تجاربها وتجارب من تحبه .

**ثالثا :** كما ينبغي أن نقرأ التجربة بحيادية فلا ننحاز لتجربة دون أخرى فان ذلك سيفقدنا فرصة تراكم الخبرة.

لا يربطها شئ وبالتالي ستضيع عندنا الخبرة ولا نستفيد من التجربة ما يعني أننا سنظل نبدا في كل مرة من نقطة الصفر وهذا ما سيكون سببا في ضياع الطاقات والخبرات وان واحدة من عوامل تقدم ونجاح الغرب هو اعتماده على المؤسسات التي تتراكم فيها الخبرة وان التغافل عن التجربة يفقد المرء فرصة الاستفادة من علم جديد يمكن أن يكتسبه من دون عناء كبير فالتجربة بمثابة علم جاهز لا يحتاج المرء للاستفادة منه أكثر من قدر من عقل وبعض البصيرة مع الأخذ بنظر الاعتبار الظروف الخاصة التي يعيشها وانه في أي تجربة يبدأ من نقطة الصفر فلا يبذل أي جهد من اجل أن يرجع الى تجارب من سبقوه.

أن التجارب علم مستفاد فكيف يستغني العاقل عنه وان مثل من لا يستفيد من التجربة كمثل الأعمى الذي يسير بلا دليل لا ينهض من حضرة إلا ويسقط في غيرها كيف يمكننا أن نعتمد المؤسسة بدلا من العمل الفردي؟

لكي نبني مؤسسة حاضنة للتجارب والخبرات نحن بحاجة الى ما يلي:

**أولا :** ترجيح العمل الجماعي على العمل الفردي من خلال تحكيم روح الجماعة على الروح الفردية.

**ثانيا :** أن يكون معيار العمل في المؤسسة هو الخبرة والنزاهة والتجربة والنجاح بعيدا عن أية قيم أخرى لا تساهم في النجاح كالمحسوبية أو الحزبية أو الانتماءات الدينية .

**ثالثا :** ترجيح قيم الإيثار والاعتراف بالفضل للآخرين إذا ما حققوا نجاحا .

**رابعا :** ومن اجل أن يأخذ الرجل المناسب موقعه الطبيعي في المكان المناسب ينبغي أن تتميز إدارة المؤسسة بالديمقراطية لتحكم المشاركة بأبهى صورها وبالشفاافية لتحكم قيم النقد والنقد الذاتي والمساءلة والرقابة حتى لا يضيع حق احد وان من أهم ما يجب أن يحكم المؤسسة هو ترجيح رأي الأغلبية سواء من خلال الانتخابات أو الاستفتاءات أو الاستبيانات العامة التي ترسم معالم الاتجاهات العامة التي تحتاجها أية مؤسسة للنجاح.

**خامسا :** كما ينبغي أن تتميز إدارة المؤسسة وقيادتها بقوة الشخصية المعنوية والقانونية لتتمكن من إدارة المؤسسة بانضباط وعدم التسبب كذلك يجب أن تتميز القيادة

إن اكتساب الخبرة يعتمد على ثلاث روافد رئيسية والتي هي:-

- ١- رافد التعامل مع الطبيعة
- ٢- رافد التعامل مع المجتمعات الأخرى
- ٣- رافد التجارب الذاتية

وتكتسب المجتمعات المزيد من العلم من خلال تجاربها المختلفة في هذه الروافد الثلاث وثمة علاقة جدلية بين العلم والتجربة فان التجربة تفرز علما وان العلم يطور التجربة وفي التجربة علم مستأنف وان الحفاظ على هذه الخبرات والمعارف وزيادتها يتم عن طريق انتقالها من جيل الى آخر أي أن كل جيل يضيف على ما اكتسبه الجيل الذي قبله وهذا هو ما يمكن تسميته بـ«تراكم الخبرة» والمرء مهما اوتي من قدرات خارقة لا يمكنه بمفرده أن يستفيد من التجارب فيوظفها في حياته ولذلك فهو بحاجة إلى الآخرين ليساهموا معه في تنظيم التجارب وتبويبها وفرزها بما يحولها الى خبرة متراكمة ومتجددة، ولهذا السبب عمدت الشعوب المتحضرة إلى بناء المؤسسات المتخصصة في هذا العلم فكانت مشاريعها مؤسسات وبرامجها جمعيات تراكت فيها الخبرة من خلال توظيف التجربة.

وتعتبر المؤسسة خبرة متراكمة من خلال العمل الجماعي الذي يتكامل بجهود متنوعة في الأساليب والوسائل وطريقة التفكير والاستنتاج إلا إنها متوحدة في الهدف والنتيجة لماذا تملك مجتمعات معينة خاصية تراكم الخبرة، في حين تقتقد مجتمعات أخرى هذه الخاصية ؟

والجواب على ذلك هو لان المجتمعات التي تمتلك خاصية تراكم الخبرة قد اعتمدت على المؤسسات فالمؤسسة هي الحاضنة للتجارب والخبرات المجتمعية وأما المجتمعات التي لا تمتلك خاصية تراكم الخبرة مثل مجتمعاتنا لم تعتمد على مؤسسات قادرة على تحويل التجربة الى علم ومعرفة ولم تتمكن من بناء مؤسسات فاعلة لتراكم الخبرات وانجاز مشروع التقدم فضلا عن غياب الشروط الأخرى للتقدم والإبداع مثل الحرية ولهذا فإننا بحاجة ماسة الى أن نحول مشاريعنا الى مؤسسات لتتراكم فيها الخبرة وتوظف فيها التجربة لتأتي انجازاتنا نوعية وتاريخية ومتميزة والافستبقى حلقات حياتنا متقطعة



## تطورات جديدة في انواع المصارف السوبر ماركت الأموال

### (MONEY SUPERMARKET)



المهندس / حسام البياتي  
قسم الكمبيوتر

،ومما يميزها هي إغراء الزبائن بعمولات أكبر من تلك التي تدفعها البنوك التقليدية .  
مثلاً محلات مارك أند سبنسرتدفع فائدة دائنة قدرها ( ٣٪ ) وتدفع محلات أي أند أي ( A & A ) ( ٧،٢٪ ) على المدخرات بشرط أن لاتقل الدفعة عن ١٠٠ دولار أمريكي، ودخلت مخازن ( TESCO ) حقل جمع المدخرات ، فأنشأت ما أسمته تسكوبنك إنترنت سايفر ( TESCO BANK INTERNET SAVER ) فجمعت بين نظامي بنوك الأنترنت وبنوك سوبر ماركت الأموال ، في الدخول بمنافسة واسعة في مجال السوق المصرفية . وهنا يظهر دور البنوك التقليدية للحفاظ على مكانتها في ضرورة الإبداع بتطوير منتجاتها وتقديم خدماتها لتبقى منافساً أصيلاً وراسخاً في هذا السوق .

#### المراجع /

- ١- اقتصاد عربي وعالمي ( السوبر ماركت الأموال - تنافس المصارف على استقطاب المدخرات )
- ٢- البنوك الالكترونية ( للكاتب/ مصطفى خليل حسن الحسيني ) موقع كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعه بابل

أو مجال الإستثمار ، والناتجة عن عولمة الأسواق .  
- تطور المعلوماتية وتكنولوجيا الإعلام والإتصال أو ما يعرف ( بالصدمة التكنولوجية ) والتي هي في كثير من الأحيان تعتبر إستجابة للعامل الأول .  
- تطور شبكة الانترنت وشيوعها وازدياد مستخدميها والتطور الهائل في تقنيات الحوسبة ضمن سياسة الانسياب السريع للبيانات والمعلومات وازدياد القيمة الاقتصادية لها .

#### السوبر ماركت الأموال (MONEY SUPERMARKET)

التقليعية الجديدة في أنواع المصارف هي ( السوبر ماركت الأموال ) حيث أجازت السلطات المالية في أمريكا و أوروبا للسوبر ماركت إنشاء صناديق تسمى حسابات التوفير الفردي ( ISA ) ( INDIVIDUAL SAVING ACCOUNT ) وهي تهتم بجمع المدخرات الصغيرة للأفراد ، زبائن السوبر ماركت خصوصاً ، مقابل فوائد دائنة معفاة من ضريبة الدخل ، وتكون خاضعة لرقابة السلطات المالية ، وتغطي هذه المدخرات بحماية مؤسسة ضمان الودائع حتى مبلغ ( ٨٥ ) الف دولار أمريكي ، وهو السقف الذي تضمنه المؤسسة للمدخرات في البنوك التقليدية . وهذا النوع من البنوك اخذ ينتشر بشكل واسع في الآونة الأخيرة في العديد من بلدان العالم ، نظراً للنجاحات الكبيرة التي حققتها

تشهد السوق المصرفية بين فترة وأخرى تطورات كبيرة في أنواع المصارف ، وطبيعة ونوعية الخدمات التي تقدمها ، أساسها ألتنافس الكبير في الأستحواد على السوق المصرفية ، وإستقطاب أكبر كمية من المدخرات . فبعد إنتشار ( البنوك الألكترونية ) والتي ظهرت في عام ١٩٩٥ م بشكل رسمي ، والتي عدت حينها إتجاهاً حديثاً ومختلفاً عن البنوك التقليدية ، وذلك لما تحققة من مزاي ، إذ تتم العمليات المصرفية بشكل الكتروني ، وتعد بنوك الأنترنت أهم أشكالها ، وبذلك فهي بنوك إفتراضية تنشئ لها مواقع الكترونية على الأنترنت لتقديم نفس الخدمات المتكاملة لموقع البنك التقليدي ، من إيداع وسحب وتحويل .... بوسائل مريحة وسهلة وسريعة ، دون حاجة لإنتقال العميل إليها وتتميز بإمكانية الوصول إلى قواعد واسعة من العملاء ، مع خفض التكاليف ، وبكفاءة عالية ويطلق عليها تعبير البنوك الالكترونية عن بعد ، أو البنك المنزلي، أو البنك على الخط... الخ. مثل ( بيرفكت موني ، الباي بال ، الأليبرت باي ، دكسي باي ، ليبرتي ريسيرف ، الموني بوكر ) .

وعموماً يرجع ظهور وانتشار البنوك الألكترونية الى ثلاثة أسباب رئيسية وهي :-  
- تنامي أهمية ودور الوساطة ، بفعل تزايد حركة التدفقات النقدية والمالية ، سواء في مجال التجارة



## البقاء لله

## البقاء لله

## إلى جنة الخلد

## إلى جنة الخلد

عزاء آل اليافعي

وآل عبد الصمد

فجعت الأوساط الاجتماعية عامة والمصرفية خاصة بالحادثة الأليم الذي تعرضت له شركة عدن للصرافة بأيدي الغدر الظالمة من فعل آثم والذي

طال ولدهم المغفور له بإذن الله تعالى

ناصر عوض احمد عبد الصمد

وأودى بحياته

وبهذا المصاب نتقدم إدارة وموظفي البنك الأهلي اليمني بخالص العزاء والمواساة إلى الشخصية الاجتماعية والتجارية الأخ / صالح عوض اليافعي

( شركة عدن للصرافة )

والى جميع آل عبد الصمد

وأسرة المغفور له المرحوم / ناصر عوض احمد عبد الصمد

راجين المولى أن يلهمهم جميعاً الصبر والسلوان

ويتغمد فقيدهم بواسع رحمته

إنا لله وإنا إليه راجعون

قيادة وموظفي البنك الأهلي اليمني

عنهم /

الأستاذ / محمد عبدالله مقبل العامري - رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / عصام احمد علوي السقاف - المدير العام

و

أسرة الأهلي المصرفي

نتقدم بخالص العزاء والمواساة

لزميلنا الأخ / مجدي عبدالله سعيد عبدن

رئيس قسم شؤون الموظفين

توفاة المغفور له (عمه)

والعزاء موصول إلى الأستاذ / عبدالله سعيد عبدن

مدير مكتب التخطيط (سابقاً)

وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني (سابقاً)

كما نتقدم بخالص العزاء والمواساة

لزميلنا الأخ / محفوظ سعيد باحميش

محاسب فرع (الشحر)

بوفاة المغفور لهما

بإذن الله تعالى (والدته) و (خاله)

راجين المولى عزوجل أن يتغمد جميع المتوفين بواسع رحمته

وأن يلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

المعزون:

جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

عنهم /

الأستاذ / محمد عبدالله مقبل العامري - رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / عصام احمد علوي السقاف - المدير العام

و أسرة الأهلي المصرفي

## البقاء لله

## إلى جنة الخلد

نتقدم بخالص التعازي لكل من الأخوة والأخوات الأعزاء

الأخت / سلوى عبده ناشر علي القباطي بوفاة المغفور له

بإذن الله تعالى ( شقيقها )

الأخ / احمد عبيد ناجي قاسم الحكمي بوفاة المغفور له

بإذن الله تعالى ( عمه والد زوجته )

الأخ / مازن محمد عبدالرحمن بحصو بوفاة المغفور لها

بإذن الله تعالى (والدته)

الأخ / سامي أحمد محمد السقاف - مشرف قسم المخاطر (دائرة الائتمان)

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (خاله)

الأخ / أيهم عزام الرويعي

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (والده)

وبهذا المصاب الأليم نتقدم إليهم

بخالص العزاء والمواساة

راجين المولى عزوجل أن يتغمد موتاهم بواسع رحمته

ويلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

عنهم

الأستاذ / محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / عصام احمد علوي السقاف

المدير العام

## يتقدم موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني بأجمل التهاني والتبريكات للزملاء والزميلات الأعزاء

الأخت / رفييدة يحيى بن يحيى عثمان قسم الائتمان المصرفي

بمناسبة زفافها الميمون تهانينا فألف مبروك

الأخت / زينبات علي محمد علي - رئيس قسم الائتمان فرع صنعاء

بمناسبة زفافها الميمون تهانينا فألف مبروك

الأخ / علاء قيس احمد سعيد

بمناسبة زفافه الميمون والتهنئة موصولة لوالدته هويدا أحمد عبده

فرع عبدالعزيز - تهانينا وألف مبروك

الأخ / جواد عبدالرحمن محمد والأخت / ثمارا عبد المنان محمد

بمناسبة خطوبة ابنتهما دنيا جواد وعقبى عقد القران

تهانينا وألف مبروك

كما نبارك للزملاء الأعزاء

الأخ / صبري عبدالدائم - الإدارة العامة

بمناسبة ارتزاقه بمولود اسماء (محمد) تهانينا وألف مبروك

الأخ / أحمد غانم مسعود - دائرة الشؤون الإدارية

بمناسبة ارتزاقه بمولوده اسماءها (فاطمة) تهانينا وألف مبروك

الأخ / علي حسين الشرفاء - دائرة التفتيش المراجعة

بمناسبة ارتزاقه بمولود اسماء (حسين) تهانينا وألف مبروك

المهندسة / نادية أنيس احمد علي - قسم الكمبيوتر

بمناسبة ارتزاقها بمولود أسمتها (جنى) تهانينا وألف مبروك

الأخ / عبدالباري علي عمر الاعصل - حارس امنى بفرع عتق

بمناسبة ارتزاقه بمولود اسماء (حمير) تهانينا وألف مبروك

جعلهم الله قرة أعين أبويهم

# يوم دوام رسمي

بقلم / موفق هاشم بن هاشم  
مراجعته بإدارة التفتيش والمراجعة الداخلية



وصلت إلى أمام البوابة الرئيسية لفرع البنك الذي اعلم فيه في تمام الثامنة صباحاً والتفت هنا وهناك فوجدت سيارات موظفي البنك واقفة في أماكنها فعلمت أنهم قد أتوا باكراً

## ففرحت كثيراً

وعند دخولي لمقر عملي وجدت جميع زملائي في العمل وقد كفوا عن تناول الطعام وتهيئوا كلا على مكتبه لبدء العمل

## ففرحت كثيراً

فتوجهت إلى مكنتي وبدأت في العمل

وفي منتصف الدوام تقريباً أخذت استراحة مغادرة مععدة من مديري وتوجهت للإدارة لمتابعة بعض الأمور فوجدت بعضاً من المدراء يتابعون مستحقات موظفيهم

## ففرحت كثيراً

وتوجهت إلى قسم المتابعة المالية بخصوص تكليفي بمهمة ووجدت الموظف المختص في مكنته واستلم مني الرسالة الخاصة وقال لي بعد دقائق سنرسل المبلغ المستحق لك إلى مكنتك

## ففرحت كثيراً

وبعد انتهاء متابعتي بالإدارة عدت إلى مكنتي لمواصلة عملي وبعدها بدقائق جاء إلي زميلي المراسل بيده مبلغ مالي وقال هذا هو البديل الخاص بك لإتمام المهمة التي كلفت بها

## ففرحت كثيراً

وفي الثانية عشر والنصف تماماً التفت من حولي فوجدت جميع زملائي متواجدين و منهمكين في عملهم جميعهم دون نقص أي احد منهم

## ففرحت كثيراً

وفي تمام الثانية إلا ربع وقد شارف وقت الدوام على الانتهاء قمنا جميعاً بترتيب مكاتبنا قبل المغادرة وفجأة سمعت صوتاً قوياً بالقرب من راسي فعرفت بأنه صوت المنبه الخاص بي يرن بقوة لأفئق من أجمل حلم

## فحزنت كثيراً

وعرفت إنني كنت احلم

وتمنيت أن اشهد في عملي يوماً كالذي رأيته في حلمي



كثيرون يعتقدون أن سبب خروج بطاقة السحب المالي أولاً لغايات أمنية، ولكن السبب هو نسيان كثيرين بطاقتهم هذه، فالتناس لا ينسون المال مما دفع البنوك لتوحيد سياستها وإعطاء البطاقة أولاً ثم المال، مما يمنعهم من نسيان البطاقة فهم سيأخذون البطاقة وينتظرون ما لا ينسونه .. المال.



المصدر: ثقافة اونلاين

## معلومات غريبه

- النقود مصنوعة من القطن و ليس من الورق!
- مضغ اللبان أثناء تقطيع البصل يمنع الدموع!
- حاسة التذوق لدى الفراشات في قدميها!
- هل تصدق أن ابنة شكسبير البكر كانت تجهل القراءة والكتابة!
- النعامة لا تدفن رأسها في الرمال هرباً من الخطر بل بحثاً عن الماء!
- كشفت بحوث مخبريه عن أن دخان السجائر يحتوي على أكثر من ٢٠٠ مادة كيميائية سامة من بينها ٤٣ مادة على الأقل تسبب السرطان!
- في العام ١٨٩٤م كان في الولايات المتحدة الأميركية ٤ سيارات فقط!
- تستطيع الذبابة المنزلية أن تنقل الجراثيم لمسافة تصل إلى ٢٥ كيلو متراً من مصدرها الأصلي!
- اكتشف العلماء أن جسم الإنسان يفرز مادة لها رائحة معينة عند الشعور بالخوف وان النحل يشن هجوماً جماعياً ضد مصدر تلك الرائحة وكذلك الحال بالنسبة للكلاب ، وبتعبير آخر فإن النحل والكلاب تشم رائحة الخوف!



الإشراف العام:

الأستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

رئيس التحرير: علي منصور ماطر

مدير التحرير: عمر عبدالرحمن عبدالجبار

سكرتير التحرير: عباس الصائغ

الإشراف الفني: ولاء وديع ثابت

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

E-mail: nby.ho@y.net.ye

## وضوح في الرؤية تميز في الأداء

بنك مملوك للدولة 100%

3

قروض  
وتسهيلات  
مصرفية

2

Money  
Transfer

4

التمويل  
العقاري

1

خدمة  
الصراف الآلي

5

الاعتمادات  
والتحاصيل

البنك الأهلي اليمني

NATIONAL BANK OF YEMEN

Trust & Experience

الخبرة والثقة

