

53  
عاماً  
خبرة وثقة  
1969 - 2022  
العدد 58  
(يوليو/ سبتمبر 2022)

الأهلي  
المصرفية



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

إشارة فصلية تصدر عن البنك الأهلي اليمني

الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب يمنح

البنك الأهلي اليمني

جائزة كأفضل بنك في تطوير وتقديم الخدمات المصرفية للعام

2022

1



الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب  
World Union of Arab Bankers

The Arab Banks Awards & Commendations of Excellence  
National Bank of Yemen

Best Bank in Terms of Banking Products & Services Diversity in Yemen for the Year 2022





بقلم / علي منصور ماطر  
رئيس التحرير

## سيظل البنك الأهلي اليمني الأفضل مهنيًا وأداءً مصرفياً

الاقتصادية لدولة ألمانيا الاتحادية والتي وقفت أمام كثير من القضايا التي باتت تشغل بال الاقتصاديين في معظم دول العالم جراء الحرب في أوكرانيا وتنافس الدول الكبرى على تأمين مصالحها وتعزيز تعاملاتها مع بنوك دول ومناطق العالم وتعزيز مواقعها الإستراتيجية فيها.

هانحن نقرب من انتهاء السنة الثالثة من إدخال وتدشين الإطلاق الحي لنظام (Banks) بخدماته المختلفة في معظم فروع البنك في المحافظات الرئيسية والتي توجت بخدمتي «الانترنت البنكي والموبايل البنكي» وصولاً إلى مواكبة التحول الرقمي في جميع خدمات البنك والذي بات يبشر بحضور دولي وإقليمي واسع أكدت عليه دعوة ومشاركة البنك الأهلي ممثلاً بمديره العام د. احمد علي بن سنكري في فعالية مؤتمر القمة المصرفية في مدينة فرانكفورت العاصمة

## نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية يشارك بورشه عمل حول مشروع دعم مرونة الاقتصاد اليمني عبر منظمه التعاون الاقتصادي والتنمية OECD بالأردن



مصارف الاتحاد الأوروبي. شارك عن البنك المركزي اليمني الأستاذ منصور عبدالكريم راجح وكيل قطاع الرقابة على البنوك وضي صالح ناشر العمري مدير عام الإدارة العامة للقروض والمساعدات الخارجية. وعن البنوك التجارية اليمنية الأستاذ رفيق صالح محمد القباطي نائب الرئيس التنفيذي لبنك التسليف التعاوني و الزراعي كاك بنك، فريد محمد مأمون من بنك القطيبي للتمويل الأصغر، محمود عطا الرفاعي من بنك التضامن وفكري عبدالوهاب من بنك عدن للتمويل الأصغر.

وتهدف ورشه العمل إلى تعزيز المرونة الاقتصادية في اليمن بالإضافة إلى الشمول المالي - حماية المستهلك - الإلمام بالأمور المالية، وتقييم مشاورات مع أصحاب المصلحة المعنية ووضع تصور عن الوضع المالي في اليمن. حيث تحدث نائب محافظ البنك المركزي اليمني د. محمد عمر باناجه خلال ورشه العمل عن المعوقات التي تواجه القطاع المصرفي وكيف يتم التعامل معها دعياً للاتحاد الأوروبي إلى مساعدة المصارف اليمنية عن طريق إعادة فتح المعاملات المصرفية للبنوك اليمنية مع

عمان «الأهلي المصرفي» متابعات: عقد في العاصمة الأردنية عمان ورشة عمل حول مشروع دعم مرونة الاقتصاد اليمني نظمتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD والممول من الاتحاد الأوروبي استمرت يومين 4-5 يوليو 2022م شارك فيها وفد رفيع المستوى من البنك المركزي اليمني برئاسة الأستاذ الدكتور/ محمد عمر باناجه نائب محافظ البنك المركزي اليمني وبحضور ومشاركة البنك الأهلي اليمني ممثلاً بالأستاذ / محسن سعيد الشبحي نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية.



## رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني يشارك في اجتماع الجمعية العمومية الحادي والأربعون لبنك يوباف العربي الدولي / البحرين

متابعات / المشرفة الضنية

شارك رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني د. محمد حسين حلوب في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية لبنك يوباف العربي الدولي Alubaf والذي تم انعقاده في مقره الرئيسي في البحرين يوم الأحد الموافق 26 يونيو 2022م وكان من بين المواضيع التي تطرق إليها اجتماع الجمعية العمومية الاطلاع على كل من تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وتقرير مدققي الحسابات «ارنست ويونغ» عن البيانات المالية في 31 ديسمبر 2021 والمصادقة عليهما.

بالإضافة إلى إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2021، وكذا الاطلاع والمصادقة على تعيين عضو مجلس إدارة جديد، وإعادة تعيين كل أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة لفترة (3) سنوات من يونيو 2022 إلى يونيو 2025م بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. وغيرها من المواضيع التي تضمنها جدول الاجتماع.



## معهد New Horizons Aden يكرم البنك الأهلي اليمني



### New Horizons Aden

والبنك الأهلي اليمني فيما يخص مجال التدريب لكوادر وموظفي البنك الأهلي اليمني وتمثل التكريم بتسليم شهادات تقديرية للمكرمين.

ويعد معهد Horizons من المؤسسات

التدريبية العريقة التي تأسست عام 1982، وأصبح هذا المعهد

واحد من اكبر المعاهد وأفضلها لتعلم تقنيات البرمجة والتدريب المهني في أكثر من 6 قارات وله أكثر من 30 فرع في بلدان مختلفة، وقد حاز على لقب أفضل مزود تعليمي لعام 2019 م من معهد التعلم والأداء (LPI).



### متابعات / ولاء وديع ثابت

في صباح يوم الاثنين التاسع والعشرون من أغسطس 2022م قام كل من المهندسة خلود خالد سيف مديرة معهد New Horizons Aden والأخ / يوسف عبد الودود المدير المالي للمعهد بتكريم البنك الأهلي اليمني ممثلاً بالأخوة/ المدير

العام للبنك الأهلي اليمني د.احمد عمر علي بن سنكر ونائبه لشئون الدوائر المساندة الأخ/ علي موسى علي والأخ/ وضاح الصبيحي مدير دائرة الموارد البشرية كأحد أهم عملائهم المتميزين مثنئين علاقات التعاون والثقة المتبادلة بين معهد



## رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي يعلن عن أسس استراتيجية الاستثمار للأعوام الثلاثة القادمة



المصري المحلي، وتسهيل ارتباطها بالنظام البنكي العالمي. وبعد نقاش مستفيض من قبل أعضاء مجلس الإدارة. أقر مجلس الإدارة القرارات التالية :-

**أولاً:** تكليف الإدارة التنفيذية بوضع أسس كميّة ونوعيّة محدده بدقه. لإستراتيجية الاستثمار، خلال السنوات الثلاث القادمة. وتقديمها إلى مجلس الإدارة، للإقرار النهائي في اجتماعه لشهر نوفمبر 2022م.

**ثانياً:** أقر مجلس الإدارة، بان تتركز استثمارات البنك خلال الأعوام الثلاثة القادمة في المجالات التالية :-

1- الاستثمار في الأسهم في شراء أذون الخزانة، وشهادات الإيداع، والسندات الحكومية، وغيرها من الأدوات الاستثمارية، مما يعرضها البنك المركزي اليمني عدن.

2- الاستثمار في شراء الأسهم في البنوك المحلية الناشئة، والدخول في حصص شراكة معها، بنسبة لا تقل عن 10٪ من رأسمالها.

3- الاستثمار في شراء الأسهم في أسواق الدول المجاورة وعلى وجه الخصوص في الأسواق المالية للمملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة، وبقيّة دول الخليج العربي.

4- الاستثمار في شراء الأسهم في شركات الاتصالات المحلية الخاصة أو العامة. والدخول في حصص شراكة فيها بنسبه يمكن أن تصل إلى 10٪ من رأس مالها.

5- الاستثمار في الاستثمار بالإقراض وبمنح التسهيلات الائتمانية، لشركات الاتصالات المحلية. وفقاً للسياسة الائتمانية المتشددة للبنك.

6- تنظيم الاككتاب العام في أسهم الشركات المحلية الناشئة، ذات الجدوى الاقتصادية، والمقامة على أسس سليمة وشفافة..

7- استثمار الأراضي المملوكة للبنك، من خلال الشراكة مع القطاع الخاص أو العام، وفقاً لأسس سليمة، وشفافة، من خلال تأسيس الشركات المفضلة، أو شركات المساهمة العامة.

8- دراسة إمكانية الاستثمار في إعادة تأهيل شركة مصافي عدن. بشرط أن يتم تصحيح وضعها الإداري، وإعادة هندستها، وفقاً لأسس اقتصادية حديثه وسليمة وشفافة.

9- الاستثمار في تطبيق سياسة المعايير الحذرة، عند منح التسهيلات الائتمانية والقروض، للشركات العامة أو الخاصة، بما يتوافق وأسس السياسات الائتمانية المتشددة للبنك، الملائمة لظروف الحرب، وعدم الاستقرار الأمني.

10- إيقاف منح القروض لموظفي المرافق والمؤسسات المتعثرة، وتلك التي توقفت عن دفع أقساط القروض التي على موظفيها.

11- الاستثمار في منح قروض شراء أنظمة الطاقة الشمسية للمزارعين في محافظة حضرموت، عبر القطاع الخاص من عملاء البنك الموثوق بهم. وتوسيع النشاط ليشمل بقية محافظات الجنوب.

12- الاستثمار في منح القروض والتسهيلات للمرافق العامة الناجحة، في مجال النفط والغاز والنقل الجوي، وهيئات الموانئ والطيران. وفقاً للسياسة الائتمانية المتشددة والحذرة الملائمة لظروف الحرب وعدم الاستقرار الأمني.

**ثالثاً:** أقر مجلس الإدارة، تشكيل لجنة عليا للاستثمار مكونه من

### تغطية / ولاء وديع ثابت

عقد مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني اجتماعه الدوري رقم (4) في يوم الأربعاء الموافق 14 /9/2022م برئاسة الدكتور / محمد حسين حليوب - رئيس مجلس الإدارة وبحضور كل من الأخ الدكتور احمد علي عمر بن سنكر المدير العام ونائب مدير عام البنك الأهلي لشؤون الدوائر المصرفية الأستاذ/ محسن سعيد الشبيحي ونائب مدير عام البنك الأهلي لشؤون الدوائر المساندة الأستاذ/ علي موسى علي وعضوية كل من ممثل وزارة المالية الأستاذ / علي طه صالح العبادي وممثلة وزارة التخطيط والتعاون الدولي الأستاذة/ انتصار سعيد مرشد وممثل وزارة الصناعة والتجارة الأستاذ / محمد عبادي ثابت هادي ومقررة مجلس الإدارة الأخت/ أروى صالح سيف.

والمكرسة لدراسة ومناقشة جملة من المواضيع كان أهمها مذكرة الإدارة التنفيذية الخاصة بموضوع ( أسس إستراتيجية الاستثمار الخاصة بالبنك الأهلي اليمني، ومجالاته خلال الأعوام الثلاثة القادمة).

وفي هذا الإطار أوضح رئيس مجلس الإدارة، بان البنك الأهلي اليمني على وشك استكمال المرحلة الثانية من مشروع تطوير وتحديث البنك الأهلي اليمني في المجال الإداري، والمصرفي. وقطع شوطاً كبيراً في مجال تأهيل وإعادة تأهيل الموارد البشرية ورفع مستواها المعيشي. وتمكن من إعادة تأهيل معظم مباني البنك وأجهزته ومعداته ووسائل الانتقال لديه.

مضيفاً بان البنك الأهلي اليمني قد أصبح جاهز للانتقال إلى ( المرحلة الثالثة ) المتمثلة في تحديث وتطوير مجالات استثمارات البنك لتتوسع إلى المجالات التالية :-

- 1- تأسيس شركات المساهمة العامة.
- 2- الشراكة مع القطاع الخاص في تأسيس الشركات المختلفة.
- 3- تنظيم الاككتاب العام في مجال تأسيس الشركات.
- 4- الاستثمار في أسواق الأموال الخارجية.
- 5- توسيع نطاق ( الشمول المالي ) من خلال ترشيد نشاط الصرافة، وربطها بالنظام المصرفي.
- 6- الأخذ بيد البنوك الجديدة، ومساعدتها في الاندماج في النظام



# مجلس الإدارة يقر الاستثمار في شراء الأسهم في أسواق الدول المجاورة وعلى وجه الخصوص في الأسواق المالية للمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة وبقية دول الخليج العربي

التالي:-

- 1- رئيس مجلس الإدارة
  - 2- نائب رئيس مجلس الإدارة
  - 3- المدير العام
  - 4- نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية.
  - 5- نائب المدير العام لشؤون الدوائر المساندة
  - 6- يكون ممثل الشركة الاستشارية وتأسيس الشركات، عضوا استشاريا في هذه اللجنة.
  - 7- تختار اللجنة مقررا لها من خارج أعضائها.
- رابعا: يقر مجلس الإدارة، التعاقد مع شركة استشارية (عربية أو أجنبية) للاستشارات الاستثمارية، وتأسيس الشركات.



## وزارة الخدمة المدنية والتأمينات توقع مع البنك الأهلي اليمني اتفاقية لصف مرتبات النازحين



برنامج مالي . كما نصت الاتفاقية اعتماد صرف الرواتب للغائبين بعذر ولهم وكلاء باستلام الراتب بموجب توكيل رسمي معتمد من المحكمة المختصة ومشهود عليها ومعتمدة من وزارة الخدمة المدنية والتأمينات على أن تقوم وزارة التأمينات بموافاة البنك بمذكرة رسمية عبر مندوبه بكشف يشمل اسم الوكيل والموكل ويشمل جميع الحالات ومختوم بختمه على أن يقوم البنك بإخطار الوزارة بنسخة من الكشف نهاية كل شهر . وتخضع هذا الاتفاقية لكافة أحكام وقوانين ولوائح وقرارات والأنظمة الحكومية بما فيها قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني ووزارة المالية ، ويلتزم كلا من وزارة الخدمة المدنية والتأمينات والبنك الأهلي اليمني بعدم الإخلال بهذا الاتفاقية أو احد بنودها وعدم مخالفتها ويعمل بها نصا وروحا خلال فترة سريانها والممتدة للعامين قابلة للتجديد وفي حالة الإخلال من أي طرف يتحمل كافة المسؤولية الشرعية والقانونية .

— يمنع منعاً باتاً قبول أي توكيلات صادرة عن المستفيد إلا بموجب مذكرة رسمية صادرة عن ( وزارة الخدمة المدنية والتأمينات ) تقضي بتسليم الوكيل المبلغ . — تسلم المذكرة ( للبنك الأهلي اليمني ) عبر مندوب من وزارة الخدمة المدنية فقط . — أن يقوم البنك الأهلي اليمني بالتعميم على موظفيه بالزام نقاط الخدمة التابعة له بعدم تسليم الرواتب إلا للمستفيد نفسه بعد التأكد من هويته ( أصل البطاقة الشخصية الإلكترونية ورقمها / أو أصل البطاقة العائلية أو أصل جواز السفر على أن تكون سارية المفعول ومقارنتها مع البيانات المدرجة في النظام وفقاً لإجراءات استلام الراتب المعتمدة من قبل البنك الأهلي اليمني وبحسب طلب وزارة الخدمة المدنية والتأمينات . — كما يلتزم ( البنك الأهلي اليمني ) بتحويل وصرف المرتبات وفقاً للآلية المتفق عليها ، وتعد جميع الخدمات المصرفية لدى البنك الأهلي اليمني تحت تصرف وزارة الخدمة المدنية والتأمينات وبمكائنها طلبها متى ما أراد وفقاً للآلية المناسبة وتخدم

عدن «الأهلي المصري» متابعات:

وقعت وزارة الخدمة المدنية والتأمينات صباح الخميس الموافق 22 سبتمبر 2022م في ديوان وزارة الخدمة المدنية والتأمينات اتفاقية مع البنك الأهلي اليمني لصرف مرتبات النازحين . والبالغ عددهم 27 ألف نازح بحضور كلا من معالي وزير الخدمة المدنية والتأمينات د. عبدالناصر احمد الوالي ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني د. محمد حسين حليوب والأستاذ / محسن سعيد الشبحي نائب المدير العام للبنك الأهلي اليمني لشؤون الدوائر المصرفية، الأستاذ جمال باجازف مدير عام الشؤون القانونية بديوان وزارة الخدمة المدنية والأستاذ طارق عبد الله محمد مدير إدارة القيد والصرف بديوان وزارة الخدمة المدنية . ونصت الاتفاقية أن يلتزم البنك الأهلي اليمني بتسليم المرتبات وفق للشروط المحدد من قبل وزارة الخدمة المدنية والتأمينات ومنها: — أن يلتزم البنك الأهلي اليمني بصرف مرتبات كل مستفيد يدا بيد بموجب أصل وثيقة إثبات شخصية وسند استلام بالمبلغ.



# لقاء مثمر بين البنكين المركزي اليمني والمركزي الأردني في عمّان بمشاركة البنك الأهلي اليمني



## متابعات / ولاء وديع ثابت

عقد في العاصمة الأردنية عمّان لقاء جمع وفد البنك المركزي اليمني الذي زار العاصمة عمّان مطلع شهر يوليو الماضي ٢٠٢٢م برئاسة الأستاذ الدكتور محمد عمر باناجه نائب محافظ البنك المركزي اليمني وبمشاركة الأستاذ / محسن سعيد الشبحي نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية ممثلاً عن البنك الأهلي اليمني وفريق من البنك المركزي الأردني برئاسة الأستاذ زياد غنما نائب محافظ البنك المركزي الأردني..

والخبرات الأردنية في إدارة وحدة جمع المعلومات وغيرها من المجالات لا سيما في مجال التدريب والتأهيل لكوادر القطاع المصرفي اليمني وقد خلص اللقاء باتفاق الجانبين على بلورة كافة الأفكار التي طرحت حول تلك القضايا وإضفاء الطابع القانوني والمؤسسي عليها لاحقاً.

شارك عن البنك المركزي اليمني الأستاذ منصور عبدالكريم راجح وكيل قطاع الرقابة على البنوك وضي صالح ناشر العمري مدير عام الإدارة العامة للقروض والمساعدات الخارجية . وعن البنوك التجارية اليمنية الأستاذ رفيع صالح محمد القباطي نائب الرئيس التنفيذي لبنك التسليف التعاوني و الزراعي كاك بنك .

و عن الجانب الأردني مدير عام الرقابة على البنوك ؛ مدير عام المدفوعات ومدير عام أعمال الصرافة وعدد آخر من المسؤولين في البنك المركزي الأردني .

وخلال اللقاء استعرض الجانبان جملة من القضايا التي من شأنها تعزيز العلاقة بين البنكين المركزيين ، وبين البنوك اليمنية بأنواعها مع البنوك الأردنية ، حيث طرح وفد البنك المركزي اليمني جملة من القضايا على طاولة البحث والنقاش مع الجانب الأردني منها :

- ترحيل النقد الأجنبي للبنوك اليمنية المرخصة عبر القنوات الرسمية إلى بنوكها المرسلات في الأردن .

- تعزيز العلاقات المصرفية فيما بين البنوك المحلية اليمنية والبنوك المحلية الأردنية . وتوسيع شبكة البنوك الأردنية المرسلات للبنوك اليمنية .

بالإضافة إلى توسيع آفاق التعاون فيما بين البنكين المركزيين اليمني والأردني في جوانب الدعم الفني والاستفادة من خبرات وتجربة البنك المركزي الأردني في تطوير النظام المالي والنقدي الأردني في مجالات استقرار سعر الصرف ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والاستفادة من

## رؤيتنا

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





لعمامين متتالين  
الإتحاد الدولي للمصرفيين  
العرب يمنح  
البنك الأهلي اليمني  
جائزة كأفضل بنك  
في اليمن في تطوير  
وتقديم الخدمات  
المصرفية للعام 2022



التميز الذي تضرد به . هذا، ومن جانبه عبر الدكتور أحمد بن سنكر مدير عام البنك عن سعادته الغامرة بتميز البنك الأهلي، وعلو شأنه في المحافل العربية والدولية، بما يؤكد مكانة البنك بين البنوك العربية وعلى المستوى الدولي، وبهذا التكريم تظهر قوة وصلابة ومكانة هذا البنك الرائد، فتكريم البنك لم يأت من فراغ ولكن من خلال بيانات البنك السنوية التي تعبر عن أحقية البنك للاهتمام به وخطوات تطوره والتحديث المستمر فيه. والجميل في ذلك أن هناك مؤسسات عربية ودولية ترصد ذلك بعين متفحصة وتعطي للبنك حقه بين البنوك وتكرمه وتجعله في المحك الحقيقي لتحقيق الافضل عاما بعد عام .

وبهذه المناسبة الاحتفالية يهنئ البنك الأهلي رئيس الحكومة الدكتور معين عبدالملك، ووزير المالية الاستاذ سالم بن بريك، وقيادات البنك العليا وموظفيه، بهذا التكريم، ولدعمهم المتواصل للبنك بهدف تحقيق أفضل النتائج وتقديم احداث المنتجات المصرفية .

إن بروز البنك الاهلي اليمني في مقدمة مصاف البنوك العربية لدلالاته واضحة لما وصل إليه من تطوير وتحديث فعلي نتج عنه هذا التميز والقدرة على المنافسة، وتحسب لإدارة وموظفي البنك الذين حققوا انجازات شهد لها الاتحادات العربية والدولية واشادت بها؛ وكم هو رائع بأن يقترن شعار هذا البنك الخبرة والثقة بما ينجزه في ظل الصعوبات التي تواجه القطاع المصرفي على مستوى البلد وعلى مستوى المنظومة المصرفية الدولية والمحطات التي تمر بها اقتصاديات دول العالم، إلا أن البنك الاهلي اليمني اثبت على الدوام أنه هو ذلك الصرح المصرفي اليمني الذي يمكننا الرهان عليه وفي مختلف الظروف.

نتمنى للبنك الاهلي اليمني دوام النجاح والتميز والاستمرار في تقديم الخدمات الافضل والتميزة لعملائه الذين عقدوا به الثقة على الدوام لخبرته في السوق المصرفي والأمان الذي يمتاز به وايفاءه بجميع التزاماته تجاه عملاءه. نبارك للبنك الأهلي هذه الانجازات وهذا

**إسطنبول «الأهلي المصرفي» خاص:**  
الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب في الحفل السنوي 2022م في تركيا بمدينة إسطنبول وللعام الثاني على التوالي يكرم البنك الاهلي اليمني في حفل كبير أقامه مساء يوم الخميس الموافق 22 سبتمبر 2022م ، وخلال الحفل وزعت الجوائز السنوية التي يمنحها الاتحاد لكبار الشخصيات المصرفية والبنوك والمصارف العربية المتميزة خلال العام 2022م. وتشرف الدكتور احمد علي عمر بن سنكر المدير العام للبنك الأهلي اليمني- عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية، باستلام جائزة التميز كأفضل بنك في اليمن لتطوير وتقديم أحدث الخدمات المصرفية ، والجدير بالذكر أن البنك الاهلي اليمني قد حصل على جائزة التميز في الإنجاز المصرفي العربي للعام 2021م كأفضل بنك يمني تميز بالنظام المصرفي والتحول الرقمي وتميزه لتنفيذ مشروعه الاستراتيجي للتطوير والتحديث واعادة الهيكلة وادخال النظام المصرفي الجديد (BANKS) في ظل الظروف الاستثنائية.



## تحديث وتطوير البنك الأهلي اليمني



د. محمد حسين حلوب

رئيس مجلس ادارة البنك الاهلي اليمني

دولار) في عام 2021م. أي بنسبة انخفاض بلغت 55%.  
- حالة فوضى ماليه، انخفضت فيها نفقات الميزانية العامة  
للدولة بنسبة ( 82% )  
من ( 12.6 مليار دولار) في عام 2014م، الى ( 2.3 مليار دولار)  
في عام 2021م.

- نظام نقدي منقسم بين بنكين مركزيين، يتعامل بثلاث  
عملات محليه. خسرت فيه العملة المحلية حوالي ( 82% ) من  
قيمتها.

- وضع عزلة مصرفية خارجية، ترفض البنوك الاجنبية  
التعامل مع البنوك اليمنية، بحجة ان اليمن بلد عالي المخاطر،  
والبنوك فيه لا تتمثل لقواعد واجراءات مكافحة غسيل الاموال  
ومحاربة تمويل الارهاب.

### ثانيا: بيئة إدارية متخلفة، وقُدرة تنافسية ضعيفة

على الرغم من التعاقد المبكر لإدارة البنك مع ( شركة  
ديلويت أند توش)، في 20 / 12 / 2006م. والبدء في تنفيذ أمله  
الأولى، من عملية (اعادة الهيكلة الإدارية) للبنك، إلا أن العملية  
توقفت، لأسباب غير مفهومة.

ولهذا وحتى عام 2017م، ظل البنك الاهلي اليمني، يعمل :-

- بهيكل إداري قديم وغير مناسب.
- وبإجراءات إدارية معقدة للغاية.
- وبنظام مصرفي يدوي متخلف.
- وبوسائل عمل قديمة ومتهاككة.
- وبيئة عمل غير مريحة للموظفين.

ثالثا : في يناير من عام 2017م، تم تعيين ادارة عليا جديده،  
مكونه من :-

- د. محمد حسين سعيد حلوب، رئيسا لمجلس الادارة.
  - سامي عبدالمجيد مكاي، نائبا لرئيس مجلس الادارة.
  - د. احمد عمر علي بن سنكر. مدير عام تنفيذي.
- وبتكايف الادارة العليا مع موظفي البنك استعادت عملية  
التحدث والتطوير زخمها. حيث تم :-
- تجديد الاتفاقية مع ( شركة ديلويت أند توش )، لاستكمال

تتم عملية تحديث وتطوير البنك الأهلي اليمني في ظل  
ظروف صعبه ومعقدة للغاية. حيث تتم في :-  
**أولا: ( ظروف القوة القاهرة ) والتي تتمثل في :-**  
- ظروف حرب مدمرة مستمرة، منذ سبع سنوات.  
- وضع أمني في غاية الخطورة، تخلت فيه الدولة عن مهامها  
الامنية، مما اضطر البنك الى التعاقد مع شركات امنية، ومع  
حراسات فردية لتوفير الامن والحماية للموظفين، والزبائن،



المرحلة الأولى من عملية التحديث والتطوير المتمثلة في ( إعادة  
الهيكلية ) الإدارية.  
- التوقيع على اتفاقية شراء للنظام المصرفي مع (شركة  
ICFS).

- إرسال ( 155 ) موظف من موظفي البنك، إلى الأردن ومصر  
للتدريب على النظام المصرفي الحديث (BANKS). وعلى دليل  
إجراءات إعادة الهيكلة .

والاموال والممتلكات.  
- وضع سياسي شديد التعقيد، اصبح فيه البلد مدار من قبل  
اربع سلطات تعادي بعضها بعض. قامت احدها - سلطة الحوثي  
- بالاستيلاء على ثلاثة فروع رئيسية وفصلتها تماما عن بقية  
فروع لبنك.  
- وضع اقتصادي كارثي، لبلد انخفض فيها الناتج القومي  
الاجمالي من ( 42 مليار دولار ) في عام 2014م الى ( 19 مليار



- انطلاق عملية إعادة تأهيل مباني فروع البنك. ومباني إدارته العامة.  
- انطلاق عملية تجديد شامله لأجهزة البنك ومعداته وآثاته.  
**رابعاً: في مجال تحديث وتطوير الأصول الثابتة فقد تم :-**  
- إعادة تأهيل مباني 5 فروع هي (أروى، المكلا، ولحج، وزنجبار، وسيئون).  
- استكمال بناء فرع (الشحر الجديد).  
- شراء الأدوار العليا المتبقية (السته) من مبنى (فرع سيئون).  
- إعادة تأهيل مقرات (15 دائرة) و(4 مكاتب في مباني الإدارة العامة).  
- تجديد كامل لأجهزة البنك، وآثاته وآلاته، ومعداته.  
ووسائل النقل والانتقال.

#### خامساً:

في 2 / 2 / 2020م. وتحت الإشراف المباشر لمهندسي (شركة ICSFS)، تم (الإطلاق الحي) للنظام المصرفي (BANKS) ليشمل الإدارة العامة، وفرعي البنك الرئيسيين (الملكة أروى والعيديروس).  
- بواسطة الكادر المحلي من موظفي البنك تم (الإطلاق الحي)، للنظام المصرفي (BANKS). في (11 فرع. و2 مكاتب)، في محافظات (عدن ولحج وحضرموت).  
- بواسطة الكادر المحلي للبنك. تم تأهيل وتدريب بقية موظفي البنك على النظام الرقمي (BANKS). وعلى دليل الإجراءات الحديثة لعملية إعادة الهيكلة.  
- استكمال توظيف الوظائف، وفقاً للهيكل الإداري الجديد. وتطبيق دليل الإجراءات الحديثة.

#### سادساً:

ما يميز عملية التحديث والتطوير التي تمت ولا تزال مستمرة في البنك الأهلي اليمني، هو أنها تتم بتمويل ذاتي من خلال رسملة ارباح البنك. ولم يكن لها أي تأثير سلبي، لا على أجور ومرتبوات موظفي البنك. ولا على حجم نشاط عملائه. ولا على قيمة حقوق ملاك حيث تم :-

1- زيادة الأجور والمرتبات وما في حكمها لموظفي البنك، من (3.5 مليار ريال يمني) في عام 2016م، إلى (7.9 مليار ريال يمني) في عام 2020م. أي بنسبه زيادة 125% .

2- زيادة عدد حسابات عملاء البنك، من (213164) حساب في نهاية عام 2016م، إلى (255034) حساب في نهاية عام 2020م. أي بنسبه زيادة بلغت (19.6%) .

3- ارتفاع حجم ودائع العملاء من (171) مليار ريال يمني في نهاية عام 2016م، إلى (298.6) مليار ريال يمني في نهاية عام 2020م. أي بنسبه زيادة بلغت (74.1%).

4- زيادة موجودات البنك من (195) مليار في عام 2016م، إلى (3.55) مليار ريال يمني في نهاية عام 2020م. أي بنسبه زيادة بلغت (82.6%).

5- زيادة حقوق الملكية من (17.1) مليار ريال يمني في نهاية عام 2016م، إلى (33.3) مليار ريال يمني في نهاية عام 2020م، بزيادة بلغت نسبتها (94 %)، حيث :-

أ- ارتفع رأس المال البنك من (10 مليار ريال يمني) إلى (20 مليار ريال يمني).

ب- ارتفعت احتياطات البنك من (7.5 مليار ريال يمني) إلى (13.4 مليار ريال يمني).

## البنك الأهلي اليمني ونادي التلال الرياضي يوقعان اتفاقية الرعاية والدعم لعام 2022



الأستاذ/ عبدالكريم عبدالله المسؤل المالي والكابتن علي شبير مساعد مسؤل النشاط حيث تم الاتفاق على تقديم مبلغ (4) ملايين ريال يمني سنوياً للنادي يودع مبلغ الرعاية بصورة مبالغ نقدية فصيصة تودع في الحساب الجاري للنادي .

وقد تقدم نائب رئيس نادي التلال الكابتن/ عدنان احمد علي سبوع بخالص الشكر والتقدير لإدارة البنك الأهلي اليمني على رعايتها للنادي ودعمهم المستمر لأنشطه النادي ، مؤكداً أن دعم البنك الأهلي للتلال سيكون له دور كبير في إعادة دوران عجلة النشاط في النادي لهذا العام 2022م.

بالإضافة لوضع شعار البنك على حافظات النادي والشاشة العملاقة بملاعب نادي حقات وبعض من الإعلانات تعبيراً عن رعاية الطرف الأول .

وقد وقع الاتفاقية من جانب البنك الأهلي اليمني الدكتور/ محمد حسين حلوب - رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني ، ومن جانب نادي التلال الكابتن/ عدنان احمد علي سبوع ، نائب رئيس نادي التلال الرياضي، بحضور كل من الدكتور أحمد علي عمر بن سنكر المدير العام والأستاذ / علي موسى علي نائب المدير العام لشؤون الدوائر المساندة ومن جانب نادي التلال الرياضي

### متابعات وتصوير : ولاء وديع ثابت

تعزيزاً وتواصلًا لبدأ الشراكة بين البنك الأهلي اليمني والنادي العريق عقد في مبنى البنك الأهلي اليمني مراسم حفل توقيع عقد الرعاية الرسمية بين البنك الأهلي اليمني ونادي التلال الرياضي الثقلي ، عميد أندية الجزيرة العربية ليصبح البنك الأهلي اليمني هو الراعي الرسمي لنادي التلال ، حيث سيطبع شعار البنك الأهلي على قمصان لاعبي النادي الأحمر خلال مباريات الدوري العام وفي المباريات الودية التي ستقام خلال موسم 2022م .



برعاية محافظ البنك المركزي اليمني..

## وحدة جمع المعلومات المالية تنظم ورشة عمل لمسئولي الامتثال في البنوك



لقيادة البنك المركزي اليمني الداعم الرئيس للوحدة، وأكد على ضرورة التركيز لرفع الوعي تجاه جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية مكافحتها وفق القوانين المناطة بذلك. ونيابة عن رئيس اللجنة الوطنية

عدن «الأهلي المصرفي» عن البنك المركزي اليمني: برعاية الأستاذ/ أحمد أحمد غالب، محافظ البنك المركزي اليمني، وضمن إطار الجهود المبذولة في رفع الوعي لدى القطاع المصرفي اليمني بشكل عام ومسئولي الامتثال في البنوك بشكل خاص، نظمت وحدة جمع المعلومات المالية ورشة عمل بعنوان (الضوابط الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنوك العاملة بمختلف الجمهورية اليمنية) خلال الفترة 29 - 30 أغسطس الجاري.

وفي اليوم الافتتاحي الأول للورشة، ألقى رئيس وحدة جمع المعلومات المالية، كلمة رحب فيها بالحاضرين وممثلي الامتثال في البنوك، كما تقدم بالشكر

الصادرة عن البنك المركزي تجنباً للعقوبات المحلية والدولية التي قد تفرض عليها في حالة الإخلال بالضوابط الرقابية المفروضة عليها.

وقد تضمنت الورشة، تقديم أوراق عملها التي بدأت بالتعريف عن مفهوم ومراحل غسل الأموال وتمويل الإرهاب قدمها المحاضر/ فهد نعمان شرحاً مفصلاً عن الإطار الدولي والإقليمي والمحلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنوك قدمها المحاضر/ باسم دبان، كما تناولت جودة الإخطارات وطرق تقديمها والتي قدمها المحاضر/ د. معاذ محمد السيد. وقد حضر وشارك في ورشة العمل فريقاً من البنك الأهلي اليمني ممثلاً بالأخ/ بشير علي مصلح رئيس وحدة الامتثال، والأخت دنيا محمد ناصر مدير دائرة المخاطر، والأخت فنار صالح احمد ضابط ارتباط بوحدة الامتثال.

وامتازت الورشة بالتفاعل والمشاركة بالنقاشات من قبل ممثلي الامتثال بالبنوك العاملة في الجمهورية، الذين بدورهم ثمنوا أهمية هذه الورشة ومدى الاستفادة منها.

لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أكد د. كمال الصبيحي أهمية التزام البنوك بالعايير الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتفعيل إدارة الامتثال، وتطرق إلى الجهود المبذولة للدولة بمدى الالتزام لأحكام وقانون مكافحة غسل الأموال والتوصيات الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي العالمي (FATF)، وبموجب ذلك تم تنظيم هذه الورشة لتدريب ممثلي الامتثال في البنوك وتعريفهم بالضوابط الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وأشاد نائب محافظ البنك المركزي اليمني، د. محمد عمر باناجه في كلمته، بجهود وحدة جمع المعلومات المالية التي تمكنت خلال فترة زمنية وجيزة من إنجاز مهام كثيرة على الصعيد الداخلي والخارجي من خلال التوقيع على عدد من مذكرات التفاهم مع وحدات جمع المعلومات في الدول المجاورة، كما أكد على أهمية التزام كافة المؤسسات المالية العاملة في بلادنا من بنوك وشركات صرافة وشبكات تحويلات- بالقوانين المصرفية النافذة والتعاميم والمنشورات

## 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







## اختتام ورشة عمل للبنوك اليمنية ومجموعة (سويفت) في القاهرة للتحضير لانتقال قطاع الدفع إلى معيار جديد ISO 2022



### متابعات / ولاء وديع ثابت

برعاية البنك المركزي اليمني وبالتنسيق مع مجموعة سويفت المزود لخدمات الرسائل المالية الآمنة عالمياً، أقيمت الأسبوع المنصرم في العاصمة المصرية القاهرة ورشة عمل للبنوك اليمنية حول إستراتيجية سويفت الجديدة ISO 2022 للمدفوعات الخارجية ما بين الدول، وكيفية تأثيرها في عمليات الامتثال للمؤسسات المالية في اليمن.

وخلال الورشة أكدت السيدة يسرى حقاني مدير تطوير أعمال سويفت في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا «أن اعتماد معيار ISO 2022 سوف يؤدي إلى توفير بيانات أكثر ثراءً وتنظيماً لفحص المدفوعات، إضافة إلى أنها ستتيح فرصاً لتحقيق كفاءات أكبر، وستبقى سويفت ملتزمة بدعم القطاع المصرفي

مدير دائرة الخزينة والمهندسة ثمارا محمد سعيد رئيس قسم الدعم الفني والأخت و داد اختر ياسين رئيس قسم السوفيت والأخت سالي كمال رئيس قسم الخزينة والأخت سعيده عبدالله أحمد رئيس قسم الأوراق المالية والأخت سهر علي عمر مشرفة مصرفي بوحدة الامتثال إلى جانب ممثلي من البنك المركزي والبنوك اليمنية من إدارات تقنية المعلومات والإدارات الدولية والامتثال.

والمالي في اليمن وفي جميع أنحاء العالم». كما اطلع الحضور على برنامج سويفت لكشف الاحتيال، والذي يسمح بفحص الرسائل في الوقت الفعلي، من أجل تسهيل اتخاذ إجراءات فورية ضد المعاملات المشبوهة. حضر الورشة فريقاً من البنك الأهلي اليمني ممثلاً بالمهندس هاني احمد الفضلي مدير مشروع تحويل السويفت والمهندس هاني سليمان باقعر مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات والأخت نجاة باصالح

### بعد حصوله على جائزتين في التميز والإنجاز في مرحلة التطوير والتحديث

عام 2020 - 2021 وحصوله على جائزة أفضل بنك في اليمن لعام 2022

## البنك الأهلي اليمني يقر استراتيجية الاستثمار

للاستثمار في مجالات عدة من خلال المذكرة المقدمة من الإدارة التنفيذية في البنك، وهي خطوة سوف تنقل البنك الى نجاح أكبر وهذا مؤشر أن البنك الاهلي مقبل على مرحلة جديدة لرفع رأسماله والخوض في مجال الاستثمارات المتعددة وفقاً لسياسة الائتمانية المتحفظة ذات المرونة التي ينتهجها البنك .

وبهذا ينفرد البنك الأهلي كونه بحرصه على أعضاء الطابع المؤسسي في عمله والقيم الأساسية التي تحكمه في الجانب المالي المصرفي بفروعه كافة المنتشرة في المحافظات وأحدث ما وصلت إليه التكنولوجيا من خلال التطوير والتحديث التي شهدها في المرحلة الثانية.

وسوف يشهد بإذن الله تعالى في الشهر القليل القادمة انتشار خدمات الصراف الآلي التابع للبنك الأهلي اليمني في مواقع استراتيجية وذلك لتوفير خدمة مصرفية عصرية ولزيادة من الخدمة لعملاء البنك، إلى جانب البحث على كل ما هو جديد ومفيد سعياً من البنك

البنك الأهلي اليمني الذي تعود ملكيته للدولة بنسبة 100% لديه تاريخ طويل في السوق المالية والمصرفية، لذلك يسير في خطى واثقة نحو التقدم والازدهار وخصوصاً بعد عملية التطوير والتحديث التي شهدها البنك والتي حصل على أثرها جائزتين في التميز والإنجاز، وهو الآن بصدد المرحلة الثالثة المتمثلة في تطوير وتحديث ووضع الأسس الاستراتيجية في مجالات الاستثمارات خلال الأعوام الثلاثة القادمة وهذا أن دل على شيء فإنما يدل على أن البنك الأهلي اليمني يواصل سعيه الحثيث في طريقه نحو مزيد من التحديث والازدهار وتقديمه في الخدمات الرقمية، وذلك بعد النجاح الباهر الذي شهدته وأخرها في مجال إطلاق خدمتي الانترنت البنكي والموبايل البنكي، وهو بصدد تقديم باقة متكاملة من الخدمات المصرفية.

ويقرر مجلس إدارة البنك بأنه قد بدأ في المرحلة الثالثة ووضع الأسس الاستراتيجية



وليد  
محمد  
سيف

لتوفير تجربة عصرية وفريدة لعملاء البنك الذي يحرص البنك على إسعادهم.

وهذه النجاحات التي حققها البنك الأهلي اليمني هي ناتجة عن تضافر كل الجهود التي تبذلها القيادة العليا للبنك إلى اصغر موظف كل في مجال عمله واختصاصه، حرصاً على تنمية المردود الاستثماري الذي سوف يشهده البنك في المرحلة القادمة بإذن الله .

ومن هنا أجدد الدعوة مرة أخرى لكل المؤسسات ورجال المال والأعمال والمواطنين من الذين لم يسبق لهم التعامل مع البنك الأهلي اليمني إلى الاستفادة من الخدمات والتسهيلات الراقية التي يقدمها وسيقدمها في القريب العاجل البنك في مركزه الرئيس بعدن وفي فروعه كافة في المحافظات المحررة.



«الأهلي المصري» تلتقي مدير دائرة الائتمان المصري بسام مديح:

## إدارة البنك الأهلي اليمني حريصة جداً على اتخاذ قرارات ائتمانية تتوافق مع التشريعات القانونية الصادرة عن البنك المركزي اليمني



تنتهج القيادة العليا للبنك الأهلي اليمني وعبر دائرة الموارد البشرية، سياسة تمكين الكوادر الشابة، وتأهيلها لتشغل وظائف مهمة وتعمل باستمرار على تطوير تلك القيادات البشرية الشابة فهي إحدى أهم أولوياتها الثابتة بالنسبة لها من خلال دعم وتطوير الجيل الجديد من الكفاءات الشابة التي هي عماد المستقبل للبنك الأهلي اليمني، ونظراً لما تمثله دائرة الائتمان المصري من ثقل في إدارة العملية الائتمانية والاستثمارية فهي بمثابة عصب النشاط للعمل المصرفي أرتابنا في هذا العدد من مجلة الأهلي المصري أن نلتقي بالشباب الطموح الأخ / بسام عبدالله سعيد مديح - مدير دائرة الائتمان المصري لتسليط الضوء على أعمال هذا الدائرة وماهية الانجازات المحققة بعد إدخال نظام BANKS والعمل به

التحديات التي تواجه القطاع المصرفي والمتمثلة في أزمة السيولة وتدهور سعر

العملة المحلية وفقدان الإيرادات نتيجة تجميد الأصول وتوقف خدمه الدين العام ، والعقبات التي تحول دون حرية نقل الأموال النقدية السائلة داخل اليمن وخارجه والتدهور العام في ثقة القطاع الخاص بالقطاع المصرفي الأمر الذي أدى إلى خروج الدورة المالية من الاقتصاد الرسمي إلى أسواق وشبكات الأموال غير الرسمية كل تلك العوامل شكلت تحديات أمام إدارة البنك للوقوف عليها والبحث عن المعالجات من خلال استغلال نقاط القوة في البنك وتوظيفها بشكل سليم لتتخطى كافة العقبات والتحديات، كل تلك العوامل السالف ذكرها أثرت بشكل رئيسي على قطاع الائتمان في البنوك عام وعلى بنكنا «البنك الأهلي اليمني» بشكل خاص وأصبحت عمليات المنح للائتمان محفوفة بالمخاطر ولتكون إدارة البنك حريصة على أموال المودعين ، عمدت الإدارة على رسم استراتيجيه خاصة بالائتمان في ظل الأوضاع الراهنة من خلال إقرار السياسيه الائتمانيه بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (5) لسنة 2016م والتي من خلالها تم تحديد استراتيجيه الائتمان وهو الإطار العام والمسار الرئيسي الذي ينتهجه البنك بغرض تحقيق أهدافه في الأجل القصير والطويل من خلال التوظيف الأمثل للأموال وبأقل نسبة مخاطره وكذلك تسيير الاستراتيجيه الائتمانيه للبنك في اتجاه وإطار الإستراتيجيه الائتمانيه التي ينتهجه البنك

المركزى اليمني على المستوى الكلى للاقتصاد وبما ينسجم مع كافة التعاميم الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني .  
س3 / هناك مجموعه عوامل مترابطة ومتكامله تؤثر على اتخاذ القرار الائتماني في أي بنك منها عوامل تخص العميل وعوامل تخص البنك نفسه منها درجة السيولة التي يتمتع بها البنك حالياً وقدرته على توظيفها في مواجهة التزاماته . وفي ظل الوضع الحالي والأزمه الاقتصادية الخانقه كيف يتم التعامل من قبل دائر الائتمان المصري ، لو تحدثنا في هذا الجانب ؟  
ج3 / صحيح هناك مجموعه من العوامل المؤثرة على مراحل اتخاذ القرار الائتماني حتى الوصول إلى مرحلة البت في طلب الحصول على قرض سواء بالقبول أو الرفض ويطلق عليها القواعد العامه للائتمان (The 5 C's of Credit) وهذه العوامل هي :  
أ- عوامل مرتبطة بالعميل : وتشمل الطابع الشخصي للعميل الطاقة الماليه والإداريه والمهنيه للعميل والضمانات والظروف الاقتصادية وهي :

1- السمعة والأخلاق : تعتبر السمعة والأخلاق الحسنه محصله عدد من السمات في مقدمتها الامانه - المثابرة - الأخلاق وهذه السمات إذا توفرت لدى المقترض تشكل لديه الشعور بالمسؤولية تجاه  
2- التزاماته وديونه ، فالثقة في مكانة و أخلاق العميل وأمانته تعد أساسيه في العمل التجاري بصفه عامه والعمل المصري بصفه خاصه .  
3- طاقه العميل : القروض المصرفية

### حاورته / ولاء وديع ثابت

س1 / متى التحقت بالعمل في البنك الأهلي اليمني ؟ ما هي المناصب التي شغلتها قبل وصولك إلى منصب مديراً لدائرة الائتمان المصري ؟

ج1/ في البدء أشكركم على استضافتكم الكريمة وفيما يخص التحاقى في البنك كان ذلك في تاريخ 1/ يناير/2005م والمناصب التي شغلتها هي كالتالي :

- مشرف وحدة الأصول في دائرة الشؤون الماليه.

- عضو لجنة التثمين .

- عضو اللجنة الفنيه للمواصفات.

- مشرف في قسم الائتمان التجاري في دائرة الائتمان .

- رئيس قسم الائتمان التجاري بدائرة الائتمان وحالياً مديراً لدائرة الائتمان المصرفي.

س2/ ما هي نوع الإستراتيجيه التي يتبناها البنك الأهلي اليمني في اتخاذ قراراته الائتمانيه ويعمل في إطارها، أي في استعداده لمنح ائتمان معين أو عدم منح هذا الائتمان ؟

ج2/ في البدء لا يخفى عليكم الأوضاع الاستثنائية التي تمر بها البلاد وما صاحبها من عوامل أثرت على الاستقرار الأمني والاقتصادي وكل المتغيرات أثرت بشكل رئيسي على القطاع المصرفي ككل، وتمثل

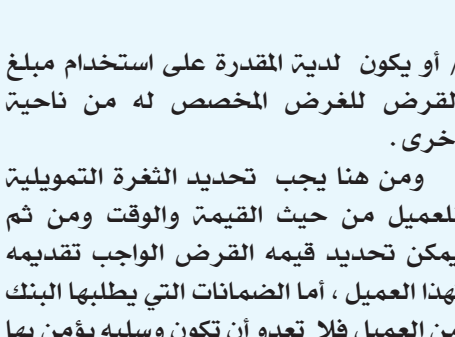


بمفهومها التقليدي قروض قصيرة الأجل يقدمها البنك لمواجهة حاجات اقتصادية مؤقتة لدى العميل طالب القرض وبحيث يتم السداد مع انتهاء هذه الحاجة دفعه واحدة أو على دفعات، على أن سداد القرض في ميعاد الاستحقاق يتوقف على مقدرة العميل على إدارة شؤونه بكفاءة وبما يعود عليه بالنفع،

4- ويستخدم الكثيرين تعبير المقدرة على الدفع كترديد للتعبير عن الكفاءة الإدارية نظراً لشمول الأول لعدد أكبر من العوامل حيث أن قدرة الفرد على الدفع دالة لعدد من المتغيرات مثل الدخل- هيكل الأنفاق- عدد أفراد الأسرة - قدرة سداد القرض - صحة الفرد وأسرته ومستوى التعليم والعمر ودرجه الاستقرار - العمل والحالة الاقتصادية والمستوى المعيشي.

أما بالنسبة لأصحاب المشروعات فإن مقدرتهم على الدفع داله ليس للعوامل السابقة بل للعوامل المتصلة بنشاطه التجاري

س4/ ما هو الهدف العام الذي يسعى البنك الأهلي اليمني إلى تحقيقه خلال المرحلة القادمة من خلال دائرة الائتمان المصرفي خصوصاً بعد إدخال نظام BANKS ؟



ج/ 4/ يسعى البنك الأهلي اليمني في ظل التحول الرقمي للأنظمة المصرفية من خلال تطبيق نظام BANKS إلى إرضاء شريحة كبيرة من عملائه من خلال توفير خدمات مصرفية متميزة كأنظمة الدفع الإلكتروني والحوالات الإلكترونية والتي ستساهم في تيسير عملية الشراء والتعاملات المالية لمستخدمي الخدمة، وكذا سهولة التعامل من خلال الموبايل بدلاً من حمل النقود وبالإضافة تفعيل خدمة البطاقة الائتمانية مسبقة الدفع والسعي المتواصل لخلق منتجات مصرفية متميزة تواكب التطور الحاصل في السوق المنافس للحصول على أكبر حصة سوقية ممكنة.

أو يكون لديه المقدرة على استخدام مبلغ القرض للغرض المخصص له من ناحية أخرى.

ومن هنا يجب تحديد الثغرة التمويلية للعميل من حيث القيمة والوقت ومن ثم يمكن تحديد قيمة القرض الواجب تقديمه لهذا العميل، أما الضمانات التي يطلبها البنك من العميل فلا تعدو أن تكون وسليه يؤمن بها البنك نفسه ضد مخاطر مستقبله غير مرئية

وبسبب أهمية الضمان للبنك يتعين أن يراعي فيه قانونيته وكفايته وقابليته للتعرف بسهولة لذا يفضل أن تكون الضمانات:

- من أصول العميل المتداولة.

- من الأصول المتداولة للغير.

- وجود ضامن أو كفيل عند تمويل القروض الشخصية فقط

- الأصول الثابتة وتقبل كضمان لقيمه الائتمان على أن يوخد في الاعتبار مقدار الفقد والتقاعد وإمكانية التحويل.

5- الظروف الاقتصادية العامة: ويقصد بها الظروف المحيطة بنشاط العميل ومدى تأثيره بها

ب- عوامل مرتبطة بالبنك: وتشمل أهداف البنك وطبيعته ونشاطه ونوعية الخدمات المصرفية التي يمارسها والسياسية

أو الصناعي مثل (المبيعات - أسعار بيع السلع- تكاليف الإنتاج - موقع المشروع -مدى سياسته الإعلانية والتسويقية... الخ وتحليل هذه العوامل تحتل أهمية كبرى وصولاً إلى تحديد دقيق للمقدرة على الدفع.

5- الوضع المالي للعميل: يعد المركز المالي للعميل من وجهة النظر الائتمانية الضمان الرئيسي على قدرة العميل الوفاء بالالتزاماته الحالية خلال فترة القرض لاسيما مع اهتزاز كل من العنصرين السابقين بشكل حاد، ورغم ذلك لا يمنح الائتمان المصرفي على أساس اقتراض مسبق بان المركز المالي هو وسيلة

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله

للسداد حتى لو كانت ضمانات السداد متوفرة لأنه لا معنى لذلك عند تصفية المشروع أو إنهاء العلاقة بين البنك وعميله



# يسعى البنك الأهلي اليمني من خلال تطبيق نظام BANKS إلى إرضاء شريحة كبيرة من عملائه من خلال توفير خدمات مصرفية متميزة كأنظمة الدفع الإلكتروني والحوالات الإلكترونية

نوعيه منها خدمة البطاقة الائتمانية والتي ستساهم بدورها في استقطاب أكبر قدر من العملاء وستعطي انطباع جيد حيال الخدمات التي يقدمها البنك، وفي ظل ثورة التحديثات للأنظمة المصرفية التي يتميز بها البنك في الوقت الحالي ولكون البنك هو بنك حكومي مملوك للدولة بنسبة 100% ومن خلال مجله الأهلي المصرفي ندعو الجمهور الكريم وعملاء البنك الأهلي اليمني للاستفادة من الخدمات المصرفية المتميزة التي يقدمها عبر فروعها المختلفة التي تم إدخال وتدشين نظام BANKS فيها.

س8/ ما هي أهم المعوقات التي تعيق عمل دائرة الائتمان؟

ج8/ نستطيع القول بان من أهم المعوقات التي تواجهها الدائرة في الوقت الحالي هي نقص الكادر الوظيفي حيث نحتاج لرفد الدائرة بكادر وظيفي شاب وكذلك الاستمرار في تأهيل الكادر البشري الحالي بالدائرة من خلال أشراكهم بالدورات التدريبية المستمرة في مجال الائتمان لمواكبه تطورات السوق وتجديد معارفهم بهذا المجال.

س9/ أخ بسام مدير دائرة الائتمان المصرفي كلمة أخير تودون قولها في ختام هذا اللقاء ...

وفي ختام اللقاء أحب أن أتوجه بالشكر للإدارة العليا للبنك الأهلي اليمني ممثله بالأخ الدكتور محمد حسين حلوب رئيس مجلس الإدارة والأخ الدكتور احمد علي عمر بن سنكر المدير العام والى الأخوة النواب الأفاضل محسن سعيد الشبحي و علي موسى علي اللذين منحوا الكادر الشبابي فرصه ليتسمن وظائف إشرافية ومهمة واضعين ثقتهم بنا مثنين قدراتنا و أتأخوا لنا المجال و منحونا كل التقدير و الاحترام ،فكانوا عوننا لنا في انجاز واجباتنا الوظيفية وعملوا على تذليل الصعاب أمامنا .

كما وأتوجه بالشكر الجزيل لطاقم عمل دائرة الائتمان المصرفي موظفين وموظفات الذين بذلوا و يبذلون جهوداً كبيرة لانجاز أعمال الدائرة وتلبية طلبات العملاء في وقت قياسي .

ولا ننسى التوجه بالشكر الكبير إلى هيئة تحرير مجلة الأهلي المصرفي ونخص بالذكر والأخت ولاء وديع ثابت المشرفة الضنية على مواكبتها المستمرة لكل أخبار وفعاليات البنك الأهلي اليمني .

اتخاذ قرارات ائتمانية تتوافق مع التشريعات القانونية الصادرة من البنك المركزي اليمني والتي حددتها السياسة الائتمانية للبنك دون حدوث أي تعارض بهذا الخصوص.

س6/ بعد إدخال نظام BANKS لدائرة الائتمان المصرفي ما هي أهم الأعمال المناطة بالدائرة حالياً والامتيازات التي وفرها نظام BANKS وانعكاسها على أداء الدائرة؟ وهل هنالك أقسام جديدة تم استحداثها؟

ج6/ بالنسبة للشق الأول من السؤال تلخص أهم الأعمال المناطة بالدائرة بعد إدخال نظام BANKS بان جميع العمليات المصرفية الصادرة من الفروع مثل الاعتمادات والضمانات والتسهيلات بجميع أشكالها تمر عبر دائرة الائتمان وأصبحت دائرة الائتمان الآن بمثابة المركز (control center) فيما يخص منح التصريح لكافة العمليات المصرفية الصادرة من الفروع، وقد انعكس تطبيق نظام BANKS بشكل ايجابي على سير أداءه الدائرة من خلال سهولة الوصول إلى التقارير وكذا دراسة مراكز العملاء لدى فروعنا المنتشرة بعموم المحافظات حيث أن من مميزات النظام الجديد توفر بيانات تفصيلية ودقيقة بوقت قياسي تساعدنا في اتخاذ القرار الائتماني ويعزز من الدور الرقابي أيضا .

❖ أما بالنسبة لأقسام دائرة الائتمان المصرفي بحسب أدله العمل المعدة من قبل شركة ديلويت اند توش العالمية والتي تنظم عمل الدائرة أصبحت تتكون من قسمين هما:

1- قسم الائتمان التجاري.

2- قسم ائتمان التجزئة؛ وتنضوي تحته ثلاث وحدات هي:

- وحدة قروض بطاقات الائتمان.

- وحدة القروض الشخصية.

- وحدة قروض الإسكان.

س7/ ما مدى ارتياح العميل من الخدمات والتسهيلات التي تمنح له بعد إدخال نظام BANKS؟

ج7/ هناك ارتياح كبير وعام من قبل عملاء البنك بعد إدخال نظام BANKS فقد ساهم في توفير الكثير من الوقت والجهد على العملاء في أتمام معاملاتهم المصرفية المختلفة وساهم بشكل كبير في حصول عملاء البنك على التسهيلات الائتمانية المختلفة والتي تتسم بسهولة الإجراءات ودون أي تعقيدات أو صعوبات، كما يسعى البنك خلال المرحلة القادمة إلى تقديم خدمات

س5/ هناك قوانين وتشريعات قانونية يصدرها البنك المركزي اليمني تحدد إمكانية التوسع في الائتمان أو تقليصه والحد الأقصى للقروض ومجالات النشاط المسموح بتمويلها بحيث لا يحدث أي تعارض بين سياسة البنك الائتمانية والتشريعات المنظمة للعمل المصرفي لو تحدثنا في هذا الجانب؟

ج5/ سبق وان أشرنا في هذا الجانب في سياق إجاباتنا أن إدارة البنك عندما شرعت في البدء بالعمل بالسياسة الائتمانية للبنك كانت تهدف لإيجاد إطار عام وعوامل محدهه يسترشد بها مسئولو الائتمان عند اتخاذهم للقرارات الخاصة بمنح التسهيلات المصرفية أو عدم منحها وبالإضافة إلى كونها أداة تساعد الإدارة في تحديد وتخطيط أهدافها وفي الرقابة عليها .

حيث أن وجود مثل هذه العوامل يشكل ضمناً لوحدة العمل في البنك وأن غيابها يؤدي إلى اختلاف في أسس اتخاذ القرارات وقد تضمنت السياسة الائتمانية كافة القوانين والمعايير والضوابط الإشرافية والرقابية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والمنظمة لعمليات الائتمان في البنوك ونذكر بعضاً من هذا القوانين:

- 1- قانون البنوك رقم (38) لسنة 1998م
  - 2- قانون التأجير التمويلي رقم (11) لسنة 2007م
  - 3- القانون التجاري الصادر بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (32) وتعديلاته .
  - 4- منشور دوري رقم (6) لعام 1996م والخاص بتصنيف الائتمان وتكوين المخصصات.
  - 5- منشور دوري رقم (10) لعام 1997م والخاص بالمعايير الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان.
  - 6- منشور دوري رقم (3) لعام 1999م بشأن حدود الإقراض - مخاطر التركات الائتمانية.
  - 7- منشور دوري رقم (4) لعام 1999م بشأن الإقراض لذوي العلاقة والمصالح المرتبطة بهم .
  - 8- التعميم الدوري رقم (2) لعام 2000م والخاص بالإدراج أو الرفع من قائمة الأسعار.
  - 9- المنشور الدوري رقم (4) لسنة 2011م بشأن القواعد التنظيمية لأنشطة التمويل الأصغر.
- بالتالي فان إدارة البنك الأهلي اليمني متمثلة في إدارة الائتمان حريصة جدا على





## لكل مجتهد نصيب

بكل الحب والبهجة نرف أزكى التهاني وأطيب الأمنيات لمن عملوا وبرزوا وجنوا وحصدوا ما بذلوا وهم:

الدرجة الوظيفية التي رفع إليها	اسم الموظف
محاسباً لفرع خورمكسر	1- مروان علي عبدالسلام
محاسباً لفرع لحج	2- أنور أحمد محمد عامر
رئيس قسم التحليل وإدارة العلاقات مع المرسلين	3- داليا يونس أبوبكر نور
رئيس قسم إدارة مخاطر الائتمان بدائرة المخاطر	4- محسن سيف صائل
محاسباً لفرع المعلا	5- شبنم عبدالرشيد محمد يعقوب
رئيس قسم خدمة العملاء بفرع الشحر	6- مروة سالمين سعيد كمون
محاسباً لفرع سيئون	7- هاني سبيت سالم باسرور

مبروك لكم الترفيع في درجاتكم الوظيفية

متمنين لكم التقدم أملين منكم تقديم المزيد من الجهد والتفاني لتحصلوا على أعلى الترقيات

وتكونوا القدوة لبقية الزملاء والزميلات .. الف مبروك

المهنتون: أسرة الأهلي المصرفي وكل الزملاء والزميلات في البنك الأهلي اليمني

تنويه/ نلقت عناية القراء والموظفين بأنه سيتم نشر بقية أسماء المرفعين في العدد القادم بإذن الله تعالى فور حصولنا عليها من دائرة الموارد البشرية.

## مبروك الثقة

يتقدم

كافة موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

بأسمى آيات التهاني والتبريكات بمناسبة قرارات تعيين كل من :



الأخ/ احمد سعيد علي  
سعيد سمه  
مديرا لفرع الإقراض الشعبي



الأخ/ بلعيد جمعان  
عمر بازيان  
مديرا لفرع سيئون



الأخ/ صاعد مجاهد  
عبدالقادر الحضرمي  
مديرا لفرع العيدروس



الأخ/ وفي مقبل  
فارع سالم  
مديرا لفرع خورمكسر



الأخت/ سعاد مهدي  
علي مفتاح  
مديرا لفرع لحج

ألف مبروك متمنين لهم التوفيق والنجاح في مهامهم الجديدة



## نشاط قسم التدريب والتأهيل المصرفي

عدن «الأهلي المصرفي» خاص :

نظمت دائرة الموارد البشرية عبر قسم التدريب والتأهيل عدد من الدورات التدريبية استهدفت مجموعه من موظفيها على مستوى دوائر الإدارة العامة والفروع ضمن خطط التدريب المعدة مسبقاً التي تهدف لإعداد كادر مصرفي مؤهل علمياً وعملياً في مختلف مجالات العمل المصرفي والفني والمالي والإداري والقانوني ويتمتع بالكفاءات والمهارات والخبرات التي تواكب كافة التطورات الجارية في سوق العمل المصرفي بغرض تقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيائن البنك واستقطاب عملاء جدد في هذا الجانب. شملت المجالات التالية :



1- دورة تدريبية في مجال «محاكاة لغير المحاسبين» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت في بمركز نيوهرايزن خلال الفترة 5- 19 يونيو 2022م.



2- دورة تدريبية في مجال «الحكم الرشيد» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت في معهد كابيتال للتدريب والتطوير خلال الفترة 19- 23 يونيو 2022م.

3- دورة تدريبية في مجال «قيادة فريق العمل» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت في معهد بمركز نيوهرايزن خلال الفترة 19- 23 يونيو 2022م.



4- دورة تدريبية في مجال «أساسيات الإدارة الفعالة» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت في معهد كابيتال للتدريب والتطوير خلال الفترة 24- 28 يوليو 2022م.

5- دورة تدريبية في مجال «الحسابات الختامية» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت في بمركز نيوهرايزن خلال الفترة 24- 28 يوليو 2022م.

6- دورة تدريبية في مجال «حل المشكلات» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت بمركز نيوهرايزن خلال الفترة 7- 11 اغسطس 2022م.



7- دورة تدريبية في مجال «المفاهيم العملية والنظرية لمخاطر التشغيل» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت في معهد كابيتال للتدريب والتطوير خلال الفترة 14- 18 اغسطس 2022م

8- دورة تدريبية في مجال «التسويات الجردية» شارك فيها (15) موظفاً وموظفةً عقدت في معهد بمركز نيوهرايزن خلال الفترة 28 اغسطس- 23 سبتمبر 2022م.



9- دورة تدريبية في مجال «الضرائب» شارك فيها (10) من الموظفين والموظفات عقدت في معهد كابيتال للتدريب والتطوير خلال الفترة 4- 8 اغسطس 2022م .



# البنك الأهلي اليمني واستراتيجياته التسويقية للمنتجات والمبتكرات المالية

على المصارف اليمنية أن تبني استراتيجياتها التسويقية للمنتجات والمبتكرات المالية الحديثة للارتقاء بخدماتها الى مستوى التحديات المتباينة وذلك بالارتكاز على المحاور الآتية:

**أولاً: التحول الى البنوك الشاملة ذات الخدمات المتنوعة.**

**ثانياً: تقديم نشاطات تمويلية مبتكرة.**

**ثالثاً: التعامل مع المستحدثات المصرفية الحديثة.**

**رابعاً: تعميق استخدام التكنولوجيا.**

**خامساً: تنمية الموارد البشرية.**

اما فيما يخص البنك الأهلي اليمني فيتركز على المحاور السابقة مثله مثل بقية البنوك الا ان الفرق بينهما في وضع استراتيجية البنك الأهلي اليمني في مجال الصناعة المصرفية يعد بمثابة تيار متدفق من الرؤى والتوجهات المرتكزة بالبنك الأهلي الذي سوف يشق طريقة نحو العالمية عن طريق بناء استراتيجية تسويقية للمنتجات والمبتكرات المالية الحديثة والتي ستطلق في القريب العاجل وذلك للارتقاء بخدماتها إلى مستوى التحديات المتباينة عن طريق الآتي:

**تطوير العمل المصرفي في ضوء التطور التكنولوجي وتقديم الخدمات الرقمية من خلال بناء استراتيجيات متطورة تقوم على أساس التنوع والتخلي عن الدور التقليدي في تقديم الخدمات المصرفية وذلك بإتباع الخطوات الآتية :**

- التوسع في النشاطات الاستثمارية بشراء الأسهم والسندات المصدرة حديثاً وترويجها وبيعها للأخرين مع تحمل الأعباء المحتملة نتيجة انخفاض السعر خلال مدة حيازتها وقبل الانتهاء من تسويقها.

- القيام بنشاط التمويل التأجير عن طريق المساهمة من خلال المشاركة في تأسيس شركات التأجير او القيام بأعداد الدراسات اللازمة لتمويل التأجير التمويلي وكذلك القيام بدور المستشار المالي والاقتصادي لأي طرف من أطراف المشاركة فضلا عن القيام بعمليات الترويج لصفقات التأجير التمويلي.

- تكوين صناديق الاستثمار التي تقوم باستثمار ودائع العملاء والذي يديرها البنك لصالحهم مقابل اتعاب محددة يحصل عليها، بينما الأرباح والخسائر فهي من نصيب العملاء وحدهم.

- ممارسة نشاط أمناء الاستثمار عن طريق دراسات الجدوى والعمل على الترويج لها الى القيام بمرحلة التأسيس وإصدار الأسهم والقيام بضمان وتغطية وإدارة الاككتاب فيها.

تقديم البنك الأهلي نشاطات تمويلية مبتكرة والتي تعد مجالاً واسعاً لنشاط البنك الأهلي لتطوير استراتيجية النشاط التمويلي ومواكبة الاتجاهات الحديثة مثل:

- صيرفة التجزئة لتقديم خدمات تمويلية يمكن ان تشهد توسعاً ملموساً مثل (القروض الشخصية، تمويل المشروعات الصغيرة، القروض المشتركة، تأسيس شركات رأس المال المخاطر).

تعمق البنك الأهلي في استخدام التكنولوجيا عن طريق التوسع في استخدام الانترنت الذي بدوره يساعد البنك الأهلي على تقديم الخدمات بأسعار اقل باستخدام سياسة لمسايرة التطورات التكنولوجية التي تحتاجها الصناعات المصرفية واهمها:

- تحديث اجهز البنك التقليدية وتطويرها لتقديم أفضل خدمة لزبائنها في أسرع وقت ممكن باستخدام الوسائل الالكترونية الحديثة عند انشاء شبكة الكترونية مصرفية تربط فيما بين البنوك ببعضها البعض وبين القطاعات الاقتصادية الأخرى.

- نشر ماكينات الصراف الآلي ونشر شبكة من نقاط البيع الالكترونية وتقديم خدمات التحصيل الالكتروني للشيكات وخدمات البنك المحمول (موبايل بنك).

تنمية الموارد البشرية في البنك الأهلي اليمني لتنفيذ استراتيجية التطوير بكفاءة وفعالية مرهون بتوفير كوادر بشرية عالية التأهيل ومعززة بتقنيات مصرفية معاصرة أهمها:

- تنمية مهارات العاملين بالبنك وتطوير أدائهم في مجال



إعداد الباحث /

محمد نديم

عبد حزام

استيعاب المستحدثات والمستحدثات في الصناعة المصرفية.

- اعداد برامج تدريبية لمختلف المستويات الإدارية للوصول الى درجة الاحترافية على المستويات الإدارية العليا والوسطى  
- وضع استراتيجيات لتطوير مجال التسويق وتحليل تطورات السوق المالية واتجاهاتها.

وأخيراً التعامل مع المستحدثات المصرفية الحديثة وتتلخص في المشتقات والعقود المستقبلية وعقود الاستثمار مثل: عقود الاختيار، مقايضه الأوراق المالية والمبادلات ، عقود المستقبل ، العقود الآجلة للعمليات، اتفاقية أسعار الفائدة الآجلة ، الصراف الآلي ، المقاصة الالكترونية ، التأجير التمويلي.

## الخلاصة

تم وضع تصور يعد بمثابة محاولة مقدمة لبناء المنتجات المالية في البنك الأهلي اليمني وذلك لانتقاله نقلة نوعية من مرحلة النظام التقليدي القديم الى النظام التكنولوجي الحديث وتتلخص في الآتي:

1. العمل على تظافر الجهود في وضع معايير موحدة للصناعة المالية من شأنه يقدم رؤية واضحة للضوابط القانونية.
2. تأسيس وتفعيل دور البنك الأهلي اليمني للبنية التحتية من اجل الصناعة المالية مثل انشاء مجلس الخدمات المالية، ومجلس لتطوير الابتكارات في مجال المال.
3. تجنب تقادم المنتجات المالية للمحافظة على النمو.
4. تقليل مخاطر الاستثمار بتنوع قطاعاته.
5. التطوير المستمر للمنتجات في البنك الأهلي اليمني الذي يعمل على زيادة خبرة البنك المالية وبيئته في حيوية مستمرة.
6. العمل على تنوع مصادر الربحية في البنك الأهلي اليمني.

❖ بحث مقدم إلى قسم العلوم المالية والمصرفية كلية الاقتصاد

## تهانينا وألف مبروك

بكل الحب وأطيب الأمنيات

نزف أجمع التهاني للزميلين العزيزين

محمد جميل عبدالله ناصر / دائرة التفيتش حنين سامي

خالد محمود شوذري - دائرة المخاطر

بمناسبة زفافهما الميمون

تهانينا وألف مبروك

المهنتون: أسرة الأهلي المصرفي وكل الزملاء والزميلات

في البنك الأهلي اليمني

الأخ/ محمد نبيل عبدالغفور - دائرة الشؤون القانونية

بمناسبة ارتزاقه بمولوده البكر

الذي اسماه ( نبيل )

والتهنئة موصولة إلى زملائنا الأعزاء

والده نبيل عبدالغفور

ووالدته فائزة احمد عوض المصلي

تهانينا وألف مبروك

المهنتون: أسرة الأهلي المصرفي وكل الزملاء والزميلات

في البنك الأهلي اليمني

# الضرائب



إعداد/ نبيل عوض بامؤمن

رئيس قسم الذمم المالية بدائرة الرقابة المالية



❖ دعم الصناعات المحلية وحمايتها من المنافسة الأجنبية بفرض ضرائب على التجارة الدولية (الجمارك) وفي الوقت نفسه، تشجع الضرائب تصدير السلع والخدمات عن طريق تخفيض أو إلغاء الضرائب المفروضة على الصادرات من أجل تعزيز قدرتها



التنافسية في السوق العالمية. تحقيق قدر أكبر من المساواة في توزيع الثروة والدخل، قد تفرض الحكومة ضريبة تصاعديّة على الدخل والثروة، ثم تستخدم الإيرادات التي يتم جمعها لتوفير الخدمات الاجتماعية لصالح فئات المجتمع الأكثر احتياجاً. وقد ينظر البعض إلى الضرائب كعبء كبير، الأمر الذي يوضح أهمية تحديد نسب الضرائب وفهم أنواع الضرائب المختلفة في حفظ التوازن والاستقرار الاقتصادي لأي دولة. وتصنف الضرائب بكونها مباشرة وغير مباشرة:

## ضرائب مباشرة:

هي ضرائب تفرض على الدخل أو الأموال بشكل مباشر، ويدفعها المكلف

بالضريبة مباشرة لمصلحة الضرائب. وتُفرض الضريبة المباشرة على دخل الأفراد وعلى الأرباح التجارية والصناعية للشركات، وعلى الأصول العقارية والممتلكات. وفي هذه الحالة يتحمل الفرد أو الجهة المكلفة بالضريبة كامل عبئها. ويستند هذا النوع من الضرائب على مبدأ القدرة على الدفع حيث أن من يمتلك قدراً أكبر من الموارد (راتباً أعلى أو أرباحاً

## مقدمة:

يهدف أشاعه المعارف والتثقيف العلمي أرتئينا أن نساهم في مقالنا هذا الموسوم « بالضرائب » وانعكاساتها على موارد الدولة وما تحققه من عدالة في توزيع مداخيلها على ما تتحمله من أعباء في سبيل مسؤوليتها تجاه مجتمعاتها. يمتلك كل شخص مجموعة من الإيرادات المحددة (راتب، مصروف، أرباح مشروع خاص، إيراد أملاك..) ومن الناحية الأخرى لديه نفقات والتزامات محددة (غذاء، سكن، تعليم، ترفيه...)، فإذا زادت نفقاته عن إيراداته يبدأ في البحث عن حلول ليزيد من إيراداته من خلال عدة طرق.

## فماذا عن الحكومات؟ كيف تمول الحكومة نفقاتها وكيف

### تزيد من إيراداتها؟

تقوم الحكومة بتمويل نفقاتها من خلال عدة طرق رئيسية من أهمها «الضرائب»

### فما هو تعريف الضريبة؟

الضريبة هي مبلغ نقدي (رسوم إلزامية) تفرضه الدولة على الأفراد والشركات، بهدف تمويل النفقات التي يجب أن تلتزم بها الدولة لتوفير الخدمات الاجتماعية، ودفع رواتب الموظفين في الجهات الحكومية، ولدعم وتطوير البنية التحتية، ولدعم السلع الأساسية. وتعد الضرائب بأنواعها من أهم مصادر إيرادات الحكومة. تتمثل أهمية الضرائب في الآتي:

- ❖ تغطية نفقات الحكومة المختلفة بواسطة الضرائب التي تعد أحد أهم مصادر الحكومة لتمويل نفقاتها.
- ❖ التأثير على الطلب والعرض في الاقتصاد خاصة خلال فترات التضخم.
- ❖ حماية المجتمع من المنتجات والصناعات غير المرغوب فيها أو الضارة
- عن طريق فرض ضرائب عالية عليها (على سبيل المثال الضرائب على السجائر).



وتفرض تلك الضريبة على أنواع السلع المختلفة بنسب متفاوتة فنسبة الضريبة على الضرائب على الملابس تختلف عن نسبة الضرائب على السيارات. ولا تدفع تلك الضريبة على السلع الوسيطة في الإنتاج كإطار السيارات على سبيل المثال ولكن يتم فرضها على السلع النهائية.

(2) **ضريبة القيمة المضافة:** تختلف تلك الضريبة عن ضريبة المبيعات في كونها تدفع في كل مراحل الإنتاج. فعلى سبيل المثال، في حال صناعة السيارات يقوم مصنع الإطارات ببيع الإطار بثمن يضيف إليه نسبة الضريبة، ويقوم صاحب المصنع إلى بيع السيارة إلى أصحاب معارض السيارات بعد احتساب نسبة الضريبة، وفي النهاية يقوم صاحب المعرض ببيع السيارات مع إضافة مبلغ ضريبة القيمة المضافة إلى فاتورة البيع.

(3) **الرسوم الجمركية المفروضة على الواردات:** وهي ضرائب تفرضها الدولة على السلع المستوردة من الخارج وتدفع أثناء عبور هذه السلع الحدود. وعلى الرغم من أن تلك الرسوم تخدم مصالح المنتجين المحليين إلا أنها تمس بشكل مباشر القدرة الشرائية للمستهلكين وتقلل فرصهم في الاستهلاك مما ينعكس بالسلب على رفاهية المجتمع ومستوى المعيشة.

المصدر: المعهد المصري

أكثر) تفرض عليه نسبة أكبر من الضرائب. وهناك نوعين من الضرائب المباشرة وهما :-  
1- **الضرائب المباشرة على الدخل وهي:** ضريبة يدفعها الأفراد والمؤسسات على دخلهم، فالراتب الذي تتلقاه من جهة عملك على سبيل المثال : هو راتب صاف بعد اقتطاع الضرائب والرسوم .  
2- **الضرائب المباشرة على رأس المال/ الثروة** وهذه تفرض على ما يملكه المكلف بالضريبة من أملاك أو رأس مال، والمثال على ذلك الضريبة التي تفرض على الأملاك العقارية.

### ضرائب غير مباشرة:



هذا النوع من الضرائب لا يدفعها الأفراد والشركات إلى الحكومة بشكل مباشر وتفرضه الدولة على الاستهلاك والإنفاق من خلال فرضه على إنتاج السلع والخدمات وبيعها. ويفرض هذا النوع من الضرائب على السلع والخدمات التي يستهلكها الغني والفقير وبالتالي لا تستند إلى مبدأ القدرة على الدفع.

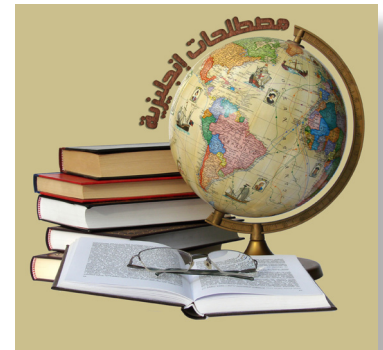
ومن أمثلة الضرائب غير المباشرة:

(1) **ضريبة المبيعات:** يدفعها المستهلك عند شراء السلع

نورد على سبيل المثال كشف طريقة احتساب الضريبة حسب الحالات أدناه :

حاله الشراء	رقم الفاتورة	إجمالي المبلغ	مبلغ الضريبة %2	مبلغ الضريبة %3	مبلغ الضريبة %4	مبلغ الضريبة %5	المبلغ المدفوع للعميل - %2	المبلغ الواجب على البنك +5%
شراء مواد لصيانة المولد	1002	20.000	400	—	—	1000	19600	21000
أجرة عمل صيانة المولد	321	15000	—	450	—	750	14550	15750
أجور عمال النظافة	شهري	50.000	—	—	2000	2500	48000	52500
شركة جروب فور	شهري	100.000	—	3000	—	5000	97000	105000
	الإجمالي							

English Vocabularies	المصطلحات بالعربية	الرقم
Credit Card	بطاقة ائتمانية	1
Credit Facilities	تسهيلات ائتمانية	2
Sight Draft	جواله تدفع عند الاطلاع	3
Interest Accrued	فائدة مستحقه	4
Negotiable Documents	كمبيالات قابله للتحويل	5
Adjustment Entries	قيود تسوية	6
Petty Expences	مصرفات نثرية	7
Debts	ديون مشكوك في تحصيلها	8
Shipping Documents	مستندات الشحن	9
(N.B (Nota bene	ملاحظة/ أو ملحوظة	10



### إعداد علي منصور ماطر

نواصل في عددنا هذا ايراد بعض المصطلحات باللغة الانجليزية وما يقابلها من معنى باللغة العربية.

# حصر ورصد عدد الحركات لشهري يوليو واغسطس لعام 2022



إعداد وتنسيق /  
معاذ الكعكي  
مسئول العلاقات العامة  
بمكتب رئيس مجلس ادارة  
البنك الأهلي اليمني

بمختلف محافظات الجمهورية من حيث الاسراع والاكثر انجاز في تقديم خدماته وانجاز معاملات عملاء البنك حيث تم حصر ورصد عدد الحركات لشهري يوليو واغسطس لعام 2022 وكانت النتائج كالتالي :

تعدُّ المنافسة من أهم وأقوى الدوافع للعمل والإنجاز بشكل عام، حيث إنَّها تتحكم بسلوكيات الفرد، لذا نجد الإدارات الناجحة تحاول جاهدة وضع خطط إدارية واضحة تعمل على تنظيم المنافسة بين الموظفين والعمالين في المؤسسة الواحدة؛ وتسعى الإدارة لاتباع هذا الطريقة لما فيه فائدة كبيرة في تحسين إنتاج الموظفين والعمالين في المؤسسة، وكذلك تجعلهم في رضى دائم حول ما يقدمون.

ومن الطرق التي يُمكن إتباعها من قبل الإدارة في سعيها إلى تعزيز روح المنافسة الشريفة فيما بين موظفيها من خلال زرع الغيرة البناءة فيما بين الموظفين لكي يثبت الموظف جدارته، وبالتالي يزيد من إنجازه وإنتاجيته؛ سنقوم في هذا العدد من مجله الاهلي المصري بنشر عدد الحركات والعمليات المصرفية التي تمت عبر استخدام نظام بانكس في نهاية كل شهر لكل موظف وموظفة على مستوى الإدارة العامة والفروع

شهر اغسطس 2022م		شهر يوليو 2022م	
عدد الحركات	الاسم	عدد الحركات	الاسم
317	3- مهيب الجبلي	554	3- محمد علي سعيد
	فرع التواهي		فرع التواهي
865	1- نضال أيوب نزيير	910	1- نضال أيوب نزيير
517	2- محمود سعيد محمود	388	2- محمود سعيد محمود
232	3- محمد البيضاني	200	3- محمد البيضاني
	فرع خورمكسر		فرع خورمكسر
507	1- احمد بن احمد باعباد 507 حركة	388	1- عيدروس عبدالقادر نور محمد
323	2- طفول هادي	286	2- احمد بن احمد باعباد
286	3- فنوى بدر قحطان	188	3- فنوى بدر قحطان
	فرع الشهيد النقيب		فرع الشهيد النقيب
1591	1- غسان زيد حسين	1428	1- غسان زيد حسين
1409	2- جمال عمر عباس	616	2- رائد محسن ناصر
1107	3- اسمهان راجح صالح	535	3- اسمهان راجح ناصر
	فرع عدن الصغرى		فرع عدن الصغرى
593	1- منتهى شليعب	486	1- منتهى شليعب
522	2- منتهى شليعب	417	2- احمد سامي سعيد
236	3- وجدي محسن عبدالله	160	3- وجدي محسن عبدالله
	فرع المكلا		فرع المكلا
662	1- محمد سالم فرج ريحان	537	1- هاني عوض بادباه
655	2- هاني عوض بادباه	466	2- محمد علوي باطوي

شهر اغسطس 2022م		شهر يوليو 2022م	
عدد الحركات	الاسم	عدد الحركات	الاسم
	الإدارة العامة ( المركز الرئيسي )		الإدارة العامة ( المركز الرئيسي )
2071	1- احمد عبدالعزيز محمد ريمان- مدير دائرة العمليات المركزية.	564	1- منى محمد معنوق مدير الرقابة المالية
1332	2- منى محمد معنوق مدير الرقابة المالية	436	2- فضاء
683	3- لينا صالح احمد رئيس قسم المحاسبة بدائرة الرقابة المالية	430	3- لينا صالح احمد رئيس قسم المحاسبة بدائرة الرقابة المالية
	( فرع العيدروس )		( فرع العيدروس )
3112	1- يزيد حسين مكايي	2214	1- يزيد حسين مكايي
2187	2- علي حسين علي الشرفاء	2044	2- علي حسين علي الشرفاء
1807	3- هاني الكوكني	1641	3- هاني الكوكني
	فرع اروى + مكتب المنطقة الحركة + مكتب المعلا		فرع اروى + مكتب المنطقة الحركة + مكتب المعلا
2181	1- عصام صالح عبدالله	1706	1- وضاح ناجي
1880	2- وضاح ناجي	1361	2- سالم احمد سالم علي
1361	3- سالم احمد سالم علي	1077	3- عصام صالح عبدالله
	( فرع المعلا )		( فرع المعلا )
1329	1- احمد رشيد	799	1- احمد رشيد
851	2- محمد علي سعيد	724	2- نجاة فيروزى





## البقاء لله

نتقدم بخالص العزاء والمؤاساة:

للأخ / فيصل محسن السوداني

رئيس وحدة التدقيق الداخلي لاختبار مدى الامتثال

المستشار القانوني لرئيس مجلس الإدارة

بوفاة المغفورة لها بإذن الله تعالى (والدته الفاضلة)

القاضي / أنغام فيصل قائد

عضو المكتب الفني بالمحكمة العليا عدن

سائلين المولى عزوجل أن يتغمدها بواسع رحمته

وأن يلهم أهلها وذويها الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

المعزون / جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

عنهم /

رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

و

المدير العام للبنك الأهلي اليمني

## نعي

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره وببالغ الحزن والأسى

ينعي

رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة

والمدير العام للبنك الأهلي اليمني

وكافة موظفي وموظفات

## البنك الأهلي اليمني

المغفور له بإذن الله تعالى

صالح علي قائد

محاسب فرع الحيليين



الذي وافته المنية أثر مرض عضال

مفاجئ ألم به

كما نتقدم بأصدق المؤاساة

لزميلنا الأخ / عبدالرحيم صالح

موظف دائرة العمليات المركزية

ولجميع أفراد أسرته الكريمة

سائلين المولى عزوجل أن يتعمد

فقيدهم بواسع رحمته وغفرانه

وأن يلهم أهله وذويه الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

شهر أغسطس 2022م		شهر يوليو 2022م	
عدد الحركات	الاسم	عدد الحركات	الاسم
608	3- محمد علوي باعلوي	403	3- مسلم رياض باخرية
	فرع سيئون		فرع سيئون
1106	1- يسلم عاشور باظليم	764	1- عزيزة احمد الجابري
766	2* - عزيزة احمد الجابري	711	2- يسلم عاشور باظليم
328	3* - عمر عبيد ديان	228	3- عمر عبيد ديان
	فرع زنجبار		فرع زنجبار
826	1- فتحي النوبي	712	1- فتحي النوبي
192	2- محسن حسن صالح	140	2- محسن حسن صالح
150	3- عبداللطيف محمد الهارش	84	3- عبداللطيف محمد الهارش
	فرع لحج		فرع لحج
620	1- محمد مبروك	725	1- محمد مبروك
344	2- محمد صالح العمودي	216	2- انور احمد عامر
284	3- انور احمد عامر	102	3- مالك
	فرع القطن		فرع القطن
511	1- امين سالم مبارك الماس	398	1- امين سالم مبارك الماس
232	2- محمد سبيبت سالم مزروع	174	2- محمد سبيبت سالم مزروع
210	3- خميس سالم ضرعان	168	3* - خميس سالم ضرعان
	فرع اكتوبر		فرع اكتوبر
332	1- محمد صالح بانوبي	251	1- سالم محفوظ باحويث
321	2- سالم محفوظ باحويث	181	2- محمد احمد القاا

شهر أغسطس 2022م		شهر يوليو 2022م	
عدد الحركات	الاسم	عدد الحركات	الاسم
282	3- خالد عوض ميسرة	137	3- محمد صالح بانوبي
	فرع الشحر		فرع الشحر
684	1- سعيدة صالح عبدالشيخ	505	1- سالم سعيدة باعشن
566	2- انور محمد عبيد	477	2- انور محمد عبيد
391	3- سالم سعيدة علي باعشن	385	3- سعيدة صالح عبدالشيخ
	فرع تعز		فرع تعز
651	1- وضاح محمد منصور	497	1- محمد احمد الكهالي
226	2- حامد محمد راشد	139	2- حامد محمد راشد
156	3- زكريا محمد عبدالجليل	120	3- زكريا محمد عبدالجليل



ولاء وديع ثابت

مشرفة النشر والتسويق

## الكفاءة أم المحسوبية وآثرها على بيئته العمل؟!

«أنا من طرف فلان» أو «المدير العام يعرفني» كل تلك العبارات السريّة تعد بمثابة مفتاح سحري لفتح المغارة الموصدة، وبطاقة ذهبية تعبر بها أعلى الحواجز، وتسهل الصعوبات بغض النظر عن الخبرات والإمكانات والكفاءة المطلوبة، حيث تنصدر المحسوبية والواسطة جميع الاعتبارات الأخرى.

لنجد أنفسنا أمام تساؤلات هل العمل بحاجة إلى الكفاءة أم إلى المحسوبية؟ وأي كفة يرجحها القطاع العام - من وزارات ومؤسسات الكفاءة أم المحسوبية؟ ولماذا يبحث ويصر القطاع الخاص دوماً على الكفاءة ويغض النظر عن المحسوبية؟

إن من أهم الأسباب التي أدت إلى التدهور في الأداء الحكومي في المؤسسات والهيئات هو بسبب تعاملهم بالواسطة والمحسوبية فأصبح الرجل غير المناسب في المكان غير المناسب وهذه الحالة أدت إلى انتشار الفساد الإداري وظهور آثارها السلبية على المؤسسات والهيئات مثل الإهمال في العمل وانعدام الإلتقان والأمانة بالعمل وارتكاب أخطاء متكررة ونشؤ علاقات مكهربه بين الموظفين، حيث تعتبر المحسوبية هي إحدى الظواهر السلبية التي نتجت عن الأزمات المتتالية التي تعصف بالبلد وأحدى المعوقات التي يعاني منها الوطن في ظل غياب معالم الدولة الحقيقية.

فمثلاً لوظائف القطاع العام والقطاع الخاص معايير خاصة لكليها، فمعظم الوظائف في القطاع العام تعتمد على الواسطة في التوظيف، في المقابل يحرص القطاع الخاص على أن يضع الموظف المناسب في المكان المناسب، وقليلاً ما تتخذ بعض الشركات الخاصة المحسوبية في التوظيف فالكفاءة والمحسوبية وجهان مختلفان تماماً في إدارة العمل، أحدهما له وجه إيجابي والآخر وجه سلبي.

وأحدى أهم صورة من صور الواسطة في العمل «القفزة اللولبية» وهو الموظف صاحب السبرنج اللي قفز بقدرة قادر من سلم موظف عادي دون كفاءة إلى مدير في أحد الأقسام أو الإدارات، ويعد ذلك من أسوأ صور الواسطة لما في ذلك من تعدد على حقوق الموظفين الآخرين في الترقيات ويؤدي مع مرور الوقت إلى أمور سلبية أخرى ليست في صالح المؤسسة أو مرفق العمل.

ومن صور الواسطة والمحسوبية أيضاً، عندما يشعر الموظف أن «ظهره قوي»، فيتكرر التأخير أو الغياب أو الانصراف المبكر من العمل، وكذلك أيضاً حصول بعض الموظفين أصحاب الواسطات على كثير من الدرجات والمكافآت والدورات داخل وخارج الوطن دون أن ينعكس ذلك بفائدة على إنتاجية العمل لديهم.

والطامة الكبرى ما إذا رشح ذلك الموظف غير الكفاء لمناصب أعلى على مستوى المؤسسة، كل ذلك تعد صوراً سلبية وفساداً إدارياً ومالياً وتترك بالطبع آثاراً سيئة على نفسيات الموظفين الذين يعملون بكل صدق واجتهاد ويمتلكون الكفاءة، وكذلك يؤثر على جودة العمل وسرعة الإنجاز، وعلى جدية العمل، والارتقاء بالمؤسسة، ويكون الاعتماد حينها على فئة قليلة لإنجاز الأعمال، لأن جودة العمل والإنتاج هي حصيلة (الجودة والكفاءة).

فإذا كان التلاعب بالأموال العامة فساداً واضحاً فإن الواسطة أو المحسوبية نوع من أنواع الفساد لوجود الشخص غير المناسب في منصب أعلى من مؤهلاته وخبراته العلمية والعملية، ويعد غشاً للأمانة التي أوتمن عليها أصحاب القرار والمسئولين، فهي بالفعل جريمة في حق المجتمع والفرد تكون فيها المصلحة الشخصية فوق المصلحة العامة.

فما هي السبل للقضاء على المحسوبية والواسطة في العمل؟ هنالك الكثير من الحلول للتخلص من ظاهرة المحسوبية، فلا بد من تطوير ومكافحه هذه الظاهرة ومنها العمل بالنظم والقوانين الوظيفية النافذة والالتزام باللوائح وخلق روح المنافسة الشريفة بين الموظفين. وتفعيل دور الرقابة والتفتيش للتخلص من الواسطة فيما يخص أمر التعيينات والترقيات وتفضيل شخص عن غيره، ومن خلال هذا النظام يمكننا من إرجاع الحق لأصحاب الكفاءة العلمية والتخصص الصحيح، ومن الحلول أيضاً محاولة وضع قوانين صارمة فيما يخص ظاهرة المحسوبية ومن يعمل بها لكلا الطرفين، لمحاولة التخلص منها، وتعزيز الأطر المؤسساتية في التشغيل، والعمل على تفعيل دور مكافحة الفساد، وتكليف من هم ذوي الاختصاص في تولي الوظائف الخاصة والعامة في الدولة، كذلك لا بد أن تكون هناك حملات إعلامية وثقافية تجاه هذه الظاهرة والحد منها وبيان سلباتها على الأداء العام لمؤسسات الدولة، كذلك لا ننسى بان هناك دوراً لمنظمات المجتمع المدني في نشر التوعية المستمرة بمساوئ هذه الظاهرة الخطيرة.

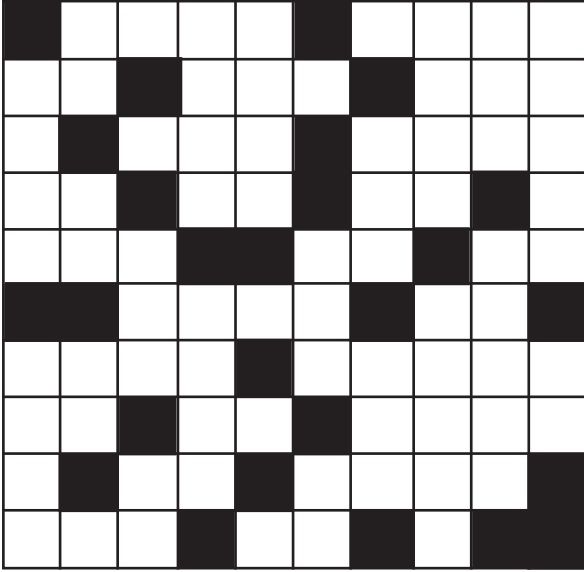
في الختام نستطيع القول بأن التعيين بالواسطة أو الترقيات أو الحصول على ترقيات وامتيازات ظاهرة مرفوضة ومنافية للأخلاق، والشرع والقانون ولوائح العمل المنظمة لأنها اقل ما يمكن أن توصف بأنها عملية سلب حقوق البعض ممن تتوفر فيهم شروط التعيين أو الترقية والترقية ومنحها لآخرين من غير المؤهلين ولا تنطبق عليهم الشروط. وتؤدي بالتالي إلى خلق بيئة عمل سلبية وطارده للكفاءات. وبأن ترك الواسطة والمحسوبية في العمل نوع من أنواع حب الوطن، والبحث عن الكفاءة هي المحصلة الجميلة للمواطنة الصالحة، فالمواطنون جميعاً سواسية وعليه تكون اختيار الموظف المناسب وخصوصاً للوظائف القيادية والخدمية على حسب معايير خاصة للوظائف المختلفة، حتى تنتشر بذلك روح المنافسة الشريفة لخدمة الوطن، ومع ذلك كله نجد أن المحسوبية تتفوق دوماً على الكفاءة ليس في اليمن فقط بل في الوطن العربي أجمع.



الكلمات المنقطعة

إعداد: أبو سامر

10 9 8 7 6 5 4 3 2 1



1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10

أفقياً :

- 1- آيه من آيات الله .
- 2- ترمى به النبال(م) - حفل ليلي- إغتاب شخص غائب.
- 3- كثبان صحراوية- جزء من شهر .
- 4- حرف إنجليزي (م) قرع (م) كتمان .
- 5- حرف جر (م) - جس - في جسم الإنسان .
- 6- مادة قاتلة- مشين .
- 7- بريق - تحفظ فيه التحف .
- 8- ضد حرب (مبعثرة) - عبودية- سارق .
- 9- رتبة عسكرية- أحد الأبوين (م) .
- 10- علقم (م) - نفود .

حل العدد «57»

10 9 8 7 6 5 4 3 2 1

م	س	ت	ح	ض	ر	ط	ب	ي	
ت	ن	إ	ر	و	ا	ط			ط
ي	ا	س	س	س	ي			س	ا
ن	و	ر			ر	د	ي	ب	
	ق	ه	م	م		م		و	
ا	ا	ق	ر	س	ع	ا	د		
س	ا	ر	ح	ر		ل			
ل	م	م	ا	ح	ل		ر		
ا	ي	ب	ر	ر	ق		س	ا	
م	ن	ا	ف	ع	ل	ا	ق	م	

تنويه :

يعز علينا أن نشير إلى أننا مضطرون لإيراد هذه الملاحظة مجدداً نظراً لما عانيناه من عتب ولوم في هذا الموضوع والذي دفعنا إلى تكرار ما نشرناه في إعداد سابقه ( بأننا في الأهلي 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 الأهلي المصري أن تعلن للقراء الكرام أنه يمكنهم مراسلتنا عبر عنوان البريد الإلكتروني الخاص بالمجلة العنوان التالي:

ahli.masrafi@nbyemen.com

أو عبر أرقام التلفزيون : 02-257454 / الفاكس : 256237

على أن توجه جميع المراسلات باسم رئيس التحرير

## نجاحات متواصلة على مدى (53) عامًا

### منح البنك الأهلي اليمني

### جوائز كأفضل بنك في اليمن



الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب يمنح البنك  
الأهلي كأفضل بنك في تطوير وتقديم  
الخدمات المصرفية للعام 2022



المنظمة العربية لتكنولوجيا المعلومات  
والإتصالات تمنح البنك الأهلي  
كأفضل بنك في التميُّز للعام  
2021-2020

في تقريرها السنوي  
الصادر في عامي  
2009 و 2014

البنك الأهلي اليمني

يحصل على أعلى تصنيفات تمنح لبنك في  
الجمهورية اليمنية من وكالة التصنيف الدولية



B درجة تصنيف البنك الأهلي اليمني للالتزامات طويلة الأجل  
BB درجة تصنيف البنك لقوة ومثانة مركزه المالي

### البنك الأهلي اليمني

### يظل الأفضل قوة وأداءً في اليمن

اليمني جائزتين «The Banker»  
منحت البنك الأهلي  
على التوالي :



أفضل بنك في

اليمن لعام 2006



أفضل بنك في

اليمن لعام 2007



الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب  
يمنح البنك الأهلي كأفضل بنك في  
التميُّز والإنجاز المصرفي العربي  
للعام 2021-2020  
لكفاءته وتميُّزه

خدمة المعاملات المالية الإلكترونية

البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen  
Trust & Experience



IBS URL: <https://ibs.nboyemen.com/IBS/index.jsp>  
Phone : (2 967+) 250582  
Call Center: (2 967+) 250581  
Email : nby.ho@y.net.ye  
Website : www.nbyemen.com

