



## قروض وتسهيلات مالية

9-8

في الذكرى الحادية والعشرون للوحدة اليمنية والعيد العالمي للعمال  
قيادة البنك الأهلي اليمني تكرم المبرزين من موظفي البنك والمتقاعدين

6-7

خماسية رمضان الثامنة 1432هـ لكأس الرئيس  
البنك الأهلي اليمني :- رعاية متميزة وإشراف موفق

المخابرات التنافسية (جمع وتحليل المعلومات والاستفادة منها) 5

Money Transfer



## شذرات اقتصادية المفاجأة العالمية الثانية

لم يلتقط السوق الاقتصادي والمالي العالمي أنفاسه بعد المفاجأة العالمية الأولى (الازمة المالية) حيث أصيب بالصدمة الثانية لكارثة محتملة في الأفق جراء عشر الديون لدولة تعتبر متسيدة لكل ما يحيط بهذا الكون حيث حذر صندوق النقد الدولي من أن فشل الولايات المتحدة في رفع سقف الدين قبل الموعد النهائي المحدد لذلك ٢٠١١/٨/٢م وما رافق ذلك من قيام وكالة التصنيف الائتماني العالمية بتخفيض التقييم للبلد من شأنهما أن يؤديا إلى انعكاسات سلبية ضخمة على بقية دول العالم وبما يؤدي إلى فقدان المستثمرين الثقة بأدوات الدين الأمريكي نظراً للدور المحوري الذي تلعبه سندات الخزينة الأمريكية في الأسواق المالية العالمية.

## انخفاض الائتمان المقدم من المصارف إلى القطاع الخاص في ٢٠١١م ودعوة البنوك اليمنية إلى تنويع استثماراتها

الرغم من التطورات الإيجابية للجهاز المصرفي التجاري والإسلامي في جانب منح الائتمان للقطاعات الاقتصادية المختلفة إلا أن دوره ما يزال أقل من المستوى المطلوب في العملية الاستثمارية والتمويلية، الأمر الذي يتطلب إيجاد آليات مناسبة لتشجيع البنوك للمساهمة بفعالية أكبر في النشاط الاقتصادي وتعزيز النمو الاقتصادي المستدام في اليمن.

ويأتي على رأس هذه الآليات حسب ما يشير إليه التقرير توفير الضمانات القانونية للأزمة لتحسين البيئة الائتمانية المتاحة للمشروعات الاقتصادية المنجدة والصادرات الوطنية والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى أهمية توطيد شركات مساهمة وطرح أسهمها للإكتتاب العام وذلك لتحويل المدخرات الوطنية وجعلها كتلة استثمارية فعالة.

ومن هنا تكمن وظيفة البنوك الأساسية التي يجب أن تضطلع بها لتحقيق معدلات نمو عالية من خلال تفعيل الاستثمارات.

ويؤكد التقرير أهمية إنشاء شركة أو مؤسسة تعنى بضمان القروض تقوم بعمليات الرهن لصالحها وتكفل المقرض بحدود ٨٠٪ بالإضافة إلى تطوير الخدمات المصرفية الحالية وإنشاء مصارف متخصصة بالمجال العقاري.

### تقلص موقع الائتماني اليمني

إنخفض إجمالي الائتمان المقدم من المصارف إلى القطاع الخاص بنسبة ٢,٨ ٪ في نهاية شهر مايو ٢٠١١م عما كان عليه في الشهر الماضي ليصل إلى ٤١٤,٣ مليار ريال مقارنة مع إنخفاض بنسبة ٢٣,١ ٪ في نهاية إبريل ٢٠١١م، حيث كان ٤٢٦,١ مليار ريال.

وكان الائتمان المحلي قد شهد نمواً سنوياً متوسطاً خلال الفترة ٢٠٠٦ - ٢٠١٠م بلغ ١٧,٣ ٪، إلا أن أهميته إلى الناتج المحلي الإجمالي لم تتعدى ٧ ٪ في المتوسط خلال الفترة ٢٠٠٦-٢٠١٠م.

وقد دعا خبراء إقتصاد البنوك المحلية التجارية والإسلامية إلى تنويع استثماراتها والمساهمة بشكل أكبر في تمويل مشاريع التنمية الاقتصادية في اليمن.

مؤكدين أهمية وجود عوامل جذب واعدة في القطاع المصرفي اليمني تمثل فرصاً استثمارية واعدة ومغرية يمكن إستغلالها وتوظيفها بشكل أمثل في دعم التنمية والنمو الاقتصادي في البلاد.

وطبقاً لتقرير رسمي حديث في هذا الصدد صادر عن وزارة التخطيط فإن هناك ضرورة لتقوية أداء القطاع المصرفي اليمني وتعزيز عوامل الجذب الاستثمارية التي يتمتع بها والعمل على جذب مدخراته وودائعه في تمويل المشاريع المحلية التنموية والاستثمارية في مختلف القطاعات الواعدة، وعلى

# رؤية جديدة

البنك الوطني اليمني  
National Bank Of Yemen

www.nbyemen.com



## الإفتتاحية

بإقليم أ/ عصام السكاف  
المدير العام

### كل عام وانتم بخير

الكل مدرك بأن البيانات المالية للسنة المنتهية ٢٠١٠/١٢/٣١م، ديسمبر ٢٠١٠م قد عكست ثباتاً ونظرة مستقرة لجودة أصول البنك ومثانة المركز المالي للبنك وزيادة حقوق الملكية وارتفاع ربحية البنك، وكذا المحافظة على استقرار واستمرار ذلك التميز.

إن كل ذلك قد تحقق بفضل جهود جميع منتسبي البنك من موظفين وإدارة تنفيذية ومجلس الإدارة والذين بجهودهم قد استطاعوا الحفاظ على استمرارية وديمومة ثقة عملاءنا الكرام بالبنك، تلك الثقة التي كانت على الدوام محل تقدير واعتزاز إدارة البنك.

لقد عملت إدارة البنك خلال الفترة المنصرمة من عام ٢٠١٠ م، ولا زالت تعمل بكل همة للحفاظ على قدرة وجاهزية البنك في تقديم خدماته المعتادة لعملاءه الكرام وبما يسهل معاملاتهم والعمل على تنفيذ متطلباتهم وحاجاتهم اليومية في نطاق الخدمات المطلوبة. وبما أننا على مشارف الربع الأخير من العام ٢٠١١م، فإننا مطالبون جميعاً موظفين، إدارة تنفيذية وإدارة عليا بأن نكثف الجهود والعمل بكل همة لتعويض أي قصور، وأن نلتزم بقدر من الانضباط الصارم، وأن نبذل كل الجهود لتنمية وتطوير المركز المالي للبنك وبما ينمي قدراته على الاستمرار بصلاية نحو مزيداً من التطور والنجاح.

وكل عام والجميع بخير ... مع أطيب التهاني وأجمل الأمنيات لعملاءنا الكرام.

## علاقات مصرفية ثابتة



### كومرز بنك - دبي

- التقت مديرة دائرة العلاقات الخارجية للبنك الأهلي اليمني الأستاذة/ سكينه عبدالحسين محمد، في وقت سابق من الشهر الماضي مدير العلاقات العامة السيد/ ماركوس كريال حيث عقدا اجتماعاً في مبنى كومرز بنك- دبي ناقشا خلاله العلاقات المشتركة بين كل من البنك الأهلي اليمني وتبادل وتحسين النشاط المصرفي المشترك.

- كما التقت في الوقت ذاته عدداً من المسؤولين في بنك نور الإسلامي دبي وعلى رأسهم السيد /موسى كليم الفلاحي نائب رئيس الشؤون المالية والخزينة في الإدارة العامة لبنك نور الإسلامي، وعدد آخر من المسؤولين فيه حيث أن نوعاً من العلاقات المتميزة تربط البنك الأهلي اليمني ببنك نور الإسلامي- دبي من خلال الاستثمارات الإسلامية العديدة في المجال المصرفي الإسلامي للبنك الأهلي اليمني مع بنك نور الإسلامي دبي.

## بجهود قسم العلاقات العامة في البنك الأهلي اليمني



### معن الصياد

### رئيس قسم العلاقات العامة

يقوم قسم العلاقات العامة في البنك بجهود متواصلة وتصميم على إرساء جملة من النشاطات لتتق والمفهوم العام والعلمي لمعنى العلاقات العامة كما أن القسم لا يألو جهداً وبدعم كامل من قيادة البنك في إبراز دور وخدمات البنك من خلال البروشورات والملصقات والياضقات الدعائية (البوسترات) إضافة إلى حرص القسم على إصدار المواد الدعائية التي تحمل أسم البنك وتوزيعها للمعاملين معه وغيرهم من المؤسسات التي يرتادها الأفراد كالفنادق والقاعات العامة والمتنزهات في التوقيعات السنوية، المفكرات وساعات الحائط وساعات اليد والمحافظة الجدية على مختلف أنواعها كهدايا رمزية لذوي العلاقات مع البنك.

## أهلاً أستاذ/ خالد



تهانينا وترحيبنا بعودة الأخ / خالد علي خينه  
لممارسة عمله نائباً ثانٍ للمدير العام في البنك الأهلي اليمني  
نتمنى للأخ / خالد النجاح والتوفيق في مهامه العملية.  
جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني  
وأ أسرة الأهلي المصري

## كلمة العدد

رسالتنا إليكم ...  
كل عام وأنتم بخير

بقلم / رئيس التحرير



## إليكم وبكل الفخر والاعتزاز بكم

### نقول .....

إن كنتم ترون أو تعتقدون أنكم  
صغاراً بوظائفكم، فإننا نقول  
لكم أننا نعتز بكم وأنكم في  
نظرتنا كباراً عمالقة في عملكم.  
إن ما تقومون به من عمل فإنه  
لا يختلف عن أي عمل يؤديه  
غيركم، وأنكم همزة الوصل  
، بل البوصلة المتحركة في

كل اتجاه والتي تشخص إليها الأبصار صباح كل يوم لإستلام ما تقدمونه لها  
للتحرك به طاقاتها للقيام بواجباتها اليومية .

لكم منا جميعاً صغاراً وكباراً أيها السعاة والمراسلين في البنك الأهلي اليمني  
بمختلف درجاتكم الوظيفية كل التحية والفخر والاعتزاز. وعليكم لنا المناجزة  
والإخلاص في العمل .

فانتم الجهة الأكثر إشرافاً من وجهات العمل المصري الفلاق.

## 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

شامت الظروف أن يتصادف شهر رمضان المبارك وعيد الفطر  
المبارك لهذا العام في الفترة ما بين عديدي المصري (١٥-١٦)  
يونيو ٢٠١١ وسبتمبر ٢٠١١) وبما أن كل عدد من أعدادها يتضمن وقائع  
وأحداث ثلاثة أشهر من بعد صدور العدد الذي يسبقه، فإن الفرصة  
لازالت متاحة بان نعبر عن مباركتنا بشهر رمضان وخواتمه وعيد  
الفطر والتضامه .

وإذا كان لا بد لنا من قول في موضوع هذا المقال ، فإننا لازلنا نؤكد ونهيب  
بكل موظفي وموظفات البنك بمختلف مستوياتهم ودرجاتهم بالمشاركة  
الفاعلة والمساهمة في مواضيع نشرة الأهلي المصري، ولو حتى بالتعبير  
من وجهات نظرهم وآراءهم بمستوى الخدمات والمنتجات المصرفية  
المتقدمة للعملاء وإمكانية تحسينها والرقى بها ، وكذا مستوى القبول  
بتلك الخدمات واستحسانها من قبل هؤلاء العملاء الكرام .

كما أن الرقي بمستوى خدمة وفعالية أداء موظفي فروعهم هي الأخرى  
بحاجه إلى توجيهاتهم من خلال حلقات تثقيفية وإرشادية يرسلونها  
عبر صفحات النشرة لمرؤسيهم سواء موظفين في فروعهم أو موظفي  
الدوائر ذات العلاقة.

ونود في هذا المقال أن نهمس في أذان أولئك من البعض، أنه وإذا ما  
أرادوا أن ينتقدون أي شكل من أشكال النشرة ومحتوياتها أن يكون ذلك  
بالكثافة المباشرة إلى هيئة التحرير على أن يكون ذلك النقد هادئاً  
ويسهم في تطوير النشرة وأبوابها. ونحن نؤكد على أننا نتقبل كل نقد  
برحابة صدر وبإبتسامه عريضة بعرض صفحات النشرة فهي ملكاً  
للجميع وليست ملكاً لهيئة التحرير أو حقلاً من حقولها .

وقفنا الله جميعاً لما فيه الخير.... وكل عام والجميع بخير  
ويسرنا هنا أن نرسل أجمل التهاني وطيب الأمنيات إلى عملاء  
البنك الكرام بكل فروعهم وأهليهم وجدوا سواء في أرض الوطن  
أو خارجه .

### تنويه وترحيب

توجه بالترحيب والشكر للأستاذ د/ طائب كاظم السعدي  
- خبير تقنية المعلومات على مبادرته في المساهمة في  
مواضيع المجلة، وتنوه باستلامنا موضوعاً شيقاً ومفيداً  
بعنوان « تقنية نقل الطاقة عبر كابلات الشبكة » . ونأسف  
لإستلامنا الموضوع والصحيفة في مراحلها الأخيرة وسوف  
تنشره في عددنا القادم بإذن الله

هيئة التحرير

## المخاطر التنافسية جمع وتحليل المعلومات والاستفادة منها»



بشير علي مصلح القصار  
دائرة الائتمان المصرفي

- ٥- طيبة وكفاءة الكادر لديهم والذي يشغل الوظيفة المناظرة لوظيفتك ؟
- ٦- ما هي الحوافز أو المكافآت التي يحصل عليها لدفعه للوصول إلى معرفة كيفية أدائه لذات الوظيفة المناظرة ؟
- إذا توصلت إلى معرفة ذلك فإنك كموظف في تلك مناس قد مارست بالفعل ما يعرف بالمخاطر التنافسية.
- وعكاز فإن هذه الأسئلة إذا ما استطاع لتناض الآخر الإجابة عليها فإنه قد يصل إلى غاية المنشودة في تحديد مركزه بين المتنافسين وإن لم يستطيع فالعكس هو الصحيح.
- ويتحدد دقيق لعم إدارة الأعمال في عصرنا الراهن إنه يتمحور حول نقطة واحدة وهي ، القدرة على اتخاذ القرار السليم في الوقت السليم وبالتناسب، إذ أن المعلومات هي القطب الأهم وعصب القرارات .
- ومن هنا جاءت المعادلة التي ابتدئها **( أفين توفلر ) توفلر** **توسف** **عصرنا الراهن** **( المعرفة - القوة ) .**
- فالثروة هي دائماً ملك صاحب أكبر قدر من المعرفة والمعلومات .



- ١- **( أفين توفلر ) كاتب ومفكر أمريكي** وعالم في مجال دراسات المستقبل ولد في ٣ أكتوبر ١٩٢٨ م ، تم ترجمة كتبه إلى عدة لغات عالمية. قام بتدريس رؤساء عدد من الدول .

إن المخاطر التنافسية هي شكل من أشكال الاستخبارات التجسسية التي أضحت عاملاً مشتركاً بين مختلف دول العالم حيث أضحت هذا الشكل يحظى بشق أكبر من أبواب ميزات كل دول العالم إن لم يكن ذو ميزانية خاصة به . وكل ذلك يعني تجميع أكبر قدر ممكن من المعلومات عن الخصم أو المنافس لك، وتحليل تلك المعلومات بما يمكن طرف من الإطراف التقلب على الطرف الآخر في أي ميدان من الميادين للطلب معرفة كل شي عنها، فاستلاك طرف ما المعلومات الكافية والدقيقة عن الطرف الآخر يكون بمثابة الحاق الهزيمة في أي ميدان يمتدح عليه الطرف الآخر .

ولم يقتصر ذلك على المجالات العسكرية أو ما في حكمها بل امتد ذلك ليشمل المجالات الاقتصادية والثقافية والاجتماعية وحتى الأسواق المالية بمختلف أشكالها .

إذا كيف يمكن الاستفادة بما بات يعرف بالمخاطر التنافسية في المجال المصرفي ؟

بما أن كل بنك من البنوك سواءً على مستوى اليمن أو في غيرها من دول العالم ، بات الحصول على المعلومات وتحليلها أمراً ضرورياً للتنافس بين تلك البنوك، حيث يسعى كل منها بأن يكون الأول على مستوى محيطه في كل مناحي العمل المصرفي من حيث :-

- ١- تقديم أفضل الخدمات
- ٢- تقديم خدمات مبتكرة
- ٣- استخدام أرقى الوسائل للوصول إلى ذلك سواء كانت التقنية أو الفنية أو على مستوى الكادر القادر على فهم وتقديم تلك الخدمات بأرقى الأساليب وبما يجعله التميز في مجال الخدمات المصرفية والاستحوالا على حصة كبيرة من السوق المصرفية.
- لذا ولأجل تحقيق تلك الأهداف لابد من توفر المعلومات الدقيقة عن خطط وتوابع البنك أو البنوك المنافسة والمعاملة في ذات المحيط، من هنا فإن مصطلح المخاطر التنافسية يحق للأغراض المعلوماتية المطلوبة.
- وبناءً عليه فإنه وقبل البدء بأي سياسة سواء تنسيقية أو ابتكار نوع من الخدمات الجديدة أو التخطيط للاستثمارات الائتمانية لابد من توفر قدراً من المعلومات الدقيقة والكافية والقيام بتحليلها والاستفادة القصوى منها ليرتفع أو لتسخر ما يعرف بالمخاطر التنافسية من خلال التعرف على ما يلي :-

- ١- حدد خمسة بنوك من أصل البنوك المنافسة لك ؟
- ٢- الوصول إلى معرفة نظام تقديم الخدمات لديها وأساليب أدائها ؟
- ٣- محاولة معرفة ما هي توجهاتهم أو خدماتهم التي يلون تقديمها خلال الأشهر القليلة القادمة ؟
- ٤- ما هي إمكانياتهم الفنية والتقنية ؟

## القروض المتعثرة ج (٢)



إعداد/ د. حسين باشعيب  
مكلف بإعداد ودراسة إنشاء  
دائرة الديون المتعثرة

### مفهوم التعثر المالي

**(١) تعريف التعثر :**  
هو ( عملية ناجمة عن مجموعة من الأسباب والعوامل التي تفاعلت فيما بينها عبر مراحل زمنية طالت أو قصرت ، أدت إلى الحالة التي وصل إليها العميل أو المشروع من عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته واستعادة توازنه المالي والتشدي والتشغيلي ) .

**(٢) العسر المالي :**  
العسر المالي يعطوه الواسع هو عبارة عن عدم قدرة العميل على الدفع والوفاء بالتزاماته تجاه الغير

ويلتقسّم العسر المالي إلى قسمين :

**(أ) عسر مالي فني .**

**(ب) عسر مالي قانوني .**

**(أ) العسر المالي الفني :**

هو : عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته الجارية قصيرة الأجل . بمعنى : أنه لا يستطيع توليد فائض نقدي من واقع النشاط الذي يمارسه بحيث يكفي لمواجهة أعباء والتزامات هذا النشاط ، ومن ثم تلطف القدرة الذاتية للعميل على سداد التزاماته وتأمين إحتياجاته اليومية من مستلزمات وإيجارات ومرتبات وأقساط مستحقة . وبالتالي يتآكل رأسماله تدريجياً حتى يصل إلى مرحلة التوقف النهائي عن العمل .

**(ب) العسر المالي القانوني :**

هو : عدم قدرة العميل على تغطية كافة التزاماته المستحقة عليه .

وبمعنى أدق : هو الحد الذي تكون عنده أصول العميل أقل من التزاماته ، مما يؤثر سلباً على حقوق الملكية . فأسوأه لا تغطي التزاماته قصيرة وطويلة الأجل بسبب تكبد العميل خسائر متلاحقة على رأسماله ، مما يجعله عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته المتعاقد عليها مع الغير .



(مصدره: بنك التعمير)

• ثلثه من المصرفيين العرب

لتصنيف د. حسين باشعيب " القروض المتعثرة - أسبابها، أثرها وطرق علاجها " (مادة للتدريب)

### ( أ ) تعريفات .

هناك عدة تعريفات للقروض المتعثرة أو القروض غير العاملة .

ومن هذه التعريفات نذكر ما يلي :

**(١) تعريف ( بيتراس روز Peter S. Rose ) :**

القروض غير العاملة : هي القروض التي لم تعد تحقق لئلك إيرادات من الفوائد . أو القروض التي يجد البنك نفسه مضطراً لجدولتها بما يتفق والأوضاع الآتية للمقترض . وحسب التشريعات المصرفية الحالية في الولايات المتحدة الأمريكية ، فإن القرض يعتبر غير عامل إذا مضى على استحقاق أي من أقساطه مدة تزيد عن ٩٠ يوماً .

**(٢) \* تعريف سبري توفل :**

القرض غير العامل : هو القرض الذي يعتبره البنك ، بعد دراسة المركز المالي للعميل ، وضمانات الدين ، أنه على درجة من الخطورة لا يتسلى معها تحصيله خلال فترة معقولة .

**(٣) \* تعريف خليل الشماخ :**

تعثر القروض : هي الحالة أو الموقف الذي تواجه فيه اتفاقية القرض ، وبعبارة شروط التسديد ، خطر الائتهك أو التحويل ، مما يعرض المصرف لخسائر محتملة .

**(٤) \* تعريف جمال أبو عبيد :**

القروض غير العاملة : هي القروض التي تصبح درجة مخاطرها أعلى من الحد الأقصى لدرجة المخاطر الائتمانية للقروض . وذلك وفق المعايير المقررة من قبل جهة الرقابة المصرفية في البلد المعني .

**(٥) تعريف دليل المصطلحات المالية على**

**شبكة ( رويترز ) :**

القرض غير العامل : هو القرض الذي لم يتم تسديد القسط المستحق في موعده ، سواء أكان هذا القسط يمثل دفعة من القيمة الأصلية للقرض ، أم كان يمثل دفعة من الفائدة .

إلا أنه جاء في دراسة لصندوق النقد الدولي بعنوان : ( العلاقة بين مراجعة القروض وإعداد التخصصات وبين مؤشرات الاقتصاد الكلي التي قام بها ( كورتافاريا - Cortavarria ) ) وملائته أنه :

( لا يوجد تعريف عالمي موحد للقروض المتعثرة ) .

# في الذكرى الحادية والعشرون للوحدة اليمينية والعيد العالمي للعمال

## قيادة البنك الأهلي اليمني تكرم المبرزين من موظفي البنك والمتقاعدين



الموظفين والعاملين في البنك الاهتمام والرعاية اللازمين سواء من خلال تحسين ظروف معيشتهم أو من تدريبهم وتأهيلهم وتوفير فرص التطور المهني لهم ليكونوا أكثر قدرة للنهوض بخدمات البنك والوصول به إلى أرقى المستويات .

وإن هذا التكريم بقدر ما هو تكريم للمبرزين والنشطاء في البنك فإنه في ذات الوقت تكريماً لكل العاملين والموظفين فيه، وحافزاً لهم لبذل المزيد من الجهود ليصبح الكل في مصاف التكريم . حيث أن هذا التكريم مثل انعكاساً للإنجازات الطيبة التي تحققت للبنك عام 2010م.

هذا وقد أقيمت في الحفل عدد من الكلمات عن المكرمين، (تقابة موظفي البنك وفرع اتحاد نقابات عمال عدن) ، أشادت جميعها بدور البنك في إرساء هذا التقليد الرابع متنية على الجهود المبذولة من قبل هؤلاء المكرمين ، وبعد توزيع الشهادات التقديرية والحوافز المالية، إنصرف الحضور إلى تناول وجبة الغذاء التي أقامها البنك لموظفيه وآخرين من المدعوين في قاعة باطول للأفراح.

إنها مكرمة البنك الأهلي اليمني وهماً للذين بذلوا وأعطوا وكانوا أهلاً لهذا الوفاء فهي يوم بهيج من أيام يوليو 2011م وبرعاية كريمة من الإخوة / **القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة البنك الأستاذ/ أحمد عبيد الفضل ومدير عام البنك الأهلي اليمني الأستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف** أقيم حتماً تكريماً بمناسبة العيد الحادي والعشرون للوحدة اليمينية وعيد العمال العالمي. كرم فيه عدد من موظفي فروع ودوائر الإدارة العامة في البنك الأهلي وعدد من الرعيل الأول (قدامى المتقاعدين وحديثي التقاعد) وأسرة المتقاعدين منهم، تكريماً لما بذلوه من جهود في ازدهار وتطور البنك الأهلي اليمني وهماً من الإدارة العليا لتلك الجهود.

وقد استهلقت فعالية التكريم بما تيسر من آيات الذكر الحكيم ثم كلمة الإدارة ومجلس إدارة البنك القاهها **الأستاذ/ عصام السقاف مدير عام البنك** أشى فيها على المشمولين بذلك التكريم مؤكداً على أن مجلس إدارة البنك الأهلي وإدارته التنفيذية قد أولت وستولي جميع



# خماسية رمضان الثامنة 1432 هـ لكأس الرئيس

## عرس طيبة تؤتي ثمارها كل حين - البنك الاهلي اليمني - رعاية متميزة وإشراف موفق



فريق المنطقة الجنوبية



فريق الكهرباء



فريق الصحة



فريق مسيلة عدن



تكريم الدكتور / أحمد بن سنكر

من العبرة إلا أن يكون حاضراً قبل بدء المباراة النهائية ليشارك بنفسه ترتيبات النهائي العام بحرص قل نظيرة ولا تنسى دور كل من :-  
 أمين عام الاتحاد اليمني لكرة القدم (أحمد الحسني) لقد أبدى حنكة وكياسة في تسيير البطولة والوصول بها إلى خط النهاية، وكان بحق قائداً لأوركسترا البطولة  
 - ربيع عبد الحكيم (البنك الأهلي اليمني) عضو اللجنة المنظمة والمسؤول المالي للبطولة أبدى مسؤولية وقدرة هائلة في إدارة الشؤون المالية والتنفيذية لكل الأمور لإنجاح الخماسية .  
 - السائق وجدي عبدالله عبيد(البنك الأهلي اليمني) كان نموذجياً في إلتزامه فيما يتعلق بشؤون نقل اللاعبين وتنفيذ كل الإغراض التي أدت إلى نجاح هذه البطولة.  
 لهم جميعاً كل التحية والتقدير .

- على هامش البطولة :-  
 - هناك لسات خفيه كان لأصحابها دوراً في المساهمة لوصول الخماسية إلى ذروتها من موظفي البنك وهم:-  
 الأخت/ عيشة محمد عبد الله اليسري (سكرتيرة مدير الشؤون المالية والإدارية في البنك) والأخ/ عماد عبد الحبيب عبد الستار من قسم الكمبيوتر في البنك، وآخرون من الإعلاميين المشتغلين بالصحافة.

الشديد الذي عاناه جراء رحلة العودة .  
 تميزت خماسية كأس الرئيس الخماسية الرمضانية (الثامنة) 1432 هـ بالمشاركة الفاعلة من مؤسسات تشارك لأول مرة فيها مثل (( نقابة المحامين، الإشفال العامة، مؤسسة العيسى، استكشافات النفط، ومؤسسة باحاج (بلقيس للأدوية)  
 وقد تم تقسيم تلك الفرق إلى (4) مجموعات حيث تم البدء بالبطولة في 2 رمضان عصرًا بإقامات نحو ما هو مبين في الجدول أدناه:-

مشاركة بفعالية.  
 إذا كان لكل بناء من يخطط له ويهندسها فقد كان المخطط هي إدارة "البنك الأهلي اليمني" وكان المهندس هو د. أحمد عمر بن سنكر مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية في البنك، والذي أملى لهذه الفكرة جهوداً لا يستهان بها ودعمًا متواصلًا ليس بالترتيب والتسويق وحسب، ولكن أيضاً بالمشاركة الفاعلة والحضور المتميز وإصراره على المشاركة في نهائي هذه الخماسية بالذات رغم وصوله في نفس اليوم من أراضي المملكة السعودية بعد أداء مناسك العمرة، غير أنه للإرهاك

نعم إنها عرس طيبة تؤتي ثمارها ورعاها "البنك الأهلي اليمني" بإصرار هادئ لتحقيق التقارب والتكامل بين المؤسسات بمختلف ألوانها ليس على المستوى الاقتصادي والمالي وحسب، وإنما على المستوى الثقافي والاجتماعي أيضاً فتراث مشاركة في الفعاليات الثقافية والإقتصادية والرياضية متوجاً ذلك النشاط بالرعاية الكاملة والتخطيط الرابع لبطولة كأس الرئيس الخماسية الرمضانية لتقدم عرساً وتقليداً ثابتاً توسع المؤسسات المشاركة فيه وتزداد سنه عن سنه حيث بدأت بحوالي (6) أو (7) مؤسسات مشاركة لتصبح في السنوات الأخيرة (16) مؤسسة

م	المجموعة الأولى	م	المجموعة الثانية	م	المجموعة الثالثة	م	المجموعة الرابعة
أ	المصلي	أ	التربية والتعليم	أ	مؤسسة السراي	أ	المطار واليمنية
ب	مؤسسة العيسى	ب	جامعة عدن	ب	البنك الأهلي اليمني	ب	إستكشافات النفط
ج	مواني دبي	ج	المنطقة الجنوبية	ج	نقابة المحامين	ج	الأشغال العامة
د	إتحاد الشرطة	د	الصحة	د	مؤسسة باحاج (بلقيس للأدوية)	د	



فريق الشرطة



فريق السراي



فريق التربية والتعليم



فريق البنك الأهلي

كما أن هذه المباريات قد تميزت بالحماس البالغ والتنافس الشير بين الفرق المشاركة.  
 وقد تأهل كل من المصلي والعيسى عن المجموعة الأولى ، بينما غادرتها فريقتي الشرطة ومواني دبي، وتأهل التربية والصحة عن المجموعة الثانية بينما غادرتها فريقتي جامعة عدن والمنطقة الجنوبية والسراي والكهربا عن المجموعة الثانية بينما غادرتها فريقتي البنك الأهلي ونقابة المحامين وتأهل من المجموعة الرابعة كل من المطار واليمنية مع الأشغال وغادرتها فريقتي مؤسسة باحاج وهيئة الاستكشافات النفطية . وقد غادرت فرق الشرطة ومواني دبي عن المجموعة الأولى .

ابتوح التربية بطلاً للخماسية ولأول مرة بعد سيطرة فريق المصلي في سنوات سابقة على لقب البطولة.  
 وقد تم في نهاية التصفيات تكريم فريق التربية بكأس بطولة الرئيس وكأس الوصيف لفريق السراي، ليحوز فريق الكهرباء على المركز الثالث وكان كأس اللعب التخليل من نصيب فريق المصلي .

وحاز اللاعب إبراهيم عوض من الكهرباء كأس هداف البطولة برصيد 30 هدفاً والألعاب حسن الحج من فريق المطار واليمنية كأس الأكبر سنًا ليقال اللاعب صالح حارس التربية كأس أفضل حارس في البطولة . كما جرى تكريم حكام المباراة النهائية ( علي الحسن، خائف الثيني، فراس زهر، مقداد علي ناصر) كما نال الإعلاميون الذين غطوا البطولة ورجال الأمن وحراسة المدينة الرياضية حصة من التكريم أيضا .

وجدير بالذكر أن هذه البطولة تتم برعاية ودعم كاملين من قبل البنك الأهلي اليمني وإشراف الاتحاد العام لكرة القدم بعدن .  
 من وحي البطولة :-

إن النجاح الباهر واستمرارية هذا التقليد الرائع هو بفضل وإخلاص لله ممن حياهم الله موعبة العطاء الدائم والمتجدد بدون مباحات أو طلباً لشهرة أمثال :-  
 - الدكتور أحمد سنكر المشرف العام للبطولة ذو حرص وهوية أشد ما يكون إلى الراحة بعد رحلة العودة

وقد أقيمت جميع المباريات في المساعة المغلقة في المدينة الرياضية.  
 تميزت المباراة النهائية بين فريقتي التربية والسراي تبادلًا وتنافساً مشيراً ليكون النصر والفوز فيها لفريق التربية بواقع (4) أهداف للتربية مقابل هدفين (2) للسراي



فريق مؤسسة باحاج



فريق نقابة المحامين



فريق جامعة عدن



فريق النفط



فريق الأشغال العامة



فريق مواني دبي



فريق مؤسسة العيسى



فريق المطار



إعداد: علي منصور ماطر



كنا في العدد (١٥) إبريل- يونيو ٢٠١١م، قد استعرضنا دراسة تحليلية بعنوان، التضخم وانعكاساته على الشباب في الجمهورية اليمنية، بقلم الدكتورة / ساليحة محمد صلي أستاذ مشارك في كلية الاقتصاد - جامعة عدن، المنشورة في مجلة الاقتصاد التي تصدرها عدن العدد (٣) لعام ٢٠٠٨م. حيث تطرقنا إلى مقدمة ومشكلة، أهمية ومنتج الدراسة، وكذا المحاور الثلاثة التي تم توزيع تلك الدراسة عليها، وسوف يتم في هذا العدد استعراض أهم محتويات والتفرعات لتلك المحاور الثلاثة.

#### المحور الأول :-

لحمه من برنامج الإصلاح الاقتصادي والمالي والإداري في الجمهورية اليمنية وتعريف التضخم وألوانه وأسبابه

استعرضت الكاتبة شروع الحكومة اليمنية وبالتعاون مع صندوق النقد الدولي والبنك الدولي بتنفيذ سياسة اقتصادية جديدة عرفت آنذاك بمصطلح ( برنامج الإصلاح الاقتصادي والمالي والإداري) حيث هدف البرنامج إلى جملة من الإجراءات والخطوات لمعالجة الاختلالات الاقتصادية والمالية والتجارية التي اعترت الاقتصاد اليمني آنذاك حيث بدء في مارس ١٩٩٥م وتمثلت تلك الإجراءات التي هدف إلى تحقيقها ذلك البرنامج في :-

- الحد من تدخل الدولة المباشرة في النشاط الاقتصادي.
- تهيئة الاقتصاد اليمني للاندماج في الاقتصاد العالمي .
- تحقيق أعلى معدل ممكن للنمو الاقتصادي .

حيث مر ذلك البرنامج الإصلاحي بخمس مراحل من مارس ١٩٩٥م وحتى يونيو ١٩٩٩م ، وكانت المراحل (الأولى ،الثانية، الثالثة، الرابعة) من مارس ١٩٩٥م وحتى ديسمبر ١٩٩٨م) . وقد تحققت في هذه المراحل عدد من المؤشرات الاقتصادية الإيجابية من أبرزها تحقيق نمواً اقتصادياً لا يقل عن (٢,٧%) من الناتج المحلي الإجمالي وخفض عجز الموازنة إلى (٦%) ومعدل التضخم إلى (٩%) تم بدء بالمرحلة الخامسة في يناير ١٩٩٩م.

والتي هدفت إلى :-

- ١- نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة (٥,٣٥%)
- ٢- عدم تجاوز عجز الموازنة إلى الناتج المحلي الإجمالي بنسبة (٤,٠٠%).
- ٣- نسبة التضخم لا تتجاوز (٩,٠٥%)
- ٤- زيادة إيرادات الدولة من الإيرادات الغير نغطية بنسبة (١٠,٠٠%) ومن الناتج المحلي بنسبة (٢,٠٠%).
- ٥- توفير إحتياجات من العملات الأجنبية لفترة خمس أشهر ونصف من قيمة الواردات .

- ٦- استمرار الإحتفاظ بنظام سعر الصرف .... (الحر)
- ٧- تخفيض نفقات الدعم عن السلع المدعومة بنسبة (٠,٠٠%) من إجمالي الناتج المحلي.
- ٨- زيادة عدد المستفيدين من صندوق الرعاية الإجتماعية إلى (٣٥٠ ألف) مستفيد.

#### تعريف التضخم :-

هو مصطلح أطلق بعد الحرب العالمية الأولى على الزيادة الغير عادية في النقود دون أن يصاحبها زيادة معاكسة في السلع والخدمات مما توجب عليه ارتفاعاً حاداً في المستوى العام للأسعار وانخفاضاً في القيمة الشرائية لوحدة النقود أي أن التضخم هو الإرتفاع المستمر في المستوى العام للأسعار الذي ينتج عن وجود فجوة بين حجم السلع الجاهزة وحجم الدخل المتاحة للإنفاق.

ولا مفهوم آخر يمكن القول أيضاً :-

إن التضخم هو ( حالة ترتفع فيها الأسعار ولفترة طويلة لذا فإن التضخم ليس مستوى مرتفعاً من الأسعار، ولكن تزايداً

مستمراً في المستوى العام للأسعار ولفترة طويلة ) . كما يمكن أيضاً تعريف التضخم على أساس سبب وجود وحسب النظرية الكمية للنقود.

وبأنه وجود نقوداً كثيرة تتولد سلماً قليلاً، وأنه الزيادة المحسوسة في كمية النقود، أي زيادة عرض النقود والإئتمان مما يؤدي إلى إرتفاع الأسعار .

- وسوف نستعرض في العدد القادم أنواع التضخم والمعايير المحددة له.

#### تتويجه :-

تود في الأهلي المصري أن تكون هذه الدراسة وما تضمنته من تحليل ومؤشرات اقتصادية قد وردت في العدد الثالث ديسمبر ٢٠٠٨م من مجلة الاقتصاد الصادر عن (كلية الاقتصاد) جامعة عدن .

## 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 ولتصبح البنك المميز في اليمن.





**كنا قد تطرقنا في العدد رقم (١٥) ابريل - يونيو ٢٠١١م، إلى موضوع مصطلح العولمة المصرفية ومفهومها .. ونستعرض معكم في هذا العدد ما يتعلق بالأسباب التي أدت إلى ظهور مصطلح ومضمون وأهداف العولمة المصرفية .**

إعداد / المشرقة القتيبة

**منها إمبراطوريات من حيث القيمة المضافة . إذاً لمصلحة من تعمل هذه العولمة ؟**

**الجواب :** بلا شك لمصلحة الأقوياء الذين يتحكمون بأدوات القوة ووسائلها للحصول على أقصى ما يستطيعون من الفوائد والامتيازات التي تحقق مصالحهم في العدد القادم سنتعرف على كيف تتم العولمة المصرفية وماهية متطلبات العولمة المصرفية ومن هو المعني والمسؤول عن العولمة ..

المصدر : دراسة بحثية للباحثة / آسار فخرى عبد اللطيف (موظفة في البنك المركزي العراقي)

**صيراً آل الميسري**

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره نتقدم بخالص العزاء وصادق المواساة القلبية إلى أسرة فقيدنا / حسين محمد الميسري الذي وافته المنية في ( مصر ) اثر مرض عضال ألم به سائلين للمولى عز وجل أن يتغمده بواسع رحمته وأن يسكنه فسيح جناته وأن يلهم أهله وذويه الصبر والسلوان إنا لله وإنا إليه راجعون جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني عنهم

الأستاذ / أحمد عبيد الفضلي  
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة  
الأستاذ / عصام أحمد علوي السقاف  
المدير العام

عن فرص الاستفادة منها وتحويلها من مجرد أموال وافدة إلى أموال مستقرة مستثمرة موظفة توظيفاً جيداً وفاعلاً وقد دعم هذا الأمر ظهور وتنامي الكتل النقدية ذات التأثير غير المحدود على حركة رؤوس الأموال وعلى قابليتها للتوظيف وللاستثمار متوسط وطويل الأجل ، وعلى قرارات المضاربين وانتقالهم من مركز نقدي معين إلى مركز نقدي آخر ومن أوجه معينة في الاستثمار إلى مجالات وأوجه أخرى .

٥- تضخم وتنامي الشركات عابرة القارات ومتعددة الجنسيات مما جعل منها إمبراطوريات من حيث القيمة المضافة ، ومن حيث حجم الأصول والأموال المتدفقة منها واليها ، والتي معها أصبحت تحتاج إلى وجود بنك كوني يتيح لها خدماته المصرفية حيث ترشّب وحيث تود أن تكون خاصة وأن العلاقة ما بين هذه الشركات وبنوكها تستلزم منها أن يكون نشاطها ومعاملاتها المصرفية محصوراً في ذلك ضخّم يتولى مسؤولية وأمانة مستقبل هذه الشركات وينمو ويتنامى معها ومن ثم فإنها بحكم المصالح وبحكم المسؤولية تحتاج إلى بنك وحيد قادر على خدمتها ورعاية مصالحها .

### أهداف العولمة المصرفية :

**الهدف الأول :** أن يصبح البنك أكثر قدرة على إرضاء العميل وإشباع رغبته .

**الهدف الثاني :** أن يصبح البنك أكثر كفاءة في استغلال إمكانياته وتشغيل قدراته .

**الهدف الثالث :** أن يصبح البنك أكثر اقتصادية في تحقيق أكبر مائد نسبياً إلى التكاليف التي يتحملها .

وإذا كانت الأهداف الثلاثة السابقة هي في حقيقتها أهداف عامة لكل البنوك فإنها تكسب وضماً خاصاً في عملية العولمة ، وضماً تفرضه طبيعة التعلق ومجال الحركة واعتبارات التواجد والاستمرار ، فإذا كانت التغييرات في العلاقات الاقتصادية هي بطبيعتها دالة ورد فعل للتغيرات التي تمت في النمط والنطاق الاقتصادي للإنتاج فإن البنوك بشكل أو بآخر أحد أقطاب هذا التغيير بل وصانع أسيل لحركته .

أن هذه الأهداف الثلاثة التي تدعوها العولمة المصرفية من أجل الإسراع للدخول في حلبيها تعني ورائها رغبة عارمة لدى البنوك والمصارف للتوسع والنمو والانتشار والهيمنة العالمية ومن هنا يمكن القول أن العولمة تعبر عن إرادة قوية نحو حيازة المزيد من القوة والسيطرة والهيمنة المصرفية ، ونتيجة لذلك ظهرت شركات عابرة القوميات ومتعددة الجنسيات مما جعل

### أسباب ظهور مصطلح العولمة المصرفية :

أن لتجاه البنوك والمصارف نحو العولمة يرجع إلى الرغبة العارمة في التوسع والنمو والانتشار والهيمنة العالمية والتي فرضته جملة من الأسباب أهمها ما يلي :

١- التطور الذي حدث في الاقتصاديات لتشغيل البنوك والذي أدى إلى جعل الأسواق المصرفية المحلية أضيق من أن تستوعب كل ما تسمح به القدرات الإنتاجية للمصارف المحلية ، كما أنها في الوقت ذاته أصبحت لا توفر مجالاً للحماية والتحويد الاحترازي لتركز المخاطر وارتباطها بمجالات التخصص وتقسيم العمل الدولي أو آليات التفاعل للنظام الرأسمالي الحر ، فضلاً عن اعتبارات النمو السريع للبنوك والمصارف العالمية والتي أدت إلى تهميش وتراجع المصارف الوطنية وتقليص قدراتها حتى على المستوى المحلي ، وبما يعرضها إلى خطر الانكماش ومن ثم الإبتلاع .

٢- مشاركة البنوك في تشجيع وتطوير سوق المال عن طريق زيادة إقبال المودعين للمشاركة والتملك لأسهم وسندات الشركات المختلفة وذلك في إطار إنشاء وتأسيس شركات السمسرة وإدارة المحافظ الائتمانية وشمان وتغطية الإكتتاب والتخصم من جانب والتعاون مع صناديق وشركات التأمين الوطنية لإنشاء وتكوين صناديق استثمار تتعامل في أسواق المال من جانب آخر ، وكذلك قيام الإدارات المتخصصة بالبنوك بحملات الترويج وبعوث السوق اللازمة في اتجاه وتشجيع الخدمات والأنشطة القائمة والمقدمة منها لتسهيل أداء عمليات البيع والشراء للأوراق المالية وإيجاد وتحديث خدمات جديدة كالحفظ المركزي لتسريع تداول هذه الأوراق في اتجاه ثان .

٢- تطوير عدد لا بأس به من المصارف لأطوارها المؤسسي بما يدعم التحول نحو السيرة الشاملة حيث دخلت هذه المصارف بقوة إلى ميادين عمل جديدة كالتأمين التجاري وصيرة الأعمال وأنشطة أسواق رأس المال والتأمين المصرفي والخدمات المصرفية الخاصة وغيرها ، وذلك سواء عبر تأسيس شركات تابعة أو متفرعة أو خلق دوائر جديدة في المصرف لممارسة هذه الأعمال والأنشطة غير التقليدية .

٤- ضخامة حركة رؤوس الأموال الدولية وانسباها وسرعة تدفقها من مكان إلى آخر على أصناف دول العالم وامتداد أسواقها الدولية ، واستحالة تجاهل هذه الموارد ، والتفاضل



# طموحات أكبر

البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen

www.nbyemen.com

## مدخل نحو التأكد من سلامة وصحة التقييم العقاري



عبدالكريم عبدالرحمن الكهالي  
رئيس قسم المشاريع



### ٣- الدخل السنوي ( الذي يحققه ذلك العقار أو القيمة ).

ونجد أن كل طريقة من تلك الطرق تعطي مؤشراً يتم الاعتماد عليه، بطريقة المقارنة بالمثل تعطي مؤشراً، وطريقة التكلفة تعطي مؤشراً وطريقة الدخل تعطي مؤشراً.

ويتم أخيراً أخذ المتوسط لتلك التقييم، وباتجاه هذه الطرق يجعل الخطأ في التقييم شبه معدوم كما يجعل متلقي أو قارئ التقييم يفهم كيفية وصول التقييم إلى القيمة الصحيحة.

يبرز لدينا سؤالاً مهماً وهو كيف يمكننا الاحتساب بطرق الدخل والتكلفة أن لم يكن هناك بناء أصلاً هنا يصبح موضوع التقييم هو الأرض ؟ الجواب يكون عبر احتساب توقع بناء تلك الأرض بما يسمح به من بناء وحساب التكلفة المتوقعة ومن ثم حساب دخل ذلك البناء في حال تم تأجيله وبعدها يتم تقييم كامل المشروع على أساس نسبة الدخل السنوي، على سبيل المثال (٩٠٪) أو (٩٠٪) ومن ثم خصم تكلفة البناء ليبقي لدينا قيمة الأرض. وبهذه الطريقة تكون لدينا قيمتان للأرض وهي قيمة الأرض بالمقارنة بالمثل وقيمة الأرض على أساس حساب الدخل المتوقع وبالتالي تكون لدينا طريقتان لاحتساب سعر العقار بما يقلل نسبة الخطأ وهذه الطريقة تستخدم غالباً في كثير من الأراضي السكنية والتجارية .

يعتبر التقييم العقاري فناً من الفنون المهنية التي يتوجب أن تتوافر في المثلن أو المقيّم لعقار ما ، إذ أن التقييم قد أضحي أداة من الأدوات الأساسية التي يعتمد عليها نظام الرهن العقاري وبعاءاً مطمئناً لكفاءة العقار أو العين المرهونة في الوفاء من الناحية الائتمانية.

وكأي حرفة مهنية مبنية على أسس وقواعد علمية، بعيداً عن الفرضيات والتخمين، فإنه أي التقييم العقاري يعتبر يحد ذاته مؤشراً مهماً في جميع الاستثمارات العقارية.

إذاً كيف يتم للجهة المستفيدة من ذلك التقييم أو التقييم الوقوف على صحة التقييم وإن ذلك السعر أو القيمة عادله أم لا ؟ ، حتى وإن لم تكن لديه خبرة عقارية. أن التقييم العقاري ويكل بساطة لا يعتمد على وجهة نظر المقيّم الخاصة فقط ، بل أن هناك مؤشرات علمية يجب الأخذ بها عند التقييم . حيث أن الوصول إلى القيمة النهائية والصحيحة لسعر العقار يمر ويستند على عدة طرق وليست بطريقة واحدة وذلك للتقليل من الأخطار التي قد تكتف ذلك التقييم. إذاً ما هي الأسس أو الطرق التي ينبغي عليها التقييم ؟.

### أنها أسس علمية ثلاث دون استثناء في الغالب :-

- ١- التقييم بالمقارنة بالمثل .
- ٢- تقييم التكلفة الفعلية للبناء .

# عسى السعادة تطرب ليااليكم .. والحظ يوافق أمانيكم

## بكل الحب وأطيب الأمنيات نرف أجمل التهاني للزملاء والزميلات الأعزاء

عقد القران  
زفافه الميمون  
عقد القران  
زفافه الميمون  
زفاف ابنه الميمون  
زفافه الميمون  
عقد قران إبتنتها وقرب الزفاف  
زفاف إبتنته

بمناسبة  
بمناسبة  
بمناسبة  
بمناسبة  
بمناسبة  
بمناسبة  
بمناسبة  
بمناسبة

وجود عبدالعزیز عباس  
محمد عبداللہ بامطرف  
فہار صالح أحمد  
محمد عیدروس باحشوان  
أحمد سالم فرج مبارك  
علي حسين الشرفاء  
سيناء علي محمد  
محمد باهارون

### بالرفاء والبنين

### كما نبارك للزملاء الأعزاء

مولود  
مولود  
مولود  
مولود  
مولود

بمناسبة إرتزاقه  
بمناسبة إرتزاقه  
بمناسبة إرتزاقه  
بمناسبة إرتزاقه  
بمناسبة إرتزاقه

هاني توكير ياسين  
عبداللہ احمد سالم  
عثمان عبدالهادي  
ريدان صالح قائد  
معد الحديدي

### جعلهم الله قررة أعين أبويهم

المهنتون / جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني وأسرة الأهلي المصري

### إلى جهة الخلد

نتقدم بخالص العزاء لزميلنا وعزيزنا  
الأخ / صالح عوض صالح  
مدير فرع الأقراض  
لوفاة المغفور له ( والده )  
راجين المولى عز وجل أن يتقدمه بواسع رحمته  
وأن يلهم أهله وذويه الصبر والسلوان  
إنا لله وإنا إليه راجعون  
جميع موظفي البنك الأهلي اليمني  
عنهم  
الأستاذ / أحمد عبيد الفضلي  
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة  
الأستاذ / عصام أحمد علوي السقايف  
المدير العام

### سلامات عبود

تبلغنا نبأ إسابة الأخ والزميل عبود نعمان مصري  
أول ، ( فرصنا سعاء ) يطلق ناري أخترق صدره  
ويطنه في الأحداث الأخيرة المؤلة التي شهدتها  
العاصمة سعاء ..  
تمنياتنا للزميل عبود بالشفاء العاجل وسائلك  
المولى عز وجل أن يمن عليه بالعافية والتجاة  
ونقول له سلامات زميلنا عبود  
جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني  
وأسرة الأهلي المصري

## البلد لقاء

نتقدم بخالص التعازي لكل من الأخوة والأخوات  
الأعزاء

مارسيل إبراهيم الوهبي بوفاة المغفور له  
بإذن الله تعالى ( والدها )  
عفيف محسن العفيضي بوفاة المغفور له  
بإذن الله تعالى ( والده )  
زهرة شمس بوفاة المغفور لها  
بإذن الله تعالى ( والدتها )  
فارس التميمي بوفاة المغفور لها  
بإذن الله تعالى ( والدته )  
عبدالفتاح قاسم سعيد بوفاة المغفور لها  
بإذن الله تعالى ( زوجته )  
ناصر عبيد سالم حمزة بوفاة المغفور لها  
بإذن الله تعالى ( والدته )  
احمد سبيت مزروع بوفاة المغفور له  
بإذن الله تعالى ( والده )  
جمال زعبل بوفاة المغفور له  
بإذن الله تعالى ( والده )

نرجس عبده محمد ناجي البعداني  
بوفاة المغفور لها  
بإذن الله تعالى ( والدتها )  
خالد ابوبكر سالم بوفاة المغفور لها  
بإذن الله تعالى ( عمته )  
كما تلقينا نبأ وفاة المتقاعدين  
حسين صكر  
وعوض احمد عوض  
تقدمهما الله بواسع رحمته  
وبهذا المصاب الأليم نتقدم  
بخالص العزاء والتواساة

راجين المولى عز وجل أن يتقدمهم بواسع رحمته  
ويلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان  
إنا لله وإنا إليه راجعون  
جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني  
عنهم  
الأستاذ / احمد عبيد الفضلي  
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة  
الأستاذ / عصام أحمد علوي السقايف  
المدير العام

# خدمة الصراف الآلي ATM Service

24  
HOURS  
ساعات

www.nbyemen.com



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



خدمة العملاء:  
٠٢-٢٥٩١٧٣



بطاقة الصراف الآلي  
NBV ATM/Debit Card

## خدماتنا للصراف الآلي على مدار الساعة تجدونها في فروعنا المنتشرة أدناه :-

- ◆ صنعاء  
فرع صنعاء شارع الزبيري
- ◆ تعز  
فرع تعز شارع جمال
- ◆ الحديدة  
فرع الحديدة شارع الميناء

- ◆ عدن :-  
فرع أروى - عدن مول - فرع التواهي - مكتب المنطقة الحرة - فرع عدن الصغرى
- ◆ حضرموت :-  
فرع المكلا - المكلا مول - فرع سيئون .

## كلمات على الطاير...

### بقلم : ولاء وديع ثابت

♦ عند النهايات تسقط الأقنعة...فتتكشف الحقائق لتتوالى الصدمات التي من وقعها تكون بين مُصدقين وغير مُصدقين... ما أحوجنا إلى نسيان ما فعلنا من خير كي لا يثور حقدنا الداخلي على طبيبتنا في ساعات الغضب ونكران الآخرين لنا...



## معلوماج حمامة

سؤال : لماذا يتغير صوتنا عند الإصابة بالبرد أو الزكام (الرشح)؟



يعتمد صوت الإنسان على أربعة أمور : الحبال الصوتية، الجيوب الأنفية، واللسان ، الشفتين، وعند الإصابة بالرشح أو التهاب الحلق فإن حجم الحبال الصوتية والجيوب الأنفية يتغير مما ينتج عنه تغييراً في الصوت بسبب تغير اهتزازات الحبال الصوتية التي تتورم عادة نتيجة هذه الالتهابات والأمراض...

## تفاؤل... تنجح

إعداد / أحلام جميل قاسم

بين الفشل والنجاح جسر صغير هو الإرادة أسأل كل ناجح من حولك في أي مجال واسمعه وهو يقول لك :

(( عن أهم عامل يعين للمرء على بلوغ النجاح .. هو تصميمه على بلوغ الهدف )) فالنجاح هنا رهن بقوة الإرادة.

ولا يكفي أن تمتلك الإرادة ، وإنما كيف ومتى تستخدمها ، وكيف تبدل طاقتك بحيث تكفي مسيرتك في الحياة .. بنفس القوة والإصرار وتحقق النجاح الذي تنشده كيف يمكن أن تكون متفائل وخاصة إذا كان كل شي من حولك . من وجهة نظرك لا يشجع على التفاؤل ؟؟ إن حياتنا من صنع أفكارنا، هذا يعني أنه في وسعك إن أردت أن ترى بين الظلام والمحيط بك... شعاعاً من الضوء هو أن تصل بنفسك إلى حالة نفسية إيجابية تكون فيها على استعداد لمقاومة الشعور بالظلم أو الفشل وعلى استعداد لأن تكشف عن إمكانية الخير الذي تنطوي عليه أسوأ المواقف التي تمر بها . وبالإرادة تستطيع ترويض نفسك على عادة التفاؤل فتخلق في نفسك شعوراً بالرضى والأمان فيتحوّل ذلك فيما بعد بإرادتك إلى عادة حسنة لا تحب أن تتخلى عنها.

المصدر: مجلته هو وهي

Essay to judge the mistakes of others but Difficult to recognize our own mistakes

سهل أن تحكم على أخطاء الآخرين لكن من الصعب أن نعترف بأخطائنا



It Is Easier to protect your feet with slippers than to cover the Earth with Carpet.

أن تحمي قدميك بحفّ أسهل من أن تفرش الأرض بسجاد

### ما هي الدول التي تملك حق النقض الفيتو؟



حق النقض الفيتو، هو حق استحوذت عليه الدول العظمى بعد الحرب العالمية الثانية في مجلس الأمن الدولي لعرقلة أي قرار أو إجراء قد يصدر عن هذه المجلس.

(أمريكا، فرنسا، بريطانيا، الصين، روسيا)

الدول التي تملك هذا الحق

علماً بأن الفيتو يستخدم إما لمساندة الدول الصديقة وإضعاف حق الشعوب أو الدول

التحررية، وذلك حسب التبعية والمصالح للدول العظمى. وهو حق باطل

مفروض بالقوة والهيمنة لتلك الدول والتي تمتلك القوة العسكرية النووية والقوة الاقتصادية.

### سؤال : لماذا نقول أن الحمار غبي؟



ما زال هناك الكثير من علماء الحيوان يؤكدون أن الحمار أذكى من عديد من الحيوانات لكن اتهمه بالغباء جاء لأسباب أربعة هي:-

عناده الكبير ، فهو يحب أن يفعل ما يريد وليس ما يريده صاحبه إلا لو تعرض للضرب مما يجعل الناس تعتقد

أنه لا يفهم الأوامر فاتهم بالغباء،دراسات حديثة تؤكد أن هذه الصفة دليل على دماغه المستقبل.

- تشبيهه بالحصان ، عند مقارنة الحمار بالحصان يكون الأخير أجمل وأرقى بالتصرفات فكما أنه أقل عناداً وأسرع حركة مما جعل البعض يرى الحمار في منزلة أقل.

- الكتابة الأدبية عنه من قبل بعض الأدباء المشاهير في بعض الروايات ووصفه ككفي.

- طريقة إنزاله لرأسه أثناء المشي توحى لك بأنه لا ينظر أمامه ولا يدرك ما يجري حوله ، هذه الطريقة جعلت بعض الناس يترصعون منه.

