

## إضاءة



نؤمّد على أهمية أن يتحمل القطاع الخاص واجبه الوطني في الدفاع بحريّة التنمية والتعاون مع الحكومة في استقرار الأسعار. ظلّ الشّوْج لتخفيض الجمارك والضرائب وثنا من شأنه تحفيز الأعمال وخدمة المواطنين . . .

# أهداء



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank

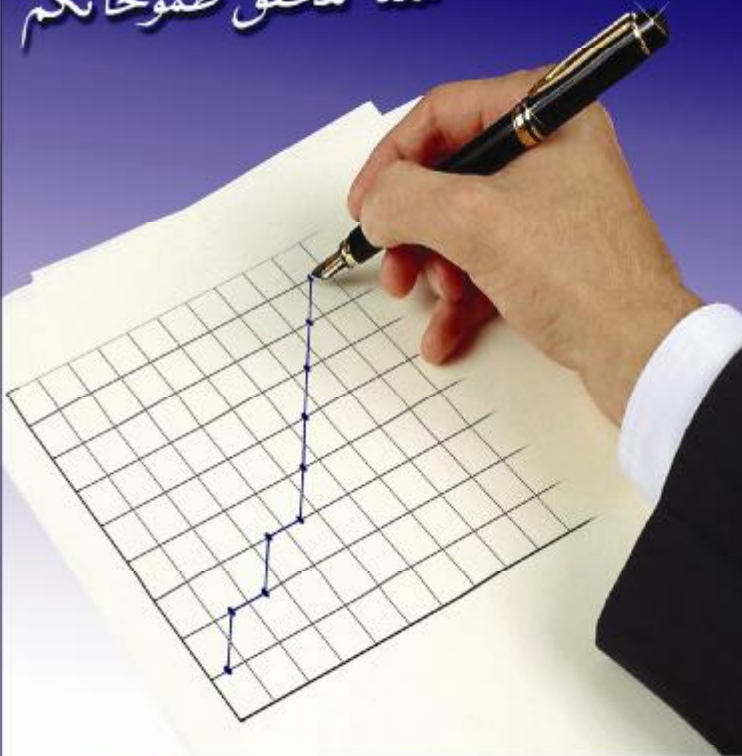
٨ صفحات

تصدر عن البنك التجاري اليمني

العدد الثامن - يوليو ٢٠٠٥م

## خدمات مصرفية شاملة

### معنا تتحقق طموحاتكم



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank

البنك الذي تثق به

[www.ycb.com.ye](http://www.ycb.com.ye)

## من خدماتنا



نظام السويفت



MoneyGram  
International

موني غرام للحوالات المالية الدولية



فيزا كارد



ماستر كارد

قريباً



لمزيد من المعلومات يرجى متابعة إعلاناتنا في الصحف المختلفة أو متابعه العدد القادم

## البنك يعقد عدد من الدورات التدريبية



ضمن إطار السياسة العامة للبنك في اهتمامها بالكادر البشري لتطوير العمل المصرفي عقدت إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية - قسم التدريب - سلسلة من الدورات التدريبية والتأهيلية الداخلية للعديد من الموظفين ومن كثافة فروع البنك بلغ عددها ( ١٥ ) دورة وورش عمل وذلك خلال النصف الأول من هذا العام شملت ( ٢٨٦ ) متدرب ومتدربة . وقد جاءت هذه الدورات التدريبية مواكبة للتطورات التي يشهدها القطاع المصرفي باعتباره أكثر تأثراً بالتطورات التكنولوجية ، ويسعى البنك من خلال هذه الدورات التدريبية إلى خلق بيئة معرفية وعلمية لكافة الموظفين في تقديم الخدمات المصرفية لعملاء البنك بالشكل المناسب وقد شملت هذه الدورات التدريبية مختلف المواضيع والخدمات المصرفية والتي حضر فيها العديد من ذوي الخبرات المصرفية من داخل البنك وخارجه.

## ٧.٥ ملايين يورو منحة أوروبية لليمن

الجزيرة نت

وحماية حقوق الإنسان والديمقراطية. في حين يهدف المشروع الثاني الذي سيعممه الاتحاد الأوروبي إلى رفع إنتاجية وتنافسية قطاع الصيد في اليمن وتحسين جودة الإنتاج دون أن يضر ذلك بالثروة السمكية. وفي هذا الإطار سيتم اتخاذ عدة إجراءات عملية على الأرض منها تعزيز الطاقات والجهود المبذولة للأبحاث والتنمية المرتبطة بمعالجة الأسماك وحفظها وتحديث البنية التحتية، والتجهيزات كإرضاء الإنزال وصلالات البيع والمختبرات لمراقبة النوعية ومنشآت التفتيش.

وأضحت الموضوعية الأوروبية على تخصيص مساعده قدرها ٧.٥ ملايين يورو لليمن من أجل لتطوير مشروعات الأول يستناول حماية الديمقراطية وتطوير حقوق الإنسان، والثاني تنمية قطاع الثروة السمكية. وأعلنت الموضوعية للمكلفة العلاقات الخارجية بيننا فريرو والدنز عن ترحيبها بالجهود التي يبذلها اليمن للشهد على طريق الديمقراطية واحترام حقوق الإنسان ودولة القانون ويهدف المشروع الأول إلى دعم الشراكة بين الحكومة اليمنية والمنظمات غير الحكومية بغية تشجيع

## بلادنا تقرر قانونا لمكافحة غسل الأموال

مصدر

أقرت الحكومة اليمنية لالحتين تتعلقان بتنفيذ قانون غسل الأموال وبالإجراءات المنظمة لمكافحة هذه الجريمة.

وقال مصدر حكومي إن اللالحتين تهدفان إلى تعزيز جهود اليمن في هذا المجال من خلال تحديد كثافة الإجراءات الكفيلة بالتصدي لأي محاولة لغسل الأموال، وكذلك تعزيز التكامل بين اليمن ودول العالم في هذا المجال واعتبار ذلك جزءا من مكافحة الفساد

وأضاف المصدر أن مجلس الوزراء وجه البنك المركزي بتنفيذ عمل وحدة جمع المعلومات التابعة للبنك وتوقيع الإمكانيات اللازمة لها في عملها.

كما كلف المجلس لجنة مكافحة غسل الأموال الحكومية بالتنسيق مع وزير الشؤون القانونية والجهات المعنية الأخرى بإعداد مشروع موحد لقانون مكافحة غسل الأموال

وأشار المصدر إلى أن المجلس أقر إنشاء وحدة بوزارة الخارجية تعنى بالتنسيق بين مختلف الأجهزة والجهات التي تتعامل مع القضايا المتعلقة بمكافحة غسل الأموال بحيث لا يتم التواصل مع الجهات الخارجية إلا عبر هذه الوحدة وبمعرفة.

## البورصة الهندية تحقق ارتفاعا تاريخيا

ارتفعت الأسهم الهندية في سوق بومباي المالية لتتحقق معدلات تاريخية سببها سقوط أسعار المحروقات والباء القوي للشركات. وللمرة الأولى منذ ١٣٠ عاما، حقق مؤشر بومباي "سنسكس" في أعلى مستوى له حيث بلغ ٧٥٠٠ نقطة. ويقول العملاء في بورصة بومباي إن هذا الإنجاز متعلق إلى حد بعيد بالاستثمارات الأجنبية التي لخص أموالا على سوق بومباي المالية. ويبلغ حجم التداولات لمجموع الأسهم الثلاثين ٢٣.٦ مليار روبى (٧٤٧ مليون دولار)

## بلادنا تتجه لإطلاق أكبر مشروع لتسييل الغاز

الجزيرة نت

تجري وزارة النفط حاليا جهودا حثيثة لإطلاق العمل في تنفيذ أكبر مشروع في البلاد لتسييل الغاز الطبيعي في وقت لاحق من العام الحالي بتكلفة تصل إلى نحو أربعة مليارات دولار.

وقالت وزارة النفط والمعادن إن المشروع الذي تقوده شركة توتال الفرنسية بالتزامن مع شركات كورية جنوبية وأميركية وشركة يمنية حكومية يشتمل على إنشاء مصنع لمعالجة الغاز المسال وميناء للتصدير ومطار ومنشآت إدارية وسكنية لموظفي وعمال المشروع.

وأضافت الوزارة أن تكلفة منشآت المشروع الذي تبلغ طاقته الإنتاجية نحو خمسة ملايين طن سنويا من الغاز ستقام في منطقة بلخاف على ساحل بحر العرب في محافظة شبوة جنوب شرق البلاد.

وأشارت إلى أنه سيتم ربط المشروع بخط أنبوب لضخ الغاز الطبيعي يمتد من حقول ماربوجنة إلى بلخاف ويمتد ٣٣٠ كلم. وسيستغرق العمل في إنجاز كثافة مكونات المشروع نحو ثلاثة سنوات، على أن تبدأ بعدها عملية التصدير الفعلي للغاز اليمني المسال إلى الأسواق الآسيوية والأميركية.



أولت التحليل المالي أهمية خاصة وذلك بعد أن ثبت لها جدوى هذه الوسيلة كأداة ذات ميزات جيدة تساعد مساندة لا بديل عنها لممارسة الوظائف الإدارية ، وبخاصة التخطيط والرقابة باعتبار أن التحليل المالي يمثل التغذية العكسية للمعلومات عن الأداء الذي يقارن بالخطط لتأثير الإبتعادات وتصحيحها ، إضافة إلى ضرورة التوفيق بين هدف سيولة البنك ( قدرة الموجودات على التحول إلى نقد بسرعة وبدون خسارة قياساً بتكلفتها) والعائد الربحي من الموجودات ، أو عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرار تسليفي من نوعية جيدة ، لت هاهتمام البنوك التجارية أكثر من غيرها لأن أكثر من تسعة أعشار تمويل البنوك مأت من الودائع ، وهي أموال من الغير جزء مهم منها يستحق عن الطلب إضافة إلى ما يطلبه مجلس الإدارة دورياً من دراسة العلاقات بين الفترات الفرعية للميزانية العمومية (المركز المالي) قائمة الدخل ، مع مجموعة تلك الفترات والموازنة بين ربحية حسابات المودعين وأسس العمليات المصرفية السليمة ، ومدى الوفاء بأهداف البنك ( الفاعلية ) ومدى تطبيق سياسات استخدام الأموال ، وعلاقة الأداء الفعلي بالمستهدف .

حدد المفهوم الحديث للإدارة المالية واجبات ثلاث هي / التخطيط المالي والرقابة والحصول على الأموال واستثمارها ، وإذا كان هدف التخطيط هو وضع الخطط المالية التي تهدف لتحقيق السياسة وإذا كان هدف الرقابة المالية هو تقييم كفاءة السياسة المالية والمبادرة إلى اتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب .  
إلا أن القيام بأي من هاتين الوظائفيتين يتطلب الحصول على كمية مناسبة من المعلومات التي لا يمكن الحصول عليها إلا بإجراء تحليل للمعلومات المتوفرة عن مؤسسة ما ، باستعمال أدوات تحليلية تتناسب وطبيعة السؤال الذي يحتاج للإجابة .  
ولا تقتصر أهمية التحليل المالي على الإدارة المالية وحدها بل أن هذا الموضوع أصبح يعني إدارة المؤسسة ومالكها وادائها ، وذلك لما لهم من مصالح تتطلب المحافظة عليها للحصول على أدق ما يمكن من المعلومات عن المؤسسة ومدى سلامة أوضاعها المالية الأمر الذي لا يمكن الوصول إليه إلا باستعمال أدوات تحليلية من قبل محلل قادر على استعمال المعلومات المتوفرة ، والتعرف على المعلومات التي تربطها والأهمية النسبية لكل قيد منها والإجراءات التي تتخذها .  
ولقد كانت البنوك التجارية واحدة من الجهات التي



محمد عبد الله الجدري  
مدير الفرع الرئيسي

## أهمية التحليل المالي



محمد مناش

### مهارات إدارية ( الحلقة الأولى )

## كيف تتعامل مع الطبيعة الإنسانية للعاملين ؟

بالتشاور ... يشعر العاملون بالإهتمام للعمل يساعد العامل على التطور ... ينتج العمل الجماعي وفي النهاية نجد أن الضريبة أو النظرية الثانية هي الأنسب للعمر لكن لابد من الإبتداء من تحذير مكان من العمل إستخدام السلطنة المبنوحة لهم : أحياناً لا يتبعون بتسياسة المؤسسة ويسير كل واحد منهم بمفرده ومن هنا لكي نتجج بمعنى رفع الروح المعنوية للعاملين لابد من التالي :-  
التعرف على الاحتياجات التي يحتاجها العاملون ،  
- إصدار مكان مرشح للعاملين .  
- لاختمام الجانب البشري للعاملين .  
الإجتماع بالعاملين على فترات للأستماع إليهم ومناقشة الأمور بكل شفافية .  
- إشراسهم في التقديس وشخصيتهم بتقدير الأفكار الجديدة .  
- استعمال عبارات الشكر عند تحقيق الإنجاز .  
- استعمال أسلوب الجهر بالمدح .  
إعطائهم الفرصة في تقديم المقترحات حول تطوير سياسة العمل من أجل الوصول إلى الأفضل .

والثانية تقترض التقليل الكبير وتفترض الصواب في كل محيطين إلى أن يثبت العكس ضمن يقوئ ثمتهم ، برز إلى أن نثبت لانه ونقوم فروض النظرية الأولى على :  
العامل شاق ... العمل مسؤول .... العامل لا يحب العمل ... العامل غير متموج العامل يتخلص من مسؤوليته ... العامل يحب الإشراف المباشر الذي يعطيه من المسندة ... العامل لا يتحرك إلا بالبلد ...  
العامل ممتنع لتقبل الرشوة بآمال حتى لو كان ضد مصلحة المؤسسة وبالتالي تكون الإدارة وفقاً تودد البشرية لأنشرد بالفرضاء بين الترويج إلى أحد ...  
الهيمنة على سير العمل ... كل ختموة تتم تحت إشراف الإدارة ... لا تترك إلا بتفصها ،  
آم النظرية الثانية تنبؤ على النموذج التالي :-  
الشس دائماً تستمتع بالعمل ... العمل الجيب ضالغلب لا إرهاف فيه ولا ملل ... تحقيق الإنجاز عامل مهم ضالاجر تماماً للعامل : العمال ملتزمين بطبيعتهم ... العمال مبدعون إذا وجدوا الفرصة المناسبة وعليه فإن الإدارة تكون كالتالي :- القرارات

تعتبر الطبيعة الإنسانية من الأشياء المعقدة جداً نظراً لاختلافها من شخص إلى آخر ولإثراء بعوامل معنوية ومادية ، إن رفع الروح المعنوية للعاملين بعد من أهم العوامل التي تساعد على تحقيق الأهداف فكثير مما يغفل هذا الدور وعلى أثره في سرعة إنجاز الأعمال ، فالعامل عبارة عن مشاعر وإحاسيس فإذا لم يحسن التعامل معها واتكس مباشرة على أداء العمل إن سر نجاح المؤسسة تكمن في مدى الإهتمام بالعاملين وضبطية التعامل معهم فقد جعل الكثير من أجل العاملين شرف معنوياتهم وتحفيزهم للعمل ولا نجد استخداماً لهذا حين المنبذ أن نتعرف على الطبيعة الإنسانية للعاملين لكي نستطيع تفهم نفسيا كهم ومن ثم الوصول إلى الهدف المطلوب لرفع وتنمية مهاراتهم في أداء الأعمال إلى كفاءة أعلى .  
هناك نظريات عدة ومختلفة للتعامل مع العاملين ومن هذه النظريات ، نظريتان الأولى نظرية متشابهة جداً تقترض الخطاء في كل المحيطين إلى أن يثبت العكس ضمن يقول الإنسان منهم حتى تثبت برامله .



## (الفيروسات) الأكثر شراسة في تاريخ الكمبيوتر

بالبرامج المحببة للمستخدم ومنها ما يدخل إلى النظام على شكل ملفات مخفية بحيث لا تستطيع ملاحظة وجوده عن طريق عرض ملفات البرنامج وبعض الفيروسات تقوم بالتخفي في أماكن خاصة مثل ساعد الحساب وتختفي وقت التنفيذ كما أن بعضها يقوم بإخفاء أي أثر لها حتى أن بعض مصطلحات الفيروسات لا تستطيع ملاحظة وجودها ثم تقوم بنسخ نفسها إلى البرمجيات الخاصة ببرنامجها (معرفة) أين يوجد الكنت.

2- الانتشار :-  
تتميز الفيروسات بتعدد خلاياها الانتشار.

3- القدرة التدميرية وتظهر عندما يجد الفيروس المجر الذي يبعثه على العمل كأن يكون طريق معين (مفروض نشر) فويل!

تصاح لتجنب الفيروسات.

- عدم القيام بإزالة ملفات من الشبكة دون التأكد من هوية الموقع الذي يتم التعامل معه.
- تجنب فتح أي ملف ملحق برسالة تصل عن طريق البريد الإلكتروني مجهولة المصدر.
- استخدام برامج مكافحة الفيروسات وتحديثها باستمرار ولكن ذلك مرتين في الشهر.
- التعامل فقط مع الأسطوانات التي تحتوي على النسخ الأصلية من البرامج والتطبيقات والألعاب.
- اعداد نسخة احتياطية من جميع البرامج والبيانات المسجلة على الأسطوانات الصلبة وتحديثها باستمرار، وهذه الخطوة مهمة جداً ليس فقط لمواجهة الفيروسات ولكن من أجل مواجهة أي حالة طارئة أخرى كحذوث أعطال أو تدمير مفاجئ في وحدات التخزين.
- تتبع أخبار الفيروسات لمعرفة الجديد منها.
- في حال تعرض جهازك لفيروس ما عليك سوى تشغيل برنامج المكافحة وتبني التعليمات لإزالة الفيروس حتى النهاية.

فيروس الكمبيوتر هو عبارة عن برنامج تمت كتابته بغرض إلحاق الضرر بالكمبيوتر أو السيطرة عليه بطريقة معينة بعد تحميله على الجهاز بدون معرفة المستخدم حيث يبدأ في العمل بعد تحميله للمستخدم للحمولة. وللفيروسات قدرة ضيقة في مجال تخريب الأجهزة والأنظمة وإلحاق الأذى بها فقد تمت الفيروسات بالتخفي في مختلف الأماكن وإزالتها بسهولة بل وتمتد بأشكال متعددة وبأسماء مختلفة لا يمكن حصرها وعدداً هائلاً من الفيروسات ما زالت في تحت حتمت بغرض التخفي والتخريب للأجهزة.

والفيروسات تختلف من حيث قدرتها على إلحاق الضرر بالجهاز فهناك الكثير من الفيروسات غير مؤذي. صحيح أن بعضها يحوط الملفات أو يقوم بأعمال تخريبية أخرى لكن معظمها يسبب إزعاجاً بسيطاً فقط وبعضها لا يخطئ المستخدم العادي أبداً ويكفي أن يتمكن البرنامج من إعادة وإنتاج نفسه حتى يعتبر فيروساً بغض النظر عن الأعمال التي يتفادها وقد يسأل البعض عن من ينتج هذه البرامج (الفيروسات) وما الغرض منها.

أن من ينتج الفيروسات يكون لسببين هو التخريب أو لحماية نظام معين وقد يكون منتج الفيروسات نفسه هي الشركة التي تقدم برامج مكافحة الفيروسات وذلك بغرض الترويج لمنتجاتها والتنافس فيما بينها البرين (حاميها حراميها).

خصائص الفيروسات :-

- 1- القدرة على التخفي:

للفيروس قدرة عجيبة على الخداع والتخفي عن طريق الارتباط ببرامج أخرى كلما تم أيضاً تزويد الفيروسات بخاصية التمويه والتشبه حيث أن الفيروس يرتبط ببرامج يقوم بأعمال لطيفة ولديه قدرة على إخفاء أشياء مثيرة، وعند بداية تشغيله يدخل إلى النظام ويعمل على تخريبه، وللفيروسات عدة وسائل للتخفي منها ارتباطه

### البنك التجاري يستقبل وفد الشركة المغربية للتقنيات



من اليمين : عزيز دلال ، هاني ادريس ، عثمان هويجل

قام وفد من الشركة المغربية للتقنيات M2S المغرب بزيارة عمل إلى اليمن في الفترة من 23-24/07/2011. وتعتبر شركة M2S المغرب واحدة من الشركات الأكثر إنتشاراً في المنطقة وتطابقها يطبق في المغرب العربي ( تونس - مصر - الأردن - الكويت - السعودية - الإمارات - سوريا - السودان - اليمن ) بالإضافة إلى عدد كبير من البنوك والمؤسسات المالية في العالم.

وفد هام البنك التجاري باستقبال هذا الوفد والمكون من المدير العام والمدير التجاري لشركة المغربية للتقنيات M2S المغرب ويعتبر لبنك التجري المستخدم الأول تظم وبرنامج عدد الشركة وقد جاء زيارة هذا الوفد في إطار مبعوثهم لعملية تركيب وتشغيل وإختيار نظامهم في مركز البناية لدى البنك التجاري اليمني حيث قامت شركة M2S لمغرب بتسليمه عرض ثلاث مؤسسات مائه يمنية لاستخدام م نظمه وبرنامج M2S أسود بما قام به البنك التجاري اليمني المدير بالتفكير أن أنظمة وبرنامج M2S المغرب تغطي افاق البطاقات المصرفية بأنواعها ATM و POS وخدمات الدفع الإلكتروني والربط الشبكي بشكل عام

عرض مصرفان فرنسيان هما (سوسيتيه جنرال) و(بي.ان.بي باريس) شراء حصة مسيطرة في بنك مصر الدولي.

وقال بنك مصر الحكومي الذي يملكه 78.5% من بنك مصر الدولي إن البنك تكفى عرضي البنكين الفرنسيين، ولكن لم يشر إلى عرض من بنك باركليز الذي ذكرت البورصة في وقت سابق أنه مهتم بشراء بنك مصر الدولي. وقال أحد المتعاملين إن هذا يرجع إلى التشكك في عرض باركليز.

وتبلغ القيمة السوقية لبنك مصر الدولي حالياً نحو 500 مليون دولار، وانخفض سهم البنك - الذي بلغ في وقت سابق من هذا الشهر أعلى مستوى في عام 2011 إلى 190 جنيه مصري ( نحو 8 دولارات).

يشار إلى أن الحكومة المصرية قالت في السابق إنها تنوي بيع حصصها في البنوك المشتركة بين القطاعين العام والخاص مثل بنك مصر الدولي في إطار خططها للخصخصة، كما دعت إلى دمج القطاع المصرفي.

### بنك فرنسيان يعرضان شراء حصة ببنك مصر الدولي



هل وموقعك جاهزة؟

بقلم/ سامية محمد

بعض الناس دموعهم حاضرة ، جاهزة ، تنساب بلا ضابط ولا رابط ، يتأثرون بأي شيء يدور حولهم ، يشعرون كأن ما حدث لغربهم من مأساة قد حدث لهم ، ويضلون يفكرون في هذه المأساة لأوقات طويلة بعد ذلك عواطفهم تتحكم فيهم ، وتؤثر في قراراتهم ، وتؤثر أيضا في حياتهم بصفة عامة وعلى الجانب الآخر هناك من تتجدد الدموع في عيونهم أو أن دموعهم دموع التماسيح ، عواطفهم على هامش حياتهم جامدة لا يمكن أن يتأثروا أبدا بأي شيء المههم عندهم انفسهم فقط ولا غير ذلك.

من يقول أن الصاعقة لا تصرب شيئا مرتين؟

روي أن هناك حارس الغابات الأمريكية فقد إبهام قدمه بعد تعرضه لصاعقة في عام 1962م، وفي عام 1969م أحرقت صاعقة أخرى حاجبيه وفي عام 1970م أحرقت صاعقة كتفته وفي عام 1972م اشتعل شعره بصاعقة على دماغه، ولم يتوقف حظه مع الصواعق عن هذا الحد فقد قذفته صاعقة قوية إلى خارج سيارته عام 1973م وبعد ذلك تعرض لصاعقتين قبل أن يقدم على الانتحار بإطلاق النار على نفسه عام 1983م هروباً من الصواعق التي ظلت تلاحقه في ظل مكان .  
أيعقل ذلك .....



وداد محمد الغنيم

الفروض الشخصية

من البنك التجاري...  
الفروض الشخصية تحقق امنياتكم



هل أنت بحاجة إلى فرض شخصي؟

الفرض الشخصية من البنك التجاري اليمني بإطلاقته المصرفية الفريدة صممت بطريقة تتناسب مع فرائكم الخاصة وتلبي احتياجاتكم وتلبي طموحاتكم بشروط سهلة وبمرونة وأسعار فائدة منافسة ومزايا ومبالغ متباعدة

- في فرض لشراء السيارات
- في فرض لتعليم أبنائكم
- في فرض لتأجيل سائلكم
- في فرض لتسوية مشايخكم المهنية
- في فرض لتسوية التزاماتكم الشخصية المتأجلة

مع التجاري... حياة عالية سعيدة

تفضل بزيارة فروعنا في مختلف أنحاء الجمهورية أو اتصل مع هواتفنا التالية:

YCB  
البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank  
البنك الذي نثق به

الإدارة العامة: صنعاء، شارع الزبير، عمارة قرويين، هاتف: 2772241، فاكس: 2772291، ص.ب. 18645  
فروع صنعاء: شارع الزبير، الفروع الرئيسية، هاتف: 238591، فرع شارع لعن، هاتف: 406471 / 1  
فرع عدن، هاتف: 258162 / 2، فرع الحديدة، هاتف: 219569 / 3 - فرع لعن، هاتف: 251923 / 4  
فرع إب، هاتف: 406830 / 4 - فرع لاسلا - هاتف: 308400 / 5، فرع ذمار، هاتف: 519529 / 5

www.ycb.com.ye

الوفورات الاقتصادية



مجاهد محمد معوضة

يذكر المؤيدون أن السماح للبنك بإنشاء فروع يعني تكبير حجمه

والتوسع دائرة نشاطه وهو أمر يؤدي إلى تحقيق بعض الوفورات الاقتصادية التي تتمثل في انخفاض تكلفة الخدمة المقدمة على أساس أن الفروع لا تحتاج لنفس الخليلط من المهارات المتخصصة التي يحتاجها بنك مستقبلاً. فمثلاً لا يحتاج الفرع المتخصص لوضع سياسات الاستثمار أو سياسة الإفراض إذ يمكن الاستفادة من خدمات المركز الرئيسي في هذا الصدد يضاف إلى ذلك قدرة البنوك ذات الفروع على جذب وتنمية القيادات الإدارية والمهارات المتخصصة التي عادة ما تسهم في تخفيض التكاليف عندما يكون حجم العمليات كبيرة فالوفورات قد يكون مصدرها زيادة الحجم وهي سمة تميز البنوك ذات الفروع وقد يكون مصدرها تنوع الأنشطة المصرفية وتكاملها وهي سمة تشترك فيها البنوك بما فيها ذات الوحدة الواحدة ومن الصعب في الواقع العملي فصل هذين المصدرين ويرد المعارضون على ذلك بالقول أنه لم يثبت بالدليل القاطع أن مزيداً من الفروع تسهم في تخفيض التكاليف.. فالدراسات الميدانية تؤكد على أن البنك متوسط الحجم وليس البنك الكبير هو الذي يحقق الوفورات الاقتصادية.

## لكي تحافظ البنوك على أموالها



علي محمد الجمالي  
المستشار القانوني لفرع زمار

شيز رافع ..... ان يتبنى البنك التجاري اليمني ... إصدار هذه المطبوعة الرائعة ( اصدااء ) والتي ظهرت بنوب هشيب ... ومواضيع تم المجتمع اليمني بكل فئاته ... وتكسر الحاجز بين الأغنياء والفقراء ... بل أنها تنقل وتوضح وجهة نظر البنك وأصحاب رؤوس الأموال ..... إلى الشريحة الوسطى ... وذوي الدخل المحدود في المجتمع ..... لأن الأغنياء والفقراء هم عصب التنمية ..... وظلالهما بحاجة إلى الأخر ..... ضمنا أن من شأن هذه المطبوعة المنتظمة نقل الصورة الإيجابية إلى المجتمع بمختلف شرائحه عن نشاط البنك التجاري اليمني المصرفية والعرفية، والتدريبية ..

... وعودة إلى عنوان مقالنا هذا فهاول، ان من الضروري .. توطيد علاقة البنوك مع الجهات الرسمية ذات العلاقة بحمايه ، أموال وحقوق البنوك كالكثير من الجهات ذات العلاقة وأغنى التنفيذية ( القسم شرعية ... وبحث أ نسيم الفهيم كالحل عن المسائل البنكية الاستشارية والمصرفية ... ولا يتعاونوا بالقرن الحالي .. مما يتطلب ان يقوم البنك المركزي اليمني بعقد دورات مصرفية تبدأ في اسانة العاصمة ويمنى إلى افتتاحها كضمان المسؤولين في الدولة ، والحكومة والقطاع الخاص وكل المعنيين في تلك الجهات من المباشرين لقضايا البنوك والمهتمين بها وتتوسع في جميع المحافظات ويشارك فيها مسؤولي الأمن واقسام الشرطة وقضاة من المحافظين والنيابة وبإع مقدمتهم محافظ المحافظة ، والوظلاء ، وأمين عام المجالس المحلية على ان يكونوا رؤساء تلك الأعمال في مقدمة المدعوين لكي يسهل الرجوع اليهم في أي مهمة تحتاجها البنوك خاصة وقد الحدوا المعرفة الكافية عن موم ومشكلات البنوك ومعالجاتها التي يعرفها الكثير منهم على ان تشارك في التمويل كافة البنوك اليمنية ويتم عرض تلك الدورات ونشرها على وسائل ( الإعلام المرئية ، والسموعة ، والمقرونة لكي توضح الصورة بين أفراد المجتمع حكام ومحكومين ولكي تختفي الكثير من الظواهر السلبية التي لا يتسع المكان لحصرها ... هنا من جهة ومن جهة أخرى تحمل ضمانة البنوك ... على تبادل المعلومات فيما بينها لسفوت الفرصة على من يريدون استغلال اسئلة الناس بالباطل والافتراء من كل مناه يصعب واحد لا يفي الا لوحد منها .. وهذا منقطع الطريق على المتقنين والمعادنين في فكر عدم تعان بعض الجهات الرسمية للاستيفاء السريع لحقوقها من ان يلغى عايق المقترحين اذان صاغية وسيكون السبق للبنك التجاري وهذه المطبوعة الإيجابية تنتقل هذه المعلومة إلى محافظ البنك المركزي اليمني لترجمتها إلى واقع عملي .

## الكمية الوعي المصرفي

فطنت لهذا الأمر وقامت باتخاذ عدد من القرارات والإجراءات التي من شأنها تساهم في تقديم أفضل الخدمات الحديثة . بالإضافة الى توضيح وعرض خدماتها على المجتمع بكل قطاعاته المختلفة فبادرت بإنشاء الشريحة اليمينة للبطاقات المصرفية شركة متخصصة بيطابق الإئتمان بكل أنواعها ولقد هذه الشركة الأولى من نوعها في اليمن والتي من خلالها يتم تقديم أفضل الخدمات الحديثة متخذة من التكنولوجيا الحديثة والكوادر المؤهلة العمود الرئيسي لها وتعتبر هذه الشركة دفعة قوية في السوق المصرفية اليمنية وتلعب دوراً كبيراً في زيادة الوعي المصرفي لدى المجتمع من خلال تقديمها لخدمات مصرفية ممتددة ونشرة بأكثر من مرفق فوجودها قريباً من المجتمع وتقديمها لخدمات جديدة يلعب دور مهما في نمو الوعي المصرفي لدى المجتمع تكمن أهميتها في توضيح خدمات البنك المناسبة ونوسنها الى المجتمع والعمل على جذب أكبر قدر ممكن من العملاء وذلك عن طريق استخدام كافة الوسائل اللازمة لذلك سواء كانت إعلامية أم غيرها.



علي الشامي

نظراً لما يمثله الوعي المصرفي من أهمية في المجتمعات المتقدمة في كافة جوانب الحياة لذلك يعتبر ضعف الوعي المصرفي لدى المجتمع اليمني أحد المشاكل الأساسية التي يعاني منها الاقتصاد الوطني وبالتالي ضعف نمو.

فالمجتمع اليمني بحاجة إلى استخدام كافة الوسائل التي بدورها تعمل على توسيل الأهمية بدور العمل المصرفي في الاقتصاد الوطني فمن الملاحظ ان الجمهور بحاجة إلى معظم المعلومات عن الخدمات التي تقدمها البنوك والمؤسسات وخصوصاً الخدمات المصرفية المتقدمة التي تعد التكنولوجيا حجر الزاوية بالنسبة لها حيث توجد خدمات متطورة وحديثة أصبحت البنوك العنة نفسها للجمهور وبالتالي فانها تحتاج إلى جهد كبير من خلاله تستطيع توضيح أهميتها لدى الجمهور ويعد الإعلام يكن اشكاه أحد الوسائل الهامة جداً التي من خلالها نستطيع جذب انتباه أفراد المجتمع نحو الاستفادة من الخدمات الكثيرة التي يقدمها القطاع المصرفي بالإضافة إلى سياسات التسويق المتبعة من قبل البنوك المختلفة وفي الإطار نفسه نجد إدارة البنك التجاري

## الروح المعنوية



حسين مهدي

– إشعار الموظف بالأمن النفسي وحرية الرأي.  
– ان يجسد الموظف العدالة في عمله والحصول على حقوقه.  
– حل مشكلات الموظفين أولاً بأول وعدم إهمالها وتوفير ظروف عمل مناسبة لهم.  
– التوافق بين أهداف المؤسسة وأهداف الموظفين أنفسهم.  
– تنوية روابط الاتصال بين الموظفين وبين جميع المستويات.  
– ان يشعر الموظفون بأن وجودهم موضع تقدير مبرور.  
– إعطاء الموظفين فرص الترقى .  
– إيجاد الغاء الأوامر إلى الموظفين .  
– ان يتناسب هيكل المؤسسة مع أعمال الفرد .  
– ان يشعر الفرد بأنه ان لم يتل حقه في الدنيا فان الله مكرمه في الآخرة .

يتمتع كل إنسان بروح معنوية تؤثر على سلوكه في الحياة وبالأخص في وظيفته فالموظف في عمله يمارس دوره محققاً نسبة من الإنجاز تعكس صورة الروح المعنوية التي يمتلكها.

ان المعنويات لها اثر في تنمية الفرد وتقدمه الأثر ونجاح المؤسسات ونهضة الأمم.. فليس الشعور والأحاسيس الداخلي الذي يعرّك الفرد ويغير في سلوكه، فهنا بعض مظاهر الروح المعنوية في العمل :

الاننظام وعدم التقيد عن العمل .  
الإنتاجية العالية وتقديمه لتحقيق الأهداف .  
قلة عدد الشكاوى والتظلمات .  
الاستقرار في العمل وقلة الدوران .  
صكيف تنمي الروح المعنوية ؟  
– ان يقوم الفرد بالعمل المناسب ليوهه وريافته .





## هناك مال ولكن.. هل يوجد نقود؟

يسيطر ما يتجره يجب أن يبحث عن شخص آخر يريد هذا الشيء، وهكذا شراء مقبول يعرضه في المقابل ما لا عالم النقود، فهناك المعروضات التي لا تباع في "المالسة العامة"، أي إن مالك السلعة يبعتها في مقابل المعروض والتي سيطلبها منه أي شخص آخر في مقابل شراء سلعة يحتاجها، وبذلك يتجنب التوقف والتجهد الذي كان سيدخل ليصل للشخص عند نقايضه المطلوب.

والشئمة الحقيقية للنقود تتمثل في دورها التشاركية والتي هي بدورها تعتمد على مستوى سعر السلعة (علاقة عكسية) والشموعين للنقود نقود تليها، فباعتها تقريباً تساوي قيمة ثلاثة المحتوية عليها، عادة ما تكون ذهباً فضة أو نحاساً نقود ائتمانية، وهي أوراق معدمة بوعود ممن أصدرها سواء أكان حكومة أو بنكاً لتداول ما يساوي قيمتها نقداً.

ما هو إن العنصر الأصلي الحقيقي للنقود، والذي يسوي على شروط التسمية؟ النقود هي أي وسيل للبادل أو قابلية عملاً يتم دفعه في مقابل السلع والخدمات وبمعدن التسوية اليومية. كما أن النقود تحمل كضمان للقيمة ويمكن التفاوضية في القيمة النسبية لاختلاف السلع والخدمات كما تم. نعم سببنا في هذا، فإذ أراد شخص أن يشتري شيئاً على مبيع المثل بكمية مدة عدم فإن أنواعاً كثيرة من هذا المعامل ستسبب وتكون غير صالحة للاستخدام حين انقضاء مدة عدم، ولكن إذا ما وفر هذا الشخص النقود المطلوبة لشراء هذه الأنواع وقته بسرلها حسب حاجته على مدار العام فإن ما يبرز في هذا المعامل نقوداً، لأن يتعرض للتلف حتى يتم استخدامها، وعند الوحدات بدون استخدام النقود، فهبط التجارة لما يسمى بالفايضة أي تبادل سلعة مقابل سلعة في عالم الفايضة. الشخص الذي

إذا تحدث شخص ما بأن عنده مالاً، سيتراجع ذلك في زمان الكثيرين على أن هذا الشخص لا بد وأن عنده نقوداً. لكن ذلك ليس ضرورياً أن يكون صحيحاً؛ فكمية مال ربما تعني: ظل ما يسكنه الفرد أو الجماعات من متاع أو عروض تجارية، أو هافز، أو نقود، أو حيوان وبقاء حتى تكفي يمكن أحد الأشخاص والذي لا يمكنه سداً أو تجارة أو عداً أو نقوداً - أن يدول، انه يمكنه بالأساساً بذلك العادة التي برسبها إذا سلمته النقود فإن لها هي الأخرى معنى أشمل من مجرد كونها تلك الأوراق أو الأشكال العنصرية التي تتداولها، فإذني انصبت هذه الأهمية صفة النقود هو لوافر شروط التملك بها، أي إذا ما توفرت الشروط - التي يجب أن تتواجد في شيء ما حتى يطلق عليه لفظ النقود - في أشياء أخرى. لكن الأحجار مثلاً فإنها ستعتبر متداً لك غير أن ثقل حملها سيمثل عبئاً.. خاصة للأغنياء.

**خدمات الودائع**

**ودائعكم تنمو وترداد مع التجاري**

مع التجاري تحصلون على أسعار فائدة منافسة على ودايعكم المربوطة بالربال والعملات الأجنبية

**ودائعكم** المربوطة لدى بنك عريق وصديق تنمو وتزاد باستمرار لأنك بنك تتقون به دائماً

وإن البنك التجاري اليمني هو البنك الذي يتحكم أسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.

**مع التجاري - أسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية**

نظراً لبروزها في منطقة الشرق الأوسط، أصبحت البنوك اليمنية تتنافس في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.

**مع التجاري - أسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية**

نظراً لبروزها في منطقة الشرق الأوسط، أصبحت البنوك اليمنية تتنافس في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.

**مع التجاري - أسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية**

نظراً لبروزها في منطقة الشرق الأوسط، أصبحت البنوك اليمنية تتنافس في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.

**تهانينا تهانينا تهانينا تهانينا تهانينا تهانينا**

أجمل التهاني نرفها للشاب الخلاق  
حبيب سلطان العزب  
رئيس التحرير  
وكذليل أخية  
فارس سلطان العزب  
بمناسبة دخولهما القمص الذهبي  
فألف ألف مبروك  
المهنتون /  
كافة موظفي البنك التجاري اليمني

مع تسمات الصباح والشرارة الشمس وزياحين الزهور يتقدم البنك التجاري اليمني - وبهنية خاصة الأخت فيروز عبد الله سلام الحمادي مديرة فرع الحديدة بأصدق التهاني للأخ / هشام عساري المدير المالي والإداري لشركة سبأ للملاحة بمناسبة عيد ميلاد ابنه الأول محمد هشام عساري وتتمنى له حياة سعيدة

مع أجمل التهاني وأطيب الأمان نرفها للإخوة / نبيل الشهاني وعالم الترتب ومحمد الشامي بمناسبة دخولهم القمص الذهبي والأخ جلال شديق بمناسبة ارتقائه مولود والذي أسماه محمد وكذليل بمناسبة حصوله على درجة الماجستير من جامعة صنعاء نظرية الشريعة في القانون التجاري بعنوان الوديعة النقدية المصرفية. فألف ألف مبروك يا أبا محمد، وكذا نرف أجمل عبارات التهاني والبريكات للأخت/ تهاني الزواجي بمناسبة دخولها القمص الذهبي والأخت الهام محمد الأشول بمناسبة عقد الزمان. فألف ألف مبروك....

المهنتون / كافة موظفي البنك التجاري اليمني

**www.ycb.com.ye**

YCB  
البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank  
البنك التجاري اليمني

نظراً لبروزها في منطقة الشرق الأوسط، أصبحت البنوك اليمنية تتنافس في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.

**مع التجاري - أسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية**

نظراً لبروزها في منطقة الشرق الأوسط، أصبحت البنوك اليمنية تتنافس في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.

**مع التجاري - أسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية**

نظراً لبروزها في منطقة الشرق الأوسط، أصبحت البنوك اليمنية تتنافس في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.

**مع التجاري - أسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية**

نظراً لبروزها في منطقة الشرق الأوسط، أصبحت البنوك اليمنية تتنافس في السوق المصرفية على ودايعكم لتبوءة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة. معه وباتخاذ هو البنك الأكثر كفاءة واستمراراً وبالعالم.



بغداد / عبد الكريم الأنسي

## التوفير طريق الاستثمار

إن استثمار المال لا يتوقف عند تشغيله وتوليدته ليزداد، بل إن هناك استثمارا كبيرا في التوفير، فالتوفير هو الحد من المصروفات ومن انشاق النفود، وجعل النفود أكثر قيمة وأكثر فائدة في استغلالها الاستغلال الأمثل، بدلا من صرفها فيما لا جدوى منه، أو أن تصرف في منفعة قليلة أو للمكافأة والمظاهرة الزمّن وتقلبه، وهذا يكون التوفير عاملا في توفير الخبز عندما يكون الخبز غير متوفر، وخبز وسيلة لذلك ضمان تفتح حساب توفير لدى البنك يعمل على تعبئة شكل مستمر فالتوفير نوع هناك توفير موجب، وهو امتناع مبلغ من المال وحفظه في حسابك لدى البنك للاستفادة منه وقت الحاجة وهناك توفير إيجابي، وهو الحد من المصروفات، ويمكن للإنسان أن يجمع بينهما ليسرع في إيجاد أمن مالي يستعين به في ترتيب أموره وتحسين أحواله المالية

بغداد / عبد الكريم الأنسي  
مصرفاته وعندما يراجع مصرفاته الشهيرة يجد أن هناك مصاريف لم يكن يصدق أنه صرفها بهذا القدر لولا وجود تسجيل دقيق لمصروفاته  
تقصص على العميل،  
إن أضع وسيلة للتقسيط على الدينون الكثير، هو التوفير فبس خلال المساع مداع معلن من استغل الشهري ووضعه في حسابك لدى البنك يستطيع تسديد ديونه والوفاء ما عليه من واجبات وجود الهدف،  
إن كل إنسان جاه في التوفير يجب عليه أن يضع هدفا أو مبلغا شهريا أو سنويا للوصول إلى هذا المبلغ، فلو أن الدخل الشهري لشخص هو ٢٠٠٠٠ أو ٣٠٠٠٠ ريال، واعتماد على صرفها شهريا، فعليه أن يبدأ برسم هدف سهل يمكن الوصول إليه، ويجب أن لا يكلف نفسه بهدف كبير لا يستطيع الوفاء به، وتلبيه تحقيقه فيتميز بالخبرة والتفكير، وتلبيه إن يفسر مثلا أن يوفر ٥% من دخله الشهري، ويضعه في حساب التوفير الشهري،  
إن خصم مبلغ التوفير الشهري مباشرة من الدخل الشهري ووضعه في حسابك يجعل الشخص بعيد ترتيب أموره المالية، ويبدأ في تعدين نمط حياته، وقد قامت دراسات على الشخص تقدموا لبرنامج حساب التوفير، وقد تغير نمط حياتهم نمطا مع وختهم في تحقيق الهدف الذي يصبون للوصول إليه،  
التوفير وسيلة سهلة للغاية للوصول إلى أي مطلبك، يصعب الوصول إليه مباشرة فالوصول إلى الهدف يبدأ بخطوه بخطوه لهذا يعتبر حساب التوفير مناسباً لأي فرد يريد تحقيق أهدافه ويتغلب على مصاعب الحياة.



## دور البنوك التجارية في خدمة التنمية

رأس اجتماعاً موسعاً لرجال الأعمال والصناعيين ومسؤولي البنوك التجارية

استعارة/ سبأ

اجتمع الأخ عبد القادر باجمال ورئيس مجلس الوزراء مع الأخوة رجال الأعمال والصناعيين ومسؤولي البنوك التجارية وذلك بحضور عدد من الأخوة الوزراء والمسؤولين في مصلحتي الضرائب والجمارك، حيث جرى مناقشة جملة من المواضيع التنموية والترابطية بأسعار السلع والخطوات الاستراتيجية التنموية والجمركية والمنزل البري للقطاع، وبمضي التحرين الاستراتيجي لعمود العمالة الأساسية والمنشآت التنموية على مستوى المحافظات إلى جانب وضع البنوك التجارية ودورها المسود في خدمة التنمية في المجتمع  
وشكل الاجتماع فريق عمل لإجراء المشاورات حول علاقة البنوك التجارية مع البنوك التجارية والدراسة المشروعة للأوضاع النقدية وسعر المائدة والسيولة لما فيه تعزيز وضع العملة الوطنية ومكانة القطاع المصرفي في خدمة الاقتصاد الوطني.  
والتفق المجتمعون على عقد اجتماع شهري منتظم بين رجال الأعمال والحكومة لدراسة جميع الموضوعات المشتركة التي تهم الجانبين وبما يخدم الصلحة العامة.

## أربع شركات تفوز بحق استكشاف النفط باليمن

أعلنت الحكومة اليمنية فوز أربع شركات نفطية أجنبية وإماراتية وتنويرية وأميركية بحق امتياز استكشاف مربعة قطاعات نفطية مفتوحة في البلاد.  
فقد سموت المنعقد التي أعلنتها وزارة النفط عن فوز كل من شركة أول سيرش الأسترالية بشقاعين في محافظتي شبوة وحضرموت، وشركة إل فانر للاستثمار الإماراتية بقطاعات في محافظتي المهرة وحجة، في حين فازت شركة كين ان أو سي الكورية بقطاع في محافظة أبهرة، وشركة أوكسيدنتال الأميركية بقطاع في محافظته شبوة واعتبر وزير النفط والغاز رشيد صالح بايراع أن نتيجة هذه المناقصة تمثل نسبة نجاح ١٠٠% شيان، لأن جميع القطاعات السبعة حظيت بعقد الشروعات إلى جانب شروط المناقصة التنموية والمالية المتساوية تقدمه من لشرطات المتنافسه  
وأوضح بايراع أن إجمالي الحد الأدنى من لشفقات المالية لتعمليات الاستكشاف هو ١٧٤.٣ مليون دولار خلال مرحلتي الاستكشاف الأولى والثانية وتمديدتهما،  
يشار إلى أن صادرات النفط في بلادنا بلغت ٢٩.٠٨ مليون برميل في النصف الأول من العام الحالي، حققت موارد بلغت ١.٣ مليار دولار.



هذه الخدمة متوفرة في كافة فروعنا المنتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية