

# Reserved for the select few.

OAB Elite is a best-in-class banking experience designed to complement your lifestyle by focusing on three pillars: Elite Services, Elite Benefits and Elite Wealth Management. Enjoy direct access to your dedicated Relationship Manager, bespoke Financial Planning Solutions and a host of other privileges and discounts.

For more information call +968 2475 4444

ELITE  
إيليت



ELITE  
إيليت



# بابل روتانا، وجهتك الأولى في بغداد

يُعتبر فندق بابل روتانا الخيار الأول لزائري بغداد الراغبين في الإقامة لفترات قصيرة أو طويلة، حيث يجدون جميع وسائل الراحة والرفاهية، ومرافق مناسبة لإنجاز الأعمال مثل مركز رجال وسيدات الأعمال المجهز بالكامل.

يحتوي الفندق على قاعات متنوعة المواصفات ومجهزة بجميع الأجهزة اللازمة، وتتسع لاستضافة ما يصل إلى 600 ضيف لعقد الاجتماعات وتنظيم المناسبات والمؤتمرات وحفلات الزفاف، بما في ذلك صالة كبيرة للمناسبات والاحتفالات.

يُقدم الفندق أرقى سلسلة مطاعم في المدينة، كما وتشكل المرافق الترفيهية الملاذ الأمثل للاستجمام بعد نهار شاق، إذ يُمكن للنزلاء الاستمتاع بجلسة مساج أو حتى السباحة في أحد مسابح الفندق بالحجم الأولمبي في نادي "بودي لاينز" الصحي.



امسح الكود للحجز  
أو للاستفسار عن  
مرافق الفندق

# Saving your life shouldn't cost your life savings

Did you know that most medical plans provide coverage for hospital and medical expenses, yet when suffering a **critical illness**, some of these expenses or even treatments may not be covered?

**Critical illness** insurance gives you peace of mind, so you can focus on your recovery instead of worrying about your finances. It:

- provides cover and financial support when diagnosed with one of 32 common critical illnesses
- supports any loss of income or cost of treatments accompanying it

**Although nobody wants to think about critical illness, it can affect anyone, at any age, at any time.**



## Speak to a MetLife Representative to learn more

To know more about our range of protection solutions, please visit us online:

 [www.metlife.com.lb](http://www.metlife.com.lb)

 [MetLifeLebanon](https://www.facebook.com/MetLifeLebanon)

 [MetLife -Lebanon](https://www.linkedin.com/company/MetLife-Lebanon)

 [MetLifeLebanon](https://www.instagram.com/MetLifeLebanon)

Commercial register no. 3623 on 13 July 1953 and registered in the register of insurance companies Sub. No. 30 on 29 November 1956, Governed by the insurance regulation law Decree no. 9812 as of 4 May 1968 and its amendments.

**American Life Insurance Company** اميركان لايف انشورنس كومپاني - MetLife, Inc.  
JM Plaza, Concorde Square, Verdun, P.O. Box 14-5644, Beirut, Lebanon | +9611352752 (Fax ext. 1616) | [service-lebanon@metlife.com](mailto:service-lebanon@metlife.com)  
MetLife Lebanon, May2024 print ad EC0252024  
American Life Insurance Company



Navigating life together



## نبذة تعريفية :

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة سنة 1999 المعدل برأس مال قدره ( 300 ) مليار مدفوع بالكامل , باشر المصرف بممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ 2000/4/1 بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي ويمتلك 19 فرع في عموم العراق وان جميع الودائع في المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العامة لضمان الودائع .

## Introduction :

Gulf Commercial Bank was established as a private Shareholding company in 1999 with a fully paid-up capital of 300 billion. The bank commenced its operations through its main branch on April 1, 2000, after obtaining a banking license from the Central Bank of Iraq. It owns 19 branches across Iraq, and all deposits in the bank are insured by the General Company for Deposit Guarantee.





# نشكر ثقتكم بنا لنحقق الأفضل معاً

## الأعمال المصرفية الخاصة من بنك مسقط

لأنك جزءٌ هامٌّ في رحلة نجاحنا، يسعدنا مشاركتك إنجازاً مميّزاً يتمثل في الحصول على جائزة أفضل بنك للأعمال المصرفية الخاصة في سلطنة عمان على صعيد الخدمات المصرفية الخاصة من قبل عدد من المؤسسات المالية المرموقة. نفخر بهذا الإنجاز الاستثنائي، شاكرين دورك البارز ودعمك المستمر لبنك مسقط.



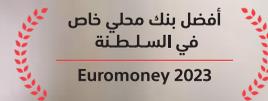
أفضل بنك خاص  
في السلطنة

Global Finance 2023



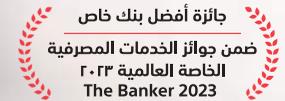
أفضل بنك خاص  
في السلطنة

EMEA Finance 2023



أفضل بنك محلي خاص  
في السلطنة

Euromoney 2023



جائزة أفضل بنك خاص

ضمن جوائز الخدمات المصرفية  
الخاصة العالمية ٢٠٢٣  
The Banker 2023

جائزة أفضل بنك  
للأعمال المصرفية  
الخاصة ٢٠٢٣





37



32



16



45



40



38



50



48



47



56



54



53

# المال و المصارف

www.almaalwalmassaref.com Issue 72 - 15th year - Agriculture 2024

عادل العالم،  
مصرف الخليج التجاري  
يخطط لزيادة رأس  
ماله إلى ٤٠٠ مليار  
دينار عراقي  
إضافة إلى  
الاستثمار في تقنية  
المعلومات لتقديم  
خدمات رقمية  
شاملة

عادل العالم  
رئيس مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري  
عادل العالم  
رئيس مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري  
عادل العالم  
رئيس مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري

الناشر: Gaincope Media S.A.R.L

رئيسة التحرير : رولا كلاس  
المدير المسؤول: د. طارق كرجاج  
الاستشارات الفنية: ماريلا ضومط

سعر النسخة: ٧ دولار أميركي  
قيمة الإشتراك: ٢٥٠ دولار سنوياً،  
على أن تصل المجلة فصلياً إلى  
عنوان المشترك في لبنان  
والبلاد العربية

العنوان: المتن، المنصورية،  
عيلوت، بناية مسعد،  
الطابق ٢، مكتب ٢٠  
الهاتف: ٩٧١٩١٨ - ٣ - ٠٩٦١

# أوووفا! سِت



تملك بيتك بذكاء بعائد إجارة يصل لصفر.%  
تحكم بنسبة الربح على تمويلك السكني

للمزيد، امسح  
رمز ال QR



بنك صفوة الإسلامي  
Safwa Islamic Bank



أوووفا! سِت  
OFFSET

يخضع لشروط وأحكام البنك

### QNB يحصد ٥ جوائز للتمويل المستدام

في إنجاز آخر جديد يُضاف إلى سجلاته، حصدت مجموعة QNB ، أكبر مؤسسة مالية في الشرق الأوسط وإفريقيا، عدة جوائز للتمويل المستدام في قطر ومنطقة الشرق الأوسط لعام ٢٠٢٤ من مجلة «غلوبال فاينانس» العالمية. وقد تصدرت المجموعة قائمة البنوك التي تم تكريمها برصيد ٥ جوائز تشمل جائزة «أفضل بنك للتمويل المستدام»، و«أفضل بنك للسندات الخضراء»، و«أفضل بنك لتمويل المشاريع المستدامة»، و«أفضل بنك للتمويل المستدام في الأسواق الناشئة» في منطقة الشرق الأوسط، بالإضافة إلى جائزة «أفضل بنك للتمويل المستدام» في قطر.



### بنك القاهرة يحصد جائزة أفضل بنك مقدم لحلول الإقراض الرقمية للشركات الصغيرة والمتوسطة

حصل بنك القاهرة على هذه الجائزة، خلال حفل توزيع جوائز الابتكار في مجال الخدمات البنكية على مستوى العالم لعام ٢٠٢٤ والذي نظّمته The Digital Banker العالمية. وأعرب طارق فايد رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لبنك القاهرة، عن اعتزازه بحصول البنك على تلك الجائزة لعام ٢٠٢٤، بعد منافسة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية المشاركة من جميع أنحاء العالم. وقد قام البنك بإطلاق منصة رقمية لقرض "إنجاز" للمشروعات الصغيرة، والتي تتيح للعملاء تقديم طلبات القروض الخاصة بهم وتبعتها بسهولة.



### طارق السدحان رئيساً تنفيذياً للبنك الأهلي السعودي

أعلن البنك الأهلي السعودي تعيين طارق السدحان رئيساً تنفيذياً للبنك اعتباراً من ١ مايو القادم، بعد حصول البنك على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي. يذكر أن السدحان يمتلك خبرة عملية تزيد على ٢٥ عاماً في القطاعين العام والخاص، شملت أعمال المراجعة والضرائب والاستشارات المالية والإدارية، وعمليات البنوك، تقلد خلالها العديد من المناصب القيادية لدى جهات مختلفة، كان آخرها منصب الرئيس التنفيذي لبنك الرياض.



### ارتفاع صافي أرباح مجموعة كابيتال بنك الـ ١٧% على أساس سنوي لتصل إلى ١.٦٦ مليون دينار أردني

أعلنت مجموعة كابيتال بنك عن نتائجها للسنة المالية ٢٠٢٣، حيث ارتفع صافي الأرباح بعد الضرائب الـ ١٧% على أساس سنوي لتصل إلى ١.٦٦ مليون دينار أردني، مدفوعة بخطة استراتيجية شاملة ومرنة تركز على الاستدامة والتحول الرقمي والارتقاء بخدمة العملاء. وأشار رئيس مجلس إدارة المجموعة باسم خليل السالم أن موجودات المجموعة ارتفعت مع نهاية ٢٠٢٣ بنسبة ٩.١% لتصل إلى ٧.٦ مليار دينار، مقارنة مع ٧ مليارات دينار في نهاية العام ٢٠٢٢، مما ساهم في تعزيز حصتها السوقية وقدرتها على تقديم الخدمات المصرفية لعملائها.





## Redefining risk management.

We pride ourselves on the calibre of our talent. Our team of experienced professionals brings together a wealth of knowledge and expertise in risk management and reinsurance. With their diverse backgrounds and leveraging extensive industry experience of over 15 years across Asia, Middle East, Africa, CEE & CIS countries, they are dedicated to providing innovative solutions and superior service to our valued clients.

**15** Years  
of Reliability

### عاكف المغربي رئيساً تنفيذياً لبنك قناة السويس

أعلن بنك قناة السويس إجراء تغييرات في مجلس إدارته شملت تعيين عاكف عبد اللطيف محمد المغربي رئيساً تنفيذياً جديداً خلفاً لحسين أحمد إسماعيل رفاعي. وأفاد البنك بقرار تعيين أحمد عمرو إيهاب أحمد خليفة طنطاوي، رئيساً غير تنفيذي لمجلس الإدارة على أن يباشر مهامه اعتباراً من تاريخ صدور القرار. وأشار البنك في بيان آخر إلى أن الجمعية العامة للبنك قررت الموافقة على زيادة رأس مال البنك المرخص به إلى ١٠ مليارات جنيه من ٥ مليارات جنيه في السابق.



### حسين رفاعي رئيساً تنفيذياً لبنك التنمية الصناعية

تولى حسين رفاعي منصب الرئيس التنفيذي لبنك التنمية الصناعية خلفاً لـ "عادة البيلي". ويحظى رفاعي بخبرة مصرفية تتجاوز الـ ٣٥ عاماً عمل خلالها في العديد من البنوك من أهمها الرئيس التنفيذي لبنك قناة السويس لفترتين متتاليتين، وقبلها الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية وعضو مجلس الإدارة في البنك الأهلي المصري. ويترقب القطاع المصرفي خلال الأيام المقبلة تغييرات في عدد من البنوك الحكومية هي الأهلي ومصر والقاهرة.



### EBank يحصل على شهادة ISO 27001:22

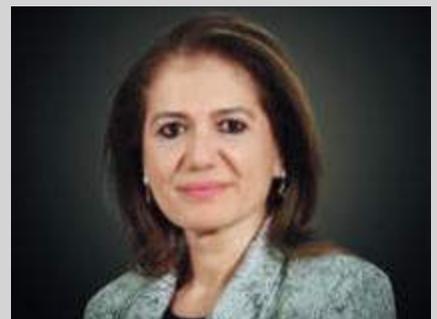
حصل البنك المصري لتنمية الصادرات EBank على شهادة ISO 27001:22 والتي تعكس مدى اهتمام البنك بالتحول الرقمي وتحديات الأمن السيبراني، ولهذه المناسبة أقام EBank إحتفالية كبيرة لاستلام الشهادة من هيئة المواصفات البريطانية في مصر BSI.

وخلال الاحتفال أعرب د. أحمد جلال رئيس مجلس الإدارة، عن سعادته بالحصول على هذه الشهادة، مؤكداً التزام البنك المستمر بتطوير وتنفيذ أعلى معايير الأمان ومواكبة التحول الرقمي وتحديات الأمن السيبراني.



### ٢٥٢.٨ مليون دولار أرباح مجموعة البنك العربي للربع الأول من العام ٢٠٢٤ وبنسبة نمو 17%

حققت مجموعة البنك العربي نتائج ايجابية خلال الربع الاول من العام ٢٠٢٤، حيث بلغت الارباح الصافية بعد الضريبة 252.8 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 216.3 مليون دولار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ محققة نمواً بنسبة 17%، كما حافظت المجموعة على مركز مالي قوي حيث بلغت حقوق الملكية 11.3 مليار دولار أمريكي. هذا وبلغ إجمالي محفظة التسهيلات 37.1 مليار دولار أمريكي مقارنة بـ ٣٥.٤ مليار دولار أمريكي بالربع الأول من العام السابق، كما بلغت ودائع العملاء ٤٩.٨ مليار دولار أمريكي مقارنة بـ 47.7 مليار دولار أمريكي بالربع الأول من العام السابق.





## **The first company to launch a real estate investment fund compatible with Islamic Sharia principles.**

At Thara, we pride ourselves on exceeding expectations and delivering exceptional value to our investors. Since our inception in 2019, we have been dedicated to pioneering innovative investment opportunities in Oman. One such landmark achievement has been the introduction of the first Real Estate Investment Trusts (REITs) in the region.

Our commitment to excellence is reflected in our promise to investors: annual return of 7%. However, we are delighted to announce that through meticulous management and astute financial strategies, we have surpassed this commitment by distributing a remarkable 7.25% return annually.

This achievement not only underscores our dedication to generating sustainable returns but also demonstrates our unwavering commitment to maximizing value for our investors. At Thara, we are not only setting new standards in the investment landscape of Oman but also redefining what it means to go above and beyond for our valued stakeholders. Join us in shaping the future of real estate investment in Oman with Thara.

### بنك عُمان العربي يطلق منصة جديدة ومبتكرة للخدمات المصرفية

أطلق بنك عُمان العربي منصته الجديدة والمبتكرة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات (CIB) والمصممة لتعزيز الإدارة المالية للعملاء من المؤسسات في القطاعين الحكومي والخاص. حيث تم الإعلان عن المنصة في الحفل السنوي لشركاء البنك والذي شهد حضور أكثر من ٧٠٠ مشارك من رواد القطاع بهدف إثراء التعاون بين البنك والشركات والمؤسسات الحكومية. تقدم منصة الخدمات المصرفية للشركات مزايا عديدة للمؤسسات وأصحاب الأعمال تركز مجملها على تحسين الإدارة المالية والكفاءة التشغيلية للمؤسسة.



### “فيتش” ترفع تصنيف بنك دخان إلى “A”

أعلن بنك دخان أن وكالة فيتش، وهي وكالة تصنيف ائتماني دولية، قامت برفع التصنيف الائتماني طويل الأجل للبنك (IDR من “A-” إلى “A” مع نظرة مستقبلية “مستقرة”. فيما يلي نظرة عامة مختصرة على تغييرات التصنيف: التصنيف الائتماني طويل الأجل (IDR): تم التغيير من A- إلى A، التصنيف الائتماني قصير الأجل (IDR): تم التغيير من F2 إلى F1 تصنيف الجدوى: Bb+ (دون تغيير)، تصنيفات الدعم الحكومي السابق (XGS): طويل الأجل: BB+ (دون تغيير)، قصيرة الأجل: B+ (دون تغيير)، تصنيف الدعم الحكومي: تم التغيير من A- إلى A، النظرة المستقبلية: تم التغيير من الإيجابية إلى مستقرة.



### أطلق “أكاديمية السويدي وبنك التعمير والإسكان الفنية”

تم عقد شراكة استراتيجية بين بنك التعمير والإسكان ومؤسسة السويدي للنمو، لتشييد وإطلاق “أكاديمية السويدي وبنك التعمير والإسكان الفنية” بمدينة السادات الصناعية بمحافظة المنوفية، يوم الأحد ٢٨ أبريل، بهدف رفع كفاءة الشباب وإمدادهم بالتدريب العملي لتلبية الاحتياجات الفعلية لسوق العمل المحلي والدولي والرؤية المشتركة للنهوض بالتعليم الفني في مصر ودعم الاقتصاد المصري. وشهد الافتتاح السيد الأستاذ حسن غانم الرئيس التنفيذي العضو المنتدب لبنك التعمير والإسكان، الدكتور رضا حجازي وزير التربية والتعليم والتعليم الفني، والمهندس أحمد السويدي - رئيس مجلس الأمناء والرئيس التنفيذي لشركة السويدي إلكترونيك.



### البنك الوطني العماني يقدم خدمة «تعبئة بطاقة بديل للسفر»

أعلن البنك الوطني العماني عن تقديم خدمة تعبئة بطاقة بديل مسبقة الدفع للسفر عبر استبدال نقاط برنامج المكافآت من البنك الوطني العماني، الأمر الذي يحقق الاستفادة المثلى من نقاط المكافآت ويقدم تجربة مصرفية ميسرة وسلسلة للعملاء تنسجم مع استراتيجية البنك التي تركز على العميل. وقالت مها بنت سعود الرئيسية، مساعدة المدير العام ورئيسة إدارة منتجات الأفراد في البنك الوطني العماني: لا يقتصر التزامنا في البنك الوطني العماني على تقديم خدمات مصرفية فقط، بل نسعى أيضًا إلى إثراء حياة عملائنا عبر مختلف الخدمات التي توفر لهم تجربة مميزة.





# Building the road to the future



**Rawasi Road Services LLC / Sultanate of Oman**

**P.O Box 1413 Ruwi 112 / Tel: +968 24601199**

## دور الذكاء الاصطناعي في تشكيل التصنيف الائتماني

يستطيعون تقديم دليل على قدرتهم على سداد القروض، بسبب افتقار بعضهم إلى التاريخ الائتماني الرسمي والمستندات المطلوبة وأحياناً افتقارهم حتى إلى الهواتف الذكية، وهي عقبات كبيرة في تأمين الخدمات المالية الأساسية لهم. واستجابة لهذه التحديات، يمكن أن يكون للتكنولوجيا تأثيرات تحويلية من خلال استغلال نماذج التسجيل البديلة، مما يتيح توفير حلول مالية تغيّر حياة المجتمعات في جميع أنحاء العالم.

### قوة مصادر البيانات البديلة

ومن خلال استخدام مصادر البيانات البديلة والاستفادة من المعلومات غير التقليدية لبناء ملفات تعريف شاملة للعملاء، يمكن للبنوك توسيع مجموعة المقترضين المؤهلين. على سبيل المثال فقد أتاح نظام Yabx الذي يتضمن مجموعة متطورة من البيانات، تمثيلاً أكثر دقة وشمولاً للجدارة الائتمانية للأفراد وفتح الأبواب المغلقة سابقاً، ما أدى إلى زيادة قاعدة العملاء المؤهلين للإقراض بشكل هائل في المصارف التي تبنت هذا النظام.

### الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي في التصنيف الائتماني

يلعب التعلم الآلي، وهو مجموعة فرعية من الذكاء الاصطناعي، دوراً أساسياً في عملية تقييم مخاطر الائتمان. ومن خلال التعلم المستمر، من مجموعات البيانات الضخمة، يمكن لخوارزميات التعلم الآلي تحديد الأنماط والاتجاهات التي قد

في السنوات الأخيرة، اجتاحت موجة تحويلية الصناعة المالية، وأعدت تشكيل المشهد الائتماني في الأسواق الناشئة. وقد اعتمد التصنيف الائتماني في هذه المناطق تاريخياً بشكل كبير على عوامل مثل تاريخ التوظيف وحجم الدخل، حيث يجد الأشخاص أو المنظمات الذين ليس لديهم إمكانية للوصول إلى الخدمات والمنتجات المالية السائدة (un-derbanked) وأولئك الذين ليس لديهم عمل رسمي أنفسهم مستبعدين بسبب المعايير الصارمة. ومن المتوقع أن تكون الابتكارات الجديدة نقطة تحول نحو الحرية المالية في هذه المناطق.

وفي طليعة حملة الابتكار هذه، توجد البيانات البديلة وخوارزميات الذكاء الاصطناعي/التعلم الآلي (AI/ML) والمنصات السحابية المستخدمة لبناء درجات ائتمانية للمجتمعات التي تعاني من صعوبة الوصول إلى الخدمات المصرفية. ويتيح استخدام التقنيات الجديدة للبنوك تقديم حلول مالية أفضل وزيادة الوصول إلى الأفراد والمجتمعات المستبعدة تقليدياً من المؤسسات المالية الرسمية.

### تحدي الشمول المالي

في حين أثبت نظام التسجيل الائتماني التقليدي فعاليته في العديد من الأسواق المتقدمة، فإنه من الصعب على عدد كبير من سكان الأسواق الناشئة الوصول إلى المؤسسات المالية لأنهم لا



رولا كلاس: رئيسة التحرير

يحظى موضوع تعزيز الشمول المالي في الدول العربية باهتمام كبير في السنوات الأخيرة، وقد تم اعتماد يوم ٢٧ أبريل (نيسان) من كل سنة كمناسبة لإحياء اليوم العربي للشمول المالي، لما يمثله هذا الموضوع من أهمية في دعم التنمية الاقتصادية المستدامة ومواجهة تحديات البطالة وتحقيق العدالة الاجتماعية وتفعيل النمو الاقتصادي.

لكن يبقى موضوع التصنيف الائتماني العقبة الأبرز لتحقيق أعلى مستويات من الشمول المالي في الدول العربية والدول الناشئة، فهل يحل الذكاء الاصطناعي هذه المشكلة؟



atib.ly

# ملتزمون بك

 مصرف السراي للتجارة والاستثمار - ATIB

 ATIB - Assaray Trade & Investment Bank



تغفلها نماذج التسجيل التقليدية. ولا يؤدي هذا النهج إلى تعزيز دقة التقييمات الائتمانية فحسب، بل يسمح أيضًا بإجراء تعديلات في الوقت الفعلي، مما يضمن بقاء نظام التسجيل ديناميكيًا ومستجيبًا للظروف الاقتصادية المتطورة.

### مستقبل نظام تقييم المخاطر

إن الطريقة الأهم والأقوى لتحديد نجاح التمويل في مجال الإقراض، هي في درس أداء الملفات. وتعتبر نقطة قوة شركات التكنولوجيا المالية (financial-technology firms) مثل Yabx، هي في كيفية إدارتها للمخاطر في الأسواق المحفوفة أصلاً بالمخاطر - دور التصنيف الائتماني في تقييم المخاطر وكيف يتم تدريب "عقول" هذه البرامج التي تقوم على الذكاء الاصطناعي على الفصل بين المقترضين الجيدين والمقترضين السيئين بدقة. وعند النظر إلى مستقبل تقييم المخاطر، ينبغي للبنوك التأكد من أنها تستخدم أساليب بديلة لسد فجوة الشمول المالي.

### التعاون والشراكات .. مفاتيح النجاح

يعد التعاون والشراكات داخل القطاع المالي أمراً محورياً في تطوير المشهد المبتكر للتصنيف الائتماني القائم على الذكاء الاصطناعي. في هذا النظام الديناميكي، يعدّ دمج خبرات شركات التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية التقليدية وشبكات العملاء والتجار أمراً ضرورياً لتجاوز العقبات التقليدية. ومن

**تشكيل مستقبل مالي شامل** بشكل عام، تؤدي التطورات في التصنيف الائتماني إلى تغيير المشهد المالي للمجتمعات التي تعاني من صعوبة الوصول إلى الخدمات المصرفية. وبينما نبحر في مشهد التقييم الائتماني المتطور، لا يستطيع القطاع المالي أن يتجاهل قيمة الذكاء الاصطناعي في التصنيف الائتماني.

إن الرحلة نحو الشمول المالي هي رحلة مستمرة، ومع وجود مجموعات قوية من الرواد الماليين، فإن احتمال وجود نظام مالي عالمي أكثر شمولاً وسهولة أصبح أمراً واعداً بشكل متزايد.

خلال تعزيز الشراكات، يمكن لهذه الأطراف أن تعالج بشكل جماعي التحديات الفريدة التي تواجهها المجتمعات التي تعاني من نقص الخدمات المصرفية، حيث يعمل التعاون على تنمية الفهم المشترك لاحتياجات المستهلكين المتنوعة ويسهل تطوير الحلول الشاملة.

ومن المزايا الأخرى أن الشراكات تعمل على تمكين تبادل البيانات بكفاءة، مما يضمن تقييمات أكثر شمولاً ودقة للجدارة الائتمانية. وحيثما تكون هذه الأطر التعاونية ممكنة، فإن الصناعة المالية تقف على أهبة الاستعداد لتحقيق تأثيرات تحويلية وتمكين المجتمعات والمساهمة في خلق مشهد مالي عالمي أكثر سهولة وإنصافاً.

## قراءة في موازنة لبنان لعام ٢٠٢٤: ضرائب عشوائية وغياب للرؤية



أقر مجلس النواب اللبناني في ٢٦ يناير مشروع قانون موازنة عام ٢٠٢٤، وهو أمر يختلف عن السنوات السابقة حيث تمت الموافقة ضمن المهلة الدستورية الممنوحة لإقرار المشروع. الموازنة، التي أقل ما يمكن وصفها به هو أنها تدميرية، تفتقر للرؤية الاقتصادية ولإصلاحات جذرية يحتاجها لبنان للخروج من أزمتها المالية الحالية.

وفي حين أن تلك كانت المرة الأولى منذ عشر سنوات التي تقدم فيها الحكومة الموازنة لمجلس النواب في وقتها المحدد، إلا أن ذلك لا يُعتبر مؤشر إيجابي على التحسن في إدارة المالية العامة للدولة.

إذ أن إعداد الموازنة ما هو إلا عملية محاسبية لتحديد هياكل النفقات والإيرادات، ولا يعكس تحقيق أهداف سياسات تسعى لتعاف اقتصادي شامل، رغم إيجابية خطوة الامتثال للمواعيد الدستورية في تقديمها.

تستند إيرادات موازنة ٢٠٢٤ إلى زيادة في الضرائب غير المباشرة تؤثر على المواطنين بشكل عام، مما يعكس غياب العدالة الضريبية.

فيما تمثل رواتب وأجور موظفي القطاع العام جزء كبير من نفقات الموازنة، حيث يصل عددهم إلى حوالي ٢١٠ ألف موظف مدني و١٢٠ ألف عسكري، ومخصصات الأجور تلك تأتي في وقت توصي فيه معظم التحليلات الاقتصادية والمالية بضرورة إجراء هيكلة للقطاع العام كجزء من الإصلاحات اللازمة لتحقيق الاستقرار المالي في لبنان.

وتبدأ السنة المالية في لبنان في يناير من كل عام وتنتهي في ديسمبر، وهو ما يعني أن الزيادة المقررة في الضرائب في ٢٠٢٤ ستحصل بأثر رجعي.

بقلم محمد طرييه / رئيس قسم العلوم المالية والاقتصادية في جامعة رفيق الحريري

### أبرز البنود

تتسم موازنة ٢٠٢٤ بضعف الإنفاق الاجتماعي والرأسمالي، في حين تشهد الضرائب زيادات ملحوظة.

وتعكس ملامح الموازنة أن الإعداد السريع لها ما هو إلا تحرك لإرضاء صندوق النقد الدولي على أمل التوصل لاتفاق قرض معه، ولا يُظهر على وجه الواقع إدارة فعالة للمالية العامة. وكثيرا ما قال صندوق النقد إن الحكومة اللبنانية لم تقدم على إصلاحات مطلوبة كشرط مسبقه من أجل التوصل إلى اتفاق.

وكان مجلس الوزراء خصص ستة أيام فقط لمراجعة وتمرير مشروع الموازنة الذي قدمته وزارة المالية، مما يُشير إلى تسرع في هذه العملية دون مراعاة كافية لتحقيق التوازن والتأكد من تحقيق أهداف اقتصادية مستدامة.

لكن الحكومة تتجه لزيادة ضريبة القيمة المضافة في محاولة يائسة لتأمين الإيرادات، دون مراعاة لتأثير ذلك على الاستهلاك في المستقبل، إذ أن زيادة الضرائب من شأنها أن تؤدي إلى تقليل الاستهلاك، وهو ما قد يتسبب مستقبلا في انخفاض العائد الحكومي من الضرائب.

ووفقا لموازنة ٢٠٢٤، من المتوقع أن تبلغ الإيرادات الضريبية الإجمالية نحو ٢٤٣.١ تريليون ليرة، وتشكل أكثر من ٧٨% من إجمالي إيرادات الحكومة البالغة ٣٠٨.٤ تريليون ليرة. ويتوقع أن تأتي غالبية هذه الإيرادات (أكثر من ٥٥%) من الضرائب غير المباشرة، حيث من المقرر أن تصل إيرادات الضرائب على السلع والخدمات المحلية إلى ١٤١.٤ تريليون ليرة، بزيادة كبيرة مقارنة بتقديرات موازنة ٢٠٢٣.

وتتضمن موازنة ٢٠٢٤ زيادة كبيرة في نسب ضرائب، حيث وصل بعضها إلى مستويات تعادل عشرات الأضعاف

من أبرز ملامح موازنة لبنان لعام ٢٠٢٤ هو عدم وجود عجز، إذ تتوقع الحكومة أن تكون الإيرادات والنفقات متساوية.

الاحتياطي تقلل من تأثير مراقبة البرلمان ومشاركته في توجيه السياسات المالية بشكل فعال.

### تخطب مستمر

في ختام النظرة الشاملة على موازنة لبنان لعام ٢٠٢٤، يظهر بوضوح أن هذه الموازنة تفتقر إلى الرؤية الاقتصادية اللازمة وتعتمد بشكل كبير على الضرائب غير المباشرة التي تؤثر بشكل كبير على المواطنين. عدم وجود إصلاحات جذرية وتخطيط كاف يعكسان عجز في التحكم في الأزمة المالية التي يعيشها لبنان منذ سنوات. فهناك استمرارية في تجاهل القضايا الاجتماعية الحيوية وعدم تحسين توزيع الإنفاق الحكومي، مما يظهر هشاشة التخطيط والتنظيم الذي ينبغي تعاضدهما لتحقيق الاستقرار المالي. من خلال الاعتماد المتسارع على الأدوات الضريبية العشوائية والتسرع في إعداد الميزانية، يظهر أن هناك نقص في التواصل الشفاف مع المواطنين حول الخطوات المتخذة والتأثير المتوقع عليهم. ويعكس ارتفاع حجم الاحتياطي في الميزانية عدم وجود رقابة فعّالة، كما يتساءل البعض عن إمكانية استخدام هذه الأموال بطريقة أفضل في دعم الخدمات الاجتماعية وتعزيز الشفافية والمساءلة.

في النهاية، يجب على الحكومة اللبنانية النظر في تحسين توجيه السياسات المالية والتحكم في الأزمة الاقتصادية. وتحتاج الحكومة القيام بإصلاحات اقتصادية جذرية وتعزيز الشفافية في إدارة المال العام. من دون ذلك، يتوقع أن يظل الضغط الاقتصادي على المواطنين قائماً، مع زيادة التأثير السلبي على حياتهم اليومية ومعيشتهم.

وزارات الخدمات انخفاض بنسبة ٨٨%، وصناديق التأمين الاجتماعي بنسبة ٦٩%، وذلك في ظل تصاعد حدة الأزمة الاقتصادية بلبنان بشكل غير مسبوق.

وفي ما يتعلق بوزارات الخدمات، فقد حُصص لها في ٢٠٢٤ موازنات متفاوتة، حيث حصلت وزارة التربية والتعليم العالي على موازنة تمثل نسبة ١٤% من حجم ميزانيتها لعام ٢٠١٩، بينما حصلت وزارة الشؤون الاجتماعية على نسبة ٣٣%، ووزارة الصحة على نسبة ٨٥%. يظهر ذلك بوضوح التفاوت في التوزيع والاهتمام في ما يتعلق بتعزيز القطاع الاجتماعي في لبنان.

مما يشير أيضاً لغياب الرؤية في وضع الموازنة أن احتياطي موازنة عام ٢٠٢٤ يشكل حصة كبيرة من إنفاق الحكومة، وهو ما يزيد خطر الإنفاق الاستنسابي -الذي يكون حسب التقدير في كل حالة- ويفتقر إلى الرقابة الملائمة من قبل مجلس النواب.

واحتياطي الموازنة هو الذي يُترك للإنفاق الطارئ ولا يحدد مسبقاً الهدف أو الغرض من إنفاق الأموال. ويتطلب إنفاق هذه الأموال موافقة مجلس الوزراء، ويمكن استخدامها في أنشطة متنوعة، مثل تمويل فواتير المستشفيات أو شراء سلع وخدمات غير المنصوص عليها في الموازنة.

ومن المتوقع أن يصل احتياطي الموازنة إلى نحو ٣٨.٣ تريليون ليرة، ما يُمثل ١٢.٥% من إجمالي النفقات، وهو مستوى مرتفع. ولا يشير هذا الارتفاع فقط إلى ضعف في التخطيط المالي، ولكنه يستنزف أيضاً دور مجلس النواب كمراقب للإنفاق العام.

وفي العادة ينبغي أن يكون لدى مجلس النواب دور أكبر في الرقابة على الإنفاق الحكومي، لكن زيادة حجم

مقارنة بالرسوم السابقة. وتشمل هذه الضرائب العديد من المجالات، مثل الرسوم البلدية -التي تحصلها البلديات من المواطنين القاطنين بنطاقها- وإخراجات القيد (كوثيقة الهوية الحكومية) ورسوم السفر والسيارات الصديقة للبيئة.

لكن مع استمرار الاعتماد على الأدوات الضريبية العشوائية لتعزيز الإيرادات العامة، يزداد العبء على المواطنين ذوي الدخل المتوسط والمحدود. وفي هذا السياق، يشار إلى أن موازنة ٢٠٢٤ تضمنت تخفيض الحد الأدنى لتطبيق ضريبة القيمة المضافة، ليشمل الشركات التي تحقق مبيعات سنوية تبدأ من ٥ مليار ليرة، مما سيؤثر سلباً على الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وتسود مخاوف بشأن قدرة الدولة على ضمان الامتثال للضرائب المفروضة بسبب ضعف إدارتها الضريبية وتفشي الاقتصاد القائم على تبادل النقد (اقتصاد الكاش غير الخاضع للمراقبة)، ما يدفع إلى التساؤل حول فعالية هذه التغييرات في السياسات المالية.

يلتزم مشروع موازنة ٢٠٢٤ بالنظام السابق لضريبة الدخل، الذي يحسن وضع أصحاب الدخل المرتفع على حساب الشرائح ضعيف الدخل، مما يزيد من العبء الضريبي على هذه الفئة.

### غياب الرؤية

تتجاهل الحكومة بشكل واضح الحاجة الملحة إلى تعزيز الخدمات الاجتماعية، حيث تعاني وزارات الخدمات وصناديق التأمين الاجتماعي في لبنان من خسائر مالية كبيرة منذ نهاية عام ٢٠١٩ مع بداية الأزمة الاقتصادية في لبنان.

وخلال الفترة الممتدة بين عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٣، شهدت القيمة الفعلية لموازنات

## إتحاد المصارف العربية يعقد مؤتمر "الأمن الاقتصادي العربي في ظل المتغيرات الجيوسياسية" في بيروت



د. وسام فتوح: تبلور دور الإتحاد إقليمياً ودولياً حيث أصبح اليوم عضواً في المجلس الاقتصادي والاجتماعي – في الأمم المتحدة

الخاص، وعلى رأسه المصارف، والمجتمع المدني، وهو ما يسعى ملتقى إتحاد المصارف العربية الى التركيز عليه». وختم: «إن من أولى إهتمامات إتحاد المصارف العربية منذ تأسيسه قبل ٥٠ عاماً، هي الحفاظ على قوة ومثانة المصارف العربية، وتعزيز التعاون بينها، والتنسيق بين أنشطتها، وإبراز كيانها العربي تحقيقاً لمصالحها المشتركة. وقد تبلور دور الإتحاد إقليمياً ودولياً في السنوات الأخيرة حيث أصبح اليوم عضواً في المجلس الاقتصادي والاجتماعي – في الأمم المتحدة، نيويورك وجنيف (بصفة إستشاري خاص)، وعضو لجنة التنسيق العليا للعمل العربي المشترك في جامعة الدول العربية».

### الأترابي

من جهته، قال رئيس إتحاد المصارف العربية محمد الأترابي «إن التغيرات الجيوسياسية، سواء داخل العالم العربي أو على الساحة العالمية، لها آثار

**فتوح** وأشار الأمين العام لإتحاد المصارف العربية الدكتور وسام فتوح الى ان «الأمن الاقتصادي لا يتعلق بالاستقرار المالي أو مقاييس النمو فحسب، فهو يشمل رؤية شاملة تضمن رفاهية مجتمعاتنا وقدرتها على الصمود. وعليه، يسعى الملتقى الى التشديد على كيفية إنشاء اقتصادات شاملة وعادلة لا تترك أحداً خلف الركب، وذلك كما ذكر بيان الأمم المتحدة في تقريره عن أهداف التنمية المستدامة». وتابع: «أما بالنسبة للبنان، فهو يقف اليوم على مفترق طرق صعب، حيث تسببت الأزمة الاقتصادية والمالية في معاناة شديدة لشعبنا، وقوضت سبل عيشه لذلك، يتناول ملتقانا اليوم دراسة كيفية مواجهة هذه الأزمة متعددة الأوجه. ونحن لا نسعى الى التوقف عند حجم التحديات التي تواجهنا فحسب، بل نسعى الى الوصول إلى إتخاذ إجراءات حاسمة، وإصلاحات جريئة، والتزاما لا يتزعزع من جانب الحكومة اللبنانية، والقطاع

برعاية رئيس حكومة تصريف الأعمال نجيب ميقاتي، افتتح «ملتقى الأمن الاقتصادي العربي في ظل المتغيرات الجيوسياسية» الذي نظمه إتحاد المصارف العربية في فندق «فينيسيا» في بيروت، وشارك في الملتقى أكثر من ٤٠٠ شخصية لبنانية وعربية من رجال المال والمصرفيين والمستثمرين، ومن حكام مصارف عربية وأوروبية وشخصيات من كافة الدول العربية.

ولفت الرئيس ميقاتي إلى أن «هدفنا الاستمرار في العمل تدريجياً على حل الأزمة الاقتصادية- المالية الحالية، وإنقاذ البلد، وفق جدول زمني مُحدّد، يشمل إقرار الإصلاحات والقوانين والتشريعات الضرورية، وتوزيع الخسائر المالية، وإقرار وتنفيذ قانون «الكابيتال كونترول»، والمحافظة على أموال المودعين في المصارف اللبنانية، وإعادة هيكلة القطاع المصرفي على نحو مُنصف وعادل.

لمعالجة أموال المودعين وإعادة بناء الاقتصاد من خلال إعادة تثبيت القطاع المصرفي وأخيراً إعادة هيكلة الدولة وبناء أجهزتها».

### فريق لمعالجة الأمن السيبراني

وتخلل الجلسة الاولى من المؤتمر، كلمة لوزير الاتصالات في حكومة تصريف الاعمال المهندس جوني القرم قال فيها: «إنّ الحاجة ملحة إلى وجود بنى تحتية لقطاع الاتصالات تتمتع بالمرونة وقدرة التكيف مع القطاعات الحيوية في هذا المجتمع أي أن هذه البنى التحتية لا يجب أن تكون مجرد أصول وإستثمارات تكنولوجية وفنية بل تواكب التطور وتكون أساسية للحفاظ على إستمرارية إقتصادات هذه المنطقة وسلامة شعوبها. ومن هذا المنطلق والمفهوم العواقب هذه الإضطرابات الجيوسياسية وحفاظاً على تسيير قطاع الإتصالات، فقد أعطينا الأولوية لتطوير حلول بديلة لضمان الإتصال الرقمي المتزايد، وهذه المبادرة بالغة الأهمية خاصة بالنسبة للمجمعات في المناطق النائية مما يضمن عدم تخلفها عن مواكبة رحلتنا نحو الشمولية الرقمية في لبنان. أما في مجال الأمن السيبراني، فكشف القرم ، عن انه «تم تحقيق خطوات كبيرة مع إنشاء الفريق الوطني لمعالجة موضوع الأمن السيبراني من قبل اللجنة الوطنية للأمن السيبراني بقيادة مستشارة رئيس مجلس الوزراء لشؤون الأمن السيبراني الدكتورة لينا عويدات وإقتراح الحلول اللازمة، وقد أعد هذا الفريق الوطني مشروع قانون لإنشاء الهيئة الوطنية للأمن السيبراني والتي ستمكن من الإنضمام إلى المجلس العربي للأمن السيبراني بهدف التنسيق مع كافة الدول الأعضاء في هذا المجلس».

الدول العربية إضطرابات داخلية، تضعف من تركيز الدولة على إدارة الاقتصاد وتفعيل محركات النمو المستدام، وتثبيت حكم القانون، وقد أظهر تقرير أحدث التقارير عن البنك الدولي أن النمو الضعيف، وارتفاع مستوى المديونية قد القى بظلاله على معظم دول المنطقة». وتابع: «يدخل ضمن اهداف هذا الملتقى، حشد الخبرات العربية واللبنانية لمناقشة الواقع المصرفي والنقدي الحالي في لبنان، وهو الهاجس الذي يقلق بال اللبنانيين، وكذلك العرب من مودعين ومستثمرين في لبنان، مع مناقشة الخطط الاصلاحية الاقتصادية والمصرفية والمالية والبدائل المقترحة، ومصير الإتفاق مع صندوق النقد الدولي، وتوجهات السلطات النقدية في مجال السياسة النقدية وتمويل عجز الموازنة وكذلك رؤية اتحاد المصارف العربية للخروج من الأزمة».

### منصوري

من جهته، اعتبر حاكم مصرف لبنان بالإناية وسيم منصوري أن "أهم مفاعيل وقف تمويل الدولة من الاحتياطات إرساء استقلالية المصرف المركزي وإعادةه لعمله الأساسي ولدوره في تأمين الاستقرار النقدي»، ورأى أن «لتحقيق هذا الاستقرار يستخدم مصرف لبنان الأداة الوحيدة المتبقية لديه وهي السيطرة على الكتلة النقدية بالليرة اللبنانية وعدم ضخ الدولار إلا من خلال الدولة وخلق نوع من التوازن بين الاقتصاد المدولر والاقتصاد بالليرة اللبنانية»، مشيراً إلى أنه «بهذه الآليات استطاع المصرف النقدي أن يزيد احتياطاته بالعملة الأجنبي مليار دولار أميركي»، وأكد أن «خروج لبنان من أزمتة الاقتصادية العميقة يتطلب المحاسبة من خلال القضاء ووضع خطة واضحة

عميقة على الأمن الاقتصادي في المنطقة. فقد أدى صعود قوى إقتصادية جديدة، وظهور مؤسسات فاعلة غير حكومية، وإعادة تشكيل التحالفات، إلى خلق بيئة جيوسياسية معقدة ومتغيرة تؤثر بشكل مباشر على الاستقرار الاقتصادي والازدهار في الدول العربية». واذف: «يتناول ملتقانا قضية ملحة تهمنا جميعاً، الا وهي الأزمة في لبنان. وبينما نشهد التدهور المستمر لاقتصاد لبنان، فمن الواضح أن هناك حاجة إلى اتخاذ إجراءات عاجلة لتجنب المزيد من الكارثة. يجد لبنان، البلد ذو التاريخ الغني والثقافة النابضة بالحياة، نفسه على مفترق طرق، حيث يتصارع مع الانهيار الاقتصادي والشلل السياسي والاضطرابات الاجتماعية». ورأى انه من أجل تحقيق اقتصاد عربي مزدهر وآمن، يتعين على صناع القرار العرب أن يعطوا الأولوية للإصلاحات التي تعزز الشفافية والمساءلة والنمو الشامل، مع تعزيز الحوار والتعاون بين القطاعين العام والخاص لإغتنام الفرص المشتركة».

### طربيه

من جهته، تحدث رئيس مجلس إدارة الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب جوزيف طربيه عن «التحديات الحالية التي سترسم خريطة المستقبل لمنطقتنا في ظل عدم الاستقرار»، اذف: «إن التحديات الحالية هي من الخطورة بحيث ترسم خريطة المستقبل لمنطقتنا في ظل عدم التماثل المتماذي، وانعكاسه على مختلف التباينات بشكل متباين، فالصراع السياسي داخل بعض الدول، بسبب انخفاض الاستثمار والانصراف عن جهود التنمية، يرافقه تباين في معدلات النمو بين الدول واخرى، وازدياد حركة الهجرة وتدفق اللاجئين إلى البلدان الأوروبية. كما تواجه بعض

EBank

علم و آفاق آفاق

**E Bank**

16773

## المركزي العراقي: لجنة مع الخزانة الأميركية و«الفيدرالي» لتصحيح مخالفات المصارف المعاقبة

أعلن محافظ البنك المركزي، علي العلق، تشكيل لجنة مع وزارة الخزانة الأميركية والبنك الفيدرالي لتصحيح مخالفات المصارف المعاقبة. وأشار العلق إلى أن أغلب المصارف الحكومية ليس لها قنوات مع بنوك عالمية ومؤسسات دولية، مؤكداً أن هذا يجب أن يُعالج. وذكر أن موضوع عقوبات الخزانة الأميركية على مصارف عراقية نوقش خلال زيارة رئيس الوزراء العراقي محمد شياع السوداني إلى واشنطن.

وتابع: «اتفقنا على تكوين فريق من الأطراف الثلاثة.. ونقوم بعملية مراجعة للتقارير من مختلف المصادر التدقيقية؛ للوقوف على طبيعة كل مخالفة من المخالفات على المصارف، ونحدد الإجراء التصحيحي المطلوب؛ لكي تكون المصارف بوضع سليم وصحيح».

وأشار محافظ البنك المركزي العراقي إلى أن بلاده قدمت رسالة لصندوق النقد الدولي برغبتها في برنامج للدعم الفني، قائلاً إن العراق ليس في حاجة للاقتراض. وأوضح أن وفداً من صندوق النقد الدولي سيزور بلاده لبدء هذا البرنامج.



## ”للخروج من أزمة الودائع“... منصورى يكشف ٤ خطوات رئيسية!

أشار حاكم مصرف لبنان بالإجابة وسيم منصورى إلى أن المطلوبات من المصارف التجارية في لبنان سجلت نحو ٨٨ مليار دولار أميركي، حيث أشار إلى أن المركزي بصدد طرح طريقة جديدة لتقسيم أموال المودعين العالقة منذ بداية الأزمة في ٢٠١٩.

وأشار منصورى على هامش اجتماعات الربيع لصندوق النقد والبنك الدولي، أن ”المصرف المركزي يحضر لطرح أفكار جديدة تتعلق بطريقة تقسيم أموال المودعين“، موضحاً أنه ”كُلف مديرية الإحصاء في المركزي لدراسة هذه الودائع وتقسيمها بشكل أفضل بشكل يتناسب مع كل فئة من الفئات“، لافتاً إلى أن ”إحدى هذه الفئات سيُعامل أصحابها بصفتهم مستثمرين بدلاً من كونهم مودعين، وبالتالي سيتم إعادة أموالهم على أساس طرق مالية يفهمونها ويقبلون بها“.

وقال منصورى: ”الظروف الاقتصادية الحالية وخصوصاً في ظل القصف المتبادل بين ”حزب الله“ وإسرائيل في الجنوب وتأثيراته على الاقتصاد، لا تسمح بتوسيع إطار المستفيدين أو القيمة، ولكنها ”مرشحة للتغيير حسب تطور الأمور“.

ورأى منصورى أن الخروج من أزمة الودائع يتطلب ٤ عوامل رئيسية، الأول يتمثل في المحاسبة عبر ”القضاء اللبناني فقط“، والثاني يتمثل في وضع خطة واضحة لإعادة أموال المودعين.

أما العنصر الثالث فهو إعادة بناء قطاع المصارف، ليلعب دوراً في التسليف كحد أدنى، وأخيراً إعادة هيكلة الدولة وبنائها. وشدد على أنه ”لا خيار للبلد إلا بتنفيذ كل هذه العوامل“.



**CBG**  
capital bank group



على مدار العقدين والنصف الماضيين، اتجهنا نحو عالم جديد من الحلول المصرفية والاستثمارية المتخصصة والمبتكرة والمتكاملة للأفراد والشركات في كافة أنحاء الشرق الأوسط.

فمن خلال تواجدها في الأردن والعراق والإمارات والسعودية، تقدم مجموعة كابيتال بنك مجموعة خدماتها المختلفة لتحلّق بكم إلى نجاحات أكبر وأسرع.

**blnk**

**كابيتال**  
للإستثمارات

المصرف  
**الأهلي العراقي**  
المملكة العربية السعودية

المصرف  
**الأهلي العراقي**

**كابيتال**  
بنك

## المركزي المصري: نمو المعروض النقدي %٢٥.٣٩ على أساس سنوي في مارس

أظهرت بيانات البنك المركزي المصري ارتفاع المعروض النقدي %٢٥.٣٩ على أساس سنوي في مارس/ آذار. وبلغ المعروض النقدي ٩.٩٨ تريليون جنيه مصري نحو ٢٠٨.٧٩ مليار دولار، ارتفاعاً من ٧.٩٦ تريليون جنيه مصري، نحو ١٦٦.٥٣ مليار دولار، في نفس الشهر من العام الماضي. وبدأ البنك المركزي تشديد سياساته النقدية في محاولة لمحاربة التضخم. وخلال أبريل/ نيسان، قال مصرفيون في تقرير لوكالة رويترز إن مستثمرين أجانب ضخوا مليارات الدولارات في أذون الخزانة المصرية منذ إعلان القاهرة عن اتفاق دعم مالي بقيمة ثمانية مليارات دولار مع صندوق النقد الدولي في السادس من مارس/ آذار. وتلقت مصر دفعة ثانية بقيمة خمسة مليارات دولار من الإمارات في أوائل مارس/ آذار مقابل تطوير منطقة على ساحل البحر الأبيض المتوسط بعد دفعة أولى في فبراير/ شباط.. كما خفضت مصر قيمة عملتها وأعلنت عن اتفاق بقيمة ثمانية مليارات دولار مع صندوق النقد الدولي، مما أدى إلى تدفق قدر كبير من استثمارات المحافظ والتحويلات المالية من العاملين بالخارج



## احتياطيات بنوك الإمارات تتجاوز نصف تريليون درهم بنهاية فبراير ٢٠٢٤

تجاوز إجمالي رأسمال واحتياطيات البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة حاجز النصف تريليون درهم في نهاية فبراير ٢٠٢٤؛ وفق أحدث إحصاءات مصرف الإمارات المركزي. وأشارت الإحصائية إلى أن رأسمال واحتياطيات البنوك العاملة في الإمارات ارتفع على أساس سنوي بنحو ٦٣ مليار درهم، أو ما نسبته ١٤.٤ بالمائة، ليصل إلى ٥٠١.٥ مليار درهم في نهاية فبراير، مقارنة بنحو ٤٣٨.٥ مليار درهم فبراير ٢٠٢٣. وأوضح، أن رأسمال واحتياطيات البنوك زاد على أساس شهري بنسبة ٠.٩٥ بالمائة، مقابل ٤٩٦.٨ مليار درهم في يناير ٢٠٢٤، بزيادة تعادل نحو ٤.٧ مليار درهم. وذكرت الإحصائية، أن رأسمال واحتياطيات البنوك، لا تشمل القروض/ الودائع الثانوية، لكنها تتضمن أرباح السنة الحالية. واستحوذت البنوك الوطنية على نحو ٨٦.٥ بالمائة من إجمالي رأسمال واحتياطيات البنوك العاملة في الدولة، مع وصول قيمتها إلى ٤٣٣.٧ مليار درهم نهاية فبراير الماضي، بزيادة على أساس سنوي نسبتها ١٤.٦ بالمائة، مقابل نحو ٣٧٨.٦ مليار درهم في فبراير ٢٠٢٣. بينت أن حصة البنوك الأجنبية وصلت إلى ١٣.٥ بالمائة من إجمالي رأسمال واحتياطيات البنوك العاملة في الدولة، مع بلوغ قيمتها ٦٧.٨ مليار درهم نهاية فبراير الماضي، بارتفاع على أساس سنوي بنحو ١٣.٢ بالمائة، مقارنة بنحو ٥٩.٩ مليار درهم في فبراير ٢٠٢٣.



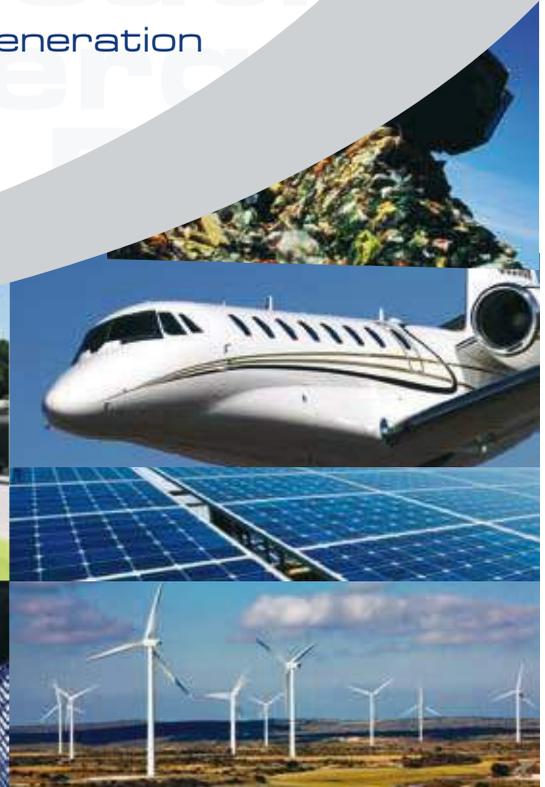


**Euro Consult L.L.C**

Business & Industrial & Financial Consultants

## Your Business in safe Hands

- Project Financing
- Feasibility Studies
- Petrochemical industries
- Industrial Plants
- Real Estate, Hotels and Resorts
- Environment Projects – MSW Management, Water Treatment
- Green Energy, Solar, Wind Power Generation
- Aviation Management
- Joint Ventures



P.O. Box: 127 854 - Abu Dhabi, UAE  
Email: [drreslan@euroconsultant.biz](mailto:drreslan@euroconsultant.biz)

Tel: +961 - 71 082852  
Website: [www.euroconsultant.biz](http://www.euroconsultant.biz)

## لماذا تعزز البنوك المركزية حيازاتها من الذهب؟

الدولار واليورو، والاعتماد على عملتيهما المحلية في التبادل التجاري، لا سيما بعد العقوبات التي فرضتها الولايات المتحدة الأميركية على موسكو.

● بعض الدول تلجأ لمشتريات الذهب لتجنب فرض أي عقوبات مستقبلية عليها من قبل الولايات المتحدة..

● دول الاقتصادات الناشئة مثل "مصر وتركيا" على سبيل المثال، تلجأ لمشتريات الذهب لحماية العملة وتنويع استثماراتهم وتحويل الذهب لأية عملة في حال حدوث أزمات.. ولا يعني هذا التخلي عند الدولار.

● التحول نحو الذهب يتماشى مع أهداف دول البريكس، التي تفكر في عملة مشتركة لتحدي سيادة الدولار بحلول العام ٢٠٥٠.

### مزيد من الارتفاع

تندرج زيادة مشتريات البنوك المركزية من الذهب بمزيد من ارتفاعات في أسعار المعدن النفيس خلال الفترة المقبلة، وهو ما لفت إليه أخيراً كبير المحللين في أكتيف تريجز، ريكاردو إيفانجليستا، في تصريحات له، شدد خلالها على أن هناك احتمالاً لمزيد من الارتفاع في أسعار الذهب وسط مشتريات البنوك المركزية ومع ارتفاع الطلب على الأصول التي تعتبر ملاذات آمنة مع تزايد القلق بين المستثمرين بشأن تصاعد الصراعات الجيوسياسية.

وأضاف أن الشكوك حول "الاقتصاد الصيني تغذي المخاوف بشأن نمو الاقتصاد العالمي، وهذا يؤدي أيضاً إلى تزايد المعنويات في السوق التي تميل للبحث عن أصول الملاذات الآمنة".

ورفع بنك غولدمان ساكس توقعاته لأسعار الذهب نهاية العام الجاري إلى ٢٧٠٠ دولار للأونصة، فيما كانت توقعاته السابقة تحوم حول مستويات الـ ٢٣٠٠ دولار للأونصة.

تتعدد الأسباب ويظل المعدن النفيس المستفيد الأكبر في هذا السياق، مع زيادة الطلب عليه، سواء من قبل البنوك المركزية والمؤسسات والأفراد، كمخزن قيمة ووسيلة تحوط وملاذ آمن تقليدي في فترات الاضطرابات الاقتصادية وحالة اللائقين التي تفرض نفسها.

وتبذغ الصين في هذا السياق كأبرز مشتر للذهب على مدار ١٧ شهراً على التوالي، بينما تتبنى رؤى وأسباب مختلفة تعزز اندفاع بنك الشعب الصيني نحو المعدن النفيس. وجاء خلف الصين (البلد المتصدر لمشتريات الذهب العام الماضي) كل من بولندا وسنغافورة وليبيا والتشيك والهند والعراق وقطر والفلبين، على التوالي. وتصدرت ليبيا قائمة مشتريات البنوك المركزية العربية من الذهب في ٢٠٢٣، بإجمالي نحو ٣٠ طناً، من أصل ٥٤,٨ طن للبنوك المركزية العربية، ومن بعد ليبيا -على المستوى العربي- جاء المركزي العراقي بمشتريات بلغت ١٢,٣ طن.

### الملاذ الآمن

يُنظر إلى الذهب تقليدياً على أنه ملاذ آمن خلال أوقات الاضطرابات الاقتصادية والسياسية، وأسهمت عدة أسباب في جاذبية المعدن النفيس، من ضمنها التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط وأوكرانيا، إلى جانب ارتفاع معدلات التضخم في مرحلة ما بعد كوفيد، كما أن الولايات المتحدة من جهة أخرى قادرة على تسليح الدولار واستخدامه لفرض العقوبات والحفاظ على مكانتها الجيوسياسية وقد أثار هذا الموقف مخاوف بين دول البريكس، وخاصة بالنسبة للصين وروسيا.

وهنا أبرز الأسباب للطلب الكبير على الذهب:

● الصين وروسيا بشكل خاص تسعيان إلى التخلص من هيمنة



تعزز عديد من العوامل المتزامنة المستويات القياسية للذهب، لا سيما في ظل تصاعد التوترات الجيوسياسية حول العالم، وفي ضوء حالة "عدم اليقين" التي تلف الاقتصاد العالمي، وبما يدعم الاتجاه نحو المعدن النفيس كملاذ آمن تقليدي في مواجهة تقلبات الأسواق والسيناريوهات الوخيمة التي تفرض نفسها على المشهد.

من بين تلك العوامل الأكثر أهمية، والتي تقود بشكل كبير مستويات وأسعار المعدن الأصفر الذي عرف أخيراً مستويات قياسية غير مسبوقة بعدما اجتاز مستوى الـ ٢٤٠٠ دولار للأونصة أخيراً، ما يتعلق بمشتريات البنوك المركزية التي دأبت خلال العامين الماضيين على تعزيز حيازاتها من الملاذ الآمن لعوامل مختلفة، وبشكل خاص الاقتصادات الناشئة والبلدان التي تواجه عملتها تحديات واسعة، وفي خط متواز أيضاً مع مساعي الانفكاك من هيمنة الدولار الأميركي كعملة احتياطي بالنسبة لعدد من الدول التي تتطلع إلى رسم خطوط وملاح نظام دولي جديد قائم على التعددية القطبية.

عادل العالم (المدير العام):  
مصرف الخليج التجاري يخطط لزيادة رأس ماله  
الى ٤٠٠ مليار دينار عراقي إضافة الى الإستثمار في  
تقنية المعلومات لتقديم خدمات رقمية شاملة



### كيف تقيمون المستوى التكنولوجي لديكم؟

يعتبر المستوى التكنولوجي لدينا جيد جداً، ونحن على عمل مستمر في الاستثمار بالقطاع التكنولوجي لتحديث وتطوير المستوى من خلال تنصيب البرامج والأجهزة الحديثة.

أعلن البنك المركزي العراقي أن البلاد ستحظر السحب النقدي والمعاملات بالدولار الأميركي بدءاً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤، وذلك للحدّ من إساءة استخدام احتياطات البلاد من العملة الصعبة في الجرائم المالية، كيف تقيمون هذه الخطوة؟

تأتي هذه الخطوة الجريئة من البنك المركزي العراقي في إطار حملة لوقف اعتماد الاقتصاد على الدولار، بعدما بدأ التجار يفضلون التسعير والقبض بالعملة الامريكية بدل الدينار العراقي الذي وصل سعره في السوق الموازية الي ١٥٦٠ للدولار، اي أقل بنحو ١٥% من السعر الرسمي.

تعزير عملية الدفع الالكتروني من خلال مبادرته بأقامة ورش توعوية في كافة فروع ال ١٩ وشرح أهمية عملية الدفع الالكتروني وتحويل المجتمع الى التعامل اللانقدي. كما وجهت ادارة المصرف قسم العلاقات العامة والتسويق الى توزيع POS في أغلب المرافق السياحية والخدمية ومحطات الوقود.

### ما هي استراتيجيتكم لتعزيز الشمول المالي؟

نسعى دائماً الى حماية حقوق عملائنا وتعزيز الثقة في القطاع المصرفي وتشجيع زيادة الاعمال والمشروعات الناشئة من خلال توفير الخدمات المتنوعة والبنية التحتية الشاملة والفعالة كذلك تعميق وتوسيع الخدمات المالية (المصرفية وغير المصرفية) لكافة فئات المجتمع طبقاً لاحتياجات العملاء، إضافة الى توفير بيئة خصبة وداعمة لتحقيق النمو المستدام في القطاع المالي.

### ما هي أبرز النتائج التي حققها مصرف الخليج التجاري للعام ٢٠٢٣؟

● حقق مصرف الخليج التجاري في ٢٠٢٣ أرباحاً تقدر بحوالي ال ٧ مليار دينار عراقي.

● استثمر المصرف السيولة النقدية بتنوع الائتمان للمواطنين وغير المواطنين.

● تم فتح حسابات للمصرف في عدد من الدول الاجنبية بغرض تسهيل الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية لزبائن المصرف.

● تم إبرام اتفاقيات لتوطين رواتب موظفي القطاعين العام والخاص.

كيف يساهم مصرف الخليج التجاري في تعزيز عملية الدفع الإلكتروني وتحويل المجتمع الى التعامل اللانقدي؟  
ساهم مصرف الخليج التجاري في

مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK



انواع (Classic – Platinum – Signature) وتوسيع قاعدة الشمول المالي.

وكذلك هناك خطة معدة من قبل الادارة التنفيذية تهدف الى تلبية الاحتياجات الاساسية لشريحة (النساء / الاطفال) للارتقاء بالمستوى المعيشي للمرأة وممارسة دورها ضمن الأسرة في تحقيق ذاتها كعنصر فعال في المجتمع ودعم متطلبات التنمية المستدامة، إضافة الى بناء مستقبل مزدهر للاطفال والوصول بهم الى الادارة الحكيمة للنقود التي تبدأ من تعليمهم لفكرة الادخار منذ صغرهم.

الحد من تهريب الدولار الى الجماعات الارهابية. وقد سمح البنك المركزي للبنوك الممنوعة من التعامل بالدولار بمواصلة العمل واجراء معاملاتها بالعملة الأخرى.

**ما هي مشاريعكم المستقبلية؟**  
نخطط لزيادة رأس مال البنك الى ٤٠٠ مليار دينار عراقي إضافة الى الاستثمار في تقنية المعلومات لتقديم خدمات شاملة من خلال التحوّل الرقمي الالكتروني وبدعم خطة البنك المركزي على تشجيع سياسة الدفع الالكتروني، حيث ان المصرف بصد اصدار بطاقات دفع الكترونية (Credit Card) بثلاثة

منع العراق في ٨ شباط ٢٠٢٤ عدداً من المصارف العراقية من التعامل بالدولار والمشاركة في المزاد اليومي للدولار الذي ينظمه البنك المركزي، بعد إجراءات مماثلة في يوليو الماضي بحق ١٤ مصرفاً، وذلك في إطار الإجراءات المتخذة للحد من عمليات الاحتيايل وغسل الأموال، كيف يؤثر هذا القرار على نشاط ونتائج هذه البنوك وعلى ثقة عملائها بها؟  
تعتبر نافذة بيع العملة المصدر الرئيسي للعملة الصعبة في العراق والتي تعتمد عليها عمليات الاستيراد. وقد اصبح العراق في الفترة الأخيرة نقطة محورية في الحملة الامريكية التي تستهدف



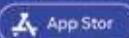
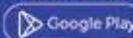


## نبذة تعريفية :

تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة خاصة سنة 1999 المعدل برأس مال قدره ( 300 ) مليار مدفوع بالكامل , باشر المصرف بممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي بتاريخ 2000/4/1 بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي ويمتلك 19 فرع في عموم العراق وان جميع الودائع في المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العامة لضمان الودائع .

## Introduction :

Gulf Commercial Bank was established as a private Shareholding company in 1999 with a fully paid-up capital of 300 billion. The bank commenced its operations through its main branch on April 1, 2000, after obtaining a banking license from the Central Bank of Iraq. It owns 19 branches across Iraq, and all deposits in the bank are insured by the General Company for Deposit Guarantee.



## معالي د. محمد أبو حمور (رئيس مجلس الإدارة): تدل أرقامنا التصاعدية في بنك صفوة الإسلامي على حجم النمو في أعمالنا وعلى سلامة إجراءاتنا في ما يتعلق بإدارة الحوكمة والمخاطر

المنطقة.

### ماذا تتوقعون لأسعار الفائدة في الأردن خلال العام ٢٠٢٤؟

كما هو معروف، فإن المؤشرات العالمية تدل على أن دورة التشديد النقدي انتهت بالفعل، وعلى ذلك، فإنه التوقعات تشير لانخفاض في أسعار الفائدة على مستوى العالم، هذا الانخفاض، سيبدأ العالم لمسه مع الربع الثاني من العام على أبعد تقدير بالنظر لتثبيت الفيدرالي الأمريكي لأسعار الفائدة في اجتماعاته الأخيرة المتتالية بسبب هبوط مستويات التضخم في أمريكا وإن كان لا يزال مرتفعاً، وفي هذا السياق، فإن التوقعات تشير لانخفاض بمقدار ٢٥ نقطة في كل ربع بهدف الحفاظ على الاستقرار النقدي.

وبالنسبة للأردن والعديد من الدول، يبقى التطبيق مرتبطاً بالظروف والمعطيات وبسياسات البنوك المركزية فيها، حيث من الممكن أن لا يتم عكس أسعار الفائدة مباشرة من قبل البنوك والمؤسسات المالية على الأفراد والشركات، وفي حال تم تخفيضها فإن ذلك سيتم ضمن آلية محددة تعكس تعليمات التعامل بشفافية وعدالة مع العملاء، وتلتزم بها جميع البنوك العاملة، ومنذ بداية العام، كانت لجنة عمليات السوق المفتوحة في البنك المركزي الأردني قد قررت الإبقاء على أسعار فائدة أدوات السياسة النقدية عند مستواها دون تغيير، مع عملها على متابعة المستجدات المتعلقة بأداء الاقتصاد الوطني، والتطورات الاقتصادية العالمية، وتوجهات البنوك المركزية في ظل انخفاض حدة الضغوط التضخمية العالمية من جهة، وحالة



د. محمد أبو حمور: نقود خطة خمسية تقوم على مواصلة رقمنة العمليات

### ما هي أبرز النتائج التي حققها بنك صفوة الإسلامي للعام ٢٠٢٣؟

واصلنا في بنك صفوة الإسلامي تسجيل نتائج إيجابية تصاعدية على مدار العام ٢٠٢٣، حيث سجلنا نمواً في أرباحنا الفصلية والنصفية، فيما تبين النتائج المالية لنهاية العام نمواً في مختلف مؤشرات الأداء المالي وضمن كافة الجوانب. يشمل ذلك الموجودات والودائع والسيولة والتمويلات والاستثمارات والموارد، والربحية، وتدل أرقامنا التصاعدية على حجم النمو في أعمالنا، وعلى نهجنا الكفؤ في إدارة وتوظيف الموارد وتوجيهها في مصارف سليمة، فضلاً عن دالتها على سلامة إجراءاتنا في ما يتعلق بإدارة الحوكمة والمخاطر، وعلى تطبيقاتنا المرنة في الاستراتيجيات والخطط، التي نحرص لدى تصميمها وصياغتها على صبغها بسمة القدرة على احتواء التحديات، كل ذلك في إطار من

الاستدامة التي نلتزم بمبادئها وفعاليتها، وهنا، لا بد من الإشارة إلى أننا ننتهج كجزء من عملنا على تعزيز فعاليات الاستدامة لدينا، التطوير المستمر في مختلف جوانب العمل، بما يشمل العمليات التشغيلية، وتطوير الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء، وتطوير إدارة الموجودات والمطلوبات ومصادر الدخل والتكاليف والنفقات ورعاية المتعاملين في مختلف مراحل رحلتهم معنا، ومن خلال نتائجنا المتحققة للعام ٢٠٢٣، فإن باستطاعتنا القول بأن بنك صفوة الإسلامي يواصل رفع راية المشاركة الاقتصادية الفاعلة، خاصة في ظل ما يتمتع به متانة أوضاعه المالية وجودة محافظه ومكانته الريادية وخط أرقام مؤشراته الصاعد، سنواصل عملنا خلال العام الجاري بنفس النهج، وكلنا ثقة بأننا سنتمكن من تحقيق نتائج إيجابية برغم الأوضاع التي تشهدها

مع نمو سيبلغ 2.6% بالأسعار الثابتة والحفاظ على معدل تضخم معتدل لا يتجاوز 2.7%. وبالاستفادة من مشروع قانون الموازنة العامة الذي رصد ما يقارب ٣٥ مليون دينار فإن المملكة ستمضي قدماً في تنفيذ رؤية التحديث الاقتصادي التي من شأنها معالجة العديد من التحديات السابقة والمستجدة، ومنها نسبة البطالة التي انخفضت خلال الربع الثالث من العام الماضي مع بقائها في مستويات أعلى من 22%. ولن ننسى عجز الموازنة العامة الذي يتطلب جهوداً نوعية في خدمته لتخفيف أعباء المديونية التي تقف عائقاً أمام المشاريع الاستثمارية التي تنطوي على العديد من الآثار الإيجابية كزيادة نسبة النمو وتوليد فرص العمل والدخل ورفع مستوى المعيشة، وإذ يواصل البنك المركزي الأردني سياسته بربط العملة المحلية بالدولار، مع إجراءات تحفظية فإن فإن احتواء الأزمة أمر حتمي خاصة أن الاحتياطات الأجنبية هي عند مستويات مريحة ومطمئنة. الشواهد عبر السنوات كثيرة، هذا ويلعب القطاع المصرفي دوراً حيوياً في الاقتصاد الوطني مع التسهيلات الممنوحة، والودائع التي تبين الثقة به لتمتعه بالصلاية وبمستويات رأس المال والسيولة المرتفعة، ما يجعله قادراً على تحمل الصدمات والحفاظ على النظرة الائتمانية المستقرة له. وهنا أؤكد على أن القطاع المصرفي والاقتصاد الوطني يمتلك من الخبرة والتجارب والأدوات ما يؤهله لمواجهة الصدمات المحتملة وتخطيها بأقل التكاليف، ومع كل هذه المعطيات، يجب التنويه إلى أن التغيير جائز ومحتمل، وهو ما يوجب دائماً استقرار التوقعات الاقتصادية باستمرار، وهي التي لا تزال متباينة في ظل الاضطرابات الجيوسياسية العالمية

## الحرب على غزة ستكلف الدول المجاورة مثل الأردن ومصر ولبنان ما لا يقل عن ١٠ مليارات دولار هذا العام، مع ترجيح لارتفاع هذه الأرقام إذا استمرت الحرب ٦ أشهر أخرى. علماً أن الاقتصاد الأردني بدأ مبكراً في دفع فاتورة الأزمة حيث شهد القطاع السياحي إلغاء ما يقدر بنحو ٥٠% من الحجوزات السياحية حتى الآن.

والواردات وغيرها من المؤشرات السلبية، لكن، وبالنظر إلى السياسة النقدية الحكيمة للأردن، فإن المملكة وبرغم التحديات الحالية إلا أن الطموحات والتوقعات الإيجابية لا تزال لائحة، خاصة وأن غالبية القطاعات الاقتصادية كانت قد حققت نمواً في العام ٢٠٢٣، ومن بينها القطاع السياحي الذي تأثر مؤخراً، ومع محافظة الاقتصاد على تصنيفه الائتماني المستقر والاتفاق الذي تم التوصل إليه مع صندوق النقد الدولي لتبني برنامج جديد للإصلاح بتمويل يعادل ١.٢ مليار دولار، فإن الآمال كبيرة لتواصل المملكة استقرارها الاقتصادي.

عدم اليقين نتيجة للتطورات الجيوسياسية في المنطقة من جهة أخرى. وهنا، لا بد من الإشارة لاستقرار بيئة الاقتصاد الوطني وأدائه الإيجابي كما كان الحال خلال العام الماضي برغم الظروف، وذلك بفضل السياسة الاقتصادية المتوازنة ومنها السياسة النقدية التي عملت على مواجهة الضغوط التضخمية واحتوائها مع دعم النمو الاقتصادي، وعلى هذا الصعيد، فإن التزام الأردن بالإصلاح الاقتصادي ونهجه السليم أسهم في مواصلة التمتع بثقة المؤسسات المالية الدولية ومنها مؤسسات التصنيف الائتماني.

### كيف تؤثر الأزمات والحروب في الجوار على أداء الاقتصاد الأردني والقطاع المصرفي فيه؟

وفقاً لدراسة للأمم المتحدة وهي التي أجراها برنامج الأمم المتحدة الإنمائي إلى أن التكلفة الاقتصادية للحرب الأخيرة على غزة على الدول العربية المجاورة متمثلة في الأردن ومصر ولبنان، قد ترتفع إلى ما لا يقل عن ١٠ مليارات دولار هذا العام، مع ترجيح لارتفاع هذه الأرقام إذا استمرت الحرب ٦ أشهر أخرى. وتدلل المؤشرات على أن الاقتصاد الأردني بدأ مبكراً في دفع فاتورة الأزمة في عدد مهم من القطاعات الاقتصادية الحيوية مثل قطاع السياحة الذي شهد إلغاء ما يقدر بنحو 50% من الحجوزات السياحية حتى الآن، وهذا يعني تأثيراً مباشراً على إيرادات الخزينة التي يشكل قطاع السياحة منها نحو 15% من الناتج المحلي الإجمالي (٤.٨ مليارات دينار سنوياً)، ولم يقتصر هذا التأثير على القطاع السياحي، بل تعداه إلى مختلف القطاعات الاقتصادية في البلاد حيث تأثرت مدخلات عمليتي الاستثمار والإنتاج بسبب ارتفاع التكاليف، وتأثير ذلك على خطوط الإنتاج والصادرات

## وصلت التمويلات التي منحتها للشركات المتوسطة والصغيرة والناشئة إلى ما قيمته ٥٥٠ ألف دينار، هذا ولدينا باقية من العروض المصرفية الرقمية الحديثة التي نقدمها بشروط ميسرة وأسعار تنافسية.

سنواصل تنويع قنواتنا الإلكترونية لجذب المزيد من العملاء الجدد بالتركيز على فئة الشباب، وأيضاً سنركز على إدارة العلاقة مع المتعاملين والانتقال بها إلى إدارة رعايتهم على نحو أكثر تخصصاً، كذلك، سنواصل سياستنا التحفظية وسنكثف إجراءات الحماية من المخاطر.

إجراءات المعاملات المصرفية بكافة أشكالها، في بنك صفوة الإسلامي، قدمنا أدوات متنوعة، وخدمات تلبية احتياجات السوق وتدعم المتعاملين معنا، مع برامج تمويلية متنوعة تدعم مختلف الشرائح والقطاعات بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة، وذلك بالتوافق مع أحكام الشريعة، ومن شأن أدواتنا وخدماتنا استقطاب المتعاملين ومنهم صغار المتعاملين وذوي الدخل المحدود والمنخفض، أي الفئات التي لم تكن مشمولة مالياً بنسبة كبيرة مسبقاً، كل ذلك تم تعزيزه بسياسات مرنة، وهو ما أكسب أدواتنا ومنتجاتنا وصيغ التمويل المتنوعة التي نقدمها، والتي تتسم بموثوقيتها ومزاياها التنافسية ثقة واسعة، كما أسهم في زيادة التوجه نحوها، ومنها التمويل الأصغر، مع تطلعات لتوسيع قاعدة المتعاملين وزيادة نسبة التمويلات الممنوحة

للارتقاء بتجربتهم معنا وجعلها أكثر تخصيصاً خاصة في ما يخص خدماتنا الإلكترونية، هذا وقد أصبح تطبيق "صفوة موبايل" أكثر تنوعاً وغنى بما ينطوي عليه من كل ما هو جديد من الخدمات التي يذكر منها خدمة Apple Pay على سبيل المثال لا الحصر.

### ما هي استراتيجيتكم لدعم الشمول المالي في الأردن؟

كما يعلم الجميع فقد زاد الطلب على الأدوات المصرفية الإسلامية ليس فقط في الأردن، بل في أنحاء العالم قاطبة، نظراً لكفاءتها، ولقدرتها على تعزيز الشمول المالي مع أدواتها المتنوعة، وتتميز أدوات الصيرفة الإسلامية بقدرتها على تسهيل المعاملات الاقتصادية والتعاملات المالية، وعلى تمويل عمليات الاستثمار العام والخاص، خاصة في ظل وجود القواعد والأنظمة القانونية التي سهلت ولا تزال

والإقليمية، وفي ظل النتائج التي ستتمخض عنها الانتخابات الأمريكية المرتقبة من سياسات وإجراءات اقتصادية ستعكس بالتأكيد على أسعار الفائدة، وما ستؤول إليه الصراعات القائمة، خلاصة القول، أن التحديات ستتطلب دائماً التنبؤ بها والاستعداد لاحتوائها، كما أن الفرص ستتطلب أخذ الاحتياطات لاغتنامها، مع التحوط بقرارات وإجراءات إصلاحية مستمرة تسهل استمرار مسيرة التعافي.

أطلق بنك صفوة الإسلامي منذ فترة برنامجاً للتحويل الرقمي، أين أنتم اليوم من هذا المشروع؟  
قمنا بتبني برنامج كامل للتحويل الرقمي الاستراتيجي، قطعنا فيه شوطاً كبيراً؛ انطوى هذا البرنامج على تغيير دعائم رئيسة ضمن عملياتنا، الأمر الذي شمل البنية التحتية بالاعتماد على حلول وأنظمة بنكية مواكبة للأنظمة العالمية ومتماشية مع أحدث الأدوات التكنولوجية من أجل تلبية متطلبات السوق المتغيرة والمتنامية، ما يخدم البنك في تحقيق أهدافه خاصة في ظل التوجه المتزايد نحو الخدمات الذكية، هذا ونقدم في بنك صفوة الإسلامي حالياً العديد من الخدمات المصرفية الإلكترونية عبر عدة قنوات، ساعين لتعزيزها وتوسيع دائرتها بالتوازي مع تعزيزنا لمنصة خدماتنا الإلكترونية، أما مستقبلاً، فإننا نسعى للمضي قدماً في دمج خدماتنا الإلكترونية ضمن أعمالنا وعملياتنا التشغيلية، لنعزز من خلال ذلك جودة وكفاءة ما نقوم به ونقدمه، فضلاً عن تنويع نشاطاتنا وتعزيز حضورنا بالمزيد من القنوات التي نتفاعل ونتواصل بها مع المتعاملين ونخدمهم عبرها، وهو ما سيمنحنا القدرة على استقطاب المزيد من المتعاملين الذين نسعى

وتعزيز فعاليتها .

تنافسية.

**تحظى المؤسسات المتوسطة والصغيرة على دعم كبير في الفترة الأخيرة من قبل المصارف والحكومات، التي أي مدى يساهم بنك صفوة الإسلامي في هذه الاستراتيجية وكيف؟**

نمتلك أدوات صممناها خصيصاً لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بالتوافق مع أحكام الشريعة، ومساعدتها على النمو والتوسع، وتشمل أدواتنا الموجهة لدعم هذه المشاريع كل من: برامج تمويل الشركات، وبرامج تمويل البضائع والمشتريات، وبرامج تمويل الموجودات الثابتة، وبرامج تمويل المركبات والآلات الخاصة بالأعمال، فضلاً عن برامج تمويل شراء الأراضي والعقارات لغايات الأعمال، كذلك، فقد رفدنا بعض الفروع بمراكز لخدمة متعاملي الشركات المتوسطة والصغيرة، كما أضفنا نظام تصنيف ائتماني متخصص للشركات الصغيرة والمتوسطة بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل، إلى جانب استحداث عدد من المراكز والوحدات التابعة لدائرة الشركات الصغيرة لتغطي كافة مناطق المملكة لتقديم أفضل الخدمات والتسهيلات المصرفية، والتي سيتم في العام القادم استحداث المزيد منها ، ومع الرقمنة المستمرة لدينا ضمن خدماتنا وحلولنا الابتكارية، فإن التسهيلات التي نوفرها من شأنها جذب وتحفيز الشركات المتوسطة والكبرى بهدف تلبية احتياجات القطاعات الاقتصادية التجارية والصناعية وغيرها، وقد وصلت التمويلات التي نمنحها للشركات المتوسطة والصغيرة والناشئة إلى ما قيمته ٥٠٠ ألف دينار، هذا ولدينا باقة من العروض المصرفية الرقمية الحديثة التي نقدّمها بشروط ميسرة وأسعار

**ما هي مشاريعكم المستقبلية؟**  
نقود خطة خمسية تقوم على مواصلة رقمنة العمليات، لمزيد من المواكبة للتغيرات والمتطلبات والاحتياجات والاستعداد لها، وتقديم الخدمات المبتكرة ضمن معايير السهولة والأمان والسرعة التي تحمل أهمية كبيرة حالياً، بالاستفادة من التعاون الذي سنواصل تعزيزه مع شركات خدمات التكنولوجيا المالية، وضمن خطتنا هذه، فإننا نركز على الجودة والابتكار الذي نعول عليه لدعم خطتنا وجهودنا التي تطال كافة العمليات والجوانب بما في ذلك تلك المتعلقة بمواجهة المخاطر المحتملة، ومن مشاريعنا المستقبلية أيضاً مواصلة الاستثمار في الطاقات البشرية

الوطنية، حيث سنواصل استقطاب المواهب والكفاءات، وسنواصل تنويع قنواتنا خاصة الإلكترونية منها، والتي ستتيح لنا المجال لجذب المزيد من المتعاملين الجدد من فئات جديدة بالتركيز على الشبابية منها، خططنا ستشمل التركيز على إدارة العلاقة مع المتعاملين والانتقال بها إلى إدارة رعايتهم على نحو أكثر تخصصاً، كذلك، سنواصل سياستنا التحفظية وسنكثف إجراءات الحماية من المخاطر، هذا ولن نخفل عن مواصلة العمل على مشاريعنا الريادية ومبادراتنا المنبثقة من استراتيجيتنا للمسؤولية الاجتماعية، والتي نحرص ولا سنظل على تصميمها بالانسجام مع أولويات التنمية وأهداف خطة التحديث الاقتصادي.

بنك صفوة الإسلامي  
Safwa Islamic Bank



## د. محمد حلوبوب (رئيس مجلس الإدارة): البنك الأهلي اليمني يحقق في ٢٠٢٣ نمواً 61.6% في الأصول و90.8% في الودائع وأرباحاً بقيمة ٤.٢ مليار ريال يمني

الامتثال والإلتزام في مكافحة غسيل الأموال ومحاربة الارهاب.  
● التزام البنك بتطبيق النظم والقوانين المصرفية والمالية وتعاميم البنك المركزي اليمني والمعايير والقواعد الدولية للعمل المصرفي.

**أطلق البنك الأهلي اليمني منذ فترة العمل بالنظام البنكي "بانكس"، كيف ساهم هذه النظام في تحسين خدماتكم المصرفية؟**  
يمثل ادخال نظام (Banks) القاطره التي جرّت خلفها قطار التحديث والتطوير المستمر في البنك. وما كان للبنك أن يخرج من أزمة الجهاز المصرفي في اليمن، ولا كان له ان يستعيد مكانته ولا ان تتحسن خدماته ولا ان يتطور، دون وجود ركيزته الاساسية المتمثلة بنظام (Banks).

**ما هي خطتكم في تبني استراتيجية الشمول المالي؟**  
ترتكز خطة البنك الاهلي اليمني في تبني استراتيجية الشمول المالي على التاليه :

- زيادة عدد فروع البنك لتشمل عدد من المدن اليمنييه.
- انشاء فروع للبنك في الدول التي يتواجد فيها عدد كبير من المغتربين اليمنيين.
- التشبيك عبر البنك المركزي من خلال عضويتنا في (شبكة الحوالات الماليه الموحده) التي من خلالها يمكن توسيع الشمول المالي عبر آلاف الوحدات المصرفية المكوّنه من فروع البنوك الاخرى والصرافات الآليه والصرافين الفرديين ومؤسسات وشركات الصرافه التي انتشرت



د. محمد حلوبوب: يلتزم البنك الاهلي بمعظم المعايير والقواعد المصرفية العالمية

**فاز البنك الأهلي اليمني للعام الثالث على التوالي بجائزة أفضل بنك في اليمن من الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب، ما هي الإنجازات التي حققها البنك والتي جعلته الأفضل؟**

- نال البنك الاهلي اليمني جائزة افضل بنك في اليمن للعام الثالث على التوالي للإنجازات التاليه:
- احتفاظه بمستوي عالي من السيوله النقدية تمكّن البنك من تلبية طلبات عملائه الماليه دون تأخير أو تجزئه. وهي الميزة التي لاتزال بقيه البنوك في اليمن تفتقدها منذ عام ٢٠١٥ وحتى الان.
  - استمرار عملية التحديث والتطوير للبنك دون توقف، على الرغم من حالة الحرب وعدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد.
  - نمو إجمالي اصول البنك وودائع عملائه بالنسب الأعلى مقارنة ببقية البنوك.
  - التزام البنك بمعايير وقواعد

**ما هي أبرز النتائج والمؤشرات التي حققها البنك الأهلي اليمني حتى نهاية ٢٠٢٣؟**

يمكن تلخيص اهم النتائج والمؤشرات التي حققها البنك الاهلي اليمني خلال عام ٢٠٢٣ وفقاً للبيانات الأولية على النحو التالي:

- ارتفاع قيمة إجمالي الأصول من (١٦ مليار ريال يمني) نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، الى (٨٣٤ مليار ريال يمني) نهاية ديسمبر ٢٠٢٣، أي بزيادة (٦١.٦%).
- ارتفاع قيمة إجمالي الودائع من (٣٣٦ مليار ريال يمني) نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ الى (٦٤١ مليار ريال يمني) نهاية ديسمبر ٢٠٢٣، اي بزيادة (٩٠.٨%).
- ارتفاع بند الرواتب والاجور وما في حكمها من (١٠.١ مليار ريال يمني) في ٢٠٢٢ الى (١٢.٦ مليار ريال يمني) في ٢٠٢٣، اي بزيادة (٢٤.٨%).
- بلغت مجمل الأرباح لعام ٢٠٢٣ (٤.٢ مليار ريال يمني)..



بشكل مذهل في سنوات الحرب لتشمل معظم المدن والقرى اليمنية. ● ادخال الخدمات الالكترونية المصرفية التي بواسطتها يمكن تسهيل المدفوعات من رواتب وأجور موظفي الدولة ومدفوعات الضرائب والجمارك والرسوم والمدفوعات الخدمية من كهرباء ومياه وتلفون وانترنت ومدفوعات تجارة السلع وغيرها.

**هل تلتزم مصارف اليمن اليوم بكافة المعايير المصرفية العالمية، وماذا عن البنك الأهلي اليمني؟**  
يلتزم البنك الأهلي اليمني بمعظم المعايير والقواعد المصرفية العالمية التي يتم تبنيها من قبل البنك المركزي اليمني. أما عن مدى التزام بقية البنوك في اليمن فلا نستطيع الاجابة.

**ما هي مشاريعكم المستقبلية؟**  
من اهم مشاريع البنك الاهلي اليمني لعام ٢٠٢٤:

- الانتقال الى المرحلة الثالثة من عملية التحديث والتطوير للبنك، بما يشمل البدء في عملية إنشاء الشركات والاستثمار في الاسواق الماليه في الدول المجاوره.
- ادخال كافة الخدمات المصرفية الالكترونيه.
- إطلاق برنامج استثماري طموح لتوسيع وتنويع مجالات استثمارات البنك لتشمل مجالات الاتصالات والنقل الجوي والبنوك والتأمين والطاقة الشمسيه والمشاريع الصغيرة والمتوسطه.

## عبد الناصر الرئيسي (مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد): بنك مسقط .. مسيرة مميزة لأكثر من ٤٠ عاماً في تقديم أفضل الخدمات والتسهيلات المصرفية للأفراد والشركات

يشهد القطاع المصرفي في سلطنة عمان تنافس كبير بين البنوك والمؤسسات المالية وطرح مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة ، ما هي بنك الاستراتيجية التي يتبناها بنك مسقط للحفاظ على ريادته في السوق المالي والمصرفي وسط هذه المنافسة؟

يلعب القطاع المصرفي في أي بلد دوراً مهماً في الحفاظ على الاستقرار الاقتصادي والمالي والذي بدوره ينعكس على الجانب الاجتماعي والتعليمي والصحي وغيره، لذلك فإن وجود العديد من البنوك التي تتنافس من أجل تقديم الأفضل للزبائن هو أمر صحي وهو يساعد في تجويد الخدمات المقدمة واستحداث خدمات جديدة تناسب كافة شرائح المجتمع. بالنسبة لبنك مسقط، المؤسسة المالية الرائدة في سلطنة عمان، فهو يلعب دوراً كبيراً في مختلف مسارات النهضة المتجددة في السلطنة والتي تشهدنا البلاد في جميع مجالات التنمية التي تهدف إلى دعم الإقتصاد الوطني، ودعم وتطوير قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومن جانب آخر يحرص البنك على الحفاظ على قاعدة عملائه من الأفراد والشركات من خلال توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات التي يواصل تطويرها باستمرار لتلبي متطلباتهم الحالية والمستقبلية، كما يبذل بنك مسقط جهوداً حثيثة في تنفيذ برامج الإستدامة والمسؤولية الإجتماعية في مختلف القطاعات.

ومع كل هذه الجهود، يسعى بنك مسقط للاستمرار في المحافظة على ريادته في السوق من خلال رؤيته المرتكزة على الزبائن والتي تنعكس في عمله المتواصل في تطوير المنتجات والخدمات لتتماشى مع احتياجاتهم، لذلك حظي البنك



عبد الناصر الرئيسي: تطوير المنتجات والخدمات والتحول الرقمي اولوية لنا

يُقَدِّم بنك مسقط، المؤسسة المالية الرائدة في سلطنة عمان، مختلف الخدمات والتسهيلات المصرفية للشركات وللأفراد والأعمال المصرفية الإستثمارية والإسلامية والخزانة بالإضافة إلى الأعمال المصرفية الخاصة وإدارة الأصول، من خلال مسيرة ممتدة لأكثر من ٤٠ عاماً في القطاع المصرفي العماني، حيث استطاع البنك تسجيل العديد من النجاحات والإنجازات في مجال تقديم الخدمات المصرفية المتميزة التي تتمحور حول تعزيز التركيز على الزبائن، وتقديم منتجات تنافسية، وتنفيذ البرامج والمبادرات التي تساهم في التحول الرقمي في تقديم أفضل الخدمات والتسهيلات المصرفية التي تلبي تطلعات الزبائن.

## يقدم بنك مسقط مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت، والتي حظيت بإقبال كبير من الزبائن، منها فتح حسابات جديدة، دفع الفواتير، تحويل الأموال داخل وخارج سلطنة عمان، تمكين وتعطيل بطاقة الخصم المباشر للاستعمال الدولي، الدفع عن طريق مسح رمز الاستجابة السريع. كما يمكن للزبائن الاستفادة من خدمة التحويلات السريعة إلى عدة دول، إضافة إلى التحويلات المالية إلى بلدان متعددة من خلال شبكة سويفت

التحويلات المالية إلى بلدان متعددة من خلال شبكة سويفت. وقد فرت جميع هذه القنوات خيارات ملائمة أكثر للزبائن لدفع رسوم المدارس لأبنائهم، وتعبئة رصيد الهاتف وتحويل الأموال داخل البنك وبين البنوك الأخرى داخل السلطنة، وتقديم طلبات الحصول على البطاقات مسبقة الدفع ودفاتر الشيكات، بالإضافة إلى خدمة الاشتراك في الاكتتابات العامة وغيرها الكثير، تشهد سلطنة عمان نمواً سكانياً ملحوظاً ينعكس على التوسع العمراني والتجاري والاقتصادي، كيف يعمل بنك مسقط على تعزيز تواجده وضمان وصول خدماته لكافة المناطق؟ يعتبر تطوير شبكة الفروع المنتشرة في كافة أنحاء السلطنة هو أحد خطط بنك مسقط لتعزيز الشمول المالي وتوفير تجربة مصرفية استثنائية للزبائن بما يسهم في تحقيق النمو والتقدم الاقتصادي للسلطنة، ويحرص البنك على تزويد الفروع بكوادر عمالية مؤهلة ومدربة لتقديم أفضل الخدمات، وما يدعو للفخر بأن جميع فروعنا البالغ

عمان الذي يأتي تماشياً مع رؤية عُمان ٢٠٤٠، ولهذا نعمل دائماً على متابعة أحدث المستجدات التكنولوجية والحرص على توفير مساحة مشتركة مع زبائننا للتعرف عن قرب على تطلعاتهم واحتياجاتهم وترجمتها إلى واقع ملموس، وما يثبت هذا هو وصول عدد الزبائن الذين يستخدمون القنوات الرقمية للبنك إلى حوالي ١.٨ مليون مستخدم، مع أكثر من ٨٥٠ جهاز للصراف الآلي والأيداع، لذا يسعدنا أن نشاهد هذا الازدياد المستمر على هذه القنوات لتنفيذ مختلف المعاملات المصرفية في أي وقت ومن أي مكان. يقدم البنك مجموعة كبيرة ومتنوعة من الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت، والتي حظيت بإقبال كبير من الزبائن، منها فتح حسابات جديدة، دفع الفواتير، تحويل الأموال داخل وخارج سلطنة عمان، تمكين وتعطيل بطاقة الخصم المباشر للاستعمال الدولي، الدفع عن طريق مسح رمز الاستجابة السريع. كما يمكن للزبائن الاستفادة من خدمة التحويلات السريعة إلى عدة دول، إضافة إلى

بالعديد من الاشارات المحلية والعالمية طوال السنوات الماضية، كما أنه يتم تنويع بنك مسقط باستمرار من قبل مؤسسات محلية وعالمية مرموقة تؤكد ريادته في السوق وتدل على معايير المهنيّة التي حققها البنك بما يتوافق مع المعايير والممارسات الدوليّة.

يشكل التحول الرقمي حالياً جزءاً أساسياً ومحورياً في جميع القطاعات بما فيها اجراء المعاملات المالية المختلفة، إذ يمكن للبنوك ذات البنية الأساسية المحدثة رقمياً أن تتكيف بسرعة مع التحولات في السوق وتوفر تجارب مميزة للعملاء، ما هي الاجراءات التي يتبناها بنك مسقط للبقاء في الصدارة في هذا المجال؟

بالفعل، ينتهج بنك مسقط استراتيجية التطوير بما يتواءم مع أحدث التقنيات المستخدمة عالمياً في المجال المالي والمصرفي، حيث أن التغييرات المتسارعة ساهمت في تعزيز نوعية الخدمات المصرفية المقدمة انطلاقاً من استراتيجية البنك الهادفة إلى المساهمة في تعزيز التنمية المستدامة. ويعتبر القطاع المصرفي أحد القطاعات المهمة التي تستفيد بشكل واضح من التطورات التكنولوجية التي يشهدها العالم، لا يمكننا إلا أن نرى حجم التغيير الذي أحدثته التحول الرقمي والفرص العديدة التي أصبحت متوفرة للمؤسسات المالية من حول العالم وساعدتها على تجاوز التحديات وإيجاد بيئة أفضل لدعم النمو الاقتصادي والتنموي. وباعتبار بنك مسقط، المؤسسة المالية الرائدة في سلطنة عُمان، يلعب البنك دوراً أساسياً في إطلاق الخدمات والمنتجات الحديثة المبتكرة والمصممة لتقدم أفضل المزايا للزبائننا ودعم التحول الرقمي في سلطنة

### للزبائن وكيف انعكس ذلك على تعزيز ولاء العملاء؟

بالتأكيد، حظي البنك طوال السنوات الماضية على الإشادة بمستوى الخدمات والتسهيلات المصرفية المبتكرة التي يقدمها انطلاقاً من رؤيته المرتكزة على الزبائن والتزامه بتبني أفضل الممارسات العالمية في القطاع، حيث حصل خلال هذا العام على جائزة أفضل بنك رقمي للأفراد وأفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من مؤسسة (MEED)، وأفضل بنك محلي في عُمان من مؤسستي (Global Finance)، و (EMEA Finance)، بالإضافة إلى جائزة العلامة التجارية الأكثر ثقة من قبل (Apex Media).

علاوة على حصول البنك على جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة منها (Euromoney) و (Global Finance) و (EMEA Finance)، كما حصل مؤخراً على جائزة (Infosys Finacle) للابتكار في فئة الابتكار في الخدمات

المختلفة. وبالإضافة إلى ذلك، تحتوي بعض فروع بنك مسقط على مكاتب مخصصة لزبائن الخدمات المصرفية المميزة (أصالة) والخدمات المصرفية الحصرية (الجوهر) والخدمات المصرفية الخاصة، ومكاتب مخصصة أيضاً لتقديم خدمات التمويل السكني (بيتنا)، وتمويل السيارات (سيارتي)، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة (نجاحي). لذلك فكل هذا الاهتمام بتصميم المنتجات وفق كل فئة وكل شريحة في المجتمع يُشكّل أولوية لدى بنك مسقط الذي تركز رؤيته على الزبائن مع سعيه المستمر لتقديم الأفضل والمميز دائماً.

**أصبح الابتكار والابداع جزءاً لا يتجزأ من رحلة تطوير الأعمال لأي مؤسسة، فهو الأداة التي من خلالها يتم استحداث منتجات مبتكرة ومتطورة تواكب العصر وتقدم حلول مستدامة، ما دور بنك مسقط في تقديم حلول مصرفية مبتكرة**

عددها أكثر من ١٨٠ فرعاً للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية، يعمل بها كوادر عمانية ١٠٠%، بالإضافة إلى هذه الفروع مجهزة بأحدث المواصفات من ناحية التصميم والمساحة ونوعية المرافق والخدمات الجديدة التي توفرها للزبائن من الأفراد بما فيهم الزبائن من ذوي الإعاقة وأيضاً للشركات، وتتميز الفروع بركن خاص للخدمات المصرفية الذاتية الذي يضم أجهزة صراف آلي وإيداع نقدي وجهاز متعدد الخدمات وطابعة كشف الحسابات، حيث يستثمر البنك مبالغ كبيرة وبشكل سنوي لتعزيز دورة الريادي في هذا المجال وجلب التقنيات الحديثة لتساهم في تعزيز التجربة المصرفية.

كما تتميز شبكة الفروع بوجودها في مناطق استراتيجية مهمة تم اختيارها بعناية بهدف تقريب الخدمات للزبائن في تلك المناطق التي تشهد نمواً تجارياً واقتصادياً، ولضمان وصول المنتجات لجميع أفراد المجتمع والتي تم تصميمها لتناسب مع احتياجاتهم



## حسين اللواتي رئيساً تنفيذياً جديداً لبنك التنمية العماني

التمويلية والإدارية والعملياتية لتكون أكثر كفاءة وخدمة لزبائن البنك وأصحاب المشاريع والأفكار الريادية الراغبين في الاستفادة من خدماته ومنتجاته التمويلية المتنوعة معرباً عن ثقة مجلس الإدارة وتطلعاتهم إلى مستويات عالية من الإنجاز في العمل معه خلال السنوات المقبلة.

وفي ذات السياق قال حسين اللواتي إن العمل في قيادة الإدارة التنفيذية لبنك التنمية يعد شرفاً كبيراً وتحدياً جديداً في مسيرتي المهنية لاسيما لما يحظى به البنك من اهتمام من لدن المقام السامي -حفظه الله ورعاه- وتوجه الحكومة نحو أن يكون للبنك دوراً بارزاً في خدمة قطاع الأعمال والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بسلطنة عمان وزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي. وأضاف اللواتي أن مسيرة البنك الممتدة لأكثر من ٤٧ عاماً ولدت لدى العاملين به خبرات تراكمية سيتم تسخيرها من أجل تحقيق مستويات نجاح عالية وزيادة النمو في نشاطه الإقراضي إلى جانب تنويع الخدمات والمنتجات التمويلية التي يقدمها لمختلف المشاريع ذات القيمة المضافة وجعلها سهلة وميسرة أمام أصحاب الأعمال وبما يتوافق مع غايات البنك التي حددها المرسوم السلطاني رقم ٨٤ / ٢٠٢٣.

يلعب بنك التنمية دوراً حيوياً في دعم وتنمية الاقتصاد الوطني وتنمية المحافظات، حيث يركز البنك على دعم الشركات الناشئة، والصغيرة والمتوسطة، والكبيرة في المجالات الاقتصادية كالزراعة والأسماك والتصنيع والتعليم والرعاية الصحية والخدمات اللوجستية والتعدين والطاقة المتجددة ومختلف القطاعات الأخرى.



حسين اللواتي: سنستفيد من مسيرة البنك الممتدة لأكثر من ٤٧ عاماً لزيادة النمو

وحول هذا التعيين أكد المكرم المهندس محمد بن أبو بكر الغساني رئيس مجلس إدارة بنك التنمية على أن الخبرة التي يتمتع بها حسين اللواتي في المجال المصرفي لاسيما فيما يتعلق بتمويل المشاريع وإدارة الأصول والتحول المؤسسي جعلته الخيار الأنسب لإدارة بنك التنمية في هذه المرحلة التي يشهد فيها البنك نقلة نوعية على كافة المستويات

أعلن بنك التنمية عن تعيين حسين بن علي بن إبراهيم اللواتي رئيساً تنفيذياً جديداً له، وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٤. ويتمتع حسين اللواتي بمسيرة مهنية تمتد لأكثر من ١٨ عاماً في القطاع المصرفي والمالي، وبخبرة واسعة في التخطيط الاستراتيجي والابتكار والنمو والشراكات الاستراتيجية، كان آخرها منصب الرئيس التنفيذي لشركة مسقط للتمويل مما يعزز إمكانياته في قيادة بنك التنمية نحو تحقيق الاستدامة والنمو في مختلف المجالات.

**ركز بنك التنمية  
العماني على دعم  
الشركات في مختلف  
المجالات كالزراعة والأسماك  
والتصنيع والتعليم  
والرعاية الصحية والخدمات  
اللوجستية والتعدين  
والطاقة المتجددة وسواها**

وقبل عمله في شركة مسقط للتمويل، شغل حسين اللواتي مناصب إدارية علياً في بنك ظفار كنائب المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للشركات ومساعد المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد والتي مكنته من إدارة أصول كبيرة وإيجاد علاقات متميزة مع الشركاء والعملاء.

## عبد الحكيم العجيلي (الرئيس التنفيذي): بنك ظفار يحقق في ٢٠٢٣ نجاحاً استثنائياً ونتائج مالية قياسية

التخزين الإلكتروني للشيكات المؤجلة، حيث يمكن للزبائن إيداع الشيكات بين البنوك وداخل البنك والاستفادة من تقارير مخصصة للتسوية الإلكترونية. علاوة على تصميم منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت سهلة الاستخدام للزبائن لإجراء عدة معاملات مثل: خدمة التعامل المباشر بين البنوك في سلطنة عمان وخارجها، إضافة إلى رسائل الائتمان، وبيانات التحصيل، وغيرها. كل هذه الحلول الرقمية المتطورة تبسط امكانية الوصول إلى الخدمات المالية، ولا يزال البنك ملتزماً بالريادة في تقديم الخدمات المالية المتطورة التي تمكن الزبائن، وتعزز من تجربتهم المصرفية. معنا لا يحتاج الزبون إلى أوراق أو تعاملات كثيرة مع موظفي الفروع، فنحن نضع البنك في متناول أيديهم وبإمكانهم متابعة معاملاتهم أينما كانوا.

**كيف يتماشى بنك ظفار مع رؤية عُمان ٢٠٤٠ التي تهدف إلى خلق آفاق واعدة وأكثر استدامة للمستقبل؟**  
على مدى عدة عقود، رسّخ بنك ظفار نفسه كعمول رئيسي للمشاريع والتمويل المهيكل، ليصبح الشريك المالي المفضل عبر قطاعات متنوعة تشمل البنية التحتية الرقمية، والاجتماعية، والصناعية، حيث يتضح هذا من المحفظة الواسعة من المشاريع الجارية والمكتملة في مختلف محافظات سلطنة عمان. كما يتميز بنك ظفار بقدرته على ابتكار حلول تمويلية مصممة خصيصاً، حيث يتخصص في فئات رئيسية من المشاريع وهي:

- الصناعية (تشمل مشاريع النفط والغاز، ومصانع المعادن، ومطاحن الأسمنت، والتصنيع)



عبد الحكيم العجيلي: نتطلع إلى المزيد من النمو خلال هذا العام

الرائدة في السلطنة متوجاً بالعديد من الجوائز المرموقة من مؤسسات محلية وإقليمية وعالمية وكل ذلك بدعم من زبائننا المخلصين.

### تشهد خدمات التكنولوجيا المالية تطوراً غير مسبوق، إلى أي مدى يواكب بنك ظفار عصر الرقمنة؟

تعدّ الحلول المصرفية الرقمية من بنك ظفار شاهدة على جهود البنك المستمرة في دفع التقدم التقني وتعزيز رضا الزبائن. ولتسهيل العمليات أطلق البنك مجموعة من الحلول الرقمية، منها على سبيل المثال تصميم خدمة الإيداع عن بعد للشيكات (RCCD) لتسهيل معالجة الشيكات بالجملة عن بعد، مما يعزز الكفاءة والمرونة والأمان وتخفيض تكلفة العمليات التجارية. إضافة إلى

### ما هي أبرز النتائج التي حققها بنك ظفار سنة ٢٠٢٣؟

حقق بنك ظفار، المؤسسة المالية الرائدة في سلطنة عمان، عاماً من النجاح غير المسبوق مع نتائج مالية قياسية في ٢٠٢٣. وشملت هذه الإنجازات تحقيق أعلى ربح تشغيلي في السنوات الثماني الماضية، بلغ ٧٦.١٩٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٧٣.٤٦٩ مليون ريال عماني في السنة السابقة. إضافة إلى وصول شبكة فروع بنك ظفار إلى أكثر من ١١٢ فرعاً.

### حصلتم من شركة أرببيان ستوريز على جائزة "صناع التغيير"، هل لنا بالمزيد من التفاصيل عن أهم الأسباب والإنجازات التي أدت إلى حصولكم على هذه الجائزة؟

انضمت إلى بنك ظفار منذ تأسيسه سنة ١٩٩٠ تحت اسم "بنك ظفار العماني الفرنسي"، وقد شهد البنك على مرّ السنين نمواً هائلاً، حيث ارتفع عدد الفروع من فرع واحد صغير إلى أكثر من ١١٢ فرعاً اليوم، كما ارتفع عدد الموظفين من ٨٠ موظفاً إلى ما يزيد عن الـ ١٥٠٠ موظفاً، ليتم الاعتراف به كواحد من أفضل البنوك في سلطنة عمان. ومنذ ذلك الحين، تم تنفيذ العديد من المبادرات مثل إدخال تقنيات تكنولوجيا جديدة، وتوسيع شبكة الفروع، وتلبية متطلبات شرائح الزبائن المختلفة بما في ذلك إدارة الثروات والاستثمارات وتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والحلول المالية مع الأخذ في الاعتبار احتياجات الزبائن وتطلعاتهم والتغيرات التكنولوجية وتغيرات السوق واتجاهاته والتغيرات التنظيمية. ومع خبرة مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عامًا من العمل الدؤوب مكللة بالنجاحات والإنجازات لبنك ظفار بوجود فريق عمل متفاني ليصبح أحد البنوك

مشاريع استراتيجية من شأنها أن تضيف إلى متطلبات التمويل الوطني، وفي نفس الوقت تقديم ظفار الإسلامي - النافذة الإسلامية لبنك ظفار - الذي يوفر منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

والمتوسطة ودعمها بشكل صحيح، فستكون لديها القدرة على المساهمة بنسبة كبيرة في الاقتصاد الوطني. وهذه الطريقة، يمكن للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة أيضًا إيجاد فرص العمل وتحسين الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة ومساعدة الاقتصاد على النمو. ولهذا السبب فإن بنك ظفار يولي دائمًا اهتمامًا خاصًا بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## على مدى عدة

عقود، رسّخ بنك ظفار

نفسه كعمول رئيسي

للمشاريع والتمويل

المهيكل، ليصبح

الشريك المالي المفضل

عبر قطاعات متنوعة

تشمل البنية التحتية

الرقمية، والاجتماعية،

والصناعية، حيث يتضح

هذا من المحفظة

الواسعة من المشاريع

الجارية والمكتملة

في مختلف محافظات

سلطنة عمان.



## ما هي خطتكم في التوسع

### والإنتشار؟

قام بنك ظفار بتوسيع شبكة فروع، حيث زاد عدد الفروع لدينا من ٦٥ فرعًا إلى أكثر من ١١٢ فرعًا في عام واحد فقط إضافة إلى ٣٢٠ أجهزة صراف آلي وأجهزة إيداع نقدي وأجهزة متعددة الاستخدام. وتغطي الشبكة المتزايدة بشكل استراتيجي جميع محافظات سلطنة عمان، بما في ذلك المدن الرئيسية في محافظة مسقط والمحافظات الداخلية.

إضافة إلى ثلاثة فروع للشركات في مواقع جغرافية رئيسية وهي: مسقط وصلالة وصحار، وقد تم وضع هذه الفروع بشكل استراتيجي لتوفير خدمات ودعم متخصصين لزيائن الشركات واستجابة للاحتياجات المتزايدة لها. تعزز هذه الخطوة الاستراتيجية سهولة وصول الزبائن إلى الفروع، وتضمن راحتهم لإجراء مختلف معاملاتهم المصرفية.

## ما هي مشاريعكم المستقبلية؟

نتطلع إلى مزيد من النمو في القطاع المالي خلال هذا العام من خلال عدة محاور منها الاستمرار بنمو شبكة فروع بنك ظفار في جميع أنحاء سلطنة عمان، مع التركيز على خدمة الزبائن، والاستمرار بدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب المساهمة في

● البنية التحتية (تشمل المرافق الكهربائية والمائية، والموانئ، وقنوات النقل)

● البنية التحتية الاجتماعية (بما في ذلك المؤسسات التعليمية والمستشفيات)

● المجال الرقمي (يشمل الاتصالات والنطاق العريض ومراكز البيانات وأبراج الاتصالات)

● السياحة (تشمل مشاريع تنمية السياحة المحلية المتنوعة الفندقية والترفيهية)

يؤكد هذا التركيز الاستراتيجي على التزام بنك ظفار القوي بلعب دور محوري في التقدم الاجتماعي والاقتصادي لسلطنة عمان على المدى الطويل، حيث تمثل هذه القطاعات حجر الأساس للتطور والازدهار المستقبلي للدولة، ومن خلال تلبية متطلباتها المالية، بما يتوافق تمامًا مع أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠.

## كيف تقيمون تجربتكم في دعم

### وتمويل المؤسسات الصغيرة

### والمتوسطة؟

نحن ندعم دائمًا مشاريع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إذ خصص البنك فريق متكامل مهمته الرئيسية تلبية الاحتياجات المصرفية لهذا القطاع وإثراء التجربة المصرفية لزيائنه عبر متابعة ودراسة المتغيرات في السوق وفهم احتياجات الزبائن وتصميم المنتجات والخدمات خصيصاً لتلبي هذه الاحتياجات. وفي العام المقبل سنقطع شوطًا إضافيًا نحو هذا الاتجاه، حيث تعد الشركات الصغيرة والمتوسطة جزءًا من رحلتنا ودعمنا لتوفير بيئة مساعدة لإرشادهم وتوجيههم من خلال مساعدتهم في خططهم المالية حتى يتمكنوا من الحفاظ على أعمالهم. بإعتقادي إذا ما تم رعاية المؤسسات الصغيرة

## عبد الصمد المسكري (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي): استطعنا في "ثراء العالمية للأعمال" أن نوزع أرباحاً أعلى من المتوقع رغم التباطؤ الإقتصادي



عبد الصمد المسكري:

الإستثمار في الصناديق العقارية هو أكثر مرونة من حيث التنوع في الممتلكات من الإستثمار المباشر بالعقار، كما يمكن للمستثمر الخروج في أي وقت يرغب به لأن الأسهم مدرجة على البورصة. أما إذا قارنا صناديق الإستثمار العقاري بالإستثمار في الأسهم المالية، فعلى الرغم من أن لهذه الأخيرة عوائد مجزية إلا أن مخاطرها كبيرة كما أنها عرضة لتقلبات الأسعار، وأيضاً إذا قارناها مع السندات أو الصكوك، نجد أن الصكوك آمنة جداً لكن عوائدها قليلة، وهي مرتبطة بتصنيف الدولة المصدرة لتلك السندات، فكلما كان تصنيف الدولة مرتفعاً كلما تراجع العائد عليها. وإذا أخذنا السلع عموماً، فقد أظهرت الدراسات أنه في الـ ١٥ سنة الأخير حقق الإستثمار في السلع خسائر ٤%، بينما الصناديق العقارية حققت أرباحاً بنفس نتائج الإستثمارات عالية المخاطر، رغم أنها أكثر ضماناً.

ويتابع المسكري: "أما أول مشروع عقاري ضمّه الصندوق فكان مشروع "مدينة سندان" وهي أول مدينة متكاملة للصناعات الخفيفة في سلطنة عمان، حيث إشترينا ٢٥% من المشروع وهي عبارة عن ٤٦٤ وحدة عقارية تجارية تم تأجيرها جميعها، وقد عيّنا شركة إدارة وصيانة مباني لضمان أفضل خدمة للمستأجر. واليوم نفكر في زيادة أصول ورأسمال صندوق "أمان" أملاً في زيادة عوائد المساهمين، ونحن في طريق المفاوضات مع شركات عقارية ضخمة ولها إسمها الكبير والعريق في السوق.

ويختم المسكري قائلاً: "يستفيد المستثمر في صندوق "أمان" من عوائد أعلى مقارنة بالأدوات الإستثمارية الأخرى الموجودة في السوق، فبمقارنة بسيطة بين الإستثمار في الصناديق العقارية وأي إستثمار آخر، نرى أن

تأسست شركة "ثراء العالمية للأعمال" أواخر العام ٢٠١٨، وهي شركة مرخصة من الهيئة العامة لسوق المال لإنشاء وإدارة صناديق الإستثمار، وذلك بعد تحليل شامل للمشهد الاستثماري في سلطنة عُمان، حيث تم الاعتراف بالشركة كفرصة لتقديم وسائل إستثمار عامة وخاصة ووسائل إستثمار عقارية من شأنها ان توفر وسيلة آمنة على مدى نمو متوسط وطويل الامد مع المساهمة بنمو الاقتصاد العماني. مجلتنا التقت عبد الصمد المسكري الرئيس التنفيذي للشركة الذي شرح لنا المزيد من التفاصيل، قائلاً:

"كان بكورة أعمال "ثراء" صندوق "أمان" للإستثمار العقاري، الذي تم إطلاقه أواخر سنة ٢٠١٩، وهو أول صندوق إستثمار عقاري في سلطنة عمان. (وتحتوي صناديق الإستثمار العقاري أو ال- Real Estate Investment Trust Funds REITs - على عقارات مدرّة للدخل، توزع عائداتها على المستثمرين في الصندوق). يصل رأسمال صندوق "أمان" إلى ٢٠ مليون ريال عماني وهو يوزع أرباحاً بنسبة ٧% سنوياً، إلا أننا استطعنا منذ السنة الأولى أن نوزع عوائد بنسبة أكبر مما وعدنا فيه المستثمرين رغم التباطؤ الإقتصادي الذي شهدته السلطنة بسبب كورونا، وهذا ما أعطى المستثمرين معنا ثقة كبيرة بنا، مع العلم أن صناديق الإستثمار العقاري في الأسواق الأخرى تأثرت كثيراً بسبب الجائحة ولم تستطع أن تدفع العائد المتفق عليه على السهم. وهنا نذكر أن واحدة من العناصر الجذابة في قانون صناديق الإستثمار العقارية، أنه يجب توزيع ما لا يقل عن ٩٠% من أرباح الصندوق على المساهمين."



Abdul Samad Al Maskari established Thara in December 2018. He has 21 years of experience in the investment banking industry. Prior to Thara, he was the Chief Executive Officer of Al Madina Investment SAOG. Over 17 years of working in Al Madina, Mr. Al Maskari played a vital role in developing Al Madina Investment as one of the leading investment companies in Oman. His leadership has been translated towards investments in establishment of various private equities in Oman from 2005 to 2015 with capital of more than \$200 million, in the areas of finance, real estate, education, healthcare, logistics and food and beverage to name a few. He was also involved in the structuring of the first Real Estate Fund in Oman (Tilal Real Estate Fund in 2006 with a capital of RO 6 million, matured in December 2012, with an annualized return of 21%) targeted annualized return as per the prospectus was 16%. He led the team which structured the first Ijara corporate sukuk in Oman (Tilal Sukuk in 2013 with a capital of RO 50 million, rated BBB+ with a coupon of 5%).

In 2016, Mr. Al Maskari led the monetizing government assets lab in Tanfeedh; REITs initiative (one of the Tanfeedh initiatives) was introduced by the monetizing government assets lab.

Since Mr. Al Maskari joined Thara, he succeeded bringing on board one of the top 4 banks in Malaysia - RHB as the technical advisor partners for Thara and also managed to sign with Amanie Advisory as Sharia Advisors for Thara. He led the team of Thara in successfully structuring and floating Oman's first REIT.

**EDUCATION:**

Bachelor of Commerce, Ein -Shams University, Egypt, Certified Islamic Financial Professional (CIFP), The Global University of Islamic Finance (INCEIF), Malaysia, Certified Sukuk Professional (CSP), Al Huda Centre of Islamic Banking & Economics (CIBE), Pakistan.



## شادي عساف (المدير العام): شركة رواسي لخدمات الطرق تجمع بين الخبرة العميقة والحرص على تسليم المشاريع ضمن أعلى المعايير العالمية



**شادي عساف:** أطلقنا خطة لتوسيع مروحة أعمالنا لتشمل شق وبناء الطرق

تخفيف إنبعاثات ثاني أوكسيد الكربون CO2، وتماشياً مع هذه الإستراتيجية نحاول في شركة رواسي أن نطبق جميع المعايير البيئية الجديدة، حيث قمنا أخيراً بتعديل جميع الآلات في مصانعنا لتعمل على الغاز بدل الديزل للتخفيف من الإنبعاثات، وهدفنا أن نصل في ٢٠٤٠ إلى "صافي صفر انبعاثات"، وهذا تحدّي كبير بالنسبة لنا.

من ناحية أخرى تتولى شركة رواسي أيضاً أعمال صيانة الطرقات التي تعتبر مرحلة مهمة وأساسية جداً في الحفاظ على سلامة الطرق، وعمان معروفة بطرقاتها التي تعدّ من بين الأفضل في دول الخليج. ودائماً يقع على مصمم الطرقات، مسؤولية تصميمها وتخطيطها بطريقة متينة، خصوصاً أن عمان معرضة للسيول

رواسي سوف تتولى أعمال التزفيت والصيانة. ومن المشاريع الأخرى التي تم طرحها أخيراً شق العديد من الطرقات في محافظة صلالة وسواها، وهناك أيضاً مدينة السلطان هيثم، وغيرها من المجمعات الضخمة التي تحتاج إلى شق طرقات جديدة. واليوم مع كل هذه المشاريع لدينا أعمال تعبيد لحوالي ٤٠٠ كلم من الطرقات، ما يجعلنا منشغلين للسنتين المقبلتين. وقد لاحظنا أخيراً أن هناك العديد من الشركات الأجنبية بدأت بالتوسع في السوق العماني، وهذا يدل على مدى سلامة الوضع الإقتصادي والأمني في السلطنة، علماً أن الدولة تشجع الإستثمارات الأجنبية لأنها تخلق فرص عمل جديدة".

ويضيف عساف: "وبالحديث عن رؤية ٢٠٤٠، فإن واحدة من أهم أهدافها هو

تأسست شركة رواسي لخدمات الطرق (Rawasi Road Ser-vices) في سلطنة عمان عام ٢٠٠٦، وكان عملها الأساسي يقتصر على صناعة الأسفلت وتعبيد وتزفيت الطرق. منذ البداية قامت الشركة ببناء سمعة طيبة من خلال الجمع بين الخبرة العميقة في مجال عملها والحرص على تسليم المشاريع ضمن أعلى المعايير والمواصفات الصحية والبيئية المطلوبة وضمن المواعيد المحددة. مجلتنا التقت المدير العام شادي عساف الذي شرح لنا المزيد من التفاصيل عن الشركة قائلاً:

"تمتلك شركة رواسي لخدمات الطرق مصانع خاصة بها لإنتاج مختلف المواد المطلوبة في نطاق عملها وخاصة تلك اللازمة لخلط الأسفلت الساخن، كما حصلت الشركة أخيراً على آلات حديثة لرصف الإسفلت مجهزة بأجهزة استشعار لضمان العمل ضمن المعايير المطلوبة".

ويتابع عساف: "بعد انضمامي إلى الشركة بداية ٢٠٢٣، أطلقنا خطة لتوسيع مروحة أعمالنا لتشمل شق وبناء الطرق، حيث لاحظنا بأن السوق بحاجة إلى مقاولين أكثر في مجال الطرقات، وقد جاء هذا التوسع تماشياً مع رؤية السلطنة ٢٠٤٠، حيث تم طرح العديد من المشاريع في السوق منها مشروع طريق "دبا - ليما - خصب" الإستراتيجي بمحافظة مسندم والذي يبلغ طوله حوالي ٧٠ كلم، وهو عبارة عن طرقات جبلية، وقد تم توقيع الإتفاقية لتصميم وتنفيذ هذا المشروع مع شركة "الصاروخ للإنشاءات" الشقيقة، ونحن في شركة



والفيضانات، علماً أن الأوتوسترادات والطرق السريعة في السلطنة لا تتعرض لأية أضرار كبيرة خلال مواسم الفيضانات، وهذا يدل على أنها نفذت بطريقة احترافية وتصريف المياه فيها يتم بطريقة جيدة وبالتالي لا تتأثر حياة المواطن، علماً أن مشكلة تصريف المياه هي المشكلة الأساسية التي تتسبب بتجمع المياه على الطرقات وغرق السيارات فيها، وهذا ما شهدناه أخيراً بعد العاصفة القوية التي ضربت الإمارات.

ويختم عساف قائلاً: "تلتزم شركة رواسي بتعزيز القيمة المحلية من خلال توظيف وتدريب القوى العاملة الوطنية واستخدام المنتجات المصنعة محلياً والإستعانة بخدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة لدعمها وتشجيعها. كما تدرك الشركة أيضاً مسؤولياتها الاجتماعية، حيث تقوم في الكثير من الأحيان بوضع الأسفلت مجاناً لمواقف السيارات في المدارس والمساجد.





يتمتع فندق وأجنحة سي الدوحة بموقع مثالي في قلب مدينة الدوحة القديمة بالقرب من سوق واقف. الفندق قريب بشكل ملائم من مراكز التسوق الكبرى، المكاتب ومراكز التسوق وكورنيش الدوحة على بعد ١٥ دقيقة فقط من مطار حمد الدولي.

The C Hotel and Suites Doha is ideally located in the heart of Old Doha City near Souq Waqif. Conveniently close to major malls, offices and shopping arcades and its only 15 minutes from Hamad International Airport. A few meters from the beautiful Corniche.

Symphony  
restaurant



الجوهرة  
AL JAWHARA



POOL



سي  
فندق وأجنحة  
HOTEL & SUITES  
الدوحة - DOHA

Care . Comfort . Clean



Al Mirqab 18 - Museum Street # 137 - PO Box: 5013 - Doha - Qatar - Tel/Fax: +974 41 44 21 21  
info@c-hotelsuitesdoha.com - www.c-hotelsuitesdoha.com



## الشركة العمانية لإعادة التأمين تحصل على ترخيص إعادة التأمين التكافلي



رومل طباجة: تفتح نافذة إعادة التأمين التكافلي آفاقاً جديدة لنمو الأعمال



OmanRe Granted Retakaful Window License

احتياجات السوق المتطورة باستمرار، ويمثل ترخيص إعادة التأمين التكافلي خطوة محورية إلى الأمام لشركة عمان ري، ويرمز إلى نهجها الاستباقي تجاه اتجاهات الصناعة والتزامها بتقديم حلول متطورة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وفي هذه المناسبة عبر رومل طباجة، الرئيس التنفيذي لشركة عمان ري، عن وجهة نظره حول هذا التطور الهام، قائلاً: "يمثل الحصول على ترخيص إعادة التأمين التكافلي نقلة نوعية لشركة عمان ري، بما يتماشى مع هدفنا الأساسي المتمثل في توفير القدرات الأساسية لقطاع التأمين التكافلي على المستويين الإقليمي والدولي. إن جهودنا المستمرة لتوسيع نطاق منتجاتنا يؤكد هذا الإنجاز، حيث تفتح نافذة إعادة التأمين التكافلي آفاقاً جديدة لنمو الأعمال في أسواقنا التشغيلية.

أعلنت الشركة العمانية لإعادة التأمين (عمان ري)، وهي شركة إعادة التأمين الأولى والوحيدة في سلطنة عمان، بكل فخر عن حصولها على ترخيص إعادة التأمين التكافلي، الذي تم منحه رسمياً لها من قبل الهيئة العامة لسوق المال في ٢٢ فبراير ٢٠٢٤.

ويتزامن هذا الإنجاز المهم مع الاحتفال بمرور ١٥ عاماً من التزام شركة عمان ري الثابت تجاه قطاع صناعة التأمين وإعادة التأمين، و سوف يمكّن الترخيص الممنوح لشركة عمان ري من تأسيس عمليات إعادة التأمين التكافلي، مما يعزز مكانتها في السوق ويتيح توفير حلول إعادة التأمين التكافلي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في مختلف الأسواق.

ويعكس هذا الإعلان المهم التزام شركة عمان ري بالتميز والابتكار والتطور المستمر لخدماتها لتلبية



**Keep a roof on their heads.**

For more information regarding our affordable insurance options to secure yours and your family's safety; visit our website, scan the QR code above, or e-mail us your questions at [info@almashrek.com.lb](mailto:info@almashrek.com.lb)

[www.almashrek.com.lb](http://www.almashrek.com.lb)



## سعيد الراشدي (المدير العام): ”بيمة“ أكبر بوابة الكترونية للتأمين في سلطنة عمان



سعيد الراشدي: تطبيق بيمة يمنح العميل تجربة شراء سهلة وسلسلة

ما أعطانا سمعة طيبة والناس الذين تعاونوا معنا يخبرون محيطهم عن التجربة المميزة معنا.

### هل تتعاملون مع جميع شركات التأمين في السلطنة؟

في البداية تعاوننا مع ٣ شركات واليوم وصلنا الى ١٣ شركة من أصل ١٧ شركة تأمين في عمان. علماً أن موضوع عرض الأسعار على الملاء، شكل في البداية نوعاً من القلق لدى شركات التأمين، لكننا نجهد في بيمة أن لا نسلط التركيز بشكل أساسي على السعر بل على الفوائد والخدمات التي يمكن للعميل أن يحصل عليها وعلى سمعت شركة التأمين في تلبية المؤمن بالطريقة الأفضل والأسرع. ومن خلال التجربة لاحظنا أنه ليس هناك شركة تأمين واحدة طاغية على الشركات الأخرى لأن أسعارها أقل، والجميع يحظى بفرص متساوية.

الهاتف، ومن خلال ربطنا مع عدّة جهات حكومية مثل الشرطة وسواها نأخذ المعلومات اللازمة لنا مثل أسم العميل وعمره وتفاصيل عن سيارته ونوعها وقوتها، وبالتالي يستطيع الموقع أن يحدد سعر البوليصة مباشرة. وهنا نذكر أن بيمة غيرت كثيراً في مفهوم شراء خدمات التأمين عبر الإنترنت، حتى أن شركات التأمين بدأت الآن تطور في عروضها التقنية المباشرة، بعد أن كانت هذه العملية تتطلب مجهوداً كبيراً من قبل العميل لإدخال البيانات والعديد من التفاصيل التي كانت تجعله ينفّر من هذه العملية.

وفي بيمة يتم تطوير جميع البرامج داخل الشركة، ولدينا حالياً ٥٦ موظف. وأظن أن سبب نجاح بيمة ليس فقط أنها أونلاين، بل لأننا ركزنا بشكل كبير وأساسي على خدمة ورضا العملاء حتى ولو على حسابنا، وهذا

### هل لنا بفكرة عن إطلاق منصة بيمة للتأمين؟

تأسست ”بيمة“ عام ٢٠٢٠، وهي أول وأكبر منصة إلكترونية للتأمين في سلطنة عمان، مخصصة من الهيئة العامة لسوق المال. وقد تزامن إطلاق الشركة مصادفة مع بداية إنتشار جائحة كورونا، وكان هذا التوقيت ممتازاً بالنسبة لنا، حيث كان الجميع بأمس الحاجة الي بديل الكتروني لخدماته ومنها التأمين، وذلك بسبب الحظر الصحي وسياسة التباعد الإجتماعي ومنع التجول، وجاءت بيمة لتكون الخيار الأنسب في الوقت الأنسب. الحمد لله كان الإقبال على الموقع كبير جداً منذ البداية، واستطعنا في فترة قصيرة أن نحصل على ١٧% من سوق التأمين على السيارات في السلطنة، ونتوقع مع بدايات السنة المقبلة أن نتخطى ال ٣٠% من حجم السوق إذا استمرينا بنفس وتيرة النمو، واليوم بالحجم الذي وصلنا اليه أصبحنا أكبر وسيط للتأمين على السيارات في عمان، علماً أننا نبيع كافة أنواع التأمين لكن تركيزنا الأساسي على السيارات.

### ما هي الميزة الأساسية التي يستفيد منها العميل عند شرائه من بيمة؟

بطريقة سهلة وسلسلة ومن خلف شاشته، تساعد بيمة العميل على المقارنة بين أسعار وتغطيات وخدمات شركات التأمين المختلفة في سلطنة عمان، وبالتالي يمكنه اختيار المنتج الأفضل له في وقت قصير ودون عناء، بدل الذهاب مباشرة الى عدّة شركات لمقارنة الأسعار والتغطيات فيها. من ناحية أخرى يميّز تطبيق بيمة أنه سهل وبسيط للغاية، فالمطلوب من العميل تعبئة ٣ خانات فقط وهي رقم رخصة القيادة ورقم السيارة ورقم

## ناصر البوسعيدي (الرئيس التنفيذي): الشركة العمانية المتحدة للتأمين تحقق نمواً مستمراً في الأرباح

الإنسان المالية. وقد أثرت الأزمات الإقتصادية على والقدرة الشرائية للمواطنين، لكن الحمد لله الأمور تتحسن، وبدأ التأمين يتدرج في الإرتفاع من جديد.

### ما هي القطاعات التأمينية الأكثر طلباً؟

يأتي في المرتبة الأولى التأمين على السيارات لأنه إلزامي في سلطنة عمان، ويأتي بعده التأمين على الحياة والتأمين على الممتلكات مثل المنازل والمصانع، وبعدها تأمين السفر وتأمين العمال وتأمين القروض.

### ما هي أبرز النتائج التي حققتها الشركة العمانية المتحدة للتأمين في الفترة الأخيرة؟

يحقق قطاع التأمين في سلطنة عمان نمواً سنوياً في الأرباح، والشركة العمانية المتحدة للتأمين لديها حصة جيدة من هذا النمو، لكن من ناحية أخرى ارتفعت المطالبات والإلتزامات التي تأتي من معيدي التأمين بسبب التضخم وكثرت الحوادث، لكن المعضلة اليوم أن شركات التأمين لم يعد باستطاعتها بسهولة رفع أقساط التأمين الى ما كانت عليه قبل جائحة كورونا، والتي اضطرت الى تخفيضها خلال الجائحة لأنه لم يكن هناك حوادث ومطالبات بسبب حظر التجول، وهبطت الأسعار الى حد كبير لان الحركة كانت خفيفة، والآن لا يمكننا العودة الى الأسعار السابقة مرة ثانية الا بصعوبة هائلة، لأن الناس تعودوا على الأسعار



ناصر البوسعيدي: إنشاء مجمة تأميني ضد الأخطار الطبيعية بات أمراً ملحاً

### كيف تقيمون الوعي التأميني في سلطنة عمان؟

اليوم مع الإنفتاح والتطور الثقافي الكبير، لا أعتقد أن هناك إنسان لا يعي أهمية التأمين وغير ملم به، فالجميع أصبح يعرف أهمية التأمين بالنسبة لحياة الإنسان والإقتصاد الوطني وجميع متطلبات الحياة، فقيمة التأمين على حياة الشخص أو منزله أو عائلته أو أي مدخرات أو

ممتلكات شيء مهم عندما تكون موجودة. ونحن كقطاع تأميني طبعاً دورنا أساسي في التذكير الدائم بأهمية التأمين وتقديم منتجات ملائمة لمختلف الشرائح والمتطلبات، لكن حتى اليوم ورغم كل شيء، ما زال التأمين ليس أولوية بالنسبة للمواطن العماني ولا يشتره الا إذا كان إلزامياً، كما يعتمد الموضوع أيضاً على قدرة

الطبيعية الأخرى مثل الزلازل التي تعرضت لها العديد من الدول المجاورة العام الماضي وقد تتعرض لها عمان أيضاً. ونحن نستفيد من خبرات الآخرين الموجودة في الأسواق، واليوم نقترح أن تكون التغطيات ضد المخاطر الطبيعية إلزامية للجميع حتى يكون المجمع قابلاً للحياة.

#### ما هي خطتكم في التوسع والانتشار؟

لدينا الآن ١٣ فرعاً، ويعمل معنا حوالي ٣٠ وكيل، إضافة إلى أننا توسعنا في التأمين عبر المصارف وسواها من القنوات التي تضمن وصولنا إلى أكبر شريحة من العملاء.

السوق. واليوم هناك تأمينات تسوّق عبر مواقع التواصل الإجتماعي والتطبيقات، ونحن في الشركة العمانية المتحدة للتأمين لدينا إمكانية لبيع وتجديد ودفع أقساط العديد من المنتجات مثل تأمين السفر والمخاطر الطبية وسواها عبر الإنترنت، لأن هذا النوع من التأمينات تغطياته محددة.

مع الكوارث الطبيعية الكثيرة التي تضرب عمان بشكل مستمر، هل حان الوقت لإنشاء مجمع تأميني ضد الكوارث الطبيعية؟ من المؤكد أن إنشاء مجمع تأميني ضد الأخطار الطبيعية بات أمراً ملحاً، لأن عمان معرضة باستمرار على غرار العديد من دول الخليج للفيضانات والأعاصير، وأيضاً هناك الكوارث

المنخفضة، لكن انشالله سوف تتحسن الأمور تدريجياً.

#### كيف تقيمون دور وسيط التأمين اليوم في سلطنة عمان؟

أصبحت معظم الأعمال اليوم تمرّ عبر وسطاء التأمين، الذين باتوا مسيطرين على الشريحة الأكبر من الأقساط، علماً أن مهنة وساطة التأمين تنمو وتتطور أكثر وأكثر في سلطنة عمان، وقد شهدت الفترة الأخيرة دخول شركات وساطة عالمية إلى السوق العماني.

#### كيف تواكبون عصر التكنولوجيا والرقمنة؟

نعيش اليوم في عصر التكنولوجيا ويجب أن نتطور ونتماشى مع الأحداث الجديدة حتى لا نخرج من



Oman United | الشركة العمانية  
Insurance Co. | المتحدة للتأمين

## سعيد أنطون (المدير العام): Zenith Insurance تطلق تطبيقاً جديداً يسهل على العميل المقارنة بين عروضات وأسعار شركات التأمين المختلفة

الطبيعية موجود في البوالص الشاملة، لكن أهمية المجمع تبرز في حال كانت الأضرار ضخمة وفوق قدرة الشركات على تغطيتها منفردة.

### كيف تواجبون عصر الرقمنة؟

أطلقنا أخيراً تطبيقاً جديداً يتيح للعميل القاء نظرة على أنواع التأمينات المختلفة التي تقدمها شركات التأمين (تأمين سيارات أو تأمين طبي أو سفر أو غيره ..)، وعندما يختار نوع التأمين الذي يرغب بشرائه يعطيه التطبيق مقارنة بين المنتجات والعروض والأسعار المختلفة لشركات التأمين، وبالتالي يمكنه شراء البوليصة الأنسب له ودفع ثمنها والحصول عليها إلكترونياً. علماً أن العمل على المنصة سهل جداً ومتوفر ٢٤/٧. من خلال التطبيق يمكن للعميل أن يشتري فقط البوالص التي لا تحتاج إلى اكتتاب مثل بوليصة التأمين على السيارات والسفر وبعض أنواع التأمين الطبي الفردي، بينما البوالص الأخرى، التطبيق يعطي العميل ملاحظة بأن الوسيط سوف يتصل به لاتمام العملية. ولدينا مشاريع تطبيقات أخرى للمطالبات وسواها.

### كيف تقيمون دور وسيط التأمين اليوم في سلطنة عمان؟

تطورت مهنة وساطة التأمين بشكل كبير في الفترة الأخيرة، خصوصاً مع دخول شركات وساطة عالمية إلى السوق العماني، التي



سعيد أنطون: تطورت مهنة وساطة التأمين بشكل كبير في الفترة الأخيرة

### كيف تقيمون الوعي التأميني في سلطنة عمان؟

بعد خبرة ١٣ سنة في السوق العماني، نلاحظ اليوم أن هناك تقدماً ملحوظاً في الوعي التأميني في سلطنة عمان، والفضل في ذلك يعود لأكثر من جهة منها، السلطة الرقابية والتشريعية المتمثلة بالهيئة العامة لسوق المال، وهناك أيضاً دور وسيط التأمين في نشر الوعي، خصوصاً أننا لاحظنا في الفترة الأخيرة دخول عدد كبير من الوسطاء العالميين إلى السوق العماني، وقد ساهموا بشكل كبير في تطوير قطاع الوساطة، من ناحية أخرى فإن المواطن بعد أن تضرر بشكل كبير من الكوارث

الطبيعية والفياضانات وجائحة كورونا أصبح أكثر وعياً وثقافة بقطاع التأمين وأهميته لحماية نفسه وممتلكاته.

### تتعرض سلطنة عمان في الفترة الأخيرة للكثير من الكوارث الطبيعية والفياضانات، ما أهمية إنشاء مجمع تأميني للأخطار الطبيعية اليوم؟

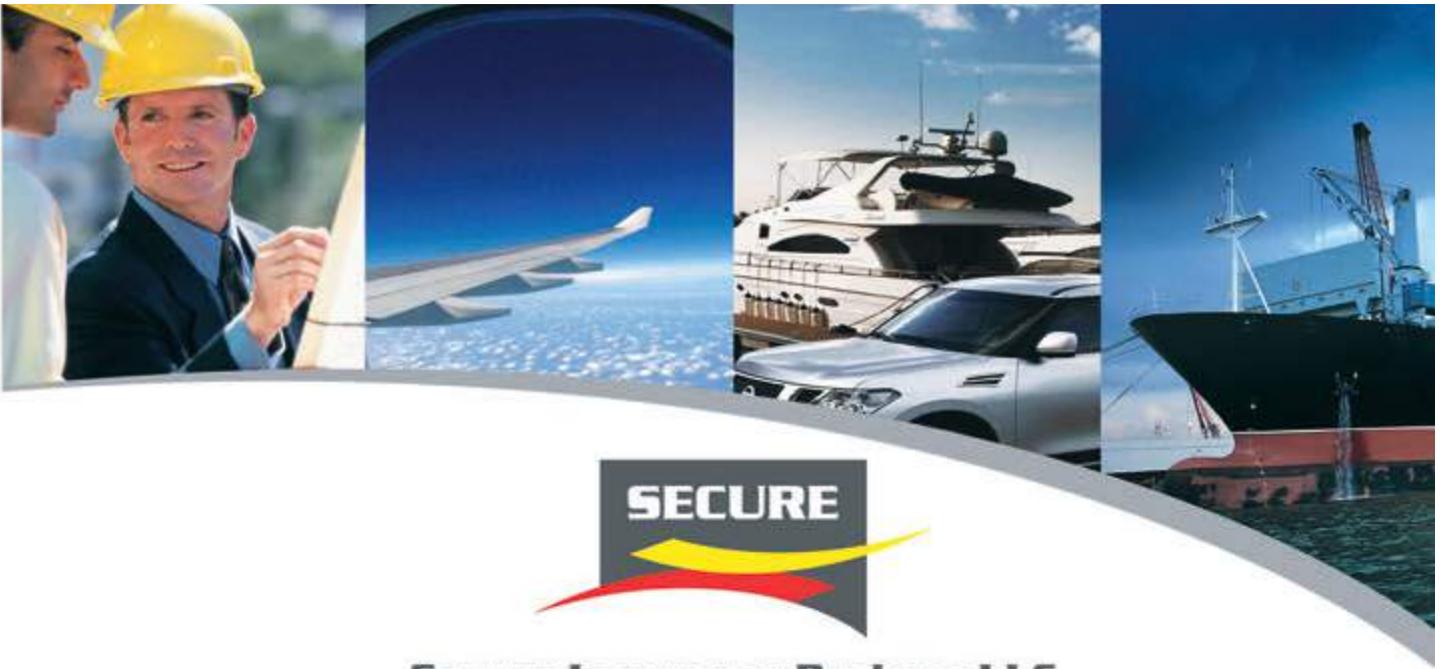
بالتأكيد إن إنشاء مجمع تأميني للأخطار الطبيعية أمر بالغ الأهمية اليوم، علماً أنه تم إنشاء مجمع يقتصر فقط على تغطية السيارات التي تغرق في مياه الأمطار، وليس على كل أنواع الأخطار، مع العلم أن تغطية السيارات ضد الأخطار

# ZENITH INSURANCE SERVICES LLC

أعطينا الكثير من خبرتها وخلقنا نوعاً من المنافسة الصحية بين الشركات لتحسين جودة ونوعية الخدمات والمنتجات التي تقدمها. علماً أنه من فترة ليست ببعيدة لم يكمن هناك أهمية كبيرة لوسيط التأمين في السلطنة، وكان العميل يعتبر أن الوسيط لا يقدم له أية قيمة مضافة بل على العكس فهو سوف يرفع عليه سعر البوليصة لأنه سيأخذ عمولته من الزبون، وبالتالي كان يفضل أن يتعامل مع شركة التأمين مباشرة. لكن مع الوقت أصبح هناك توعية أكبر لدور الوسيط وبات العميل يعرف أن الوسيط موجود لمساعدته والمطالبة بحقوقه وتوعيته وإعطائه التغطية والبوليصة الأفضل له والوقوف الى جانبه وقت الحوادث.

**كيف يواجه قطاع التأمين كل هذه التحديات الاقتصادية والسياسية والصحية والطبيعية التي انتشرت بشكل هائل في الفترة الأخيرة؟**

يتبين من خلال هذه الأزمات أن كان قطاع التأمين هو قطاع متين، لأنه استطاع رغم كل شيء أن يصمد وأن يلبي عملائه رغم تزايد حجم المطالبات الناتجة عن كورونا والحروب والأزمات الاقتصادية والكوارث الطبيعية المتزايدة، ورغم التضخم وتراجع القدرة الشرائية للمواطنين، وقد لعب التأمين بذلك دوراً أساسياً في حماية الإقتصاد من المخاطر وساهم في نموه.



**Secure Insurance Brokers LLC**  
**سيكيور لوسيط التامين ذ.م.م.**

*Be Sure With Secure*

Secure Insurance Brokers LLC understands the complexities of insurance requirements of the corporate world and offers simplified need-based solutions, highly customized and tailor-made to address corporate coverage needs.

- Property, Liability & General Insurance (Industrial / Commercial)
- Business Interruption
- Motor Insurance (Fleets)
- Oil & Gas (Onshore & Offshore Operations)
- Engineering / Construction
  - Contractors All Risks
  - Erection All Risks
  - Machinery & Plant All Risks
  - Machinery Breakdown
  - Electronic Insurance
- Workmen's Compensation / Employer's Liability
- Aviation & Liability
- Employees Group Insurance (Medical, Life, Personal Accident)
- Cargo Insurance (Air, Land, Sea)
- Marine Hull Insurance / Protection & Indemnity
- Professional Indemnity Insurance
- Medical Malpractice Insurance
- General Third Party Liability Insurance
- Hotel Block Insurance
- Jewelry Block Insurance

And A Full Range of Personal Insurance Coverage Products

Please Contact us for Enquires:

P.O. Box 54771 Abu Dhabi, U.A.E.

Tel: +971 2 6735338 | Fax: +971 2 6735339 | Email: [securein@eim.ae](mailto:securein@eim.ae)

## إيلي عيسى (المدير العام لشركة Secure Insurance Brokers): التعامل مع الوسيط ناتج عن زيادة الوعي التأميني



إيلي عيسى: انعكست خبرتنا على أداء الشركة وتطورها

وفي الإمارات تراجع القطاع العقاري خصوصاً في أبو ظبي التي تعتمد بشكل أساسي على هذا القطاع، وبالتالي تأثرنا نحن أيضاً بهذا التراجع، كما انخفضت أسعار بوالص التأمين بشكل كبير جداً وبتنا بحاجة الى مضاعفة أعمالنا حتى نحقق نفس النتائج. من ناحية أخرى زادت تعليمات السلطات الرقابية بشكل كبير في الفترة الأخيرة، وهذا يتطلب منا مجهوداً إضافياً كما أن كلفة تطبيق هذه التعليمات عالية جداً.

الأخيرة، حيث بات الجميع يعتمد على الوسيط وعلى خبرته في مجال التأمين، فالوسيط يفهم فنياً وتقنياً بكل قطاع ويضع البنود اللازمة التي تحمي الزبون ويقدم له المنتج المناسب حسب طلبه ويساعده في الحصول على مروحة أكبر من التغطيات وبأسعار جيدة. بينما إذا توجه العميل مباشرة الى شركة التأمين يكون هناك العديد من التفاصيل غير واضحة في البوليصة وبالتالي لن يحصل على أفضل تغطية.

### ما هي أبرز التحديات التي تواجه قطاع التأمين في الإمارات؟

لا شك أن الأزمات الاقتصادية والحروب والتوترات الجيوسياسية الأخيرة إضافة الى جائحة كورونا ألقت بظلالها على جميع إقتصادات العالم وطالت أيضاً قطاع التأمين بشكل أساسي.

### متى تأسست شركة سيكيور لوساطة التأمين وما الذي يميز عملها وأدائها؟

تأسست سيكيور لوساطة التأمين سنة ٢٠٠٨، أما خبرتي في قطاع التأمين فتمتد لأكثر من ٣٠ عاماً حيث كنت أعمل في إحدى شركات التأمين الكبرى والرئيسية في الإمارات، وكنت متخصصاً في قطاع التأمين على المشاريع الهندسية، وعندما أسسنا شركة "سيكيور" انعكست خبرتنا على أداء الشركة وتطورها، وتخصصنا في التأمين على الهندسة والمقاولات، لأن لدينا الخبرة التقنية في هذا المجال، إضافة الى عملنا أيضاً مع الشركات في قطاعات أخرى ومع الأفراد.

### كيف تقيمون تطور عمل وسيط التأمين؟

اليوم مع زيادة الوعي التأميني، تطوّر قطاع وساطة التأمين وأصبح يشهد إقبالاً كبيراً في السنوات

## أسامة العابدين (المدير العام): أبو ظبي الوطنية للتكافل تطلق إستراتيجيات جديدة تحقق لها أرباحاً بـ ١,٣ مليون درهم إماراتي



أسامة العابدين: بعد ١٢ سنة من النمو، انخفضت أرباحنا لأول مرة في ٢٠٢٢

نحن من الشركات القليلة جداً في المنطقة التي تكتب تأمين على الطيران، وأيضاً دخلنا سوق تأمينات الطاقة على مستوى العالم، ومن ناحية تأمين الممتلكات والمشاريع تخطينا دولة الإمارات لتشمل خدماتنا أفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي خصوصاً السعودية.

ما هي أبرز النتائج التي حققتها شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل في الفترة الأخيرة؟

منذ مطلع العام ٢٠٢٠، إختلفت ديناميكية الإقتصاد العالمي الذي تعرض للكثير من الضغوطات بسبب تراكمات جائحة كورونا وغيرها من العوامل السياسية والإقتصادية، والإمارات لم تكن استثناءً وطالتها التحديات وتأثرت فيها أغلب القطاعات ومنها قطاع التأمين. وفي أبو ظبي الوطنية للتكافل، وبعد ١٢ سنة من النمو المتواصل، انخفضت أرباحنا لأول مرة في ٢٠٢٢ إلى ١٨ مليون درهم إماراتي. إلا أننا استغلينا فترة الركود هذه لإطلاق إستراتيجيات جديدة وطموحة، هدفها إعادتنا إلى وضع أقوى من خلال توزيع وزيادة

المنتجات والتوسع الجغرافي حيث دخلنا الأسواق العالمية عن طريق منح إعادة التأمين، كما فتحنا أقساماً جديدة مثل الطيران حيث نستطيع أن نكتب مباشرة أو عن طريق إعادة التأمين في كل العالم ما عدا أميركا وكندا، وبذلك نكون من الشركات القليلة جداً في المنطقة التي تكتب تأمين على الطيران، وأيضاً دخلنا سوق تأمينات الطاقة على مستوى العالم، كما وسعنا نطاق أداء أخطاء المهنة في مختلف القطاعات، ومن ناحية تأمين الممتلكات والمشاريع تخطينا دولة الإمارات لتشمل خدماتنا أفريقياً ودول مجلس التعاون الخليجي خصوصاً السعودية. من ناحية أخرى وسعنا قنوات التوزيع لتشمل التأمين عبر

المصارف والوسطاء، والحمد لله استطعنا أن ننتقل في ٢٠٢٣ نقلة نوعية، وزادت أقساطنا من ٤٤٨ مليون درهم إلى ٧٣٥ مليون درهم، أما الأرباح فارتفعت من ١٨ مليون إلى ١,٣ مليون درهم، لنتربع بذلك على عرش المرتبة السابعة من حيث الربحية في الإمارات، والمرتبة الأولى بالنسبة لشركات التكافل، كما نمت محفظة الإستثمار لدينا لتتخطى المليار درهم، ووصلت أصول الشركة إلى مليار ونصف المليار درهم تقريباً، كما ارتفعت أيضاً حقوق المساهمين. وتقديراً لهذه الجهود حصلنا في ٢٠٢٣ على جائزة أفضل شركة تكافل في المنطقة، لتميزنا بالخدمات.

زادت أقساطنا  
في ٢٠٢٣ من ٤٤٨  
مليون درهم الى  
٧٣٥ مليون درهم،  
أما الأرباح فارتفعت  
من ١٨ مليون الى ١٠٣  
مليون درهم، كما نمت  
محفظة الإستثمار لدينا  
للتخطي المليار درهم،  
ووصلت أصول الشركة  
الى مليار ونصف المليار  
درهم تقريباً، كما  
ارتفعت أيضاً حقوق  
المساهمين.  
تقديرًا لجهودنا حصلنا  
في ٢٠٢٣ على جائزة  
أفضل شركة تكافل في  
المنطقة.

الى عدد أكبر من الزبائن.  
وقوة الشركة أننا عينا فريقاً  
متخصصاً بالتكنولوجيا لمواكبة  
جميع التطورات الرقمية.

### كيف تواكبون القوانين التي يصدرها البنك المركزي؟

التطور الكبير الذي تشهده الإمارات،  
يرافقه تحديث وتطوير كبير في  
القوانين والأنظمة، وبعد أن إنتقلت  
هيئة التأمين الى رقابة البنك  
المركزي، بتنا نتعامل مع قوانين  
كثيرة في الحوكمة والإمتثال  
ومكافحة غسيل الأموال وسواها،  
وهناك تركيز كبير على الملائة  
المالية للحفاظ على حقوق حملة  
الوثائق، علماً أن الملائة المالية لدينا  
في الشركة تفوق الـ ٣٠% بينما  
تنص التعليمات بأن تكون الملائة  
١٠%، ونحن في أبو ظبي الوطنية  
نلتزم بكافة التعليمات، علماً بأن  
الشركات الملتزمة سيكون لها  
أسبقية في المنافسة.

### استحوذتم أخيراً على محفظة تأمين الحياة الفردي من شركة أمان للتأمين، هل لنا بالمزيد من التفاصيل عن هذه العملية؟

أضافنا أخيراً الى مروحة منتجاتنا  
منتجاً جديداً وهو التأمين الفردي  
على الحياة وهو مدعوم بنظام  
رقمي لتقديم أفضل خدمة للعملاء،  
وحتى ندعم هذا المنتج الجديد  
بشكل أكبر استحوذنا من شركة  
أمان على محفظة تأمين الحياة  
الفردي التي تقارب أصولها الـ ٧٠٠  
مليون درهم، مما سوف يرفع أصول  
شركة أبو ظبي الوطنية لتتجاوز  
الملياري درهم.

### كيف تواكبون الثورة الرقمية التي تجتاح عالم الخدمات المالية؟

باتت الثورة الرقمية عاملاً مغيّراً في  
صناعة التأمين، ونحن في أبو ظبي  
الوطنية للتكافل نستثمر في  
الرقمنة لزيادة كفاءة العمل  
وتحسين تجربة العملاء والوصول



شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

Takaful

Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

## عمر الأمين (الرئيس التنفيذي): أورينت للتأمين تتوسع في السعودية وتطلع الى التوسع في السوق الأسترالي



عمر الأمين: نتفاوض على تأسيس شركة تأمين على الحياة في مصر

ما هي أبرز النتائج التي حققتها أورينت للتأمين للعام ٢٠٢٣؟  
حققنا في ٢٠٢٣ نتائج ممتازة جداً، ونحن اليوم الأوائل من ناحية الأقساط والأرباح التي وصلت الي ٦٣٦ مليون درهم إماراتي، علماً أن الفرق بيننا وبين المركز الثاني كبير جداً.

### كيف تقيمون الوعي التأميني في الإمارات؟

يعتبر الوعي التأميني مرتفعاً جداً في الإمارات، وبسبب هذا الوعي احتلت الإمارات المرتبة الأولى خليجياً وعربياً من حيث قيمة الأقساط على الرغم من أن عدد السكان لا يتعدى الـ ١٠ مليون شخص.

الإصطناعي حديث الناس ونحن في أورينت حصلنا على ٥٠ رخصة من مايكروسوفت للذكاء الاصطناعي، وسوف نطبقها في كافة مجالات العمل من الإكتتاب الى المطالبات والتسويق والإدارة وسواها، ونحن بذلك سبقنا عدداً كبير جداً من الشركات في الإعتماد على التكنولوجيا وتطوير الخدمات الرقمية.

تعاني إقتصادات العالم اليوم من تحديات كبيرة، كيف تقيمون الوضع الإقتصادي في الإمارات وانعكاسه على قطاع التأمين؟  
الوضع الإقتصادي في الإمارات ممتاز جداً مقارنة بالدول المجاورة، ونحن بذلك في نعمة كبيرة، وهذا الوضع ينعكس إيجاباً علينا فالنمو

هل طورتم في المنظومة التكنولوجية لديكم لمواكبة العمل عن بعد؟  
عندما أصبحت الشركات تعمل عن بعد وتبيع عبر الإنترنت باتت مضطرة لأن يكون لديها إمكانيات تكنولوجية كبيرة لمواكبة هذه التغييرات. من ناحية أخرى ساهمت التكنولوجيا في تسريع وتيرة العمل، فعلى سبيل المثال استطعنا في أورينت للتأمين ان نبيع ١٣ ألف وثيقة تأمين صحي إلزامي في يوم واحد عبر الإنترنت، بينما كانت هذه العملية تحتاج الى جيش كامل من الموظفين لإصدارها يدوياً والى قت طويل لإصدارها، وهذا يعطي فكرة على أهمية التكنولوجيا والبيع عبر الإنترنت. واليوم أصبح الذكاء

كيف أثرت عليكم جائحة كورونا، وهل تخطيتم تداعياتها؟  
على الرغم من الظروف الصعبة التي مرّت بها شركات التأمين والإقتصاد عموماً بسبب جائحة كورونا، إلا أن الجائحة فتحت أعين العالم والشركات على أهمية العمل عن بعد لما فيه من منافع وميزات جمة تتلخص أولاً في تقليص كلفة ومصاريف التشغيل على الشركات. على سبيل المثال نحن شركة أورينت للتأمين خففنا عدد فروعنا أثناء كوفيد من ١٢ فرعاً الى ٥ فروع، ونقلنا جميع الموظفين الى المكتب الرئيسي، وبالتالي وفرنا حوالي ٣٥% من المصاريف، ولم يؤثر ذلك على الأقساط التي بقيت كما هي.



الإقتصادي في النهاية يصب في مصلحة التأمين.

**ما هي مشاريعكم المستقبلية؟**  
نتفاوض على تأسيس شركة تأمين على الحياة في مصر الى جانب شركة أورينت العامة، علماً أننا أصبحنا في مصر الرقم ٢ بعد مصر للتأمين. وفي السعودية حصلنا على ترخيص لافتتاح فرع جديد لنا، وعينا رئيساً تنفيذياً للشركة. كما نخطط لإنشاء شركة تأمين تكافلي في أستراليا لتلبية الجالية الإسلامية الكبيرة فيها، ونأمل أن نحصل على الترخيص. وهنا نذكر أنه تم الترخيص لإنشاء أول بنك إسلامي في أستراليا، وحتى تكتمل الحلقة بالنسبة للقطاع المالي، لا بدّ من إنشاء شركة تأمين تكافلي.



## سعادة مسعد (المدير العام): C HOTEL & SUITES – DOHA مرتفعة ويستقطب نزلاء من جنسيات مختلفة

هل لنا بفكرة عامة عن أبرز مميزات الفندق؟

الفندق مملوك لمجموعة فهد بن عبدالله للتنمية العقارية وقد بدأ عملياته التشغيلية مع انطلاقة بطولة كأس العالم، ويتميز C HOTEL & SUITES - DOHA المصنف ٤ نجوم بموقع استراتيجي ويتألف من ١٠٨ غرف أنيقة وجناح مخصص للإقامات الطويلة والقصيرة. ويستقطب الفندق مجموعات سياحية من خلال التعاون مع شركات محلية. ويضم مسجداً داخلياً ومركزاً للياقة البدنية بالإضافة إلى مطعم يقدم الأطباق العالمية وآخر متخصص في المطبخ اللبناني. بالإضافة إلى مقهى CENTRE VILLE مشابه للمقاهي الفرنسية من حيث التصميم يتيح لغير النزلاء ميزة تناول القهوة. كما يقع الفندق على مقربة من متحف قطر الوطني وسوق واقف والكورنيش. وهي علامة جديدة في السوق القطرية تتبع لمجموعة فهد بن عبدالله وهي شركة عقارية رائدة في السوق، ونطمح لإضافة فنادق جديدة في المستقبل.

### نراعي المعايير البيئية

أضحت السياحة المستدامة مطلباً أساسياً، إلى أي مدى تواجبون رؤية قطر في هذا الجانب؟  
يراعي الفندق المعايير البيئية ونعمل على تطبيق ممارسات من شأنها تقليل الأثر السلبي على البيئة في مختلف مرافق الفندق والغرف للحفاظ على الموارد الطبيعية كالمياه وترشيد استهلاك الطاقة بما يتماشى مع أهداف دولة قطر والمطالب العالمية في ظل الخطر المحدق الذي يمثله التغير المناخي.



سعادة مسعد: يحقق الفندق معدلات إشغال مرتفعة منذ انطلاقة

### حصد الفندق شهرة واسعة وردود أفعال إيجابية

سي فندق وأجنحة الدوحة C HOTEL & SUITES - DOHA هو فندق مصنف ٤ نجوم ويتمتع بموقع رائع في العاصمة القطرية وهو يتألف من ١٠٨ غرف وجناح خاص للإقامات القصيرة والطويلة، كما أنه يضم مسجداً داخلياً ومجموعة من المطاعم والمقاهي تقدم الأطباق العالمية فضلاً عن مطعم متخصص في المطبخ اللبناني. وفي حوار مع سعادة مسعد مدير عام الفندق، أعرب لمجلة المال و المصارف عن رأيه بمميزات الفندق لناحية الموقع والخدمات المقدمة داخله كونه يقرب من متحف قطر الوطني وسوق واقف والكورنيش فضلاً عن اعتباره علامة مميزة في السوق القطرية. وعن التزامه بالمعايير السياحية المستدامة، أوضح مسعد أن الفندق يطبق سياسة تخفيف الأثر السلبية

على البيئة من النواحي المختلفة كترشيد استهلاك المياه واعتماد الطاقة المتجددة لتفادي أخطار التغير المناخي، مشيراً في سياق آخر إلى أن الفندق يشهد منذ انطلاقة معدلات إشغال مرتفعة تبلغ حوالى 90%، بالإضافة إلى استقطابه النزلاء من مختلف الدول والجنسيات. وتطرق مسعد إلى التنوع السياحي وعناصر جذب السياح التي تشهدها الدوحة فضلاً عن الاستثمار في المرافق السياحية كافة إلى أن أطلق على المدينة لقب "عاصمة السياحة العربية ٢٠٢٣". وأفاد مسعد أن من أبرز أهدافنا التعريف بالعلامة التجارية للفندق والتسويق لمميزاته وخدماته بالاعتماد على مواقع التواصل الاجتماعي والمنصات الرقمية المخصصة لهذا الغرض ويظهر ذلك من خلال الأصداء وردود الأفعال الإيجابية التي تشكل مصدر فخر واعتزاز للفندق.



### معدلات إشغال مرتفعة

#### كيف تصفون معدلات الإشغال منذ انطلاقة أعمالكم؟

يحقق الفندق معدلات إشغال مرتفعة منذ انطلاقة مع الحفاظ على معدلات ثابتة تفوق الـ 90% طوال الفترة الماضية. ويستقطب الفندق نزلاء من جنسيات مختلفة وفي مقدمها الكويت، السعودية، الإمارات، البحرين وسلطنة عُمان.

### نقلة نوعية

#### كيف تقيّمون القطاع السياحي في دولة قطر؟

تشهد الدوحة تنوعاً سياحياً مكنها من جذب فئات مختلفة من السياح في ظل وجود معالم ثقافية وتراثية وترفيهية شكلت عامل جذب للباحثين عن الترفيه والتعرف على ثقافات جديدة.

بالإضافة إلى أن الاستثمار غير المسبوق بالفعاليات والأنشطة الرياضية المتعددة جعل قطر مقصداً بارزاً لمحبي الرياضات المتنوعة. كما ان اختيار الدوحة "عاصمة للسياحة العربية ٢٠٢٣" يعد أولى ثمار نجاح قطر في تنظيم نسخة استثنائية من بطولة كأس العالم ٢٠٢٢.



### التعريف بالعلامة التجارية

#### كيف يتم التعريف بالعلامة التجارية؟

تتمثل أبرز أهداف مشاركتنا التعريف بالعلامة التجارية والتسويق لمميزات الفندق باعتبارنا مرفق جديد في السوق المحلية، إلى جانب الاطلاع على أبرز المستجدات لتقديم كل ما هو أفضل. والجدير بالذكر أننا نعتمد بصورة كبيرة على مواقع التواصل الاجتماعي والمنصات الرقمية للتسويق للفندق وتلقى صدى إيجابيا وردود أفعال جديدة حيث بات هذا النوع من طرق التسويق الأكثر انتشاراً في ظل التطور الرقمي المتسارع.



## بانوراما إقتصادية عربية وعالمية



### مديرة صندوق النقد الدولي تعرب عن قلقها من الوضع "المروع" في السودان واليمن

أعربت مديرة صندوق النقد الدولي كريستالينا جورجييفا عن قلقها بشأن الوضع "المروع" في اليمن والسودان. كما أشادت بـ «صمود» الشرق الأدنى والشرق الأوسط، وأيضا بالوضع المالي في غالبية بلدان أمريكا اللاتينية. وكررت رسالتها بشأن ضرورة إعادة تكوين احتياطات الميزانية لتحظى الدول بالهوامش اللازمة لمواجهة "الأزمة المقبلة". وأضافت جورجييفا: "يظهر الأردن صمودا ملحوظا، وكذلك مصر" على الرغم من انخفاض حركة المرور عبر قناة السويس وهي مصدر مهم للعملة الأجنبية للبلاد، علما "أننا خفضنا توقعاتنا بنسبة 0,7 نقطة مئوية"، للمنطقة بأكملها. وقالت جورجييفا: "شددنا منذ فترة طويلة على أهمية وجود سياسة مالية تتماشى مع السياسة النقدية من أجل الحد من التضخم". وأضافت "نحن نتقبل حقيقة أن نفس النهج لا يصلح للجميع وأن سرعة ضبط الأوضاع المالية تعتمد على خصوصيات كل بلد".

### ارتفاع الفائدة يضغط على ذوي الدخل المنخفض في أميركا.. وبطاقات الائتمان شاهد

يكافح المقترضون الأميركيون من ذوي الدخل المنخفض بشكل متزايد لمواكبة مدفوعات قروضهم، ما دفع البنوك إلى أن تصبح أكثر حذرا بشأن توزيع بطاقات الائتمان وقروض السيارات بحسب مسؤولين تنفيذيين في البنوك. وقال مصرفيون وخبراء اقتصاديون إن عدداً متزايداً من الأميركيين شهدوا تضؤل مدخراتهم بعد أن أدى ارتفاع الأسعار إلى الضغط على الميزانيات في وقت ظلت أسعار الفائدة مرتفعة. ورغم تدهور الأوضاع المالية للأسر التي يقل دخلها عن ٤٥ ألف دولار، فإن أصحاب الدخل الأعلى ما زالت لديهم مرونة مالية مطمئنة.

### الحكم على ملك العملات المشفرة سام بانكمان بالسجن ٢٥ عاما

قضت محكمة أميركية بسجن قطب العملات المشفرة سام بانكمان فريد، لمدة ٢٥ عاما بعد إدانته في احدى أكبر قضايا الاحتيال المالي في التاريخ، حيث سعى الادعاء العام لسجن مؤسس شركة "اف تي اكس" لمدة أطول لا تقل عن ٤٠ أو ٥٠ عاما بعد أن أدانته هيئة محلفين في نوفمبر/تشرين الثاني. وخلال جلسة الحكم أعرب بانكمان فريد عن "أسفه لما حدث في كل مرحلة"، قائلا "هناك أشياء كان ينبغي عليّ فعلها وأخرى لا".

### قراصنة كوريا الشمالية.. "كابوس" يطارد العملات المشفرة

تعيش العملات المشفرة كابوسا يتمثل بتعرض الشركات التي تتعامل بها للاختراق من قبل قراصنة مدعومين من كوريا الشمالية. وأفاد تقرير لصحيفة «تايبه تايمز» التايوانية بأن قراصنة مدعومين من كوريا الشمالية شنوا مؤخرا هجمات على مشاريع خاصة بالعملات المشفرة، وسرقوا ملايين الدولارات من أموال العملاء.



وتعد الشركات الصغيرة والناشئة الأكثر تضررا من هذه الهجمات، وذلك لانخفاض إنفاقها على الجوانب الأمنية والبرمجيات التي تعيق عمل مخترقي الأنظمة.

### النمو في منطقة اليورو يفوق التوقعات بالربع الأول من ٢٠٢٤

خرجت أوروبا من الانكماش في الربع الأول من السنة مع تسجيل نمو فاق التوقعات، فيما يتوقع أن يعزز ضبط التضخم موقف البنك المركزي الأوروبي العازم على خفض نسب الفائدة في يونيو. أظهر إجمالي الناتج الداخلي لمنطقة اليورو انتعاشا واضحا، حيث ارتفع بنسبة ٠.٣ بالمئة مقارنة مع الفصل السابق على غرار إجمالي الناتج الداخلي في كل الاتحاد الأوروبي. من جانب آخر بقي التضخم مستقرا عند ٢.٤ بالمئة بوتيرة سنوية في أبريل. وكان إجمالي الناتج الداخلي تراجع بنسبة ٠.١ بالمئة في الفصلين السابقين في منطقة اليورو مسجلا انكماشاً تقنياً في الفصل الثاني من عام ٢٠٢٣ بحسب الأرقام التي كشف عنها المعهد الأوروبي للإحصاء. بشكل عام، بقي الاقتصاد الأوروبي غارقا في الركود منذ سنة ونصف السنة.

### المصادرة المحتملة للأصول الروسية.. هل تهدد موثوقية الغرب؟

فيما يعمل الغرب على قدم وساق لإيجاد طرق تمكنه من مصادرة الأصول الروسية المجمدة في خزائنه، لاستغلالها في تسليح وإعادة إعمار أوكرانيا، حذر خبراء ومحللون من أن هذه الخطوة قد تعطل النظام الدولي وتهدد موثوقية الغرب لما تمثله من انتهاك للقانون والمعايير المالية الدولية، فضلاً عن أنها ستجعل المستثمرين الأجانب والدول الأخرى يفكرون عشرات المرات قبل الاستثمار في الدول الغربية. وجمد الاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة واليابان وكندا أصولاً روسية بنحو ٣٠٠ مليار دولار (وهي سندات وغيرها من أنواع الأوراق المالية التي استثمر فيها البنك المركزي الروسي)، إلى جانب أصول أخرى مثل منازل ويخوت وطائرات خاصة لشخصيات روسية بارزة تم فرض عقوبات غربية عليها وذلك على خلفية اندلاع الحرب الروسية الأوكرانية في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.

### ارتفاع البطالة بالضفة الغربية إلى ٣٢% في الربع الرابع ٢٠٢٣

قالت علا عوض، رئيسة جهاز الإحصاء الفلسطيني، إن معدل البطالة ارتفع في الضفة الغربية إلى ٣٢ بالمئة في الربع الرابع من عام ٢٠٢٣ مقارنة مع ١٣ بالمئة في الربع الثالث من ذات العام. وأوضحت في البيان أن الحديث عن العمالة والبطالة في قطاع غزة غير واقعي في ظل الحرب. واتخذت إسرائيل مجموعة من الإجراءات بعد هجوم شنه مقاتلون من حركة حماس على مناطق قريبة من قطاع غزة أسفر بحسب إسرائيل عن مقتل ١٢٠٠ إسرائيلي. وتضمنت الإجراءات منع عمال فلسطينيين من التوجه إلى أماكن عملهم في إسرائيل.



### أصول المركزي الإماراتي الأجنبية تتجاوز ٧٠٠ مليار درهم

تجاوز إجمالي الأصول الأجنبية لمصرف الإمارات المركزي، حاجز ٧٠٠ مليار درهم في نهاية فبراير الماضي، وذلك للمرة الأولى في تاريخها، بزيادة بلغت ٢.٣ مليارات درهم خلال عام وفق أحدث إحصائيات المصرف. وأوضحت الإحصائيات، أن الأصول الأجنبية للمصرف المركزي زادت على أساس شهري بنسبة ٢ بالمائة من ٦٩٥.٤ مليار درهم خلال يناير الماضي إلى ٧٠٨ مليارات درهم في نهاية فبراير ٢٠٢٤، بزيادة تعادل ١٣ مليار درهم. وزادت الأصول الأجنبية للمصرف المركزي على أساس سنوي بنسبة ٤.٢ بالمائة، مقابل ٥.٥.١ مليار درهم خلال فبراير ٢٠٢٣، بزيادة تعادل نحو ٢.٢.٩ مليار درهم خلال ١٢ شهراً، بينما زادت منذ بداية العام الجاري بنحو ٤ بالمائة أو ما يعادل ٢٧ مليار درهم، مقارنة بنحو ٦٨١.١٥ مليار درهم في نهاية ٢٠٢٣.

### محكمة ليبية توقف مؤقتاً فرض ضريبة ٢٧% على شراء النقد الأجنبي

قال مستشار المحكمة استئناف جنوب طرابلس في ليبيا، إن المحكمة أوقفت مؤقتاً فرض ضريبة نسبتها ٢٧ بالمائة على مشتريات النقد الأجنبي. وكان الصديق الكبير، محافظ مصرف ليبيا المركزي، قد طالب بفرض الضريبة لأنها، إلى جانب انخفاض قيمة الدينار الناتج عن ذلك، ستدر نحو ١٢ مليار دولار من شأنها أن تساعد في سداد بعض الدين العام وتمويل المشروعات التنموية. وقال المستشار: "المعنيون بالأمر لهم الحق في الاستئناف في مدة أقصاها ٣٠ يوماً"، بحسب رويترز، إذ أن حكم المحكمة قد صدر في ٢٤ أبريل الجاري.

### غورغييفا: ٨٠٠ مليون شخص حول العالم يعانون من المجاعة حالياً

قالت كريستالينا غورغييفا، مديرة صندوق النقد الدولي إنه لا بد من توزيع ثمار النمو الاقتصادي العالمي على كافة الدول، مشيرة إلى وجود تباين هائل في الأداء الاقتصادي بين الدول. وأضافت غورغييفا خلال جلسة لمنتدى الاقتصاد العالمي المنعقد في السعودية، أنه يوجد نحو ٨٠٠ مليون شخص حول العالم يعانون من المجاعة حالياً، مؤكدة أن العالم لم ينجح في تشارك منافع النمو مع المناطق الأكثر احتياجاً. وأوضحت مديرة صندوق النقد الدولي أن الاقتصاد العالمي أثبت صلابته في التعامل مع الأزمات أمام الصدمات المتكررة، وذلك بسبب الإدارة المالية العامة بشكل مسؤول، وبجانب جهود خلق ظروف مناسبة لنمو القطاع الخاص.



## تجلس الولايات المتحدة الأميركية، على أكبر كومة من الدين العام في تاريخها، ويشعر الاقتصاديون بالقلق حيال هذا الأمر.

تجاوز رصيد الدين الفيدرالي ٣٤ تريليون دولار هذا العام، مع استعداد الحكومة لتراكم ديون أخرى بقيمة تريليون دولار كل ١٠٠ يوم، وفقاً لتقدير بنك أوف أميركا. يشكل جبل الديون هذا أرضاً خصبة للمشاكل الاقتصادية، بما في ذلك ارتفاع التضخم، وانخفاض نوعية الحياة، وفي أسوأ السيناريوهات، زعزعة استقرار النظام المالي الأوسع. ومن الضرورة بمكان بالنسبة للولايات المتحدة أن تبيع ديونها للمستثمرين، الذين يتراوحون بين المؤسسات والأفراد والدول الأخرى. لكن ارتفاع مستويات الديون يلقي بظلال من الشك على ما إذا كانت الولايات المتحدة ستكون قادرة على الوفاء بوعودها ومواصلة سدادها، وكلما زاد تردد الناس في شراء سندات الدين الأميركية، كلما زاد الضرر الذي يلحق بالاقتصاد.

## إنشاء شركة سعودية مصرية مشتركة لتصنيع السيارات الكهربائية في مصر

وقعت شركة وجا السعودية اتفاقية تعاون إطارية مع الهيئة العربية للتصنيع المصرية؛ لإنشاء شركة مشتركة في مصر لإنتاج وتصنيع السيارات الكهربائية. وقالت شركة وجا أن الشركة الجديدة سيكون هدفها تلبية احتياجات السوق المصرية والتصدير للخارج. وتتعلق الاتفاقية بإنتاج السيارات الكهربائية لتلبية احتياجات السوق المحلي والتصدير للخارج. وكانت الحكومة المصرية تسعى لإنتاج السيارة الكهربائية في شركة النصر للسيارات التابعة لقطاع الأعمال العام، فيما لم يذكر بيان التوقيع مزيداً من التفاصيل بشأن رأس المال المتوقع للشركة الجديدة.

## بلاك روك تعتزم إطلاق منصة استثمار بالسعودية

تعتزم بلاك روك، أكبر شركة لإدارة الأصول في العالم، إطلاق منصة استثمارية جديدة في السعودية، مدعومة بما يصل إلى خمسة مليارات دولار من صناديق الثروة السيادية السعودي المعروف باسم صناديق الاستثمارات العامة. وقالت بلاك روك وصندوق الاستثمارات العامة إنهما وقعا مذكرة تفاهم ستؤسس بموجبها بلاك روك منصة استثمارية متعددة الأصول مقرها الرياض مدعومة بضخ نقدي أولي من صناديق الاستثمارات العامة، بشرط تحقيق بعض النقاط المهمة المتفق عليها. وأضاف أن المنصة من شأنها تسريع نمو أسواق رأس المال في السعودية، فيما يتطلع فريق استثماري مقره الرياض إلى جمع أموال إضافية محلياً وخارجياً.

## الشركات تشعر بخيبة أمل متزايدة إزاء المهارات التي يتمتع بها موظفوها الحاصلون على تعليم جامعي، فهل تختفي قيمة الشهادة الجامعية من سوق العمل قريباً؟

وبالتأكيد التعليم، حيث بدأ دور الجامعات يتقلص كمعبد للمعرفة حيث أصبحت جميع الكتب والمعلومات التي نحتاجها موجودة على جهاز الكمبيوتر أو الهاتف الذكي، كما يمكنك لأي شخص الآن تعلم ما يريد مجاناً باستخدام YouTube أو دفع رسوم بسيطة جداً لاستخدام مواقع الويب للتعلم مثل TED.com أو Udemy وسواها، كما يمكن اليوم التواصل مع أفضل المعلمين حول العالم والتعلم منهم أو حتى الاتصال بهم من خلال Linked-in أو Instagram أو حتى البريد الإلكتروني.

هذا الواقع سوف يغير مستقبل التعليم خلال الفترة القادمة ليصبح على الشكل التالي:

1. الجامعات الناجحة ستكون عبر الإنترنت بنسبة 100%، وسوف تستخدم أدوات مثل الواقع الافتراضي والواقع المختلط للتفاعل بشكل أفضل مع الطلاب في فصولهم الدراسية.

2. ستستخدم الفصول الدراسية دروساً مسجلة بالفيديو من المعلمين، وسيحصل الطلاب أيضاً على جلسات مخصصة من خبراء ومعلمين حول العالم.
3. ستصبح الجامعات أماكن عمل مشتركة للتجريب والتواصل بين الأشخاص والشركات.

في المستقبل القريب، سيحدث رواد الأعمال ثورة في الإختصاصات الجامعية، وسيتمكن طلاب المستقبل من الاختيار من بين مئات المواد لبناء حياتهم المهنية الخاصة ولن يتم منح الشهادات على أساس التخصصات لمهن تقليدية محددة.

وهنا فإن النجاح الأكاديمي لا يعني أن المرشح للوظيفة سيكون قادراً على تطبيق ما تعلمه في الحياة الواقعية، حيث يبحث أصحاب العمل عن أشخاص يمكنهم التفكير بشكل استراتيجي ولديهم القدرة على التنبؤ والتفاعل مع التغييرات



المتوقعة، وهذا يتطلب في كثير من الأحيان أحجاماً صغيرة للفصول الدراسية وأساتذة مدربين جيداً، وهو ما لم تتمكن ميزانيات العديد من الكليات من تحمله.

**لماذا ستختفي الجامعات في أقل من 10 أعوام؟ على الأقل كما نعرفها بشكلها الحالي**

من ناحية أخرى يتوقع البعض أن تختفي الجامعات في أقل من 10 أعوام، فليس سراً على أحد أن الإنترنت أحدث ثورة في جميع القطاعات من السياحة والنقل والاتصالات والصحة والصيرفة

تظهر آخر الإحصاءات أن العديد من أصحاب العمل يعتبرون أن مؤسسات التعليم العالي لا تقوم بتخريج طلاب يتمتعون بالمهارات اللازمة التي يحتاجها سوق العمل، وهم اليوم لديهم رغبة شديدة في أن يكون لدى المرشحين للوظائف مهارات عملية ومعرفة خاصة بال مجال أو القطاع الذي يرغبون في العمل به.

يشير هذا التحول إلى حاجة مؤسسات التعليم العالي إلى التطور، ودمج المزيد من التدريب العملي والواقعي في مناهجها الدراسية. وإذا استمر هذا التحول، فقد تعيد الشركات تحديد معايير التوظيف الخاصة بها، مع التركيز على المهارات والخبرة بدلاً من المؤهلات الرسمية والشهادات الجامعية، حيث أن تعيين شخص يتمتع بالخبرة العملية أفضل بكثير من تعيين شخص قرأ عنها في الكتب. من ناحية أخرى يرى البعض أن نقص المواهب هو مشكلة حقيقية لأن المدارس الثانوية والكليات لا تنتج أي مواهب تذكر.

مع ذلك، قد لا تتطابق مشاعر أصحاب العمل مع متطلبات الوظيفة التي ينشرونها عبر الإنترنت، حيث أن ثلثي الوظائف تدرج درجة البكالوريوس كشرط أساسي للعمل، كما أن حوالي 60% من طلاب الجامعات ينتهي بهم الأمر إلى كسب رواتب أكثر من متوسط خريج المدرسة الثانوية، وأيضاً فإن بعض الشركات ستتخلص من السيرة الذاتية على الفور إذا لم تتضمن شهادة جامعية.

واليوم فإن معظم الجامعات والكليات بات لديها برامج متخصصة تعمل على توجيه خريجين يتمتعون بمهارات متخصصة، وهذا ما يساعدهم على النجاح في الشركات الكبيرة ذات التعريفات الوظيفية الواضحة.



# بابل روتانا، وجهتك الأولى في بغداد

يُعتبر فندق بابل روتانا الخيار الأول لزائري بغداد الراغبين في الإقامة لفترات قصيرة أو طويلة، حيث يجدون جميع وسائل الراحة والرفاهية، ومرافق مناسبة لإنجاز الأعمال مثل مركز رجال وسيدات الأعمال المجهز بالكامل.

يحتوي الفندق على قاعات متنوعة المواصفات ومجهزة بجميع الأجهزة اللازمة، وتتسع لاستضافة ما يصل إلى 600 ضيف لعقد الاجتماعات وتنظيم المناسبات والمؤتمرات وحفلات الزفاف، بما في ذلك صالة كبيرة للمناسبات والاحتفالات.

يُقدم الفندق أرقى سلسلة مطاعم في المدينة، كما وتشكل المرافق الترفيهية الملاذ الأمثل للاستجمام بعد نهار شاق، إذ يُمكن للنزلاء الاستمتاع بجلسة مساج أو حتى السباحة في أحد مسابح الفندق بالحجم الأولمبي في نادي "بودي لاينز" الصحي.



امسح الكود للحجز  
أو للاستفسار عن  
مرافق الفندق

# Saving your life shouldn't cost your life savings

Did you know that most medical plans provide coverage for hospital and medical expenses, yet when suffering a **critical illness**, some of these expenses or even treatments may not be covered?

**Critical illness** insurance gives you peace of mind, so you can focus on your recovery instead of worrying about your finances. It:

- provides cover and financial support when diagnosed with one of 32 common critical illnesses
- supports any loss of income or cost of treatments accompanying it

**Although nobody wants to think about critical illness, it can affect anyone, at any age, at any time.**



## Speak to a MetLife Representative to learn more

To know more about our range of protection solutions, please visit us online:

 [www.metlife.com.lb](http://www.metlife.com.lb)

 [MetLifeLebanon](https://www.facebook.com/MetLifeLebanon)

 [MetLife -Lebanon](https://www.linkedin.com/company/MetLife-Lebanon)

 [MetLifeLebanon](https://www.instagram.com/MetLifeLebanon)

Commercial register no. 3623 on 13 July 1953 and registered in the register of insurance companies Sub. No. 30 on 29 November 1956, Governed by the insurance regulation law Decree no. 9812 as of 4 May 1968 and its amendments.

**American Life Insurance Company** اميركان لايف انشورنس كومپاني - MetLife, Inc.  
JM Plaza, Concorde Square, Verdun, P.O. Box 14-5644, Beirut, Lebanon | +9611352752 (Fax ext. 1616) | [service-lebanon@metlife.com](mailto:service-lebanon@metlife.com)  
MetLife Lebanon, May2024 print ad EC0252024  
American Life Insurance Company



Navigating life together