



# 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



# الجودة جزءاً من رؤيتنا



لأن الجودة تشكل الجزء الأكبر من رؤيتنا الشاملة لتحسين القطاع المصرفي ، حصل مصرف الخليج التجاري في عام (2018-2024) على شهادة ال ( ISO 9001 : 2015 ) الدولية في ادارة الجودة والاداء وفق معايير المواصفة القياسية الدولية .



بنك العز الإسلامي  
alizz islamic bank



## نعتز بخدمتكم في بنك العز الإسلامي

نقدم مجموعة واسعة من الطول والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والذي تم تصميمها لتحقيق أهدافك المالية



07



05



05



36



34



32



44



42



38



52



51



48



الناشر: Gaincope Media S.A.R.L

رئيسة التحرير: رولا كلاس  
المدير المسؤول: د. طارق كراج  
الإستشارات الفنية: ماريلا صومط

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

العنوان: المتن، المنصورية،  
عيلوت، بناية مسعد،  
الطابق ٢، مكتب ٢٠  
الهاتف: ٩٦١٩١٨ - ٣ - ٩٦١ ..

www.nbi.iq

المصرف  
الأهلي العراقي  
مستعدون



# مستعدون

لتمكين خطواتك

من خلال شراكتنا مع الجهات الداعمة لمشاريعك الريادية

KAPIT.



DFC



الخطوة

### أسامة الفريح رئيساً لمجلس إدارة البنك العربي الافريقي الدولي وتامر وحيد نائباً للرئيس وعضواً منتدباً

أعلن البنك العربي الافريقي الدولي عن التشكيل الجديد لمجلس ادارته كما يلي:  
- أسامة الفريح – رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي  
- تامر وحيد – نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب – عضو تنفيذي  
- سارة الصانع – عضو غير تنفيذي (ممثل الهيئة العامة للاستثمار – الكويت)  
- تامر خليفة – نائب العضو المنتدب – عضو تنفيذي  
- فحجان العدساني – عضو غير تنفيذي (ممثل الهيئة العامة للاستثمار – الكويت)  
- خالد عبدالمحسن الذربان – عضو غير تنفيذي



### جائزة The Best Customer Centric Digital Transformation لبنك تنمية الصادرات EBANK

حصل البنك المصري لتنمية الصادرات EBank على جائزة The Best Customer Centric Digital Transformation من مؤسسة International Business Magazine لعام ٢٠٢٤ والذي يعكس الخطوات الجادة و الملموسة للبنك في الاتجاه للتحول الرقمي وذلك من خلال تطوير وتسويق خدماته الرقمية. ويشكر Ebank عملائه على الثقة التي تدفعه دائماً للتميز.



### البنك المصري لتنمية الصادرات EBank يعلن عن إبرام شراكة استراتيجية مع شركة GIG للتأمين – مصر

وقع EBank مذكرة تفاهم مع شركة GIG للتأمين – مصر لتوفير مزايا وخدمات حصرية لأعضاء نادي التصدير بالبنك Export Club، حيث تتيح الشراكة حصول الشركات أعضاء نادي التصدير أسعار مخفضة على مجموعة من المنتجات المقدمة من GIG للتأمين – مصر تشمل خدمات الشحن البري والبحري والخدمات اللوجستية، الأمر الذي بدوره يساعد العملاء المصدرين على إدارة المخاطر والتكاليف المرتبطة بالشحن الدولي والخدمات اللوجستية بشكل أفضل.



### مؤسسة (ميد) العالمية تتوج بنك مسقط بجائزة أفضل بنك رقمي في سلطنة عمان لعام ٢٠٢٤

توّج بنك مسقط بجائزة أفضل بنك رقمي في السلطنة ضمن جوائز التميّز من مؤسسة (MEED) العالمية المرموقة علماً بأن هذه الجوائز يتم منحها للمؤسسات المصرفية الرائدة في فئة الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة للزبائن وفي مجال تقديم حلول مصرفية مبتكرة تهدف إلى تعزيز تجربة الزبائن وتسهيل استفادتهم من الخدمات والتسهيلات المختلفة. وقد جاء اختيار بنك مسقط بعد عملية اختيار دقيقة تضمنت تقييمات مدروسة ونقاشات مع المختصين في هذا المجال حول العالم.

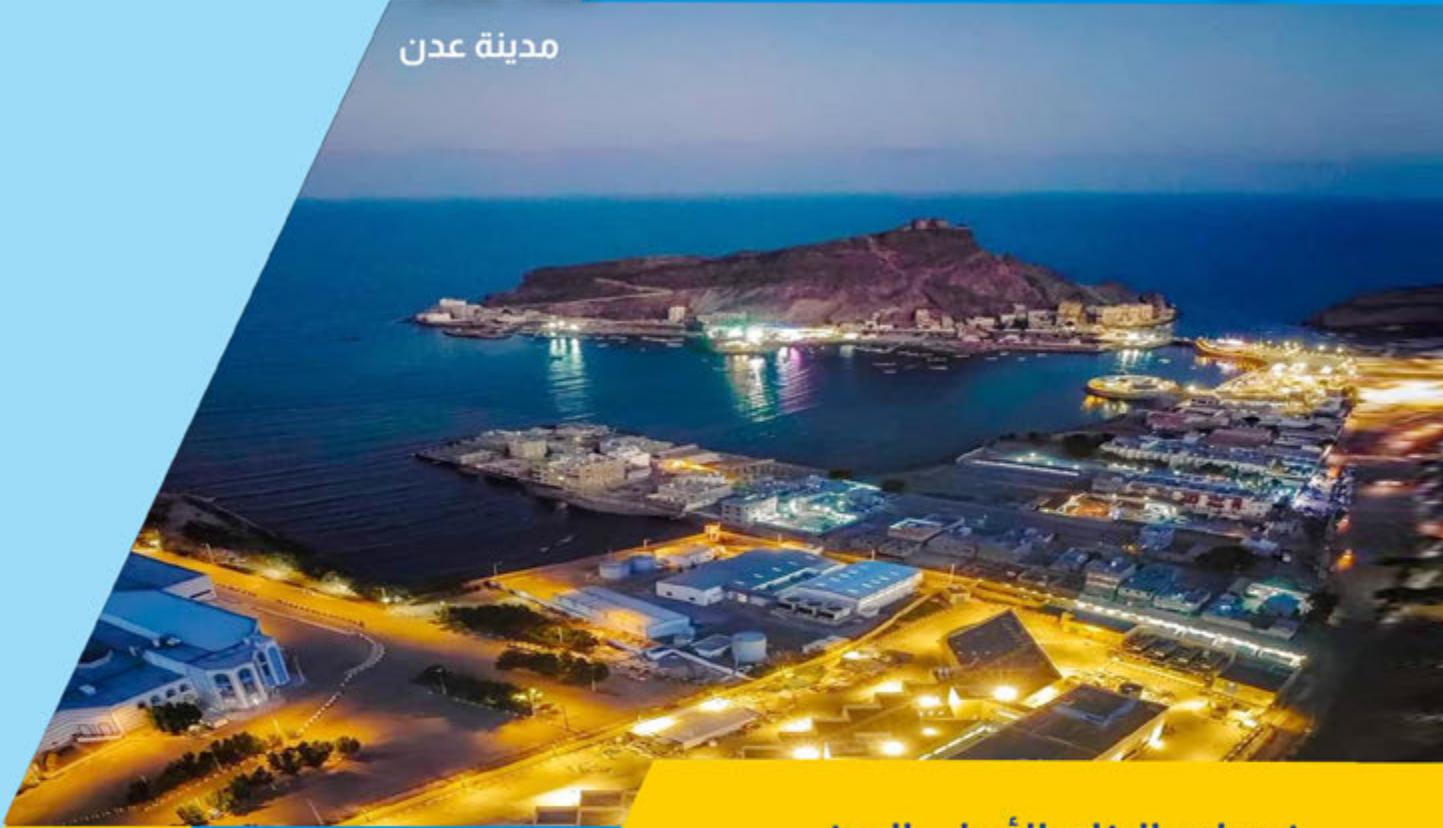


55  
عاماً  
شركة وثيقة  
2024-1969

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



مدينة عدن



## خدمات البنك الأهلي اليمني:

- خدمتي الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، والرسائل النصية (القصيرة) SMS.
- قبول الودائع بأنواعها وبمختلف العملات.
- إصدار الشيكات المصرفية.
- فتح الإعتمادات المستندية بأنواعها.
- إصدار وقبول الحوالات المصرفية.
- منح قروض التجزئة بأنواعها.
- التسهيلات الائتمانية بأنواعها (مباشرة وغير مباشرة).
- تأجير صناديق الأمانات.
- خدمة الصراف الآلي.



خدمة المعاملات المالية الإلكترونية

IBS URL: <http://bs.aboyemen.com/IBS/index.jsp>  
Phone: (+967) 2505182  
Call Center: (+967) 2505181  
Email: [ijp.cards@nbyemen.com](mailto:ijp.cards@nbyemen.com)  
Website: [www.nbyemen.com](http://www.nbyemen.com)



### بنك قناة السويس يحقق زيادة بصافي الأرباح بنسبة ١٤٤%

صرح عاكف المغربي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك قناة السويس بان صافي أرباح البنك ارتفعت إلى ١١ مليون جنية مصري بنهاية مارس ٢٠٢٤ مقارنة ب ٢٥١ مليون جنية مصري بنهاية مارس ٢٠٢٣ محققاً نسبة نمو قدرها ١٤٤% مدعوماً بزيادة صافي الدخل من العائد بنسبة ٥٤% ليصل إلى ١٠٩١ مليون جنية مصري بنهاية مارس ٢٠٢٤ مقارنة ب ٧٠٧ مليون جنية مصري بنهاية مارس ٢٠٢٣. كما ارتفع إجمالي المركز المالي للبنك بنسبة نمو ٣٢% ليصل الي ١٣٦ مليار جنية مصري بنهاية مارس ٢٠٢٤ مقارنة ب ١٠٢.٩ مليار جنية مصري بنهاية عام ٢٠٢٣ مدعوماً بزيادة الودائع بنسبة ٢٧% لتصل إلى ٩٣.٦ مليار جنية مصري بنهاية مارس ٢٠٢٤.



### بنك البركة مصر يحصل على جائزتين دوليتين

حصل بنك البركة مصر على جائزتين دوليتين هما "أفضل تمويل مشترك للتكنولوجيا والاتصالات" وذلك عن التمويل المقدم لـ Giza Systems و VAS solution وجائزة "أفضل إعادة هيكلة في أفريقيا" من EMEA Finance Maga-zine وذلك لمشاركتها في التمويل المشترك الممنوح لشركة قويسنا. وتعد EMEA Finance Magazine أحد المجالات المرموقة والمتخصصة في المجال الإقتصادي عالمياً. وقد حضر مراسم التكريم التي أقيمت في لندن مصطفى العروسي نائب الرئيس التنفيذي لاستلام الجائزتين.



### تتويج البنك السعودي الأول بجائزة أفضل بنك في المملكة لعام ٢٠٢٤

في إنجاز يعكس تفرد المستمر في القطاع المصرفي، توج البنك السعودي الأول بجائزة «أفضل بنك في المملكة لعام ٢٠٢٤» والمقدمة من قبل مجلة «غلوبال فاينانس»، وذلك للمرة الخامسة على التوالي تقديراً لتميزه في تقديم تجارب مصرفية مبتكرة وتكريماً للجهود المتواصلة التي يقدمها «الأول» في خدمة عملائه وتعزيز تجربتهم البنكية. جاءت هذه الجائزة نتيجة لاستفتاء شارك فيه نخبة من الخبراء الماليين، أخذوا في عين الاعتبار عدّة معايير حاسمة مثل نمو الأصول، الربحية، وجودة خدمة العملاء، والعلاقات الاستراتيجية، والابتكار في المنتجات، وغيرها من المقاييس.



### شراكة استراتيجية بين مصرف الإمارات للتنمية وبنك دبي التجاري

أعلن مصرف الإمارات للتنمية وبنك دبي التجاري، عن شراكة استراتيجية تهدف إلى تعزيز خدمات التجارة الدولية، حيث سيجمع هذا التعاون بين قاعدة عملاء مصرف الإمارات للتنمية الواسعة وقدراته التشغيلية المالية القوية وخبرة بنك دبي التجاري المتقدمة في مجال التمويل التجاري، مما يفتح آفاقاً جديدة للنمو للشركات في جميع أنحاء دولة الإمارات. وقد تم توقيع الاتفاقية بحضور أحمد محمد النقبلي، الرئيس التنفيذي لمصرف الإمارات للتنمية، والدكتور بيرند فان ليندر، الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري.





شركة الأحمد منغر للصرافة  
بغداد - الرصافة - كرادة خارج - مجاور نادي الهندية  
+964-7722422222

**البنك التجاري الدولي يحصد جائزتين مرموقتين من جلوبال فاينانس ٢٠٢٤**  
أعلن البنك التجاري الدولي CIB عن إضافة جائزتين مرموقتين إلى قائمة إنجازاته المرموقة من جلوبال فاينانس ٢٠٢٤. الجائزة الأولى هي "أفضل بنك في تقديم خدمات إدارة النقد في مصر لعام 2024" والجائزة الثانية هي "أفضل بنك في مجال التحصيل في أفريقيا ٢٠٢٤". وتؤكد هذه الجوائز على القدرات الاستثنائية التي يتمتع بها البنك التجاري الدولي في تقديم حلول مبتكرة وفعالة للخزينة وإدارة النقد.



**"ليفا للتأمين" تحصد جائزة "الرئيس التنفيذي الأكثر إلهاما"**  
حازت هنا الهنائية الرئيس التنفيذي لليفا للتأمين، على جائزة "الرئيس التنفيذي الأكثر إلهاما في قطاع التأمين" من قبل جوائز تابلويد للنساء ٢٠٢٤. وتعد جوائز التابلويد النسائية حدثًا مميزًا يحتفل بإنجازات النساء في جميع أنحاء العالم، ويقع مقرها في لندن بالمملكة المتحدة، وتعنى بالعديد من المجالات المهنية، مع التركيز على القيادات النسائية ورائدات الأعمال والشركات التي تديرها النساء، وتشمل الجوائز مجموعة واسعة من الصناعات، بما في ذلك التمويل والخدمات المصرفية والتأمين والتكنولوجيا والرعاية الصحية والتعليم والضيافة وتجارة التجزئة وغيرها الكثير.



**البنك الأردني الكويتي يطلق محفظة eli مع ماستركارد و فوو**  
أطلق البنك الأردني الكويتي محفظة eli بالتعاون مع ماستركارد وفوو، كمنصة دفع رائدة متعددة العملات. eliWallet هي محفظة مسبقة الدفع تقدم بطاقات افتراضية فعلية بعملات متعددة ووسائل حديثة للعملاء، تمكنهم من تنفيذ المعاملات بسهولة، سواء في المتاجر، أو باستخدام التطبيق، أو التسوق عبر الإنترنت، كما يحصل المستخدمون على فرصة لتحويل الأموال بسرعة. بالإضافة إلى ميزة محفظة العائلة الأولى في الأردن. وبالتعاون مع ماستركارد وفوو، تقدم محفظة eli تجربة دفع آمنة وسلسلة لمستخدميها، بحيث تضمن شبكة ماستركارد الواسعة تمكين العملاء من استخدام المحفظة حيثما يتم قبول ماستركارد.



**بنك saib يحصل على جائزة "أفضل ١٠٠ مؤسسة" أداءً بالبورصة المصرية لعام ٢٠٢٣**

حصل بنك saib على جائزة "أفضل ١٠٠ مؤسسة" أداءً بالبورصة المصرية لعام ٢٠٢٣ وذلك في إطار فعاليات الدورة التاسعة لقمّة "مصر للأفضل" تحت رعاية الدكتور مصطفى مدبولي رئيس مجلس الوزراء وبحضور عدد من الوزراء والقيادات التنفيذية لكبرى المؤسسات والشركات العاملة في السوق المصري. تسلم الجائزة الأستاذ أفضل نجيب رئيس الجهاز التنفيذي ويأتي التكريم تتويجاً لمواصلة البنك مسيرة نجاحه وتمكنه من تسريع وتيرة نموه وتحقيق معدلات نمو قوية وملحوظة على مستوى نتائج الأعمال لكافة القطاعات خلال عام ٢٠٢٣.



# 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

# كيف خسرت ٥٠٠ دولاراً فقط بدل ٥٠٠٠ دولار بعد تعرضي لهجمة تصيد إحتيالي من خلال Facebook؟



رولا كلاس: رئيسة التحرير

تعد هجمات التصيد الاحتيالي (Phishing) من أكثر جرائم الإنترنت شيوعاً وخطورة اليوم، وهي تسعى إلى سرقة المعلومات الشخصية أو التجارية المستخدمة لإجراء المعاملات المالية، حيث أدت الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول والدفع الإلكتروني إلى زيادة الفرص المتاحة لمجرمي الإنترنت (Cybercriminals) لتنفيذ مخططاتهم. أصبح التصيد الاحتيالي عبر السنوات أكثر تقدماً بشكل كبير. ويقدر أن حوالي ٣٢% من كل عمليات الاختراق تتضمن تصيداً احتيالياً وحوالي ٦٤% من المنظمات تبلغ عن تعرضها لمحاولات للتصيد الاحتيالي لمرة واحدة على الأقل في تاريخها. وعلى سبيل المثال وفقاً لمسح انتهاكات الأمن السيبراني الذي أجراه مركز DCMS

Department for Digital, Culture, Media & Sport لعام ٢٠٢٤، تعرضت ٨٤% من الشركات في المملكة

المتحدة لهجوم تصيد احتيالي في ٢٠٢٣.

## كيف يقع الشخص ضحية التصيد الإحتيالي؟

يتضمن التصيد الاحتيالي إرسال رسالة بريد إلكتروني أو رسالة نصية SMS إلى أكبر عدد ممكن من العناوين التي يمكن للمحتال الحصول عليها، مدعيًا أنها تأتي من بنك أو شركة بطاقات أو شركة مالية أو شركة تكنولوجيا معروفة، وتحتوي هذه الرسائل على طلبات لتحديث المعلومات الشخصية أو تغيير أرقام التعريف الشخصية أو رسائل تهديد بإغلاق صفحات وسائل التواصل، إضافة إلى روابط مفخخة تنقل المستخدم لمواقع ويب مزيفة تبدو متطابقة أو على الأقل مشابهة جدًا للموقع الفعلي للمنظمة، ويقوم المستهدفون بالدخول إلى هذه المواقع المفخخة وإدخال المعلومات المطلوبة غير مدركين للتهديد الكبير الذي يمكن أن يلحق بهم.

## المعلومات المسروقة عبر الإنترنت من خلال عمليات التصيد الاحتيالي:

ينتج عن وقوع الشخص ضحية عملية Phishing سرقة معلومات دقيقة مثل:

- المعلومات الشخصية للعميل وأرقام التعريف الشخصية (PIN)
- أرقام بطاقات الائتمان والخصم/الصراف الآلي/ CVV2
- أرقام الحسابات المصرفية.
- كلمات المرور المستخدمة للدخول إلى مواقع الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
- وبالتالي سرقة أموالك.

## أنواع أخرى من هجمات التصيد الإحتيالي:

### Quishing

يستخدم القراصنة للتصيد الإحتيالي وسيلة جديدة عن طريق استغلال رمز الاستجابة السريعة QRCode، من هنا جاء اسم Quishing اختصاراً لكلمتي QRCode و Phishing، حيث يستخدم المهاجمون رموز QR لإعادة توجيه الضحايا إلى مواقع الويب الضارة أو مطالبتهم بتنزيل محتوى ضار. الهدف من هذا الهجوم هو سرقة المعلومات الحساسة، مثل كلمات المرور أو البيانات المالية أو معلومات التعريف الشخصية (PII)، واستخدام تلك المعلومات لأغراض أخرى، مثل سرقة الهوية أو الاحتيال المالي أو برامج الفدية.

### التصيد الصوتي

التصيد الصوتي هو طريقة أكثر تقدماً وفعالية للتصيد الاحتيالي، حيث إنه يتضمن شخصاً فعلياً يتحدث على الجانب الآخر من الهاتف. ويتمثل هدف المهاجم في الحصول على معلومات، وعادة ما تكون معلومات بطاقة الائتمان للحصول على عوائد مالية. ويكون المسنون أكثر عرضة للوقوع ضحية لهذا النوع من الهجمات.

### التصيد الاجتماعي أو الانتحالي

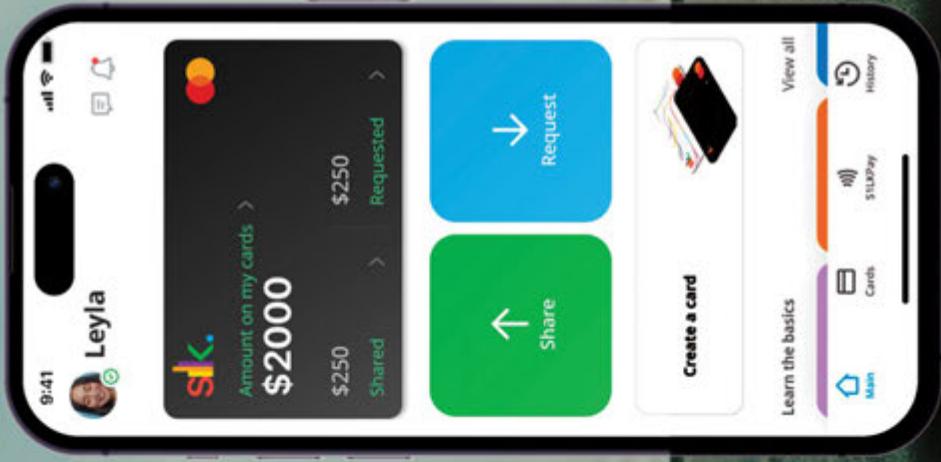
يتضمن التصيد الانتحالي تظاهر المهاجم بأنه ممثل خدمة عملاء شرعي ثم يقنع الضحايا بتسليم المعلومات الشخصية.

### الإعلانات الخبيثة

الإعلانات الخبيثة تتم عندما يقوم مجرمو الإنترنت بالدفع لمعلنين شرعيين لعرض إعلانات على مواقعهم أو صفحات التواصل الاجتماعي الخاصة بهم. وعندما ينقر المستخدم على الإعلانات الخبيثة ينتقلون إلى مواقع ضارة يتم بها تنزيل برنامج ضار على أجهزتهم.



FCB  
مصرف المزارع التجاري  
Farmer's Commercial Bank



مع SKK. حول  
من اي مكان في العالم  
وأستلهم في السودان

Share your love  
Share your Card

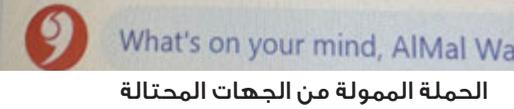
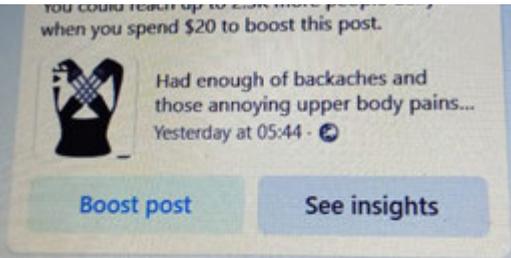


FCBSUDAN

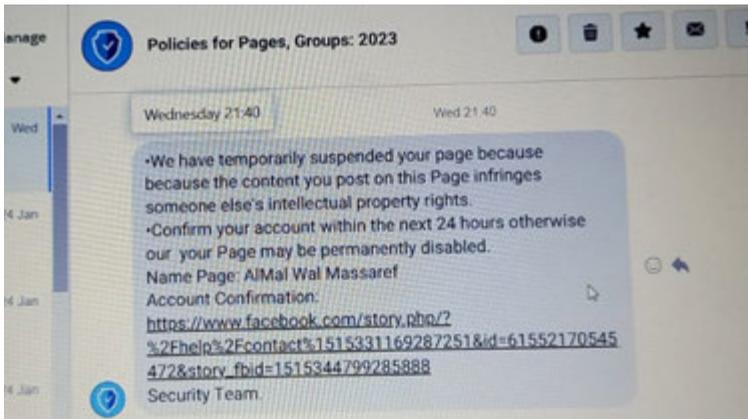
WWW.FCBSUDAN.COM



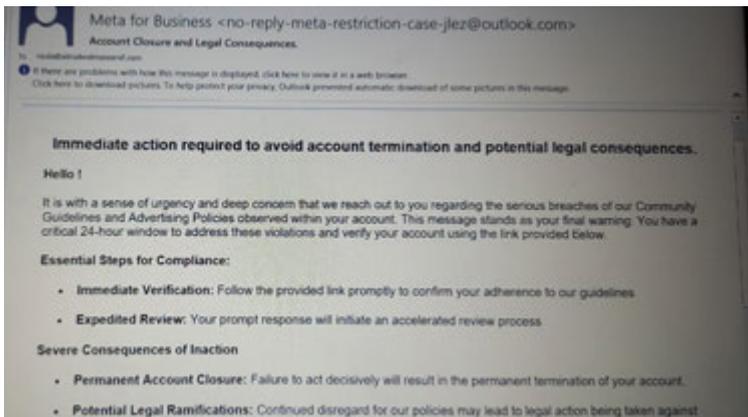
0923333339 - 0960414263 - 0120420788



إغلاق صفحتي



رسائل التهديد التي وصلتني على الـ Inbox



رسائل التهديد التي وصلتني على الـ Email

لتكتشف أن هناك حملة إعلانية ممولة بقيمة ٥٠٠٠ دولار من قبل الجهة التي احتالت علي، وقبل أن تتمكن تينا من إيقاف هذه الحملة كان قد تم تسجيل ٢٠٠ دولار إضافية على الصفحة، لم يتم سحبها من البطاقة لأنني كنت قد أوقفها، لكنني حتى أتمكن من إعادة تشغيل صفحتي التي تم إيقافها من قبل فيسبوك لأن هناك رصيد مسجل عليها بقيمة ٢٠٠ دولار، اضطررت لإعادة تفعيل البطاقة ودفعت الـ ٢٠٠ دولار لفيسبوك. وبذلك خسرت ٥٠٠ دولارا في عملية تصيد احتيالي، والحمد لله أننا تداركنا الأمر قبل أن تصل خسارتنا إلى ٥٠٠ دولار.

## كيف خسرت ٥٠٠ دولاراً بعد تعرضي لهجمة تصيد إحتيالي من خلال Facebook؟

وصلتني ذات يوم رسالة الى صندوق الواردات Inbox الخاص بصفحة "المال والمصارف" بمنصة فيسبوك، وكانت الرسالة تبدو وكأنها مرسلة من فريق الأمن Security Team في شركة ميتا المالكة لفيسبوك، وتدعي الرسالة أن صفحتي تنشر محتوى ينتهك حقوق الملكية الفكرية لشخص أو منظمة ما، وأنه علي أن أؤكد حسابي خلال ٢٤ ساعة من خلال الضغط على الرابط المرفق والا سوف يتم تعطيل صفحتي بشكل دائم. في البداية لم أهتم للموضوع، لكن بعد فترة أصبحت هذه الرسالة تصلني بشكل متكرر حتى على البريد الإلكتروني الخاص بي، فتحررت عن الموضوع وقيل لي أنه يجب الا ارد أبداً على هذه الرسائل لأنها عبارة عن فيروسات وروابط مفخخة. استمرت هذه الرسائل تصلني بشكل هائل الي أن أخذتني ذات يوم "الحشرية" وربما الخوف من أن يتم بالفعل إغلاق صفحتي الي الدخول الي الرابط المرفق ضمن الرسالة. لأنفاجاً بعد عدّة أيام بوصول رسالة نصية من مصرفي تخبرني بأنه تم سحب ٧٥ دولاراً من بطاقتي الإئتمانية ثمن إعلانات على منصة فيسبوك، علماً أنه لم يكن هناك أي حملة إعلانية مفعلة من قبل صفحتنا، لتصلني بعد ١٠ دقائق فقط رسالة أخرى بأنه تم سحب ٧٥ دولار للهدف نفسه، لحسن حظي أنني كنت أعمل على كمبيوترتي فتداركت الأمر بسرعة وأوقفت بطاقتي، لكن ليس قبل أن تصلني رسالة ثالثة بعد ٧ دقائق بأنه تم سحب ١٠٠ دولار أيضاً، وهنا اتصلت بصديقتي تينا (كرستينا) الخبيرة الخبيرة في وسائل التواصل الاجتماعي والمستشارة لدينا في هذا الموضوع لتساعدني على حل المشكلة.

# بالون كبير من الديون يتشكل في أمريكا وكبريات الدول!



جو الهوا / كاتب ومحلل إقتصادي

مثل: اليونان نسبة الدين إلى الناتج هي عند 165%، وذلك على الرغم أن من الاقتصاد اليوناني تألق في السنوات الأخيرة، وخطف الأضواء وتهافتت عليه الاستثمارات الأجنبية من كل حدب وصوب.

طبعا السبب الرئيس لارتفاع هذه النسبة هي التركة الثقيلة لازمة الديون السيادية الأوروبية التي ضربت منطقة اليورو في عام 2010م، وكادت أن تخرج باليونان من العملة الأوروبية الموحدة لولا برامج التقشف والدعم والقروض الكبيرة التي حصلت عليها دول الجنوب وهي: إيطاليا واليونان، وقبرص، وإسبانيا، والبرتغال.

وتأتي إيطاليا في المركز الثاني أوروبيا مع نسبة 140%، وأبرز التحديات التي تواجه إيطاليا تأتي من عدم الاستقرار السياسي والحكومات الكثيرة التي تشهدها البلد مع عدم وجود تحالف مستمر بين كافة الفرقاء السياسيين، فبالكاد تنتهي انتخابات ما يلبث أن يعود الإيطاليون مرة جديدة إلى صناديق الاقتراع، وبالتالي يستمر حرق المراحل بدلا من التركيز على نمو الاقتصاد ومعالجة القطاع البنكي هناك..

ولتعرف مدى تباطؤ الاقتصاد الإيطالي وعدم مواكبته للاقتصادات الأخرى، يكفي أن تقارن الناتج المحلي الإجمالي للبلد مع ما كان

تزداد الديون مدفوعة بعجز الموازنة الأمريكية، والذي هو عند 5.6% حاليا كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي، لذلك ليس هناك خيار غير البدء بمعالجة هذا العجز.

وفي نظرة على التطور السريع لهذا الدين ونموه الكبير، نرى أنه ومنذ اندلاع أزمة كورونا وتحديداً منذ شهر مارس من عام 2020م زاد هذا الدين بحوالي 11 تريليون دولار، وأكثر من ذلك بات يشكل 120% من حجم الاقتصاد الأمريكي، بعدما وصلت نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي 120%.

وبالطبع مع رفع معدلات الفائدة في الفترة السابقة ووصولها إلى مستويات ما فوق 5%، كان من الطبيعي أن ترتفع أرقام خدمة الدين العام.

وفي مقارنة لأرقام نسبة الدين إلى الناتج نرى أن هذه النسبة كانت عند مستويات 20% قبل 50 عامًا، ومن الطبيعي أن ترتفع على مدى هذه الفترة لعدة أسباب منها توسع الاقتصاد الأمريكي والتصدي لعدة أزمات اقتصادية أبرزها الأزمة العالمية في عام 2008م، وأزمة الجائحة في عام 2020م.

في المقابل، إذا ألقينا نظرة على الوضع في القارة الأوروبية، نرى أن الدين يشكل تحديات كبيرة للتعامل معه، فبعض الدول هناك

تُلقي الضوء في هذا المقال على حجم الديون التي تتكبدها الدول، والتي تنمو في بعض الدول الصناعية الكبرى بشكل دراماتيكي، نبدأ مع الولايات المتحدة باعتبارها لديها أكبر اقتصاد في العالم، فالدين العام الأمريكي يقترب من 35 تريليون دولار ويزداد أكثر وأكثر، فالعام الماضي وحده دفعت الحكومة الأمريكية حوالي 900 مليار دولار من الفوائد.

ولتدرك معنى هذا الحجم من الديون، خدمة الدين فقط تعادل اقتصاد بلد مثل: هولندا، حيث الناتج المحلي الإجمالي لها عند حوالي 1 تريليون دولار، وفي كل عام



في بعض الأوقات أكثر من 10% من الناتج المحلي الإجمالي، ويلعب دورًا كبيرًا في مجال الوظائف والإيرادات الكبيرة التي تدخل بفضل عوائد السياحة.

أما بالنسبة إلى ألمانيا وهي أكبر اقتصاد أوروبي، فنسبة الدين هي منخفضة بقوة عن بلدان الجنوب وعن فرنسا ولا تتجاوز النسبة 65%، رغم أنها في السنوات الأخيرة شهدت تراجعًا ملحوظًا في اقتصادها وخف بريق شهرة مصانعها، خصوصًا بعد خروج المستشار الألمانية انجيلا ميركل من المشهد السياسي..

بعيدًا عن أوروبا والولايات المتحدة، لا يمكن أن نتكلم عن نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي، إلا ونذكر اليابان التي لديها النسبة الأعلى عالميًا، إذ تصل إلى أكثر من 260%، وعلى الرغم أن معظم الديون هي داخلية، ولكن تُشكل هذه المستويات العالية صداغًا مستمرًا للحكومة اليابانية، مع التحدي الأبرز وهو معدل الشيخوخة المرتفع بالإضافة إلى النقص الكبير في العمالة، بالإضافة إلى ذلك التحدي الكبير المستمر في اليابان والذي يخص معدلات التضخم، وكان الشغل الشاغل للحكومة في السنوات الأخيرة، ولا ننسى أيضًا التراجع العنيف الذي حصل لـين الياباني والذي أدى إلى تدخلات مباشرة لبنك اليابان في سوق الصرف الأجنبي.

عليه قبل الأزمة المالية العالمية في عام 2008م، حيث إلى الآن لم يستطع الاقتصاد أن يعود إلى نفس الحجم الذي كان عليه، وبالتالي يكون الإيطاليون أضاعوا كل هذه السنوات في صراعات سياسية، لا جدوى منها سوى أنها تُعرقل النشاط الاقتصادي وتقلص النمو بسبب عدم وجود خطة مستمرة مع العدد الكبير من الحكومات الكثيرة التي شكلت ومنعت الاستقرار السياسي الذي هو مفتاح تحفيز النمو وجلب الاستثمارات الأجنبية..

وتأتي فرنسا في المركز الثالث مع نسبة 112% من الديون، والفرق أن فرنسا شهدت في السنوات الأخيرة بعض النمو الملحوظ واستطاعت أن تجلب مزيدًا من الشركات الأجنبية العملاقة خصوصًا في مجال التكنولوجيا..

ونذهب إلى إسبانيا التي تحتل المركز الرابع أوروبيًا مع 110% نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي، فإسبانيا لديها تحديات كثيرة بعد تراكم الديون من أزمة اليورو السابقة بالإضافة إلى الأزمة العقارية التي واجهتها مع امتدادها إلى مصارفها، لكن في السنوات الأخيرة ومع الاستقرار السياسي المقبول الذي شهدته، ومع بعض الحوافز للاستثمار الأجنبي استطاعت أيضًا أن تسجل بعض النجاحات وأبرزها في مجال السياحة، خصوصًا أن هذا القطاع كما في إيطاليا واليونان يشكل

# النمو العالمي يحقق استقراراً للمرة الأولى منذ ثلاث سنوات



من المتوقع أن تنمو الاقتصادات النامية بنسبة 4% في الفترة بين ٢٠٢٤-٢٠٢٥

النهوض بهذه المجالات بدون مساندة دولية.

وفي هذا العام، من المتوقع أن يظل واحد من كل أربعة اقتصادات نامية أكثر فقراً مما كان عليه قبيل تفشي الجائحة في عام ٢٠١٩. وتبلغ هذه النسبة الضعف بالنسبة للبلدان التي تعاني أوضاعاً هشة ومتأثرة بالصراع. علاوة على ذلك، من المتوقع أن تتسع فجوة الدخل بين الاقتصادات النامية والاقتصادات المتقدمة في نحو نصف الاقتصادات النامية خلال الفترة ٢٠٢٤-٢٠٢٠، وهي أعلى نسبة منذ تسعينيات القرن الماضي. ومن المتوقع أن ينمو نصيب الفرد من الدخل في هذه الاقتصادات - وهو مؤشر مهم لمستويات المعيشة - بواقع 3% في المتوسط حتى عام ٢٠٢٦، وهو أقل بكثير من المتوسط البالغ 3.8% في السنوات العشر السابقة على الجائحة.

وتعليقاً على ذلك، قال إندرميت جيل، رئيس الخبراء الاقتصاديين بمجموعة البنك الدولي والنائب الأول للرئيس: "بعد مرور أربع سنوات على الاضطرابات التي سببتها جائحة كورونا والصراعات والتضخم وتشديد السياسات النقدية، يبدو أن النمو الاقتصادي العالمي آخذ في الاستقرار... غير أنه جاء في مستويات أقل مما كان عليه قبل عام ٢٠٢٠. بل إن الآفاق المستقبلية للاقتصادات الأشد فقراً في العالم تُعد أكثر إثارة للقلق، حيث تواجه مستويات قاسية من خدمة الديون، وتضييق فرص التجارة، إلى جانب الظواهر المناخية الحادة عالية التكلفة. ويتعين على الاقتصادات النامية إيجاد السبل الكفيلة بتشجيع الاستثمار الخاص، وخفض الدين العام، والارتقاء بمستوى خدمات التعليم والصحة والبنية التحتية الأساسية. ولن تتمكن البلدان الأشد فقراً، لا سيما البلدان الخمسة والسبعين المؤهلة للحصول على مساعدات بشروط ميسرة من المؤسسة الدولية للتنمية، من

توقع البنك الدولي في أحدث إصدار له من تقرير "الأفاق الاقتصادية العالمية" أن يحقق الاقتصاد العالمي معدلات نمو مستقرة للمرة الأولى منذ ثلاث سنوات في عام ٢٠٢٤، ولكن عند مستويات ضعيفة بالمقاييس التاريخية الحديثة.

وتوقع البنك أيضاً أن يظل النمو العالمي ثابتاً عند 2.6% في عام ٢٠٢٤ قبل أن يرتفع إلى 2.7% في المتوسط في الفترة ٢٠٢٦-٢٠٢٥، وهو أقل بكثير من المتوسط البالغ 3.1% في العقد السابق على تفشي جائحة كورونا.

وتشير هذه التوقعات إلى أنه على مدار الفترة ٢٠٢٦-٢٠٢٤، فإن البلدان التي تشكل مجتمعة أكثر من 80% من سكان العالم وإجمالي الناتج المحلي العالمي ستواصل النمو بوتيرة أبطأ مما كانت عليه في العقد السابق للجائحة.

وبشكل عام، من المتوقع أن تنمو الاقتصادات النامية بنسبة 4% في المتوسط خلال الفترة ٢٠٢٥-٢٠٢٤، وهو أبطأ قليلاً مما كانت عليه في عام ٢٠٢٣.

ومن المتوقع أن يتسارع النمو في الاقتصادات منخفضة الدخل ليصل إلى 5% في عام ٢٠٢٤ ارتفاعاً من 3.8% في عام ٢٠٢٣.

ومع ذلك، فإن توقعات النمو لعام ٢٠٢٤ تعكس تعديل التوقعات بالنقصان في ثلاثة من كل أربعة اقتصادات منخفضة الدخل منذ يناير/كانون الثاني. أما في الاقتصادات المتقدمة، فمن المتوقع أن يظل معدل النمو ثابتاً عند 1.5% في عام ٢٠٢٤ قبل أن يرتفع إلى 1.7% في عام ٢٠٢٥.

شاملة للتصدي للتحديات المالية العامة التي تواجهها هذه الدول، حيث يمكنها تحقيق الإيرادات من قاعدة ضريبية أكثر استقراراً وأمناً. كما يمكنها تحسين مستوى كفاءة الإنفاق، لا سيما في مجالات الصحة والتعليم والبنية التحتية. ومن الممكن أن تساعد السياسات العالمية الموجهة والمنسقة على وضع هذه البلدان على مسار أكثر استدامة لماليتها العامة.

### الأفاق الخاصة بالمناطق:

#### شرق آسيا والمحيط الهادئ:

من المتوقع أن يتراجع معدل النمو إلى 4.8% في عام ٢٠٢٤ وإلى 4.2% في عام ٢٠٢٥.

#### أوروبا وآسيا الوسطى:

من المتوقع أن ينخفض النمو إلى 3.0% في عام ٢٠٢٤ قبل أن يتراجع إلى 2.9% في عام ٢٠٢٥.

#### أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي:

من المتوقع أن يتراجع معدل النمو إلى 1.8% في عام ٢٠٢٤ قبل أن يعاود الارتفاع إلى 2.7% في عام ٢٠٢٥.

#### الشرق الأوسط وشمال أفريقيا:

من المتوقع أن يرتفع معدل النمو إلى 2.8% في عام ٢٠٢٤ وأن يواصل ارتفاعه ليصل إلى 4.2% في عام ٢٠٢٥.

#### جنوب آسيا:

من المتوقع أن يتراجع معدل النمو إلى 6.2% في عام ٢٠٢٤ وأن يظل ثابتاً عند 6.2% في عام ٢٠٢٥.

#### أفريقيا جنوب الصحراء:

من المتوقع أن يرتفع معدل النمو إلى 3.5% في عام ٢٠٢٤ وأن يواصل ارتفاعه ليحقق 3.9% في عام ٢٠٢٥.

العامة أداة قوية للسياسات العامة، ففي الاقتصادات النامية التي تتمتع باتساع الحيز المتاح للإنفاق في المالية العامة والكفاءة في ممارسات الإنفاق الحكومي، يمكن لزيادة هذه الاستثمارات بنسبة 1% من إجمالي الناتج المحلي أن ترفع مستوى الناتج بنسبة قد تصل إلى 1.6% على المدى المتوسط.

ويبحث الفصل التحليلي الثاني في أسباب مواجهة الدول الصغيرة - تلك التي يبلغ عدد سكانها نحو ١.٥ مليون نسمة أو أقل - صعوبات مزمنة في ماليتها العامة، حيث يتعرض خمساً الاقتصادات النامية البالغ عددها ٣٥ اقتصاداً وهي دول صغيرة لخطر كبير يهدد ببلوغها مرحلة المديونية الحرجة أو أنها بلغت هذه المرحلة بالفعل. وهذه النسبة تعادل تقريباً ضعفي النسبة في الاقتصادات النامية الأخرى. ومن الضروري إجراء إصلاحات

ومن المتوقع أن يتراجع معدل التضخم العالمي إلى 3.5% في عام ٢٠٢٤ وإلى 2.9% في عام ٢٠٢٥، ولكن بوتيرة انخفاض أبطأ مما كان متوقفاً قبل ستة أشهر فقط. وعلى إثر ذلك، من المتوقع أن تظل العديد من البنوك المركزية حذرة في خفض أسعار الفائدة الأساسية. ومن المرجح أن تظل أسعار الفائدة العالمية مرتفعة وفقاً لمعايير العقود الأخيرة - بمتوسط يبلغ نحو 4% خلال الفترة ٢٠٢٦-٢٠٢٥، أي ضعف متوسط الفترة ٢٠١٩-٢٠٠٠ تقريباً.

من جانبه قال أيهان كوسي نائب رئيس الخبراء الاقتصاديين ومدير مجموعة آفاق التنمية بالبنك الدولي: "على الرغم من تراجع أسعار الغذاء والطاقة في مختلف أنحاء العالم، لا يزال معدل التضخم الأساسي مرتفعاً نسبياً - ويمكن أن يظل على هذا النحو... وقد يدفع ذلك البنوك المركزية في الاقتصادات المتقدمة الكبرى إلى تأخير خفض أسعار الفائدة. وسوف يؤدي وجود بيئة تنسم بارتفاع أسعار الفائدة لفترة طويلة إلى تشديد الظروف المالية العالمية وضعف معدلات النمو في الاقتصادات النامية."

**توقع البنك الدولي أن يظل النمو العالمي ثابتاً عند ٢.٦% في عام ٢٠٢٤ قبل أن يرتفع إلى ٢.٧% في الفترة ٢٠٢٦-٢٠٢٥، وهو أقل بكثير من المتوسط البالغ ٣.١% في العقد السابق على تفشي جائحة كورونا**

ويتضمن أحدث إصدار من تقرير "الأفاق الاقتصادية العالمية" أيضاً فصلين يغطيان موضوعات ذات أهمية محورية. ويقدم الأول موجزاً للكيفية التي يمكن أن تستخدم بها الاستثمارات العامة لدفع عجلة الاستثمارات الخاصة وتعزيز النمو الاقتصادي. وينتهي التقرير إلى أن نمو الاستثمارات العامة في البلدان النامية شهد انخفاضاً بمقدار النصف منذ الأزمة المالية العالمية، ليهبط إلى متوسط سنوي بواقع 5% في العقد الماضي. ومع ذلك، يمكن أن تصبح الاستثمارات

# خدمات مصرفية إقليمية



الصفحة الرئيسية  
للبنك الأهلي

## نخدمكم في كافة المناطق التي نعمل فيها

تمتع بخدمات مصرفية في الكويت و الإمارات العربية المتحدة و مصر.

الأهلي أسهل



أهلاً أهلي 1 899 899

eahli.com

## وسام فتوح من مقر الامم المتحدة في جنيف: الفجوة المالية لمتطلبات تمويل التنمية المستدامة في العالم العربي تفوق الـ ١٠٠ مليار دولار سنوياً



د. وسام فتوح: لتسريع التقدم نحو التنمية المستدامة يجب حشد الموارد المالية وتخصيصها في المجالات الصحيحة

حيث تواجه المنطقة العربية تحديات كبيرة في الحصول على التمويل اللازم لتحقيق أهداف التنمية المستدامة بحلول عام ٢٠٣٠. واستجابة لذلك، قدم اتحاد المصارف العربية، بالشراكة مع لجنة الأمم المتحدة الاقتصادية والاجتماعية لغرب آسيا (الإسكوا)، التزاماً خلال قمة الأمم المتحدة لأهداف التنمية المستدامة التي عقدت في نيويورك في سبتمبر ٢٠٢٣، لتشجيع المصارف والمؤسسات المالية العربية على تسريع ودعم تمويل أهداف التنمية المستدامة في الدول العربية الـ ٢٢ الاعضاء لدى الاتحاد بحلول عام ٢٠٣٠.

التنمية المستدامة" الذي ينظمه إتحاد المصارف العربية في مقر الأمم المتحدة في مدينة جنيف.

ولفت فتوح إلى "أن أحد السبل الحاسمة لتسريع التقدم نحو التنمية المستدامة هو حشد الموارد المالية، وضمان تخصيصها بشكل فعال في المجالات التي تحتاج إليها أكثر من غيرها".

وأشار بيان للاتحاد الى "ان المؤتمر الذي استمر ليومين ضم نخبة من المتحدثين من الجهات المالية والمصرفية والمنظمات الدولية ، بما في ذلك بنك الاستثمار الدولي (EIB)، الأونكتاد، اليونيدو ، صندوق النقد الدولي (IMF) ، والاسكوا

كشف الأمين العام لإتحاد المصارف العربية الدكتور وسام فتوح أن فجوة التمويل لتحقيق أهداف التنمية المستدامة في المنطقة العربية هي أكثر من ١٠٠ مليار دولار سنوياً. وتمثل هذه الفجوة التمويلية الكبيرة حاجزاً صعباً أمام تحقيق التنمية المستدامة، مما يسلب الضوء على الحاجة الملحة إلى حلول تمويل مبتكرة والتزامات مالية أقوى. كما أن معالجة هذا العجز المالي أمر بالغ الأهمية، لأنه يؤثر على قطاعات مختلفة بما في ذلك التعليم والرعاية الصحية والبنية الأساسية وحماية البيئة".

وجاء ذلك خلال الجلسة الافتتاحية لمؤتمر "تحديات تحقيق أهداف

# 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

# 11 بنكاً مصرياً ضمن قائمة فوربس لأقوى ٥٠ شركة في مصر لعام ٢٠٢٤ و CIB يتصدر القائمة

صافي الأرباح ٧١ مليون دولار.

وبنك البركة بالمركز الـ ٢٤ بقيمة سوقية بلغت ١٧٣ مليون دولار، وأصول بنحو ٢.١ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٢٦٨ مليون دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ٤٦ مليون دولار.

وجاء بنك saib بالمركز الـ ٢٦ بقيمة سوقية بلغت ٧٠ مليون دولار، وأصول بنحو ٣.٥ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٤٣٧ مليون دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ٣١ مليون دولار.

وحل بنك قناة السويس بالمركز الـ ٢٧ بقيمة سوقية بلغت ١٣٥ مليون دولار، وأصول بنحو ٢.١ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٢٦٧ مليون دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ٤٨ مليون دولار.

وجاء بنك فيصل الإسلامي المصري بالمركز الـ ٨ بقيمة سوقية بلغت ٥١٨ مليون دولار، وأصول بنحو ٣.٨ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٤٨٧ مليون دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ٩٤ مليون دولار.

وأما مصرف أبوظبي الإسلامي مصر بالمركز الـ ١٣ بقيمة سوقية بلغت ٣٧٠ مليون دولار، وأصول بنحو ٣.٤ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٤٥٦ مليون دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ٩٧ مليون دولار.

وجاء بنك كريدي أجريكول بالمركز الـ ١٥ بقيمة سوقية بلغت ٤٨٨ مليون دولار، وأصول بنحو ٢.٢ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٣.٥ مليون دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ١.٨ مليار دولار.

وجاء البنك المصري الخليجي EG-BANK بالمركز الـ ٢٨ بقيمة سوقية بلغت ١٥٧ مليون دولار.



المصارف المدرجة على قائمة فوربس لأقوى ٥٠ شركة في مصر

وجاء بنك QNB في المركز الثاني بقيمة سوقية بلغت ١.٤ مليار دولار، وأصول بنحو ١٣.١ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ١.٨ مليار دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ٣٨٨ مليون دولار.

وحل بنك التعمير والإسكان بالمركز الـ ١١ بقيمة سوقية بلغت ٤٨٧ مليون دولار، وأصول بنحو ٢.٧ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٤٢١ مليون دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ١٣٧ مليون دولار.

وجاء البنك المصري لتنمية الصادرات (EBANK) بالمركز الـ ١٧ بقيمة سوقية بلغت ٣٣٤ مليون دولار، وأصول بنحو ٢.٥ مليار دولار، والمبيعات سجلت حوالي ٣٣٩ مليون دولار، وكما بلغ

أعلنت مجلة فوربس في ١٠ يونيو ٢٠٢٤، عن قائمة أقوى ٥٠ شركة عامة في مصر لعام ٢٠٢٤، حيث هيمن قطاع البنوك والخدمات المالية على القائمة بـ ١٦ مؤسسة، بمبيعات ٨.٤ مليار دولار، وإجمالي أصول بلغت ٥٨.٥ مليار دولار، يليه قطاع العقارات والإنشاءات وقطاع الصناعة بـ ٩ و ٧ شركات على التوالي، وجاء ١١ بنكاً عاملاً بالقطاع المصرفي المصري ضمن القائمة.

احتل البنك التجاري الدولي مصر CIB المركز الأول بقيمة سوقية بلغت ٤.٧ مليار دولار، وأصول بنحو ١٧.٤ مليار دولار، أما المبيعات فسجلت حوالي ٢.٥ مليار دولار، وكما بلغ صافي الأرباح ٦٩٩ مليون دولار.

أيمن أبو دهيم (المدير المفوض):  
نواصل في المصرف الأهلي العراقي كتابة قصة  
نجاحنا من خلال خدمات ذات قيمة مضافة  
وطموحنا لا حدود له ..



عمل المصرف الأهلي العراقي منذ انطلاقاته على ترسيخ مكانته كأحد أبرز المؤسسات المالية الرائدة في العراق، من خلال التميز في تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتطورة، كما عمل عبر استراتيجياته المبتكرة ومبادراته المتنوعة على تعزيز النمو الاقتصادي والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة والشاملة. وعلى امتداد سنوات عمله، أسهم البنك الأهلي العراقي في إحداث نقلة نوعية في تجارب العملاء المصرفية من خلال تبني أحدث التقنيات المصرفية الرائدة عالمياً، كما لعب دوراً حيوياً في تعزيز العلاقات التجارية والاقتصادية مع المملكة العربية السعودية من خلال افتتاح أول فرع له في المملكة. من ناحية أخرى واصل المصرف جهوده لتعزيز الشمول المالي ودعم مختلف شرائح المجتمع، من خلال إطلاق منتجات مبتكرة تهدف إلى تمكين الشباب ورواد الأعمال والمرأة اقتصادياً، وتوفير حلول تمويلية ميسرة تلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم. كما تتضمن خطط ومشاريع البنك المستقبلية إطلاق منتجات مالية مخصصة للشباب والمرأة، بالإضافة إلى تعزيز التكنولوجيا المصرفية والتحول الرقمي.

الرئيس التنفيذي للمصرف الأهلي العراقي أيمن أبو دهيم تحدث بشكل مفصل وشامل حول إنجازات ومبادرات المصرف ودوره في التنمية الاقتصادية في العراق وخطته المستقبلية، في هذه المقابلة:

**افتتحتم العام الماضي فرعكم في السعودية، كيف تقيمون نتائجه حتى اليوم؟**

يعد افتتاح فرع لمصرفنا في السعودية، خطوة استراتيجية هامة تسهم في تعزيز العلاقات الاقتصادية والتجارية العميقة والمتنامية بين العراق والسعودية، والتي تشهد نمواً ملحوظاً في مختلف القطاعات، حيث زاد التبادل التجاري بالمتوسط سنوياً إلى نحو مليار دولار، وهو رقم يشكّل البداية لعلاقة تجارية متسارعة، ويعكس الأهمية الكبيرة للتعاون الاقتصادي بين الجارتين، ومن خلال افتتاح هذا الفرع، نسعى إلى تعزيز هذه العلاقات ودعم المبادرات الاقتصادية المشتركة.

حتى اليوم، حقق فرعنا في السعودية نتائج مشجعة، حيث استقطب أكثر من 10 حساب بما في ذلك الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، وبحجم تبادل مالي تجاوز الـ 20 مليون دولار مع نهاية الربع الأول وذلك من خلال الحوالات الصادرة، وقدم الفرع

**نمو الموجودات:** زادت موجودات المصرف بنسبة %12 لتصل إلى 4.477 ترليون دينار عراقي.

**أداء مالي قوي في 2023:** حقق المصرف أرباحاً صافية قدرها 190 مليار دينار في 2023، بزيادة كبيرة عن عام 2022، كما شهد نمواً في صافي إيرادات الفوائد من 77.6 مليار دينار عراقي إلى 99.8 مليار دينار عراقي وبنسبة نمو قدرها %67، وارتفع إجمالي الدخل من 10.81 مليار دينار عراقي إلى 34.31 مليار دينار عراقي بنسبة نمو قدرها %217، كما ارتفع حجم ودائع العملاء من 1.5 ترليون دينار عراقي في العام 2022 إلى 2.9 ترليون دينار عراقي في العام 2023 وبنسبة نمو قدرها %90، وأيضاً ارتفع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة من 951 مليار دينار عراقي إلى 1.3 ترليون دينار عراقي بنسبة نمو قدرها %38، حيث يعود هذا النمو إلى التوسع في القروض الممنوحة لفئة الموظفين الذين تم توظيفين رواتبهم لدى المصرف، إلى جانب الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبرى.

**حقق المصرف الأهلي العراقي سنوياً نتائج مبهره، ما هي أبرز النتائج التي تم تحقيقها حتى الربع الأول من 2024 مقارنة بالفترة نفسها من 2023؟**

في ضوء الأداء المالي القوي والمستدام، واصل المصرف الأهلي العراقي تحقيق نتائج مالية مبهره تعكس كفاءة استراتيجيته والتزامه بتقديم خدمات متميزة، حيث شهد المصرف نمواً استثنائياً في الأرباح والموجودات والتسهيلات الائتمانية والودائع في الربع الأول من العام 2024 ومجمل العام 2023 وذلك على النحو التالي:

**نمو الأرباح:** حقق المصرف نمواً كبيراً في الأرباح بنسبة %388، حيث ارتفعت من 17 مليار دينار عراقي في الربع الأول من 2023 إلى 84.4 مليار دينار عراقي في الربع الأول من 2024. زيادة التسهيلات الائتمانية والودائع: ارتفعت التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى 1.32 ترليون دينار عراقي، وبلغ إجمالي ودائع العملاء 2.8 ترليون دينار عراقي.

## يشهد المصرف الأهلي العراقي نقلة نوعية في مجال التعاون الدولي، حيث نجح في إبرام اتفاقيات تمويل استراتيجية تهدف إلى دعم رواد الأعمال وتعزيز نمو المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق

واسعة من الخدمات المصرفية، حيث يمكن للعملاء من خلاله إدارة حساباتهم بشكل كامل، بما في ذلك الاطلاع على أرصدة حساباتهم ومعاملاتهم، وتحويل الأموال، ودفع الفواتير، ومتابعة اقتطاعات القروض، إضافة الى ذلك يمكن للعملاء ربط حساباتهم بالبطاقات الائتمانية والاستفادة من خدمات مصرفية متنوعة أخرى.

نسعى دائماً في المصرف الأهلي العراقي الى تعزيز الدفع الإلكتروني وتقديم حلول مبتكرة تساهم في تسهيل حياة عملائنا، حيث نعمل على تطوير منصات الدفع الإلكتروني لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم المالية بكل سهولة وأمان. تشمل هذه الجهود توسيع شبكة نقاط الدفع الإلكتروني وتقديم حلول دفع رقمية متقدمة، مما يساهم في تقليل الاعتماد على النقد وزيادة الاعتماد على الوسائل الرقمية في التعاملات المالية.

تهدف هذه المبادرات إلى تعزيز الشمول المالي وتوفير خدمات مصرفية متميزة تلبي احتياجات العملاء المتنوعة، بفضل هذه الجهود المستمرة، يسعى المصرف الأهلي العراقي إلى تقديم تجربة مصرفية متكاملة تواكب التطورات التكنولوجية العالمية وتلبي تطلعات عملائه في الحصول على خدمات مصرفية عصرية وموثوقة.

إن التزام المصرف الأهلي العراقي بالتحول الرقمي لا يقتصر على الجانب التكنولوجي فحسب، بل يشمل أيضاً زيادة مستويات الامتثال للمعايير الدولية ومتطلبات البنك المركزي، مما يعزز من الشفافية والأمان في العمليات المصرفية، ويضمن تقديم خدمات مصرفية عالية الجودة تلبي احتياجات العملاء وتطلعاتهم.

ما هي آخر مشاريعكم على  
صعيد التعاون الدولي؟  
يشهد المصرف الأهلي العراقي نقلة

البنكية في العالم، وقد أسهم في تحسين كفاءة العمليات التشغيلية بشكل كبير، مما قلل من الوقت والجهد المطلوب لإنجاز المعاملات، وعزز من دقتها وسرعتها.

يتيح نظام Temenos T24 للعملاء إمكانية إجراء مختلف المعاملات المصرفية عبر الإنترنت أو من خلال تطبيق الهاتف المحمول. تشمل هذه الخدمات تحويل الأموال، ودفع الفواتير، وطلب المنتجات المصرفية، وكل ذلك بواجهة استخدام سهلة وبسيطة. كما يعزز هذا النظام من الامتثال للمعايير الدولية ومتطلبات البنك المركزي العراقي، مما يزيد من الشفافية والأمان في العمليات المصرفية.

كجزء أساسي من استراتيجيتنا لتعزيز التحول الرقمي، قدم المصرف تطبيق الهاتف المحمول الجديد الذي يتميز بواجهة مستخدم مريحة وسهلة، ويقدم التطبيق مجموعة

مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية المتطورة التي تلبي احتياجات السوق السعودي، وتساهم في تسهيل التجارة البنكية وتعزيز الاستثمارات المتبادلة.

لقد ساهم الفرع في توفير التمويل اللازم للشركات السعودية الراضية في الاستثمار في العراق، وكذلك دعم الشركات العراقية التي تتطلع إلى دخول السوق السعودي، بالإضافة إلى ذلك، ساهم الفرع في تسهيل العمليات التجارية، مثل تمويل الصادرات والواردات، وتقديم الخدمات الاستشارية المالية، مما عزز من حركة التبادل التجاري بين البلدين.

كما عمل الفرع على تطوير شراكات استراتيجية مع المؤسسات المالية السعودية، مما أتاح فرصاً جديدة للتعاون والتكامل الاقتصادي. هذه الشراكات ساعدت في توفير حلول مالية مبتكرة وأسهمت في تعزيز الاستقرار المالي لكلا البلدين.

وقد بلغ حجم التمويل مع Exim Bank حوالي الـ ٥٠ مليون دولار امريكي، واكثر من ٢٠ شركة عراقية استخدمت التمويل بين العراق والسعودية بأستيراد المواد من المملكة .

وبفضل الجهود المستمرة لفريق العمل في فرعنا بالسعودية، نتطلع إلى تحقيق المزيد من النجاحات في المستقبل، وزيادة حجم المبادلات التجارية بين العراق والسعودية، وتعزيز العلاقات الاقتصادية بما يعود بالنفع على اقتصاد البلدين.

أطلقتكم بداية العام العمل بنظام  
Temenos T24، حدثنا أكثر عن  
كل جديدكم فيما يتعلق  
بالتكنولوجيا والتحول الرقمي، وما  
هي مساعيكم لتعزيز الدفع  
الإلكتروني؟

أطلق المصرف الأهلي العراقي في بداية العام الجاري نظامه البنكي الجديد Temenos T24، والذي يمثل نقلة نوعية في مسيرته نحو التحول الرقمي وتعزيز التكنولوجيا المصرفية. يعد هذا النظام من أحدث الأنظمة

تهدف هذه المبادرات إلى تعزيز الشمول المالي بين الأفراد والأسر، وتوفير فرص متساوية للجميع للوصول إلى الخدمات المالية الحديثة والفعالة. كما تسعى استراتيجية المصرف الأهلي العراقي في هذا السياق إلى تحفيز استخدام التكنولوجيا في العمليات المالية وتسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية من خلال القنوات الرقمية. مما يعزز من تجربة العملاء ويسهم في تعزيز الثقافة المالية والاقتصادية في المجتمع العراقي. وبذلك، يسعى المصرف إلى أن يكون شريكاً فعالاً في دعم النمو الاقتصادي المستدام وتحقيق التنمية الشاملة في العراق.

### ما هي خطتكم في التوسع والانتشار؟

تسعى إدارة المصرف الأهلي العراقي إلى تعزيز تواجدها وتوسيع شبكتها من الفروع بما يتواءم مع الاحتياجات المتزايدة للخدمات المصرفية في العراق. في هذا الإطار، يتم تنفيذ خطة متكاملة لافتتاح ٧ فروع جديدة، منها ٤ داخل بغداد، ليصل إجمالي عدد الفروع إلى ٣٨ فرعاً نهاية ٢٠٢٤. ومن خلال فتح الفروع الجديدة، يهدف المصرف الأهلي العراقي إلى تعزيز التواجد المحلي وتقديم خدمات مالية عالية الجودة لجميع أفراد المجتمع. كما يسعى إلى تعزيز الوصول إلى الخدمات المصرفية والمالية في أماكن متعددة من العراق، مما يسهم في تلبية احتياجات العملاء المتنوعة ودعم نمو الاقتصاد المحلي.

بالإضافة إلى ذلك، تتضمن الخطة أيضاً استثمارات في تحسين وتوسيع البنية التحتية التكنولوجية للمصرف، مما يدعم التحول الرقمي ويسهل عمليات البنك وتوفير الخدمات عبر القنوات الرقمية. ويهدف ذلك إلى تحسين تجربة العملاء وزيادة كفاءة العمليات، بالإضافة إلى تعزيز الأمان والشفافية في جميع الأنشطة المصرفية.

# national bank of iraq

## Kingdom of Saudi Arabia

### ما هي استراتيجيتكم لدعم الشمول المالي؟

تمثل استراتيجية دعم الشمول المالي للمصرف الأهلي العراقي في تقديم خدمات مالية مبتكرة ومتنوعة، تلبى احتياجات العملاء المختلفة، وتعزز من مستوى التوفير والتمويل الشخصي. من بين الإجراءات التي اتخذها المصرف لتحقيق هذه الاستراتيجية:

**أولاً:** تم تعزيز البطاقات المصرفية بزيادة الخدمات المضافة التي تعزز استخدامها بشكل فعال. تم إطلاق برنامج "خصومات الأهلي" الذي يوفر تحفيزاً مالياً لحاملي البطاقات للدفع عبر الإنترنت، مما يعزز من مرونة وسهولة الوصول إلى الخدمات المالية عبر الإنترنت ويشجع على استخدام البطاقات في العمليات التجارية الإلكترونية.

**ثانياً:** تم إطلاق منتج "طفل الأهلي"، وهو منتج موجه للأسر، يهدف إلى تعزيز ثقافة التوفير والاستثمار لدى الأهل والأمهات. يتيح هذا المنتج إمكانية افتتاح حساب توفير خاص للأطفال مع ميزات تحفيزية لزيادة الادخار، مما يساهم في بناء مستقبل مالي مستقر للأسر وتحفيز الأطفال على الاستفادة من خدمات المصرف وتعلم الإدارة المالية منذ سن مبكرة.

نوعية في مجال التعاون الدولي، حيث نجح في إبرام اتفاقيات تمويل استراتيجية تهدف إلى دعم رواد الأعمال وتعزيز نمو المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق. كما أبرم المصرف اتفاقية قرض أخرى بقيمة ٥٠ مليون دولار مع شركة تمويل التنمية الدولية الأمريكية (DFC) والوكالة الأمريكية للتنمية الدولية (USAID)، بهدف زيادة فرص حصول الشركات العراقية الصغيرة على التمويل اللازم لبدء وتوسيع أعمالها. وتركز هذه المبادرة على دعم المقترضين لأول مرة وتمويل المشاريع التي تملكها نساء، بما يعزز من الشمول المالي ويدعم ريادة الأعمال النسائية في العراق. تعكس هذه الاتفاقيات التزام المصرف الأهلي العراقي بدعم الاقتصاد العراقي وتنمية قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، الذي يعتبر عصب الاقتصاد الوطني. كما تؤكد هذه الاتفاقيات مكانة المصرف كشريك موثوق للمؤسسات المالية الدولية، وقدرته على استقطاب التمويل اللازم لتنفيذ مشاريعه التنموية الطموحة.

من المتوقع أن يكون لهذه الاتفاقيات أثر إيجابي كبير على الاقتصاد العراقي، حيث ستسهم في زيادة فرص حصول الشركات العراقية الصغيرة على التمويل من خلال أكبر

**كيف تقيمون السياسة النقدية للمصرف المركزي العراقي، وهو الذي حظر السحب النقدي والمعاملات بالدولار اعتباراً من بداية العام؟**

تشكل السياسات النقدية التي يتبناها المصرف المركزي العراقي خطوة هامة نحو تعزيز الاستقرار الاقتصادي في البلاد، ويعتبر حظر السحب النقدي والمعاملات بالدولار منذ بداية العام جزءاً من استراتيجية أوسع تهدف إلى تعزيز الدينار العراقي وتوسيع نطاق الدفع الإلكتروني. هذه السياسات بدأت تجني ثمارها بشكل ملموس خلال هذا العام، من خلال عدة جوانب رئيسية:

**أولاً:** ساهم تعزيز استخدام الدفع عبر البطاقات وتطوير أنظمة الدفع الإلكتروني في تقليل الاعتماد على التعاملات النقدية التقليدية، مما قلل من المخاطر المرتبطة بنقل الأموال وزاد من كفاءة وسرعة المعاملات المالية، وهذا التحول نحو التكنولوجيا المالية يعزز الشفافية والأمان في النظام المالي.

**ثانياً:** لهذه السياسة تأثير كبير على التحكم في العملة الوطنية وتقليل الضغط على الاحتياطي النقدي للبنك المركزي. من خلال تقليل الاعتماد على الدولار في المعاملات اليومية، يساهم هذا الإجراء في دعم الدينار العراقي وزيادة الثقة به.

**ثالثاً:** ساهمت هذه الإجراءات في استقرار العملة المحلية وتقليل معدلات التضخم، ومن خلال ضبط كمية النقد المتداولة وتقليل المضاربات على العملات الأجنبية، تمكن البنك المركزي من تعزيز استقرار السوق المالية والاقتصاد الوطني بشكل عام.

بالإضافة إلى ذلك، يساهم تحفيز استخدام وسائل الدفع الإلكتروني في تحسين الشمول المالي، حيث

يوفر فرصاً أكبر للمواطنين للوصول إلى الخدمات المصرفية والمالية بسهولة. هذا التطور يعزز من قدرة الأفراد والشركات على إدارة أموالهم بفعالية ويعزز من الاستقرار الاقتصادي على المدى الطويل.

تقييمنا للسياسة النقدية للمصرف المركزي العراقي هو أنها تسير في الاتجاه الصحيح نحو تحقيق أهداف الاستقرار المالي وتعزيز الثقة في النظام المصرفي والاقتصادي. من خلال استمرار هذه الجهود وتطويرها، نتوقع أن نرى مزيداً من التحسن في الأداء الاقتصادي والمالي للعراق، مما سينعكس إيجابياً على التنمية المستدامة والرفاهية العامة للمواطنين.

**كيف تقيمون حتى اليوم العمل بالمنصة الإلكترونية الخاصة بالحوالات الخارجية والتي تم ربطها بنظام سويفت؟**

منذ إطلاق المنصة الإلكترونية الخاصة بالحوالات الخارجية وربطها بنظام

سويفت، نشهد تحسناً ملحوظاً في كفاءة وشفافية المعاملات المالية الدولية. تقييمنا للعمل بهذه المنصة حتى اليوم هو إيجابي جداً، ونرى أن لها تأثيرات متعددة على الاقتصاد العراقي وعلى العمليات المالية للشركات والمستثمرين.

**أولاً:** دفعت المنصة المستثمرين وأصحاب الشركات إلى استخدام النظام الإلكتروني لإجراء التحويلات المالية الخارجية. هذا التحول نحو النظام الإلكتروني يعزز من دقة وسرعة المعاملات المالية ويقلل من المخاطر المرتبطة بالتحويلات النقدية التقليدية. من خلال ربط المنصة بنظام سويفت، يتم ضمان تنفيذ التحويلات بأعلى معايير الأمان والكفاءة.

**ثانياً:** تساهم المنصة بشكل كبير في مراقبة التضخم النقدي في البلاد. من خلال تقييد وتحديد تداول العملة الصعبة وتشجيع استخدام الدينار العراقي، تعمل المنصة على

**ساهم تعزيز استخدام الدفع عبر البطاقات وتطوير أنظمة الدفع الإلكتروني في العراق في تقليل المخاطر المرتبطة بنقل الأموال وزيادة كفاءة وسرعة المعاملات المالية، وتعزيز الشفافية والأمان في النظام المالي، إضافة إلى التحكم في العملة الوطنية وتقليل الضغط على الاحتياطي النقدي للبنك المركزي وتقليل معدلات التضخم، من خلال ضبط كمية النقد المتداولة وتقليل المضاربات على العملات الأجنبية**

# المصارف الأهلية العراقية

الشباب ورواد الأعمال، حيث أطلق مؤخرًا منتج "شبابنا" الذي يهدف إلى دعم المشاريع الناشئة والصغيرة والمتوسطة بعمولة صفرية، بالإضافة إلى تقديم دورات تدريبية مكثفة للمتقدمين لتعزيز مهاراتهم وقدراتهم الإدارية والمالية.

تعزيز الخدمات المصرفية للشركات: يسعى المصرف إلى توفير حلول مصرفية متكاملة للشركات من خلال إطلاق تطبيق بنكي خاص بها، يوفر مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الإلكترونية، مثل إدارة الحسابات، والتحويلات المالية، وخدمات التجارة الخارجية، وغيرها من الخدمات التي تلبي احتياجات الشركات بمختلف أحجامها وأنواعها.

## تمكين المرأة اقتصادياً:

يدرك المصرف الأهلي العراقي أهمية دور المرأة في التنمية الاقتصادية، ولذلك يعمل على إطلاق منتج خاص بالمرأة يهدف إلى تلبية احتياجاتها المالية وتمكينها اقتصادياً، من خلال توفير خدمات مصرفية ميسرة وحلول تمويلية مبتكرة تساعدها على تحقيق أهدافها وطموحاتها.

## الابتكار التكنولوجي:

يوصل المصرف استثماراته في التكنولوجيا الحديثة لتطوير خدماته ومنتجاته، وتحسين تجربة العملاء، وتعزيز الكفاءة التشغيلية. ويتمثل ذلك في تطوير منصات رقمية جديدة، وتبني أحدث التقنيات في مجال الأمن السيبراني، وتوفير حلول دفع إلكتروني آمنة وموثوقة.

تؤكد هذه المشاريع المستقبلية الطموحة التزام المصرف الأهلي العراقي بتعزيز مكانته كشريك استراتيجي للتنمية الاقتصادية في العراق، ودعم مختلف شرائح المجتمع، وتعزيز الشمول المالي، وتقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء وتطلعاتهم.

تعزيز استقرار العملة الوطنية. هذا الإجراء يساهم في تقليل الضغوط على الاحتياطات النقدية ويعزز الثقة في الدينار العراقي، مما يساهم في تحقيق الاستقرار الاقتصادي.

**ثالثاً:** تعتبر العناية الواجبة جزءاً أساسياً من عمل المنصة، حيث يتم التحقق من صحة وسلامة جميع الشركات التي تجري التحويلات المالية. هذا الإجراء يضمن أن جميع العمليات المالية تتم وفقاً للمعايير الدولية ويحد من مخاطر الاحتيال والفساد. بفضل هذه الإجراءات، يمكن الحفاظ على نظام مالي مستقر وموثوق يعزز من ثقة المستثمرين المحليين والدوليين.

إلى جانب ذلك، تساهم المنصة في تسهيل الإجراءات المالية والتجارية، مما يعزز من جاذبية العراق كوجهة استثمارية. من خلال تقديم خدمات مالية مبتكرة وفعالة، يمكن للمستثمرين التركيز على توسيع أعمالهم وتحقيق النمو الاقتصادي.

في الختام: يمكن القول إن العمل بالمنصة الإلكترونية الخاصة بالحوالات الخارجية المرتبطة بنظام سويفت قد أثبتت فعاليته في تعزيز الاستقرار المالي والاقتصادي للعراق. بفضل هذه التكنولوجيا المتقدمة، يمكننا أن نتوقع المزيد من التحسن في الأداء المالي وزيادة فرص النمو الاقتصادي في المستقبل.

## ما هي مشاريع المصرف الأهلي العراقي المستقبلية؟

تتمحور مشاريع المصرف الأهلي العراقي المستقبلية حول تعزيز الشمول المالي ودعم مختلف شرائح المجتمع، مع التركيز على الابتكار التكنولوجي وتقديم خدمات مصرفية متطورة تلبي احتياجات العملاء المتغيرة.

**تمكين الشباب ورواد الأعمال:** يولي المصرف اهتماماً خاصاً بفئة

# رابطة المصارف الخاصة العراقية برئاسة وديع الحنظل تقوم بنشاطات بارزة لدعم القطاع المصرفي العراقي والمساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية

**المشاركة في مؤتمر "التحديات التي تواجه المصارف العربية في الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية لتلبية متطلبات البنوك المراسلة":**

شاركت رابطة الصارف في المؤتمر الذي نظمه اتحاد المصارف العربية في بغداد تحت عنوان التحديات التي تواجه المصارف العربية في الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية لتلبية متطلبات البنوك المراسلة، والذي عقد تحت رعاية البنك المركزي العراقي.

وقد ألقى رئيس الرابطة وديع الحنظل خلال المؤتمر كلمة قال فيها: "إن المنطقة العربية تشهد تحديات كبيرة على كافة المستويات منها الاقتصادية، وتحديات العمل المصرفي على وجه الخصوص في العراق من حرمان في التعامل بالعملة العالمية الأساسية وهي الدولار، وأشاد الحنظل بجهود الحكومة العراقية، والبنك المركزي في حل هذه الإشكاليات مع الجانب الأمريكي خصوصاً ما نتج عن زيارة رئيس مجلس الوزراء محمد السوداني الى واشنطن، والمخرجات التي وصلت الى تحديد لجنة للمراجعة ووضع خارطة طريق للحلول".

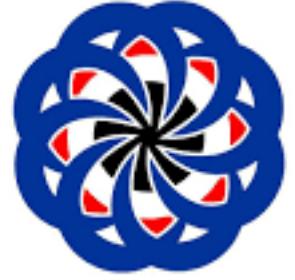


**تنظيم فعاليات أسبوع الشمول المالي تحت عنوان "تشجيع الادخار لتعزيز الشمول المالي":**

يهدف هذا النشاط الى التثقيف بأهمية الشمول المالي على الأفراد والاقتصاد، وقد أقيمت هذه الفعاليات في كافة المحافظات والمدن الرئيسية في العراق، تحت رعاية البنك المركزي العراقي وبمشاركة عدد من المصارف وشركات الدفع الالكتروني والشركات المالية الذين كانوا حريصين على تقديم بعض الخدمات المجانية للمواطنين والمقيمين، مثل فتح الحسابات المصرفية بشكل مباشر وتوزيع البطاقات المصرفية على المواطنين لاستخدامها في الدفع الالكتروني.

وقد تخلل هذا النشاط تنظيم العديد من الندوات وورش العمل والبرامج التوعوية التي عالجت مواضيع الادخار والاستثمار وإدارة الأموال الشخصية، إضافة الى التعريف بالخدمات المصرفية من فتح الحسابات والقروض والتحويلات وغيرها.

كما جرى أيضاً تشجيع المواطنين على استخدام التطبيقات المصرفية والمحافظ الإلكترونية، كوسيلة سهلة وأمنة لإدارة الأموال والوصول إلى الخدمات المصرفية.



رابطة المصارف الخاصة العراقية  
Iraqi Private Banks League

تأسست رابطة المصارف الخاصة العراقية في ٢٠٠٤، بهدف تطوير القطاع المصرفي الخاص من خلال التعاون مع البنك المركزي العراقي والمؤسسات الدولية والمحلية. كذلك تهدف الرابطة الى توثيق أواصر التعاون بين أعضائها والمحافظة على حقوقهم ومصالحهم، ونشر الثقافة المصرفية بين موظفي المصارف من خلال الندوات وورش العمل للارتقاء بعملهم من أجل تقديم الخدمات المصرفية للمواطنين بأيسر السبل. وأيضاً تهدف الرابطة الى نشر الوعي لدى المواطنين لتشجيع التعامل مع المصارف باعتبارها ظاهرة حضارية لتوظيف مدخراتهم للمساهمة في التنمية الاقتصادية لرفاهية المجتمع. من ناحية أخرى تهتم الرابطة بتوثيق التعاون مع منظمات المجتمع المدني في كافة المجالات لخدمة قضايا الشعب والمساهمة في تمويل مشاريع إعادة إعمار العراق وخدمة التنمية الاقتصادية.

وقد قامت رابطة المصارف في الفترة الأخيرة بتنظيم ورعاية عدة فعاليات ومؤتمرات أهمها:

الدولي (GIZ).

وثن طارق، الذي شارك في جلسة خلال الحفل الى جانب نائب محافظ البنك المركزي عمار حمد، وعضو مجلس النواب ليلي التميمي، ومستشار رئيس مجلس الوزراء للشؤون المالية مظهر محمد صالح، بأهمية الاستراتيجية الوطنية للإقراض، التي ستساهم في تحفيز الاقتصاد، عبر تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تساهم في تشغيل اكثر من ٨٠٪ من العمالة في البلاد، مشدداً على ضرورة انهاء المخاطر المتعلقة بالإقراض والتي تتمثل بالضمانات.

التنمية العراقي وأهميته في الاقتصاد العالمي، وضرورة دخول المستثمرين الاجانب لتمويله. واذاف ان طريق التنمية سيربط شرق اسيا بغربها ومن ثم قارة أوروبا، مما يساهم في خفض كلفة النقل العالمي للبضائع. واكد الحنظل، ان البنك المركزي العراقي، عمل مع نظيره التركي، خلال المرحلة السابقة، على اعتماد الليرة التركية واليورو في تمويل التبادل التجاري بين البلدين، وأشار إلى ان السياسة النقدية، التي يقودها البنك المركزي العراقي، خلال المرحلة الحالية، عملت بنجاح كبير، وأسهمت في خفض التضخم من ٧.٥% الى ٣.٨%. مبيناً أن "احتياطي العراق من العملة الأجنبية، وصل الى اكثر من ١١١ مليار دولار، والذهب الى ١٤٥.٦ طناً مما يجعله في المرتبة الخامسة عربياً".

### المشاركة في الجلسة النقاشية حول "قطاع الخدمات المالية في تعزيز الاقتصاد العراقي"، بمؤتمر هيئة الأوراق المالية:

شاركت رابطة المصارف الخاصة العراقية، في الجلسة النقاشية حول "قطاع الخدمات المالية في تعزيز الاقتصاد العراقي"، بمؤتمر هيئة الأوراق المالية، ومثل الرابطة مديرها التنفيذي علي طارق، الذي أكد على أهمية قطاع الخدمات المالية في تحفيز الاقتصاد، مضيفاً أن قطاع المصارف هو الأكثر تداولاً وقيمة في سوق العراق للأوراق المالية والذي يشكل اكثر من ٨٠٪ من التداول الكلي. وركز طارق، على أهمية نمو الشركة الذي يساهم في تحقيق الربحية، مما ينعكس على اداءها في سوق العراق للأوراق المالية.



### المشاركة في ورشة عمل اقامتها شركة فيزا

شاركت الرابطة أيضاً في ورشة عمل اقامتها شركة فيزا العالمية برعاية البنك المركزي العراقي، حول "أفضل الممارسات العالمية في تنظيم هيكل تسعير داعم للاستثمار في قبول المدفوعات الرقمية"، وبحضور محافظ البنك المركزي علي الحلاق، ومستشار

### المشاركة بحفل إطلاق الإستراتيجية الوطنية للإقراض المصرفي - ٢٠٢٤-٢٠٢٩

شاركت رابطة المصارف ممثلة بمديرها التنفيذي علي طارق، بحفل إطلاق الإستراتيجية الوطنية للإقراض المصرفي ٢٠٢٤-٢٠٢٩ الذي نظمها البنك المركزي العراقي بالتعاون مع الوكالة الألمانية للتعاون

### المشاركة في القمة المصرفية العربية - التركية التي نظمها اتحاد المصارف العربية

شاركت الرابطة، في القمة المصرفية العربية التركية التي نظمها اتحاد المصارف العربية بمدينة إسطنبول على مدار يومين. والقى رئيس الرابطة وديع الحنظل، كلمة العراق، التي ركزت على طريق

### المساهمة في مبادرة نبض بغداد باشراف الرابطة وامانة بغداد وبتمويل من قبل صندوق تمكين الممول من المصارف الخاصة

افتتح رئيس مجلس الوزراء محمد السوداني في حزيران الماضي المرحلة الثانية من مشروع تأهيل مدينة بغداد التاريخية، وأكد السوداني المضي في استكمال المشروع بمراحله اله.

كما بين السوداني أن هذه المنطقة بدأت تتحول فعلياً إلى قبلة للسائحين، ومنطقة ترفيهية لأهالي بغداد وزائريها، مثنياً على إسهام المشروع مع باقي الوزارات المعنية وديواني الوقفين والبنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية التي ساهمت في تمويل هذا المشروع بتمويل من خلال صندوق تمكين المدعوم من قبل المصارف الخاصة. وأكد السوداني المضي في المرحلة الثالثة، من أجل منح مدينة بغداد صورة جديدة وناصعة تمثل تاريخها وتلاءم مع سمعتها العالمية.

**تنظيم حملة "كسوة عيد الاضحى"**  
نظمت رابطة المصارف الخاصة العراقية، بالتعاون مع مكتب رئيس الوزراء، حملة "كسوة عيد الاضحى" التي شملت عدداً كبيراً من الايتام والفقراء، مع تنظيم جولة ترفيهية لهم، بتمويل من قبل صندوق تمكين المدعوم من قبل المصارف الخاصة في العراق.



رئيس الوزراء لشؤون المصارف وعدد من المدراء العامين، وممثلي المصارف الخاصة والحكومية وشركات الدفع الالكتروني. مثل رابطة المصارف الخاصة العراقية، المدير التنفيذي علي طارق الذي أكد على أهمية تعزيز استخدام المدفوعات الرقمية في العراق من خلال تطوير هيكل الأسعار مما يساهم في خلق منافسة عادلة بين جميع الشركات.



### إعادة تأهيل المدارس

دعماً لقطاع التعليم في إقليم كردستان، قامت رابطة المصارف الخاصة العراقية، بتمويل من قبل صندوق تمكين، بالتعاون مع مؤسسة البارزاني الخيرية، بإعادة افتتاح مدرسة خابير في مدينة زاخو بعد تأهيلها.



**تنظيم دورة "مهارات وتقنيات العرض- إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية للمؤسسات المالية"**  
اقامت رابطة المصارف الخاصة العراقية، بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولي IFC عضو في مجموعة البنك الدولي، دورة "مهارات وتقنيات العرض- إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية للمؤسسات المالية"، والتي تهدف الى بناء قدرات المدربين لدعم المؤسسات المالية ورفع وعيهم بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية وتعميق المعرفة المتعلقة بالأطر التنظيمية والمعايير الدولية ذات الصلة.





البنك السعودي السوداني  
Saudi Sudanese Bank

رؤية جديدة

## عادل العالم (المدير العام): مصرف الخليج التجاري يهدف الى التوسع في الخدمات الرقمية المعتمدة على الذكاء الاصطناعي

**ما هي أبرز النتائج التي حققها مصرف الخليج التجاري حتى الربع الأول من ٢٠٢٤، من حيث الأرباح وحجم الودائع وغيرها من المؤشرات؟**

حقق المصرف في الربع الأول من العام الحالي ارباحاً بقيمة 2,376,000,000 دينار عراقي، كما بلغ حجم الودائع 262,420,000,000 دينار ونحن الآن بصدد زيادة الفوائد على الودائع الاستثمارية لتشجيع أصحاب رؤوس الاموال على زيادة ودائعهم.

**ما هي أبرز الخدمات والتسهيلات التي يقدمها تطبيق "إنترنت بنك" الخاص بمصرف الخليج التجاري؟**

يوفر تطبيق "إنترنت بنك" جميع الخدمات المالية الخاصة بمصرف الخليج التجاري، بحيث يتيح للمستخدم الاستفادة من خدمة كشف الحساب ومتابعة الحركات المالية بشكل دقيق وموثوق، إضافة الى تنفيذ الحوالات المالية بين الحسابات داخل المصرف بكل سهولة، كذلك يوفر التطبيق إمكانية التعرف على مواقع الصرافات الآلية التابعة للمصرف وتحديد مواقع الفروع المنتشرة في جميع محافظاتنا العزيزة لتسهيل عملية الوصول اليها. من ناحية أخرى يمكن أيضاً معرفة اسعار صرف العملات واستعمال خاصية التحويل بين العملات لتحويل الاموال بكل سهوله وراحة، وهناك خدمات اخرى ستضاف الى التطبيق في المستقبل القريب .

**ما هي خططكم في دعم التمويل المستدام والمشاريع الخضراء؟**

طرح مصرف الخليج التجاري محفظة ائتمانية خلال النصف الثاني من ٢٠٢٢ من ضمنها قروض زراعية، كما قام أيضاً بمنح قروض زراعية من مبادرة البنك المركزي العراقي، وجاري حالياً





عقدان ونصف من الزمن  
ومصرف الخليج يقدم خدماته

خدمة العملاء  
6868



تم توارثه المجمع الإلكتروني  
WWW.GCB.IQ



المجتمع بدون استثناء من خلال المبادرات وعمليات التمويل التي تركز على ريادة الأعمال لأغراض التنمية. ومن بين المستفيدين من هذه الفرص كانت هناك شريحة كبيرة من النساء اللواتي استفدن من الدعم المالي الذي وفرته إدارة المصرف لتمويل مشاريعهن.

### ما هي خطتكم في التوسع والإنتشار؟

تهدف خطة الانتشار والتوسع المتبعة من مصرف الخليج التجاري الى تعزيز تواجد المصرف في السوق العراقي وزيادة قاعدة العملاء من خلال التوسع الجغرافي في المناطق الغير مخدومة وفي المناطق ذات فرص النمو العالية أيضاً، من خلال التحول الرقمي الذي يشمل تطوير تطبيقاتنا المصرفية المميزة بشكل مستمر وبما يتلائم مع مواكبة التطورات والحاجات بالاضافة الى تنوع المنتجات والخدمات المصرفية المتبكرة وتحقيق مبدأ الشمول المالي فضلاً عن الاستثمار في الابتكار والتحليل والذكاء الاصطناعي لتحسين العمليات والخدمات.

### ما هي مشاريعكم المستقبلية؟

نهدف الى التوسع في الخدمات الرقمية المعتمدة على الذكاء الاصطناعي، واستثمار الذكاء الاصطناعي في تحليل البيانات لتقديم رؤى مالية مبتكرة وتحسين تجربة وخبرة العميل والعمل على الخدمات المصرفية الذاتية، فضلاً عن التوسع في التمويل المستدام والاستثمار في مشاريع ذات تأثير اجتماعي بيئي ايجابي.

العمل على دراسة اطلاق مشروع تشجير ساحات في عاصمتنا الحبيبة بغداد بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية.

### تركز المصارف العراقية اليوم على تمويل ودعم المشاريع المتوسطة والصغيرة، ما هي أبرز نشاطاتكم ومنتجاتكم في هذا المجال؟

منح المصرف قروضاً تمويلية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي، وفي الوقت الحالي يوجد تعاون مع الوكالة الامريكية للتنمية الدولية (USAID) لمنح قروض تدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدعم فئة الشباب على مواجهة تحديات الحياة.

### رعى مصرف الخليج التجاري المبادرة الخاصة بتمكين المرأة التي عقدت تحت شعار (تمكين المرأة ريادة الاعمال وتعزيز الشمول المالي)، الى أي مدى تهتمون بدعم وتمكين المرأة من حيث المراكز القيادية لديكم في البنك ومن حيث تمويل المشاريع الخاصة بالنساء؟

تستند توجهات الإدارة العليا في مصرف الخليج التجاري إلى استقطاب الكفاءات ذات الخبرة بغض النظر عن موضوع الجنس، حيث تُعتبر الكفاءة والمهارة المعيار الأهم والأولوية الأولى. وقد أسفرت هذه المنهجية عن جذب ذوي الاختصاص والمؤهلات المتنوعة، بما في ذلك النساء اللواتي تم تكليفهن بمسؤوليات متنوعة في الادارات العامة والفروع والمناصب القيادية الأخرى.

وفيما يخص المشاريع، يحرص مصرف الخليج التجاري على دعم جميع شرائح

# الأحمد منغر (المدير العام): شركة الأحمد منغر للصرافة .. تقدم أرقى الخدمات المالية وخدمات الصرف الإلكتروني

ورأس المال لدى جهة واحدة، كما يتولد بشأنها مخاوف عدّة تدور حول جرائم غسل الأموال وتهريب العملة الأجنبية، أو لربما تكون مصدراً لتمويل الأنشطة الإرهابية. ومن هذه الزاوية تدخل المشرّع العراقي بشأن تنظيمها القانوني، فصاغ جملة من الشروط والضوابط العامة تسري على كافة الشركات، وأخرى خاصة تشمل شركات الصرافة والتوسط، بأن تتمتع بمجموعة من الخصائص العامة التي تجعل تأسيسها واندماجها وانقضائها مقيداً بالشروط والأحكام العامة. وفي هذا السياق، تتمثل أهمية التنظيم القانوني في أنه يضع هذه الشركات تحت الرقابة الدقيقة لـ 3 جهات هي: قانون الشركات العراقي، وقانون البنك المركزي العراقي، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

من جهة أخرى، يسعى البنك المركزي العراقي إلى تقليص عدد شركات الصرافة عبر تصنيفها إلى ثلاث فئات: (A) و (B) و (C)، كما يسعى إلى دمج بعضها، وضمن هذا الإطار قام المشرع العراقي بإصدار تشريعات عديدة ومتلاحقة بغية تنظيم عمل هذه الشركات منذ العام ٢٠٠٣، وذلك عبر إلزام مكاتب الصيرفة بتغيير شكلها ذاتياً إما إلى شركات محدودة المسؤولية، أو إلى شركات مساهمة، بحيث أن الاندماج هنا بات سبيلاً من سبل الإلزام، فالشركة المتولدة عن الاندماج ستكون أمام خيارين: إما أن تغدو شركة مساهمة خاصة، كما هو الحال في الفئة (A)، أو تصبح شركة محدودة المسؤولية في الفئتين (B) و (C) منها، الأمر الذي يوجب في كلا الحالتين إعادة تسجيلها وترخيصها من قبل البنك المركزي العراقي، وفق تعليماته الصادرة في عام ٢٠٢٢.



الأحمد منغر: نتميز بسهولة الاجراءات الادارية في التحويل المالي الداخلي والخارجي

نسعى دائماً إلى تحقيق رغبات زبائننا وخدمتهم بطريقة مميزة.

## كيف تصفون واقع قطاع شركات الصرافة بشكل عام في العراق؟

يتم تأسيس شركات الصرافة والوساطة المالية في العراق، إما على شكل شركة مساهمة أو شركة محدودة المسؤولية، وترخص من قبل البنك المركزي لممارسة نشاط بيع وشراء العملات الأجنبية، مما يعني أن كلاً من شركات الصرافة وشركات الوساطة وجهان لعملة واحدة، فهما تزاوان تبادل العملات الأجنبية، إلا أنّ نشاط شركات الصرافة أوسع فهي تمارس أعمالاً أخرى لا تزاولها شركات الوساطة مثل الحولات الخارجية وسواها.

وتعد شركات الصرافة والوساطة المالية في العراق وإقليم كردستان، وسطاً اقتصادياً قابلاً لاحتكار الأعمال

## هل لنا بنبذه عن تأسيس شركة الأحمد منغر للصرافة؟

شركة الأحمد منغر للصرافة هي شركة مساهمة خاصة، مجازة من البنك المركزي العراقي بالإجازة المرقمة (١١) والمؤرخة في (٢٠٢٠/٠٨/٢٩). تنشط الشركة في المجال المالي مثل تحويل الأموال وعمليات بيع وشراء العملات الأجنبية، وتقديم خدمات الصرف الإلكتروني عن طريق البطاقات الذكية، وهنا نذكر أننا نتعامل مع عدة جهات فنانحة مثل كي كارد - العرب للدفع الإلكتروني - سويج - بطاقة نيو - قاصة - مصرف العراق الاول، إضافة الى تقديمها للعديد من الخدمات الأخرى.

وتتميز شركتنا بسهولة الاجراءات الادارية في مجال التحويل المالي الداخلي والخارجي، عن طريق كبرى الشركات العالمية مثل ويسترن يونيون وموني غرام وغيرها، ونحن

خدماته عبر عملية التحوّل الى الدفع الإلكتروني وإصدار القرارات والاجراءات التنظيمية للإفصاح وتوجيه المصارف نحو الالتزام بعملية غسيل الأموال وطرح إجراء KYC (اعرف عميلك) وغيرها من الإجراءات التي كان لها الأثر المهم في تطور المصارف، إلا أن تلك الإجراءات كانت تصطدم بعقبة ضعف الثقافة لدى الزبون أو التاجر، ما أّخر دخول التجار إلى المنصة بسبب البيروقراطية الإدارية في دائرة الضرائب وما شابه ذلك، والتي تم تجاوزها بعد أن أصدرت الحكومة قرارات تنظيمية وتسهيل الإفصاح الضريبي للتجار.

وأيضاً فإن "الإصلاحات القادمة مترابطة بين السياسات الاقتصادية، فعملية ضبط المنافذ الجمركية واستخدام أدوات السياسة التجارية والتنسيق ما بين السياستين المالية والنقدية بصورة أكثر تنظيماً مع التوجه نحو بناء قاعدة إنتاج محلية لمواجهة الاستيرادات من دول الجوار هي أساسية كمرحلة أولى، ومنها يمكن الإنطلاق نحو مراحل أوسع لتشمل بقية السلع والخدمات الكمالية .

من قبل البنك المركزي العراقي، ولا تمت بصلة لشركات الصرافة وهي تمارس نشاط الصرافة وتقدم خدمات أوسع مما تقدمه شركات الصرافة المرخصة ولكن بطرق غير قانونية.

كما أن دفع الأموال أو تحويلها من شركتك إلى شركة أخرى قد يكون سبباً كافياً للشعورك ببعض القلق والضغط النفسي، لأنها قد تؤثر على سمعة شركتك وعلاقتك بشركائك، وكذلك نمو شركتك وتوسعها، ولكن أصبح للتكنولوجيا دوراً في تقديم حلول لتسهيل عملية تحويل الأموال بين الشركات، إلا أن ٦٤% من الشركات لا تزال تعتمد على الدفع نقدًا. علماً أن أحد أشهر التحديات التي تواجه الشركات عند تحويل الأموال هو عدم قدرتها على تحديد الطريقة الأفضل لتحويل الأموال، وذلك لأن الطرق التقليدية دائماً ما تكون بطيئة ومكلفة وغير آمنة.

### وأخيراً كيف تقيمون السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي ومدى نجاحه في إدارة أزمة الدولار في العراق؟

نجح البنك المركزي العراقي في احتواء وإدارة أزمة الدولار الأخيرة، كما أحدث التعامل بنظام المنصة الالكترونية فرقاً في هذا الأمر منذ تطبيقه بداية العام ٢٠٢٣، علماً أنه كان من المقرر على الإدارة السابقة للبنك المركزي منذ العام ٢٠٢٠ أن تقوم بتهيئة كل مستلزمات التحوّل الى هذه المنصة الإلكترونية من خلال التعزيز إلى نظام عالمي للتحويل المالي والإيعاز إلى الجهاز المصرفي لتدريب الموظفين على المنصة وتسهيل عملية التحويل للاستيرادات. من ناحية أخرى، سعى البنك المركزي الى إصلاح الجهاز المصرفي وتطوير

بالإضافة إلى منح هذه الشركات عدّة امتيازات مثل حق الدخول في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية للبنك المركزي، وغيرها. ومن النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة، وجود نقص قانوني وكذلك ثغرات عدّة في التعليمات النافذة في العراق وإقليم كوردستان، ولا سيما من حيث عمل شركات الصرافة والتوسط، ناهيك عن وجود الاختلاف في تأسيس الشركات نفسها، حيث يجري تأسيسها في العراق على صورة شركات المساهمة وشركات محدودة المسؤولية، في حين يجري تأسيسها في الإقليم على صورة شركات محدودة المسؤولية حصراً، وغير ذلك من الفروقات التي تتجلى حين المقارنة مع قوانين الدول الأخرى، مما يدعونا للاعتقاد بأنّ تنظيم عمل شركات الصرافة والتوسط، بواسطة قانون خاص، وتحت رقابة وإشراف البنك المركزي، سيكون من الناحية الاقتصادية سناً فاعلاً في منع احتكار الأعمال ورأس المال لدى جهة واحدة، وإزالة المخاوف المتعلقة بجرائم غسيل الأموال، وتهريب العملة الأجنبية، وتمويل الإرهاب، كما يساهم في تخفيف التضخم الاقتصادي وغيره من المشاكل المالية والاقتصادية في البلاد.

### ما هي أبرز التحديات التي تواجه شركات الصرافة في العراق؟

تشكل إدارة أي مشروع تجاري مهمّة شاقة لصاحب العمل، خصوصاً في ما يتعلق بإدارة المدفوعات وسداد التكاليف، فهي لحظة حاسمة في تاريخ الشركة، ويتوقف عليها نجاحها أو إخفاقها. وتشكل شركات الصرافة في العراق إحدى مؤسسات القطاع المالي الرئيسية، حيث تقدم خدمات أساسية، لكنها تواجه تحدياً كبيراً يتمثل في وجود جهات غير مرخصة



## د. احمد بن سنكر (مدير عام البنك الأهلي اليمني وعضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية) يكرّم بدرع ملتقى شرم الشيخ لدوره الرائد في تعزيز معايير الامتثال وتطوير وتحسين الأداء المصرفي في اليمن



د. أحمد بن سنكر يستلم درع التكريم

تمّ تكريمكم من قبل اتحاد المصارف العربية، بدرع ملتقى شرم الشيخ في ختام فعاليات الملتقى السنوي لمدراء الالتزام، كيف تصفون هذا التكريم ودوركم في تعزيز معايير الامتثال والشفافية في القطاع المصرفي اليمني؟

بداية نشكر اتحاد المصارف على هذا التكريم الذي يأتي تتويجاً لجهودنا في تعزيز معايير الامتثال وتطوير وتحسين الأداء المصرفي في اليمن، إضافة الى تعزيز الاستقرار المالي والاقتصادي في البلاد. كما يعكس هذا التكريم التقدير العالي لدورنا في تمثيل البنوك اليمنية في المحافل المصرفية العربية والدولية، وتفانينا في دعم ومواكبة أحدث التشريعات والضوابط المصرفية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويعتبر هذا التكريم من اتحاد المصارف

العربية بمثابة اعتراف من أكبر تجمع مصرفي عربي بمكانة البنك الأهلي اليمني، وهو من أقدم وأكبر البنوك العاملة في البلاد، ودوره الرائد والمحوري في تطوير القطاع المصرفي اليمني ودعم الاقتصاد الوطني، كما يعزز هذا التكريم من سمعة البنك على الصعيدين المحلي والإقليمي ويمثل حافزاً لنا لمواصلة التميّز والابتكار في تقديم خدمات مصرفية رائدة. وقد عمل البنك الأهلي اليمني على تعزيز الشمول المالي من خلال توفير خدمات مصرفية ميسرة لمختلف شرائح المجتمع، حيث تم استهداف شريحة ذوي الاحتياجات الخاصة لتقديم الخدمات المصرفية المختلفة لهم، وأيضاً التركيز على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إضافة الى تبنيه لمبادرات التنمية المجتمعية ودعم القطاعات الحيوية مثل التعليم والصحة والبنية التحتية وسعيه الدائم

بين تركيا وعدد من الدول العربية مثل السعودية والإمارات وقطر والعديد من الدول الأخرى بما فيها اليمن التي نما تبادلها التجاري مع تركيا من ٤.٧ مليون دولار في ٢٠١٥ الى حوالي المليار دولار أمريكي سنوياً في آخره سنوات، وربما يكون هذا الرقم أكثر بكثير كون عملية التبادل التجاري في سنوات الحرب كانت تتم بصورة غير مباشرة، وبالتالي لم يكن ممكناً رصد حجم التبادل الحقيقي بسبب الظروف الصعبة وشح البيانات المتوفرة. أما في ما يتعلق بإمكانية التطلع لفتح فرع لمصرفنا في تركيا، فنحن لا نفكر على المدى القريب بهذا الموضوع، حيث أن علاقاتنا جيّدة مع مراسلينا من البنوك التركية ومنها "اكتيف بنك" و"البنك التركي الكويتي" وتبادل معها الخدمات المصرفية بكل سهولة ويسر، ولكن تبقى فكرة التوسع باتجاه تركيا

لتحسين جودة حياة المواطنين. كما يسعى البنك وبإشراف البنك المركزي اليمني المركز الرئيسي - عدن، إلى تعزيز القدرات المحلية من خلال تقديم برامج تدريبية متخصصة لموظفيه والمساهمة في رفع مستوى الكفاءة والخبرة في القطاع المصرفي.

**شاركتم في القمة المصرفية العربية الدولية المنعقدة في اسطنبول تحت عنوان العلاقات الاقتصادية العربية - التركية، كيف تصفون حجم التبادل التجاري بين اليمن وتركيا، وهل لديكم اي اهتمام لفتح فرع لمصرفكم في تركيا؟**  
تؤكد هذه القمة على التطور الكبير الذي تشهده العلاقات الاقتصادية العربية - التركية، حيث تدل المؤشرات خصوصاً في الـ ٥ سنوات الأخيرة على النمو الكبير في حجم التبادل التجاري

تحت الدراسة وتفعيلها بشكل جاد ينطلق من مدى الاحتياج لذلك.

**تعاني العملات الورقية اليوم في العديد من الدول العربية من انخفاض كبير في قيمتها، كما ان هناك توقعات كبيرة بتدهور سعر العملة الرئيسية في العالم وهي الدولار الأمريكي، كيف تقرأون هذا الوضع اليوم، وهل هناك تدابير تأخذونها لحماية احتياطياتكم من العملات المحلية والأجنبية؟**

يعتبر هذا السؤال عن واقع الحال المتردي الذي آلت اليه عملات العديد من بلدان العالم عموماً والبلدان العربية خصوصاً، وهذا التدهور كان نتيجة حتمية لتردي الأوضاع الاقتصادية في هذه الدول، إضافة أزمت الربيع العربي التي اجتاحت منذ العام ٢٠١٠ عدداً من البلدان العربية ومنها اليمن، والتي أدت الى الإنهيار التام للعديد من كيانات هذه الدول بين ليلة وضحاها، علماً أن الآثار السلبية لهذه الإنهيارات ما زالت مستمرة حتى اليوم، وقد طالت معها محيطها الإقليمي أيضاً. بعد ذلك أتت جائحة كورونا لتفصح الكثير من اقتصاديات دول العالم وتهدم ما تبقى من دعائم لبعض الاقتصاديات التي ظلت تقاوم. لكن الطامة الكبرى كانت مع نشوب الحرب الروسية الأوكرانية، وزاد الطين بلة الحرب الإسرائيلية ضد شعبنا الفلسطيني، وتأثيرها المباشر على المجتمع الدولي، وعقبها أزمة البحر الأحمر التي هددت سلاسل الإمداد العالمية ورفعت مستويات التضخم في مختلف بقاع العالم، كما ان الانفاق المهول وانخفاض مستويات الإنتاج، انعكس بشكل واضح على التكاليف وتدني الكثير من المؤشرات الاقتصادية للبلدان. وإن كانت كل هذه الأزمت أثرت مباشرة

على عملات العديد من الدول المستقرة سياسياً، فما بالك من تأثيرها على الدول التي تشهد صراعات وتناحر عسكري مثل لبنان وسوريا وليبيا والسودان واليمن، والتي وصلت عملاتها الورقية الى معدلات انهيار متسارعه؟ وأتوقع إن لم تشهد هذه الدول معالجات سياسية حاسمة، سوف يستمرّ التدهور الإقتصادي والمالي فيها وسوف تفقد عملاتها الورقية قوتها وتنهار إلى مستويات لا قاع لها .

في الجانب الاخر نرى أن بعض الدول التي تأثرت بأزمات مثل مصر وتركيا، تحاول تفعيل اقتصادها وتحقيق نوع من النمو من خلال المعالجات والإصلاحات الاقتصادية وانتهاز الفرص الممكنة لتعزيز احتياطياتها، على الرغم من انها تعاني الأمرين في نفس الوقت.

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

وفقاً لبيانات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي لا زالت خاضعة للتدقيق من قبل المراجع الخارجي، بلغ إجمالي أرباح البنك ٤ مليار ريال يمني، كما وبلغت إجمالي الموجودات حوالي ٨٣٤ مليار و٦٠٠ مليون ريال يمني بنسبة زيادة تفوق الـ ٦١% عن العام الماضي ٢٠٢٢. وقد استطاع البنك خلال العام ٢٠٢٣ انجاز ٩٥% من مشروع التطوير والتحديث، الذي شمل البدء بمرحلة إدخال الخدمات المصرفية الحديثة وبما يواكب التوجه نحو تبني الخدمات الرقمية العصرية، كما استطاع البنك تكثيف عمله في مجال التدريب والتأهيل لموظفيه بهدف مواكبة عملية التطوير والتحديث بالبنك. يتفرد البنك الأهلي اليمني بين المصارف اليمنية بالخبرة والثقة التي

هي شعار البنك، والتوجه نحو تقديم خدمات رقمية متطورة، كيف تتوقعون أن تساهم هذه الخدمات بتحسين تجربة العملاء المصرفية، وماهي مشاريعكم المستقبلية؟

يتمتع البنك الأهلي اليمني بخبرة تفوق الـ ٥٥ عاماً، جعلته يتفرد بين المصارف اليمنية والعربية، وهو الذي اكتسب منذ تأسيسه في ١٩٦٩ علاقات وطيدة مع البنوك المراسلة الدولية، ما جعله يتميز بشكل واضح في تعاملاته وتقديمه لأرقى الخدمات، مع تقيده طبعاً بتطبيق كافة المعايير الدولية وبمهنية عالية، وذلك مع عملائه من المؤسسات والأفراد والمنظمات المالية والمصرفية الدولية، وما جعله أيضاً يحظى بثقة كبيرة بشهادة جميع المتعاملين معه، ويستحق بجدارة الصفة الحقيقية له المبلورة في شعاره (الخبرة والثقة). وفي هذه المرحلة ينطلق البنك بخطوات واضحة نحو تجسيد ما يقدمه من خدمات مصرفية والتوجه نحو تقديم خدمات تواكب التحولات الرقمية التي يشهدها العالم بثورته المصرفية التي تتسم بالحدثة، والكل يتسابق لتحقيقها في عصرنا المتسارع هذا.

اما مشاريعنا المستقبلية، فإننا نؤكد بأنها سوف تواكب المتغيرات الكثيرة في السوق المصرفي، والبنك سوف يكون مرناً في تحديد احتياجات العملاء في جانب الخدمات. أيضاً نؤكد بأن من أهم اهدافنا الاستراتيجية في تدريب وتأهيل الموظفين، وبمنهجية عصرية لتمكينهم من تقديم خدمات مميزة وبتكنولوجيا حديثة. من ناحية أخرى نفكر بشكل مدروس وجاد بتحقيق مبادئ الاستدامة في تقديم خدماتنا في ظل المتغيرات الصعبة والاستثنائية التي تواجه البنك في إطار محيطه المحلي والدولي.

# علي المعني (الرئيس التنفيذي): معرفة احتياجات عملائنا في بنك العز الإسلامي هو ما يعكس حجم النمو والتقدم لدينا

يتميز القطاع  
المصرفي العماني  
بالإستقرار والقوة  
والكفاءة العالية،  
ونحن مؤمنون بأهمية  
التحول الرقمي لتلبية  
احتياجات العملاء



علي المعني: أطلقنا لعبة تعليمية للأطفال تسمى "الرائد الصغير"

النقدي القديمة بأجهزة حديثة ومتطورة، وسنقوم بافتتاح فرع ذكي/رقمي قريباً بالقرب من المبنى الرئيسي للبنك.

كما قمنا بتوقيع اتفاقية شراكة استراتيجية مع الشركة العمانية للتنمية السياحية (مجموعة عُمران) تتعلق بالأعمال التنموية المبتكرة للمبنى التجاري رقم 1 بمجمع الأعمال في مدينة العرفان، وتأتي هذه الشراكة مع مجموعة عُمران في إطار جهودنا لدعم المشاريع الوطنية، فهي تدعم التزامنا الراسخ بدعم الابتكار والاستدامة من أجل بناء مستقبل واعد.

كما أطلق بنك العز الإسلامي وهيئة تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لعبة تعليمية تسمى "الرائد الصغير" على الهواتف الذكية، وهي متوفرة الآن للتحميل من متجر تطبيقات أبل ومتجر جوجل بلاي، وتوفر اللعبة تجربة افتراضية تمكن الأطفال من تعلم مفاهيم الثقافة

خدمة العملاء في مناطق مختلفة من خلال تعزيز انتشار أجهزة الصراف الآلي وشبكة فروع البنك، وذلك لإدراكنا بوجود فرص للنمو في الولايات المختلفة، ولتعزيز وصول خدماتنا إلى مختلف الفئات وتعزيز قاعدة عملائنا والاستحواذ على حصة سوقية أكبر.

## ما هي أبرز النتائج التي حققها بنك العز الإسلامي في الفترة الأخيرة؟

قمنا بتحديث البنية التحتية التقنية للبنك والاستثمار في قدراتنا الرقمية، بما في ذلك تحديث نظام المعاملات والخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية ومنصة الخدمات المصرفية عبر الانترنت. بالإضافة إلى ذلك، انتقلنا إلى المقر الرئيسي الجديد للبنك. وخلال العام الماضي، اتخذ البنك خطوات عديدة لتحديث شبكة فروعه وخدماته المصرفية، وذلك من خلال افتتاح فروع جديدة واستبدال أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإبداع

## حققت المصارف العمانية أخيراً نمواً كبيراً، ما هي أسباب هذا النمو؟

يتميز القطاع المصرفي العماني بالاستقرار والقوة والكفاءة العالية، نتيجة لإرشادات البنك المركزي وإشرافه الدقيق على أداء البنوك العاملة في السوق، بالإضافة إلى وضعه خطاً استباقية ترقباً لحدوث أي أمر قد يؤثر على أداء السوق.

من جهة أخرى يعدّ قطاع الصيرفة الإسلامية قطاعاً جديداً في السلطنة قياساً بالقطاع المصرفي التقليدي، الذي يتزامن مع بداية عصر النهضة، لكن الأرقام والمؤشرات والأداء الجيد للبنوك والنوافذ الإسلامية تؤكد أن الصيرفة الإسلامية آخذة في النمو بشكل تدريجي ونفتخر بأن نكون جزءاً لا يتجزأ من هذا النمو.

ونسعى دائماً في بنك العز الإسلامي لتقديم تجربة مثرية لعملائنا تتلاءم مع متغيرات العالم المعاصر. ولا زلنا نعمل جاهدين على توسعة نوافذ

تشهد سلطنة عمان تحولاً كبيراً على صعيد الرقمنة، وقد لاحظنا حضوراً متزايداً وواسعاً على المنصات الإلكترونية والتجارة الإلكترونية وبوابات الدفع الرقمية، ولذلك نحتاج بأن نكون على أهبة الاستعداد لمواكبة هذا التطور، ويعد الابتكار والتمكين المعرفي جزءاً من رؤية عمان ٢٠٤٠، ونحن بحاجة إلى أن نكون متوافقين مع تلك الرؤية باستمرار. بالإضافة إلى قدراتنا الرقمية الحالية، نعمل بصورة متسارعة على تعزيز الحلول الرقمية لتزويد عملائنا بتجربة رقمية متطورة تتجاوز توقعاتهم، وهدفنا هو تقديم حلول مبتكرة جديدة عبر منصاتنا الرقمية الحالية كتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية ومنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وذلك لتسهيل تنفيذ العملاء لمعاملاتهم المصرفية بسهولة، كذلك نسعى إلى تعزيز حضورنا على صعيد التسويق الرقمي. أصبح هناك الآن اقبال واسع للتسويق عبر الإنترنت، ونحن ندرس كافة الخيارات حول ما إذا كان بإمكاننا تقديم شيء ما لجذب هذه الفئة من

### المعايير التي أدت الى حصولكم على هذه الجائزة؟

في ما يتعلق بالأعمال التجارية وتجربة العملاء، تعد عروض القيمة المضافة لدينا هي المحرك الرئيسي، حيث نقدم للعملاء مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية بالجملة والتجزئة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وعندما يتعلق الأمر بعملاء التجزئة، نحاول أن نكون أكثر مرونة من خلال تقديم مجموعة من الحلول لا تقتصر فقط على التسهيلات المخصصة للرواتب، مع الأخذ في الاعتبار الاحتياجات المحددة للشركات الصغيرة والمتوسطة، قمنا بإنشاء هيكل مثالي لهم، مما يمكننا من التطور بشكل دائم واكتساب قاعدة عملاء جديدة. وتعد هذه الأنواع من المنتجات والخدمات ذات القيمة المضافة جاذبة للعملاء للتعامل معنا.

**تشهد خدمات التكنولوجيا المالية تطوراً غير مسبوق، الى أي مدى يواكب بنك العز الإسلامي عصر الرقمنة وكيف تنسجم رؤيته في هذا المجال مع توجهات الحكومة نحو الخدمات الرقمية؟**

المالية وريادة الأعمال، وتتضمن اللعبة تطوير مهارات مثل التخطيط المالي، وتنظيم موارد المشروع وأدواته، وثقيف الأطفال حول قيمة الادخار والاستثمار.

وكجزء من التزامنا بتقديم حلول مالية مبتكرة ومنتجات متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية سواء للأفراد أو الشركات، قمنا بإطلاق برنامج "العز بزنس" للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي نؤمن بأنها المحرك الرئيسي للنمو الإقتصادي المستدام في سلطنة عمان، وتتضمن باقة "العز بزنس" مجموعة شاملة من الخدمات المالية المصممة لتلبية احتياجات هذه الشركات.

نؤكد في بنك العز الإسلامي على أهمية العمل كفريق لخدمة وطننا عمان، ولذلك قمنا بتطوير البرنامج الأول من نوعه في السلطنة لتمكين أعضاء جدد للعمل في هيئات الرقابة الشرعية وتزويدهم بالمعرفة والأدوات اللازمة لتحقيق النجاح.

وأيضاً قمنا بتخريج الدفعة الثالثة لبرنامج "رواد العز" للتطوير القيادي ليصل بذلك عدد الخريجين إلى ٩٥ من مختلف القطاعات الحكومية والخاصة، بالإضافة إلى موظفي بنك العز الإسلامي. ويهدف البرنامج إلى تطوير القيادات العمانية المتوسطة لتمكين من مواكبة التطلعات المستقبلية لفرص العمل.

وتركز استراتيجية البنك أيضاً على دعم الكوادر النسائية في البنك من خلال التدريب والتوجيه والاستثمار في تطوير مهاراتهم وحياتهم المهنية.

فاز بنك العز الإسلامي بجائزة "التميز في الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات"، ما هي أهم

**نعمل بصورة متسارعة على تعزيز الحلول الرقمية لتزويد عملائنا بتجربة رقمية متطورة تتجاوز توقعاتهم، وهدفنا هو تقديم حلول مبتكرة جديدة عبر منصاتنا الرقمية الحالية، كذلك نسعى إلى تعزيز حضورنا على صعيد التسويق الرقمي.**

# بنك العز الإسلامي alizz islamic bank



بأن التحديات التي نواجهها هي فرص جديدة، وما إن وجدت التحديات فمعنى ذلك أن مسارنا صحيح في التقدم لتحقيق الانجازات من أجل ترسيخ المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك للرأي العام. وفي النهاية نواصل التركيز على ركائزنا الاستراتيجية هذا العام حول الأداء والأفراد والتحول والكفاءة، واستنادًا إلى خططنا المستدامة، فأنا واثق من أننا سنكون أحد البنوك الإسلامية الرائدة في البلاد.

أي عميل نأخذها بمنتهى الجدية، فالغاية من كل هذا أن يكون العميل محور اهتمامنا في كل ما نقوم به.

## ما هي مشاريعكم المستقبلية؟

حقق بنك العز الإسلامي العام الماضي العديد من الانجازات، انطلاقًا من إيماننا في أن نكون البنك الأكثر ابتكارًا في تقديم المنتجات الاستثنائية التي يستحقها عملاؤنا. وهذه الإنجازات لم تكن لنصل لها لولا الاهتمام بتطوير الأداء، وبناء فريق قوي قادر على تقديم نتائج استثنائية ومستدامة. ونحن في بنك العز الإسلامي نؤمن

العملاء ومتابعة ذلك مع العديد من المبادرات في هذا المجال.

وسنقوم في الفترة القادمة بتدشين فرع ذكي حيث سيتمكن العملاء من خلاله إجراء كافة معاملاتهم المصرفية. وخلال العام الماضي قمنا بتدشين خدمات عديدة ومنها برنامج الرد الآلي السريع على الواتس أب وعلى الانستغرام وموقعنا الإلكتروني، حيث يمكن للعملاء الاستفسار عن أي خدمة يقدمها البنك من خلال هذه القنوات، وسيجدون الإجابة مباشرة. من ناحية أخرى طورنا الخدمات الإلكترونية المقدمة في الفروع، وكل ملاحظة من

## رومل طباجة (الرئيس التنفيذي): ارتفاع صافي أرباح الشركة العمانية لإعادة التأمين بعد الضرائب بنسبة ٨٣٪ في الربع الأول

٢٠٢٣. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، ارتفع صافي حقوق الملكية للشركة العمانية لإعادة التأمين إلى ٣٣.٥ مليون ريال عماني (٨٧.٢ مليون دولار أمريكي)، مسجلا نموا بنسبة ٤٪ منذ ديسمبر ٢٠٢٣، مما يؤكد على الأساس المالي القوي للشركة واستقرارها.

وأعرب رومل طباجة، الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لإعادة التأمين، عن ثقته في تطلعات الشركة، قائلا: "لقد حققنا بداية قوية لهذا العام، ووسط التحديات التي تفرضها البيئة غير المستقرة للاقتصاد الكلي، نركز على تحقيق إيرادات إعادة التأمين المستهدفة البالغة ٤٥.٧ مليون ريال عماني (١١٨.٧ مليون دولار أمريكي) والأرباح بعد الضرائب المستهدفة البالغة ٢.٩ مليون ريال عماني (٧.٦ مليون دولار أمريكي) لهذا العام. إن الأداء الاستثنائي في الربع الأول يضعنا في وضع جيد لتحقيق أهدافنا المالية، وإلى جانب النجاح المالي، تظل الشركة العمانية لإعادة التأمين ملتزمة بخلق قيمة مضافة لأصحاب المصالح وتعزز المرونة في المجتمعات التي نخدمها".



رومل طباجة، نركز على تحقيق الإيرادات المستهدفة البالغة ٤٥.٧ مليون ريال عماني

**ساهمت  
استراتيجيات  
الاستثمار الحكيمة  
للشركة العمانية  
لإعادة التأمين وأسعار  
الفائدة المواتية، في  
زيادة صافي دخل  
الإستثمار والإيرادات  
الأخرى بشكل كبير**

نتائج إعادة التأمين، حيث بلغ مجموعها ٨٧٤ ألف ريال عماني (٢.٣ مليون دولار أمريكي) للربع الأول من عام ٢٠٢٤، مقارنة ب ٦١٨ ألف ريال عماني (١.٦ مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من العام السابق. الجدير بالذكر أن الشركة العمانية لإعادة التأمين حققت تحسنا بنسبة ٧٪، في نسبتها المجمعة (CLR)، لتصل إلى ٨٩.٥٪ خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤.

وقد ساهمت استراتيجيات الاستثمار الحكيمة للشركة العمانية لإعادة التأمين، إلى جانب أسعار الفائدة المواتية، في زيادة صافي دخل الاستثمار والإيرادات الأخرى بشكل كبير، محققة نسبة ٢٣٪، حيث بلغ مجموعها ٧٧٥ ألف ريال عماني (٢.٠ مليون دولار أمريكي) للربع الأول من عام ٢٠٢٤، مقارنة ب ٦٢٨ ألف ريال عماني (١.٦ مليون دولار أمريكي) المسجلة خلال الربع الأول من عام

أفصحت الشركة العمانية لإعادة التأمين، وهي شركة إعادة التأمين الوحيدة في سلطنة عمان، عن ارتفاع كبير في صافي أرباحها بعد خصم الضرائب للربع الأول من عام ٢٠٢٤، لتصل إلى ٩٧٧ ألف ريال عماني (٢.٥ مليون دولار أمريكي)، ويمثل هذا الإنجاز الملحوظ زيادة بنسبة ٨٣٪ مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، حيث كان صافي الربح ٥٣٤ ألف ريال عماني (١.٤ مليون دولار أمريكي)، وبفضل أداء الاكتتاب المرن والمحفظة الإستثمارية القوية، بلغت إيرادات إعادة التأمين للشركة العمانية لإعادة التأمين للربع الأول من عام ٢٠٢٤، ١.١ مليون ريال عماني (٢.٦ مليون دولار أمريكي)، مماثلة للربع الأول من عام ٢٠٢٣.

وقد أدى التزام الشركة المستمر بالتميز في جميع مجالات الأعمال إلى زيادة ملحوظة بنسبة ٤١٪ في صافي

# نجم الدين خلف الله (المدير العام): مصرف المزارع التجاري يخطط لإنشاء مشروع "الريف الحضري" لدعم الاستقرار بعد انتهاء الحرب



نجم الدين خلف الله: نسعى لاستخدام الشبكات السحابية Data cloud

ماهي ابرز النتائج التي حققها المصرف حتى النصف الأول من ٢٠٢٤؟ بعد مرور اكثر من سنة على الحرب السودانية، زادت الآثار السلبية لها على البلاد والاقتصاد من تضخم وارتفاع في سعر الصرف، الأمر الذي أثر بدوره على القطاع المصرفي والبنية التحتية فيه وضغط على السيولة وأدى الى تعثر العملاء في محافظ التمويل، إلا أن مصرف المزارع استطاع رغم كافة الظروف تحقيق نتائج ايجابية، حيث تم تنفيذ زيادة في رأس المال بمبلغ ٥٠٠ مليار جنيه وزيادة ٧.٠%، وذلك من من خلال الاكتتاب المباشر، وتمت العملية في ظروف استثنائية بهدف تقوية وضع المصرف ليس فقط لمواجهة اثار الحرب بل حتى يتمكن المصرف من تقديم خدمات افضل وزيادة حصته في السوق المصرفي. ونخطط اليوم أيضا لزيادة راس المال من خلال رسملة الأرباح المحتجزة والاحتياطيات خلال الفترة القصيرة القادمة.

## جدول مقارنة للبيانات المالية للمصرف يونيو ٢٠٢٣م يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بملايين الجنيهات)

البيان	يونيو 2023م	يونيو 2024م
الودائع الجارية والتوفير	52,804.89	70,578.27
الودائع الإستثمارية	22,370.69	33,373.23
إجمالي الودائع	75,175.58	103,951.50
محفظة التمويل	67,355.27	80,725.79
إجمالي الإيرادات	4,186	16,636
إجمالي المصروفات	4,101	7,712
إجمالي الأرباح	85	8,924

أطلقتكم أخيرا تطبيق S1ik ماهي أبرز الخدمات التي يقدمها؟ يوفر تطبيق S1ik خدمات التحويل من جميع أنحاء العالم الى داخل السودان عبر إصدار التطبيق لبطاقة الماستر كارد. يستهدف المصرف تقديم هذه الخدمة بصفة اساسية للسودانيين الذين يعملون بالخارج والمقدر عددهم باكثر من ٥ مليون شخص، منتشرين في جميع القارات مع التركيز على دول الخليج. يستطيع المستفيد ان يستلم التحويل مباشرة عبر الموبايل ويقدم الاشعار للمصرف ليتم الصرف له نقداً عبر فروع المصرف. نعمل الان على تقديم خدمة اضافية عبر هذا التطبيق ليتم اضافة مبلغ التحويل لحساب المستفيد تطبيق الخاص بالمصرف (مصرفك) ليتمكن

نعمل ايضا على تنفيذ تحاويل خاصة بايصال اعانات نقدية مقدمة من بعض المنظمات للمستفيدين من الافراد، وذلك بصرف القيمة نقداً عبر فروع المصرف وذلك خاصة للذين لا يحتفظون بحسابات مصرفية .

المشاركة والمساهمة في المحافظ المختلفة وخاصة في مناطق الإنتاج الزراعي بتوفير مدخلات الإنتاج من تقاوي وخيش وأسمدة ووسائل الانتاج لصغار المزارعين .

### ما هي مشاريعكم المستقبلية؟

نخطط لانشاء مشروع الريف الحضري والذي يدعم عملية الاستقرار بعد انتهاء الحرب، وهذا المشروع يتطلب شريك استراتيجي للمصرف، يتمثل هذا المشروع في انشاء قرية نموذجية تتكون من عدة وحدات لسكن ريفي في مساحة صغيرة تمكن من اضافة زراعة خضروات تستمر طول العام مع اشجار مثمرة وتربية حيوانات منتجة للالبان واللحوم، يتم التنفيذ على مساحة كلية صغيرة لتكتمل القرية، ومن ثم يتم نقل التجربة لتشمل مناطق اخرى .

من ناحية أخرى نخطط لزيادة الحصة السوقية في قطاع التجزئة المصرفية، وذلك من خلال التوسع في المنتجات والخدمات الرقمية وتشجيع استخدام المدفوعات الرقمية لتقليل مخاطر الذهاب للفروع وحمل النقدية، وهذا الهدف قمنا بتحديث النظام التقني التابع لشركة تينوس من نسخة T24 الى النسخة الاخيرة R22 .

وأيضاً نسعى لاستخدام الشبكات السحابية Data cloud التي تضمن استقرار الشبكة وحفظ الأرصدة والبيانات في نطاقات آمنة خارج السودان، كما نعمل على تحديث نظام سويفت لنوع الرسائل الجديدة MX، إضافة الى فتح الحسابات اونلاين Onboarding عن طريق تطبيق مصرفك بكل سهولة ويسر.

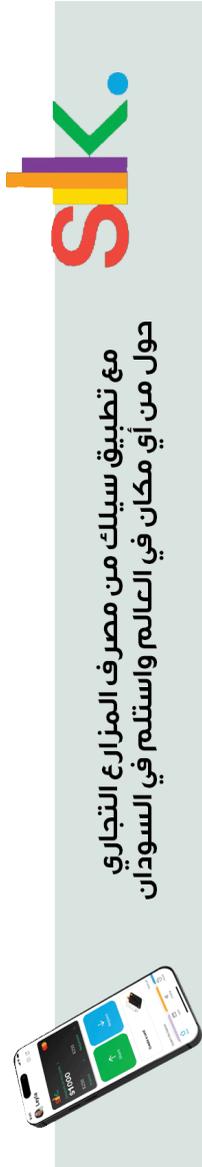
العميل من الشراء المباشر بالتحويل الى طرف ثالث او الشراء من نقاط البيع.

### ما هي أبرز المشاريع التي تم تمويلها في الفترة الاخيرة وما هي استراتيجيتكم لدعم المشاريع المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر؟

رغم مآلات الحرب استطاع مصرف المزارع التجاري أن يواصل دعمه ورفد القطاع الزراعي بالتمويل الشتوي من خلال تمويل زراعة القمح لصغار المزارعين بولاية الجزيرة وبالولاية الشمالية، وتأمين مدخلات الانتاج من اسمدة وبذور وخيش، إضافة الى تمويل مشاريع الطاقة الشمسية للمشاريع الزراعية للعمليات المتوسطة والصغيرة والاستمرار في تمويل زراعة السكر للمشروعات الكبيرة. ينفذ المصرف الآن عمليات تمويل للموسم الصيفي في زراعة الذرة والسمسم وتمويل عمليات صادر كبيرة لمحصول الصمغ العربي. سوف يتم تنفيذ عمليات تمويل أصغر للقطاع النسوي لأول مرة في الزراعة المطرية لصغار المزارعين عبر الجمعيات التعاونية لانتاج الفول السوداني بمنطقة شرق وشمال القضارف والتي تعتبر من أفضل الاراضي الزراعية وأكثرها تميزاً التي تروى بالامطار .

### يولي مصرف المزارع التجاري أهمية كبيرة للمسؤولية المجتمعية ما هي آخر مبادراتكم في هذا المجال؟

استمر المصرف في دعم قطاع الخدمات الصحية من خلال توفير الادوية المنقذة للحياة والادوية الاخرى وتوفير التمويل بالنقد الاجنبي واستمرار مساهمته بصورة مباشرة في تكلفة علاج الافراد من الطبقات الضعيفة، إضافة الى



## فوزي عبد السلام الشويش (مدير إدارة التسويق): يساهم مصرف الجمهورية عبر خدماته الرقمية المميزة بتحسين تجربة العملاء والموظفين ونمو وتطوير الإقتصاد

وجود أي موظفين. وقد ساهمت هذه الخدمات الرقمية في تسهيل وتبسيط تجربة العميل الذي لم يعد بحاجة في الكثير من الحالات الى تكبد عناء المجيء الى المصرف، حيث تقدم التطبيقات التي أطلقناها على سبيل المثال إمكانية فتح الحسابات وتحويل الأموال والشراء عبر الإنترنت والتحويل الى العملة الصعبة وطلب كشف حساب ودفتر صكوك، والعديد سواها من الخدمات التي ساهمت في الحد من مشكلة السيولة ونشر ثقافة الدفع الإلكتروني، إضافة الى مساهمتها في تنمية الإقتصاد والمساهمة في دفع القطاع المصرفي الليبي الى مصاف المصارف المتقدمة.



فوزي الشويش: طور مصرف الجمهورية خدمات رقمية رائدة في ليبيا والمنطقة

وهنا نذكر أن لدى مصرف الجمهورية ٣ تطبيقات مصرفية، وقد وصل عدد المشتركين فيها الى ٨٦٨ ألف مشترك من أصل مليون ونصف المليون عميل للبنك، وهذه التطبيقات هي:

**تطبيق مصرفي بلاس:** الذي يمكّن العميل من الوصول الفوري والأمن إلى حسابه المصرفي وتنفيذ العديد من المعاملات.

**تطبيق مصرفي باي:** وهي إحدى حلول الدفع الرقمية المبتكرة التي تمكّن العميل من الدفع والسداد بواسطة الهاتف.

**تطبيق مصرفي أعمال:** وهو تطبيق مخصّص للتجار ورجال الأعمال، ويوفّر إمكانية الاستفسار عن رصيد العميل الأساسي وتحويل الأموال بأسقف عالية والحصول على كشف حساب وسواها من الخدمات.

آخر الخدمات الرقمية التي طرحها البنك والتي ساهمت بشكل جذري في تحسين تجربة العملاء والموظفين ونمو وتطوير الإقتصاد الوطني، قائلاً:

”تماشياً مع سياسة الإدارة العليا وتوجيهات ودعم مصرف ليبيا المركزي، طور مصرف الجمهورية في الفترة الأخيرة خدمات رقمية رائدة في ليبيا والمنطقة، أهمها التطبيقات المصرفية المبتكرة التي يمكن تحميلها عبر الهواتف الذكية إضافة الى توزيع الصرافات الآلية وأجهزة نقاط البيع في كافة المناطق الرئيسية في ليبيا وأيضاً إصدار البطاقات الائتمانية وسواها من الخدمات، كما يحضّر المصرف اليوم لإطلاق فروع مصرفية ذاتية يستطيع من خلالها العميل تنفيذ جميع معاملاته بمفرده وخدمة نفسه بنفسه من دون الحاجة الى

يتمتع مصرف الجمهورية بتاريخ عريق وخبرة مصرفية كبيرة، وهو اليوم أكبر مصرف عامل في ليبيا حيث يتخطى عدد عملائه المليون ونصف المليون عميل، كما يضم شبكة فروع تصل الى أكثر من ١٧٠ فرعاً موزعة على كافة المناطق والمحافظات الليبية. ويعتبر مصرف الجمهورية الشريك الإستراتيجي لكافة مشاريع البنى التحتية، والمشاريع الصناعية الضخمة، وخدمات التجزئة للأفراد. وفي الأونة الأخيرة رأى مصرف الجمهورية ضرورة تطوير خدماته الرقمية وإدخال كل ما هو جديد على الصناعة المصرفية ليواكب بذلك أهم المصارف العصرية الحديثة، ويستحق عن جدارة لقب المصرف الصديق. مجلتنا التقت مدير إدارة التسويق في مصرف الجمهورية فوزي الشويش الذي شرح لنا عن



مصارف الجمهورية  
JUMHOURIA BANK

وهنا لا نبالغ بأن نقول بأن الخدمات المصرفية الإلكترونية قللت من عملية قدوم العملاء الى الفروع بنسبة ٦٠ الى 70%، ما ساهم في تزيل الصعاب وتخفيف الإكتظاظ الهائل الذي كان يحصل في أروقة المصارف، وبذلك أصبح موظفو الكاونتر يعملون على تقديم الخدمة براحة أكبر ودون عناء. من ناحية أخرى ساهمت الخدمات الإلكترونية في حل جزء كبير من أزمة السيولة في ليبيا، وكان ذلك بتوجيه من مصرف ليبيا المركزي الذي أصّر على انتقال القطاع من الخدمات التقليدية الى الخدمات الرقمية، فعلى سبيل المثال ألزم المركزي كبار التجار أن تتم عملية فتح الإعتمادات وتحويل الأموال إلكترونياً، بعد أن كانوا في السابق يطلبون السيولة النقدية بكميات ضخمة ويكدسون أرباحهم داخل المحال والبيوت. هذه العملية ساهمت بالإضافة الى حل مشكلة السيولة بتنمية الإقتصاد الوطني، حيث أصبح التجار ملزمون على دفع الضريبة وتجديد تراخيص أعمالهم. وهنا لا بدّ أن نذكر بأن مصرف الجمهورية أجرى تعاوناً مع مصلحة الضرائب ووزارة المالية عبر باقة من الخدمات مثل المحافظ الرقمية وتوزيع أجهزة نقاط البيع داخل مراكز جباية الضرائب للزام أصحاب الشركات على التعامل بخدمات الدفع الإلكتروني.

وأخيراً ساهمت الخدمات الرقمية لدينا، والتي تعمل من خلال نظام Flex Cube النسخة ١٤، والمشهود لها بأنها من أبرز المنظومات المصرفية العالمية، في نمو أرباح المصرف وتذليل كافة الصعاب لتقديم أرقى الخدمات لشعبنا العزيز.

وإضافة الى التطبيقات الهاتفية يقدم مصرف الجمهورية:

**خدمة نقاط البيع:** حيث قام المصرف بتوزيع حوالي ٩ آلاف نقطة بيع على التجار ومحلات التجزئية في كافة المناطق الليبية.

**أجهزة الصراف الآلي:** تنتشر أجهزة الصراف الآلي الخاصة بمصرف الجمهورية في عدّة مواقع استراتيجية في جميع المدن الليبية، وهي تقدم خدمات السحب المباشر والاستفسار عن الرصيد على مدار الساعة.

**بطاقة "الصديق أو الطالب":** وهي بطاقات محلية يمكن من خلالها دفع المشتريات في المحال التي توفر خدمة نقاط البيع، أو يمكنك السحب بها من أجهزة الصراف الآلي. هذه البطاقات مزودة بتقنية الشريحة الذكية المتطورة، ويمكن الحصول عليها بدون عمولة إصدار من خلال خدمة الإصدار الفوري للبطاقات المتوفرة لدى فروعنا. وحتى اليوم منح مصرف الجمهورية حوالي ٦٣٠ ألف بطاقة، ويسعى الى تقديم هذه الخدمة الى كافة زبائنه.

وتماشياً مع آخر صيحات التكنولوجيا المصرفية باشر مصرف الجمهورية بالتحضير لإطلاق خدمة:

فروع المصارف الذاتية، وهي عبارة عن أجهزة الكترونية تعمل بدون وجود أي موظفين، حيث يمكن للعميل من خلالها أن يخدم نفسه بنفسه لأن هذه الأجهزة تمكنه من إيداع الأموال أو سحبها أو إصدار دفاتر الصكوك أو طبع البطاقات الائتمانية أو إصدار كشوفات الحساب، والعديد سواها من الخدمات.

## بنك الإعتدال اللبناني يُطلق أول خدمة رقمية في لبنان عبر تطبيق Wink Pay...

يتضمن تطبيق Wink Pay أيضا ميزات مبتكرة تظهر بشكل بارز مثل خدمة Wink Transfer للتحويلات المالية التي تتيح للمستخدمين تحويل الأموال بسهولة من بطاقتهم إلى أي بطاقة أخرى عالمية أو إلى حساب مصرفي في لبنان والخارج أو إلى أي محفظة رقمية محلية كانت أو عالمية.

مرونة Wink Transfer لا تعتمد على تبسيط المعاملات من شخص إلى آخر فحسب، بل تعمل على توسيع نطاق التفاعلات المالية أيضا.

ومن خلال مشاركتها الرؤية الكامنة وراء Wink Pay، صرّحت السيّد رندا بدير نائب مدير عام ورئيسة قسم حلول الدفع الإلكتروني وتقنيّة البطاقات في بنك الإعتدال اللبناني: "في أعقاب التحديات الاقتصادية التي يواجهها لبنان وفي ظل الإرتفاع الكبير في عدد الأفراد الذين لا يمتلكون حسابات مصرفية وزيادة اعتماد الاقتصاد اللبناني على التحويلات المالية الخارجيّة، يعي بنك الإعتدال اللبناني ضرورة التكيّف مع هذا المشهد المالي المتغيّر والإستجابة لحاجات المواطنين اللبنانيين من خلال منحهم الفرصة للحصول على بطاقة افتراضية (Virtual Visa Card) محمّلة مسبقًا على الفور لتنفيذ مشترياتهم وتحويلاتهم محليًا وخارجيًا دون قيود.

ومن خلال هذه المبادرة، يسعى بنك الإعتدال اللبناني إلى المساهمة في تعزيز الشمول المالي (Financial Inclusion) في البلاد.



رندة بدير، المشهد المالي المتغيّر فرض علينا المواكبة لتسهيل المدفوعات والتحويلات دون الحاجة الى حساب مصرفي

الهاتف المحمول الخاص به عبر تزويد المواطنين بأفضل الحلول للوصول إلى الخدمات المالية لتمكينهم من إصدار بطاقة افتراضية (Virtual Visa Card) فورية وبرمشة عين محمّلة مسبقًا والاستمتاع بتجربة دفع سلسلة وأمنة وغير ورقية.

يتميّز هذا التطبيق بتقنية الإعداد رقمية بالكامل ( Full Digital On-boarding Process) مع التحقق من العميل إلكترونياً (e-KYC) لتلبية احتياجات العملاء من أجل تجربة رقمية موثوقة. كما يتضمن ميزات ذات قيمة مضافة مثل أدوات إدارة البطاقات والدفع التي تسمح للمستخدمين بتحديد موقع وكلاء تحميل البطاقات القريبين وتخصيص بطاقتهم عن طريق تحديد لونها مباشرة من التطبيق.

أطلق بنك الإعتدال اللبناني "Wink Pay"، محفظة الدفع الرقمية الجديدة في لبنان بالتعاون مع شركة base Technologies وشركة فيزا، الرائدة عالميًا في مجال المدفوعات الرقمية.

من خلال تطبيق Wink Pay يقدم بنك الإعتدال اللبناني لأول مرة في البلاد تقنية الإعداد الرقمية بالإضافة إلى خدمة إصدار البطاقات الفورية. تؤمن هذه الخدمة المتطورة لستة ملايين مواطن لبناني القدرة على إدارة مدفوعاتهم المحليّة والدوليّة بأمان وشفافية دون الحاجة لحساب مصرفي.

يوفّر Wink Pay تجربة فريدة من نوعها للمستخدم من خلال تطبيق



مدفوعاتهم آمنة ومطمئنة .“

كذلك صرّح تامر المؤجّه، المدير العام لشركة Codebase Technologies في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: ”يمكن تلخيص تطبيق Wink Pay في ثلاث كلمات: سهل، سريع وفّعال. بدايةً من العلامة التجارية إلى العناصر التفاعلية، تم تصميم كل شيء بعناية لاستهداف الجيل الأصغر سنًا دون أي عمليات معقدة وغير ضرورية. عملية التسجيل وفتح الحساب والتحقق من هوية المستخدم إلكترونياً وإصدار البطاقة هي عملية سريعة، لا تنطوي إلا على ثلاث خطوات؛ علاوة على ذلك، لا يلزم أي إيداع لبدء استخدام الخدمات“

رئيس شركة فيزا للشرق الأوسط؛ في فيزا، نحن متحمسون للشراكة مع بنك الإعتدال اللبناني و شركة Codebase Technologies لإطلاق منتجات مبتكرة ، ونحن فخورون بهذا الجهد التعاوني لإطلاق Wink Pay إلى السوق.“

واصل قائلاً: ”إن إصدار البطاقات الافتراضية الفورية ستعصرن طريقة دفع المستهلكين من خلال توفير حلول دفع فعالة، آمنة وسهلة. مع هذه البطاقات الافتراضية، يمكن للعملاء اتمام مدفوعاتهم الرقمية على الفور، مما يعزز تجربة العميل بشكل كبير. وباستخدام البنية التحتية العالمية الآمنة للدفع من فيزا وقدرات منع الاحتيال المتقدمة، يمكن للعملاء الاستمتاع بالراحة لأن

وأضافت بدير: ”يرمز Wink Pay إلى الإلتزام بالإبتكار والمرونة المستوحى من قصة نجاح Revolut عالمياً، حيث يقدّم بديلاً حديثاً، مريحاً وفّعالاً من حيث التكلفة عن الخدمات المصرفية التقليدية.“

من خلال Wink Pay. استطعنا تبسيط ورقمنة عملية تسجيل العملاء، فضلاً عن تسهيل المدفوعات والتحويلات عبر الإنترنت الى الخارج (OutBound) واستقبال التحويلات الواردة من الخارج (InBound) خاصة وأنّ العملاء يبحثون الآن وأكثر من أي وقت مضى عن وسائل موثوقة ومريحة لإدارة مدفوعاتهم وتحويلاتهم بشكل فّعال دون الحاجة الى حساب مصرفي.“

من جهته، قال ماريو مكاري، نائب

# الشركة العربية للتكنولوجيا العالمية AWT تطلق MATENSA وهي منصة مالية اجتماعية تقدم خدمات المحفظة الالكترونية

منصة MATENSA مبنية على خمس ركائز أساسية هي: **المحفظة الالكترونية**: تتيح معاملات الدفع بين الشركات والأفراد، إضافة الى المعاملات بين المستخدمين وفق تدابير أمنية تحاكي معايير التقييم العالمية المتبعة وتحويل الأموال.

**الإدارة المالية**: تتيح هذه الميزة إنشاء وإبرام اتفاقات وعقود ثابتة مع جهات توفير الخدمة، مع إمكانية حفظ سجلات مفضلة لكل العمليات، مع حماية المعلومات الحساسة وميزة التنبيه التلقائي للدفع عند الاستحقاق.

**التثقيف المالي**: مع هذه الخدمة، يمكن مستخدم المنصة من إدارة أمواله الخاصة بوعي ومسؤولية، ومن خلال الالتزام بالدفع المؤقت يحصل على مكافآت وتقييمات محايدة للسلوك المالي بخصوصية تامة.

**المتجر الالكتروني**: تشبه هذه الخدمة في تصميمها منصات التواصل الاجتماعي، وتساعد الشركات الصغيرة والمتوسطة والمستهلكين من مستخدمي المنصة على التواصل في ما بينهم، في المتجر الالكتروني يستحدث المستخدمون مجموعات ويقدمون الحسومات ويعززون التواصل في ما بينهم، كما يمكن أصحاب الأعمال من عرض منتجاتهم في متجر الكتروني يسمح لزائر المتجر من الاطلاع على البضائع المعروضة وشراؤها مباشرة، والاستفادة من خدمة تعبئة الارصدة للهاتف المحمول، والاطلاع على الخدمات المتاحة من شراء تذاكر، وتأمين دورات وحجز فنادق وغيرها.



عبد الله الذيب ورمزي الصبوري من مؤتمر إطلاق منصة Matensa

تقنيات مبتكرة، تعززت بمنصة MATENSA ذات الهندسة التقنية المعتمدة في إنشائها، من حيث التطور والأمان واستحالة تعريضها للتعطيل أو الاختراق وقدرتها على مواجهة هذه التحديات بفعالية واحداث تغيير ايجابي“.

الشركة العربية للتكنولوجيا العالمية AWT هي شركة تكنولوجيا مالية تتيح حلاً للمؤسسات المالية على مستوى العالم. ويقول رمزي الصبوري الرئيس التنفيذي للشركة الى أن إنشاء MATENSA في لبنان يعزز ثقة عملائنا بنا في كل المناطق.

أطلقت الشركة العربية للتكنولوجيا العالمية A.World Technologies منصة MATENSA، وهي منصة مالية اجتماعية شاملة الخدمات وهي حائزة على ترخيص أيزو ٢٧٠٠١ وترخيص مصرف لبنان كمحفظة الكترونية، هدفها تسهيل طريقة إدارة الأفراد والمؤسسات لأموالهم. كما تضمن المنصة التواصل السلس بين العملاء والجهات التي يتعاملون معها مالياً كالمصارف والمؤسسات المالية وشركات الاتصالات وغيرها.

نشأت فكرة المحفظة الالكترونية MATENSA في استراليا، لكنها تبلورت وتطوّرت في لبنان. ويقول عبدالله الذيب رئيس مجلس إدارة الشركة، هو خبير مالي لبناني استرالي، حقق نجاحاً في أعماله في أستراليا حيث يملك ويدير شركات حائزة على جوائز تقديرية ومتخصصة في التخطيط المالي والمحاسبية والإدارة العقارية منذ أكثر من ٢٣ عاماً، أن إيمانه بمهارات اللبنانيين دفعته للاستعانة بالكفاءات اللبنانية لتأسيس المنصة المبتكرة في بلده الأم لبنان. ويضيف عبدالله: "لطالما رأيت فجوة في مجال التعامل المالي في لبنان، حيث يواجه القطاع المالي تحديات كبيرة، بما في ذلك الاقتصاد القائم على النقد والمعاملات المالية غير الفعالة، وعدم كفاءة برامج إدارة المعاملات، مما يتسبب في مشاكل واسعة النطاق. وبسبب وجود هذه الفجوة، قررت الاستثمار في لبنان واستفدت من خبرتي بوضع قدرات AWT لتطوير حلول متقدمة. وعلى مدى السنوات الأربع الماضية، استعنا بكفاءات الشباب اللبناني لانشاء

## جائزتان لشركة AWT و MATENSA في قطاع التكنولوجيا المالية



شارك فريق إدارة الشركة العربية للتكنولوجيا العالمية AWT و Matensa في حدثين بارزين في العاصمة الأردنية عمّان حيث حصد جوائز تقديرية. الحدث الأول كان المشاركة في الفعالية التي نظمتها شركة فيزا العالمية من خلال مبادرة -Visa Everywhere لمنطقة المشرق العربي منذ يناير ٢٠١٤ وتنافست فيها آلاف شركات التكنولوجيا المالية للفوز بتقدير Visa للحلول الأكثر ابتكاراً في مجال الدفع. وتم اختيار AWT و Matensa من ضمن الشركات الخمس الفائزة بهذا التقدير.

وفي القمة العالمية للتكنولوجيا المالية التي عقدت في عمّان أيضًا، فازت AWT و Matensa بجائزة الطاووس Peacock لأفضل حلّ للمحفظة الإلكترونية. كما تم منح جائزة شخصية لرمزي الصبوري كرائد في مجال الدفع الإلكتروني في المنطقة.

**تطوير الأعمال:** تمتد قدرات AWT الى ما هو أبعد من البرمجيات، وتتعاون مع الشركاء لتسويق خدماتهم حيث تقدّم لهم استراتيجيات مجرّبة ومصمّمة وفق الحاجة.

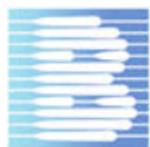
ويتابع الصبوري عن التكنولوجيا المستخدمة في المنصة مشيرًا الى أنها قابلة للتأقلم مع متطلبات العملاء وتتيح خدمة متقدّمة مع ضمان الخصوصية وسلاسة نظام التشغيل. وقال: "نحن نعمل على إحداث ثورة في التفاعلات المالية اليومية ونشجّع على الدفع الرقمي الأمان في بيئة سهلة الاستخدام. لقد نجحنا مع منصة MATENSA باجتياز مراحل اختبار حية وميدانية صارمة ونحظى بشهادة اعتماد وإشادة من قبل رواد التكنولوجيا المالية".

ويضيف: "عدد شركات التكنولوجيا المالية في العالم يعدّ بالآلاف. نحن لا نضيف منصة جديدة الى تلك القائمة بل نرقى بقطاع المحافظ الإلكترونية الى مستوى أعلى من خلال منصة شاملة متكاملة تتعدى بمزاياها والتكنولوجيا المعتمدة في تأسيسها وتشغيلها كل تلك العاملة في العالم.

تشمل قائمة الجهات التي يمكنها الاستفادة من منصة MATENSA مواقع التجارة الإلكترونية، المؤجرون، الجمعيات الخيرية، النقابات، الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة، الدوائر الحكومية، المدارس، صالات الرياضة، التجار وجهات التزويد بالكهرباء.

# CARACAS 667

Conveniently located within 500 meters of Manara Corniche, Caracas 667 houses 235, 250 and 490 sqm apartments with unobstructed sea views in a calm neighborhood in the heart of Beirut.



**BERYTUS**  
Construction & Development Co. s.a.l.

+961 1 790 500/550 [info@berytus-lb.com](mailto:info@berytus-lb.com) Nasrallah-Ayoub Building, Takieddine Solh Avenue, Beirut

## شركة COMIN للتأمين تصبح موزع الخدمات للطيارين والطواقم التابعة لشركة "مصر للطيران" العريقة

لها في مصر. وباعتبارنا أكبر شركة طيران في المنطقة، فإن تعاون مصر للطيران معنا سيعزز جميع خدماتنا في المنطقة.

وختم زكار: "نأمل أن تستفيد خطوطنا الجوية في لبنان من الخبرات والتجارب التي قدمناها لمصر للطيران".



روجيه زكار: نأمل أن تستفيد خطوطنا الجوية في لبنان من الخبرات التي نقدمها

ساعدت  
COMIN في هيكلة  
ووضع سياسة مصر  
للطيران، وتعزيزها  
بالشراكة مع  
GIG EGYPT و  
APRIL International،  
والتي تعتبر COMIN  
الممثل الرسمي لها  
في مصر. وباعتبارها  
أكبر شركة طيران في  
المنطقة، فإن تعاون  
مصر للطيران معنا  
سيعزز جميع خدماتنا  
في المنطقة.  
التي قدمناها لمصر  
للطيران

تأسست مصر للطيران عام ١٩٣٢، وهي رائدة في المجال وجزء من شبكة ستار أليانس منذ عام ٢٠٠٨.

أما شركة COMIN فتم تأسيسها برؤية لجعل التأمين بسيطًا وشفافًا ومبتكرًا. تركز على فهم احتياجات نمط حياة الأفراد لتوفير أفضل تأمين لهم. اشتهرت بقيم أساسية مثل: الشفافية والبساطة والابتكار.

بالإضافة إلى ذلك، ساعدت COMIN أيضًا في هيكلة ووضع سياسة مصر للطيران، وتعزيزها بالشراكة مع GIG EGYPT وAPRIL International، والتي تعتبر COMIN الممثل الرسمي

أعلنت شركة COMIN عن الشراكة الجديدة مع "مصر للطيران"، بتحولها الموزع الرسمي لخدمات التأمين للطيارين وللطواقم لإحدى شركات الطيران الرائدة في العالم: مصر للطيران.

"ستساعدنا هذه الشراكة مع مصر للطيران على تقديم منتجات التأمين السهلة والموثوقة لعدد أكبر من الأشخاص" يقول الرئيس التنفيذي لكومن السيد روجيه زكار ويتابع: "نحن فخورون جدًا باختيارنا كشركة لتسيير عمليات التأمين لمصر للطيران. نشكر مصر ومصر للطيران على ثقتهما بنا، ونعد بتقديم أفضل قيمة وخدمة لجميع أفرادها".

## شركة أمنيات تعلن عن إطلاق "مجموعة أمنيات" لقيادة المشروعات الجديدة بهدف تحقيق محفظة بقيمة ١٠٠ مليار درهم إماراتي خلال السنوات الخمس القادمة

كشفت أمنيات، الشركة الرائدة في مجال العقارات فائقة الفخامة في دبي، عن هيكل مؤسسي جديد تترأسه "مجموعة أمنيات" التي تم تشكيلها حديثاً، في خطوة تمثل فصلاً جديداً في مسيرة الشركة. وتمثل "مجموعة أمنيات" مظلة لتحقيق النجاح في الشركات التابعة لها، حيث تهدف إلى تحقيق محفظة إجمالية بقيمة ١٠٠ مليار درهم إماراتي خلال السنوات الخمس القادمة، وخصصت ٥٠ مليار درهم إماراتي منها لمشروعات جديدة في قطاعات عقارية متنوعة.

وتأسست أمنيات في عام ٢٠٠٥ على يد رئيسها التنفيذي مهدي أمجد، رائد الأعمال صاحب الرؤية المستقبلية في قطاع العقارات في دبي. وتهدف أمنيات إلى إحداث نقلة نوعية في السوق العقاري في دبي من خلال إنشاء تجارب معيشية مبتكرة، حيث تواصل الشركة إرساء معايير جديدة في القطاع منذ ذلك الحين.

وتستمر أمنيات بتسريع مسار نموها المذهل، مع التزام بتوسيع حضورها ضمن شريحة العقارات فائقة الفخامة بمحفظة إجمالية تصل إلى ٥٠ مليار درهم إماراتي.

وساهمت سياسة التنويع الاستراتيجي منذ اليوم الأول في تمكين المجموعة من التوسع ضمن شرائح مختلفة في السوق. وتماشياً مع هذه السياسة،



مهدي أمجد: المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة أمنيات

سعيها لإرساء معايير جديدة وابتكار تجارب تسهم في تحسين جودة الحياة، وذلك في مختلف القطاعات التي تعمل بها.

وتستفيد المجموعة من شبكتها الضخمة من المواهب العالمية لإحداث تغيير نوعي في الطريقة التي يختبر بها السكان الحياة الحضرية، بالارتكاز على نهج شامل، ومع التركيز على جوانب الابتكار والاستدامة.

ملتزمين بمبدأ 'الأفضل ضمن فئتها' - في كل الفئات، ومدفوعين بالنمو القوي لاقتصاد الدولة ورؤيتها طويلة الأمد، وبالإهام من نجاح علامة أمانيات فائقة الفخامة.

وتم الإعلان عن "مجموعة أمانيات" اليوم لمواصلة مهمتنا في الارتقاء بمكانة الناس في قلب أعمالنا، والإسهام في تحقيق حياة وبيئة أفضل لجميع أصحاب المصلحة والموظفين والعملاء وأحبائهم، وستواصل "مجموعة أمانيات"، بالاستناد إلى التزام ثابت بالتميز،

ستكشف "مجموعة أمانيات" قريباً عن شركة عقارية جديدة، من المقرر إطلاقها في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤، وذلك في إطار التزام مستهدف بقيمة ٥٠ مليار درهم إماراتي في أقسام عقارية جديدة تستهدف قطاعات متعددة في السوق. وأتقنت المجموعة فهم متطلبات السوق والجمهور، مما دفعها إلى مواصلة العمل لتحقيق رؤيتها الجريئة لتكون 'الأفضل ضمن فئتها' - في كل الفئات.

ويشكل إطلاق "مجموعة أمانيات" إنجازاً كبيراً، لا سيما أنها تؤكد التزامها بكل فخر بالمساهمة بإعادة رسم ملامح المشهد العقاري في دبي والمنطقة عموماً. وتعليقاً على هذا الموضوع، قال مهدي أمجد، المؤسس والرئيس التنفيذي: "أسست شركة أمانيات منذ ١٩ عاماً بمهمة واضحة تتمثل في تحقيق إنجازات غير مسبوقة في القطاع العقاري في دبي. وتشتهر دبي بأرقامها القياسية وقصتها المذهلة في التطور وتحقيق الإنجازات، لذا أردنا إنشاء مشروعات مميزة تزين أفق الإمارة بتصميمات وابتكارات وملامح معمارية فنية مميزة.

وأطلقت "مجموعة أمانيات" للاستثمار في علامات وشركات أخرى، بهدف تلبية احتياجات شرائح مختلفة من العملاء في سوق العقارات الآخذ بالتنامي في الإمارات،



## ضرورة الابتكار والتطور المستمر في وظيفة المشتريات لضمان البقاء في المقدمة

بالرقم الإجمالي عام ٢٠١٩، والبالغ ١٠٨.٤ مليون دولار أمريكي.

وفي ظل التطور التقني المستمر، من المتوقع أن يلعب الذكاء الاصطناعي أدوارًا رئيسية ستمتد إلى ما هو أبعد من الأتمتة البسيطة. ففي مجال المفاوضات الديناميكية على سبيل المثال، يمكن للذكاء الاصطناعي أن يدعم إجراء مفاوضات أكثر تعقيدًا تعتمد على البيانات، بما في ذلك توجيه الشروط التعاقدية، وهياكل التسعير المعقدة، وتصميم الاتفاقيات.

ففي مجال المشتريات الإستراتيجية، تستفيد التحليلات التنبؤية المعتمدة على الذكاء الاصطناعي من تحليل البيانات الشامل للتنبؤ باتجاهات السوق والاضطرابات المحتملة في سلسلة الإمداد، مما يساعد على التوصية بإجراء استباقية للتعديل في استراتيجيات الشراء.

كما يمكن أن يساعد الذكاء الاصطناعي في توفير تقييمات شاملة للاستدامة، واتخاذ قرارات أفضل معتمدة على البيانات لتعمل على مواءمة عمليات الشراء مع أهداف المسؤولية الاجتماعية للشركات والاستدامة البيئية على مستوى الأعمال.

لا يمكن للمشتريات في عصرنا الحالي أن تتجاهل مخاطر فقدان البيانات المهمة، وخاصة معلومات سلسلة الإمداد، في ظل تزايد الهجمات السيبرانية التي يمكن أن تسبب عواقب كارثية مكلفة

إلا أن تلك التوقعات غير مفاجئة، بالنظر إلى سرعة نمو مشهد الأعمال بالمنطقة. فقد عززت الفعاليات البارزة مثل كأس العالم لكرة القدم ٢٠٢٢ في قطر وإكسبو ٢٠٢٠ في دولة الإمارات الاقتصادات الوطنية بشكل ملموس، بينما تعمل المملكة العربية السعودية على تحقيق مشروع رؤيتها ٢٠٣٠ الذي يهدف إلى ترسيخ مكانتها كوجهة عالمية للتجارة والأعمال والسياحة.

إلا أن القطاع يواجه تحديات غير مسبوقة في التكيف مع الفرص الجديدة رغم النمو المتوقع، ولا بد من الاستعانة بالأدوات والخدمات المناسبة لتحقيق نتائج إيجابية.

على سبيل المثال، لا يزال الذكاء الاصطناعي إضافة جديدة نسبيًا إلى أجندة الأعمال، ولكنه يتمتع بإمكانات هائلة لتحويل العديد من جوانب العمليات اليومية للشركة. ووفقًا لبحث أجرته Statista، فإن أكثر من ١٠ بالمائة من شركات التصنيع العالمية تعتقد بأن الذكاء الاصطناعي كان أداة حاسمة في عام ٢٠٢٢، ومن المتوقع أن يرتفع هذا الرقم إلى أكثر من ٣٥ بالمائة بحلول العام ٢٠٢٥.

يمكن للذكاء الاصطناعي أتمتة المهام الإدارية الروتينية التي عادة ما تستغرق وقتًا طويلاً - بما في ذلك إنشاء الوثائق وإدخال البيانات وتحليلها ومفاوضات البائعين



بقلم: كريغ هندري - مدير الهندسة لدى Efficio

تعتبر المشتريات وظيفة بالغة الأهمية مهما كان حجم المؤسسة، حيث تدعم كفاءة العمليات التجارية اليومية.

فلا يمكن الشركات توفير المال، أو الحفاظ على الجودة، أو تعزيز العلاقات مع الموردين، أو تحسين الكفاءة العامة دون الاستعانة بخبرات مختصي المشتريات.

وبحسب الأبحاث، من المتوقع أن تبلغ قيمة سوق المشتريات كخدمة في الشرق الأوسط ١٦٥.٩ مليون دولار أمريكي بحلول العام ٢٠٢٧ - وهي زيادة كبيرة مقارنة



الحيوية للعمل، فلا بد أن يكون متخصصو المشتريات على دراية بالأحداث الجيوسياسية التي يمكن أن تؤثر على عملياتهم - مثل التأخير المحتمل في الإنتاج وزيادة التكاليف، فضلاً عن التقلبات الاقتصادية.

تعد دولة الإمارات والمملكة العربية السعودية من الأسواق الأسرع نمواً في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، مما يوفر عدداً كبيراً من فرص النمو. ولكن لا بد أن يكون قادة المشتريات مواكبين للمستجدات ومستعدين للتعامل مع التحديات والاضطرابات التي قد تطرأ، وإلا فقد يكون لها تأثير هائل على المؤسسة - سواء على المدى القصير أو الطويل.

تعد المشاركة البشرية أمراً بالغ الأهمية لضمان عدم انتهاك أنظمة الذكاء الاصطناعي للحدود الأخلاقية. ومن هنا، وبالتزامن مع ازدياد التعقيد في مهام المشتريات، يجب على قادة المشتريات اتخاذ الخطوات التي لا تقتصر على توظيف الأفراد ذوي المهارات المناسبة والقدرة على حل المشكلات، بل الحرص على الاحتفاظ بالموظفين والاستثمار في قدراتهم وتدريبهم لمساعدتهم على تطوير المهارات الشخصية والتقنية المطلوبة.

وطويلة الأمد في الشركات المتضررة وسلاسل الإمداد والعملاء. ولذلك، يجب أن تعمل أقسام المشتريات بشكل وثيق مع أقسام تكنولوجيا المعلومات لضمان وجود أنظمة محكمة وأمنة في قبل فوات الأوان.

ورغم أن الذكاء الاصطناعي يتمتع بالقدرة على حل المشاكل المعقدة، فلا ينبغي اعتباره بديلاً للخبرة البشرية في مجال المشتريات.

تعد المشاركة البشرية أمراً بالغ الأهمية لضمان عدم انتهاك أنظمة الذكاء الاصطناعي للحدود الأخلاقية. ومن هذا المنطلق، وبالتزامن مع ازدياد التعقيد في مهام المشتريات، يجب على قادة المشتريات اتخاذ الخطوات التي لا تقتصر على توظيف الأفراد ذوي المهارات المناسبة والقدرة على حل المشكلات، بل الحرص كذلك على الاحتفاظ بالموظفين والاستثمار في قدراتهم وتدريبهم لمساعدتهم على تطوير المهارات الشخصية والتقنية المطلوبة.

وفضلاً عن ذلك، يعد الاستثمار في التكنولوجيا أمراً بالغ الأهمية لأن بوسعه التقليل من عبء المهام الإدارية والمتكررة من خلال الأتمتة والتحول إلى المهام ذات القيمة المضافة.

وفي الوقت الذي يعتبر فيه تبني الذكاء الاصطناعي، والاستثمار في أمن تقنية المعلومات، ووجود قوة عاملة ماهرة من أهم الركائز

# 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

## طرق جديدة لغسل الأموال عبر العملات المشفرة

### ١٠٠ مليار دولار

منذ عام ٢٠١٩، تم تحويل ما يقرب من ١٠٠ مليار دولار من الأموال من محافظ غير مشروعة إلى خدمات التحويل، حيث يتم تحويل العملات المشفرة إلى عملة ورقية، كما كشفت بيانات Chainalysis، وكان أعلى مبلغ تم تحديده هو ٣٠ مليار دولار في عام ٢٠٢٢.

كانت بورصة العملات المشفرة الروسية الخاضعة للعقوبات Garantex وراء المبلغ القياسي إلى حد كبير حيث تقدم خدماتها لغسل الأموال بطريقة لتحويل العملات المشفرة التي تم الحصول عليها بشكل غير مشروع إلى نقود.

لكن Chainalysis، قالت إنه لا يزال من الممكن تعقب هذه الأنشطة غير المشروعة.

ويمكن تتبع غسيل العملات المشفرة وتحليلها بدرجة أعلى من الدقة والسرعة، وذلك بفضل شفافية Blockchain، مقارنة بالأنظمة المالية التقليدية. ومع ذلك، من المتوقع أن يصبح غسيل العملات المشفرة أكثر انتشاراً، وفقاً للتقرير.

وقالت شركة تحليلات "Blockchain": "مع تزايد القبول العالمي للعملات المشفرة وتقلص الحواجز أمام الدخول، تتوقع Chainalysis، أن يصبح هذا النوع من غسيل الأموال أكثر أهمية، حيث يستغل الجهات الفاعلة غير المشروعة تاريخياً التقنيات الجديدة لأغراضها الخاصة".



### الانتشار المتزايد للعملات المشفرة جعلها أداة لغسل عائدات الجرائم المختلفة

ويأتي هذا في الوقت الذي شهدت فيه قيمة أكبر عملة مشفرة في العالم، بيتكوين، قفزة بنحو 55% حتى الآن هذا العام، وفقاً لـ "LSEG". ويستخدم غاسلو الأموال طرقاً مختلفة مثل خلاطات العملات المشفرة و"القفزات" بين المحافظ لإخفاء تدفق الأموال.

تتضمن عمليات خلط العملات المشفرة، أو ما يعرف بـ "المزج"، خلط العملات المشفرة من مصادر مختلفة لجعل اكتشاف أصلها ومالكها أمراً صعباً. كما يستغل المجرمون جسور العملات المشفرة لإخفاء أصول الأموال من خلال نقلها بين شبكات blockchain المختلفة.

وتتضمن "القفزات" نقل الأموال بين العديد من المحافظ الشخصية الوسيطة لتجنب الاكتشاف.

بدأ غاسلو الأموال يستخدمون العملات المشفرة بشكل متزايد لإخفاء أصول وحركة الأموال التي تم الحصول عليها بشكل غير قانوني، وفقاً لتقرير صادر عن "Chainalysis".

وقال التقرير، الذي درس الاتجاهات والطرق الأحدث لغسل الأموال، إن العملات المشفرة تُستخدم في الجرائم خارج سلسلة الكتل مثل الاتجار بالمخدرات والاحتيال، لأن العملات المشفرة "عابرة للحدود، وفورية تقريباً، وغير مكلفة بشكل عام للمعاملات".

وقالت شركة تحليلات "Blockchain" في تقرير لها في يوليو/تموز: "إن الانتشار المتزايد للعملات المشفرة جعلها أداة لغسل عائدات الجرائم المختلفة خارج سلسلة الكتل، مثل الاتجار بالمخدرات والاحتيال. في عام ٢٠٢٤، يشمل غسل الأموال في العملات المشفرة جميع الجرائم، وليس فقط تلك المرتبطة بطبيعتها بالنظام البيئي للعملات المشفرة".

## بانوراما إقتصادية عربية وعالمية



### بنك "أميركان إكسبريس" في روسيا يطلب التصفية بسبب العقوبات

تقدّم بنك "أميركان إكسبريس" بروسيا، التابع لشركة "أميركان إكسبريس" المتخصصة في أنظمة الدفع، بطلب لتصفية أعماله في روسيا، وفقاً لما ذكرته صحيفة "RBK" الروسية استناداً إلى بيانات نظام SPARK (نظام التحليل الاحترافي للأسواق والشركات في روسيا)، وهو النظام الذي يضمن البيانات المقدمة من دائرة إحصاءات الدولة الفيدرالية، ودائرة الضرائب الفيدرالية والإدارات الأخرى. وشركة "أميركان إكسبريس" هي شركة عالمية للخدمات المالية المتنوعة، ويقع مقرها الرئيسي في نيويورك، وقد تأسست في عام ١٨٥٠، وتشتهر بعملها في مجال بطاقات الائتمان والشيكات السياحية. وجرى تقديم طلب البدء بإجراءات تصفية الشركة في الرابع من يوليو/ تموز الجاري، بعد أن أظهرت سجلات البنك تسجيل خسارة صافية تتجاوز ٩٠ مليون روبل روسي في عام ٢٠٢٣، وفقاً للصحيفة الروسية.

### باول: إبقاء أسعار الفائدة مرتفعة لفترة طويلة قد يعرض النمو الاقتصادي للخطر

قال رئيس مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأميركي، جروم باول، إن الاقتصاد الأميركي يواصل التوسع بوتيرة قوية بعد عدم إحراز تقدم نحو هدف التضخم البالغ ٢% في الجزء الأول من هذا العام. وأضاف باول أمام الكونغرس "أظهرت القراءات الشهرية الأخيرة تقدماً متواضعاً". وأشار باول إلى أن إبقاء أسعار الفائدة مرتفعة لفترة طويلة قد يعرض النمو الاقتصادي للخطر. ودافع باول عن الاقتصاد الأميركي، وقال إنه لا يزال قوياً كما هو الحال مع سوق العمل، على الرغم من بعض التباطؤ الأخير.

### ١٣ مليار دولار خسائر اقتصادية للصين حتى النصف الأول من ٢٠٢٤ بسبب الكوارث الطبيعية

تسببت الكوارث الطبيعية في الصين بخسائر اقتصادية مباشرة بقيمة ٩٣,١٦ مليار يوان (١٢,٨٣ مليار دولار) في النصف الأول من العام الحالي، بعدما عانت البلاد من فيضانات وجفاف ودرجات حرارة متطرفة. وذكرت وزارة إدارة الطوارئ أن الكوارث أثرت على ٣٢,٣٨ مليون شخص خلال الفترة من يناير/كانون الثاني إلى يونيو/حزيران وأدت إلى فقد أو وفاة ٣٢٢ شخصاً. وفي مايو الماضي، قال صندوق النقد الدولي، إنه يتوقع نمو الاقتصاد الصيني ٥% هذا العام بعد أداء «قوي» في الربع الأول من العام، ارتفاعاً عن تقديراته السابقة التي كانت تشير إلى نمو ٤,٦%. لكنه توقع نمواً أبطأ في السنوات المقبلة. وأضاف الصندوق أنه عدل الناتج المحلي الإجمالي المستهدف لعامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٥ بزيادة ٠,٤ نقطة مئوية، لكنه حذر من تباطؤ النمو في الصين إلى ٣,٣% بحلول عام ٢٠٢٩ بسبب ارتفاع معدلات الشيخوخة وتباطؤ التوسع في الإنتاجية.



## BlackRock تكشف.. هذه هي أكبر التحديات أمام الاقتصاد العالمي

قال العضو المنتدب ورئيس الدخل الثابت بالأسواق الناشئة في شركة «BlackRock»، عامر بساط، إن الشركات حول العالم بحاجة لتربليونات الدولارات من أجل التأقلم مع تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي. وأضاف خلال مقابلة ضمن برنامج «بيزنس مع لبنى» على سكاى نيوز عربية، أن هناك طريقتين يمكن البحث فيهما عن كيفية تأثر الشركات بهذه التكنولوجيا المتقدمة، تتمثل أولاً في الشركات التي تحتاج إلى ضخ استثمارات للقيام بتغيير هيكلها في طريقة عملها من أجل استيعاب عمليات الذكاء الاصطناعي، وأن هذه الاستثمارات تقدر بتربليونات الدولارات. ومن جهة أخرى، قال بساط إن الربحية لبعض الشركات التي ستستخدم أساليب ذكية، ستخلق نوعاً مختلفاً من التغيير الهيكلي هي الأخرى، وذلك في أساليب الإنتاج على وجه الخصوص. كما أكد أن بعض الشركات ستتمكن من الاستفادة من تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي، إلا أن هناك شركات ستكون خاسرة أمام هذه التكنولوجيا، وهي الشركات التي لن تتمكن من استخدام الذكاء الاصطناعي.

## دراسة: تعاسة الموظفين تشكل تهديدا كبيرا للاقتصاد العالمي

أشارت دراسة حديثة إلى أن تعاسة الموظفين تشكل تهديداً كبيراً للاقتصاد العالمي، مع تحذيرات من أن المشاعر السلبية اليومية لدى الموظفين وافتقارهم إلى الرفاهية يمكن أن يؤدي إلى تراجع الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة تصل إلى ٩ بالمئة. ووفقاً لتقرير أجراه معهد غالوب الأميركي، فإن انخفاض مشاركة الموظفين يكلف الاقتصاد العالمي حوالي ٨,٩ تريليون دولار. الدراسة استندت إلى استطلاع عالمي سنوي شمل قرابة ١٣٠ ألف موظف في أكثر من ١٤٠ دولة في العام الماضي. وجد الاستطلاع أن ما يقرب من ٢٠% من العاملين على مستوى العالم يشعرون بالوحدة أو الغضب أو الحزن بشكل يومي، بينما يشعر ٤١% منهم بالتوتر، ونسبة الأشخاص الذين يشعرون بالانفصال عن عملهم ٣١%، وهم الأكثر عرضة للشعور بالوحدة.

## السعودية تستهدف إطلاق الكامل للبنوك الرقمية ضمن ١٠ تطلعات لـ«ساما» في ٢٠٢٤

كشف التقرير السنوي لبرنامج تطوير القطاع المالي لعام ٢٠٢٣، عن ١٠ تطلعات للبنك المركزي السعودي «ساما» في عام ٢٠٢٤، من بينها الإطلاق الكامل للبنوك الرقمية. ويتطلع البنك المركزي السعودي، بحسب التقرير، إلى إطلاق عدد من البنوك الرقمية في عام ٢٠٢٤، وتحديث نظام مراقبة شركات التمويل، وتحديث الإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة، وتحديث قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين، وتطوير حلول رقمية للإشراف على القطاع الماضي.

ويستهدف «ساما» كذلك في عام ٢٠٢٤، تمكين شركات التقنية المالية المحلية والدولية في السوق السعودي، بالإضافة إلى إطلاق مشروع القواعد العامة للمنتجات الادخارية لدى البنوك والمصارف، وتعديل المبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي.



### بسعر لا يصدق.. أكبر هيكل عظمي لديناصور للبيع!

من المقرر طرح أكبر وأكمل ديناصور ستيجوصور تم العثور عليه على الإطلاق للبيع بالمزاد العلني في نيويورك، ومن المتوقع أن يصل سعره إلى ٦ ملايين دولار. تم عرض الهيكل العظمي الذي يعود تاريخه إلى ١٥٠ مليون عام، والذي يبلغ ارتفاعه ١١ قدمًا (٣,٣ مترًا) وطوله حوالي ٢٧ قدمًا (٨,٢ مترًا)، في دار سوذبيز للمزادات يوم الأربعاء وسيتم عرضه حتى بيعه في ١٧ يوليو.

وأكدت كاساندر هاتون، رئيسة قسم العلوم والثقافة الشعبية في دار سوذبي، على ندرة هذا الاكتشاف، وقالت: "يحتوي هذا الاكتشاف على ما بين ٧٩ و ٨٥ في المائة من الأحفوريات".

ومن المرجح أن تكون المزايدة نشطة، حيث قدرت دار المزادات قيمة Apex بما يتراوح بين ٤ و ٦ ملايين دولار. وقد أثارت مثل هذه المبيعات لحفريات الديناصورات المرغوبة انتقادات من المجتمع العلمي، الذي يقول إن الاكتشافات يجب الحفاظ عليها في المتاحف أو غيرها من الأماكن العامة وعدم بيعها لمزايدين من القطاع الخاص.

### ١١ مليار دولار أرباحاً للأباطرة الروس من اقتصاد الحرب

تلقي عدد من كبار رجال الأعمال الروس مليارات الدولارات كعائدات بعد أن استأنفت شركاتهم توزيعات الأرباح أو زيادتها، مع تراجع حالة عدم اليقين الاقتصادي بشأن حرب الكرمليين في أوكرانيا. وفقًا للبيانات حول توزيعات الأرباح التي جمعتها بلومبرغ من المعلومات المنشورة علنًا، واطلعت عليها سكاى نيوز عربية، حصل ما لا يقل عن اثني عشر رجل أعمال على أكثر من تريليون روبل (١١,٣ مليار دولار) لعام ٢٠٢٣ والرابع الأول من هذا العام. ويرتبط العديد من هؤلاء الأباطرة بعلاقات وثيقة بالرئيس الروسي فلاديمير بوتين ويشمل ذلك بعضًا ممن فرضت عليهم عقوبات بسبب الحرب التي تدخل الآن عامها الثالث.

### دبي الأولى عالمياً في مبيعات العقارات الفاخرة

واصلت دبي تعزيز مكانتها كأبرز سوق لمبيعات العقارات الفاخرة، بقيمة تزيد على ١٠ ملايين دولار، بحسب تقرير نايت فرانك. وبعد تسجيل رقم قياسي بلغ ٤٣١ عملية بيع تزيد قيمتها على ١٠ ملايين دولار خلال عام ٢٠٢٣ - أي أعلى بنسبة ٨٠٪ من أقرب المنافس التالي: لندن، شهدت الإمارة ١٩٠ عملية بيع أخرى في هذه الفئة السعرية الحصرية خلال النصف الأول. وشهد السوق السكني الرئيس في دبي، والذي يضم نخلة جميرا وجزيرة خليج جميرا وجزر جميرا وتلال الإمارات، طفرة في الأداء أيضاً، وفقاً لما ذكرته شركة نايت فرانك. وبلغ متوسط أسعار المعاملات في الأحياء الأكثر ثراءً في دبي ٣,٧٠٦ دراهم للمربع، خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٤، بزيادة قدرها ٧٪ عن النصف الأول من عام ٢٠٢٣. ومع بيع ٨٥٣ منزلاً، استحوذت نخلة جميرا مرة أخرى على حصة الأسد من الصفقات الرئيسية في النصف الأول، بنسبة ٨٩,٣٪، تليها جزر جميرا (٥,٣٪)، وجزيرة خليج الجميرا (٣,٥٦٪). ثم تلال الإمارات. وشهدت مناطق، مثل تلال الإمارات، جزيرة خليج الجميرا، جزر الجميرا، ونخلة الجميرا، انخفاضاً بنسبة ٤٧٪ في عدد المنازل المتاحة للبيع خلال الاثني عشر شهراً الماضية، ليصل إلى ٢,٨٥١ عقاراً، وفقاً لأحدث تحليلات شركة الاستشارات العقارية العالمية نايت فرانك.



### تدهور جديد في قيمة الجنيه السوداني وتدابير جديدة من البنك المركزي

إزاء الانهيار المتسارع للجنيه السوداني وضع البنك المركزي حزمة من الإجراءات بضبط الصادرات وربطها مع الحاصلات المستردة إلى البنوك السودانية، إلى جانب تشجيع الزراعة في المناطق الآمنة وتوفير جميع المدخلات والبحث عن تمويلات جديدة للعمليات الزراعية. ويسعى البنك المركزي السوداني أيضًا إلى رفع صادرات الصمغ العربي بتشجيع وصول الشحنات عبر ميناء بورتسودان، إلى جانب تعزيز عمليات صادر الذهب بالتوسع في الإنتاج في الشمالية ونهر النيل وشرق السودان ووسط البلاد.

### ما مصير رئيس المركزي الأميركي إذا فاز ترامب بالانتخابات؟

حذر الرئيس الأميركي السابق والمرشح الجمهوري الحالي دونالد ترامب رئيس الاحتياطي الاتحادي الأميركي جيروم باول من خفض أسعار الفائدة الأميركية قبل الانتخابات الرئاسية في نوفمبر/تشرين الثاني المقبل، لكنه قال إنه إذا تم انتخابه فإنه سيسمح له بقضاء فترة ولايته إذا كان «يفعل الشيء الصحيح». ويخشى المستثمرون أن يسعى الرئيس السابق إلى إقالة باول الذي يُنظر إليه على نطاق واسع في وول ستريت على أنه رئيس ناجح، ويقود بنك الاحتياطي الفدرالي خلال واحدة من أسوأ صدمات التضخم منذ عقود، وفق ما ذكرت صحيفة فايننشال تايمز.

### أغنى ١٠ نساء بالعالم يملكن ٤٩٥ مليار دولار..

تبلغ ثروة النساء العشر الأوائل في مؤشر بلومبيرغ للمليارديرات مجتمعة نحو ٤٩٤,٨ مليار دولار. وهذا العام وصل عدد المليارديرات نحو ٣٦٩ سيدة من أصل ٢٧٨١ مليارديرا بنسبة ١٣,٣٪ من إجمالي العدد، ارتفاعا من ٣٣٧ مليارديرة في عام ٢٠٢٣، عندما شكلت النساء ١٢,٨٪ من القائمة وفق ما ذكرت مجلة فوربس مؤخرا. وتصدرت لمركز الأول أغنى امرأة في العالم للعام الرابع على التوالي الفرنسية فرانسواز بيتنكورت مايرز وعائلتها، بصافي الثروة تقدر بـ ٩٢,٣ مليار دولار. و فرانسواز هي حفيدة مؤسس شركة لوريال العالمية، وترتبط غالبية ثروتها بحصتها البالغة ٣٥٪ تقريبا في مجموعة مستحضرات التجميل العملاقة لوريال، والتي تبلغ إيراداتها ٤٥ مليار دولار، وتملك علامات تجارية شهيرة مثل «مايبيلين» (Maybelline) و«لانكوم» (Lancôme).

### مساع روسية لإنشاء نظام دفع رقمي جديد ضمن «بريكس»

رحبت رئيسة مجلس الفدرالية الروسي، فالنتينا ماتفيينكو، إمكانية إنشاء منصة دفع وتسوية مالية رقمية متعددة الأطراف ضمن إطار مجموعة «بريكس». وقالت ماتفيينكو، «تقوم وزارة المالية الروسية والبنك المركزي الروسي، بالتعاون مع الشركاء في المجموعة، بإعداد تقرير لقادة دول «بريكس» حول مشروع لتحسين النظام النقدي والمالي الدولي، والذي سيحتوي على قائمة المبادرات والتوصيات بشأن المشروع». وأضافت: «ستساعد المنصة في الجمع بين الأسواق المالية للدول الأعضاء في «بريكس» وزيادة حجم التجارة المتبادلة».



### كيف أثرت الحرب على الصناعة في السودان؟

شردت منشآت صناعية في السودان في الانتقال من العاصمة الخرطوم إلى الولايات الآمنة بعدما أصابها نيران الحرب بنسب متفاوتة، وتضرر ٩٠٪ منها، وفق تقديرات رسمية. وبات السودان يعتمد على استيراد احتياجاته من السلع، مما شكل ضغطاً على احتياطي الدولة من العملات الأجنبية وأسهم في تدهور سعر صرف العملة الوطنية (الجنيه).

ويعد القطاع الصناعي في السودان رغم تراجعته في السنوات الأخيرة، بسبب عوامل عدة، ضمن ركائز الاقتصاد الوطني، ومن أبرزها صناعات الأسمنت، والحديد والصلب والمعدات الزراعية وتكرير النفط وتجميع السيارات وإنتاج الإيثانول والأدوية. وتضاف هذه الصناعات إلى الصناعات التحويلية التي تعتمد على المنتجات الزراعية بشقيها النباتي والحيواني، منها صناعات النسيج والسكر وزيت الطعام واللحوم والجلود والأغذية والتعبئة.

### هل تنفجر فقاعة أسواق الأسهم العالمية قريباً؟

تشهد أسواق الأوراق المالية في مختلف أنحاء العالم نمواً غير مسبوق، حيث حطمت المؤشرات في أميركا، وأوروبا، واليابان، والهند الأرقام القياسية بشكل متكرر. وعلى سبيل المثال، ارتفع مؤشر «ستاندرد آند بورز ٥٠٠» في الولايات المتحدة بنحو ٦٠٪ منذ أدنى مستوياته في عام ٢٠٢٢. ومع ذلك، وعلى الرغم من هذا الأداء الكبير، فهناك عوامل تهدد بإخراج السوق الصاعدة عن مسارها، وتندرج بحدوث فقاعة. كما أبرز ذلك مقال نشرته مجلة الإيكونوميست مؤخراً. وتشير المجلة إلى أن ازدهار سوق الأسهم العالمية كان مدفوعاً بمجموعة من العوامل. تاريخياً، حققت الأسهم عوائد ثابتة، حيث حققت الأسهم العالمية عائداً حقيقياً سنوياً بنسبة ٥,١٪ منذ عام ١٩٠٠، وحققت الأسهم الأميركية عائداً حقيقياً بنسبة ٦,٥٪. وكان هذا الاتجاه مدفوعاً بالأداء القوي في مختلف القطاعات والمناطق، باستثناء الركود في الأسواق الصينية.

### جدل في مصر حول لجنة «تصفية الأصول» والمخاوف تمتد لقناة السويس

كشفت وثيقة برنامج عمل الحكومة المصرية الجديدة - خلال الأعوام المالية الثلاثة المقبلة - عن تشكيل ما تسمى لجنة «تصفية الأصول» بهدف تحقيق عوائد مالية للخزينة العامة من خلال بيع الأصول المملوكة للدولة. وهذه اللجنة الجديدة تبدو مختلفة تماماً عن برنامج «الطروحات الحكومية» الذي تعهدت فيه الحكومة بطرح حصص في ٣٢ شركة (حكومية) للبيع وتشمل عمليات البيع ١٨ قطاعاً ونشاطاً اقتصادياً.

ويأتي قرار تشكيل لجنة «تصفية الأصول» ضمن مجموعة من الإجراءات الاقتصادية التي تهدف لتعزيز الموارد المالية، لكنه يثير العديد من التساؤلات والمخاوف حول مستقبل هذه الأصول وتبعات بيعها على الاقتصاد والمجتمع. وتمتد وثيقة برنامج عمل الحكومة المصرية، التي تداولتها مواقع محلية، من ٢٠٢٤-٢٠٢٥ حتى ٢٠٢٦-



## أزمات عملات وتضخم.. أفريقيا تتشدد مالياً بينما يتجه العالم للتيسير

من المتوقع أن تحافظ البنوك المركزية الأفريقية على السياسات النقدية المشددة في الأسابيع المقبلة، بما يتعارض مع الاتجاه العالمي نحو تخفيض أسعار الفائدة. ويتوقع المستثمرون أن يلجأ مجلس الاحتياطي الفدرالي (البنك المركزي الأميركي) على الأقل إلى خفضين في أسعار الفائدة هذا العام. وفي حين أن الأسواق العالمية تتجه نحو تيسير السياسات النقدية، فإن دولا أفريقية متعددة تتخذ مسارا مختلفا بسبب الضغوط الاقتصادية الفريدة. ووفقا لمحللين تحدثت "بلومبيرغ" إليهم، فإن التضخم المستمر وضعف العملات المحلية يدفعان نحو هذا النهج الحذر للقارة السوداء، مع استثناء واحد ملحوظ. وقالت أنجيليكا غولييجر، كبيرة الاقتصاديين في "إي واي أفريقيا" للاستشارات، إن الموضوع الأوسع هو الحذر والاعتماد على البيانات، حيث تراقب البنوك المركزية من كتب اتجاهات التضخم والعملات.

## السياحة في الأردن تتراجع تحت ضغط حرب غزة

بعد تراجع السياحة الوافدة إلى الأردن ٤٧,٥٪ خلال الربع الأخير من ٢٠٢٣ على أساس سنوي، على خلفية الحرب الإسرائيلية على غزة، فإن تراجعاً آخر طرأ خلال النصف الأول من ٢٠٢٤. تراجع عدد السياح في الأردن ٧,٩٪ في النصف الأول من العام الحالي، مقارنة بالفترة نفسها من ٢٠٢٣. وبلغ عدد السياح ٢,٣ مليون سائح، مقارنة بـ ٢,٥ مليون سائح في الفترة المقابلة من العام الماضي، إذ نمت السياحة في النصف الأول من العام الماضي ٥٤,٤٪ مقارنة بالنصف الأول ٢٠٢٢. ويأتي تراجع السياحة خلال النصف الأول من العام الجاري، نتيجة استمرار تأثير الحرب على قطاع غزة في أعداد المجموعات السياحية القادمة إلى المملكة وخصوصاً الأوروبية منها. وأصدر البنك المركزي الأردني، تقريراً عن أداء السياحة في المملكة خلال النصف الأول من ٢٠٢٤، قال فيه إن إيرادات القطاع السياحي تراجعت ٤,٩٪ إلى ٣,٣ مليارات دولار، بفعل تأثيرات الحرب.

## الصومال ي دشّن بطاقات دفع مسبق لمساعدة الجهود الإنسانية

قالت وكالة بلومبيرغ إنه من المقرر أن ي دشّن بنك السلام الصومالي -بالشراكة مع فيزا- خطة تقضي بتحويل المدفوعات المالية في الصومال إلكترونياً من خلال تقديم بطاقات مسبقة الدفع. وتهدف هذه المبادرة إلى تعزيز سرعة وأمن المعاملات، مع توفير الدعم المناسب لعدد كبير من السكان الذين ليست لديهم حسابات مصرفية في البلاد. ورغم أن ١٥٪ فقط من الصوماليين لديهم حسابات مصرفية وفقاً لتقرير للأمم المتحدة، فإن إدخال بطاقات فيزا هذه يمكن أن يغيّر قواعد اللعبة.

وتعد بطاقة الخصم الجديدة هي الأولى من نوعها التي تُربط بأنظمة نقاط الخدمة لأكبر بنك في الصومال، مما يتيح للشركات استخدامها في جميع أنحاء البلاد. ويمكن أيضاً استخدام هذه البطاقات في أجهزة الصراف الآلي وفي معاملات التجارة الإلكترونية، مما يوسع إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية للعديد من الصوماليين.

## هل عليك الاعتماد على حدسك في اتخاذ قراراتك؟

يمكن أن يكون الحدس أداة قوية في ترسانة القائد. وهذه بعض الطرق التي يمكن أن يؤثر بها الحدس في صنع القرار:

**السرعة:** في بيئة الأعمال العصرية المتغيرة باستمرار، غالباً ما يحتاج القادة إلى اتخاذ قرارات سريعة. يمكن أن يساعد الحدس في التغلب على الضوضاء وتوفير إحساس فوري بالاتجاه الصحيح.

**الإبداع:** يمكن أن يرشدك حدسك إلى أفكار مبتكرة. قد لا تتجلى من خلال العصف الذهني التقليدي أو العمليات التحليلية. من خلال الثقة في حدسنا، يمكننا الاستفادة من منبع الإبداع الذي يمكن أن يؤدي إلى حلول مذهلة.

**التعاطف:** القادة الذين يعتمدون على حدسهم غالباً ما يكونون أكثر فرقة مع مشاعر واحتياجات في النهاية إلى تعزيز بيئة عمل داعمة وأكثر إيجابية.

**تقييم المخاطر:** يمكن أن يكون الحدس حاسماً في تقييم المخاطر والنتائج المحتملة. قد يكون لدى القائد البديهي إحساس أفضل بمتى يجب عليه تحمل المخاطر المحسوبة أو متى يجب عليه تجنب المزالق غير الضرورية.

### قانون التوازن: الحدس والعقلانية

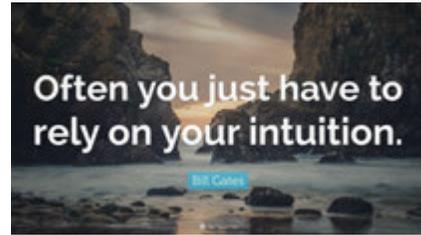
في حين أن الحدس يمكن أن يكون رصيماً لا يقدر بثمن، فمن الضروري تحقيق التوازن بين الثقة في حدسك والاعتماد على التحليل العقلاني.

### في الختام

من خلال احتضان قوة الحدس ودمجها مع التحليل العقلاني، يمكن أن يصبح القائد أكثر مرونة وابتكاراً وتعاطفاً. ومن خلال القيام بذلك، يمكن تعزيز بيئة عمل أكثر تعاوناً ودعماً، مما يؤدي في النهاية إلى نجاح المؤسسة وفريق العمل.

تنمية حالة من الوعي باللحظة الحالية، يمكنك أن تصبح أكثر انسجاماً مع أفكارك ومشاعرك الداخلية. يمكن أن يساعدك هذا الوعي الذاتي المتزايد في التعرف على أفكارك البديهية والثقة بها.

**التفكير في التجارب السابقة:** خذ الوقت الكافي للتفكير في المواقف



التي أثبت فيها حدسك دفته. من خلال تحليل هذه التجارب، يمكنك تحديد الأنماط أو الإشارات التي يلتقطها حدسك، مما يسمح لك باتخاذ قرارات أفضل في المستقبل.

**احتضان عدم اليقين:** حيث قد تكون هناك معلومات محدودة أو بيانات متضاربة. تعلم كيفية تقبل هذا الغموض والثقة في مشاعرك الداخلية، حتى عندما تبدو غير بديهية أو تتعارض مع المنطق.

**قوة الحدس في اتخاذ القرارات**

يقول بيل جيتس: "في الكثير من الأحيان عليك الاعتماد على الحدس (Intuition) في اتخاذ قراراتك". فالحدس هو جانب رائع وغامض من الإدراك البشري، وهو يشير إلى قدرتنا على فهم أو معرفة شيء ما بشكل غريزي، دون الحاجة إلى التفكير الواعي.

تشير الأبحاث إلى أن الحدس يمكن أن يلعب دوراً مهماً في اتخاذ القرارات وحل المشكلات. وفي عالمنا اليوم يواجه قادة الأعمال قرارات مهمة وصعبة يومياً، فهل سبق أن وجدت نفسك في موقف، اضطررت فيه لاتخاذ قرار حاسم واحترت بين الاستماع إلى حدسك الذي يخبرك بأن تسلك طريقاً معيناً، بينما عقلك يقول لك بأن تأخذ اتجاهاً آخر؟ كقائد، يمكن أن يكون هذا الصراع الداخلي صعباً للغاية، لأن النتائج يمكن أن تؤثر على مؤسسة بأكملها.

### سحر وروعة الحدس

يمكن وصف الحدس بأنه شعور داخلي تجاه موقف معين، وغالباً ما يأتي إلينا عندما نحتاج إلى اتخاذ قرارات سريعة أو عندما تكون لدينا معلومات محدودة للاعتماد عليها. في حين قد يختلف البعض بأن الحدس ليس أكثر من مجرد التعرف على أنماط اللاوعي أو نتاج تجارب سابقة، يدعي آخرون أنه هدية فطرية نمتلكها جميعاً بدرجات متفاوتة.

الحقيقة هي أن الحدس جزء أساسي من أدوات صنع القرار لدينا. يمكن أن توفر رؤى واختصارات قيمة قد يتجاهلها عقلنا الواعي والتحليلي.

### نصائح لتنمية الحدس

في حين أن الحدس قد يأتي بشكل طبيعي لدى بعض الأفراد، إلا أنه مهارة يمكن تطويرها وصلها بمرور الوقت. فيما يلي بعض النصائح لمساعدتك في الاستفادة من قوة حدسك:

**ممارسة اليقظة الذهنية:** من خلال

55  
عاماً  
شركة وثيقة  
2024 - 1969

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



مدينة عدن

## خدمات البنك الأهلي اليمني:

- خدمتي الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، والرسائل النصية (القصيرة) SMS .
- قبول الودائع بأنواعها وبمختلف العملات .
- إصدار الشيكات المصرفية .
- فتح الإعتمادات المستندية بأنواعها .
- إصدار وقبول الحوالات المصرفية .
- منح قروض التجزئة بأنواعها .
- التسهيلات الائتمانية بأنواعها (مباشرة وغير مباشرة) .
- تأجير صناديق الأمانات .
- خدمة الصراف الآلي .



خدمة المعاملات المالية الإلكترونية  
IBS URL: <http://ib.yemen.com/IBS/index.jsp>  
Phone : Q 967+1250582  
Call Center : Q 967+1250541  
Email : [ppp.cards@nbym.com](mailto:ppp.cards@nbym.com)  
Website: [www.nbym.com](http://www.nbym.com)



www.nbi.iq

المصرف  
الأهلي العراقي  
مستعدون



# مستعدون

لتمكين خطواتك

من خلال شراكتنا مع الجهات الداعمة لمشاريعك الريادية

KAPITA



الخطوة