

# إتحاد المصارف العربية

مجلة شهرية متخصصة  
العدد 509 - نيسان / أبريل 2023  
www.uabonline.org

## المصارف الإسلامية 2023

الأكثر استقراراً في مواجهة  
الأزمات وابتكارات جديدة  
للتنمية المستدامة



الدكتور عبدالإله بلعتيق

الأمين العام للمجلس العام للبنوك  
والمؤسسات المالية الإسلامية

متفانون للغاية بمستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية



مصرف الجمهورية  
JUMHOURIA BANK



البنك العربي  
ARAB BANK



QNB

البنك التجاري الوطني  
National Commercial Bank



البنك الإسلامي المصري  
NATIONAL BANK OF EGYPT



بنك مصر  
BANQUE MISR

بنك القاهرة  
Banque du Caire



When it is time to go international, we have the expertise to get you there

Take your business to the next level with the best of our banking expertise.

Banking services that support you in every step of the way to achieve your goals at the right time.



# REVUE UBA

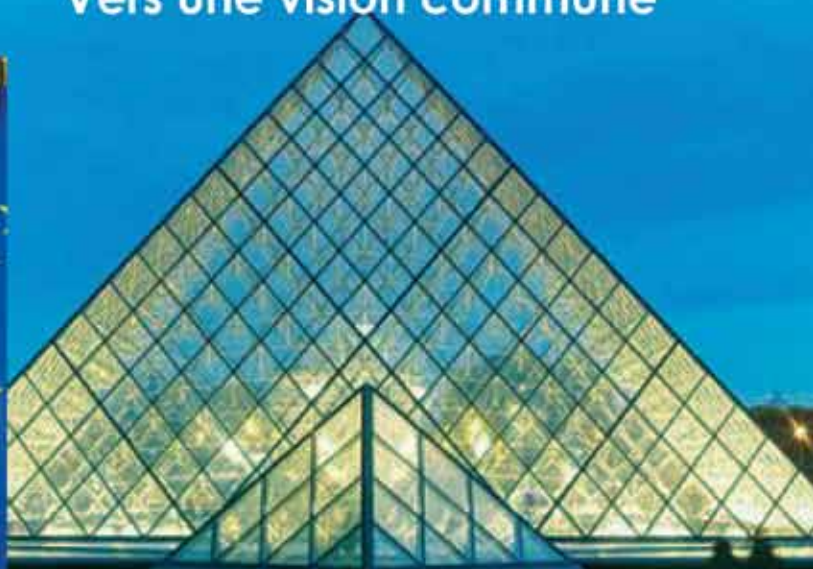
Revue de l'Union Des Banques Arabes - Edition Française

مجلة اتحاد المصارف العربية

Mai / 2023 No.1

[www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)

La coopération  
Euro-Méditerranéenne:  
Vers une vision commune



Sous le haut patronage de Monsieur

**Emmanuel Macron**

Président de la République Française

**Sommet Bancaire Economique**

**Euro-Med 2023 Paris**



# You do not need a bank!

You need a financial partner help you  
achieve your ambitions.

[www.jbank.ly](http://www.jbank.ly)

You can find us on the top of the mountains, across the plains, in rural areas, cities and villages through an expanded network of branches dispersed on all the regions and parts of homeland.

We seek to introduce to our clients and customers all that is new in the banking industry and Libyan technology.

We are your strategic partner for all projects including the infrastructure and mega industrial projects:

We are Your Banking Friend.

المصرف  
الصديق

مصرف الجمهورية  
JUMHOURIA BANK



Head office: Omar elmokhtar St. | Tripoli - Libya

E-mail: [jum@jbank.ly](mailto:jum@jbank.ly) | بريد إلكتروني

Website: [www.jbank.ly](http://www.jbank.ly) | الموقع الإلكتروني

Commercial Register 429 | السجل التجاري

الإدارة العامة - شارع عمر المختار | طرابلس - ليبيا

هاتف: +218 21 3334031/35, +218 21 4442541/45

فاكس: +218 21 3332505, +218 21 4442476

ص.ب: 685-3224, سويفت: jamblytxxx

السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة  
إتحاد المصارف العربية  
والأمين العام



د. وسام حسن فتوح  
الأمين العام



عبد المحسن الفارس  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
نائب رئيس اللجنة التنفيذية  
(المملكة العربية السعودية)



د. جوزف طويه  
رئيس اللجنة التنفيذية  
(لبنان)



محمد الإتربي  
رئيس مجلس الإدارة  
(مصر)



عبدالله مبارك آل خليفة  
(قطر)



عثمان بن جلون  
(المغرب)



عدنان أحمد يوسف  
(البحرين)



الشيخ محمد الجراح الصباح  
(الكويت)



محمود الشوا  
(فلسطين)



زياد خلف عبد  
(العراق)



عبدالرزاق الترهوني  
(لبنان)



باسم السالم  
(الأردن)



الحنشي ولد محمد صالح  
(موريتانيا)



عبد الحكيم العجايي  
(سلطنة عمان)



د. أحمد علي عمر بن سنكر  
(اليمن)



رغد جرجي معصب  
(سوريا)



طارق فايد  
المصارف المشتركة



لزهو لطرش  
(الجزائر)



عباس عبدالله عباس  
(السودان)



محمد العقربي  
(تونس)



صنوق النقد العربي (بنسبة مراقب)



(الإمارات العربية المتحدة)



## Enjoy Luxurious Benefits With Mastercard Platinum



المصرف التجاري الوطني  
National Commercial Bank



 [ncb.ly](http://ncb.ly)

## المصارف الإسلامية...

## إستراتيجيات إبتكار مطلوبة نحو مزيد من الإنتاجية

**لا شك** في أن المصارف الإسلامية في المنطقة العربية كما في الدول الإسلامية عموماً والعالم، تواجه تحديات جمّة نتيجة التقلّبات والتغيّرات الإقتصادية، ولا سيما ما بعد جائحة كورونا وتداعياتها، والتي إنعكست آثارها على الأنظمة المصرفية والأسواق المالية وقدرتها على تقديم التمويل اللازم للقطاعات الإقتصادية ذات الحاجة. من هنا نجد أن الصناعة المصرفية الإسلامية، لا تزال أمام حالة من التحديّ التي تتطلّب الإرتقاء بأداء هذا القطاع، وتطوير كفاءته ليواجه كافة أشكال التحديّات التي أصبحت حقيقة واقعة، ولا مجال للتقليل من أهميتها أو تجاهلها، والتي إن إستمرت من دون الإلتفات إلى متطلبات هذا القطاع وحاجاته، فإننا وبكل تأكيد سنواجه تحدياً حقيقياً يحول دون تحقيق نمو معتدل ومتوازن له، ولا سيما مع حالة المنافسة الشديدة مع نظيره التقليدي للحدّ من طموحه في كسب حصة أكبر من السوق المصرفية العالمية. من المعروف، أن الصيرفة الإسلامية جاءت لتجعل تعاملات البنوك تتوافق مع الشريعة الإسلامية، رغم أن المبدأ قد يبدو جديداً، لكنه إعتد على مبادئ الشريعة التي يعود تاريخها لأكثر من 1400 عام. ومع ذلك، فقد ظهرت المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية،



د. وسام حسن فتوح

الأمين العام لاتحاد المصارف العربية

أقله في منطقة الشرق الأوسط في سبعينيات القرن العشرين.

وفيما نخوض غمار العام 2023، نلاحظ أن صناعة الصيرفة الإسلامية لا تزال تواجه العديد من التحديّات، والتي يتمثل بعض منها في غياب بعض القوانين والتشريعات التي تراعي خصوصيتها وتنظم العلاقة مع البنوك المركزية، بما يضمن مساهمة فاعلة وحقيقية لها في السياسات النقدية لبلدانها، ورغم النداءات المتكررة التي وُجّهت للبنوك المركزية في مراعاة خصوصية هذه المصارف والنظر إلى النجاحات التي حققتها في خدمة إقتصاداتها الوطنية، إلا أنها لا تزال تعاني جموداً في العلاقة مع البنوك المركزية في بعض بلدان تواجهها، عدا بعض الإستثناءات التي تحققت وأتاحت للمصارف الإسلامية ممارسة دورها المصرفي الذي يخدم إقتصادها الوطني كما هي الحال في بعض الدول العربية والإسلامية. ومن التحديّات المهمة والتي يجب مواجهتها، توحيد المعايير، حيث لا يزال يعاني القطاع المصرفي الإسلامي عموماً، تشتت المعايير واختلافها، مما أدى إلى حدوث تباطؤ في إنتشار وتوسع هذه الصناعة، إضافة إلى عدم التوصل إلى قناعات من قبل جميع الإتجاهات الفكرية بأهمية وجود سوق مالية إسلامية تختص بالمنتجات المالية الإسلامية، رغم وجود مقومات كافية لقيام مثل هذه السوق، والإنتشار الواسع الذي شهدته المصارف الإسلامية في السنوات الأخيرة، ومحاكاة المنتجات المالية التقليدية في الوقت الذي هي بحاجة إلى إبتكار منتجات تحمل هويتها، إذ إن الأدوات المالية الإسلامية المتبعة وُجدت كبديل للأدوات المالية التقليدية المعروفة، لكن حتى تكون قادرة على تغطية كافة أوجه التمويل في الإقتصاد الوطني عليها عدم الإكتفاء بطرح البديل، بل يجب أن تُبادر إلى وضع إستراتيجيات للإبتكار وتطوير القائم لديها. في المحصلة، من واجب المصارف الإسلامية، أن تُولي إهتماماً أكبر لتقديم التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، ومحاكاة الإقتصادات الوطنية، إنطلاقاً من مبادئها المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية، كما يمكن لهذه المصارف الوصول إلى مناطق الأرياف البعيدة عن مراكز المدن وتقديم خدماتها، إذ إنها تركز جل إهتمامها ونشاطها في المناطق الحضرية والمراكز التجارية، لكن هذه المصارف تحمل رسالة أخلاقية وإقتصادية، من الضروري أن تنتفع منها كل حلقات الإقتصاد وكل الفئات الشعبية.

# المحتويات



## رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ محمد الإتربي

## الأمين العام

د. وسام حسن فتوح

## مديرة إدارة المجلة

رجاء كموني

## الاشتراكات:

للطلاب وموظفي المصارف 75 دولاراً أميركياً  
للمصارف والمؤسسات المالية 200 دولار أميركي

## المراسلات:

ص.ب: 11-2416 رياض الصلح 11072110  
بيروت - لبنان  
هاتف: +961-1-377800  
فاكس: +961-1-364955 / +961-1-364952  
بريد إلكتروني: magazine@uabonline.org

- **كلمة العدد**  
5 - المصارف الإسلامية... إستراتيجيات إبتكار مطلوبة نحو مزيد من الإنتاجية
- **موضوع الغلاف**  
8 - أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً بموجودات 838 مليار دولار في 2022 و«الراجحي» في المرتبة الأولى يليه «بيت التمويل الكويتي»
- **شخصية العدد**  
14 - الأمين العام للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية الدكتور عبدالإله بلعتيق: تُمثل المظلة الرسمية للصناعة المالية الإسلامية على مستوى العالم والمصارف الإسلامية أكثر إستقراراً خلال الأزمات المالية
- **مقابلات**  
22 - عصام الدين فضل بخيت المدير العام المكلف للبنك الإسلامي السوداني  
50 - هل نحن أمام أزمة مالية عالمية جديدة ؟  
74 - أسعار الفائدة ستواصل الارتفاع حتى مطلع 2024  
76 - أوبيك + تُخفض إنتاجها حتى نهاية 2023... تداعيات على الإقتصاد العالمي وردود فعل متباينة
- **الملتقيات والندوات**  
26 - نظّمه إتحاد المصارف العربية في شرم الشيخ منتدى الإستدامة والتمويل المستدام
- **الدراسات والأبحاث والتقارير**  
54 - ورقة الدكتور وسام حسن فتوح الأمين العام لإتحاد المصارف العربية عن قانون الإتحاد الأوروبي الجديد لإعداد تقارير إستدامة الشركات ووجوب إمتثال المصارف العربية له
- **مقالات**  
68 - القواعد الموحدة لشراء مستندات التصدير  
70 - المصرفي الكبير عادل اللبان تحية تقدير واعتزاز
- **نشاط الإتحاد**  
82 - أنشطة إتحاد المصارف العربية التدريبية

## مقابلات



## موضوع الغلاف



## شخصية العدد





• الأخبار والمستجدات

- 20 - المؤشرات المالية لبنك قطر الدولي الإسلامي: إرتفاع الأرباح إلى 1075.2 مليون ريال في 2022
- 24 - محمد بن راشد آل مكتوم يكّرم الدكتور أحمد عمر هاشم شخصية العام الإسلامية
- 25 - نموّ في إجمالي الأصول نسبتته 6 %
- 44 - بنك نزوى: توزيع أرباح نقدية بنسبة 4.1 % من رأس المال عن 2022
- 44 - «قطر الوطني» QNB يتوقع تحسناً للتجارة العالمية في الربع الثاني من 2023
- 46 - قطاع البنوك قوي ومتوسط كفاية رأس المال يفوق 20 %
- 46 - الإثريبي: «المركزي المصري» يضمن جميع الودائع بالجنيه والدولار
- 46 - «KIB» يُمدد على SIERRA 2023 من «GMC» عرض التمويل
- 48 - إطلاق الهوية الجديدة لـ «بوبيان»
- 48 - التوجيهي: توابك الإنجازات التي تحققت وطموحات المستقبل
- 48 - «الجمهورية» يرفع سقف السحب من داخل الفرع وخارجه
- 49 - ABC يتعاون مع «تيمبنوس» و«إن دي سي» للتكنولوجيا لتطبيق جيل الخدمات المصرفية الأساسية
- 49 - «الأهلي السعودي» أطلق مبادرة «سعادة أهاليها» في 20 مدينة حول المملكة
- 53 - يتوقع اكتمال المرحلة الأولى في غضون 12 إلى 15 شهراً
- 53 - «الإمارات المركزي» يطلق استراتيجية «الدرهم الرقمي»
- 53 - مؤتمر الموارد البشرية 2023 يختتم أعماله بنجاح في دبي
- 53 - الإمارات تحتل المرتبة الأولى عربياً حيال اجتذاب المواهب العالمية
- 60 - تدعيماً للشمول المالي برعاية «المركزي المصري»
- 62 - بنك مصر يشارك بفاعلية في «اليوم العالمي للمرأة» ويقدم العديد من المزايا والعروض المجانية
- 62 - بنك القاهرة شارك في فعاليات «الشمول المالي للمرأة» بمزايا وعروض حصرية
- 64 - في الميزانية العامة سعر منطقي كل البحرين محط أنظار المستثمرين
- 64 - يوسف: إعتامد الحكومة سعر 60 دولاراً لبرميل النفط منطقي
- 65 - الكويت تُعيّن مناف الهاجري وزيراً للمالية والشؤون الاقتصادية والاستثمار
- 65 - الشثري رئيساً للجنة الشرعية في «الأهلي السعودي»
- 66 - دعماً للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
- 66 - «الأهلي المصري» يوقّع بروتوكول تعاون مع «سيكم»
- 67 - كل زيادة 1 % في سعر الغذاء تُسقط نصف مليون شخص في دائرة الفقر
- 72 - البنك الدولي يُحذّر من خروج تداعيات إرتفاع الأسعار في المنطقة عن السيطرة
- 72 - البنك العربي وجامعة «الزيتونة» يوقعان اتفاقية تعاون لإصدار البطاقة الجامعية الذكية
- 72 - QNB تحصل على جائزتين من يورو موني
- 73 - مديرة صندوق النقد الدولي كريستالينا غورغييفا: على الدول القوية نسبياً مساعدة تلك المثقلة بالديون
- 73 - «الخليج» أول بنك في الكويت يُوقّر خدمة الصراف الآلي التفاعلي من السيارة
- 79 - قافلة الخير من بنك القاهرة
- 80 - العربي الإسلامي يجدد دعمه لمبادرة «أرسم بسمة للأطفال» في شهر رمضان المبارك
- 80 - «بوبيان» يحقق 20.6 مليون دينار كويتي أرباحاً صافية في الربع الأول من 2023

• Article

- Egypt officially becomes member of BRICS  
New Development Bank

الدراسات والأبحاث والتقارير



الأخبار والمستجدات



الملتقيات والندوات





أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً  
بموجودات 838 مليار دولار  
في 2022  
و«الراجحي» في المرتبة الأولى  
يليه «بيت التمويل الكويتي»

صيرفة إسلامية

تستمر المصارف الإسلامية العربية في تحقيق المزيد من التوسع والانتشار، وبالاستناد إلى آخر البيانات المالية المتوافرة للمصارف الإسلامية العربية، فقد بلغ مجموع موجودات أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً (والتي تتوافر البيانات المالية لها)، نحو 838 مليار دولار في نهاية العام 2022. كما أن مجموع ودائعها قد بلغ نحو 574 ملياراً، ومجموع القروض الممنوحة من قبلها نحو 553 ملياراً، والقاعدة الرأسمالية لها نحو 123 ملياراً. أما بالنسبة إلى صافي الأرباح المجمعة لهذه المصارف، فقد بلغ قرابة 15 مليار دولار في نهاية العام 2022.

عدد تلك المصارف (15 مصرفاً)، تليها البحرين (7 مصارف)، قطر (5 مصارف)، والسعودية والإمارات (4 مصارف لكل منهما)، فسوريا وفلسطين (3 مصارف لكل منهما)، فالكويت واليمن (مصرفين لكل منهما)، وأخيراً تونس، ومصر، والأردن، والسودان، وسلطنة عُمان، بمصرف واحد لكل منها.

البيانات المجمعة والانتشار الجغرافي

بالاستناد إلى آخر البيانات المالية المتوافرة للمصارف الإسلامية العربية، بلغ مجموع موجودات أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً نحو 838 مليار دولار في نهاية العام 2022. وبالنسبة لتوزيع المصارف الإسلامية الخمسين بين الدول العربية، تحتل العراق المركز الأول في

جدول 1: التوزع الجغرافي لأكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً بحسب البلد (المتوافرة بياناتها) - نهاية العام 2022

متوسط حجم المصرف (مليون دولار)	إجمالي موجوداتها (مليون دولار)	عدد المصارف	
418	6,272	15	العراق
8,976	62,831	7	البحرين
28,448	142,242	5	قطر
80,546	322,185	4	السعودية
36,550	146,199	4	الامارات العربية
1,057	3,172	3	فلسطين
611	1,833	3	سوريا
66,204	132,409	2	الكويت
561	1,122	2	اليمن
7,479	7,479	1	الأردن
6,132	6,132	1	مصر
3,863	3,863	1	سلطنة عمان
1,741	1,741	1	تونس
484	484	1	السودان
	837,964	50	المجموع

المصدر: المواقع الإلكترونية للمصارف.

### ترتيب المصارف الإسلامية العربية بحسب الموجودات وعرض للبيانات المالية الأساسية

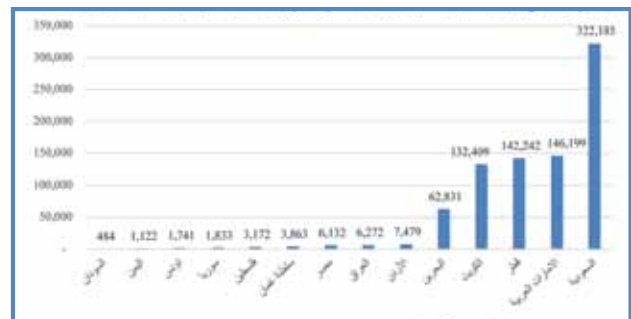
يُظهر الجدول رقم 2 ترتيب أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً بحسب الموجودات في نهاية العام 2022، كما يُظهر الجدول رقم 3 البيانات المالية الأخرى لتلك المصارف.

وكما يظهر من الجدول رقم 3، يحتل مصرف الراجحي المرتبة الأولى بين المصارف العربية الإسلامية من حيث حجم الموجودات التي بلغت نحو 203 مليارات دولار في نهاية العام 2022، وتمثل نسبة 24.2% من مجمل موجودات أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً.

ويأتي في المرتبة الثانية بيت التمويل الكويتي الذي وصلت موجوداته إلى قرابة 121 مليار دولار، لتمثل 14.4% من مجمل موجودات أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً. ويأتي في المرتبة الثالثة بنك دبي الإسلامي الذي يدير 9.4% من موجودات أكبر 50 مصرفاً إسلامياً عربياً، فمصرف الإنماء (6.4%)، فبنك قطر الإسلامي (6.0%)، ونشير هنا إلى أن موجودات أكبر خمسة مصارف مدرجة في الجدول رقم 2، تحوز على نسبة 60.4% من مجمل موجودات المصارف المدرجة، فيما تمثل موجودات أكبر 10 مصارف نسبة 80.2%، وهو ما يدل على التركيز الكبير للأصول المصرفية الإسلامية العربية.

وتشير البيانات إلى تركيز كبير لموجودات المصارف الإسلامية العربية في دول الخليج العربي الست، حيث تضم قرابة 810 مليارات دولار من موجودات أكبر خمسين مصرفاً إسلامياً عربياً، تُشكل 97% من المجموع.

### رسم بياني 1: توزع موجودات أكبر خمسين مصرفاً إسلامياً عربياً (المتوافرة بياناتها) بحسب الدولة - 2022



المصدر: اتحاد المصارف العربية، إدارة الأبحاث والدراسات، بالاستناد إلى بيانات المصارف.

جدول 2: ترتيب المصارف الإسلامية العربية المتوافرة بياناتها بحسب الموجودات (مليون دولار)

الموجودات		البلد	المصرف	الترتيب ضمن الدولة	الترتيب العربي
2022	2021				
203,298	166,305	السعودية	مصرف الراجحي	1	1
120,717	72,039	الكويت	بيت التمويل الكويتي	1	2
78,475	75,982	الإمارات	بنك دبي الإسلامي	1	3
53,450	46,260	السعودية	مصرف الإنماء	2	4
50,550	53,274	قطر	بنك قطر الإسلامي	1	5
46,026	47,845	قطر	مصرف الريان	2	6
45,880	37,263	الإمارات	بنك أبو ظبي الإسلامي	2	7
34,545	29,561	السعودية	بنك البلاد	3	8
30,893	27,421	السعودية	بنك الجزيرة	4	9
28,732	30,420	قطر	مصرف دخان *	3	10
24,982	27,793	البحرين	مجموعة البركة المصرفية	1	11
16,097	14,962	الإمارات	مصرف الشارقة الإسلامي	3	12
15,493	16,976	قطر	بنك قطر الدولي الإسلامي	4	13
11,692	10,366	الكويت	بنك الكويت الدولي	2	14
10,371	7,140	البحرين	مصرف السلام	2	15
9,760	8,084	البحرين	مجموعة جي إف إتش المالية	3	16
7,479	7,479	الأردن	البنك الإسلامي الأردني **	1	17
6,142	8,850	البحرين	مصرف إثمار	4	18
6,132	8,338	مصر	بنك فيصل الإسلامي	1	19
5,747	6,083	الإمارات	مصرف عجمان	4	20
4,162	4,892	البحرين	بيت التمويل الكويتي - البحرين	5	21
3,863	3,649	سلطنة عُمان	بنك نزوة *	1	22
3,792	3,102	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	6	23
3,622	3,523	البحرين	مصرف البحرين الإسلامي	7	24
1,741	1,741	تونس	مصرف الزيتونة ***	1	25
1,656	1,656	فلسطين	بنك فلسطين الإسلامي **	1	26
1,442	880	قطر	بنك لشا (قطر الأول سابقاً)	5	27
1,131	1,142	فلسطين	بنك القاهرة عمان *	2	28

1,000	1,000	العراق	بنك كوردستان الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية **	1	29
1,048	1,048	سوريا	بنك سوريا الدولي الإسلامي ****	1	30
894	869	العراق	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي	2	31
676	676	العراق	المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية **	3	32
673	673	اليمن	بنك التضامن	1	33
484	484	السودان	بنك فيصل الإسلامي	1	34
465	1,103	سوريا	مصرف البركة *	2	35
449	449	اليمن	بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي **	2	36
444	444	العراق	مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل **	4	37
395	395	العراق	مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل	5	38
385	390	فلسطين	مصرف الصفا *	3	39
373	373	العراق	المصرف الدولي الإسلامي **	6	40
367	367	العراق	المصرف الوطني الإسلامي	7	41
320	320	سوريا	بنك الشام **	3	42
309	309	العراق	مصرف الثقة الإسلامي الدولي **	8	43
299	299	العراق	مصرف إيلاف الإسلامي **	9	44
298	298	العراق	مصرف الطيف الإسلامي **	10	45
284	284	العراق	مصرف زين العراق الإسلامي **	11	46
245	245	العراق	مصرف الراجح **	12	47
234	234	العراق	مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل **	13	48
231	231	العراق	مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل **	14	49
223	223	العراق	مصرف القرطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل **	15	50
837,964	733,738		المجموع		

المصدر: المواقع الإلكترونية للمصارف. ملاحظة: \* الربع الثالث 2022، \*\* نهاية 2021، \*\*\* نهاية 2020، \*\*\*\* الربع الثالث 2020.

الأرباح	حقوق الملكية		القروض		الودائع				
	2022	2021	2022	2021	2022	2021			
4,574	3,932	26,727	17,942	151,557	120,748	150,647	136,553	السعودية	مصرف الراجحي
1,419	1,025	20,526	7,628	61,517	37,545	73,414	52,461	الكويت	بيت التمويل الكويتي
1,512	1,200	11,972	11,289	64,871	62,207	54,080	56,043	الإمارات	بنك دبي الإسلامي
960	723	8,500	8,190	39,065	33,672	38,712	32,283	السعودية	مصرف الإنماء
1,105	976	7,672	6,981	32,770	35,277	33,618	36,015	قطر	بنك قطر الإسلامي
375	475	6,671	6,776	32,379	33,209	26,728	29,384	قطر	مصرف الريان
977	634	6,387	5,597	29,327	24,027	37,608	29,842	الإمارات	مصرف أبوظبي الإسلامي
555	450	3,573	3,195	24,314	22,116	25,291	21,629	السعودية	بنك البلاد
296	268	3,629	3,705	18,826	16,649	22,939	20,897	السعودية	بنك الجزيرة
297	328	3,894	3,842	20,620	20,665	20,924	21,271	قطر	مصرف دُخان *
239	157	1,967	2,000	14,167	16,488	20,584	23,137	البحرين	مجموعة البركة المصرفية
140	177	6,387	2,078	11,304	10,882	2,095	10,480	الإمارات	مصرف الشارقة الإسلامي
295	276	2,493	2,391	9,621	10,173	10,084	10,617	قطر	بنك قطر الدولي الإسلامي
45	37	1,139	1,183	8,545	7,507	7,637	6,816	الكويت	بنك الكويت الدولي
88	56	1,004	789	5,283	3,629	7,667	5,604	البحرين	مصرف السلام
442	399	1,071	1,168	1,435	1,311	1,345	1,491	البحرين	مجموعة جي إف إتش المالية
83	83	719	719	5,097	5,097	6,413	6,413	الأردن	البنك الإسلامي الأردني **
22	14	211	258	5,232	7,183	7,683	6,745	البحرين	مصرف إثمار
181	171	888	1,085	513	760	5,000	6,974	مصر	بنك فيصل الإسلامي
44	32	685	717	3,440	4,128	4,446	4,155	الإمارات	مصرف عجمان
66	61	492	490	2,658	2,814	3,282	3,413	البحرين	بيت التمويل الكويتي - البحرين
28	33	627	623	2,428	2,315	3,152	2,936	سلطنة عُمان	بنك نزوة *
37	29	420	419	1,343	1,268	1,745	1,591	البحرين	المصرف الخليجي التجاري
33	16	361	334	2,420	2,305	1,812	2,037	البحرين	مصرف البحرين الإسلامي
19	19	180	180	1,392	1,392	1,470	1,470	تونس	مصرف الزيتونة ***
14	14	139	139	890	890	1,222	1,222	فلسطين	بنك فلسطين الإسلامي **
م.م.غ.	م.م.غ.	308	151	56	107	839	515	قطر	بنك تشا (قطر الأول سابقاً)

4	46	125	119	545	515	892	893	فلسطين	بنك القاهرة عمان *
غ.م.	غ.م.	400	400	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	بنك كوردستان الإسلامي للدول للاستثمار والتنمية **
37	37	67	67	451	451	403	403	سوريا	بنك سوريا الدولي الإسلامي ****
5	4	537	198	غ.م.	غ.م.	310	329	العراق	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي
غ.م.	غ.م.	250	250	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية **
(2)	(2)	103	103	61	61	537	537	اليمن	بنك التضامن
1	1	43	43	27	27	365	365	السودان	بنك فيصل الإسلامي
460	1,103	460	1,103	369	711	160	385	سوريا	مصرف البركة *
3	3	32	32	24	24	302	302	اليمن	بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي **
غ.م.	غ.م.	250	250	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل **
غ.م.	غ.م.	251	251	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل
755	-619	58	57	265	249	283	270	فلسطين	مصرف الصفا *
غ.م.	غ.م.	261	261	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	المصرف الدولي الإسلامي **
غ.م.	غ.م.	251	251	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	المصرف الوطني الإسلامي
20	20	46	46	68	68	103	103	سوريا	بنك الشام **
غ.م.	غ.م.	250	250	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف الثقة الإسلامي الدولي **
غ.م.	غ.م.	250	250	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف ايلاف الإسلامي **
غ.م.	غ.م.	203	203	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف الطيف الإسلامي **
غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف زين العراق الإسلامي **
غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف الرارجح **
غ.م.	غ.م.	250	250	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل **
غ.م.	غ.م.	250	250	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل **
غ.م.	غ.م.	250	250	غ.م.	غ.م.	غ.م.	غ.م.	العراق	مصرف القوطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل **
15,128	12,178	123,229	94,755	552,880	486,468	573,795	535,583	العراق	

المصدر: المواقع الإلكترونية للمصارف. ملاحظة: \* الربع الثالث 2022، \*\* نهاية 2021، \*\*\* نهاية 2020، \*\*\*\* الربع الثالث 2020، = غير متوافر.

الأمانة العامة - إدارة الأبحاث والدراسات

الأمين العام للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

الدكتور عبد الإله بلعتيق:

**نُمثل المظلة الرسمية للصناعة المالية الإسلامية على مستوى العالم  
والمصارف الإسلامية أكثر استقراراً خلال الأزمات المالية**

**الإستبيان العالمي  
للمصرفيين الإسلاميين  
يرصد تفاؤل البنوك  
الإسلامية لنمو القطاع  
في السنوات المقبلة ولا  
سيها في دول مجلس  
التعاون الخليجي**



الدكتور عبد الإله بلعتيق  
الأمين العام للمجلس العام للبنوك  
والمؤسسات المالية الإسلامية





المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية يطلق ورشة عمل حول استراتيجيات التحوّل الرقمي 2022

شهدت الصناعة المالية الإسلامية نمواً ملحوظاً خلال السنوات الأخيرة حيث ارتفعت أصولها بنسبة تزيد عن 10% على مدار السنوات الأربع الماضية، رغم تداعيات الجائحة والظروف الإقتصادية العالمية المعاكسة. ويقول الأمين العام للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية الدكتور عبد الإله بلعتيق في حديث خص به مجلة «إتحاد المصارف العربية»: «يُعدُّ القطاع المصرفي الإسلامي أحد أهم مكونات الصناعة المالية الإسلامية، بإجمالي أصول أكثر من 70%. وخلال السنوات الماضية، تطور القطاع المصرفي الإسلامي بشكل ملحوظ حيث شهد إهتماماً متزايداً من مختلف الأسواق، ولا سيما في البلدان العربية والمسلمة مثل دول مجلس التعاون الخليجي وأفريقيا»، مشيراً إلى «أن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية يُمثل المظلة الرسمية للصناعة المالية الإسلامية على مستوى العالم، فيما المصارف الإسلامية تُعدّ عموماً أكثر استقراراً خلال الأزمات المالية».

في ما يلي نص الحوار مع الدكتور عبد الإله بلعتيق:

### ❖ أين هو موقع المصارف الإسلامية في الوقت الحالي من القطاع المالي العربي والدولي وتصنيفاته؟

- لا شك في أن المصارف الإسلامية تُعتبر نشطة للغاية في دول مجلس التعاون الخليجي، وفي بعض الدول العربية الأخرى مثل السودان والأردن ومصر، حيث تلعب دوراً مهماً في القطاع المصرفي، وتشكل نسبة مهمة من حصتها السوقية. ولا تزال المصارف الإسلامية في البلدان العربية الأخرى مثل المغرب وفلسطين وغيرها في نمو مستمر. ونرى العديد من هذه البلدان في طور تنفيذ إستراتيجيات دولية لتعزيز نمو القطاع المصرفي الإسلامي في أسواقها، وذلك للاستفادة من الفرص التي يقدمها هذا القطاع في النمو الإقتصادي والإستدامة. وقد رصد الإستبيان العالمي للمصرفيين الإسلاميين الذي يصدره المجلس العام بشكل سنوي، مدى تفاؤل البنوك الإسلامية لنمو القطاع في السنوات المقبلة، لا سيما في دول مجلس التعاون

الخليجي، حيث أشار 90% من المشاركين من هذه المنطقة إلى أنهم متفائلون للغاية بمستقبل الصناعة المالية الإسلامية في منطقتهم لعام 2023.

وفي الآونة الأخيرة، شهد القطاع المصرفي الإسلامي تطورات عديدة في مجال الإستثمار في التكنولوجيا الحديثة، ومواكبة التطورات العالمية، والإبتكار في المنتجات لتوفير خدمات تنافسية، والتي نجحت في جذب شريحة كبيرة من العملاء والمستثمرين، نظراً إلى توافق مبادئ الصيرفة الإسلامية مع المبادئ الأخلاقية والمسؤولة.

### ❖ لماذا ينبغي البعض للتقليل من دور المصارف الإسلامية، واعتبار أنها قد لا تكون بمصاف المصارف التجارية التقليدية؟

- لقد أصبح العملاء اليوم على دراية أكثر بأساسيات التمويل الإسلامي ومبادئه الأخلاقية، والتي باتت تجذب إهتمام العملاء



المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية واتحاد المصارف العربية  
خلال عقد المنتدى الثاني في الخرطوم 2018

توافق أعمالها مع هذه المعايير. وسيتم نشر نتائج هذه الدراسة في موجز يصدر قريباً.

### ❖ هل تعتقدون أن المصارف الإسلامية حققت - ولا تزال تحقق - إنتاجية أكبر خلال جائحة كورونا وتداعياتها (المالية والاقتصادية) كذلك خلال الأزمات المالية العالمية ولماذا؟

- تُعد المصارف الإسلامية بشكل عام أكثر استقراراً خلال الأزمات المالية، وذلك بسبب إرتباطها الوثيق بالإقتصاد الحقيقي ومبادئها القائمة على مشاركة المخاطر، مما يقلل من أثر الممارسات المالية غير المسؤولة على أعمالها، كما حدث في الأزمة المالية العالمية في العام 2008. ومن ناحية أخرى، فإن جائحة كورونا التي اجتاحت العالم في أوائل العام 2020 أدت إلى أزمة صحية عالمية أثرت على الإقتصادات العالمية والقطاعات ككل. وقد تأثرت البنوك الإسلامية والتقليدية على حد سواء بتداعيات الجائحة، إذ إرتفعت المخاطر وتضرر الأداء المالي. ومع ذلك، فإن الدراسات تُظهر أن المصارف الإسلامية كانت أكثر مرونة ضد الجائحة وتداعياتها، حيث تمكنت من الإستمرار في النمو وتخفيف آثار الجائحة على الإقتصاد باستخدام الحلول الإسلامية مثل الصكوك. ولهذا السبب، نُجري حالياً دراسة حول هذا الموضوع بالتحديد، لفهم أداء المصارف الإسلامية خلال الأزمات وتقديم الحلول المحتملة لإكتساب المرونة ضد مختلف أنواع الأزمات، بما في ذلك الأزمات الخارجة عن نطاق القطاع المالي كجائحة كورونا.

والمستثمرين الذين يبحثون عن فرص تمويلية مسؤولة ومستدامة تتماشى مع مبادئهم الأخلاقية. ويشهد القطاع المصرفي الإسلامي في الوقت الراهن تطورات ملحوظة، حيث تتزايد الجهود المبذولة من قبل المصارف الإسلامية لمواكبة التطورات في الصناعة وتوفير خدمات مصرفية تنافسية، مما عزز من قدرتها التنافسية في الأسواق المحلية والدولية.

### ❖ أين هي المصارف الإسلامية من مسائل غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمعايير الدولية؟

- تُعد قضايا غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أهم المخاطر التي تواجه القطاع المالي اليوم، لا سيما في ضوء التطورات التكنولوجية الحديثة. وقد عقد المجلس العام مؤخراً ندوة افتراضية حول هذا الموضوع بالتحديد، وخلال الندوة تمت مناقشة أحدث الممارسات في قضايا غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتطورات التنظيمية ذات الصلة والإعتبرات الإستراتيجية التي يجب أن تُؤخذ في الاعتبار من قبل المؤسسات المالية الإسلامية للتصدّي لهذه المخاطر. إضافة إلى ذلك، أجرى المجلس العام دراسة في بداية العام لتقييم ممارسات المصارف الإسلامية في هذا المجال، حيث أظهرت الدراسة، التي شارك فيها أكثر من 100 مدير تنفيذي للمصارف الإسلامية من 30 بلداً حول العالم، أن المصارف الإسلامية على دراية وإلتزام بالمعايير الدولية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تطبيق إجراءات صارمة للتحقق من العملاء، وتتبع المعاملات المشبوهة لضمان



المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية يدشن جائزته لعام 2017 في جدة  
في حضور الراحل الشيخ صالح كامل

المالية بهدف دمج هذه الإعتبارات مع الممارسات العملية، حيث تتوافق مبادئ الشريعة الإسلامية مع الإعتبارات البيئية والاجتماعية، وتتمحور حول مفهوم «المصلحة» الذي يهدف إلى تحقيق المنفعة العامة للمجتمع والحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية. وبالتالي، فإن ممارسات المصارف الإسلامية تعمل على تعزيز الحلول المالية الأخلاقية والمستدامة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي تركز على إستدامة البيئة والعدالة الاجتماعية. وقد باتت هذه أحد أهم العوامل التي يُمكن من خلالها تقييم دور الصيرفة الإسلامية، والتي أدت إلى توجُّه عدد كبير من العملاء والمستثمرين إلى التعامل مع المصارف الإسلامية لإيجاد حلول تمويلية تتماشى مع مبادئهم الأخلاقية.

#### ❖ كيف تتعامل المصارف الإسلامية مع الشمول المالي ودعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر كحاضر رئيسي في إقتصادات الدول النامية؟

- تركز المالية الإسلامية على عدد من المبادئ الأساسية التي تهدف إلى تحقيق التنمية المستدامة وتعزيز الإقتصاد الحقيقي لنمو المجتمعات. وتعمل المصارف الإسلامية على تحقيق الشمول المالي والرفاه الاجتماعي من خلال توفير منتجات مالية متنوعة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تساعد على توسيع نطاق الخدمات المالية للفئات المهمشة في المجتمع ودعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الأصغر. بالإضافة إلى ذلك، تتبنى المصارف الإسلامية الحلول القائمة على التكنولوجيا

#### ❖ ما هو المعيار الذي يتم على أساسه تقييم عمل المصرف الإسلامي أو القطاع المالي الإسلامي حيال معايير القطاع المالي الدولي ومتطلباته؟

- هناك عدد من المعايير والمؤشرات التي يُمكن من خلالها تقييم أداء المصارف الإسلامية والقطاع المالي الإسلامي، بما في ذلك جودة الأصول، وكفاءة العمليات، ومستوى رأس المال، والسيولة، والنمو، والربحية، فضلاً عن مدى الإلتزام بالمعايير الدولية المتعلقة بالحوكمة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها.

ومن ناحية المؤشرات المالية، شهدت المصارف الإسلامية نمواً عالمياً في حجم الأصول وزيادة في الربحية خلال السنة الماضية، بمعدلات سيولة قوية، والتي تعكس التعافي إلى حد كبير من تداعيات الجائحة. ولكن، لا يزال هناك فوارق بين البلدان والمناطق في مستوى التعافي، حيث لا يزال البعض يواجه تحديات عدة بسبب العوامل الإقتصادية والسياسية في بلدانهم. ومع ذلك، أشار الإستبيان العالمي للمصرفيين الإسلاميين للمجلس العام للعام الحالي، إلى مدى تفاؤل المصرفيين الإسلاميين لمستقبل الصناعة في السنوات المقبلة وتدني مستوى المخاوف والمخاطر التي يواجهونها، مما يعكس نظرة مشرقة وإيجابية لنمو وتطور الصناعة.

وإثر المستجدات العالمية الأخيرة، شهدنا إهتماماً متزايداً بالإعتبارات البيئية والاجتماعية، حيث دأب واضعو السياسات وأصحاب المصالح في سنن معايير ومتطلبات محددة للمؤسسات



مصرف الجمهورية يوقع اتفاقية مع المجلس



مصرف الصفا يشارك في الدورة الـ(47) للمجلس العام للبنوك  
والمؤسسات المالية الإسلامية



الرئيسية المؤثرة على القطاع المالي الإسلامي.  
- تشجيع ممارسات الابتكار والإستدامة في الصناعة المالية الإسلامية.  
- توفير التدريب والتعليم والتطوير المهني للعاملين في القطاع.

ويعمل المجلس العام على تعزيز دمج الإستدامة والرقمنة ضمن ممارسات المؤسسات المالية الإسلامية وأنشطتها التجارية من خلال تطوير أدلة عملية تساعد على توجيه المؤسسات المالية الإسلامية في هذه المجالات، وذلك تحت إطار مجموعتي عمل المجلس العام حول الابتكار والتكنولوجيا والإستدامة. وقد أصدر المجلس العام مؤخراً دليل الإستدامة بهدف توجيه المؤسسات المالية الإسلامية في تبني وتفيد الممارسات المستدامة، ونعمل حالياً على تطوير عدد من المشاريع، بما في ذلك تطوير نموذج لقياس نسبة إنبعاث الكربون في الأعمال المصرفية الإسلامية.

كما ويصدر المجلس العام بحوثاً ومنشورات دورية لزيادة الوعي حول القضايا الناشئة والتطورات العالمية ذات الأهمية لصناعة التمويل الإسلامي. ويشمل ذلك الإستبيان العالمي للمصرفيين الإسلاميين الذي يرصد وجهات نظر المصرفيين الإسلاميين سنوياً تجاه مختلف القضايا الرئيسية والناشئة في الصناعة المالية الإسلامية بما في ذلك الإستدامة والتكنولوجيا المالية والتحول الرقمي. كما يُصدر المجلس العام الموجز الدوري الذي يركز على أبرز القضايا الناشئة بما في ذلك الإستدامة وتغير المناخ والخدمات المصرفية المفتوحة والأمن السيبراني، وتم مؤخراً إصدار موجز العملات الرقمية للبنوك المركزية. إضافة إلى ذلك، يعمل المجلس العام حالياً على تحضير تقرير مشترك بالتعاون مع البنك الإسلامي للتنمية ومبادرة تمويل برنامج الأمم المتحدة للبيئة بهدف رصد التوجهات والممارسات الحالية المتعلقة بإدارة مخاطر المناخ في القطاع المصرفي الإسلامي، مع التركيز على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ومن خلال هذا التقرير، سيتم توفير إرشادات للمؤسسات المالية وواضعي المعايير لدمج الممارسات المتعلقة بالتغير المناخي في مؤسساتهم وبلدانهم.

رجاء كموني

مديرة مجلة إتحاد المصارف العربية



«المحاسبة الإسلامية» و «المجلس العام للبنوك»  
يوقعان مذكرة لتطوير الصناعة المالية الإسلامية 2021

بشكل متزايد لتوفير الخدمات المصرفية الإسلامية بتكلفة أقل لهذه الفئات، مما يساعد في تعزيز الشمول المالي، وخصوصاً في البلدان النامية التي تواجه صعوبات في تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر.

### ❖ ما هي إستراتيجيات المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI في دعم أداء وإنتاجية المصارف الإسلامية عموماً؟

- يمثل المجلس العام المظلة الرسمية للصناعة المالية الإسلامية على مستوى العالم، ويهدف إلى دعم وتطوير الصناعة وحمايتها، ودعم التعاون بين أعضاء المجلس العام والمؤسسات المالية الأخرى ذات الإهتمام والأهداف المشتركة. وتستند مبادرات المجلس العام على الأهداف الإستراتيجية التالية (1) دعم القيمة المضافة للصيرفة الإسلامية والسياسات والنظم الرقابية، (2) دمج الابتكار والإستدامة، (3) إصدار البحوث والمنشورات ذات الصلة بالتمويل الإسلامي، (4) التطوير المهني والتي تندرج تحت الخطة الإستراتيجية للفترة 2022 - 2025.

### وتهدف إستراتيجية المجلس العام إلى دعم نمو وتطور المصارف الإسلامية من خلال:

- تعزيز التعاون والتسويق بين المصارف الإسلامية والجهات المنظمة والجهات المعنية الأخرى.  
- رصد وتحليل الإتجاهات الإقتصادية والتنظيمية والتكنولوجية

## المؤشرات المالية لبنك قطر الدولي الإسلامي: ارتفاع الأرباح إلى 1075.2 مليون ريال في 2022



عبد الباسط أحمد الشيبني  
الرئيس التنفيذي للدولي الإسلامي



الشيخ عبد الله بن ثاني بن عبد الله آل  
ثاني رئيس مجلس إدارة الدولي الإسلامي

من جانبه، أشار عبد الباسط أحمد الشيبني الرئيس التنفيذي للدولي الإسلامي إلى «أن صافي الإيرادات التشغيلية بلغت في نهاية الربع الأول من 2023 بلغت 474 مليون ريال مقابل 412 مليوناً في نهاية الربع الأول من 2022 أي بنسبة نمو بلغت 15 %، كما استمر البنك في تعزيز كفاءته التشغيلية، مما ساهم في خفض نسبة التكلفة إلى العائد لتصبح 18.0 % والتي تُعتبر من أفضل النسب في القطاع المصرفي القطري، وحافظ البنك على إستقرار نسبة الديون غير المنتظمة عند مستوى 3.0 % وهو ما يشير إلى جودة المحفظة التمويلية للبنك».

ارتفعت أرباح بنك "قطر الدولي الإسلامي" إلى 1075.2 مليون ريال (0.71 ريال/ للسهم) في نهاية العام 2022، مقارنة بأرباح قدرها 1003.3 مليون ريال عن الفترة عينها من العام 2021. ويعود سبب ارتفاع الأرباح خلال الفترة المذكورة إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 8 % ليصل إلى 2659.6 مليون ريال في العام 2022، مقابل 2456.6 مليوناً خلال العام 2021. كما يعود إلى تراجع مخصص الإنخفاض في قيمة موجودات التمويل بنسبة 20 % لتبلغ 302.3 مليون ريال خلال العام 2022 قياساً بـ 377.2 مليوناً خلال الفترة عينها من العام الذي سبقه، بالإضافة إلى تراجع مخصص خسائر الإنخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة إلى 41.1 مليون ريال مقارنة بـ 54.3 مليوناً خلال العام 2021.

أعلن الشيخ عبد الله بن ثاني بن عبد الله آل ثاني رئيس مجلس إدارة الدولي الإسلامي «أن نتائج الدولي الإسلامي، قد أظهرت خلال الربع الأول من العام تقدماً ملحوظاً، وحافظنا على نمو طالما عرفت به نتائج البنك، ونحن نستند إلى بيئة الأعمال المحلية القوية التي توفر لنا الفرص اللازمة لتحقيق نمو مستقر ومتواصل»، مشيراً إلى «أن هذه البيئة الإيجابية المليئة بالفرص التي يوفرها الإقتصاد القطري حفرتنا على بذل الجهود الملائمة للإستفادة منها وفق أفضل وجه، وقد إستطعنا بفضل الجهود الكبيرة

المبدولة من الإنسجام مع نهضة الإقتصاد الذي يشهد طفرة في مختلف المجالات بفضل دعم ورعاية وتوجيهات الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد»، معتبراً «أن أداء الدولي الإسلامي وقوة مركزه المالي خلال الفترة الماضية دفعت وكالات التصنيف إلى الإشادة بهذه القوة حيث قامت وكالة «فيتش» للتصنيفات الإئتمانية بتأكيد تصنيف البنك طويل الأجل عند مستوى (-A) مع ترقية النظرة المستقبلية من نظرة مستقبلية إلى نظرة إيجابية وأكدت الوكالة أن للبنك ملاءة مالية قوية وحقق أرباحاً جيدة على المستوى التشغيلي وصافي الربح، كما يتمتع بسيولة قوية، واستطاع تطوير نموذج عمل متخصص ناجح».

المؤشرات	2022	2021	Indicators
1- إجمالي الموجودات	15,486.3	16,968.8	1- Total Assets
2- إجمالي القروض والتسليفات	9,917.4	10,169.1	2- Total loans and advancements
3- إجمالي ودائع العملاء	10,080.0	10,612.6	3- Total Deposits
4- حقوق المساهمين	1,917.6	1,815.3	4- Shareholders Equity
5- معدل كفاية رأس المال (%)	122.7	137.7	5- Capital Adequacy Ratio
6- نسبة السيولة (%)	17.68	16.74	6- Liquidity ratio
7- العائد على حقوق المساهمين (%)	15.8	15.6	7- Return on Shareholders' Equity
8- العائد على الموجودات (%)	1.8	1.6	8- Return on Assets
9- الربح الصافي	295.3	275.5	9- Net profit

## حاضرنا نستمدّه من أصلتنا

نحن في الدولي الإسلامي نلتزم بتراثنا  
وقيمنا بكل ما تتضمنه من أصالة وعراقة،  
ونواصل العمل بجد وتفانٍ لنلبي طموحات  
الأجيال وتطلعاتهم نحو المستقبل.





البنك الإسلامي السوداني  
Sudanese Islamic Bank  
بنك السودان  
بنك البلاد

## عصام الدين فضل بخيت المدير العام المكلف للبنك الإسلامي السوداني

تشهد المصارف السودانية تطوراً ملحوظاً في السنوات الأخيرة، بالرغم من التحديات الاقتصادية التي ترمي بظلال سلبية على حركة وانكماش الودائع المصرفية. وفي ظل هذه الأوضاع حافظ البنك الإسلامي السوداني كواحد من المصارف الرائدة في السودان في مجال التقنية المصرفية على زيادة حجم الخدمات المصرفية الإلكترونية.

يكشف عن رؤى وخطط  
البنك المستقبلية التي  
ساهمت في التوسع والانتشار  
الأفقي والرأسي على  
المستوى المحلي والإقليمي.

البنك حقق أداءً متميزاً ونموً  
كبيراً على مستوى الأصول  
وحجم الودائع والإيرادات  
وحقوق المساهمين بالمقارنة  
مع عامي (2020 م - 2021 م).

الباقوة بولاية نهر النيل وإقليمياً يجري البنك مفاوضات مع كبرى الشركات لتوقيع عقود للربط مع نظام الفيزا والماستر كارد.

رفع العقوبات عن السودان لم ينعكس إيجاباً في تعامل البنوك المرابسة مع البنوك المحلية؟  
البنك الإسلامي السوداني، وبالرغم من العقوبات المفروضة على السودان، بذل جهداً مقدراً في المحافظة والتعاون مع عدّة مصارف مرابسة في عدد من البلدان العربية والإسلامية، وأهمها البنك الأهلي السعودي وبنك النيلين أبوظبي وبنك أبو ظبي الإسلامي وبنك الجزيرة السعودي وبنك النشاط التركي، والأن تتفاوض مع عدّة مصارف عربية وأجنبية لإستعادة مكانتها الطبيعية وعلاقتها معها كمصارف مرابسة.

ما هي أبرز النتائج التي حققتها البنك الإسلامي السوداني في السنوات الماضية؟  
بالرغم من صعوبات الأداء الاقتصادي التي انعكست على النظام المصرفي العالمي إلا أن البنك استطاع أن يحقق أداءً متميزاً ونموً كبيراً على مستوى إجمالي الأصول وحجم الودائع وإجمالي الإيرادات وحقوق المساهمين بالمقارنة مع عامي 2020 - 2021م.

في ظل الأوضاع الاقتصادية التي تعيشها البلاد، ما هي التحديات التي تواجه البنك الإسلامي السوداني؟

إن الأوضاع السياسية الراهنة أثرت سلباً في استمرار العمل المصرفي بصورة مباشرة، وساهمت في ارتفاع سعر الصرف مقابل الجنيه السوداني بالإضافة للارتفاع الملحوظ في نسبة التضخم، وبالرغم من ذلك استطاع البنك عبر فروعه المنتشرة من وضع المعالجات المناسبة التي حققت إستقراراً ملحوظاً من تقديم الخدمات المصرفية للعملاء في الداخل والخارج.

من خلال تكليفكم كمدير عام للبنك ما هي خططكم المستقبلية في زيادة حجم الودائع؟

يحظى البنك الإسلامي السوداني بسمعة طيبة لدى جمهور المتعاملين من خلال كوادره المتميزة والمدرية، بالإضافة إلى تقديم الخدمات المصرفية ذات الجودة العالية. ونحن حريصون جداً على التوسع في زيادة حجم الخدمات المصرفية من خلال تسهيل جميع تعاملات العملاء عبر فروعنا المنتشرة وكل ذلك ساهم في المحافظة على إستقرار حجم الودائع.

ما هو جديدكم في مجال الخدمات المصرفية الإلكترونية؟ وإلى أي مدى ساهمت في تحسين إيرادات البنك؟

يعتبر البنك الإسلامي السوداني رائداً في مجال التقنية المصرفية في السودان وظلت إدارة تقنية المعلومات في تطوير مستمر في الخدمات الإلكترونية. وقد قام البنك مؤخراً بإدخال نظام مصرفي جديد Coer Barking System، كما حدّثنا تطبيقنا المصرفي (آمن) ليقدم خدمات إضافية وأكثر تطوراً، ويسعدنا أن نبشّر عملائنا الكرام بتدشين خدمة التحويل كاونتر عبر تطبيق الموبايل المصرفي.

ما هي خطة البنك في الانتشار الرأسي والأفقي؟  
البنك خطة استراتيجية طموحة نوليها اهتماماً كبيراً في التوسع والانتشار على المستوى المحلي والإقليمي، وقد عكفت إدارة البنك على فتح فروع وتوكيلات جديدة في كل من الضمين بولاية شرق دارفور وتوكيل السوق الشعبي بنيالا بولاية جنوب دارفور وتوكيل

معدل النمو	2020	2021	
302 %	19,093,874	76,684,735	إجمالي الأصول
224 %	14,989,356	48,495,394	إجمالي الودائع
275 %	11,034,186	41,358,899	صافي الإستثمار والتمويل
270 %	1,831,526	6,773,879	إجمالي الإيرادات
278 %	995,623	3,762,650	إجمالي المصروفات والمخصصات
124 %	1,556,929	5,480,831	حقوق المساهمين





## يتيح تطبيق الموبايل المصرفي (آمن) العديد من الخدمات:

**آمن في  
كل الأماكن**

- 0 التحويل بين حسابات عملاء البنك
- 0 سداد رسوم المعاملات الحكومية (الجمارك أورنيك 15).
- 0 سداد الفواتير وشحن الرصيد لجميع شركات الاتصالات.
- 0 شراء الكهرباء.
- 0 سداد رسوم الجامعات.
- 0 سداد رسوم التقديم للجامعات.
- 0 التحويل بين الفروع من خلال خدمة (التحويل كاونتر).

**بشرى سارة** لعملائنا الكرام بإطلاق خدمة جديدة (التحويل كاونتر) عبر تطبيق الموبايل المصرفي (آمن)، والتي تتيح للعملاء التحويل من حساباتهم المصرفية إلى أي زبون ليس لديه حساب طرفنا من خلال شبكة فروعنا المنتشرة عبر إدخال أرقام إثبات الهوية والرقم المرجعي.

إستثمر أموالك في الودیعة الإستثمارية  
الأفضل والأميز للبنك الإسلامي السوداني،  
وهي حساب ودائع لأجل تستحق أرباحاً  
سنوية وانعم بمميزاتها :

- ◀ تمنية مدخراتك.
- ◀ إمكانية إستخدامها كضمان للتمويل.
- ◀ يحق للعميل السحب من الودیعة (كسرهما)  
متى يشاء مع الإحتفاظ بحصته في الأرباح  
حسب العقد.
- ◀ إضافة تحويل الأرباح إلى حساب آخر  
أو إضافته للودیعة.
- ◀ توزع بنسبة أرباح بلغت حتى % ٢١.



تحميل التطبيق يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني

[www.sib.sd](http://www.sib.sd)

**2422** أو الإتصال على  
خدمة العملاء



## محمد بن راشد آل مكتوم يكرم الدكتور أحمد عمر هاشم شخصية العام الإسلامية



وقد حصل الدكتور أحمد عمر هاشم على درجة الماجستير في الحديث وعلومه بتقدير ممتاز مع مرتبة الشرف الأولى، والدكتوراه في الحديث وعلومه بتقدير ممتاز مع مرتبة الشرف الأولى من كلية أصول الدين، في جامعة الأزهر في القاهرة.

كما كرم الشيخ محمد بن راشد بن محمد بن راشد آل مكتوم، أعضاء لجنة تحكيم مسابقة دبي الدولية للقرآن الكريم في دورتها الـ 26 وهم: الدكتور أحمد بن حمود الرويثي، رئيس لجنة التحكيم (السعودية)، والدكتور سالم الدويبي، نائب رئيس لجنة التحكيم (الإمارات)، وأعضاء اللجنة: الشيخ عبدالله عيش (المغرب)، والدكتور جمال فاروق (مصر) والدكتور أحمد ميان تاهومي (باكستان)، والشيخ شعيب مجيب الحق (بنغلاديش).

كما كرم آل مكتوم، الفائزين العشرة الأوائل في المسابقة، وهم: صالح أحمد تكريم من بنغلاديش (الأول)، وعباس هادي عمر من أثيوبيا (الثاني)، وخالد سليمان صالح البركاني من السعودية (الثالث)، ونور الدين من الكاميرون (الرابع مكرر)، وفتوى هادي مولانا من إندونيسيا (الرابع مكرر)، وعبدالعليم محمد حاجي من كينيا (السادس)، ومحمد حاج أسعد من سوريا (السابع مكرر)، ومحمد عبده أحمد قاسم من اليمن (السابع مكرر)، وعبدالعزیز بن نور نسران من بروناي (التاسع مكرر)، وحمزة مستقيم من المغرب (التاسع مكرر).

برعاية الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، راعي ومؤسس جائزة دبي الدولية للقرآن الكريم، وفي حضور الشيخ محمد بن راشد بن محمد بن راشد آل مكتوم، أقيم حفل تكريم الفائزين بجوائز مسابقة دبي الدولية للقرآن الكريم ضمن دورتها الـ 26 وذلك في ساحة الوصل بمركز إكسبو دبي.

وأكد الدكتور سعيد عبدالله حارب، نائب رئيس اللجنة المنظمة في كلمة له «أن الجائزة نجحت بفضل رؤية الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة، ورعاية أخيه الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، مؤسس وراعي هذه الجائزة المباركة، بأن تفسح لنفسها مكانة مرموقة من بين أبرز المسابقات القرآنية الدولية».

وقد قام الشيخ محمد بن راشد بن محمد بن راشد آل مكتوم بتكريم شخصية العام الإسلامية لهذه الدورة وهو الدكتور أحمد عمر هاشم، رئيس جامعة الأزهر الأسبق وعضو هيئة كبار العلماء وعضو مجمع البحوث الإسلامية، تقديراً لما قدمه من إسهامات جليلة في مجال الدعوة وخدمة الدين الإسلامي، ومن مؤلفات قيّمة تجاوز عددها الـ 120 مؤلفاً، في مقدمها موسوعته حول السيرة النبوية المشرفة، وقد تسلّم التكريم نجله الدكتور محمد أحمد عمر هاشم.

## نمو في إجمالي الأصول نسبته 6% بنك نزوى: توزيع أرباح نقدية بنسبة 4.1% من رأس المال عن 2022



الشيخ خالد بن عبدالله الخليلي  
رئيس مجلس إدارة بنك نزوى

ويقول الشيخ خالد بن عبدالله الخليلي، رئيس مجلس إدارة بنك نزوى: «تُظهر نتائجنا المالية للعام 2022، نقاط القوة الكامنة في أعمالنا، ومدى مرونتنا للتكيف مع الأوضاع المختلفة. ونفخر بهذا العام الإستثنائي الذي حقق فيه بنك نزوى إنجازات بارزة، رغم التحديات الاقتصادية التي شهدناها وتنافسية البيئة التشغيلية. وفضل دعم مساهمينا وولاء عملائنا، تمكّن البنك من تعزيز قطاع الصيرفة الإسلامية في سلطنة عُمان. ويعكس هذا الأداء المالي القوي للبنك في العام 2022 مكانة البنك المرموقة وخطته المستقبلية التي تُركز على تنفيذ إستراتيجيات مبتكرة، وتوظيف أحدث التقنيات الرقمية، فضلاً عن ترسيخ مكانته وإنتشاره بين المجتمعات في مختلف أنحاء السلطنة». وأضاف الخليلي قائلاً: «خلال السنوات العشر الماضية، إستطعنا تحقيق العديد من الإنجازات الهامة، والتي تشمل توسيع عملياتنا، وزيادة قاعدة عملائنا، وتبويب خدماتنا. كما تمكّننا من التغلب على التحديات لنخرج بشكل أقوى وأكثر مرونة. وقد ساهمت هذه الجهود في نمو مصرفنا وإزدهاره بفضل العمل الجاد والتفاني».

يُذكر أن بنك نزوى، يعكف على إحداث تغيير إيجابي في تطوير المشهد الإقتصادي والإجتماعي من خلال إستراتيجيته الخمسية نحو العام 2025، والتي تهدف إلى تعزيز التمويل الإسلامي في المجتمع. كما حصد البنك العديد من الجوائز المحلية والإقليمية والدولية المرموقة مما يرسّخ مكانته كبنك إسلامي رائد وأكثر موثوقية في السلطنة.

في سياق الجهود التي يبذلها بنك نزوى لتوسيع انتشار منتجاته وخدماته المبتكرة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يقدمها لعملائه في مختلف أنحاء سلطنة عُمان، أعلن بنك نزوى، البنك الإسلامي الرائد والأكثر موثوقية في السلطنة، عن المصادقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 4.1% من رأس المال، (ما يُعادل 4.038 بيسة لكل سهم) عن العام 2022.

وتشير المؤشرات المالية الرئيسية لبنك نزوى في العام 2022، إلى مستوى جيد من النمو والريادة في قطاع المالية الإسلامية، حيث شهدت هذه المؤشرات نمواً في إجمالي الأصول والذي بلغت نسبته 6%. كما شهد إجمالي حقوق الملكية نمواً جديراً بالثناء بلغت نسبته 3%. كذلك حقّق البنك تقدماً ملحوظاً في أدائه المالي خلال العام 2022، حيث إرتفع صافي الأرباح بنسبة 20%، كما شهدت محفظة التمويل العملاء تحسناً بنسبة 10%، ومحفظة ودائع نمواً بنسبة 7%، وإرتفع الدخل التشغيلي للبنك بنسبة 18%.

وتعكس هذه المؤشرات نتائج الجهود المبذولة من قبل الإدارة

والموظفين لتعزيز الأداء المالي للبنك، وتحقيق الأهداف المرجوة. وتؤكد هذه المؤشرات قوة وإستقرار بنك نزوى في السوق المالية، مما يسهم في زيادة الثقة لدى العملاء والمستثمرين والمساهمين في البنك. ويتبع بنك نزوى إجراءات دقيقة لتحليل هذه المؤشرات وإستخدامها في تحديد الإستراتيجيات المالية المناسبة، وإتخاذ القرارات الصائبة التي تُعزّز قدرته على تحقيق المزيد من النجاح والإزدهار في المستقبل.

### بالريال العماني

Indicators	March	December	December	المؤشرات
	2023	2022	2021	
1- Total Assets	1,496,517	1,486,056	1,404,823	1- إجمالي الموجودات
2- Total loans and advancements	1,277,210	1,258,227	1,146,497	2- إجمالي القروض والتسليفات
3- Total Deposits	1,201,831	1,188,764	1,109,383	3- إجمالي ودائع العملاء
4- Shareholders Equity	240,472	246,055	239,838	4- حقوق المساهمين
6- Capital Adequacy Ratio	16.59	16.68	18.19	5- معدل كفاية رأس المال (%)
7- Liquidity ratio	479.60	233.94	272.54	6- نسبة السيولة (%)
8- Return on Shareholders' Equity	5.9	6.2	6.3	7- العائد على حقوق المساهمين (%)
9- Return on Assets	1	1	1	8- العائد على الموجودات (%)
5- Net profit	3,514	15,056	12,526	9- الربح الصافي

## نظمه إتحاد المصارف العربية في شرم الشيخ منتدى الإستدامة والتمويل المستدام



المشاركون الرئيسيون في حفل الإفتتاح ووقفاً للسلام المصري

يشهد العالم إهتماماً بالغاً بالتنمية المستدامة والسعي نحو تحقيق أهدافها، ولا سيما في ظل التغيرات المناخية والمخاطر الناشئة عنها، مما يستدعي تكثيف الجهود الدولية والإقليمية والمحلية لمواجهة تلك التحديات التي قد تؤثر سلباً على مستقبل التنمية في العديد من البلدان. في هذا السياق، نظم إتحاد المصارف العربية، بالتعاون مع البنك المركزي المصري وإتحاد بنوك مصر، وتحت رعاية محافظ البنك المركزي المصري حسن عبدالله «منتدى الإستدامة والتمويل المستدام» في مدينة شرم الشيخ، مصر، على مدار ثلاثة أيام بمشاركة أكثر من 200 شخصية مصرفية ومالية من 14 دولة.



بدء حفل الإفتتاح بالسلام المصري



مشاركة عربية ومصرفية في أعمال المنتدى

تقديم التمويل لما له من أثر إيجابي على أداء الشركات، وتقليل نسب المخاطر، كذلك توجيه رؤوس الأموال إلى مشاريع مستدامة من خلال إصدار وإدارة الأدوات المالية المستدامة والخضراء لتمويل مشاريع تقع ضمن برامج وأجندة التنمية المستدامة. وتساهم مؤسسات التمويل الدولية والمصارف المركزية بصورة

جاء تنظيم المنتدى، وفق الأمين العام لإتحاد المصارف العربية الدكتور وسام حسن فتوح، بسبب «أهمية الإستدامة والتمويل المستدام في دعم الإستقرار المالي والمصرفي، كإحدى الركائز الأساسية نحو تحقيق العديد من أهداف التنمية المستدامة، من خلال دمج العناصر البيئية والاجتماعية وقواعد الحوكمة عند



لقطات من حفل إستقبال الوفود المشاركة



كبار الشخصيات المصرفية والمالية  
المشاركة في أعمال المنتدى



وزير الزراعة اللبناني حسين الحاج حسن  
والأمين العام لإتحاد المصارف العربية د. وسام حسن فتوح

التطورات التكنولوجية الحديثة في المصارف دوراً مهماً في تعزيز الإستفادة من تلك الفرص». وتعدّ الأسواق المالية لاعباً رئيسياً فى تعزيز الفرص الإستثمارية

فعّالة، في توفير الآليات والأدوات والمبادئ والمبادرات التي تُعزّز فرص البنوك نحو تفعيل مبادئ التمويل المستدام، والتحوّل نحو الصيرفة الخضراء وتحقيق الإستدامة المصرفية، كما تلعب



لقطات من حفل إفتتاح أعمال المنتدى



شريف لقمان

وكيل محافظ البنك المركزي لقطاع الشمول المالي والإستدامة

### لقمان:

**التحوّل إلى إقتصاد أكثر إستدامة يتطلب التخطيط للتأكد من كون الإجراءات الهنّذة تضمن النمو الإقتصادي المنشود**

البيئية والإجتماعية في الأنشطة المصرفية، إنما يتعلق الأمر أيضاً بإيجاد مصادر جديدة للإيرادات من خلال توجيه رؤوس الاموال نحو ممارسات الإقراض والإستثمار التي تولد قيمة بيئية وإجتماعية إيجابية، حيث يمثل التمويل المستدام فرصة كبيرة غير مستغلة بالشكل الأمثل، وخصوصاً في دول الشرق الأوسط والتي تتميز بما لديها من أسواق رأس مال متطورة، تجذب المستثمرين من جميع أنحاء العالم نحو ضخ رؤوس أموالهم في المشاريع ذات التأثير البيئي والإجتماعي الإيجابي».

وتحدث لقمان قائلاً: «لقد أظهرت الدولة المصرية إلتزامها بأجندة التنمية المستدامة من خلال تصديقها على إتفاقية باريس للمناخ وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. كما أطلقت الحكومة المصرية إستراتيجية التنمية المستدامة: رؤية مصر 2030، والإستراتيجية الوطنية لتغير المناخ 2050، وإستراتيجية الطاقة المستدامة المتكاملة لعام 2035. ويأتي التمويل المستدام على رأس أولويات البنك المركزي المصري، وسيبقى كذلك في

وجذب المستثمرين، وتعزيز إصدار السندات الخضراء في ظل تزايد إنتشار الإستثمار البيئي والإجتماعي، بما يساهم في تحقيق أهداف الإستدامة. وتحقيقاً لتلك الأهداف، فإن الأمر يتطلب ضرورة تضافر جهود العديد من الهيئات والمنظمات الحكومية والتشريعية لتطوير البنية التشريعية والقانونية والتنظيمية لتوفير بيئة مواتية تساهم في نجاح عملية التحول والوصول إلى تحقيق التنمية المستدامة على مستوى الدول.

ومن هنا تتبع أهمية إنعقاد هذا المنتدى، إثر إنعقاد فعاليات مؤتمر الأطراف COP27 في نوفمبر (تشرين الثاني) 2022، في إطار تعزيز دور القطاع المصرفي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة من خلال التحول نحو الإستدامة المصرفية.

وشارك في الإفتتاح كل من شريف لقمان، وكيل محافظ البنك المركزي لقطاع الشمول المالي والإستدامة، ومحمد الإتربي رئيس مجلس إدارة إتحاد بنوك مصر ورئيس إتحاد المصارف العربية، والدكتور وسام حسن فتوح الأمين العام للإتحاد، واللواء خالد فودة، محافظ جنوب سيناء، و اللواء رماح هاشم، رئيس مدينة شرم الشيخ، وشريف جامع، مدير عام إتحاد بنوك مصر.

### لقمان

في الكلمات، تحدث شريف لقمان، وكيل محافظ البنك المركزي لقطاع الشمول المالي والإستدامة، فقال: «إن التحول إلى إقتصاد أكثر إستدامة، يتطلب التخطيط المناسب للتأكد من كون الإجراءات والسياسات المتخذة تضمن تحقيق النمو الاقتصادي المنشود، وضمان أن الإقتصادات الناشئة تتطور بما يلي احتياجاتها على المدى القصير والطويل. كما يتعين على البلدان المتقدمة أن تقوم بدورها بتوفير الدعم اللازم؛ من أجل تحقيق النمو المستدام للبلدان النامية بشكل عادل، وهو الدعم الذي تم إقراره في مؤتمر قمة المناخ في شرم الشيخ COP27 من خلال قرار إنشاء صندوق لتعويض «الخسائر والأضرار» التي تتكبدها الدول النامية»، مؤكداً «أن تعاون جميع دولنا العربية وتوحيد الأهداف يعان عاملين رئيسيين للصمود ضد المخاطر البيئية والإجتماعية التي تواجهنا جميعاً».

وقال لقمان: «إن التمويل المستدام يلعب دوراً رئيسياً في دعم الإستقرار المالي والمصرفي، كذلك تحقيق الإلتزامات الدولية المتعلقة بأهداف المناخ والإستدامة. كما يقوم التمويل المستدام بدور كبير في خفض التكاليف وزيادة الكفاءة، وتخفيف المخاطر وخلق أسواق جديدة ودعم الابتكار، وتعزيزه في دولنا العربية»، مشيراً إلى أنه «لا يقتصر التمويل المستدام على دمج المخاطر



الدكتور وسام حسن فتوح  
الأمين العام لإتحاد المصارف العربية

**د. فتوح:**  
**مصر لم تشهد أزمة مصرفية ولا حتى تعثر  
مصرف واحد بسبب السياسات الإحترازية  
والإجراءات الرقابية لـ «المركزي المصري»**

والبنوك التجارية والصيرفة الخضراء وكيفية موازنة الإستراتيجيات  
التمويلية للبنوك مع أهداف التنمية المستدامة، وصولاً إلى تحقيق  
«التمويل المستدام».



السنوات المقبلة، إذ وجّه المركزي المصري البنوك نحو إدراج  
مفاهيم الإستدامة والتمويل المستدام في العمليات الداخلية للبنوك،  
كذلك أنشطة التمويل والإستثمار من خلال العديد من الإجراءات  
والمبادرات والتعليمات الرقابية التي تُعزّز مفاهيم الإستدامة لدى  
البنوك».

### د. فتوح

ولفت الأمين العام لإتحاد المصارف العربية الدكتور وسام حسن  
فتوح إلى «أن هناك أزمة حالية محلية، والأسباب واضحة وهي  
تداعيات جائحة كورونا، والحرب الروسية - الأوكرانية، وتغيير  
خريطة الإستثمار الأجنبي بسبب هذه الحرب، وتجزؤ الأسواق  
المالية، والتضخم العالمي وارتفاع الأسعار مما يؤدي إلى زيادة  
تكاليف إستيراد المواد الغذائية»، مشيراً إلى «أن مصر لم تشهد  
أزمة مصرفية، ولا حتى تعثر مصرف واحد، حتى في ظل الضغوط  
الإقتصادية الكلية والمالية العامة، بسبب السياسات الإحترازية  
الكلية والإجراءات الرقابية للبنك المركزي المصري. وفي ظل ذلك،  
بلغ حجم القطاع المصرفي المصري قرابة نصف تريليون دولار،  
بحسب بيانات شهر نوفمبر (تشرين الثاني) 2022».

وقال د. فتوح: «نجتمع في هذا الملتقى لمناقشة عدد من  
المحاور الإقتصادية والإجتماعية والمالية والمصرفية، المترابطة  
والمتداخلة، والتي ترسم المسار الإقتصادي في دولنا العربية، إضافة  
إلى مناقشة تحديات كثيرة تواجه إقتصاداتنا ومصارفنا ومجتمعاتنا،  
وأقصد بها: التمويل المستدام ودوره في دعم الإستقرار المالي  
والمصرفي، والتغير المناخي، والفرص والتحديات الناجمة عنها،  
وخصوصاً بالنسبة إلى القطاع المصرفي، وكيفية إدماج عناصر  
الحكومة البيئية والإجتماعية ضمن إستراتيجيات البنوك المركزية







من جلسات عمل المنتدى

وتابع د. فتوح: «في ظل تراجع إمكانيات الدولة على التمويل بسبب تزايد عبء الديون السيادية، لا شك فإن التحول الإقتصادي في دولنا العربية يحتاج الى مشاركة جديّة ومساهمة كبيرة من قبل القطاع الخاص العربي، وعلى رأسه القطاع المصرفي، الذي يحوز على جزء كبير من مدخرات الشركات والأفراد في الدول العربية، بحيث يعادل مجموع الودائع في المصارف العربية، حجم الناتج المحلي الإجمالي المجمعّ للدول العربية كلها. وبالتالي، فإن جزءاً من التمويل اللازم لسياسات الإصلاح، والتحوّل الإقتصادي والتنمية المستدامة، يُمكن الحصول عليه محلياً عبر آليات الشراكة

أضاف د. فتوح: « يأتي عقد هذا الملتقى في وقت أكثر ما تكون فيه معظم دولنا العربية، على إختلاف مستوى الدخل والتطور الإقتصادي فيها، بحاجة إلى البدء بتطبيق، وتفعيل برامج التطوير والإصلاح والتحوّل الإقتصادي، والإستدامة المالية فيها، وقد شهدنا جميعاً وفي دول عدة كيف أن تأخر الإصلاح، وتجمّد الأوضاع على ما هي عليه، يؤدي إلى الإضرار بالإقتصاد الوطني، وهروب الإستثمارات الأجنبية وحتى الوطنية بما فيها دفع الكفاءات الوطنية إلى الهجرة، وإستنزاف مقدرات الدولة. وكل ذلك يؤدي إلى الفقر، والامية، والبطالة، وتفاقم الجريمة، والعنف، والتطرف».



مشاركون متخصصون في المنتدى

بين القطاعين العام والخاص، والتي تمثل اليوم إحدى أهم آليات التمويل في العديد من دول العالم».

عن الأوضاع الإقتصادية والمالية في مصر، أشار د. فتوح، إلى أنه إستناداً إلى بيانات المنظمات المالية الدولية، «فإن مصر لا تزال تحقق أعلى نسب النمو الإقتصادي عربياً، حيث سجلت نسبة نمو سنوي فاقت الـ 5% خلال معظم سنوات العقد الماضي. ويتوقع أن يبلغ متوسط النمو السنوي نسبة 5.4% خلال السنوات الخمس المقبلة»، لافتاً إلى أنه إزداد حجم الناتج المحلي الإجمالي لمصر بنسبة فاقت الـ 40% خلال العقد الماضي، ليصل حجم الإقتصاد المصري إلى 460 مليار دولار في نهاية العام 2022. ومن المتوقع أن يفوق حجم الناتج المحلي الإجمالي لمصر 650 مليار دولار خلال السنوات الخمس المقبلة.

إن النمو الإقتصادي الذي تحققه مصر، قد أدى إلى زيادة الدخل الفردي للمواطن المصري بشكل كبير، بحيث إرتفعت حصة الفرد من الناتج المحلي الإجمالي من 3828 دولاراً في العام 2015 إلى 4504 دولارات في نهاية العام 2022، ومن المتوقع أن ترتفع إلى 5775 دولاراً خلال السنوات الخمس المقبلة. رغم الزيادة المستمرة في عدد السكان. وهذا يثبت نجاح الحكومة المصرية في زيادة النمو الإقتصادي بأسرع من نسبة الزيادة السكانية، مما يشكل تحدياً حقيقياً في دولة ذات نسبة زيادة سكان مرتفعة جداً كمصر. هذا النمو في الناتج المحلي والدخل الفردي في مصر هو إشمالي Inclusive growth وأحد أهم دلائله أنه قد أدى إلى إنخفاض البطالة في مصر من 12.9% في نهاية العام 2015 إلى 7.3% في نهاية العام 2022، ومن المتوقع إستمرار إنخفاض البطالة لتصل إلى 6.7% خلال السنوات الخمس المقبلة».

وخلص د. فتوح إلى القول: «حول الدين العام، فرغم التوسع الكبير في الإنفاق، على البنية التحتية والإستثمارات الحكومية، حققت الحكومة المصرية، نجاحاً في إدارة المالية العامة، بحيث يتم تسجيل إنخفاض مستمر في عجز الموازنة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي، ليبقى ضمن المعايير المقبولة عالمياً، مترافقاً مع سياسة حازمة في إدارة الدين العام ووضعه على طريق الإستدامة، ومن المتوقع إنخفاض حجم الدين العام من قرابة 90% من حجم الإقتصاد المصري اليوم، إلى أقل من 80% خلال خمس سنوات، وهذه النسبة هي أقل من نسب أكبر الإقتصادات وأكثرها تقدماً في العالم».



مشاركة مصرفية عربية ودولية

## جلسات منتدى الإستدامة والتمويل المستدام في شرم الشيخ ناقشت متطلبات تطبيق وإدراج سياسات التمويل المستدام



مقدم الحضور في حفل إفتتاح المنتدى



مشاركة مصرفية ومالية عربية ودولية



### جلسات العمل

الدولية في تعزيز الإستدامة والتمويل المستدام، وظاهرة تغيُّر المناخ «الفرص والتحديات وأثرها على المخاطر المالية للبنوك»، ودور الهيئات والمنظمات الحكومية والتشريعية والتنظيمية في توفير بيئة مواتية لدعم الإستدامة المصرفية، والمنتجات المصرفية الخضراء والتكنولوجيا المالية في تعزيز آليات التمويل المستدام في البنوك، وإدماج عناصر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن استراتيجيات البنوك، أفضل الممارسات العالمية لمبادرات ومنتجات التمويل المستدام.

تناولت فعاليات «منتدى الإستدامة والتمويل المستدام»، مناقشة ويبحث نحو 11 موضوعاً هي: التمويل المستدام ودوره في دعم الإستقرار المالي والمصرفي، والمعايير العالمية للإفصاح وتقييم آثار الإستدامة المصرفية، وإستراتيجيات ومبادرات البنوك المركزية نحو تعزيز الإستدامة والتمويل المستدام، التمويل المستدام «الفرص والتحديات والحلول المبتكرة»، وأسواق المال والفرص الإستثمارية بالقطاعات منخفضة الكربون وتعزيز الإستدامة، ودور مؤسسات التمويل والمنظمات



### مصرفيون متخصصون يشاركون في جلسات العمل

## لقطات مصوّرة من منتدى الإستدامة والتمويل المستدام



لقاءات ونقاشات خلال أعمال المنتدى



تمحورت الجلسة الأولى حول إستراتيجيات ومبادرات البنوك المركزية نحو تعزيز الإستدامة والتمويل المستدام، وأدار الجلسة الدكتور أحمد فؤاد خليل، المدير العام، بنك مصر، وتحدثت فيها كل من الدكتورة سعد عنداري، خبير مصرفي وإقتصادي، لبنان، وليد علي، مدير عام الإستدامة، البنك المركزي المصري، محمد سيف الدين الهزايمة، مساعد مدير تنفيذي/ دائرة عمليات السوق المفتوح والدين العام، البنك المركزي الأردني، وسامح صواقطة، مفتش رئيسي، سلطة النقد الفلسطينية.



ورقة عمل حول : التمويل المستدام ودوره في دعم الإستقرار المالي والمصرفي  
الدكتورة رندة حمزة  
مساعدة الوزيرة لقطاع التنمية المستدام، وزارة التعاون الدولي - مصر



ورقة عمل حول : المعايير العالمية للإفصاح وتقييم آثار الإستدامة المصرفية  
الدكتورة داليا عبد القادر  
رئيس قطاع التمويل المستدام، البنك التجاري الدولي - مصر، ورئيس لجنة التمويل المستدام - إتحاد بنوك مصر



ورقة عمل حول : التمويل المستدام «الفرص والتحديات والحلول المبتكرة»  
الدكتور إيهاب شلبي  
رئيس مجلس إدارة شركة دي كاربون



مناقشات مصرفية خلال جلسات العمل

تمحورت الجلسة الأولى حول أسواق المال والفرص الإستثمارية بالقطاعات منخفضة الكربون وتعزيز الإستدامة، وترأس الجلسة الخبير الإقتصادي والمصرفي الدكتور سعد العنداري وتحدث فيها كل من حسام هيبية، الرئيس التنفيذي، الهيئة العام للإستثمار والمناطق الحرّة. مصر، الدكتور عمر غالي، رئيس مجلس الإدارة، المركز المصري للبصمة الكربونية، ومحمد سليم طنطاوي، رئيس قطاع البحوث، البورصة المصرية.



الجلسة الثانية تناولت دور مؤسسات التمويل والمنظمات الدولية في تعزيز الإستدامة والتمويل المستدام، وترأس الجلسة محمود جبريل، رئيس الإدارة المركزية لتمويل الشركات، الهيئة العامة للرقابة المالية، مصر، وتحدث فيها كل من الدكتور هشام حسين، رئيس مكتب ترويج الإستثمار والتكنولوجيا التابع لمنظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية، البحرين، الدكتور حسام عزالدين، المدير العام لبرامج الحد من التلوث الصناعي والإقتصاد الأخضر، بنك الإستثمار الأوروبي بالتعاون مع وزارة البيئة، مصر، ماجدا بن حسين، المسؤولة المجتمعية الإقتصادية/البيئية والحوكمة، البنك العربي لتونس، تونس، وسالي حمدالله رئيس المؤسسات المالية، وعلاقات المراسلين، بنك قطر الوطني الأهلي - QNB.



الجلسة الثالثة تمحورت حول دور الهيئات والمنظمات الحكومية والتشريعية والتنظيمية في توفير بيئة مواتية لدعم الإستدامة المصرفية، وترأس الجلسة الدكتور إيهاب شلبي، رئيس مجلس إدارة شركة دي كاريون، وتحدث فيها كل من الدكتور حسام عزالدين، المدير العام لبرامج الحد من التلوث الصناعي والإقتصاد الأخضر، بنك الإستثمار الأوروبي بالتعاون مع وزارة البيئة، مصر، الدكتورة هند فروح، مدير المشروع القومي للخلايا الشمسية، مركز تحديث الصناعة، مصر، عمرو العنّام، رئيس مجموعة التدقيق الداخلي والتفتيش، البنك الأهلي المصري، والمهندسة نيرمين بركات، مدير عام الإدارة الهندسية، بنك مصر.



ورقة عمل حول ظاهرة تغير المناخ «الفرص والتحديات وأثرها على المخاطر المالية للبنوك».  
الدكتور أحمد فؤاد خليل، المدير العام، بنك مصر.





تمحورت الجلسة الأولى المنتجات المصرفية الخضراء والتكنولوجيا المالية في تعزيز آليات التمويل المستدام في البنوك، وترأس الجلسة محمد سيف الدين الهزايمة، مساعد مدير تنفيذي/ دائرة عمليات السوق المفتوح والدين العام، البنك المركزي الأردني، وتحدث فيها كل من الدكتورة سوزان حمدي، رئيس قطاع الإستدامة، بنك مصر، محمد مرسي، رئيس المكتب الإقليمي، مؤسسة فايننس إن موشن، وسالي حمدالله، رئيس المؤسسات المالية وعلاقات المراسلين، بنك قطر الوطني الأهلي QNB.



الجلسة الثانية تناولت إدماج عناصر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن استراتيجيات البنوك، وترأس الجلسة الدكتورة سوزان حمدي، رئيس قطاع الإستدامة، بنك مصر، وتحدث فيها كل من مايكل مقار، رئيس قطاع الإستدامة، البنك الأهلي المصري، هايدي نحاس، رئيس قطاع الاتصالات المؤسسية والإستدامة، بنك القاهرة، كريم كمال، رئيس قطاع الوظائف المساندة وقطاع الإستدامة والتمويل المستدام، بنك الكويت الوطني، ماجدا بن حسين، المسؤولة المجتمعية الإقتصادية/ البيئية والحوكمة، البنك العربي لتونس، تونس، ووسيم متولي، رئيس قطاع التخطيط الإستراتيجي والإستدامة، بنك البركة، مصر.



جلسة النقاش الختامية تمحورت حول أفضل الممارسات العالمية لمبادرات ومنتجات التمويل المستدام. ترأس الجلسة الدكتور وسام حسن فتوح، الأمين العام لإتحاد المصارف العربية، وتحدث فيها كل من شريف لقمان وكيل المحافظ لقطاع الشمول المالي والإستدامة، البنك المركزي المصري، الدكتور هاشم حسين، رئيس مكتب ترويج الإستثمار والتكنولوجيا التابع لمنظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية، البحرين، الدكتورة داليا عبد القادر، رئيس قطاع التمويل المستدام، البنك التجاري الدولي، مصر، ورئيس لجنة التمويل المستدام، إتحاد بنوك مصر الدكتور عمر غالي، رئيس مجلس الإدارة، المركز المصري للبيئة الكربونية.

## مداخلات مصرفية متخصصة خلال منتدى الإستدامة والتمويل المستدام



## توصيات «منتدى الإستدامة والتمويل المستدام» شراكات بين إتحاد المصارف العربية وعدد من الشركاء والمؤسسات الدولية المتخصصة في مجال الاستدامة



خلصت توصيات «منتدى الاستدامة والتمويل المستدام»، والذي نظمه إتحاد المصارف العربية على مدار ثلاثة أيام في مدينة شرم الشيخ، مصر، بالتعاون مع البنك المركزي المصري، وإتحاد بنوك مصر، تحت رعاية حسن عبدالله محافظ البنك المركزي المصري، وبمشاركة أكثر من 200 شخصية مصرفية ومالية من 14 دولة عربية من ممثلي القطاع المالي والمصرفي المصري والعربي، وجرت فعاليات المنتدى خلال 12 جلسة، تحدث فيها 27 متخصصاً من مصر ودول إقليمية عربية، خلصت إلى سبع توصيات كالتالي:

- 1- دعوة إتحاد المصارف العربية للتسيق مع صندوق النقد العربي إلى أهمية تبني أهداف الصيرفة الخضراء، وتبادل الخبرات بين البنوك المركزية والإستفادة من تجربة البنك المركزي المصري في مجال التمويل المستدام ونقل هذه التجربة إلى الدول العربية.
- 2- دعوة المصارف العربية إلى دمج عناصر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن إستراتيجياتها.
- 3- الإستمرار في إعداد الخطط التدريبية وبناء القدرات في مجال الإستدامة والتمويل المستدام بالمصارف العربية.
- 4- عقد شراكات بين إتحاد المصارف العربية وعدد من الشركاء الدوليين والمؤسسات الدولية المتخصصة في مجال الإستدامة للوقوف على أفضل الممارسات الدولية وتعزيز القدرات لدى المصارف العربية.
- 5- ضرورة تحقيق التكامل في الأهداف والسياسات بين البنوك المركزية والجهات الوطنية ذات الصلة بما يساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة .
- 6- حث المصارف العربية على مواصلة الجهود المستمرة في مجال الشمول المالي والمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لما لها من دور كبير في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.
- 7- حث المصارف العربية على أهمية دمج مخاطر تغير المناخ ضمن إطار إدارة المخاطر المصرفية وفقاً لأحدث متطلبات لجنة بازل.

تكريم المصارف والمؤسسات الداعمة والراعية  
لمنتدى الإستدامة والتمويل المستدام في شرم الشيخ





## «قطر الوطني» QNB يتوقع تحسناً للتجارة العالمية في الربع الثاني من 2023

وهناك 3 نقاط رئيسية تدعم هذا التحليل أولاً: يتوقع المستثمرون الذين يستشرفون أوضاع السوق تحسناً في الأوضاع إذ تشير التوقعات في شأن الأرباح المستقبلية لقطاع النقل، وهو مؤشر رئيسي للنمو المستقبلي في التجارة



توقع بنك قطر الوطني QNB تحسناً لأحجام التجارة العالمية خلال الربع الثاني من العام الجاري 2023، مع ظهور بوادر وعلامات على مزيد من الإستقرار. وأفاد البنك في تقريره أنه «لا يعرف بعد ما إذا كانت الرياح المعاكسة الناتجة

العالمية، إلى استقرار وحتى تعاف ضئيل في الطلب على السلع المادية. ويشير مؤشر داو جونز للنقل، وهو مؤشر للأسهم يتألف من شركات الطيران، والشاحنات، والنقل البحري، والسكك الحديدية، وشركات التوصيل، ويسبق أداءه الصادرات العالمية بما لا يقل عن 3 أشهر، إلى أن التجارة العالمية قد وصلت إلى أدنى مستوياتها في نوفمبر/تشرين الثاني 2022، ومن المرجح أن تعود إلى الوضع التوسعي في أبريل/ نيسان 2023.

ثانياً: من المرجح أيضاً أن تؤدي حركات الصرف الأجنبي دورها في دعم التجارة العالمية. وتاريخياً، ترتبط التجارة العالمية ارتباطاً عكسياً بالدولار، حيث تتوسع أحجام التجارة عندما تنخفض قيمة الدولار والعكس صحيح، وقد إنخفض مؤشر الدولار بنسبة 9% عن المستويات المرتفعة التي شوهدت في أواخر سبتمبر/أيلول 2021.

إن تراجع قيمة الدولار، الذي جاء بسبب صمود الإقتصاد الأوروبي وزيادة أسعار الفائدة من قبل البنك المركزي الأوروبي، وبنك اليابان في الأشهر الأخيرة، يمثل رباحاً دافعة رئيسية لنمو التجارة العالمية، ويتم إجراء حوالي 40% من تدفقات التجارة العالمية بالدولار، وبالتالي فإن تراجع قيمة الدولار يجعل الواردات غير الأميركية أرخص، ويؤدي هذا الأمر إلى زيادة الدخل المتاح للإنفاق، وقد يدعم إستبدال المنتجات المحلية بالمستوردات، مما يؤثر بشكل إيجابي على حجم التجارة.

ثالثاً: بعد عام من ضعف النشاط، تمر الصين بعملية تسارع كبير في الأداء الإقتصادي، وقد قدم الإقتصاد الصيني أداءً ضعيفاً بعد العام 2021، بسبب السحب المبكر لسياسات التحفيز، وتبني سياسة «صفر كوفيد»، وتضييق الخناق على الأنشطة العقارية، وتشديد اللوائح التنظيمية للعديد من الصناعات، لكن يتم الآن عكس جميع هذه السياسات، ومن المفترض أن يؤدي ذلك إلى إنتعاش إقتصادي كبير مدعوم برفع قيود جائحة «كوفيد - 19»، و«الإنتعاش الإقتصادي الشامل، ومن المرجح أن يؤدي هذا الوضع إلى تشجيع الإستثمار والإستهلاك في الصين، مما سيكون داعماً لأحجام التجارة في كل من آسيا والعالم».

عن التشديد النقدي، وعدم اليقين في شأن السياسة النقدية، والبيئة الجيوسياسية، ستؤدي إلى نتائج سلبية في وقت لاحق من العام».

وأضاف التقرير: «تعتبر التجارة العالمية إلى حد كبير مقياساً مهماً لتقييم الأنشطة الإقتصادية بين الدول، وهناك عدد من المؤشرات يمكن أن تضاهي الرؤى، التي توفرها بيانات التجارة عندما يتعلق الأمر بتقييم الأوضاع الإقتصادية العالمية»، مشيراً إلى «أن بيانات التجارة، التي تستند إلى معاملات حقيقية عبر الحدود، توفر فهماً شاملاً للطلب الإجمالي على المنتجات الأساسية وعوامل الإنتاج، وهذا يشمل السلع المادية، والرأسمالية، والمدخلات الأساسية كمواد الخام والبضائع، ونتيجة لذلك، تستجيب بيانات التجارة العالمية بشكل سريع لأوضاع الإقتصاد الكلي، وتتأرجح وفقاً لدورات التوسع والإنكماش الإقتصادي». وذكر تقرير البنك أنه «في الآونة الأخيرة، بعد التعافي الكبير

في أعقاب جائحة كورونا، بدأت علامات الضعف تظهر على التجارة العالمية، ووفقاً لمكتب التخطيط المركزي الهولندي لتحليل السياسات الاقتصادية، تقلصت أحجام التجارة العالمية بنحو 4% منذ ذروتها الأخيرة في أغسطس/آب 2022، وظل يحدث ذلك رغم تراجع الاختناقات والقيود المرتبطة بسلاسل التوريد، وهذا متوافق مع الإنخفاض المستمر في التجارة في الدول المصدرة الآسيوية ذات التقارير المبكرة (اليابان وكوريا الجنوبية وسنغافورة وتايوان)، وتقود هذه البلدان عادة إتجاهات التجارة العالمية، فهي تلعب دوراً رئيسياً في سلاسل التوريد المرتبطة بالأنشطة الصناعية عبر مختلف القارات».

وأشار التقرير إلى «أن البيانات المرتبطة بحجم التجارة العالمية توفر صورة للماضي القريب، لا الحاضر أو المستقبل، على سبيل المثال، يتم إصدار بيانات مكتب التخطيط المركزي الهولندي لتحليل السياسات الاقتصادية بتأخر مدته 3 أشهر، مما يعني أن الإصدارات الأخيرة من تلك البيانات تعكس أحجام التجارة في نوفمبر/تشرين الثاني 2022، وحتى المؤشر الأقرب من حيث التوقيت لنمو التجارة المتمثل في التقارير المبكرة للدول المصدرة الآسيوية»، مشيراً إلى «أن التراجع في التجارة العالمية سيكون ضئيلاً إلى حد ما، وقصير الأجل».



# EDB

بنك تنمية الصادرات  
EXPORT DEVELOPMENT BANK



## انفتي:

هو تطبيق موبايل مصرفي يمكّن العملاء من التمتع بالخدمات المصرفية بكل سهولة ويسر وتتوفر فيه أغلب خدمات النظام المصرفي (T24).

## الخدمات المتوفرة:

- التسجيل الذاتي (إمكانية التسجيل في التطبيق انفتي دون الحاجة للوصول للبنك).
- التحويل المالية.
- التحويل لبنك آخر (عبر بطاقة).
- شراء الرصيد.
- شراء الكهرباء.
- الدفعيات الحكومية (التعليم العالي، الجمارك، إصال ٥٤).
- السحب النقدي من الوكيل المصرفي.
- الطلبات المصرفية (طلب نقطة بيع، رفع منازعة، إعادة إصدار بطاقات).
- خدمات الشيكات (إصدار دفتر شيكات آلياً، إيقاف الشيك).
- خدمات أوامر الدفع المستديمة قريباً.
- دفعيات Sweep (تحويل خاصة تتم بين الحسابات الخاصة للعميل آلياً قريباً).
- إدارة الحساب.

## المميزات والفوائد:

- تقليل الوقت والجهد للعميل.
- توفير تجربة فريدة.
- طباعة الإشعارات وحفظها كمستندات قانونية.
- التحكم في الحسابات بكل سهولة عن طريق التطبيق.
- القيام بأغلب العمليات المصرفية دون الحاجة إلى الوصول للفروع (من مكانك).

IOS : <https://testflight.apple.com/join/3qz0EQgt>

Android : <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mode.ui.edbbankapp&pli=1>

قطاع البنوك قوي ومتوسط كفاية رأس المال يفوق 20 %

## الإترابي: «المركزي المصري» يضمن جميع الودائع بالجنيه والدولار

ويؤثر بالإيجاب على البنوك في أوروبا، وبالمثل قام البنك الفيدرالي الأميركي بسداد جميع الإلتزامات وغطى ودائع بنك سيليكون فالي، حيث تتدخل البنوك المركزية لحماية القطاع المصرفي العالمي، مؤكداً «أن «المركزي المصري» يضمن ودائع جميع عملاء البنوك بالجنيه والدولار». وأشار الإترابي إلى أنه من «غير المتوقع إمتلاك البنوك المصرية سندات في بنك كريدي سويس، نظراً إلى أنها لا تدخل في تلك النوعية من السندات»، موضحاً «أن «المركزي المصري»، أعلن عدم وجود ودائع من البنوك المصرية في بنك سيليكون فالي»، مشيراً إلى «أن الشركات والأفراد تسلموا ودائعهم بالكامل من بنك سيليكون فالي». وقال الإترابي: «إن القطاع المصرفي المصري لديه جزء ضئيل جداً من السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق»، مؤكداً أنه «لا توجد مشكلة في البنوك المصرية، ولديها كامل الإحتياطات، ويزيد متوسط معدل كفاية رأس المال على 20 %، وهي نسبة أكبر من المطلوبة في معدلات «بازل».

قال محمد الإترابي رئيس اتحاد المصارف العربية ورئيس اتحاد بنوك مصر ورئيس مجلس إدارة بنك مصر: إنه «لا يوجد تبعات على القطاع المصرفي المصري من الأزمات المصرفية العالمية». وأضاف الإترابي: «يضمن البنك المركزي المصري جميع ودائع العملاء، ولا يوجد قلق في البنوك المصرية، لأن القطاع صلب وقوي وكل مؤشرات جيدة»، مشيراً إلى «أن البنك المركزي السويسري قام بحماية أصحاب الودائع والسندات التي لا تنقل إلى رأس المال، ما يمثل رسالة جيدة لحماية المصارف السويسرية



محمد الإترابي  
رئيس بنك مصر

## «KIB» يمدد عرض التمويل على SIERRA 2023 من «GMC»

عبد العزيز الشمري: «نواصل توفير عروض تمويل السيارات الأقوى من نوعها، إنطلاقاً من حرصنا في البنك على ترسيخ علاقاتنا القوية مع شركائنا من نخبة وكلاء وشركات السيارات في الكويت، وبهدف الإستمرار في تقديم العروض التمويلية الفريدة والمميزة لعملاء KIB ومنحهم فرصة إمتلاك أفخم السيارات، بمزايا حصرية تواكب توقعاتهم وتناسب أسلوب حياتهم العصري». وأكد الشمري «أن مواصلة هذا العرض من «KIB» يأتي بسبب الإقبال الواسع الذي شهده من قبل العملاء خلال الفترة السابقة، ولما قدمه من مزايا حصرية لاقت إستحسانهم وزادت من ثقتهم، وكان العرض قد صمم ضمن إتفاقية إستراتيجية وقّعها البنك أخيراً مع شركة محمد صالح ورضا يوسف بهباني: الوكيل المحلي لسيارات «جنرال موتورز»، التي تعتبر من أشهر الماركات العالمية، وأكثرها مبيعاً في الكويت ومنطقة الخليج العربي»

أعلن بنك الكويت الدولي (KIB) تمديد عرض التمويل الأقوى في فئته على سيارات SIERRA من GMC. ويتضمن العرض منح تمويل مساومة مع فترة سداد 5 سنوات بأرباح 3 سنوات فقط، مع إضافة كفالة على السيارة مدتها 3 سنوات أو 100.000 كم. وتأتي مثل هذه العروض التمويلية المميّزة من «KIB» في إطار تعزيز شراكته مع الوكيل المحلي لسيارات جنرال موتورز، شركة «محمد صالح ورضا يوسف بهباني». وقال رئيس المبيعات المركزية بالوكالة في «KIB»،



عبد العزيز الشمري  
رئيس المبيعات المركزية  
بالوكالة في «KIB»



دلوقتي مع خدمة كاش أواي تقدر تسحب كاش  
من محطات البنزين او السوبر ماركت



البنك الأهلي المصري  
NATIONAL BANK OF EGYPT

بنك أهل مصر

رقم التسجيل الضريبي ٤٦٢ - ... - ٢٠٠

19623

تطبق الشروط والأحكام

احذر

التي تشارك بياناتك أو  
أرقامك السرية مع أحد

## إطلاق الهوية الجديدة لـ «بوبيان»

## التويجري: توابك الإنجازات التي تحققت وطموحات المستقبل



التويجري خلال حفل إطلاق العلامة التجارية الجديدة

أعلن بنك بوبيان، إطلاق هويته التجارية الجديدة تحت عنوان (كل ما هو ممكن) والتي تأتي مواكبة لنجاح وإنجازات البنك خلال السنوات الأخيرة وطموحاته التي يسعى إلى تحقيقها مستقبلاً.

وقال الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية الخاصة والشخصية والرقمية في «بوبيان» عبدالله التويجري «إن عملية تطوير الهوية التجارية جاءت تلبيةً لإحتياجات البنك لتجسد هوية جديدة توابك النمو والإزدهار وتعبّر عن الطموح والشغف لتكوين علاقة قوية بين العملاء». وأوضح التويجري «أن إطلاق الهوية الجديدة جاء بعد عامين من العمل والدراسات والأبحاث، إضافة إلى لقاءات وإستبيانات موجهة لعدد كبير من المساهمين والموظفين كذلك العملاء للوقوف على أساسيات تطوير الهوية التجارية السابقة وتحديد الإحتياجات اللازمة لمواجهة التغييرات والتحديات العالمية المتجددة».

وأوضح التويجري «أن أحد أهم الأهداف كان أيضاً تطوير الرسائل الموجهة لمختلف شرائح العملاء وأصحاب المصالح، لذلك تم تطوير الشعار وإعادة صوغ الرسالة والرؤية والقيم الأساسية لـ «بوبيان».

وعن الشعار أوضح التويجري: «لقد إرتأينا إبراز عنصر الجسر في الشعار ليعكس أيديولوجية «بوبيان» المبنية على بناء السبل بين الأشخاص، إلى جانب إزالة كلمة بنك من الشعار لتعزيز فكرة أن «بوبيان» يتعدى كونه مجرد بنك، إلى كونه «أسلوب حياة متكامل» مع إبقاء عبارة «نعمل بإتقان» كشعار مكتوب».

وأضاف التويجري «أن رسالة البنك أصبحت تنص على «تحقيق حياة أفضل وأكثر ازدهاراً للجميع» فيما نصت الرؤية الجديدة على «أن يكون «بوبيان» هو البنك الإسلامي الرائد في إبتكار أفضل الحلول المالية والرقمية»، مضيفاً أنه «قد تم تطوير وإختصار قيم «بوبيان» وتكثيفها في 3 قيم أساسية هي «الإبتكار والتمكين والعزيمة» لتكون أكثر مواءمة ومرونة في تطبيقها عبر أنشطتنا المختلفة داخلياً وخارجياً لتتماشى مع رؤيتنا المستقبلية وتعزيز مكانتنا».

## «الجمهورية» يرفع سقف السحب من داخل الفرع وخارجه



أعلنت إدارة مصرف الجمهورية أنها رفعت قيمة سقف السحب إلى 5000 دينار من داخل الفرع، ومن خارجه إلى 4000 دينار. كما تم رفع سقف السحب عبر أجهزة الصراف الآلي إلى 1000 دينار يومياً و5000 أسبوعياً و10,000 دينار شهرياً. كذلك تم رفع سقف الشراء اليومي عبر نقاط البيع إلى 3000 دينار يومياً و10,000 دينار شهرياً. كما يمكن سحب «بطاقة إيفاء وبطاقة الطالب» من داخل الفرع بسقف 1800 دينار وسحب بطاقة الصديق بسقف 1000 دينار يومياً و10,000 دينار شهرياً.

## ABC يتعاون مع «تيمينوس» و«إن دي سي للتكنولوجيا»

### لتطبيق جيل الخدمات المصرفية الأساسية



عملياته بسلاسة عبر الأنظمة السحابية.

وسيمكن توحيد النظم المصرفية للبنك عبر منصة «تيمينوس» السحابية من تحقيق كفاءة قابلة للتطوير من خلال منصة موحدة وعرض شمولي للعملاء عبر أنشطة الأعمال المختلفة والمواقع

الجغرافية. وسيستهل المشروع بتطبيق حلول «تيمينوس» للخدمات المصرفية الأساسية وخدمة «تيمينوس إنفينيتي» لإنشاء حسابات بنك «إلى».

وسيستبدل هذه الخدمة، نظام بنك «إلى» الحالي في البحرين ليوفر مركزاً مرناً للتوسع المخطط له في مجالات جديدة. وسيستفيد بنك ABC أيضاً من حلول «تيمينوس» القائمة على الأنظمة السحابية، ومن تصميمها المفتوح، وواجهة برمجة التطبيقات الأولى من أجل تسهيل عملية التوسع والتكامل المصرفي لتعزيز التجربة والخدمات المقدمة لعملاء البنك.

خطوة جديدة نحو بناء «بنك المستقبل»، من أجل تسريع وتيرة الابتكار والنمو

وقّع البنك الدولي الرائد في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إتفاقيات عدة مع شركتي تيمينوس «Temenos» و«أن دي سي للتكنولوجيا» «NdcTech» من أجل إستبدال أنظمتهم المصرفية الأساسية لصيرفة الجملة والتجزئة، إلى جانب تزويد بنك «إلى»، البنك الرقمي التابع لبنك ABC، والأسرع نمواً في المنطقة والمتوافر عبر الهواتف الذكية، بمنصة مصرفية أساسية قائمة على الأنظمة السحابية.

ومن خلال هذا المشروع الذي سيحدث تغييراً جذرياً في النظام المصرفي لبنك ABC، والذي ستفذه «أن دي سي للتكنولوجيا» (شركة أنظمة محدودة)، سيستبدل البنك أنظمتهم المصرفية الأساسية في شبكة تواجدهم والتي تخدم عملاء في 25 سوقاً من أصل 15 دولة في العالم، بنموذج موحد من «تيمينوس»، كما ستوفر «أن دي سي للتكنولوجيا» خدمات متكاملة ستتمكن البنك من تشغيل

## «الأهلي السعودي» أطلق مبادرة «سعادة أهالينا» في 20 مدينة حول المملكة

والمبادرات التطوعية المُستدامة، بما يتوافق مع رؤية السعودية 2030. ويأتي إطلاق النسخة الجديدة من «سعادة أهالينا»، بعد النجاح الكبير الذي حققته النسخ الست الماضية منذ إنطلاقها في العام 2018؛ بسبب نوعية مبادراتها وتعدد فئات المستفيدين منها.

من جهتها أشارت بسمة الجوهري رئيسة المسؤولية المجتمعية في «الأهلي السعودي»، إلى «أن الحملة تحرص في كل عام على الوصول إلى مستحقيها، والإسهام في سعادتهم وتلبية احتياجاتهم»، مؤكدة في الوقت نفسه «أن العام الجاري 2023 سيشهد حزمة من المبادرات التي تتناسب مع المدن والفئات والأنشطة المستهدفة». وفي سياق متصل، أضافت الجوهري، «أن برامج المسؤولية المجتمعية في «الأهلي السعودي» تسعى دائماً إلى تقديم كل ما يسهم في خدمة المجتمع، وإدخال السعادة على قلوب عدد من الفئات الغالية».

أطلق البنك الأهلي السعودي النسخة السابعة لمبادرة «سعادة أهالينا»، إحدى مبادرات برامج البنك للمسؤولية المجتمعية التي تستهدف 20 مدينة حول المملكة بأكثر من 20 مبادرة تطوعية متنوعة؛ ويأتي ذلك تزامناً مع حملته



لمناسبة شهر رمضان المبارك «للخير نتعاون» والتي تحث على بذل الخير في الشهر الفضيل. وتستهدف مبادرة «سعادة أهالينا» إدخال السعادة على قلوب الآخرين، والتشجيع على الإلتناء والعطاء، إضافة إلى تعزيز جودة ونوعية الجهود

## هل نحن أمام أزمة مالية عالمية جديدة ؟



أعدت الإنهيارات التي حصلت في العاشر من مارس / آذار 2023، في مصرفين أميركيين هما «سيلكون فالي» و«سيغنتشر»، إلى الأذهان شبح الأزمة المالية التي وقعت في العام 2008، عندما إنهارت بعض أكبر البنوك في الولايات المتحدة، بسبب تراجع سوق العقارات فيها، مما استدعى عمليات إنقاذ حكومية هائلة، وأدى إلى الركود الاقتصادي العالمي. فهل نحن أمام أزمة مالية عالمية جديدة؟

رغم أن الأزمة الحالية تظهر ككرة الثلج تكبر في كل يوم، فإن الخبراء يرون أنها ليست بالشكل الذي حدث في العام 2008، وذلك رغم إقرارهم بوجود مخاوف أكبر على قطاع البنوك الأوروبية والآسيوية، لكنهم يجزمون أن أزمة «سيلكون فالي» وخسائر البنوك الأميركية، خسائر دفترية أو ورقية ستنتهي بعد استقرار متوقع للأمور مع احتواء الأزمة.

وتراجع أسعار النفط في الأسواق العالمية، بالإضافة إلى أزمة بنك «كريدي سويس» (السويسري) المتعثر، الذي يعاني مشاكل متعددة منذ مدة، أبرزها إنعدام الثقة والنتائج السيئة.

ويُشدّدون على أن حالات الإفلاس التي تتعرّض لها بعض البنوك الأميركية في الفترة الأخيرة هي فردية ومتوقعة، إذ إن «سيلكون فالي» يتعامل مع الشركات الناشئة والعاملة في قطاع التكنولوجيا، ومن الطبيعي أن تكون سندات هذه البنوك عالية المخاطر، لإرتباطها بشركات مخاطرة في حد ذاتها، فالجميع يعلم أن هذه الشركات ناشئة، وتعمل في قطاع التكنولوجيا، وبالتالي نسب المخاطرة ستكون عالية.

ويُثني الخبراء على إجراءات التنظيم التي اتخذتها الولايات المتحدة، من

ما يُمكن تسجيله بحسب هؤلاء الخبراء، أن التأثير سوف يكون أكبر على القطاع البنكي الأوروبي، لإنكشاف غالبية بنوكه على السوق الأميركية، ولأن معظم البنوك الأوروبية ليس لديها بنية تشريعية مثل الولايات المتحدة.

في المقابل، يُقلّل الخبراء من تداعيات إفلاس بعض البنوك، على الإقتصاد الأميركي في حد ذاته والإقتصاد العالمي عموماً، مشيرين إلى أن التدخل القوي من قبل الجهات المعنية الأميركية، لإستيعاب الإرتدادات التي قد تعيد للأذهان أزمة الرهن العقاري، التي ضربت الولايات المتحدة، ومن ورائها العالم في العام 2008، مطمئن نسبياً للأسواق.

ويُرجع الخبراء هبوط الأسهم الأوروبية بأكثر من 3 %، منذ إندلاع الحرب الروسية - الأوكرانية، إلى عوامل عدة أخرى، على غرار أزمة المسيرة الأميركية،



الخبير الاقتصادي  
الدكتور إيلي يشوعي

القروض، بل إن أزمته حصلت بسبب حمله لسندات عليها فوائد ثابتة (مردود ثابت)، وكان لديه إلتزامات عليها فوائد متحركة، وحين إشتري هذه السندات كانت الفوائد تقريباً 0 %، واليوم الفائدة في الولايات المتحدة ما بين 5 % و 4 %، موضحاً أن «هذا يعني أن هناك تاكلأ على قيمة السند، وهذا ما حصل مع «سيليكون فالي»، إذ تم بيع سندات بـ 22 مليار دولار، وخسر فيها مليار ونص مليار دولار، وتسربت أخبار أن لديه أزمة سيولة، ما دفع المودعين إلى التوجُّه للحصول على ودائعهم وسحبها».

ويشير د. يشوعي إلى أن «سيليكون فالي» واجه خطر السوق المالية، لأن أسهمه تراجع 66 %، وهي محمولة من مستثمرين أميركيين وأجانب، وجميعهم خسروا، وحصلت تهافت عليه للحصول على الودائع، لذلك قرَّرت الخزنة الأميركية إحالته إلى نوع من التصفية أو تعويمه لكن بصيغة جديدة»، لافتاً إلى أن «مصارف أخرى تأثرت لكن لا يمكن أن نتحدَّث عن أزمة مصرفية عالمية، لأنه لا يوجد خطر السوق. فخطر السوق وقع فقط على هذا المصرف، وليس على المصارف العالمية الأخرى».

ويشدُّ د. يشوعي على أنه «بعد الأزمة المالية في العام 2008، حصلت قوتنة قاسية لأسواق المال، بمعنى أنه لم يعد هناك إمكانية لا للمبالغة ولا للإفراط بأي استثمار مالي. وبما أن خطر السوق محدود بأسهم «سيليكون فالي»، وبالعاملين لهذه الأسهم، معناها أن ما حصل محدود ومضبوط، ولا يُشبه الأزمة المالية العالمية التي حصلت في العام 2008، وتذكرنا بأنها إندلعت بسبب خطر عدم سداد القروض (35 مليون دولار مُنحوا قروضاً بفوائد لا يستحقها المدين، لأن وضعه المادي لم يكن متيناً، ولم يتم درس الملفات كما يجب) وتحوَّلت إلى أزمة سوق».

### الأزمة مختلفة عن العام 2008

من جهته، يشرح الخبير الاقتصادي وليد أبو سليمان لمجلة «إتحاد المصارف العربية» أن «أزمة العام 2008 المالية بدأت بإنكشاف المصارف على الرهن العقاري، لكن طبيعة الأزمة اليوم مختلفة، إذ إن أزمة المصارف في الولايات المتحدة راهناً هي جراء استثماراتها، والخطوات التي يتخذها «الفيدرالي الأميركي» بموضوع رفع الفائدة»، لافتاً إلى أنه «في أوروبا يعاني مصرف «كريدبي

خلال تعبئة ضمان فيدرالي بقيمة 175 مليار دولار، محفوظة في خزائن «سيليكون فالي» لحسابات المؤسسات الناشئة والمستثمرين، ساهمت في تهدئة الأسواق، كذلك الإجراء الذي إتخذ من قبل الحكومة البريطانية باستحواد بنك بريطاني على فرع البنك في بريطانيا، كان له الدور الأبرز في إستقرار الأسواق».

### الانتعاش متواضع

بلغة الأرقام، يواصل الإقتصاد العالمي إظهار مؤشرات إنتعاش متواضعة، بعد التباطؤ الحاد الذي أصاب الإقتصاد في أواخر العام 2022، وهذا ما يعزِّز السؤال عن إمكانية حصول أزمة مالية عالمية، نتيجة كل التطورات التي تحصل، لأن توقعات الإنتعاش أصبحت مهددة نتيجة إستمرار إرتفاع معدلات التضخُّم، والضعفوات التي تواجهها المصارف الأميركية والأوروبية.

وأظهرت مسوحات الأعمال التجارية المنشورة يوم الجمعة 24 مارس/آذار 2023، تسجيل إرتفاع في مستويات النشاط التجاري في قارة أوروبا، بحسب صحيفة Wall Street Journal الأميركية، لكن التوقعات الجيدة قد تتقلب رأساً على عقب، إذا قرَّرت المصارف خفض معدلات الإقراض بشدة، وذلك إستجابة للتدقيق الأكثر صرامة من الجهات التنظيمية، وضرورة تقديم عائدات أعلى للمودعين. كما ستؤدي الزيادات السريعة والمتواصلة في أسعار المستهلكين إلى زيادات أكبر في معدلات الفائدة، التي تفرضها البنوك المركزية، بحسب الصحيفة الأميركية.

ويُجبر التضخُّم البنوك المركزية على الإستمرار في رفع معدلات الفائدة، من أجل تهدئة النشاط الإقتصادي، لكن معدلات الفائدة الأعلى، تسبب أوجاعاً مترامية لدى بعض أجزاء القطاع المصرفي.

### تقييم وتوقعات

في التقييم الإقتصادي والمالي لما حصل، يشرح الخبير الاقتصادي الدكتور إيلي يشوعي لمجلة «إتحاد المصارف العربية» أن «هناك أخطاراً قد تتعرَّض لها المصارف العالمية سواء في الولايات المتحدة أو سويسرا أو غيرها من الدول. والخطر الأول الذي تواجهه كل مصارف العالم، هو خطر تنويع القروض، وهو أمر مهم جداً، لأنه لا يسمح بإقراض مدين واحد كمأ هائلاً من الأموال، على غرار ما حصل في لبنان»، لافتاً إلى أن «خطر عدم تنويع القروض يُعرِّض المصارف لخطر السيولة، وعندما تقع المصارف بخطر السيولة، تواجه خطراً ثالثاً هو الفوائد، بمعنى أن يكون مصرف معين قد إشتري سندات حكومية بفائدة ثابتة، ولديه إلتزامات بفوائد متحركة، وهذا ما حصل مع «سيليكون فالي» في الولايات المتحدة».

يضيف د. يشوعي: «إن هذا المصرف لم يكن لديه مشكلة عدم تنويع

سويس» منذ فترة، حيث تحرك المصرف المركزي السويسري من خلال دعمه بـ 50 مليار فرنك، ومن ثم 100 مليار فرنك، وقد أتاح لـ «يوبي أس» بالاستحواذ عليه.

يضيف أبو سليمان: «كل هذه الأمور، لا أظن أنها شبيهة بأزمة العام 2008، ويمكن أن تكون محدودة إلى حد ما، والعين على خطوة «الفدرالي الأميركي»، وعمّا إذا كان سيستمر بسياسة رفع الفوائد أم لا، لأن لها

تداعيات سلبية على المصارف الصغيرة ومتوسطة الحجم في الولايات المتحدة». ويختم أبو سليمان قائلاً: «لا ننسى أن الإحتياطي الفدرالي يمكن أن يطبع دولارات في حال أراد التسديد للمودعين، وهذا الأمر بالتأكيد لا مشكلة فيه».

### تأثيرات متعددة

يؤكد الدكتور مروان قطب لمجلة «إتحاد المصارف العربية» أن «أزمة «سيليكون فالي» هي من تداعيات الأزمة التي نتجت عن الحرب الأوكرانية - الروسية، لأن هذه الحرب أدت الى موجة تضخم عالمي، وإرتفاع في أسعار النفط، وأزمة في تأمين المواد الغذائية، وإضطر «الفدرالي الأميركي» إلى التدخل لإمتصاص هذا التضخم، وقد قام برفع الفوائد بصورة متتالية»، لافتاً إلى أنه «منذ قبل نحو عام، زادت الفوائد من حدود الـ 0% إلى نحو 7.4%، وكان الهدف من هذه الخطوة إمتصاص موجة التضخم القائمة، لكنها أدت إلى تداعيات كثيرة منها انخفاض أسعار سندات الخزينة في الولايات المتحدة، وكانت المصارف تملك فائضاً في الودائع، ولم يكن يكفي إستثمارها بالقروض، بل كانت تشتري سندات حكومية لإقراض الدولة، وفي العام 2021، قام مصرف «سيليكون فالي» بشراء كمية كبيرة من سندات الخزينة من فائض الودائع المتوافرة لديه».

يضيف د. قطب: «ما حصل أن «الفدرالي الأميركي»، حين إتخذ القرار برفع الفائدة، فإن قيمة هذه السندات إنخفضت، وهذا ما تسبّب بخسائر لبعض المصارف، ومنها «سيليكون فالي»، وهذا ما دفعه الى بيع سندات خزينة للحد من خسائره (في 8 آذار/ مارس 2023، باع نحو 21 مليار دولار من سندات الخزينة التي يملكها)، وسعى إلى إقتراض نحو 15 ملياراً، وعندما إنتشرت هذه الأخبار التي تعكس أن المصرف يعاني أزمة سيولة، حصل تهاافت من المودعين لسحب وداائعهم، وتم سحب نحو 42 مليار



الخبير الإقتصادي  
الدكتور مروان قطب



الخبير الإقتصادي  
وليد أبو سليمان

دولار من الودائع في يوم واحد، ووصل المصرف إلى مستوى لم يعد قادراً على الإستجابة لطلبات سحب الودائع الموجودة لديه».

ويوضح قطب أن «الفيدرالي الأميركي» لتجنّب إمتداد هذه الأزمة، أعلم المصارف بأنه سيقوم بخط تمويل لجميع المصارف لتعزيز السيولة، ويمكنهم الإستجابة لطلبات سحب الودائع لدى المودعين، مما يُخفف من موجة الطلبات لسحب

الودائع، أي حل مشكلة السيولة القائمة حالياً من خلال فتح خط تمويل من قبل «الفيدرالي الأميركي»، وهذه من الخطوات الجيدة التي لجمت الأزمة»، شارحاً أن «الأزمة تسببت بخسائر كبيرة، ففي خلال 3 أيام فقط، خسرت الأسواق المالية بحدود 465 مليار دولار، وهذا كان نتيجة تراجع الأسهم في البورصات العالمية، وأيضاً على مستوى «سيليكون فالي»، كما أن الودائع تخضع راهناً إلى مؤسسة التأمين على الودائع لتغطيتها لحدود معينة، وهذا يعني أن 89% من قيمة الودائع لـ «سيليكون فالي» غير مغطاة، مما يعني خسارة للقطاع المصرفي الأميركي، وخصوصاً أن «سيليكون فالي» هو مصرف يدعم شركات الـ start up والمشاريع المتوسطة والصغيرة، وهذا سيكون له إرتداد».

والسؤال هو هل ما يحصل في المصارف الأميركية، سيؤدي الى أزمة مشابهة لما حصل في العام 2008؟ يجيب قطب: «إن سرعة إتخاذ الإجراءات من قبل «الفيدرالي الأميركي»، وتعزيز الثقة والسيولة أدى إلى لجم الأزمة، والخشية من أن تحصل أزمات لدى مصارف أخرى، لكن طالما أن الأمور مضبوطة وأن «الفيدرالي الأميركي» مستمر بالخطوات التي إتخذها يعني أن هناك لجماً للأزمة، فإنه لا يمكن ترجيح أن الأزمة الحالية ستؤدي حتماً إلى أزمة العام 2008»، مؤكداً أنها «أثرت حينها على نحو 500 مصرف، وأدت إلى خسائر عالمية بحدود الـ 10 تريليونات دولار، وركود إقتصادي إمتد الى العام 2015، وإعتماد سياسات مالية من قبل حكومة الرئيس باراك أوباما بغية ضخ السيولة في الإقتصاد، وكانت كبيرة ولا يمكن مقارنتها بالأزمة الحالية».

ويختم قطب قائلاً: إن «الحرب الروسية - الأوكرانية، سيكون لها تداعيات مالية عالمية، ولكن لا أحد يعرف ما سيحمله المستقبل».

باسمة عطوي

## أبو سليمان: أزمة المصارف الأميركية جراء إستثماراتها خطوات «الفيدرالي الأميركي» برفع الفائدة

### قطب:

## إنهيار «سيليكون فالي» من تداعيات الأزمة التي نتجت عن الحرب الأوكرانية - الروسية

## يتوقع اكتمال المرحلة الأولى في غضون 12 إلى 15 شهراً «الإمارات المركزي» يطلق استراتيجية «الدرهم الرقمي»

مع سلطة النقد في هونغ كونغ، وبنك تايلاند، ومعهد العملات الرقمية التابع لبنك الشعب الصيني، وبنك التسويات الدولية في العام 2022، والذي تم من خلاله إنجاز معاملات مالية ذات قيمة حقيقية، وساهمت هذه المبادرات في جهوزية المصرف المركزي لتنفيذ إستراتيجيته للعملة الرقمية الخاصة به.

وتشمل المرحلة الأولى لإستراتيجية المصرف المركزي للعملة الرقمية التي يُتوقع إكتمالها في غضون الأشهر الـ 12 إلى 15 المقبلة على ثلاث ركائز رئيسية: الإطلاق التجريبي لمنصة الجسر بهدف تسهيل المعاملات المالية للعملاء الرقمية العابر للحدود، وتسوية مدفوعات التجارة الدولية، والتعاون الثنائي على إثبات مفهوم العملات الرقمية المركزية مع جمهورية الهند، الذي يُعد أكبر الشركاء التجاريين لدولة الإمارات، بالإضافة إلى العمل على إثبات مفهوم العملة الرقمية للبنوك المركزية إصدار عملة رقمية لإستخدام الأفراد والشركات والمؤسسات في الإمارات.

أطلق مصرف الإمارات المركزي إستراتيجية للعملة الرقمية تحت مسمى «الدرهم الرقمي»، ووقّع إتفاقيتي شراكة مع شركتي «جي 42 كلاود» و«آر3» لتدشين تنفيذ إستراتيجيته للعملة الرقمية. وأضاف «المركزي» في بيان، أنه إختار «Cloud G42» لتقديم خدمات البنية التحتية للمشروع، في حين ستقدم «R3» الخدمات التكنولوجية في تنفيذ العملة الرقمية.

وذكر المصرف المركزي «أن هذه الشراكات تأتي بعد نجاح مبادرات العملات الرقمية للبنوك المركزية، منها مشروع «عابر» مع البنك المركزي السعودي في 2020، والتي أكدت نتائجه إمكانية إستخدام العملة الرقمية الصادرة عن البنكين المركزيين لتسوية المدفوعات عبر الحدود، كما حصل المشروع على جائزة «التأثير العالمي 2021» الممنوحة من قبل مجلة «سترنال بانكينغ». وأشار «الإمارات المركزي» إلى التشغيل التجريبي لمشروع «الجسر» للعملات الرقمية للبنوك المركزية العابرة للحدود بالتعاون

## مؤتمر الموارد البشرية 2023 يختتم أعماله بنجاح في دبي

### الإمارات تحتل المرتبة الأولى عربياً حياً اجتذاب المواهب العالمية

الصادر عن مركز التنافسية العالمي التابع للمعهد الدولي للتنمية الإدارية. وتقدمت في تقرير هذا العام بمركزين على الصعيد العالمي عن ترتيبها في العام الماضي والذي صنّف 63 إقتصاداً في جذب المواهب والإحتفاظ بها. وتُعتبر الإمارات من بين أفضل الدول من حيث الإستعداد لتلبية إحتياجات سوق العمل من المهارات والخبرات من خلال تأسيس بيئة صديقة للأعمال تساعد على جذب الخبرات والأيدي العاملة الماهرة والإحتفاظ بها.

كما أحرزت دولة الإمارات العربية المتحدة تصنيفاً متقدماً في العالم حياً توافر الموظفين الأجانب ذوي المهارات العالية لضريبة الدخل الصفرية، وتوافر العمالة الماهرة وكبار المديرين من ذوي الخبرة الدولية، وأعداد كبيرة من الخريجين في تكنولوجيا المعلومات والإتصالات والهندسة والرياضيات والعلوم الطبيعية.

أشارت دراسة حديثة عن الوظائف في دولة الإمارات العربية المتحدة وإتجاهات التوظيف إلى أن 7 من كل 10 شركات في الدولة، فتحت باب التوظيف في العام 2023. كما أفادت الدراسة عيناها إلى أن 86% من الموظفين العاملين في الدولة لديهم توقعات إيجابية للسنوات الخمس المقبلة عن سوق العمل.

جاء ذلك خلال فعاليات مؤتمر «الموارد البشرية» والذي إختتم أعماله في مركز دبي المالي العالمي، ونظّمته شركة «رايتر ريلوكيشنز»، في حضور كبار المتخصصين في مجالات الموارد البشرية، والقادة وصنّاع القرار، ومديري تنقل الكفاءات الذين يُمثلون كبرى الشركات في مختلف التخصصات والقطاعات من جميع أنحاء المنطقة.

وأشار المشاركون في المؤتمر إلى «أن دولة الإمارات، قد أحرزت المركز الأول عربياً في تقرير المواهب العالمية 2022

## ورقة الدكتور وسام حسن فتوح الأمين العام لإتحاد المصارف العربية عن قانون الإتحاد الأوروبي الجديد لإعداد تقارير إستدامة الشركات وهو بوجوب إمتثال المصارف العربية له

قدّم الأمين العام لإتحاد المصارف العربية الدكتور وسام حسن فتوح، ورقة عن «قانون الإتحاد الأوروبي الجديد لإعداد تقارير إستدامة الشركات وهو بوجوب إمتثال المصارف العربية له»، في سياق منتدى الإستدامة والتمويل المستدام، والذي نظمه إتحاد المصارف العربية على مدار ثلاثة أيام في مدينة شرم الشيخ، مصر.



**في ما يلي تنشر مجلة «إتحاد المصارف العربية»، ورقة الأمين العام:**

يسعى الإتحاد الأوروبي إلى إنشاء إطار تنظيمي للإفصاح عن إستدامة الشركات بما يتوافق مع طموحات مبادرة الصفقة الخضراء للإتحاد الأوروبي EU Green Deal initiative.

وقد أصدر الإتحاد الأوروبي مؤخراً توجيهاً حول العناية الواجبة لإستدامة الشركات Corporate Sustainability Due Diligence Directive CSDDD لتسريع تحول الأعمال نحو إقتصاد عادل يحافظ على بيئة خضراء. لقد أصبح موضوع إستدامة الشركات بالغ الأهمية، إلا أنه لا يوجد معيار عالمي حول كيفية قيام الشركات بالإفصاح عن إستدامة الشركات ودمج نهج الإستدامة في





ممارساتها اليومية. إن تحول القطاعات نحو الاستدامة وتحسين النظام الاقتصادي يحتاج إلى سياسات جديدة تتعلق باستدامة الشركات. ومع تزايد الكوارث الطبيعية التي نشهدها مؤخراً مثل الزلازل والفيضانات، لا بد من تنبيه المصارف والسلطات العربية إلى أهمية تطبيق قوانين ومعايير إعداد تقارير استدامة الشركات، ودمج نهج الاستدامة في الممارسات اليومية للمصارف والشركات العربية والإمتثال لقوانين

ومعايير الإتحاد الأوروبي والقوانين والمعايير العالمية الأخرى.

في ما يلي نسلط الأضواء على قوانين الإتحاد الأوروبي الجديدة لاستدامة الشركات والمفاهيم والمعايير الأساسية المتعلقة بها. وتتناول بالتفصيل التوجيه الأوروبي الجديد لإعداد تقارير استدامة الشركات Corporate Sustainability Reporting Directive CSRD. ونختتم بالتوصيات للمصارف والسلطات العربية لوضع إطار تشريعي جديد لاستدامة الشركات يتوافق مع معايير الإتحاد الأوروبي والمعايير العالمية.

#### ❖ تشريعات الإتحاد الأوروبي حول استدامة الشركات

يفرض الإتحاد الأوروبي على الشركات الكبيرة والشركات المدرجة أن تنشر تقارير منتظمة حول المخاطر الاجتماعية والبيئية التي تواجهها، وحول كيفية تأثير أنشطتها على البيئة والمجتمع، وذلك يساعد المستثمرين ومنظمات المجتمع المدني والمستهلكين وجميع أصحاب المصلحة على تقييم أداء الاستدامة للشركات تماشياً مع أهداف مبادرة الصفقة الخضراء للإتحاد الأوروبي.

#### ❖ المفاهيم الأساسية

تشمل المفاهيم الأساسية التي تتضمنها المعايير الأوروبية لإعداد تقارير الاستدامة European Sustainability Reporting Standards ESRS ما يلي:

• النسبية المزدوجة: يعمل الإتحاد الأوروبي على جعل تقارير الاستدامة متوافقة مع التقارير المالية، مع وجوب الإفصاح عن استدامة الشركات. هذا مبدأ جديد يعرف بالنسبية المزدوجة إشارة إلى وجوب توافق الأمور المالية والأخرى المتعلقة بالاستدامة.

- إستراتيجية الاستدامة ونموذج العمل المستدام.
- تحديد جميع التأثيرات السلبية والإيجابية المحتملة على الأشخاص والبيئة، من عمليات الشركات وسلاسل القيمة الخاصة بها.
- التقييم من منظور مالي وفعلي.

#### ❖ توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات

في 5 يناير (كانون الثاني) 2023، دخل حيز التنفيذ توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات EU Corporate Sustainability Reporting Directive CSRD. وهو يهدف إلى تحديث وتقوية التشريعات المتعلقة بالمعلومات الاجتماعية والبيئية التي يتعين على الشركات الإبلاغ عنها. وبذلك يتوجب على مجموعة أوسع من الشركات الكبيرة، بالإضافة إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، الإفصاح عن مساعيها في سبيل الاستدامة. ينص توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات CSRD على وجوب تمكين المستثمرين وأصحاب المصلحة من الوصول إلى المعلومات التي يحتاجون إليها لتقييم مخاطر الاستثمار

### ❖ الجدول الزمني لتطبيق توجيه إعداد تقارير استدامة الشركات

في أبريل/نيسان 2021، نشرت المفوضية الأوروبية اقتراحها الخاص بتوجيه إعداد تقارير استدامة الشركات CSRD بهدف تعديل شامل لتقارير الاستدامة في الإتحاد الأوروبي. يهدف الاقتراح إلى جعل تقارير الاستدامة في الإتحاد الأوروبي أكثر إتساقاً، بحيث يمكن للشركات المالية والمستثمرين والجمهور على النطاق الواسع استخدام معلومات الاستدامة القابلة للمقارنة والتي تمتاز بالموثوقية. وقد تم نشر التوجيه النهائي EU Directive 2022/2464 في الجريدة الرسمية للإتحاد الأوروبي في 16 ديسمبر/كانون الأول 2022.

يتناول توجيه إعداد تقارير استدامة الشركات CSRD متطلبات إعداد تقارير مفصلة وموحدة، مما يوسع نطاق الإبلاغ عن الاستدامة بشكل كبير. ويُفرض تطبيق توجيه إعداد تقارير استدامة الشركات CSRD على ما يقرب من 50000 شركة في الإتحاد الأوروبي، كذلك الشركات خارج الإتحاد الأوروبي.

### ❖ مراحل تطبيق توجيه إعداد تقارير استدامة الشركات

سيتم تطبيق توجيه إعداد تقارير استدامة الشركات CSRD على أربع مراحل:

• ابتداءً من 1 كانون الثاني (يناير) 2024: يُطبق على الشركات التي تقدم تقارير وفق توجيه إعداد التقارير غير المالية NFRD ويتوجب تقديم التقارير في العام 2025 عن بيانات 2024.

• ابتداءً من 1 كانون الثاني (يناير) 2025: يُطبق على الشركات الكبيرة التي لا تخضع حالياً لتوجيه إعداد التقارير غير المالية NFRD. ويتوجب تقديم التقارير في العام 2026 عن بيانات 2025.

• ابتداءً من 1 كانون الثاني (يناير) 2026: يُطبق على الشركات الصغيرة والمتوسطة المدرجة ومؤسسات الائتمان الصغيرة وغير المعقدة وشركات التأمين. ويتوجب تقديم التقارير في العام 2027 عن بيانات 2026.

• ابتداءً من 1 كانون الثاني (يناير) 2028: يتوجب تقديم التقارير في العام 2029 عن السنة المالية 2028 للمشاريع المتعلقة بالدول خارج الإتحاد الأوروبي (يصنفها الإتحاد الأوروبي على أنها الدول الثالثة) التي يزيد صافي مبيعاتها عن 150 مليوناً في الإتحاد الأوروبي إذا كان لديها على الأقل شركة فرعية أو فرع واحد في الإتحاد الأوروبي.

### ❖ الإمتثال لتوجيه إعداد تقارير استدامة الشركات

بموجب توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات CSRD، يتعين على جميع الشركات الكبيرة الآن الإفصاح عن المعلومات

الناجمة عن تغيُّر المناخ وقضايا الاستدامة الأخرى، مما يساعد في تعزيز ثقافة الشفافية بتوفير المعلومات حول تأثير الشركات على البيئة والأفراد والمجتمع.

وسيتعيّن على الشركات تطبيق التوجيه الجديد للمرة الأولى في السنة المالية 2024، والإفصاح عن المعلومات المطلوبة في التقارير المنشورة في العام 2025.

يتعيّن على الشركات الخاضعة لتوجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات CSRD الإفصاح عن المعلومات وفقاً لمعايير إعداد تقارير الاستدامة الأوروبية European Sustainability Reporting Standards ESRS. تم تطوير هذه المعايير من قبل المجموعة الاستشارية لإعداد التقارير المالية الأوروبية European Financial Reporting Advisory Group EFRAG.

كما ويلزم توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات CSRD إجراء تدقيق لمعلومات الاستدامة التي يتم الإفصاح عنها. كما يتوجب رقمنة معلومات الاستدامة.

### ❖ العلاقة بين توجيه إعداد التقارير غير المالية وتوجيه إعداد تقارير استدامة الشركات

يظل توجيه إعداد التقارير غير المالية NFRD حيّز التنفيذ حتى يتعيّن على الشركات تطبيق توجيه إعداد تقارير استدامة الشركات CSRD. وبموجب توجيه إعداد التقارير غير المالية NFRD، يتعيّن على الشركات الكبيرة نشر المعلومات المتعلقة بما يلي:

- المسائل البيئية.
- الشؤون الاجتماعية ومعاملة الموظفين.
- احترام حقوق الإنسان.
- مكافحة الفساد والرشوة.
- التنوع في تركيبة مجالس إدارة الشركة (من حيث العمر والجنس والخلفية التعليمية والمهنية).

ينطبق توجيه إعداد التقارير غير المالية NFRD على الشركات الكبيرة ذات النفع العام التي يعمل فيها أكثر من 500 موظف، وذلك يشمل ما يقرب من 11700 شركة ومجموعة كبيرة في جميع أنحاء الإتحاد الأوروبي، بما في ذلك:

- الشركات المدرجة.
- البنوك.
- شركات التأمين.
- الشركات الأخرى المعينة من قبل السلطات الوطنية ككيانات ذات النفع العام.



مليون يورو في الإتحاد الأوروبي، ولها شركة فرعية أو فرع واحد على الأقل في الإتحاد الأوروبي.

#### ❖ المعلومات التي يتوجب الإبلاغ عنها

بموجب توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات CSRD، على الشركات تقديم تقارير أكثر تفصيلاً حول مجموعة من مسائل الاستدامة المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG.

يجب على الشركات نشر معلوماتها في قسم مخصص من تقارير إدارة الشركة، وعادة ما يتم نشر هذه المعلومات في التقارير السنوية للشركات. يجب أن تغطي التقارير:

- المسائل البيئية والمتعلقة بالمخاطر المناخية.
  - الشؤون الاجتماعية ومعاملة الموظفين.
  - احترام حقوق الإنسان.
  - مكافحة الفساد والرشوة.
  - التنوع في مجالس إدارة الشركة (من حيث العمر والجنس والخلفية التعليمية والمهنية).
- سوف تحتاج الشركات إلى تقديم معلومات:

المتعلقة بالطريقة التي تقيس بها وتدير القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة Environmental, Social, and Governance ESG. ستحتاج الشركات إلى الإبلاغ عن مجموعة من المقاييس النوعية والكمية المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG بما يتماشى مع معايير الاستدامة الجديدة وإثبات موثوقية المعلومات.

ستخضع جميع الشركات الكبيرة في الدول الأعضاء في الإتحاد الأوروبي والتي تستوفي اثنين أو أكثر من الشروط التالية إلى توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات CSRD:

- لديها ما يفوق عن 40 مليون يورو صافي المبيعات.
- لديها ما يفوق عن 20 مليون يورو في الميزانية العمومية.
- لديها 250 موظفاً أو أكثر.

سيتم تطبيق توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير استدامة الشركات CSRD على جميع:

- الشركات المدرجة في الأسواق المنظمة في الإتحاد الأوروبي.
- الشركات الصغيرة والمتوسطة المدرجة.
- الشركات خارج الإتحاد الأوروبي التي يبلغ صافي مبيعاتها 150

• نوعية و كمية.

• تتعلق بالوقت الحاضر والمستقبل.

• ذات المدى القصير والمتوسط والطويل الأجل.

إن تحسين الوصول إلى المعلومات هو من أولويات توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات CSRD وستحتاج الشركات إلى التأكد من إدخال معلوماتها في قاعدة بيانات رقمية مفتوحة الوصول.

### ❖ الخطوات للإمتثال لتوجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات

في ما يلي بعض الخطوات المقترحة للإمتثال لتوجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات CSRD:

• الخطوة الأولى: تقييم الأهمية النسبية لتحديد موضوعات الإستدامة وفقاً لمعايير إعداد تقارير الإستدامة الأوروبية European Sustainability Reporting Standards ESRS.

• الخطوة الثانية: التأكد من إستيفاء المعلومات لمتطلبات توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات.

• الخطوة الثانية: قياس الأداء البيئي ومقدار غازات الإحتباس الحراري Greenhouse Gas GHG.

• الخطوة الرابعة: تقييم الإعتبارات الإجتماعية داخل الشركة وفي سلسلة القيمة الخاصة بها.

• الخطوة الخامسة: تحديد الأهداف لخفض غازات الإحتباس الحراري على مستوى الشركة، والموافقة على هذه الأهداف على مستوى مجلس الإدارة.

• الخطوة السادسة: مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية Key Performance Indicators KPIs لإستدامة المنتجات والعمليات.

• الخطوة السابعة: تقييم التأثير على سلسلة قيمة الشركة وتحديد مجالات التحسين.

### ❖ فوائد توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات

وفقاً للمفوضية الأوروبية European Commission EC، يساعد تطبيق توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات CSRD إلى خفض تكاليف تقارير الشركات على المدى المتوسط إلى الطويل. إلا أنه سيكون هناك زيادة في تكاليف إعداد تقارير الشركات في البداية بسبب الطلب المتزايد من المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين على المعلومات حول إستدامة الشركات.

### تشمل الفوائد العائدة للشركات ما يلي:

• التبسيط والشفافية: يقلل توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات CSRD من مخاطر الغسل الأخضر greenwashing ويوفر وضوح الرؤية للمستثمرين والعملاء.

• تعزيز المصداقية: وهذا يعطي الفرصة لجذب الإستثمار الخارجي وزيادة القدرة التنافسية في السوق العالمية.

• جعل التقارير البيئية والمناخية ممارسة معيارية جزءاً من الأعمال اليومية: وهذا يعني أنه يمكن للشركات أن تلعب دوراً في إتخاذ إجراءات مناخية وبيئية ذات فوائد ملموسة، وإثبات أن خططها تستند إلى معايير علمية، مع تتبع تنفيذها أيضاً.

تلعب الشركات دوراً حاسماً في الإنتقال إلى إقتصاد منخفض الكربون وفعال للحفاظ على الموارد. يدخل توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات CSRD تحسناً كبيراً مقارنة مع توجيه إعداد التقارير غير المالية NFRD. إن المعلومات المتوجب الإبلاغ عنها بموجب توجيه إعداد التقارير غير المالية NFRD غالباً ما تكون غير كافية للمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين لضمان الثقة الكاملة في شأن المخاطر المتعلقة بالإستدامة.

يحتاج المستثمرون، بشكل متزايد، إلى فهم تأثير الشركات على البيئة والأفراد والمجتمع. يحتاج العملاء أيضاً إلى مزيد من المعلومات لإتخاذ خيارات مستدامة. على هذا النحو، تحتاج معلومات الإستدامة بشكل متزايد إلى أن تكون قابلة للمقارنة وموثوقة وموثقة، ليس فقط لبناء الثقة في سوق الإستثمار الأخضر، ولكن أيضاً لخلق قدر أكبر من المساءلة العامة.

### ❖ التشريعات والسياسات العالمية

على المستوى العالمي، هناك تشريعات مماثلة لتوجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات. على سبيل المثال، في الولايات المتحدة، أصدرت لجنة الأوراق المالية والبورصات - SEC Securities and Exchange Commission SEC تشريعات تتعلق بإعداد تقارير حول القضايا البيئية والإجتماعية والحوكمة Environmental, Social and Governance ESG ولديها خطط لتوسيع نطاق هذه التشريعات لتشمل مخاطر المناخ. كما أن المملكة المتحدة البريطانية شكلت فريق عمل معني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ Task Force on Climate-Related Financial Disclosures TCFD. إلا أن الإتحاد الأوروبي يقود التشريع العالمي لإعداد تقارير إستدامة من حيث مدى شمولية وطموح التقارير، وبذلك فهو له دور ريادي في هذا المجال.

## في ما يلي مقترحات للقضايا المهمة التي يجب مراعاتها في مسيرة الطريق نحو إنشاء إطار تشريعي جديد رائد لإستدامة الشركات في الدول العربية:

- زيادة الوعي: هناك حاجة إلى زيادة الوعي بمتطلبات الإفصاح عن معلومات إستدامة الشركات.
- التدريب: يجب على المصارف العربية تدريب موظفيها لاعداد تقارير الاستدامة وفق المعايير الأوروبية والدولية الجديدة.
- الإحاطة بالمفاهيم الأساسية لإعداد تقارير إستدامة الشركات: هناك العديد من المفاهيم الجديدة في توجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات، CSRD، ومنها على سبيل المثال النسبية المزدوجة.
- يجب على المصارف العربية الإحاطة بهذه المفاهيم وتقييم آثارها.
- رقمنة معلومات الإستدامة: تفرض قوانين الإتحاد الأوروبي رقمنة معلومات الإستدامة. وعليه يتوجب على المصارف والسلطات العربية تطوير بنية تحتية رقمية لتوفير معلومات إستدامة الشركات ومتطلبات إعداد تقارير الإستدامة.
- إدارة معلومات الإستدامة: يجب أن تكون معلومات الإستدامة قابلة للمقارنة وموثوقة ومما يساعد في زيادة الثقة في الإستثمارات المستقبلية ويساعد في خلق قدر أكبر من المساءلة العامة. هناك حاجة إلى معايير ونماذج جديدة لإدارة معلومات الإستدامة.
- تطوير تقنيات رقمية مفتوحة المصدر: يجب تطوير قواعد بيانات رقمية مفتوحة المصدر لتخزين معلومات إستدامة الشركة.
- إعداد تقارير عالية الجودة حول الإستدامة: إن موثوقية البيانات والدراية في مختلف قضايا الإستدامة هي من الأمور الأساسية لإعداد تقارير إستدامة عالية الجودة.
- قيادة التحول نحو مستقبل منخفض الكربون: يجب أن يكون الإنتقال إلى مستقبل منخفض الكربون جزءاً من الممارسات اليومية للمصارف العربية.
- تحديد أهداف الإستدامة: يجب تحديد أهداف الإستدامة، وأن تكون هذه الأهداف قابلة للتحقيق وتستند إلى منهج علمي.

## ❖ تعزيز مبادرة الصفقة الخضراء للإتحاد الأوروبي

مع التأثير المتزايد لأزمة المناخ، قام الإتحاد الأوروبي بمبادرة الصفقة الخضراء الأوروبية، وهي إطار عمل للقواعد والمبادئ التوجيهية التي تهدف إلى تحويل الإتحاد الأوروبي إلى إقتصاد تنافسي حديث وغني بالموارد.

### تم وضع مبادرة الصفقة الخضراء الأوروبية لتحقيق الأمور التالية:

- عدم وجود إنبعثات صافية لغازات الإحتباس الحراري في حلول العام 2050، مع الطموح بأن تصبح أوروبا أول قارة محايدة مناخياً.
- فصل النمو الإقتصادي عن إستخدام الموارد.
- رعاية المصالح البيئية لجميع الأفراد والأماكن.
- كجزء من الصفقة الخضراء، تهدف خطة عمل الإتحاد الأوروبي في شأن التمويل المستدام إلى مساعدة المزيد من تدفق الأموال من المستثمرين إلى المشاريع والأصول والشركات المستدامة، مما دفع الإتحاد الأوروبي إلى وضع نظام تصنيف لقائمة من الأنشطة الإقتصادية المستدامة بيئياً لتقييم المسؤولية الإجتماعية للشركات.
- وتسعى مبادرة الصفقة الخضراء للإتحاد الأوروبي إلى تحسين رفاهية وصحة المواطنين والأجيال الآتية من خلال توفير:
  - الهواء النقي والمياه النظيفة والتربة الصحية والتنوع البيولوجي.
  - المباني المرممة والموفرة للطاقة.
  - طعام صحي وبأسعار معقولة.
  - المزيد من وسائل النقل العام.
  - طاقة أنظف وابتكارات تكنولوجية نظيفة حديثة.
  - منتجات تدوم لفترة أطول يمكن إصلاحها وإعادة تدويرها وإعادة إستخدامها.
  - وظائف واقية للمستقبل والتدريب على المهارات الحديثة.
  - صناعة مرنة وقادرة على المنافسة عالمياً.

## ❖ نحو إطار تشريعي جديد رائد لإستدامة الشركات في الدول العربية

يتوجب على المصارف العربية الإمتثال لتوجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات CSRD إذ إن التوجيه ينص على أن الشركات غير التابعة للإتحاد الأوروبي التي يبلغ صافي مبيعاتها 150 مليون يورو في الإتحاد الأوروبي، والتي لديها شركة فرعية واحدة على الأقل أو فرع واحد في الإتحاد الأوروبي، هي ملزمة بالإمتثال لتوجيه الإتحاد الأوروبي لإعداد تقارير إستدامة الشركات CSRD. وعليه يتعين على المصارف والسلطات العربية تكثيف وتوحيد الجهود لإنشاء إطار تشريعي جديد رائد لإستدامة الشركات في الدول العربية يشمل توجيهات خاصة لإعداد التقارير حول إستدامة الشركات.

## تدعياً للشمول المالي برعاية «المركزي المصري» بنك مصر يشارك بفاعلية في «اليوم العالمي للمرأة» ويقدم العديد من المزايا والعروض المجانية

الترويجية الأخرى ومنها الإغفاء من مصاريف إصدار البطاقة المدفوعة مقدماً TEENS لمن هم أقل من 16 عاماً، وإصدار بطاقة BM مجاناً من سن 16 عاماً إلى 21 عاماً، وفتح الحسابات مجاناً من دون اشتراط موافقة ولي الأمر، وفتح الحسابات وإصدار بطاقة GO مجاناً من سن 21 عاماً إلى 35 عاماً. وتُعد تلك البطاقات ضمن برنامج الشباب، بالإضافة إلى الإغفاء من مصاريف إصدار البطاقات الإئتمانية في حالة الحصول على قرض شخصي من البنك، إلى جانب تواجد موظفي البنك خارج الفروع بالعديد من أماكن التجمعات على مستوى مصر، وعلى سبيل المثال لا الحصر، الجامعات - المدارس - النوادي الرياضية - مراكز الشباب - المولات التجارية وغيرها خلال فترة الفعالية، للترويج لمنتجات وخدمات البنك.

يُشار إلى أنه في ضوء دعم بنك مصر للمرأة المصرية، يشارك البنك في البرنامج القومي لتنمية الأسرة المصرية بالتعاون مع المجلس القومي للمرأة، وذلك لنشر الثقافة المالية تحقيقاً للشمول المالي، كما يحرص بنك مصر دائماً على المشاركة في كافة المبادرات والحملات التي يطلقها «المركزي المصري» وعلى رأسها حملات دعم الشمول المالي، كذلك دعم المرأة من خلال تقديم الخدمات المالية المتنوعة وتدعيم رواد الأعمال من أصحاب المشروعات المتناهية الصغر، مما يساهم بشكل كبير في دعم الاقتصاد المصري ورفع مستوى معيشة الأفراد.

ويُعتبر بنك مصر من أوائل البنوك التي ساهمت في التثقيف والشمول المالي منذ إنطلاقه في مصر عام 2014 تحت رعاية «المركزي المصري»، إلى جانب تبني برامج عدة للتثقيف والشمول المالي، منها على سبيل المثال دعم أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة «رواد النيل» برعاية «المركزي المصري»، كما يعمل البنك بكامل طاقته لتطوير وإستحداث المنتجات المصرفية التي تناسب كافة الفئات العمرية وبما يتماشى مع التطور التكنولوجي الحالي، لمواكبة تطلعات العملاء وكذلك مراعاة الفئات المهمشة «غير المتعاملين مع البنوك» سعياً لتضمينهم وتحقيق الشمول المالي.



في سياق حرص بنك مصر على دعم جهود الدولة في تحقيق الشمول المالي، وإتساقاً مع رؤية مصر 2030 لتحقيق التنمية المستدامة، قام البنك بتقديم العديد من المزايا والعروض المجانية بمناسبة «اليوم العالمي للمرأة» تحت رعاية البنك المركزي المصري. ويأتي ذلك إيماناً منه بأهمية تحقيق الشمول المالي والذي يهدف إلى تمكين كافة شرائح المجتمع من الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية التي تلبي إحتياجاتهم المختلفة، ومنها على سبيل المثال حسابات التوفير، والحسابات الجارية، وخدمات الدفع والتحويل، والتأمين، والتمويل والائتمان. وقد حرص البنك على توفير العديد من المزايا والعروض المجانية التي تخدم كافة العملاء وبخاصة المرأة والشباب، كونهم الفئة الأكبر في المجتمع، وذلك طوال مدة الفعاليات. ويتيح بنك مصر العديد من المنتجات والخدمات المالية المختلفة بمزايا وعروض مجانية لمناسبة «اليوم العالمي للمرأة»، ومنها على سبيل المثال فتح حسابات للعملاء الجدد من دون مصاريف ولا حد أدنى لفتح الحسابات، وإمكانية الحصول على بطاقة ميزة للخصم الفوري مجاناً، وعند الإشتراك في محفظة بنك مصر الإلكترونية BM Wallet وتفعيلها، يتم إسترداد 20% من الحركة المالية الأولى خلال فترة الفعالية مع تطبيق الشروط والأحكام المنظمة لذلك.

ويقوم البنك بتقديم العديد من المزايا والعروض

# BANQUE MISR WILL REMAIN EGYPT'S LUCKY CHARM

THE SACRED SCARAB FORMS A PART OF OUR LOGO AS A POTENT AMULET THAT SYMBOLIZED PROTECTION AND RESURRECTION TO THE ANCIENT EGYPTIANS



- Banque Misr is a pioneer in projects, structured finance and acquisitions for numerous large-scale transactions
- The bank has funded key projects over the past 100 years and contributed to the establishment of 157 companies in various sectors through offering a wide range of banking activities, with a specific focus on arranging highly structured, debt-based financing transactions
- The bank offers a versatile range of products and services catering to a wide client base
- Banque Misr was named the 'Best Provider of Money Market Funds in Africa and the Middle East' for the years 2009 and 2010 and the 'Best Provider of Money Market Funds in the Middle East' for the years 2008, 2012, 2013, 2014 and 2015. The bank was also named the 'Best Provider of Money Market Funds and Short-Term Investments in the Middle East' in 2015, 2016, 2017, 2018, 2020, 2021, 2022 and in Africa and the Middle East in 2019
- The bank offers a full range of Sharia-compliant products and services through 44 Islamic branches
- The bank has a strong regional and international presence, with branches in the UAE, Lebanon, Germany and France, as well as representative offices in China, Russia, South Korea and Italy
- The bank has one of the largest banking networks in Egypt and the Middle East, With more than 800 branches
- Banque Misr became a member of the UN Global Compact for the years 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 and 2021 and is the first state-owned bank to issue an annual sustainability report in accordance with the internationally-recognized Global Reporting Initiative (GRI) for the seventh year, in addition to joining the United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) "Principles for Responsible Banking"

## بنك القاهرة شارك في فعاليات «الشمول المالي للمرأة»

### بمزايا وعروض حصرية



تزامناً مع الإحتفال باليوم العالمي للمرأة، شارك بنك القاهرة في فعاليات الإحتفال والتي أطلقها البنك المركزي المصري (بين 8 آذار/مارس 2023 و31 منه)، من خلال طرح باقة من المزايا والإعفاءات الخاصة بالسيدات تحقيقاً لأهداف الشمول المالي. وتأتي مشاركة البنك في المبادرة إيماناً بأهميتها ودورها الفعّال في المجتمع وتعزيز حصول المرأة على الخدمات المالية المتنوعة ودعمًا للنماذج النسائية مما يساهم بشكل كبير في تحقيق الإستقرار المالي وتحقيق التنمية الإقتصادية الشاملة ورؤية مصر 2030.

ويحرص بنك القاهرة على تقديم مزايا وعروض حصرية لجميع الفئات والتي تشمل فتح حساب «وفر» مجاناً ومن دون حد أدنى ولا مصاريف كشف حساب، ومن دون مصاريف إصدار بطاقة ميزة للخصم المباشر، وإصدار البطاقات المدفوعة مقدماً ومحفظة «قاهرة كاش» مجاناً سواء للعملاء الجدد أو العملاء القائمين، كما حرص البنك على تقديم عروض مميزة للسيدات ومن أبرزها فتح حساب «بكرة» مجاناً والذي يتميز بإمكانية الادخار بالتقسيت بدءاً من 100 جنيه ومن دون حد أقصى ولمدة تبدأ من سنة حتى 10 سنوات، كذلك حساب «بكره التاميني» والذي يوفر تغطية تأمينية على الحياة مجاناً.

كما يقدم البنك عرضاً خاصاً للعملاء الجدد من السيدات يشمل خصم 50% على المصاريف الإدارية للقروض متناهية الصغر. علماً أن نسبة السيدات في محفظة بنك القاهرة للقروض متناهية الصغر تصل إلى نسبة 36%.

ويُعد بنك القاهرة من أوائل البنوك التي أطلقت حساب «بكرة» في نهاية العام 2019 والمصمم خصيصاً للمرأة لتلبية إحتياجاتها المصرفية وتمكينها من إدارة شؤونها المالية عبر وسيلة آمنة للإدخار تشمل حلول ومزايا مصرفية مما يشجع المرأة على الإدخار سواء على المدى قصير الأجل أو المدى طويل الأجل.

من جهة أخرى، نظّم بنك القاهرة الحفل السنوي لمجموعة شبكة الفروع، وذلك لعرض إنجازات شبكة الفروع عن العام 2022 وإستراتيجية العام 2023 وتكريم الزملاء الأفضل أداء، في حضور طارق فايد، رئيس مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي لبنك القاهرة، وبهاء الشافعي، نائب رئيس مجلس الإدارة، وأحمد عفت، نائب الرئيس التنفيذي.

### ارتفاع عدد الفروع إلى 248

ويعمل بنك القاهرة على نشر فروعه على مستوى كل مصر ليصبح البنك الأقرب لعملائه أينما وجدوا. وفي هذا السياق، إفتتح البنك 7 فروع وطوّرها في نهاية الربع الثالث لعام 2022 ليبلغ عدد الفروع التي تم تطويرها، وفقاً لهوية البنك المستحدثة منذ العام 2019، نحو 48 فرعاً لتصل شبكة فروع البنك في نهاية الربع الثالث من العام 2022 نحو 248 فرعاً ووحدة مصرفية في مختلف محافظات الجمهورية، وذلك للوصول للعملاء أينما كانوا، وتقديم الخدمات المصرفية لهم بأعلى مستوى من الكفاءة والجودة بما يواكب أحدث المعايير المطبقة عالمياً.



Mobile Banking

Retail Internet Banking

# FINTECH

WITH BANQUE DU CAIRE  
YOUR DIGITAL PATHWAY  
TO NEXT LEVEL  
FINANCIAL SERVICES

QR Merchant  
Wallet

Mobile Wallet

Corporate  
Internet Banking



Terms and conditions apply.  
Tax registration number 599-007-100

16990

[www.bdc.com.eg](http://www.bdc.com.eg)

بنك القاهرة  
Banque du Caire



## في الميزانية العامة سعر منطقي كل البحرين محط أنظار المستثمرين يوسف: إعتقاد الحكومة سعر 60 دولاراً لبرميل النفط منطقي



رئيس جمعية المعلنين البحرينية، عضو  
المجلس العالمي للجمعية الدولية للإعلان  
خميس المقلة

رئيس مجلس إدارة جمعية مصارف البحرين  
عدنان أحمد يوسف

رئيس جمعية الإقتصاديين البحرينية  
عمر العبيدي

البحرين مناسب ومنطقي، «كون سعر النفط العالمي يتعرض لتقلبات كبيرة بين صعود وهبوط، ومن الأفضل الأخذ بالإحتياط عند وضع الميزانيات وإعتقاد السعر المتوسط في حركة النفط».

وأضاف العبيدي: «إن التعامل في ميزانية الدولة مع الفوائض المالية، أفضل من التعامل مع العجز، وخصوصاً أن أكبر نسبة من النفقات العامة هي المصروفات المتكررة والتي يصعب التعامل معها في حال العجز. أما في حال الفائض فيمكن إستغلال الفوائض وتوجيهها نحو تسديد الدين العام، وهنا تكمن أهمية تحديد السعر المنطقي لبرميل النفط في الميزانية».

بدوره قال رئيس جمعية المعلنين البحرينية، عضو المجلس العالمي للجمعية الدولية للإعلان خميس المقلة: «إن أسعار النفط متقلبة، وأن الذهاب نحو المتوسط لوضع الميزانية هو أفضل من إعتقاد سعر مرتفع بالتزامن مع موجة إرتفاع أسعار النفط، فإذا إنخفض سعر برميل النفط يتسبب في عجز مالية على الدولة، ولكن مع إعتقاد المتوسط سنستفيد من الفوائض والفوارق في تغطية جوانب أكثر في الدولة»، موضحاً «أهمية التحديث والتطوير اللذين تسعى إليهما الحكومة في البنية التحتية»، مؤكداً «أن تطوير البنية التحتية مهم جداً لتحقيق النمو الإقتصادي».

أجمع إقتصاديون بحرينيون أن إعتقاد حكومة مملكة البحرين لسعر 60 دولاراً لبرميل النفط في الميزانية العامة، منطقي، بإعتبار أنه متوسط سعر التداول، داعين إلى «الإستفادة من الفوائض التي قد تتحقق جرّاء إرتفاع سعر برميل النفط لتغطية الدين العام»، ومشيرين إلى أن الإستثمار في البنية التحتية وتطويرها يجعل مملكة البحرين محط أنظار المستثمرين في كل أنحاء دول العالم.

في هذا السياق، أكد رئيس مجلس إدارة جمعية مصارف البحرين عدنان أحمد يوسف «أن إعتقاد حكومة البحرين على تسعير برميل النفط بـ 60 دولاراً في ميزانية الدولة يعد سعراً مناسباً، إذ إن هذا السعر يمثّل المتوسط في التداول، حيث يمكن أن يتعرّض النفط لتقلبات الإرتفاع والإخفاض»، مؤكداً أنه من الصائب جداً إعتقاد هذا السعر.

وأكد يوسف «أن الدولة البحرينية ملمة بالقطاعات المهمة، وبأهمية تنويع الإستثمارات وعدم التركيز على قطاع معين»، مشدداً على «أن مشاريع البنية التحتية ستعود بالفائدة على التنمية الحضرية في المملكة، كما أنه كلما كانت البنية التحتية أكثر تطوراً وحديثة وعصرية، توهّل البحرين لجذب الإستثمارات وإستقطاب رؤوس الأموال».

من جهته، يتفق رئيس جمعية الإقتصاديين البحرينية عمر العبيدي مع عدنان أحمد يوسف بأن سعر الـ 60 دولاراً لبرميل النفط في ميزانية

## الكويت تُعين مناف الهاجري وزيراً للمالية والشؤون الاقتصادية والإستثمار



مناف عبد العزيز إسحق الهاجري

أفادت وكالة الأنباء الكويتية، عن صدور مرسوم أميرى بتشكيل حكومة جديدة برئاسة الشيخ أحمد نواف الأحمد الصباح. وأضافت الوكالة، أن المرسوم تضمّن تعيين مناف عبد العزيز إسحق الهاجري وزيراً للمالية ووزير دولة للشؤون الاقتصادية والإستثمار في الحكومة الجديدة، ليحل محل عبد الوهاب الرشيد. كما تضمّن المرسوم تعيين طلال خالد الأحمد الصباح نائباً أول لرئيس مجلس الوزراء وزيراً للداخلية ووزيراً للدفاع بالوكالة، وتعيين الدكتور خالد علي محمد الفاضل نائباً لرئيس مجلس الوزراء وزير دولة لشؤون مجلس

الوزراء، والدكتور سالم عبدالله الجابر الصباح وزيراً للخارجية. كما تم تعيين الدكتور بدر حامد يوسف الملا نائباً لرئيس مجلس الوزراء وزيراً للنفط ووزير دولة لشؤون مجلس الأمة، وفهد علي زايد الشعلة وزير دولة لشؤون البلدية ووزير دولة لشؤون الاتصالات، والدكتور مطلق نايف عمر أبورقبة العتيبي، وزيراً للكهرباء والماء والطاقة المتجددة ووزير دولة لشؤون الإسكان، ومحمد عثمان محمد العيبان وزيراً للتجارة والصناعة، والدكتورة أماني سليمان عبد الوهاب بوقماز وزيراً للأشغال العامة. كما تضمّن التشكيل الوزاري تعيين الدكتور حمد عبد الوهاب حمد العدواني وزيراً للتربية ووزيراً للتعليم العالي، والدكتورة مي جاسم محمد البغلي وزيراً للشؤون الإجتماعية وشؤون المرأة والطفولة، والدكتور عامر محمد علي محمد وزيراً للعدل ووزيراً للأوقاف والشؤون الاسلامية، وعبدالرحمن بداح عبدالرحمن المطيري وزيراً للإعلام ووزير دولة لشؤون الشباب، والدكتور أحمد عبد الوهاب أحمد العوضي وزيراً للصحة.

## الشثري رئيساً للجنة الشرعية في «الأهلي السعودي»



الدكتور سعد بن ناصر الشثري

أعلن البنك الأهلي السعودي عن التشكيل الجديد للجنة الشرعية في البنك بدورتها الجديدة للعام 2023م، بتعيين الدكتور سعد بن ناصر الشثري رئيساً، المستشار في الديوان الملكي، وعضو هيئة كبار العلماء، وأستاذ القانون الخاص في كلية الحقوق والعلوم السياسية في جامعة الملك سعود، وعضو في اللجنة الدائمة للبحوث العلمية والإفتاء. يذكر أن الشثري حاصل على درجة الدكتوراه من كلية الشريعة في جامعة الإمام

محمد بن سعود الإسلامية، ولديه مؤلفات في الفقه وأصوله، ومساهمات في مؤتمرات وندوات، وأبحاث ومؤلفات عدة، كما لديه عضوية في عدد من اللجان العلمية. وضمت اللجنة الدكتور محمد علي القري نائباً للرئيس، الأستاذ في قسم الاقتصاد الإسلامي في كلية الإدارة والاقتصاد، في جامعة الملك عبد العزيز سابقاً، وعضو في مجلس الأمناء والمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIFI)، وخبير في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي، وعضو في عدد من اللجان الشرعية في المؤسسات المالية. وهو حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة، وله مساهمات في مؤتمرات وندوات، وأبحاث ومؤلفات عدة في المعاملات المالية المعاصرة. كما ضمت اللجنة كلاً من الدكتور يوسف بن محمد الغبيص، والدكتور نظام بن محمد يعقوبي، والدكتور خالد بن محمد السيارى، أعضاء.

## دعماً للمشروعات الصغيرة والمتوسطة «الأهلي المصري» يوقع بروتوكول تعاون مع «سيكم»



وَقَّع البنك الاهلي المصري بروتوكول تعاون مع مجموعة شركات «سيكم» بهدف دعم المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتوفير التمويل اللازم لأصحاب المشروعات المختلفة، التي تندرج تحت مظلة المشروعات الصغيرة والمتوسطة وفق تعريف البنك المركزي المصري وذلك من خلال الزراعات التعاقدية. وقَّع إتفاقية التعاون طارق حسن رئيس

السوبر المصري بين فريقي الزمالك، بصفته بطل الدوري، والأهلي بطل كأس مصر لموسم 2022 والتي أقيمت في أيار (مايو) 2023، إمارة أبو ظبي، (الإمارات العربية المتحدة). وفي هذا السياق، أكد يحيى أبو الفتوح نائب رئيس مجلس إدارة البنك «أن العام 2023 يُعدُّ عاماً إستثنائياً للبنك، لتزامنه مع الإحتفال بمرور 125 عاماً على تأسيسه، لذلك، قرر البنك التعاون المثمر مع «بريزنتيشن سپورت» لرعاية بطولة السوبر المصري، التي تحظى بإهتمام جماهيري هو الأعلى في الوطن العربي، لكون طرفها هما قطبا الكرة المصرية «الزمالك» و«الأهلي»، معرباً عن أمله بأن «يحمل كأس السوبر المصري إسم «البنك الأهلي المصري» الذي يُعدُّ من أقدم العلامات التجارية في مصر والوطن العربي وصاحب السجل التجاري رقم (1)، ومتطلعاً «لأن تكون المباراة نموذجاً مشرفاً للرياضة المصرية مثلما إعتدنا دائماً من الفريقين الكبيرين».

مجموعة المشروعات الصغيرة والمتوسطة في «الاهلي المصري» في حضور فرق العمل من الجانبين. وأكد طارق حسن «دور «الأهلي المصري» في دعم وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمساهمة في توفير فرص عمل جديدة في المجالات التي تمس الإحتياجات الأساسية للمواطنين، والتي من ضمنها مشروعات التنمية الزراعية من خلال تقديم الدعم والتمويل للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتوفيره لآليات تمويل تلبى كافة الإحتياجات التمويلية لكافة المشروعات بكافة قطاعات النشاط الإقتصادي، سواء من موارده الخاصة أو بالتعاون مع مؤسسات التمويل المحلية والدولية إن في صورة قروض قصيرة أو متوسطة الأجل».

من جهة أخرى، أعلن البنك الأهلي المصري وشركة «بريزنتيشن سپورت» عن توقيع عقد رعاية مباراة كأس

## كل زيادة 1% في سعر الغذاء تُسقط نصف مليون شخص في دائرة الفقر البنك الدولي يحذر من خروج تداعيات ارتفاع الأسعار في المنطقة عن السيطرة

مستويات ما قبل الجائحة لفترة أطول مما أشارت إليه توقعات البنك السابقة في تقرير «آفاق الاقتصاد العالمي» الذي صدر في يناير (كانون الثاني) 2022.

وأضاف المحللون: «في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تشير تقديرات البنك الدولي إلى أن كل زيادة بنسبة 1% في سعر المنتجات الغذائية تُسقط نحو نصف مليون شخص في دائرة الفقر، ويعني هذا أنه منذ نشوب الحرب في أوكرانيا ارتفع عدد الفقراء في المنطقة بأكثر من 20 مليون شخص بسبب ارتفاع الأسعار».

وتوقَّع التقرير أن «يتباطأ نمو نصيب الفرد من إجمالي الناتج المحلي الحقيقي، وهو بديل أفضل لتحديد مستويات المعيشة، (في المنطقة)، ليصل إلى 1.6% في العام 2023 من 4.4% في العام 2022»، بنسبة تراجع - 2.8%. مشيراً إلى «أن البلدان المصدرة للنفط، التي إستفادت من المكاسب غير المتوقعة في العام 2022، ستشهد تباطؤاً في النمو أيضاً، لكن لا تزال هناك فجوة كبيرة بين البلدان مرتفعة الدخل وبقية بلدان المنطقة».

وعقَّبَ فريد بلحاج، نائب رئيس البنك الدولي لشؤون منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا على التقرير قائلاً: «يُخلف تضخم أسعار الغذاء تأثيراً مدمراً على الأسر الفقيرة. وستشعر الأجيال المقبلة بآثار إنعدام الأمن الغذائي على المدى الطويل، ومن المحزن أن تحدّ من آفاق الكثير من الشباب»، مشيراً إلى أن «التكلفة البشرية والإقتصادية للتقاعس عن العمل هائلة، وثمة حاجة إلى تطبيق سياسات جريئة في منطقة يشكل فيها الشباب أكثر من نصف السكان».

وقالت روبرتا غاتي، رئيسة الخبراء الإقتصاديين لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التابعة للبنك الدولي: «تشير تقديرات التقرير إلى أن ما يقرب من شخص واحد من كل خمسة أشخاص يعيشون في بلدان نامية بالمنطقة سيُعاني على الأرجح من إنعدام الأمن الغذائي هذا العام، وأن حوالي ثمانية ملايين طفل دون سن الخامسة من بين الذين سيعانون من الجوع. ويتسبب تضخم أسعار الغذاء، حتى وإن كان مؤقتاً، في أضرار طويلة الأجل لا يمكن إصلاحها في كثير من الأحيان».



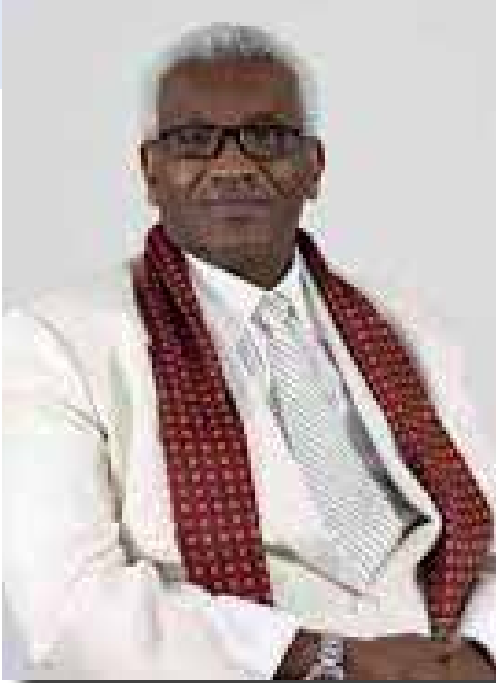
حذّر البنك الدولي من تداعيات ارتفاع معدلات التضخم وتحديد أسعار المواد الغذائية على مواطني منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، على المدى الطويل. وأفاد: «حان الوقت لإتخاذ إجراءات لمعالجة تداعيات إنعدام الأمن الغذائي قبل أن تخرج عن السيطرة في السنوات المقبلة».

وأضاف البنك الدولي: «إن ارتفاع أسعار الغذاء يتسبب في أضرار لا يمكن إصلاحها»، متوقّفاً أن يعاني شخص واحد من كل 5 أشخاص يعيشون في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من إنعدام الأمن الغذائي خلال العام الجاري 2023».

وتوقع البنك في تقرير بعنوان «حين تتبدل المصائر: الآثار طويلة الأجل لارتفاع الأسعار وإنعدام الأمن الغذائي في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا»، أن «يتباطأ نمو إجمالي الناتج المحلي للمنطقة إلى 3% في العام 2023 مقابل 5.8% في العام 2022 نتيجة تداعيات تضخم أسعار المواد الغذائية الذي يزيد عن 10%، (والذي يزيد) ضغطاً على الأسر الأشد فقراً، ويمكن أن يمتد تأثير إنعدام الأمن الغذائي إلى أجيال مقبلة».

وأوضح محللو البنك الدولي أنه «رغم توقع حدوث تراجع في معدل التضخم العالمي، تشير التوقعات إلى أنه سيظل أعلى من

## القواعد الموحدة لشراء مستندات التصدير



المستشار د. عبد القادر ورسمه غالب  
المؤسس والمدير التنفيذي  
ع.أ.د. عبد القادر ورسمه للإستشارات ذ.م.م.  
البحرين أدبي

قامت اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية بوضع هذه القواعد الجديدة بعد مشاورات طويلة، وبدأ نفاذها من بداية العام 2013. وتقول، إن هذه القواعد تشكل أول مجموعة من القواعد الدولية في هذا الشأن تحت مسمى "القواعد الموحدة لشراء مستندات التصدير" أو "قواعد حسم المستندات التجارية الضامنة لتمويل التجارة الدولية"، وهي تشكل مجموعة من الأحكام والشروط الموحدة التي تطبق على معاملات شراء مستندات التصدير، وذلك إستناداً إلى موافقة الأطراف ذات الصلة بخضوع إتفاقياتهم لهذه القواعد الموحدة.

والقواعد الموحدة، في الأساس، تهدف إلى تيسير شراء المطالبات بالدفع الناشئة عن صكوك "مستندات" الدين مثل الكمبيالات أو السندات الإذنية أو الإعتمادات المستندية أو أي صك آخر يُمثل إقراراً بالدين من مستورد أو مصرف أو كفيل. وشراء مستندات الدين بهذه الطريقة يُمثل أسلوباً حديثاً لتمويل التجارة الدولية. ويقوم هذا الأسلوب على حسم "خصم" المستحقات الأجلة الخاصة بالمصدر دون الرجوع إليه، ولهذا التخفيض "الحسم" دون الرجوع على صاحبه "المصدر"، فوائد متعددة لها، وتُسهم في الوقت عينه على دعم التجارة الدولية بين الأطراف المتعاقدة.

غرفة التجارة الدولية في باريس، قامت وتقوم، بإصدار العديد من القواعد الموحدة التي تتضمن القوانين والأنظمة الداعمة والمنظمة للتجارة الدولية لتحقيق الرفاهية للجميع، ودعم أطر السلام العالمي. وهناك أمثلة كثيرة في هذا النشاط الهام لتطوير الأعمال التجارية المصرفية ذات الصبغة الدولية، نذكر منها، القواعد الموحدة لتقنين الأعمال المرتبطة بالإعتمادات المستندية وإسمها التقني (يو سي بي 600) التي تباشرها جميع البنوك ليتمكن الزبائن من إنجاز معاملاتهم في التصدير والإستيراد عبر الإعتمادات المستندية التي تعتمد على البنوك، والقواعد الموحدة للكفالات المستحقة عند الطلب وإسمها التقني (يو آر دي جي 758) لتقديم الكفالات والضمانات المطلوبة لإستمرار الأعمال التجارية بدعم البنوك، وهناك قواعد أخرى عديدة صادرة من غرفة التجارة الدولية لتحقيق الأغراض عينها، ومن ضمنها القواعد الموحدة لشراء مستندات التصدير (فورفيتق) أو لخصم الأوراق التجارية الضامنة لتمويل التجارة الدولية وإسمها التقني (يو آر أف 800).

وفق القواعد الأخيرة (يو آر أف 800) المنظمة للفورفيتق، تم تنظيم كيفية استخدام "وسائل أمستندات الدين" من الأوراق التجارية المختلفة في تمويل التجارة الدولية المرتبطة بها والتي تتجاوز مئات المليارات من الدولارات، ويتوقع حدوث المزيد من الإزدهار بعد أن أصدرت غرفة التجارة الدولية هذه القواعد والوثائق النموذجية وبدائل حسم المنازعات. ومثل رصيفاتها الأخرى، تقوم القواعد الموحدة لخصم الأوراق التجارية الضامنة لتمويل التجارة الدولية (فورفيتق) بدعم التجارة الدولية عبر تكامل العلاقات بين البنوك والعملاء إذ يتم، وفق (يو آر أف 800)، ضمان تمويل تجارة الصادرات عبر الأوراق التجارية الخاصة بها، حيث يتم بيع الأوراق المستخدمة في تمويل التجارة الدولية لخصم ديون الصادر أو الخصم من الحسابات المدينة أو الخصم على إلتزامات الديون المستحقة الدفع الفوري أو في تاريخ لاحق. وهذا الحق وفق هذه القواعد، يتم ممارستها "دون الرجوع" إلى الجهة الدائنة أو المستحقة للمبالغ. ونذكر أن الدفع أو الخصم "دون الرجوع" من ميزات هذا النشاط لمنحه هذه الخصوصية التفضيلية.

وتتناول (يو آر أف 800) العديد من الأحكام المنظمة لبيع وشراء "أدوات الدين" المتعلقة بالأوراق التجارية في الأسواق الرئيسية أو الثانوية كلما لزم الأمر، وهذه الأوراق التجارية تشمل الكمبيالات وأوامر الدفع وخطابات الإعتقاد ومستندات خصم الفواتير، والدرافت، وغيرها مما يستجد.. وعبر هذه الخدمة المصرفية الفنية تنمو التجارة بين المصدرين والمستوردين، ومنها يستفيد البنوك والتجار وبواسطتهم تتم تغطية متطلبات المجتمع.

ومن أهداف هذا التقنين، وضع أحكام واضحة للعملية لإبعاد سوء التفاهم بين الأطراف ولدفع الحماس وصب الدماء الجديدة في شرايين نشاط التجارة الدولية، بعد إنتهاج المعايير الدولية الموحدة. وتوجد بنوك عديدة، وشركات تمويل، متخصصة في هيكلة النماذج المرتبطة بهذا النشاط وفق أدوات دين وشروط تمويل معينة يتم عرضها بل وربما تطويرها وفق طلب العملاء.

ومن الميزات الإضافية لهذا النشاط ، نشير إلى أن العمليات تعتبر "عديمة المخاطر" لأنها تتجاوز بل إنها لا تتعرض للعديد من المخاطر والعقبات، ومنها نذكر المخاطر السياسية التي قد تتجم من "المورatorium" أو سقوط السيادة بالإنقلابات والثورات أو الاضطرابات المدنية، أو مخاطر التحويل التي قد تتجم من منع تحويل الأموال أو تغيير سعر الصرف، أو المخاطر التجارية التي قد تطرأ بسبب الإفلاس أو التصفية أو الفشل في تنفيذ أو تغطية الإلتزامات التعاقدية.. وكل هذه المخاطر، وغيرها، يتم تجاوزها وعدم الوقوع فيها عند استخدام هذا النشاط، لأن الجهة (المصدرة) قامت منذ البداية بإستلام مبلغ الصادر بالكامل وفق الإتفاق المبرم بين الأطراف و "دون الرجوع" له، وهذا يعني عدم مطالبتها بإعادة المال تحت أي ظرف من الظروف.

لذا فإنها في وضع آمن ولا تشغل بالها بما قد يحدث أو أي طارئ يطرأ، وهذا ينشط حركة الصادر ويمنحها كل الأمان. ونأمل في أن يستفيد تجار الصادر من هذا المنفذ التجاري الآمن. و لننظر للتجربة الصينية في هذا المجال والتي غزت وغدت كل شوارع العالم من القطب للقطب بالمنتجات الصينية، وهذا تم لإستفادتها التامة من التقنين.

لا بد من التنويه، إلى أن "يو آر أف 800" تتميز بالمرونة المطلوبة، حيث تم إعدادها بعد الإستفادة من التجارب التراكمية للجان المصرفية والقانونية التابعة لغرفة التجارة الدولية. والدلالة على المرونة في رأينا، تأتي من الإشارة الصريحة إلى إمكانية استخدام أحكام هذه القواعد الموحدة في أي أوراق تجارية جديدة أو مستحدثة لتذليل تمويل وإنتشار التجارة الدولية، وفي هذا إفتتاح نحو المستقبل.

## المصرفي الكبير عادل اللبان تحية تقدير واعتزاز

يقلم: عدنان أحمد يوسف



عادل اللبان

الأخ والصديق العزيز عادل اللبان، الذي يغادر منصبه كرئيس تنفيذي للبنك الأهلي المتحد، عرفته منذ نحو 40 عاماً عندما عملنا معاً في المؤسسة العربية المصرفية، وهي كانت في حينها المؤسسة الأكبر والأكثر انتشاراً عالمياً والأولى من نوعها التي تأسست في البحرين برؤوس أموال عربية، وهذا كان يشكل إحدى قصص النجاح التي حققتها البحرين في مجال استقطاب رؤوس الأموال هذه وتوظيفها في برامج تنويع مصادر الدخل. وبعد أن غادر المؤسسة العربية المصرفية تقلد الأخ عادل عدة مناصب في مورغان ستانلي (نيويورك) وشركة التجاري الدولي للاستثمار (مصر) والبنك التجاري الدولي (مصر) وبنك الكويت المتحد (المملكة المتحدة)، ليستقر منذ منتصف عام 2000 في منصبه كرئيس تنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب في البنك الأهلي المتحد (البحرين). ومن خلال هذا المنصب تسلم الكثير من عضويات مجلس إدارة وحدات البنك أو الشركات والبنوك التابعة له في الكويت وقطر ومصر والعراق، وليبيا ولندن وغيرها. ومن خلال قيادته للبنك الأهلي المتحد على مدار 23 عاماً أسهم بقوة في تأسيس البنك ورسم سياسة نموه وعلامته التجارية القوية وانتشاره ليصبح اليوم من بين أهم البنوك الإقليمية في المنطقة، حيث إن شخصيته تجمع بين الدبلوماسية الحصيفة والمهارات والكفاءات اللازمة لتحقيق الأهداف المرسومة. ولقد بات البنك اليوم يوجد في 8 دول ويمتلك 151 فرعاً ويوظف أكثر من 4 آلاف موظف.

لقد تمكن الأخ عادل من قيادة البنك لتحقيق نجاحات استثنائية أكدت لغة الأرقام على صعيد الأرباح ونمو الموجودات ومتانة الوضع المالي، في حين وقّع البنك على مبادئ الأمم المتحدة للخدمات المصرفية المسؤولة، التي تعمل على موازنة الممارسات المصرفية العالمية مع أهداف التنمية المستدامة.

وتلقى الأخ عادل على مدار مسيرته المهنية العديد من الجوائز والألقاب المرموقة، منها جائزة الإسهام المتميز في تطوير قطاع الخدمات المصرفية في الشرق الأوسط من مجلة يوروموني المالية العالمية عام 2011، وجائزة الشخصية المصرفية العربية لعام 2009 من إتحاد المصارف العربية، وجائزة الإسهامات المتميزة في العمل المصرفي العربي لعام 2015 من جمعية المصرفيين العرب في المملكة المتحدة، وجائزة الإسهام المتميز في تطوير القطاع المصرفي في الشرق الأوسط لعام 2011 من مجلة يوروموني الدولية.

كما تم اختياره من «EMEA Finance» الدولية المتخصصة في الشؤون المصرفية التي مقرها لندن كأفضل رئيس تنفيذي في القطاع المصرفي على مستوى الشرق الأوسط لعام 2016، وذلك تقديراً لرؤيته وإنجازاته وإسهاماته المتميزة على مدى سنوات في تطوير الصناعة المصرفية في المنطقة والارتقاء بها. كما أن مجموعة البنك الأهلي المتحد قد نالت تحت قيادته أعلى الجوائز الإقليمية من كبرى المجالات الدولية سواء على مستوى المجموعة الأم أو وحدات البنك المنتشرة في 8 دول.

أردنا من خلال هذا المقال توثيق جزء من السيرة المهنية الغنية للأخ العزيز عادل اللبان، وهي من قصص النجاح التي نفتخر بها، وتفخر بها صناعتنا المصرفية في البحرين. ومثلما أسهم الأخ عادل في إغناء مسيرة هذه الصناعة، فمما لا شك فيه أن البيئة الحصيفة والصلبة التي تعمل فيها الصناعة المصرفية في البحرين مكّنت الأخ عادل من تحقيق النجاح الكبير في قيادته للبنك الأهلي المتحد. ومع مغادرة الأخ عادل منصبه كرئيس تنفيذي للبنك الأهلي المتحد فإننا نتمنى له كل التوفيق والنجاح في مسيرته المهنية والشخصية القادمة.





مصرف التنمية الدولي  
International Development Bank



## حصول مصرف التنمية الدولي على الموافقة النهائية لمزاولة أعماله في إمارة دبي

حصلت الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على مباشرة مصرف التنمية الدولي لمزاولة نشاطه كبنك أعمال في فرع الجديد في إمارة دبي الكائن في شارع الشيخ زايد بعد أن استكمل كل المتطلبات الأساسية للترخيص والقيام بممارسة نشاطاته المالية في خدمة قطاع الشركات وكافة المنشآت التجارية والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية، منها أخذ الودائع الاستثمارية وتقديم القروض ومنح التسهيلات الائتمانية والانضمام إلى نظام المدفوعات الإلكترونية بين البنوك في دولة الإمارات، وهو ماسيشكل نقلة نوعية مهمة على صعيد عمل المصرف خارج العراق وطموحنا مستمر للأفضل.

كل اللي تحتاجه وبكل مكان ستجده مع مصرف التنمية الدولي.

#مصرف\_التنمية\_الدولي

#IDB

#عنوان\_للتميز

## البنك العربي وجامعة «الزيتونة» يوقعان اتفاقية تعاون لإصدار البطاقة الجامعية الذكية



وقّع البنك العربي مؤخراً إتفاقية تعاون مع جامعة الزيتونة بهدف إصدار البطاقة الجامعية الذكية بدلاً من الهوية الجامعية التقليدية، حيث تتيح هذه البطاقة للطلبة الحصول على العديد من الخدمات المصرفية داخل الحرم الجامعي وخارجه هذا بالإضافة إلى تسهيل دخولهم عبر البوابات الإلكترونية للجامعة. ووقّع الإتفاقية عن جامعة الزيتونة الدكتور محمد المجالي، رئيس الجامعة، وعن البنك العربي وليد السمهوري، مدير منطقة الأردن.

وبدوره، أعرب السمهوري عن إعترازه بالتعاون مع جامعة الزيتونة من خلال هذه الإتفاقية والتي تعكس حرص البنك على تلبية احتياجات الفئات المختلفة في المجتمع وبالأخص فئة الشباب، حيث يسعى البنك العربي باستمرار لتوفير أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية التي تواكب تطّاعات هذه الفئة وتتماشى مع نمط حياتهم. وتجدر الإشارة هنا إلى أن البنك العربي يقدم من خلال برنامجه «شباب» مجموعة واسعة من المزايا البنكية وغير البنكية التي تستهدف فئة الشباب ما بين عمر 18-25 سنة، كما يوفر لهذه الفئة باقة متكاملة من الخدمات المصرفية الرقمية المتطورة والتي تتيح لهم إجراء معاملاتهم المصرفية بكل سهولة ومن أي مكان وعلى مدار الساعة، حيث تشمل هذه الخدمات: الخدمة المصرفية عبر الإنترنت «عربي أون لاين» وتطبيق «عربي موبايل» عبر الهواتف الذكية وخدمات الصراف الآلي والصراف الآلي التفاعلي، بالإضافة الى البطاقات الائتمانية وخدمة (إشترى الآن وادفع لاحقاً)، كما يوفر لهم البنك حلول دفع مبتكرة مثل Arabi MobiCash و Apple Pay.

وتوفّر هذه البطاقة الجامعية الذكية العديد من الخدمات والمزايا الأخرى، حيث يمكن إستخدامها لدفع الرسوم الجامعية ودفع قيمة المشتريات لدى نقاط البيع داخل وخارج الحرم الجامعي، وعمليات السحب النقدي وخدمة الإيداع من أجهزة الصراف الآلي. هذا بالإضافة إلى إمكانية الإستفادة من الخصومات المميّزة عند إستخدام البطاقة للتسوق لدى شبكة واسعة من المحلات التجارية المختارة والتي تشمل العديد من القطاعات التي تلبي احتياجات الطلبة.

وفي تعليقه على هذا التعاون، أشار الدكتور المجالي إلى أن توقيع هذه الإتفاقية جاء في إطار تجديد الثقة بالبنك العربي وتعزيز التعاون الثنائي بين الطرفين المتمثل بوجود فرع للبنك داخل الحرم الجامعي والذي يقدم خدمات مصرفية لطلبة الجامعة وأعضاء الهيئتين التدريسية والإدارية في الجامعة، مشيراً إلى أن رؤية الجامعة واستراتيجيتها تشجّع بناء شراكات مستدامة مع مؤسسات القطاعين العام والخاص وتبادل الخبرات فيما بينها.

## QNB تحصل على جائزتين من يورو موني



حصلت مجموعة QNB، أكبر مؤسسة مالية في الشرق الأوسط وإفريقيا، على جائزة «أفضل بنك في الشرق الأوسط لأصحاب الثروات وجائزة» أفضل بنك محلي للخدمات المصرفية الخاصة في قطر، وذلك في حفل توزيع جوائز يورو موني العالمية للخدمات المصرفية الخاصة لعام 2023، الذي أقيم مؤخراً في لندن. وكأول بنك خاص يتم تأسيسه في قطر، أصبح QNB شريكاً مالياً موثقاً للأفراد لضمان الحصول على تجربة مصرفية شخصية ومتميزة. ويؤكد الفوز بالجائزتين المذكورتين تفاني QNB وإيفائه بوعوده لعملائه، وجهوده المستمرة لتطوير علاقة طويلة المدى لتحقيق أهدافهم المالية.

## مديرة صندوق النقد الدولي كريستالينا غورغييفا: على الدول القوية نسبياً مساعدة تلك المثقلة بالديون

وقالت غورغييفا «إن على الدول أن تعمل معاً لتنشيط التجارة الدولية بطريقة عادلة لكي يستفيد عدد أكبر من الناس من العولمة، وتنويع سلاسل التوريد إستناداً للمنطق الإقتصادي»، مؤكدة «أن على الحكومات أيضاً أن تحمي مواطنيها الأضعف الذين تضرروا كثيراً خلال السنوات الثلاث الماضية»، في إشارة إلى تأثير جائحة كورونا «كوفيد-19».

في الأثناء قال رئيس مجلس الدولة الصيني لي تشيانغ «إن بلاده ملتزمة بالإنفتاح في ثاني أكبر إقتصاد في العالم وتنفيذ إصلاحات يُمكن أن تساعد في تحفيز النمو».

وأضاف تشيانغ أمام منتدى بواو «أن التوترات الجيوسياسية ستؤدي فقط إلى عرقلة التنمية على مستوى العالم».

وأدلى لي تشيانغ بتعليقاته خلال جلسة حضرها رؤساء وزراء ماليزيا وسنغافورة وإسبانيا، وكلها دول تربطها علاقات تجارية وديبلوماسية وثيقة مع بيجينغ.

وقال تشيانغ: «بغض النظر عن التغييرات التي تحدث في العالم، سنلتزم دائماً بالإصلاح والإنفتاح».

وأضاف: «سنقدم سلسلة من الإجراءات الجديدة لتوسيع الوصول إلى الأسواق وتحسين بيئة الأعمال. علماً أن السلام شرط أساسي للتنمية».

دعت مديرة صندوق النقد الدولي كريستالينا غورغييفا، الدول التي تتمتع بوضع أقوى نسبياً إلى «مساعدة الدول الضعيفة، وخصوصاً تلك المثقلة بالديون»، مشيرة إلى «أن مثل هذه المساعدة مهمة بشكل خاص في ظل إرتفاع أسعار الفائدة وإنخفاض قيمة العملات».



مديرة صندوق النقد الدولي  
كريستالينا غورغييفا

وقالت غورغييفا في «منتدى بواو الآسيوي» «إننا بحاجة ماسة إلى آليات عالمية أسرع وأكثر كفاءة لتقديم معالجات للديون لهذه البلدان»، معتبرة «أن هذه الآليات ستفيد المدينين والدائنين كثيراً». وتابعت «النجاح سيُزيل أحد مصادر الضبابية التي تكتف الصورة العالمية».

وإنعقد منتدى بواو - الذي يُنظر إليه على أنه النظير الآسيوي للمنتدى الإقتصادي العالمي الذي يُعقد سنوياً في دافوس بسويسرا- في منتجع جزيرة هاينان في جنوب الصين.

## «الخليج» أول بنك في الكويت يُوفّر خدمة الصراف الآلي التفاعلي من السيارة

في إطار خطته للتحويل الرقمي التي تتواصل بنجاح، وضمن استراتيجية 2025 التي تستهدف تكريس مكانته كبنك للمستقبل، أعلن بنك الخليج عن توفير أول جهاز صراف آلي تفاعلي (ITM) من السيارة في فرع شرق شارع أحمد الجابر، ليكون بذلك أول بنك في الكويت يوفر تلك الخدمة لعملائه، كما يوفر الجهاز خدمة الصراف الآلي التقليدية للعملاء، ما يجعله كذلك أول جهاز في الكويت يوفر الخدمتين معا من خلال خدمة السيارات. وتوفر الخدمة الجديدة للعملاء القدرة على الوصول السريع إلى حساباتهم وإجراء المعاملات المصرفية التي يطلبونها.



## أسعار الفائدة ستواصل الإرتفاع حتى مطلع 2024

### يوسف: المشاكل المالية والتضخم في السوقين الأميركي والأوروبي سيُلقيان بظلالهما على الأسواق المالية بوجيري: رفع معدلات أسعار الفائدة ستكون له تأثيرات سلبية على قطاعات عدة

توقع مصرفيون بحرينيون أن تواصل معدلات أسعار الفائدة الإرتفاع حتى الربع الأول من العام 2024 على أقل تقدير؛ لتسجل أعلى مستوياتها عن قبل في سنوات عدة، مع إرتفاع معدلات التضخم التي دفعت معظم البنوك المركزية الرئيسية إلى تطبيق سياسات نقدية أكثر تشدداً عما كانت عليه في السابق.

وقرر مصرف البحرين المركزي أخيراً، رفع سعر الفائدة الأساسي على ودائع الأسبوع الواحد من 5.50% إلى 5.75%، وذلك في ضوء التطورات في أسواق المال الدولية، وضمن الإجراءات التي يتخذها المصرف المركزي لضمان إنسيابية أداء أسواق النقد في مملكة البحرين. كما تم رفع سعر الفائدة على ودائع الليلة الواحدة من 5.25% إلى 5.50%، ورفع سعر الفائدة على الودائع لفترة أربعة أسابيع من 6.25% إلى 6.50%.

#### ◆ الإرتفاع سيستمر حتى 2024

وذكر يوسف «أن أسعار الفائدة المرتفعة تتزامن مع قيام «الفيدرالي» بتشديد سياساته النقدية بوتيرة سريعة مع إرتفاع الدولار بمستويات غير مسبقة، وهو مما يعرض العملات الرئيسية الأخرى لضغوط كبيرة، ويسهم في تفاقم مشكلة التضخم عبر رفع تكاليف الإستيراد».

وقال رئيس جمعية مصارف البحرين عدنان يوسف: «يتوقع أن تواصل أسعار الفائدة ارتقاعها حتى نهاية الربع الأول من العام 2024»، مشيراً إلى «أن المشاكل المالية والتضخم في السوقين الأميركي والأوروبي سيُلقيان بظلالهما على جميع الأسواق المالية».



عدنان أحمد يوسف  
رئيس اتحاد المصارف العربية سابقاً  
رئيس جمعية مصارف البحرين

وقال يوسف: «إن الهدف الذي حدده الفيدرالي الأمريكي من رفع أسعار الفائدة هو كبح جماح التضخم، عبر إمتصاص فوائض السيولة وخفض الطلب، والتي قد تتسبب في ركود تضخمي بالتزامن مع التطورات التي يشهدها الإقتصاد العالمي»، معتبراً «أن الأزمات المالية والإقتصادية التي شهدها العالم لم يتم معالجتها في حلول جذرية مستدامة، بل كانت الحلول مؤقتة وترقيعية».

#### ◆ مواصلة ارتفاع أسعار الفائدة

من جهته، توقع الخبير المصرفي عبدالكريم بوجيري «تواصل معدلات أسعار الفائدة الإرتفاع، بمعدل 25 نقطة أساس، في ظل التطورات الإقتصادية وإرتفاع التضخم في الولايات المتحدة، والتداعيات الإقتصادية المتعلقة بإفلاس بنك سيليكون فالي»، مشيراً إلى «أن السياسة النقدية لمملكة البحرين تواكب رفع معدل الفائدة تزامناً مع رفع الفيدرالي الأمريكي قرار رفع الفائدة؛ بسبب ربط الدينار البحريني بالدولار، للحفاظ على سعر ثابت للعملة».

#### ◆ الإقتراض الإضطراري

وعن مدى تأثر البنوك بإرتفاع أسعار الفائدة مع توجه الأفراد والشركات إلى الإحجام عن القروض بأسعار الفائدة المرتفعة، قال بوجيري: «يُتوقع تراجع قروض الأفراد والشركات إلى نسب متدنية جداً، والتي ستقتصر على الحالات الإضطرارية»، لافتاً إلى أنه «في المقابل، ستوسع البنوك والشركات إستثماراتها في أدوات الدين الحكومي مع إرتفاع أسعار الفائدة على الودائع التي تحقق مكاسب إيجابية في الربحية، بحكم أن الفترة الزمنية للإيداع في أدوات الدين الحكومي، تُعد أقل بكثير من معدل الفترة الزمنية للقروض».

#### ◆ تداعيات سلبية للقطاع العقاري والإنشاءات

وعن تأثير رفع معدلات الفائدة على الأداء الإقتصادي للبنوك والشركات، أوضح بوجيري «أن رفع معدلات أسعار الفائدة قد يستمر حتى مطلع العام 2024 وستكون له تأثيرات سلبية محلياً على عدد من القطاعات، من أبرزها القطاع العقاري والإنشاءات»، مشيراً إلى «أن قطاعات البنوك والتأمين والوسطاء الماليين ستتحقق مكاسب إيجابية بإرتفاع معدلات الفائدة على القروض وبالتالي تزداد الأرباح». ولفت بوجيري إلى «أن البنوك البحرينية مضطرة إلى رفع معدل الفائدة على الودائع والقروض»، مشيراً إلى «أن الفترة الزمنية للإيداع تُعد أقل بكثير من معدل الفترة الزمنية للقروض والتي تصل إلى 7 سنوات في القروض الشخصية، وبالتالي سيكون



الخبير المصرفي عبدالكريم بوجيري

التأثير عكسياً على المدى القصير، ولكن على المدى البعيد سيكون في صالح البنوك»، مؤكداً «أن معدلات الفائدة العالية ستؤثر سلباً على قروض الأفراد وعمليات الإستثمار، وهو ما يرفع تكلفة التمويل ويقلل من أرباح الشركات».

وفي ما يتعلق برفع معدل الفائدة على المقترضين، أوضح بوجيري «أن البنوك البحرينية طوال تاريخها لم ترفع معدلات الفائدة على المقترضين الذين إقترضوا قبل رفع سعر الفائدة، إلا في حالات يتجه فيها المقترضون إلى إعادة جدولة قروضهم».

## أوبيك + تُخفّض إنتاجها حتى نهاية 2023 ...تداعيات على الإقتصاد العالمي وردود فعل متباينة



ما أن أعلنت مجموعة أوبيك + خفض إنتاجها اليومي للنفط، منذ بداية أيار/ مايو 2023، حتى ارتفعت أسعار النفط الخام برنت بنحو 5% للبرميل ليبلغ 84 دولاراً، إذ يوازي إنتاج مجموعة أوبيك+ نحو 40% من إجمالي إنتاج النفط الخام في العالم، وتبلغ الكمية التي تمّ الإعلان عن خفضها بين الدول المشتركة نحو 1.66 مليون برميل يومياً. لكن في المقابل يُحذّر خبراء واقتصاديون من أن ارتفاع أسعار النفط، سيُصعب على الحكومات مهمة خفض تكاليف المعيشة، وسط أزمة تضخم مقلقة تشهدها الدول الغربية. علماً أن أوبيك+ سبق أن أعلنت أنها اتخذت هذه الإجراءات من أجل «إستقرار الأسواق». ويرى الخبراء أن مجموعة أوبيك+ تحاول الحفاظ على سعر 80 دولاراً للبرميل، عبر هذه الإجراءات وذلك على المدى المتوسط والى بلوغه 100 دولار في المرحلة اللاحقة، معتبرين أنها خطوة مفاجئة، ولكنها تتفق مع عقيدة أوبيك+ الجديدة للعمل بشكل إستباقي. ويُمكن لأوبيك بحسب هؤلاء إتخاذ هذا النوع من القرارات دون خسائر كبيرة في حصّتها في السوق.

في مقابل هذا التفسير العلمي والتجاري للقرار وتداعياته على الإقتصاد العالمي ككل، ما يؤدي إلى تفاقم أزمة تكلفة المعيشة وزيادة مخاطر الركود، يُشار إلى أن أسعار النفط ارتفعت مع غزو روسيا جارتها أوكرانيا، في أواخر شباط/فبراير 2022، لكن الأسعار تراجعت مؤخراً إلى المستوى الذي كانت عليه قبل الحرب. وكانت الولايات المتحدة دعت المنتجين مراراً إلى زيادة الإنتاج من أجل دفع أسعار الطاقة إلى الانخفاض. ورغم تقلبات الأسعار في الأشهر الأخيرة، كانت هناك مخاوف من أن الطلب العالمي على النفط قد يفوق العرض، ولا سيما في نهاية العام الجاري.



الخبير الإقتصادي الدكتور لويس حبيقة



الخبير النفطي ربيع ياغي

### حسابات سياسية واقتصادية

من المرجح أيضاً أن يؤدي خفض الإنتاج إلى مزيد من التوتر في العلاقات بين الولايات المتحدة و الدول المنتجة للنفط. وهذا

الإنتعاش في الأسعار يفيد بشكل خاص روسيا التي تحتاج إلى النفط لتمويل حربها المكلفة في أوكرانيا. وتقيد صحيفة «الغارديان» البريطانية أن خطوة أوبك +، أتت في وقت سيئ بالنسبة إلى الولايات المتحدة والمملكة المتحدة والإتحاد الأوروبي، وغيرها من الدول، حيث تكافح كلها لتقليل الضغط التصاعدي على تكلفة المعيشة.

علماً أن ارتفاع أسعار النفط يجعل الإنتاج والنقل أكثر تكلفة، ويقلل من القدرة الشرائية للمستهلكين، وقد كانت البنوك المركزية تتوقع إنخفاض التضخم بشكل حاد هذا العام، على أساس أنه لن يكون هناك تكرار لزيادة تكاليف الطاقة في العام الماضي، بسبب الغزو الروسي لأوكرانيا، لكن تهدد حركة أوبك + بجعل إنخفاض التضخم شأنًا مطولاً، بحسب الصحيفة البريطانية.

### ردة فعل على سياسة الإغراق

يشرح الخبير الإقتصادي الدكتور ربيع ياغي لمجلة «إتحاد المصارف العربية» أنه «في الفترة الأخيرة حصل إغراق في سوق النفط الخام، وأدى إلى تراجع في الأسعار، ووصل سعر برميل النفط الأميركي إلى حدود الـ 60 دولاراً والبرند

إلى 69 دولاراً»، موضحاً أن «هذا التراجع في الأسعار هو نتيجة الإغراق الذي كانت تعانيه أسواق النفط العالمي، وحالة الإنكماش

الإقتصادي الذي تعانيه دول أوروبا، وعملية ترشيد الإستهلاك في الصين واللجوء إلى المخزونات الإستراتيجية، عند الدول الكبرى وتصريفها في السوق، وإستعمال الولايات المتحدة للإحتياطي النفطي لديها لتخفيض الأسعار وإغراق أسواق النفط وتراجع الأسعار».

يضيف د. ياغي: «لذلك كانت ردة فعل أوبك+ بأن تتخذ موقفاً برفض الإنتاج منذ أول أيار/مايو 2023، بمعدل مليون و 600 ألف برميل يومياً، وروسيا ستخفض 900 ألف برميل، والمملكة العربية السعودية 500 ألف برميل، والدول الباقية بحسب قدرتها. وهذا التخفيض سيبقى مستمراً لغاية آخر العام 2023»، لافتاً إلى أن «ذلك أدى إلى نوع من التوازن في الأسعار بين العرض والطلب، لذلك، فإن الأسعار إرتفعت ولم يعد في مقدور الولايات المتحدة وكندا، إستعمال مخزونهما الإستراتيجي لتخفيض الأسعار، وتزويد أوروبا بحاجتها من النفط، بل على العكس، هذه الدول باتت بحاجة إلى إعادة بناء مخزونها الإستراتيجي».

يضيف د. ياغي: «هذا ما حاولت هذه الدول القيام به حين كانت الأسعار منخفضة، لكنها لم تستكمل بناء المخزون، لذلك نرى الكباش الحاصل بين أوبك+ والولايات المتحدة والإتحاد الأوروبي. فالأسعار الحالية متوازنة وهي في حدود 80 دولاراً. والإرتفاع الذي يمكن أن يكون مضرًا فعلياً، في الأسواق العالمية المستهلكة والمستوردة للنفط، هو حين يتجاوز سعر البرميل 90 دولاراً»، شارحاً أن «هذا يعني بالإضافة إلى

### ياغي:

## ردة فعل أوبك+ بخفض إنتاج النفط سببه إغراق الأسواق

### حبيقة:

## القرار لن يفيد على المدى الطويل لأن رفع السعر سيزيد التباطؤ الإقتصادي العالمي

يعود عليها بالضرر بصورة خسائر كبيرة في تكرير المخزون وبيعه بالأسعار الجديدة. وتستفيد المصافي من الحالة العكسية، التي تزيد فيها أسعار النفط بصورة فجائية عن أسعار المخزون المتعاقد عليه منذ أشهر عدة؛ ما يحقق لها عوائد أعلى من تكرير المخزونات وبيعها بالأسعار الأحدث.

على الجانب الآخر، تخشى شركات تسويق المشتقات النفطية في آسيا من ارتفاع أسعار النفط فوق 90 دولاراً للبرميل؛ ما قد يؤدي إلى انخفاض الطلب الإقليمي نتيجة ضعف ثقة المستهلك الذي يعاني معدلات تضخم مرتفعة منذ الحرب الأوكرانية. وتخشى مصافي التكرير الآسيوية، في حال انخفاض أسعار النفط، من إضطرابها إلى بيع المنتجات المكررة بأسعار أقل بكثير مما دفعته في شراء الخامات المخزنة خلال الأشهر الماضية. وتفضل المصافي هبوط الأسعار بصورة تدريجية، مما يسهل معها التحوط من التكاليف المستقبلية، وحماية مخزونات النفط من التعرض لخسائر كبيرة ومفاجئة.

وتضمن شركات التكرير في هذه الحالة هوامش ربحية معقولة من تصدير المنتجات المكررة، لا سيما المبيعات الفورية الشهرية، إضافة إلى المبيعات الآجلة، وفقاً لمدير التسويق في إحدى مصافي التكرير اليابانية. ويسود اعتقاد شائع، أن مصافي التكرير تفضل الأسعار المنخفضة للنفط حتى تتمكن من بيع البنزين والديزل والمشتقات النفطية بأسعار أرخص.

وكانت قد أعلنت المملكة العربية السعودية عن خفض إنتاجها بمقدار 500 ألف برميل يومياً، كما أعلنت الإمارات العربية المتحدة خفضاً بمقدار 144 ألف برميل يومياً، بداية من مايو/أيار 2023، وحتى نهاية العام 2023. وصرّحت روسيا، إحدى دول تحالف أوبك+، بتحديد خفض إنتاجها من النفط بمقدار 500 ألف برميل يومياً حتى نهاية العام 2023، تماشياً مع قرار أوبك+.

وسيّخض العراق إنتاجه بواقع 211 ألف برميل يومياً، بينما ستخفف الكويت إنتاجها بمقدار 128 ألف برميل يومياً، أمّا عمان فتستخفف إنتاجها بمقدار 40 ألف برميل يومياً. كما أعلنت قازاخستان خفض إنتاجها بمقدار 78 ألف برميل يومياً، بينما أعلنت الجزائر خفض إنتاجها بمقدار 48 ألف برميل، أمّا الغابون فكانت أقلّ الملتزمين بخفض الإنتاج بمقدار 8 آلاف برميل يومياً.

على الجانب الآخر، يفضل المستهلكون انخفاض أسعار النفط الخام، لإنعكاسها بصورة مباشرة على أسعار الوقود المتحركة في تكاليف النقل والشحن وأسعار السلع والمنتجات الغذائية ومستلزمات الحياة اليومية وغيرها.

## باسمة عطوي

الإنكماش والركود الإقتصادي الحاصل، فإن ارتفاع أسعار المحروقات سيزيد من التضخم والإنكماش. وأوبك+ لا تنوي أذية الإقتصاد العالمي بل يهتما أن يكون متعافياً لزيادة الإستهلاك، لكن هدفها خلق توازن ووقف تدهور أسعار النفط، بينما الدفع الأميركي مع الإتحاد الأوروبي، هو بإتجاه تخفيض الأسعار وإعادة بناء مخزونات إستراتيجية، تمّ إستهلاكها منذ منتصف العام 2022 وحتى اليوم.

ويختم د. ياغي قائلاً: «ما يحصل اليوم في سوق النفط هو إغراق الولايات المتحدة للأسواق الأوروبية للنفط في ظل الحرب الأوكرانية - الروسية الدائرة، وشراكة سياسية إستراتيجية قائمة بين معسكر مؤيد لروسيا، وآخر موال للولايات المتحدة. في النتيجة، ثمة حرب بالوكالة بين الأيديولوجيات».

من جهته يرى الخبير الإقتصادي الدكتور لويس حبيقة لمجلة «إتحاد المصارف العربية» أن «قرار أوبك+ هدفه تحقيق مصالحها الخاصة عبر تخفيض الإنتاج لرفع السعر وتأمين مداخيل أكبر. علماً أن دول أوبك+ تخاف من التباطؤ في النمو العالمي، وهذا يعني أنه سيؤثر على العرض والطلب في سوق النفط»، معتبراً أن «هذا القرار لن يفيد على المدى الطويل، لأن رفع سعر النفط سيزيد من التباطؤ الإقتصادي العالمي، ومن تباطؤ إقتصادات الدول الفقيرة». يضيف د. حبيقة: «كان يمكن التمهّل في تطبيق هذا القرار حتى نهاية العام الجاري، وخصوصاً أن البنك وصندوق النقد الدوليين يحذران من مزيد من التباطؤ في الإقتصاد العالمي، ورفع أسعار النفط سيزيده بالتأكيد»، مشيراً إلى «أن هذا القرار له حسابات سياسية، وخصوصاً أن روسيا مشاركة فيه، وتخفيض الإنتاج لا يعني زيادة الإيرادات لأنه سيخفّض الإستهلاك».

## ردود فعل إيجابية

وقد أبدت مصافي التكرير الآسيوية إرتياحاً شديداً لقرار تحالف أوبك+ الأخير، بخفض الإنتاج بصورة مفاجئة. ويصّب قرار أوبك+ في صالح المصافي الآسيوية التي لا تفضل انخفاض أسعار النفط الخام، بصورة مفاجئة خشية التأثير في عائداتها من بيع المشتقات المكررة، وفقاً لمنصة إس أند بي غلوبال المتخصصة (S&P global platts). وتشبّك مصلحة مصافي التكرير الآسيوية مع مصالح تحالف أوبك+ بصورة كبيرة، تجعلها لا تحبّد أي انخفاض حادّ أو سريع في أسعار النفط العالمية.

وغالبا ما تحتفظ مصافي التكرير الآسيوية بمخزونات ضخمة من النفط الخام، ما يعني أن أيّ انخفاض سريع في أسعار النفط



## قافلة الخير من بنك القاهرة



بدورها تؤكد هايدي النحاس رئيس قطاع إتصالات المؤسسة والتنمية المستدامة في بنك القاهرة: «نقوم بإطلاق القافلة بالتعاون مع صندوق تحيا مصر ومؤسسة صناعات الخير، وحرصنا هذا العام أيضاً على إطلاق قافلة مخصصة لأهاليينا في محافظة الوادي الجديد لتقديم مساعدات غذائية ومشروعات تمكين إقتصادي من خلال توفير ماكينات خياطة، وبضاعة للأكشاك، وأدوات ومعدات زراعية، كما توفر القافلة ملابس وبطاطين للمستحقين، بالتعاون مع مؤسسة الروتاري غرب الغولف، وجمعية رسالة نور على نور، وبنك الكساء».

ويحرص موظفو بنك القاهرة على المشاركة في تعبئة كراتين رمضان كإعتياد سنوي، بالتعاون مع الجمعيات الخيرية المتنوعة إيماناً بأهمية مشاركة العاملين في الأعمال التطوعية.

إستكمالاً لسلسلة المبادرات المجتمعية والتي إعتاد أن يطلقها بنك القاهرة كل عام خلال شهر رمضان المبارك، يواصل البنك تنظيم فعاليات «قافلة الخير» للعام الـ 11 تالياً لتقديم الدعم والمساعدات لنحو 84 ألف مستفيد. ويوضح طارق فايد رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك «أن قوافل الخير أصبحت جزءاً أساسياً من مبادراتنا والتي أطلقها البنك منذ العام 2013 بهدف تقديم يد العون والمساندة الكاملة للأسر المستحقة بالقرى والمحافظات الأكثر إحتياجاً في كافة محافظات الجمهورية إعلاء لدور بنك القاهرة في تنمية وخدمة المجتمع»، مشيراً إلى «أن قافلة الخير لهذا العام تجوب القرى المستحقة في كافة أنحاء الجمهورية، ومنها محافظات المنيا، أسيوط، الغربية، الشرقية، بني سويف، والفيوم، والوادي الجديد».

## العربي الاسلامي يحدد دعمه لمبادرة «أرسم بسمة للأطفال» في شهر رمضان المبارك

أجواء اتسمت بالبهجة ورسمت الفرحة على وجوه الأطفال . وشكر رئيس الهيئة الادارية لمركز هيا الثقافي جمال فريز البنك العربي الاسلامي الدولي على دعمهم الدائم لهذه المبادرة ومشاركتهم فرحتنا برسم الابتسامة على وجوه



إنطلاقاً من دور البنك العربي الإسلامي الدولي الرائد في مجال المسؤولية المجتمعية ودوره في خدمة المجتمع جدد البنك العربي الاسلامي الدولي دعمه مبادرة «أرسم بسمة» التي أطلقها مركز هيا الثقافي من خلال استضافة 100 طفل

الأطفال الأقل حظاً على اختلاف مواقعهم وظروفهم الاجتماعية للاستفادة من أنشطة المركز من خلال تنظيم برامج ثقافية وإفطارات رمضانية.

ومن الجدير بالذكر أن البنك العربي الإسلامي الدولي يحرص من خلال هذه المبادرات على إشراك موظفيه في فعاليات تطوعية متنوعة، بهدف تلبية رغباتهم في المشاركة الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي وترسيخ العديد من القيم الإنسانية النبيلة التي تعزز من النسيج المجتمعي وتحميه.

من أطفال الجمعيات الخيرية من منطقة جبل التاج والجوفه ضمن إفطار رمضاني وكجزء من برامج البنك خلال الشهر الفضيل، حيث انضم عدد من متطوعي البنك العربي الاسلامي الدولي للأطفال وشاركوهم العديد من الأنشطة الترفيهية والفنية والفعاليات المسلية مثل المسابقات والألعاب والرسم وتشكيل البالونات وعرض مسرحي هادف بعنوان «القرش الأبيض» والذي يهدف الى توعية الأطفال للإدخار وتشجيعهم على توفير النقود وترشيد إنفاقها، إلى جانب توزيع الألعاب والهدايا عليهم ومشاركتهم وجبة الإفطار وذلك وسط

## «بوبيان» يحقق 20.6 مليون دينار كويتي أرباحاً صافية في الربع الأول من 2023

و«العالمية». وعرض الماجد «أبرز الأرقام التي حققها البنك خلال الربع الأول من 2023، حيث زادت اصول البنك إلى 8 مليارات دينار كويتي، بنسبة نمو 8% مقارنة بالعام السابق، كما بلغت محفظة التمويل 6 مليارات دينار، بنسبة نمو 5%، وبلغت الإيرادات التشغيلية 52.6 مليون دينار كويتي بنسبة نمو 6%، كما ارتفعت الحصة السوقية للبنك من التمويل المحلي إلى 11.4%».

وقال الماجد «إن العام الحالي شهد إطلاق البنك لهويته التجارية الجديدة تحت عنوان (كل ما هو ممكن) والتي تأتي مواكبة لنجاح وإنجازات البنك خلال الأعوام الأخيرة وطموحاته التي يسعى إلى تحقيقها مستقبلاً»، مشيراً إلى «أن عملية تطوير الهوية التجارية جاءت لتواكب النمو والإزدهار، وتعبّر عن الطموح والشغف لتكوين علاقة قوية بين العملاء وتطوير الرسائل الموجهة لمختلف شرائح العملاء، لذلك تم تطوير الشعار وإعادة صياغة الرسالة و الرؤية والقيم الأساسية لـ «بوبيان».

أعلن بنك بوبيان عن «تحقيقه أرباحاً تشغيلية في الربع الأول من العام 2023، بلغت 27.6 مليون دينار كويتي وتحقيق أرباحاً صافية بلغت 20.6 مليوناً بزيادة 22% عن العام الماضي وبلغت ربحية السهم 4.4 فلس»

وقال نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة بنك بوبيان عادل الماجد «كانت أرباحنا للربع الأول جيدة وهو ما يبشر ببداية إيجابية للعام الحالي» مشيراً إلى أنه «كان من الضروري تجنيب مخصصات تحوطية إضافية لدعم المركز المالي للبنك وزيادة القدرة على مواجهة التداخيات المستقبلية للتطورات الإقليمية



عادل الماجد رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة بنك بوبيان

# جوائز عام 2022



جائزة أفضل بنك إسلامي  
في الأردن لعام 2022



جائزة التميز في  
المصرفية الإسلامية الرقمية



جائزة أفضل بنك إسلامي  
لخدمات الأفراد في الأردن

• نشكركم عملاءنا على ثقافتكم بنا ونعدكم بالأفضل دائماً •



## أنشطة إتحاد المصارف العربية التدريبية

نظّم إتحاد المصارف العربية ورش عمل عدة بهدف تطوير العمل المصرفي العربي ومتابعته كل جديد في عالم المصارف، ليكون في طليعة المؤسسات التي تعنى في هذا الشأن.

● **ورشة العمل الأولى** تحت عنوان: «preparatory training for Certified Global Sanctions Specialist (CGSS)»، ودامت أربعة أيام عبر التواصل المرئي، والتي انعقدت في العاصمة اللبنانية - بيروت، وتضمنت الورشة سلسلة من التدريبات على نيل الشهادة المتخصصة في أخصائي العقوبات العالمية المعتمدة، حيث يتم منح هذه الشهادة من قبل رابطة المتخصصين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال.



● **الورشة الثانية** جاءت تحت عنوان «Crisis Management & Business Resilience and continuity»، التي عُقدت بالتعاون مع اتحاد مصارف الكويت، في دولة الكويت، وقد شارك في ورشة العمل 22 مشاركاً من 11 مصرفاً من الكويت ومصر.





● **الورشة الثالثة:** إنعقدت في العاصمة السودانية - الخرطوم تحت عنوان: «التحليل المالي والتقني المتقدم لأغراض الإستثمار والإقراض والإدارة» وتحدث فيها المحاضر جورج حمصي، المحاضر والمدرّب المعتمد من قبل إتحاد المصارف العربية ومؤسسات دولية وشارك فيها 49 مشاركاً من 19 بنكاً.



● **الورشة الرابعة:** إنعقدت في العاصمة السورية - دمشق تحت عنوان: «الجوانب التطبيقية للخدمات المالية الرقمية» وشارك فيها عدد كبير من موظفي المصارف والمؤسسات المالية السورية، ودامت الورشة أربعة أيام.



● **الورشة الخامسة:** إنعقدت حضورياً في العاصمة البحرينية - المنامة بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي وجمعية مصارف البحرين، وجاءت تحت عنوان: «The Effective Management of Financial Crime Risks In Modern Banking» واستمرت مدتها ثلاثة أيام وحضرها نحو 58 مشاركاً من 21 مصرفاً. وقد حضر في الورشة كميل بارخو وهو مجاز في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



## Egypt officially becomes member of BRICS New Development Bank

► **The New Development bank was set up by BRICS nations on the basis of the intergovernmental agreement signed at the sixth BRICS summit in Fortaleza in July 2014**

Egypt has officially become a new member of the New Development Bank (NDB) created by BRICS member states (Brazil, Russia, India, China and South Africa) after completing the necessary procedures, according to an update on the composition of the bank posted on the website of the financial institution on Wednesday.

Egypt was officially given status as a member on February 20, 2023, though a respective notification only appeared on March 22, according to the update.

The NDB board of governors authorized the bank to hold official talks with new potential member states in late 2020. After successful talks, the NDB approved Egypt's accession in December 2021, while in September 2021

a similar decision was made regarding the United Arab Emirates (UAE), Uruguay and Bangladesh. With the exception of Uruguay, they all became members of the bank after jumping through the necessary hoops.

The New Development bank was set up by BRICS nations on the basis of the intergovernmental agreement signed at the sixth BRICS summit in Fortaleza in July 2014. The bank's goal is to finance infrastructure projects and sustainable development projects in BRICS member states and developing countries. The bank previously received an «AA+» international credit rating from Fitch Ratings and S&P Global Ratings, allowing it to effectively attract long-term funding on international and local capital markets.

Since its founding, the bank has approved more than 90 projects totaling \$32 bln in support of such areas as transportation, water, clean energy, digital and social infrastructure, as well as urban construction.

# Best Islamic Bank For 2022



# أكثر من 600 فرع عبر 5 قارات

من خلال شبكة فروعنا المنتشرة عالمياً، نتيح لكم الوصول إلى الأسواق المختلفة خصوصاً أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الواعدة والتي نعتبر أحد أقدم البنوك فيها وأكثرها أماناً وموثوقية.

arabbank.com



البنك العربي  
ARAB BANK



النجاح مسيرة