



أيمن أبو دهيم
المدير المفوض
للمصرف الأهلي العراقي

أفضل
رئيس تنفيذي
للخدمات المصرفية
الناشئة للعام ٢٠٢٢

سها الكفائي:
المصرف الدولي الإسلامي
.. تقنيات حديثة وريادة
في الخدمات



نبيل رحيم العبادي:
مصرف الإتحاد العراقي
يطلق خطته الاستراتيجية
٢٠٢٢-٢٠٢٤

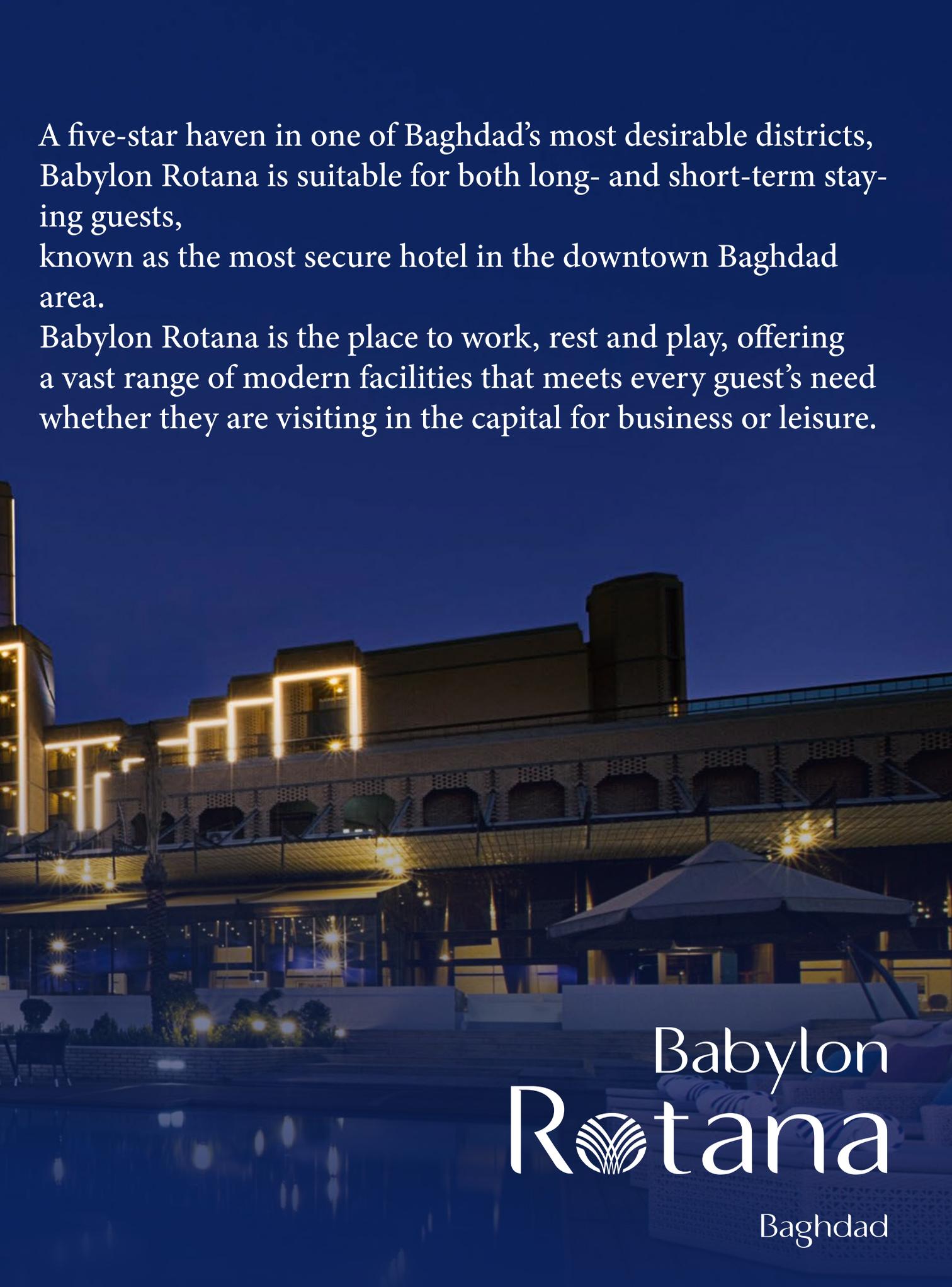


محمد عبد اللطيف:
مصرف الراجح الإسلامي
يحقق نمواً مستمراً
في الأرباح



A five-star haven in one of Baghdad's most desirable districts, Babylon Rotana is suitable for both long- and short-term staying guests, known as the most secure hotel in the downtown Baghdad area.

Babylon Rotana is the place to work, rest and play, offering a vast range of modern facilities that meets every guest's need whether they are visiting in the capital for business or leisure.



Babylon
Rotana

Baghdad



Babylon

R
o
t
a
n
a



**INTERNATIONAL
FINANCE**

AWARDS 2022

★ ★ ★ ★ ★

**BEST EMERGING BANKING CEO
- MR. AYMAN OMRAN ABU DHAIM**

IRAQ

الشهادة الثلاثية

ذات العائد الثابت

بعائد يصل إلى

13.75%



بنك ناصر الاجتماعي أعرق المصارف في الشرق الاوسط 50 عاماً من العمل المصرفي والاجتماعي

مناحي النشاط :

بيت مال المصريين (إدارة التركات، وارث من لا وريث له)

الإدخار الإجتماعي متناهي الصغر

تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

الدعم المجتمعي للأسر الأكثر احتياجاً

إدارة وترخيص لجان الزكاة

رعاية الأسرة المصرية وساداً النفقة للمستحقين

رعاية أولادنا من الأيتام

أكبر بنك إدخاري تنموي

رأس المال 5 مليار جنيه

حقوق الملكية 11 مليار جنيه

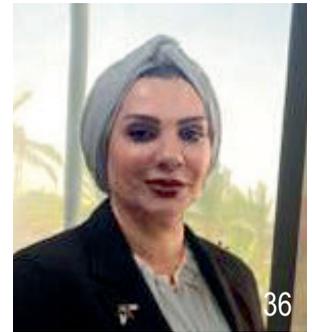
يخدم أكثر من 4 مليون عميل

الخط الساخن 16868



جمهورية مصر العربية
وزارة التضامن الاجتماعي

الفهرس



الناشر: بزنس جورنال

رئيس التحرير: ذو الفقار قبيسي- عضو الجمعية الاقتصادية اللبنانية

المدير المسؤول: د. فاروق الجمال

الإستشارات الفنية: كرستين الخراط

سعر النسخة: ١٥٠٠٠ ليرة لبنانية

قيمة الإشتراك: ٥٠٠ دولار سنوياً، وبهدف المزيد من ترويج المجلة وانتشارها في لبنان والبلاد العربية يحصل المشترك على إعلان في المجلات الثلاث، تحدد مساحته حسب عدد الإشتراكات التي حصل عليها.

تصدر المواد الصحفية والإعلانات في هذه المجلة بحقوق نشر مشتركة في: بزنس جورنال - عالم المصارف - الخليج.

هاتف: ٢٤٣٦٣٦ - ٣ - ٩٦١.

العنوان: بيروت، الحمراء، نزلة السارولا، شارع منيمنة، بناية مكرزل، الطابق الرابع، مكاتب رقم ١٢

خدمات مصرفية إقليمية

مصر

الكويت

الإمارات



الصفحة الرئيسية
للبنك الأهلي

نخدمكم في كافة المناطق التي نعمل فيها

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

الأهلي أسهل



أهلاً أهلي 1 899 899

eahli.com

عمليات السطو على المصارف بين اللصوصية والسياسة!

الفرقة التي تولت سرقة بعض المصارف في روسيا بغرض الحصول على المال لتمويل الثورة!
ومنذ ذلك الوقت وسرقات المصارف تتم على يد فريقين: احدهما "عقائدي" يعمل "لهدفه السياسي الوطني أو القومي أو الديني. والثاني مجرد لص كل همه المال لا أكثر ولا أقل.
وأما العلاقة بين المصرف والدين فان لها حديثاً آخر، يمكن اختصاره بان ودائع البابليين قبل آلاف السنين كانت توضع في المعابد الدينية المقدسة والمحرمة. ولعله من أجل ذلك نقل الأميركيون الفكرة التاريخية بان وضعوا اسم الله على دولارهم. وبدل أن يقولوا IN GOLD WE TRUST كما هو الأمر حقيقة صارت الكلمة المطبوعة على الدولار IN GOD WE TRUST وتوكلوا على الله وفرضوا دولارهم على العالم!

الشفافية في العمل المصرفي
غياب الشفافية في العمل المصرفي العالمي يشبه في بعض جوانبه ولو بجزء بسيط بعض ما حصل في لبنان، حتى في المصارف الكبرى التي تخفي حقائق عن أوضاعها تضر بمصلحة المساهمين وفي النهاية تضر بمصلحة المودعين، لا سيما اذا وصلت حالة المصرف المعني الى تقصير في اعادة الأمانات الى أهلها.
ومناسبة هذا الحديث ما حصل مع مصرف الماني كبير أعلن ثلاثة من موظفيه السابقين انه أخفى خسائر حقيقية بلغت حوالي ١٢ مليار دولار، وانه لو كشف عن هذه الخسائر بدقة في مجمل حسابات واحتياطات البنك، لأدى الأمر الى مطالبته من قبل السلطات المصرفية بزيادة رأسماله، وربما الى ان يطلب دعمه بأموال نقدية على طريقة الدعم التي تتم الآن بين المصارف المركزية في العالم والعديد من المصارف المحلية.

ذو الفقار قبيسي



شارع المصارف في لبنان

اللقاء الشهير الذي حصل يوماً في الولايات المتحدة بين الزعيم الشيوعي نيكيتا خروتشوف والملياردير الأميركي (تشييزمنهاتن بنك) دافيد أوكفلر الذي بدأ حديثه على مائدة العشاء بمخاطبة الزعيم الشيوعي قائلاً: الفارق بيني وبينك مستر خروتشوف انك تنظر الى الملكية والمال (على طريقة المفكر الفرنسي الفوضوي بوبوف) بانهما "سرقة" PROPERTY IS THEFT في حين انظر اليهما، وكمسيحي بروتستنتي، انهما هبة الله وهديته للمؤمن الذي يواظب على العمل الدائم الذي هو جزء أساسي في معتقدي الديني.
وبالطبع لم يقبل خروتشوف الفكرة، وهو الذي كان يقود منظومة عالمية تدعو الى القضاء على الرأسمالية والرأسماليين وتحت شعار "يا عمال العالم اتحدوا"، لكن تابع حديثه قائلاً: انني بالمناسبة يا مستر روكفلر خبير في أعمال المصارف ودهاليزها مثلك تماما. وابتسم الملياردير الأميركي مندهشاً لجواب الزعيم السوفياتي متسائلاً: كيف؟ كيف حصل ذلك؟ وأجاب خروتشوف ضاحكاً: ببساطة. لقد كنت أيام نشأتي الأولى، عضواً في

عمليات السطو على المصارف تعيدني الى يوم كنت في ادارة مصرف عربي قبل طول سنين، حين كنا نحشر في خزنة المصرف وصناديقه ركاباً عالية من الأموال النقدية ودون أي هاجس. فقد كان لبنان يومها لبنان ما قبل الحرب، لا يعيش فقط فترة ازدهار اجتماعي واقتصادي، ولكن والى حد كبير فترة استقرار أمني. وكانت الأموال النقدية للمصرف الذي كنت في ادارته، تنتقل من مكان الى مكان ولا يحرسها سوى موظف في البنك بمسدس عادي، ولم نكن نحتاج يومها الى "فرقة عسكرية مؤلفة أو مجوقلة، كي نحرس انتقال المال النقدي كما حال اليوم! لا يعني ذلك انه لم يكن في لبنان يومها حوادث سطو على يد صغار اللصوص، لكن هؤلاء كان العديد منهم متأثرين أو مقلدين بعض افلام هوليوود، وبعضهم بالطبع "هواة" يجمعون بين الهواية والحاجة، ودون أن يكونوا من أصحاب "العقائد" السياسية التي اذا قرأ الانسان اليوم كتبها ومقالاتها وبياناتها، يستغرب كيف يمكن لهؤلاء ان يجمعوا بين ادعاءات "وطنية" أو "دينية" وسرقة المال عبر غزو المصارف، وبما يعيد الى الذاكرة



أمن مستقبل عائلتك..
بفتح حساب التوفير
وإحصل على فائدة 8%



إصدار الصكوك
المعتمدة
والسفاتح



مصرف الاتحاد العراقي يقدم
خدمة إصدار خطابات
الضمان لجميع الشركات



فتح الحسابات
الجارية
والتوفير/ افراد



منح الائتمان
المصرفي
بأنواعه



بكلفة 6.5 بالآلف فقط
نحول فلو سك لكل أنحاء العالم

www.unionbank.iq



مصرف الاتحاد العراقي
Union Bank of Iraq

”الهيركات“ الجديد على الودائع بالليرة اللبنانية

التجارية والتصدير والاستيراد، فهناك فجوة بأكثر من ١٠ مليارات دولار يجب تغطيتها وتمويلها لتأمين الحد الأدنى من الطلب على الإقتصاد والمتطلبات المعيشية.

فإذا إتّبعنا سياسة سحب الليرة اللبنانية الورقية من السوق، وهناك أكثر من ١٠ مليارات عجز، فكيف يُمكن تمويل هذا العجز الذي يُوازي ١٠ مليارات دولار، لتلبية المتطلبات والإحتياجات الضرورية اليومية.

لقد تفاعلنا بحذر عند توقيع الإتفاق المبدئي مع صندوق النقد الدولي، الذي لن يُمَوِّل عجزاً، لكن مشاريع بمبلغ لا يتجاوز الـ ٣ مليارات دولار عبر السنوات الأربع المقبلة، وذلك مشروط بالتوقيع الأخير، ولا سيما تنفيذ الإصلاحات التي ليس لنا ثقة بإنجازها.

البعض سيقول، إنّ هذه السياسة النقدية ستُجبر بعض اللبنانيين على بيع ما استطاعوا من المبالغ المخبأة في البيوت، لكن هذا لا يكفي، وهذه جريمة مبطنة للسحب من اللبنانيين ما استطاعوا تحبّثه ليومهم الأسود الذي يشتدُّ سواداً يوماً بعد يوم. فهذه السياسة النقدية الجديدة تُحفز السوق السوداء، وتخلق أسعار صرف جديدة، وبالأخص تهدف إلى ”هيركات“ HaiCut جديد، لكن هذه المرّة ليس فقط على الودائع بالعملات الأجنبية المحجوزة بالمصارف، لكن على الودائع بالليرة اللبنانية. وقد وصل سعر صرف الشيك اللبناني إلى ٣.٠% و ٤.٠% لاستحصال بعض العملات الورقية الوطنية. فبعد إفلاس البلاد، وتهديم الإقتصاد، وضرب كل القطاعات الإنتاجية، وصرف وهدر أموال المودعين بالعملات الصعبة، ها هم يحرقون حتى الودائع بالعملات الوطنية، بإفلاس تام ومنهج مبرمج، لإفقار الشعب، وجّره إلى التسوّل لتأمين أقل حاجاته الإنسانية.



د. فؤاد زمكحل: رئيس الإتحاد الدولي لرجال وسيدات الأعمال اللبنانيين

تحوّلنا وأجبرنا على دفع كل السلع الضرورية والمعيشية بالعملات الوطنية المفقودة من السوق. من جهة أخرى، إنّ شركات استيراد الوقود محكومة بتمويل إتماداتها ١٠% (عضواً عن ٨٥% سابقاً) بالعملات الخضراء، وهذا يعني أنّها تتجّه يومياً الى السوق السوداء، لبيع ما يحملون بالليرة اللبنانية، وشراء الدولار بأسعار خيالية. فبعد انهيار القطاع المصرفي نشهد انهيار العمليات المصرفية بطريقة خطيرة جداً.

من الناحية الماكروإقتصادية، نذكر أنّ الناتج المحلي كان قبل الأزمة يُوازي ٥٥ مليار دولار تقريباً، أما اليوم وبحسب أرقام البنك الدولي، فإنّه يُراوح بين ٢٠ و ٢٥ مليار دولار سنوياً. هذا يعني أننا بحاجة ماسة إلى ٢٠ ملياراً من ”الفريش كاش“ سنوياً لتمويل ما تبقى من الإقتصاد المخترب. فإذا إفترضنا وتفاءلنا، أننا لا نزال نستقطب ١٠ مليارات دولار سنوياً من تحويلات المغتربين أو العمليات

نعيش اليوم، أو نحاول أن نتعايش بصعوبة بالغة مع سياسة نقدية جديدة في الإقتصاد اللبناني، والتي تهدف إلى سحب الليرة اللبنانية النقدية من السوق المحلية، وتخفيض الكتلة النقدية للعملات الوطنية من الأسواق، بطريقة مباشرة وغير مباشرة، وتالياً، جزّنا وتحويلنا إلى إقتصاد مدولر بامتياز، وايضاً إقتصاد الكاش، الذي هو أخطر إقتصاد يُمكن أن يحصل في أي بلد في العالم، باعتبار أنّ إقتصاد الكاش يُحفز التهريب، وتبييض الأموال وتمويل الإرهاب، ويُنشط الإقتصاد الأسود على حساب الإقتصاد الأبيض.

فما نشهده هو استراتيجية واضحة لسحب العملة الورقية بالليرة اللبنانية من الأسر والشركات والإقتصاد، بطريقة فادحة وواضحة: ففاتورة السوبرماركت تُدفع (٥٠% كاش / ٥٠% بطاقة سحب)، وقريباً ستُصبح ١٠٠% كاش. أما الدواء والإستشفاء والفاتورة الصحية، فأيضاً تُدفع بالعملات الورقية. أما المازوت والوقود فتُدفع أيضاً بالكاش... فلقد



مصرف الراجح الإسلامي
RAJIH ISLAMIC BANK

أهم الخدمات التي يقدمها مصرف الراجح الإسلامي

- فتح الحسابات الجارية (بالدينار العراقي والدولار الأميركي) للشركات والأفراد
- الودائع الثابتة (بالدينار العراقي والدولار الأميركي) للشركات والأفراد
- إصدار واستلام الحوالات الداخلية والخارجية
- خدمة الصراف الآلي وبواقع 24 ساعة
- بطاقات ماستركارد الدائنة والمدفوعة مسبقاً
- تقديم كافة التمويلات الإسلامية وبما يتناسب مع الشريعة الإسلامية
- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- منح القرض الحسن بواقع 15 مليون دينار بدون فوائد
- منح مرابحة الإسكان بواقع 100 مليون لمدة 15 سنة
- منح مرابحات التعليم والسفر والعمرة
- منح مرابحات تأسيس بيت السكن
- منح مرابحات سيارات

”المركزي المصري“ يرفع حد اقتراض الشركات من البنوك الحكومية %١٠٠

رفع البنك المركزي المصري الحد الأقصى لإقراض البنوك الحكومية للشركات بنسبة %١٠٠ إلى ٥٠ مليون جنيه دون الرجوع إليه، بهدف مساعدة الشركات في التوسع بأعمالها. وكانت البنوك الحكومية في مصر نفذت منذ بداية العام الجاري تعليمات شفوية من ”المركزي المصري“ بأن يكون الحد الأقصى لإقراض الشركات ٢٥٠ مليون جنيه، على أن يجري الحصول على موافقة مسبقة من ”المركزي“ في حالة زاد حد الإقراض عن هذا المبلغ. يعمل في مصر ٩ بنوك حكومية هي: البنك الأهلي المصري، وبنك مصر، وبنك القاهرة، وبنك الزراعي، وبنك التنمية الصناعية، وبنك العقاري العربي، والمصرف المتحد، وبنك التعمير والإسكان، وبنك المصري لتنمية الصادرات، فيما يبلغ عدد البنوك العاملة في مصر ٣٨ بنكاً.

يأتي قرار ”المركزي“ الجديد بعد أن ألغى قبل فترة الحد الأقصى للإيداع، سواء الأفراد أو الشركات، في البنوك العاملة بمصر، ورفع الحد الأقصى لعمليات السحب النقدي اليومي للأفراد والشركات بنسبة %٢٠ إلى ١٥٠ ألف جنيه يومياً، وبعد أن عاود فتح اعتمادات مستندية للمستوردين من جديد بعد توقف فترة كبيرة منذ الأزمة الروسية-الأوكرانية، وشح العملة الصعبة.

ترخيص مصرف رقمي سعودي برأس مال ٤٤٠ مليون دولار

تقنية مالية سعودية لتقديم خدمات المدفوعات، والتمويل الاستهلاكي المصغر، ووساطة التأمين الإلكترونية.

وأكد البنك استمرار تلقيه طلبات للحصول على تراخيص لمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة، بما يسهم في دعم ونمو الاقتصاد، وخدمة الأفراد والشركات، حيث يشجع البنك المركزي الراغبين في تقديم طلبات الترخيص على الاطلاع على الإرشادات والمعايير الأساسية لطلب منح الترخيص لمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة، وكذلك الإرشادات والمعايير الإضافية لطلب منح الترخيص للبنوك الرقمية المكتملة لها، وباقي التعليمات والنماذج المنشورة على موقع البنك المركزي.

من ناحية أخرى، رفع صندوق الاستثمارات العامة حيازته من البورصة الأميركية من ٤٣,٤ مليار دولار بنهاية الربع الثالث إلى ٥٥,٩ مليار دولار بنهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢١. ووفق إفصاح للصندوق في هيئة الأوراق المالية والبورصات الأميركية عن الربع الأخير للعام الماضي، رفع الصندوق حصصه في ٤ شركات تتضمن ”فيزا أي إن سي“ و”بنترست“ و”فارفيتش المحدودة“ و”مجموعة علي بابا“، مقابل ذلك خفض استثماراته في شركتي ”بيجين المحدودة“، و”برولوجيس“. وأظهر الإفصاح أن قيمة ملكية الصندوق السيادي في شركة ”لوسيد“ بلغت ٣٨,٦ مليار دولار في كانون الأول ٢٠٢١، ارتفاعاً من ٢٥,٨ مليار دولار في نهاية أيلول.

وأعلن الأمير محمد بن سلمان ولي العهد السعودي، مؤخراً، عن نقل %٤ من أسهم ”أرامكو“ إلى صندوق الاستثمارات العامة، في خطوة تسهم في دعم الخطط الهادفة لرفع حجم أصول الصندوق إلى ٤ تريليونات ريال (١,٠٦ تريليون دولار) بنهاية ٢٠٢٥، وبصفته أحد المستثمرين الأكثر تأثيراً في العالم.



أعلنت السعودية عن الترخيص لبنك رقمي محلي بتحالف عدد من المستثمرين من المنشآت والأفراد، بمشاركة صندوق الاستثمارات العامة، وقيادة شركة ”دراية“ المالية السعودية برأس مال يبلغ ١,٦٥ مليار ريال (٤٤٠ مليون دولار). ويحمل البنك الرقمي الجديد اسم ”دال ثلاثمائة وستون“ (D360 Bank)، في وقت يواصل البنك المركزي السعودي (ساما) العمل ليكون القطاع المالي السعودي سباقاً في مواكبة التطورات والمستجدات، بما ينسجم مع مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي (أحد برامج رؤية المملكة ٢٠٣٠) الذي يسعى إلى تنمية الاقتصاد الرقمي.

وتم خلال المدة الماضية الترخيص لبنكين رقميين محليين لمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة، ويُعد هذا الترخيص الثالث لبنك رقمي محلي، ليصبح إجمالي عدد البنوك المرخصة ٣٥ بنكاً، منها ١١ بنكاً محلياً، و٣ بنوك رقمية محلية، و٢١ فرعاً لبنك أجنبي، مما يعكس قوة ومتانة القطاع المصرفي بشكل خاص، والاقتصاد السعودي بشكل عام. وكان البنك المركزي السعودي أصدر عدداً من التراخيص للمؤسسات المالية المختلفة، منها تلك العاملة في التقنية المالية، حيث رخص ١٩ شركة

خدمات

مصرف اسيا العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE



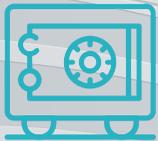
بطاقات ماستر كارد



حوالت موني كرام



مصرف اسيا العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE



الائتمان النقدي و التعهدي



دعم المشاريع الصغيرة و المتوسطة



الكويت تسجل معدل نمو تاريخي في القطاع المصرفي

**تقليص التكاليف وخفض
المخصصات يدفعان لأعلى
مكاسب منذ الجائحة
ارتفاع أرباح المصارف الخليجية
إلى ١١ مليار دولار**

واصل قطاع المصارف في دول مجلس التعاون الخليجي تسجيل تحسن في نتائجه المالية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ بدعم من الانتعاش الاقتصادي القوي وتزايد الطلب بعد الجائحة، مدعوماً بمساهمة زيادة أسعار النفط منذ بداية العام في تعزيز معدلات النمو وثقة الأعمال. وبحسب تقرير خليجي صادر من الكويت، عززت الحكومات في جميع أنحاء المنطقة خطط الاستثمار الاقتصادي بدعم من تزايد العائدات النفطية، ما دعم نتائج قطاع البنوك الخليجية، مشيرة إلى مساهمة تيسير السياسات النقدية في المنطقة والعالم التي تم تنفيذها العام الماضي بهدف تعزيز الاستثمارات، في دعم الاستثمار في أنشطة الأعمال. وبحسب تقرير صادر عن شركة كامكو الاستثمارية فإن العائد على حقوق المساهمين للبنوك الخليجية وصل إلى أعلى مستوياته المسجلة في ثماني فترات ربع سنوية على خلفية تقليص التكاليف وخفض المخصصات، مفضحا أن صافي ربح قطاع البنوك الخليجية ارتفع إلى ٩,١ مليار دولار في الربع الأول من العام الحالي. ووفق التقرير، سجلت أرباح البنوك في ٥ من ٦ دول خليجية نمواً ثنائي الرقم، بينما سجلت الكويت معدل نمو أقل قليلاً عند نسبة ٩,٠، فيما أظهر الأداء السنوي أيضاً نمواً جيداً في الأرباح عبر جميع الأسواق. وأفادت إدارة البحوث بـ"كامكو" بأن صافي الربح كان مدعوماً بالنمو الهامشي الذي شهده صافي إيرادات الفوائد واستقرار مستويات إيرادات غير الفوائد التي لم تشهد تغيراً يذكر.



البنك المركزي الكويتي

وفي السياق ذاته، ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للقروض غير المنتظمة لتبلغ ٣١,٠% في عام ٢٠٢١، وهو المستوى الأعلى لتلك النسبة كذلك. وعلى صعيد الملاءة المالية؛ بلغ معدل كفاية رأس المال للبنوك الكويتية ١٩,٢%، وهو ما يفوق بشكل واضح المتطلبات الدولية وقدرها ١٠,٥%، وقال المحافظ إن نسبة كفاية رأس المال لعام ٢٠٢١ هي "الأعلى على الإطلاق" منذ تطبيق تعليمات "بازل ٣".

يشار إلى أن معيار تغطية السيولة لعام ٢٠٢١ بلغ نسبة ١٨٣%، بينما بلغ معيار صافي التمويل المستقر ١١١% - وناهز صافي أرباح البنوك الكويتية لعام ٢٠٢١ ناهز مستويات ما قبل الجائحة؛ حيث بلغ صافي الأرباح نحو ٩٦١ مليون دينار. من جهة أخرى، في وقت أبلغت لجنة الشؤون المالية في مجلس الأمة الكويتي (البرلمان) وزير المالية بضرورة تحديد مواطن إنفاق قانون الدين العام المقترح "وأن يكون متجهاً للإنفاق الرأسمالي".

وبغير ذلك لن يمر (القانون) من اللجنة المالية وهو لا يزال موجوداً على طاولة اللجنة رغم ارتفاع أسعار النفط.

تؤكد البيانات المالية للمصارف الكويتية قوة مؤشرات السلامة المالية للقطاع المصرفي الكويتي، من حيث كفاية رأس المال والسيولة وجودة الأصول والربحية، مدعومة بنتائج إيجابية لاختبارات الضغط المالي. وواصلت الميزانية المجمعة للقطاع المصرفي الكويتي نموها إلى نحو ٩١ مليار دينار (٢٩٩,٥ مليار دولار) في ٢٠٢١ من نحو ٨٥,٤ مليار دينار في العام الذي سبقه لتبلغ بذلك أعلى مستوى تاريخياً وبنسبة نمو تبلغ ٦,٥%. وجاءت الزيادة في الأصول مدفوعة بمعدلات النمو الإيجابية لأرصدة التسهيلات الائتمانية؛ حيث بلغ صافي هذه التسهيلات على المستوى المجموع نحو ٥٦ مليار دينار في نهاية ٢٠٢١، بزيادة مقدارها ٤,١ مليار دينار، مقارنة بعام ٢٠٢٠، وبنسبة نمو ٨%. وتعتبر جودة الأصول في أفضل أحوالها على الإطلاق؛ حيث بلغت القروض غير المنتظمة مستوى هو الأدنى تاريخياً بنسبة قدرها ١,٤% لعام ٢٠٢١، مقارنة بنسبة ٢% في عام ٢٠٢٠، وقد ساهمت وفرة المخصصات في تحقيق هذه النسبة؛ حيث استخدمت البنوك جزءاً من تلك المخصصات لشطب القروض الرديئة.



المصرف الدولي الاسلامي
International Islamic Bank

المصرف الدولي الاسلامي يطلق منصة الكترونية خاصة به ليبيع المنظومات الطاقة الشمسية لتفعيل مبادرة البنك المركزي العراقي

١ ترليون



✉ Info@imtb.iq
🌐 www.imtb.iq

☎ 6070

📘 المصرف الدولي الاسلامي
📷 imtbank

البنك المركزي اليمني يطلق لائحة لتنظيم أعمال الصرافة ومنع المضاربة

مكتب محاسب قانوني معتمد. ويقول البنك المركزي ان الإجراءات الجديدة تهدف الى "قطع الطريق أمام الساعين لتقسيم العملة الوطنية وفرض واقع وجود سعرين مختلفين ووقف العبث بدخل المواطن، انطلاقاً من صلاحية البنك المركزي كسلطة حصرية بإصدار العملة الوطنية بمختلف فئاتها، وتحديد شكلها وقيمتها بالتشاور مع الحكومة". كما جاءت هذه الاجراءات بعد تهاوي سعر الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية غداة دعوة الرئيس اليمني عبد ربه منصور هادي الحكومة والبنك المركزي اتخاذ تدابير أكثر تشددا لوقف تدهور العملة الوطنية مقابل الدولار، ما أدى الى انخفاض القدرة الشرائية للسكان ووسط ارتفاع أسعار السلع بما فيها المدعومة من قبل البنك المركزي. وبالمقابل بقي السعر مستقرا عند ٦٠٠ ريال في المناطق الحوثية حيث يسود نظام مصرفي مواز ويمنع التعامل بالأوراق النقدية من الفئات الجديدة التي طبعتها الحكومة في عدن. في هذا الوقت هناك تشديد على "تلبية احتياجات المواطنين وتأمين رواتب الموظفين والعسكريين بصورة عامة ووضع حد للتلاعب والمضاربة بالعملة من قبل شركات الصرافة واتخاذ الاجراءات الصارمة في هذا الصدد وضبط السياسة النقدية" مع أهمية ربط أي اجراءات نقدية يقدم عليها البنك المركزي مع إجراءات رقابية صارمة بما في ذلك أذون الخزانة، وكذلك الربط الشبكي بين البنك المركزي والبنوك والمنشآت المالية ومؤسسات الصرافة، والحد أو التوقف عن اصدار التصاريح دون وضع الضوابط اللازمة مع دعم وتفعيل البنوك الحكومية والتزام الضوابط والاجراءات في منح أي تصاريح لبنوك تجارية، بحيث تكون مصارف وطنية وبأرصدة مرتفعة من العملات الصعبة بما يسهم في استقرار العملة الوطنية".



البنك المركزي اليمني

في اليمن بسبب استمرار الحرب والانهيار الاقتصادي وأثار جائحة كورونا وتفشي الجراد الصحراوي وانخفاض المساعدات الاقتصادية، بحيث ان الفئات السكانية الضعيفة أصبحت غير قادرة على التكيف مع الأزمة بشكل متزايد. في هذا الوقت اتخذ البنك المركزي سلسلة اجراءات منها طرح سندات وصكوك مالية بقيمة ٤٠٠ مليار ريال لاعادة الدورة النقدية في النظام المصرفي اليمني، مع ضخ كميات من الأوراق النقدية الى السوق عبر فروعه في مختلف المحافظات. كما شملت الاجراءات اقرار لائحة جديدة خاصة بتنظيم أعمال الصرافة في كل محافظات الدولة لمنع استمرار تهاوي سعر الريال اليمني أمام العملات الأجنبية، وللارتقاء بنشاط مؤسسات قطاع الصرافة وتطوير ادائها وكفاءتها في خدمة الاستقرار النقدي والمالي. وتضمنت اللائحة الجديدة شروط وضوابط مشددة على عملية منح تراخيص الصرافة الجديدة منها توافر عدد من شروط الاهلية العامة لدى المؤسسة مقدمة الطلب، وتقديم دراسات جدوى اقتصادية وموازنات تقديرية لمدة ثلاث سنوات معدة من

ينص برامج الحكومة اليمنية على أسس تضمن مواءمة الاحتياجات والأولويات وتوسيع علاقات التعاون الامثالي مع شركاء اليمن، وتسريع تنفيذ المشاريع الجاري واستئناف المشاريع المتوقفة والمعلقة، وتفعيل آليات التواصل مع الدول والمنظمات الاقليمية والدولية، والشروع في اعداد اطار برنامج اعادة الأعمار والتعافي الاقتصادي الشامل والرؤية الاستراتيجية. واستطاعت وزارة التخطيط والتعاون الدولي توفير تمويلات هامة لبرامج الحماية الاجتماعية ودعم المشاريع المتوسطة والصغيرة، وللنهوض بقطاعي الزراعة والأسماك والخدمات الأساسية. ويقدر ما حشد للجانب التنموي خلال نصف هذا العام أكثر من نصف مليار دولار لبرامج يتم تنفيذها عبر منظمات أممية، في وقت يستمر السعي لاجراء تصحيح شامل للعمل الانساني والاغاثي، والرقابة على المنظمات الدولية العاملة والتشديد على مبدأ الشراكة والشفافية والاستقلالية واللامركزية في توزيع المساعدات الاغاذية المنقذة للحياة وربطها بالجانب التنموي. لا سيما ان وضع الأمن الغذائي

١٨,٤ مليون د. ك صافي أرباح البنك الأهلي الكويتي بنسبة نمو بلغت ٢٢% في الربع الثاني ٢٠٢٢



جورج ريشاني

أما جورج ريشاني، الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي، فقد صرح قائلاً: "خلال النصف الأول من العام، قام البنك الأهلي الكويتي بتنفيذ العديد من المبادرات لتبسيط وتعزيز خدماته ورفع مستويات رضا العملاء. كما أطلق البنك خدمة "نموذج تحويل الأموال الذكي"، وهو نموذج سهل الاستخدام لتنفيذ التحويلات المحلية والدولية، ومع التركيز على الانتقال السلس وتحسين وتعميق تجربة المستخدم، قام البنك الأهلي الكويتي بتطوير نظام الاستجابة الصوتية التفاعلية (IVR) من خلال خاصية التعرف التلقائي على الصوت (ASR)، مما يتيح للعملاء التفاعل بشكل أفضل مع أجهزة الحاسب الآلي باللغتين الإنجليزية والعربية. وبالإضافة إلى ذلك، استفاد البنك الأهلي الكويتي من تحالفاته طويلة الأجل مع طيران الإمارات، مما يمكن أصحابطاقات الأهلي - الإمارات الائتمانية من مضاعفة ما يكسبونه من أميال سكاى واردة ثلاثة أضعاف عند استخدام بطاقاتهم الائتمانية بكل بساطة." كما يقوم البنك الأهلي الكويتي بدور فاعل في مجال المسؤولية الاجتماعية،

ودائع العملاء لدى البنك بنسبة ٢٦% لتصل إلى ٤,١ مليار دك. وظلت الميزانية العامة للبنك في وضع جيد مع رأس مال قوي وسيولة وفيرة ومعدلات عالية لتغطية القروض المتعثرة. التي بلغت ١,٥% وهي مغطاة بضمانات بلغت نسبتها ٣٦٤%. كما بلغ معدل كفاية رأس المال ١٦,٦% وبلغت حقوق المساهمين ٥٠٧ مليون دك. وتعقبنا على هذه النتائج المالية، صرح طلال بهيهاني - رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي: "أدت الإستراتيجية الجديدة التي يتم تنفيذها حالياً في البنك الأهلي الكويتي إلى التحسين المستمر في نمو أرقام الميزانية، وتسريع تبني الرقمنة، وتقوية جودة الأصول، وتعزيز مركز رأس المال. وإذا نظرنا إلى الصورة الأكبر، فإن البنك الأهلي الكويتي يواصل الاستثمار بشكل مكثف في عروضه المصرفية المبتكرة وتطوير موظفيه لضمان نمو مستدام ومرح. ومن خلال التركيز على المنتجات التي تتمحور حول العملاء والشراكات والمبادرات الإستراتيجية، فإننا نعزز أعمالنا الأساسية، ونضمن وقوفنا على أسس صلبة للاستفادة من الفرص المتاحة وتنميتها". كما حافظ البنك على تصنيفه الائتماني بالدرجة A2 (نظرة مستقبلية مستقرة) و A (نظرة مستقبلية مستقرة) من قبل وكالتي التصنيف الدوليتين موديز وفيتش. وتعد هذه التصنيفات القوية بمثابة شهادة على إمكانية وخبرة الفريق الإداري للبنك الأهلي الكويتي وجهوده الإستراتيجية لتحويل وتحديث البنك رقمياً.



طلال بهيهاني

أعلن البنك الأهلي الكويتي عن نتائجه المالية لفترة الربع الثاني المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، إذ حقق البنك أرباحاً صافية بمبلغ ١٨,٤ مليون دك بالمقارنة مع ١٥,١ مليون دك لذات الفترة من عام ٢٠٢١، محققاً نمواً بنسبة ٢٢%. كما ارتفعت الأرباح التشغيلية من ٤٠,٣ مليون دك إلى ٤٥,٣ مليون دك محققة نمواً بنسبة ١٣% وذلك بالمقارنة مع ذات الفترة من العام الماضي، وارتفعت ربحية السهم بنسبة ٢٩% لتصل إلى ٩ فلس بالمقارنة مع ذات الفترة من العام الماضي، وتعكس هذه النتائج نجاح استراتيجية البنك طويلة الأجل لتعزيز إيراداته من خلال التحسين المستمر للمنتجات والخدمات المقدمة للعملاء. وبلغ إجمالي الموجودات ٥,٩ مليار دك، بزيادة قدرها ٢٣% ونما إجمالي القروض والسلف بنسبة ١٧% في النصف الأول من عام ٢٠٢٢ ليصل إلى ٣,٦ مليار دك. وارتفعت

الأهلي الكويتي يدعم مشروع الوقود البيئي لشركة البترول الوطنية

أعلن البنك الأهلي الكويتي عن دعمه لمشروع الوقود البيئي التابع لشركة البترول الوطنية الكويتية، ومشاركته في احتفال الشركة مؤخرا بالتشغيل الكامل لهذا المشروع، الذي يهدف إلى الحد من انبعاثات الكربون والتلوث البيئي من خلال منتجات نفطية نظيفة تلبى المعايير البيئية العالمية الحديثة.

وقد أضاء البنك الأهلي الكويتي واجهة مقره الرئيسي باللون الأخضر ضمن إطار التزامه بدعم وإنجاح هذا المشروع.

وتماشيا مع توجه البنك باعتباره مناصرا قويا للممارسات الداعمة للاستدامة البيئية، سيسعى البنك إلى اتخاذ خطوات حثيثة لغرس ثقافة الوعي البيئي بين موظفيه والمجتمعات التي يعمل فيها.

وتعليقا على هذه المبادرة، قال لؤي مقامس، الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي - الكويت: انطلاقا من مسؤوليته الاجتماعية، يفخر البنك الأهلي الكويتي بدعم "مشروع الوقود البيئي" الذي نفذته شركة البترول الوطنية الكويتية، مؤكدا أن هناك حاجة ملحة إلى نشر قدر كبير من الوعي بهذا الشأن والتشجيع على اتباع عادات إيجابية مناسبة للمساهمة في حماية كوكبنا وتوفير جودة حياة أفضل للأجيال القادمة.

وأضاف: "إننا على ثقة بأن هذا المشروع الطموح من شركة البترول الوطنية الكويتية سيلعب دورا حاسما في تعزيز مكانة الكويت في قطاع تكرير النفط العالمي. وللمساهمة من جانبنا في رفع مستوى الوعي بالمشاريع البيئية، سنقوم بإضاءة مقرنا الرئيسي باللون الأخضر والترويج للحملة من خلال قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة بنا".

ويتمثل الهدف الرئيسي من هذه المبادرة الاستثنائية في تقليل الانبعاثات والملوثات البيئية تماشيا مع المتطلبات البيئية الدولية، وذلك بإنتاج مشتقات نفطية عالية الجودة. ومن خلال هذا المشروع، ستتخذ شركة البترول الوطنية الكويتية تدابير تشمل الحد من أكسيد النيتروجين وأكسيد الكبريت وغيرها من الملوثات، وفي الوقت ذاته، زيادة قدرة مصفاة شركة البترول الوطنية الكويتية إلى ٨٠٠ ألف برميل يوميا لإنتاج المشتقات النفطية الصديقة للبيئة. وترتبط رؤية الكويت ٢٠٣٥ بشكل وثيق بالأهداف والعوامل العالمية من خلال مواكبتها لخطة أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة لعام ٢٠٣٠.

وقد بذلت الكويت جهودا حثيثة وموسعة لتعزيز الوعي بالاستدامة البيئية وتحقيق أهداف خطتها التنموية الوطنية، ويشكل "مشروع الوقود البيئي" خطوة مهمة للأمام في هذا الاتجاه.

وأوضح مقامس أن لدى البنك التزاما راسخا بتعزيز الاستدامة الاجتماعية والاقتصادية والبيئية. كما أننا سنواصل تبني وإطلاق العديد من البرامج ذات الصلة لتقليل بصمتنا الكربونية، وهو ما يعكس حرصنا الدائم على غرس ثقافة الوعي لدى مختلف شرائح المجتمع. وتلعب هذه المبادرات دورا مهما في السياق الأوسع نطاقا لمشهد التغيير المناخي.

كما أشار إلى أن تقرير الاستدامة الذي أطلقه البنك مؤخرا يتماشى مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والمبادرة العالمية للتقارير وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، والكويت الجديدة - رؤية ٢٠٣٥، وهو يتوافر على موقع البنك الإلكتروني.

وأكد أن البنك سيواصل عملياته وفقا لثقافة الشفافية والفعالية لضمان الاستدامة والقيمة على المدى الطويل لكل من عملائه ومساهميهم، معربا عن أمله في أن تثمر جهود البنك نشر مزيد من الوعي في أوساط موظفيه وشركائه ونظرائه وغيرهم ليتمكن الجميع من اتخاذ الإجراءات اللازمة تجاه حماية البيئة.

حيث يتعاون البنك دوما مع المؤسسات غير الربحية والهيئات الحكومية والمجموعات المهتمة بخدمة المجتمع لإحداث تأثير إيجابي في كافة المناطق التي يعمل بها. وقد قدم البنك دعمه ورعايته للعديد من الفعاليات الرياضية والترفيهية، بما في ذلك كأس سمو ولي العهد لكرة القدم، وبطولة كأس الأمير لكرة القدم، والحملة السنوية الأولى للتوعية الصحية وفعالية سباق المشيالتي نظمها مستشفى الأميري، مما يعزز من التزامه بتمكين الشباب في دولة الكويت.

ويواصل البنك الأهلي الكويتي دعمه لحملة التوعية المصرفية الشاملة "لنكن على دراية"، بمبادرة من بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت، ويستخدم كافة قنواته للترويج للتوعية المالية لتبسيط الضوء على حقوق وواجبات العملاء وكيفية حماية أنفسهم فيما يتعلق بالتعامل مع المنتجات والخدمات المصرفية.

ولتعزيز مكانته باعتباره "صاحب العمل المفضل" للمواطنين الكويتيين، أطلق البنك الأهلي الكويتي مجموعة من البرامج التدريبية التي تعزز من نظرتهم المستقبلية والتي تركز على التكنولوجيا الرقمية وتعزز مفهوم تبسيط الخدمات المصرفية. كما قام البنك مؤخرا بتخريج المجموعة الرابعة والثلاثين من المتدربين في أكاديمية إدارة الخدمات المصرفية للأفراد، مع التركيز على تطوير الكوادر الوطنية من خلال التدريب أثناء العمل، وتيسير الفصول الدراسية، والتوجيه والإرشاد.



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

خدماتي الإنترنت البنكي والموبايل البنكي



- هذه الخدماتي تتيح للشركات ورجال الأعمال وعملاء البنك :
 - التحويل بين حساباتك
 - التحويل بين الحسابات داخل البنك
 - إصدار دفتر شيكات/ إيقاف صرف شيك/ عرض حالة شيك
 - عرض ملخص حسابات الشركة (حسابات جارية، حسابات التوفير، شهادات، قروض) بمختلف العملات
 - إصدار تعليمات ثابتة على الحساب



أينما كنت وفي أي وقت

نحرص على تقديم الخدمات المصرفية
نجاحات متواصلة على مدى (53) عاماً



المنظمة العربية لتكنولوجيا
المعلومات والاتصالات تمنح
البنك الأهلي اليمني
جائزة التميز
للعام 2020-2021

خدمة المعاملات المالية الإلكترونية

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

IBS URL: <https://ibs.nbyemen.com/IBS/index.jsp>
Phone : (2 967+) 250582
Call Center: (2 967+) 250581
Email : nbyhoj@net.ye
Website : www.nbyemen.com

الإتحاد الدولي للمصرفيين
العرب يمنح البنك الأهلي
اليمني جائزة التميز والإنجاز
المصرفي العربي للعام
2020-2021
لكفاءته وتميزه

لا يوجد لبنانيون بل يوجد لبناني



ذو الفقار قبيسي

"الذي لا ماضي له لا حاضر له". ففي غمرة انتفاضة شعب لبنان كيف يمكن لشعب غير موحد بل مختلف أشد الاختلاف حتى حول من هم شهداؤه بالأمس، ان يتفق من هم مناضلوه الأحياء اليوم؟

طرحت السؤال وأنا أقرأ في كتاب جديد صدر في فرنسا بعنوان: **Fighters in the Shadows** عن قصة استشهاد الفتى الشيوعي **Guy Mquet** ابن الـ 17 عاماً وكيف ان الرئيس الفرنسي السابق نيكولا سركوزي قال في خطاب تسلمه الحكم ان رسالة هذا الشهيد الى أمه قبل اعدامه على يد النازيين، يجب أن تقرأ كل عام في كل المدارس الثانوية في كل فرنسا. وهذا رغم ان هذا الفتى الشهيد كان عضواً في الحزب الشيوعي اليساري الفرنسي، والرئيس ساركوزي من الحزب اليميني المناهض للشيوعية. فالشهداء شهداء في الدول المتقدمة، شهداء الوطن، بغض النظر الى أي حزب أو تيار انتموا. فيما الشهداء في لبنان، على طريقة "المحاصصة" موزعون بصورة "مفصلة" على الطوائف والمذاهب. فماذا يعني مثلا لدى طرف ما في لبنان الشهداء: الشيخ راغب حرب وخالد

علوان وسناء محيدلي وهادي نصر الله وأحمد قصير ومحمد سعد و خليل جرادي والحاج أبو جمال وعماد مغنية، وقبلهم شهداء اليسار من حسين مروة، وفرج الله الحلو، الي مهدي عامل، وجمال الدين ونجدي وفوعاني، بالمقارنة مع الشهداء الآخرين لدى طرف آخر: بشير الجميل وسمير قصير وجبران تويني وباسل فليحان ووليد عيدو ووسام الحسن؟ وهل تعني هذه الأسماء لدى طرف معين ضد طرف ما، نفس ما تعينه أسماء طرف معين ضد طرف آخر؟

واذا كان نظام سياسي فرنسي مناهض للشيوعية طلب تخليد ذكرى شهيد شيوعي في كل مدارس النظام، وكل عام وبغض النظر أكان على قائمة اليسار أم على خانة اليمين، فمن هم الشهداء الذين سنكتب أسماءهم غدا في تاريخ مدارس لبنان الواحد؟ هل هم شهداء ما قبل وبعد فترة اغتيال الرئيس الحريري، أم شهداء ما قبل وخلال وبعد حرب ٦ حزيران ضد اسرائيل، وهذا حتى لا نبحث عن الجواب حوال كيفية توزيع سلسلة الاهتمامات والانتماءات بين طرف وآخر والى حد "المحاصصات"، بين اغتيال الرئيس رشيد كرامي والرئيس رفيق الحريري، وبين اغتيال الرئيس بشير الجميل والرئيس رينيه معوض. وهل كل هذه الأسماء وما قبلها وما بعدها من أسماء أكثر أم أقل أهمية من بعضها البعض؟ وبالمقارنة على سبيل التعدد و"التنوع" مع شهداء ٦ أيار الموسومين رسمياً وحكومياً؟ وهل نذكر مقاومة العثماني وحتى مقاومة السوري، دون مقاومة الاسرائيلي؟

وهل اسم راغب حرب وسناء المحيدلي التي ليس له اسم شارع أقل أهمية من أسماء شوارع فوش واللنبي وبيكو وفردان (معركة فردان الفرنسية)؟ وهل اسم عبد الوهاب الانكليزي (الشهيد ضد العثمانيين) (الذي له شارع باسمه)

أهم من خالد علوان الشهيد ضد الاسرائيليين (الذي لا شارع رسمي من الدولة باسمه بل شارع شعبي وطني الصق فيه اسمه على شارع الحمراء)؟ وهل مثلاً انطون سعادة (الذي لا اسم له على شارع) أقل من نائب أم مدير عام أو موظف في الدولة أو حتى تاجر لهم أسماء على الشوارع؟

"الطاسة ضايعة".. هل نحن لبنانيون؟ أم ان كل لبناني حتى في شهدائه، على هواه ومرتجاه وعلى هوى مصالحه ومنافعه ومرتجهاها؟

* * *

هكذا نحن! ففي لبنان كل يغني على ليلاه وكل يصلي على شهدائه! والسبب انه يوجد في العالم المان وفرنسيون وانكليز الخ.. لكن لا يوجد لبنانيون. بل يوجد لبناني. وحتى هذا الفرد ليس فرداً على طريقة نيتشه أوسارتر اوديكرت (أنا أشك اذا أنا موجود) وانما الفرد اللبناني من نوع خاص، هو عموماً جزء لا يتجزأ من مذهب تنطبق عليه عبارة (أشك إذا أنا دبوس)!

ثم هل هناك بلد في العالم . سوى لبنان . فيه نواب اسمهم رسمياً وقانونياً: نواب سنة، ونواب شيعة، ونواب ارثوذكس، ونواب علويون. الى ما هنالك من هذه اجتهادات دينية لا برلمانية ولا سياسية ولا ديموقراطية.. فما رأيكم أن نضيف الى كل هؤلاء "الأصناف" يوماً نواب المعتزلة ونواب الأشعرية ونواب الصوفية، أو نواب ٣٢٠٠٠ فرقة مسيحية، كما هو العدد الحقيقي للفرق المسيحية في العالم (راجع كتاب **An Production to Christianity** By Philip Kennedy -) وكيف

نسمي نوابا هم مواطنون لبنانيون، نواب الأمن، واذا كانت العبارة تعبر عن انتماء الى مذهب (أرمن) مسيحي هو (أرمن ارثوذكس) فلماذا لا نسمي أيضاً نواب الروم الأرثوذكس ما دام اسمهم الديني **Greek Orthodox**: نواب اليونان في لبنان؟

The image shows a modern hotel room with a large bed, a desk with a lamp, and a balcony with a table and chairs overlooking the ocean. The room is bright and airy, with large windows and a view of the sea. The Mövenpick logo is in the top left corner, and the word 'relax' is written in a large, elegant font across the middle of the room. The bottom of the image has a red background with white text and a wavy pattern.

MÖVENPICK

HOTEL BEIRUT

relax

Mövenpick Hotel Beirut is the ultimate destination for business and leisure.

Our fully equipped meeting facilities and exquisite sea view rooms are sure to meet your needs. A unique getaway is best enjoyed by swimming in our outdoor Olympic pool, enjoying a relaxing massage, and savouring an exceptional gastronomic experience.

[movenpick.com](https://www.movenpick.com)

الادارة.. السمكة تهتريء من رأسها!



رولا كلاس

تسود العالم اليوم فكرة أن القيادة في الأعمال والنجاح ليس مجرد "موهبة" أو "خط" بل درس دؤوب وقراءة متأنية وتحضير دائم، بما يؤدي في النتيجة الى صناعة القائد الناجح في المشاريع. وهذه النظرة التي تجد الآن اهتماما متزيدا في العالم، باتت تأخذ طريقها نحو استقلالية علمية لتكون كياناً قائماً بذاته. وبالتالي وعلى مستوى لبنان، ليس من المستحيل أو من الصعب جداً أن يكون هناك عبر التعليم والتدريب، رواداً ناجحون على خطى رفيق الحريري، أو اميل البستاني، أو يوسف بيدس، وعلى غرار طلعت حرب في مصر أو عبد الحميد شومان في فلسطين، أو اللباني كارلوس سليم. وإذا كان نجاح هؤلاء لم يحصل من خلال دراسات جامعية في علم الادارة والقيادة، انما من خلال التجربة والاختبار، فليس معنى ذلك انه يمكن تكرار التجربة باستمرار دون دراسة مكثفة تأخذ بعين الاعتبار كل التطورات الحاصلة في عالم الادارة.

وليس في لبنان حتى الآن احصاءات في هذا المجال، حيث آلاف المشاريع تبدأ وتستمر لفترة، ثم تتوقف وذلك بسبب

سوء التخطيط أو فشل الادارة. الأمر الذي بات يقتضي تطوير المواد التي تدرس الآن في الجامعات تحت اسم BUSINESS ADMINISTRATION وبما يتلاءم مع حاجة البلاد الى رجال أعمال قادة يصح فيهم القول الذي كان يردده السياسي اللبناني الحكيم الراحل الرئيس صائب سلام: " ان السمكة تهتريء من رأسها". وهكذا فان المشاريع بدورها قد تحترق بدءاً من رؤوس قياداتها.

اقتصاد ناجح وفي.. مهب الرياح!!

وهذا في وقت ما تزال العملية الاقتصادية . السياسية في لبنان تدور ضمن العموميات. حتى ان البعض يتصور ان ما يسمى بـ"الهيئات الاقتصادية" على سبيل المثال هو مجموعة موحدة متجانسة، يمكن تسديد السهام اليها ببساطة على الطريقة التي يمكن اصطيد طريدة. في حين ان "الهيئات الاقتصادية" عنوان عريض تحت ظلاله مجموعات مختلفة المقاييس، والمصالح. حتى ان بعض ما لدى "الهيئات الاقتصادية" من خلافات يبدو أحياناً أكبر خلافاتها مع قوى تسمى على الجانب الآخر "عمالية" أو "يسارية" أو "اصلاحية". وأمام هذا الواقع الحافل بالتنوع وأحياناً الى حدود الشذوذة، يصعب الوصول الى تصورات أو علاجات اقتصادية علمية وموضوعية. ولذلك يبقى اقتصاد لبنان، كما هو الآن، رهينة "الأدبيات" التي تحفل بها البيانات والتصريحات والمقالات.

ولاعطاء فكرة عن التنوع الذي لا يمكن الامسك به بقبضة واحدة، نلاحظ انه غير صحيح بأن المؤسسات الاقتصادية الكبرى في القطاع الخاص، تزداد اتساعاً على طريقة ان الحيتان الكبيرة تأكل الأسماك الوسطى أو الصغيرة. حيث ان اقتصاد لبنان كان دائماً وما يزال عبارة عن مئات آلاف المؤسسات القائمة

والعاملة وبأحجام مختلفة الصغير فيها أحياناً يبقى والكبير أحياناً ينهار. وحتى بـ"الصراعات التطبيقية" في لبنان هو عنوان عريض لا تدعمه التفاصيل. فيقدر ما أن هناك صراعاً بين المجموعات الاقتصادية الكبرى والاتحادات العمالية، هناك أيضاً صراع ونزاع بين الصناعيين والتجار. كبارهم ومتوسطوهم وصغارهم. كما نلاحظ أيضاً على سبيل المثال صراعات مماثلة وأحياناً أشد قساوة بين الدائنين من ملاك الأراضي والمقاولين. وهناك صراعات ونزاعات أيضاً بين الحرفيين العاديين والمتخصصين. كما تزداد الصورة تعقدية عندما نلاحظ أزمات دورية في الانتاج والتوزيع في قطاعات اقتصادية دون سواها من القطاعات الأخرى. وحتى عندما يتعلق الأمر بزيادات الأجور، يلاحظ ان الدولة تفرض زيادة معينة على الأجور هي نفسها الزيادة على جميع القطاعات دون استثناء الكبيرة منها والمتوسطة والصغيرة. مع ان مثل هذه القرارات قد يلائم بعض القطاعات دون أن يلائم الأخر. ومع ذلك فان هذا القطاع الذي قد تكون مؤسسات عديدة فيه على طريق الافلاس، عليه أن يتحمل زيادات الأجور بالقدر نفسه الذي تستطيع تحمله مؤسساته قطاع آخر تتزايد أرباحه ويمر في مواسم واعدة، ويمكنه البيع محلياً والتصدير الى الخارج. وذلك عكس مؤسسات متوسطة أو صغيرة تتوقع وتنحسر في الداخل غير قادرة على تحقيق أرباح، وتعجز بالتالي عن دفع رسوم أو نفقات أو زيادات أجور أو أعباء اضافية تفرض عليها سواء بسواء مع المؤسسات الكبرى القادرة والناجحة. فهل يمكن بعد الآن التساؤل: لماذا لم نتمكن في لبنان حتى الآن من الوصول الى قواسم مشتركة أو حلول متجانسة لاقتصادنا الذي يبقى، حتى في عز نموه وازدهاره، في.. مهب الرياح؟

آفاق الشمول المالي الرقمي في المصارف العربية



وسام فتوح

بات الشمول المالي من الأولويات في العديد من البلدان في جميع أنحاء العالم، وهو يوفر تكافؤ الفرص للوصول إلى الخدمات المالية لمختلف فئات المجتمع، ويتيح للأفراد والشركات الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية المناسبة من القروض والأسهم والتأمين وغيرها، بأسعار معقولة. ويستهدف الشمول المالي الفئات الذين لا يتعاملون مع البنوك والذين يعانون من نقص في التمويل، ويؤمن لهم الخدمات المالية المستدامة. ويساعد النظام المالي الشامل على تحقيق النمو الاقتصادي المستدام. إن الهدف من الشمول المالي هو إزالة جميع الحواجز أمام العرض والطلب للخدمات المالية والمصرفية. ومن هذه الحواجز ارتفاع تكاليف فتح الحسابات، ومتطلبات التوثيق للخدمات والمنتجات المالية والمصرفية، وقلة الوعي والثقافة المالية. إن الافتقار إلى البنية التحتية المالية الشاملة من شأنه استبعاد العديد من فئات المجتمع المهمشة وذات الدخل المنخفض عن الخدمات المصرفية. وتعتبر الابتكارات الرقمية كعنصر أساسي لتعزيز الشمول المالي. ويمكن

لتطبيقات الهاتف المحمول المبتكرة أن تمنح السكان الفقراء وفي المناطق النائية والمستبعدين إمكانية الوصول إلى حد كبير من التمويل المصرفي التقليدي وإلى مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية بطريقة سهلة وأكثر أماناً. كما وتساعد الخدمات الرقمية على تعزيز الشفافية و التدقيق المالي والحد من الاحتيال.

إن *تعزيز الشمول المالي الرقمي* يفتح آفاق واسعة للمصارف العربية ويساعد في الوصول إلى المليارات من العملاء الذين يعانون من نقص في الخدمات المالية. وتتسارع مسيرة التحول إلى الشمول المالي الرقمي مع ظهور المزيد من التقنيات الجديدة باستمرار. إن المكونات الأساسية للشمول المالي الرقمي تتضمن منصات المعاملات الرقمية التي تمكن العملاء من إجراء المدفوعات والتحويلات وتخزين القيمة إلكترونياً، والأجهزة التي يستخدمها العملاء مثل الهواتف المحمولة، والأدوات المالية الرقمية مثل بطاقات الدفع التي تتصل بجهاز رقمي (نقطة البيع)، ووكلاء التجزئة، والخدمات المالية الرقمية التي تقدمها البنوك وغير البنوك للمستبعدين ماليًا والمحرومين من الخدمات.

لدى الشمول المالي الرقمي فوائد عدة للمستبعدين والمحرومين ماليًا ومنها الوصول إلى الخدمات المالية المصممة وفقاً لاحتياجات العملاء وظروفهم المالية، وفتح حسابات رقمية، والحد من مخاطر الخسارة والسرقة والجرائم المالية الأخرى التي تسببها المعاملات القائمة على النقد. ومن فوائد الشمول المالي الرقمي أيضاً انخفاض التكاليف، وتمكين الاقتصاد، وزيادة مشاركة المرأة في الدورة الاقتصادية.

الآن الشمول المالي الرقمي ينطوي على مخاطر عدة ناجمة عن تعامل

المصارف مع شركات غير مالية تستخدم تقنيات جديدة، وإنشاء علاقات تعاقدية جديدة بين المؤسسات المالية والأطراف الثالثة، واستخدام شبكات الوكلاء، وارتفاع تكاليف تأمين الشمول المالي، والاستخدامات الجديدة للبيانات التي قد تطال قضايا الخصوصية وأمن البيانات، وعليه يتوجب مضاعفة جهود التنظيم والإشراف على عمليات الشمول المالي الرقمي. وتتناول القضايا التنظيمية الرئيسية مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وتنظيم النقود الإلكترونية، وحماية المستهلك، وتنظيم نظام الدفع، والمنافسة. وعلى جميع الهيئات التنظيمية المحلية والدولية التواصل الفعال والتعاون فيما بينها لوضع التشريعات والضوابط اللازمة. إن نماذج الأعمال المتطورة والسياسات التنظيمية والخدمات المصرفية المفتوحة وطرق الدفع الجديدة لها أيضاً آثار على الشمول المالي. فهي تساعد في توسيع نطاق وعمق الخدمات المالية بطريقة تدعم الشمول المالي. ويدعم نموذج الخدمات المصرفية المفتوحة الشمول المالي الرقمي. ومن أهم تقنيات الشمول المالي الذكاء الاصطناعي (AI) الذي يُستخدم في التدقيق والرقابة، والبيانات الضخمة، وتقنية البلوكشين (سلسلة كتل البيانات) التي تستخدم كسجل غير قابل للتغيير للمعلومات، والمعاملات الخاصة بالشمول المالي، وتقنيات القياسات الحيوية لتحديد هوية المستخدم والمصادقة البديلة مثل التعرف على قرنية العين والتعرف على الوجوه، والانترنت السريع، والهواتف الذكية، والأجهزة المحمولة والشبكات الرقمية للمنتجات والخدمات المالية.

بقلم الاستاذ وسام فتوح
أمين عام اتحاد المصارف العربية

استراتيجية صندوق النقد: إغراء الحكومة اللبنانية بـ ٣ مليارات دولار مقابل اجراءات وشروط مسبقة تحتوي على فجوات كبيرة



منير راشد

يحاول صندوق النقد الدولي جاهداً إبرام عقد مع الدولة اللبنانية لكن هذا الإنجاز المبدئي مع بعثة الصندوق وليس مع إدارة الصندوق، تصحبه إجراءات وشروط مسبقة تحتوي على فجوات كبيرة، ووعود من دولة فاقدة الصدقية. والاعتقاد السائد أنّ صندوق النقد هو المخلص والمنقذ للأزمة هو افتراض وهمي، وقد ساهم في تأجيل الإصلاح.

تطالعنا الحكومة والصندوق أنّهما ينيان توزيع الخسائر بنحو عادل، ولكن قوام العدل عندهما يخضع للمساومة والاستنسابية، ويبدو في نظرهما تكريماً للمذنب واتهاماً للبريء. وقد انتاب المواطن الغضب والرعب، لأنّ مؤسسة دولية مثل صندوق النقد، تقف الى جانب سلطة تُعتبر من الأفسد في العالم، ويطلب شروطاً مسبقة تخدم المصارف والسلطة وليس المواطن.

إنّ أهم الإجراءات المقترحة تتمثل بتحميل معظم الخسارات للمواطن، واستمرار تعدّد أسعار الصرف وتنفيذ قانون "الكابيتال كونترول" الذي

سيقمع الاستثمارات الخاصة. والضوابط على تدفقات رأس المال الخارجية تساهم في الحدّ من الانضباط المالي والنقدي، وتؤدي إلى تشوهات تؤثر سلبيًا على النمو والتوظيف، وتثبط الاستثمار، وترفع تكاليف التمويل، وتحدّد من تدفقات رأس المال من الخارج. وغالبية الاقتراحات المتبقية تتكون من استراتيجيات وقوانين وليست إجراءات فعلية. وهي كفيلة بلجم الاقتصاد ولا تبني قاعدة للنمو، كما أنّها لا تبني الثقة، وستهدم الركائز الأساسية للاقتصاد اللبناني.

إنّ شطب الودائع كحلّ يدل في وضوح الى أنّ الحكومة تفتقد الرؤية الصحيحة للإصلاح. فشطب ٧٢ مليار دولار على الأقل من الودائع من خصوم ميزانية المصارف سيقابله شطب مواز من أصول المصارف والتزامات مصرف لبنان ودين الدولة. وقد رحبت المصارف به وأعلنت أنّها تؤيد الاتفاق المبدئي مع بعثة الصندوق لكونها برأت من ديونها.

ولأننا لا نملك ترف الوقت، كما تردّد الحكومة، فعليها عدم الانتظار والتحلي بالجرأة والقيام فوراً بالآتي:
أولاً: التحرير الكامل لسعر الصرف، ولهذا الإجراء وقع مباشر وإيجابي وأهمه، أنّه:

- يوحد الدولار المصرفي القديم والجديد حسب سعر السوق، وينتهي هذه البدعة التي تستهدف شطب الودائع.

- يحل أزمة الودائع. فالتحرير سيسمح السحب من الودائع بالدولار بالليرة اللبنانية حسب سعر السوق.

- يحسّن أداء ميزان المدفوعات، وخصوصاً في السلع والخدمات البديلة.

- يدعم الإذخار وكذلك الاستثمار للقطاع الخاص.

- يدعم النمو الحقيقي في كل القطاعات وخصوصاً قطاعات إنتاج

السلع البديلة للمستوربات.
- يحسّن الوضع المالي للدولة لأثره المباشر على زيادة الإيرادات.
- يخفّض الدين العام المطلق.
- يوقف الدعم غير المباشر من خلال تعدّد أسعار الصرف.
- يؤدي الى توقف تدهور سعر الصرف، وإلى ثبات الاسعار.
- يعيد الثقة للجهاز المصرفي إذا أدركت المصارف كيف تتعامل مع المودعين.
- يحدّ من مسؤولية مصرف لبنان وحصصها في مجال السياسة النقدية وتجريده من الاستنسابية في تسعير الليرة.

ثانياً: اتباع سياسة موازنات متوازنة سيكون لها أثر ايجابي، فهي:
- تساهم في دعم التوازن لميزان المدفوعات.

- تحسن القدرة على استمرارية خدمة الدين.

- توقف الهدر في القطاع العام وتحسّن انتاجية القطاع الخاص ونموه.

- تعيد جدولة كل الاصول والخصوم

المالية للقطاع العام والخاص، وهذا ينظم القطاع المالي ويعيد الثقة اليه، وينتهي ضرورة وضع قيود على انتقال رؤوس الاموال ويوفر بديلاً عادلاً لشطب خصوم واصول المصارف.

- البدء في تخصيص القطاع العام ما ينهي الفساد المستشري في هذا القطاع الذي ساهم بمقدار كبير في تراكم الدين وتدهور الاقتصاد، فتصبح ملكيته للمواطنين على نطاق واسع.

اما الانتظار غير المؤكّد حتى التوصل الى اتفاق مع صندوق النقد للحصول على ٨٥٠ مليون دولار سنوياً لأربع سنوات، فستكون تكلفته باهظة جداً وعلى حساب المواطن.

بقلم د. منير راشد

مستشار سابق في صندوق النقد الدولي

**المهندس عبدالله الزاخم
الرئيس السابق
لجمعية مصارف لبنان:**

**صندوق سيادي
يضمن أموال الهيئات المانحة
هو الحل الأمثل
لأزمة لبنان الاقتصادية
واستعادة أموال المودعين**

بعد الهدر والفساد والإدارات الخاطئة التي انتهجتها الدولة اللبنانية منذ التسعينات، أتى إعلان حكومة حسان دياب التخلف عن دفع سندات اليوروبوندرز في ٢٠٢٠، بمثابة الرصاصة القاضية التي أدخلت البلاد في درك جهنمي لما سببته من ضرب لسمعة لبنان المالية وانهيار للإقتصاد وتوقف أعمال المصارف بما فيها البنك المركزي وضياع الودائع وإفكار الشعب الذي بات يعيش على حدّ أدنى أقل من دولار واحد يومياً. واليوم إذا كان هناك نية حقيقية لدى الدولة لوقف الإنهيار وإعادة بناء الإقتصاد، وردّ أموال المودعين والدائنين، نقترح اعتماد الخطة الإقتصادية التالية:

أولاً: الاعتراف بأن الحصة الأكبر من الخسائر هي من مسؤولية الدولة، أكثر مما هي مسؤولية المصرف المركزي أو المصارف التجارية أو المودعين، فالدولة هي التي استدانّت وهدرت الأموال على الفساد والمشاريع غير المنتجة.

ثانياً: إنشاء صندوق سيادي لإدارة أصول الدولة وتحسين إيراداتها وعائداتها ليكون الضمانة للجهات المانحة والمؤسسات المالية الدولية.

التي تبدي استعداداً لتمويل عملية النهوض بالإقتصاد وردّ أموال المودعين. وهنا أشبه وضع الدولة اللبنانية بوضع بنك إنترا، فالإثنين تخلفا عن الدفع ويترتب عليهما إعادة ديونهم. وكفي يحل بنك إنترا أزمته أسس شركة إنترا للاستثمار وملكها جميع أصوله، واستعمل إيرباحها كضمانة لإنشاء مصرف جديد هو بنك "المشرق" ليحل مكان بنك إنترا ويدفع جميع أموال للموديعين، بالتعاون ومساهمة مصرف مورغين ستانلي العالمي الذي مول بداية عملية إعادة الديون، واتخذ كضمان له عائدات شركة إنترا للإستثمار. وبالفعل تمكّن بنك المشرق بعد فترة قصيرة من دفع كافة أموال الموديعين وأصبح بعدها من المصارف الكبرى في لبنان.

واليوم يمكن للدولة اللبنانية أن تستنسخ فكرة حل أزمة بنك إنترا، عبر إنشاء صندوق سيادي لبناني يضم الأصول المنتجة للدولة، على أن يكون تحت إدارة جيّدة ومستقلة وعبر هيئة ناظمة. وإذا لزم الأمر يمكن ضمّ إحتياطي لبنان من الذهب للصندوق، لإعطائه قوّة مالية حتى يتمكن من الاقتراض من

الأسواق المالية العالمية. وحسب تقديري فإن الأرباح التي قد يحققها الصندوق الذي سيضم المرفأ والمطارات وشركة طيران الشرق الأوسط والكاзино وشركتي مياه وكهرباء لبنان وشركات الاتصالات وسواها، قد تصل الى حوالي ٨ مليار دولار سنوياً.

بعد إنشاء الصندوق بأثني دور الممول لعملية إعادة ديون المودعين، وهنا يمكن أن تتفق الدولة مع البنوك التجارية على أن تستقدم تلك الأخيرة بنوك عالمية مستعدة للتمويل عملية إعادة الودائع وتندمج معها ويكون للمصارف اللبنانية حصة معينة فيها، وتتعهد الدولة بردّ الأموال التي دفعتها البنوك الأجنبية من عائدات الصندوق السيادي.

أما بالعودة الى سندات اليوروبوندرز التي كان التخلف عن دفعها الشرارة التي أشعلت فتيل هذه الأزمة، فيمكن للدولة أن تتفاوض مع حاملي تلك السندات على إمكانية تخفيض قيمتها وتقسيمها بحسب ما يتناسب مع الوضع الإقتصادي الجديد للدولة.

وهنا يأتي السؤال الأول:

كيف لمؤسسات الدولة التي يعاني الكثير منها من التعثر أن تحصل على التمويل المطلوب لإعادة هيكلة نفسها ضمن المعايير العالمية المتطورة والحديثة وتبدأ بالإنتاج وتحقيق الأرباح لتنضم الى الصندوق السيادي؟ الجواب يكون عبر الحصول على أموال مؤتمر سيدر الذي يشترط الإصلاح قبل التمويل، علماً أن هذه الأموال تقدر بحوالي ١١ مليار دولار وهي مخصصة لتطوير البنى التحتية .

على الدولة الاعتراف بأن الحصة الأكبر من الخسائر هي من مسؤوليتها، أكثر مما هي مسؤولية المصرف المركزي أو المصارف التجارية أو المودعين، فالدولة هي التي استدانّت وهدرت الأموال على الفساد والمشاريع غير المنتجة

كما أن العمل تحت مظلته يعطي كافة الجهات الراغبة في التعامل معنا نوعاً من الضمانة والثقة.

أما السؤال الثالث والأهم:

من هو شمشون الجبار الذي سيتجراً على خوض غمار هذه الخطة وتنفيذها؟ الوجوه الجديدة فرصها ضئيلة في فرض المحاسبة واسترداد الأموال المنهوبة أمام عمالقة الفساد الضخمة المستعدة لسحق كل من يهدد وجودها وعرقلة أي حل يكون على حساب محاكمتها، فهل يكون الحل عبر إصدار قانون عفو عام عن كافة الأخطاء والجرائم المالية السابقة وتجييش جميع السياسيين والأفرقاء لخدمة مخطط إنقاذي جديد للمستقبل؟



هل يكون الحل في لبنان عبر إصدار قانون عفو عام عن كافة الأخطاء والجرائم المالية السابقة وتجييش جميع السياسيين والأفرقاء لخدمة مخطط إنقاذي جديد للمستقبل؟

بقيوا تحت مظلة الدولة مثل الجيش وسواهم يمكن تخفيف عددهم الى الحدّ الصحي المطلوب، وأخيراً إذا بقي هناك أي تعثر في الميزانية في الفترة الأولى يمكن للدولة الاستعانة بقرض صندوق النقد الدولي الذي خصص لنا ٣ مليار دولار على ٤ سنوات بشرط الإصلاح ووقف الهدر والفساد. ومن الضروري أن تبين الميزانية الجديدة أنها ليست بحاجة الى أي مدخول من عائدات الصندوق السيادي الذي سيخصص في البداية فقط لردّ كافة الديون المتوجبة على الدولة.

كل تلك الخطة أعلاه يمكن أن تنفذها الدولة تحت إشراف صندوق النقد الدولي المستعدّ لتقديم كافة والاستشارات والحلول التقنية،

والسؤال الثاني:

كيف ستموّل الدولة نفسها بعد أن تستبعد عائداتها من المؤسسات الحكومية المنتجة مثل المرفأ والمطارات وشركات الاتصالات لصالح الصندوق السيادي؟ على الدولة هنا أن تعدّل ميزانيتها على اعتبار الوضع الجديد، حيث يمكن أن تستفيد من الضرائب والرسوم المتوجبة على تلك الشركات التي من المفترض أن تصبح عائداتها مجزية بعد إصلاحها وإعادة هيكلتها. ولا ننسى أن الميزانية الجديدة لم تعد ترصد أي مبالغ لتطوير مؤسسات الدولة التي أصبحت تدار عبر الصندوق السيادي بشكل مستقل وتحصل على التمويل من مصادر أخرى. وأيضاً فإن عدد كبير الموظفين أصبح خارج الميزانية، وحتى الموظفين الذين



بنك العز الإسلامي يضيف إنجازاً على إنجازاته المتواصلة بحصوله على جائزة
"العلامة التجارية الأكثر ثقة في القطاع المصرفي"

العراق وجهة سفر اللبنانيين لتوافر سوق العمل ٩١ شركة لبنانية تعمل في العراق



بين حزيران ٢٠٢١ وشباط ٢٠٢٢، دخل أكثر من ٢٠ ألف لبناني الى العراق، وفق السلطات العراقية، بدون احتساب الزوار الذين يأتون الى النجف وكربلاء.

وتضاعفت حركة اللبنانيين الى العراق وزادت بشكل مطرد لا سيما في مجال القطاع الصحي وينطبق ذلك خصوصا على "عشرات الأطباء اللبنانيين الذين يقدمون خدمات ويعتبرون زائرين في المستشفيات والمراكز الطبية العراقية". وهناك "مساحة كبيرة وفرص أكبر للشركات اللبنانية في الاقتصاد العراقي لأن أغلب الشركات الأجنبية تتخوف من الاستثمار" في البلاد بسبب "الصورة المأخوذة عن الوضع الأمني. والشركات اللبنانية الأكثر

منتشرة في كل الزوايا. لكن هذا النبض الجديد يترافق مع نقص في الخبرات ومع أزمات معيشية عميقة في بلد يعتمد بإيراداته بنسبة ٩٠% على النفط.

ويعاني العراقيون أيضاً من الفقر والبطالة وتدهور البنى التحتية، إذ تبلغ نسبة البطالة بين الشباب فيه ٤٠%. وثالث سكانه البالغ عددهم أكثر من ٤٠ مليون نسمة، يعانون من الفقر، بينما يسعى عدد كبير منهم، على غرار اللبنانيين، الى الهجرة. فضلا عن ذلك يواجه القطاع الصحي خصوصا في العراق مشاكل عديدة تدفع الكثير من العراقيين الى التوجه نحو الدول المجاورة مثل

احتكاكا بالاقتصاد العراقي تعرف جيدا البيئة الاستثمارية ومتعايشة معها. ويساهم في تسهيل استقرار الشركات اللبنانية، التقارب الثقافي واللغوي بين لبنان والعراق.

ولوقت طويل، حرم تدهور الوضع الأمني العراق من الاستثمارات ومن أن يكون وجهة للعمل، لا سيما بعد الغزو الأميركي في عام ٢٠٠٣ وسيطرة تنظيم داعش، والعنف الذي تلاها واليوم تعود الحياة تدريجيا الى شوارع بغداد التي شهدت فترات دامية خلال السنوات الماضية، إذ تفتتح المقاهي أبوابها حتى وقت متأخر في الليل، فيما مراكز التجميل والعيادات الطبية

تضاعفت حركة اللبنانيين الى العراق لاسيما في مجال القطاع الصحي وينطبق ذلك خصوصا على "عشرات الأطباء اللبنانيين الذين يقدمون خدمات ويعتبرون زائرين في المستشفيات والمراكز الطبية العراقية"

يوجد في العراق
حالياً أكثر من ٤١٠
شركات لبنانية تعمل
في مجالات مختلفة
مثل التعليم والبناء
والسياحة كالمطاعم
والفنادق.
أما في إقليم
كردستان، فتوجد أكثر
من ٥٠٠ شركة لا سيما
في أربيل والسليمانية

العراق على أساس المداورة. كل أسبوع يأتي طبيب أو اثنان يقومان بمعاينات وعمليات، يكسبون بعض المال ثم يعودون الى لبنان، ما يعوض عليهم بعضاً من خسارتهم.

في الوقت نفسه، يوفر المركز خدمات للمرضى العراقيين غير متوافرة في العراق. وهناك عدد من الجراحات غير متوافرة في العراق، يؤمنها حالياً هذا المركز.

وتوجد في العراق حالياً أكثر من ٤١٠ شركات لبنانية تعمل في مجالات مختلفة مثل قطاعات التعليم والبناء والسياحة كالمطاعم والفنادق، أما في إقليم كردستان، فتوجد أكثر من ٥٠٠ شركة لا سيما في أربيل والسليمانية.

إيران وتركيا ولبنان، لتلقي العلاج. وكان عدد كبير من زبائن مركز بيروت التخصصي لطب العيون في لبنان من العراقيين، وبدأت الأزمة تؤثر على عمل المركز في لبنان، وراح يتكبّد خسارات هائلة في ٢٠٢٠، وهناك أطباء كثر تركوا لبنان عندها، شكل العراق الوجهة المثالية؛ السوق غير مشبع، والتكوين الديموغرافي ملائم، والخدمات التي يقدمها المركز غير موجودة في العراق.

وقد وفر وجود المركز الذي افتتح قبل عام على المرضى العراقيين السفر الى بيروت، لكنه شكل أيضاً متنفساً للعديد من الأطباء اللبنانيين وتعوياً لخسارات تكبدها المركز بسبب الأزمة في لبنان. والأطباء اللبنانيون يأتون الى





أيمن أبو دهيم
المدير المفوض للمصرف الأهلي العراقي
يحصل على لقب
أفضل رئيس تنفيذي
للخدمات المصرفية الناشئة
من مجلة International Finance

من أبرز شروط نجاح أي مؤسسة أن تحظى بمدير ناجح متفاني في عمله حريص على تطويرها وتقدمها. هذه الصفات تنطبق تماماً على المدير المفوض للمصرف الأهلي العراقي أيمن أبو دهيم الذي أدار المصرف بشغف كبير وجدارة وثقة عالية ووفق قواعد العمل الأخلاقية والرغبة في التحسين والتغيير، ليصل بمصرفه الى المصرف رقم واحد في العراق من حيث إجمالي الموجودات والنمو وتميز الخدمات، وليحصل بذلك على لقب أفضل رئيس تنفيذي للمصارف الناشئة من مجلة International Finance البريطانية. مجلتنا التقت أيمن أبو دهيم الذي حدثنا عن أهم الإنجازات والمشاريع والخدمات التي حققها المصرف الأهلي العراقي في الفترة الأخيرة:

إحتلّ المصرف الأهلي العراقي الرقم واحد بين المصارف العراقية من حيث إجمالي الموجودات والنمو. فقد ارتفعت أرباحنا حتى النصف الأول من ٢٠٢٢ الى ١٩ مليار و ٦٠٠ مليون دينار عراقي أما الموجودات فارتفعت الى ترليون و ٩٦٤ مليون دينار

يعد باستطاعة الوسيط أن يتصرف بها الا بموافقتنا، وعندما يقرر مالك الأسهم أن يبيع، حينها فقط نفرج عن تلك الأسهم، كنوع من الحماية للمستثمر. وهذه الخطوة ستكون الأولى من نوعها على مستوى العراق.

وحدة خاصة بالعلاقات الحكومية

ويتابع: "ولتوطيد علاقاتنا المالية والمصرفية مع القطاع العام أسسنا وحدة خاصة بالعلاقات الحكومية. فالدولة اليوم هي من يمتلك الكميات الأضخم من الأموال والعملية الصعبة كونها دولة نفطية، ونحن في المصرف الأهلي العراقي نسعى لاستقطاب جزء من تلك الأموال حتى يصبح لدينا ودائع مجزية ونمو بالتالي في خدمات التجزئة، فالיום لا يمكننا أن نعتمد على ودائع القطاع الخاص التي لا تزال ضعيفة جداً، ونحن نبذل جهداً كبيراً لاستقطابها عبر منتجات وحوافز وجوائز عديدة ومميزة. والخطوة الأولى في مدّ جذور التعاون مع القطاع

العراقي في مدينة الملك عبد الله المالية في السعودية، لتسهيل الحوالات المالية والتبادل التجاري بين البلدين، علماً أن حجم هذا التبادل لا يتعدى المليار دولار، وهو رقم متدني مقارنة مع الإمارات وتركيا وإيران التي يصل حجم التبادل التجاري معها الى أكثر من ١٣ مليار دولار، ما يعني أن هناك فرصاً كبيرة للنمو."

خدمات الحافظ الأمين

أما عن الخدمات الجديدة التي أطلقها البنك فيقول أبو دهيم: "حصلنا على موافقة لتقديم خدمات الحافظ الأمين، حيث أن هناك العديد من الشركات الأجنبية والمحلية بدأت تستثمر في السوق المالي العراقي، وأسهمها موجودة لدى الوسطاء الماليين وليس هناك أي رقابة عليها، ومن الممكن أن يتصرف بها الوسيط في أي وقت وأن يسيء استخدامها، وهنا من خلال الخدمة التي نقدمها سيتم جمع كافة الأسهم لدينا في المصرف وعندها لا

المصرف رقم ١ في العراق

"الفترة الأخيرة كانت فترة مميزة بالنسبة للمصرف الأهلي العراقي الذي احتلّ الرقم ١ بين المصارف العراقية من حيث إجمالي الموجودات والنمو. فقد ارتفعت أرباحنا حتى النصف الأول من ٢٠٢٢ الى ١٩ مليار و ٦٠٠ مليون دينار عراقي، مقارنة بـ ١٠ مليار دينار عراقي في الفترة نفسها من العام الماضي. أما الموجودات فارتفعت الى ترليون و ٩٦٤ مليون دينار، ونتوقع حتى نهاية شهر ٩ أن نتجاوز الترليون دينار عراقي. كما وصلت ودائعنا الى ترليون ومئتي مليون دينار عراقي. وارتفع عدد العملاء الى ١٣٠ ألفاً، وهدفنا خلال ٤ سنوات أن نصل الى ٨٠٠ ألف عميل. أما الفروع فوصلت الى ١٩ فرعاً وقريباً سوف نفتح ٧ فروع جديدة، ونسعى للوصول الى ٥٠ فرعاً خلال ٤ سنوات. وأيضاً رفعنا رأسمال البنك من ٢٥٠ الى ٢٧٠ مليار دينار عراقي، وسنستمرّ في الزيادة في مراحل لاحقة.

من ناحية أخرى اشترينا قطعة أرض مساحة ١٥٠٠ متر مربع لبناء المركز الرئيسي الجديد للبنك قرب مبنى البنك المركزي الجديد في الجادرية، كما عدلنا أيضاً شعار البنك بطريقة عصرية تواكب التميز الذي وصلنا اليه. وبعد تصنيف BB الذي حصلنا عليه من شركة Capital Intelligence، تعاقدنا اليوم مع شركة Moody's حتى نحصل أيضاً على تصنيف جديد من واحدة من أهم شركات التصنيف العالمية."

التوسع باتجاه السعودية

وعن التوسع الخارجي للبنك يتابع أبو دهيم: "افتتحنا فرعاً للمصرف الأهلي

الحكومي كان بداية مع بتوطين رواتب موظفي الدولة الذين وصل عددهم لدينا الى ١٢٠ ألف موظف، والأهم أننا نسعى الآن لفتح حسابات مصرفية للشركات التابعة للوزارات، ليكون جزءاً من أموالها ومدخراتها الضخمة لدينا.

الطاقة النظيفة

ويضيف أبو دهيم: "سوف نطلق قريباً منتجات لتركيب الطاقة الشمسية في المنازل بالتعاون مع البنك المركزي العراقي الذي وضع ضوابط لموضوع توليد الطاقة المتجددة".

تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة

وعن خدمات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة يقول أبو دهيم: "تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ملف مهم جداً بالنسبة لنا، فعدنا عن مبادرة البنك المركزي، نعمل مع منظمة العمل الدولية ضمن مبادرتها لتشجيع شركات الـ SME والشركات الناشئة، ولدنا قسم خاص لهذا المنتج يضم حوالي ١٥ شخصاً. ونحن نفخر اليوم بأن أصحاب الشركات التي مؤلناها بات لديهم ثقافة مصرفية أكبر، وبدأوا يستفيدون من الخدمات الأخرى المختلفة التي يقدمها البنك. علماً أننا مولنا حتى الآن حوالي ٢٠٠٠ شركة ناشئة، حقق العديد منها قصص نجاح باهرة.

سقوف جديدة

ويتابع أبو دهيم: "من ناحية أخرى حصلنا على سقوف من عدة مصارف دولية مثل بنك التصدير والصادرات السعودي الذي أعطانا سقفاً بـ ٢٥ مليون دولار لتمويل الصادرات السعودية الى العراق، وحتى الآن استغلينا الجزء الأكبر منه، ونسعى الى رفع المبلغ الى ١٠٠ مليون دولار، والجانب السعودي متحمس لهذه العملية لأن هناك مصلحة للسعودية فيها. وأيضاً حصلنا من بنك أبو ظبي لتشجيع الصادرات على مبلغ ١٠ مليون دولار، الأمر الذي سيساعد أيضاً في



INTERNATIONAL FINANCE AWARDS 2022



This is to certify that

National Bank of Iraq

Has been awarded

Best Emerging Banking CEO
- Mr. Ayman Omran Abu Dhaim

Iraq




Sunil Bhat, Director
International Finance

International Finance
Publications Ltd.

جائزة أفضل رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية الناشئة يحصدها مدير المصرف الأهلي العراقي أيمن أبو دهيم

مجموعة كابيتال بنك
وعن الدفع الكبير الذي أعطته مجموعة كابيتال بنك المالكة للمصرف الأهلي العراقي، يضيف أبو دهيم: "استثمر الصندوق السيادي السعودي الذي يرأسه ولي العهد محمد بن سلمان، وهو من أكبر الصناديق السيادية في العالم، بنسبة ٢٤% في أسهم كابيتال بنك، الأمر الذي أعطى المجموعة قوة ودفعاً كبيرين. من ناحية أخرى تعاقدنا كمجموعة كابيتال والبنك والأهلي العراقي مع شركة ماكنزي وهي من أهم شركات الاستشارات في العالم، لمساعدتنا على تحديث استراتيجية عملنا في الأردن وفي العراق، حتى نستمرّ بهذا النمو المبهر بطريقة صحيحة وتتناسب مع متطلبات العصر الجديد.

أفضل مدير تنفيذي للمصارف الناشئة
وختم أبو دهيم: "بعد كل تلك الإنجازات وحجم النمو الكبير والمتسارع الذي حققه المصرف الأهلي العراقي، حصلت على لقب أفضل رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية الناشئة من مجلة International Finance البريطانية.

نسعى لتوسيع إستثماراتنا في قطاعي التأمين وشركات التأجير Leasing Companies

المركزي العراقي لتأسيس شركة تأجير Leasing Company، تحت إسم شركة الأهلي العراقي للتقسيط، برأسمال ١٠ مليار دينار عراقي. وسيتمحور نشاط الشركة على تقسيط السيارات والآليات، فبدل أن يذهب العميل الى البنك للحصول على قرض سيارة يمكنه التعاون مع هذه الشركة التي سوف تشتري السيارة وتبيعها له بالتقسيط. علماً أن المصرف الأهلي الأردني يملك ٥١% من أسهم هذه الشركة والـ ٤٩% الباقية ستكون من حصة شركة أردنية متخصصة في هذا المجال وتوفى خبرتها الـ ٢٠ سنة، وهي سوف تتولى الإدارة والتشغيل، ونتوقع أن يكون لهذه الشركة الجديدة مستقبلاً باهراً.

شركة تأمين
"وأيضاً نسعى للتوسع في قطاع التأمين، حيث انتهينا من اعداد دراسة جدوى أثبتت أن هناك فائدة من التوسع في قطاع التأمين في العراق، علماً أننا نسعى للدخول في هذا المجال من خلال شريك قوي، على غرار شركة التأجير".

الإستحواذ على فروع بنك عودة
أما عن تجربة استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة في العراق فيؤكد أبو دهيم أن التجربة كانت ناجحة جداً ويقول: "لقد اختصرت تلك العملية الزمن علينا حيث حققنا نمواً سريعاً في فترة قياسية، فقد حصلنا على قاعدة زبائن جيّدة ومواقع ممتازة لفروع بنك عودة، كما استفدنا من موارد بشرية كفوءة كانت تعمل لدى البنك المستحوذ. وأنا أشجع البنوك العراقية على الدمج والاستحواذ خصوصاً أن عدد المصارف الحالي كبير جداً ويتخطى الـ ٧٠ مصرفاً. وعلى البنك المركزي اليوم أن يعطي مهلة للمصارف التي لا تعمل بشكل جيد حتى تقفل أو تندمج، فالقطاع المصرفي العراقي لا ينقصه مصارف تقلل من سمعته.

تشجيع الصادرات الإماراتية الى العراق. ومن برنامج التمويل التجاري العربي استطعنا أن نحصل على ٦ مليون دولار سقوف لتمويل التجارة العربية. وأيضاً حصلنا على سقوف مالية من مؤسسة التمويل الفرنسية Proparco ومؤسسة التمويل الدولية IFC، والحمد لله علاقاتنا مع المؤسسات الدولية ممتازة جداً.

التكنولوجيا
أما في ما يتعلق بالتطور التكنولوجي والخدمات الرقمية الجديدة التي أطلقها المصرف الأهلي العراقي، فيقول أبو دهيم: "نعمل بجهد على موضوع الإلحاق الرقمي Digital Onboarding، بحيث يصبح بإمكان العميل فتح وتسجيل حسابه البنكي عبر الإنترنت من خلال تطبيق الـ WhatsApp.

ولتشجيع الدفع بالبطاقات الائتمانية نركز على نشر مكينات الـ P.O.S لدى العدد الأكبر من التجار بالتعاون مع إحدى شركات الدفع الالكتروني. من ناحية أخرى أطلقنا أول Drive Through ATM في العراق في مدينة السليمانية، الذي يتيح للعميل الاستفادة من خدمات الصراف الآلي وهو جالس في سيارته. علماً أننا نسعى لأن يكون للبنك حوالي ٢٠٠ صراف آلي منتشرة في كافة محافظات العراق مع نهاية السنة، وهذه الشبكة ستكون من الأكبر في العراق الذي لا يزال بحاجة أكثر الى فروع للمصارف وصرافات آلية ومكينات P.O.S مقارنة مع عدد السكان. ولمواكبة أهدافنا في تحسين وتطوير خدماتنا الرقمية قررنا تغيير الـ Core Banking System الى Temenos وهو الأفضل في العالم.

إستثمارات جديدة للبنك:

شركة تأجير
أما عن التوسع في إستثمارات البنك فيقول أبو دهيم: "حصلنا على موافقة من البنك المركزي الأردني والبنك

محمد عبد اللطيف (المدير المفوض): مصرف الراجح الإسلامي يحقق نمواً مستمراً في الأرباح والنتائج المالية والتوسع في الفروع

الرواتب، ونسعى لزيادتها.

تعتبر المصارف العراقية متأخرة نوعاً ما عن مواكبة أحدث صيحات التكنولوجيا الرقمية التي بدأت تنتشر بشكل كبير في عالمنا العربي، ما هي توجهات مصرف الراجح الإسلامي في هذا المجال؟ بتوجيه من البنك المركزي نسعى بشكل كبير الى تطوير الأنظمة التكنولوجية لدينا، وقد تعاقدنا أخيراً مع عدد من الشركات العالمية لتنفيذ مروحة واسعة من المشاريع والخدمات الإلكترونية والرقمية. ومن ناحية أخرى أطلقنا بطاقات الماستر كارد والفيزا كارد التي نواجه صعوبة نوعاً ما في ترويجها لأن الشعب العراقي معتاد على الدفع النقدي، الا أننا نعول على مسألة توطين الرواتب من خلال المصارف الخاصة وحاجة الموظف الى بطاقة ائتمانية لسحب راتبه، كما نعول أيضاً على رواج التسويق والبيع عبر الانترنت لنشر الطلب على البطاقات المصرفية.

ما هي خطتكم في التوسع والانتشار؟

افتتحنا هذه السنة ٣ فروع جديدة ليصبح إجمالي عدد الفروع ٥.

هل تشاركون في المبادرات المختلفة التي يطلقها البنك المركزي؟

نشارك بأغلب مبادرات البنك المركزي، ومنها المبادرة الخاصة بموظفي الحكومة المحدودي الدخل والذين لا تصل قيمة رواتبهم الى المليون دينار عراقي، حيث نقرضهم مبلغ ١٥ مليون دينار لمدة ٥ سنوات ومن دون فوائد.



محمد عبد اللطيف: ٨٠% من أموال المواطنين هي خارج النظام المصرفي

أموال المواطنين هي خارج النظام المصرفي وتدخر في المنازل. ونحن في مصرف الراجح الإسلامي أخذنا على عاتقنا إطلاق حملات تثقيفية في الكليات والجامعات والدوائر الحكومية بهدف إعادة ثقة المواطنين بالقطاع المصرفي بعد أن شهدنا عزوفاً كبيراً من قبلهم عن التعامل مع المصارف، بسبب تلكات بعض المصارف في السابق عن دفع الودائع. واليوم فقد ساهمت عملية توطين رواتب موظفي الدولة في المصارف الخاصة في عودة انخراط شريحة كبيرة من الشعب في النظام المصرفي الذي يستفيد من هذه الخطوة لتقديم المزيد من الخدمات المصرفية لهم، علماً أن مصرف الراجح الإسلامي يتعاون حتى الآن مع ٧ وزارات من خلال خدمة توطين

ما هي نسبة الأرباح التي حققها مصرف الراجح الإسلامي حتى نهاية ٢٠٢١؟

حققنا حتى نهاية ٢٠٢١ أرباحاً بحوالي ٨ مليار دينار عراقي رغم الظروف الصعبة التي نمّر بها داخلياً وإقليمياً وأبرزها جائحة كورونا والحرب الأوكرانية - الروسية، كما وحالة عدم الاستقرار الداخلي وما يرافقها من مظاهرات وإضرابات.

تعاني المصارف العراقية من إجماع المواطنين عن إيداع أموالهم في المصارف، ما هي الخطوات التي تقومون بها لإعادة الثقة بالقطاع المصرفي وحث الناس على إيداع أموالهم في المصارف؟ بالفعل، فاليوم ٧٠% الى ٨٠% من

حققنا حتى
نهاية ٢٠٢١ أرباحاً
بحوالي ٨ مليار
دينار عراقي رغم
الظروف الصعبة
التي نمّر بها داخلياً
وإقليمياً

وهذه النسبة الأكبر في العالم. فبعد أن مرّ البلد بالعديد من الأزمات والمحن، توجه المواطنون بشكل هائل الى القطاع العام لضمان مستقبلهم. واليوم نريد أن نعيد تصحيح الأمور وأن يستعيد القطاع الخاص قوته خصوصاً في مجالي الزراعة والصناعة الذين توقفا بشكل شبه كلي بعد الحرب، فهذين القطاعين يساهمان بتخفيف الضغط على العملة الصعبة ويعززان تنوع مصادر الدخل وعدم الاعتماد بشكل كلي على النفط، وأعتقد أن العراق لديه كافة الأسباب للازدهار في هذه المجالات حيث يمتلك الأراضي الخصبة والثروة المائية المتمثلة بنهري دجلة والفرات إضافة الى الموارد البشرية النشيطة والكفوءة.

وهناك أيضاً مبادرة الإسكان التي تمنح مبلغ ١٠٠ مليون دينار عراقي لشراء وحدات سكنية في المجمعات أو وحدات منفردة، لكن في المقابل أدت هذه المبادرة الى زيادة الطلب على العقار وبالتالي ارتفعت الأسعار.

كيف تقيمون تجربتكم في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة؟

يأتي حرص الدولة والبنك المركزي العراقي على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة من باب تمكين المواطنين لاستعادة نشاطهم وأعمالهم الخاصة وعدم الاعتماد على القطاع العام الذي أصبح متخوماً بشكل كبير جداً، حيث أن ٩٠% من ميزانية الدولة الضخمة كوننا دولة منتجة للنفط، تذهب لدفع الرواتب،



ماستركارد الراجح للجميع



نبيل رحيم العبادي (المدير المفوض): مصرف الاتحاد العراقي يطلق خطته الإستراتيجية ٢٠٢٤-٢٠٢٢ التي يسعى من خلالها الى تحقيق أهداف طموحة وربحية عالية

البنوك المراسلة، كما تضم خدمات السمسرة كل من تداول الأوراق المالية وتداول الأسهم والتحويلات المالية. كل ذلك إضافة الى الخدمات العادية الأخرى مثل:

- * فتح الحسابات الجارية و حسابات التوفير و قبول الودائع الثابتة بالعملتين العراقية والاجنبية للعراقيين والأجانب.
- * اصدار الحوالات الداخلية والسفاح واجراء الحوالات الخارجية الصادرة والواردة بالدولار والعملات الأجنبية الأخرى بواسطة البنوك المراسلة.
- * التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية.
- * اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية لكافة الأغراض.
- * منح كافة أنواع التسهيلات المصرفية المطلوبة بالدينار والدولار وبضمانات مقبولة من المصرف.
- * منح القروض للزبائن (قصيرة ومتوسطة الأجل) ولكافة القطاعات وبالعاملتين العراقية والأجنبية.
- * شراء الصكوك المسحوبة على فروع المصارف المحلية داخل وخارج مدينة بغداد.
- * اصدار الاعتمادات المستندية طبقاً لقانون التجارة العراقي والأعراف الدولية وفق آخر اصداراتها.
- * التوسط ببيع وشراء الأسهم داخل العراق ولزبائن المصرف خارج العراق.

عدد الفروع وخطكم في التوسع والإنتشار؟

يسعى مصرف الاتحاد العراقي الى افتتاح فروع جديدة في السليمانية ودهوك ونيوى وصالح الدين وكركوك وبابل والمثنى، ليكون بذلك على استعداد دائم لتقديم الخدمات المالية لزبائنه اينما كانوا.



نبيل العبادي: حولنا جميع= الخدمات والأنظمة الى الأتمته الكاملة

وبالفعل ساهمت كل تلك الخطوات في تحقيق قيم ربحية عالية لمالكي وحملة اسهم المصرف ورفع درجة تصنيفه وترتيبه التنافسي بين المصارف العراقية الأخرى.

ما هي أبرز الخدمات التي يقدمها مصرف الاتحاد العراقي؟

يقدم المصرف أرقى الخدمات المالية للأفراد والشركات والمؤسسات بما في ذلك الاستشارات وإدارة الثروات والقروض وخدمات العملاء الخاصة، كما تشمل مزايا الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المحلية والأجنبية والتمويل الهيكلي والتجاري. وتتمثل الخدمات المصرفية الخاصة في مصرف الاتحاد العراقي بخدمات الاستثمار والخدمات الدولية من خلال علاقاته مع

ما هي أبرز النتائج التي حققها مصرف الاتحاد العراقي حتى النصف الأول من ٢٠٢٢؟

سعى مصرف الاتحاد العراقي لزيادة نسب النمو خلال العام ٢٠٢٢ من خلال: * رفع الوضع المالي للمصرف من خلال الاستحواذ على نسب متميزة من حجم السوق المصرفي العراقي. * استقطاب مختلف انواع الودائع السنوية ونصف السنوية. * شمول مختلف فئات المجتمع بالخدمات المصرفية من خلال تطبيق سياسة الشمول المالي بيفتح الحسابات بمختلف انواعها ومنح بطاقات السحب النقدي (فيزا كارد). * الاستثمار في سوق العراق للأوراق المالية (بيع وشراء) وتداول اسهم الشركات الناجحة.

حصلتم على عدّة شهادات أيزو لإدارة الجودة، ما هو أبرزها؟
حصل مصرف الاتحاد على شهادات الأيزو العالمية الصادرة من شركة "TQCSI" وهي:

- * سياسة نظام إدارة الجودة 9001:2015
- * سياسة أمن وسرية المعلومات 27001:2013
- * سياسة استمرارية الأعمال 22301:2012



يسعى مصرف
الاتحاد العراقي الى
افتتاح فروع جديدة
في السلمانية
ودهوك ونيوى
وصلاح الدين
وكركوك وبابل
والمثنى، ليكون
بذلك على استعداد
دائم لتقديم
الخدمات المالية
لزبائنه اينما كانوا

2024-2022، ما هي أبرز بنودها؟
تتسم الخطة الاستراتيجية لمصرف
الاتحاد العراقي باهداف طموحة أبرزها:
* النهوض بجودة الخدمات المصرفية
وبما يحقق رضا العملاء.
* تحقيق قيم ربحية جيدة لمالكي
وحملة الاسهم ورفع درجة تصنيف
البنك وترتيبه التنافسي بين المصارف
الآخري.
* تطوير الانظمة والاجراءات المصرفية
وتحديثها للنهوض بمستوى وجودة
الخدمات المقدمة للعملاء والتركيز
على الخدمات الالكترونية المصرفية
التي تسهم في تقديم الخدمات
الميسرة للعملاء.
* تطوير ورفع كفاءات الكادر الوظيفي
العامل لتقديم افضل الخدمات
المصرفية للعملاء.
* تسجيل وضم العقارات والاملاك
المرهونة لصالح المصرف لغرض دعم
موجوداته.

ما هي خطتكم في تطوير المنظمة
التكنولوجية لديكم؟
باشر مصرف الاتحاد بالعمل على
سياسة التحول الرقمي، من خلال
تحويل جميع الخدمات والانظمة
والتطبيقات من الحالة التقليدية
(الورقية) الى الاتمة الالكترونية
الكاملة، إضافة الى تقديم الخدمات
المصرفية بالوسائل الالكترونية
المتطورة ومن اهمها بطاقات
الماستركارد والفيزا كارد ونشر
الصرافات الآلية لاجراء عمليات السحب
عن طريق البطاقات المدينة Debit
Card.
كما يقوم المصرف حالياً بإكمال
اللمسات الأخيرة لإطلاق خدمة الموبايل
المصرفي Mobile Banking وخدمات
الايداع النقدي عن طريق بطاقات
الصراف الآلي / البطاقات الدائنة Credit
card، وخدمات تغطية ودفع مشتريات
الزبائن عن طريق اجهزة ال P.O.S.
أطلقتكم خطتكم الاستراتيجية

زينب العبادي (معاون المدير المفوض): مصرف آسيا العراق الإسلامي مصرف جديد بطموحات كبيرة

من المجتمع. كما استطعنا أن نغطي مبادرات لمشاريع كبيرة ومتوسطة إضافة الى القروض الميسرة وسواها.

بعد نجاح تجربة توظيف رواتب موظفي الدولة في المصارف الخاصة، هل تسعون الى توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص لديكم؟
نعمل اليوم بجهد كبير لكسب خدمة توظيف رواتب موظفي الشركات الخاصة في المصارف، لكن تواجهنا أحياناً بعض العقبات وأبرزها أن مكينات الـ ATM في العراق تصدر العملات فقط بالدينار، بينما هناك بعض المؤسسات الكبرى تعطي رواتب الموظفين بالدولار، لكننا نعمل على حل هذه المشكلة بالتعاون مع البنك المركزي.

تعتبر المصارف العراقية متأخرة نوعاً ما عن مواكبة أحدث صيحات التكنولوجيا الرقمية التي بدأت تنتشر بشكل كبير في عالمنا العربي، ما هي توجهات مصرف آسيا العراق الإسلامي في هذا المجال؟
بدأنا الآن بتطوير خدمة الموبايل المصرفي بحيث يصبح بإمكان أي زبون دفع فواتيره وإصدار كشف حساب من خلال الموبايل ودون الحاجة للتوجه الى المصرف، كما عملنا على إصدار البطاقات الائتمانية واستطعنا أن ننشر مكينات الـ ATM في كافة أنحاء بغداد إضافة الى أربيل. ورغم أننا في العراق بدأنا متأخرين بتبني التكنولوجيا المصرفية الحديثة، إلا أننا في الـ ٤ سنوات الأخيرة حققنا تطوراً ملحوظاً في هذا المجال. كما أن المصارف لاحظت ضرورة تطوير المهارات البشرية في مجال التكنولوجيا وبدأت ترسل موظفيها في دورات مكثفة بتشجيع من البنك المركزي العراقي.



زينب العبادي: ملتزمون بكافة التشريعات التي يصدرها البنك المركزي

حققنا أرباحاً بسيطة في السنتين الأخيرتين حيث كنا لا نزال في طور التأسيس والنمو، وجل اهتمامنا هو زيادة رأس المال والاحتياطيات. ونتوقع حتى نهاية ٢٠٢٢ أن تنمو أرباحنا بشكل جيد.

وهل تشاركون في المبادرات المختلفة التي يطلقها البنك المركزي؟

بالفعل نشارك بأغلب مبادرات البنك المركزي، وأبرزها توظيف رواتب موظفي الدولة لدى المصارف الخاصة، بالإضافة مبادرة دعم موظفي الدولة وموظفي المصارف محدودي الدخل عبر منحهم قروضا بـ ١٥ مليون دينار عراقي بفوائد ميسرة جداً عبارة عن عمولة تأخذ لمرة واحدة، وهذه المبادرة كانت لفته جميلة من البنك المركزي العراقي لهذه الفئة

فكرة عن تاريخ تأسيس مصرف آسيا العراق الإسلامي؟

تأسس مصرف آسيا العراق الإسلامي عام ٢٠١٨ برأسمال ١٠٠ مليار دينار عراقي، وفي ٢٠٢١ تم رفع رأسماله الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي، وهو الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي. ومنذ التأسيس بدأنا العمل على كافة الخدمات المصرفية الرئيسية لكافة شرائح المجتمع، كما قمنا بإصدار خطابات الضمان والاعتمادات، واستطعنا أيضاً أن نبني علاقات تعاون مع ٦ مراسلين من الوطن العربي. ومن ناحية أخرى حصلنا من الوكالة الاسلامية على تصنيف B Stable، ونحن اليوم ملتزمون بكافة القواعد والتشريعات التي يصدرها البنك المركزي.

هل بدأتهم بتحقيق الأرباح؟

تعاني المصارف العراقية من إجمام المواطنين عن إيداع أموالهم في المصارف، ما هي الخطوات التي تقومون بها لإعادة الثقة بالقطاع المصرفي وحث الناس على إيداع أموالهم في المصارف؟

هناك خطوة ممتازة شهدت النور منذ فترة قصيرة وهي إنشاء الشركة العراقية لضمان الودائع بإشراف البنك المركزي العراقي ومساهمة المصارف الحكومية والمصارف التجارية وبعض

المؤسسات العراقية، وهدف هذه الشركة هو حماية اموال المودعين وزيادة ثقتهم بالجهاز المصرفي القائم في الدولة وخصوصاً بعد ضعف ثقة الجمهور وخاصة المودعين بالقطاع المصرفي وتوالي الازمات المالية في موازنة الدولة وعجزها.

من ناحية أخرى قمنا في مصرف آسيا العراق الإسلامي بعدة خطوات تحفيزية لتشجيع المواطنين على الادخار معنا، وأبرزها رفع نسبة الأرباح على الودائع

بالدينار الى ٦% سنوياً، وعلى الودائع بالدولار الى ٤% سنوياً. كما نصدر لكل مودع بطاقات إئتمانية ونسهل عملية منحه قروضاً بضمانة وديعته.

كيف تقيمون تجربتكم في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة؟

نشارك في مبادرة البنك المركزي للقروض المتوسطة والصغيرة بنسبة ٧٠% من محفظة القروض لدينا، ونحن نشجع هذه المبادرة لأن مدتها طويلة وأرباحها ميسرة، كما أنها تخدم المواطنين كونها تغطي معظم شرائح المجتمع وبشروط مسهلة حيث يستفيد المقترض من فترة سماح تريحه من الإعباء الضاغطة، فبعد أن ينطلق بمشروعه ويحقق الأرباح يبدأ بالتسديد.

كيف تساهمون في نشر الوعي حول الشمول المالي؟

قمنا ضمن فعاليات أسبوع الشمول المالي الذي ينظم بالتعاون مع البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية بإرسال موظفينا الى المراكز التجارية والقرى والكلبيات والوزارات والأسواق وعدة أماكن أخرى، لتعريف الناس بالخدمات المصرفية المختلفة، وأهمية استبدال الدفع النقدي بالدفع عبر البطاقات الائتمانية، وكيف أن هذه العملية أكثر أماناً من الاحتفاظ بالأوراق النقدية.

ما هي خطتكم في التوسع والإنتشار؟

افتتحنا فرعاً جديداً في إربيل، إضافة الى فروعنا ال ٣ في بغداد، ونحن الآن في طور افتتاح فروع أخرى في كربلاء والنجف والموصل، أما خارجياً فنسعى للتوسع في دبي أو الأردن.



**مصرف اسيا العراق الاسلامي
للاستثمار و التمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE**

قمنا في مصرف آسيا العراق الإسلامي بعدة خطوات تحفيزية لتشجيع المواطنين على الادخار معنا، وأبرزها رفع نسبة الأرباح على الودائع بالدينار الى ٦% سنوياً، وعلى الودائع بالدولار الى ٤% سنوياً

المهندسة سها الكفائي (المدير المفوض): المصرف الدولي الاسلامي .. تقنيات حديثة وريادة في الخدمات

لبيع منظومات الطاقة الشمسية، حيث تأتي هذه الخدمة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي البالغة ترليون دينار لدعم نشر واستخدام الطاقة النظيفة على مستوى العراق، وفقاً للاستراتيجية الممتدة من (٢٠٢٢ - ٢٠٢٥) ولتحقيق أهداف في المساهمة بالنهوض الاقتصادي ولتحقيق إيرادات غير نفطية بتعزيز المنتج المحلي ومعالجة شحة المياه ومقاومة التصحر وتوفير الطاقة الكهربائية لمختلف المستويات التي تم استهدافها كمنح للمواطنين والتي تخص منظومات الطاقة الشمسية حيث حدد مبلغ ١٨ مليون دينار عراقي لنصب المنظومات للمشاريع الصغيرة و٢٠٦ مليون دينار عراقي لنصب المنظومات في الوحدات السكنية ومبلغ ١ مليار دينار عراقي لنصب المنظومات في المجمعات السكنية الكبيرة.

واضافت كفائي ان المصرف الدولي الاسلامي يعمل بأليات جديدة عن بعد باستخدام خدمات مصرفية حديثة إسلامية مبتكرة لتبسيط الاجراءات واتمتتها لتوفير الوقت والجهد والمال ولتطوير القطاع الخاص بكل تخصصاته عن طريق النهوض بالتعاملات المالية من خلال الموبايل واستخدام خدمة الانترنت فتح الحساب "Online"، والتحويل من حساب مصرفي الى اخر، والتحويل من حساب مصرفي الى حساب مصرفي في بنك اخر، وسحب كشوفات مالية لأي مدة، والاطلاع على المصارف المراسلة، وطلب خطاب الضمان "Online"، والجباية الالكترونية، والمرابحة الميسرة بعد إطلاق منصة الكترونية اخرى للشراء بالاقساط لشريحة ذوي الدخل المحدود الذين تقل رواتبهم عن (مليون دينار عراقي)



سها الكفائي: اطلقنا منصة الكترونية لبيع منظومات الطاقة الشمسية

اسلامية شاملة ومبتكرة لخدمة شرائح المجتمع ومؤسساته وتوفير منتجات وخدمات مصرفية متكاملة مبنية على فهم احتياجات السوق العراقي وتبليتها، باستخدام اطر ادارية فعالة وانظمة تقنية متطورة. وتاسس المصرف الدولي الاسلامي عام ٢٠١٦ وهو شركة مساهمة خاصة، يمارس الاعمال المصرفية والمالية والتجارية واعمال الاستثمار وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية من خلال الفرع الرئيسي بمدينة بغداد وفروعه المنتشرة في العراق.

وتقول المدير المفوض للمصرف المهندسة سها الكفائي ان المصرف اطلق المنصة الالكترونية الخاصة به

يسعى المصرف الدولي الاسلامي الى تحقيق الريادة والصدارة بين المصارف الاخرى لتحقيق اهداف متعددة تساهم في النهوض بالقطاعات الاقتصادية المتنوعة عن طريق منتجات اسلامية جديدة تطبق التحول الرقمي وتستخدم خدمات الدفع الالكتروني، وتثبيت اسس رصينة في الساحة المصرفية من خلال اقتناء افضل الانظمة الالكترونية من الشركات الرصينة لاغراض اتمتة العمل المصرفي لتثبيت اسسه بشكل متين في الساحة المصرفية، لتقديم خدماته ومنتجاته بدقة عالية وسرعة فائقة وتفاني كونه المؤسسة المصرفية الاولى التي تعمل على توفير حلول مالية

وتبلغ نسبتهم بالمجتمع ٤٠ بالمئة، بجميع الاحتياجات من اجهزة كهربائية او الكترونية او اثاث او سيارات او ترميم منازلهم، وتقديم خدمات المنفعة لأول مرة في العراق كالعلاج والدراسة والسفر والحج والعمرة وشراء الذهب بعقد الاجارة المنتهي بالتمليك، وتوفير المستلزمات الزراعية من سماد وبذور ومرشات وسيارات حمل وغطاسات وبادرات ومنظومات طاقة شمسية، اسهاماً منه في النهوض بالقطاع الزراعي حيث يلعب المصرف الدولي الاسلامي الدور الكبير في العلاقة

التجارية بين الموردين والمستوردين من جهة والفلاحين من جهة اخرى في توفير خدمات مبسطة سريعة وبضمانات مقبولة في العراق، والاستفادة من مشروع توطين الرواتب حيث توفر بطاقات الموظفين فرص الاعتماد عليها كضمانات لتمويل الفلاحين.

وتابعت الكفائي ان المصرف اطلق العمل لشركات الصرافة فئة A&B للمرة الاولى في العراق، بمنح وكالة ثانوية رسمية لخدمة الويستر

يونين، والتي ستتوفر في عموم المحافظات لتحقيق الشمول المالي . وعملت ادارة المصرف على تبسيط الاجراءات التمويلية واتمتتها من خلال مشاريع الكترونية متنوعة اخذت جهداً ومالاً كبيرين واستغرقت ٧سنوات من الاداء النوعي المتميز بقيادة فريق من الموارد البشرية الكفوء المدرب من الشباب العراقي.

وختمت الكفائي ان المصرف عمل على تفعيل مبادرة البنك المركزي العراقي البالغة ا ترليون دينار للاسكان من خلال تنظيم الية تمويل للمواطن العراقي للمساهمة في تمويل المجمعات السكنية والتطوير العقاري والبناء وتقديم حلول مالية للمشاريع المتكئة نظرا لحاجتها الى الحلول المصرفية التي تقدم الخدمات المصرفية والهندسية المالية، والذي بدوره سيساهم في تفعيل الصناعات الانشائية ويساهم في امتصاص البطالة وتوفير فرص عمل.

اطلق المصرف الدولي الإسلامي العمل لشركات الصرافة فئة A&B للمرة الاولى في العراق، بمنح وكالة ثانوية رسمية لخدمة الويستر يونين، والتي ستتوفر في عموم المحافظات لتحقيق الشمول المالي



الطاقة النظيفة صارت بالتقسيط مع المصرف الدولي الاسلامي

الطاقة الشمسية

حسين رفاعي (رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب): بنك قناة السويس يصدر شهادات بأسعار فائدة تنافسية للمساهمة بخطة البنك المركزي في السيطرة على التضخم

بثقلها على دول العالم وإقتصاداتها، لكن وطأتها على الدول النامية كانت أكثر حدّة، خاصة تلك التي تعاني من عجز كبير في حجم التمويلات من أجل سد العجز في الموازنة المالية وسداد أقساط الديون، مثل مصر. وهنا كان للبنك المركزي المصري عدّة إجراءات للحدّ من تداعيات هذه الأزمات وتخفيف الضغط على العملة الصعبة، وكان أبرزها ترشيد فاتورة الإستيراد والعمل على زيادة الصادرات، كما قام المركزي أيضاً بضخ مجموعة من الشهادات بأسعار فائدة عالية تصل الي ١٨% لمنع الدولار وسحب السيولة من السوق وبالتالي السيطرة على التضخم، وبهذا الخصوص قام بنك قناة السويس بأصدار شهادات بأسعار فائدة ١٣.٥% لمُدّة ٣ سنوات. ومن ناحية أخرى تدعم المصارف جميع المبادرات الخاصة بالبنك المركزي والتي تقوم على دعم قطاعي السياحة والصناعة عبر قروض بفوائد مدعومة، حتى تحافظ هذه القطاعات على استمراريّتها ونموها في الفترات الصعبة، لأنها مصدر مهم للعملة الصعبة.

ما هي أبرز النتائج التي حققها بنك قناة السويس؟

رغم الظروف الصعبة، ما زال بنك قناة السويس يخطو نحو الأمام بخطوات ثابتة، فقد حققنا النسب الأعلى في النمو في القروض خصوصاً المحلية، حيث سجلت محفظة القروض والتسهيلات للعملاء ٢٥.٢ مليار جنيه بنهاية مارس ٢٠٢٢ بنسبة زيادة قدرها ٩% مقارنة بنهاية عام ٢٠٢١ ونسبة زيادة ٤٢% مقارنة بنهاية عام ٢٠٢٠، وبالمقارنة بـ ٨.٦ مليار جنيه بنهاية ديسمبر ٢٠١٦ وبمعدل نمو ١٩٣% خلال خمس سنوات.



حسين رفاعي: حققنا النسب الأعلى في النمو في القروض خصوصاً المحلية

الدول العربية أن لا تتمسك برفع أسعار البترول لمساعدة الإقتصاد العالمي على الاستمرار بالنمو، على أن تأتي في المقابل الى الدول العربية البضائع المصنعة في أوروبا بأسعار مدروسة، وأرى أن هذه الخطوة ممتازة في حال تمّ تطبيقها، فهي تساهم في الحدّ من التضخم العالمي وتعطي فرصاً مشتركة للجميع لإعادة النهوض، وهذا هو الأساس كي نعبر هذه الأزمة التي أُلقت بثقلها إقتصادات العالم.

باتت مصر مهددة للمرة الأولى منذ عام ٢٠١٣ بخفض تصنيفها الائتماني، ما هي الإجراءات التي تقوم بها الحكومة لضبط الواقع الإقتصادي؟
كما ذكرنا أنت الحرب الروسية - الأوكرانية وقبلها جائحة كورونا، لتلقي

الى أي مدى بات من الضروري التركيز على الإنفتاح المصرفي العربي - الأوروبي لمواجهة التحديات التي تحقّق بالعالم وأبرزها الحرب الأوكرانية - الروسية؟

يجب أن لا يقتصر التعاون العربي - الأوروبي على المصارف فقط، بل من الضروري أن يكون هناك أولاً تعاون على مستوى الدول والحكومات، فالحرب الروسية - الأوكرانية أدّت الى أزمة إقتصادية عالمية وأثرت على إمدادات الغذاء والطاقة كما خلقت تضخماً عالياً وبطالة وفقراً. ومن أبرز الإقتراحات للحدّ من تداعيات هذه الأزمة تلك التي ناقشتها القمة المصرفية العربية الدولية لعام ٢٠٢٢ في فرانكفورت بعنوان "الإستجابة للصدمات العالمية وإدارة حالة عدم اليقين"، بأن على

إمكانية التسجيل الذاتي في الخدمة لعملاء البنك الحاليين. ووفقاً لتعليمات ومحددات البنك المركزي المصري أيضاً نسعى للإطلاق خدمة الـ Chatbot (خدمة العملاء التفاعلية) وإطلاق خدمات الـ ITM ، كما نضع التطوير المستمر لخدمات شبكة الصرافات الآلية نصب أعيننا، حيث أطلقنا حديثاً خدمات الـ Cardless Transactions والتي من خلالها أستطاع عملاء المحافظ الإلكترونية بمصرفنا أو أي محفظة إلكترونية بالسوق المصري من استخدام ماكينات الصراف الآلي في السحب والإيداع من أرصدة المحفظة. وفي ضوء التطور السريع على كافة الأصعدة يضع البنك حالياً خطة للتسويق الرقمي لمنتجات وخدمات البنك لتكون أحد محاور جذب عملاء جدد للبنك وللسوق المصرفي المصري.

عدد الفروع وخطكم في التوسع والإنتشار؟

وصل عدد فروع البنك حالياً إلى ٤٩ فرعاً ويسعى البنك إلى زيادة شبكة الفروع والمنافذ الإلكترونية خلال الفترة المقبلة، ومن المخطط التوسع في شبكة الفروع لتصل إلى ٥٢ فرعاً مستقبلاً لإتاحة منتجات مبتكرة لعملائنا وزيادة التواجد بالسوق المصري بشكل أوسع من خلال تغطية مساحة جغرافية أكبر، كما يتم في الوقت ذاته تطوير بعض الفروع للتلاؤم مع الهوية الجديدة للبنك وتماشياً مع خطة التطوير التي ينتهجها البنك لتجديد كافة الفروع القديمة. كما ان عدد فروع البنك حالياً لا يتخطى الـ ٥٠ فرع، ويرجع ذلك لأن الاستراتيجية التي تبناها البنك تعتمد على تحقيق طفرة كبيرة في الخدمات الرقمية للوصول إلى أكبر عدد من العملاء.

تقوم بها، ليس فقط لأنها ممثلة في مجلس إدارة البنك، بل لأننا مؤمنون بأهمية التعامل مع شركائنا في هذا المجال، وشركة ضمان مخاطر الائتمان هي بالفعل جزء من شركاء النجاح. كما بلغت نسبة القروض والتسهيلات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالبنك حالياً ١٠ %، وحقق البنك حجم تمويل خلال الاعوام ٢٠١٨ (٧٨٦ مليون جنيه)، ٢٠١٩ (١٤٢٣ مليون جنيه)، ديسمبر ٢٠٢١ (١٥٤٢ مليون جنيه) وارتفعت محفظة المشروعات الصغيرة والمتوسطة بنهاية عام ٢٠٢١ لتصل الي ٢.٣ مليار جنيه تمويلات مباشرة وغير مباشرة منها ١.٥ مليار جنيه تمويلات مباشرة وبنسبة نمو ١٣ % عن عام ٢٠٢٠ وبنسبة نمو ١٠ % عن عام ٢٠١٨.

ما هي المنتجات والخدمات الجديدة التي أطلقتموها؟

يخطط البنك لإطلاق العديد من الخدمات والمنتجات، وفيما يخص المنتجات والخدمات الإلكترونية سيتم إطلاق خدمة الـ Mobile Banking لتعمل بالتوازي مع خدمة الـ Online Banking المقدمة من مصرفنا والتي يتم تحديثها بصفة مستمرة ، مع إتاحة

كما بلغ حجم أرصدة ودائع العملاء ٥٣.٩ مليار جنيه بنهاية مارس ٢٠٢٢ بنسبة زيادة ٦% مقارنة بنهاية ديسمبر ٢٠٢١ مقابل زيادة ٢٢ % مقارنة بنهاية عام ٢٠٢٠. وبشكل أشمل فقد حقق البنك زيادة في ارصدة ودائع العملاء بنسبة نمو ١٢٥% خلال الفترة من نهاية ديسمبر ٢٠١٦ وحتى نهاية مارس ٢٠٢٢.

تركز البنوك والحكومات اليوم على التمويلات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر، ما هو نشاط بنك قناة السويس في هذا المجال؟

على الرغم من دخولنا متأخرين في تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة، الا أننا نتقدم الآن بشكل سريع في هذا المجال، ففي السنتين الأخيرتين زادت المحفظة الائتمانية لمشاريع الـ SME بنسبة ٨٠%. وبالتعاون مع المعهد المصرفي المصري دربنا ٣٠ موظفاً على أهم أسس ومعايير الائتمان الخاصة بالمشاريع المتوسطة والصغيرة، كما استقطبنا بعض الكفاءات من السوق. ونحن اليوم نشجّع هذا القطاع وندعمه بالشراكة مع شركة ضمان مخاطر الائتمان التي ندعم كافة البرامج التي

نسعى للإطلاق خدمة الـ Chatbot (خدمة العملاء التفاعلية) وإطلاق خدمات الـ ITM ، كما نضع التطوير المستمر لخدمات شبكة الصرافات الآلية نصب أعيننا، حيث أطلقنا حديثاً خدمات الـ Cardless Transactions كما يضع البنك حالياً خطة للتسويق الرقمي لجميع المنتجات والخدمات

محمد عشماوي (العضو المنتدب): بنك ناصر الإجتماعي ينجح في انخراط شريحة كبيرة من المجتمع المصري في الشمول المالي بفضل الخدمات التي تحاكي تطلعاته

مليار جنيه مصري. وقد ساهم في نجاح البنك التحالفات القوية الى أنشأتها مع العديد من الجهات والمنظمات الدولية وأبرزها الإتحاد الأوروبي وبنك التنمية الإسلامي وبنك التنمية الإفريقي، الذين يقدمون لنا الدعم الفني والتكنولوجي والخبرات العديدة المختلفة.

ما هي أبرز الخدمات والمنتجات التي تقدمونها لعملائكم؟

الأيتام

أطلقنا حسابات إيداع للأيتام المسجلين في وزارة التضامن، وتُغذى هذه الحسابات من التبرعات التي يقدمها المواطنين، شرط أن لا يتصرف بها الطفل الا عند بلوغه سنّ الـ ١٨، فالأيتام يستحق أن يكون له رصيد يعيله على الحياة عندما يكبر لكنه غير قادر على الادخار، وقد تفاجأنا من حجم التبرعات الكبيرة الحمد لله.

المرأة

وللسيدات أطلقنا منتج "مستورة" الذي يستفيد منه حتى الآن حوالي ٢٧٧ ألف سيدة، والمنتج نجح نجاحاً هائلاً ونحن نطوره بشكل مستمر حتى يخدم العملاء بالشكل الأفضل، والملفت أنه ليس هناك أي تعثر واحد، فالسيدات يحرصن بشكل كبير على سداد كافة الأقساط المتوجبة عليهن في الوقت المحدد، وهنا نذكر أن الرئيس السيسي كرم في عيد الأم ٣ سيدات استفادوا من هذا القرض وحققوا نجاحات كبيرة. ومع قرض "مستورة" نمنح السيدة



محمد عشماوي: عدد المستفيدين من قروض بنك ناصر هو ٩٤٠ ألف عميل

وبنك ناصر الإجتماعي هو أكبر بنك إجتماعي شامل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ويقوم نشاطه الأساسي على الإيداع متناهي الصغر والتمويل المتناهي الصغر، كما ينص قانون إنشائه على أن يقوم بعمل بيت المال للمصريين، حيث يدفع الأعانات والنفقة للمطلقات، وهو أيضاً وارث من لا وريث له، حيث أن أي مصري يتوفى داخل أو خارج مصر وليس لديه ورثة يعود ميراثه لبنك ناصر، حيث يقوم البنك باستثمار وادارة التركة لمدته ٣٣ عام لحين ظهور وارث او عند انقضاء المدة او للضرورة ويتم بيعه وتوجه العوائد للنشاط الإجتماعي. واليوم وصل عدد المستفيدين من قروض بنك ناصر الاجتماعى الى ٩٤٠ ألف عميل، وبحجم قروض حوالي ٢٧

فكرة عن تاريخ تأسيس بنك ناصر الإجتماعي، وما هي أهم نشاطته؟
تأسس بنك ناصر الإجتماعي سنة ١٩٧١ على يد الرئيس السابق أنور السادات وذلك تكريماً للرئيس الراحل جمال عبد الناصر. والفكرة المختلفة في بنك ناصر أن الرئيس السادات قرر أن يكون رأسماله على سبيل التبرع من المواطنين، وكان هو أول المتبرعين. ومن مليون و٢٠٠ ألف جنيه ارتفع رأس المال البنك الى ٥ مليار جنيه اليوم، فالبنك ليس لديه مساهمين وبالتالي يعاد رسمة أرباحه كل سنة. والبنك اليوم مملوك من قبل الحكومة المصرية وهو الزراع المالي لوزارة التضامن الاجتماعى وتقوم معالي وزيرة برئاسة مجلس الادارة ويحظى برعاية فخامة رئيس الدولة

أطلقنا منتج "مستورة" الذي يستفيد منه حتى الآن حوالي ٢٧٧ ألف سيدة

أما لكبار السن فقد أطلقنا حسابات توفير وأوعية إيداعية تحت مسمى "رد الجميل"، وبأسعار فائدة ١% زيادة عن السوق

قسم كبير لمساعدة المسجونين على دين على إخراجهم من السجن، حيث ندرس حالاتهم وندفع عنهم القروض المتعثرة، وبعدها ندرهم ونملكهم مشروعات ووفقاً لمهاراتهم حتى لا يعودوا للإستدانة والتعثر مرة أخرى.

الى أي مدى ساهمت الخدمات التي تمنحونها في زيادة الشمول المالي؟
بالفعل ساهمت خدمات الادخار والتمويل المتناهي الصغر في دخول شريحة جديدة وكبيرة الى القطاع المصرفي كان من الصعب جداً جذبها في السابق، وبعد اجتذاب هذه الشريحة نحاول أن نقدم لها مروحة أكبر من الخدمات المالية مثل فتح حسابات الإيداع والحصول على بطاقات الدفع الالكتروني المحلية إضافة الى إصدار بوالص التأمين لهم على الحياة أو مخاطر العمل.

وهل نجحت برأيكم تجربة التمويلات الصغيرة والمتوسطة والمتناهي الصغر في مصر؟
التجربة في مصر نجحت نجاحاً باهراً، وهناك مشروعات مولناها بدأت بالتصدير.

ما هي الخطوات التي تقومون بها لدعم ومساعدة المقترضين على الانطلاق بمشاريعهم بنجاح؟
نعطي هؤلاء دورات تدريبية في العديد من المجالات، كما نستعين بشركات قائمة ولديها نجاحات في السوق لتقديم النصائح لهم في كيفية تطوير أعمالهم، وبعض هذه الشركات تتكفل بشراء الإنتاج من صغار المنتجين الذين استفادوا من قروضنا. من ناحية أخرى نساعد المنتجين على عرض بضائعهم من دون أي تكلفة في المعارض المختلفة التي تنظمها وزارة التضامن. باختصار نواكب العميل ونساعده بدءاً من اختيار مشروعه الى تطويره وحتى بيع إنتاجه.

يؤخذ على التمويلات المتناهية الصغر في العديد من البلدان أنها تخرط المواطنين من الطبقة الفقيرة في ديون ومشاريع خارج إمكانيتهم، وبالتالي يتعثرون ويحبطون وقد تضطر المصارف الى اتخاذ إجراءات قاسية بحقهم، ما هو ردكم؟
ليس من حقنا كبنك إجتماعي أن نرفع قضايا على الناس او نقيدهم حريتهم حتى ولو تعثروا، بل على العكس لدينا

مبلغاً نضعه في حساب توفير مجمّد خاص بها ونعطيها عليه عائد أعلى من معدلات السوق، وعند تسديد كامل القرض نفرج عن الح ساب، والفكرة من هذه العملية أن تتعود السيدة مع الوقت على الادخار من أرباحها.

أما النساء اللواتي لا يملكن الموهبة أو المهارات الكافية للنجاح، فقد خصصت لهم الدولة بعض المعونات ضمن مشروع "تكافل وكرامة" الذي يكلف الحكومة حوالي ١٩ مليون جنيه سنوياً، وقد وصل عدد المستفيدين من هذا المشروع الى حوالي ٧ مليون سيدة. هؤلاء السيدات تحاول من ناحية أخرى أن نستقطب أبناءهم ونساعدهم ونعطيهم قروضاً ليؤسسوا مشاريعهم الخاصة، وهنا أعطي مثلاً جميلاً أن ابن إحدى المستفيدات من الدعم، تخرج من كلية الهندسة فأرسلناه في دورة على حساب البنك، واستطاع بالتالي أن يحصل على وظيفة احد الشركات التكنولوجية العالمية وأصبح الداعم الأساسي لأسرته.

كبار السن وذوو الاحتياجات الخاصة

أما كبار السن الذي تخطوا الستين من عمرهم فقد أطلقنا حسابات توفير وأوعية إيداعية لهم تحت مسمى "رد الجميل"، وبأسعار فائدة ١% زيادة عن السوق، كما نوفر لهم من خلال بطاقتنا الائتمانية خصومات على الموصلات المشتركة وسواها من الخدمات، وهذه التقديمات يستفيد منها أيضاً ذوو الاحتياجات الخاصة.

علاء الدين زكي (رئيس مجلس الإدارة): هدفنا في البنك الزراعي المصري أن نصبح من بين أكبر مصارف مصر خلال ٥ سنوات

على الهاتف المحمول وغيرها من الحلول الرقمية التي تساعد المزارع على تقديم طلب القرض والحصول على الموافقة عبر الإنترنت، ويبقى أن يذهب العميل الى الفرع حتى يوقع العقود اللازمة، لأنه حتى الآن ليس لدينا الصلاحية لاعتماد الإمضاء الإلكتروني.

تركز البنوك والحكومات اليوم على التمويلات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر، ما هو نشاط البنك الزراعي المصري في هذا المجال؟

خصص البنك الزراعي المصري ٧٥% من محفظة القروض للمشاريع المتوسطة والصغيرة في قطاعي الزراعة أو الصناعات القائمة على الزراعة، وقد منحنا سلفاً في هذا المجال لأكثر من ٣ مليون مزارع، علماً أن إجمالي عدد عملاء البنك يصل الى حوالي ٣.٥ مليون عميل، وهدفنا في الـ ٣ سنوات المقبلة أن نصل الى ٥ مليون عميل، وهذا طبعاً عدا عن الخدمات الأخرى التي نقدمها ومنها البطاقات مسبقة الدفع ومنتجات الشمول المالي الأخرى، التي تصل الى شريحة أكبر من المواطنين.



علاء الدين زكي: أعددنا وعالجنا قروضاً متعثرة بحوالي ١٠ مليار جنيه مصري

تساعدنا الخدمات الرقمية على التوسع في الشمول المالي وتقديم خدمات تمويل المؤسسات المتوسطة والصغيرة لشريحة أكبر من المجتمع. وقد شهدنا على أهمية التحول الرقمي خلال أزمة كورونا و فرض التباعد الاجتماعي، حيث اضطر الناس لعقد اجتماعاتهم ومؤتمراتهم عبر مكالمات الفيديو، وهناك بعض المؤسسات أكملت بنفس النهج حتى بعد انحسار الجائحة. علماً أننا قبل أزمة كورونا كنا بدأنا نعمل على التحول الرقمي فعلاً، ونحن الآن مستمرين بهذه الخطى بدعم من معالي محافظ البنك المركزي الذي يحرص على أن يكون لدى المصارف المصرية تكنولوجيا حديثة وأمن سيبراني قوي، ونحن في البنك الزراعي المصري تعاوننا في هذا المجال مع شركة مختصة لتطوير تطبيق جديد

الى أي مدى بات برأيكم من الضروري التركيز على الإنفتاح المصرفي العربي - الأوروبي؟

التعاون مع المصارف الأوروبية بات ضرورياً بالنسبة لنا، لأننا نستفيد من الخبرات والإبتكارات الجديدة التي يطلقها الغرب خصوصاً في مجال التكنولوجيا والبنوك الرقمية التي أصبحت مستقبل القطاع المصرفي، علماً أن كلفة تشغيلها أقل بكثير من كلفة تشغيل البنوك التقليدية. وفي مصر نرى أن الطلب سيكون كبيراً على البنوك الرقمية حيث أن ٦٠% من السكان هم من فئة الشباب الذين يتوقون الى المنتجات والخدمات الرقمية التي تلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم مثل الموبايل المصرفي وأكشاك الخدمات المصرفية الرقمية ذاتية الخدمة وسواها. من ناحية أخرى



عدداً من المشاريع الزراعية في الصحراء تعتمد على الوسائل الحديثة في الري والزراعة.

ما هي مشاريعكم المستقبلية؟
هدفنا التوسع في عدد الفروع والعمل على توسيع مروحة الشمول المالي ودعم المزيد من المشاريع المتوسطة والصغيرة، وطموحنا أن نكون من بين أكبر ٥ بنوك مصرية في خلال الـ ٥ سنوات المقبلة.

مولنا عدداً من المشاريع الزراعية في الصحراء تعتمد على الوسائل الحديثة بمبلغ ١٥ مليار جنيه مصري

الزراعة ستكون العمود الرئيسي للاقتصاد المصري في المستقبل القريب

الشمول المالي، وكل ذلك طبعاً بتوجيهات من البنك المركزي المصري والقيادات السياسية.

كل تلك الخطواط تواكبت أيضاً مع تبيننا لمبادرات البنك المركزي حيث استطعنا أن نضاعف محفظة القروض الممتازة التي تقوم على المشاريع الكبرى ودعم المزارع الصغير، وركزنا أيضاً على الصناعات المكتملة للزراعة والتي كان لها دور كبير في تعظيم القيمة السوقية للمنتجات الزراعية.

وأيضاً وفقاً لتوجيهات القيادة السياسية ورئيس الجمهورية للإهتمام بالثروة الحيوانية والسلالات المحسنة، نساعد الفلاحين على أن يستقدموا رؤوس محسنة من المواشي لأنها تعطي إنتاجية أعلى للألبان وهذا كله يصب في مصلحة الإقتصاد المصري.

ما هو الدور الذي يلعبه البنك الزراعي المصري لتحقيق الأمن الغذائي لمواطني مصر، بعد الحرب الأوكرانية - الروسية وتوقف الصادرات الغذائية من تلك الدول؟
أعتقد أن الزراعة ستكون العمود الرئيسي للاقتصاد المصري في المستقبل القريب، ومن هذا المنطلق مولنا أخيراً بمبلغ ١٥ مليار جنيه مصري

أطلقتكم خطة لإعادة هيكلة البنك، وإيجاد حلول للقروض المتعثرة التي كانت تشكل عبئاً كبيراً عليكم، ما هي النتائج التي حققتوها حتى الآن؟

بعد أن استلمت إدارة البنك الزراعي المصري منذ حوالي السنتين، أطلقت استراتيجية لإعادة هيكلة البنك، وقد نجحنا بتحقيق نمو كبير في عدد كبير من المؤسسات، حيث ارتفعت محفظة القروض من ٣٣ مليار جنيه إلى ٦٢ مليار جنيه مصري، كما ارتفعت محفظة الودائع من ٥٣ مليار إلى ١١٨ مليار جنيه. أيضاً أعدنا تجديد وصيانة ٦٥٠ فرعاً من أصل ١١٥٠ فرع، ولم ننسى إعادة تدريب الموظفين وتطوير مهاراتهم، ليواكبوا أجدد ما توصلت إليه صناعة الصيرفة في العالم.

من ناحية أخرى أعدنا وعالجنا قروضاً متعثرة بحوالي ١٠ مليار جنيه مصري، هذه القروض بدأت تتراكم منذ أكثر من ١٠ سنوات بسبب الثورة والظروف الإقتصادية الصعبة، وقد أوقفنا جميع الإجراءات القضائية بحق المتعثرين، لأن هدفنا الأساسي هو بناء الإقتصاد الريفي - ودعم المزارع البسيط وإعادة إدخال هذه المجموعة من العملاء إلى الجهاز المصرفي لتحقيق أهداف

يحيى أبو الفتوح (نائب رئيس مجلس الإدارة): الإتجاه الأساسي لدى البنك الأهلي المصري هو لرقمنة كافة المعاملات المصرفية الخاصة بالبنك

مصري، وودائع حوالي ٧.٢ ترليون جنيه ومحفظة إئتمانية حوالي ١.٤ ترليون جنيه، وحصه سوقية %٤٠، كما تخطت فروعنا الـ ٦٢٠ فرعاً، والحمد لله نحن في تقدّم مستمرّ دائماً وأبداً.

كيف تقيمون تجربتكم في التحول الرقمي؟

بدأنا مشوارنا في التحول الرقمي منذ فترة طويلة، وقد صرفنا في الـ ٥ سنوات الأخيرة ما يزيد عن الـ ٥٠٠ مليون دولار لتحديث البنية التحتية الأساسية الحاضرة لهذا التحول الذي يواكب أيضاً خطة الحكومة في مكننة الدولة، وقد لاحظنا نتائج وثمار هذا التحول الرقمي خلال جائحة كوفيد-١٩ حيث حصل تنوع كبير في محفظتنا واستهداف كبير جداً للعملاء الذين يستخدمون الوسائل الإلكترونية الذي تخطوا اليوم الـ ٧ مليون عميل، وفي النهاية فإن الإتجاه الأساسي لدينا هو لرقمنة كافة المعاملات المصرفية الخاصة بالبنك.

كيف تقيمون تجربتكم في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة؟

لدى البنك الأهلي المصري قصة نجاح كبيرة جداً في تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، حيث وصلت محفظتنا في هذا المجال الى ما يزيد عن الـ ١٣٠ مليار جنيه، وعدد عملاء يفوق الـ ١٢٠ ألف عميل.

ما هو الدور الذي يلعبه البنك

الأهلي المصري في دعم وتمكين المرأة المصرية؟

تشكل السيدات %٤١ من عدد عملاء البنك الأهلي المصري، ونحن مهتمون بشكل كبير بتطوير وتمكين المرأة المصرية من خلال العديد من المنتجات التي تحاكي تطلعاتها.

تقوم بها الحكومة لضبط الواقع الاقتصادي؟

لا شك أن المشاكل والأزمات المتواصلة التي يعيشها العالم أثرت بشكل مباشر على نتائج الإقتصاد المصري، فعلى سبيل المثال تراجع خلال جائحة كوفيد-١٩- مصادر الدخل من السياحة وحدها بحوالي ٤٠ مليار جنيه، وفي المقابل اضطرت الدولة الى صرف مبالغ كبيرة على الصحة والتعليم والدعم الإجتماعي، الأمر الذي بدأ يشكل ضغطاً على الموازنة. واليوم أتت الحرب الأوكرانية-الروسية لتشكل عبئاً إضافياً على موازنة الدولة ودخلها من العملة الصعبة، فمصر لديها تعاملات مع البلدين المتصارعين وخصوصاً روسيا إن من ناحية التصدير والإستيراد أو السياحة، وكل هذه الخدمات توقفت بشكل شبه نهائي وبالتالي خسرت الدولة مواردها من تلك الخدمات، ولا ننسى أخيراً الإرتفاع الكبير في أسعار النفط التي شكلت عبئاً إضافياً علينا. وفي النهاية ورغم كافة التحديات فإن مصر وحتى في أصعب الظروف حافظت لفترة طويلة على معدلات نمو مرتفعة وصلت الى %٥ وهي النسبة الأعلى في العالم. واليوم تسعى السلطة الى تصحيح وضعها للحدّ من تداعيات هذه الأزمات من خلال ما قام به البنك المركزي المصري بضح مجموعة من الشهادات بأسعار فائدة عالية لمنع الدولار والسيطرة على التضخم.

ما هي أبرز النتائج التي حققها البنك الأهلي المصري في الفترة الأخيرة؟

حقق البنك الأهلي المصري نتائج مميزة حافظت على موقعه في صدارة المصارف المصرية، واليوم لدى البنك محفظة تزيد عن الـ ٣.٥ ترليون جنيه



يحيى أبو الفتوح: البنك الأهلي يحافظ على صدارته بين المصارف المصرية

الى أي مدى بات من الضروري التركيز على الإنفتاح المصرفي العربي - الأوروبي؟

التعاون بين المصارف العربية والأوروبية وحتى الدولية بات اليوم ضرورة منسودة، لأننا من دون هذا التعاون لن نتمكن من تمويل التجارة وفتح اعتمادات التصدير والإستيراد ومنح القروض بسهولة، وبالتالي فإن مهمّة المؤتمرات الدولية التي ينظمها اتحاد المصارف العربية من شأنها أن تقرب وجهات النظر وتوطد العلاقات الجيدة مع الجانب الغربي إن من ناحية الحكومات أو المصارف.

باتت مصر مهددة للمرة الأولى منذ العام ٢٠١٣ بخفض تصنيفها الائتماني، ما هي الإجراءات التي

د. الهادي أبو صفائر (رئيس مجلس الإدارة): هدفنا في البنك العقاري التجاري المساهمة في التطوير ودفع عجلة الإنتاج والنمو في السودان

شكل توقف الصادرات الغذائية من أوكرانيا وروسيا تحدياً بالنسبة للأمن الغذائي العربي، الى أي مدى يمكن للسودان الذي يوصف بسلة غذاء العرب أن يكون البديل اليوم، وما هو دور المصارف في هذا المجال؟ حوّل موضوع رفع العقوبات أنظار المستثمرين الى السودان، ونحن في البنك العقاري التجاري نعمل بكامل قوتنا لتقديم كل ما يجذب المستثمر العربي والأجنبي من شروط ميسرة وسوها. واليوم إذا استغلينا الفرصة واستثمرنا استثماراً جيداً أكيد سيعود السودان ليحتل موقعه كسلة غذاء العرب وحتى العالم.

ما هو جديدكم في مجال التكنولوجيا؟

طورنا التطبيق الخاص بالموبايل المصرفي الذي يمكن للعميل أن يستخدمه من أي مكان في العالم لإجراء العديد من الخدمات المصرفية مثل فتح الحساب وتحويل الأموال وسواها. إضافة نسعى للتحويل الى بنك شبه رقمي قريباً، فنحن مؤمنون بأن العالم أصبح رقمياً ولا بد لنا من مواكبة هذه التطورات، كما نرغب في تقديم إبداعات وابتكارات حقيقية في هذا المجال. واليوم بعد رفع العقوبات نخطط لإطلاق بطاقات فيزا وماستركارد التي أن كانت ممنوعة في السودان، على غرار العديد من المصارف السودانية الأخرى.

ما هي مشاريعكم المستقبلية؟

هدفنا الأساسي التركيز على رفاهية الإنسان من خلال تقديم خدمات وتمويلات ميسرة للجميع.

هو المساهمة في تطوير الدولة ودفع عجلة الإنتاج والنمو في السودان والعالم، فطموحنا كبير ومروحة أعمالنا عريضة جداً. وهنا نذكر أننا بصدد تحويل البنك الى شركة مساهمة عامة، أملاً بأن يكون لدينا دور أكبر في نهضة السودان وتطوره، فبعد الإنتفاضة الكبيرة ورفع العقوبات عن البلاد، أصبحت دول العالم تنظر إلينا نظرة مختلفة وترى فرصاً حقيقية للإستثمار في السودان، ونحن في البنك العقاري التجاري جاهزون لأخذ الخطوة الأولى مع جميع الشركاء من الدول العربية والأوروبية، للمساهمة تطوير مشاريع واستثمارات جديدة.

كيف تقيمون القطاع العقاري في السودان؟

ما زال التطوير العقاري بصورته المنتظمة والحديثة في بداياته في السودان، لذلك أوجه هنا دعوة حقيقية الى أصحاب المصارف وأصحاب رؤوس الأموال للاستثمار في القطاع العقاري في البلد، لأن السودان دولة واعدة بكل المقاييس.

هل هناك خطة إسكانية وقروض مصرفية ميسرة تدعم تطوير القطاع العقاري؟

بالحقيقة أثر عدم استقرار سعر الصرف سلباً على المصارف في ما يخص محافظة القروض العقارية، لكن على الرغم من ذلك أنشأت الدولة صندوق الإسكان والتعمير لمساعدة الناس في الحصول على منازل جاهزة وتحقيق الأمني السكني، والصندوق نظم العديد من الورش عن كيفية تقديم مساكن لمن لا مأوى لهم ومساعدة الآخرين في بناء منازل.



د. الهادي أبو صفائر: السودان دولة واعدة بكل المقاييس

ما هي أبرز النتائج التي حققها البنك العقاري التجاري حتى النصف الأول من ٢٠٢٢؟

بداية نذكر أن البنك العقاري التجاري تأسس عام ١٩٦٧، وهو بنك رائد حقق العديد من الإنجازات خلال مسيرته الطويلة، وبعد أن كان متخصصاً في المجال العقاري فقط، أصبح في الفترة الأخيرة يقدم كافة الخدمات المصرفية المختلفة. واليوم على الرغم من الظروف الصعبة التي يمرّ بها السودان والعالم، استطاع البنك العقاري التجاري بفضل سياسته الحكيمة أن يتخطى كافة التحديات ويحقق العديد من الإنجازات من خلال منح العديد من القروض المهمة وتوفير فرص الإستثمار في مختلف القطاعات، كما تمكّن من تحقيق أرباح كبيرة، ولكن يبقى الأهم

أحمد بن سنكر (المدير العام وعضو مجلس إدارة إتحاد المصارف العربية): البنك الأهلي اليمني يحقق نمواً ملحوظاً في الأرباح بعد تطبيق استراتيجيته في المكننة والتطوير وإعادة الهيكلة

بلد كان، لكننا في اليمن نحاول إيجاد المعالجات والحلول لعملنا وتطويره وتحديثه ومواكبة ما يدور على المستوى الأقليمي والدولي، وخير دليل على ذلك حضورنا المؤتمرات والملتقيات العربية والدولية التي ينظمها اتحاد المصارف العربية في مختلف الدول العربية والأوروبية وبلدان العالم المختلفة، وكان آخرها في فرانكفورت المعروفة كأحد المراكز المالية الرئيسية في العالم، وتواجدنا في المؤتمر كان بهدف إيجاد سبل معالجات جديدة لمشاكلنا العربية ومشاكل العالم التي تطفو على السطح وتؤثر بشكل كبير على إقتصادياتنا، وكان آخرها الحرب الأوكرانية - الروسية وقبلها جائحة كوفيد - ١٩، وإذا نرى هنا الإقتصادي والمصارف ورجال المال والأعمال والمراكز المالية في كل العالم تحاول جاهدة إيجاد الحلول والمعالجات للخروج من هذه الأزمات المتفاقمة إن شاء الله.

ما هي اليوم أهمية التعاون العربي - الأوروبي على المستوى الإقتصادي والمصرفي؟

كان العالم في السابق يركز على أزمات دول العالم الثالث ومصاعبها الحياتية والاقتصادية وهشاشة انظمتها وانها سبب من الاسباب الرئيسية لمشاكل هذا الكون، لكن أنت جائحة كوفيد - ١٩ وبعدها الحرب الأوكرانية - الروسية لتكشف هشاشة الإقتصاديات العالمية التي تعاني هي أيضاً من أزمات مالية عميقة تزايدت مع استمرارية ومدى الازمات الاخيرة التي فعلا كشفت للعالم المؤشرات السلبية التي تعاني منها اقتصاديات الدول الكبرى ومنها المؤشرات السلبية (نسب التضخم المرتفعة، انحسار وتراجع نسب النمو،



أحمد بن سنكر: النتائج التي حققناه اليوم أفضل مما كان سيتحقق في فترة السلام

وقد مر أكثر من عام ولم يسدد ما عليهم من التزام قائم يستوجب الايفاء به دون تاخير، وبنوك اليمن مستائة جداً من عدم إيفاء بنك بيروت بالتزاماته ويستغرب منه عدم المبادرة في سداد ما عليه وواجب سداه بعد أن توقفه منذ نهاية عام ٢٠١٩ عن الايفاء بالتزاماته وهذا فعلاً يضع ما لم يتوقعه الجميع من تعامل صادر عن بنك كينك بيروت، الذي نتمنى أن يوقن أن علاقاته مع البنوك العربية لا بد أن تكون أكثر مصداقية وشفافية وايفاء للالتزاماته تجاههم .

كيف تواجهون التحديات والمشاكل الكبيرة التي تحدق اليوم باليمن والعالم بشكل عام؟

الأوضاع الإقتصادية السيئة تؤثر سلباً على الأوضاع المالية والمصرفية في أي

ما هي أبرز النتائج التي حققها البنك الأهلي اليمني حتى النصف الأول من ٢٠٢٢؟

وصلت أرباح البنك الأهلي اليمني خلال النصف الأول من ٢٠٢٢ الى حوالي ٥ مليارات ريال يمني.

هل شهدت تقدماً في حل أزمة الأرصدة اليمنية العالقة في المصارف اللبنانية؟

ما زالت هذه المشكلة عالقة حتى اليوم، على الرغم من أن الأخوة في بنك بيروت وعدوا كثيراً بأنهم سوف يجدون حلول لذلك، لكننا حتى الآن لم نلمس أي نتائج إيجابية وعملية، حتى المبالغ الصغيرة التي وصلنا الى اتفاق معهم على تسديدها على مراحل لم يسدد منها الا جزء بسيط لا يشكل أكثر من ٥% وبعدها توقف السداد نهائياً

ما هي مشاريعكم المستقبلية؟
مستمرون في مواكبة كافة التغيرات والتطورات السريعة التي يفاجئنا بها العالم من حيث المنتجات والتقنيات الحديثة، علماً أننا نحقق هذا التطور في ظل ظروف حرجة وأزمة سياسية غير عادية، والعديد شككوا بأن نتمكن من تحقيق هذا الإختراق في هكذا ظروف استثنائية، لكن أعتقد أن النتائج التي حققناها هي أفضل مما كان سيتحقق لو كنا في فترة سلام، لأن تاريخنا في التعامل مع تطوير أنظمتنا ومنتجاتنا قبل أن تندلع المشاكل والربيع العربي واليمني كانت متعثرة وبطيئة للغاية، لكننا تحدينا الظروف ونجحنا في ظل ظروف صعبة راهنا فيها على النجاح ولله الحمد تحقق لنا ذلك باذنه تعالى .

يشهد البنك الأهلي اليمني منذ فترة عملية متكاملة في التطوير والتحديث، أين وصلتكم في استراتيجيتكم هذه؟
بالفعل نحن ماضون في عملية التطوير والتحديث والرقمنة، وقد حققنا حتى اليوم شوطاً كبيراً من استراتيجيتنا لهدفنا المحدد، والبنك يخطو خطوات وإن كانت بطيئة ولكنها واثقة للوصول الى هدفه في تطوير المنظومة المصرفية للبنك ومواكبة التطورات التكنولوجية والرقمية المصرفية الحديثة وإعادة هيكلة البنك بشكل أفضل وأمثل، علماً أن هذا التحديث ساعدنا في السنوات الأخيرة على تحقيق نمو ملحوظ في الأرباح.



يخطو البنك الأهلي اليمني خطوات واثقة للوصول الى أهدافه في تطوير المنظومة المصرفية للبنك ومواكبة التطورات التكنولوجية والرقمية المصرفية الحديثة وإعادة هيكلة البنك بشكل أفضل وأمثل

بنوك اليمن مستاءة جداً من عدم إيفاء بنك بيروت بالتزاماته وتستغرب منه عدم المبادرة في سداد ما عليه وواجب سداده بعد توقفه منذ نهاية عام ٢٠١٩ عن الإيفاء بالتزاماته

زيادة نسب لبطالة، تراجع نسب الناتج المحلي وانعكاسته على الدول وارتفاع الاسعار السلع) بمعنى أن الاقتصاديات مجتمعة تعاني من الركود التضخمي وهما مشكلتين اجتمعتا في زمن وتوقيت واحد بسبب الأزمات التي يمر بها العالم ومنها نشوب الحروب والنزاعات المتباينة بهدف السيطرة والهيمنة ، ولكن هناك دائماً ما يوجد الزمان من رجال مال ودولة يسعون الى إيجاد معالجات حقيقية للخروج من هذه الأوضاع والأزمات المتعاقبة على العالم بشكل عام، وأعتقد اليوم أنه بات من الضروري لنا إيجاد شراكة حقيقية مع إقتصاديات قادرة على النمو بالإقتصاد الدولي والعالمي لما فيه مصلحة الجميع على اساس المصالح المشتركة وليس انطلاقا من تفكير الهيمنة والاستحواذ .

إسماعيل محمد عبد الهادي (المدير العام): هدفنا في مصرف الصحارى التحول الى بنك رقمي بالكامل حتى نهاية العام ٢٠٢٣

العملاء وسواهم.

واليوم فإن المؤتمرات التي ينظمها اتحاد المصارف العربية في أوروبا وكان آخرها في فرانكفورت بعنوان "الإستجابة للصدمة العالمية وإدارة حالة عدم اليقين"، هدفها التوعية على هذه المخاطر وكيفية مكافحتها حتى لا تشكل ضرراً على المستوى المحلي والدولي.

ما هو الدور الذي تلعبه الحكومة والمصارف الليبية لتحقيق الأمن الغذائي لمواطنيها، بعد الحرب الأوكرانية - الروسية وتوقف الصادرات الغذائية من تلك الدول؟
ألقت الأزمة الأوكرانية - الروسية بظلالها على الإقتصاد العالمي وهددت الأمن الغذائي في مختلف الدول. ونحن في ليبيا كما العديد من البلدان اتخذنا سلسلة إجراءات وأمنًا إحتياجات غذائية للمواطنين بالتعاون مع شركائنا في أوروبا ودول شرق آسيا، لكن هذه الإحتياجات قد تصمد في أحسن الأحوال لمدة سنة ويعدها تبدأ الأزمة الحقيقية إذا لم تتوقف الحرب، خصوصاً أن بعض الدول متحكمة بالجزء الأكبر من الغذاء العالمي. وهنا لا بدّ للدول العربية من أن تأخذ على محمل الجدّ ضرورة التعاون في ما بينها لخلق أمنها الغذائي، وقد بحثت شخصياً مع الإخوة في اتحاد المصارف العربية ضرورة



إسماعيل عبد الهادي: على الحكومات والمصارف العربية الإهتمام أكثر بالأمن الغذائي

المستمرّ بين المصارف العربية والأوروبية في ما يتعلق بمكافحة هذه الجرائم بات ضرورة ملحة، علماً أن المصارف العربية ملتزمة بتطبيق كافة اللوائح والقوانين الصادرة عن المنظمات الدولية مثل FATCA وسواها، وأصبح لديها الآن بفضل هذا الإلتزام مراسلين في كافة أنحاء العالم وخاصة في الإتحاد الأوروبي، وشبكة المراسلين هذه مؤمنة لتوفير إحتياجات كبار

ما هي أبرز النتائج التي حققها بنك الصحارى في ٢٠٢١ وحتى النصف الأول من ٢٠٢٢؟

تجاوزت أرباحنا في ٢٠٢١ الـ ٢٠٠ مليون دينار ليبي، كما حققنا حتى النصف الأول من هذه السنة نتائج جيدة جداً أيضاً.

مع المشاكل والتحديات التي تواجه العالم بأسره، ما هي اليوم أهمية التعاون بين المصارف على مستوى العالم وخصوصاً التعاون بين المصارف العربية والأوروبية؟

الجرائم المنظمة المتمثلة بالإرهاب وغسيل الأموال باتت اليوم تهدد كافة المصارف سواء العربية أو الأوروبية أو العالمية، فالعالم أصبح بفضل التكنولوجيا قرية صغيرة، والجرائم الإلكترونية يمكن تنفيذها من أي مكان في العالم. واليوم فإن التعاون

العالم أصبح بفضل التكنولوجيا قرية صغيرة، والجرائم الإلكترونية يمكن تنفيذها من أي مكان في العالم، واليوم فإن التعاون المستمر بين المصارف العربية والأوروبية في ما يتعلق بمكافحة هذه الجرائم بات ضرورة ملحة

بحثنا شخصياً مع الإخوة في اتحاد المصارف العربية ضرورة توجيه التنمية الى داخل الدول العربية ومنح قروض ومساعدات للنهوض بالقطاع الزراعي

تجاوزت أرباحنا في ٢٠٢١ الـ ٢٠٠ مليون دينار ليبي، كما حققنا حتى النصف الأول من هذه السنة نتائج جيدة جداً أيضاً.

توجيه التنمية الى داخل الدول العربية ومنح قروض ومساعدات للنهوض بالقطاع الزراعي، وأن يكون للدول العربية مشتركة مساحات أرض كبيرة وخصبة في بعض الدول العربية وأبرزها السودان التي توصف بسلة غذاء العرب، على أن تستثمر هذه الأراضي من قبل الحكومات والمصارف لضمان الأمن الغذائي للشعب العربي بأجمعه، وعدم تركه تحت رحمة الحروب والصراعات الخارجية.

ما هي خطتكم في التحول الرقمي؟
تسعى المصارف العربية عموماً الى مواكبة وتبني أحدث نظم التكنولوجيا المصرفية، ونحن في ليبيا نواكب هذا التطور بشكل مستمر وهدفنا أن نتحول الى مصارف رقمية بشكل كامل حتى نهاية ٢٠٢٣، وذلك برعاية البنك المركزي الليبي الذي يعطي جل اهتمامه وتوجيهاته لدعم هذه التحولات، ونحن في مصرف الصحاري نسعى للتحول بنسبة ٩٠% على الأقل الى بنك رقمي بالكامل بالتعاون مع شركائنا الأوروبيين وسواهم الذين يساهمون معنا في تنفيذ هذه المنظومات.

عدد فروع البنك وخطته في التوسع والإنتشار؟

يغطي مصرف الصحاري كامل مدن ومحافظات دولة ليبيا، علماً أن كافة الفروع مبربوطة بالكامل بشبكة واحدة مع المركز الرئيسي. واليوم نستهدف فتح أكثر من ٦ فروع جديدة، وسوف نخصص عدداً منها لكبار رجال الأعمال، ونتوقع أن تعطي هذه الخطوة دفعاً أكبر للتعريف بالعديد من المنتجات المبتكرة التي أطلقها البنك أخيراً.



جميع أنواع التأمين:

حياة. صحي. حوادث
شخصية. سفر. سيارات.
بحري. حريق. حوادث عامة.
هندسي. بنوك شامل.

شركة الشرق الأوسط للتأمين
تأمين حياة كريمة.

ص.ب. ١٨٠٢ عمان ١١١١٨. الأردن
هاتف: +٩٦٢ ٦٥٠٠٤١٠٠
فاكس: +٩٦٢ ٦٥٠٠٤١٠١
www.meico.com.jo
info@meico.com.jo

تميّز الخدمة



**First green commercial
building of it's kind in jordan**



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

د. رجائي الصويص (الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للتأمين): أطلقنا شركة "الشرق الأوسط القابضة" لتكون الذراع المالي والاستثماري لنا

الموضوع عندما يتحسن الوضع الاقتصادي في الأردن وتنخفض نسبة البطالة، فنحن نعول على الجيل الجديد الذي نرى أنه يستوعب الأمور بشكل أفضل ويستخدم التكنولوجيا بسهولة أكثر ويعرف كيف يمكن أن يساعده التأمين على التطور في عمله وحياته ويجد أنه من الضروري أن يحمي نفسه ويحمي مستقبله.

هل تجدون أن السوق بحاجة الى ابتكارات جديدة في المنتجات والخدمات التي تقدمها شركات التأمين؟

لنجاح أي منتج تأميني جديد لا بد أن يكون هناك حاجة لهذا المنتج وأعداداً كافية من المبيعات قادرة على تغطية مصاريفه والمحافظة على استمراريته، ولا بد من أن تكون هناك قدرة مالية وفهم واضح لدى الجمهور تجاه هذا المنتج. وفي جميع الأحوال يجب أن تكون الخطة التسويقية قوية وهادفة وواضحة، لذلك يتوجب على شركة التأمين أن تكون قادرة على تحديد حاجة السوق الحقيقية للمنتج الجديد ثم العمل على إطلاقه.

ما هي مشاريعكم المستقبلية؟

أسسنا أخيراً شركة "الشرق الأوسط القابضة" التي ستمتلك "الشرق الأوسط للتأمين"، وتؤسس شركة استثمارات مالية وشركة أخرى للاستثمارات العقارية. وأهمية هذه الشركات الشقيقة أنها سيتم من خلالها توزيع الأعمال ما بين التأمين والاستثمارات. فشركة التأمين وإدارتها ليست بالضرورة خبيرة في مواضيع الاستثمارات، وبهذه الشراكة سيكون لدينا ذراع متخصص في الاستثمارات يتولى هذه المهام وتكون مبنية على أسس مهنية صحيحة. وهذه الفكرة جديدة على السوق الأردني وربما على مستوى المنطقة ككل.

جديدة أو بترتبات أخرى بالاتفاق مع البنك المركزي، مع العلم أن الحكومة الأردنية قدّمت في وقت سابق حوافز مغرية للشركات التي ترغب بالاندماج، وقد استفاد البعض منها. ونحن اليوم في الشرق الأوسط للتأمين ندرس فكرة الاندماج مع شركة أخرى إذا وجدنا الفرصة المناسبة.

كيف تقيمون تجربة تولي البنك المركزي الأردني الرقابة على قطاع التأمين؟

منذ البداية أثبتنا على هذه الخطوة الممتازة بأن يكون هناك رقابة قوية وفعالة على جميع شركات التأمين التي من المفترض أن تلبّي جميع الشروط والمتطلبات التي يفرضها البنك المركزي، وسوف تظهر بذلك الشركات المتينة والقادرة على الإلتزام والاستمرار. ونحن في شركة الشرق الأوسط سوف نمثّل لكافة المتطلبات ضمن المهلة القانونية المحددة لنا.

نلاحظ أن الجيل الجديد بات يعتمد أكثر على التكنولوجيا، لكن التوجه أكبر اليوم لرقمنة القطاع المصرفي، ما هو الوضع في شركات التأمين في هذا المجال؟

بالفعل ما زال قطاع التأمين متأخراً نوعاً ما لناحية التحول الرقمي وإصدار وثائق التأمين إلكترونياً، فالناس غير مقتنعة بعد بشراء وثائق التأمين أو التعامل مع شركة التأمين عبر الإنترنت، بل تفضل الاتصال شخصياً أو من خلال وكيل تأمين ويشرح لهم مختلف العروض والخدمات. في جميع الأحوال ستبقى بعض نواحي العمل التي تحتاج إلى الطريقة التقليدية لإتمامها.

كيف تقيمون الوعي التأميني؟

لم نشهد تقدماً ملحوظاً في الوعي التأميني في السنوات الأخيرة، بالرغم من أنه يتحسن باستمرار، لكننا نتوقع أن يكون هناك تحسناً واضحاً في هذا



د. رجائي صويص: ما زال قطاع التأمين متأخراً لناحية التحول الرقمي

العديد من شركات التأمين في الأردن أقفلت، هل لأنها اندمجت مع غيرها أم بسبب الظروف الاقتصادية الصعبة التي تمرّ بها البلاد؟

من المعروف منذ فترة طويلة أن هناك بعض شركات التأمين تعاني من أوضاع مالية صعبة وعجز في دفع التعويضات، وهذا هو السبب الرئيس الذي أدى إلى إقفالها، إذ خلال السنوات الأخيرة أقفلت شركتين بسبب اندماجهما بشركتين قائمتين، أما الشركات الأخرى التي أقفلت فكانت أوضاعها المالية صعبة ولم يكن بإمكانها الاستمرار، ومن ناحية أخرى فإن تعليمات الحكومة التي أصدرها البنك المركزي ورقابته على شركات التأمين مؤخراً ستخربل السوق مرة أخرى لتبقى الشركات القادرة فعلاً على تلبية كافة المتطلبات.

وهنا هل تؤيدون هنا فكرة الدمج، لإنشاء كيانات أكثر قوة وصلابة وملائمة مالية؟

أكيد، فالسوق الأردني صغير ولا يحتمل وجود ٢٤ شركة تأمين، ومن المفترض على الشركات الضعيفة أن ترتب أوضاعها إما بالدمج أو بضح أموال

محمد بن موسى العبري (الرئيس التنفيذي): "النخيل" درّة المشاريع السياحية المتكاملة في سلطنة عمان يطلق تنفيذ المرحلة الأولى من المشروع



محمد العبري: يتميز مجمع "النخيل" السياحي بموقعه الحيوي في منطقة الرميس

أطلقت شركة الأرجان العالمية العقارية في ١٥ أيار الفائت المرحلة الأولى من مشروع تطوير مجمع "النخيل" السياحي المتكامل في سلطنة عمان، الذي تنفذه شركة الأرجان تاول للاستثمار المستثمر الرئيسي في المشروع، والتي تم تأسيسها عام ٢٠٠٣ بسلطنة عمان كثمره للتحالف الاستراتيجي بين مجموعة دبليو جي تاول العمانية العريقة وشركة الأرجان العالمية العقارية في الكويت. ويقع مشروع النخيل على شاطئ الرميس بولاية بركاء بمحافظة جنوب الباطنة، بمساحة إجمالية تبلغ ٥٠٠ ألف متر مربع بنظام حق الانتفاع، ويندرج المشروع تحت قائمة مشروعات المجمعات السياحية المتكاملة. مجلتنا التقت الرئيس التنفيذي للمشروع محمد بن موسى العبري، وكان لنا معه هذا الحوار عن أهم تفاصيل ومواصفات هذا المشروع المميز وفرص الاستثمار فيه:

ما هي الأهداف والمقومات السياحية والاستثمارية لمشروع النخيل السياحي؟

إن جاذبية سلطنة كوجهة سياحية رائدة في المنطقة، وتوجهات الحكومة لتطوير القطاع السياحي، شجعت المستثمرين لدخول هذا القطاع الواعد الذي نتوقع له أن يكون أحد أبرز القطاعات الاقتصادية للبلاد خلال السنوات القليلة القادمة. ويهدف مشروع النخيل إلى تعزيز البنية الأساسية للقطاع السياحي في السلطنة، ورفع أعداد الغرف الفندقية، وتحقيق الأهداف الأخرى المرتبطة بتنمية وتطوير هذا القطاع ضمن الاستراتيجية العمانية للسياحة ٢٠٤٠، حيث أنه يلبي احتياجات ومتطلبات السياحة المحلية والإقليمية، كما أنه يعزز من قدرات سلطنة عُمان التنافسية التي تجمع بين مجموعة من العناصر والمقومات الطبيعية التاريخية والثقافية والتراثية والاجتماعية التي تنفرد بها في منطقة الخليج. وقد جاء قرار "الأرجان تاول" لدخول مجال المجمعات السياحية المتكاملة وتقديم نموذج رائد على مستوى التصميم

وتوظيف المقومات الطبيعية والسياحية لولاية بركاء كتكملة لقصص النجاح التي حققتها الشركة في مختلف محافظات السلطنة التي تمثلت بمشاريع مميزة تضيف القيمة للمجمعات وأهمها بيوت الفي، ومشروع الواحة، ومشروع فلل الموالح، ومشروع بيوت الحيل، ومشروع حدائق القرم.

ما هي أبرز مواصفات مجمع النخيل؟

يتميز مجمع "النخيل" السياحي المتكامل بموقعه الحيوي في منطقة الرميس التي تربط محافظة مسقط بولاية بركاء، إضافة إلى واجهته البحرية المطلة على بحر عُمان التي تمتد إلى ٨٣٠ متراً، ولا ننسى البحيرة الصناعية التي سيتم إنشاؤها في وسط المشروع على مساحة ١٥ ألف متر مربع لتكون منطقة الجذب الرئيسي للمشروع ومركزاً للترفيه واللقاء وسوف تشكل نقطة الارتكاز التي سيتم تطوير مكونات المشروع المختلفة حولها. وسوف يضم المشروع ثلاثة فنادق وشققاً فندقية بسعة إجمالية ٦٧٠ غرفة، و١٤٣٦ وحدة سكنية

يتميز مشروع النخيل عن غيره من مشاريع المجمعات السياحية المتكاملة بأسعاره المعقولة التي ستكون في متناول يد المواطنين والمقيمين على حد سواء

سوف يضم المشروع ثلاثة فنادق وشققاً فندقية بسعة إجمالية ٦٧٠ غرفة، و١٤٣٦ وحدة سكنية



من شقق وفلل ومنازل والتي ستكون متاحة للتملك للعمانيين والجنسيات المختلفة الأخرى، بالإضافة إلى مركز تجاري وسوق تقليدي ومطاعم متنوعة وحديقة مائية ومرافق ترفيهية وخدمية أخرى.

وكيف ستتراوح الأسعار؟

سوف يتميز مشروع النخيل عن غيره من مشاريع المجمعات السياحية المتكاملة بأسعاره المعقولة التي ستكون في متناول يد المواطنين والمقيمين على حد سواء.

ما هي أبرز الفوائد الاقتصادية التي سيقدّمها المشروع لسلطنة عمان؟

من المرجح أن يساهم المشروع في تدفق رؤوس أموال جديدة داخلية وخارجية للاستثمار في مكوناته المختلفة، مما سينعكس إيجابياً في خلق قيمة مضافة ورفع الناتج المحلي للسلطنة. وسيساهم المشروع أيضاً في إيجاد نحو ٣ آلاف وظيفة للعمانيين في قطاع السياحة والفنادق والترفيه وقطاع التجزئة والخدمات الأخرى المصاحبة.

تكلفة المشروع ومراحل تنفيذه؟

سيتم تطوير المشروع على ثلاث مراحل خلال فترة إجمالية تمتد بين ١٠ إلى ١٥ سنة، على أن تبدأ هذا العام الأعمال الإنشائية للمرحلة الأولى من المشروع التي ستشمل البنية الأساسية والبحيرة الصناعية بمرفقاتها الترفيهية وفندقاً من فئة الأربع نجوم بسعة ١٨٨ غرفة وسوقاً تقليدياً وشققاً وفلاً سكنية. علماً أن التكلفة الإجمالية للمشروع لمراحله الثلاث تقدر بأكثر من ٢٥٠ مليون ريال عُمانى، فيما تبلغ تكلفة المرحلة الأولى للمشروع ١٢ مليون ريال عُمانى.



be to enrich guest's experiences by providing unique stays at our hotel and by providing an excellent service from our team.

How do you plan to achieve the following: driving employee performance, improving guest performance, and increasing revenues at the same time?

We will provide our team with the right tools and training materials for them to feel comfortable in their jobs, empowered to take decisions, and proud of being part of the Phoenicia family. By doing that our guest satisfaction will be at the expected level, increasing the number of guests and clients; helping us to achieve our financial objectives for the hotel.

How will you set your hotel apart from competitors in the same industry?

Phoenicia is an iconic hotel, “La Grand Dame” of the hospitality industry in Lebanon and an institution that is part of the history of our country. Our intention is to maintain that recognition through a sincere and impeccable service provided by our team and our facilities.

BY Salam Khaizaran

We have been working on the reconstruction and improvement of some of our hotel facilities for the last two years due to the damage suffered after the tragic Beirut port explosion in August 2020.



Manrique Rodriguez (General Manager): Phoenicia InterContinental is an iconic hotel, and an intrinsic part of the history the lovely Lebanon



Manrique Rodriguez: joining Phoenicia was a pleasure

How does someone with 34 years of experience in various hotel styles, who is motivated, with a people-oriented management style and a clear vision of hotel objectives, and who has previously been exposed to various cultures (Europe, North America, Latin America, and the Middle East) invest his professional experience to the benefit of a property like Phoenicia InterContinental? Phoenicia InterContinental is an iconic hotel, an institution in Lebanon, and definitely an intrinsic part of the history of this lovely country, at the same time it was the first InterContinental property in the Middle

East. For me joining Phoenicia as General Manager was an honor and a pleasure.

What do you plan to change and improve in the Phoenicia InterContinental Hotel before reopening it?

We have been working on the reconstruction and improvement of some of our hotel facilities for the last two years due to the damage suffered after the tragic Beirut port explosion in August 2020. We are looking forward to welcoming our guests and clients back to Phoenicia.

***What, in your opinion, constitutes a successful hotel branding strategy?** A strategy for successful hotel

branding must focus on following the standards of service, cleaning, and operation dictated by the headquarters of the hotel and by fulfilling the promise of delivering impeccable service and experience to our customers.

A profitable hotel marketing strategy?

In order to be successful with your marketing strategy, you have to clearly identify your target audience and focus your strategy on that direction in order to attract them to your product.

How do you plan, under your management, for Phoenicia InterContinental to stick to IHG's brand promise and IHG's true hospitality guiding values?

By following our standards of service and operation and by providing the needed tools and training programs to our colleagues in order to provide the expected hospitality guiding values and our brand promise.

Like all IHG Hotels around the world, will Phoenicia InterContinental be a part of a worldwide luxury hotel industry targeted to meet guests' needs and occasions?

Definitely, as our sister hotels around the world, our focus will

WHERE IT IS CONTINUING

MAY MAKHZOUMI

"WE AT MAKHZOUMI FOUNDATION HAVE SET OUR HOPES HIGH ON ACHIEVING OUR MISSION AND WORK RELENTLESSLY TO FULFILL OUR VISION"



your story will directly inspire others, sharing ideas will prompt active interactions. I also guess people just hear from others or read about you and would always wait for opportunities to meet you.

Usually empowerment starts with a promotion of a woman's sense of self-worth, their ability to determine their own choices, and right to influence social change for themselves and others, how much of this has been achieved in the west and still needs to be considered in Middle Eastern societies? Workplaces? Business spheres?

I don't think we should be deceived by what we hear

about the west, they still have issues, maybe not as much as we do here, but never-the-less it is not all easy and smooth. Here we are still better off than Eastern and African Countries. Empowerment starts from home and educators, then work. It starts at the village level than the city... Most important is government decisions & Laws and in companies it's the protocol and work ethics and mostly governance that will lead to empowering women.

How much do women around the globe still have to boost their self-esteem and shut down negativity and encourage other women to make their aspira-

tions a living reality?

We have a long way to go! Despite the continuous plea of the UN to all countries to abide by the resolutions taken, you will find out when follow-up reports are issued, that many closes are left out with excuses due to traditions, habits, laws, etc. ... Sometimes it takes years to progress. Am afraid this process is slow and to see most of the GLOBE reaching a good level of women participation is not going to be soon! Nevertheless, women will not give up they always aspire for the best and will keep on it no matter what. Little steps will lead to victory in the end.

BY SALAM KHAIZARAN



behalf of many, each with her own style. Messages reached around continents, and many followed their lead.

Do you personally believe in the following pillars of empowerment?" You are what you believe, All women are created equal in their innate strength, Empowered women empower other women"?

My pillar is believing in yourself and your abilities. Each woman has her own strengths and capabilities. As well as weaknesses, which she should pinpoint and eliminate.

Usually, women are intimidated by other women especially when in higher positions, but those who are good

leaders would inflict their good side on others. What more satisfaction a woman can get when she hears other women tell her: YOU ARE MY ROLE MODEL. Or would hear the words: "I wish I could be like you", or "you inspire me"!!!

What do you do to empower other women: Tell them your story? Stood up for them? Recommend women to share work opportunities? Support the existing potential in other women?

I guess empowering those around you is by encouraging them always to achieve better, advising them, guiding them, and giving them opportunities to learn new skills to help them advance. Hearing

Empowerment starts from home then work. It starts at the village than the city... Most important is government decisions & Laws and in companies it's the protocol and work ethics and mostly governance that will lead to empowering women

In Lebanon, there are few organizations that are mainly established by women, for women's businesses

ered ladies has increased by 114% worldwide in the last 20 years, what do creative and innovative business ladies do overcome discrimination, lack of financial support, and limited access to resources?

Determination is the key! The need at times is the driving force to be innovative. Across the world, women have come up with pioneering ideas for businesses. I believe the internet has opened the doors to many opportunities that were not available in the past. Many were able to start their ventures with little funding.

When successful women prove their worth, no one can discriminate. There is a change in peoples' social behaviors and many issues are now being accepted.

Do you think that women who can achieve the objective of effective equality can banish prejudices and social clichés? Develop an awareness of a special kind on an individual and collective level?

In many countries that women lead, has effectively had a hand in (CHANGE OF MIND) attitude. Unfortunately, the traditions are still domineering, especially in developing



I believe the internet has opened the doors to many opportunities that were not available in the past. Many were able to start their ventures with little funding,

countries, even in advanced counties like Europe and Japan. It's not easy to change the set of ideas and habits that people have grown up with. Culture is embedded in the hearts and takes time to move forward. Modernization is taboo in many areas. The only way is having Countries change their laws and follow many of the UN organization's recommendations as all aim for (GLOBAL CITIZEN) upbringing, which leads to equality.

Can be empowered women to become owners of their

actions, develop specific leadership styles, know how to communicate, influence their environment, and commit themselves to innovation and female empowerment?

Of course! this is happening across the world, you have seen how in conflict countries women arose from devastated conditions and raised awareness of what is happening in their diverse situations, like in Rwanda, Iraq, Afghanistan, Palestine, as well as in Asia, in the Americas, and Europe, many women stood up to the challenge and spoke on

eradicated much faster. So yes, women succeed when they have opportunities as well the qualifications and training. For any entrepreneur to succeed she needs to be guided and directed accordingly as well as have accessibility to funds if she is to run her own business. The important thing is all laws need to cater to women's rights from owning businesses to opening accounts, to equal opportunities, etc. At the Foundation we follow closely women beneficiaries of Micro Credit, guiding them through workshops and monitoring their progress. The NCLW (National Commission of Lebanese Women), follows very closely with the government, parliament, and individual ministries to make sure all laws are in place. As well as training with international organizations through different projects.

How much were women motivated to launch, grow and succeed in their own ventures by creating customized programs? Competition tracks and identifies successful role model?
In Lebanon, there are few organizations that are mainly established by women, for



May and Fouad Makhzoumi

women's businesses. They are quite effective in their presence in Syndicates to make sure their needs are catered for and do promotion through exhibitions. With Lock Downs and Economic Crisis, most women entrepreneurs are depending on their own, through social media

sales and marketing. We have a workshop called "She Entrepreneur" where we get role models to talk about their experiences and startups. They are great motivators.

The percentage of female entrepreneurs and empow-

In 2021-2022, U.N Programs are promoting women's participation and leadership in the workplace, marketplace, and community. How much do you abide by such principles? How much do you benefit and benefit other women from such policies? How much your company/workplace is ready to move toward full gender equality?

UN programs have been promoting women's participation way before 2021, through UN Women, through the SDGs calling for Gender Equality Goal 5, even though UN resolution 1325 which mainly concentrates on Women in the PEACE role. The benefit is generally not personal. If companies and governments abide by all efforts and resolutions, I am sure women will be an asset across the world. Accordingly, women won't need to fight for their rights.

I am privileged that at Makhzoumi Foundation we have a high role in Women's participation in the workplace. Most of our Managers are females and over 75% of employees are females. We

Mrs. Makhzoumi is also:

- Future Pipe Industries (FPI) : Executive Committee Member
- American University of Beirut (AUB): OSB Advisory Board
- Lebanese American University (LAU): Board of Trustees
- Makaseed: Board of Trustees
- National Commission For Lebanese Women(NCLW)
- Global Compact Network Lebanese Council (GCNL): Goal-5 Leader

value our employees for their work ethics, productivity, and merit.

They say:" Where so many men fail, a woman can succeed". Today, women entrepreneurship is a collective responsibility. Do you support tracks of activities aiming at promoting women entrepreneurs in overcoming the constraints they face and in maximizing your/ their potential contributions in their respective business

and economic fields?

Well, there is a difference in the way women lead. Their way of thinking differs and their attitude too. I can not say where men fail women succeed. As we can not compare. The two genders' minds work differently, and women have the advantage of the two lobes communicating. Research has found that with women CEOs there is more stability, less turnover, and higher productivity. In countries ruled by women, the COVID pandemic was

May Makhzoumi (President of Makhzoumi Foundation): Each woman has her own strengths and capabilities





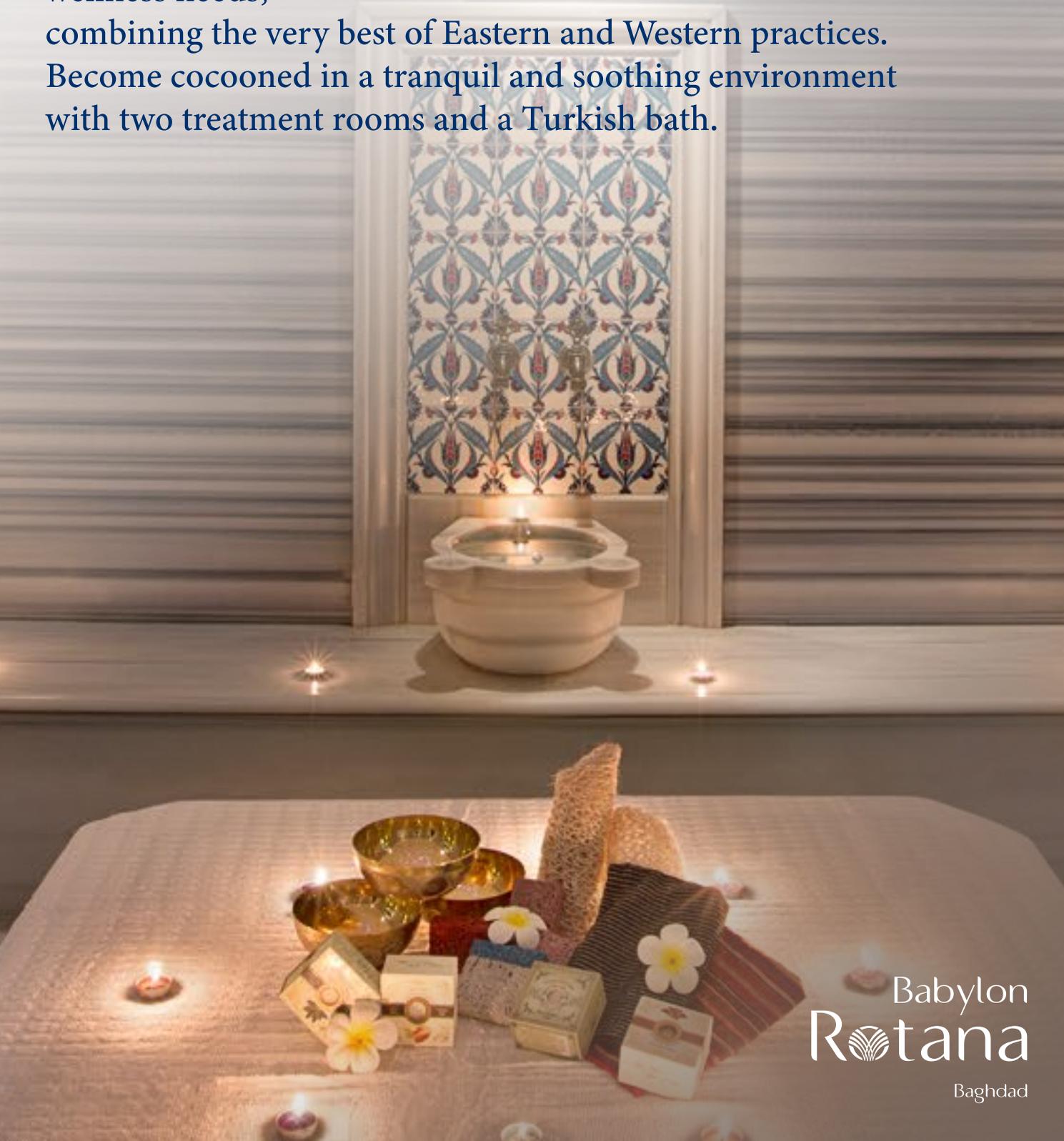
Apex Mechanical Engineering L.L.C

Products & Services for retail fuel industry



P.O Box: 243 Azaiba, P.C 130, Sultanate of Oman
Tel: +968-24502649 / Fax: +968-24503128 / GSM: +968-92075949
www.apex-oman.com / apexoman@gmail.com

Enjoy some 'me time' at our wellness and massage facilities, which offers an enticing range of therapies and facilities designed to promote your wellbeing. Whether you are seeking relaxation or rejuvenation, our treatments and massages will meet your wellness needs, combining the very best of Eastern and Western practices. Become cocooned in a tranquil and soothing environment with two treatment rooms and a Turkish bath.





**INTERNATIONAL
FINANCE**

AWARDS 2022

★ ★ ★ ★ ★

**BEST EMERGING BANKING CEO
- MR. AYMAN OMRAN ABU DHAIM**

IRAQ