



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة حسينة بن بوعلوي بالشلف

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

مخبر المقاوماتية وحركة المؤسسية



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تشهد هيئة الملتقى الوطني الموسوم بـ: الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

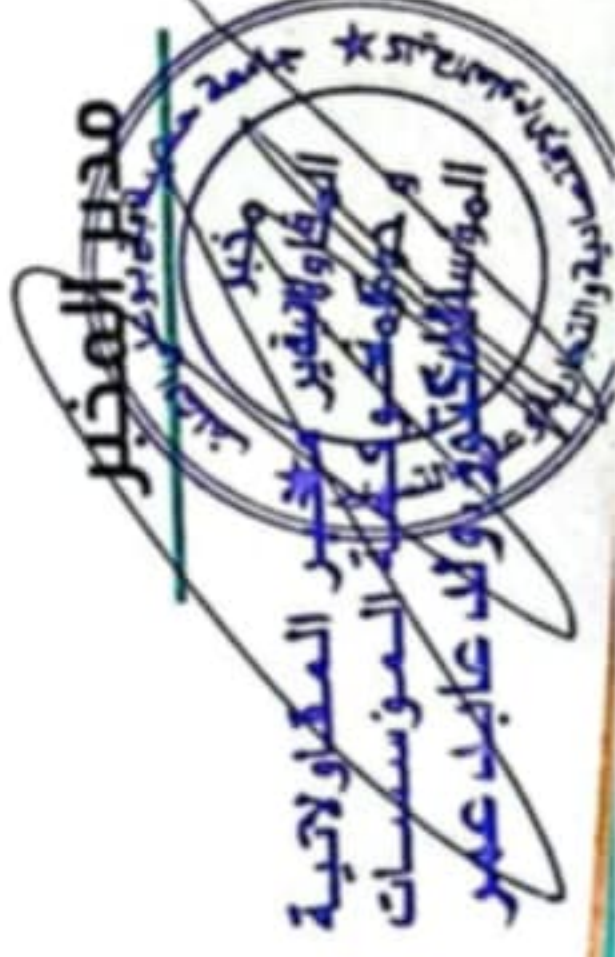
المنظم يوم: 02 ديسمبر 2024؛ أن:

د. حنان زلاقي - جامعة المسيلة

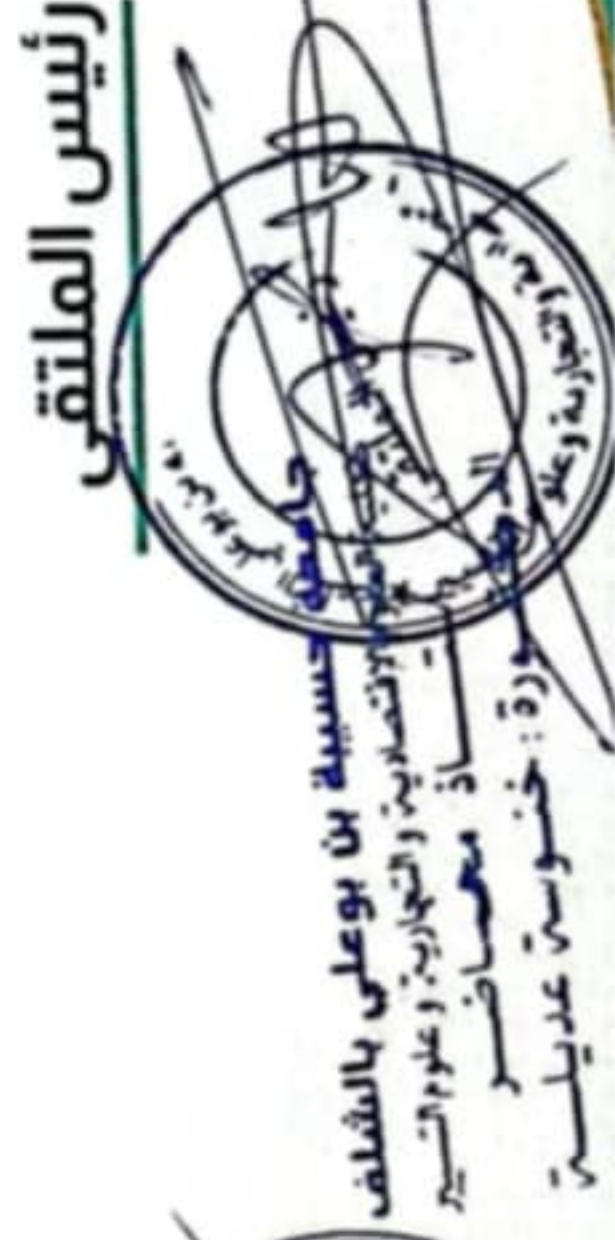
قد شارك(ت) في الملتقى بـدخلة عنوانها: دور التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإسلامي - تجربة البحرين-



عميد الكلية



مدير المخبر



رئيس الملتقى

# برنامج الملتقى الوطني حول الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة حسية بن بوعلي بالشلف

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

ينظم مخبر المقاولاتية وحوكمة المؤسسات

الملتقى الوطني الحضوري وعن بعد حول:

## الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية



### برنامج الملتقى الوطني

#### - الجلسة الافتتاحية / المكتبة المركزية -

رئيس الجلسة: أ.د. بلعزوزين علي	مقرر الجلسة: نوري بومدين
--------------------------------	--------------------------

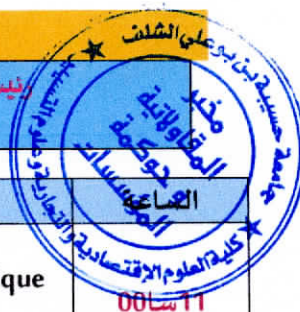
الساعة	النشاط	المتدخل
9 سا 00 د	تلاوة آيات بينات من القرآن الكريم ثم القيام للنشيد الوطني	
9 سا 10 د	كلمة رئيس الملتقى/ عرض عام	د. خنوسة عديلة
9 سا 20 د	كلمة مدير مخبر المقاولاتية وحوكمة المؤسسات	د. ولد عابد عمر
9 سا 25 د	كلمة ترحيبية لعميد الكلية	أ.د. تقوروت محمد
9 سا 30 د	كلمة ترحيبية لمدير الجامعة والإعلان عن الافتتاح الرسمي للملتقى	أ.د. غويوني العربي – مدير جامعة الشلف
	المدخلات الافتتاحية	
9 سا 40 د	الصيرفة الإسلامية في الجزائر آمال وتحديات	أ.د. محمد بوجلال عضو المجلس الإسلامي الأعلى
9 سا 55 د	واقع الصيرفة الإسلامية في مصرف السلام	السيد ناصر حيدر مدير مصرف السلام الجزائر
10 سا 10 د	كلمة حول المالية الإسلامية	السيد الحاج حجاج مدير الشؤون الدينية والأوقاف لولاية الشلف
10 سا 20 د	DELTWIRE FinTech startup : e-payment solution	السيد حمدي سالم مدير مؤسسة ناشئة في الحلول المالية

## برنامج الملتقى الوطني حول الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

10 سا 30 د	نقاش عام
10 سا 40 د	استراحة شاي وقهوة

### - الجلسة الأولى / المكتبة المركزية -

رئيس الجلسة: أ.د. زيدان محمد	مقرر الجلسة: مداني أحمد
------------------------------	-------------------------



الباحث	المداخلة	الساعة
M. Bouchtara Mehdi عضو في المجلس العلمي لبورصة الجزائر لجنة COSOB	Les déterminants de la réticence envers la finance islamique des banques en Algérie	11 سا 00 د
السيد مزاري سفيان مدير الصيرفة الإسلامية بنك CPA الجزائر	أثر إصدار الصكوك السيادية على الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر	11 سا 10 د
السيد هارون عمر منسق جامعات الوسط للجنة الوطنية التنسيقية للابتكار وريادة الأعمال	متطلبات تطوير الصناعة المالية الإسلامية في البيئة الاقتصادية الجزائرية	11 سا 20 د
السيد وليد سعود المدير العام للمكتب الموحد للسيارات - الجزائر	توظيف التكنولوجيا الحديثة في التأمين التكافلي والمالية الإسلامية: أداة لتعزيز تجربة العملاء وجذب الزبائن	11 سا 30 د
السيد آيت حدادن جمال هيئة الرقابة الشرعية ببنك البركة	واقع الصيرفة الإسلامية في بنك البركة	11 سا 40 د
نقاش عام		12 سا 00 د

### - الجلسة الثانية / المكتبة المركزية -

رئيس الجلسة: أ.د. نوري منير	مقرر الجلسة: أ.د. متناوي محمد
-----------------------------	-------------------------------

الباحث	المداخلة	الساعة
أ.د. زيدان محمد / د. نبيلة قرزير جامعة الشلف	واقع التحول الرقمي في البنوك الناشطة بالجزائر والكويت - مصرف البركة الجزائري وبيت التمويل الكويتي نموذجاً -	12 سا 30 د
د. ناصري نصر الدين / د. قوجيل محمد جامعة الشلف	واقع رقمته النو افذ الإسلامية في الجزائر - بنك الخليج نموذجاً	12 سا 40 د
د. حمادي مورا / أ.د. فرج الله أحلام د. حسيني جازية جامعة سطيف / جامعة الشلف	The Importance of Financial Technology in Supporting and Developing the Islamic Financial Industry: A Study of Malaysia's Experience	12 سا 50 د
د. مداني أحمد / أ.د. : نورين بومدين جامعة الشلف	دور التكنولوجيا المالية في زيادة عمق الأسواق المالية الإسلامية الصكوك الإسلامية الذكية أنموذجاً	13 سا 10 د

## برنامج الملتقى الوطني حول الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

د. دليلة حضري/د.قريبي جميلة جامعة الشلف	دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي –ماليزيا نموذجاً-	13 سا 20 د
د. زلاقي حنان/ أ.د. صلاح محمد جامعة المسيلة / جامعة تسمسليت	دور التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإسلامي - تجربة البحرين-	13 سا 30 د
نقاش عام		13 سا 40 د

### الورشة الأولى / الجلسة الأولى

مقرر الجلسة: د.بغيت حسان

رئيس الجلسة: أ.د. بلقطة براهيم



الباحث	المداخلة	الساعة
د. جريو صارة/د. طاهري مليكة/د. نساب عائشة جامعة الشلف	صناعة التأمين التكافلي في الجزائر في ظل المرسوم التنفيذي 81-21	12 سا 30 د
د. بوحجر رشيد/ د. عجوط عبد القادر جامعة الشلف	مراجعة أدبيات الدراسة المتعلقة بالتكنولوجيا المالية و الرقمنة	12 سا 40 د
د. عبوهدي/ د. بدروني هدي/ أ.د. قوريش نصيرة جامعة الشلف	استخدام ابتكارات التكنولوجيا المالية الحديثة في المصارف الإسلامية – عرض تجارب دولية-	12 سا 50 د
د. قادة عبد القادر/ د. بيو كريم جامعة غليزان	دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية - تجارب رائدة دراسة تحليلية-	13 سا 10 د
د. لكحل محمد/د. مزواغي جيلالي جامعة غليزان	التكنولوجيا المالية: نحو نمو اقتصادي مستدام ضمن سياق المالية الإسلامية	13 سا 20 د
د. بوضياف عبد اللطيف عمر/ د. قدوش نبيل جامعة إليزي/جامعة المسيلة	آليات الرقمنة في المصارف الإسلامية ودورها في دعم الصيرفة الإسلامية	13 سا 30 د
أ.د. حمدي معمر/د. عبدلي حنان/ ط.د. موساوي سفيان جامعة الشلف/جامعة سكيكدة/ جامعة خميس مليانة	التكنولوجيا المالية الإسلامية كآلية لتفعيل الصيرفة الإسلامية - تجربة المملكة العربية السعودية-	13 سا 40 د
نقاش عام		13 سا 40 د

### الورشة الأولى / الجلسة الثانية

مقرر الجلسة: بوحجر رشيد

رئيس الجلسة: قويدر الواحد عبد الله

الباحث	المداخلة	الساعة
أ.د. عبو عمر/ د. امنة خلع جامعة الشلف/جامعة خميس مليانة	دور التكنولوجيا المالية في تبني خدمات الرقمنة بالبنوك الإسلامية، تجربة المملكة العربية السعودية نموذجاً	12 سا 30 د

## برنامج الملتقى الوطني حول الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

د.فلاق صليحة/ د. علواش سارة/د. الميلودي سعاد جامعة الشلف/ جامعة الجزائر/ جامعة الشلف	تطبيقات التكنولوجيا المالية ودورها في دعم الصيرفة الإسلامية - المملكة العربية السعودية نموذجا-	12 سا 40 د
د.كوثر حاج نعاس/د. معمروادري فضيلة جامعة الشلف	تبني التقنيات الرقمية في البنوك الإسلامية (تحليل تجريبي عالمي)	12 سا 50 د
د. خنوسة عديلة / د. فوزيل لحسن جامعة الشلف	دور التكنولوجيا المالية في تسهيل إدارة مؤسسات الزكاة	13 سا 00 د
ط.د. صافر وسام / أ.د.طيبة عبد العزیز جامعة الشلف	متطلبات وتحديات عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الجزائرية	13 سا 10 د
د. واکر مریم / أ. د. عیادی عبد القادر جامعة الشلف	دور التأمين التكافلي في التحوط ضد المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية	13 سا 20 د
نقاش عام		13 سا 30 د

### الورشة الثانية / الجلسة الأولى

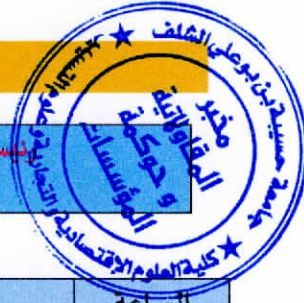
مقرر الجلسة: براضية سليمان	رئيس الجلسة: بن الطيب ابراهيم
----------------------------	-------------------------------



الساعة	المداخلة	الباحث
12 سا 30 د	واقع صناديق الثروة السيادية في الجزائر ومساهمتها في تطوير الاقتصاد الإسلامي	د. ولد عابد عمر/ د. عابد نصيرة جامعة الشلف
12 سا 40 د	المعالجة الجبائية للمالية الإسلامية في التشريع الجبائي الجزائري	د. سماعيل عيسى / د. ناصف محمد جامعة الشلف
12 سا 50 د	تبني البنوك الإسلامية العربية للتكنولوجيا المالية (Fintech) كحتمية للتعايش مع الأزمات الصحية العالمية	د.يمينة ختروسي / د.غانية مزيان جامعة الشلف
13 سا 00 د	واقع التكنولوجيا المالية - تجارب دولية وعربية -	د . بخيت حسان/ ط.د.كانم كريمة جامعة الشلف
13 سا 10 د	واقع الصناعة المالية الإسلامية ضمن التوجه العالمي في مجال الاستثمار في التكنولوجيا المالية	أ.د. براهيم بلقطة / أ.د. قسول أمين جامعة الشلف
13 سا 20 د	مستقبل البنوك الإسلامية في ظل ابتكارات التكنولوجيا المالية - تجربة الأردن -	د . مصطفى سحنون / د. صليحة كانم جامعة الشلف
13 سا 40 د	نقاش عام	

# برنامج الملتقى الوطني حول الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

## الورشة الثانية / الجلسة الثانية



مقرر الجلسة: حضري دليلة	رئيس الجلسة: بولجة عائشة
-------------------------	--------------------------

الباحثين	المداخلة	الساعة
أ. أمال بن الدين / أ. بوخديمي فاطمة زهراء / أ. جريو كلتوم جامعة الشلف	التكنولوجيا المالية في البنوك	12 سا 30 د
د. سميرة حمادوش / د. فاطمة الزهراء العكازي / د. قارطي حورية جامعة الشلف	دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء المصارف الإسلامية "تجارب رائدة"	12 سا 40 د
أ. بن زعمية فاطمة زهراء جامعة الشلف	واقع الرقمنة والتكنولوجيا المالية في الجزائر	12 سا 50 د
د. ريمة بلغالي / ط. صبيحة هني زريقي/ د. فاطمة الزهراء بوغاري جامعة الشلف	النظم الخبيرة في المجال المالي والاستثمارات الرقمية بين الفرص والتحديات.	13 سا 10 د
د. قويدري قوشيح بوجمعة / د. صغير موح مريم جامعة خميس مليانة	دور التحول الرقمي في تحسين أداء البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك السلام	13 سا 20 د
أ. د. طرشي محمد / أ. د. بن يوسف أحمد / أ. د. قويدر حاج قورين جامعة الشلف	دور التحول الرقمي (DT) في تعزيز التكنولوجيا المالية (FinTech) مع الاشارة (رؤية مصر 2030)	13 سا 30 د
نقاش عام		13 سا 40 د

## الورشة الثالثة / الجلسة الأولى

مقرر الجلسة: طاهري مليكة	رئيس الجلسة: فوضيل لحسن
--------------------------	-------------------------

الباحثين	المداخلة	الساعة
ط. د. بن سكال هدية / أ. د. حساني حسين جامعة الشلف	تبني التكنولوجيا الرقمية للنهوض بقطاع التأمين التكافلي في الجزائر: تحديات وعقبات	12 سا 30 د
د. بن الطيب ابراهيم جامعة الشلف	التكنولوجيا المالية و الرقمنة: مفاهيم أساسية وآفاق تطبيقها في الصناعة المالية الإسلامية	12 سا 40 د
د. أحمد صائب / د. قويدر الواحد عبد الله جامعة وهران / جامعة الشلف	المصارف الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية المزايا والتحديات -	12 سا 50 د

## برنامج الملتقى الوطني حول الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

د. زباني زهرة/د. بن واضح سنوسي عائشة/د. بن سعدية زهرة	دور التكنولوجيا المالية في دعم المالية الإسلامية - منصة التمويل الجماعي الإسلامي ETHIS نموذجاً -	13 سا 10 د
د. بغداوي جميلة/د. بوكرشاوي ابراهيم جامعة الشلف	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي بالجزائر	13 سا 20 د
أ.د. مطاي عبد القادر- جامعة الشلف أ.د. بكيجل عبد القادر- جامعة الشلف	التكنولوجيا المالية وتوسيع نطاق العمل المصرفي الإسلامي	13 سا 30 د
أ.د. مصنوعة أحمد/أ.د. نوري منير جامعة الشلف	آليات التكنولوجيا المالية في بنك BNA	13 سا 40 د
د. شعيب قدراوي - جامعة معسكر د. طيب قواري هني - جامعة معسكر	استخدام تقنية البلوك تيش في العمليات المصرفية وتحديات تطبيقها	13 سا 50 د
نقاش عام		14 سا 00 د

الجلسة الافتراضية ابتداء من الساعة 11:00

مقرر الجلسة: حاج نعام كوثر	رئيس الجلسة: بن شاعة نادية
<a href="https://visio.univ-chlef.dz/sem_nat">https://visio.univ-chlef.dz/sem_nat</a>	رابط الجلسة



الباحث	المداخلة	
E.D. Amrani Meriem Dr. Saidi Tarik Ecole superieure de management / Tlemcen	Le modèle malaisien : une référence dans le développement de la finance islamique	1
د. مرواني شراز / د. معمر موسى / د. إفراح حسين جامعة بجاية	La Finance Islamique : Une Ascension Éthique et Durable à l'Échelle Mondiale et en Algérie, Accélérée par les Innovations FinTech	2
Dr. Mohammed Ayoub Ledhem/ Dr. Warda Moussaoui المدرسة الوطنية العليا للإحصاء والاقتصاد التطبيقي بالقلعة/ جامعة المدينة	The growth of Takaful technology 'TakaTech': Adapting of the Takaful Insurance with FinTech and Artificial Intelligence	3
ط.د. سلمة بن عيسى/ أ.د. سمير بوعافية جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعريرج	رقمنة الخدمات المصرفية الإسلامية - دراسة حالة المصارف الإسلامية الجزائرية	4
د. حدي عبد القادر / ط.د. زرنوح مختار الخليل المركز الجامعي مرسل عبد الله - تيبازة	تقنية البلوكشين في البنوك الإسلامية: المزايا والتحديات	5
د. بلحسين فاطمة الزهراء جامعة بشار	الخدمات والابتكارات المالية لشركات التكنولوجيا المالية	6
ط.د. تيمجفين غادة أ.د. تفرات يزي	كيف تعزز البنوك الإسلامية الشمول المالي من خلال الابتكارات التكنولوجية؟ دراسة حالة بنك الراجحي السعودي -	7

## برنامج الملتقى الوطني حول الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي		
CHEURFI Sarra Université de Sétif 1, Algérie YOUSFI Iman Université de Sétif 1, Algérie,	Application de l'Intelligence Artificielle (IA) dans le secteur bancaire islamique	8
د. ادم غوطي / أ.د. عيسى نجاة المدرسة الوطنية العليا للعلوم الإسلامية - دارالقرآن / جامعة الجزائر 3	دور التحول الرقمي في ابتكار أدوات مالية جديدة في السوق المالية الإسلامية	9
أ.د. بوكريد عبد القادر جامعة تيسمسيلت أ.د. سحنون جمال الدين جامعة تيسمسيلت	دور منصة حسابات الاستثمار (IAP) في تعزيز منتج حسابات الاستثمار في البنوك الإسلامية دراسة التجربة المالية	10
نقاش عام		13 سا 30 د

### - الجلسة الختامية / بالمكتبة المركزية -

#### تحت إشراف رئيس الجامعة وعميد الكلية

رئيس الملتقى: د. خنوسة عديلة	قراءة التوصيات	14 سا 00 د
تكريمات		14 سا 10 د
عميد الكلية أو مدير المخبر	الإعلان الرسمي عن اختتام أشغال الملتقى	14 سا 30 د



### موقع انعقاد المؤتمر



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف

ينظم الملتقى الوطني الحضوري وعن بعد حول:

الصناعة المالية الإسلامية في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

يوم: 02 ديسمبر 2024

بالمكتبة المركزية سابقا حي السلام (البقعة)

ورقة بحثية موسومة بعنوان:

دور التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإسلامي - تجربة البحرين -

1- الاسم واللقب: حنان زلاقي

الرتبة: أستاذ محاضر - ب - علوم اقتصادية - بجامعة المسيلة -

البريد المهني: hanane.zellagui@univ-msila.dz

2- الاسم واللقب: محمد صلاح

الرتبة: أستاذ التعليم العالي - علوم اقتصادية - جامعة تيسمسيلت -

البريد المهني: slah.mohammed@cuniv-tissemsilt.dz

## الملخص:

تلعب التكنولوجيا المالية دوراً في تطوير المنتجات والخدمات لتأمين رضى وراحة العملاء كما تساهم في تعزيز الشمول المالي للفئات المستبعدة مالياً وتعمل على تحسين فرص الحصول على التمويل للأفراد والمؤسسات.

ومن أجل التعرف أكثر على هذا الدور المحوري قمنا بدراسة تجربة البحرين في إطلاق اتحاد المصارف ألكو البحرين وهو أول نظام في العالم للتمويل الجماعي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ويعمل على تجهيز البنوك الإسلامية العربية للنقلة النوعية القادمة نتيجة اكتساح ابتكارات التكنولوجيا المالية.

تعتبر التكنولوجيا المالية أداة فعالة في تعزيز الشمول المالي من خلال إتاحة الخدمات والمنتجات المالية لكافة فئات المجتمع لذا توصي الدراسة بضرورة الاندماج بين البنوك وعقد شراكة مع الشركات الناشئة المتخصصة في التكنولوجيا المالية من أجل تطوير الابتكارات ورفع مستوى الخدمات وكذا التصدي للمنافسة.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، تجربة البحرين.

## Abstract:

Financial technology plays a role in the development of products and services to ensure customer satisfaction and comfort and contributes to enhancing the financial inclusion of financially excluded groups and improves access to finance for individuals and institutions.

In order to learn more about this pivotal role, we studied Bahrain's experience in launching the Algo Bahrain Banking Union, the world's first sharia-compliant crowdfunding system that equips Arab Islamic banks for the next qualitative transfer as a result of the sweep of financial technology innovations.

Financial technology is an effective tool in promoting financial inclusion by making financial services and products available to all segments of society, so the study recommends the need to integrate

banks and partner with financial technology startups to develop innovations and upgrade services as well as address competition.

**Key Words:** Fintech, Bahrain experience.

## مقدمة:

يشهد العالم في الآونة الأخيرة ثورة حقيقة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي ألقت بضلالها على القطاع المالي بظهور ما يعرف بالتكنولوجيا المالية، وتوصف هذه الأخيرة على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، كما تتميز بالسرعة والدقة وانخفاض التكاليف وسهولة الوصول إليها باستخدام كل منتجات التكنولوجيا الحديثة من هواتف ذكية، شبكات اتصال، عملات رقمية في مختلف المعاملات اليومية "الدفع، التحويل، الاقراض، التأمين" وفي غالب الحالات يتم تطوير هذه المنتجات والخدمات بواسطة شركات ناشئة تعمل على تقديم أفضل الحلول والابتكارات للأفراد والشركات حيث أصبحت تشكل تهديدا لمقدمي الخدمات المالية التقليدية والتي يفرض عليها منطق المال والأعمال التجدد حتى لا تختفي قصرا.

لقد شهدت البيئة الاقتصادية والمالية في الفترة الأخيرة وعلى وجه الخصوص سنتي 2019-2020 عدة تطورات كانت كضرورة حتمية فرضها وباء كورونا وما صاحبه من تبعات الخضوع للبروتوكول الصحي - الالتزام بتدابير الوقاية من فيروس كوفيد 19- من غلق للمجال الجوي والبحري والبري، مما أجبر كل من الأفراد والمؤسسات اللجوء للتعاملات الالكترونية من أجل تلبية حاجياتهم وتسيير أعمالهم اليومية الضرورية.

وعلى الرغم من التطور الهائل في الخدمات المالية في الوقت الراهن نتيجة استخدام تكنولوجيا الاتصال والرقمنة إلا أننا نجد أكثر من نصف البالغين على مستوى العالم مستبعدين ماليا خاصة في الدول الفقيرة منها الدول العربية باستثناء التي حققت مستويات مقبولة في تعميم الخدمات المالية في مجتمعاتها.

باعتبار البحرين تمتلك سوق مالية إسلامية عالمية وبالتالي لديها مجموعة من البنوك التي تقدم الخدمات والمنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكخطوة استباقية

لمواكبة التطورات التكنولوجية والسعي الدائم لتحسين الخدمات والمنتجات والتواجد بفاعلية في السوق أعلنت ثلاثة بنوك إسلامية عن إطلاق أول اتحاد عالمي تحت اسم ألكو البحرين ALGO Bahrian وهو شركة متخصصة في بحث وتطوير منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

جاءت هذه الدراسة لتبرز دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في مملكة البحرين وعليه يمكن طرح الإشكالية التالية:

- كيف ساهمت التكنولوجيا المالية في إرساء دعائم الشمول المالي في مملكة البحرين؟  
أهمية الدراسة:

- تكمن أهمية الدراسة في حداثة الموضوع ومدى الاهتمام الذي يحظى به على مستوى المؤسسات الأكاديمية والبحثية على صعيد العالمي والمحلي.
- مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تحسين الخدمات والمنتجات المالية وتعزيز الشمول المالي.
- الدور الفعال للشمول المالي في محاربة الفقر وتحقيق الاستقرار المالي لأنه عامل مهم في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية وزيادة تنافسية القطاع المالي في مملكة البحرين.

منهج الدراسة:

المنهج الوصفي (منهج دراسة حالة ) من أجل التعرف على تجربة مملكة البحرين من خلال اتحاد المصارف ألكو البحرين algo bahrain لتطوير وإبتكار المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ودورها في تعزيز الشمول المالي.

حدود الدراسة:

- المكان: تجربة البحرين
- الزمان: 2017-2020.

## المحور الأول: ماهية التكنولوجيا المالية

قامت مؤسسات مختلفة بتناول التكنولوجيا المالية بالتعريف والتوضيح، ومن ثم استخلاص المزايا والعيوب.

### أولاً: تعريف التكنولوجيا المالية

عرف مجلس الاستقرار المالي Financial Stability Board التكنولوجيا المالية بأنها "ابتكارات المالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها أثر مادي ملموس على الأسواق والمؤسسات المالية، وعلى تقديم الخدمات<sup>1</sup>.

توصف التكنولوجيا المالية على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، تتميز هذه التكنولوجيا بأنها أسرع وأرخص وأسهل ويمكن لعدد كبير من الأفراد الوصول إليها، وفي معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة<sup>2</sup>.

"يشير مصطلح التقنيات المالية الحديثة Fintech إلى وسائل تقنية لتقديم والحصول على الخدمات المالية بما يؤدي إلى تعظم الفائدة لكل من مقدم الخدمة أو المستفيد منها. تتضمن التقنيات المالية مجموعة من التطبيقات والمنتجات المالية الجديدة المبتكرة، التي يتم الاستفادة منها باستخدام التقنيات<sup>3</sup>.

يعد مصطلح التكنولوجيا المالية من المصطلحات الحديثة جداً والتي ظهرت في القرن الواحد والعشرون إذ يتصف النظام المالي بأنه ذو طبيعة ديناميكية تتقاطع فيه قطاعات الخدمات المالية والتكنولوجية، حيث تقوم شركات التكنولوجيا المالية الناشئة بالابتكار المنتجات والخدمات المالية والمصرفية المقدمة فضلاً عن وجود صناعة الخدمات المالية التقليدية

### ثانياً: مزايا التكنولوجيا المالية<sup>4</sup>

\*انخفاض التكاليف.

\*الدفع الفوري مع خيارات الدفع.

\*رفع كفاءة عمليات الدفع.

\*سهولة تحصيل الإيرادات.

\*تيسير الخدمات للطرفين (المقدم-المستفيد).

\*تسهيل وتنويع فرص الحصول على التمويل للأفراد وأصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

\*رفع كفاءة أداء البنوك والعمل على مواكبة التطور التكنولوجي.

\*تعزيز الشمول المالي.

\*نمو التجارة الالكترونية.

\*استقرار القطاع المالي.

### ثالثاً: دوافع لجوء الدول العربية للتكنولوجيا المالية

الدول العربية على غرار دول العالم سعت لتبني التكنولوجيا المالية لأنها ضرورة اقتصادية واجتماعية لتحسين الخدمات المالية ورفع مستوى الشمول المالي:<sup>5</sup>

1. ارتفاع نسبة الإقصاء المالي: تتسم الخدمات المالية التقليدية بارتفاع التكلفة مما دفع بالمتعاملين الاقتصاديين البحث عن بدائل أقل تكلفة بالتوجه إلى خدمات التكنولوجيا المالية لتسوية مدفوعاتهم وتحويلاتهم.

2. ضعف عدد المستفيدين من الحسابات البنكية: يعتبر عدم امتلاك حساب بنكي من أهم العقبات أمام الشركات التكنولوجية المالية التي تسعى إلى تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة لعملائها.

3. قلة حجم التمويل الموجه للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يعتبر حجم القروض الموجهة لهذه الفئة من المؤسسات ضئيل جداً بحيث لا يتجاوز 8% مما دفع بها للجوء لشركات التكنولوجيا المالية للحصول على التمويل.

4. توسيع استخدام التجارة الإلكترونية: إن الاستعمال المتزايد للهواتف النقالة والوسائط الإلكترونية من شأنه رفع وتحسين نسبة التجارة الإلكترونية.

5. انخفاض ولاء العملاء للبنوك: تشير الدراسات أن الكثير من العملاء يتجهون بوتيرة متسارعة نحو خدمات التكنولوجيا المالية الرقمية في الدول العربية على غرار العديد من الدول،

حيث نجد حوالي 76% من المستهلكين في الإمارات يثقون بشركة من شركات التكنولوجيا المالية على الأقل أكثر من ثقتهم بالبنوك عندما يتعلق الأمر بتسيير أموالهم كما يبدي أيضا 83% من سكان الإمارات انفتاحهم على تبني حلول التكنولوجيا المالية من قبل مؤسسات غير المالية.

6. **تحسن وانخفاض تكاليف الخدمات المالية وتنويع طرائق الولوج إليها:** من خلال المزايا التنافسية التي تمتاز بها التكنولوجيا المالية جعلها تستقطب كل من الأفراد والمؤسسات على حد سواء لما توفره من آليات تتسم بالكفاءة والفعالية وانخفاض التكلفة للمدفوعات والتحويلات ومنصات التمويل، مما يعد بتحسين بيئة المال والأعمال ويساهم في تحقيق الاستقرار المالي.

7. **ارتفاع فرص الحصول على التمويل:** توفر وتسهل التكنولوجيا المالية فرص الولوج إلى منصات التمويل الجماعي عبر الأنترنت، مما يؤدي إلى تحفيز التنوع الاقتصادي وبالتالي خلق مناصب عمل وزيادة الناتج المحلي الإجمالي.

#### رابعاً: أهمية التكنولوجيا المالية

تبنت العديد من دول الخليج من بينها مملكة البحرين على مدار السنوات الأخيرة رحلة التحول إلى الأنظمة الرقمية بهدف تنويع اقتصادها وإنشاء مدن ذكية:<sup>6</sup>

#### 1. بالنسبة للأفراد (المستهلكين)

\***تقدم حلول وبدائل:** تقوم الفنتيك بتقديم حلولاً تناسب المستهلكين كما تطور كافة الأدوات المالية التي تسيطر عليها البنوك مثل عمليات التحويل المالي، وبطاقات الائتمان التجارية وغيرها، من أجل توفير بدائل مفيدة وسهلة الاستخدام للمستهلك مثل شركة ترانسفير وايز التي استطاعت خفض قيمة عمليات التمويل المالي بشكل كبير.

\***تتميز بالعالمية والانتشار:** تتوفر خدمات التكنولوجيا المالية على المستوى العالمي عبر الانترنت باستخدام وسائل التواصل المالي من أي مكان وفي أي وقت.

**\*انخفاض التكاليف:** تعتبر الحلول التي تقدمها التكنولوجيا المالية منخفضة التكلفة مقارنة بالخدمات المالية التقليدية للبنوك، كما أنها أصبحت تشكل ضغطاً على هذه الأخيرة لخفض الرسوم ومواكبة التطور.

**\*تعتبر وسيلة آمنة:** تتميز الخدمات التي تقدمها شركات التكنولوجيا المالية بأمان أكبر من الخدمات المصرفية التقليدية، حيث يمكن استخدام العملات المشفرة مثل البيتكوين والتي تتم من خلال تقنية البلوك شين مما توفر الأمان والحماية والثقة أثناء تحويل الأموال.

**\*جودة وتطور الخدمات:** تقدم شركات الفنتيك خدمات مالية متطورة باستمرار كما تحرص على توفير كافة التحسينات كلما دعت الضرورة تلبية لاحتياجات العملاء.

**\*الإعتماد على بيانات خاصة:** تقدم شركات التكنولوجيا المالية خدماتها للعملاء وفقاً للبيانات المتاحة لديها مما يوفر الأمان للحسابات المالية باستخدام أفضل التقنيات الحديثة مثل التعليم الآلي، واستبيان الآراء من وسائل التواصل الاجتماعي لاتخاذ أفضل القرارات في مجال التمويل المالي والاستثمار.

## 2. بالنسبة للشركات الناشئة:

**\*توفر بدائل لجمع الأموال:** تسهل التكنولوجيا المالية جمع رأس المال وطرحه بأشكال جديدة من التمويل مثل الاقتراض المباشر، والتمويل الجماعي، والتمويل الجماعي مقابل الأسهم. وهذا التمويل مطلوب بكثرة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا حيث تبلغ نسبة إقراض المشاريع الصغيرة 8% من إجمالي الإقراض المصرفي، مقارنة بنسبة تعادل 18% في البلدان المتوسطة الدخل.

أما فيما يتعلق بالتمويل الجماعي الممتثل لأحكام الشريعة الإسلامية، فثم منصة الاستثمار "لوا" Liwwa التي تأسست في مختبر الابتكار في جامعة هارفارد Harvard university قامت بإقراض 1.6 مليون دولار في سنة واحدة فقط في الأردن وحدها.

\*تعزيز القدرة التنافسية: تساهم التكنولوجيا في تحقيق الميزة النسبية comparative advantage للشركات، فكلما كانت الشركات الناشئة أكثر تقدماً من الناحية التكنولوجية زادت قدرتها على المنافسة على المستويين الإقليمي والعالمي.

تطبق أحدث الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية تقنيات جديدة في القطاع المالي، ولكن يمكن تطبيق هذه التقنيات في قطاعات أخرى.

في المجلس العالمي في التعاملات الرقمية Global Block chain council في دبي وهو مبادرة تجمع القطاعين العام والخاص وتشجع على اعتماد التعاملات الرقمية.

وفي وقت لاحق أطلقت حكومة دبي في أوائل 2016 استراتيجية التعاملات الرقمية بلوك شين Block chain strategy وأعلنت أن بحلول 2020 ستكون جميع وثائقها من خلال التعاملات الرقمية وسوف تستخدم 1000 شركة تقنيات تعتمد على التعاملات الرقمية.

\*بوابة مفتوحة على مزيد من المال والعملاء: إن أكبر تحدي يواجهه رائد الأعمال عند تحويل فكرته إلى شركة ناشئة ناجحة تجارياً يكمن في كيفية تحصيل المدفوعات من العملاء الموزعين جغرافياً على مساحة واسعة حسب بيان لشركة بيفورت payfort عام 2013.

وفي المقابل تقدم التكنولوجيا المالية حلاً ناجحاً لهذه المشاكل عن طريق الحد من التأخير في المدفوعات وتوفير سبل دفع أسرع وأقل تكلفة فعلى سبيل المثال توفر بوابة الدفع الإلكتروني "بيفورت" خدمة مدفوعات مخصصة للشركات الناشئة تسمى ستارت "Start" وتسير هذه الخدمة المدفوعات الآمنة والسريعة.

كذلك تزيد التكنولوجيا المالية من عدد العملاء بتعزيز الإدماج المالي Financial inclusion من خلال أشكال جديد من المدفوعات، حيث تقدم الخدمة الإلكترونية لدفع الفواتير "فوري" Fawry خدمات مالية للمستهلكين والشركات من خلال أكثر من 50 ألف موقع ومجموعة متنوعة من قنوات الدفع.

\*القضاء على سوء إدارة الأموال: توفر التكنولوجيا المالية خدمات جديدة لإدارة المال مما يحسن التخطيط المالي للشركات الناشئة ويؤدي إلى تنمية أفضل للأعمال وإلى خفض معدلات الإخفاق، ومثال ذلك هو الشركة الناشئة سحب الأعمال "Businessclouds" التي تأسست في

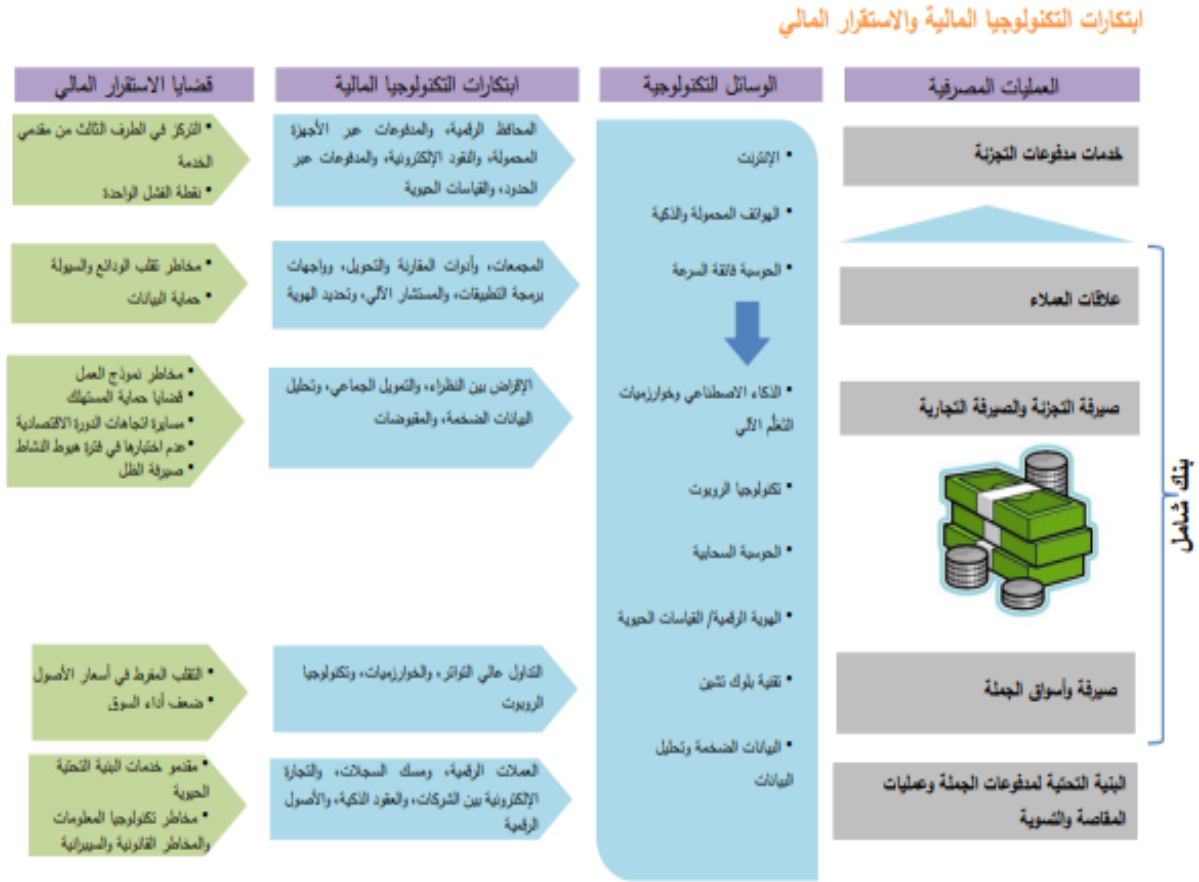
المملكة العربية السعودية عام 2010 وتقوم بتطوير وإدارة خدمات البرمجيات السحابية التي تستند في قطاع الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

**\*تغيير وجهة الأموال (التحويل):** يتميز مجال التكنولوجيا المالية بدعمه للإبداع من خلال نشر أفكار وتقنيات جديدة بما يشجع الرؤى البديلة وبفتح المجال أمام ريادة الأعمال<sup>7</sup>.

الشكل رقم (01): استخدامات التكنولوجيا المالية



## الشكل رقم (02): ابتكارات التكنولوجيا المالية والاستقرار المالي



المصدر: صندوق النقد الدولي (2017)، (التكنولوجيا المالية: إطلاق إمكانات منطقتي الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأفغانستان وباكستان).

### المحور الثاني: اتحاد المصارف الثلاثة ALGO BAHRAIN

تتمتع الابتكارات التكنولوجية المالية في دول مجلس التعاون الخليجي بالقدرة على تعزيز الوصول إلى الاسواق ورفع مستوى ربحية البنوك بشكل كبير بحيث يمكن للبنوك التشاركية الانطلاق في تفعيل استراتيجية إدارة التمويل تتضمن تحليلات متقدمة للبيانات من خلال أتمته العمليات " الروبوت، تقنيات السحابية، الذكاء الاصطناعي، تقنية التعاملات الرقمية(بلوك شين)" وتقيد التقارير أن المصارف التشاركية العالمية والمعروفة باسم المصرفية الإسلامية من خلال توحيدها مع شركات التكنولوجيا المالية سيدفع بها إلى الانتشار عبر 20 سوقا واعدة بحلول عام 2021 مما يمثل قفزة نوعية من مليون 100 عميل إلى 250 مليون عميل، كما أوضح التقرير أن جيل الألفية يفضل إجراء الخدمات المالية من خلال منصة رقمية توفر لهم

الخدمة مباشرة دون وسائط، لذا تعمل البنوك التشاركية على إقامة مشاريع تعاونية مع شركات التكنولوجيا المالية لإطلاق بنوك رقمية خالصة من أجل الاستحواذ على شريحة معتبرة من العملاء<sup>8</sup>.

### أولاً: نشأة وتعريف ALGO BAHRAIN

على هامش فعاليات الدورة 24 للمؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية، أعلنت ثلاثة بنوك إسلامية في أواخر سنة 2017 عن إطلاق أول اتحاد للتكنولوجيا المالية الإسلامية ألكو بحرين ALGO BAHRAIN ، بهدف البحث عن حلول مصرفية مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومن المتوقع أن تنظم 8 بنوك إسلامية أخرى إلى الاتحاد في المرحلة الثانية. في ديسمبر 2017 أعلن كونسرتيوم من بيت التمويل الكويتي البحريني ومجموعة البركة المصرفية وبنك البحرين للتنمية أنهم سيؤسسون شركة متخصصة للبحث والتطوير في قطاع التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الشركة الناشئة البحرينية (Startup Bahrain) هي مبادرة مجتمعة تتكون من الشركات الناشئة والشركات والمستثمرين والحاضنات والمؤسسات التعليمية وحكومة البحرين لتعزيز ثقافة بدء التشغيل في البحرين<sup>9</sup>.

### 1. تعريف ألكو بحرين ALGO BaHrain

شركة ألكو بحرين أول اتحاد عالمي لتسريع إطلاق حلول التكنولوجيات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويعتبر كل من بيت التمويل الكويتي - البحرين مجموعة البركة المصرفية، بنك البحرين للتنمية، الأعضاء المؤسسون لاتحاد التكنولوجيا المالية الإسلامي ألكو بحرين ALGO BaHRain<sup>10</sup>.

ألكو البحرين شركة متخصصة للبحث وتطوير منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستعد مجموعة ALGO لإطلاق 15 منصة للتكنولوجيا المالية بحلول عام 2022 في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي.

ألكو البحرين مبادرة استراتيجية لتجهيز المصارف الإسلامية للنقلة النوعية القادمة في القطاع المصرفي نتيجة لآخر ابتكارات التكنولوجيا المالية، وتتمثل أولى مبادرات ألكو البحرين

في إنشاء منصة تمويل جماعي للأعمال (الأشخاص مقابل المشاريع الصغير) من شأنها تعزيز نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة<sup>11</sup>.

## 2. أهداف ألكو البحرين: ALGo BaHrain

- على غرار الهدف المستقبلي الخاص بمنصات التكنولوجيا المالية يهدف ألكو البحرين إلى
- تعزيز الشمول المالي الذي سيعمل على تطوير ونمو صناعة البنوك الإسلامية العربية في العالم.
- خلق مناصب شغل جديدة.
- توجيه الاستثمارات الجديدة في الدول العربية خاصة دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الناشئة.
- تخفيض تكلفة الابتكار، وتسريع قدرات البنوك الأعضاء نحو السوق.
- تحسين ربحية ونمو البنوك الإسلامية.
- تجهيز البنوك الإسلامية العربية للنقلة النوعية القادمة نتيجة اكتساح ابتكارات التكنولوجيا المالية العالم ككل.
- البحث عن نماذج مستدامة من أجل توفير الخدمات المالية للأشخاص المستبعدين ماليا.
- تعزيز نمو قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- توفير فرص الاستثمار خارج الحدود من خلال منصة الشخص مقابل الشركة.
- تمكين البحرين من إنشاء أكبر مركز متخصص في التكنولوجيا المالية بمنطقة الشرق الأوسط وإفريقيا<sup>12</sup>.
- ألكو البحرين أول نظام في العالم للتمويل الجماعي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، يعمل على استقطاب منصات التمويل الجماعي من خلال استحداث أكثر من وسيلة لخدمات التمويل الجماعي للانتقال إلى الفنتك باي، بحيث يمكن تقديم الخدمات المالية المصرفية بتكلفة تشغيلية أقل بنسبة 30% مقارنة بدبي أو قطر، حيث أنه يوجد أربعة أنواع من نماذج التمويل الجماعي ( التبرع، المكافآت، التمويل الجماعي لرأس المال الدين أو الاقتراض المباشر دون وسيط)<sup>13</sup>.

### 3. المشاريع والمبادرات

من أجل دعم البيئة الحاضنة للمشروعات الناشئة بما يتوافق مع الرؤية الاقتصادية قامت البحرين بعدة مبادرات أهمها:

يعتبر ألكو البحرين اللاعب الرئيسي في القطاع المصرفي الاسلامي، هدفه الرئيسي تسريع إطلاق حلول التكنولوجيا المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية<sup>14</sup>.

في 24 يونيو 2018 أعلن بنك البحرين للتنمية BDB إتمام الاكتتاب المالي في صندوق الصناديق " الواحة " وذلك بعد اكتمال رأس المال المستهدف البالغ 100 مليون دولار أمريكي.

#### \*صندوق الصناديق "الواحة":

تأسس في 30 أبريل 2018 ليكون صندوق الصناديق من خلال الاستثمار المباشر في صناديق رأس المال الاستثماري لدعم المشاريع الناشئة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وبذكرى تأسيسه الأولى أعلن عن بلوغ مجموع استثماراته ما يعادل 50% من رأس ماله المقدر ب 100 مليون دولار خلال عامه الأول<sup>15</sup>.

صندوق الواحة مبادرة حكومية تتيح لصناديق التمويل الدولية إمكانية الوصول إلى أسواق الشرق الأوسط وتساعد الشركات العالمية في توسيع نطاق أنشطتها مع الاهتمام العالمي المتزايد بالاستثمار في المنطقة.

يهدف طرح صندوق الواحة إلى دعم البيئة الحاضنة للمشروعات الناشئة في البحرين ضمن عدد من المبادرات والإصلاحات الاقتصادية بما يتوافق مع الرؤية الاقتصادية للبحرين 2030، حيث سيوفر الصندوق رؤوس أموال إضافية للمشروعات الناشئة المبنية على التكنولوجيا والابتكار في البحرين ومنطقة الشرق الأوسط، وذلك عبر صناديق رأس المال المخاطر العاملة حالياً في البحرين ومن خلال استقطاب صناديق استثمارية جديدة.

أعلن صندوق الواحة للاستثمار المباشر في صناديق رأس المال لدعم المشاريع الناشئة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، عن استثمار كبير في صندوق جديد تابع " لشركة لوميا كابيتال" شركة رأس المال المخاطر التي تتخذ من مدينة سان فرانسيسكو الأمريكية مقراً لها

وتهدف هذه الشراكة إلى دعم الشركات المحلية الناشئة وإلى جمع مبلغ يتراوح بين 100 إلى 150 مليون دولار أمريكي<sup>16</sup>.

خصص صندوق الواحة 58% من إجمالي الاستثمارات لصالح مجموعة واسعة من أصحاب رؤوس الأموال بما فيهم "بيكو كابيتال" و"ميدل إيست فينشر بارتنزر" و"500 ستارت أبس" و"فيننش كابيتال" و"إم إس إي كابيتال" الصينية.

تعد هذه الاستثمارات جزءاً أساسياً من جهود جمع رأس المال من الشرق والغرب لبناء جسور التعاون بين الأسواق، وهو أمر أساسي للأعمال التجارية في الشرق الأوسط كي تتحول أسواق الخليج إلى تصدير الابتكار عوض استهلاكه.

تواصل البحرين استقطاب اهتمام المعنيين من جميع أنحاء العالم بفضل رؤسائها البشري والاستثماري ووعي مستهلكيها بالتطورات الرقمية، حيث يعمل صندوق الواحة على تحفيز هذه المكانة من خلال لعب دور الشريك الاستراتيجي والمالي للصناديق بإضافة إلى تمتع المملكة بنظام إيكولوجي مبتكر ومستقر يمكن رواد الأعمال من تنمية أفكارهم وسط بيئة تشريعية تشجع الأعمال التجارية وتتميز بشراكة قوية بين القطاعين الخاص والعام بفضل مكانتها وعلاقتها بدول الجوار وطبيعة مجتمعيها المتنوع متعدد الثقافات الذي يستقبل 160 جنسية<sup>17</sup>.

يعتبر صندوق الصناديق الواحة إحدى المبادرات الاستراتيجية التي أطلقتها البحرين لدعم البيئة الريادية بكونها جزءاً من الرؤية الاستراتيجية الاقتصادية الوطنية ومن المبادرات الأخرى التي أطلقتها المملكة بخصوص التشريعات التنظيمية للتمويل الجماعي القائم على الأسهم والتمويل المتوافق على الشريعة الإسلامية وإطار للمختبر التنظيمي الخاص بشركات التكنولوجيا المالية<sup>18</sup>.

## الخاتمة:

لقد أحرزت الاقتصاديات الخليجية مراتب متقدمة نحو تبني تكنولوجيا المعلومات والاتصال بتصدرها قائمة الدول العربية ضمن مؤشر الجاهزية الرقمية، وتعتبر مملكة البحرين من الدول الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية والابتكار المالي، فقد أضاف مصرف البحرين المركزي إلى هيكله التنظيمي وحدة التكنولوجيا المالية وإدارة تقنية المعلومات كدليل على اهتمامه بوضع السياسات التنظيمية الكفيلة بدعم بيئة التكنولوجيا المالية وتعزيز الاستقرار المالي، الأمر الذي يسمح للمبتكرين ورواد الأعمال اختبار أفكارهم الجديدة ومن ثم تأسيس الشركات ذات العلاقة التي يحتضنها خليج البحرين للتكنولوجيا المالية وهو أكبر مركز متخصص في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

## النتائج:

- تعتبر التكنولوجيا المالية أداة فعالة لتعزيز الشمول المالي من خلال إتاحة الخدمات والمنتجات المالية لكافة فئات المجتمع.
- يعتبر خليج البحرين للتكنولوجيا المالية أحد أهم الانجازات التي حققتها البحرين فهو أكبر مركز متخصص في التكنولوجيا المالية في الدول العربية.
- اطلاق اتحاد المصارف ألكو البحرين algo bahrain وهو أول نظام في العالم للتمويل الجماعي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يعمل على تجهيز البنوك الإسلامية العربية للنقلة النوعية القادمة نتيجة اكتساح ابتكارات التكنولوجيا المالية.
- انتشار وتوسع الشركات الناشئة في مجال الخدمات المالية يؤسس لاختفاء تصنيفات البنوك بحيث تصبح بنوك شاملة أو بنوك قطاعية عبر العالم.

## التوصيات:

- العمل على تعزيز ثقة العملاء في المصارف مع ضرورة تنويع التمويل "مصارف تقليدية وصيرفة اسلامية".
- ضرورة الاندماج بين البنوك أو عقد شراكة مع الشركات الناشئة المتخصصة في مجال التكنولوجيا المالية للتصدي للمنافسة الشرسة.

- تجربة مملكة البحرين تجربة رائدة في مجال التكنولوجيا المالية والشمول المالي خاصة الشركة المتخصصة في بحث وتطوير منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تعتبر نموذجا جدير أن يحتذى به.
- تعتبر العملات الرقمية اضافة هامة لمنتجات التكنولوجيا المالية اذ تساهم في تسهيل وتسريع المعاملات المالية، وعليه وجب على الجزائر تبني التعامل بها.

<sup>1</sup> بنية حيزية، بنية محمد، الابتكار والتكنولوجيا في التمويل الإسلامي ودوره في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية، التجربة الماليزية أنموذجا، المجلة الجزائرية للإدارة والتسويق، العدد: 01، ص: 03.

<sup>2</sup> تقرير التكنولوجيا المالية، بالتعاون بين ومضة - بيفورت، التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، توجهات قطاع الخدمات المالية، ص: 07.

<sup>3</sup> نفيسة الخير، التقنيات المالية الحديثة، صندوق النقد العربي، 2020، ص: 05.

<sup>4</sup> مقال بواسطة إدارة التحرير، التكنولوجيا المالية Fintech، 2019/07/11، <https://arab.cio.org>.

<sup>5</sup> ذهبية لطرش، سمية حراق، واقع التكنولوجيا المالية في الدول العربية وأهميتها في تعزيز الشمول المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة، المجلد: 05، العدد: 02، 2020، ص 98، 99.

<sup>6</sup> كتب من طرف vpadmin، أهمية التكنولوجيا المالية 20 جوان 2019.

<https://www.vapilus.com>

<sup>7</sup> إدوارد دو جورجيتي، ما أهمية التكنولوجيا المالية للشركات الناشئة في المنطقة 22 نوفمبر 2016 تاريخ الاطلاع

[https:// www.wamda.com/ar/2016/11](https://www.wamda.com/ar/2016/11)

<sup>8</sup> لزهاري زواويد، حاج نفيسة، التكنولوجيا المالية ثورة الدفع المالي . الواقع والآفاق، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد المجلد 07، العدد 03، 2018، ص: 81.

<sup>9</sup> [https:// mustafaa lodaili.com](https://mustafaa.lodaili.com) 14 :36. 25/11/2024

<sup>10</sup> إيمان بومود، عواطف مطرف، شافية شاوي، ابتكارات التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير أداد البنوك الاسلامية، مجلة رؤى اقتصادية، المجلد 10، العدد 01، 2020، ص: 342.

<sup>11</sup> إيمان بومود، المرجع نفسه، ص: 343، 344.

<sup>12</sup> زيد أيمن، بودراع أمينة، التكنولوجيا المالية الإسلامية والحاجة إلى الابتكار تجربة المصارف الثلاثة Algo bahrain مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 07، العدد 02، 2018، ص: 158.

<sup>13</sup> إيمان بومود، عواطف مطرف، شافية شاوي، مرجع سابق، ص : 342.

<sup>14</sup> وهبية ع الرحيم، الزهراء أو قاسم، التكنولوجيا المالية في دول الخليج بين حداثة الظاهرة وسرعة الاستيعاب، مجلة دراسات اقتصادية، العدد 38، أوت 2019، ص: 363.

<sup>15</sup> [https : // airectory.com](https://airectory.com) 25/11/2024 21 :00

<sup>16</sup> [https : // www.zawya.com](https://www.zawya.com). 25/11/2024 21 :40

<sup>17</sup> [https : // www. Starup bahrain.com](https://www.Starup.bahrain.com) 00 :30 26/11/2024

<sup>18</sup> مرجع سابق ، [https : // airectory.com](https://airectory.com)