



# بنك الأمل

للتموليل الأصغر

AL-AMAL BANK  
MICROFINANCE



دور بنك الأمل للتمويل الأصغر  
في قيادة المشاريع المبتكرة ،  
نحو مرونة الشمول المالي في اليمن

## 2023

بنك من لا بنك له  
Bank of the Unbanked



## المحتويات

٣	١	نبذة .....
٤	٢	المقدمة .....
٤	٣	أهداف الشمول المالي .....
٥	٤	بنك الأمل للتمويل الأصغر والتطور الملموس في الشمول المالي .....
٦	٥	الشمول المالي والاجتماعي المقدم من بنك الأمل لأسر المهمشين في اليمن .....
٦	٦	الشمول المالي طريق لتحقيق أهداف التنمية المستدامة .....
٦	٧	الخدمات المالية .....
٦	٧,١	التمويل .....
٧	٧,٢	الادخار .....
٧	٧,٣	النقود الالكترونية .....
٨	٧,٤	التحويلات الاجتماعية .....
٨	٨	الخدمات غير المالية .....
٨	٩	المنصات والتطبيقات الرقمية في بنك الأمل للتمويل الأصغر .....
٩	١٠	الخاتمة .....
١٠	١١	المراجع .....

## ١. نبذة

يعاني المجتمع اليمني من ضعف او من قلة الوعي بالثقافة المالية و على جميع مستوياتها سيما في أوساط النساء والرجال سواء في الريف او في الحضر وذلك بسبب ضعف وصول الخدمات المالية وغير المالية إلى الفقراء والمناطق الريفية والشريحة الأضعف في المجتمع "النساء" ومن هذا المنطلق سعى بنك الأمل للتمويل الأصغر إلى تحقيق الشمول المالي من خلال سعيه إلى وصول منتجاته وخدماته المالية وغير المالية إلى هذه الفئات دون استثناء كون تعميم الخدمات المالية وغير المالية وتسهيل وصول جميع فئات المجتمع إليها يصب في تحقيق أهداف التنمية المستدامة؛ ولذلك حرص البنك بشكل دؤوب على تحقيقها كجزء من رسالته الإنسانية حيث تعكس دراسة الحالة هذه التطورات الملموسة في جانب الشمول المالي والذي سعى البنك لإحراز تقدم فيها، وأوضحت الدراسة الشمول المالي والاجتماعي الذي حرص البنك على تقديمه لأسر المهمشين اقتصادياً في اليمن حيث حقق تقدماً ملحوظاً في هذا الجانب سواءً من خلال مجموعة من الخدمات المالية (التمويل- الادخار- النقود الإلكترونية- التحويلات الاجتماعية) أو غير المالية، وتماشياً مع التطورات التكنولوجية والذي لا يمكن تحقيق الشمول المالي دون تبني وسائل تكنولوجية لتسهيل الشمول المالي؛ فقد قدمت الدراسة دور البنك في تحقيق الشمول المالي من خلال المنصات والتطبيقات الرقمية الذي حرص البنك على ابتكارها او تبنيها من خلال (تطبيق بيس (PYes App) - نظام الصرف المتنقل - نظام مراكز الصرف الثابتة - نظام الأمل ويب - نظام إدارة الوكلاء - نظام الأرشفة والمزامنة).

## ٢. المقدمة

يقصد بالشمول المالي تعميم المنتجات والخدمات المالية والمصرفية على أكبر عدد من الأفراد والجهات، وخصوصاً فئات المجتمع المهمشة من ذوي الدخل المحدود، وذلك من خلال ابتكار خدمات مالية ملائمة وبتكاليف منافسة، ويسعى البنك إلى تقديم خدمات مالية مستدامة للأسر اليمينية ذات الدخل المحدود والمنخفض وخصوصاً أصحاب المشاريع الصغيرة والصغرى التي تدر دخلاً على ذويها، من خلال تقديم خدمات مالية شاملة (تمويلات، ادخار، تأمين، تحويلات ... الخ). ولتعزيز مفهوم الشمول المالي فقد قام البنك بتطوير خدمات ومنتجات مالية مبتكرة ومستدامة تساعد في إدارة النفقات المتكررة مثل (سداد المشتريات، سداد رسوم الجامعات والمدارس، سداد فواتير الماء والكهرباء ..... إلخ) وكذلك تقوم فرق البنك بزيارة دورية للمدارس والجامعات والمنشآت في مختلف المحافظات التي يتواجد بها البنك وذلك لتعزيز الثقافة المالية لمختلف الفئات ويعتبر بنك الأمل السباق دائماً في المشاركات الدولية وعمليات التوعية المالية لكافة الفئات وخصوصاً فئة الشباب.

سعى بنك الأمل للتمويل الأصغر إلى تحقيق الشمول المالي لأكبر فئة من السكان المستبعدين ماليًا، والوصول إلى أجزاء واسعة من اليمن خصوصاً في ظل غياب الاستقرار السياسي منذ عام ٢٠١٥. ورغم وجود "١٧" بنك محلي وأجنبي في اليمن وبعده فروع يصل إلى ٣٢٨ فرع إضافة إلى ١٢ مؤسسة تمويل أصغر وبعده فروع يصل إلى ١٠٦ فرع إلا أن اليمن ما زالت تقبع في ذيل قائمة دول المنطقة العربية في مؤشرات الشمول المالي وبنسبة لا تتجاوز ٨٪ وفق المؤشر العالمي للشمول المالي العالمي ٢٠١١، ٢٠١٤. ومن أهم أسباب تدني مؤشرات الشمول المالي تركيز البنوك ومؤسسات التمويل الأصغر في تقديم خدماتها المالية على المناطق الحضرية التي يعيش فيها قرابة ٣٠٪ فقط من السكان في ظل حرمان المناطق الريفية من الخدمات المالية والتي يعيش فيها ٧٠٪ من السكان نظراً لافتقارها لمقومات البنية التحتية الملائمة لتقديم الخدمات المالية كخدمات الاتصالات والانترنت.

## ٣. أهداف الشمول المالي

نظراً للاهتمام العالمي بتوسيع نطاق الشمول المالي وخلق التحالفات بين الهيئات والمؤسسات المالية العالمية للتنسيق والعمل ضمن آليات مشتركة وموحدة، تتنامى المنافع المتأنية من الشمول المالي، حيث ترى المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء أن بناء نظام مالي شامل هو الطريق الوحيد للوصول إلى الفقراء ومحدودي الدخل؛ وذلك لتحقيق أهداف الشمول المالي التالية:

- ✓ تعزيز وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات والمنتجات المالية، لتعريف المواطنين بأهمية الخدمات المالية وكيفية الحصول عليها والاستفادة منها لتحسين ظروفهم الاجتماعية والاقتصادية.

✓ تسهيل الوصول إلى مصادر التمويل بهدف تحسين الظروف المعيشية للمواطنين وخاصة الفقراء منهم.

✓ تعزيز مشاريع العمل الحر والنمو الاقتصادي.

✓ تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من الاستثمار والتوسع.

✓ خفض مستويات الفقر وتحقيق الرخاء والرفاه الاقتصادي.

#### ٤. بنك الأمل للتمويل الأصغر والتطور الملموس في الشمول المالي

قساوة الحرب التي عصفت باليمن مع بداية ٢٠١٥ كانت أكبر من كل التوقعات وجعلت البنك يعود خطوات عدة للخلف نتيجة تجميد خدمة التمويل بشكل كلي وتراجع محفظة الادخار، وتوقف حركة الحوالات الداخلية والخارجية نتيجة القيود المالية التي فرضت على القطاع المصرفي عموماً، وإغلاق بعض الفروع في مناطق الصراع، وعند أول نقطة او من تراجع منحى حدة القتال بدأ البنك في تلمس الفرص المواتية مرة أخرى مع بداية ٢٠١٦، وقام خلال السنوات الثلاث اللاحقة بتحقيق قفزة نوعية في خدماته المصرفية من خلال:

✓ تطوير منتجات التمويل لتغطية احتياجات الأفراد والمشروعات الصغيرة من الطاقة البديلة نتيجة الانقطاع الكلي لخدمة الكهرباء، بالإضافة الي تمويل الأنشطة الزراعية التي زاد الاعتماد عليها في رفع معدلات الأمن الغذائي الداخلي نتيجة القيود المفروضة على الاستيراد من خلال توزيع قرابة ١٧٢ ألف تمويل لأصحاب المشروعات الصغيرة والصغرى والمشاريع الزراعية وتشجيع قرابة ١٤٤ ألف مدخر على فتح حسابات بنكية إلكترونية، بإجراءات ميسرة متناسبة مع إمكانيات الفئات الفقيرة.

✓ توسيع آليات تقديم خدمة التحويلات الاجتماعية لتشمل الفروع والوكلاء وفرق الصرف الميدانية وحتى المنزلية، وتطويرها من الناحية التقنية لأدوات الصرف في وضعية الاتصال وعدم الاتصال لتصل قدرته الإنتاجية إلى صرف أكثر من ٢٠٠ ألف حوالة يومياً عبر أكثر من ٣٠٠٠ مستخدم يعملون بشكل لحظي في أكثر من ١٠٠٠ موقع دفع في ٣٣٣ مديرية و٢٢ محافظة.

✓ فتح حسابات لدى ٣ بنوك خارجية مراسلة لاستقبال أموال المانحين من خارج اليمن والمخصصة لتنفيذ مشاريع المساعدات الإنسانية، والتنسيق مع السلطات الرقابية للاستفادة من هذه الأموال في دعم استيراد المواد الغذائية والدوائية الأساسية.

✓ تطوير خدمة النقود الإلكترونية PYes والتي أصبحت تُشكل أحد الحلول التي فرضتها أزمة السيولة التي عصفت بالقطاع المصرفي اليمني، نتيجة الحرب وقيود ترحيل العملة إلى الخارج، وبدأ البنك وبشكل تدريجي مدروس في الاعتماد عليها في تقديم معظم الخدمات المصرفية الأخرى كالتحويل والادخار وتوزيع المساعدات النقدية ولا سيما خلال جائحة كورونا.

✓ تطوير منتج التمويل الإلكتروني الذي أعاد البنك إلى المنافسة على صدارة قطاع التمويل الأصغر، وهو منتج تمويل عبر خدمة النقود الإلكترونية PYes لتوسيع أنشطة المشروعات التجارية والخدمية في تقديم خدمات الدفع الإلكتروني وسداد فواتير الخدمات، إذ حصد هذا المنتج الابتكاري ٥ جوائز دولية في مجال الابتكار في الخدمات المالية والشمول المالي.

✓ تغلبه على أزمة السيولة من خلال عقد التحالفات مع شركات الصرافة والبنوك وكبار التجار لتوفير السيولة اللازمة لتغطية أنشطة البنك، وفي مقدمتها خدمة التحويلات الاجتماعية والتي مكنت البنك من توزيع أكثر ١٠٠ مليار ريال يمني سنوياً.

✓ التطويرات المهنية والفنية في إبراز دور البنك في تعزيز الشمول المالي في اليمن؛ حيث أصبحت خدمات البنك متاحة لسكان المناطق الريفية والحضرية عبر خدمة التحويلات الاجتماعية وخدمة النقود الإلكترونية والتي استفاد منها أكثر من ٨ ملايين مستفيد من المساعدات النقدية المقدمة من المنظمات المحلية والدولية، ساهمت في توفير فرص عمل مؤقتة لأكثر من ٣٠٠٠ شاب وشابة من سكان المناطق المستهدفة وتشغيلهم ضمن فرق الصرف والتقييم والمراقبة على مشاريع التحويلات الاجتماعية.

## ٥. الشمول المالي والاجتماعي المقدم من بنك الأمل لأسر المهمشين في اليمن

تقيس البنوك نجاحاتها بما تحققه من أرباح صافية نهاية كل سنة مالية، لكن بنك الأمل للتمويل الأصغر وإدارته يقيسان النجاح بمعيار آخر تماماً يتمثل بنجاح مقترض أو متدرب في تجاوز مرحلة الإعالة والانطلاق نحو الاعتماد على النفس في واقع غير مستقر، وترتكز خطط بنك الأمل للتمويل الأصغر في تحقيق الشمول المالي والانتشار وابتكار منتجات جديدة تصل إلى عمق الريف اليمني والمهمشين المحرومين من الخدمات المالية، حيث إن البنوك التجارية الربحية التي تقتصر خدماتها على ما نسبته ٥ % من سكان اليمن فقط كلها في المناطق الحضرية.

ومن هذا المبدأ أطلق بنك الأمل برنامج الشمول المالي لأسر المهمشين بالشراكة مع منظمة اليونيسف وصندوق الرعاية الاجتماعي ويعتبر المشروع الأول من نوعه في المنطقة العربية وكان دور البنك هو فتح حسابات لأكثر من ٩٢٠٠ أسرة لأول مرة يتم إلحاقها بالقطاع المصرفي، حيث أصبح الآن بالإمكان لتلك الأسر المهمشة أن تدخر وأن تحصل على تمويلات إلى سقف عالية تصل إلى ١٠ مليون ريال وذلك بضمانات ميسرة وكما يحق للمهمش الحصول الخدمات غير المالية اللازمة لتأسيس مشاريعهم الخاصة وذلك عبر مؤسسة ريادة التابعة لبنك والتي تعمل على تأهيل الشباب وتمكينهم من تأسيس وإدارة مشاريعهم، وتعزيز فرصهم في سوق العمل.

## ٦. الشمول المالي طريق لتحقيق أهداف التنمية المستدامة

يعد الشمول المالي ركيزة أساسية من ركائز تحقيق التنمية المستدامة، فانتشار الخدمات المالية وغير المالية والمصرفية ووصولها لمختلف فئات المجتمع وخاصة أصحاب الدخل المتدنية ومحدودي الدخل يساهم في مكافحة الفقر والجوع، والحد من البطالة بتوفير فرص العمل، وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز العدالة الاجتماعية، وتعميم الرعاية الصحية والتعليم، وتحقيق الرفاهية، مما ينتج عنه في النهاية تحقيق أهداف التنمية المستدامة والذي يسعى بنك الأمل للتمويل الأصغر جاهداً لتحقيقها من خلال تقديم خدماته المالية وغير المالية الكفيلة بتحقيق كل ما سبق.

## ٧. الخدمات المالية

### ٧,١ التمويل

لا يمكن تحقيق تنمية مستدامة في ظل إقصاء الفقراء وذوي الدخل المحدود والريفيين وانطلاقاً من هذا المبدأ تبني بنك الأمل تمويل هذه الفئة وتمكينهم اقتصادياً لتحقيق رسالة البنك في دعم الفقراء وسعيه منه في تحقيق الشمول المالي حيث حرص على تنويع منتجاته لتناسب مع كل الأفراد حسب النشاط التجاري الذي يخدم الغرض من التمويل ليقدم خدماته الإنسانية والاجتماعية انطلاقاً من مسؤوليته تجاه شريحة الفقراء وذوي الدخل المحدود وبما يخدم توجهات البنك وسعيه في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. الشكل التالي يوضح كلاً من منتجات التمويل وقيمة كل واحد منها بشكل منفصل:

### قيمة منتجات التمويل

الأمل استثماري	2,559,740,768
الأمل زراعي	1,673,506,752
الأمل إسكان	188,443,000
الأمل فردي	606,230,350
الأمل الكتروني	619,853,010
عروض الأمل	285,323,240
الأمل تعليمي	33,697,764
الأمل حواء	30,703,000
الأمل شركات	223,676,400
الأمل تقاعد	27,152,900

الشكل (١): منتجات التمويل



٩٦ تمويل بقيمة ٣٠,٧٠٣,٠٠٠ ريال

الشكل (٢): منتج حواء

وحرصاً من البنك على تطبيق الشمول المالي فقد سلط الضوء على الفئات الأكثر تهميشاً كالمرأة لذلك تبني منتج حواء الذي يخدم شريحة النساء بتسهيلات تشجعهن على الانضمام في ركب المشاركة في الخروج من دائرة الفقر إيماناً من البنك بدور المرأة حيث عكست أرقام هذا المنتج مدى أهميته في خدمة هذه الشريحة حيث بلغت نسبة التمويلات لشريحة النساء ٤٨٪ من إجمالي التمويلات، فضلاً عن حرص البنك إلى وصول منتجاته التمويلية المتنوعة للريف والحضر وكافة فئات المجتمع لتحقيق الشمول المالي والتمكين الاقتصادي وبالتالي الاسهام في تنمية الاقتصاد الوطني ككيان وطني واقتصادي يملك سجل حافل في دعم شريحة الفقراء. الشكل الاتي يوضح عدد وقيمة التمويلات المصروفة لمنتج حواء.

## ٧,٢ الادخار



حرص البنك على كسر الصورة النمطية في حصر الادخار على ذوي الدخل المتوسط والمرتفع فقام بعمل تسهيلات لتشجيع الفئات الفقيرة على الادخار وغرس ثقافة الادخار لكل فئات المجتمع دون استثناء لتحقيق الشمول المالي الذي لا يستثني ذوي الدخل المنخفض من امكانية ادخارهم لأموالهم فعمل على اعتماد عدد من التسهيلات كانتهاجه مبدأ "الفقير يمول الفقير" بالإضافة الى جعل فتح الحسابات مجانية وميزة القدرة على الإيداع بمبلغ يبدأ ب ٥٠٠ ريال يماني أي ما يعادل دولارا واحدا كخطوة من شأنها تشجيع أصحاب المشاريع الصغيرة على الادخار سواءً في الريف او الحضر والمرأة والرجل. الشكل التالي يوضح حجم محفظة الادخار حتى نهاية العام ٢٠٢٢م.

حجم محفظة الادخار حتى العام 2022 بلغت 14.1 مليار

الشكل (٣): الادخار

## ٧,٣ النقود الالكترونية



الشكل (٤): النقود الالكترونية

يسعى البنك في تمكين كافة شرائح المجتمع من الوصول الى مختلف الخدمات المالية التي تلبى احتياجاتهم بسرعة وبأقل التكاليف من خلال تفعيل دور التكنولوجيا المالية عبر وسائلها المبتكرة في تعزيز الشمول المالي حيث شهد البنك تطور متسارع في التكنولوجيا المالية وغير المالية تحقيقاً لمتطلبات اهداف التنمية المستدامة التي تتقاطع مع اهداف بنك الأمل للتمويل الأصغر. حيث بلغت قيمة العمليات المنفذة عبر خدمة النقود الالكترونية (بيس) كالآتي:

## ٧,٤ التحويلات الاجتماعية



كجزء من رسالة البنك الإنسانية وهدفه في التخفيف من الفقر قدم بنك الأمل خدمة صرف التحويلات النقدية والمساعدات الإنسانية الى جميع محافظات الجمهورية اليمنية الريف والحضر لتحقيق الشمول المالي للجميع دون استثناء حرصاً منه على تحقيق الهدف الأول والثاني من اهداف التنمية المستدامة (القضاء على الفقر- القضاء التام على الجوع) والذي ينعكس أثرهما في جانب التنمية الاقتصادية على المستوى الوطني فضلاً عن الانسان الذي يعد الهدف المحوري لبنك الأمل للتمويل الأصغر.

حيث حرص البنك على الوصول الى المناطق الأكثر تضرراً من الصراع المسلح كون الفقراء الذين يعيشون في هذه المناطق هم أكثر احتياجاً للمساعدات الإنسانية والذي تعاني من عدم إمكانية وصول المساعدات الإنسانية (المالية والخدمية) اليها نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها.

## ٨. الخدمات غير المالية



44 برنامج تدريبي استهدف 827 متدرب خلال العام 2022

الشكل (٦): الخدمات غير المالية

لم ينحصر دور البنك في تقديم الخدمات المالية بل امتدت خدماته لتشمل الخدمات غير المالية من تدريب وتأهيل وتوفير فرص عمل للشباب واعداد حاضنات بمعايير تخدم الهدف من انشاء هذه الحاضنات من توفير مناخ يشجع رواد الاعمال وأصحاب المشاريع على تحقيق أهدافه ويسعى البنك جاهداً في تبني التطويرات التي من شأنها ان تخدم مبدأ التمكين الاقتصادي لاهم فئة يرتكز عليها تقدم الدول وهي الشباب حيث تم استهداف أكثر من ٥ ألف مستفيد من الشباب أصحاب المشاريع الصغيرة في جميع محافظات الجمهورية اليمنية.

## ٩. المنصات والتطبيقات الرقمية في بنك الأمل للتمويل الأصغر

- ❖ تطبيق بيس PYes : وهو تطبيق مخصص لإدارة الحسابات الالكترونية وتنفيذ خدمات الدفع الالكتروني وتحويل واستلام الأموال وإدارة الحسابات الجارية
- ❖ نظام الصرف المتنقل: وهو تطبيق مخصص للصرف الإيصالي لحوالات مشاريع المساعدات المقدمة من المنظمات ويعمل في وضع الاتصال وعدم الاتصال وإمكانية ترحيل الحوالات والوثائق عند الاتصال بالإنترنت
- ❖ نظام مراكز الصرف الثابتة: ويعني بصرف حوالات المشاريع عبر مراكز صرف ثابتة وكذلك صرف الحوالات الفردية.
- ❖ نظام الأمل ويب: ويهتم بإرسال وإدارة الحوالات المباشرة عبر النظام إلى المستفيدين سواء بشكل فردي أو جماعي.
- ❖ نظام إدارة الوكلاء: وهو نظام خاص بتهيئة وتجهيز شبكة الوكلاء وإنشاء مستخدمين لنظام الصرف المكتبي والإيصالي وكذلك نظام الأمل ويب وكما يهتم بتحديث القائمة السوداء للوكلاء بشكل دوري.
- ❖ نظام الأرشفة والمزامنة: والذي يهتم بالأرشفة الالكترونية لوثائق صرف الحوالات ومزامنة الوثائق إلى سيرفرات البنك ومقارنة كشوفات الصرف مع الوثائق وثم تصحيح ومعالجة الوثائق غير الصحيحة وإعادة مزامنتها.

## ١٠. الخاتمة :

لا يمكن الحديث عن تقدم اقتصادي يشمل كافة فئات المجتمع كأحد أهم أهداف التنمية المستدامة دون الحديث عن الشمول المالي حيث سعت هذه الدراسة إلى توضيح الأهمية الحيوية للشمول المالي في الممارسات المصرفية لبنك الأمل للتمويل الأصغر من خلال تقديم الخدمات المالية، وغير المالية وتوفيرها لفئات المجتمع بدون استثناء سيما الفئات المستبعدة ماليا ( النساء-الريف -الفئات الأشد فقرا)، حيث عرضت الدراسة اهم التطورات الملموسة في الشمول المالي الذي حققها بنك الأمل للتمويل الأصغر كأحد اهم الأهداف الذي يسعى لتحقيقها والتي تتقاطع مع اهداف التنمية المستدامة كما سلطت الدراسة الضوء على الشمول المالي والاجتماعي المقدم لأسر المهمشين من خلال الخدمات المالية التالية (التمويل-الادخار-النقود الالكترونية-التحويلات الاجتماعية ) ولا يمكن دراسة الشمول المالي دون التطرق لعنصر التكنولوجيا المالية عبر وسائلها المبتكرة في تعزيز الشمول المالي حيث عرضت الدراسة اهم المنصات والتطبيقات الرقمية والتي عكست حرص بنك الأمل في تحقيق نقلة نوعية في الشمول المالي بسرعة وباقل التكاليف باستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة كجزء لا يتجزأ من اهداف التنمية المستدامة.

يحتاج الوضع الراهن الى بذل مزيد من الجهود من قبل المجتمع المحلي والدولي من خلال الوصول الى الفئات الأشد فقراً والفئات المستبعدة ماليا لتحقيق تقدم في الحد من الفقر والجوع والحد من البطالة وبالتالي تحقيق مجموعة من اهداف التنمية المستدامة التي تصب لمصلحة الإنسانية والذي يحرص بنك الأمل للتمويل الأصغر من خلال خطته الاستراتيجية الى تعزيز الشمول المالي والتمكين الاقتصادي واحراز تقدم على مستوى كل المؤشرات معولا في ذلك على دور المجتمع الدولي في القيام بواجبه الإنساني تجاه اليمن للتخفيف من آثار الازمة التي كانت الفئات الأشد فقرا في المجتمع ضحيتها.

## ١١. المراجع:

- بنك الأمل للتمويل الأصغر، ٢٠٢٢م، التقرير السنوي لبنك الأمل للتمويل الأصغر ٢٠٢٢م، صنعاء، الجمهورية اليمنية، ٢٠٢٣م.
- د. عادل السن، دور الشمول المالي في تحقيق الاستقرار والنمو الاقتصادي، الجامعة العربية ، [https://jdl.journals.ekb.eg/article\\_169601\\_447040d5145994325373919b02bf8553.pdf](https://jdl.journals.ekb.eg/article_169601_447040d5145994325373919b02bf8553.pdf)
- خلع آمنة، رقمنة خدمات الصناعة المصرفية الاسلامية أداة لتعزيز الشمول المالي الرقمي، بالإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري ومصرف الراجحي السعودي وبنك الامل للتمويل الاصغر اليمني ، المجلة العربية في العلوم الإنسانية ، [https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/20/13/5/167244?fbclid=IwAR3qUq-LSdgUV2K\\_vfrgy2D2rY0KqkBg-SoNnlCsTBkTM6od48ILAZaKs8s](https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/20/13/5/167244?fbclid=IwAR3qUq-LSdgUV2K_vfrgy2D2rY0KqkBg-SoNnlCsTBkTM6od48ILAZaKs8s)