

T.C.
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

SOMALİ'DEKİ İSLAMİ BANKALARIN KARŞILAŞTIĞI
İÇ ZORLUKLAR VE ÇÖZÜM ÖNERİLERİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Abdırısak Ahmed YUSUF

Tez Danışmanı
Doç. Dr. Ahmad Fayez Ahmad HERSH

İstanbul
Aralık – 2024

الجمهورية التركية

جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم

معهد الدراسات العليا

قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

التحديات الداخلية للمصارف الإسلامية في الصومال وحلول مقترحة

رسالة ماجستير

عبدالرزاق أحمد يوسف

مشرف الرسالة

د. أحمد فايز أحمد الهرش

إسطنبول

كانون أول - 2024

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Doç. Dr. Ahmad Fayez Ahmad HERSH

Üye Doç. Dr. Mohammad Hammam Abdelrahım MELHEM

Üye Dr. Öğr. Üyesi Abdelkader CHACHI

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

Prof. Dr. Erhan İÇENER
Enstitü Müdürü

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek lisans tezi olarak hazırladığım "**Somali'deki İslami Bankaların Karşılaştığı İç Zorluklar ve Çözüm Önerileri**" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Abdirisak Ahmed YUSUF

تعهد الالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم "التحديات الداخلية للمصارف الإسلامية في الصومال وحلول مقترحة" وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة، بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثَّقْتُها، وكما أثبتتها في قائمة المراجع.

عبدالرزاق أحمد يوسف

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على رسول الله الصادق الوعد الأمين، وعلى آله وصحبه أجمعين.

أشكر المولى - عزّ وجلّ - في البداية الذي يسّر لي السُّبُل؛ كي أنهي هذا البحث، متمثلين بقوله تعالى: (لَعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ لِأَزِيدَنَّكُمْ). [إبراهيم: آية 7]

أود أن أعبر عن امتناني لجامعة إسطنبول صباح الدين زعيم لإتاحتها هذه الفرصة الثمينة التي مكنتني من تحقيق هذا المستوى من التعليم. كما أودّ أن أعرب عن امتناني لجميع المسؤولين وأعضاء هيئة التدريس والموظفين في قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون.

كما أودّ أن أعرب عن امتناني للمشرف على أطروحتي، الدكتور أحمد فايز المرش، الذي قدّم لي إرشادات ودعمًا لا يقدر بثمن طوال هذه العملية. كما أعرب عن امتناني للأعضاء الآخرين الذين ساعدوني في منهجية البحث العلمي، وهم الدكتور محمد غيث المهاني، والدكتور علي عبدي أحمد فارح. وأخيراً، أودّ أن أشكر كل من ساعدني على تحقيق أهدافي في هذه الأطروحة، وأخصّ بالشكر جميع الأعمام الذين تعاونوا معي في إعداد هذه الأطروحة، وقدموا إسهامات لا تقدر بثمن من خلال الإجابة عن أسئلة المقابلة.

وأهدي هذه الدراسة إلى...

أهدي هذه الدراسة إلى أعز شخص في الكون، من أوصالي ربي أن أحسن إليها، أمي الحنون، ثم إلى أبي الحبيب، وأقول لهما: "رَبِّ اِرْحَمُهُمَا كَمَا رَزَيْتَانِي صَغِيرًا (24)" [الإسراء: آية 24] عمي العزيز: الذي قدّم لي دعمًا معنويًا ومادياً لا يقدر بثمن، وأرجو أن يجزيه الله على إحسانه خيراً.

عائلي: وإلى كل من أعانني على طلب العلم وشجعني عليه.

وأهدي هذا البحث إلى كل من جمعنا رابطة العلم والتعليم..

عبدالرزاق أحمد يوسف

ÖZET

SOMALİ'DEKİ İSLAMİ BANKALARIN KARŞILAŞTIĞI İÇ ZORLUKLAR VE ÇÖZÜM ÖNERİLERİ

Abdirisak Ahmed YUSUF

Yüksek Lisans, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Doç. Dr. Ahmad Fayez Ahmad HERSH

Aralık, 2024 – 110 + xi Sayfa

Somali'de İslami bankacılık ve finans kurumlarının yirmi yıldan kısa bir sürede elde ettiği başarıya rağmen, merkezi bir hükümetin yokluğu ve ülkedeki tüm finans kurumlarının çöküşüyle aynı zamana denk gelen bu koşullar, Somali'deki faaliyetleri engelleyen bir takım zorluklar yarattı. onların gelişimi ve büyümesi. Bu zorluklar, ülkenin güvenlik ve ekonomik koşullarından ve yurtdışındaki düşük itibarından kaynaklanan dış zorlukları ve çalışma ortamından veya kuruluşların içinden kaynaklanan iç zorlukları içerir. Bu bağlamda araştırmacı, Somali'deki İslami bankacılığın gerçekliğini ve gelişimini engelleyen iç zorlukları incelemeyi, bu zorlukları analiz etmeyi ve bunlara olası çözümleri keşfetmeyi amaçlamaktadır.

Araştırma hedeflerine ulaşmak için araştırmacı, Somali'deki ekonominin ve İslami bankacılığın gerçekliğini ve karşılaştığı iç zorlukları incelemek için tanımlayıcı yaklaşıma ve ardından olası çözümlere ulaşmak için bunları analiz etmek için analitik yaklaşıma güvendi. Araştırmacı, nitelikli mesleki yeterliliklerin yanı sıra idari uzmanlık ve şeriat gözetimi eksikliği de dahil olmak üzere toplumdaki İslami bankacılık okuryazarlığının en önemli olduğu zorluklar olduğu sonucuna vardı. Ayrıca birçok İslami finans ürününü benimseme konusunda isteksizlik var; Riskten kaçınma nedeniyle. Bu zorlukları çözmek için öncelikle bankacılık okuryazarlığının her yönüyle ortadan kaldırılması, katılımcı finansmanda risk alınması, tüketici dışı kalkınma yatırımları ile araştırma ve danışmanlık merkezlerinin kurulması ve etkinleştirilmesi gerekliliğinin ortadan kaldırılması gerekmektedir.

Anahtar Kelimeler: Somali, İslami Bankalar, İç Zorluklar, Şeriat Denetimi.

ABSTRACT

INTERNAL CHALLENGES AND PROPOSALS FOR SOLUTIONS FOR ISLAMIC BANKS IN SOMALIA

Abdirisak Ahmed YUSUF

Master Thesis, Islamic Economic and Law

Thesis Supervisor: Assoc. Prof. Dr. Ahmad Fayez Ahmad HERSH

December, 2024 – 110 + xi Pages

Despite the success achieved by Islamic banking and financial institutions in Somalia in less than two decades, coinciding with the absence of a central government and the collapse of all financial institutions in the country, these circumstances have left behind a number of challenges that hinder their development and growth. These challenges include external challenges represented by the country's security and economic conditions and its poor reputation abroad, and internal challenges arising from the work environment or from within organizations. In this context, the researcher seeks to study the reality of Islamic banking in Somalia and the internal challenges that hinder its development, analyze these challenges and explore possible solutions for them. To achieve the objectives of the research, the researcher relied on the descriptive approach to study the reality of the economy and Islamic banking in Somalia and the internal challenges it faces, and then the analytical approach to analyze them to reach possible solutions. The researcher concluded that there are challenges, the most important of which is Islamic banking illiteracy in society, including the lack of qualified professional competencies, as well as the lack of administrative expertise and Sharia supervision. In addition, there is a reluctance to adopt many Islamic financial products due to risk aversion. To solve these challenges, it is necessary first to eliminate banking illiteracy in all its aspects and risk in participatory financing, non-consumer development investments, and the necessity of establishing and activating research and consulting centers.

Keywords: Somalia, Islamic Banks, Internal Challenges, Sharia Supervision.

الملخص

التحديات الداخلية للمصارف الإسلامية في الصومال وحلول مقترحة

عبدالرزاق أحمد يوسف

رسالة ماجستير، قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

مشرف الرسالة: د. أحمد فايز أحمد الهرش

كانون أول، 2024 - xi + 110 صفحة

على الرغم من النجاح الذي حققته المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية في الصومال في فترة تقل عن عقدين من الزمن، تزامننا مع غياب حكومة مركزية وانهيار جميع المؤسسات المالية في البلاد، إلا أن هذه الظروف أورثت عددًا من التحديات التي تعيق تطورها ونموها. من هذه التحديات تحديات خارجية تتمثل في ظروف البلاد الأمنية والاقتصادية وتدني سمعتها في الخارج، وتحديات داخلية نابعة من بيئة العمل، أو من داخل المنظمات. وفي هذا الإطار، يسعى الباحث إلى دراسة واقع الصيرفة الإسلامية في الصومال والتحديات الداخلية التي تعيق تطورها وتحليل هذه التحديات واستكشاف الحلول الممكنة لها.

ولتحقيق أهداف البحث، اعتمد الباحث على المنهج الوصفي لدراسة واقع الاقتصاد والمصرفية الإسلامية في الصومال والتحديات الداخلية التي تواجهها، ومن ثم المنهج التحليلي لتحليلها للوصول إلى الحلول الممكنة. وقد توصل الباحث إلى أنّ هناك تحديات أهمها الأمنية المصرفية الإسلامية في المجتمع، ومنها قلة الكفاءات المهنية المؤهلة، وكذلك قلة الخبرات الإدارية والرقابة الشرعية. بالإضافة إلى ذلك، هناك عزوف عن تبني العديد من المنتجات المالية الإسلامية؛ بسبب النفور من المخاطر. ولحل هذه التحديات، لا بد أولاً من القضاء على الأمية المصرفية من جميع جوانبها والمخاطرة في التمويل التشاركي، والاستثمارات التنموية غير الاستهلاكية، وضرورة إنشاء مراكز البحوث والاستشارات وتفعيلها.

الكلمات المفتاحية: الصومال، المصارف الإسلامية، التحديات الداخلية، الرقابة الشرعية.

فهرس المحتويات

i	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	شكر وتقدير
iv	ÖZET
v	ABSTRACT
vi	الملخص
vii	فهرس المحتويات
xi	فهرس الجداول
1	المقدمة
1	أهمية الدراسة والقيمة الذاتية لها:
2	مشكلة الدراسة:
2	أهداف الدراسة:
3	حدود الدراسة:
3	الفرضيات:
4	أسباب اختيار الدراسة:
4	منهج البحث في الدراسة:
5	الدراسات السابقة:
11	الإضافة المتوقعة من الباحث:
11	تقسيمات الدراسة

الفصل الأول

- 15 واقع الاقتصاد في الصومال
- 15 1.1 جمهورية الصومال وموقعها الاستراتيجي
- 16 1.1.1 نبذة مختصرة عن جمهورية الصومال الفيدرالية
- 18 2.1.1 موقعها الإستراتيجي
- 20 2.1 الاقتصاد الصومالي موارده والبنية التحتية
- 21 1.2.1 الاقتصاد الصومالي
- 24 2.2.1 موارد الاقتصاد في الصومال
- 27 3.2.1 البنية التحتية في الصومال

الفصل الثاني

- 30 المصارف الإسلامية في الصومال
- 30 1.2 نشأة الصيرفة الإسلامية في الصومال
- 30 1.1.2 مراحل تطور العمل المصرفي في الصومال
- 36 2.1.2 واقع المصارف الإسلامية في الصومال
- 40 2.2 أبرز المصارف الإسلامية في الصومال: نشأتها وخدماتها البنكية والاجتماعية...
- 40 1.2.2 بنك أمل، نشأته وخدماته
- 42 2.2.2 بنك برميير، نشأته وخدماته
- 43 3.2.2 بنك ذهب شيل الدولي، نشأته وخدماته
- 44 4.2.2 بنك سلام الصومالي، نشأته وخدماته
- 45 5.2.2 البنك الصومالي العالمي، نشأته وخدماته
- 46 3.2 المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية في الصومال
- 46 1.3.2 مفهوم المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية وممارساتها
- 47 2.3.2 مجالات المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية في الصومال

الفصل الثالث

التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية وطبيعة عملها مع البنك المركزي (الصومال خاصة).....	50
1.3. التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية.....	50
1.1.3. التحديات المتعلقة بالموارد البشرية.....	51
2.1.3. تحديات الرقابة الشرعية.....	52
3.1.3. التحديات المتعلقة بالمنتجات المالية الإسلامية.....	53
4.1.3. التحديات المتعلقة بالبيئة المحيطة.....	54
2.3. البنك المركزي الصومالي، وعلاقته بالمصارف الإسلامية في الصومال بالقانون... ..	56
1.2.3. البنك المركزي الصومالي.....	56
2.2.3. علاقة المصارف الإسلامية بالبنك المركزي (الصومالي خصوصا) بنص قانون البنك المركزي.....	58

الفصل الرابع

الدراسة الميدانية للتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال والحلول المقترحة.....	62
1.4. الإطار العملي للدراسة "الطريقة والإجراءات".....	62
1.1.4. وصف عام للدراسة.....	62
2.1.4. الإستراتيجية المتبعة في الدراسة.....	63
3.1.4. إجراءات الدراسة.....	63
4.1.4. استشراف الحاجة إلى الدراسة وأهدافها.....	63
2.4. منهجية الدراسة.....	64
1.2.4. جمع البيانات.....	65
2.2.4. عينة الدراسة.....	65
3.2.4. المستجيبون.....	66
4.2.4. أدوات الدراسة.....	67

70 دراسة تحليلية لآراء خبراء نظام المصرفية الإسلامية في الصومال
71 1.3.4. تحليل أسئلة المقابلات
88 2.3.4. أهم نتائج تحليل المقابلات:
91 3.3.4. تعقيب الباحث على نتائج المقابلات
99 الخاتمة
99 النتائج:
101 التوصيات:
103 المصادر
108 الملاحق
110 السيرة الذاتية

فهرس الجداول

- الجدول 1.4: الترميز للخبراء مع دلالاتها..... 69
- الجدول 2.4: يظهر معلومات الخبراء المشاركين 70
- الجدول 3.4: يُبين أسئلة المحاور للمقابلات مع الخبراء 71
- الجدول 4.4: يظهر أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال 77
- الجدول 5.4: يظهر أهم التحديات الإدارية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال 78
- الجدول 6.4: يظهر أهم التحديات التسويقية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال
79
- الجدول 7.4: يظهر أهم التحديات المتعلقة بالموارد البشرية التي تواجه المصارف الإسلامية في
الصومال 80
- الجدول 8.4: يظهر أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث
المنتجات المالية الإسلامية 81
- الجدول 9.4: يظهر أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث
الرقابة الشرعية 82
- الجدول 10.4: يظهر آراء الخبراء بكيفية إسهام المصارف الإسلامية بالتغلب على التحديات
..... 84
- الجدول 11.4: يظهر أهم اقتراحات الخبراء لكيفية تغلب المؤسسات التعليمية والمراكز البحثية
على التحديات 85
- الجدول 12.4: يظهر أهم اقتراحات الخبراء لكيفية تغلب البنك المركزي الصومالي والسلطات
الحكومية على التحديات 87

المقدمة

وقد تبنت الحكومة الشيوعية أبان حكمها سياسة تثبيط القطاع الخاص، حتى إنها ذهبت إلى حد تأميم جميع البنوك المفتوحة في البلاد. وقد أدى ذلك إلى تثبيط القطاع الخاص وانعدام المنافسة، وخلق شعور بالقمع وتراجع الحرية. وقد أدى ذلك إلى تراجع النشاط المصرفي داخل البلاد. وفي وقت لاحق، انحارت الحكومة المركزية في البلاد في عام 1999.

وفي عام 2009 افتتح أول مصرف إسلامي بالصورة المعاصرة في البلاد، وهو مصرف سلام الصومالي، وبعد ذلك تواترت المصارف وتتابع لتكنها تزامنت مع أوضاع اقتصادية وسياسية غير مستقرة حيث كانت الحكومة المركزية شبه غائبة عن الميدان وسيطرتها كانت محصورة في القصر الرئاسي، وكانت ما سميت بجماعة المحاكم الإسلامية تسيطر على العاصمة، فضلاً عن الولايات الأخرى التي بعضها كانت تتمتع بسيادة تامة مثل الجزء الشمالي وشبه تامة مثل ولاية بونتلاندي في شمال شرق البلاد، ولم يكن هناك دور فعال للبنك المركزي، وكذلك القوانين واللوائح التشريعية لم تكن مستعدة للتأقلم مع الواقع بل كانت متجمدة أبان الحكومة المركزية، مما خلف ركوداً غير مبرر في القطاع المصرفي، ومع ذلك اتجهت المصارف نحو التوسع والسعي وراء الربحية والتعايش معها.

وتعد التجربة المصرفية الإسلامية في البلاد حديثة نسبياً خاصة إذا ما قورنت بتجارب دول عربية وهذا ما رتب عدداً عن التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية نتيجة حداثة التجربة أو نتيجة صعوبات تعترض طريقها لخصوصية واقع البلاد. إلا أن ثمة حلولاً وآليات إذا تم تطبيقها وتطويرها في القطاع المصرفي تتيح لها حلاً لهذه التحديات، وهذا مما يسعى الباحث الوصول إليه.

أهمية الدراسة والقيمة الذاتية لها:

- انطلاقاً من كون البنوك الإسلامية في الصومال هي شريان الحياة لاقتصاد المجتمع المحلي، فإن أهمية هذه الرسالة تتضح من خلال بحثها للتحديات المرتبطة بالبنوك الإسلامية في الصومال، وتقديم الحلول لهذه القضايا هو مساهمة في التنمية الاجتماعية.

- إثراء مكتبة الاقتصاد والتمويل الإسلامي وإضافة الجديد من خلال دراسة التحديات التي تواجهها البنوك الإسلامية واقتراح آليات حلها.

- يمهّد الطريق للباحثين في مجال الصيرفة الإسلامية من خلال عرض نظريات وآليات حل التحديات التي تواجهها البنوك الإسلامية في الصومال، مما يفتح المجال لمزيد من البحث في القضايا الميدانية المتعلقة بهذا المجال.

مشكلة الدراسة :

تعاني البنوك الإسلامية في الصومال من تحديات عديدة، بعضها خارجي، وبعضها داخلي، وبعضها على المستوى المحلي أو الإقليمي، والبعض الآخر عالمي. وتحاول الدراسة تسليط الضوء على التحديات الداخلية. لذلك تتمحور مشكلة البحث حول سؤال رئيس هو:
ما التحديات الداخلية التي تواجه البنوك الإسلامية في الصومال؟ وما مقترحات التغلب عليها؟

ويندرج تحت هذه الاشكالية أسئلة فرعية:

1. ما الواقع السياسي والاقتصادي في الصومال؟ وما الموارد الاقتصادية في الصومال؟ وأهمية موقعه الجغرافي؟
2. ما واقع المصارف الإسلامية في الصومال؟ وما أهم خصائصها وصيغها الاستثمارية؟ وما الخدمات التي تقدمها للمجتمع المحلي؟
3. ما التحديات الداخلية التي تواجه البنوك الإسلامية في الصومال؟
4. ما الحلول المقترحة لحل هذه التحديات؟

أهداف الدراسة:

يمكن تلخيص أهم أهداف الدراسة فيما يلي:

1. التعرف على واقع الاقتصاد الصومالي، من حيث مقوماته وموارده والسياسي، وكذلك أهمية موقعه الجغرافي.

2. بيان ما يتعلق بالمصارف الإسلامية في الصومال من حيث التاريخ والخدمات التي تقدمها للمجتمع المحلي.

3. تحليل التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال وتقييمها، للحصول على الحلول المناسبة لها.

4. تقديم حلول مقترحة لحل هذه التحديات.

حدود الدراسة:

مكانيا: الصومال، المصارف الإسلامية في الصومال.

زمانيا: 2009-2023م.

موضوعياً: التحديات الداخلية.

الفرضيات :

الفرضية الأولى: الصومال بلد يعاني من تداعيات الحروب الأهلية أكثر من ثلاثة عقود، إلا أنه يتمتع بمصادر اقتصادية قوية لو استخدمت على الوجه الصحيح أصبحت كفيلة لحل تلك الأوضاع الاقتصادية.

الفرضية الثانية: إن المصارف الإسلامية في الصومال تقدم للمجتمع المحلي خدمات تمويلية ومصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وإن كانت المرابحة تستحوذ النصيب الأكبر من الصيغ التمويلية.

الفرضية الثالثة: تعاني المصارف الإسلامية في الصومال من تحديات داخلية، منها التحديات الإدارية، والرقابية ومن أهم مشاكلها آثار التشعب الفقهي، واختلاف الفتاوى للهيئات الشرعية، منها مشاكل تتعلق بقلّة وعي عامليها، وكذلك غياب دور المراكز البحثية.

الفرضية الرابعة: يمكن حل هذه التحديات من خلال تثقيف العاملين في القطاع المصرفي وتأهيلهم، وإنشاء مراكز بحثية واستشارية غير خاضعة لمصرف معين، يديره نخبة من المختصين في هذا المجال.

أسباب اختيار الدراسة:

1. نظرا لأهمية المصارف الإسلامية في الصومال للمجتمع المحلي وتأثيرها على التنمية الاجتماعية والاقتصادية لبلد يعاني من الحروب الأهلية أكثر من عقدين من الزمن فدراستها من أهم المواضيع المفيدة للمجتمع.
2. بما أنّ هذا الموضوع في غاية الأهمية بالنسبة للمجتمع الصومالي فلم يحظ بما يستحقه من الاهتمام لدى الباحثين والمتخصصين في القضايا المالية المعاصرة في الصومال.
3. اهتمام الباحث في علم الاقتصاد الإسلامي خاصة الصيرفة الإسلامية التي تمسّ حاجة الناس بمعرفة ما ينفع دنياهم مع الالتزام بالشريعة الإسلامية.

منهج البحث في الدراسة:

تقوم منهجية الدراسة على استخدام المنهج الوصفي في دراسة واقع الاقتصاد في الصومال وأهم مقوماته ومصادره، وكذلك المصارف الإسلامية في الصومال وتاريخ نشأتهم وصولا إلى العصر الحالي ونبذة عن أهم المصارف الإسلامية في الصومال وخدماتهم التمويلية، والاجتماعية والمصرفية وذلك من خلال الاعتماد على المصادر والمراجع العلمية: من كتب ورسائل وبحوث وأوراق عمل مقدمة في المؤتمرات والملتقيات العلمية.

والمنهج التحليلي من خلال دراسة وتحليل التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال التي تم جمعها من خلال المقابلات مع الإداريين للمصارف الإسلامية في الصومال والموظفين أو الأكاديميين المختصين في هذا المجال للوصول إلى الحلول المناسبة للتحديات الموجودة.

الدراسات السابقة:

دراسة: محمد ولد محمد الأمين ولد اباه، "معوقات الصيرفة الإسلامية وعوامل نجاحها"، ورقة بحثية منشورة، مجلة رؤى اقتصادية. المجلد 12، عدد 2، تاريخ النشر ديسمبر 2022.

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية بشكل عام، التي تتمثل في عدم توسيع العمل بالصيغ التمويلية الاستثمارية واقتصارها على المراجعة، إضافة إلى حداثة التجربة، وعدم وجود سوق مالية إسلامية، وغياب الشفافية المالية، وتطرق الباحث إلى ذكر أهم عوامل نجاحها وذكر منها: تفعيل الرقابة الشرعية، وتأهيل الموارد البشرية للمصارف الإسلامية.

وتوصلت إلى مجموعة نتائج من أهمها أن أهم عوائق نجاح البنوك الإسلامية بشكل عام، هو التركيز على الصيغ التجارية مثل المراجعة، وغياب الإطار القانوني، وعدم وجود سوق مالي إسلامي، وعدم استقلال الهيئات الشرعية عن الإدارة التنفيذية، وأن من أهم عوامل نجاح المصارف الإسلامية هو الالتزام بالضوابط الشرعية، واستقلال الهيئة الشرعية عن الإدارة التنفيذية.

دراسة: محمد محمد، اقتصاد الجمهورية الصومالية 1960-1991، (ط الأولى، هيل بريس، 2022).

هدف هذا الكتاب أن يكون كتاباً مرجعياً عن اقتصاد الصومال، خاصة تاريخه والمراحل التي مر بها. والغرض منه أيضاً أن يكون كتاباً مكتوباً باللغة الصومالية ومتاحاً لطلاب الاقتصاد الصوماليين الذين يدرس معظمهم اقتصاد الدول المتقدمة، ولا توجد كتب مكتوبة بلغتهم الأم عن اقتصاد بلادهم. كما استهدف أيضاً أن يكون مصدراً للمعلمين الذين يدرسون اقتصاد بلادهم.

وقد كتب المؤلف في هذا الكتاب عدة فصول، منها فصل عن الإنتاج المحلي، وفصل عن الصادرات والواردات والميزان التجاري، وفصل عن المعونات الخارجية التي تتلقاها البلاد، وفصل عن الاشتراكية العلمية. وعلى هذا الأساس، يحتتم الكتاب بفصل عن المالية والنقود والصرف.

وكما ذكر المؤلف، فقد واجهته عدة مشاكل في أثناء تأليفه للكتاب، أولها مشاكل اللغة، حيث لم يجد مصادر كثيرة عن الصومال ومعظم ما وجده كان مكتوباً بلغات أجنبية، وعدم وجود مصطلحات علمية شائعة باللغة الصومالية، وثانيها اختلاف اللهجات الصومالية (وإن كان هذا لا يشكل تحدياً كبيراً في وقت يتسم فيه المجتمع الصومالي بالتفاعل الشديد).

دراسة: محمد حديث شيخ عمر فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، رسالة دكتوراه، الجامعة الأمريكية المفتوحة، 2021م.

ركزت هذه الدراسة على بيان الأساليب والصيغ التمويلية المعاصرة وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية، من المراجعة والمضاربة والاستصناع، والمشاركة، والإجارة، والبيع بالأجل والقرض الحسن. وهدفت الدراسة إلى الجمع بين دراسة هذه العقود الإسلامية في مصادرها الأصلية في كتب الفقه وتطبيقاتها المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي. وقد تضمنت أربعة فصول، ومقدمة وخاتمة.

وتوصل الباحث إلى نتائج أهمها: أن بنك ذهب شيل الدولي يقدم خدمات استثمارية متنوعة لجميع العملاء، ويعتمد البنك في تقديم هذه الأساليب الاستثمارية على توصيات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية في بنك ذهب شيل الدولي. ومن الخدمات الاستثمارية التي يقدمها بنك ذهب شيل الدولي المساهمة بشكل كبير في النهوض بالاقتصاد الوطني في الصومال وجذب كثير من العملاء.

وأوصى الباحث العاملين والمتعاملين مع المصارف الإسلامية ومع المشتغلين بالتجارة بتقوى الله تعالى، والالتزام بالضوابط الشرعية والآداب الإسلامية بما في ذلك التحري بالحلل والابتعاد عن جميع صور ووسائل الكسب غير المشروعة.

دراسة: قدوري طارق، وزغدي باديس. "المصارف الإسلامية: تحديات وحلول"، ورقة بحثية منشورة، مجلة الراصد العلني. المجلد 80 / ديسمبر 2021، عدد 1، تاريخ النشر: ديسمبر 2021.

هدفت الدراسة إلى بيان التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية سواء من حيث طبيعتها وإمكاناتها الداخلية، أو من المحيط الخارجي، خاصة المنافسة القوية التي تأتي من قبل المصارف

التقليدية، التي فتحت فروعًا للخدمات الإسلامية أو تلك التي تحولت إلى مصارف إسلامية، إضافة إلى تحديات فنية أو إدارية أو تشغيلية.

وتوصلت الدراسة إلى ضرورة إنشاء أسواق مالية وتطوير البيئة الاقتصادية للمصارف الإسلامية وسنّ تشريعات خاصة لها، بالإضافة إلى تدريب العاملين فيها وتثقيفهم، والاستفادة من جهود المؤسسات الرائدة في هذا المجال.

دراسة: عبد الرحمن ادن سليمان، دور بنك ذهب شيل في تطوير المصرفية الإسلامية في الصومال خلال فترة 2012-2016، رسالة ماجستير في الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة، 2019.

من أنبل ما كتب في موضوع الصيرفة الإسلامية في الصومال، فقد تناول الباحث برسالته في عدة فصول، فصل تمهيدي حول المصارف الإسلامية، ثم فصل عن الصيرفة الإسلامية في الصومال، ثم فصل عن بنك ذهب شيل، وأخيرا فصلا عن دوره في تفعيل الصيغ التمويلية والخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه. وقد توصل الباحث إلى عدة نتائج أهمها:

لم يرق مصرف ذهب شيل الإسلامي من أجل أن الربا حرام فحسب؛ بل كان هدفه تطبيق نظام الاقتصاد الإسلامي - حسب استطاعته - بما فيه الابتعاد من الربا وتوظيف الصيغ التمويلية بأسلوبها الصحيح، كما أنه يمثل تجربة ناجحة ورائدة في الصومال خصوصا، وفي القرن الإفريقي عموما.

أدرك الباحث في أثناء دراسته الميدانية أنّ أكثر المصارف الإسلامية في الصومال تتسم غالبا بقلّة التقارير المالية المنشورة بالمقارنة مع المصارف الإسلامية العالمية؛ مما يجعل الباحث أمام عقبة لصعوبة وصوله إلى تلك البيانات.

دراسة: عبد الصمد عبد الله عبد، المصارف الإسلامية في الصومال: عقبات وحلول دراسة فقهية تطبيقية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة شرف أفريقيا كلية الدراسات العليا الإسلامية، بوصاصو الصومال، 2019.

استهدف الباحث في دراسته: التعرف على أهداف المصارف الإسلامية في الصومال، وكذلك على حقيقة دورها في التنمية الاقتصادية، وحجم تلك المساهمات في الناتج المحلي، وخلق فرص

العمل للمجتمع المحلي، وكذلك تسليط الضوء على طبيعة عمل المصارف الإسلامية، ودراسة أهم التحديات تواجه العمل المصرفي. وتناول الباحث في الفصل الأول من دارسته عن المصارف الإسلامية عموماً، من حيث النشأة والاهداف والصيغ التمويلية، ثم تناول في الفصل الثاني موضوع، عقبات على المصارف الإسلامية في الصومال، وتناول فيها عن الصومال عموماً، ونشأة المصارف في الصومال، وأفرد مبحثاً لدراسة التحديات التي تواجه العمل المصرفي عموماً، وذكر منها التحديات الإدارية والشرعية، ثم اختتم في هذا الفصل باقتراح بعض الحلول، والفصل الثالث، تطرق مجال الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، من حيث المفهوم، والأهمية، وحكمها، واختتم في رسالته بالخاتمة وفيها النتائج والتوصيات.

على الرغم من أن الأطروحة في موضوع الصيرفة الإسلامية في الصومال إلا أنها دراسة فقهية، فهي لم تتعمق في الجوانب التطبيقية للصيرفة الإسلامية في الصومال، حيث تناولت الموضوع من منظور نظري وعام، دون أن تبحث عن التحديات الخاصة التي تواجه الصيرفة الإسلامية في الصومال والتي تختلف عن غيرها من الدول.

وتتفق دراسة الباحث مع هذه الدراسة، من حيث دراسة المصارف الإسلامية في الصومال ونشأتها وطبيعة عملها، وكذلك دراسة التحديات من حيث الصيرفة الإسلامية بشكل عام.

دراسة: إلهام سيد صابر مصطفى، "معوقات نشاط المصارف الإسلامية وعلاجها دراسة تحليلية"، ورقة بحثية منشورة في مجلة الدراسات العربية، المجلد 35، العدد 10، تاريخ النشر 2017.

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء إلى أهم المشكلات التي تواجه المصارف الإسلامية وذلك للوصول إلى نتائج تساعد على مواجهة هذه المعوقات، وقد أسرد الباحث 25 من المعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية، ثم بيّنت آليات حل هذه التحديات.

وتوصلت هذه الدراسة إلى نتائج كان أهمها: السعي إلى استمرار انعقاد المؤتمرات بين هيئات الرقابة الشرعية للارتقاء بالعمل المصرفي ومناقشة المشكلات والتحديات التي تواجهه وإيجاد سبل معالجتها، وتحديد دور البنوك المركزية مما يتوافق مع احتياجات المصارف الإسلامية، والإزامية دعم البحوث والدراسات وتطويرها.

دراسة: مصطفى ناطق صالح مطلوب. "معوقات عمل المصارف الإسلامية وسبل المعالجة لتطورها"، ورقة بحثية منشورة، مجلة البحوث والدراسات الإسلامية، المجلد 2012، العدد 29، تاريخ النشر 2012.

استهدف الباحث في دراسته إلى بيان أهم معوقات عمل المصارف الإسلامية من حيث الإطار القانوني، وتقديم الحلول لمعالجتها وذلك من خلال المقارنة بين القوانين المصرفية كقانون المصارف العراقي رقم 94 لسنة 2004 والقانون الأردني والسوري والإماراتي واليميني الخاصة بالمصارف، وبالمقارنة أيضا مع بعض النماذج من الأنظمة المصرفية الإسلامية المتنوعة. وتوصلت الدراسة إلى قصور التنظيم القانوني في العراق لإيجاد حلول لمعالجة هذه التحديات، وتعاون الرقابة الشرعية في هذه المصارف، وكذلك إلى ضعف الدعم الحكومي، وقلة الاعتماد عليها في الاستثمارات والتمويل. واختتم بتقديم بعض التوصيات إلى المشرع العراقي إلى وضع سياسة قانونية اقتصادية خاصة، وذلك أوصى للبنك المركزي العراقي لإيجاد آلية رقابة تتناسب مع بيئة العمل المصرفي الإسلامي وضرورة مراعاة سماتها وطبيعتها المختلفة عن المصارف الربوية. دراسة: محمد علي عقول، "المعوقات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية"، دراسة قدمت في المؤتمر الدولي لصيغ مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي، جامعة آل البيت، 2011.

تناول الباحث في دراسته ماهية المصارف الإسلامية وتاريخ نشأتها وطبيعة عمل نشاطها، ثم تطرق بذكر المعوقات التي تعيق نشاط المصارف الإسلامية مقسما إلى قسمين، قسم صنفها بالمعوقات الداخلية للمصارف الإسلامية التي تتركز والتي تتعلق من حيث الموارد البشرية والرقابة الشرعية وعدم وجود سوق مالي، وأخيرا بتحديات التي تنبع من تطبيق المعاملات الإسلامية المصرفية، وقسم آخر صنفها بالمعوقات الخارجية وذكر منها علاقة المصارف الإسلامية بالبنوك المركزية، أو العولمة. توصل الباحث إلى عدة نتائج أهمها: سيادة النظام المصرفي التقليدي في البلاد الإسلامية، وأن أنظمتها ملائمة لعمل المصارف التقليدية. واختتم دراسته بتقديم بعض النصائح فحواها: ضرورة إنشاء قواعد بيانات من كل ما يتعلق بالمصارف

الإسلامية لتسهيل زيادة الوعي لدى العاملين والمهتمين بالمصارف الإسلامية، وبناء بيئة مناسبة للإشراف على المصارف الإسلامية مختلفة عن نظيرها التقليدي.

دراسة: محمد حسين أمين، تاريخ الأعمال المصرفية الصومالية، (مطبعة أمازون، الشارقة، 2004).

كان الهدف الرئيس من تأليف هذا الكتاب هو نقل تاريخ النقود والأعمال المصرفية في البلاد إلى الشعب الصومالي الذي لم يتمكن من تعلم اللغات الأجنبية التي كُتبت بها هذا التاريخ، ومعظمها في الوثائق. وكان الهدف الثاني هو تخليد أكبر قدر ممكن من تاريخ العمل المصرفي الصومالي. وقد تم إتلاف العديد من الوثائق ذات القيمة التاريخية الكبيرة، على الرغم من أن عدد الأشخاص الذين كانوا مسؤولين عن البنوك الصومالية أو مشاركين فيها قد انخفض على مدى السنوات الـ 45 الماضية.

والكتاب أصبح عبارة عن أرشيف لتاريخ الأمة الصومالية، خاصة فيما يتعلق بالمصارف والنقود، بدءاً من المصارف العالمية وتاريخها، ثم من أفريقيا متدرجاً حتى وصل إلى تاريخ المصرفية والنقود في الصومال، والحديث عن الأنظمة المالية وتاريخ البنك المركزي الصومالي، مروراً بالفترة الاستعمارية حتى وقت قريب، وكذلك موارد البلاد الاقتصادية، ثم يختتم بالحديث عن المشاكل الاقتصادية التي سببها مخدر القات.

دراسة: عمر زهير حافظ، "البنوك الإسلامية أمام التحديات المعاصرة"، دراسة قدمت في مؤتمر مكة المكرمة بحثية بعنوان: الأمة الإسلامية في مواجهة التحديات، عام 2004.

هدفت الدراسة إلى تناول طبيعة الأعمال المصرفية الإسلامية وخدماتها التي أصبحت بديلاً للمصارف التقليدية ثم يتطرق إلى معرفة التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية وتعرقل سير حركاتها، وتعيق التطور المرغوب وأخير طرح الحلول المقترحة لحل هذه التحديات لأداء واجبها المنوط. وتوصلت الدراسة إلى أنّ التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية ذات أبعاد محلية وإقليمية وعالمية ويجب النظر إليها بشمولية تتناسب أهمية النظام الذي ترتكز عليه وهو الشريعة الإسلامية.

الإضافة المتوقعة من الباحث:

تتميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بما يلي

1. استهدف الباحث توضيح واقع الصيرفة الإسلامية في الصومال والمشكلات المتعلقة بها، خاصة تلك التي تؤثر فيها، وذلك لتقديم واقع ملموس. ولتحقيق هذه الغاية بدأ بدراسة الواقع الاقتصادي والسياسي الصومالي، والربط بين الماضي والحاضر بشكل شامل ومختصر في آن واحد، ودراسة واقع الصيرفة الإسلامية في الصومال، نشأتها وخدماتها.
2. إجراء عمل ميداني من خلال تحليل الأدبيات الموجودة، وإجراء مقابلات لجمع المعلومات، ومقارنة النتائج لوضع إطار مفاهيمي شامل.
3. بعد الدراسة الاستقصائية، أجرى الباحث سلسلة من المقابلات المتعمقة مع مجموعة من خبراء الصيرفة الإسلامية في الصومال، يمثلون مجالات متنوعة بما في ذلك الإدارة والتمويل والرقابة الشرعية والأوساط الأكاديمية. وقد صمم الباحث هذه المقابلات لاستنباط فهم شامل للموضوع.
4. ثم قام بتحليل ردود الخبراء وحدد العديد من النتائج الرئيسة. بعد ذلك، عزز الباحث وجهة نظره من خلال خبرته وتحليل الواقع واقترح الآليات المحتملة لمعالجة هذه التحديات.

تقسيمات الدراسة

للإجابة على الإشكالية المطروحة، ومن ثم اختبار صحة فرضيات الدراسة تم تقسيم هذه الدراسة الى أربعة فصول، تسبقهم مقدمة عامة، وفيما يلي عرض لما لفصول البحث وما يتفرع عنه من مباحث بشكل مختصر:

الفصل الأول: التعرف على واقع الصومال، اقتصاديا من حيث مقوماته وموارده وسياسيا، وكذلك أهمية موقعه الجغرافي.

وفيه مبحثان:

المبحث الأول: جمهورية الصومال وموقعها الاستراتيجي

المطلب الأول: نبذة مختصرة عن جمهورية الصومال الفيدرالية

المطلب الثاني: موقعها الإستراتيجي

المبحث الثاني الاقتصاد الصومالي، موارده والبنية التحتية

المطلب الأول: الاقتصاد الصومالي

المطلب الثاني موارد الاقتصاد في الصومال

المطلب الثالث: البنية التحتية في الصومال

الفصل الثاني: بعنوان المصارف الإسلامية في الصومال، تاريخها أهدافها نشأتها وأهم المصارف

الإسلامية في الصومال والخدمات التي تقدمها للمجتمع المحلي. وفيه عدة مباحث:

المبحث الأول: نشأة الصيرفة الإسلامية في الصومال وتطوره

المطلب الأول: مراحل تطور العمل المصرفي الصومال

المطلب الثاني: واقع المصارف الإسلامية في الصومال

المبحث الثاني: أبرز المصارف الإسلامية في الصومال، نشأتها وخدماتها البنكية والاجتماعية

المطلب الأول: بنك أمل، نشأته وخدماته

المطلب الثاني: بنك بريميمير، نشأته وخدماته

المطلب الثالث: بنك ذهب شيل الدولي، نشأته وخدماته

المطلب الرابع: بنك سلام الصومالي، نشأته وخدماته

المطلب الخامس: البنك الصومالي العالمي، نشأته وخدماته

المبحث الثالث: المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية في الصومال

المطلب الأول: مفهوم المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية، وممارساتها

المطلب الثاني: مجالات المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية في الصومال

الفصل الثالث: التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية، وعلاقتها بالبنك المركزي

(الصومالي خصوصا). وفيه مبحثان:

المبحث الأول: التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية

المطلب الأول: التحديات المتعلقة بالموارد البشرية

المطلب الثاني: تحديات الرقابة الشرعية

المطلب الثالث: التحديات المتعلقة بالمنتجات المالية الإسلامية

المطلب الرابع: التحديات المتعلقة بالبيئة

المبحث الثاني: البنك المركزي الصومالي وعلاقته بالمصارف الإسلامية في الصومال بنص القانون

المطلب الأول: البنك المركزي الصومالي

المطلب الثاني: علاقة المصارف الإسلامية بالبنك المركزي (الصومالي خصوصا) بنص قانون

البنك المركزي

الفصل الرابع: الدراسة الميدانية، بعنوان التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية

في الصومال تحديدها، تقييمها، من خلال الآثار المترتبة عليها، وشم اقتراح الحلول التي يمكن أن تكون حلا لهذه التحديات.

المبحث الأول: الإطار العملي للدراسة "الطريقة والإجراءات"

وصف عام للدراسة

الإستراتيجية المتبعة في الدراسة

إجراءات الدراسة

استشراف الحاجة إلى الدراسة وأهدافها

منهجية الدراسة

جمع البيانات

عينة الدراسة

المستجيبون

أدوات الدراسة

المبحث الثاني: دراسة تحليلية لآراء خبراء نظام المصرفية الإسلامية في الصومال

تحليل أسئلة المقابلات

المحور الأول: واقع الاقتصاد في الصومال

المحور الثاني: واقع المصارف الإسلامية في الصومال

المحور الثالث: التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال

المحور الرابع: الحلول المقترحة

المبحث الثالث: أهم نتائج تحليل المقابلات

الفصل الأول

واقع الاقتصاد في الصومال

لم تكن هناك حكومة صومالية قبل عام 1960، لكن كان هناك شعب صومالي، معظمه من البدو الرحل، منتشرين في جميع أنحاء القرن الأفريقي. وتمثل الثروة الحيوانية العمود الفقري لاقتصاد المجتمع الصومالي، يليها الإنتاج الزراعي، خاصة حول نهري جوبا وشييلي في جنوب الصومال. كما يوجد أيضاً العديد من الموارد الاقتصادية التي لم تُستغل بعد، مثل النفط والذهب والموارد التي يزرع بها ثاني أطول ساحل في أفريقيا.

تناول هذا الفصل باختصار الوضع السياسي والاقتصادي في الصومال، وأهمية موقعه في القارة، كما ركز على دراسة الوضع الاقتصادي وموارده والبنية التحتية في الصومال.

وتضمن مبحثين:

المبحث الأول: جمهورية الصومال وموقعها الاستراتيجي

المبحث الثاني الاقتصاد الصومالي، موارده والبنية التحتية

1.1. جمهورية الصومال وموقعها الاستراتيجي

تأسست جمهورية الصومال في عام 1960، وتشكلت من اتحاد المستعمرات الإيطالية والبريطانية. وقد استولى محمد سياد بري على السلطة في انقلاب عسكري في عام 1969، وحكم حتى عام 1991 عندما أطاح المتمردون بالحكومة. أعلنت مناطق صومالاند الاستقلال، على الرغم من عدم الاعتراف بها دولياً، وعُقد المؤتمر الوطني الصومالي للسلام في عرتا بيجيوتي في عام 2000؛ مما أدى إلى تشكيل حكومة انتقالية. في عام 2012، تحول الصومال إلى نظام فيدرالي. وأُنشئت حكومات إقليمية مختلفة. يلعب موقع الصومال الإستراتيجي دوراً حاسماً في الجيوسياسية، حيث تقع على طرق الملاحة الدولية الرئيسة بين أوروبا وآسيا، وتحدها البحر الأحمر والمحيط الهندي. تعتبر الصومال نقطة انطلاق للتجارة إلى

القارة الأفريقية، وتلعب دوراً محورياً في أسواق التجارة الأفريقية. استفادت الصومال من ساحلها الطويل وخليج عدن، لكنها تواجه تحديات في تدابير الأمن البحري.

1.1.1. نبذة مختصرة عن جمهورية الصومال الفيدرالية

تأسست جمهورية الصومال الفيدرالية، أو جمهورية الصومال الديمقراطية قديماً في عام 1960م، وهي مكونة من مستعمرتين الإيطالي والبريطاني، من أجزاء الصومال الكبير، تقع في أقصى شرق القارة الأفريقية، يحدها من الشمال الغربي جيبوتي، ومن الجنوب الغربي كينيا، ومن الشمال خليج عدن وأثيوبيا غرباً.

وفي الأول من يوليو عام 1960م، اتحدت المنطقتان ليشكلا "جمهورية الصومال"، وشُكِّلت حكومة برئاسة آدم عبد الله عثمان "آدم عدي"، في حين أصبح عبد الرشيد علي شارماركي رئيساً للوزراء، ثم شغل منصب الرئيس (1967-1969). وفي 20 يوليو 1961م، أُجري استفتاء في البلاد لوضع دستور جديد للبلاد، ووافق الشعب الصومالي على الدستور الجديد.¹ وفي عام 1969، بعد اغتيال الرئيس عبد الرشيد علي شارماركي، وقع انقلاب عسكري بقيادة محمد سياد بري في البلاد. وأصبح القائد العام محمد سياد بري رئيساً للحكومة العسكرية التي استولت على البلاد،² وحكمت البلاد حتى عام 1991م، حيث أطاح بها متمردون قبليون من شمال وجنوب البلاد.

إنّ السنوات العديدة التي قضاها محمد سياد بري مسؤولاً عن دولة الصومال أوصلت الأمة ودولة الصومال إلى أعلى مستوى وصل إليه الصومال إطلاقاً. أُحرز تقدم كبير في إنتاج البلاد من خلال بناء العديد من المصانع. ومن حيث القوات المسلحة، فقد تم بناؤها، وأصبحت الصومال إحدى أقوى خمس دول في القارة الأفريقية. ونما الاقتصاد والتعليم والصحة وفرص

¹ الشريف محمد عيدروس، أضواء على تاريخ الصومال، (ط الأولى، 1999م)، ص 117-119.

² عبدالرحمن أبوكر أحمد، رئيس آدم عبدالله عثمان ودوره في تاريخ الصومال الحديث (1960-1969)، (رسالة ماجستير في جامعة أفريقيا العالمية، مركز البحوث والدراسات الأفريقية قسم التاريخ، السودان، 2014م)، ص

العمل بسرعة. 90% من الشعب الصومالي كانوا من سكان الريف، أصبحوا 40% منهم من سكان الحضر المتعلمين.

بعد ما اشتد الصراع على السلطة والقتال العنيف بين الحاكمين محمد فارح عيديد وعلي مهدي محمد، في المناطق الشمالية الغربية التي استعمرها البريطانيون، التي تعرف الآن باسم صوماليلاند، أعلنت استقلالها رغم عدم اعتراف أي دولة أو منظمة دولية بها.

بعد مرور 9 سنوات على انهيار الحكومة الصومالية، قرر شعب بونتلاندا بقيادة السياسيين والزعماء التقليديين إنشاء إدارة في مناطق باري ونوغال وشمال مدق وسول وسناج الجنوبية وبوهودلي. وقد تولى الزعماء التقليديون دوراً قيادياً، وبدونهم لما قامت بونتلاندا. بغض النظر عن صوماليلاند، التي أعلنت الانفصال، كانت بونتلاندا أول حكومة إقليمية تُعلن في الصومال، التي ورثت اسم الأمم الفيدرالي للصومال.

ومن الواضح أن مؤتمر عرته قاد الصومال إلى استعادة سمعة الحكومة التي فقدتها بسبب الحروب الأهلية والدمار الذي خلفه انسحاب الحكومة المركزية.

سُمي مؤتمر السلام الصومالي لعام 2000م، رسمياً باسم مؤتمر السلام الوطني الصومالي (SNPC)، وكان هذا المؤتمر عبارة عن سلسلة من الاجتماعات عقدت في مدينة عرته في جيبوتي في الفترة من 20 أبريل إلى 5 مايو 2000م. وقد حضر مؤتمر عرته عدد كبير من الأشخاص. جزء من المجتمع المدني غير مسلح، وكذلك المثقفون وزعماء القبائل وعلماء الدين وأعضاء مجتمع الأعمال. ولم تكن هناك مشاركة رسمية من أرض الصومال وبونتلاندا، لأن الإدارتين أرادتا الحصول على الاعتراف بمنطقتيهما قبل السماح لهما بالمشاركة في المؤتمر. ومن هنا قُدر نظام توزيع نظام السلطة في الصومال على أساس النظام العشائري (4.5)، وتشكيل حكومة انتقالية (TNG) وهي أول حكومة تولد في الصومال منذ عام 1991 تحصل على مكانة دولية، مما مكنت الصومال من تحقيق ذلك. لاستعادة مقعدها في الأمم المتحدة

والمنظمات الأخرى، مثل الاتحاد الأفريقي، والجامعة العربية، والمجلس الإسلامي، والإيغاد، والعديد من المنظمات الأخرى³.

وفي سبتمبر 2012م، انتقلت الصومال إلى النظام الفيدرالي بعد الانتقال من الحكومة الانتقالية عندما انتخب برلمان الجمهورية الفيدرالية حسن شيخ محمود كأول رئيس للدولة بعد الحروب الأهلية وسقوط الحكومة المركزية، مما مهّد الطريق لبداية تأسيس حكومات ولايات فيدرالية للبلاد.

وفي مايو 2013م، أُنتخب رئيس جوبالاند في كيسمايو، في الوقت الذي تم فيه تأسيس ولاية جوبا لاند، وفي عام 2015م، اكتملت إجراءات تأسيس ولاية حكومة الإقليمية للجنوب الغربي، في حين عام 2013م، تم الانتهاء رسميًا من نظام الفيدرالية في غالمودوغ، وأصبحت حكومة ولاية هيرشبيلي عام 2016 م، هي الأخيرة التي أُعترف بها كحكومة إقليمية بخلاف ولاية (SSC-Khatumo) التي لم تكمل بعد عملية الانضمام إلى الولايات الأعضاء في حكومة الصومال الفيدرالية.

2.1.1. موقع جمهورية الصومال الإستراتيجي

تتمتع الصومال بموقع جيوسياسي إستراتيجي مهم حيث تقع على أحد أهم خطوط الشحن البحري الدولية بين أوروبا وآسيا، ويحدها كل من البحر الأحمر والمحيط الهندي، وتقع عند ملتقى قارتي آسيا وأفريقيا بالقرب من مضيق باب المندب. كما تطل على خليج عدن والبحر الأبيض المتوسط، ويربط البحر الأحمر بحر العرب والمحيط الهندي بالبحر الأبيض المتوسط عبر مضيق باب المندب.⁴

³ عبد الله علي (الفاتحة)، "الوضع في الصومال بعد 20 عامًا من مؤتمر عرته للمصالحة"، 21 سبتمبر 2020، بونتلاند بوست.

[https://puntlandpost.net/2020/09/21/xaaladda-soomaaliya-20-sanno-ka-dib-shirkii-dib-u-heshiisiinta-carta\[2024-01-06\]/](https://puntlandpost.net/2020/09/21/xaaladda-soomaaliya-20-sanno-ka-dib-shirkii-dib-u-heshiisiinta-carta[2024-01-06]/)

⁴ محمود السيد، تاريخ أفريقيا القديم والحديث، (مؤسسة شباب الجامعة، 2006)، ص 154-155.

وتعتبر الصومال البوابة الرئيسة لمنطقة القرن الأفريقي التي تغطي معظم مساحتها. كما أنّ موقعها الاستراتيجي وتعدد موانئها يعني أنّها تعتبر نقطة الانطلاق من المياه الدافئة إلى القارة الأفريقية خاصة الأثيوبي الحالية⁵، وقلب أفريقيا وأسواقها التجارية المهمة في مناطقها الداخلية. خليج عدن هو البحر الواقع بين باب المندب وبحر العرب. يقع خليج عدن على الجانب الغربي من البحر الأحمر بين جيبوتي واليمن. وإلى الشرق يقع الخليج بين رأس عسير في الصومال والمكلا في اليمن. ويحدّ خليج عدن الصومال من الشمال، ويقدر طوله من زيلع إلى غاية غاردافو بـ 1300 كيلومتر. وأفاد برنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP, 1987) أنّ السفن التي تحمل 590 مليون طن من النفط تمر عبرها كل عام⁶.

المحيط الهندي هو ثالث أكبر محيط بين محيطات الأرض، يغطي حوالي 20% من المياه على سطح الأرض. ويحده من الشمال شبه القارة الهندية؛ من الغرب شرق أفريقيا، ومن الشرق شبه الجزيرة الهندية الصينية، جزر سوندا وأستراليا، ومن الجنوب يحده المحيط المتجمد الجنوبي (أنتاركتيكا)، ويصل المحيط الهندي إلى شرق وجنوب الصومال. ويقدر طول المحيط الهندي في الصومال بنحو 2000 كيلومتر، من طرف جاردافو إلى رأس كمبوني، الواقعة على الحدود بين الصومال وكينيا.

ولا تقتصر أهمية منطقة القرن الأفريقي على اعتبارات الموقع فقط، بل تمتد إلى الموارد والثروات الطبيعية التي تتمتع بها المنطقة، خاصة الصومال، حيث تتمتع الصومال بثروات وموارد طبيعية هائلة، وتتمتع بكمية كبيرة من الموارد الطبيعية. مثل موارد احتياطيات الغاز والنفط، بالإضافة إلى أنّها غنية بالحديد والجبس، والقصدير، والنحاس، والملح.

أما الزراعة فالصومال بلد زراعي واعد؛ لأن مساحة أراضيه الصالحة للزراعة حالياً تقدر بنحو 2% من إجمالي مساحة البلاد - 12 ألف كيلومتر مربع - وعلى الرغم من إمكانية توسيع هذه الأراضي، إلا أنه يُستَعَلَّ بها أقل من سدس مساحتها حالياً، وأكثر من 70%

⁵ علي عبيدي فارح، صيغ العقود المالية عند بنك سلام في الصومال، (رسالة دكتوراه في الفقه المقارن في الجامعة الأمريكية المفتوحة، 2019)، ص 60.

⁶ يوسف حسن مالن، الصومال شعباً وأرضاً، (مكتبة هدهد، 2023)، ص 57.

من القوى العاملة تعمل في الإنتاج الزراعي خاصة الرعي والزراعة. وتتميز الزراعة في الصومال بأنها من أكبر المجالات الاقتصادية، إذ تشتهر بوجود ثروات حيوانية هائلة، وأهم صادراتها اللحوم والأسماك والمنتجات الزراعية، بالإضافة إلى السكر والموز والذرة.

وكذلك يتمتع الصومال بثروة سمكية هائلة يمكن أن تشكل وحدها مصدراً للأمن الغذائي يعادل النفط والغاز. تمتلك الصومال أطول خط ساحلي في القارة الأفريقية، حيث يبلغ طوله 3330 كيلومتراً. ويعتبر الساحل الصومالي من أغنى مواقع صيد الأسماك في القارة الإفريقية؛ نظراً لوفرة أنواع الأسماك المختلفة وثوراته البحرية الأخرى. مما جعل دول العالم تتطلع إلى الاستفادة من هذه الثروة السمكية الهائلة للصومال، وتقوم بعض هذه الدول بعمليات صيد غير مشروعة للثروة السمكية الصومالية مستغلة عدم استقرار الأوضاع في الصومال وتحت ذريعة المساهمة في حماية الأمن البحري العالمي، وعدم قدرة الصومال الحالية على السيطرة على سواحلها الطويلة. حتى لو كان الصومال. وحاولت مؤخراً بناء قوات الأمن البحري الصومالية لتكون قادرة على حماية السواحل والمياه الصومالية، إلا أن جهودها لا تزال قيد الإنشاء والتطوير.⁷

2.1. الاقتصاد الصومالي وموارده والبنية التحتية

في مواجهة العديد من التحديات، يعمل الاقتصاد الصومالي على تعزيز أدائه وتحقيق التنمية الاقتصادية. يعتمد البلد بشكل كبير على الزراعة وتربية الماشية الذي يُصدّر إلى المملكة العربية السعودية واليمن. ويلعب قطاع الخدمات أيضاً دوراً مهماً في الاقتصاد خاصة مع تطور قطاع الاتصالات والمصارف والنقل. تشهد الصناعة نمواً في السنوات الأخيرة، في حين يظل قطاع صيد الأسماك يعاني من تحديات التسويق والوصول إلى الأسواق. يحتاج البلد إلى تحسين البنية التحتية، بما في ذلك الطرق والموانئ. أما قطاع الطاقة فيواجه تحديات مثل نقص العمالة المدربة وصعوبات في التمويل، لكن الصومال حقق تقدماً في مجال التنمية الاقتصادية وتعزيز الميزانية

⁷ عبدالله عبدالقادر آدم، "الصومال والسودان وأهمية الموقع الاستراتيجي للقرن الإفريقي"، [07-01-2024]

<https://n9.cl/3gw23>

الحكومية وإعفاء الديون، مما يشجع على تطوير البنية التحتية وتحقيق المزيد من النمو، ولدراسة مراحل تطور الاقتصاد الصومالي، موارده والبنية التحتية.

1.2.1. الاقتصاد الصومالي

العملة الرسمية للبلاد هي شلن الصومالي، في حين أنّ الدولار الأمريكي هو العملة الأكثر استخدامًا في البلاد بأكملها، ومع ذلك فإن بعض المناطق الشمالية (صومالاند) تستخدم شلن صومالاند كعملة رسمية لها، وكذلك مناطق بونتلاندا بما في ذلك (SSC-KHAATUMO) وبعض المناطق الوسطى تستخدم فقط الدولار الأمريكي بسبب الانخفاض الكبير في قيمة الشلن الصومالي، وذلك باستخدام النقود الإلكترونية على الهواتف المحمولة.

وورد في تقرير صادر عن البنك الدولي أن الناتج المحلي الإجمالي للصومال يبلغ 10.42 مليار دولار. ونمو الناتج المحلي الإجمالي السنوي هو 2.4%. ويبلغ معدل البطالة من إجمالي القوى العاملة 20%⁸.

خلفية تاريخية عن اقتصاد الصومال

خلال الحقبة الاستعمارية في الصومال، بدأت الحكومة الإيطالية دون مقاومة كبيرة إلى حد كبير من الشعب المحلي، مشاريع زراعية على طول نهر شبيلي. بدأت هذه المشاريع بقيادة لويجي أميديو سافوي في عام 1919، وتضمنت زراعة القطن والموز وقصب السكر. ساهم القطن، المزروع بين مقديشو وبراوي، في الصناعة المحلية لملاص توب بناديري، التي وجدت أسواقًا محلية وخارجية. على الرغم من انخفاض إنتاج القطن بعد عام 1937؛ بسبب اضطرابات الحرب العالمية الثانية، فقد حل الموز تدريجيًا محل القطن باعتباره إحدى الصادرات الرئيسية. بدأت زراعة الموز في عام 1927، وسُجِّلَ حصاد كبير في السنوات اللاحقة. علاوة على ذلك، شهد إنتاج السكر، بإدارة الشركة الإيطالية SAIS، نموًا كبيرًا، حيث لبي جزءًا كبيرًا من الطلب المحلي بحلول عام 1957.

⁸ البنك الدولي، [2024-01-07] <https://data.worldbank.org/country/SO>

ظلت الثروة الحيوانية جزءًا لا يتجزأ من اقتصاد الصومال طوال فترة الاستعمار، مع تسجيل صادرات كبيرة، خاصة من الموانئ الجنوبية. زيادة على ذلك، كانت المنطقة الشرقية، لا سيما محافظة بري، هي بمثابة مصدر حيوي للبخور، مما جعل الصومال أكبر منتج ومصدر في العالم خلال هذه الفترة⁹. شهدت الثروة المعدنية، خاصة الملح، نشاطاً كبيراً خلال الحرب العالمية الثانية، حيث تجاوزت الصادرات 150 ألف طن، بشكل رئيس إلى اليابان ودول شرقية أخرى. أُسند استخراج الذهب والفضة، وإن كان بشكل محدود، إلى شركة تعدين إيطالية بالقرب من مركا¹⁰.

أظهر الاقتصاد الصومالي علامات التقدم نحو الاكتفاء الذاتي بعد الستينيات، لكن جهود الحكومة واجهت تحديات، خاصة في فرض الضرائب على الرعاة، مما أدى إلى الاعتماد الكبير على الضرائب المفروضة على الواردات. وللتعويض عن هذا الاعتماد على المساعدات الخارجية، أطلقت الحكومة مشاريع تنمية تركز على الزراعة والثروة الحيوانية، مدعومة بمنح من إيطاليا وبريطانيا، تغطي جزءاً كبيراً من الميزانية. وتهدف الاستثمارات في البنية التحتية والري والمزارع التجريبية إلى تعزيز الإنتاجية الزراعية. وتضاعفت صادرات الثروة الحيوانية، وعلى الرغم من الاستثمارات الكبيرة، بما في ذلك تدفق المساعدات الكبيرة بين عامي 1963 و1968، وإنشاء وكالة تنمية الثروة الحيوانية ساهمت في مضاعفة صادرات الماشية وزيادة صادرات الموز، إلا أن الحكومة تكافح من أجل تحقيق الاستقلال المالي الكامل وتغطية نفقات الميزانية. وعلى الرغم من التقدم المحرز في تحقيق الاكتفاء الذاتي في إنتاج السكر وزيادة صادرات الموز والماشية، استمر الاعتماد على المساعدات الخارجية، مما فاقم بسبب التحديات في تحديث تقنيات الزراعة والحفاظ على الإنتاجية الزراعية.

وخلال الثورة التي قادها محمد سياد بري، أُعلن عن مشاريع تنمية غير مشاريع الحكومة المدنية في البلاد. ومن أهم التطورات التي حدثت في هذا الوقت هو إنشاء العديد من

⁹ يوسف حسن مالن، الصومال شعباً وأرضاً، (مكتبة هدهد، 2023)، ص 143-153.

¹⁰ محمد عبد المنعم يونس، الصومال وطننا وشعبنا، (دار النهضة العربية، القاهرة، ط أولى 1962م)، ص 147-

الصناعات الصغيرة في البلاد، ففي عام 1978 كان هناك 53 صناعة في البلاد مملوكة للحكومة، في حين بلغت حصة الإنتاج المحلي في الصناعة 15%. بالإضافة إلى ذلك، أدى التمويل المقدم من الاتحاد السوفيتي وأستراليا وإيطاليا إلى زيادة فرص الاستفادة من الثروة السمكية¹¹، حيث وصل إلى ما يقرب من 10% من إجمالي إنتاج البلاد، خاصة في الثمانينيات.

بعد الجفاف في عام 1974، تدهور الاقتصاد الصومالي، بالإضافة إلى آثار الحرب بين الصومال وإثيوبيا التي بسببها فقدت صداقة الاتحاد السوفيتي ومساعداته. كما حدث تدهور كبير بسبب الحظر الذي فرضته المملكة العربية السعودية على الماشية المستوردة من الصومال، الذي استمر حتى عام 1989. كما أنه بعد عام 1988، تعززت القوات المسلحة ضد الحكومة في البلاد، التي نجحت في نهاية الأمر بالإطاحة بالحكومة الصومالية¹².

بعد ذلك، عندما انهارت الحكومة في البلاد، بدأت الهجرة الجماعية. وتشير التقديرات إلى أن مليون شخص غادروا البلاد في الفترة ما بين 1991-2001، التي أصبحت فيما بعد أحد أهم مصادر اقتصاد البلاد. ويساهم الأجانب الذين يعيشون في أفريقيا وآسيا وأوروبا وأستراليا والولايات المتحدة سنوياً بما يقدر بملياري دولار في اقتصاد البلاد¹³.

وبعد مؤتمرات المصالحة حتى بداية عام 2012م، كان الصومال في حالة من عدم الاستقرار الذي كان يبطئ اقتصاد البلاد، رغم وجود مناطق تتمتع ببعض الاستقرار، حيث كانت بعيدة عن العاصمة. في بداية الحكومة شرع في تطوير الاقتصاد الصومالي، وارتفعت ميزانية الحكومة الفيدرالية إلى ما يقرب من مليار دولار في عام 2023، رغم أن ميزانية الحكومة لا تزال تعتمد غالبتها على المساعدات الخارجية.

وبعد ما يقرب من 10 سنوات من الجهود و5 مستويات من عملية الإعفاء من الديون التي اتفق عليها صندوق النقد الدولي والبنك الدولي والحكومة الفيدرالية، تم في 13 ديسمبر

¹¹ محمد محمد محمد، اقتصاد الجمهورية الصومالية 1960-1991، (هيل بريس، 2022) ص 42.

¹² محمد، اقتصاد الجمهورية الصومالية 1960-1991، المرجع السابق، ص 27.

¹³ يوسف حسن مالن، الصومال شعباً وأرضاً، (مكتبة هدهد، 2023)، ص 157.

2023 إعفاء الصومال من ديون بقيمة 4.5 مليار دولار. وهذا يسهل على الصومال الحصول على قروض جديدة لتطوير البنية التحتية لاقتصاد البلاد.

2.2.1. موارد الاقتصاد في الصومال

الثروة الحيوانية

في الصومال، تعدّ تربية الماشية في الصومال ممارسة تقليدية ذات نتائج اجتماعية واقتصادية وسياسية. ويوجد في الصومال عدد كبير من الثروة الحيوانية، حيث يقدر عدد الإبل بـ 7.1 مليون رأس من الإبل و 5.3 مليون رأس من الماشية و 30.9 مليون رأس من الماعز و 13.6 مليون رأس من الأغنام. وتشكل الثروة الحيوانية العمود الفقري للاقتصاد الصومالي حيث تساهم بنحو 80% من الناتج المحلي الإجمالي الزراعي و 45% من الناتج المحلي الإجمالي الوطني، ومصدرًا مهمًا لكسب العيش لأكثر من 60% من سكان البلاد¹⁴.

وفي دراسة أخرى أجراها مركز الإيغاد لتنمية المناطق الرعوية والثروة الحيوانية (ICPALD)، قدرت القيمة الإجمالية للسلع والخدمات التي تقدمها الثروة الحيوانية بـ 8.157 مليار دولار أمريكي في عام 2013، حيث كان الحليب أهم منتج حيواني من الناحية الاقتصادية، حيث يمثل 81% من المساهمة. كما وُجد أنّ الخدمات المالية التي تقدمها الثروة الحيوانية مهمة أيضًا، ولكن غالبًا ما تُتجاهل. كانت الإبل المصدر الرئيس للحوم الحمراء، حيث وفرت 52% من اللحوم المطلوبة. وتُعد الصومال مصدرًا للثروة الحيوانية، حيث تعتبر المملكة العربية السعودية واليمن الوجهتين الرئيسيتين¹⁵.

¹⁴ المعهد الدولي لبحوث الثروة الحيوانية، "استكشاف فرص الاستثمار في قطاع الثروة الحيوانية في الصومال"، [01-09-2024] <https://www.ilri.org/news/exploring-investment-opportunities-livestock-sector-somalia>

¹⁵ مركز الإيغاد لتنمية المناطق الرعوية والثروة الحيوانية، "مساهمة الثروة الحيوانية في الاقتصاد الصومالي"، ديسمبر 2015، نيروبي كينيا.

الزراعة في الصومال

تمثل نسبة الأراضي الصالحة للزراعة 1.64% من إجمالي مساحة البلاد، في حين تستخدم نسبة 0.04% فقط من المساحة الكلية لزراعة المحاصيل الدائمة¹⁶. ومن الموارد الهامة للزراعة في الصومال مصادر المياه. حيث يمر نهرًا شبيلي وجوبا عبر البلاد، ويوفران المياه لمساحة كبيرة من الأراضي الصالحة للزراعة. وهذه المناطق هي أغنى المناطق من حيث الأراضي الزراعية، وتتمتع بخصوبة عالية. بالإضافة إلى ذلك، يمكن الحصول على المياه من خلال مياه الأمطار والمياه الجوفية والآبار للقيام بأعمالهم طوال معظم أشهر السنة.

وعلى الرغم من التحديات، فإن القطاع الزراعي في الصومال هو ثالث أكبر قطاع حيث تشكل 20% من الناتج المحلي الإجمالي في البلاد¹⁷. وينتج ما يكفي من الحبوب والفواكه والخضروات لتلبية طلبات السوق المحلية. ويُصدّر أحياناً على المستوى الدولي، حيث يحتل الصومال المرتبة الرابعة في صادرات السمسم. وفيما يتعلق بالحبوب يزرع البلد أنواعاً مختلفة منها الذرة والأرز والفاصوليا، والسمسم، والقمح، وغيرها. كما تنتج الحبوب الصومالية أيضاً مجموعة متنوعة من الخضروات مثل الملفوف والخس، والسبانخ، والطماطم، والخيار. وفيما يتعلق بالفواكه، تنتج الصومال الموز والمango والبرتقال، والجوافة، والبابايا، وغيرها.

قطاع الخدمات

أظهر قطاع الخدمات، الذي يشمل الاتصالات والمصارف والنقل، نمواً كبيراً، حيث ساهم بنسبة 28% من الناتج المحلي الإجمالي للبلاد. ويحتل المرتبة الثالثة في الناتج المحلي الإجمالي.

الصناعة في الصومال

يمثل قطاع التصنيع 10% من الناتج المحلي الإجمالي للصومال، وكان يضم حوالي 53 شركة صناعية قبل الحرب الأهلية في عام 1991. تعرّث كثير من هذه الشركات بسبب الصراع،

¹⁶ ويكيبيديا، جغرافيا الصومال، [2024-01-08].

https://ar.wikipedia.org/wiki/%D8%AC%D8%BA%D8%B1%D8%A7%D9%81%D9%8A%D8%A7_%D8%A7%D9%84%D8%B5%D9%88%D9%85%D8%A7%D9%84%D8%A7%D9%84%D8%A8%D9%8A%D8%A6%D8%A9

¹⁷ وكبيديا، اقتصاد الصومال، المرجع السابق.

ولكن أُعيد فتح العديد منها وإنشاء مصانع جديدة بفضل الاستثمار المحلي والاستثمارات التي قام بها المغتربون الصوماليون في الشتات. تتنوع المصانع بهذا القطاع، وتشمل مصانع تعليب الأسماك ومعالجة اللحوم ومصانع للمعكرونة والمياه المعدنية والحلويات والأكياس البلاستيكية والجلود والمنظفات والصابون والألمنيوم والمراتب والوسائد الرغوية وقوارب الصيد والتعبئة والتغليف ومعالجة الأحجار. وقد توسّعت الاستثمارات في الصناعات التحويلية الخفيفة في بعض المدن الرئيسية مثل بوساسو وهرجيسا ومقديشو، مما يشير إلى تزايد ثقة الأعمال التجارية والاستثمارات الأجنبية في الاقتصاد الصومالي. وقد جذب هذا القطاع أيضاً استثمارات من الشركات العالمية مثل جنرال موتورز ودول فروت¹⁸.

صيد الأسماك في الصومال

في الصومال خط ساحلي طويل يبلغ 3,330 كيلومتراً، ويقع في منطقة جغرافية تحتوي على خليج عدن والمحيط الهندي، مما يجعلها إحدى أكثر مناطق الصيد ربحية في أفريقيا. تمتلك البلاد أيضاً منطقة مائية داخلية تبلغ مساحتها أكثر من 10,000 كم² مع وجود نهريين دائمين. ومع ذلك، لم يتم بعد استغلال قطاع الصيد في الصومال على أقصى إمكاناته، حيث أظهرت الدراسات أن استهلاك الأسماك في الصومال يعتبر من أدنى المستويات في إفريقيا، ويعتمد 0.3% فقط من سكان البلاد على صيد الأسماك كمصدر رزق رئيس. وتساهم صناعة الصيد في البلاد بنسبة 2% من الناتج المحلي الإجمالي، وتتراوح الإنتاج السنوي من الأسماك بين 25,000 و30,000 طن متري في السنة. ويعتمد غالبية الصيادين على الحرف التقليدية في صيدهم. وتواجه صناعة الصيد في الصومال عدة تحديات منها نقص المعرفة والمهارات، تقلبات الأسعار ونقص التمويل والمعدات والتكنولوجيا، بالإضافة إلى نقص الاستثمار والوصول إلى الأسواق الدولية. تستخدم أكثر من 90% من الصيد السمكي في الاستهلاك المحلي فقط، وتصدر الصومال نحو 15 مليون طن متري من الأسماك سنوياً إلى إيران واليمن، ودول الخليج وكينيا وجيبوتي¹⁹.

¹⁸ البنك الصومالي للتنمية والتعمير، [2024-01-08]، <https://sodevbank.so/industrial>

¹⁹ المجموعة التقنية الزراعية الصومالية، [2024-01-15] <https://satg.org/fishery-in-somalia>

3.2.1. البنية التحتية في الصومال

تُعتبر البنية التحتية أمراً حيوياً للاقتصاد والتنمية في أي دولة. وهي تشمل مجموعة من المشاريع والمنشآت التي تساهم في تحسين جودة الحياة وتعزيز التنمية المستدامة. تتنوع مشاريع البنية التحتية حسب القطاع الذي تتعلق به، مثل النقل، والاتصالات، والطاقة، والبيئة والمرافق الترفيهية.

شبكة الطرق والمواصلات

يتكون قطاع النقل في الصومال من مجموعة متنوعة من الشبكات، بما في ذلك الطرق السريعة والمطارات والموانئ البحرية. وتمتد شبكة الطرق في الصومال على طول 21,933 كم، منها 13% فقط (2,860 كم) معبّدة، وهي في حالة سيئة بشكل عام. على طول الطرق الرئيسية، تم تحديد ما مجموعه 11,434 كم من جميع أنواع الطرق. وتشكل الطرق الرئيسية، باستثناء صوماليلاند، 2,977 كم من إجمالي 4,124 كم على مستوى البلاد، منها 2,860 كم معبّدة و1,264 كم غير معبّدة أو مغطاة بالحصى. وقد حدّدت هيئة الطرق والمواصلات الوطنية الصومالية أنّ أكثر من 90% من الطرق المعبّدة قد تدهورت حالتها بعد انتهاء عمرها الافتراضي، مما أدى إلى سوء حالة الطرق. ولا توجد حالياً سكك حديدية أو خطوط أنابيب أو ممرات مائية داخلية. إنّ الشبكة الحالية في البلاد تسهّل حركة ما يقرب من 1.2 مليار كم من الأطنان و3.2 مليار كم من الركاب²⁰.

أما فيما يتعلق بالموانئ فتمتلك الصومال أكثر من 15 ميناءً بحرياً في جميع أنحاء البلاد، بما في ذلك الموانئ الرئيسية في مقديشو وبوساسو وبربرة وكيسمايو. وقد تم تسليم ميناء مقديشو إلى شركة البيرق التركية في عام 2013 لمدة 20 عاماً لتولي مسؤولية إعادة بنائه وتحديثه. وتعيد الشركة استثمار معظم حصتها من الإيرادات في الميناء، مع خطط لزيادة التجارة وبناء أرصفة جديدة وتنفيذ تدابير أمنية. وفي عام 2012، أُطلق مشروع تجديد الميناء في بوصاصو، وفي بربرة ويجري حالياً وضع خطط لإعادة تطوير ميناء لاس قوري.

²⁰ مكتب ترويج الاستثمار في وزارة التخطيط والاستثمار والتنمية الاقتصادية،

/ <https://sominvest.gov.so/key-sectors/transport-infrastructure>، [2024-01-18]

وقد تأسست الخطوط الجوية الصومالية في عام 1964، حيث تمتلكها الحكومة الفيدرالية الصومالية وشركة إيطالية بالتساوي. بدأت الشركة تقديم خدماتها في عام 1964، وتركزت في البداية على الرحلات المحلية قبل توسعها في الرحلات الدولية في العام التالي. حُصل على الشركة بالكامل من قبل الحكومة الصومالية في عام 1977. توقفت النشاطات الجوية بسبب الحرب الأهلية في عام 1991، وأغلقت الشركة رسمياً. وبعد توقف العمليات في عام 1991، ملأت شركات الطيران الخاصة الفراغ الذي تركته الخطوط الجوية الصومالية. في سعي لإعادة تأهيل قطاع الطيران المدني الصومالي، عقدت السلطات الصومالية اجتماعات مع شركات الطيران الدولية للحصول على الدعم اللازم²¹. أما المطارات التابعة لإدارة المطارات (AAIA) هي مطار مقديشو آدم عدي الدولي وخمسون 50 مطاراً محلياً في الصومال تعمل حالياً²².

الاتصالات في الصومال

يقدر عدد مستخدمي الهواتف المحمولة في الصومال بستة ملايين مستخدم، وهي نسبة كبيرة من سكان الصومال البالغ عددهم حوالي 14 مليون نسمة. ومع ذلك، فإن البلد لديه مجال للتحسين من حيث السعة الدولية والاتصال الوطني واعتماد الإنترنت، مقارنة بالدول الأفريقية الأخرى. وتجدر الإشارة إلى أن التعامل بالأموال عبر الهاتف المحمول قد أثبتت شعبيتها الكبيرة، حيث يستخدمها 72% من الصوماليين الذين تزيد أعمارهم عن 16 عاماً. وتبلغ القيمة الإجمالية للمعاملات التي تتم من خلال الأموال عبر الهاتف المحمول حوالي 2.7 مليار دولار أمريكي شهرياً، مما يدل على إمكانية النمو والتطور في هذا القطاع.

وقد وقع الرئيس الصومالي على قانون الاتصالات ليصبح قانوناً نافذاً ليشكل علامة فارقة في تنظيم قطاع لم يقدم سوى مساهمة رسمية محدودة في الخزينة الصومالية مؤخراً. ومن المتوقع أن القطاع لديه القدرة على المساهمة بنسبة تصل إلى 11% من الناتج المحلي الإجمالي للصومال²³.

²¹ الموقع الرسمي للطيران الصومالي، [2024-01-18] / <http://somalairlines.com/our-history>

²² الموقع الرسمي لهيئة الطيران المدني الصومالي،

[2024-01-18]، https://scaa.gov.so/?page_id=7027

²³ البنك الدولي، [2024-01-10].

الطاقة

منذ سقوط الحكومة المركزية في الصومال في عام 1991، أصبحت خدمة الكهرباء مقتصرة على القطاع الخاص فقط. تبلغ قدرة التوليد الحالية حوالي 106 ميجاوات، وتستخدم معظم الشركات مولدات الديزل لتوليد الكهرباء. ومع ذلك، يزداد الاهتمام بالأنظمة الهجينة التي تعتمد على الطاقة الشمسية وطاقة الرياح. الصومال لديها إمكانات كبيرة في مجال طاقة الرياح والطاقة الشمسية، حيث يمكن توليد ما يقرب من 45,000 ميجاوات وأكثر من 2,000 كيلوواط/م² على التوالي. إن نسبة السكان الذين يحصلون على الكهرباء تقدر بحوالي 45% حسب تقرير وزارة الطاقة والموارد المائية الصومالية²⁴. يواجه قطاع الطاقة في الصومال تحديات عديدة مثل نقص العمالة المدربة والبيئة التنظيمية ضعيفة، كما يواجه صعوبة في توفير التمويل للمشاريع، وتحسين البنية التحتية. وقد طور القطاع الخاص في الصومال آليات خاصة لجمع رأس المال لمشاريع البنية التحتية، ونجحت الشركات في جمع مبالغ من المغتربين لتمويل مشاريع الطاقة. وعلى الرغم من التقدم المحرز في زيادة إنتاج الكهرباء، إلا أنّ مستوى استهلاك الفرد للكهرباء ما زال ضمن أدنى مستوياتها في أفريقيا، ويدفع المستهلكون أسعارًا مرتفعة مقارنة بالدول المجاورة²⁵.

<https://www.worldbank.org/en/news/feature/2017/10/02/legal-ict-framework-is-pivotal-moment-for-somalia>

²⁴ وزارة الطاقة والموارد المائية في الحكومة الفيدرالية الصومالية.

[2024-01-06] <https://moewr.gov.so/energy-2/>

²⁵ الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية (USAID)

[2024-01-09] <https://2017-2020.usaid.gov/powerafrica/wherewework/somalia>

الفصل الثاني

المصارف الإسلامية في الصومال

أحرزت البنوك الصومالية والقطاع الخاص بشكل عام تقدماً كبيراً منذ بداية إعادة بناء الحكومة الصومالية في عام 2012، حيث تأسست غالبية البنوك الصومالية بين عامي 2006 و2013. ويأتي ذلك في وقت ينذر فيه أن تجدد خدمة حكومية تخدم المجتمع، أو تشارك في تنمية البلاد وإعادة إعمارها. لذا ومن أجل دراسة وضع المصارف الإسلامية في الصومال بشكل عام وتاريخ المصارف والخدمات التي تقدمها ومسؤوليتها الاجتماعية.

1.2. نشأة الصيرفة الإسلامية في الصومال وتطوره

1.1.2. مراحل تطور العمل المصرفي في الصومال

كلمة "بانكو" الإيطالية (التي تعني طاولة أو منضدة) هي أصل مصطلح "بنك". حيث كان الصيرفة يمارسون على بيع وشراء العملات المختلفة في أثناء جلوسهم أمام مكاتب خشبية تُعرف باسم "بانكو" في الموانئ والأماكن العامة خلال العصور الوسطى²⁶.

أما تاريخ ظهور البنوك، فيبدأ في منتصف القرن الثاني عشر الميلادي، باعتبار أن أول بنك يستحق هذا الاسم هو البنك الذي أنشئ في مدينة البندقية عام 1157م، ورغم تعدد البنوك التي أُسِّست بعد ذلك وأهمها بنك الودائع الذي أنشئ في برشلونة عام 1401م، وتعتبر البداية المعتبرة لظهور البنوك الحديثة لا تتجاوز -في الواقع- الربع الأخير من القرن السادس عشر، بدءاً من إنشاء البنك المسمى Banco Della Pizza Di Rialto في عام 1587م بمدينة البندقية، الذي أنشئ على مثاله فيما بعد بنك أمستردام الهولندي عام 1609م، ويعتبر هذا

²⁶ سامي حمود، تطوير أعمال المصرفية بما يتفق م أحكام الشريعة الإسلامية، (مطبعة الشرق ومكنتها، عمان، ط2، 1982م) ص 32.

البنك الأخير، النموذج الذي احتدته معظم البنوك الأوروبية التي أسست بعد ذلك، مع مراعاة ما اقتضته اختلافات الظروف والأحوال بين دولة وأخرى.

غير أنّ تاريخ الأعمال المصرفية لم يبدأ مع بداية تاريخ نشأة المصارف الحديثة، بل كان سابقاً لذلك من عهود بعيدة في ماضي العصور والأزمان، فقد عرفت هذه الأعمال بأشكال ومظاهر متنوعة في ظلال عدد من الحضارات التي ازدهرت -هنا وهناك- قبل أن تطويعها الأيام لتصبح في ذمة التاريخ سطوراً وآثاراً²⁷.

الفرع الأول: نشأة العمل المصرفي في الصومال وتطوره إلى ما قبل الحرب الأهلية²⁸

إنّ تاريخ العمل المصرفي في الصومال لم يكن طويلاً، حيث بدأ في العشرينيات من القرن العشرين. كان البنك المركزي الإيطالي، بانكا دي إيطاليا، أحد أولى البنوك التي دخلت الأقاليم الجنوبية للصومال، حيث افتتح فرعاً في مقديشو في 1920، وفرعاً آخر في كيسمايو في 1925. ولكن الهدف الرئيس من هذه الفروع لم يكن تحقيق التنمية الاقتصادية في المناطق الجنوبية، بل كان تقديم الدعم المالي للجاليات الإيطالية التي جلبتها الحكومة للعمل في المزارع على طول نهري شيبلي وجوبا.

في المقابل، تأسس في هرجيسا في 1930 أول بنك تديره الحكومة البريطانية²⁹، حيث أُفتتح فرع لبنك الادخار الحكومي الإنجليزي في المنطقة الشمالية. وكان الهدف من هذا البنك تشجيع السكان المحليين على تعلم كيفية ادخار جزء من دخلهم، ولكنه لم يحقق نجاحاً كبيراً بسبب نقص المصانع وفرص العمل في الصومال.

في الفترة بين 1932 و1943، تم افتتاح عدة فروع للبنوك الإيطالية في مقديشو والمدن الأخرى في الصومال، مثل بنك كاسا دي ريسبارميو دي تورينو وبنكو دي روما وبنكو دي

²⁷ حمود، تطوير أعمال المصرفية بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، المرجع السابق، ص 34-35.

²⁸ محمد حسين أمين، تاريخ الأعمال المصرفية الصومالية، (مطبعة أمازون، الشارقة، 2004)، ص 37-49.

²⁹ وفي دراسة أخرى تقول: أن أول عمل مصرفي منظم في الصومال الشمالي كان سنة 1908م حيث أدخلت بريطانيا فرعين لبنكين بريطانيين باسم بنك الادخار وبنك التسليف، أنظر دور بنك دَهَبْ شِبِلْ في تطوير المصرفية الإسلامية في الصومال خلال فترة 2012-2016، عبد الرحمن ادن سليمان، ص 40.

نابولي. وفي عام 1943، أُفتُح فرع لبنك باركليز البريطاني في مقديشو، وجاء هذا البنك إلى المناطق الجنوبية من البلاد بعد الحرب العالمية الثانية، في فبراير 1941، عندما استولى البريطانيون على الصومال من إيطاليا، وأغلقت جميع البنوك المملوكة لإيطاليا في 1944/12/31.

ثم افتتح البنك الوطني الهندي فرعاً له في هرجيسا لأول مرة عام 1952، وهو بنك تجاري بريطاني. بدأ البنك عملياته في مارس 1952. وبعد عامين، افتتح فرعاً ثانياً في مدينة بربرة، وبدأ نشاطه في فبراير 1954، حتى تم تغيير اسم البنك من "البنك الوطني الهندي" إلى "البنك الوطني وجريندلايز المحدود" في عام 1958، ثم انتقل إلى المناطق الجنوبية في عام 1968م حيث افتتح فرعاً له في مقديشو.

بمذه الطريقة، تطور النظام المصرفي في الصومال خلال هذه الفترة القصيرة بوجود عدة فروع للبنوك الإيطالية والبريطانية في مقديشو وكيسمايو وهرجيسا، حيث قدمت هذه البنوك الدعم المالي والقروض للمزارعين والأفراد في تلك المناطق.

في عام 1954. تم تأسيس بنك في مقديشو باسم "كريديتو صومالي". تأسس هذا البنك الذي كان مقره الرئيس في مقديشو، بهدف تقديم القروض لصغار المزارعين والرعاة والصناعات الصغيرة والفنون (الحرف اليدوية) وغيرها، وكذلك تعزيز الإنتاج الصومالي وتوحيده وإدارته. وتم إنشاء بنك "كريديتو صومالي" من قسمين مستقلين أحدهما لتقديم القروض لبناء المنازل، والآخر لتقديم القروض المتوسطة الأجل والطويلة الأجل، ويستهدف بشكل رئيس صغار المزارعين الذين لم يتمكنوا من تقديم ضمانات قوية للبنوك. وقد افتتح البنك فروعاً ومكاتب صغيرة في البداية في العديد من مقاطعات المناطق الجنوبية، ولكنه بعد عام 1958م أغلق العديد من المكاتب، وبقي له فروع قليلة منها: كيسمايو وبيدوا ومركا. حتى قررت الحكومة الصومالية إلغاء وجود البنك المسمى "كريديتو صومالي" بسبب المشاكل المالية التي واجهها. وتم تحويل أصول وخصوم البنك إلى البنك الوطني الصومالي بموجب القانون رقم 19 الصادر في أكتوبر 1968.

ثم أنشئ البنك الوطني الصومالي في عام 1960م، وبدأ العمل به في يوليو من العام نفسه. تأسس البنك عن طريق مجموعة من الشباب الصوماليين الذين تم تدريبهم في إيطاليا. بشكل عام، يعمل البنك الوطني الصومالي كبنك مركزي، ولا يستطيع القيام بأنشطة البنوك التجارية الأخرى مثل قبول الودائع ومنح القروض. وبسبب عدم وجود بنوك تجارية وطنية في البلاد، أصبح من الضروري أن يسمح للبنك الوطني الصومالي بتنفيذ كل الأنشطة المصرفية التي يقوم بها البنوك التجارية، في فبراير 1975، تم تغيير اسم البنك من البنك الوطني الصومالي إلى البنك المركزي الصومالي.

وبعد ذلك تم تأسيس البنك التنمى في عام 1968م، وكان الهدف الرئيس للبنك هو تعزيز القطاعات الاقتصادية في الصومال، مثل الزراعة، والصناعة، والتعدين، والسياحة. فُتح فرع لبنك "بورت سعيد" في مقديشو في عام 1961.

تم احتجاز الحكومة الوطنية الصومالية عن طريق الجيش في انقلاب عسكري في عام 1969، ومنذ ذلك الحين حدثت تغييرات كبيرة في البلاد، بدءًا من التأميم الذي قامت به الحكومة لجميع فروع البنوك الأجنبية، في مايو عام 1970، قامت الحكومة العسكرية بتأميم فروع البنوك الأجنبية المفتوحة في البلاد، بما في ذلك بنك روما وبنكو دي نابولي والبنك الوطني وبنك جريندليز المحدود. وعُيِّنَت إدارة مؤقتة لفروع البنوك المؤممة تحت إشراف البنك الوطني الصومالي. ثم نشر تعميم من البنك الوطني الصومالي يوضح أنّ الهدف من التأميم هو جمع الضرائب وتعزيز دور الطبقة العاملة وتنظيم الصناعة والخدمات ووضع سياسات مناسبة لاحتياجات الشعب. ويشير التعميم إلى أنّ سياسة التأميم ليست ممكنة إلا في البلدان المتقدمة اجتماعياً.³⁰

في 1 يناير 1971، تم إطلاق مصرفين تجاريين مملوكين للحكومة: "البنك الصومالي للادخار والائتمان" و"البنك التجاري الصومالي" بموجب القانونين رقم 1 و2 الصادرين في 11 ديسمبر 1970.

³⁰ عبدالرحمن ادن سليمان، دور بنك ذَهَبٌ شَيْلٌ في تطوير المصرفية الإسلامية في الصومال خلال فترة 2012-2016، (رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، العام الجامعي 1441-1442)، ص 43-41.

1. البنك الصومالي للادخار والائتمان الصومالي، تأسس على أصول الأنشطة التجارية للبنك الوطني الصومالي وما تم الاستحواذ عليه من "بنك الادخار والائتمان الصومالي" وفروع البنك الوطني في ساحة شريف أبو المطار في مقديشو وفروع هرجيسا وبربرة وبوساسو جالكعيو وبيلدوين وبيدوه ومركا وكيسمايو وجامامي. وتلاها فرع بنك مصر في بورت سعيد.

2. البنك التجاري الصومالي، أُسس بأصول البنوك المؤممة بانكو دي روما، بانكو دي نابولي، وبنك نابولي، وبنك ناشيونال وجريندلايز المحدود وفروعها في البلاد.

ولكن بعد فترة وجيزة من إنشائهما، ظهرت العيوب في هذا النظام. كانت البنوك تستعين بمبانٍ مكررة، وتوظف مجموعتي موظفين للقيام بعمل واحد. كانت التبادلات البنكية بين البنوك قد أدت إلى مشكلة الازدواجية في التمويل وتداخل الأنشطة. كما كان هناك عدم تعاون بين البنكين، ومن ثم كان العملاء يستطيعون الحصول على مبالغ مالية أكبر مما يستحقونه.

وفي 6 فبراير 1975، قررت الحكومة دمج البنكين التجاريين في بنك واحد يسمى "البنك التجاري والادخار الصومالي". تم دمج البنكين لمعالجة الحاجة إلى الحماية من المنافسة غير الضرورية وتداخل الأنشطة وتسريع عمليات البنك التجاري في ظل الوضع الاقتصادي الصعب في بلاد الصومال، ولتجنب المشاكل الاقتصادية والإدارية المرتبطة بتكرار الأنشطة بين البنكين. وتم تغيير اسم البنك إلى "البنك التجاري والادخار الصومالي".

كان البنك التجاري والادخار الصومالي يعمل تحت هذا الاسم من عام 1975 إلى 30 ديسمبر 1990، في وقت الانتفاضة ضد حكومة محمد سياد بري، وكان للبنك 44 فرعًا، 9 منها في مقديشو، و2 في هرجيسا وفرع واحد كان مفتوحًا في جيبوتي. يقدم البنك الصومالي للتجارة والادخار الدعم الائتماني قصير الأجل للمصادر الإنتاجية مثل الزراعة وصيد الأسماك، والصناعة، والصادرات، وغيرها. وقد نفذ العديد من المشاريع بما في ذلك المباني التي تعمل فيها فروعها في العديد من المناطق والمنازل التي بناها لموظفيه. ولسوء الحظ، وبسبب سوء الإدارة العامة في البلاد وداخل البنك، وصل وضع البنك في السنوات الأخيرة إلى مرحلة يمكن فيها إعلان إفلاسه؛ لأنه لم يستطع دفع أموال المودعين الذين أعطوه كأمانة.

وفي عام 1990م وبموجب اتفاقية مع صندوق النقد الدولي في 1990/07/01م تم إنشاء بنك باسم البنك التجاري الصومالي، وتمت الموافقة على افتتاحه بموجب المرسوم الرئاسي رقم 4 الصادر في 1989/12/16م. وبعد مرور 6 أشهر بدأت الانتفاضة الشعبية. وقد بدأ البنك الجديد العملية بافتتاح 6 فروع للبنك التجاري والادخار الصومالي وفرع جديد افتتحه في مبنى مقره الرئيس. وقد تم نقل ما مجموعه 170 موظفاً من موظفي البنك من البنك التجاري الصومالي إلى بنك الادخار الصومالي.

الفرع الثاني: مرحلة الفوضى وغياب النظام (1991-2009م)

مع انهيار النظام العسكري في الصومال، انهارت جميع مناحي الحياة، وتعرضت جميع المؤسسات الحكومية والخاصة للنهب والسرقة والتدمير، بما فيها البنوك في البلاد. ودخلت البلاد في مرحلة من الفوضى العارمة وانعدام الأمن وانعدام الاستقرار، مما أدى إلى توقف عجلة الحياة عن الدوران، وسفك دماء الأبرياء. بسبب الحروب المدمرة التي شهدتها البلاد عقب سقوط الحكومة. هذا، وبعد فترة من الهدوء المؤقت الذي ساد البلاد بادر بعض رجال الأعمال إلى تأسيس شركات تحويل الأموال التي تساهم في إيصال المساعدات المالية من المغتربين الصوماليين إلى الداخل، وكانت أول شركة تمارس التحويلات المالية هي شركة ذهب شيل التي تم تأسيسها في سبعينيات القرن الماضي، التي كانت مهمتها أول الأمر تسهيل التحويلات المالية بين الأسر الصومالية وذويهم في دول الخليج العربي، ثم تطور الأمر ليشمل جميع أنحاء العالم، كما ظهرت هناك شركات أخرى تمارس المهمة نفسها منها شركة بركات سابقاً أو تاج حالياً للتحويلات المالية، وشركة أمل، وشركة توكل، وشركة كاه، وشركة غلوبال وشركة هدن، وشركة مستقبل، وشركة بكال، وشركة إفتن، وشركة أمانة، وشركة أولومبغ، وشركة توفيق، وشركة جوبا، وشركة عمود، وشركة مانديق، وشركة سهل، وشركة هريال، وشركة الهدى، وغيرها من شركات التحويلات المالية التي انتشرت في ربوع القطر الصومالي، التي كانت بذرة أساسية لإنشاء مصارف إسلامية في البلاد، إذ إنّ بعض هذه الشركات للتحويلات المالية

كانت تقوم ببعض الخدمات المصرفية في الداخل، إلا أنها لم تستوعب جميع الخدمات المصرفية.³¹

2.1.2. واقع المصارف الإسلامية في الصومال

الفرع الأول: ماهية المصارف الإسلامية

المصارف الإسلامية مصطلح معاصر يتكون من كلمتين:

الأولى المصارف: والمصرف في اللغة العربية مأخوذ من الصرف، والصرف يعني بيع النقد بالنقد، ويقصد به المكان الذي يتم فيه الصرف³².

الثاني الإسلامية: أي كونها إسلامية منسوبة إلى الشريعة الإسلامية، وجاء هذا الإخراج تقييداً عن البنوك التقليدية.

أما المفهوم الاصطلاحي الاقتصادي: فيمكن تعريف المصارف الإسلامية: مؤسسات مالية تقوم بتجميع الأموال وتوظيفها وتقديم الخدمات المصرفية اللازمة وفق أحكام الشريعة الإسلامية؛ بهدف تحقيق الربحية الملائمة والمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.³³

الفرع الثاني: بدايات الصيرفة الإسلامية وظهورها

بعد الحرب العالمية الثانية، نالت العديد من الدول الإسلامية استقلالها. وتزامن ظهور النظرية الاقتصادية الإسلامية. وانطلاقاً من تحريم الإسلام الربا، أعيد النظر في الأنظمة النقدية والمالية للدول الإسلامية، بشكل يلغي نظام الفائدة، ويستبدله بمبدأ المشاركة في الربح والخسارة. وفي نهاية المطاف، قامت البنوك الإسلامية بتجسيد هذا المفهوم من خلال ممارستها التجارية المتنوعة وخدمات التكية.

³¹ محمد حديث فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، ص 72.

³² مجمع اللغة العربية، المعجم الوجيز، (جمهورية مصر العربية، 1989)، ص 364.

³³ أشرف دوابه، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، (دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، القاهرة، 2012)،

بدأت الأعمال المصرفية الإسلامية في عام 1940 عندما تم إنشاء صناديق للادخار تعمل دون فوائد في ماليزيا. وفي باكستان، بدأ التفكير المنهجي في التبلور في عام 1950 بهدف إنشاء إستراتيجيات مالية تراعي المبادئ الإسلامية. لكن هذا الفكر استغرق بعض الوقت حتى يؤتي ثماره، ولم يتم تطبيقه إلا في مصر سنة 1963 ما كان يسمى "بنوك الادخار المحلية" تحت إشراف أحمد النجار، ولقد عرفت التجربة نجاحًا كبيرًا وتجاوزًا منقطع النظير من طرف الشعب المسلم بمصر، ورغم قصر عمر هذه التجربة، إلا أنها أفادت، ولكن تمت تصفيته في نهاية الأمر لأسباب سياسية، وربما أدى إغلاق بيت الادخار إلى الضغط على الحكومة لملاء الفراغ. وبالتالي أنشأت الحكومة المصرية بنك ناصر الاجتماعي في عام 1971، وأعلنت أنه بنك تجاري بدون فوائد.

كان بنك دبي الإسلامي من بين أوائل البنوك الإسلامية الحديثة التي تأسست في عام 1975 بمبادرة خاصة.

ومن المعالم الهامة في تاريخ الصيرفة الإسلامية إنشاء البنك الإسلامي للتنمية في عام 1975، الذي تم إنشاؤه ليكون بمثابة مؤسسة مالية دولية بعد إعلان النوايا الصادر عن مؤتمر وزراء مالية الدول الإسلامية الذي عقد في جدة في ديسمبر 1973. وقد تم إنشاء المزيد من البنوك الإسلامية في تلك الحقبة خاصة في الخليج بما في ذلك بيت التمويل الكويتي في عام 1977 وبنك البحرين الإسلامي في عام 1979. وخلال الثمانينيات، أعلنت باكستان والسودان وإيران أسلمة نظامها المصرفي، ثم انتشرت هذه الممارسة في جميع أنحاء العالم - وتم إنشاء بنوك جديدة، وفتحت العديد من البنوك التقليدية نوافذ لقبول الودائع بدون فوائد.³⁴

الفرع الثالث: نشأة المصارف الإسلامية في الصومال

لم يكن في البلاد قبل النزاع وانحياز حكومة الدولة سوى بنك تجاري واحد هو البنك التجاري والادخار الصومالي؛ وذلك لأنّ البلاد كانت تُحكم في ظل حكومة اشتراكية أمتت المؤسسات المالية الخاصة، ودمجتها في بنك واحد. وتزامنت هذه الظروف بداية طلائع تجارب المصارف

³⁴ Abdeladim Al-Islahi, *The History of Islamic Banking and Finance, Intellectual Discourse*, Intellectual Discourse Journal, m. 26, no. 2 (2018), 419.

الإسلامية في العالم الإسلامي، فبعد خمس سنوات افتتح أول بنك إسلامي وهو بنك دبي الإسلامي كبنك تجاري إسلامي، إلا أنّ الأجواء العامة جعلت النظام المالي في البلاد أكثر سوءاً بعد أن توقفت المؤسسات المالية الوحيدة الموجودة (البنك التجاري والادخار والبنك المركزي) عن العمل. عندما ظهرت شركات تحويل الأموال بعد فترة وجيزة من انهيار الحكومة المركزية في الصومال، اقتصر دورها في البداية على تحويل الأموال التي كان معظم العاملين فيها من الصوماليين المقيمين خارج البلاد الذين يحولون الأموال إلى أقاربهم. ومع ذلك، بعد إنشاء الحكومة الفيدرالية الصومالية واستعادة البنك المركزي، شكّلت بنوك إسلامية جديدة، كما تحولت شركات تحويل الأموال الرئيسية إلى بنوك إسلامية كاملة، كان هذا بمثابة إعادة الأمل للقطاع المالي في البلاد خاصة القطاع المصرفي الإسلامي.

وعليه، فإنّ جذور نشأة المصارف الإسلامية في الصومال ترجع إلى شركات التحويلات المالية التي نشطت في البلاد منذ فترة الحروب الأهلية. حيث قامت بعض هذه الشركات ذات الاقتصاد القوي بإنشاء مصرف إسلامي يقوم بجميع الخدمات المصرفية، ولذلك فإنه في عام 2006، افتتح بنك ديح الإسلامي أبوابه كأول بنك إسلامي في الصومال. يقع المقر الرئيس للبنك في بوصاصو³⁵، وله مكاتب في غرووي ومقديشو. وبعد ذلك بعام، في عام 2007، تأسس مصرف السلام الأفريقي في جيبوتي. ولدى بنك السلام الأفريقي الآن فروع في صومال لاند باسم دار سلام بنك، وبوتلاند باسم سلام بنك وجنوب الصومال باسم بنك سلام صومالي. كما افتتحت شركة دهبشيل أبواب بنك جديد يعمل بالنظام المالي الإسلامي. يقع مقره الرئيسي في جيبوتي، الذي أسس عام 2010 في جيبوتي، والذي سمي فيما بعد باسم بنك شرق إفريقيا، ثم افتتح أول فرع له في كل من هرجيسا ومقديشو عام 2012م باسم بنك ذهب شيل الدولي³⁶.

³⁵ بوساسو هي العاصمة التجارية لحكومة بوتلاند الإقليمية هي عاصمة محافظة بري، تقع في شرق البلاد. بعد انهيار الحكومة الصومالية واندلاع الحرب الأهلية، أصبحت بوساسو موطناً للمجتمع الصومالي النازح من جنوب الصومال، نتيجة بعدها عن أطماع أمراء الحرب، وهي مدينة يمكن أن تعيش فيها مختلف المجتمعات؛ بسبب بيئتها المتحضرة.

³⁶ سعيد علي شري، الصيرفة الإسلامية، المدخل إلى الاستثمار الحلال، (منشورات بوح، الطبعة الثانية، 2014)،

ونتيجة للتغيرات السياسية والأمنية التي حدثت في جميع أنحاء الصومال، وخاصة في مقديشو، بدأت تظهر شركات وبنوك مهتمة بفتح بنوك إسلامية في الصومال. فعلى سبيل المثال، افتتح بنك سبأ في اليمن فرعاً جديداً له في الصومال، وفي منتصف عام 2012 أعلن رجال أعمال أنهم افتتحوا بنكاً إسلامياً جديداً باسم البنك الصومالي الأول في مقديشو. ثم بنك برميمير الذي تم افتتاحه في 2013م، الذي سعى إلى تقديم حلول اقتصادية عن طريق خدماته المصرفية التي من بينها خدمة الصراف الآلي أو بطاقات الائتمان المعروفة بالماستر كارد أو (ATM)، ويعد بنك برميمير أول من دشّن هذه الخدمة في الصومال ما بعد الحرب الأهلية. ويرجع الباحث -محمد حديث شيخ عمر فاروق- أن بنك سلام الصومالي قد سبق إلى تبني خدمة بطاقات الدفع الإلكتروني في الصومال خاصة بطاقة "ماستر كارد" عام 2015، ثم افتتح بنك ذهب شيل الدولي أول صراف آلي مع بطاقات الدفع الإلكتروني في يناير عام 2016 م³⁷

الفرع الرابع: دافع نشأة المصارف الإسلامية في الصومال وأهدافها

ظهرت البنوك الإسلامية في الصومال؛ بسبب عدة أسباب أولاً: تم تسهيل الإجراءات والسماح للوزارات الصومالية بالسماح للبنوك الإسلامية في الاستثمار بالحرف والصناعات المختلفة في الصومال، مما ساهم في التغلب على التحديات التي قد تكون واجهت الصيرفة الإسلامية في البلاد. ثانياً، كان البحث عن الرزق الحلال والالتزام بأحكام الله من الدوافع الرئيسة لنشأة البنوك الإسلامية، حيث تهدف هذه البنوك إلى إفادة المجتمع الصومالي من المشاريع الإسلامية التي تقوم بها بغرض زيادة الدخل وإضافة قيمة مضافة للاقتصاد الوطني.

وتساهم هجرة الصوماليين إلى الخارج خاصة إلى أوروبا والدول العربية في انتشار البنوك الإسلامية في الصومال، حيث يتعامل المغتربون مع المصارف الإسلامية، ويطلعون على الأبحاث والدراسات في مجال المعاملات المالية الإسلامية. كما تشير دراسة أيضاً إلى أنّ التجار وأصحاب الأعمال الصوماليين لم يكن لديهم خطة استثمارية أو إستراتيجية قبل ظهور البنوك

³⁷ محمد حديث فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، ص 74-75.

الإسلامية في الصومال. بالإضافة إلى ذلك، فإنّ الحاجة الماسة للمجتمع الصومالي والتجار الصوماليين إلى العمل وفقاً للشريعة الإسلامية دفعهم إلى البحث عن مؤسسات مالية متوافقة مع الشريعة. ومن أجل ضمان الثقة بهذه البنوك، يجب وجود هيئة رقابة شرعية تراقب وتشرف عليها.

على الرغم من هذه الأسباب، يرى حسن شيخ علي ورسامي المراقب الشرعي لبنك الأمل الإسلامي في الصومال أن ظهور البنوك الإسلامية كان بسبب طبيعة الشعب الصومالي المتدين وإدراكهم لخطورة الربا. وتحريم القوانين الدستورية للبلاد التعامل بالربا أيضاً ساهم في ظهور البنوك الإسلامية وانتشارها في الصومال بشكل كبير.³⁸

بشكل عام، يمكن القول إنّ البنوك الإسلامية في الصومال ظهرت بسبب الحاجة الملحة للتعامل الشرعي والامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات المالية. كما أن التسهيلات التي قدمتها الحكومة الصومالية والمراقبة الشرعية ودور المغتربين كانت أيضاً من العوامل المساهمة في نمو هذا القطاع المالي في الصومال.³⁹

2.2. أبرز المصارف الإسلامية في الصومال: نشأتها وخدماتها البنكية والاجتماعية

1.2.2. بنك أمل، نشأته وخدماته⁴⁰

بنك الأمل هو بنك إسلامي حديث يقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات والشركات الأصغر. يقع مقره في غاروي ومقديشو، في الصومال. يهدف بنك أمل إلى أن يكون رائداً في قطاع الخدمات المالية في القرن الأفريقي من خلال منتجات وخدمات مالية مبتكرة ومخصصة ومتوافقة مع

³⁸ يمنع قانون ولاية صومالاند التعامل مع البنوك الربوية، أما قانون البنك المركزي الصومالي فلم يمنع قطعاً بالتعامل مع البنوك الربوية.

³⁹ محمد حديث فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، ص 79-81. وكذلك دور بنك ذهب شيل في تطوير المصرفية الإسلامية في الصومال خلال فترة 2012-2016، عبد الرحمن ادن سليمان، ص 74-75.

⁴⁰ الموقع الرسمي للبنك، [2024-01-04]، <https://amalbankso.so/about-us/about-amal-bank>

الشريعة الإسلامية. البنك مملوك بالكامل لمجموعة أمل، وهي شركة عالمية متنوعة تعمل في مختلف القطاعات: التمويل متناهي الصغر، وتحويل الأموال، وصرف العملات الأجنبية، والعقارات، والتجارة، والطاقة.

وقد بدأ البنك عملياته في عام 1998 من خلال تقديم خدمات الأمانة (معاملات الإيداع والسحب المحدودة). واليوم، أصبح بنك الأمل بنكاً إسلامياً يتمتع برأس مال جيد، ولديه فروع حديثة وملائمة في المناطق الحضرية والنائية في الصومال للسماح لعملائه بالوصول السهل إلى الخدمات المالية.

خدمات بنك أمل⁴¹

يقدم بنك الأمل لزيائنه مجموعة من الخدمات البنكية المختلفة مثل:

1. الخدمات البنكية الشخصية Personal Banking وتشمل: حسابات شخصية جارية، وحسابات التوفير العامة، وحسابات الاستثمار الشخصية، وحسابات تجارية جارية.
2. الخدمات البنكية التجارية (الأعمال المصرفية) Business Banking وتشمل: حسابات تجارية للاستثمار المحدد، وحسابات التوفير التجارية، وحسابات الاستثمار، وحسابات تجارية جارية، وحسابات التمويل الأعمال التجارية.
3. الخدمات البنكية للمغتربين ومنها: حسابات الاستثمار للمغتربين، وحسابات التوفير للمغتربين، وحسابات المغتربين التمويلية.
4. خدمات التمويل الأصغر، وتشمل حسابات صغيرة وحسابات التمويل الأصغر، وحسابات تعليمية، والقرض الحسن، وحسابات التوفير، وغيرها.

⁴¹ شيخ عمر فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، مرجع سابق، ص

2.2.2. بنك برميير، نشأته وخدماته⁴²

بنك Premier هو بنك تجاري مملوك للقطاع الخاص ومتوافق مع الشريعة الإسلامية تأسس في الصومال في عام 2013، وحصل على ترخيص من البنك المركزي الصومالي في عام 2014. وقامت فلسفة البنك على الشعارات الآتية: (نحن نؤمن بوعد الصومال الجديد. لدينا جميعاً دور نلعبه في إعادة بناء الصومال. معاً، يمكننا أن نحدث فرقاً). هذه هي الفلسفة التي توجه جهود البنك للمساعدة في إعادة بناء الصومال وتشجيع التنمية الاقتصادية والمجتمعية.

وجاء في تعريف البنك لنفسه: "تمكننا معرفتنا المتنوعة بمتطلبات التمويل المحلي من تلبية احتياجات الاقتصاد الصومالي الديناميكي وخدمته من خلال إدخال الممارسات المصرفية الحديثة إلى البلاد. نحن نقدم حلولاً مالية شاملة ومتكاملة لعملائنا الذين يشملون المؤسسات الخاصة والحكومية والشركات الصغيرة والمتوسطة وكذلك الأفراد في الصومال".

الخدمات البنكية لبنك برميير⁴³

يقدم بنك برميير مجموعة من الخدمات البنكية الأساسية والضرورية منها:

1. الحسابات الجارية وتشمل: الحسابات الجارية الشخصية، وحسابات الرواتب، وحسابات المغتربين.
2. حسابات التوفير وتشمل: حسابات التوفير لبنك برميير، حسابات الحج والعمرة، وحسابات التوفير للطلاب.
3. المنتجات المالية وتشمل حسابات تمويل السيارات، وحسابات تمويل الأراضي السكنية، وحسابات المقاولات التجارية.

⁴² الموقع الرسمي للبنك، <https://www.premierbank.so/about-us>، 2024-04-04

⁴³ شيخ عمر فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، المرجع السابق، ص

4. حسابات الأعمال التجارية وتشمل: الحسابات الجارية للشركات، وحسابات الأمة الاجتماعية، والحسابات التجارية الجارية.

5. البطاقات البنكية مثل بطاقات الماستر كارد⁴⁴ وماكينات السحب المالي الموجودة في المكاتب الرئيسة للبنك.

6. إلى جانب ذلك يقدم بنك بريمير حلولاً مالية في مجال الخدمات المصرفية للشركات والأفراد المتطابقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، عبر الهاتف النقال والإنترنت وأجهزة الصراف الآلي والنظام الدولي السريع لتحويل الأموال المعروف بـ (SWIFT).

3.2.2. بنك ذهب شيل الدولي، نشأته وخدماته⁴⁴

تم إطلاق عمل البنك في عام 2012، ويتركز اهتمامه الأساس في شرق أفريقيا ومنطقة الخليج وأوروبا الغربية وأمريكا الشمالية. ويتعاون المصرف مع خدمة ما بعد البيع من الدرجة الأولى وأعلى المعايير الأخلاقية الشرعية وأحدث الأتمتة من أجل تقديم سلع وخدمات فعالة من حيث التكلفة لعملائنا.

يتواصل بنك ذهب شيل على نطاق واسع مع جميع أنواع الدول على الصعيدين الدولي والمحلي من رجال الأعمال المعروفين جداً إلى الحوكمة والسفارات الدولية والمنظمات غير الحكومية الدولية والمحلية وعملائهم المحليين حيث يقدم خدمات مصرفية فعالة مع بيئة ودية ترحيبية جديدة بالثقة.

يتوسع بنك ذهب شيل إلى المزيد من المعايير الدولية التي تعود بالفائدة على العملاء؛ مما يؤدي إلى تنوع الخدمات والمميزات المصرفية. وبما أن البنك متصل بمختلف قطاعات السوق مثل شركات الأعمال التجارية ما هو أفضل من ذلك، فهو يوفر سهولة الوصول إلى الخدمات المصرفية.

⁴⁴ الموقع الرسمي للبنك، <https://www.dahabshilbank.com/about-us>، 2024-04-05.

الخدمات البنكية لبنك ذهب شيل الدولي

يقدم بنك ذهب شيل الدولي لعملائه مجموعة من الخدمات البنكية منها:

1: خدمات الودائع: وتشمل الحسابات الشخصية الجارية، والحسابات التجارية الجارية، وحسابات الموظفين، وحسابات التوفير.

2: خدمات التمويل وتشمل: الحسابات الشخصية والتجارية الجارية، وحسابات التوفير، والاستثمار بالمضاربة، وتمويل العقارات والسيارات، وتمويل التجارة (السلع)، وخدمات ماكينة الصراف الآلي، وغيرها.

3: خدمات إضافية وتشمل خدمات تحويل الأموال، وخدمات حفظ دفتر الحسابات، وخدمات الصرافة صرف العملة الأجنبية، وخدمات بنكية عبر الجوال والإنترنت، وما إلى ذلك من خدمات أخرى يوفرها البنك لعملائه⁴⁵

4.2.2. بنك سلام الصومالي، نشأته وخدماته⁴⁶

بنك السلام الصومالي (SSB) هو أول بنك مملوك للقطاع الخاص في جنوب الصومال. بدأ البنك عملياته في أكتوبر 2009. يخضع البنك لرقابة البنك المركزي الصومالي. تعود ملكية بنك السلام الصومالي SSB إلى رجال أعمال صوماليين موثوقين، ويديره فريق متخصص من المهنيين الذين يتمتعون بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال الخدمات المصرفية والإدارة المالية.

بنك السلام الصومالي هو أكبر بنك مملوك للقطاع الخاص في جنوب الصومال من حيث تغطية الفروع وقاعدة العملاء. لدينا أكثر من 15 فرعاً في مقديشو و 8 فروع في المناطق الرئيسية في جنوب ووسط الصومال.

⁴⁵ محمد حديث شيخ عمر فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، المرجع السابق، ص 90.

⁴⁶ الموقع الرسمي للبنك، <https://www.salaambank.so/about>، 2024-04-04.

الخدمات البنكية لبنك سلام الصومالي

يقدم بنك سلام الصومالي لعملائه مجموعة من الخدمات المتمثلة في الخدمات البنكية الشخصية، والخدمات البنكية التجارية أعمال مصرفية، والخدمات البنكية للمغتربين، وخدمات بنكية عبر الإنترنت، وخدمات إنتاجية⁴⁷.

5.2.2. البنك الصومالي العالمي، نشأته وخدماته⁴⁸

تأسس بنك IBS في يوليو 2013 وهو أول بنك دولي مرخص من قبل البنك المركزي الصومالي. قد افتتح البنك في أكتوبر 2014 وشجع على نظام صارم لإجراءات "اعرف عميلك" البيولوجية، البيانات الحيوية لتحقيق هوية العميل. يقدم بنك IBS التحويلات الدولية عبر نظام سويفت، وأطلق برنامج القروض متناهية الصغر للشركات الصغيرة. وأظهر البرنامج تأثيره الإيجابي وقابليته للقياس على المستفيدين. قام البنك أيضًا بإطلاق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وفاز بجائزة أفضل بنك ناشئ في العام. في شراكة مع منظمة العمل الدولية ومنظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية، صُممت خدمات مالية ومصرفية لرائدات الأعمال. تم تكريم البنك كأفضل بنك لهذا العام، ويعمل بنك IBS وفقًا للمعايير الدولية والشريعة الإسلامية في تقديم خدماته المصرفية.

الخدمات البنكية للبنك

تتمثل الخدمات البنكية لبنك الصومال العالمي في:

- 1: الخدمات البنكية الشخصية مثل: الحسابات الجارية حسابات التوفير، وحسابات التوفير للأطفال، وحسابات الأولوية، وحسابات التوفير للحج والعمرة.
- 2: الخدمات البنكية الرقمية مثل: خدمات بنكية عبر الإنترنت والجوال، وبطاقات الخصم والدفع المسبق.

⁴⁷ محمد حديث شيخ عمر فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، المرجع السابق، ص 93.

⁴⁸ الموقع الرسمي للبنك، [2024-04-05]، <https://ibsbank.so/about-us>

3: الخدمات البنكية للشركات مثل: الحسابات اليومية، وحسابات المؤسسات، وحسابات الملكية الفردية حسابات المنظمات.

4: الخدمات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة مثل: حسابات التمويل الأصغر.

3.2. المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية في الصومال

1.3.2. مفهوم المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية وممارستها

إنّ المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية: هي مختلف النشاطات التطوعية التي يمارسها البنك الإسلامي اتجاه أصحاب المصالح في مختلف المجالات التي منبعها القيم الإنسانية والاجتماعية والأخلاقية والشرعية بهدف تحقيق منفعتهم وتحسين معيشتهم.

أما فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية للبنوك الصومالية فنتيجة للتقدم الكبير الذي حقّقه المؤسسات المالية، قامت عدد من البنوك مثل بنك أمل، وسلام، ومصرف بريمبير، بتخصيص مواردها نحو الاستثمار العقاري، بهدف تطوير مجتمعات سكنية شاملة تضم الخدمات الأساسية. وتهدف هذه المبادرة إلى تعزيز النظرة الإيجابية للبلد وإبراز جمالها الطبيعي الذي غالباً ما يُنظر إليه على أنه مكان للمجاعة والمشقة. وقد شجع بناء هذه الأحياء العديد من المغتربين على العودة إلى البلاد والاستثمار فيها، وشراء شقق فيها. وقد أدت هذه المبادرات إلى خلق فرص عمل للعديد من الأفراد، وساهمت في النمو الاقتصادي والتنمية في البلاد. بالإضافة إلى ذلك، قامت بعض البنوك والشركات الشريكة لها بتنفيذ مشاريع خارج نطاق العقارات. حيث قامت بتمويل العديد من الخدمات والمشاريع، بما في ذلك الكهرباء وسيارات الأجرة وسيارات الركوب والأجهزة الكهربائية وغاز الطهي والإنترنت والعديد من المبادرات الأخرى التي تلبي احتياجات المجتمع، وتخلق فرص عمل للشباب، وتساهم في التنمية الاقتصادية. وفي حين أن مثل هذه المشاريع تعود بالنفع على المجتمع، إلا أنّ هناك قلقاً من أن تكون حكرًا على البنوك، حيث تفتقر العديد من الشركات إلى القدرة على منافستها. بالإضافة إلى ذلك، تستحوذ البنوك على جزء كبير من الموارد المالية للمجتمع، مما قد يحدّ من النمو الاقتصادي.

كان يمكن أن يكون أكثر فائدة لاقتصاد البلاد لو استثمرت البنوك في أصحاب المشاريع الصغيرة لتحفيز النمو. وبدلاً من ذلك، كذلك كان يمكن للمصارف أن تحصر مشاركتها في قطاع التمويل، أو تستثمر في قطاعات ترتبط ارتباطاً وثيقاً بأعمالها الأساسية. وكان من شأن ذلك أن يحول دون تركّز السلطة الاقتصادية والسياسية في أيدي عدد قليل من الأفراد.

من الصعب تحديد مؤسسة مصرفية صومالية تفصح علناً في تقاريرها السنوية عن مساهماتها في المسؤولية الاجتماعية ورعاية الموظفين والتنمية المستدامة ورضا العملاء. على الرغم من وجود مثل هذه المؤسسات، إلا أنّ هناك ندرة في الشفافية فيما يتعلق بجهودها. ويرجع ذلك إلى عدد من العوامل، أهمها الظروف الأمنية السائدة وغياب الأطر التنظيمية التي تتطلب من المؤسسات المالية الوفاء بالتزاماتها المصرفية.

وغالباً ما تشارك البنوك في الكوارث الطبيعية التي تحدث في البلاد، مثل الفيضانات والجفاف والإصابات الناجمة عن الانفجارات وما شابه ذلك، ثم تقدم البنوك الأموال للتبرع لهذه القضايا، وبعض التسهيلات الأخرى. هناك أيضاً بنوك مع مؤسسات داعمة مثل بنك السلام الصومالي الذي يعمل مع شركة هرمود، وبنك دهبشيل الذي يعمل مع حوالة دهبشيل وشركة سومتيل، وقسم التمويلات الصغيرة المجتمعين في مؤسسة دهبشيل. هناك أيضاً بنوك مستقلة مثل بنك بريمر، وبنك IBS، وبنك أجرو المهتم بتنمية الأعمال الزراعية في جنوب الصومال، وهي ليست جزءاً من مجموعات مثل الحوالات أو غيرها من الشركات، على الرغم من عدم توفر الكثير من التفاصيل حول ما تقدمه هذه البنوك للمجتمع وأنشطتها والتقارير المتاحة والمنشورة على شبكات التواصل الاجتماعي الخاصة بها.

2.3.2. مجالات المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية في الصومال

من خلال دراسة إجراءات المؤسسات المالية في معالجة القضايا الاجتماعية، يتضح أنّ البنوك تؤدي دوراً محورياً في التخفيف من التحديات التي تواجهها المجتمعات. على سبيل المثال، أظهر بنك دهبشيل في لاسعانود، التزامه بدعم المتضررين من الحرب في عام 2023 من خلال التبرع بمبلغ 200,000 دولار أمريكي. وبالإضافة إلى ذلك، ساهم بنك سلام في

بونتلاند في بناء طريق المطار في بوساسو، وهو مشروع بطول 2.5 كم. وأيضاً ساهم في إنشاء طريق يربط بين عيل طاهر وعيريجابو من خلال تبرعات مالية⁴⁹.

كما قام بنك السلام في بونتلاند، بالتعاون مع شركة جوليس للاتصالات، برعاية مسابقة القرآن الكريم سنوياً خلال شهر رمضان. بالإضافة إلى ذلك، قدم البنك مساعدات مالية للأفراد المتضررين من الفيضانات التي دمرت مدينة قردو. وعلاوة على ذلك، أجرى البنك برامج تدريبية لتطوير أصحاب المشاريع الصغيرة والتدريب الخاص لرائدات الأعمال، مما ساهم في نمو اقتصاد البلاد⁵⁰.

كما يعدّ بنك الأمل مساهماً بارزاً في مبادرات التخفيف من حدة الفقر. فقد قام بتنفيذ تمويلات في عدة أماكن لأصحاب المشاريع الصغيرة، وخاصة النساء، مع عقد دورات تدريبية من حين لآخر. وفي الآونة الأخيرة، قام بتمويل مجموعة من أصحاب المشاريع الصغيرة المتضررين من النزاع في منطقة لاسعانود. وتم منح كل فرد قرضاً بقيمة ألفي دولار أمريكي. كما يقوم بنك الأمل بتمويل المسابقة التعليمية وتنفيذها في المدارس الثانوية في ولاية بونت لاند التي تقام خلال شهر رمضان.

ومن الصعب تعداد القضايا الإنسانية العديدة التي تلتزم بها البنوك الصومالية، فضلاً عن التسهيلات التي تقدمها للمنظمات الخيرية لعملائها. ومن الأمثلة على ذلك حساب الأمة، وهو أحد حسابات بنك برعير وهو خاص للمنظمات غير الربحية.

إذا نظرنا إلى موظفي البنوك، فإنّ معظم البنوك عادة ما توفر التدريب لموظفيها، وكذلك الحوافز المالية في نهاية السنة المالية، والتمويل بالقرض الحسن، والتضامن وقت الأزمات، وأحياناً العطلات. ومع ذلك، لا يوجد نظام قضائي يحمي حقوق البنوك والموظفين بشكل عام. وعادةً ما تكون القوانين القضائية وقوانين الولايات ضعيفة، ولا يوجد سوى القليل من سبل

⁴⁹ عبد العزيز عبد الله، مدير فرع ذهب شيل في بوساصو، مقابلة: عبد الرزاق أحمد يوسف، عبر تطبيق زوم للاجتماعات، 04 مايو 2023.

⁵⁰ محمد عبد ولي، مسؤول قسم التسويق لمصرف سلام في بونت لاند، مقابلة: عبد الرزاق أحمد يوسف، عبر تطبيق واتساب، 27 مايو 2023.

الإنصاف لمن يسعون إلى الإنصاف مثل الأعراف والوساطة من قبل شيوخ القبائل. وعلى الرغم من وجود فهم عام لحسن النية، إلا أنه لا يوجد إطار قانوني شامل يطبق في جميع أنحاء البلاد.

فيما يتعلق بالعملاء، يمكن ملاحظة أنّ غالبية البنوك تسعى إلى تعزيز سلوك العملاء، نظرًا لأنهم يمثلون القوة الدافعة الرئيسة وراء عمليات البنك. فبدون العملاء، لا يمكن للبنك أن يعمل على هذا النحو. ومن أجل ذلك، تسعى البنوك إلى نشر المعلومات التي تهم عملاءها وتثير اهتمامهم.

أما فيما يتعلق بالمسؤولية البيئية، فيبدو أنّ هناك ندرة في البنوك التي تبدي التزاماً بالقضايا البيئية وإحساساً بالمسؤولية تجاه البيئة. ويمكن القول إنّ هذا يرجع إلى عدم وجود حوافز مالية وقانونية لتشجيع مثل هذا السلوك. وعلاوة على ذلك، غالباً ما تكون القدرة على حماية البيئة مقيدة بضعف الحوكمة وعدم كفاية توفير الاحتياجات البشرية الأساسية في العديد من المناطق.

الفصل الثالث

التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية وطبيعة عملها مع البنك

المركزي (الصومال خاصة)

تناول هذا الفصل المشاكل التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال التي تشترك فيها مع بقية دول العالم، مع النظر إلى الحلول، وبعبارة أخرى المشاكل التي يمكن حلها من قبل المصارف الإسلامية، أو تلك التي يمكن الدفع لحلها ممن يملك القدرة على إيجاد الحل، لذلك فُسم الفصل إلى مبحثين:

المبحث الأول: التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية

المبحث الثاني: البنك المركزي وعلاقته بالمصارف الإسلامية في الصومال

1.3. التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية

وقد تزامن ظهور الصيرفة الإسلامية مع منافسة شرسة من المؤسسات المصرفية التقليدية واللوائح التنظيمية المصممة لحماية مصالحها. بالإضافة إلى ذلك، هناك عدم التوازن بين الجانب النظري والتطبيق⁵¹. وبالإضافة إلى ذلك، هناك نقص في الدعم الحكومي والمبادرات الرامية إلى تعزيز وحماية إطار عملها، حتى إنّ بعض الحكومات تعارضها في مهبها. ومن المحتم أن تواجه أي مبادرة جديدة عقبات أمام نموها وتطورها. ومع ذلك، يمكن التغلب على هذه التحديات إذا كان الأفراد والكيانات المعنية على استعداد كافٍ لتعزيز المبادرة والحفاظ عليها، وإذا كانت تستند إلى أساس متين، كما يتضح من مبادئ الاقتصاد الإسلامي المستمدة من الشريعة الإسلامية. وقد أثبتت الصيرفة الإسلامية قدرتها ليس فقط على البقاء، بل أيضاً على الازدهار والتوسع خارج حدود البلدان ذات الأغلبية المسلمة، لتصل إلى جمهور عالمي. فقد قدمت

⁵¹ محمد ولد محمد الأمين ولد اباه، "معوقات الصيرفة الإسلامية وعوامل نجاحها"، مجلة رؤية اقتصادية، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، المجلد 12، العدد 02، ديسمبر 2022، ص 78.

حلولاً فعالة للتحديات التي تواجه الاقتصاد العالمي. ومع ذلك، وعلى الرغم من هذا التقدم، لا تزال المصارف الإسلامية تواجه تحديات تعيق أداءها. ومن شأن تحديد الحلول المناسبة وتنفيذها أن يمهد الطريق لتحقيق نظام اقتصادي إسلامي عالمي.

وتنقسم هذه التحديات إلى عدة أقسام بناء على اعتبارات مختلفة. فهناك تحديات داخلية وهي المشاكل المتعلقة بسياسات المصارف الإسلامية نفسها، وغالباً ما ترتبط بالإدارة المصرفية من حيث جمع الموارد وطرق تمويلها واستثمارها⁵². وهناك تحديات خارجية تتعلق بالبيئة التي تعمل فيها المصارف الإسلامية. ومن أهم هذه التحديات:

1.1.3. التحديات المتعلقة بالموارد البشرية

تعتمد المصارف الإسلامية على كادر من المهنيين لتحقيق أهدافها وأهدافها المؤسسية. ويُعهد إلى هؤلاء الأفراد، سواء في الإدارة العليا، أو في المناصب المتوسطة أو الدنيا، بمسؤولية ضمان نجاح عمليات المصرف الإسلامي. وتعد فعاليتهم في هذا الدور عاملاً رئيساً في جذب العملاء إلى البنك الإسلامي. وبالتالي، من الضروري أن يمتلكوا المعرفة والمهارات اللازمة لأداء المهام المرتبطة بالعمل المصرفي الإسلامي.

وقد تزامن ظهور الصيرفة الإسلامية مع ندرة الموارد البشرية المجهزة بشكل كافٍ للتعامل مع الفروق الدقيقة الفريدة من نوعها. وبالتالي، تم توظيف العديد من الأفراد الذين لديهم خلفية في العمل المصرفي التقليدي، على الرغم من افتقارهم إلى الخبرة في مبادئ الصيرفة الإسلامية. وبمرور الوقت، صعد هؤلاء الأفراد إلى مناصب إدارية عليا في بعض المصارف الإسلامية، وأصبحتوا قدوة في هذا المجال، على الرغم من فهمهم المحدود للصيرفة الإسلامية.

⁵² محمد العقول، "المعوقات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية"، ضمن بحوث المؤتمر الدولي (صيف مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي، أبريل 2011، المعهد العالي للدراسات الإسلامية، جامعة آل البيت، الأردن)، ص

وعلى الرغم من الجهود الكبيرة المبذولة لتطوير الموارد البشرية للمصارف الإسلامية، إلا أنها لم تصل بعد إلى مستوى مرضٍ، ولا تزال تواجه تحديات كبيرة تعيق مواصلة تطوير الصيرفة الإسلامية.

وهناك عدة مخاطر تتعلق في الموارد البشرية منها:

- أ- عدم القدرة على دراسة العمليات الاستثمارية الإسلامية واختيارها.
- ب- عدم القدرة على متابعة الأنشطة الاستثمارية.
- ج- عدم القدرة على ابتكار حلول المشاكل التي يفرزها الوضع المصرفي وتطبيقاته العملية.

وتتبق المشكلات المرتبطة بالموارد البشرية من:

- أ- عدم وجود معايير موحدة لتعيين العاملين في المصارف الإسلامية وتطويرهم.
- ب- قلة خبرة أغلب العاملين في المصارف الإسلامية بطبيعة فقه المعاملات المالية الإسلامية وجوهرها.
- ج- البرامج التدريبية التي تقدمها المؤسسات المعنية غير كافية وغير فعالة في رفع كفاءة العاملين في المصارف الإسلامية وأدائهم. ويرجع ذلك إلى عدم الموازنة بين المنهج النظري والاحتياجات العملية للبرامج التدريبية⁵³.

2.1.3. تحديات الرقابة الشرعية

تعتبر هيئة الرقابة الشرعية أحد أركان الصيرفة الإسلامية وأحد مقوماتها، فهي التي تميزها عن البنوك التقليدية. وهي مسؤولة عن سلامة جميع معاملات البنك من الأخطاء الشرعية، فهي تراقب سير العمليات وسلامتها لطمأنة العملاء والمساهمين، ولها دور في اقتراح المنتجات المالية وتطويرها، وصياغة العقود التي تتماشى مع متطلبات البنك الشرعية، وتصحيح الأخطاء اللاحقة بعد سريان المعاملة، لذا يجب أن تكون فعالة وذات كفاءة عالية، ومستقلة عن الإدارة؛ لأنها خارجة عن سلطتها، ومن أدوارها المهمة تثقيف العاملين في المصارف الإسلامية بمبادئ المعاملات المالية الإسلامية وطبيعتها.

⁵³ العقول، المعوقات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية، مرجع سابق، ص 78.

وهناك عدة تحديات متعلقة بالرقابة الشرعية، منها:

1. قلة الفقهاء المتخصصين في المعاملات المالية الإسلامية، المتمكنين من طريقي المسألة: الصيرفة والمعاملات المالية الإسلامية.
2. احتكار الرقابة الشرعية بحصرها في عدد محدود من أعضاء هيئات الرقابة الشرعية الذين يتكرر وجودهم في كثير من المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية بشكل يصعب معه قيامهم بالمهام المنوطة بهم بجودة وكفاءة.⁵⁴
3. اتباع الحيل الفقهية وترخيص المذاهب والآراء الفقهية؛ مما يؤدي إلى تضارب الآراء الفقهية.
4. عدم وجود تدرج في الهيئة الرقابية، والاكتفاء بمسؤول واحد فقط، مما يستلزم وجود رقابة صوري، حيث لا يستطيع مراقبة جميع عمليات المصرف في جميع فروعها.
5. تدني مستوى التعاون بين الهيئة الرقابية وإدارة البنك، وأحياناً عدم تنفيذ قرارات الهيئة، مما يسمح باستمرار المخالفات الشرعية.
6. اقتصار التخصصات الأكاديمية في كليات الدراسات العليا على الجانب النظري، بشكل لا يعكس الواقع الملموس.
7. عدم مواكبة بعض أعضاء الهيئات الشرعية للتطورات الحديثة، واتسامهم بالجمود.

3.1.3. التحديات المتعلقة بالمنتجات المالية الإسلامية

المنتجات المالية الإسلامية هي الأدوات والآليات التمويلية التي تقدمها المصارف الإسلامية لعملائها، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وهو ما يميزها عن المصارف التقليدية، فهي مستمدة من مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقوم على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة، ولذلك فهي تتميز عن البنوك التقليدية التي لا يشترط فيها أن تكون ذات كفاءة اقتصادية أو تنموية أو شرعية، وليست ربحية بحتة، بخلاف غيرها.

⁵⁴ أشرف دوابة، "نحو تطوير للمنتجات المالية الإسلامية"، مجلة جامعة بنغول كلية اللاهوت - العدد 20، 2022، ص 317.

في المراحل الناشئة للمصرفية الإسلامية كانت صيغة المشاركة سمة بارزة، ولكن مع ظهور المراجعة أصبحت هذه السمة أقل بروزاً. وفي دراسة أجراها أشرف دوابة، كشفت أحدث البيانات المالية المتاحة لعام 2020م أن عقود الدين لعدد من البنوك الإسلامية، وهي بنك قطر الإسلامي، وبيت التمويل الكويتي، وبنك دبي الإسلامي، ومجموعة البركة المصرفية، والبنوك السودانية، شكلت في المتوسط النسبي 90.7% من إجمالي استثمارات هذه البنوك، كما وجدت الدراسة أن المراجعة شكلت 55.7% من هذه الاستثمارات، ووصلت بعض البنوك الإسلامية إلى مرحلة صورية تشبه القروض الربوية، مثل التورق المصرفي المنظم⁵⁵. نظراً لواقع المنتجات المالية الإسلامية، فإنها تعاني عدداً من التحديات من أهمها:

1. الاقتصار على بيع المراجعة، وإهمال صيغ المشاركات.
2. عدم التطوير في الصيغ والآليات، والمحاكاة للمصارف التقليدية.
3. خلو القوانين المنظمة للعقود التجارية من اعتماد الأحكام الفقهية.
4. عدم وجود تفاصيل للمنتجات الحديثة في مصادر الفقه، مما يحتم دراسة المعاملات المالية بصورة فردية، خارج كتب الفقه.
5. المخاطر العالية لبعض المنتجات المالية مثل المضاربة والمشاركة.
6. أصبحت المراجعة مشابهة لقرض البنوك التقليدية.
7. عملية مراجعة طلبات المتقدمين للتمويل صورية.

4.1.3. التحديات المتعلقة بالبيئة المحيطة

ظهر مفهوم الصيرفة الإسلامية بالتزامن مع انتشار المؤسسات المصرفية التقليدية التي هيمنت على المشهد المالي. وقد خلق ذلك فجوة في السوق بالنسبة للمسلمين المتدينين الذين لم يتمكنوا من الوصول إلى الخدمات المصرفية التي تتماشى مع قيمهم. وبالتالي، اضطروا إلى التكيف مع البيئة السائدة، التي غالباً ما تضمنت اللجوء إلى الممارسات الربوية. وقد صُممت القوانين واللوائح التي تحكم العمل المصرفي التقليدي لاستيعاب هذه الظروف. ومع ذلك، لم

⁵⁵ دوابة، نحو تطوير للمنتجات المالية الإسلامية، ص 313-314.

تكن الصيرفة الإسلامية سمة بارزة في المجتمع في ذلك الوقت. ومع ذلك، فقد أثبتت جدواها، وسرعان ما انتشرت حتى خرجت عن نطاق البلدان الإسلامية أو ذات الأغلبية المسلمة لتصل إلى المجتمعات غير المسلمة في أوروبا وأمريكا. وهناك، أنشأت فروعاً أو نوافذ إسلامية.

فكونها ناشئة في تلك البيئة خلفتها عدة تحديات يمكن إجمالها بما يلي:

1. عدم وجود قوانين منظمة لأنشطة البنوك الإسلامية، على عكس البنوك التقليدية في معظم الدول⁵⁶.
2. خضوعها لرقابة البنك المركزي ومتطلباته التي لا تتوافق مع طبيعة عمل المصارف الإسلامية.
3. الخضوع لنسب سيولة واحتياطات قانونية، والتي لا تتماشى مع طبيعة عمل المصارف الإسلامية التي تقوم على نظام المشاركة.
4. عدم إمكانية اللجوء إلى البنك المركزي في حال نقص السيولة أو عدم وجود سيولة؛ لأنه يتعامل بالربا أخذاً وعطاءً.
5. العملاء أو المساهمون الذين يرغبون في الحصول على أرباح سريعة كالبنوك الربوية، وهذا بعيد كل البعد عن نظام عمل البنوك الإسلامية.

وستتناول في هذا البحث دراسة بعض التحديات التي تحد من الأداء الكامل للصيرفة الإسلامية في الصومال وتطورها داخل البلاد، وإبراز تلك التي تؤثر في سياسات إدارتها، والحلول التي يمكن أن تحسن ذلك الأداء في بلد المؤسسات المالية الخاصة هي التي تقوم بعملية التمويل في جميع المجالات، وليس للدولة نطاق مباشر حيث لا تصل سيطرتها إلى جميع المناطق، بينما وصل نفوذ المؤسسات المالية حتى المناطق الخارجة عن سيطرة الحكومة.

⁵⁶ عمر زهير حافظ، "البنوك الإسلامية أمام التحديات المعاصرة"، دراسة قدمت في (مؤتمر مكة المكرمة بحثية بعنوان: الأمة الإسلامية في مواجهة التحديات، عام 2004)، ص 234.

2.3. البنك المركزي الصومالي، وعلاقته بالمصارف الإسلامية في الصومال بالقانون

1.2.3. البنك المركزي الصومالي

تأسس البنك المركزي الصومالي في 30 يونيو 1960، وبدأ عملياته في 1 يوليو 1960. وينص قانون إنشاء البنك على أن البنك كيان ذو شخصية اعتبارية مستقلة في أنشطته. وقبل ذلك، كان البنك يُعرف باسم البنك الوطني الصومالي.

وتنص المادة 1 من قانون البنك على أن يمارس البنك أنشطته في جزأين.

1. قسم الإصدار.

2. إدارة الإصدار المصرفي.

البنك المركزي هو المؤسسة الوحيدة المسؤولة عن إصدار الأوراق النقدية والمسكوكات المعدنية، وفقاً للمادة 2 من القانون. كما أنّ البنك مسؤول أيضاً عن القيام بالأنشطة المصرفية، بما في ذلك إصدار السندات لحاملها، ومن ثمّ فإنّ السندات لحاملها أو الأوراق المالية للبنك المركزي هي من بين مسؤولياته العديدة. والبنك مسؤول عن حماية أنشطة البنوك الأخرى والتحقيق فيها. يتم ذلك من أجل منع سوء الإدارة والمشاكل التي يمكن أن تؤثر في الممتلكات والأموال التي تحتفظ بها هذه البنوك لصالح المجتمع. وبالإضافة إلى ذلك، فإنّ البنك مسؤول عن الحفاظ على مستوى صرف العملة، والقيام بأي أنشطة مصرفية تطلبها الحكومة، وتقديم المشورة للحكومة في المسائل المالية والمصرفية والنقود الصعبة والتمويل بشكل عام.⁵⁷

وقد بدأ تاريخ البنك المركزي الصومالي عندما أنشأت إدارة الوصاية التابعة للأمم المتحدة في 8 نيسان / أبريل 1950 مؤسسة تنظيمية جديدة لصندوق النقد الدولي Cassa per la Circolazione Monetaria Della Somalia باسم مع مكتبها الرئيس في روما (إيطاليا)، وخلال الخمسينيات من القرن الماضي ومع اقتراب الاستقلال في 6 نيسان / أبريل 1959، نقل المقر الرئيس إلى مقديشو، حيث تسلمت المؤسسة جميع الأصول والخصوم وعمليات فرع بنك

⁵⁷ محمد حسين أمين، تاريخ الأعمال المصرفية الصومالية، (مطبعة أمازون، الشارقة، 2004)، ص 50.

Banco di Italia في مقديشو، وفي 3 حزيران / يونيه 1960، نقلت وظائفها إلى البنك المركزي حديث المنشأ "سوما".⁵⁸

أهم أهداف البنك المركزي الصومالي:

1. ادخار أموال البلاد وإيداعها وحفظ موارد البلاد ورعايتها.
 2. مراقبة الحركة الاقتصادية والتجارية في البلاد.
 3. مقاومة التضخم والاحتكار وهبوط العملة الصومالية.
 4. يعمل البنك المركزي الصومالي في الوقت الراهن على حفظ موارد الدولة مثل الضرائب والمعونات الخارجية، وحفظ رواتب جميع موظفي وعمال الدولة، وكذلك جميع مصاريف ونفقات الحكومة.
 5. ومن أهداف البنك المركزي الصومالي إصدار العملة الصومالية (الشلن)، والمحافظة عليها، غير أن العملة الأجنبية (الدولار) قد هيمنت وسيطرت في الآونة الأخيرة على الحركة التجارية والاقتصادية في البلاد، وأصبح الدولار العملة السائدة في البلاد، حيث يتم بها دفع رواتب العمال والموظفين، ودفع فواتير الكهرباء والمياه، والرسوم الدراسية وجميع النفقات والمصاريف تدفع بالدولار؛ مما حدد من استخدام العملة المحلية في البلاد (الشلن) وأهميتها في حركة التجارة الداخلية .
- وقد أصدر البنك المركزي الصومالي أول عملة صومالية موحدة عام 1962م وكانت العملة الإيطالية (ليرو) هي العملة التي كانت تستخدم في الصومال قبل إصدار هذه العملة الصومالية.⁵⁹

⁵⁸ عبد الرحمن ادن سليمان، دور بنك دَهَبِ شَيْل في تطوير المصرفية الإسلامية في الصومال خلال فترة 2012-2016، ص 50.

⁵⁹ شيخ عمر فاروق، أساليب التمويل الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة في بنك ذهب شيل الدولي، المرجع السابق، ص 63-64.

الهيكل الإداري للبنك المركزي الصومالي

وفقاً لقانون البنك المركزي، تكون أجهزة البنك على النحو الآتي:

1. مجلس الإدارة.

2. المحافظ؛ ونائب المحافظ.

يشغل المحافظ منصب رئيس مجلس الإدارة وهو الرئيس التنفيذي للبنك. ويرفع المحافظ تقاريره إلى مجلس الإدارة وهو عضو في مجلس الإدارة. ويتلقى المحافظ الدعم من نائب المحافظ، ويتولى أيضاً منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في البنك.⁶⁰

2.2.3. علاقة المصارف الإسلامية بالبنك المركزي (الصومالي خصوصاً) بنص قانون البنك المركزي

لا توجد علاقة رسمية بين المصارف الإسلامية الصومالية والبنك المركزي الصومالي على الوجه الخصوص⁶¹. ويرجع ذلك إلى عدم وجود لائحة رسمية للبنوك الإسلامية في الصومال. وبدلاً من ذلك، لا يوجد سوى تنظيم تم وضعه في أثناء إعادة تأسيس البنك المركزي الصومالي في عهد حكومة شيخ شريف في عام 2012م، وهذا ما ناقشه في هذا المطلب فيما يتعلق بالقطاع المصرفي بشكل عام.

بشكل عام، يمكن وصف العلاقة بين البنوك التجارية في البلاد والبنك المركزي الصومالي على النحو الآتي⁶²:

⁶⁰ الموقع الرسمي للبنك المركزي الصومالي، [04-28-2024]

[/https://centralbank.gov.so/organization-structure](https://centralbank.gov.so/organization-structure)

⁶¹ ظل قانون الصيرفة الإسلامية قيد الإعداد لعدة سنوات ولم تتم الموافقة عليه بعد.

⁶² قانون البنك المركزي الصومالي، القانون رقم 130 الصادر في 22 أبريل 2012، باللغة الإنجليزية، ص 19-21.

الفقرة 38. البنك مشرف على المصارف ومقدم خدمات مصرفية معينة للمؤسسات المالية.

1. يكون المصرف مسؤولاً حصرياً عن التنظيم والترخيص والتسجيل والإشراف، بما في ذلك فرض التدابير العلاجية والجزاءات الإدارية على المصارف والمؤسسات المالية.
2. يجوز للبنك فتح حسابات للبنوك وقبول الودائع منها وتحصيل المطالبات النقدية لصالحها ولحسابها.
3. يجوز للبنك فتح حسابات وقبول الودائع من المؤسسات المالية المرخصة والخاضعة للإشراف وقبول الودائع منها وتحصيل المطالبات النقدية لحسابها.
4. وعلاوة على ذلك، يجوز للبنك تقديم أي خدمات أو تسهيلات إضافية يراها ضرورية، باستثناء تقديم الائتمانيات أو السلف أو القروض، بما في ذلك تسهيلات مقاصة الأدوات المالية لهذه المؤسسات المالية.

الفقرة 39: القروض للبنوك

يجوز للبنك أن يمنح قروضاً أو سلفاً لفترات محددة لا تتجاوز ستة أشهر للمصارف التي ترهن سندات خزانة أو غيرها من الأوراق المالية الحكومية التي يحددها البنك. ويجوز للبنك تحديد الشروط والأحكام العامة التي يقدم بموجبها الائتمان للبنوك. وعلى وجه الخصوص، يحدد البنك ويعلن عن أسعار الفائدة التي يتقاضاها على منح القروض أو السلف للبنوك وفقاً لهذه المادة. وعلاوة على ذلك، يجوز للبنك أن يحدّد أسعار فائدة مختلفة لمختلف فئات المعاملات أو آجال الاستحقاق.

عندما يتعلق أمر التمويلات والقروض التي تقدمها الحكومة للبنوك التجارية، هناك مؤسسة مالية تسمى جارجارا، وهي مؤسسة مالية رائدة تم إنشاؤها لتحقيق هدفين مزدوجين هما:

- (أ) تعزيز قدرة القطاع المالي في الصومال.
- (ب) تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والصغيرة جداً التي تعمل بشكل قانوني في الصومال. تم تسجيل جارجارا لدى البنك المركزي الصومالي للعمل كمؤسسة تمويل متناهي الصغر داخل أراضي الصومال.

وباعتبارها مؤسسة تمويل بالجملة، تهدف جارجارا إلى توفير التمويل الميسر للبنوك التجارية والمؤسسات المالية متناهية الصغر على أساس الإقراض. وتستهدف بالقطاعات الإنتاجية (الزراعة والثروة الحيوانية ومصايد الأسماك) والطاقة المتجددة. ويتم تمويل جارجارا بالكامل من البنك الدولي والمؤسسات المالية الإنمائية الأخرى المرتبطة به. جارجارا مملوكة بالكامل للحكومة الصومال الفيدرالية من خلال وزارة المالية. ومع ذلك، فهي تدار بشكل مستقل على أساس تجاري.

تأسست جارجارا في أبريل 2019 من قبل وزارة المالية الصومالية اعترافاً بالقطاع الخاص المزدهر في البلاد ومجتمع الأعمال المترابط بشكل جيد والرغبة في التجارة والاستثمار الدوليين. منذ يونيو 2020، قامت بصرف 13.6 مليون دولار أمريكي في إطار النوافذ الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من خلال نوافذ أمل، وبريمير، و IBS، وأمانة، ودريل، وصوم بنك، ومي بنك، ومؤسسة التمويل الأصغر KIMS.⁶³

الفقرة 40: مقرض الملاذ الأخير للبنوك

1) يجوز للبنك في الظروف الاستثنائية أن يعمل كمقرض الملاذ الأخير لأحد البنوك، وفقاً للشروط والأحكام التي يحددها. ويجوز تقديم هذا الدعم بمنح مساعدة مالية للمصرف، أو لصالح المصرف، لفترات لا تتجاوز 90 يوماً تقويمياً يجوز تجديدها من قبل المصرف على أساس برنامج يحدد الإجراءات التي سيتخذها المصرف المعني. ومع ذلك، لا يجوز للبنك تقديم مثل هذا الالتزام إلا إذا توافرت الشروط التالية.

- أ- أن يكون البنك قادراً على الوفاء بالتزاماته، وأن يقدم ضمانات كافية، وأن يكون طلب المساعدة المالية مستنداً إلى الحاجة إلى تحسين السيولة.
- ب- أو أن تكون هذه المساعدة ضرورية للحفاظ على استقرار النظام المالي، ويجب أن يكون وزير المالية قد أصدر ضماناً خطياً باسم الحكومة يضمن سداد القرض.

⁶³ الموقع الرسمي للمؤسسة، [2024-28-04]، <https://gargaara.com/about>

2) في حالة ما إذا قرر البنك أن البنك المذكور لم يتمكن من تنفيذ البرنامج المعتمد على النحو المبين في الفقرة 1، فإنه يجب عليه تنفيذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. وفي جميع الأحوال، يجب ألا تتجاوز المدة الإجمالية للقروض والتسهيلات الممنوحة 180 يوماً تقويمياً.

إذا نظرنا إلى السبب الذي جعلنا نأخذ العلاقة بين المصارف الإسلامية والبنك المركزي في الصومال خاصة في بحثنا عن التحديات الداخلية، رغم أنها ليست من التحديات الداخلية، يتضح أنّ بطء أسلمة البنك المركزي يرجع إلى ضعف مبادرة من جانب المصارف الإسلامية. وتجدر الإشارة إلى أنّ جميع المصارف التجارية في الصومال هي بنوك غير ربوية. ويمكن أن يعزى في عدم حث الحكومة على تعديل لوائح البنك المركزي، أو على الأقل عرض تلك التي تحكم الصيرفة الإسلامية إلى البرلمان للموافقة عليها إلى عاملين:

أولاً: قد لا يدرك مديرو المؤسسات المالية أهمية هذه اللوائح بشكل كامل.

ثانياً: هناك تعاون محدود فيما يتعلق بالتمويل؛ لأنّ معظم المصارف لا تعتمد على البنك المركزي في التمويل. ومن التفسيرات المحتملة الأخرى لعدم فعالية البنك المركزي ووزارة المالية في توفير التمويل هو أنّ البنك المركزي يفتقر إلى القوة أو السيولة اللازمة لتنفيذ التمويل، أو أن شروطه غير مرنة. ومن التفسيرات المحتملة الأخرى أنّ الثقة في البنك المركزي أقل من الثقة بالبنوك الخاصة. ومع ذلك، لا يزال البنك المركزي في طور الإصلاح، وقد حقق بالفعل تقدماً كبيراً⁶⁴.

⁶⁴ وتجدر الإشارة إلى أنّ عدداً من المؤسسات المصرفية قامت بمبادرات بهدف المساهمة في إعداد اللوائح المصرفية الإسلامية في الصومال. ومع ذلك، لم تسفر هذه المبادرات عن نتائج ملموسة حتى الآن.

الفصل الرابع

الدراسة الميدانية للتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال والحلول المقترحة

1.4. الإطار العملي للدراسة "الطريقة والإجراءات"

وللإجابة عن مشكلة الدراسة وتحقيق أهدافها، فإنه يتطلب دراسة الطريقة والإجراءات التي ستتبع في الدراسة، وقد جاء هذا الفصل ليوضح المنهجية العلمية والإجراءات التي اتبعت فيها، وكيفية اختبار العينة، ومعايير القياس واختبارات صدق الأداء وثباته، وأساليب جمع البيانات والأساليب المستخدمة في تحليل البيانات للوصول إلى تحقيق الأهداف المنشودة المتمثلة استجلاء التحديات الداخلية في المصارف الإسلامية في الصومال، وتوضيحها وتقديم حلول مقترحة لحل هذه التحديات، كما تم استعراض نوع الدراسة وطبيعتها، وإستراتيجياتها ومنهجها وتحديد مجتمعها وعينتها، كما يتضمن هذا الفصل تحديد المعالجات الإحصائية المناسبة، وفيما يلي عرض تفصيلي لذلك:

1.1.4. وصف عام للدراسة

تعدّ هذه الدراسة وصفية من حيث الطبيعة، وتحليلية من حيث الغرض، وقد تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي، ومنهج تحليل المضمون، إذ يعدّ هذا المنهج ملائمًا للدراسة في ضوء الأهداف التي تسعى الدراسة إلى تحقيقها، حيث تعمل على تحليل التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال وتقييمها، للحصول على الحلول المناسبة لها وإضافة حلول مقترحة وتقديمها لحل هذه التحديات، وقد تم تصميم الدراسة وصياغتها بما يتلاءم مع الظروف المناسبة لعملية جمع البيانات من خلال منهج الملاحظة، وتم إجراء مقابلات مع مجموعة من المتخصصين والخبراء ومدراء ومختصين في المصارف الصومالية، أي من وجهة نظر الخبراء، وقد توزعت العينة على عدد من المدن الصومالية والجامعات والمؤسسات المالية. وقد تم تحليل نتائج المقابلات بطريقة علمية، وتم الحصول على نتائج واضحة حول الموضوعات

الرئيسة للدراسة، واقتراح مجموعة من المعالجات والتوصيات للتغلب على التحديات التي تعاني منها المصارف الإسلامية في الصومال.

2.1.4. الإستراتيجية المتبعة في الدراسة

تم تصميم الدراسة وصياغتها بما يتلاءم مع الظروف المناسبة لعملية جمع البيانات من خلال طريقة المقابلات التي تم تحليلها بطريقة تتناسب مع أهدافها، وحيث اعتمدت الدراسة على أسئلة المقابلات بوصفها أداة لجمع البيانات الأولية وتحقيق الأهداف التي سعت إليها الدراسة، من أجل الإجابة عن أسئلتها وفرضياتها المختلفة ضمن خطة شاملة تضمن نجاحها.

3.1.4. إجراءات الدراسة

تأتي هذه الدراسة لاستطلاع آراء الخبراء الذين استطاع الباحث مقابلتهم في التحديات الداخلية في المصارف الإسلامية في الصومال، وذلك من خلال طرح مجموعة من الأسئلة في عدد من المحاور التي رأى الباحث أنها تعطي تصوراً واقعياً عن التحديات الداخلية في المصارف الإسلامية، وكان من المهم في هذا المجال اتباع عدد من الإجراءات المنهجية التي تعمل على التناغم بالعمل عبر المجالين الافتراضي والواقعي، حتى تعطي تصوراً واضحاً عن هذا النظام.

4.1.4. استشراف الحاجة إلى الدراسة وأهدافها

تم استشراف الحاجة إلى هذه الدراسة انطلاقاً من الرغبة في معرفة آراء الخبراء في التحديات الداخلية للمصارف الإسلامية في الصومال، لتجمع بين تحليل الواقع الفعلي، والواقع الافتراضي لهذا النظام، ومدى فاعليته وجدوى العمل به، والبحث عن بديل أمثل لهذا النظام في حال رأى الخبير عدم جدواه، بهدف الكشف عن إمكانية وضع مقترحات تسهم بتطوير المصارف الإسلامية في الصومال ووضع حلول للتحديات التي تمر بها، ومن هنا فإن الدراسة سعت لتحقيق مجموعة من الأهداف، هي:

- أ- تقييم آراء الخبراء الذين تتم مقابلتهم لواقع النظام الاقتصادي في الصومال.
- ب- استطلاع آراء الخبراء الذين تتم مقابلتهم حول واقع المصارف الإسلامية في الصومال.

ج- بيان آراء الخبراء الذين تتم مقابلتهم حول أبرز التحديات الداخلية في المصارف الإسلامية في الصومال.

د- استطلاع آراء الخبراء الذين تتم مقابلتهم حول المقترحات والحلول للتحديات التي تمر بالمصارف الإسلامية في الصومال.

2.4. منهجية الدراسة

لتحقيق أهداف الدراسة تم اعتماد المنهج الوصفي والتحليلي، إضافة إلى المنهج النوعي باستخدام المقابلات، حيث يتم استعمال هذا المنهج للتركيز على البحث المتخصص، واكتساب فهم أكبر للموضوع الذي يراد ببحثه، كما يساعد المنهج النوعي في الحصول على معلومات أكثر فائدة من الخبراء والمختصين في الموضوع المراد دراسته وتفسيرهم له مقارنة بالمنهج الكمي. وفي المنهج النوعي بدلاً من ربط المتغيرات أو مقارنتها باستخدام كلمات "التأثير"، "المقارنة"، "الارتباط" فإنه يميل إلى معالجة أسئلة مثل "ماذا"، و"كيف"، و"لماذا"، و"هل". كما تكمن قوة المنهج النوعي في قدرته على تقديم مفصل لتجربة الخبراء حول قضية بحث معينة، وتفسير أكثر عمقاً للبيانات والمعلومات والآثار المترتبة على البيانات الكمية.

وتشتمل خطوات التحليل النوعي على ما يأتي⁶⁵: الاستكشاف الأولي للبيانات التي تم جمعها من الخبراء والمختصين من خلال قراءتها وكتابة الملاحظات حول كل سؤال على حدى، ومن ثم تصنيف البيانات التي تم جمعها وترتيبها، وبعد ذلك تجميع البيانات المتشابهة والمتقاربة، ثم يتم مقارنتها بالإجابات الأخرى، وبعد ذلك يتم القيام بتحليل هذه البيانات، وبناء السرد وكتابة موضوعات مترابطة ومتشابهة، تعبر عن أهم ما توصل إليه الباحث من نتائج من خلال هذه البيانات.

⁶⁵ Creswell, John, W. Educational Research: Planning, Conducting, And Evaluating Quantitative and Quantitative Research. Upper Research, N.J, Merrill, 2002.

1.2.4. جمع البيانات

اعتمدت الدراسة في جمع البيانات من الخبراء والمختصين من أجل التحليل النوعي على المقابلات عبر وسائل التواصل المتاحة، وهذه المقابلات تعطي الفرصة للمحاور لتقديم إجاباته، والتجاوب مع ردود الفعل من خلال توضيح أي أسئلة⁶⁶، كما تسمح المقابلات أيضاً لمن تتم مقابلتهم بإعطائهم درجة من الحرية للتعبير عن أفكارهم حول القضايا قيد الدراسة⁶⁷.

وتهدف هذه الدراسة إلى الحصول على آراء أصحاب الاختصاص حول الرغبة بمعرفة حقيقة التحديات الداخلية في المصارف الإسلامية في الصومال، بهدف وضع حلول لهذه التحديات تساهم بعلاجها، وقد تم جمع بيانات الدراسة من خلال المقابلات مع الخبراء والمختصين ذوي العلاقة والتواصل مع الموضوع.

ولضمان إجراء المقابلات على المسار الصحيح، استوفت إجراءات المقابلة الشروط الضرورية مثل قائمة الأسئلة، معلومات حول الأشخاص الذين تمت مقابلتهم، وتاريخ ووقت المقابلات، والقيام بطلب لإجراء المقابلة، يتضمن هدفها ومحاور الأسئلة، بالإضافة إلى أنّ جميع المقابلات تم توثيقها بأدوات مناسبة، ونسخها لغرض التحليل.

2.2.4. عينة الدراسة

يعتمد اختيار الخبراء على أخذ عينات ذات خبرة وتخصص، حيث تم اختيار مجموعة من الخبراء في الموضوع لهم صلة بأسئلة الدراسة، ويمتلكون الخبرة العملية أو النظرية في الموضوع، التي تؤهلهم للإدلاء بمعلوماتهم التي تكون نتاج تجارب وخبرات معمقة، حيث يتم استخلاص آراء الأشخاص ذوي الخبرة، حول الموضوع للوصول إلى استنتاجات مهمة. وقد تكونت العينة المستهدفة في هذه الدراسة من خبراء في مجال الاقتصاد الإسلامي، والمصارف الإسلامية، والعاملين في المجال المصرفي والشرعي والأكاديمي، سواء كانوا من يعملون بالمصارف الإسلامية،

⁶⁶ Zikmund, W. G. Business Research Method, 8th Ed. Cincinnati, Ohio: Thomson/ South-Western, 2003.

⁶⁷ Horton, J., Macve, R., and Struyven, G., Qualitative Research: **Experiences in Using Semi-Structured Interviews**, in C, 2004.

أو الجامعات، والرقابة الشرعية أو باحثين، وقد تم اختيار المشاركين بأخذ عينات عمدية، أي أنه تم اختيارهم؛ لأنهم يعتبرون مصادر معلومات جيدة للدراسة، ولديهم نظرة وخبرة واسعة حول موضوعها، وتكوّنت حجم عينة الدراسة من ستة خبراء للمشاركة في مقابلات الدراسة، وهو عدد مناسب لتحقيق الأهداف.

3.2.4. المستجيبون

تم إجراء مقابلات مع ستة من الخبراء لديهم خلفية عمل متنوعة، وتخصصات فقهية واقتصادية، إلا أنها تصبّ في المجال المصرفي الإسلامي، منها الجوانب الشرعية، والاقتصادية، والمالية والقانونية، وجميع هذه التخصصات هي مصدر جيد للمعلومات المطلوبة، كما أنهم يتمتعون بخبرة في مجالهم، ما من شأنه أن يساهم في الحصول على المعلومات اللازمة للدراسة، كونها صادرة من ذوي الخبرة والمعرفة الكافية.

وتعتمد معايير اختيار الخبراء على مؤهلاتهم ومجال تخصصهم، والخبرة العملية، ومن حيث عدد المشاركين الذين تم اختيارهم للدراسة، فقد أخذ الباحث بالرأي الذي يوصي بما لا يقل عن ستة مشاركين للدراسات النوعية⁶⁸، كما يعتمد اختيار عدد المستجيبين أيضاً على مفهوم "التشبع"، أو النقطة التي لا توجد فيها معلومات أو موضوعات جديدة، وقد لوحظ في البيانات من المستجيبين، أن ستة خبراء كعدد مشاركين في المقابلات ملائم، ويتوافق مع ما أخذ به باحثون آخرون من أنّ حجم العينة الصغير يمكن من دراسة الموضوع، ويكفي لتحقيق أهداف الدراسة⁶⁹.

⁶⁸ Morse, Janice M. Designing Funded Qualitative Research. in: Denzin, N.k. and Lincoln, Y.S., Eds, **Handbook of Qualitative Inquiry**, Sage Publications Ltd., Thousand Oaks, 220-235, 1994.

⁶⁹ Muhamad, A. **Challenges of Micro Finance and Prospect of Introducing and Developing IMM in Nigeria**. Unpublished PHD Thesis, International Islamic University Malaysia (IIUM).

4.2.4. أدوات الدراسة

يعتمد اختيار أداة الدراسة على نوع المعلومات المطلوبة لحل مشكلة الدراسة، ولغرض هذه الدراسة، فقد تم توظيف المقابلة لتوليد المعلومات من الخبراء، وتغطي المقابلة إجابة الخبراء عن مجموعة من الأسئلة في موضوع الدراسة، وتتيح هذه التقنية أيضاً للباحث التخطيط الجيد حول موضوع الدراسة، بحيث يحدد الإطار العام للمعلومات التي يحتاجها من أجل تحقيق أهداف الدراسة، وفي نفس الوقت يعطي المجال للمشاركة للشخص الذي تتم مقابله⁷⁰. واعتمدت الدراسة على المقابلات شبه المنظمة، التي تمنح من أجريت معهم المقابلات حرية التعبير عن أفكارهم حول القضايا موضوع الدراسة⁷¹.

وقد أجرى الباحث بنفسه المقابلات مع المشاركين عبر الوسائل المتاحة، فبين لهم سبب إجراء المقابلة، والأهداف التي يرجى تحقيقها منها، وكيفية إجرائها، وزودهم بأسئلة المقابلة مرفق معها مقدمة حول موضوعها، وكان هذا ضرورياً لتعزيز فهم الخبراء للأسئلة، ثم ترك لهم الخيار في كيفية الإجابة عن الأسئلة، بحيث يختار كل منهم ما هو الأنسب له، والملائم لوقته وظروفه، فمنهم من اختار الإجابة الخطية على الأسئلة، ومنهم من اختار الإجابة الصوتية.

وقد تم نسخت البيانات التي تم جمعها أثناء المقابلة في ملاحظات، وتحليلها باستخدام التحليل الموضوعي، والتحليل الموضوعي هو "طريقة لتحديد وتحليل وإعداد التقارير عن موضوع من خلال البيانات"⁷²، وهي عملية تتضمن اختيار وتبسيط وترميز البيانات التي يتم جمعها في مواضيع مشتركة⁷³.

وترجع أسباب استخدام التحليل الموضوعي في هذه الدراسة إلى بعض المزايا، منها:⁷⁴

⁷⁰ Morse, J.M, and Richards, L. **Reading First for a User's Guide to Qualitative Methods.** Thousand Oaks, London, Sage, 2002.

⁷¹ Horton, et al, Qualitative Research.

⁷² Braun, V, & Clarke, V. **Using Thematic Analysis in Psychology. Qualitative Research in Psychology.** Vol. (3), 2006, PP. 77-101.

⁷³ Miles, M and Huberman, A. **Qualitative Data Analysis 2nd Ed.** Thousand Oaks, Sage Publication, 1994.

⁷⁴ Braun, & Clarke. Using Thematic Analysis in Psychology.

أ- القدرة على تلخيص السمات الرئيسة للبيانات الكبيرة.

ب- إبراز أوجه التشابه والاختلاف في البيانات.

ج- مفيدة في وضع تحليل ملائم لتطوير السياسات.

هناك ست خطوات أساسية لإجراء تحليل المحتوى الموضوعي، وذلك على النحو الآتي⁷⁵:

1. بعد انتهاء كل جلسة مقابلة يتم نسخ البيانات حرفياً بواسطة القائم بإجراء المقابلة من أجل الترميز الصحيح.
2. يتم تحديد الرموز الأولية لتمثيل أي مميزات مثيرة للاهتمام تحدث عبر مجموعة البيانات بأكملها.
3. يقوم القائم بإجراء المقابلة بجمع الرموز وفق الموضوعات.
4. تتم مراجعة الموضوعات جنباً إلى جنب مع رموزها، ومع مجموعة البيانات بأكملها.
5. يتم تعريف كل سمة وتسميتها.
6. كتابة وصف لكل موضوع.

وفي نهاية المقابلات تم ترميز جميع البيانات التي تم جمعها من الخبراء، ومن ثم تحليل البيانات النوعية التي تم جمعها بشكل موضوعي، وقد تم استخدام طريقة تحليل المحتوى للمقابلات وتحليلها، وأخيراً الخروج بنتائج وخاتمة.

وقد تم ترميز الخبراء بـ 1 خ و 2 خ و 3 وهكذا.

⁷⁵ Braun, & Clarke. Using Thematic Analysis in Psychology.

الجدول 1.4: الترميز للخبراء مع دلالاتها

الترميز	دلالة الترميز	التخصص	المسمى الوظيفي
خ 1	خبير 1	دكتوراه في الفقه الإسلامي، الفقه المقارن	رئيس هيئة الرقابة الشرعية في مصرف إسلامي
خ 2	خبير 2	ماجستير في القانون	مدير الموارد البشرية
خ 3	خبير 3	ماجستير في المصارف الإسلامية وإدارة المخاطر.	رئيس قسم التمويل
خ 4	خبير 4	باحث دكتوراه في المالية والإدارة العامة	مدير إقليمي سابقا
خ 5	خبير 5	دكتوراه، أصول الفقه (علم المقاصد)	رئيس جامعة بوصاصو
خ 6	خبير 6	دكتوراه اقتصاد إسلامي والمعاملات المالية الإسلامية	مراقب شرعي عام

يلاحظ من الجدول السابق الأوصاف الوظيفية للمستجيبين، حيث يتمتعون بمناصب، ووظائف، ومراكز عمل، وخبرات متنوعة، وهذا يعزز من المقابلات، ومكانتها البحثية.

الجدول 2.4: يظهر معلومات الخبراء المشاركين

الخبرة	العمر	المؤهلات العلمية	الخبراء
10	52	دكتورة	الخبير 1
9	44	ماجستير	الخبير 2
12	35	ماجستير	الخبير 3
12	55	طالب دكتوراه	الخبير 4
15	44	دكتوراه	الخبير 5
10	45	دكتوراه	الخبير 6

كما لوحظ أنّ نصف الخبراء من حملة الدكتوراه وهم بنسبة حوالي 50%، واثنين من حملة الماجستير بنسبة 33,3%، وخبير واحد في مرحلة كتابة أطروحته للدكتوراه بنسبة 16,6%، من خلال هذه النسب يلحظ أنّ جميع الخبراء من حملة شهادات دراسية عليا، وهذا يعطي مدلولاً مهماً حول توأمة بين الخبرة والعلم؛ مما يعني كفاءة الخبراء الذين تمت مقابلتهم. كما يلحظ أنّ خبرات الخبراء تراوحت بين 9-15 وهي خبرات مناسبة لأخذ تصور عن التحديات التي تمر بها المصرفية الإسلامية في الصومال خاصة أنّهم يعملون في هذا الحقل أو أنّهم على صلة به.

3.4. دراسة تحليلية لآراء خبراء نظام المصرفية الإسلامية في الصومال

يتناول هذا الفصل تحليلاً لمقابلات خبراء أجراها الباحث معهم، للوصول إلى أهداف الدراسة، كما يتناول محاور الدراسة وأسئلتها، وعرض الإجابات وتحليلها، والاستنتاجات بناء على تحليل مقابلات الخبراء.

1.3.4. تحليل أسئلة المقابلات

تنوّعت التحديات الداخلية التي تمرّ بالمصارف الإسلامية في الصومال، حيث جاءت بمحاور عدة منها المتعلق بالجانب التشريعي القانوني، والمتعلق بالجانب الرقابي الشرعي، والمتعلق بالجانب الإداري والكوادر البشرية وغيرها من الجوانب.

ويجدر الإشارة إلى أنّ بعض محاور التحديات تتداخل بين الداخلي والخارجي.

وقد تكونت أسئلة المقابلة من أربعة محاور، يتكون كل منها من عدد من الأسئلة المفتوحة، وقد بلغ عدد الأسئلة أربعة عشر سؤالاً، بهدف الحصول على أكثر المعلومات دقة.

وبحكم التخصص والفئة المستهدفة من الأسئلة، فإنّ الباحث قام بتوجيه الأسئلة لجميع الخبراء المشاركين، وقد تكونت المحاور الرئيسة من الموضوعات الآتية:

المحور الأول: واقع الاقتصاد في الصومال

المحور الثاني: واقع المصارف الإسلامية في الصومال

المحور الثالث: التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال

المحور الرابع: الحلول المقترحة للتحديات الداخلية

بعد تحليل نصوص المقابلات موضوعياً، حلّلت استجابات الخبراء ودمّج المتشابه منها أثناء عرض الإجابات وتقديمها، وبالنظر إلى الجداول اللاحقة تظهر محاور الدراسة وأسئلتها.

الجدول 3.4: يُبين أسئلة المحاور للمقابلات مع الخبراء

المحور الرئيس	أسئلة المقابلة
المحور الأول:	1- ما تقييمكم للواقع السياسي والاقتصادي في الصومال؟
واقع الاقتصاد في الصومال	2- ما آفاق الاقتصاد الصومالي بين الفرص المتاحة والتحديات من وجهة نظرك؟
المحور الثاني:	1- ما تقييمكم لواقع المصرفية الإسلامية في الصومال؟

<p>2- ما أهم الصيغ الاستثمارية والخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية في الصومال وتشكل أغلبية تعاملاتها والتي تلامس واقع المجتمع؟</p> <p>3- هل استطاعت المصارف الإسلامية الوصول إلى كافة فئات المجتمع، وأن تغطي حاجاتهم التمويلية؟ كيف؟</p>	<p>واقع المصارف الإسلامية في الصومال</p>
<p>1- ما أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p> <p>2- ما التحديات الإدارية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p> <p>3- ما هي التحديات التسويقية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p> <p>4- ما هي التحديات المتعلقة بالموارد البشرية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p> <p>5- ما هي التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث المنتجات المالية الإسلامية؟</p> <p>6- ما هي التحديات من حيث الرقابة الشرعية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p>	<p>المحور الثالث: التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال</p>
<p>1- كيف يمكن للمصارف الإسلامية المساهمة في التغلب على هذه التحديات؟</p> <p>2- كيف يمكن للمؤسسات التعليمية والمراكز البحثية المساهمة بالتغلب على هذه التحديات؟</p> <p>3- كيف يمكن للبنك المركزي والحكومة المساهمة بالتغلب على هذه التحديات؟</p>	<p>المحور الرابع: الحلول المقترحة</p>

المحور الأول: واقع الاقتصاد في الصومال

1- ما تقييمكم للواقع السياسي والاقتصادي في الصومال؟

أفاد أغلب الخبراء أنّ الوضع السياسي والاقتصادي في الصومال يتّسم بعدم الاستقرار، وأنّ ثمة خطوات تبذل لمعالجة الإشكالات السياسية والاقتصادية. ورأوا أنّ ثمة خطوات إيجابية بالانفتاح الاقتصادي والاستثمارات واستغلال ثروات البلاد. وعلى الرغم من وجود تحديات سياسية، إلا أنّ السياسة في البلاد اتجهت نحو التعافي، وأنّ الاقتصاد في طريقه إلى النمو.

وكانت إجابات الخبراء التفصيلية واختياراتهم كالآتي:

الخبير 1 رأى من وجهة نظره أنّ السياسة في البلاد تتسم بعدم الاستقرار، وتدني مستويات التعاون الحكومي الإقليمي، والنزاعات السياسية، والخلافات المستمرة بين دول الجوار، وغياب الإدارة الحكومية في أجزاء كثيرة من البلاد. وعلى الجانب الاقتصادي رأى الخبير نفسه أنّ الاقتصاد في القطاع الخاص ينمو، ويتبنى رجال الأعمال نظرة متفائلة ويوسعون أعمالهم، على الرغم من أنّ ذلك محدود إلى حد كبير؛ بسبب عدم استغلال ثروات البلاد.

وشاركة الخبير 3 بأنّ الصومال لم يتعاف بعد بشكل كامل، ولا يزال غير مستقر سياسياً، فيما رأى أنّ هناك نمواً كبيراً. وتابع الخبير 3 أنّ الاقتصاد حقق انفتاحاً على الأسواق المحلية والدولية، والرقمنة، والاستثمارات، وقد حصلت إعفاءات الديون الحكومية.

أما الخبير 5 فأشار إلى أنّ الواقع السياسي ليس بحالة جيدة، أما عن الوضع الاقتصادي، فأشار إلى أنه في طريقه إلى النمو.

فيما رأى الخبير 4 أن الاقتصاد الصومالي في أفضل فترات النمو الاقتصادي، على الرغم من وجود تهديدات خارجية تقف عائقاً أمام التنمية الاقتصادية، أما سياسياً فرأى أنّ أهم التحديات تشمل المخاوف الأمنية ووجود قوات عسكرية أجنبية داخل البلاد وغياب التعاون المشترك بين الحكومة المركزية والسلطات الإقليمية.

فيما أبدى الخبير 2 تفاؤلاً حين قال: منذ انعقاد مؤتمر عرته، وانقضاء الفترة الانتقالية، اتجهت السياسة في البلاد نحو التعافي.

2- ما آفاق الاقتصاد الصومالي بين الفرص المتاحة والتحديات من وجهة نظرك؟

أجمع الخبراء على أنّ الصومال له فرص عديدة فيما يواجه تحديات كثيرة، إلا أنّ الفرص تفوق التحديات، وقد رأوا أنّ هناك أملاً كبيراً باتجاه التعافي للاقتصاد الصومالي. وأنّ الاقتصاد ينمو ويتطور نحو الأفضل. فيما أشاروا إلى أنّ البلاد لا تزال تواجه عدداً من التحديات، منها عدم الاستقرار السياسي في البلاد، والوضع الأمني غير الموثوق به وضعف السلطة القضائية، خاصة على مستوى الولايات، بالإضافة إلى بُعد العديد من المدن عن العاصمة، مما يشكل تحديات كبيرة.

وكانت إجابات الخبراء التفصيلية واختياراتهم كالآتي:

وقال الخبير 1 حول آفاق الاقتصاد في الصومال إنّ البلاد شهدت طفرة في خلق فرص العمل، مع وجود الموارد الطبيعية مثل الثروات ومساحة الأراضي، فضلاً عن تعزيز العلاقات الخارجية مع المجتمع الدولي. وقد أسهمت هذه العوامل بشكل كبير في نمو الاقتصاد، الأمر الذي عاد بدوره بالنفع على الشعب الصومالي المعروف بروح المبادرة والاندفاع.

وعلى الرغم من ذلك فقد رأى أنّ البلد لا يزال يواجه عدداً من التحديات، منها عدم الاستقرار السياسي في البلاد، والوضع الأمني غير الموثوق به وضعف السلطة القضائية، خاصة على مستوى الولايات، بالإضافة إلى بُعد العديد من المدن عن العاصمة، مما يشكل تحديات كبيرة.

فيما رأى الخبير 2 حول آفاق الاقتصاد الصومالي أنّ هناك أملاً كبيراً باتجاه التعافي. ويشاركه الخبير 6 مشيراً إلى أنّ الاقتصاد ينمو ويتطور نحو الأفضل.

ورأى الخبراء 3 و4 و5 أنّ الفرص الاقتصادية عديدة، وتفوق التحديات، إلا أنّ هناك تحديات أهمها أنّ الإنتاج المحلي لن يحظى مكانة بالسوق، وغياب حكومة داعمة للإنتاج المحلي.

المحور الثاني: واقع المصارف الإسلامية في الصومال

1- ما تقييمكم لواقع المصرفية الإسلامية في الصومال؟

وكانت إجابات الخبراء التفصيلية واختياراتهم كالآتي:

حول واقع المصرفية الإسلامية في الصومال رأى الخبراء أنّ المصارف الإسلامية تحرز تقدماً في مجالات عديدة، على الرغم من التحديات التي تواجهها رغم حداثة التجربة. ورأوا أنّ المصارف الإسلامية في الصومال تساهم في تنمية المجتمع من الناحية الاقتصادية، والاجتماعية. أشار بعضهم أنّ خدماتها محدودة النطاق نسبياً مع ارتفاع أسعارها، بالإضافة إلى وجود فرقة بينها. ورأى الخبير 1 أنّ المصارف الإسلامية في الصومال تمر بفترة من النمو والتوسع، حيث تدر دخلاً، وتوفر مجموعة متنوعة من خدمات التحويلات. ومع ذلك، تجدر الإشارة إلى أنّ الخدمات المالية التي تقدمها محدودة النطاق نسبياً، وأسعار الأرباح مرتفعة نسبياً، وتعمل في بيئة تفتقر إلى توجيهات تنظيمية محددة.

وشاركه الخبير 2 و3 بالقول: على الرغم من حداثة تجربة المصارف الإسلامية، إلا أنّها تُظهر تقدماً ملموساً في قدراتها المالية، ويستطيعون منافسة نظرائهم في الخارج، خاصة في مجال التوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

ويشير الخبير 4 و5 إلى أنّ جميع البنوك الإسلامية، ساهمت بشكل جيد في النمو الاقتصادي للبلاد، ولها مستقبل جيد، لكنها تحتاج إلى الاتحاد فيما بينها، لتعزيز مواردها والاستخدام الأمثل لها. وتقوية علاقاتها مع المصارف الأخرى دولية كانت أو إقليمية.

أما الخبير 6 فقال إنّ المصارف الإسلامية في الصومال تُسهم في تنمية المجتمع من الناحية الاقتصادية، والاجتماعية.

2- ما أهم الصيغ الاستثمارية والخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية في الصومال

وتشكل أغلبية تعاملاتها التي تلامس واقع المجتمع؟

أشار الخبراء إلى أنّ أهم الصيغ الاستثمارية التي تقدمها المصارف الإسلامية في الصومال وتشكل أغلبية تعاملاتها هي المرابحة حيث تلامس واقع المجتمع، ثم جاءت بمراتب مختلفة

المضاربة والمشاركة والإجارة المنتهية بالتملك والاستصناع. أما فيما يتعلق بالخدمات، فبيّنوا أنّ أهمها الحسابات الجارية والتحويلات البنكية والوكالات والقرض الحسن.

وفيما يلي تفصيل إجابات الخبراء فيما يتعلق بأغلبية تعاملاتها التي تلامس واقع المجتمع:

خ 1: أغلبها المراجعة، ويليهما المضاربة، وقليلًا من الإجارة المنتهية بالتملك.

خ 2: أغلبها المراجعة، مع نسبة قليلة من المضاربة والمشاركة، وهناك اتجاه لا بأس به إلى الاستصناع في العقارات.

خ 3: أغلب هذه الصيغ المراجعة، ويليهما الاستصناع في العقارات، وكذلك البيع الآجل والإجارة المنتهية بالتملك.

خ 4: أغلب المنتجات الإسلامية موجودة، إلا أنّ المراجعة هي السائدة، ثم المضاربة والمشاركة والاستصناع خاصة في العقارات.

خ 5: من أهم صيغها الاستثمارية: بيع مراجعة الأمر بالشراء. ثم القرض الحسن. ثم تحويل النقود. ثم فتح الحسابات الشخصية.

خ 6: الحسابات الجارية والحسابات الادخارية والبطاقات المحلية والعالمية والصيغ التمويلية المراجعة والمضاربة والإجارة والمشاركة والاستصناع والقرض الحسن والوكالة بالاستثمار وغير من الصيغ التمويلية، وتشكل المراجعة الأكثر في الصيغ التمويلية.

يلحظ أن وضع الصومال مشابه لحال الدول العربية والإسلامية من سيادة صيغة المراجعة على باقي الصيغ المصرفية في المصارف.

3- هل استطاعت المصارف الإسلامية في الصومال الوصول إلى كافة فئات المجتمع، وأن تعطي حاجاتهم التمويلية؟ وكيف؟

أشار غالب الخبراء أنّ المصارف الإسلامية في الصومال لم تستطع الوصول إلى كافة فئات المجتمع، نظرًا للحدائث النسبية، أو لأنّها مقتصرة على فئة مجتمعية متعلقة بالأغنياء أو المدن الرئيسة، أو لأنّها في أول مراحلها من تقديم الخدمات. فيما أشار آخرون إلى وصول المصارف الصومالية إلى فئات محدودة مثل العواصم ورجال الأعمال.

وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالآتي:

وقال الخبير 1 و 3 و 4 و 5 إنّ المصارف الإسلامية في الصومال لم تستطع الوصول إلى كافة فئات المجتمع، نظرا للحدثة النسبية. أو لأنها مقتصرة بأصحاب رؤوس الأموال ومن له دخل ثابت. أو أنّ وصولها محدود للفئة المستحقة، وهم العمود الفقري للاقتصاد الوطني، مثل المزارعين والصيادين وأصحاب المواشي. أو أنها لم تصل بعد إلى كافة فئات المجتمع، ولم تغط حاجاتهم التمويلية؛ لأنها في أول مراحلها من تقديم الخدمات.

فيما خالف الخبراء 2 و 6 زملاءهم، وأشاروا إلى أنّ المصارف الإسلامية في الصومال استطاعت الوصول إلى فئات المجتمع مختصة بفئات الحضرية، واهتمت المصارف برجال الأعمال، وأصحاب الأعمال الصغيرة، وبعض هذه المصارف لديه أقسام مخصصة للتمويل الأصغر.

المحور الثالث: التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال

1- ما أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟

وكانت إجابات الخبراء كالآتي:

الجدول 4.4: يظهر أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال

المعوقات والتحديات	الخبير
عدم وجود قانون خاص بالمصارف الإسلامية، وضعف رأس المال، وعدم وجود نظام قضائي موثوق به.	الخبير 1
ضعف الدور الحكومي، وضعف السمعة عند التعامل مع المصارف الدولية، وعدم وجود وثيقة هوية وطنية.	الخبير 2
التعثر في سداد الديون وضعف السيولة.	الخبير 3
نقص رأس المال، كما أن لوائح البنك المركزي بعيدة عن المصارف الإسلامية الصومالية، وسمعتها في الخارج متدنية.	الخبير 4
قلة معرفة المجتمع تجاه المصارف. وضعف الاقتصاد. وغياب دور الحكومة.	الخبير 5

المصارف الإسلامية في الصومال تساهم في تنمية المجتمع من الناحية الاقتصادية، والاجتماعية، وتواجه تحديات متعددة منها أمنية وسياسية واقتصادية وقانونية وشرعية، ومن أهمها غياب فهم المصرفية الإسلامية وطبيعتها والفرق بينها وبين المصارف التقليدية.	الخبير 6
--	----------

يلحظ من إجابات الخبراء أنّ أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال تأتي من جوانب متعددة: قانونية وشرعية من حيث التوافق الشرعي، وضعف الدور الحكومي، كذلك تحديات أمنية وسياسية واقتصادية وقانونية وشرعية، نابعة عن غياب فهم المصرفية الإسلامية وطبيعتها والفرق بينها وبين المصارف التقليدية.

2- ما التحديات الإدارية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟

يلحظ من خلال استعراض آراء الخبراء حول التحديات الإدارية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال أنّها ركزت على نواح متعددة منها: عدم وجود تعاون بين هيئة الرقابة الشرعية والهيئة الإدارية للمؤسسة المصرفية، والافتقار إلى الأشخاص ذوي المهارات الإدارية في المصارف الإسلامية، والفجوة بين متطلبات البنك المركزي والواقع، وضعف ثقافة المجتمع، وزيادة التكلفة من استيراد مدير تنفيذي للبنك خارج الوطن، وعدم فهم المعاملات الشرعية والمخاطر التي تواجهها التي تتمثل في عدم موافقة العقود للضوابط الشرعية.

الجدول 5.4: يظهر أهم التحديات الإدارية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال

المعوقات والتحديات	الخبير
عدم وجود تعاون بين هيئة الرقابة الشرعية والهيئة الإدارية للمؤسسة المصرفية، نتيجة عدم وجود إدارة ذات خلفية وكفاءة في مجال الصيرفة الإسلامية.	الخبير 1
الافتقار إلى الأشخاص ذوي المهارات الإدارية في المصارف الإسلامية، فضلاً عن الروابط بين المصارف والمنافسة غير العادلة في بعض الأحيان.	الخبير 2
الفجوة بين متطلبات البنك المركزي والواقع، ضعف ثقافة المجتمع، وعدم وجود بورصات مالية، تأثير التقلبات السياسية والاقتصادية.	الخبير 3

الخبير 4	حادثة التجربة، وزيادة التكلفة من استيراد مدير تنفيذي للبنك خارج الوطن.
الخبير 5	قلة الكوادر الإداريين المؤهلين. وتطبيق الإدارة المعاصرة على الاقتصاد الإسلامي.
الخبير 6	عدم فهم المعاملات الشرعية والمخاطر التي تواجهها التي تتمثل في عدم موافقة العقود للضوابط الشرعية.

3- ما التحديات التسويقية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟

رأى خبراء أنه لا يوجد تحديات تسويقية تذكر تواجه المصارف الإسلامية في الصومال، في حين أجاب آخرون بأنّ ثمة تحديات تسويقية أبرزها صعوبة الوصول لغير مستخدمي وسائل التواصل الاجتماعي الحديثة، وقلة عدد الأفراد ذوي الخبرات التسويقية المتطورة، وازدياد حدة المنافسة.

وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالتالي:

الجدول 6.4: يظهر أهم التحديات التسويقية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال

الخبير	المعوقات والتحديات
الخبير 1	من الواضح أنه لا توجد تحديات تسويقية كبيرة.
الخبير 2	ازدياد حدة المنافسة، وتأسيس بنوك أجنبية في البلاد، بالإضافة إلى قلة عدد الأفراد ذوي الخبرات التسويقية المتطورة.
الخبير 3	صعوبة الوصول لغير مستخدمي وسائل التواصل الاجتماعي الحديثة.
الخبير 4	ليس هناك أي تحديات بارزة في الوقت الحالي.
الخبير 5	التحديات التسويقية شبه معدومة، وذلك لتوفر وسائل التسويق، كالإذاعات المحلية، ووسائل التواصل الاجتماعي، ونحو ذلك.

الخبير 6	يمكن توجيه هذا السؤال إلى المختصين في قسم التسويق، وفي قسم الموارد البشرية، فأهل مكة أدرى بشعابها.
----------	--

4- ما التحديات المتعلقة بالموارد البشرية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟
 إن أهم التحديات المتعلقة بالموارد البشرية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال بحسب الخبراء ضعف كفاءة الكوادر الوظيفية خاصة الجانب الشرعي ونقص الخبرة، ومحدودية المهارات، وتدني المستوى المعرفي، وحادثة التجربة وندرة المتخصصين في الصيرفة الإسلامية. وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالتالي:

الجدول 7.4: يظهر أهم التحديات المتعلقة بالموارد البشرية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال

الخبير	المعوقات والتحديات
الخبير 1	ضعف كفاءة الكوادر الوظيفية خاصة الجانب الشرعي.
الخبير 2	نقص الخبرة، ومحدودية المهارات، وصعوبة إيجاد بعض التخصصات الأكاديمية، ومحدودية التدريب، وعدم وجود توافق في الآراء بين المصارف فيما يتعلق بتطوير الموظفين.
الخبير 3	حادثة التجربة وندرة المتخصصين في الصيرفة الإسلامية، وندرة التخصصات الأكاديمية في المجال.
الخبير 4	تدني المستوى المعرفي، إلى جانب صعوبة العثور على أفراد لديهم خبرة في كل من الشريعة الإسلامية والمسائل المالية، وشم إلى ضعف جودة عملية التوظيف.
الخبير 5	محدودية الموارد البشرية. وعدم انتشار علم المصارف في البلد.

الخبير 6	يمكن توجيه هذا السؤال إلى المختصين في قسم التسويق، وفي قسم الموارد البشرية، فأهل مكة أدرى بشعابها.
----------	--

5- ما التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث المنتجات المالية الإسلامية؟

وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالاتي:

الجدول 8.4: يظهر أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث المنتجات المالية الإسلامية

الخبير	المعوقات والتحديات
الخبير 1	تتمثل بندرة الثقة من قبل طالب التمويل وندرة المنظمات القادرة على إجراء دراسات الجدوى للمشاريع الكبرى.
الخبير 2	قلة الابتكارات، وقلة دراسات الجدوى للمشاريع الكبيرة، وتصميم العقود، وتقلبات الواقع، وأن المجتمع غير قادر حاليًا على الحصول على تمويلات مناسبة؛ بسبب نقص المعرفة المالية.
الخبير 3	دعاية بعض المثقفين حول ارتفاع أسعار الفائدة في المصارف الإسلامية، ومشكلة الخطر الأخلاقي لدى المجتمع، محدودية المنتجات الممكنة تنفيذها.
الخبير 4	الخطر الأخلاقي وضعف الأمانة لطبيعة بعض المنتجات التمويلية، مثل الاستصناع العقاري حيث يتحمل البنك جميع التكاليف حتى انتهاء المشروع، وعندها يبدأ العميل في سداد القرض على أقساط.
الخبير 5	المنتجات المالية محدودة في البلد. والمنتجات المالية للمصارف الإسلامية محدودة أيضا.

الخبير 6	كثير من المنتجات الإسلامية لا يتم تطبيقها في المصارف الصومالية إما لعدم توفرها في الصومال أو تجنباً لمخاطرها.
----------	---

يظهر أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث المنتجات المالية الإسلامية، قلة الابتكارات، والخطر الأخلاقي وضعف الأمانة في بعض المنتجات التمويلية، كما أنّ كثيراً من المنتجات الإسلامية لا يتم تطبيقها في المصارف الصومالية إما لعدم توفرها في الصومال أو تجنباً لمخاطرها.

6- ما التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث الرقابة الشرعية؟

وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالتالي:

الجدول 9.4: يظهر أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث الرقابة الشرعية

الخبير	المعوقات والتحديات
الخبير 1	عدم تنفيذ قرارات الهيئة، وعدم التزام بعض إدارات المصارف بالشرعية الإسلامية، وعدم وجود مدققين داخليين تابعين للهيئة، بالإضافة إلى الحاجة إلى تطوير الهيئة الشرعية.
الخبير 2	ضعف العزيمة بتطبيق الشريعة الإسلامية.
الخبير 3	ندرة المتخصصين في الرقابة الشرعية، وعدم فهم العاملين لمبادئ الشريعة الإسلامية، كثرة المخالفات الشرعية غير المقصودة.
الخبير 4	غياب قانون المصارف الإسلامية، وتدني وعي أصحاب القرارات في المالية الإسلامية وكيفية عملها، وطبيعة عمل البنك المركزي مثل البنوك التقليدية، وهناك بعض المخالفات من كلا المتعاقدين (الموظف المصرفي والعميل).

الخبير 5	الرقابة المعتمد عليها في المصارف هي الرقابة الذاتية. وصعوبة اختيار واقتناء من يراقب نفسه.
الخبير 6	عدم الاستقلالية لبعض الهيئات الرقابية في بعض المصارف الإسلامية. وعدم إمكانية الجمع بين الفقه الشرعي القديم وبين المعاملات المالية المعاصرة والمستحدثة. وعدم التفرغ الكامل لبعض المراقبين للعمل في هذه المهنة.

يخلص من إجابات الخبراء أنّ أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث الرقابة الشرعية هي:

1. عدم وجود مدققين داخليين تابعين للهيئة.
2. عدم تنفيذ قرارات الهيئة.
3. ندرة المتخصصين في الرقابة الشرعية.
4. غياب قانون المصارف الإسلامية.
5. تدني وعي أصحاب القرارات في المالية الإسلامية وكيفية عملها.
6. عدم الاستقلالية لبعض الهيئات الرقابية في بعض المصارف الإسلامية.

المحور الرابع: الحلول المقترحة

1- كيف يمكن للمصارف الإسلامية المساهمة بالتغلب على هذه التحديات؟

وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالاتي:

الجدول 10.4: يظهر آراء الخبراء بكيفية إسهام المصارف الإسلامية بالتغلب على التحديات

الخبير	الاقتراحات
الخبير 1	أن تستثمر البنوك بالمشاريع غير المضمون ربحها وزيادة رأس مالها، والالتزام بالامتثال للشريعة الإسلامية، وتقوية الهيئة الشرعية، واختيار الموظفين على أساس معرفتهم بالصيرفة الإسلامية، والضغط على الحكومة لتنفيذ قانون الصيرفة الإسلامية.
الخبير 2	رفع مستوى الوعي في المجتمع، والقضاء على الأمية المصرفية، وتقديم الدعم للمؤسسات التعليمية والبحثية، والتعاون فيما بينهم لمعالجة المشكلات، والضغط على الحكومة لمعالجة أوجه القصور.
الخبير 3	المشاركة في صنع القرارات المصيرية المجتمعية، وإقامة ندوات وورشات علمية، وإنشاء مراكز بحثية على الصعيد الوطني.
الخبير 4	ضغط الحكومة بأسلمة البنك المركزي، وتخفيف العبء عن المجتمع، والتوعية الاجتماعية، ونشر ثقافة الصيرفة الإسلامية
الخبير 5	تكثيف الدورات التدريبية للموارد البشرية في المصارف. وتوظيف كوادر قادرة على مواجهة هذه التحديات. والمساهمة في رفع المستوى العلمي للمجتمع عامة والموظفين خاصة.
الخبير 6	التعاون فيما بينهم وعقد اللقاءات والاجتماعات فيما بينهم.

يخلص من إجابات الخبراء أنّ أهم آراء الخبراء بكيفية إسهام المصارف الإسلامية بالتغلب على التحديات هي:

1. تحديات متعلقة بالوعي المصرفي: رفع مستوى الوعي في المجتمع ونشر ثقافة المصرفية.
2. تحديات متعلقة بالكوادر: تكثيف الدورات التثقيفية للموارد البشرية في المصارف.
3. تحديات متعلقة بالاستثمارات: أن تستثمر البنوك بالمشاريع غير المضمون ربحها وزيادة رأس مالها.
4. تحديات متعلقة بالبنك المركزي: ضغط الحكومة بأسلمة البنك المركزي.

2- كيف يمكن للمؤسسات التعليمية والمراكز البحثية المساهمة بالتغلب على هذه التحديات؟

وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالتالي:

الجدول 11.4: يظهر أهم اقتراحات الخبراء لكيفية تغلب المؤسسات التعليمية والمراكز البحثية على التحديات

الخبير	الاقتراحات
الخبير 1	- زيادة عدد الأقسام الأكاديمية المتخصصة في مجال الصيرفة الإسلامية وتكثيف أنشطتها البحثية. - تسهيل تدريب الموظفين العاملين في المؤسسات المصرفية.
الخبير 2	- تحسين مستوى التعليم، وتخرج مهنين أكفاء، ومواكبة متطلبات السوق، وتكثيف البحوث التي تعالج القضايا المجتمعية.
الخبير 3	- التوعية الاجتماعية، وزيادة وعي المجتمع من خلال إقامة الندوات العلمية. - زيادة التخصصات في مجال الصيرفة الإسلامية، ودراسة الواقع.
الخبير 4	- تكثيف البحوث العلمية التي تلامس الواقع وتحسين الجودة.

- تخرج كوادر مؤهلة لتلبية احتياجات السوق.	
<p>- إخراج جيل قادر على فهم هذه التحديات، وإيجاد الحلول لها.</p> <p>- إعداد بحوث علمية حول هذه التحديات وحلولها.</p> <p>- رفع كفاءة الخريجين في كليات الاقتصاد والمصارف.</p>	الخبير 5
<p>- وضع وتدريس مواد حول في المصارف الإسلامية والمعاملات المالية في مناهج الكليات الشريعة، وكليات الاقتصاد، والمصارف، والمالية.</p> <p>- تكليف الطلاب بتقديم بحوث حول المصارف الإسلامية وتحدياتها ثم عرض التوصيات والنتائج ومناقشتها في حلقات بحثية عامة يحضرها مسؤولون في المصارف الإسلامية وبعض الموظفين.</p> <p>- إقامة ندوات علمية حول المصارف الإسلامية ومنتجاتها والتحديات التي تواجهها سواء من العاملين في المصارف أو المتعاملين معها (العملاء).</p> <p>- المساهمة في تخرج كوادر علمية مؤهلة لقيادة المصارف الإسلامية من الناحية الشرعية والإدارية، والاقتصادية، والقانونية، وغيرها.</p>	الخبير 6

يخلص من إجابات الخبراء أنّ أهم اقتراحات الخبراء لكيفية تغلب المؤسسات التعليمية والمراكز البحثية على التحديات من ناحيتين:

أكاديمياً: إعداد مناهج مصرفية إسلامية في الكليات الجامعية، وتقديم بحوث وندوات مناسبة.

فنياً: رفع سوية الخريجين وتدريب المتخصصين على الشؤون الفنية، وتخرج مهنيين أكفاء.

وتدريب الموظفين على تفاصيل العمل الفني المالي في المصارف.

3- كيف يمكن للبنك المركزي والحكومة المساهمة بالتغلب على هذه التحديات؟

وكانت إجابات الخبراء واختياراتهم كالتالي:

الجدول 12.4: يظهر أهم اقتراحات الخبراء لكيفية تغلب البنك المركزي الصومالي والسلطات الحكومية على التحديات

الخبير	الاقتراحات
الخبير 1	عدم تيسير متطلبات الترخيص، وتعزيز الإشراف على الأنشطة المصرفية، ومساعدة المؤسسات المالية التي تواجه صعوبات مالية، وإصدار القوانين التي تنظم العمل المصرفي الإسلامي.
الخبير 2	يجب على الحكومة أن تؤدي دورها، وتحسين الاعتراف بالمصارف، وتعزيز مظلة الاتحاد المصرفي، وتعزيز القضاء والقانون، والسماح بتبادل معلومات العملاء بين البنوك، وتسريع عملية الهوية الوطنية للمواطنين.
الخبير 3	إصدار قانون المصارف الإسلامية، وتقوية السلطة القضائية، وتحسين جودة المناهج التعليمية وفق متطلبات المجتمع.
الخبير 4	تقوية البنية التحتية، تعزيز الأمن، والسلطة القضائية، وتسريع برنامج الهوية الوطنية.
الخبير 5	دعم المصارف الإسلامية ماديا ومعنويا. وتقنين قوانين إسلامية خادمة للمصارف الإسلامية.
الخبير 6	وضع النظم والسياسات التي تنظم طبيعة العمل في المصارف الإسلامية في الصومال، ومصادقتها من البرلمان والحكومة، الإشراف والمتابعة للمصارف المحلية.

من هنا يتضح أنّ الخبراء اقترحوا على السلطات الحكومية والبنك المركزي في الصومال أن يقوموا بعدد من الإجراءات للتغلب على التحديات الداخلية التي تعيق القطاع المصرفي أبرزها:

1. في المجال التشريعي: إصدار قوانين وتقوية السلطات القضائية واستقلاليتها.
2. الوضع السياسي والأمني: تعزيز الأمن والاستقرار السياسي.
3. ترسيخ العمل المؤسسي: تبادل المعلومات وتوحيد أنظمة العمل وعدم تيسير متطلبات الترخيص، ووضع النظم والسياسات التي تنظم طبيعة العمل في المصارف الإسلامية في الصومال
4. التدريب والتعليم: تطوير التعليم وإخضاع العاملين لدورات تدريبية
5. الرقابة والإشراف: الإشراف والمتابعة للمصارف المحلية.

2.3.4. أهم نتائج تحليل المقابلات:

أفاد أغلب الخبراء أنّ الوضع السياسي والاقتصادي في الصومال يتّسم بعدم الاستقرار، وأنّ ثمة خطوات تبذل لمعالجة الإشكالات السياسية والاقتصادية. ورأوا أنّ ثمة خطوات إيجابية بالانفتاح الاقتصادي والاستثمارات واستغلال ثروات البلاد. وعلى الرغم من وجود تحديات سياسية، إلا أنّ السياسة في البلاد اتجهت نحو التعافي، وأنّ الاقتصاد في طريقه إلى النمو.

أجمع الخبراء على أنّ الصومال له فرص عديدة فيما يواجه تحديات كثيرة، إلا أنّ الفرص تفوق التحديات، وقد رأوا أنّ هناك أملاً كبيراً باتجاه التعافي للاقتصاد الصومالي. وأنّ الاقتصاد ينمو ويتطور نحو الأفضل. فيما أشاروا إلى أنّ البلاد لا تزال تواجه عدداً من التحديات، منها عدم الاستقرار السياسي في البلاد، والوضع الأمني غير الموثوق به وضعف السلطة القضائية، خاصة على مستوى الولايات، بالإضافة إلى بُعد العديد من المدن عن العاصمة، مما يشكل تحديات كبيرة.

حول واقع المصرفية الإسلامية في الصومال رأى الخبراء أنّ البنوك الإسلامية تحرز تقدماً في مجالات عديدة، على الرغم من التحديات التي تواجهها رغم حداثة التجربة. ورأوا أنّ المصارف الإسلامية في الصومال تساهم في تنمية المجتمع من الناحية الاقتصادية، والاجتماعية. أشار بعضهم أنّ خدماتها محدودة النطاق نسبياً مع ارتفاع أسعارها، بالإضافة إلى وجود فرقة بينها.

أشار الخبراء إلى أنّ أهم الصيغ الاستثمارية التي تقدمها المصارف الإسلامية في الصومال وتشكل أغلبية تعاملاتها هي المراجعة حيث تلامس واقع المجتمع، ثم جاءت بمراتب مختلفة المضاربة والمشاركة والإجارة المنتهية بالتمليك والاستصناع. أما فيما يتعلق بالخدمات، فبيّنوا أنّ أهمها الحسابات الجارية والتحويلات البنكية والوكالات والقرض الحسن.

نلاحظ أنّ وضع الصومال مشابه لحال الدول العربية والإسلامية من سيادة صيغة المراجعة على باقي الصيغ المصرفية في المصارف.

أشار غالب الخبراء إلى أنّ المصارف الإسلامية في الصومال لم تستطع الوصول إلى كافة فئات المجتمع، نظرًا للحدثة النسبية. أو لأنّها مقتصرة على فئة مجتمعية متعلقة بالأغنياء أو المدن الرئيسية، أو لأنّها في أول مراحلها من تقديم الخدمات. فيما أشار آخرون إلى وصول المصارف الصومالية إلى فئات محدودة مثل العواصم ورجال الأعمال.

يلحظ من إجابات الخبراء أنّ أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال تأتي من جوانب متعددة: قانونية وشرعية من حيث التوافق الشرعي، وضعف الدور الحكومي، كذلك تحديات أمنية وسياسية واقتصادية وقانونية وشرعية، نابعة عن غياب فهم المصرفية الإسلامية وطبيعتها والفرق بينها وبين المصارف التقليدية.

يلحظ من خلال استعراض آراء الخبراء حول التحديات الإدارية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال أنّها ركزت على نواح متعددة منها: عدم وجود تعاون بين هيئة الرقابة الشرعية والهيئة الإدارية للمؤسسة المصرفية، والافتقار إلى الأشخاص ذوي المهارات الإدارية في البنوك الإسلامية، والفجوة بين متطلبات البنك المركزي والواقع، وضعف ثقافة المجتمع، وزيادة التكلفة من استيراد مدير تنفيذي للبنك خارج الوطن، وعدم فهم المعاملات الشرعية والمخاطر التي تواجهها التي تتمثل في عدم موافقة العقود للضوابط الشرعية.

يرى الخبراء أنه لا يوجد تحديات تسويقية تذكر تواجه المصارف الإسلامية في الصومال، في حين أجاب آخرون بأنّ ثمة تحديات تسويقية أبرزها صعوبة الوصول لغير مستخدمي وسائل التواصل الاجتماعي الحديثة، وقلة عدد الأفراد ذوي الخبرات التسويقية المتطورة، وازدياد حدة المنافسة.

إنّ أهم التحديات المتعلقة بالموارد البشرية، التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال بحسب الخبراء ضعف كفاءة الكوادر الوظيفية خاصة الجانب الشرعي ونقص الخبرة، ومحدودية المهارات، وتدني المستوى المعرفي، وحادثة التجربة وندرة المتخصصين في الصيرفة الإسلامية.

يظهر أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث المنتجات المالية الإسلامية، وقلة الابتكارات، والخطر الأخلاقي وضعف الأمانة في بعض المنتجات التمويلية، كما أنّ كثيراً من المنتجات الإسلامية لا يتم تطبيقها في المصارف الصومالية إما لعدم توفرها في الصومال أو تجنباً لمخاطرها.

يخلص من إجابات الخبراء أنّ أهم التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث الرقابة الشرعية هي:

- أ- عدم وجود مدققين داخليين تابعين للهيئة.
- ب- عدم تنفيذ قرارات الهيئة.
- ج- ندرة المتخصصين في الرقابة الشرعية.
- د- غياب قانون المصارف الإسلامية.
- هـ- تدني وعي أصحاب القرارات في المالية الإسلامية وكيفية عملها.
- و- عدم الاستقلالية لبعض الهيئات الرقابية في بعض المصارف الإسلامية.

يخلص من إجابات الخبراء أنّ أهم آراء الخبراء بكيفية إسهام المصارف الإسلامية بالتغلب على التحديات هي:

- أ- تحديات متعلقة بالوعي المصرفي: رفع مستوى الوعي في المجتمع ونشر ثقافة المصرفية.
- ب. تحديات متعلقة بالكوادر: تكثيف الدورات التدريبية للموارد البشرية في المصارف.
- ج. تحديات متعلقة بالاستثمارات: أن تستثمر المصاريف بالمشاريع غير المضمون ربحها وزيادة رأس مالها.
- د. تحديات متعلقة بالبنك المركزي: ضغط الحكومة بأسلمة البنك المركزي.

يخلص من إجابات الخبراء أنّ أهم اقتراحات الخبراء لكيفية تغلب المؤسسات التعليمية والمراكز البحثية على التحديات من ناحيتين:

أكاديمياً: إعداد مناهج مصرفية إسلامية في الكليات الجامعية، وتقديم بحوث وندوات مناسبة. فنياً: رفع سوية الخريجين وتدريب المتخصصين على الشؤون الفنية، وتخرج مهنيين أكفاء. وتدريب الموظفين على تفاصيل العمل الفني المالي في المصارف.

من هنا يتضح لنا أنّ الخبراء اقترحوا على السلطات الحكومية والبنك المركزي في الصومال أن يقوموا بعدد من الإجراءات للتغلب على التحديات الداخلية التي تعيق القطاع المصرفي أبرزها:

أ- في المجال التشريعي: إصدار قوانين وتقوية السلطات القضائية واستقلاليتها.

ب- السياسي والأمني: تعزيز الأمن والاستقرار السياسي.

ج- ترسيخ العمل المؤسسي: تبادل المعلومات وتوحيد أنظمة العمل وعدم تيسير متطلبات الترخيص، وضع النظم والسياسات التي تنظم طبيعة العمل في المصارف الإسلامية في الصومال

د- التدريب والتعليم: تطوير التعليم وإخضاع العاملين لدورات تدريبية

هـ- الرقابة والإشراف: الإشراف والمتابعة للمصارف المحلية.

3.3.4. تعقيب الباحث على نتائج المقابلات

بعد انهيار الحكومة المركزية في الصومال في عام 1991، أُنشئت حكومات إقليمية قائمة على العشائر. غالباً ما كانت علاقة هذه الحكومات ضعيفة مع الحكومة المركزية، مما أدى إلى بقاء عملية إنشاء حكومة في الصومال وتشكيل حكومة قوية تستطيع حكم البلاد بأكملها. وكذلك اندلاع حروب أهلية في بعض الأحيان، مما أدى إلى خسائر كبيرة في الأرواح والممتلكات. إضافة إلى ذلك، هناك صراعات مستمرة مع الجماعات المعارضة لإقامة حكومة صومالية موحدة، لا سيما في جنوب ووسط وشمال شرق البلاد. وكثيراً ما تنخرط هذه الجماعات في أعمال تقوض الأمن والاستقرار في المنطقة. كما أنّ هناك مناطق خاصة تحت إدارتها مستقلة عن الحكومة المركزية والإدارات الإقليمية. وهذا ما يخلق بيئة من عدم الاستقرار، الأمر الذي يعوق النمو الاقتصادي، ويقلل من الثقة التي يمكن وضعها في البلاد لتنفيذ

استثمارات واسعة النطاق وطويلة الأجل من شأنها أن تساهم في النمو الاقتصادي والإنتاج، ومن ثم خلق فرص عمل للعديد من أفراد المجتمع. كما أن عدم القدرة على التنبؤ بالوضع السياسي والاقتصادي في الصومال يجعل من الصعب وضع تنبؤات دقيقة حول المستقبل. وعلى الرغم من ذلك، هناك أفراد مستعدون لتحمل هذه المخاطر واستثمار رؤوس أموالهم في البلاد، مما يسهل تنفيذ مشاريع واسعة النطاق من شأنها أن تخلق فرص عمل لشرائح متنوعة من المجتمع. ومن الأمثلة على هذه المبادرات حي دار السلام في مقديشو وبرج ذهب الذي يعد أطول مبنى في الصومال، ولا يزال قيد الإنشاء.

ونظراً للنمو الاقتصادي الذي تشهده البلاد، خاصة في السنوات الـ 15 الماضية، لا تزال هناك أعمال تجارية لم تصل بعد إلى مستويات الإنتاج في البلاد، وتعتمد اعتماداً كبيراً على السلع المستوردة، مما يؤدي إلى خروج العملة الصعبة من البلاد. وتتمثل العقبات الرئيسة التي تحول دون الاستفادة من القدرات الإنتاجية للبلاد في مبادرات المساعدات الإنسانية التي تنفذها العديد من المنظمات الأجنبية، والتي تقدم مساعدات مالية للنازحين داخلياً (على الرغم من أن غالبية هؤلاء الأفراد ليسوا نازحين في الواقع). ومع ذلك، أدى تقديم المساعدات لهؤلاء الأفراد إلى إهمال العديد من الرعاة والمزارعين لأدوارهم التقليدية وسعيهم عوضاً عن ذلك للحصول على الموارد المالية المحدودة المتاحة، مما أدى إلى تفويض مساهمتهم الإنتاجية في المجتمع وعلاوة على ذلك، أدى إنشاء مخيمات للنازحين داخلياً إلى توفير بيئة مواتية لظهور الممارسات غير المشروعة، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى غياب الرقابة الحكومية وغياب فرص العمل والتعليم المجدية بين السكان النازحين داخلياً. وقد أدى ذلك إلى زيادة إدمان المخدرات وغيرها من السلوكيات الضارة، بما في ذلك العنف الجنسي.

وهناك منظمات تقدم التبرعات الغذائية، وتستوردها من خارج البلاد. وهذا يمثل تحدياً للمزارعين الصوماليين، حيث يتزامن ذلك مع موسم الحصاد في البلاد. ويؤدي ذلك إلى عدم قدرة المزارعين في البلاد على بيع منتجاتهم؛ بسبب تدفق الأغذية المتبرع بها. بالإضافة إلى ذلك، تدخل الأغذية المتبرع بها إلى السوق بأسعار منخفضة، متجاوزةً بذلك المستفيدين المستهدفين، وتباع عوضاً عن ذلك في الأسواق الحضرية. وعلى النقيض من ذلك، إذا كان

من المفترض أن تُوزَّع التبرعات كمواد غذائية، كان ينبغي شراؤها من المزارعين الصوماليين لدعم القطاع الزراعي في البلاد أو لمعالجة تأثير الجفاف وقتها، إذ تكون الأسواق خالية آنذاك. أما واقع الصيرفة الإسلامية، فإن عددها الكبير الذي قارب عشرين مصرفاً، وعدد سكان البلاد، والظروف السائدة يشير إلى أن هذا النمو والتطور يسير في مسار إيجابي للبلاد، حيث تساهم المصارف الإسلامية في الاقتصاد الوطني. ومع ذلك، من المهم أن نلاحظ أن غالبية المجتمعات التي تخدمها هذه المصارف تفتقر إلى المعرفة والخبرة اللازمة للاستفادة من الخدمات المصرفية بشكل فعال. ويُعزى ذلك إلى حد كبير إلى انهيار الحكومة المركزية في عام 1991، والذي أدى إلى حل جميع المؤسسات المالية وتعطيل خدماتها في جميع أنحاء البلاد. وبالمقابل فإن هذا يقلل من فائدتها، رغم كثرتها فإنها تؤدي إلى الخدمات نفسها، مفتقرة إلى الابتكار، ورأس مالها محدود، مع تحملها لتكاليف تشغيلية عالية. على سبيل المثال، خدمات الصراف الآلي حيث يكون لكل منها ماكينات خاصة لها، مع وجود عدد قليل نسبياً من المستخدمين، في حين أنّ نسبة كبيرة من المعاملات تتم عبر الهواتف المحمولة. هناك أيضاً الكثير من الأموال التي يتم إنفاقها على أمن المنشآت، ونقل الأموال، والضرائب الحكومية المركزية والإقليمية. لذا فإنّ تقليل عددهم وتوحيدهم فرصة لازدهار الصيرفة الإسلامية الصومالية.

أمّا من حيث تقديم الخدمات المصرفية، كالحسابات، والتحويلات، ونحوها فهي موجودة في الغالب، وكذلك الخدمات التمويلية والاجتماعية، وإن كانت تتفاوت من حيث الكم والكفاءة؛ نظراً لقوة بعض المصارف الاقتصادية التي بعضها أكثر نضجاً وبعضها الآخر أكثر حداثة ومع ذلك، فإنّ القاسم المشترك بينها هو أنّ خدماتها تقتصر على سكان المدن. فهي لم تصل بعد إلى الفئات ذات الدخل المنخفض كالرعاة والمزارعين والصيادين، لأنّ هذه الفئات لا تنطبق عليها شروط التمويل، بل إنّ بعضهم لا يستطيع حتى استيفاء شروط فتح الحساب، ناهيك عن شروط التمويل، فليس المواطنون كلهم يملكون بطاقة هوية، ومن الصعب الوثوق بمن لا يملك بطاقة هوية أو أي وثيقة رسمية مثل شهادة الثانوية العامة، إضافة إلى ذلك فهم متشبثون بتقاليدهم الموروثة وبعيدون عن التقنية الحديثة؛ مما يصعب التعامل معهم.

فضلاً عن ذلك، فإنّ الوضع العام في البلاد يؤدي إلى نشوء ظروف تتوافق مع نمو الحكومة الوليدة وإعادة الحياة الطبيعية للمجتمع، والتحرر من تبعات وويلات الحروب. ويشمل ذلك

الفهم العام لطريقة عمل المصارف وسلوكها. وقد نجحت العديد من المصارف في ربط سكان المدن بالنظام المصرفي الحديث، وذلك باستخدام التقنية الحديثة لتلبية احتياجات العملاء وتقديم الخدمات التي تتماشى مع متطلباتهم. وتشمل هذه الخدمات عمليات دفع الفواتير والقدرة على إدارة جميع المعاملات المصرفية من الهاتف المحمول. وقد قامت مصارف أخرى بتسهيل تكامل النظام المصرفي. فضلاً عن ذلك، تم تسهيل دمج التحويلات المالية الدولية والتحويلات المالية عبر الهاتف المحمول ضمن تطبيق واحد عند بعض المصارف ذات علاقة مع شركات الاتصالات. زيادة على ذلك، ابتكرت مؤسسات مالية أخرى خيارات تمويل لأصحاب الرواتب المنتظمة أو الثابتة، مما مكّنهم من الحصول على تمويل المراجعة للمنتجات التي يمكن الوصول إليها من خلال التطبيق، دون الخضوع لشروط إضافية، ولا تتطلب زيارة فرع البنك. وقد أسهمت هذه الخدمات وغيرها من الخدمات المماثلة مجتمعةً في تعزيز ملحوظ في إمكانية حصول أصحاب الدخل والتجار على الخدمات المصرفية.

ومن ناحية أخرى، فإنّ تحليل العوائق التي تحول دون القيام بواجبات الصيرفة الإسلامية وتحقيق أهدافها، بما في ذلك المخاوف الأمنية والقصور في البنية التحتية المالية، يتبين لنا أنّ غالبية صناع القرار - سواء في الدوائر الحكومية أو غيرها - يفتقرون إلى تقدير أهمية الصيرفة الإسلامية، والتفرقة بين البنوك الربوية التقليدية والمصارف الإسلامية، وإدراك مدى ملاءمة الصيرفة الإسلامية لمجتمع تبلغ نسبة المسلمين فيه 100% من السكان، وهذا يمثل إخفاقاً كبيراً للمصارف الإسلامية، وهو ما يثير تساؤلات حول الهدف من إنشائها. هل المقصود بالمصارف الاستفادة من التزام المجتمع بالدين وتمسكه به، ولن يحظى بالقبول مما سواه، أم أنّ هناك قوى معارضة لأسلمة البنك المركزي والمؤسسات المرتبطة به؟

ولو تأملنا قليلاً في تاريخ العالم الديني الصومالي كان يحظى بتقدير مجتمعه لدوره في أمور العبادات وعقود الزواج والتعليم الديني، وأحياناً في إرشاد المجتمع، ولم يكن له دور بارز في الحياة الاجتماعية الأخرى. وكان يُنظر إليه على أنّه معصوم الدم والمال حتى في وقت الحرب. وقرب نهاية عهد الحكومة المركزية ظهرت مجموعة من الشباب الناشطين العائدين من بلاد الحرمين ساعين بدعوة الناس إلى دينهم وممارسة شعائره وإلزامهم بالحجاب. كما طالبوا بأمور أخرى كثيرة كانوا قد أبدوا حماسهم لها في ذلك الوقت. في بلد كانت حكومتها شيوعية لا

تعطي الأولوية لدور الإسلام في المجتمع، بل تضعه في الهامش، وفي بلد كان منفتحاً بشكل متزايد على مجتمعات متنوعة ذات معتقدات متباينة، بدأ العديد من الأفراد في الابتعاد عن الدين والنظر إليه كونه شيئاً دونياً. بدأ هؤلاء الشباب، الذين يفتقرون إلى الخبرة الدينية الكبيرة، في الدعوة إلى العودة إلى الممارسات الإسلامية. وقد واجهت الحكومة في ذلك الوقت معارضة قوية لهؤلاء النشطاء الشباب، واعتبرتهم تهديداً ووصفتهم بأعداء الدولة. وقد اشتدت هذه المعارضة مع إعدام مجموعة من علماء الدين في مكان عام وما تلاه من اعتقالات لآخرين، مما خلق جواً من القمع بين الحكومة وعلماء الدين. وفي نهاية المطاف، أدى انهيار الحكومة المركزية إلى صعود هؤلاء العلماء الذين شغروا فراغ الدولة. وقد وفروا للأمة الكثير من احتياجاتها، وركزوا على الدين، حتى وصل بهم الأمر إلى أنه أينما هاجر الناس، واستقروا فلا بد أن يكون هناك مسجد ومكان لدراسة الدين. ولم يقتصر نشاطهم على الصومال أو الدول المجاورة، بل وصلوا إلى الدول الغربية التي استقبلت الكثير من النازحين وآوتهم، وهناك أنشأوا المراكز الدينية والمساجد التي ظهرت ثمارها واضحة للعيان. ولذلك نلاحظ أنّ الأطفال الصوماليين المقيمين في الخارج يشاركون في مسابقات القرآن الكريم في أفضل المراكز، وكثيراً ما تجمعهم المسابقات بأطفال صوماليين يمثلون دولاً مختلفة.

وامتد تأثير العالم الديني إلى مجالات اجتماعية متعددة، منها: المساعدات الإنسانية، والتعليم، والرعاية الصحية، والاتصالات، والتحويلات المالية، والأعمال التجارية بشكل عام. وقد أدى ذلك إلى تولي رجال الدين مسؤولية العديد من المهام، إلا أنّ افتقارهم للخبرة الفنية أدى إلى ظهور أوجه قصور. فقد افتقر العديد منهم إلى المعرفة والمهارات اللازمة للإدارة والقيادة بفعالية، مما أدى إلى تحديات في تلك المجالات. وبالتالي، كانت البنوك أحد المجالات الأولية التي بادر فيها الإسلاميون تأسيسهم. ويعود إليهم الفضل في إنشاء هذه المؤسسات، وتوليهم لاحقاً أدواراً قيادية فيها. بالإضافة إلى ذلك، اعتبروا أنفسهم قادرين على شغل منصب الهيئة الشرعية في الوقت ذاته، مما دفعهم إلى تعيين أفراد من ذوي الخبرة الفنية لملء الشواغر المتبقية. وقد أدى ذلك إلى ظهور أفراد يفتقرون إلى الخبرة في الشريعة الإسلامية، خاصة في مجال الإدارة المالية. كما أنّ رجال الدين أنفسهم غير مؤهلين بصورة كافية للإمام بتعقيدات المعاملات الشرعية في البنوك الإسلامية. كما أنّهم يفتقرون إلى الفهم الشامل لنظام التمويل الإسلامي

الحديث. وعلاوة على ذلك، لم تتح لهم الفرصة لتطوير المهارات والخبرات المطلوبة بما يتناسب مع أدوارهم ومسؤولياتهم. وفي بعض الحالات، يؤدي ذلك إلى تعيين أفراد غير مؤهلين في الشريعة الإسلامية للإدارة على النظام المصرفي الإسلامي، وفي قليل من الأحيان يستورد المدير التنفيذي من خارج البلدان غير المسلمة.

زيادة على ذلك، هناك انفصام ناشئ بين الدين والحياة. وهذا ناتج عن عوامل مختلفة، منها الحروب التي شارك فيها الإسلاميون، والممارسات الشاذة للجماعات المتطرفة التي تستخدم الخطاب الديني، وإقصاء الجماعات الإسلامية من المجتمع منذ البداية؛ بسبب البيئة القمعية التي واجهتها. وقد أدى ذلك إلى تجنب الممارسات الدينية بشكل عام، وحصرها بالعبادات والمساجد. وسيكون من الخطأ التقليل من شأن جهود الحكومات الأجنبية التي تدعم السلطات في البلاد لسن أجنداتها وتمرير قوانينها وأنظمتها. وكثيراً ما نرى في البرلمانات مناقشات لقوانين تتعارض مع دين الإسلام. إضافة إلى تأثير القائمين على شؤون البلاد الذين تعرضوا لأفكار من دول غير إسلامية، ويعتقدون أن التطور يجب أن يسير على النهج الذي سلكته تلك الدول دون النظر إلى دور الدين. وهذا أحد الأسباب التي تعيق أسلمة القوانين المالية في البلاد.

وبالإضافة إلى الكفاءة الفنية والعلمية، هناك متطلبات الموارد البشرية التي يجب مراعاتها في ضوء الواقع القبلي للمؤسسة. ومنها أهمية الحفاظ على التوازن القبلي الذي قد يؤدي إلى حصر العملاء في فئة معينة. وفي بعض الحالات، قد تتطلب المؤسسة تعيين موظفين من ذوي الخبرة في منطقة معينة. وهذا يسهل التفاعل مع الجمهور، ويعزز ثقتهم بالبنك، حتى لو كان ذلك دون المتطلبات الوظيفية. ومن ثم يساهم ذلك في عملية تقييم العميل الباحث عن التمويل. وفي معظم الحالات، يكون الموظف بمثابة سفير لقبيلته. وفقدان مثل هذا السفير يسبب المزيد من المتاعب، خاصة بالنسبة للمؤسسات الناشئة، أو تلك التي تقع بعيداً عن المدن الكبيرة.

أما في ثقة العملاء فإنّ العميل عندما يودع ممتلكاته لدى البنك لحمايتها، فإنه يعهد أيضاً إلى البنك بمعلومات شخصية حساسة. وهذا يضع البنك في موضع ثقة كبيرة مع العميل، وبالتالي من الأهمية بمكان بالنسبة للمصارف حماية معلومات العميل، ولا سيما الملكية الفكرية. فإن

اختلاس مثل هذه المعلومات قد يؤدي إلى فقدان ثقة العميل، الأمر الذي قد يؤدي بدوره إلى تدهور سمعة المصرف. في الصومال، هناك ندرة في القواعد الراسخة المتعلقة بحماية الملكية الفكرية، وهو ما يمثل تحدياً كبيراً للمصارف في الوفاء بمسئوليتها في حماية هذه المعلومات. وفي حال كانت المؤسسة المالية المعنية مترددة في حماية هذه المعلومات، وكان العميل غير متأكد من مصداقية المؤسسة، بالإضافة إلى عدم وجود آليات قانونية قوية لحل نزاعات الملكية الفكرية، فإن ذلك قد يثني العملاء المحتملين الذين لديهم رؤى قيمة عن الإفصاح عنها. قد تدفع مثل هذه الظروف العميل إلى البحث عن سبل بديلة لتوليد التدفق النقدي، وبالتالي التحايل على ثقة البنك في معلوماته التجارية. وبالتالي، ينبغي على المصارف، خاصة تلك التي تتمتع بسيولة كبيرة، أن تسعى إلى تجنب الظروف التي يمكن أن تقلل من سمعتها. فمثل هذه الظروف يمكن أن تولد عداءً تجاه البنك أو الشركة، وتدفع العميل إلى البحث عن خدمات مصرفية بديلة في أقرب فرصة. وهذا يمثل فرصة محتملة للبنوك الأجنبية العاملة في البلدان ذات التدفقات النقدية الكبيرة. لذا من الأفضل أن تتسم العلاقة بين البنك والعميل بالثقة والتأثير الإيجابي.

وإذا نظرنا إلى الحلول الممكنة في مجال الصيرفة الإسلامية الصومالية، فيمكننا أن نلخصها في النقاط التالية:

- ينبغي أن يكون التنافس بين المصارف الإسلامية في مجال الصيرفة الإسلامية تنافساً شريفاً، بحيث يمكن لهذه المصارف أن تتناقش في القضايا ذات الصلة وتعزيز رؤية موحدة بين هذه المؤسسات المالية فيما يتعلق بأدوارها واستراتيجياتها في المشاركة. وهذا ما يمكن أن يؤدي إلى تحقيق رغباتها والاستماع إليها من قبل الحكومة والمؤسسات ذات العلاقة.

- ضرورة تعزيز المصارف الإسلامية حضورها وجعلها ركائز قوية تتمتع بالجرأة للمشاركة في قضايا البنية التحتية الاقتصادية.

- إنشاء صندوق مشترك، مما يسهل مشاركة هذه المصارف في البنية التحتية المالية التي تتفق عليها بشكل جماعي. ومن شأن ذلك أن يحول دون أن يُنظر إلى المشروع على أنه مبادرة

أحادية الجانب من جانب مصرف واحد، كما سيسمح بتجميع المعارف والمهارات، مع التركيز بشكل خاص على المجالات ذات الاهتمام المشترك والنفعة العام.

- الاستثمار في مراكز التدريب والتعليم القادرة على العمل بفعالية وإجراء البحوث بشكل متواصل وملاصم للواقع وخاصة في المدن الكبرى ما عدا مقديشو العاصمة التي تتسع لمراكز كثيرة، وينبغي أن يكون لكل بنك خيار إنشاء مركز متخصص في المدينة التي يقع فيها مقره الرئيس. وينبغي أن تكون هذه المراكز متاحة لعامة الناس، وتتألف من قسمين قسم الشريعة الذي يركز بشكل خاص على الفقه المالي والعلوم ذات الصلة لطلاب كلية الاقتصاد والمالية، للأفراد ذوي الخلفية الشرعية الذين سيتم تدريسهم في الاقتصاد والإدارة والتمويل. وهذا من شأنه أن يؤدي إلى إنشاء كليات متخصصة في الاقتصاد الإسلامي، مع اختيار الكادر التدريسي على أساس الجدارة الأكاديمية والخبرة في المجال.

- من الضروري أن تلتزم هذه المعاهد بمعايير ومقاييس صارمة لضمان أعلى مستوى من الكفاءة. ولتوفير طلاب لهذه الكليات، ينبغي على البنوك توفير خيارات تمويل، للطلاب الذين يفتقرون إلى الإمكانات المالية لمتابعة تعليمهم. ويمكن تحقيق ذلك، من خلال عقد عمل، أو مراجعة، متفق عليه مسبقاً. ومن الضروري أن تتعاون البنوك، وتمتنع من توظيف الأفراد الذين يغطي نفقاتهم بنك آخر، لأن ذلك قد يؤدي إلى تضارب المصالح. وإلى أن يفني هؤلاء الأفراد بالتزاماتهم تجاه مستثمريهم، يجب منعهم من البحث عن عمل في مصارف أخرى.

- يمكن تطوير مثل هذه المراكز إلى مؤسسات توفر التدريب على المهارات على المدى القصير، والهدف من ذلك هو تزويد الطلاب بالمهارات المطلوبة للنجاح في سوق العمل. نظراً للحاجة الواضحة للمهنيين في البلاد. وذلك لتوفير بديل عن الجامعات، التي غالباً ما يُنظر إليها على أنها تستهلك وقتاً وموارد مالية كبيرة، والتي قد لا تعطي الأولوية للجانب العملي.

- ولمعالجة ندرة الخبرة القضائية في المسائل المالية، يمكن للمراكز أن تخرج أخصائيين ماليين يكونون مسؤولين عن اقتراح الأنظمة المناسبة للمسائل المالية وعن توظيفهم في القضاء مستقبلاً. وفي حال توافر هذه الخبرات، سيكون من الضروري أن توظف الحكومة هؤلاء المتخصصين؛ نظراً للحاجة إلى خبراتهم.

الخاتمة

وأخيراً قد وصلنا الآن إلى نتيجة بحثنا في التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال والحلول الممكنة لهذه التحديات. وتعتبر المصارف الإسلامية عنصراً أساسياً في المشهد الاقتصادي في ظل غياب أو عجز المؤسسات الحكومية عن تقديم الدعم والتمويل للمواطنين. ولتحقيق أهداف الدراسة، تم اعتماد المنهج الوصفي والتحليلي، بالإضافة إلى المنهج النوعي باستخدام المقابلات. وبالتالي تم تحليلها واستنتاج الأهداف المتوقعة. ومن أجل الحصول على تغطية شاملة لجميع القضايا المتعلقة بالموضوع، بدأت الدراسة بدراسة الواقع الاقتصادي والسياسي للبلاد. وتلا ذلك دراسة واقع المصارف الإسلامية في الصومال، ثم إلى دراسة التحديات الداخلية التي تواجهها. وأخيراً اقترح الحلول التي يمكن أن تساهم في حل المشكلة أو التقليل من مخاطرها. فكانت نتائج البحث كما يلي:

النتائج:

1- منذ قيام الدولة الصومالية لم تنعم البلاد بالاستقرار الأمني والاقتصادي لعقد من الزمن على التوالي، حتى سقوط الحكومة المركزية وما تبعه من حروب أهلية، تلاها قيام حكومات إقليمية قائمة على هياكل عشائرية تتسم بعدم الانسجام في العلاقات مع الحكومة المركزية. وقد كان لهذا الأمر تأثير ضار على النمو الاقتصادي والاكتفاء الذاتي الاجتماعي في البلاد، حيث إن غالبية الموارد المالية للحكومة مستمدة من المساعدات الخارجية. إلا أن هناك العديد من الفرص للنمو الاقتصادي، منها الموارد البشرية المتوفرة، فالشريحة السكانية المهيمنة في الصومال هي فئة الشباب التي تمتلك القدرة على دفع عجلة النمو الاقتصادي، إضافة إلى

توفر الموارد الطبيعية المتنوعة، مثل الثروة الحيوانية والزراعة وصيد الأسماك واستخراج النفط وغيرها، فضلاً عن أهمية موقعها الاستراتيجي في العالم الذي يعبره أحد أهم الممرات المائية في العالم الذي يربط بين قارتي آسيا وأفريقيا، ويعتبر مدخلاً للقارة السوداء. أما بالنسبة للقطاع الخاص، فتظهر أهميته في الصمود والتطور السريع في مواجهة هذه التحديات.

2- وقبل الانهيار لم يكن هناك نظام مصرفي إسلامي في البلاد، ومن ثم، كان إدخال المصارف الإسلامية في البلاد بين عامي 2006 و2010 يمثل ظاهرة جديدة. لذا لم يكن السياق المجتمعي مهياً بصورة كافية لاستيعاب هذا التطور، وكان هناك ندرة في المهنيين المؤهلين للقيام بتنفيذه، ومع ذلك، أُنتشئ العديد من المصارف الإسلامية، مما يدل على درجة ملحوظة من النمو والتوسع. وقد أصبح تطبيق الصيرفة الإسلامية ممكناً؛ بسبب تمسك الشعب الصومالي بمبادئ العقيدة الإسلامية، إلى جانب حقيقة أنّ غالبيتهم لم تكن لديهم خبرة سابقة مع المؤسسات المصرفية القائمة على الفائدة. وقد خلق ذلك بيئة مواتية لظهور ونمو الصيرفة الإسلامية في الصومال. تقدم المصارف الإسلامية في الصومال مجموعة من الخدمات المصرفية والمالية والاجتماعية التي لا تتعارض بطبيعتها مع التعاليم الإسلامية، بل تتوافق غالبية المصارف الصومالية مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، فهي غير قادرة على تقديم غالبية الخدمات المالية الإسلامية بسبب الظروف السائدة. فهذه المؤسسات مقيدة بتقديم خدمات ذات عوائد ثابتة.

3- أما عند دراسة التحديات الداخلية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال، يتضح أنّ هناك نقصاً في المعرفة والخبرة في المجال المصرفي. ويؤدي هذا النقص إلى ظهور عدد من المشاكل، خاصة في ظل ضعف البنية التحتية للموظفين والمديرين الملمين بالمصرفية الإسلامية والتمويل الإسلامي. ويلاحظ الوضع نفسه على المستوى الحكومي، سواء على مستوى البنك المركزي، أو على مستوى السلطة القضائية. كما أنّ فهم المجتمع لمزايا الاستفادة من الخدمات المصرفية محدود، وهم غير مهئين بدرجة كافية لتلقي التمويل المطلوب. وعلاوة على ذلك، هناك ندرة في عدد العلماء المتفرغين بالكامل للتمويل الإسلامي والمواضيع المرتبطة به. وعلاوة على ذلك، فإنّ زيادة عدد المصارف في البلاد، عند النظر إليها في سياق اقتصاد البلاد، تشير إلى أنه ربما كان من الأجدى التركيز على تعزيز جودة المصارف القائمة عوضاً عن زيادة

عددها. وعلاوة على ذلك، هناك نقص في التعاون بين المصارف داخل البلاد، كما أن نظام المقاصة بين المصارف لم يُطبَّق بعد. ومع التطور السريع الذي شهدته المصارف، أصبح تركيزها ينصب بشكل متزايد على تقديم الخدمات المصرفية، مع تقدم ضئيل نسبيًا في نشر مبادئ الصيرفة الإسلامية..

4- ومن أجل التصدي للتحديات التي تواجه الصيرفة الإسلامية في الصومال، من الضروري إعطاء الأولوية للقضاء على الأمية وتعزيز الوعي بين عامة السكان. ويتطلب ذلك النهوض بالمعرفة والاستثمار في المؤسسات التعليمية التي تخرِّج مهنيين مؤهلين قادرين على تلبية المتطلبات الحالية. وعلاوة على ذلك، ينبغي إنشاء مراكز ومنتديات بحثية بهدف تحليل وتحديد حلول للمشاكل التي يواجهها المجتمع، مع التركيز بشكل خاص على اقتصاد البلاد والتمويل الإسلامي. بالإضافة إلى ذلك، ينبغي إجراء المناقشات والبحوث بهدف تسهيل تبادل وجهات النظر حول التنمية. وعلاوة على ذلك، ينبغي على المصارف أن تساهم في البنية التحتية للبلد، ولا سيما في مجال المعرفة، من أجل تحديد الأفراد الذين هم على استعداد لتنمية البلد من حيث الوعي والكفاءة التنموية. وعلاوة على ذلك، ينبغي تصميم عملية التوظيف بطريقة تشجع على توظيف الأفراد الذين يمتلكون المعرفة والمهارات المطلوبة للوفاء بالمعايير العالية التي وضعتها المؤسسة.

التوصيات:

في ضوء نتائج هذا البحث، يقترح الباحث التوصيات التالية:

- 1) ينبغي على المثقفين القيام بمسؤولية تسهيل نشر المعرفة لعامة الناس لرفع مستوى الوعي العام في المجتمع.
- 2) ينبغي على المصارف أن تضاعف مساهمتها في البنية التحتية الاقتصادية للبلاد.
- 3) يجب أن تتعاون المصارف مع بعضها البعض من أجل تحقيق الاستفادة المثلى من الموارد المالية للبلاد.
- 4) ينبغي على المصارف أن تتعاون فيما بينها لدفع الحكومة إلى تطوير قانون التمويل الإسلامي وتنفيذه.

- (5) ينبغي أن تتبادل المصارف معلومات العملاء من أجل تجنب التعامل مع العملاء المتعثرين.
- (6) ينبغي أن يكون للمصارف مراكز أبحاث خاصة بها، على أن يتم نشر أعمالها على نطاق واسع، وأن تلتزم بأعلى المعايير.
- (7) أن توسع المصارف أنشطتها لتتجاوز الخدمات الائتمانية لتشمل الاستثمار التشاركي.
- (8) أن يوجه العاملون في الأنشطة المالية اهتمامهم إلى التمويل الإسلامي، ومن ثم الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجتمع.
- (9) أن تسعى المصارف جاهدة للتنافس في تطبيق الشريعة الإسلامية من أجل تعزيز معرفتها الجماعية بالتمويل الإسلامي.
- (10) لا بد من إعادة النظر في المؤسسات التعليمية التي تقدم المعرفة في العلوم المالية والإدارية والقانونية وغيرها من العلوم الأخرى، وذلك بهدف التأكد من أن المناهج التي تدرسها تلي احتياجات الطلاب.
- (11) تجنب المناهج المستوردة من البلدان التي لا تتماشى مع واقعنا.
- (12) نشر المعرفة والحضارة على نطاق واسع بحيث يكون لها تأثير هادف، ويتجاوز مجرد الفهم السطحي.
- (13) تنمية قدرات المكلفين بالنهوض بالمعرفة في البلد ككل، وضمان مساءلتهم لتسهيل تخريج جيل يختلف عن الجيل الحالي.
- (14) تشجيع الشباب وتمكينهم بالمشاركة في تطوير الحكومة واقتصاد البلاد.
- (15) أن يسعى العاملون في مجال البحوث إلى تقديم بحوث تلي احتياجات المجتمع، وتعكس في الوقت ذاته واقع المجتمع.
- (16) أن تنفذ الحكومة سياسات تسهل الاستفادة من الإنتاج المحلي، ومن ثم تقليل اعتماد البلاد على المنتجات المستوردة. ولن يعزز هذا النهج المرونة الاقتصادية للبلد فحسب، بل سيخلق فرص عمل للشباب المهمشين.

المصادر

الإصلاحي، عبد العظيم، "تاريخ الصيرفة والتمويل الإسلامي، الخطاب الفكري"، مجلة الخطاب الفكري، م. 26، ع. 2 (2018)، 419.

أمين، محمد حسين، تاريخ الأعمال المصرفية الصومالية، (مطبعة أمازون، الشارقة، 2004).

أبو بكر، أحمد، عبد الرحمن. رئيس آدم عبدالله عثمان ودوره في تاريخ الصومال الحديث (1960-1969)، (رسالة ماجستير في جامعة أفريقيا العالمية، مركز البحوث والدراسات الأفريقية قسم التاريخ، السودان، 2014م).

البنك الدولي، [2024-01-10]. <https://www.worldbank.org/en/news/feature/2017/10/02/legal-ict-framework-is-pivotal-moment-for-somalia>

البنك الدولي، [2024-01-07]. <https://data.worldbank.org/country/SO>

البنك الصومالي للتنمية والتعمير، [2024-01-08]. <https://sodevbank.so/industrial>

حافظ، عمر زهير، "البنوك الإسلامية أمام التحديات المعاصرة"، دراسة قدمت في (مؤتمر مكة المكرمة بحثية بعنوان: الأمة الإسلامية في مواجهة التحديات، عام 2004).

حمود، سامي حسين، تطوير أعمال المصرفية بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، (مطبعة الشرق ومكتبتها، عمان، ط2، 1982م).

دوابة، أشرف، "نحو تطوير للمنتجات المالية الإسلامية"، مجلة جامعة بنغول كلية اللاهوت - العدد 20، 2022، 317.

دوابه، أشرف، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، (دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، القاهرة، 2012).

سليمان، عبدالرحمن، ادن دور بنك ذَهَبْ شَيْل في تطوير المصرفية الإسلامية في الصومال خلال فترة 2012-2016، (رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، العام الجامعي 1441-1442).

السيد، محمود، تاريخ أفريقيا القديم والحديث، (مؤسسة شباب الجامعة، 2006).

شرى، سعيد علي، الصيرفة الإسلامية، المدخل إلى الاستثمار الحلال، (منشورات بوح، الطبعة الثانية، 2014).

عبد الله، عبد العزيز، مدير فرع ذهب شيل في بوصاصو، مقابلة: عبد الرزاق أحمد يوسف، عبر تطبيق زوم للاجتماعات، 04 مايو 2023.

عبد ولي، محمد، مسؤول قسم التسويق لمصرف سلام في بونت لاند، مقابلة: عبد الرزاق أحمد يوسف، 27 مايو 2023.

عبد القادر، آدم، عبد الله، "الصومال والسودان وأهمية الموقع الاستراتيجي للقرن الإفريقي"،

[2024-01-07]، <https://n9.cl/3gw23>

العقول، محمد، "المعوقات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية"، ضمن بحوث المؤتمر الدولي (صينغ مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي، أبريل 2011، المعهد العالي للدراسات الإسلامية، جامعة آل البيت، الأردن).

علي، عبد الله (الفاحة)، "الوضع في الصومال بعد 20 عامًا من مؤتمر عرته للمصالحة"، 21

سبتمبر 2020، بونتلاند بوست. <https://puntlandpost.net/2020/09/21/xaaladda>.

[2024-01-06] /soomaaliya-20-sanno-ka-dib-shirkii-dib-u-heshiisiinta-carta

عيدروس، الشريف محمد، أضواء على تاريخ الصومال، (ط الأولى، 1999م).

فارج، علي عبدي، صينغ العقود المالية عند بنك سلام في الصومال، (رسالة دكتوراه في الفقه المقارن في الجامعة الأمريكية المفتوحة، 2019).

قانون البنك المركزي الصومالي، القانون رقم 130 الصادر في 22 أبريل 2012، باللغة الإنجليزية.

مالن، يوسف حسن، الصومال شعبا وأرضا، (مكتبة هدهد، 2023).

مجمع اللغة العربية، المعجم الوجيز، (جمهورية مصر العربية، 1989).

المجموعة التقنية الزراعية الصومالية، [2024-01-15] <https://satg.org/fishery-in-somalia>

محمد، محمد محمد، اقتصاد الجمهورية الصومالية 1960-1991، (هيل بريس، 2022).

مركز الإيغاد لتنمية المناطق الرعوية والثروة الحيوانية، "مساهمة الثروة الحيوانية في الاقتصاد الصومالي"، ديسمبر 2015، نيروبي كينيا.

المعهد الدولي لبحوث الثروة الحيوانية، "استكشاف فرص الاستثمار في قطاع الثروة الحيوانية

في الصومال"، [2024-01-09] <https://www.ilri.org/news/exploring-investment-opportunities-livestock-sector-somalia>

مكتب ترويج الاستثمار في وزارة التخطيط والاستثمار والتنمية الاقتصادية، [2024-01-18]، [/https://sominvest.gov.so/key-sectors/transport-infrastructure](https://sominvest.gov.so/key-sectors/transport-infrastructure)

الموقع الرسمي للبنك المركزي الصومالي، [2024-04-28]،

[/https://centralbank.gov.so/organization-structure](https://centralbank.gov.so/organization-structure)

الموقع الرسمي للبنك، [2024-01-04]، [/https://amalbankso.so/about-us/about-amal-bank](https://amalbankso.so/about-us/about-amal-bank)

الموقع الرسمي للبنك، [2024-04-05]، [/https://ibsbank.so/about-us](https://ibsbank.so/about-us)

الموقع الرسمي للبنك، [2024-04-05]، <https://www.dahabshilbank.com/about-us>

الموقع الرسمي للبنك، [2024-04-04]، [/https://www.premierbank.so/about-us](https://www.premierbank.so/about-us)

الموقع الرسمي للبنك، [2024-04-04]، <https://www.salaambank.so/about>

الموقع الرسمي للطيران الصومالي، [2024-01-18]، <http://somalairlines.com/our-history>

الموقع الرسمي للمؤسسة، [2024-04-28]، [/https://gargaara.com/about](https://gargaara.com/about)

الموقع الرسمي لهيئة الطيران المدني الصومالي، [2024-01-18]، https://scaa.gov.so/?page_id=7027

وزارة الطاقة والموارد المائية في الحكومة الفيدرالية الصومالية. [2024-01-06]
<https://moewr.gov.so/energy-2/>

الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية

[2024-01-09]، (USAID) <https://2017-2020.usaid.gov/powerafrica/wherewework/somalia>

ولد اباه، محمد ولد محمد الأمين، "معوقات الصيرفة الإسلامية وعوامل نجاحها"، مجلة رؤى
اقتصادية، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، المجلد 12، العدد 02، ديسمبر
2022.

ويكيبيديا، جغرافيا الصومال، [2024-01-08].

https://ar.wikipedia.org/wiki/%D8%AC%D8%BA%D8%B1%D8%A7%D9%81%D9%8A%D8%A7_%D8%A7%D9%84%D8%B5%D9%88%D9%85%D8%A7%D9%84#%D8%A7%D9%84%D8%A8%D9%8A%D8%A6%D8%A9

يونس، محمد عبد المنعم، الصومال وطننا وشعبنا، (دار النهضة العربية، القاهرة، ط أولى
1962م).

مراجع باللغة الإنجليزية:

Abdeladim Al-Islahi, **The History of Islamic Banking and Finance, Intellectual Discourse**,
Intellectual Discourse Journal, m. 26, no. 2 (2018).

Creswell, John, W. **Educational Research: Planning, Conducting, And Evaluating
Quantitative and Quantitative Research**. Upper Research, N.J, Merrill,
2002.

Zikmund, W. G. **Business Research Method**, 8th Ed. Cincinnati, Ohio: Thomson/
South-Western, 2003.

Horton, J., Macve, R., and Struyven, G., **Qualitative Research: Experiences in Using
Semi-Structured Interviews**, in C, 2004.

Morse, Janice M. **Designing Funded Qualitative Research**. in: Denzin, N.k. and
Lincoln, Y.S., Eds, **Handbook of Qualitative Inquiry**, Sage Publications Ltd.,
Thousand Oaks, 220-235, 1994.

Muhamad, A. **Challenges of Micro Finance and Prospect of Introducing and Developing IMM in Nigeria.** Unpublished PHD Thesis, International Islamic University Malaysia (IIUM).

Morse, J.M, and Richards, L. **Reading First for a User's Guide to Qualitative Methods.** Thousand Oaks, London, Sage, 2002.

Horton, et al, Qualitative Research.

Braun, V, & Clarke, V. **Using Thematic Analysis in Psychology. Qualitative Research in Psychology.** Vol. (3), 2006, PP. 77-101.

Miles, M and Huberman, A. **Qualitative Data Analysis 2nd Ed.** Thousand Oaks, Sage Publication, 1994.



الملاحق

جدول يبيّن أسئلة المحاور للمقابلات مع الخبراء

المحور الرئيس	أسئلة المقابلة
المحور الأول: واقع الاقتصاد في الصومال	3- ما تقييمكم للواقع السياسي والاقتصادي في الصومال؟ 4- ما آفاق الاقتصاد الصومالي بين الفرص المتاحة والتحديات من وجهة نظرك؟
المحور الثاني: واقع المصارف الإسلامية في الصومال	4- ما تقييمكم لواقع المصرفية الإسلامية في الصومال؟ 5- ما أهم الصيغ الاستثمارية والخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية في الصومال وتشكل أغلبية تعاملاتها والتي تلامس واقع المجتمع؟ 6- هل استطاعت المصارف الإسلامية الوصول إلى كافة فئات المجتمع، وأن تغطي حاجاتهم التمويلية؟ كيف؟
المحور الثالث: التحديات الداخلية التي	7- ما أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟ 8- ما التحديات الإدارية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟

<p>9- ما هي التحديات التسويقية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p> <p>10- ما هي التحديات المتعلقة بالموارد البشرية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p> <p>11- ما هي التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال من حيث المنتجات المالية الإسلامية؟</p> <p>12- ما هي التحديات من حيث الرقابة الشرعية التي تواجه المصارف الإسلامية في الصومال؟</p>	<p>تواجه المصارف الإسلامية في الصومال</p>
<p>4- كيف يمكن للمصارف الإسلامية المساهمة في التغلب على هذه التحديات؟</p> <p>5- كيف يمكن للمؤسسات التعليمية والمراكز البحثية المساهمة بالتغلب على هذه التحديات؟</p> <p>6- كيف يمكن للبنك المركزي والحكومة المساهمة بالتغلب على هذه التحديات؟</p>	<p>المحور الرابع: الحلول المقترحة</p>

السيرة الذاتية

الاسم: عبدالرزاق أحمد يوسف

الدرجة العلمية :

طالب ماجستير - حالياً- في فقه الاقتصاد الإسلامي، جامعة صباح الدين الزعيم، إسطنبول- تركيا.

بكالوريوس في الشريعة والدراسات الإسلامية، من جامعة شرق أفريقيا - الصومال- 2019م.

الخبرات السابقة:

مدرس اللغة العربية، مدارس الإمام النووي-بوصاصو الصومال-2017-2019.

الأمين العام لنادي اللغة العربية في جامعة شرق أفريقيا- بوصاصو الصومال.

أعمال بحثية:

شارك بورقة بحثية في مؤتمر طلاب الدراسات العليا الذي نظمته جامعة صباح الدين زعيم بإسطنبول في الفترة من 16 إلى 17 يونيو 2023، بعنوان واقع تبني المسؤولية الاجتماعية للمصارف الإسلامية في الصومال-دراسة حالة سلام بنك.

اللغات:

اللغة الصومالية (لغة الأم): ممتاز.

اللغة العربية: جيد جداً .

اللغة الإنجليزية: جيد.

اللغة التركية: مبتدئ.

