



الكلمات الإنجليزية ذات الأصل العربي

آدم محمد عبد القادر^{*}

قسم اللغة الانجليزية، كلية الاداب، جامعة عمر المختار

Doi: <https://doi.org/10.54172/w6063353>

المستخلص : تتناول هذه الدراسة استعارة الكلمات العربية من قبل اللغة الإنجليزية بعد انتشار الإسلام ووصول العرب إلى إسبانيا. تأثرت الإنجليزية بكلمات عربية في العلوم والثقافة، مثل الجغرافيا والموسيقى. ساهمت المساهمات العربية في الرياضيات والعلوم بشكل كبير وواجهت الإنجليزية صعوبة في ترجمة الكلمات الغريبة، فاعتمدتها كما هي. بدأت الاستدانة في القرن الثامن وزادت بين القرنين العاشر والثاني عشر. تبرز هذه الدراسة تأثير العربية على الإنجليزية والروابط التاريخية والثقافية بين العالمين.

الكلمات المفتاحية: الروابط الثقافية، انتشار الإسلام، وصول العرب.

English words of Arabic Origin

Adam Mohamed Abdelkadir

English Department, Faculty of arts, Omar Al-Mukhtar University

Abstract: This study examines the borrowing of Arabic words by the English language after the spread of Islam and the arrival of Arabs in Spain. English has been influenced by Arabic words in the fields of science and culture, such as geography and music. Arab contributions to mathematics and science were significant, and English faced difficulties in translating unfamiliar words, leading to their adoption as they are. The borrowing process began in the eighth century and increased between the tenth and twelfth centuries. This study highlights the influence of Arabic on English and the historical and cultural connections between the two worlds.

Keywords: cultural connections, spread of Islam, arrival of Arabs

1- Languages share vocabulary

With the beginning of Islam in the seventh century the Arabic language and Islam were considered as one part. When the Muslim forces spread through North Africa then through the Iberian Peninsula the Arabic language as a part of the new religion became very well known. There were huge civilizations and cultures that had been controlled by the Muslim armies from the areas the Arabs had occupied, the Arabs were able to borrow many scientific and technical words, which helped improving the Arabic language.

The period between the eighth and twelfth centuries with so many vocabularies Arabic became great and scientific language of the whole scholastic world. The poets and scientists in both eastern and western areas had to speak Arabic if they wanted to make works of art or science.

During those centuries, many Muslim people in Spain started to learn how to read and write Arabic in some schools those were located in almost every town, and Arab Andalusia started to produce so many books written in Arabic than any in all other languages in Europe. By this way the Arabic words made their way into the Spanish customs, works of arts and religion and after sometime were taken by the other European languages. English language was one of those languages which had borrowed so many Arabic words as that the European students came to study in those schools, and when they came back, their own vocabularies were enriched with

many Arabic words and phrases.

With that process of borrowing from the scientific and technical Arabic words, that helped the Christian languages, which were improved and stimulated. What was more was the creeping of Arabic books mostly in Toledo captured early in the Reconquista.

So, the European languages by the way of the translations, had borrowed so many Arabic words which had been used in the Iberian Peninsula. Also, there were two other facts from which Arabic influences spread to Europe; Sicily, after it's conquest and Arabization, and the Middle East, by way of the Crusaders.

Just like in Spain, the Sicilian borrowed several words from their conquerors and the Christian took with them to Europe new products, ideas and many words from Arabic, the European languages among them English was very rich by the newly acquired words of those returning warriors, containing a great number of Arabic words in all fields of human activity.

In the later years, Arabic words started to come into English through intermediate languages like French and Portuguese.

There was a big number of Arabic borrowed words between the eighteenth and twentieth centuries, because Britain has spread it's empire to the four corners of the worlds, so many and different Arabic words crept into English by way of Africa, the Middle East and the Indian subcontinent. Even after colonials had left, the borrowing of Arabic words into English continues.

If one looks through Modern English Dictionaries, words of Arabic origin can be seen under every letter of the alphabet. It will amaze many to know that in a study made of Skeats Etymological Dictionary. It was discovered that Arabic is

listed seventh of the languages that have contributed to the enrichment of English. Only Greek, Latin, French, German, Scandinavian and the Celtic group of languages have contributed more than Arabic to the language of Shakespeare.

One can notice from the Arabic loan words that the Arabs contributed to nearly all parts of western life. In – architecture- food and drink- geography- sport and music. So if we looked at every field we can find so many words, which are of Arabic origin. Also during that period English borrowed so many Arabic words and in different fields, for Example in food and drink:

Alcohol is derived from the Arabic *alkuhl*, apricot

– *al- barqug*, artichoke- *al- khurshuf*, arrack- *araq*, banana- *banan*, candy- *qand*, cane- *qana*, caraway- *karawya*, carob- *kharrub*, coffee- *qahwa*, cumin- *kammun*, jasmine- *yasmin*, julep- *julab*, kabab *kabab*, lemon, lemonade and lime- *laymun*, saffron- *zafara*, sesame - *simsim*, sherbet- *sharba*, sugar- *sukkar*, syrup- *sharab*, tamarind- *tamrhind*, tuna- *ten*....

During the twentieth century, the following Arabic words are borrowed and can be found in nearly all dictionaries, word couscous- *kuskus*, falafel- *filfil*, halvah- *halawa*, hummus- *hummus*, kibbeh- *kubba*, shish kibab- *shish kabab*, and taboula- *tabbula*.

2- English words from Arabic Sources:

Here are some of the English words which have been borrowed from Arabic. The words that begin with **-al-** are Arabic which is used for (a- or -the) in

English. The English word ‘alcove’ is of Arabic origin, (al gubba), ‘algebra’ from (al jebr), ‘artichoke’ from (al kharshof), the word ‘attar’ in English which means a perfume, -flower essence- the Arabic origin is (al attar), “ghoul” which means in English an evil spirit, from the Arabic word (ghull), ‘drub’ in English means to beat with a stick, in Arabic is (thurb), ‘crimson’ which means in English a red color, in Arabic is (grmuzi), ‘zero’ in Arabic (cipher), ‘souk –and- bazaar’ are Arabic words, ‘henna’ from the same word in Arabic, ‘rotl’ is used in English for the weight comes from the Arabic word (ratl), the word ‘berseem’ which in Arabic (brseem) which means plant -fruit tree-.

3- Arabic contribution to the English language.

There is a known fact that is, languages borrow from one another, Arabic and English are no different, although the origins of Arabic vary from one to another the truth than when Islam became a well known religion. From that time Arabic became the language of Islam and it was known very quickly Arabic spread in Spain, China and the Balkans in the north.

The two languages which use the Arabic script are Persian and Urdu, also the Turkish language up to twentieth century uses some of the Arabic script.

The Holy Quran had the great effect on preserving the Arabic language and more than two hundred million Arabs today use the Arabic language in their newspapers and books it’s certainly that there are lots of spoken Arabic dialects which contrast from country to country or even between districts and towns within the same country, but the written language is only one.

The spread of Arabic had the effect on European languages for ages. A large number of English words connected to Astronomy is Arabic in origin. The word 'logarithms' came from the name of the great mathematician Al-Kuwarizmi. Algebra is taken from the Arabic name Al.jabr, these examples show that languages borrow from one another and European languages have taken hundreds of words from Arabic.

The spread of Arabic words:

At the time when Islam settled itself on the southern and eastern shores of the Mediterranean in the 7th century C.E., it separated down a lot of the old commercial

And political movements between the Byzantine Empire and lands in the far east. There for many new crops and products came into European hands early after the Islam became known through contacts with their new Muslim, Arabic speaking trading partners. In later centuries, Arabic vocabulary continued to have good judgment on European languages in the sciences most notably mathematics, and in political and social terminology, also agricultural and commerce.

Examples English words that are of Arabic origin

Here some English words of Arabic origin with their meaning in Arabic:

English	Transliteration	Arabic	Arabic meaning
---------	-----------------	--------	----------------

Admiral	amir al-bahr	امير البحر	Commander of the sea
Adobe	al- tuba	الطوبة	The brick
Alchemy	al- kimiya	الكيمياء	The art of transmutation
Alcohol	al- kuhl	الكحل	The powdered antimony
Alcove	al- qubba	القبة	The vault
Alfalfa	al- fasfasa	الصفصفا	The forage plant
Algebra	al- jabr	الجبر	A branch of maths
			Setting(broken bones)
Algorithm	al- khwarizmi	الخوارزمي	Mathematician; Mohamed Ibn Musa al- khwarizmi
Alkali	al- qalawe	القلي	The potash
Almanac	al- manakh	المناخ	The climate
Amber	al- anbar	عنبر	Ambergris, amber
Apricot	al- barquq	البرقوق	The plum
Arsenal	dar- al sina a	دار الصناعة	The house of manufacturing
Artichoke	al- khurshuf	الخرشوف	The artichoke
Assassin	hashashin	الحشاشين	Those who use hashish (grass)
Azimuth	as- sumut	السموت	The ways- Semite, path 'lat'

Azure	azraq	ازرق	Bright blue color -sky blue
Barberry	barbari	برباريس	Barberry bush –plant
Berber	babari	بربري	Barbaric, uncivilized ‘lat’
Caliph	khalifa	خليفة	A successor to pr-Mohamed ‘p.o.h’ as head of Islam
Camel	jamal	جمل	Camel-animal
Candy	qand	قند	Crystalline form of Evaporated sugar
Carafe	gharaf	غراف	A glass bottle for liquids
Caraway	karawya	كرويه	Caraway plant
Carmine	qirmiz	قرمز	Bright crimson color
Checkmate	al- shah mat	الشاة مات	The king is dead
Cipher	sifr	صفر	Zero
Coffee	qahwa	قهوة	Coffee
Cotton	qutn	قطن	Cotton
Crocus	kurkum	كركم	Saffron- lat
Cumin	kammun	كمون	Cumin plan
Drub	darab	ضرب	To beat or hit
Elixir	al- iksir	الاكسير	Drug, substance
Gazelle	ghazal	غزال	Gazelle, desert animal
Genie	jinni	جنى	Demon, spirit
Gerbil	jarbu	جربوع	A small desert rodent
Ghoul	gul	غول	Demon

Giraffe	zarafa	زرافة	African animal
Guitar	qitar	قيتار	Guitar, a music instrument
Gypsum	jibs	جبس	Mortar
Jasmine	yasmin	ياسمين	Fragrant flowers
Lemon	limun	ليمون	Lemon fruit
Lute	al- ud	العود	Stringed musical instrument
Magazine	makhzan	مخزن	Storehouse
Monsoon	mawasim	موا سم	season
Mosque	masjed	مسجد	Place of worship
Mummy	mumiya	موميا	Preservative
Muslin	mawsili	موصلى	Soft woven material
Orange	naranj	نارنج	Orange, citrus fruit
Racket	raha	راحة	Palm of the hand
Ream	rizma	رزمة	Bundle
Safari	safar	سفر	Journey
Saffron	zafaran	زعفران	Saffron spice
Sash	shash	شاش	White cloth, muslin
Sherbet	sharba(t)	شربة	Drink
Sofa	suffa	صفة	A long upholstered seat
Spinach	isbanakh	اسبانخ	Spinach, vegetable
Sugar	sukkar	سكر	Ground sugar
Syrup	sharab	شراب	Syrup, drink
Typhoon	tufan	طوفان	Whirlwind

Many of the Arabic contributions to English were originally contributed to Arabic from other languages.

Latinized and English names of Arabic origin:

A- Most of the names of *the stars* in European languages are derived from Arabic origin as shown in the table below;

Latinized/ English names	Arabic names
A chernar	Akhir al- Nahr
A crab	Aqrab (scorpion)
Phurked	Farqad (calf)
Altair	Nasr al- tair Aldeb/aran
Ad- Dabaran	
Daneb	Dhanab al- Dujajah
Deneb	Dhanab al- Asad
Fomal Haut	Fann al- Hut
Aega	Nasr al Waqi

Most of the Mathematical vocabularies are borrowed from Arabic words:

Latinized/ English names	Arabic names
Algebra	Al- Jabr
Algorithm	Al- Khawarizmi

Zenith	Cenit
Atlas	Atlas
Azimuth	Al- sumut
Cipher, Zero	Sifr

Also some words of **medical** terms used in European languages are commonly come out of Arabic origin such as:

Latinized/ English names	Arabic names
Elixir	Al- Aksir
Alcohol	Al- kohl
Alchemy	Al- kimiya
Antimonies	Ithmid
Camphor	Kafur
Zircon	Azraq
Alkaline	Al- qalawe

Here are some names of famous Scientists:

Arabic names	Latinized/ English names
Jabir Ibn Haiyan	Geber
Al- Khawarizmi	Algorism, Algorithm
Al- Kindi	Alkindus

Al- Battani	Albategnius
Al- Farghani	Al- Farganus
Al- Razi	Rhazes
Al- Farabi	Al-Pharabiu
Abu Al- Qasim Al- Zahrawi	Albucasis
Al- Haitham	Alhaze
Ibn Sina	Avicenna
Ibn Zuhr	Avenzoar
Ibn Rushd	Averroes
Al- Zarqali	Arzachel
Al- Bitruji	Alpetragius
Al- Sufi	Azophi

Conclusion:

After my study and research in the subject one can find out that English language had borrowed many words from Arabic. This happened after the spread of Islam and the arrival of the Arabs to Spain, and their contribution in every field of life such as science, philosophy and other fields. For this reason the western were motivated in translating the valuable Arabic books and also translating the Holy Qu`ran.

It is from Arabic that English has borrowed the great number of Eastern loan words, directly or through Spanish or French for eg: Geography, Atlas, Canal, Music, Guitar and lute, etc.

Words borrowed from Arabic into English usually related to Islamic and Arab society and culture.

During the Middle Ages Arab Muslims contributed to the world of the mathematics and science. The Arab Muslims had considerable mathematical and scientific knowledge that influenced developments in Western Europe. I also found out that the English had difficulty in translating the Arabic words which is not familiar, there for the Arabic loan word remain as it is.

English started to borrow Arabic words in the eighth century but the process of borrowing increased between the tenth and the twelfth centuries because of the arrival of English students to Spain for study.

The kind of borrowed words were in different domains. It is clear that words borrowed are of Arabic origin because many words begin with definite article 'Al' which is a part of Arabic grammar. The numbers used in English and other European languages are also Arabic.

References

- 1- Dictionary Arabic- English. Beirut. Lebanon: Dar El- Rateb Al- Jamiah.1996.
- 2- Pearsall, Judy. The New Oxford Dictionary of English. Oxford: Clarendon press. 1998.
- 3- Pyles, Thomas and Algeo, John. The Origins and Development of the English language. New York: Harcourt, Brace. 1992.
- 4- The New Lexicon Webster's Encyclopedic Dictionary. New York: Lexicon publications, Inc. 1991.

5- Williams, Joseph M. Origins of the English language. London: Macmillan. 1975.

6- Internet resourced:

1- [http:// www. Al- bab. Com/arab/language/lang.htm](http://www.Al-bab.Com/arab/language/lang.htm).

2- [http:// www. Coqui. Metro.inter. edu/cecil/arabic.htm](http://www.Coqui.Metro.inter.edu/cecil/arabic.htm).

3- [http:// www. Ajeeb.net](http://www.Ajeeb.net).

4- [http:// www. Vocabula. com/ vorct oo salloum.htm](http://www.Vocabula.com/vorctoo/salloum.htm).



تقييم الوضع السكني في مدينة البيضاء

موسى رجب عبدالشفيق^{1*} احمد عبدالسلام عبدالنبي²

قسم الجغرافيا، كلية الاداب، جامعة عمر المختار

Doi: <https://doi.org/10.54172/bkfcy95>

المستخلص: تهدف هذه الدراسة إلى تقييم الوضع السكني في مدينة البيضاء، بغية إظهار المشكلة السكنية بالمدينة في إطار علمي من خلال إخضاع الواقع السكني لمعايير الإسكان التقييمية، ومن ثم طرح بعض المقترحات التي قد تساعد على التخفيف من حدة تدهور الوضع السكني في المدينة. ومن أجل تحقيق هذا الهدف، اعتمدت الدراسة على التعدادات السكانية والإسكانية، كما اعتمدت الدراسة على الدراسة الميدانية، حيث تم استبيان 389 رب أسرة في مدينة البيضاء خلال الربع الأول من عام 2012. أما تحليل بيانات الدراسة فقد استند على أسلوب التحليل الكمي، وذلك باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS). وقد كشفت هذه الدراسة على العديد من النتائج أهمها، أن مدينة البيضاء تعاني من عجز سكني قوامه 1511 وحدة سكنية، كما أن المدينة تعاني من الاكتظاظ والازدحام السكني بشكل يفوق المعايير التخطيطية، هذا إلى جانب تزايد انتشار سكن الصفيح الهامشي، والسكن العشوائي بشكل كبير، فعلى سبيل المثال في محلة البيضاء الغربية تصل نسبة المساكن الهامشية إلى 40 % من جملة المساكن بهذه المحلة السكنية.

الكلمات المفتاحية: وضع السكن، مدينة البيضاء، تعداد السكان، نقص في السكن، ازدحام سكني

Assessment of the Housing Situation in Al-Bayda City

Musa Rajab Abdulshafi; Ahmed Abdul Salam Abdunabi

Geography Department, Faculty of Arts, Omar Al-Mukhtar University

Abstract: This study aims to assess the housing situation in Al-Bayda City, highlighting the housing problem within a scientific framework by applying evaluative housing criteria to the current housing reality. It also proposes some suggestions that may help alleviate the poor housing conditions in the city. To achieve this goal, the study relied on population and housing census data, as well as field research. A survey was conducted on 389 households in Al-Bayda City during the first quarter of 2012. The data analysis utilized quantitative analysis methods using the statistical software (SPSS). The study revealed several important findings, including a housing shortfall of 1511 housing units in Al-Bayda City. The city also suffers from overcrowding and residential congestion that exceeds planning standards. Moreover, there is a significant prevalence of informal housing and unplanned settlements, such as tin-sheet housing. For example, in the western district of Al-Bayda, the percentage of informal dwellings reaches 40% of the total housing in this residential area.

Keywords: housing situation, Al-Bayda City, population census, housing shortfall, residential congestion

المقدمة

على الرغم من تعدد الدراسات الجغرافية للمدن الليبية إلا إن مساهمة الجغرافيين لتقييم الأوضاع السكنية للمدن في ليبيا لا تزال محدودة جداً، رغم ظهور وبروز وتفاقم مشكلة الإسكان في العديد من المدن الليبية، خاصة المدن الرئيسية التي تعد مدينة البيضاء واحدة منها.

برزت المشكلة السكنية في مدينة البيضاء منذ نهاية الثمانينيات من القرن العشرين، وقد ساهمت بصورة فاعلة إثر تفاقمها في ظهور العديد من المشكلات الحضرية، والتي من أهمها انتشار السكن الهامشي، والسكن غير المخطط، والتجاوزات على المخطط الحضري، وقيام بعض أصحاب الأراضي الزراعية المحيطة بمدينة البيضاء بتقسيمها إلى قطع سكنية تتراوح مساحتها ما بين 200 - 400 م² وبيعها بأسعار مرتفعة جداً، تجاوز سعر المتر المربع مائتا دينار.

إلى جانب ذلك ترتب عن تفاقم مشكلة السكن في مدينة البيضاء، ظهور وتفاقم مشكلات اجتماعية أخرى كالطلاق، التي نتجت عن إقامة العديد من الأسر الجديدة في غرفة أو جزء من مسكن أهل الزوج، ومع مرور الوقت لا تتكيف الأسرة الجديدة مع الأسرة الممتدة، الأمر الذي يؤدي في كثير من الأحيان إلى الطلاق.

لذلك فإن هذه الدراسة تسعى لتقييم الوضع السكني بغية إظهار المشكلة السكنية في مدينة البيضاء، في إطار علمي من خلال إخضاع الواقع السكني بالمدينة لبعض المعايير الإسكانية التقييمية، ومن ثم طرح بعض المقترحات التي قد تساهم في معالجة الوضع السكني والتخفيف من حدة المشكلة في مدينة البيضاء.

مشكلة الدراسة:

على الرغم من أهمية السكن كأساس للحياة البشرية وكمؤشر هام لعملية التنمية، وكذلك لأنه يشغل الحيز الأكبر من مساحة المراكز الحضرية، إلا إن الدراسات الجغرافية التي تسعى إلى تقييم الوضع السكني في المدن لا تزال محدودة، وتمثل مدينة البيضاء نموذجاً واضحاً لذلك، فالمدينة بحاجة إلى دراسة تقييمية للوضع السكني، لأنها تعد من أهم المدن الليبية التي تشهد نمواً حضرياً سريعاً ومستمراً.

وتحاول هذه الدراسة الإجابة على التساؤلات التالية:

1- هل تعاني مدينة البيضاء من عزلاً سكنياً أو إنها تتمتع بفائض بالوحدات السكنية.

2- هل تشهد مدينة البيضاء اكتظاظاً وتزاحماً سكنياً.

3- ما درجة التفاوت المكاني في الوضع السكاني بين محلات المدينة السكنية.

أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية هذه الدراسة في النقاط التالية:-

- 1- ندرة الدراسات الجغرافية التي تسعى إلى تقييم الوضع السكاني للمدن الليبية.
- 2- يطمع الباحثان أن تكون هذه الدراسة بداية لدراسات أخرى لتقييم فاعلية السكن في المدن الليبية الرئيسية.
- 3- تسعى هذه الدراسة لتشخيص الوضع السكاني في مدينة البيضاء ، ومن ثم وضع بعض المقترحات التي قد تكون ذات فائدة للقائمين علي عملية تخطيط المدينة.

أهداف الدراسة :

تهدف هذه الدراسة إلي ما يلي :

- 1- تتبع النمو الحضري الذي شهدته مدينة البيضاء لأنه عامل مؤثر علي الوضع السكاني بهذه المدينة.
- 2- تقييم الوضع السكاني في مدينة البيضاء ومحلاتها السكنية من خلال تحليل المؤشرات التالية:-
 - أ- العرض والطلب السكاني (كفاية الوحدات السكنية)
 - ب-درجة التزاحم السكاني .
 - ت-نصيب الفرد من المساحة السكنية.
 - ث-معدل الاكتظاظ السكاني.
 - ج-تحديد مدي انتشار المساكن الهامشية.

طريقة الدراسة :

من أجل تقييم الوضع السكاني في مدينة البيضاء فان هذه الدراسة تعتمد علي المصادر التالية:

- 1-التعدادات السكانية والسكنية للسنوات 1973 , 1984 , 1995 , 2006.

2-التقارير التخطيطية الخاصة بمدينة البيضاء المعدة من قبل شركة دوكسياوس وكذلك مكتب العمارة للاستشارات الهندسية بنغازي والجهات الرسمية بالمدينة.

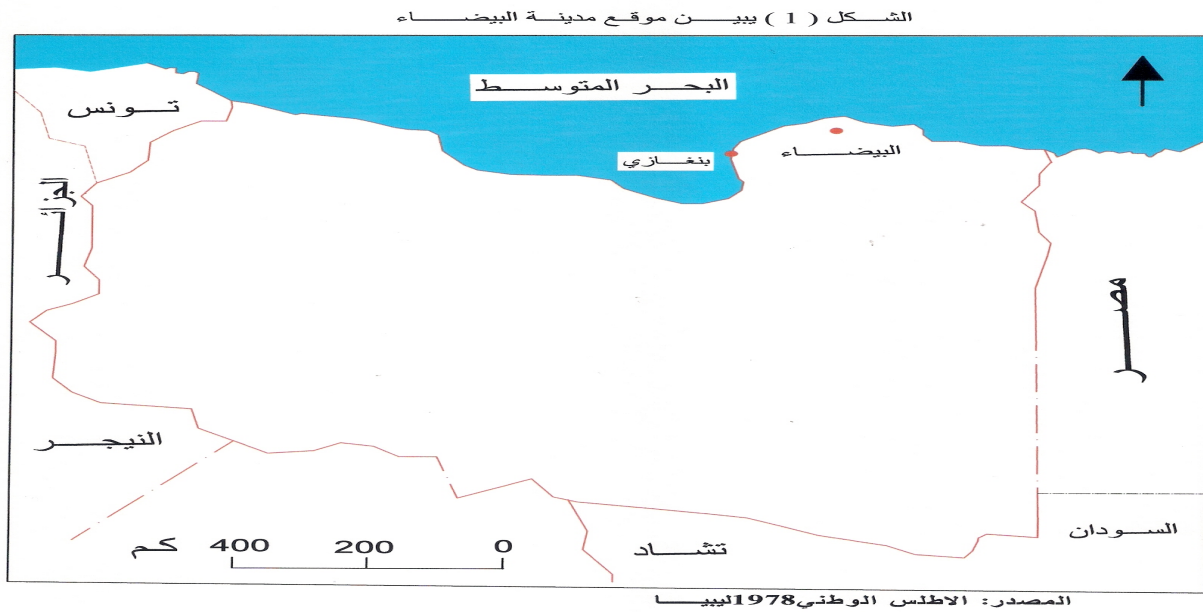
3-الدراسة الميدانية بمدينة البيضاء , حيث قام الباحثان بتوزيع عدد (389) استمارة استبيان علي أرباب الأسر في مدينة البيضاء في الربع الأول م عام 2012.

أما أسلوب تحليل بيانات الدراسة , فقد اعتمد علي إدخال بيانات الدراسة للحاسب الآلي وتحليلها إحصائياً من خلال برنامج (SPSS).

حدود منطقة الدراسة :

تقع مدينة البيضاء في شمال شرق ليبيا , إلي الشرق من مدينة بنغازي - ثاني اكبر مركز عمراني في ليبيا - بمسافة 200 كيلو متر , والي الغرب من الحدود الليبية المصرية بنحو 500 كيلو متر , والي الجنوب من ساحل البحر المتوسط بنحو 23 كيلو متر , وبذلك فان مدينة البيضاء تقع فلكياً عند تقاطع خط طول 45° 21 شرقاً مع دائرة عرض 45° 32 شمالاً (شكل رقم 1).

وتمتد مدينة البيضاء من الزاوية القديمة وجامعة عمر المختار في الغرب حتى منطقة رأس التراب شرقاً , ومن الحافة الثانية لمرتفع الجبل الأخضر شمالاً حتى وادي يعرف باسم وادي الغريقة وايضاً وادي القرم في الجنوب.



الدراسات السابقة :

تختلف طبيعة مشكلة السكن في ليبيا عن كثير من الدول النامية لسببين , أولهما يتمثل في أن ليبيا دولة غنية بمواردها النفطية, وثانيها أن ليبيا دولة صغيرة سكانيا لم يزد حجم سكانها عن ست ملايين نسمة حسب آخر تعداد سكاني رسمي سنة 2006, لذلك فإن الدراسات السابقة التي سيرد ذكرها تخص ليبيا ومدنية البيضاء فقط.

في سنة 1963 كلفت الحكومة الليبية شركة دوكسيادس بدراسة مشكلة السكن في ليبيا من أجل وضع المقترحات اللازمة لمعالجتها , وقد أوضحت الدراسة أن العديد من المشاكل أهمها : قلة عدد المساكن مقارنة بعدد السكان , وغياب عنصر الصيانة للمساكن القائمة , وكذلك افتقار الأحياء السكنية للمرافق والخدمات, وكذلك أشارت الدراسة إلى ضرورة الاهتمام بالنمو السريع للمدن الليبية الرئيسة ووضع مخططات حضرية شاملة لها , واقترح سياسيات وبرامج لحل مشكلة السكن بهذه المدن, وقد كانت مدنية البيضاء من هذه المدن التي أولتها هذه الدراسة اهتماما خاصا كونه كانت عاصمة للبلاد , وأيضا نتيجة انتشار مساكن الصفيح فيها بسبب تدفق المهاجرين إليها (Doxiadis , 1963).

واستجابة للتوصيات بهذه الدراسة , كلفت الحكومة الليبية شركة دوكسيادس بإعداد مخطط شامل لمدينة البيضاء سنة 1966 , و لمعالجة مشاكل المدينة التي من أهمها مشكلة السكن , ووضع مخطط يضمن توسيع مدينة البيضاء سكانياً وعمرائياً حتى سنة 2000 , وقد قدرت شركة دوكسيادس احتياجات المدينة حتى سنة 2000 بنحو عشرة آلاف وحدة سكنية (Doxiadis , 1966) . وفي سنة 1976 وضعت شركة ايطال كونسلت دراسة مسحية شاملة للتجمعات السكانية في ليبيا , وقد حددت هذه الدراسة احتياجات مدينة البيضاء من الوحدات السكنية بنحو 700 وحدة سكنية سنوياً (Italconsult , 1976). وللمرة الثانية قامت شركة دوكسيادس بإعداد مخطط شامل لمدينة البيضاء لتحديد توجهات نمو وتوسع المدينة , وقد اشتمل التقرير تقييماً للحالة السكنية بالمدينة , وتحديد احتياجات المدينة من الوحدات السكنية حتى سنة 2000 (Doxiadis , 1984) . ونتيجة تقاوم مشكلة الإسكان في ليبيا فقد أجريت العديد من المحاولات لتحديد احتياجات ليبيا من الوحدات السكنية , لعل أبرزها دراسة (عمورة , 1989) عن حصر وتقييم الاحتياجات الإسكانية في ليبيا حتى سنة 2000, ودراسة (بوغرارة 2003) عن الوضع القائم للإسكان في ليبيا وتحديد الاحتياجات المستقبلية , أما دراسة (المغيري و المقرحي 2002) فقد ركزت على تقييم السياسات العامة للإسكان في ليبيا.

وفي سنة 2003 أجريت دراسة عن التركيب المكاني الداخلي لمدينة البيضاء , تطرقت لاستعمالات الأرض السكنية في المدينة , و توصلت الدراسة إلى وجود عجز في الوحدات السكنية سنة 2002 (عبد النبي 2003).

وعلى الرغم من كل هذه الجهود المبذولة لمعالجة الوضع السكاني في ليبيا عموماً ومدينة البيضاء خصوصاً , إلا انه من الملاحظ أن مشكلة السكن في مدينة البيضاء لا تزال قائمة بل إنها تتفاقم سنوياً نتيجة غياب التخطيط المستدام (Sustainable Planning) وهذا ما يبرر إجراء هذه الدراسة بهدف تقييم الوضع السكاني في مدينة البيضاء.

النمو الحضري لمدينة البيضاء:

يقصد بالنمو الحضري تطور المدن سكانياً وتوسعها مكانياً , لذلك فان هذه الدراسة تسعى في هذا الجزء إلى تحليل النمو السكاني لمدينة البيضاء , وتتبع توسعها المكاني.

أولاً - النمو السكاني :

يعد النمو السكاني من أهم العوامل المؤثرة على تقييم الوضع السكاني , لأن تزايد السكان في أي دولة أو إقليم أو مدينة يحتاج إلى زيادة في عدد الوحدات السكنية توازي هذه الزيادة السكانية.

جدول رقم (1) النمو السكاني لمدينة البيضاء للفترة 1954- 2006

السنوات	عدد السكان	الزيادة السكانية الكلية	الزيادة السكانية السنوية	المعدل السنوي للنمو %
1954	4744	---	---	---
1964	12591	7847	785	16.5
1973	40750	28159	3129	25
1984	67188	26438	2403	6
1995	91511	24323	2211	3.3
2006	114686	23175	2107	2.3

المصدر:- التعدادات السكانية للسنوات 1954 - 1964 - 1973 - 1984 - 1995 - 2006.

يتضح من الجدول رقم (1) أن عدد سكان مدينة البيضاء قد قفز من 4744 نسمة في سنة 1954 إلى 12591 نسمة في سنة 1964 ، مما يشير إلى إن سكان المدينة قد ازداد بمقدار 7847 نسمة خلال عقد من الزمن ، بمتوسط بلغ 785 نسمة في السنة، فيما بلغ معدل النمو السكاني السنوي 16.5 % لنفس الفترة وهذا معدل مرتفع جداً مقارنة مع معدل نمو سكان بلدية البيضاء الذي لم يزيد عن 6 % سنوياً ، ويرجع ارتفاع معدل نمو سكان المدينة خلال هذه الفترة إلى عدة عوامل أهمها تحولها إلى عاصمة اتحادية للبلاد ، وما نتج عنه من توفر فرص عمل ساهمت في جعل مدينة البيضاء وجهه للمهاجرين من مختلف مناطق ليبيا.

وعلى الرغم من أن مدينة البيضاء فقدت أهميتها كعاصمة للبلاد سنة 1969 ، إلا إن عدد سكانها استمر في التزايد بشكل كبير ، حيث بلغ 40750 نسمة سنة 1973 ، وذلك بزيادة كلية بلغت 28159 نسمة ، وبمتوسط 3129 نسمة في السنة ، أما معدل نمو سكان المدينة فقد ارتفع إلى 25% سنوياً ، وهو معدل عالٍ جداً قياساً بمثيلة في بلدية البيضاء البالغ 6% سنوياً بين تعدادي 1964 - 1973 ، وتعزى هذه الزيادة الكبيرة في عدد سكان المدينة خلال هذه الفترة إلى :-

1- استمرار تدفق المهاجرين إلى مدينة البيضاء للحصول على عمل ومساكن حديثة ، بسبب البدء في تنفيذ مخطط مدينة جديدة في البيضاء سنة 1966 .

2- تحسن الوضع الصحي والمعيشي ، مما ساهم في ارتفاع معدلات المواليد وانخفاض معدلات الوفيات خاصة بعد تصدير النفط في ليبيا.

ارتفع عدد سكان مدينة البيضاء إلى 67188 نسمة سنة 1984 ، بحيث بلغت الزيادة السكانية الكلية بحوالي 26438 نسمة ، بمتوسط سنوي بلغ 2403 نسمة ، وقد انخفض معدل النمو السكاني بالمدينة إلى 6% سنوياً و هو معدل مقارب لمثيلة في بلدية البيضاء البالغ 5% بين عامي 1973 - 1984 ، ولعل العامل الرئيسي في تراجع معدل نمو سكان مدينة البيضاء هو توزيع مزارع نموذجية على العديد من الأسر ، في المناطق المحيطة بمدينة البيضاء ، الأمر الذي لم يقتصر على تقليل حركة الهجرة نحو المدينة ، بل ساهم في إيجاد نوعاً من الهجرة العكسية من المدينة إلى الريف (الفائدي وآخرون ، 1986).

وفي سنة 1995 وصل عدد سكان مدينة البيضاء إلى 91511 نسمة ، وبذلك فإن الزيادة السكانية الكلية قد بلغت 24323 نسمة ، وبمتوسط بلغ 2211 نسمة في السنة ، وبهذا بلغ معدل نمو سكان المدينة 3.3 % سنوياً ، وهو معدل مساوٍ تقريباً لمعدل نمو سكان بلدية البيضاء البالغ 3.2 % في السنة

، ويرجع انخفاض هذا المعدل إلي إن مدينة البيضاء لم تعد مركزاً لجذب المهاجرين وقد يكون ذلك بسبب مشكلة السكن.

أما في تعداد 2006 فقد ارتفع عدد سكان مدينة البيضاء إلي 114686 نسمة ، مما يشير إلي أن الزيادة الكلية في عدد السكان بلغت 23175 نسمة ، و بمتوسط سنوي بلغ 2107 نسمة ، وبمعدل نمو سنوي بلغ 2.3% في السنة ، وهذا المعدل يكاد يكون مساوياً لمثيلة في بلدية البيضاء البالغ 2.2 % في السنة بين تعدادي 1995 – 2006 ، ويرجع انخفاض معدل نمو سكان مدينة البيضاء إلي تقاوم مشكلة السكن لدرجة إنها لم تعد منطقة جذب للمهاجرين من ناحية ، وانخفاض معدلات الخصوبة من ناحية أخرى.

ثانياً – التوسع المكاني :

على الرغم من أهمية دراسة تطور عدد سكان المدينة كدليل على نموها الحضري ، إلا ان هذا قد لا يدل على امتداد المدينة حضرياً ، و ذلك في حالة توسعها عمودياً ، لذا تعد توسع المدينة المكاني على قدر كبير من الأهمية عند تتبع النمو الحضري (عبد النبي 2003).

جدول رقم (2) توسع المساحة المبنية والمساحة السكنية لمدينة البيضاء للفترة 1964 – 2008

السنوات	المساحة المبنية / هكتار	المساحة السكنية / هكتار	نسبة المساحة السكنية من المبنية
1964	104.5	43	41
1982	854	624	73.6
2008	1563.2	848.4	54.27

المصدر:- 1- عبد النبي (2003). (Doxiadis 1984) 2 - مكتب العمارة للاستشارات الهندسية (2009) .

يتضح من الجدول رقم (2) أن المساحة السكنية بمدينة البيضاء بلغت 43 هكتاراً سنة 1964 ، وهذا ما يشكل 41 % من إجمالي المساحة المبنية للمدينة والبالغة 104.5 هكتاراً في السنة نفسها. وبسبب تنفيذ مخطط مدينة جديدة في البيضاء تضاعفت المساحة السكنية للمدينة حوالي أربع عشرة مرة سنة 1982 و إذ بلغت مساحة الرقعة السكنية بالمدينة 624 هكتاراً ، مما يدل على ان الزيادة الكلية في المساحة السكنية قد بلغت 581 هكتاراً ، وبمتوسط سنوي 32 هكتاراً ، أما المساحة المبنية الإجمالية

للمدينة فقد وصلت إلى 854 هكتاراً ، و بلغت الزيادة الكلية للمساحة المبنية 749 هكتاراً ، أي بمتوسط سنوي بلغ 41.6 هكتاراً ، ونتيجة للزيادة في المساحة السكنية فقد ارتفعت نسبتها إلى 73.6 % من المساحة المبنية الإجمالية للمدينة.

وفي سنة 2008 بلغت المساحة السكنية لمدينة البيضاء 848.4 هكتاراً ، بواقع زيادة إجمالية بلغت 224 هكتاراً ، وبمتوسط سنوي بلغ 8.6 هكتاراً ، وفي المقابل بلغت المساحة المبنية للمدينة 1563.2 هكتاراً في العام نفسه، حيث بلغت الزيادة الكلية للمساحة المبنية بالمدينة نحو 709 هكتاراً ، بمتوسط سنوي بلغ 27 هكتاراً ، والجدير بالذكر ان نسبة المساحة السكنية قد انخفضت إلى 54% من جملة المساحة المبنية للمدينة سنة 2008 ، وقد يرجع السبب إلى ضعف تدخل الدولة لمعالجة مشكلة السكن بالمدينة خاصة بعد إلغاء وزارة الإسكان.

إن التوسع في المساحة السكنية بمدينة البيضاء لا يشير في اغلب جوانبه إلى تحسن الوضع السكني بالمدينة وذلك لعدة أسباب أهمها :-

- 1- أن هذه الزيادة في المساحة السكنية بالمدينة لا تواكب الزيادة السكانية التي شهدتها المدينة.
- 2- أن العديد من المساكن التي بنيت خلال الآونة الأخيرة بالمدينة تتدرج ضمن المساكن غير الصحية لأنها أكواخ صفيح (Shanty).
- 3- انتشار ظاهرة المساكن العشوائية (Squatter) غير المخطط على أطراف المدينة ، إن توفر في اغلب هذه المساكن الشروط الصحية ، إلا أنها بنيت بشكل مخالف تخطيطياً ، كما إنها تفتقر إلى البنية التحتية والخدمات.
- 4- تحول كثير من المساكن في وسط المدينة إلى محال تجارية بسبب رغبة أصحابها في تحسين مستوى دخولهم.

تقييم الوضع السكني

يوجد عدد كبير من المؤشرات لتقييم الوضع السكني في المدن ، لذلك سوف تركز هذه الدراسة على مؤشرات رئيسية من شأنها أن تعطي صورة واضحة وجلية عن الحالة السكنية في مدينة البيضاء .

أولاً - الكفاية السكنية :

يقصد بالكفاية السكنية عدد المساكن القائمة بالمدينة مقارنة بعدد الأسر ، وذلك من خلال طرح عدد الوحدات السكنية من عدد الأسر ، وبهذا يتضح إذا ما كانت المدينة تعاني عجزاً أو فائضاً سكنياً.

جدول رقم (3) عدد المساكن وعدد الأسر في مدينة البيضاء بين عامي 1973 - 2006

رقم العمود السنوات	1 عدد المساكن الكلي	2 عدد المساكن الصحية	3 عدد الأسر	4 الفرق بين 3 - 1	5 الفرق بين 3 - 2
1973	7585	7108	6570	1015	538
1984	10078	9626	9368	710	258
1995	13177	12743	13287	110 -	544 -
2006	16942	15788	17299	357 -	1511 -

المصدر :- التعدادات السكانية والسكنية للسنوات 1973 , 1984 , 1995 , 2006

يتبين من الجدول رقم (3) ما يلي :-

1- إن مدينة البيضاء كانت تتمتع بفائض سكني خلال عقدي السبعينيات والثمانينيات , حيث زاد عدد الوحدات السكنية سواء الصحية أو الإجمالية عن عدد الأسر بالمدينة , ويمكن تبرير ذلك بكون حجم الإنفاق الحكومي على قطاع الإسكان بالمدينة من أجل تنفيذ مراحل مخطط مدينة البيضاء الأول لسنة 1966 .

2- يبدو إن المشكلة السكنية في المدينة قد برزت مع بداية التسعينيات إذ بلغ العجز السكني 110 وحدة سكنية سنة 1995 , ثم ازداد الرقم إلى 357 وحدة سكنية سنة 2006 , أما العجز السكني في الوحدات السكنية الصحية فقد ارتفع من 544 سنة 1995 إلى نحو 1511 وحدة سكنية سنة 2006 , ويعود تنامي العجز السكني في المدينة إلى عدة عوامل يأتي في مقدمتها عدم تنفيذ مخطط المدينة الثاني الذي تم إعداده سنة 1984 , بالإضافة إلى تراجع مخصصات الإسكان في ظل ارتفاع أسعار مواد البناء وأجور العمالة , وانخفاض دخل الفرد قياساً بالمتطلبات المالية لبناء المسكن حتى بعد الحصول على قرض عقاري , هذا إلى جانب ارتفاع أسعار الأراضي السكنية بالمدينة بشكل كبير جداً.

يتضح مما سبق أن المقارنة بين عدد المساكن وعدد الأسر في المدينة بين عامي 1973 - 2006 تظهر وجود عجز سكني على المستوى العام بالمدينة خلال الفترة 1995 - 2006 , والسؤال هنا هل تنطبق هذه النتيجة على محلات المدينة السكنية ؟ , أو أنه يوجد تباين مكاني بين هذه المحلات.

يلاحظ من الجدول رقم (4) إن محلات مدينة البيضاء لم تكن تعاني من عجز سكني عند إجراء تعداد 1973 , أما في تعداد 1995 فقد بدأت تظهر بوادر العجز السكني بمحلات المدينة , إذ عانت جميع المحلات السكنية من عجزاً في الوحدات السكنية الصحية خاصة في المحلات السكنية القديمة (البيضاء الغربية , السوق القديم , الزاوية القديمة) , التي شهدت أيضاً عجزاً في عدد المساكن الكلي , وذلك نتيجة تركيز عملية بناء المساكن في محلاتي الغريقة والبيضاء الشرقية , اللتان لم تظهر بهما مشكلة العجز السكني على مستوى العدد الكلي للمساكن , إلا إنهما شهدتا نقصاً في عدد المساكن الصحية بواقع 9 وحدات سكنية في محلة الغريقة ونحو 24 وحدة سكنية بمحلة البيضاء الشرقية.

تفاقت مشكلة العجز السكني بمحلات مدينة البيضاء بشكل واضح سنة 2006 , فقد عانت جميع المحلات السكنية من عجز في الوحدات السكنية الصحية , كما عانت محلات الغريقة والبيضاء الشرقية والسوق القديم والزاوية القديمة من عجز في عدد الوحدات السكنية الكلي في نفس الفترة , أما محلة البيضاء الغربية فكان بها فائضاً في عدد المساكن الكلي بلغ 135 وحدة سكنية سنة 2006, وذلك يرجع إلى وجود حي الأكواخ في شمال محلة البيضاء الغربية بالقرب من الطريق الدائري الشمالي , الأمر الذي أدى إلى زيادة عدد الوحدات السكنية بالمحلة رغم إنها غير صحية , والدليل على ذلك ان محلة البيضاء الغربية تعاني من عجز في الوحدات السكنية الصحية بلغ 333 وحدة سنة 2006.

جدول رقم (4) عدد المساكن وعدد الأسر في محلات مدينة البيضاء بين عامي 1973 - 2006

السنوات	1973					1995					2006				
	عدد المساكن الكلي	عدد المساكن الصحية	عدد الأسر	الفرق بين عدد المساكن الكلية والأسر	الفرق بين عدد المساكن الصحية والأسر	عدد المساكن الكلي	عدد المساكن الصحية	عدد الأسر	الفرق بين عدد المساكن الكلية والأسر	الفرق بين عدد المساكن الصحية والأسر	عدد المساكن الكلي	عدد المساكن الصحية	عدد الأسر	الفرق بين عدد المساكن الكلية والأسر	الفرق بين عدد المساكن الصحية والأسر
الغريفة	3569	3406	3106	463	300	7113	7091	7100	13	9	8841	8678	8976	135	298
البيضاء الشرقية	1275	1127	921	354	206	2652	2597	2621	31	24	2757	2644	3409	652	765
البيضاء الغربية	1375	1323	1312	63	11	1197	1113	1289	92	176	2580	2112	2445	135	333
السوق القديم	998	936	914	84	22	1054	876	1240	186	364	1397	1105	1539	142	434
الزاوية	368	316	317	51	1	1161	888	1037	124	149	1367	1249	1445	78	196

المصدر جُمعت واحتسبت بناءً على بيانات النتائج الأولية والنهائية للتعدادات السكانية والسكنية للسنوات 1973 - 1995 - 2006.

ملاحظة :- لا تتوفر بيانات على مستوى المحلات السكنية بالتعداد العام للمساكن والمباني لسنة 1984.

ثانياً - معدل الإشغال السكني:

يُعبّر هذا المعدل عن العلاقة بين عدد المساكن وعدد الأسر ، وهو يستخرج من خلال قسمة عدد الأسر على عدد المساكن ، ويُفترض صحياً وتخطيطياً ان لا تزيد قيمة هذا المعدل عن واحد صحيح.

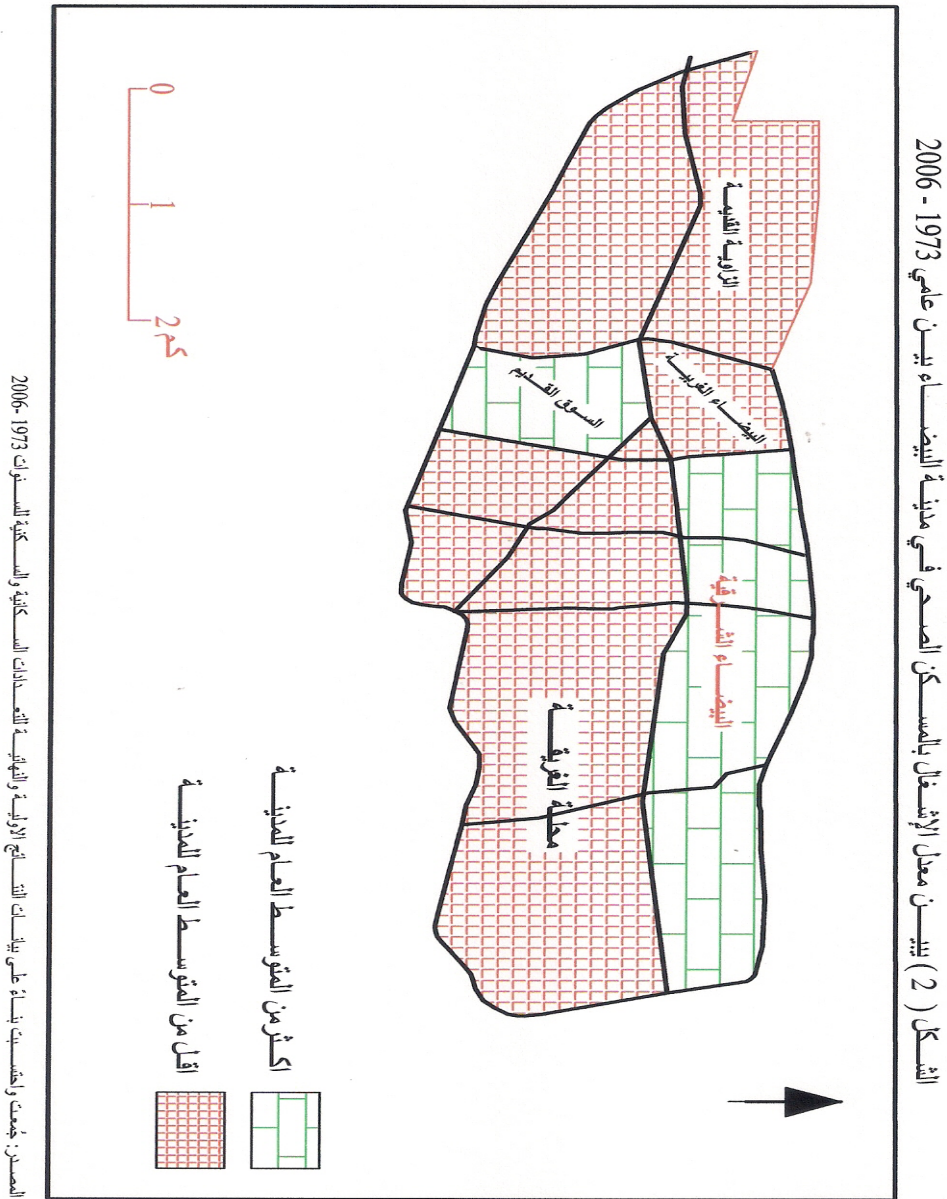
جدول رقم (5) معدل الإشغال السكني في مدينة البيضاء بين عامي 1973 - 2006

السنوات	معدل الإشغال السكني العام	معدل الإشغال للوحدات السكنية الصحية
1973	0.86	0.92
1984	0.95	0.97
1995	1.00	1.04
2006	1.02	1.09

المصدر:- جُمعت بناءً على بيانات النتائج الأولية والنهائية للتعدادات السكانية والسكنية للسنوات 1973, 1984, 1995, 2006

يتضح من الجدول رقم (5) ان معدل الإشغال السكني في تزايد مستمر بمدينة البيضاء ، ففي تعداد 1973 بلغ المعدل 0.86 ، ثم ارتفع بمعدل 10% ليصل إلى 0.96 في تعداد 1984 ، وبمعدل 5% في تعداد 1995 ، وأخيراً وصل المعدل إلى 1.02 في تعداد 2006 . وعلى المنوال نفسه فقد تزايد معدل الإشغال للوحدات السكنية الصحية من 0.92 في تعداد 1973 إلى 0.97 ، بمعدل تغير بلغ 5% ، وفي تعداد 1995 بلغ المعدل 1.04 ، وهذا بمعدل تغير بلغ 7% ، ثم وصل المعدل إلى 1.09 في تعداد 2006 ، بمعدل بلغ 5% خلال الفترة بين عامي 1973 - 2006 ، ويمكن السبب الرئيسي في ارتفاع معدل الإشغال السكني سواء العام أو الخاص بالوحدات السكنية الصحية بين عام 1973 - 2006 بمدينة البيضاء ، في ضعف حركة البناء السكني مقارنة بمعدل نمو الأسر في المدينة ، وهذا يرتبط بإهمال الدولة لقطاع الإسكان منذ نهاية الثمانينيات من القرن الماضي ، سوء في ليبيا بصفة عامة أو في مدينة البيضاء بصفة خاصة.

وبخصوص معدل الإشغال السكني على مستوى محلات مدينة البيضاء السكنية , وكما هو مبين في الجدول رقم (6) والشكل رقم (2) فإن المعدل يشهد تزايداً ملحوظاً سواء العام أو الخاص بالوحدات السكنية الصحية , ويعزى ذلك إلى وجود العديد من المساكن التي تسكنها أكثر من أسر واحدة , ففي العادة ما يقيم حديثو الزواج مع العائلة الممتدة , بمعنى انه عندما يتزوج الابن عادة ما يقيم مع أسرته في غرفة بالمسكن نفسه , نتيجة عدم مقدرة الشباب على امتلاك سكن خاص بسبب ارتفاع أسعار السكن والأراضي السكنية , في ظل محدودية الدخل , وغياب الامتيازات المالية مثل القروض السكنية والعقارية.



جدول رقم (6) معدل الإشغال السكني في محلات مدينة البيضاء بين عامي 1973 - 2006

السنوات	1973		1995		2006	
	معدل الإشغال السكني العام	معدل الإشغال بالمسكن الصحي	معدل الإشغال السكني العام	معدل الإشغال بالمسكن الصحي	معدل الإشغال السكني العام	معدل الإشغال بالمسكن الصحي
الغريقة	0.87	0.91	0.99	1.00	1.01	1.03
البيضاء الشرقية	0.72	0.81	0.98	1.00	1.23	1.28
البيضاء الغربية	0.95	0.99	1.07	1.15	0.81	1.15
السوق القديم	0.91	0.97	1.17	1.41	1.10	1.39
الزاوية	0.86	1.00	0.89	1.16	1.05	1.15

المصدر:- جُمعت واحتسبت بناءً على بيانات النتائج الأولية والنهائية للتعدادات السكانية والسكنية للسنوات 1973 - 1995 - 2006.

ثالثاً - درجة التزامم السكني :

يقصد بدرجة التزامم السكني عدد الأفراد المقيمين في الوحدة السكنية , وقد حددت مصلحة التخطيط العمراني الدرجة المثالية للترزام السكني بـ 5.1 أفراد بالوحدة السكنية (مصلحة التخطيط العمراني 2000).

جدول رقم (7) يوضح درجة التزامم السكني في مدينة البيضاء بين عامي 1973 -

2006

السنوات	درجة التزامم السكني العامة	درجة التزامم بالسكن الصحي
1973	5.4	5.7
1984	6.6	6.9
1995	6.9	7.2
2006	6.8	7.3
2012	7.2	7.4

المصدر: - 1- جُمعت واحتسبت بناءً على بيانات النتائج الأولية والنهائية للتعدادات السكانية والسكنية للسنوات 1973 - 1984 - 1995 - 2006.

2- الدراسة الميدانية 2012

يلاحظ من الجدول رقم (7) ان درجة التزامم السكني في مدينة البيضاء في ارتفاع مستمر , فقد قفزت من 5.4 أفراد بالمسكن سنة 1973 إلى 7.2 أفراد بالمسكن في سنة 2012 , وفي المقابل تزايدت درجة التزامم السكني بالمساكن الصحية من 5.7 أفراد بالمسكن سنة 1973 إلى 7.4 أفراد بالمسكن سنة 2012 , ويدل هذا التزايد في درجة التزامم السكني بمدينة البيضاء على ان الوضع السكني بالمدينة يسير من سيئ إلى أسوأ , إذ لا تتناسب الزيادة السكانية مع الزيادة في عدد المساكن , والدليل على ذلك ان درجة التزامم السكني بالمدينة قد فاقت في كل التعدادات درجة التزامم السكني المحددة تخطيطياً (5.1 أفراد بالمسكن).

من خلال الجدول رقم (8) الذي يوضح درجة التزامم بمحلات مدينة البيضاء يتبين ما يلي :-

1- ان محلات الغريقة والبيضاء الشرقية والبيضاء الغربية والسوق القديم تشهد تزايداً في درجة التزامم السكني بين عامي 1973 و 1995 , مما يشير إلى ان هذه المحلات التي تشكل 95 % من إجمالي سكان المدينة تشهد تراجعاً في الوضع السكني.

2- خلال الفترة ما بين 1995 - 2006 شهدت محلة الغريقة التي يسكنها أكثر من نصف سكان مدينة البيضاء تناقصاً بسيطاً في درجة التزامم السكني . كما شهدت

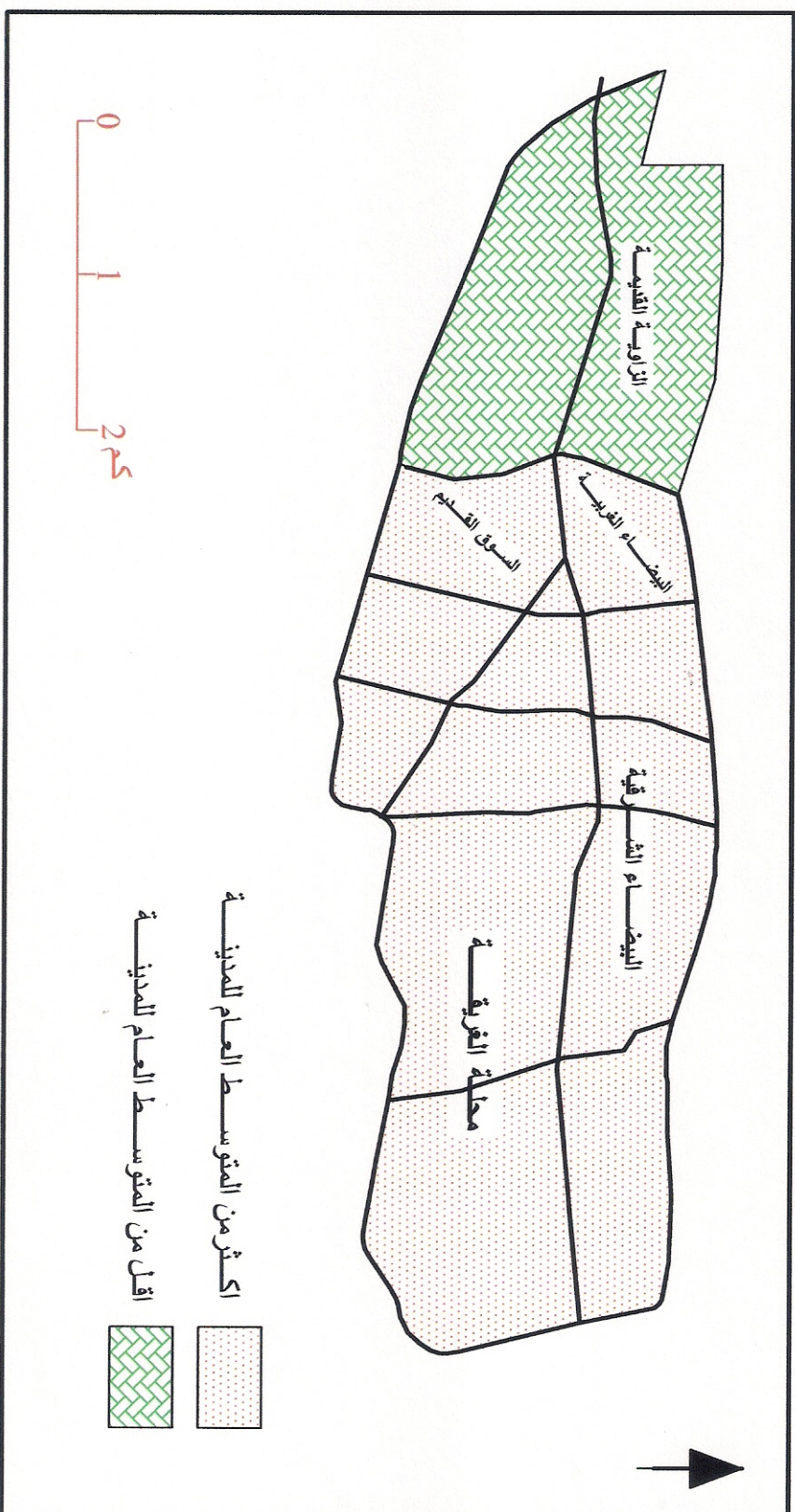
محلي البيضاء الغربية والسوق القديم أيضا تناقصاً في درجة التزامم السكني ، ويعود السبب بالنسبة لمحلة الغربية إلى حركة الانتقال السكني منها إلى محلة البيضاء الشرقية ، التي تشهد تزايداً ملحوظاً في درجة التزامم السكني ، بينما السبب يرجع بالنسبة لمحلي البيضاء الغربية والسوق القديم إلى انخفاض معدلات نموها السكاني بحكم إنهما محلات سكنية قديمة.

جدول رقم (8) يوضح درجة التزامم السكني بمحلات مدينة البيضاء بين عامي 1973 - 2006

السنوات المحلة	1973		1995		2006	
	العامة	المساكن الصحية	العامة	المساكن الصحية	العامة	المساكن الصحية
الغريقة	5.6	5.8	7.52	7.54	7.11	7.24
البيضاء الشرقية	4.5	5.1	7.16	7.18	8.27	8.62
البيضاء الغربية	5.6	5.8	6.58	7.08	5.38	6.58
السوق القديم	5.4	5.7	7.02	8.45	6.26	7.92
الزاوية	5.2	6.0	3.19	4.18	4.64	5.08

المصدر:- جُمعت واحتسبت بناءً على بيانات النتائج الأولية والنهائية للتعدادات السكانية والسكنية للسنوات 1973 - 1995 - 2006.

الشكل (3) يبين التباين المكاني لدرجة التزاحم السكاني في مدينة البيضاء 2012



المصدر: إعداد الباحثين اعتماداً على الدراسة الميدانية 2012

3- أما بخصوص محلة الزاوية القديمة فقد شهدت تراجعاً في درجة التزامم السكني بين عامي 1973 - 1995 , والسبب احتساب غرف الإسكان الجامعي على أنها وحدات سكنية في تعداد 1995 , أما ارتفاع درجة التزامم بمحلة الزاوية القديمة فهو بسبب الزيادة السكانية التي شهدتها المحلة بين عامي 1995 - 2006 .

وفي سنة 2012 ومن خلال الجدول رقم (9) والشكل رقم (3) يلاحظ أن درجة التزامم السكني فاقت 7 أفراد بالمسكن في جميع محلات المدينة باستثناء محلة الزاوية القديمة , كما يلاحظ درجة التزامم السكني ترتفع أعلى من المعدل العام بالمدينة (7.2) أفراد بالمسكن) في محلات البيضاء الغربية والسوق القديم بمعدل 7.7 أفراد بالمسكن وفي محلة الغريقة بمعدل 7.4 أفراد بالمسكن , ويعود ارتفاع درجة التزامم السكني بمحلتَي البيضاء الغربية والسوق القديم , إلي محدودية عدد المساكن لكونها محلات قديمة , أما في محلة الغريقة فالسبب يكمن في كبر حجم سكانها , وقد جاء معدل درجة التزامم السكني بمحلة البيضاء الشرقية مطابق تقريباً للمعدل العام في المدينة , فيما انخفض في محلة الزاوية القديمة لأنها اقل محلات المدينة سكاناً , والجدير بالذكر ان التباين يتسم بكونه ذو دلالة إحصائية (0.001) (معامل التباين الأحادي), بمعنى ان الفروق في درجة التزامم السكني بمحلات المدينة توصف بأنه واضح وجوهري.

جدول رقم (9) يوضح التباين المكاني لدرجة التزامم السكني في مدينة البيضاء عام

2012

المحلة	حجم العينة	درجة التزامم السكني	الانحراف المعياري
الغريقة	182	7.4	3.3
البيضاء الشرقية	74	7.0	2.9
البيضاء الغربية	57	7.7	3.5
السوق القديم	41	7.7	3.2
الزاوية	35	5.1	2.6
الغريقة	389	7.2	3.2

المصدر:- الدراسة الميدانية 2013

رابعاً - نصيب الفرد من المساحة السكنية :

يُعبّر معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية عن العلاقة بين عدد الأفراد المقيمين بالوحدة السكنية ومساحتها ، ويستخرج من خلال قسمة المساحة السكنية على عدد الأفراد (عبد النبي 2003) وتكون وحدة هذا المعدل م² / للفرد. ويعد معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية من بين أهم المعايير المستخدمة لتقييم الوضع السكني ، فقد حددت منظمة الصحة العالمية (WHO) الحد الأدنى لهذا المعدل لكي تكون الوحدة السكنية لائقة صحياً بعشرين متراً مربعاً (الجديدي, 1997).

وحسب الدراسة الميدانية بلغ معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية 47 م² / للفرد في مدينة البيضاء سنة 2012 ، وهذا المعدل ينخفض في أحياء الصفيح والأحياء المتخلفة عمرانياً (Shanty Town) إلى 9 أمتار مربعة للفرد ، في حين يزيد في الأحياء الراقية إلى أكثر من 100 م² / للفرد.

جدول رقم (10) توزيع المساكن حسب معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية في مدينة البيضاء سنة 2012

الفئات م ²	حجم العينة	معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية	الانحراف المعياري
أقل من 20	54	15	3.0
20 - 39	130	28	5.4
40 فأكثر	205	68	29.6
المجموع	389	47	31.0

المصدر:- الدراسة الميدانية 2012.

يظهر من الجدول رقم (10) ان عدد الوحدات السكنية التي يقل فيها معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية عن 20 م² / للفرد 54 وحدة سكنية ، وهي تشكل حوالي 14 % من الوحدات السكنية في المدينة ، اما المعدل بهذه الوحدات السكنية فهو يبلغ 15 م² / للفرد ، في حين يبلغ عدد الوحدات السكنية التي يتراوح معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية فيها بين 20 - 39 م² / للفرد فيبلغ حوالي 130 وحدة ، تمثل ثلث الوحدات السكنية بالمدينة ، ويبلغ متوسط المعدل لهذه الفئة 28 م² / للفرد ، اما الوحدات السكنية التي يزيد معدل نصيب الفرد من

المساحة فيها عن 40 م² / للفرد فأكثر فهي تبلغ 205 وحدة سكنية , أي ما يشكل 53% من إجمالي الوحدات السكنية بالمدينة , ويبلغ معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية لهذه الفئة 68 م² / للفرد , ومن خلال استخدام معامل التباين الأحادي تبين ان هذه الفروق في معدل نصيب الفرد من المساحة بالمدينة يتسم بكونه ذو دلالة إحصائية (0.000) , مما يدل على ان التباين بين فئات معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية في مدينة البيضاء يوصف بأنه جوهري وواضح. اما التباين المكاني بين فئات معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية , فقد تم باستخدام جدول العلاقة بين متغيرين ومربع كاي وذلك كما هو مبين بالجدول رقم (11).

الجدول رقم (11) التباين المكاني في معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية بمدينة البيضاء
سنة 2012

المحلات / فئات م ²	أقل من 20 م ² / للفرد	20 - 39 م ² / للفرد	40 فأكثر م ² / للفرد	المجموع
الغريفة	25	58	99	182
البيضاء الشرقية	7	25	42	74
البيضاء الغربية	9	21	24	57
السوق القديم	6	14	20	40
الزاوية القديمة	7	12	17	36
المجموع	54	130	205	389
مربع كاي = 87	درجة الحرية = 2			المعنوية = 0.000

يلاحظ من الجدول رقم (11) أن ما يقارب عن نصف الوحدات السكنية التي يقل معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية فيها عن 20 م² / للفرد تقع في محلة الغريفة , لان هذه المحلة تضم أكثر من نصف المساكن بالمدينة , كما انها تضم حوالي 600 وحدة سكنية لا تتجاوز مساحة الوحدة منها 100 م² , كذلك يلاحظ ارتفاع عدد الوحدات السكنية غير الصحية (نصيب الفرد من مساحتها اقل من 20 م²) في محلات البيضاء الغربية والسوق القديم والزاوية مقارنة بمحلة البيضاء الشرقية التي تأتي في المرتبة الثانية من حيث عدد المساكن بعد محلة الغريفة , ويرجع ذلك إلي ان محلات البيضاء الغربية والسوق القديم والزاوية القديمة تضم عدداً كبيراً من الأكواخ والمساكن غير الصحية بالمدينة , وهي غالباً ما تكون محدودة المساحة , وفي الوقت ذاته مكتظة سكينياً.

وتصل نسبة المساكن التي يتراوح معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية بين 20 - 39 م² / للفرد بمحلة الغريفة 15 % من جملة العينة , فيما تبلغ نسبتها 6.4 % بمحلة البيضاء الشرقية , وتتنخفض إلى 5 % , 3.6 % , 3 % بمحلات البيضاء الغربية والسوق القديم والزاوية القديمة على الترتيب.

أما المساكن التي يبلغ معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية 40 م² / للفرد فأكثر , فهي تشكل 25 % من جملة العينة بمحلة الغريفة , وحوالي 11 % بمحلة البيضاء الشرقية, ونحو 7 % بالبيضاء الغربية, و5 % بمحلة السوق القديم , ونحو 4 % بمحلة الزاوية القديمة .

وعند استخدام مربع كاي لتحليل هذه الفروق بين محلات مدينة البيضاء السكنية في معدل نصيب الفرد من المساحة السكنية اتضح إنها ذات دلالة إحصائية (0.000) , أي إن التباين المكاني لمعدل نصيب الفرد من المساحة السكنية يعد جوهرياً , ويعود ذلك إلى إن المحلات الحديثة نسبياً (الغريفة والبيضاء الشرقية) تتميز مساكنها بمساحة أكبر مقارنة بالمحلات القديمة (البيضاء الغربية والسوق القديم والزاوية القديمة) , وبطبيعة الحال تخضع عملية التفاوت في المساحة السكنية بين محلات المدينة لعدة اعتبارات أهمها المراحل المرفولوجية التي مرت بها المدينة والتوجه العام للسياسة الإسكانية , والاختلافات في دخل الفرد بين محلات مدينة البيضاء.

خامساً - انتشار المساكن الهامشية :

حدد التعداد العام للمساكن والمباني في ليبيا سنة 1995 المساكن الهامشية بالأكوخ والأكشاك القصديرية والخيام والمقطورات والكهوف , وتتمثل المساكن الهامشية في مدينة البيضاء بالوقت الحالي في الأكواخ المبنية جدرانها بالقوالب الإسمنتية والمسقوفة بالألواح القصديرية. لقد تزايد عدد المساكن الهامشية في مدينة البيضاء في الآونة الأخيرة , وحسب التعداد العام للمساكن لسنة 1995 كان عدد المساكن بالمدينة 434 مسكناً, تشكل 3.3 % من جملة المساكن بالمدينة , قفز هذا العدد إلى 1154 مسكناً حسب التعداد العام لمساكن لسنة 2006, وهذا ما يشكل 6.8 % من جملة المساكن في مدينة البيضاء . وكما هو معروف في فان انتشار المساكن الهامشية يرجع إلى ضعف حركة بناء الوحدات السكنية المخططة الصحية في ظل تزايد عدد الأسر وتدفق المهاجرين وتراجع سيطرة أجهزة الدولة الأمنية والرقابة القانونية اتجاه انتشار السكن الهامشي المخالف.

يوضح الجدول رقم (12) أعداد المساكن الهامشية بمحلات مدينة البيضاء السكنية

بين عامي 1995 و 2006 .

المحلة	العدد 1995	%إجمالي المساكن	العدد 2006	%إجمالي المساكن
الغريقة	22	%0.3	163	%1.8
البيضاء الشرقية	55	%22	133	%4
البيضاء الغربية	84	%7	468	%18
السوق القديم	178	%17	292	%21
الزاوية القديمة	273	%23.5	118	%8.6

المصدر:- النتائج الأولية والنهائية للتعداد العام للسكان والمساكن لعامي 1995 و 2006

يبدو واضحاً من الجدول رقم (12) تزايد أعداد المساكن الهامشية في جميع محلات مدنية البيضاء السكنية الواقعة داخل المخطط الحضري , فقد ازداد عدد المساكن الهامشية في محلة الغريقة من 22 مسكناً سنة 1995 إلى 163 مسكناً سنة 2006 وتزايدت نسبة هذه المساكن من %0.3 إلى %1.8 من جملة المساكن بمحلة الغريقة , وتزايد عدد المساكن الهامشية بمحلة البيضاء الشرقية من 55 مسكناً سنة 1995 إلى 133 مسكناً سنة 2006 وبذلك ازدادت نسبتها من %2 إلى %4 من جملة المساكن بهذه المحلة , وفي محلة البيضاء الغربية كان عدد المساكن الهامشية 84 مسكناً سنة 1995 تشكل %7 من جملة المساكن بهذه المحلة تزايد هذا العدد إلى 468 مسكناً تمثل %18 من المساكن بهذه المحلة سنة 2006 ويرجع السبب الرئيسي في تزايد المساكن الهامشية بمحلة البيضاء الغربية إلى وجود حي صفيح قرب الطريق الدائري الشمالي أصبح نواة للتوسع العشوائي الهامشي , ليس لمحلة البيضاء الغربية فحسب بل لجميع محلات المدينة , أما في محلة السوق القديم , فقد تزايد عدد المساكن الهامشية فيها من 178 مسكناً تمثل %17 من جملة المساكن بالمحلة سنة 1995 إلى نحو 292 مسكناً تمثل %21 من جملة المساكن بمحلة السوق القديم سنة 2006.

وعلى العكس من المتوقع تناقص عدد المساكن الهامشية في محلة الزاوية القديمة , ولعل ذلك يعزي إلى انتقال الأسر التي كانت تقيم بالعديد من المساكن الهامشية بهذه المحلة إلى مساكن هامشية بمحلة البيضاء الغربية بحيث تم إزالة العديد من هذه المساكن الهامشية أو تحول العديد منها لاستعمالات أخرى ليست سكنية .

سادساً - عمر المسكن:

يعد عمر الوحدة السكنية من بين معايير تقييم الوضع السكاني , فكلما ارتفع عمر المسكن في المدينة أو إحدى محلاتها السكنية كلما دل ذلك على ضعف أو انعدام حركة البناء السكاني والعكس في حالة انخفاض متوسط عمر المسكن.

جدول رقم (13) يوضح التباين المكاني لمتوسط عمر السكن في مدينة البيضاء ومحلاتها السكنية سنة 2012

المحلة	حجم العينة	متوسط عمر المسكن	الانحراف المعياري
الغريقة	182	32	14
البيضاء الشرقية	74	28	16
البيضاء الغربية	57	37	17
السوق القديم	40	38	13
الزاوية القديمة	36	22	18
المجموع	389	32	16

المصدر:- الدراسة الميدانية 2012.

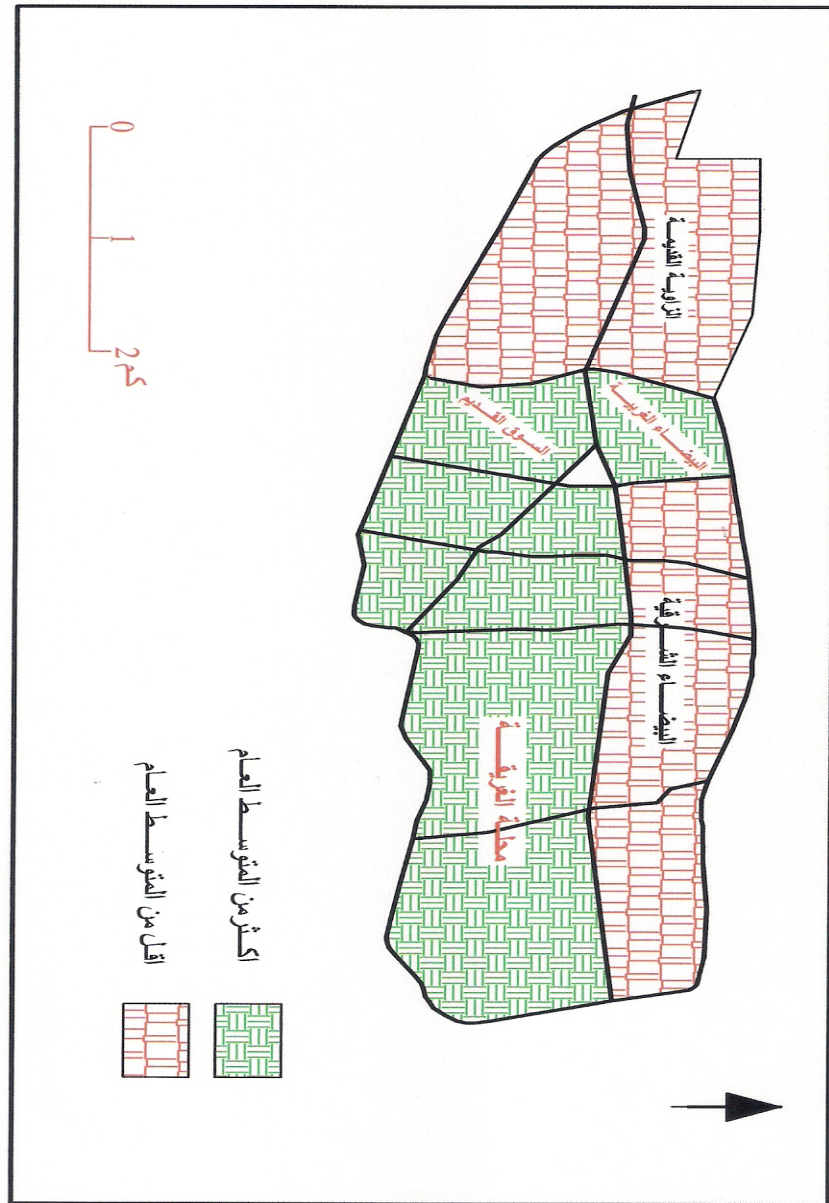
يتضح من الجدول رقم (13) والشكل رقم (4) ما يلي:-

- 1- بلغ متوسط عمر المسكن في مدينة البيضاء بصفة عامة 32 سنة , ويتطابق متوسط محلة الغريقة مع المتوسط العام للمدينة , ويعود السبب في ذلك إلي ان أكثر من نصف الوحدات السكنية بمدينة البيضاء تقع ضمن حدود هذه المحلة.
- 2- على الرغم من ان محلة الزاوية القديمة تعد النواة الأولى لنشأة مدينة البيضاء , إلا أن متوسط عمر المسكن فيها بلغ 22 سنة , وهو اقل من المتوسط العام في المدينة , ويعود ذلك إلي إقامة عدد كبير من الأسر بهذه المحلة في غرف الإسكان الجامعي والتي تعد مباني حديثة.
- 3- كما هو متوقع فان متوسط عمر المسكن بلغ 37 سنة في محلة البيضاء الغربية , 38 سنة في محلة السوق القديم , ويعود سبب ذلك إلي ان تنفيذ مخطط سنة 1966 قد بدأ من هاتين المحلاتين , بل إنهما كانتا تمثلان مدينة البيضاء خلال فترة الخمسينيات والستينيات من القرن العشرين.
- 4- تعد محلة البيضاء الشرقية احدث محلات المدينة من حيث البناء السكني , فقد بنيت العديد من أحيائها خلال ثمانينيات القرن الماضي , لذا فان متوسط عمر المسكن فيها كان الأقل في المدينة , حيث بلغ 28 سنة , وذلك عند استثناء محلة الزاوية القديمة على اعتبارها تقع خارج حدود مخطط مدينة البيضاء.

ان اختبار التباين المكاني لمتوسط عمر السكن في مدينة البيضاء إحصائياً , يشير إلي ان هذا التباين يتسم بكونه ذو دلالة إحصائية (0.000) , الأمر الذي يدل على ان هذا التباين المكاني واضح وجوهري.

سابعاً - مستوى الدخل:

تشير العديد من النماذج النظرية والدراسات التطبيقية إلي ان الوحدات السكنية الراقية تؤول ملكيتها لذوي الدخل المرتفعة , بينما تؤول ملكية الوحدات السكنية المتواضعة لذوي الدخل المتوسطة , في حين يتركز ذوي الدخل المنخفضة في الأحياء الفقيرة والمتخلفة عمرانياً.



جدول رقم (14) يوضح التباين المكاني لدخل رب الأسرة في مدينة البيضاء سنة 2012

الدخل المحلة	أقل من 200	200-399	400-599	600 فأكثر	المجموع
الغريقة	7	31	63	81	182
البيضاء الشرقية	3	13	25	33	74
البيضاء الغربية	0	11	22	24	57
السوق القديم	0	7	17	16	40
الزاوية القديمة	0	1	17	18	36
المجموع	10	63	144	172	389
مربع كاي = 1.7	درجة الحرية = 3				المعنوية = 0.000

المصدر:- الدراسة الميدانية 2012.

يتضح من الجدول رقم (14) ان 2.6% من أرباب الأسر يقل دخلهم الشهري عن 200 د.ل , يتركزون في محلاتي الغريقة والبيضاء الشرقية , بينما 16.2 % من العينة المدروسة يتراوح دخلهم ما بين 200 - 399 د.ل شهرياً , يسكن 70% من هؤلاء في محلاتي الغريقة والبيضاء الشرقية , في حين 30% يسكنون المحلات القديمة (البيضاء الغربية و السوق القديم والزاوية القديمة) , وفي المقابل فان 37% يحصلون على دخول تتراوح بين 400 - 599 د.ل شهرياً , 61% من هؤلاء يسكنون محلاتي الغريقة والبيضاء الشرقية , وأخيراً فان 44% من العينة يحصلون على دخل بلغ 600 د.ل فأكثر , والملاحظ ان 66% منهم يسكنون محلاتي الغريقة والبيضاء الشرقية , أي في المحلات الحديثة نسبياً.

يظهر من استخدام مربع كاي ان التباين المكاني لدخول أرباب الأسر في مدينة البيضاء يتسم بأنه ذو دلالة إحصائية (0.000) , وهذا يعني ان التفاوت في مستوى الدخل عامل مؤثر في تفاوت الوضع السكني في مدينة البيضاء.

الخلاصة والتوصيات

كشفت هذه الدراسة ان مدينة البيضاء تعاني من مشكلة سكنية منذ عقدين من الزمن , وتتمثل أهم المؤشرات الدالة على هذه المشكلة السكنية فيما يلي:-

1- تفاقم العجز السكني في مدينة البيضاء , فقد زاد العجز في المساكن الصحية من 544 مسكناً في سنة 1995 إلى 1511 مسكناً في سنة 2006 , والجدير بالذكر ان جميع محلات المدينة السكنية تعاني من العجز في الوحدات السكنية الصحية بدون استثناء.

2- تعاني مدينة البيضاء من الاكتظاظ السكني , نتيجة لوجود العديد من المساكن التي تقيم فيها أكثر من أسرة واحدة , بشكل يفوق المعيار التخطيطي , وهي الصفة التي تنطبق على جميع محلات المدينة السكنية.

3- تمثل مدينة البيضاء مثالا واضحا لمدينة مزدحمة سكنياً , بشكل يتجاوز المعيار التخطيطي , فعدد الأفراد المقيمين بالوحدة السكنية الصحية يزيد عن سبعة أفراد , في الوقت ان المعيار الأمثل هو خمسة أفراد فقط , علماً بان جميع محلات المدينة السكنية تعاني من الازدحام السكني ولكن بصورة متفاوتة.

4- على الرغم من ان نصيب الفرد من المساحة السكنية في مدينة البيضاء بلغ 47 م² / للفرد سنة 2012 , وهو معدل يفوق المعيار التخطيطي البالغ 20 م² / للفرد , غير ان 14% من الوحدات السكنية يقل فيها هذا المعدل عن المعيار التخطيطي , خاصة في المحلات القديمة , بسبب صغر متوسط مساحة الوحدة السكنية.

5- تشهد مدينة البيضاء بكافة محلاتها السكنية انتشاراً للمساكن الهامشية , ففي سنة 1995 كان عددها 434 مسكناً بنسبة 3.3 % من جملة مساكن المدينة , ثم ارتفع عددها سنة 2006 إلى 1154 مسكناً , تمثل 6.8% من جملة المساكن في المدينة , وتعد محلة البيضاء الغربية أكثر محلات المدينة من حيث المساكن الهامشية , اذ بلغت نسبتها 40.5 % من جملة المساكن الهامشية في المدينة.

وبناءً على هذا الوضع السكني المتردي في مدينة البيضاء , فان الدراسة تقترح ما يلي :-

1- استناداً على معدل نمو عدد الأسر بمدينة البيضاء بين عامي 1995 - 2006 , فان احتياجات سكان المدينة من المساكن يبلغ 5200 وحدة سكنية للفترة من 2006 - 2016 .

2- يجب الإسراع في تنفيذ مخطط سيدي الحمري السكني الذي يضم 20 ألف وحدة سكنية , ومخطط جنوب شحات الذي يضم 10 آلاف وحدة سكنية , إذ أن استكمالهما يساهم في الحد أو التخفيف من الهجرة الداخلية إلى مدينة البيضاء , خاصة إذا ما تركز البناء السكني فيها دون بقية المراكز العمرانية , الواقعة ضمن حدود بلديتها , بل ان تنفيذ هذا العدد الكبير من الوحدات السكنية , قد يشجع السكان على الهجرة العكسية من مدينة البيضاء إلى هذه المناطق السكنية الجديدة.

3- يُفترض ان تساهم الدولة في حركة البناء السكني من خلال مشاريع الإسكان العام بالمدينة , لكونها الأسرع في التنفيذ , وايضاً تراعي التفاوت في مستوى الدخل بين سكان المدينة.

4- يجب ان تراجع قيمة القروض السكنية والعقارية , نظراً لان قيمة القرض لا تكفي الا لبناء 50% من الوحدة السكنية التي تتناسب مع العادات والتقاليد والقيم الاجتماعية للمجتمع الليبي.

5- إن الأخذ بمبدأ التخطيط والتنمية الحضرية المستدامة من قبل الجهات الرسمية في المدينة من شأنه أن يساهم مساهمة فعالة في تقديرات احتياجات المدينة من الوحدات السكنية , وان يحد من بروز مشكلة سكنية في المستقبل.

6- يجب إتباع سياسة حضرية واضحة في معالجة مشكلة السكن العشوائي والهامشي , تستند أساساً على رفع مستوى الدخل وجعل الحصول على وحدة سكنية في متناول جميع فئات المجتمع , فكما يقول الجغرافي الشهير ديفيد هارفي في كتابه المدينة والعدالة الاجتماعية , إن القضاء على أحياء الصفيح لا يكون من خلال إزالتها بل عبر المساواة الاجتماعية وتدخل الدولة بشكل مباشر في توفير المسكن الصحي , وعدم ترك الطلب والعرض السكني لاقتصاد السوق. وفي هذا الخصوص من الممكن دراسة استحداث جهاز للشرطة الحضرية لمراقبة ذلك , وايضاً منع التعدي والتجاوزات على المخطط الحضري , وبناء مساكن هامشية وعشوائية.

7- يُفترض أن تخضع أسعار مواد البناء والعمالة لرقابة مشددة ومستمرة ، بعد توفيرها بشكل يتناسب مع قيمة القروض السكنية.

8- يجب دراسة مساهمة القطاع الخاص في توفير الوحدات السكنية.

المراجع

التقارير والإحصاءات

- الهيئة العامة للمعلومات والتوثيق، النتائج النهائية للتعداد العام للسكان 2006 ، طرابلس 2009،

- الهيئة العامة للمعلومات والتوثيق، النتائج النهائية لتعداد المباني و المساكن 2006 ، طرابلس 2009،

- الهيئة الوطنية للمعلومات والتوثيق، النتائج النهائية للتعداد العام للسكان 1995، طرابلس، 1998

- الهيئة الوطنية للمعلومات والتوثيق، النتائج النهائية لتعداد المباني و المساكن 1995، طرابلس، 1998

- مصلحة الإحصاء والتعداد، النتائج النهائية للتعداد العام للسكان 1973، طرابلس 1979

- مصلحة الإحصاء والتعداد، النتائج النهائية لتعداد المباني و المساكن 1973، طرابلس 1979

- مصلحة الإحصاء والتعداد، النتائج النهائية للتعداد العام للسكان لعام 1984 ، طرابلس، 1989

- مصلحة الإحصاء و التعداد ، النتائج النهائية لتعداد المباني و المساكن 1984 ، طرابلس ، 1989

- مصلحة التخطيط العمراني ، مجموعة التشريعات المتعلقة بالتخطيط العمراني ، طرابلس ، 2000

- مصلحة المساحة، أمانة التخطيط، الأطلس الوطني ، طرابلس، 1978

- مكتب العمارة للاستشارات الهندسية , مشروع الجيل الثالث للمخططات :- مخطط مدينة البيضاء (2025) , بنغازي , 2009

- وزارة الاقتصاد والتجارة، مصلحة الإحصاء والتعداد، التعداد العام للسكان 1964، طرابلس، 1966

- وزارة الاقتصاد الوطني، مصلحة الإحصاء والتعداد، التعداد العام لسكان ليبيا 1954، المطبعة الحكومية، طرابلس 1959

Doxiadis, Al Beida – Shahhat : Final Report on the Master Plan, Athens
- , 1984

- Doxiadis , Beida Final Master Programme and Plan , Athens , 1966

-Doxiadis , Housing in Libya , Athens , 1963

Italconsult , Settlement Pattern Study in Benghazi Region , Rome , 1976

-

الكتب والدوريات

- الجديدي, محمد, مسائل في الجغرافية الحضرية, المعهد الأعلى للتربية والتكوين, تونس,
1997

- الفاندي , محجوب , وآخرون , أثر التغير الاقتصادي والاجتماعي للأسرة الريفية على الإنتاج الزراعي , مشروع الجبل الأخضر الزراعي , البيضاء , بحث مقدم لمركز البحوث الزراعية , بنغازي , 1986

- المغيري , محمد زاهي , و المقرحي , عبد الحميد , تقييم السياسات العامة للإسكان في ليبيا , مؤتمر التنمية الاقتصادية في ليبيا , بنغازي , 2002

- بوغرة , صلاح الدين , الإسكان في الجماهيرية , المؤتمر الوطني الثاني للمهندسين , بنغازي , 2003

- عمورة , علي الميلودي , ليبيا تطور المدن والتخطيط الحضري , دار الملتقى للطباعة والنشر
لبنان , 1998

الرسائل العلمية

- عبدالنبي , احمد عبدالسلام, التركيب المكاني الداخلي لمدينة البيضاء, جامعة عمر المختار,
كلية الآداب, قسم الجغرافيا , 2003 , (رسالة ماجستير غير منشورة)



سياسة روما تجاه الدولة السلوقية

وفاء الساعدي رزق الله الساعدي

كلية الآداب والعلوم، جامعة عمر المختار / درنة

Doi: <https://doi.org/10.54172/rnevks70>

المستخلص: الإمبراطورية السلوقية في عصر ما بعد أنطيوخس الثالث تميزت بالهيمنة الرومانية. كان مصير الإمبراطورية في كثير من الأحيان يتوقف على قرارات مجلس الشيوخ الروماني. كان يتطلب الوصول إلى عرش السلوقيين الاعتراف من روما. اعتمدت روما سياسات متنوعة، بما في ذلك سياسة تفرقة وحكم، وضم بقوة. كانوا يبرمون معاهدات سلام مع بعض الدول، في حين أثاروا النزاع بين الآخرين، واستخدموهم كوكلاء في حروبهم الخاصة. أصبح هذا النهج شائعاً بين القوى في العصور اللاحقة وما زال موجوداً في الدول الاستعمارية الحديثة.

الكلمات المفتاحية: الهيمنة الرومانية، الاعتراف من روما، الدولة السلوقية

Rome's policy towards the Seleucid Empire

Wafaa Al-Saadi Rizkallah Al-Saadi

Faculty of Arts and Sciences, Omar Al-Mukhtar University / Derna

Abstract: The Seleucid Empire in the post-Antiochus III era was marked by Roman dominance. The empire's fate often depended on decisions made by the Roman Senate. The path to the Seleucid throne required recognition from Rome. Rome employed diverse policies, including divide-and-rule tactics and forceful annexation. They would make peace treaties with certain states while inciting conflict among others, using them as proxies in their own wars. This approach became common among later powers and is still seen in modern colonial states.

Keywords: Roman dominance, recognition from Rome, the Seleucid Empire

المقدمة

إن السياسة التي انتهجها الإسكندر الأكبر الذي حمل لواء الحضارة الهلينية، واعتبر وراثاً لها هو أول من خرج بالتفكير الإغريقي من حيز البحر المتوسط إلى حيز القارات، أو بعبارة أخرى كان أول من نبه أذهان الإغريق إلى فكرة الإمبراطورية وما سيتبعها من السيطرة على العالم المأهول وقتئذ أو المعمور Oikoumene وما فيها من شعوب وعناصر مختلفة ، وفتوحاته الواسعة هي أوضح دليل على تبلور هذه الفكرة في ذهنه . وهكذا يلحظ أنه فيما بين القرنين الرابع والثاني (ق.م). تغيرت الخريطة السياسية للعالم القديم تغيراً بعيداً ، ففي النصف الثاني من القرن الرابع ق.م ظهرت في شرق البحر المتوسط دولة مقدونيا فأخضعت بلاد الإغريق أولاً تحت قيادة الإسكندر الأكبر ، فتمت بسرعة مذهلة في إمبراطورية عالمية الانتشار ، على رقعة كبيرة من العالم المعروف آنذاك ، فشملت أجزاء من أوروبا وأفريقيا وآسيا وبذلك بدأت فترة جديدة في التاريخ عرفت بالعصر الهلينيستي ، وفيه ظهرت وتبلورت بقوة فكرة العالمية كأفق معرفي للعقل البشري ، أما في غرب المتوسط فيما بين القرنين الثالث والثاني (ق.م) ظهرت روما التي أخضعت إيطاليا أولاً ثم بسطت سلطانها على معظم أرجاء البحر المتوسط غرباً وشرقاً ، وقضت على مقدونيا ذاتها ..

وما تجدر الإشارة إليه إنه كان باستطاعة روما بعد تدمير قرطاجة (146 ق.م) أن تجعل من البحر المتوسط بحراً رومانياً ، وذلك أن روما استطاعت أن تضمن لنفسها مركزاً ممتازاً في شرق البحر المتوسط بعد أن خضعت معظم الدول أو الممالك الهلينية ، وإن تأخر سقوط مصر البطلمية سنة (30 ق.م) .

أنه بعد وفاة الإسكندر الأكبر قسمت إمبراطوريته المترامية الأطراف في مؤتمر بابل عام (323 ق.م) إلى ثلاث ممالك أو دول هلينية قوية وهي البطالمة في مصر والدولة السلوقية في سوريا وبابل ودولة مقدونيا وبهمني في هذا السياق الدولة السلوقية.

لعل من الأفضل هنا أن نشير إلى سياسة روما في شرق البحر المتوسط حيث كان تأثيرها المباشر على ممالك تلك المنطقة إلا وهي الدولة السلوقية بشكل مباشرة ومؤثر

وكذلك الدولة البطلمية ، التي كان لسياسة روما الدور الفعال في أحداث مصر الداخلية والخارجية .

وتجدر الإشارة إلى أن الوضع السياسي في العالم الهلينيستي كان معقداً ، وهذا الوضع المعقد حكم توازن القوى بين دول ذلك العالم ، وأي اختلال في هذا التوازن كان يؤدي إلى اندلاع الصراعات العسكرية ، وهكذا نلاحظ أن حروباً متصلة تقريباً كانت في أجزاء العالم الهلينيستي المختلفة وتتركز أكثر في المناطق ذات الأهمية . ولعله كان لكل دولة من هذه الدول حاجاتها ومراميها ، وكذلك خططها ووسائلها بتحقيق ذلك .

ومن هنا تكمن أهمية الدراسة حيث أن موضوع سياسة روما تجاه الدولة السلوقية يُشكل موضوعاً تاريخياً وحضارياً جديراً بالأهمية .

وتهدف الدراسة إلى معرفة النهج السياسي لروما في بسط سيطرتها على العالم الهلينيستي (الدولة السلوقية) .

وتتضمن الدراسة على أربع مباحث وهي بالشكل التالي .

المبحث الأول : دعم روما حركات التمرد والانفصال ضد أنطيوخس الثالث .

المبحث الثاني : أطماع أنطيوخس الثالث في الاستيلاء على ممتلكات مصر (البطلمية) الخارجية .

المبحث الثالث : تداعيات البعثة الرومانية واتجاهاتها السياسية .

المبحث الرابع : العلاقات الرومانية السلوقية بعد أنطيوخس الثالث .

المبحث الأول

دعم روما حركات التمرد والانفصال ضد أنطيوخس الثالث

منذ أن ظهرت روما على الساحة السياسية في الشرق الهلنستي وهي تحاول إخضاعه لسيطرتها بشتى الأساليب التي تقربها من ذلك الهدف ، وعلى رأسها سياسة " فرق تسد " Divide et Impera بين الدول الهلنستية لمنعها من تشكيل جبهة موحدة قوية ضدها كما لجأت أيضاً إلى تشجيع الصراعات والتناقضات فيما بينهم وإلى دعم مختلف حركات التمرد والانفصال في تلك الممالك بهدف إضعافها وجعلها لقمة سائغة للأطماع الرومانية ، وقد انتهجت روما هذه السياسة حيال السلوقيين وبخاصة منذ انتصارها على أنطيوخس الثالث (الكبير) وفرضها (صلح أباميا)⁽¹⁾ وشهد عام (188 ق.م) الذي كبل المملكة أو الدولة السلوقية بقيود التبعية لروما وجعلها تحت رحمتها من الناحية السياسية والعسكرية . وتبقى الإشارة إلى أن الإمبراطورية السلوقية شهدت في عهد أنطيوخس الثالث (233 - 187 ق.م) عصر الصحو وانتعج أنطيوخس الثالث سياسة توسعية ، ما جعل من الدولة السلوقية إمبراطورية مترامية الأطراف ، هذه السياسة كانت تقلق روما وتضر بمصالحها في الشرق لذلك أخذت روما تنتظر إلى مجريات الأحداث في تلك المنطقة الهامة ، وبدأت المتاعب تواجه أنطيوخس الثالث حين أعلن أحد القادة ويدعى مولون Molon تمرده على السلطة المركزية ، واستقلاله بالمقاطعات الشرقية في عام (221 ق.م) وفي الوقت نفسه أعلن أخايوس Achacus ابن عم الملك ونائبه في آسيا الصغرى العصيان والاستقلال بولايتيه ، وكان الغرور قد ركبته بعد أن نجح في استعادة الممتلكات السلوقية في آسيا الصغرى ، وكان أخايوس يتمتع بدعم مصر ، وهو أمر يتفق مع السياسة البطلمية التي كانت ترمي إلى بث القلاقل في الدولة السلوقية على الدوام ، وتم إرسال قوات إلى الشرق للقضاء على تمر مولون غير أن هذه القوات أخفقت في تحقيق هدفها ولم يلبث مولون أن تمكن من القضاء على جيش آخر أرسله أنطيوخس الثالث للغرض ذاته ، وفي الجبهة الغربية حرص أنطيوخس الثالث أولاً على القيام بحرب دبلوماسية

(1) أباميا Apamia هي المدينة التي هرب إليها أنطيوخس الثالث واضطر إلى قبول صلح مهين تم توقيعه في عام (188 ق.م) هو صلح أباميا .

ضد أخايوس ، فأقدم على الزواج من لاوديكي ابنة ميثرادايثس ملك بونتوس ⁽¹⁾، لكي يضمن وقوفه إلى جانبه كما فكر في توجيه ضربة إلى مصر ، لكي يمنعها من تقديم العون على أخايوس فانتهاز فرصة وفاة بطليموس الثالث ووجود ملك ضعيف ، على عرش مصر ، هو بطليموس الرابع ، وقام انطيوخس الثالث باجتياز حدود إقليم جوف سوريا ، ما أدى إلى قيام الحرب السورية الرابعة (موقعة رفح) وأمام هذه التطورات توجه انطيوخس الثالث على رأس قواته لمحاربة مولون وكان لوجود انطيوخس الثالث على رأس الجيش أثر فعال في كسب المزيد من الأنصار وعندما وقعت المواجهة بين الطرفين أحرز الجيش السلوقي انتصاراً باهراً على مولون ، وكان على انطيوخس الثالث بعد ذلك أن يستعد لرد الخطر الذي يتربص به في الجبهة الغربية الذي يتمثل في ابن عمه المتمرّد أخايوس ، وكان هذا الأخير قد استغل فرصة انشغال انطيوخس الثالث بحملته على الشرق ، وأخذ يحلم بالانقضاض على العرش السلوقي وتقدم بقواته وعندما دخل مدينة اللاذقية أعلن نفسه ملكاً وعلى الرغم من الهزيمة التي لقيها انطيوخس الثالث في موقعة رفح (217ق.م) ⁽²⁾ إلا أنه كان مصمماً على الحفاظ على قوة دولته فأخذ يستعد لتصفية مشكلة أخايوس وكان هذا الأخير قد انتهاز فرصة وجود انطيوخس في فلسطين وأخذ يتوسع في اتجاهات متعددة وأعلن نفسه ملكاً على آسيا الصغرى ، وفي عام (216 ق.م) بدأ انطيوخس الثالث العمليات العسكرية ضد أخايوس ، فعبر بقواته جبال طوروس وتمكن من هزيمته ومحاصرته في مدينة سارديس Sardis واقتحم المدينة في عام (214ق.م) وألقى القبض على أخايوس في عام (213 ق.م) وهكذا تخلص انطيوخس الثالث من مشكلة أخايوس وقام باستعادة معظم ممتلكات الدولة السلوقية في آسيا الصغرى.

(1) بونتوس ، استطاعت روما كسر شوكة مملكة بونتوس على سواحل البحر الأسود ، وهزيمة ميثرادايثس Mithradates الذي ثار عليهم .
(2) رفح ، التي تقع في منتصف الطريق المؤدية لغزة ، ولعل من الأهمية بمكان الإشارة إلى دور الليبيين حيث قام سوسيبوس (وزير بطليموس الرابع) بتجنيد العديد من القوات فاستدعى ثلاثة آلاف جندي ليبي كانوا تحت أمره قائد من مدينة باركي يدعى أمونيوس هذا إلى جانب قوة من الفرسان الليبيين كانوا تحت قيادة بوليكراتيس ، والجدير بالذكر أن هؤلاء كانوا من العنصر الوطني الليبي سواء المقيم في إقليم كوريناكا أو المقيم على الحدود مع مصر ، ولقد حقق الليبيون وكذلك المصريين النصر على الجيش السلوقي ، كما أن هؤلاء الليبيين كان لهم دور بارز في النصر الذي تحقّق للجيش البطلمي ، ومما لا شك فيه أن الجندي الليبي له باع طويل في ميادين القتال منذ العهود الفرعونية الأولى في الجيش المصري .

المبحث الثاني

أطماع أنطيوخس الثالث في الاستيلاء على ممتلكات مصر (البطلمية) الخارجية

إن الانتصارات التي أحرزها انطيوخس الثالث فإنه كان لا يزال يشعر بالمرارة من جراء الهزيمة التي لحقت به في رفح . كما أنه لم ينس لمصر مساعدتها لتمرّد أخايوس ، فقرر أن يثأر لنفسه بالاستيلاء على إقليم جوف سوريا وقد شجعه على التفكير في هذا الأمر حالة الاسترخاء التي سيطرت على سياسة البطالمة بعد موقعة رفح وعاد بطليموس الرابع إلى سيرته الأولى فأغرق في اللهو والمجون تاركاً شؤون الدولة في أيدي وزيره سوسيببوس ، واستمرت الحال على هذا المنوال حتى وفاة بطليموس الرابع في (203 ق.م) ، وآل عرش البطالمة إلى طفل صغير هو بطليموس الخامس وقد اغتصب الوصاية عليه زمرة فاسدة من رجال البلاط بعد أن دبّروا مقتل الملكة الأم ارسينوي الثالثة ، وأدت سياستهم إلى دفع البلاد إلى حالة من التردّي ما أدى إلى إضعاف مصر ، ودفعها إلى الارتقاء في أحضان دولة مقدونيا ⁽¹⁾ وروما رغبة في اتقاء خطر انطيوخس الثالث. ويمكن القول على ضوء ما سبق أنه عندما ارتقى بطليموس الخامس العرش وبدأت سوريا ومقدونيا في الاستيلاء على ممتلكات مصر البطلمية ، حاول الأوصياء على العرش تقوية النفوذ البطلمي ضد سوريا بحرب دبلوماسية ، وذلك بعرض المصاهرة على ملك مقدونيا ، وعندما فشل مشروعهم هذا حاولوا رد خطر انطيوخس الثالث بمصاهرته حتى يأمّنوا شره فلا يهاجم مصر بعد أن أصبحت ابنته تتربع على عرشها. أثارت سياسة انطيوخس الثالث وفيليب الخامس في شرق البحر المتوسط القلق لدى روما خاصة ما تمخضت عنه هذه السياسة من أطماع في الاستيلاء على ممتلكات مصر الخارجية ، وقد ساعدت الظروف الداخلية والاضطرابات في مصر فتقدم انطيوخس الثالث عام (201 ق.م) لمتابعة فتح جوف سوريا

(1) مقدونيا Macedonia ، تختلف مقدونيا عن باقي بلاد الإغريق من عدة وجوه ، فهي أولاً تتكون من إقليمين هما السهل الساحلي ، المطل على خليج ثيرماني ، وهذه كانت مقر الحكومة المركزية ومحيط سلطتها المباشرة ، وهناك الإقليم الثاني ، ويضم المرفقات الداخلية ، ومقدونيا ذات مناخ قاري ولم تضم فيها مدن دول على عكس باقي بلاد الإغريق وحتى نهاية العصر الكلاسيكي كان الوجود القبلي لا يزال قوياً فيها ، وكانت تمارس السلطة العليا في حكومة ملكية منتخبة بالرغم من أنها وراثية .

كانت مقدونيا تتمتع بقوة كبيرة استمدتها من كونها موطن الإسكندر المقدوني ، بالإضافة إلى ظهور أحد الملوك الطموحين الحاليين بإعادة مجد الإسكندر ، وكان فيليب الخامس ملك مقدونيا . وتسلم الملك فيليب الخامس مقاليد الحكم عام (221 ق.م) . وتعتبر مملكة مقدونيا أصغر الممالك الهلنستية الثلاث ، من حيث المساحة ، والثروة ، وعدد السكان ، لكنها تمتاز عن الدولتين الأخريتين (دولة البطالمة في مصر والدولة السلوقية في سوريا وآسيا الصغرى) ، وبالترايط والتقاليد العسكرية والروح المعنوية .

(1) فيما عرف بالحرب السورية الخامسة ، ويبدو أن المقاومة التي أبدتها غزة مكنت سكوباس قائد الجيوش البطلمية من استردادها وطرد انطيوخس الثالث من فلسطين حتى منابع نهر الأردن ، غير أن انطيوخس الثالث لم يلبث أن أوقع الهزيمة بسكوباس في موقعة باننيون Panion وطارده حتى صيدا وأرغمه على التسليم عام (199 ق.م) ، ثم استرد أورشليم (بيت المقدس) وبسط سيطرته على كل فلسطين وصحراء سينا ، ولم يواف عام (198ق.م) حتى فدقت مصر معظم أجزاء جوف سوريا . إن الأوضاع في الساحة الدولية ساعدت انطيوخس الثالث على تحقيق حلمه في الاستيلاء على جوف سوريا ، فقد كانت روما آنذاك غارقة في الصراع مع فيليب الخامس ملك مقدونيا وهو الصراع الذي بدأ بتدخل الرومان في منطقة البلقان الأمر الذي أثار غضب فيليب الخامس لأنه كان يعتبر منطقة البلقان بمثابة منطقة نفوذ لدولته. والسبب المباشر الذي جعل الرومان يولون وجوههم شطر العالم الهلينيستي وبعد أن هزموا حنا بعل (2) Hanibal في موقعة زاما في عام (202ق.م) قرروا تصفية حسابهم مع فيليب وشنوا عليه الحرب ، وانتهى الأمر بهزيمته في عام (198ق.م) في موقعة كينوس كيفلاي (3) Kynos Kepalae ، وفي عام (197 ق.م) أرغم الرومان فيليب على توقيع معاهدة أدت إلى تقليص دوره السياسي والحد من قدرته العسكرية . وفي عام (197ق.م) استغل انطيوخس الثالث فرصة الصراع بين روما وفيليب الخامس وزحف بقواته على أسيا الصغرى واستولى على الممتلكات البطلمية في تلك

(1) جوف سوريا Koile Syria (سهل البقاع) أو ولاية سوريا وفينيقيا - كما كان يطلق عليها رسمياً أيام البطالمة - مقاطعة مصرية مثل سائر مقاطعات مصر ، يتولى حكمها حاكم إقليم بدرجة استراتيجوس Strategos يقوم الملك بتعيينه كما كان يملك حق عزله ، ولقد كان إقليم سوريا وفينيقيا ينقسم إدارياً إلى عدد من المراكز الإدارية والإمارات وربما كان هذا التقسيم متوارثاً منذ حكم الفرس للشام وقبل فتح الإسكندر للشرق ، وسهول هذه المنطقة خصبة والسواحل المتعرجة ذات الموانئ الهامة والتلال تكسوها غابات الأرز التي تصنع فيها السفن الكبيرة القادرة على عبور البحار ويعتبر نهر الليطاني ، والذي يعرف وقتذاك باسم نهر (اليوثيروس) هو الحد الفاصل بين حدود الدولة أو المملكة البطلمية جنوباً وحدود الدولة السلوقية شمالاً ، كما حرص السلوقيين على التمسك بمزيد من مناطق بلاد الشام الجبلية والداخلية تأميناً لطرق القوافل البرية والقادمة من موانئ الخليج العربي ، وجنوب شبه الجزيرة العربية ، وكذلك نجد البطالمة يحرصون على التمسك بالسواحل فقط دون الاهتمام بالمناطق الداخلية مما جعل البطلمي في بلاد الشام ضعيفاً ، للمزيد انظر : الناصري ، سيد أحمد علي ، تاريخ وحضارة مصر والشرق الأدنى في العصر الهلينيستي ، ص ص 285 - 286 .

(2) حنا بعل ، القائد القرطاجي الذي يتمتع بشخصية عسكرية فذة دخل في سلسلة من الحروب مع روما وحارب روما في عقر دارها كما كان يُشكل حنا بعل تهديداً مباشراً لروما ولكن الرومان هزموا حنا بعل في موقعة زاما في عام (202 ق.م) ، لمزيد من المعلومات حول حنا بعل وقرطاجة التي سبقت روما في السيطرة على غرب البحر المتوسط أنظر : الشريف زهرة (حنبعل) ، ص ص 83 - 85 .

(3) كينوس كيفلاي ، أي رؤوس الكلاب هزم فيها فيليب هزيمة حاسمة على يد الرومان ، وفر إلى مقدونيا وطلب الصلح مع الرومان بعد هزيمة فيليب ملك مقدونيا في موقعة كينوس كيفلاي حققت روما مكانة رفيعة في كل أنحاء العالم الهلينيستي .

المنطقة وقد أثارت تحركات انطيوخس الثالث مخاوف الرومان ، وساورتهم الشكوك في أنه قد يفكر في تقديم العون إلى فيليب في حربه معهم ، فأخذوا في تحريض جزيرة رودس لكي تثير المتاعب أمامه ثم ازداد مخاوف الرومان حينما عبر انطيوخس الثالث مضيق الهللسبونت (البوسفور) واستولى على إقليم تراقيا ، الذي يقع شمال بحر إيجة وقد رأى الرومان أن انطيوخس الثالث باستيلائه هذا على إقليم تراقيا يعتبر تهديداً صريحاً لطردهم من بلاد الإغريق ، وهي التي كانوا يعتبرونها خط الدفاع الأول لأمنهم ولذلك حاولوا إقناعه بالانسحاب ولكن دون جدوى. وشهد عام (194 ق.م) أن أوفد انطيوخس الثالث بعثة سياسية إلى روما للتفاوض في اعترافها بحقوقه على تراقيا وعلى بعض المدن في آسيا الصغرى التي كانت قد رفضت الاعتراف بسيادته عليها اعتماداً على تأييد الرومان ولكن البعثة فشلت في مساعيها لأن الرومان كانوا يرون في وجود انطيوخس الثالث في تراقيا خطراً يتهدد باستمرار سلامة بلاد الإغريق وتبعاً لذلك سلامتهم أنفسهم إذا لم يكن انطيوخس الثالث في الأصل يضمّر سوءاً للرومان ، فإن رغبته في الاحتفاظ بتراقيا وإصرار الرومان على تنازله عنها دفعاه إلى التورط ضد روما بتعاونه مع أبرز العناصر الإغريقية المناهضة لسياسة روما أي مع الآيتوليين حلفاء روما في الحربين المقدونيتين الأولى والثانية . وترجع نقمة الآيتوليين على الرومان إلى إحساسهم بأن الرومان أصبحوا أصحاب الكلمة العليا في بلاد الإغريق فقد عملوا تسوية الصلح بعد هزيمة فيليب وفقاً لوجهة نظرهم دون أن يأخذوا في الاعتبار مطالب الآيتوليين بالإضافة إلى المساعدات القيمة التي قدمها الآيتوليون لرومان أثناء محاربة فيليب الخامس .

المبحث الثالث

تداعيات البعثة الرومانية لانطيوخس الثالث والاتجاهات السياسية

عندما حققت روما النصر على فيليب حاولت أن تبدو أمام الإغريق في مظهر من جاء لتحريرهم فأعلنت حرية المدن الإغريقية في عام (196 ق.م) وراحت روما تراقب بعين القلق تحركات انطيوخس الثالث ، كما وافق هواها طلباً تقدمت به بعض من آسيا الصغرى لمساعدتها ، فقامت بتوجيه إنذار إلى انطيوخس الثالث مطالبة إياه بالتخلي عن الممتلكات

البطلمية والمقدونية التي استولى عليها وبعدد التدخل في شؤون المدن الإغريقية الحرة قابل الوفد الروماني انطيوخس الثالث في مدينة لوسيمانيا (1) عام (196 ق.م) وتشير المصادر القديمة عن البعثة في كتابات بوليبيوس وليفيوس وأبيانوس ومن دراسة النصوص في المصادر الثلاثة يلحظ أن هناك تطابقاً ولكن يعتمد في المقام الأول على نصوص بوليبيوس (2) حيث ذكر بوليبيوس أن سفراء روما قابلوا انطيوخس الثالث وأبدى انطيوخس لأعضاء الوفد استنكاره الشديد للتدخل الروماني في شؤون آسيا الصغرى لأنه لم يفعل ما يستوجب توجيه النقد له بل أن استرد ممتلكات أجداده أما خلافاته مع مصر فإنها في سبيلها إلى الحل . ويبدو أن قرار مجلس الشيوخ في هذا الشأن كان يحمل في طياته مدى القلق والخطر من قوة انطيوخس الثالث على منطقة شرق المتوسط التي وضعت روما خطوط سياستها فيها بما يحفظ التوازن بين القوى الموجودة في المنطقة بما يحقق مصلحة روما ومخططاتها المستقبلية . وحقيقة الأمر ، أن هدف البعثة هو معرفة نيات انطيوخس الثالث إزاء الصراع بين روما وفيليب ومحاولة إقناعه بالوقوف على الحياد حيال هذا الصراع ويبدو أن انطيوخس الثالث كان على قدر كبير من الذكاء في معرفة نيات البعثة فلم يدخر وسعاً في إظهار صداقته لروما ورغبته في قيام علاقات ودية معها ، وفي إرسال بعثة دبلوماسية إليها وعلى الرغم من دهاء السفراء فإنهم لم يدركوا ارتياحه من أن روما بمحاربتها لفيليب الخامس كانت تعمل على تخليصه من حليف خطر ، وموقف انطيوخس الثالث الغامض إزاء البعثة يثير قلق روما ويضمن لانطيوخس الثالث حرية العمل في الشرق كيفما يشاء . كما انتقل القلق والشعور بالخطر إلى مصر التي أحست بخطورة الموقف وخاصة بعد استيلاء انطيوخس الثالث على جوف سوريا فكان التحرك نحو تحسين العلاقات الدبلوماسية مع انطيوخس الثالث حيث حدث في عام (198 ق.م) عقد صلح مع انطيوخس الثالث على أساس زواج ملك مصر بطليموس الخامس ابيفانيس من كيلوباترا ابنة انطيوخس الثالث ، وتنازل مصر لانطيوخس عن ممتلكاتها الخارجية . أما بخصوص موقف البعثة من

(1) على ساحل البوسفور .

(2) ولد بوليبيوس Polybius حوالي 200 - 120 ق.م . في ميجالوبولس إحدى مدن أركاديا بالبلوبونيز بجنوب بلاد الإغريق ويعتبر تاريخه المكتوب بالإغريقية أوثق مصدر في تاريخ الجمهورية الرومانية منذ أوائل الحرب الرومانية القرطاجية حتى منتصف القرن الثاني ق.م ، وإذا كان أبوه ليكورتاس طبيباً سياسياً فقد بدأ بوليبيوس الاشتغال بالسياسة في سن مبكرة أثناء فترة حاسمة من تاريخ بلاده ، وهي احتدام النزاع بين عصمة أخيا Achaea والرومان ، وقد انضموا تحت لواء الزعيم الأخي ، وبعد معركة بودنا بحوالي سنتين نقل كرهينة مع ألف من بني وطنه إلى روما حيث قضى عدة سنوات درس أنثائها أخلاق الرومان وتعرض على أقطابهم لمزيد من المعلومات أنظر : علي ، أحمد عبد اللطيف ، ص 55 .

البطالمة ؛ فقد توجهت البعثة إلى الإسكندرية حيث كان الإسكندريون في تلهف لمعرفة ما وصل إليه السفراء في لقائهم مع انطيوخس في محاولة التوفيق بين انطيوخس الثالث وبين مصر . ويبدو أن روما ورد سفرائها غير المقنع نحو فشلهم في إقناع انطيوخس الثالث بسياسة التوفيق قد أرادت وضع مصر بمفردها أمام مصيرها المحتوم ، لكي تجد روما ذريعة للوصاية والحماية عليها .

وفي هذا الصدد يشير يوليبيوس إلى أن خوف روما من انطيوخس الثالث وشكها من أن عبوره لأوروبا معناه تهديد روما تهديداً مباشراً ، وكذلك وضعت روما نفسها حامية لأوروبا لا إيطاليا فقط . بعد ذلك يأتي رد انطيوخس الثالث على المبعوث الروماني وفي رده يتضح من حديث انطيوخس أنه يتكلم بثقة : (طلب منهم ألا يشغلوا أنفسهم بأمور آسيا الصغرى ، حيث لا يتدخل هو في أمور إيطاليا) . وهو هنا يطلب منهم أن تكون حدود نفوذهم هي إيطاليا فقط كذلك جعل من نفسه حامياً لآسيا .

وباستعراض الوضع السياسي في تلك الفترة يلحظ أن روما قد أصبحت هي القوة المسيطرة في حوض البحر المتوسط وذلك بعد قضائها على حنا بعل في موقعة زاما عام (202ق.م) ثم فيليب الخامس في موقعة كينوس كيفلاي عام (197ق.م) . وفي الوقت الذي تغاضت فيه روما عن تحركات انطيوخس الثالث حتى لا ينحاز إلى جانب فيليب الخامس ضدها ، ويبدو أن انطيوخس الثالث قد انتهز تلك الفرصة ، ورأى في نفسه قوة لا يستهان بها ، وحاول استرجاع أملاكه في آسيا الصغرى . ولعل انطيوخس الثالث لم يدرك أن سكوت روما ، كان لانشغالها في الحرب مع مقدونيا ، وأنها أطلقت يده في ممتلكات البطالمة لكي تشغله عن حروبها مع فيليب ولا ينحاز ضدها وأنها حتى لو تغاضت عن جميع تحركاته إلا أنها ترقب كل تحركاته عن كثب . ومهما يكن من أمر ، فإن تلك البعثة كانت بداية النهاية لفترة انطيوخس الثالث في تلك الفترة بل وجود انطيوخس الثالث قوة في حوض البحر المتوسط هذا الأمر يقلق روما لذلك عازمت على الخلاص نهائياً من تلك القوى جميعاً . فرغم أنها كانت في فترة تهدان إحداها حتى تتخلص من أخرى فإنها كانت مرحلة من مراحل نشاطها السياسي ، الذي استتبعته بمراحل حربية وأصبحت فيما بعد لها السيادة الكاملة على حوض البحر المتوسط .

ولعل من الأهمية بمكان الإشارة إلى سؤال المبعوثين الرومان عن مصر ورد انطيوخس الثالث عليهم بأن خلافاته مع مصر فإنها في سبيلها إلى الحل ، وفعلاً تمتنى هذا الزواج فيما بعد . وفي ظل هذه التطورات أخذ الزواج السياسي يلعب دوراً مهماً في العلاقات الدبلوماسية بين الطرفين ، السلوقي والبطلمي ، وقد اكتنف غموض من عدة نواحٍ نظراً للظروف السياسية التي تخللت إتمامه واجتاحت الشرق الهلينيستي في تلك الفترة الزمنية . ويشير ليفيوس على أن زواج بطليموس الخامس من كيلوباترا قد تمّ في شتاء (194 - 193 ق.م) و " أن هدية عرس كيلوباترا لزوجها كانت جوف سوريا " ، وإن كان من المرجح أن الهدية لن تتعدى أكثر من دخل هذا الإقليم . ويبدو أن قبول انطيوخس الثالث لشروط الصلح مع مصر كان يرمي من ورائه ليس فقط إلى توطيد العلاقات بل إلى هدف آخر ، وهو استمالة مصر على جانبه لتساعده في حربه ضد روما . وأخذ انطيوخس الثالث يستعد لمواجهة الرومان وراح يعمل على تدعيم مكانته عن طريق المصاهرات السياسية ، فقام بتزويج ابنته كيلوباترا من بطليموس الخامس كما سبق وأن ذكرت ، وقام بتزويج الابنة الثانية من ملك كبادوكيا في آسيا الصغرى ، وعرض يد الابنة الثالثة على بومينيس ملك برجاموم ، ولكن الأخير رفض هذه المصاهرة خوفاً من الرومان .

إن وصول حنا بعل ، إلى أفيسوس ⁽¹⁾ ومقابلته للملك السلوقي أغضب الرومان ، وكان انطيوخس الثالث يأمل في تسوية خلافاته مع الرومان عن طريق المفاوضات ، لذا فإنه لم يستمع إلى نصائح حنا بعل الذي أشار عليه بأن يأخذ زمام المبادرة في يده ، وأن يهاجم الرومان في عقر دارهم ، وذلك خلال نقل ميدان المعركة إلى إيطاليا . فهو من ناحية لا يمكن أن يغامر بتسليم أسطوله على حنا بعل لأن نجاح حنا بعل قد يثير غيرة الملك ، ومن ناحية أخرى فإن أهداف حنا بعل كانت تختلف بشكل واضح عن أهداف انطيوخس الثالث ، فعلى حين كان الأول يتمنى تدمير روما نظراً للعداء الطويل بينه وبين الرومان ؛ فإن هدف انطيوخس الثالث كان تنحصر في الرغبة في إبعاد روما عن التدخل في شؤون مملكته . وكانت روما على يقين من أن خلافاتها مع انطيوخس الثالث لن تحسم إلا في ميدان القتال ، فأخذت في العمل على توطيد علاقتها بأصدقائها من المنطقة مثل مملكة برجاموم ، ووصلت المفاوضات بين روما وانطيوخس الثالث إلى طريق مسدودة وأخذ

..... (1)

الجانبان في الاستعداد للحرب ، ولم يلبث الموقف أن اشتعل عندما تلقى انطيوخس الثالث طلباً من بعض القرى في بلاد الإغريق للمساعدة في التخلص من نير الرومان وأن الإغريق جميعاً على استعداد للانطواء تحت لوائه . أراد انطيوخس الثالث الاتصال بفيليب الخامس عدو روما القديم في بلاد الإغريق ، إلا أن هذا الأخير لم يعره اهتماماً ، فإنه لم ينس أنه خذله من قبل عندما كان يحارب الرومان ، وأنه انتهز فرصة انشغاله في الحرب ، وسعى إلى تحقيق مكاسب إقليمية كما أنكر فيليب على انطيوخس الثالث محاولته الظهور بمظهر من يعمل من أجل حرية الإغريق . بدأ الرومان عملياتهم العسكرية في عام (190 ق.م) فأرسلوا قواتهم إلى بلاد الإغريق وكانت هذه القوات كبيرة لدرجة جعلت انطيوخس الثالث يرسل في طلب المزيد من القوات من سوريا، وقد قام الرومان باتخاذ خطوة مضادة حينما أرسلوا قوات إلى آسيا الصغرى لقطع الطريق أمام إمدادات انطيوخس الثالث وقامت أساطيل برجاموم ورودرس بنقل القوات الرومانية وتمكن الأسطول الروماني من إحكام السيطرة على بحر إيجه وذلك بفضل التسهيلات التي قدمتها بعض الجزر . كما أن حلفاء انطيوخس الثالث أخذوا يتسربون من حوله ، وتعرضت قواته لبعض الهزائم كما تحطم أسطول من قواته كان يقودها حنا بعل ، ما دفع انطيوخس الثالث إلى طلب الصلح ، وعرض على الرومان أن يدفع لهم نفقات الحرب . ولكن الرومان بيتوا النية على تدمير الدولة السلوقية ، فرفضوا هذا العرض وعرض القائد الروماني سكيو Siepio شروط جائرة لم يكن في وسع انطيوخس الثالث أن يقبلها مثل الانسحاب الكامل من آسيا الصغرى حتى جبال طوروس . أدرك انطيوخس الثالث أن الحرب واقعة لا محالة فأخذ يستعد للمواجهة حتى وسط آسيا في الشرق ترسل كل ما تستطيع إرساله من رجال وعتاد في طريقهم على مسرح العمليات ، وكانت قوات انطيوخس الثالث ضعف القوات الرومانية . وفي عام (189 ق.م) التقى الطرفان عند مدينة ماجنيسيا Magnesia وفي هذه المعركة لقي انطيوخس الثالث هزيمة ساحقة وهرب إلى سارديس ثم على أباميا Apamia واضطر إلى قبول صلح مهين ثم توقيعه في عام (188 ق.م) هو صلح أباميا .

وعقد الطرفان صلحاً هذه شروطه :

- 1 - يتخلى انطيوخس الثالث عن جميع المدن في أوروبا وآسيا الصغرى حتى جبال طوروس الشمالية .

- 2 - يدفع انطيوخس الثالث تكاليف الحرب ويدفع لروما خمسة عشر ألف تالنت.
 - 3 - يسلم إلى الرومان أسطولهم والفيلة التي يملكها.
 - 4 - تسليم حنا بعل ومعه عشرين رهينة من بينهم ابنة انطيوخس الرابع وكان حنابعل يتوقع أن تكون مسألة تسليمه من أهم الأمور التي يسعى إليها الرومان فبادر بالهرب غير أن الرومان أخذوا في ملاحقته ، فما كان منه إلا أن تجرع السم في عام (183ق.م) حتى يحرم الرومان من لذة القبض عليه وإذلاله .
 - 5 - إمداد الجيش الروماني بكميات من الغلال إلى أن يتحقق السلام النهائي ، كما نصت شروط الصلح على أن انطيوخس الثالث أصبح صديقاً للرومان.
- ويتضح من خلال ما تقدم أنه بمقتضى صلح أباميا عام (188ق.م) التي كان لها أثارها على العالم الهلنستي وشرق حوض البحر المتوسط بوجه خاص وما قضت به من إضعاف قوة الدولتين السلوقية والبطلمية وقد زادت من قوة دولتي برجاموم و رودوس وهذا ما سعت إليه روما تحقيقاً لسياستها في توازن القوى بالمنطقة . وأخذت روما تعمل على تقوية رودوس وزيادة قوة برجاموس بوجه خاص مضحية في سبيل ذلك بقدر كبير من الحرية الإغريقية ، وهي التي كانت قد نصبت نفسها للدفاع عنه ضد فيليب وانطيوخس الثالث ، لأنه كان يعني روما قبل كل شيء أن تجعل من برجاموم دولة قوية ترقب بحرص الدولة السلوقية وتستطيع فصلها عن مقدونيا فتحول دون توحيد جهودهم للانقضاض على إيطاليا ، ولاشك في أن نجاح السياسة التي انتهجتها روما في شرق البحر المتوسط كانت تنطوي على التوازن بين القوى في التنافس فيما بينها ، وفي الخضوع لها هي نفسها هو الذي مهد لروما بسط نطاق إمبراطوريتها هناك فيما بعد . كانت هزيمة ماجينسيا هي النهاية الحقيقية لانطيوخس الثالث ، ولكن وفاته جاءت في العام التالي لصلح أباميا أي في عام (187ق.م) وعرف عنه أنه يتمتع بإرادة قوية ، وشخصية مؤثرة ، ومما لا شك فيه أنه نجح في استعادة هيبة الدولة السلوقية وكان قوياً في تحديه للرومان ؛ فحاربهم وخسر المعركة بشرف ؛ أما هؤلاء الذين تحالفوا مع الرومان ضده فما لبثوا أن حصدوا المرارة وخير مثال على هؤلاء بومينيس ملك برجاموم الذي انقلب عليه الرومان بعد ذلك وعاملوه بصف ووقاحة لا نظير لها .

المبحث الرابع

العلاقات الرومانية السلوقية بعد انطيوخس الثالث .

بعد وفاة انطيوخس الثالث تولى العرش ابنه سلوقس الرابع بانور (187 - 175 ق.م) وكان الهم الأكبر لهذا الملك هو توفير مبلغ الغرامة الذي كان على الدولة أن تدفعه للرومان بمقتضى صلح أباميا ، وكان على سلوقس الرابع أن يدفع هذه الغرامة الباهظة التي كانت تمثل نزيفاً مستمراً لخزانة الدولة ، كما أصبح الجيش السلوقي في حالة يرثى لها ، وبعد اغتيال الملك سلوقس الرابع قام الوزير هيليوودوروس Heliodoros بإعلان ابن الملك الراحل ملكاً على البلاد وكان لا يزال طفلاً صغيراً، وكان هذا الوزير يسعى من وراء ذلك إلى السيطرة على مقاليد الحكم وكان الوارث الشرعي للعرش السلوقي هو ديميتريوس الابن الأكبر للملك سلوقس الرابع وكان رهينة لدى الرومان وفي الوقت ذاته كان لدى الرومان رهينة أخرى هو انطيوخس الرابع شقيق سلوقس الرابع وابن انطيوخس الثالث ، وكان في أثينا عندما ترامت عليه أنباء اغتيال شقيقه فقرر أن يثار من هيليوودوروس وتوجه إلى آسيا الصغرى حيث لقي ترحيباً من مملكة برجاموم حليفة الرومان ، وبفضل الدعم الذي قدمته برجاموم تمكن انطيوخس الرابع من طرد هيليوودوروس وأعلن نفسه شريكاً في الحكم لابن أخيه الطفل باسم انطيوخس الرابع ابيفانس Antiochos IV Epiphanes (175 - 163 ق.م) .

نشأة انطيوخس الرابع في روما جعلته يرتبط بصداقات حميمة مع الكثيرين من أبناء العائلات الارستقراطية . وفي عام (173 ق.م) أرسل انطيوخس الرابع واحداً من رجال البلاط إلى روما وذلك لإظهار ولاء انطيوخس الرابع للرومان وإعلان رغبته في الحصول على اعترافهم ، وقد استقبل الرومان هذه البعثة استقبالاً طيباً وتم التأكيد على الصداقة التي تربط بين الطرفين ولكن من الواضح أن انطيوخس الرابع لم يكن يحمل في داخله حباً للرومان . وشهدت الدولة السلوقية في عهد انطيوخس الرابع نهضة قوية في شتى المجالات وهذا ما دفع الرومان إلى انتهاج سياسة معتدلة تجاه السلوقيين بحيث إن روما لم تجد أو بالأحرى لم تختلق سبباً لتدخل علانية في شؤونهم الداخلية مع أن الوفود

ولجان التحقيق الرومانية ترسل على أنطاكيا . وعقب وفاة بطليموس الخامس تولت كيلوباترا الوصاية على ابنها إلى أن توفيت في عام (176 ق.م) فكان ذلك إيذاناً بتجدد المشكلة السورية ، ولما كان كل من الجانبين قد تمسك بوجهة نظره فإنه لم يكن هناك بد من الاحتكام إلى السيف لفض هذا النزاع ، وما كادت تتم استعدادات الفريقين للحرب حتى نشبت الحرب السورية السادسة التي تمخضت عن نتائج خطيرة ، فإن انطيوخس الرابع هزم الجيش البطلمي وتقدم إلى منف حيث أرغم ابن أخته انطيوخس السادس على قبول حمايته له ما دفع الإسكندرانيين إلى المناداة بأخيه الصغير ملكاً فزحف انطيوخس الرابع على الإسكندرية بحجة الدفاع عن حقوق الملك الشرعي ، لكنه إزاء صعوبات الحصار وبسبب قلق انطيوخس الرابع من جراء اضطرابات وقعت في فلسطين ، قرر انطيوخس الرابع فك الحصار حول الإسكندرية والعودة إلى بلاده تاركاً حامية في بلوزيون وبتليموس الصغير ملكاً في الإسكندرية وبتليموس السادس ملكاً في منف معتمداً على أن منافسة الأخوين ستمهد له السبيل لغزو مصر ثانية ، ومن المرجح أن الذي دفعه إلى اتخاذ هذا القرار ، هو الاضطرابات التي شهدتها فلسطين آنذاك بسبب الصراع بين اليهود المتأغريق والمتشددين . وقد حاول المعسكر المعادي للدولة بزعامة ياسون Jason أن ينتهز فرصة غياب الملك السلوقي في مصر لاستعادة منصب الكاهن الأكبر في أورشليم (بيت المقدس) وقد شجعهم على الإقدام على هذا العمل إشاعة سرت بأن انطيوخس الرابع لقي حتفه في مصر . ونتيجة لهذه الاضطرابات ترك انطيوخس الرابع الإسكندرية وذهب إلى فلسطين ، حيث انتقم من اليهود ونكل بهم واقتحم هيكل أورشليم ، وبعد أن فرغ انطيوخس الرابع من القضاء على اليهود عاد على غزو مصر مرة أخرى . وفي عام (169 ق.م) خابت الآمال التي عقدها انطيوخس الرابع على منافسة الملكية للأخوين ، إذ أن المفاوضات التي دارت بينهما أفضت - بفضل مساعي اختهما كيلوباترا الثانية - إلى اتفاقهما على أن يحكما البلاد سوياً ما أثار غضب انطيوخس الرابع ، ودفعه إلى غزو مصر ثانية في (198 ق.م) ولذلك أخذ الأخوان يبحثان عن نجدة روما ، وللمرة الثانية تقدم انطيوخس الرابع بجيشه حتى أسوار الإسكندرية وهناك تمت المقابلة المشهورة بين انطيوخس الرابع والسفير الروماني جايوس بوبيليوس لايناس C. Popilius Laenas ولما كانت روما قد خرجت

منذ برهة وجيزة منتصرة من الحرب المقدونية الثالثة فقد أصبح في وسعها أن تتفرغ لانطيوخس الرابع وتملي عليه إرادتها .

لذلك أصبحت روما تشكل ثقلاً سياسياً في حوض البحر المتوسط ولم تعد الجانب الذي يعامله الجميع على أن ند له أو حتى طرف قوي فقط ، ولكنها أصبحت جانباً يرهبه الجميع ، لذلك يلحظ أنه في الفترة الصغيرة منذ بداية الحرب إلى نهايتها ، كان انشغال روما في حربها مع مقدونيا سبباً قوياً في قيام الحرب بين مصر وسوريا ، ويلحظ أنه رغم رغبة الطرفين في شن الحرب على الطرف الآخر فإن كلا منهما أرسل سفارات إلى روما لإلقاء التبعة على الطرف الآخر . تشير المصادر القديمة بخصوص المقابلة المشهورة بين انطيوخس الرابع والسفير الروماني حيث يذكر المؤرخ بوليبيوس وهو يصف المقابلة أن السفير الروماني لم يمد يده لمصافحة الملك بل أعطاه صورة من قرار مجلس الشيوخ وطلب منه أن يقرأها أولاً فأطلع الملك عليها وأخبره أنه سيتدبر الأمر مع قواده فلم يكن من السفير الروماني إلا أن أخذ عصا من نبات ورسم بها دائرة حول الملك وطلب السفير الروماني من الملك أن يرد على كتابه قبل أن يخطو خارج هذه الدائرة . وبناء على ذلك يتبين أن مسلك السفير الروماني يوضح مدى ثقة السفير الروماني بما يفعله ، ويؤكد تلك الثقة ما فعله بعد ذلك من أنه رفض رد الملك من أنه سيرد على ما طلبه مجلس الشيوخ بعد الاجتماع مع قواده . ولكن كان من صالح روما استمرار الحرب بين مصر وسوريا حتى تضمن انشغال القوتين أو تضمن انشغال سوريا عن مساعدة ملك مقدونيا ضدها . لم يستفد من الحرب السورية السادسة إلا روما التي وضعت مصر تحت حمايتها ، وقد ساعد النضال الدموي العنيف الذي سرعان ما نشب بين الأخوين الملكين على توطيد نفوذ روما فيها كما أفلحت روما في إخراج انطيوخس الرابع من مصر وظل العداء كامناً في نفوس السلوقيين الذين أخذوا يتطلعون دون جدوى إلى فرصة ينقضون فيها على مصر ، ومن ناحية أخرى لم ينس البطالمة ما ألحقه بهم كل من انطيوخس الثالث وانطيوخس الرابع من الذل والإهانة ، ومن ثم كانوا يضمرون للسلوقيين حقداً دفيناً يدفعهم إلى الانتقام منهم ، ومحاولة استرداد جوف سوريا . وعلى هذا الأساس فإن السياسة الرومانية تجاه السلوقيين لم تمنح انطيوخس الرابع أن يعظم ويبسط سيطرته على سوريا ومصر ، وهكذا أنقذت روما دولة البطالمة من السقوط ليس من منطلق الدفاع عن دولة حليفة لها وإنما للحيلولة دون

وقوعها تحت السيطرة السلوقية ، ومن ثم لمنع قيام قوة كبيرة في الشرق ، يمكن أن تقف سداً أمام المطامع الرومانية . أما انطيوخس الرابع فقد أرغم في الوقت ذاته على الخروج من مصر بعمل دبلوماسي ، وهكذا منعتة روما من توحيد المشرق تحت سلطته ؛ كما تم إضعاف سوريا بالدعم الذي قدمته روما للحركات الانفصالية التي نشأت في الإمبراطورية السلوقية ، وخاصة اليهود . ومن ناحية أخرى مضى انطيوخس الرابع في سياسته الرامية إلى توحيد جميع شعوب الدولة تحت مظلة الحضارة الإغريقية ، وشمل حماس انطيوخس الرابع للحضارة الإغريقية مركز الحضارة في بلادها الأصلية ، فاختص مدينة أثينا التي كانت لها مكانة سامية في نفسه باهتمام خاص ، وأخذ في إنشاء العديد من المدن لكي تكون بمثابة مراكز إشعاع للحضارة الإغريقية وحمل بعضها اسم انطاكيا أو ابيفانيا ، كما أضاف أحياء جديدة إلى المدن القديمة .

ويرجع الهدف الأول من إنشاء هذه المدن ، إلى أن سكانها إغريقاً ومقدونيين وذلك لسببين الأول اطمئنان السلوقيين إلى مواطنيهم ، كي تصبح هذه المدن ركيزة اجتماعية تدعو إلى التوازن والاستقرار ، وكان الهدف الثاني عسكرياً حربياً للحفاظ على هذه المدن ، التي ظلت بأيدي السلوقيين أيضاً للسيطرة على الطرق التجارية يمكن القول إن انطيوخس الرابع نجح في تنفيذ سياسته مع جميع الشعوب فيما عدا اليهود الذين دخل معهم في صراع مرير ، يعد من أبرز مظاهر عهد هذا الملك إن اليهود في فلسطين قد نعموا بالحرية الدينية في عصر البطالمة ، بخاصة الأوائل منهم واقبلوا على تعلم اللغة الإغريقية، واتخذ بعضهم مظاهر الحياة الإغريقية وكان اليهود المتأغرقون بشكل عام أكثر ميلاً للسلوقيين ، أما اليهود المتشددون فكانوا يميلون إلى مصر ، ويصفون الآخرين بأنهم " أعداء الله " لأنهم أهملوا العادات اليهودية ، مثل الختان ، ولأنهم يمارسون الألعاب الرياضية وهم عراة تشبهاً بالإغريق ، وعندما آلت البلاد إلى السلوقيين في عام (200ق.م) لم تستقر الأحوال في أورشليم ووقع الصدام بين الدولة السلوقية واليهود .

يشير المؤرخ ابيانوس إلى أن مجلس الشيوخ تلقى نبأ موت انطيوخس الرابع الذي قضى في ربيع عام (163ق.م) أثناء حملته ضد البارثيين بسرور وارتياح كبيرين . وقد ترك ابنه الطفل تحت وصاية لوسياس Lysias نائبه في سوريا إلا أن انطيوخس الرابع قبل

وفاته بفترة وجيزة كان قد غير رأيه ، وقرر إسناد الوصاية على ابنه إلى فيليب Philip أحد مرافقيه في الحملة.

تولى انطيوخس الخامس يوباتور (163ق.م) الحكم ، وكان الصراع على منصب الوصي ما بين لوسياس وفيليب أمراً متوقعاً ، وفي أورشليم ، انتهز اليهود المتشددون فرصة الظروف التي تمر بها الدولة السلوقية ، وحاولوا تحقيق مكاسب على حساب معسكر المتأغريقين المؤيد للدولة السلوقية ، ما دعا هؤلاء الأخيرين إلى طلب العون من الحاكم في انطاكيا ، فاستجاب لوسياس لهذا الطلب وتوجه على رأس القوات إلى أورشليم مصطحباً معه الملك الطفل انطيوخس الخامس وتمكن من إيقاع هزيمة بالمكابين عند مدينة صور ، وقتل أحد أشقاء يهوذا المكابي ، واستطاع أن يقبض على زمام الأمور في البلاد وأن يحاصر أورشليم ولكن عندما ترامت إليه الأنباء بزحف منافسه فيليب من الشرق تجاه انطاكيا قرر الاكتفاء بهذا القدر والعودة إلى انطاكيا بعد أن ترك حامية في أورشليم . بعد العودة من أورشليم ، حسم لوسياس الموقف لصالحه وتمكن من هزيمة منافسه فيليب الذي فر على مصر وكانت روما تراقب الموقف عن كثب ، وقررت ألا تكون بعيدة عن مسرح الأحداث ، فتذرعت بوقوع مخالفات لبنود صلح أباميا الذي كانت قد أبرمته مع انطيوخس الثالث ، وقامت بإرسال وفد للتحقيق في هذا الأمر ، ويبدو أن الناس في سوريا قد ترسبت في أعماقهم مشاعر الكراهية للرومان ، وضاقوا ذرعاً بالتدخل الروماني في شؤون بلادهم . فقام أحد المواطنين ويدعى ليبتينيس Leptines فرصة وجود رئيس الوفد الروماني في مدينة اللاذقية ، وعلى الرغم من المحاولات المستميتة التي بذلها لوسياس لإبعاد التهمة عنه ، تلك المحاولات التي تتمثل في إقامة جنازة رسمية للمبعوث الروماني ، وإرسال وفد على روما لإزالة سوء التفاهم فإن روما ظلت تساورها الشكوك حول مسؤوليته عن الحادث .

إن ديمتريوس الأول سوتير (162 - 150 ق.م) هو الابن الأكبر لسلوقس الرابع يعيش رهينة في روما بمقتضى معاهدة أباميا كما سبق وأن ذكرت ، كان يتطلع إلى اعتلاء العرش السلوقي وهو الحق الذي سلبه إياه عمه انطيوخس الرابع عندما اختار بدلاً منه ابنه انطيوخس الخامس ولاية العهد عندما وصلت إلى روما أنباء وفاة انطيوخس الرابع ،

سارع ديميتريس إلى مجلس الشيوخ في روما ، طالباً مساعدته على اعتلاء العرش السلوقي ، ولكن مجلس الشيوخ الروماني رفض مطلبه العادل .

ويؤكد المؤرخ بوليبيوس في السياق ذاته الذي كان هو أيضاً يعيش آنذاك رهينة في روما لأنه أي " مجلس الشيوخ " كان يرتاب في عزيمة ديمتريوس ، ويخشى طموحه ولقناعته بأن خليفة انطيوخس الرابع ووارثه الذي لا حول له ولا قوة سيكون أداة طيعة لخدمة المصالح الرومانية . وفي الواقع أن مجلس الشيوخ لم يتحمس لتلبية هذا الطلب لأن أحوال الدولة السلوقية على هذا الوضع المتدهور ، تتفق مع الأهداف السياسية الرومانية التي كانت تحرص دائماً على إبقاء الدولة السلوقية مفككة وضعيفة. قرر ديمتريوس أن يأخذ زمام المبادرة في يده فهرب من روما بمساعدة صديقه السياسي المحنك والمؤرخ المشهور بوليبيوس ، عندما وصل سوريا أعلن نفسه ملكاً ولما انتشرت أنباء وصوله في البلاد لقيت ترحيباً عاماً وأعلن الجيش ولاءه للملك الجديد ، وقام ديمتريوس بإلقاء القبض على لوسياس ومعه أبناء انطيوخس الرابع وسلمهم جميعاً إلى الذي أمر بإعدامهم وأمسك بزمام السلطة في البلاد في عام (162ق.م) . ويبدو أن وصول ديمتريوس إلى السلطة المركزية فقام أحد هؤلاء الحكام ويدعى تيمارخوس Timaechos بإعلان الاستقلال وكان في الأصل واحداً من رجال انطيوخس الرابع ، وأطلق على نفسه لقب الملك الأكبر على بابل وميديا وحصل على اعتراف الرومان وسلك عملة عليها صورته .

الخلاصة :

ويتضح مما سبق أن التسلط الروماني هو العلامة البارزة في تاريخ الدولة السلوقية في عصر ما بعد انطيوخس الثالث ، وأصبح مصير هذه الدولة معلقاً في كثير من الأحيان بما يتخذه مجلس الشيوخ الروماني من قرارات ، كما أصبح الطريق على العرش السلوقي لا بد وأن يمر عبر البوابة الرومانية ، ولم يكن الجالس على العرش يشعر بالاطمئنان إلا بعد الحصول على اعتراف روما .

ويلحظ أن روما قد انتهجت سياسات متباينة في تعاملها مع هذه الشعوب ، فهي تطبق سياسة فرق تسد سواء بين حكام الدولة الوحدة أو بين الدول المختلفة ، ومن جهة أخرى كانت روما تتعامل مع هذه المنطقة يحزم وعنف ، تلتزم المهادنة مع المناطق الأخرى أو ما يمكن أن يسمى سياسة القضم قطعة قطعة ، فكانت روما تسالم هذه الدولة ، وتعتد معها المعاهدات والاتفاقيات لكي تتفرغ لحرب دولة أخرى ، وكانت روما تعتمد على إثارة الفتن بين الحكام ، والدول لكي يقوموا بحرب وإنهاك بعضهم نيابة عن روما ، وهذا ما أصبح أسلوباً لكثير من القوى في العصور اللاحقة ، وهذا ما تطبقه الدول الاستعمارية اليوم ما يصدق أن التاريخ قد يعيد نفسه .

قائمة المصادر والمراجع :

أولاً / المصادر :

- 1 - Appianus, Roman History (L.C.L) 1972 .
- 2 - Appianus , Roman History Syrian warstr . Hortace white . L.C.L . 1972 .
- 3 - Livius ; tr . B.o foster . (L.C.L) 1967.
- 4 - Polybios , The Histories . (L.C.L) 1966 .

ثانياً / المراجع العربية :

- 1 - العابد ، مفيد ، سورية في عصر السلوقيين من الاسكندر حتى بومبيوس ، دمشق ، 1993 .
- 2 - السعدني ، معالم تاريخ روما القديم ، القاهرة ، دار نهضة الشرق ، 1997 .

- 3 - الدبس ، المطران يوسف ، تاريخ سورية الدنيوي والديني ، ج2 ، مج3 ، بيروت ، 1989 .
- 4 - الناصري ، سيد أحمد علي ، تاريخ وحضارة مصر والشرق الأدنى في العصر الهلنستي ، القاهرة ، دار النهضة العربية ، 1992.
- 5 - أيوب ، إبراهيم رزق الله ، التاريخ الروماني ، سبها ، منشورات جامعة سبها ، الإدارة العامة للمكتبات والنشر ، 1996 .
- 6 - الشيخ ، حسين ، العصر الهلنستي ، (مصر) ، الإسكندرية ، دار المعرفة الجامعية ، 1999 .
- 7 - رستم ، أسد ، الروم في سياستهم ، وحضارتهم ، ودينهم ، وثقافتهم وصلاتهم بالعرب ، بيروت ، ، دار المكشوف ، 1955 .
- 8 - قادوس ، عزت زكي حامد أثار العالم العربي في العصرين اليوناني والروماني ، القسم الآسيوي ، الإسكندرية ، دار المعرفة الجامعية ، 2005 .
- 9 - علي عبد اللطيف أحمد ، مصادر التاريخ الروماني ، بيروت ، دار النهضة العربية ، 1970.
- 10 - عبد الحق ، سليم عادل ، روما والشرق الروماني (العهد الجمهوري حتى نهاية قيصر) ، دمشق ، المطبعة الهاشمية ، 1959 .
- 11 - نصحي ، إبراهيم ، تاريخ مصر في عصر البطالمة ، ج1 ، القاهرة ، مكتبة الأنجلو المصرية ، ط4 ، 1975 .
- 12 - نصحي ، إبراهيم ، تاريخ الرومان ، ج1 ، بيروت ، منشورات الجامعة اللبنانية ، كلية الآداب ، دار النجاح ، 1971 .

ثالثاً / المراجع الأجنبية :

- 1 - Bevan . E.R. The House of Seleucus . Vol . 1 , Chicago 1985.
- 2 - Cary , M.A.History of Rome . London . 1988 .
- 3 - Habicht . Christian , Athens form Alexander to Antony Trans ; ated by Deborah . L. Schneiner . Harvard university press , 1999 .

- 4 - Jouguet . p. Alexander the Great and the Hellenistic word Chicago.
- 5 - Rostovtzedd, .m. The Social and Economic History of the Hellenistic world volume II , oxford , 1941 .
- 6 - Weill Raymond , phcenicia and we stern Asia to the Macedonian Conquest , (Translated by Ernst . f . Row) London , first published , 1940 .

رابعاً / الدوريات :

- 1) الشريف زهرة (حنبعل) في تونس أعلام ومعالم ، وكالة إحياء التراث والتنمية الثقافية ، المعهد الوطني للتراث ، (مارس 1997) .

خامساً / الموسوعات :

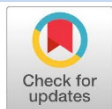
- بوتر ، هارف ، موسوعة مختصر التاريخ القديم ، القاهرة ، مكتبة مدبولي ، 1991 .

الهوامش :

- 1 - الزين ، محمد ، (الحلف المكابي - الروماني فصل من تاريخ فلسطين في العصر الهلنستي) ص ص 21 - 39 .
- 2 - Cary . A. History of Rome .P. 162 .
- 3 - أنظر الشكل رقم (1) .
- 4 - العابد ، المرجع السابق ، ص 92 .
- 5 - Bevan . Op . cit .p. 195 .
- 6 - استطاعت روما كسر شوكة مملكة بوننتوس على سواحل البحر الأسود وهزيمة ميثرادايتش (Mithradates) .
- 7 - Jouguet .Op .cit . p.211.
- 8 - العابد ، المرجع السابق ، ص 98 .
- 9 - Jouguet .Op .cit . p.219.
- 10 - نفسه ، ص 100 .
- 11 - نصحي ، تاريخ مصر في عصر البطالمة ، ج 1 ، ص 149 .
- 12 - نفسه ، ص 149 .
- 13 - نفسه ، ص 155 .
- 14 - نصحي ، العلاقات العلاقات بين مصر والدول الشرقية في العصر الهلنستي ، ص 37 ، رستم ، المرجع السابق ، ص 101 .
- 15 - الشيخ ، الدراسات في تاريخ وحاضرة البطالمة ، ص 43 ؛ بورتر ، هارفي ، موسوعة مختصر التاريخ القديم ، القاهرة ، مكتبة مدبولي ، 1991 ، ص 228 .
- 16 - عبد الحق ، المرجع السابق ، ص ص 250 - 251 .
- 17 - الشيخ ، دراسات في تاريخ وحاضرة البطالمة ، ص ص 44 - 46 .
- 18 - نصحي ، تاريخ الرومان ، ج 1 ، ص 312 ، الشيخ ، دراسات في تاريخ وحاضرة مصر ، ص 47 .

- 19 - نصحي ، تاريخ الرومان ، ج 1 ، ص 312 .
- 20 - نفسه ، ص 312 .
- 21 - نفسه ، ص 212 .
- 22 - العابد ، المرجع السابق ، ص 111 .
- 23 - نفسه ، ص 111 .
- 24 - نفسه ، ص 111 .
- 25 - على ساحل اليوسفور .
- 26 - Polybius , op , sit . xviii , 49 – 51 . L.C.L ; livyus, op , cit , xxxiii , 39 – 40 . L.C.L ; Appianus , op ,cit , 44.L.C.L.
- 27 - Weill . Raymond, phcenicia and western Asia . cit . p. 179.
- 28 - نصحي ، تاريخ الرومان ، ج 1 ، ص 309 ، الشيخ ، دراسات في تاريخ وحضارة البطالمة ، ص 48 .
- 29 - الشيخ ، دراسات في تاريخ وحضارة البطالمة ، ص 48 .
- 30 - نفسه ، ص 48 .
- 31 - نفسه ، ص 48 .
- 32 - Polybius , op , cit , xviii , 47 . 1 – 3 .
- 33 - Bevan , op , cit .p.35 .
- 34 - نصحي ، تاريخ مصر في عصر البطالمة ، ج 1 ، ص 166 .
- 35 - نفسه ، ص 166 .
- 36 - نفسه ، ص 166 .
- 37 - نفسه ، ص 166 .
- 38 - Bevan , op , cit .p.36 .
- 39 - أي على وشك المصاهرة مع ملك مصر .
- 40 - السعدني ، معالم تاريخ روما القديم ، ص 118 .
- 41 - Livius , 36 . 4 . 1 – 4 . L.C.L .
- 42 - Jouguet .op. cit , p.220.
- 43 - Bevan , op , cit .p.53 .
- 44 - أنظر أعلاه ، الصفحة نفسها .
- 45 - White borne . John , Cleopatras . London , 1994 , p.80.
- 46 - فيما يتعلق بحنا بعل أنظر ، مصروعه ، جورج ، هنيبل ، ج 1 – 2 ، بيروت ، مطابع سيمنا ، 1960 ؛ فنطر ، محمد حسين ، (حنبعل 264 – 183) ، في دائرة المعارف التونسية ، المؤسسة الوطنية للترجمة والتحقيق والدراسات ، بيت الحكمة ، تونس ، (1991) ، ص ص 22 – 36 ؛ الشريف ، زهرة ، (حنبعل) في تونس أعلام ومعالم ، وكالة إحياء التراث والتنمية الثقافية ، المعهد الوطني للتراث ، (مارس 1997) ، ص ص 83 – 85 .
- 47 - Bevan , op , cit .p.53 .
- 48 - Bevan , op , cit .p.53 .
- 49 - Bevan , op , cit .p.54 .
- 50 - Habicht. Op.cit.p.204 .
- 51 - Bevan , op , cit .p.106 .
- 52 - Bevan , op , cit .p.107 .
- 53 - Bevan , op , cit .p.107 .
- 54 - Bevan , op , cit .p.107 .
- 55 - Bevan , op , cit .p.107 .
- 56 - Cary . A. History of Rome .P. 162 .
- 57 - حوالي ثلاثة ملايين وثلاثة أرباع مليون جنيه إسترليني .
- 58 - Bevan , op , cit .p.106 .
- 59 - رستم ، المرجع السابق ، ص 99 ؛ أبواب ، المرجع السابق ، ص 179 .
- 60 - Bevan , op , cit .p.113 .
- 61 - Bevan , op , cit .p.113 .
- 62 - نصحي ، تاريخ الرومان ، ج 1 ، ص 317 .
- 63 - Rostovtzeff, op, cit.p.1014 .
- 64 - نصحي ، تاريخ الرومان ، ج 1 ، ص 318 .
- 65 - Bevan , op , cit .p.120 .
- 66 - العابد ، المرجع السابق ، ص 120 .
- 67 - نفسه ، ص 120 .
- 68 - Bevan , op , cit .p.133 .
- 69 - Bevan , op , cit .p.134 .
- 70 - الزين ، المرجع السابق ، ص 23 .
- 71 - نصحي ، العلاقات بين مصر والدول الشرقية في العصر الهلنستي ، ص 38 .
- 72 - Bevan , op , cit .p.135 .

- 73 - الناصري ، تاريخ وحضارة مصر والشرق الأدنى في العصر الهلنستي ، ص 261 .
- 74 - Bevan , op , cit .p.145 .
- 75 - نصحي ، العلاقات بين مصر والدول الشرقية في العصر الهلنستي ، ص 39 .
- 76 - Rostovtzeff, op, cit.p.737 .
- 77 - Polybius , xxix . 27 , 1 . 2 . L.C.L
- 78 - Rostovtzeff, op, cit.p.737 .
- 79 - نصحي ، العلاقات بين مصر والدول الشرقية في العصر الهلنستي ، ص 40 .
- 80 - نفسه ، ص 41 .
- 81 - الدبس ، المطران يوسف ، تاريخ سورية الدنيوي والديني ، ج 2 ، مج 3 ، بيروت ، 1989 ، ص 170 .
- 82 - الناصري ، مصير والشرق الأدنى في العصر الهلنستي ، ص 261 .
- 83 - نفسه ، ص 256 .
- 84 - مدن بلاد الشام .
- 85 - قادوس ، عزت زكي حامد ، أثار العالم العربي في العصرين اليوناني والروماني ، القسم الآسيوي ، الإسكندرية ، دار المعرفة الجامعية ، 2005 ، ص 13 .
- 86 - الناصري ، مصر والشرق الأدنى في العصر الهلنستي ، ص 256 .
- 87 - Bevan , op , cit .p.177 .
- 88 - Appianus , Roman History Syrian warstr . Hortace white . L.C.L . 1972 . p. 46.
- 89 - العابد ، المرجع السابق ، ص 127 .
- 90 - نفسه ، ص 127 .
- 91 - Appianus , 46 .L.C.L .
- 92 - Bevan , op , cit .p.187 .
- 93 - العابد ، المرجع السابق ، ص 125 .
- 94 - Bevan , op , cit .p.149 .
- 95 - انظر أعلاه ، ص 10 - 11 .
- 96 - Bevan , op , cit .p.194 .
- 97 - ولد بوليبيوس Polybius حوالي 200 - 120 ق.م في ميجالوبولس إحدى مدن أركاديا بالبلوبونيز بجنوب بلاد الإغريق ويعتبر تاريخه المكتوب بالإغريقية أوثق مصدر في تاريخ الجمهورية الرومانية منذ أوائل الحرب الرومانية القرطاجية حتى منتصف القرن الثاني ، وإذا كان أبوه ليكورتاس قطباً سياسياً فقد بدأ بوليبيوس الاشتغال بالسياسة في سن مبكرة أثناء فترة حاسمة من تاريخ بلاده وهي احتدام النزاع بين عصمة أخيا Achaea والرومان وقد انضوى تحت لواء الزعيم الأخي ، وبعد معركة بوندنا بحوالي سنتين نقل كرهينة مع ألف من بني وطنه إلى روما حيث قضى عدة سنوات درس أثنائها أخلاق الرومان ونظمهم وتعرف على أقطابهم . لمزيد من المعلومات أنظر علي ، أحمد عبد اللطيف ، مصادر التاريخ الروماني ، بيروت ، دار النهضة العربية ، 1970 ، ص 55 .
- 98 - الزين ، المرجع السابق ، ص 24 .
- 99 - Bevan , op , cit .p.194 .



إمكانية استخدام توريق القروض المصرفية كأسلوب للتمويل الإسكاني في ليبيا

خير الدين عبدربه الحمري^{1*}

كلية الاقتصاد، جامعة عمر المختار

Doi: <https://doi.org/10.54172/zxhxj171>

المستخلص: قدم هذا البحث تحليلاً شاملاً لدور الهندسة المالية والتخفيف من القيود في المنظومة المالية الحديثة. يستكشف الدراسة تأثير تقنيات الهندسة المالية على ديناميات السوق واستراتيجيات إدارة المخاطر. كما يتناول البحث جوانب التخفيف من القيود المختلفة، مدرساً أثارها على كفاءة السوق والمنافسة والمخاطر النظامية. يسلط البحث الضوء على فوائد وتحديات الهندسة المالية والتخفيف من القيود، مشيراً إلى ضرورة وجود أطر تنظيمية فعالة لضمان الاستقرار والاستدامة في الأسواق المالية. تسهم نتائج هذه الدراسة في فهم أعمق للعلاقة المعقدة بين الهندسة المالية والتخفيف من القيود وتداعياتهما على النظام المالي العام.

الكلمات المفتاحية: الاستقرار المالي، استراتيجيات إدارة المخاطر، الهندسة المالية، التخفيف من القيود

The Possibility of Using Bank Loan Securitization as a Method for Housing Financing in Libya

Kheiraldin Abdurabah Al-Hamri

Faculty of Economics, Omar Al-Mukhtar University

Abstract: This paper provides a comprehensive analysis of the role of financial engineering and deregulation in the modern financial landscape. The study explores the impact of financial engineering techniques on market dynamics and risk management strategies. It delves into the various aspects of deregulation, examining its effects on market efficiency, competition, and systemic risks. The research highlights the benefits and challenges associated with financial engineering and deregulation, shedding light on the need for effective regulatory frameworks to ensure stability and sustainability in financial markets. The findings of this study contribute to a deeper understanding of the intricate relationship between financial engineering, deregulation, and their implications for the overall financial system.

Keywords: Financial stability, risk management strategies, financial engineering, deregulation.

مقدمة:

يُعد القطاع العقاري أكثر القطاعات التي تعاني من مشكلة توفر مصادر التمويل في غالبية المجتمعات ، نظراً لأن هذه المصادر يفترض تقليدياً أن تكون مبالغها ضخمة وأجلها طويلة ، لتواكب متطلبات تمويل قطاع العقارات . ومع نمو القطاع العقاري بمختلف أنحاء العالم تقريباً ، فقد تطلب توفر مصادر تمويل متزايدة لمواجهة هذا النمو غير أساليب التمويل التقليدية قادرة على مواجهته . مما دعا إلى البحث في أفكار تمويلية جديدة ، ليست بالضرورة قروضاً مباشرة من المؤسسات الائتمانية وشركات الإقراض أو أساليب التمويل العقاري الإيجارية وغيرها ، وذلك أنتج أدوات تمويلية مبتكرة وخاصة عن طريق الأسواق المالية . وقد كانت الدول المتقدمة سباقة في هذا الاتجاه ، حيث طورت أسواقها المالية لتستوعب استحداث أدوات مالية مبتكرة ، تخدم تمويل القطاع العقاري بشكل عام والقطاع الإسكاني بشكل خاص، وتوفر الدعم الذي من خلاله يمكن للمصارف والمؤسسات التمويلية أن تطور قدراتها المالية ، لمواجهة مشكلة السيولة التي نشأت من نمو الطلب على هذا النوع من التمويل . وهذه الأدوات المالية المبتكرة تطلب تداولها وجود مؤسسات خاصة جديدة تتبنى إصدار أو تداول هذه الأدوات .

وقد حدث هذا وبصورة متميزة ، في سوق السندات العقاري بالولايات المتحدة الأمريكية الذي تطور بشكل متسارع خلال العشرين سنة الأخيرة من القرن الماضي ، وتبعته بعد ذلك دول أوروبا الغربية واليابان ، مما ضخم من قدرة هذه الدول ومؤسساتها التمويلية على مواجهة الأزمات الإسكانية ومتطلبات تمويل القطاع الإسكاني والعقاري ، وأصبحت الابتكارات المالية المستحدثة في اقتصاديات هذه الدول ، صبغة سائدة لأسواقها المالية ، وعرفت في العمل المالي بالهندسة المالية Financial Engineering ، والتي اتفق على أن مجالها، التصميم والتطوير لأدوات وآليات مبتكرة ، وصياغة حلول إبداعية لمشاكل التمويل .

ورغم أن الابتكارات في الأوراق المالية أو تطويرها كان مستمراً منذ وقت طويل ، إلا أن صياغتها في مجال أصطلح على أنه الهندسة المالية ظهر في بداية فترة الثمانينيات من القرن الماضي ، تلك الفترة التي شهدت ثورة في هذه الابتكارات في ظل ما عرف بعمليات التحرير Deregulation ، وما أنتجته هذه العمليات من تقدم وسائل وأدوات انتقال رؤوس الأموال عبر الحدود المحلية والدولية دون حواجز أو قيود ، حيث حررت المصارف إلى حد كبير من القيود على أنشطتها الممارسة ، فلم يعد نشاط المصارف التجارية محصوراً في التوسط بين المدخرين والمستثمرين من خلال استقطاب الودائع ومنح الائتمان ، ولم تقف المصارف المتخصصة عند حد التمويل التقليدي لقطاعات دون أخرى ، أو تتخصص مصارف الاستثمار فقط في التوسط والمضاربة في الأوراق المالية ، بل أصبحت المصارف الحديثة تعمل كمصارف شاملة يمكن أن تنفذ أي نوع من الأنشطة ، خاصة في ظل تبني هذه الاقتصاديات لتحرير أسعار الفائدة ورفع القيود على أنواع من أوجه الاستثمار عن المصارف ، مستهدفةً من ذلك اعتماد حكوماتها على مبادرات القطاع الخاص في تأدية مهمات كبرى نيابة عن الدولة ، من

خلال دفعه للمشاركة في عمليات النمو وتمويلها ، مقابل منحه مزيداً من الحريات ورفع القيود عن أنشطته المبتكرة . وقد كان تحويل الأصول غير السائلة إلى أصول سائلة في صورة أوراق مالية قابلة للتداول ، والذي عُرف بالتوريق Securitization ، الذي يُعد من أهم ما ظهر من ابتكارات خلاقة في سوق الأدوات المالية ، التي كان هدفها الأساسي ، توفير فرص استثمار وتمويل غير مسبقة ، وطرح أفكار مغرية ، تضمنت التنويع وتخفيض المخاطر وتوفير السيولة ، ورفع القدرة التمويلية والاستثمارية للمصارف وشركات ومؤسسات الاستثمار العقاري ، بل تقريباً لكل الممولين والمستثمرين العاملين في هذا القطاع ، والمعتمدين على هذه الابتكارات .

أما في الدول النامية (وخاصة عدد كبير من الدول العربية) فقد زادت أزمات الإسكان لفترات طويلة، بسبب ضعف قدرة أسواقها المالية ومؤسساتها التمويلية على مواجهة متطلبات تنمية القطاع العقاري فيها ، لأنها اعتمدت في تمويل هذا القطاع على أساليب تقليدية من حيث طبيعة التمويل ، أو المؤسسات والمصارف المانحة التي عانت من شح السيولة ، وضعف قدراتها الإقراضية، بما يتناسب مع النمو السكاني ومتطلبات تنمية النهضة العمرانية التي يفترض أنها تنشدها ، وظهرت مشاكل إضافية في العمل الائتماني متمثلة في تعثر القروض الممنوحة من المصارف بصورة كبيرة ، مما زاد من تحجيم القدرات الإقراضية لهذه المصارف.

وقد تمثلت هذه المشكلة بشكل جلي في ليبيا (حسب دراسات سابقة عن الإسكان في البلاد) ، حيث عانى الجهاز المصرفي الليبي من مشاكل في قدرته الإقراضية لتمويل قطاع الإسكان، عندما توقفت الدولة في أحيان كثيرة عن دعم هذا القطاع ، وأقحمت المصارف التجارية في تبني تمويله ، حيث كان المصرف الوحيد المتخصص في الثلاثين سنة السابقة في تمويل القطاع العقاري هو مصرف الادخار والاستثمار العقاري ، الذي عانى كثيراً من محدودية موارده المالية مقارنة بمتطلبات تمويل الإسكان في ليبيا ، وفي ظل عدم وجود شركات عقارية متخصصة وقوية وحداثة إنشاء السوق المالي فقد تحملت المصارف التجارية مجبرة (من خلال تعليمات محددة من مصرف ليبيا المركزي والسلطات المسؤولة) المساهمة في تمويل القطاع الإسكاني ، وأنتج ذلك ديون متعثرة بمبالغ كبيرة في القروض العقارية الممنوحة من هذه المصارف وصلت في بعض السنوات إلى 40% من إجمالي القروض الممنوحة وفق تقارير مصرف ليبيا المركزي خلال السنوات الأخيرة من القرن الماضي . ولكون المصارف التجارية تبتعد عن هذا النوع من الاستثمار - إلا إذا أرغمت على ذلك - لعدم تناسبه مع مصادر أموالها المعتمدة على الودائع بصورة أساسية ، ولمحدودية الموارد المالية لمصرف الادخار والاستثمار العقاري ، فإن مشكلة تمويل القطاع الإسكاني ظلت قائمة في ليبيا ، وتمت محاولات لمعالجتها بأساليب تقليدية كان صعباً من خلالها القدرة على تمويل قطاع الإسكان في ظل الظروف المذكورة.

ووفق ما يفترض أن يصبو إليه المهتمون والمسؤولون في ليبيا ما بعد النظام السابق ، من تطلعات إلى توفر التمويل اللازم لقطاع الإسكان في الفترة القريبة القادمة ، فإن ذلك يتطلب البحث في تبني نظم

تمويلية مناسبة لتمويل قطاع الإسكان ، لا تتقل كاهل المصارف لوحدها ، أو ترهق الميزانية العامة للبلاد التي تحتاج إلى نهضة شاملة في كل القطاعات ، وسيكون من الصعب السرعة في تمويل قطاع الإسكان من خلال دعم الدولة بصورة مباشرة .

ومن الآليات التي أصبحت ملاذاً لكثير من الدول ولمصارفها لتمويل قطاع الإسكان ، وما يمكن أن يكون بديلاً تمويلياً مناسباً في المستقبل ما عُرف بتوريق القروض العقارية ، الذي يوصف بأنه مصدراً رئيسياً لتوفير السيولة التي تُساعد على تحسن الوضع الاقتصادي العام للمصارف في الدول النامية والمتقدمة على السواء (في حال توفر البيئة المناسبة لممارسته) ، كما يُعد توريق القروض العقارية أداة هامة لإنشاء مؤسسات مالية متخصصة في مجال التمويل العقاري واستحداث أدوات وأوراق مالية جديدة في تعبئة استثمارات المؤسسات المالية ، هذا بالإضافة إلى أن هذه النوعية من العمليات تُشكل أداة هامة ، لتحسين معدلات كفاية رأس المال ، وتقليل مخاطر تعثر الديون ، ويُخفف من مصاريف التشغيل ، وخدمة القروض طويلة الأجل .

ولذلك فإن اقتراح الاستفادة من آلية توريق القروض العقارية في ليبيا ، يمكن أن تكون بديلاً مطروحاً يستحق الدراسة ، في ضوء ما ذُكر ، ومن خلال تجارب كثير من الدول (خاصة التي كانت تعاني من أزمات حادة في مصادر التمويل أو أزمات الإسكان بصفة خاصة) وذلك مواكبة لدول أخرى تعمل على تهيئة أسواقها المالية والمصرفية للدخول في هذه الأنشطة ، أو النظر في ليبيا على الأقل بأهمية لإمكانية الاعتماد على هذا النوع من الآليات لتمويل قطاع الإسكان .

ومحاولة للمساهمة في ذلك ، يأتي هذا البحث ليكون ربما أساساً للتعريف ببديل توريق القروض العقارية ، خاصة في غياب هذا الاهتمام بهذا الموضوع في البحوث المحلية ، وعرض أسس لمقترح يمكن أن يضع أسس لتطبيق هذا البديل في ليبيا ، حيث يتناول في البداية طرحاً نظرياً لعمليات التوريق بصفة عامة وتوريق القروض العقارية بصفة خاصة ، ثم يقدم مقترحاً لبحث إمكانية الاعتماد على توريق القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية ، يتضمن أهم متطلبات تنفيذ هذه العملية في ليبيا ، وإمكانية الاستفادة من أدوات التوريق في خلق فرص تمويلية جديدة لقطاع الإسكان في ليبيا ، وإنعاش السيولة لدى المصارف ، للقيام بدورها في تنمية هذا القطاع .

2.1. أهداف البحث :

تتمثل أهم أهداف البحث ما يلي :

- أ. إظهار أوجه القصور التي يعاني منها سوق التمويل العقاري في ليبيا ، ومتطلبات تفعيله ، وزيادة نشاطه ، وفق ظروفه و ما هو سائد في أغلب دول العالم.
- ب. اقتراح أسلوب توريق القروض العقارية في ليبيا كأسلوب تمويلي حديث ، وتوضيح متطلبات استخدامه في السوق المالي والمصرفي في ليبيا .

3.1. أهمية البحث :

تكمن أهمية البحث في الآتي :

- أ. تناوله لموضوع مُستحدث يحتاج إلى دراسات وجهود متواصلة تنبه القائمين على المصارف في ليبيا إلى مزاياه ، وإمكانية أن يساعد في تغطية الثغرة التمويلية التي يعاني منها قطاع الإسكان.
- ب. إن اقتراح أسلوب توريق القروض العقارية سيُظهر مدى أهميته وتميزه عن الأساليب الإقراضية التقليدية المُتبعة من المصارف الليبية ، كما إنه يُمكن أن يفتح آفاقاً جديدة للقائمين على هذه المصارف لتحسين السيولة والتخلص من مخاطر تعثر القروض التي تُعاني منها .
- ج. إن تناول هذا الموضوع يأتي في الوقت الذي وجدت فيه أغلب الدول بشكل عام حلولاً جذرية ومتطورة لمشاكل التمويل الإسكاني ، ووقت تحتاج فيه ليبيا إلى تبني طرق جديدة تخدم آليات و خطط سريعة في هذا الإطار .

4.1. فرضية البحث :

يستند البحث بصورة عامة على فرضية مفادها :

"إن توريق القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية ، إذا ما توفر له البيئة المناسبة ، يمكن أن يرفع من السيولة والقدرة الإقراضية لهذه المصارف ، ويُجنبها مخاطر تعثر سداد أصول وفوائد هذه القروض ، ويُحسن من مساهمتها في تمويل القطاع الإسكاني " .

5.1. منهجية البحث :

يعتمد البحث المنهج الاستقرائي ، وذلك من خلال الاطلاع على الإطار النظري للموضوع والاعتماد عليه في صياغة الجانب النظري للبحث ، وعلى التجارب الدولية للتوريق ، خاصة فيما يتعلق بتوريق قروض الرهن العقاري ، والمتطلبات الرئيسية لتطبيقه ، ومن خلال ذلك عرض أهم ما يحتاجه الاقتصاد الليبي لتطبيق هذا الأسلوب ، والآثار الإيجابية الممكن أن تنعكس على المؤسسات المصرفية الليبية .

2. نشأة ظاهرة التوريق

لقد شهد سوق التمويل الدولي تغيرات جذرية خلال العقدين الماضيين ، تمثلت في مصادر ومؤسسات تمويلية مبتكرة ومتجددة ، وتنوع في مصادر التمويل ، واكبت متطلبات الاقتصاديات المحلية والدولية ، حيث كان نمط التمويل السائد يتمثل في المساعدات الرسمية والاستثمارات المباشرة مع أواخر الستينيات وفترة السبعينيات من القرن الماضي ، حيث تركّز على القروض التجارية والقروض المشتركة أو المجموعة Syndicated loans ، تبع ذلك تقلص في الإقراض بسبب تأثير ظهور أزمة المديونية الخارجية العالمية سنة 1982 ، مما غير نمط التمويل السائد إلى الاعتماد على الاستثمارات المباشرة ، ومع بداية التسعينيات ظهرت سيطرة الأوراق المالية كمصدر رئيسي للأموال ، حيث طورت و أبدعت الهندسة المالية Financial Ingraining المتجدد منها ، مما جعل أسواق الأوراق المالية تشكل عصب التمويل الدولي ، خاصة في ظل استحداث تحويل الأصول غير السائلة إلى أصول سائلة في صورة

أوراق مالية قابلة للتداول ، وهو ما أضحى في الوقت الراهن يشكل ظاهرة عملاقة في عالم التمويل ، عُرف في العموم كمصطلح بالتوريق Securitization (1) .

إن أغلب الكتابات عن ظاهرة التوريق تشير إلى أن ظهور أزمة المديونية الخارجية في منطقة العالم الثالث ، وتوقف العديد من دول المنطقة عن سداد ديونها ، هي البداية الحقيقية لهذه الظاهرة ، حيث بدأت محاولات اللجوء إلى جدولة الديون ، ومحاولة إيجاد الحلول لهذه المشكلة ، فكانت مبادرة وزير الخارجية الأمريكي السابق James Baker ، التي تمثلت دعوة كل من البنك الدولي والبنك الأمريكي الدولي للتنمية ، إلى زيادة القروض المقدمة لخمس عشرة دولة مدينة بنسبة 50% ، خلال ثلاث سنوات تبدأ من عام 1985 ، علاوة على تقديم المصارف التجارية قروضاً جديدة لتلك الدول ، شريطة أن تقوم هذه الدول بإتباع خطط للإصلاح الاقتصادي الشامل ، أعقب ذلك مبادرة وزير الخزانة الأمريكي التالي Nicolas F. Brady ، والتي طرح فيها ضرورة تخفيض الديون الخارجية لـ 39 دولة مصنفة ذات مديونية مرتفعة Highly Indebted countries ، بنحو 20% من إجمالي المستحق عليها ، على أن يتكفل صندوق النقد والبنك الدولي بتمويل عملية التخفيض هذه ، ولضمان سداد أقساط الديون والفوائد ، سواء عن طريق مبادلة الديون القديمة بسندات ذات قيمة اسمية أعلى أو بسندات بقيمتها الاسمية لكن بأسعار مخفضة . وقد أفضت هذه المبادرة إلى مبادلة القسم الأكبر من ديون المكسيك إلى سندات لمدة 30 سنة ضمنيتها الخزينة الأمريكية عن طريق إصدار سندات بدون كوبون (فائدة) لصالح المكسيك ، وقام صندوق النقد والبنك الدوليين بتمويل هذه العملية ، وذلك مقابل تنفيذ المكسيك لبرنامج اقتصادي متفق عليه (2) .

وهناك من يشير إلى أن التطور التاريخي لفكرة التوريق ارتبطت أساساً بالرهن العقاري مقابل القروض الإسكانية ، عندما اشتدت أزمة الإسكان في الولايات المتحدة الأمريكية ، وعجزت مؤسسات الأوراق المالية عن الوفاء باحتياجات السوق من القروض العقارية ، حيث تم التنسيق مع مؤسسة Freddie Mac وهي سوق للرهن العقاري تتبع الجهات الاتحادية ، وبالتالي فهي لا تخضع لقوانين الولايات ولا لتشريعاتها الضريبية ، ومن ثم أمكن الاستفادة من الإعفاءات الضريبية التي تتمتع بها هذه المؤسسة والتي استطاعت إصدار أوراق مالية قابلة للتداول أصبحت Wall Street قادرة على توزيعها على نطاق واسع ، وتمت أول عملية توريق عن طريق Freddie Mac و Solomon Brother (وهي إحدى الكيانات التي يقع مقرها الرئيسي في واشنطن) من محفظة رهونات Perpetual Saving ، ، ولقد أنشئت مؤسسة Freddie Mac في ظل القانون الصادر عام 1970 في الولايات المتحدة الأمريكية ، الخاص بتمويل المنازل في الحالات الطارئة ، وتقوم هذه المؤسسة بتجميع الرهون التي تشتريها ثم تصدر سندات مقابلها ، مع ضمان هذه السندات ، وهي فكرة تعكس رغبة الحكومة الاتحادية في تطوير سوق ثانوية للرهون العقارية للمنازل (3) .

1.2. مفاهيم التوريق

للتوريق مفاهيم و تعريفات تعتمد على وجهة نظر المُعرف أو اهتمامه ، لكون عمليات التوريق ارتبطت بمجالات عديدة مصرفية ومحاسبية وقانونية . فكلمة التوريق تعريب لمصطلح Securitization ، والذي يعني جعل الدين المؤجل في ذمة الغير في الفترة ما بين ثبوته في الذمة وحلول اجله صكوكاً قابلة للتداول في سوق ثانوية . واصطلاحاً فان التوريق يعني تحويل القروض وأدوات الديون غير السائلة إلى أوراق مالية سائلة (أسهم وسندات) ، قابلة للتداول في أسواق رأس المال ، وهي أوراق تستند إلى ضمانات عينية أو مالية، ذات تدفقات نقدية متوقعة ، ولا تستند إلى مجرد القدرة المتوقعة للمدين على السداد من خلال التزامه العام بالوفاء بالدين . ويُعرف البنك الدولي للإنشاء والتعمير التوريق على انه "حشد للأصول التي غالباً ما تكون سندات مديونيات مجمعة لبطاقات ائتمانية ، أو رهون عقارية ، أو إيجارات ، ومقيدة بالميزانية العمومية لشركة أو لمؤسسة تمويل ، وعرضها للبيع للمستثمرين كأوراق مالية قابلة للتداول (4).

وعند توريق ديون أو أصول مصرفية ، فان التوريق يعني الحصول على الأموال بالاستناد إلى الديون المصرفية أو الأصول القائمة ، وذلك عن طريق خلق أصول مالية جديدة ، ويتم غالباً من خلال الشركات ذات الطبيعة المالية الخاصة أو الشركات ذات الغرض الخاص ، ويقصد بالأصول المخلقة هنا الأوراق المالية الجديدة التي تصدرها المنشأة ذات الغرض الخاص Special Purpose Vehicle (SPV) والتي تشتري الأصل وتطرحه للمستثمرين في شكل أوراق مالية ، وبناءً على ذلك يطلق على التوريق اصطلاح الأوراق المالية المخلقة أو الأوراق القابلة للتداول (5) .

والتوريق في الديون يستلزم إقدام المصرف المعني بطرح أوراق مالية ، في مقابل مجموعة ديون لديه ، من شأنها أن تدر الدخل عليه ، كالديون بضمان مختلف أنواع الرهونات (عقارات أو سيارات.....)، بحيث إذا ما قام المقترضون (المدينون) بسداد هذه الديون أصلاً وفائدة ، فإن حاملي هذه الأوراق يحصلون على قيمة هذه الأوراق المالية الناجمة عن السداد ، مما يعني تحويل القروض المصرفية إلى أوراق مالية قابلة للتداول Marketable Securitization ، على أن يقوم المصرف المعني بدوره باسترداد الأموال الناتجة عن بيع هذه الأوراق بأسواق المال ، ليعود ويستخدمها بمنح قروض جديدة وتوظيفات أخرى مشابهة ، وهكذا تقضي عملية التوريق إلى تحويل القروض الممنوحة من أصول غير سائلة إلى أصول سائلة . وعليه فمن وجهة نظر المهتمين بتوريق الديون المصرفية إلى أوراق مالية ، يعرف التوريق على انه تحويل المصرف ديون الرهن الموجودة لديه لأداة رأسمالية غير تقليدية Unfamiliar Funding Vehicle (6) .

وما سبق من مفاهيم ينطلق كتابها من وجهة نظرهم إلى عمليات التوريق - كما اشرنا سابقاً - ، من ناحية التمويل أو من ناحية مصرفية أو ظاهرة في عمليات التمويل الدولي ، ومن هذه التعريفات يمكن أن نقول وفقاً لوجهة نظر بحثنا هذا ومنظورنا إلى عمليات التوريق بأنها تمثل بديل تمويلي حديث يُمكن أن يساعد في منح قروض طويلة الأجل (كالقروض العقارية أو الإسكانية) دون التأثير على

قدرات المصارف التمويلية ، ويخفض من إمكانية تعرضها إلى مخاطر طول فترة السداد ، ويمكنها من التوسيع من قدراتها الاقراضية ، وينشط السوق المالي بما يطرحه من أدوات مالية جديدة ، وذلك من خلال تحويل القروض الممنوحة - بضمان الرهونات المقدمة من المقترضين - إلى أوراق مالية تطرح للتداول ، أو تباع إلى مؤسسة متخصصة في هذه العمليات .

3. آلية توريق القروض المصرفية

مما سبق يتضح أن توريق القروض المصرفية يُفيد إلى استناد المصرف إلى الديون القائمة (القروض الممنوحة) في الحصول على أموال أو خلق أصول مالية جديدة - غالباً في شكل سندات - ، بمعنى آخر بيع القروض الممنوحة بالاستناد إلى ضماناتها المرهونة لدى المصرف ، وذلك للتخلص من مخاطر تعثرها وسرعة تدويرها لتحقيق قدر من الربحية -حتى لو كان اقل- في وقت اقصر من انتظار تواريخ استحقاقها. ولذلك يطلق على توريق الديون كوصف أكثر دقة تسديد الديون . كما يُعد توريق القروض المصرفية عملية فصل المصرف البادئ بالتوريق منح وإنشاء خدمة الديون عن مصادر تمويل الديون ، وذلك في صورة تمويل الديون ، وذلك في صورة تحويل القروض غير السائلة إلى سندات قابلة للتداول (7) .

وتتلخص عملية توريق بشكل عام في بيع مصرف لأصول مضمونة Secured Asset ، لمنشأة متخصصة في شراء الديون من هذا المصرف ، والذي يفترض انه راغب في توريق ديونه ، ويسمى المصرف البادئ بالتوريق The Originator ، وغالباً ما تكون المنشأة متخصصة في ذلك النشاط ؛ حيث يطلق عليها وسيلة أو منشأة ذات غرض خاص (SVP) Special Purpose Vehicle * . وتكون هذه المنشأة مدعومة ائتمانياً ، وتدخل الأصول المالية في الذمة المالية لها ، وبذلك لا تقع مسؤولية مخاطرها على المصرف البائع .

وتكون هذه الأصول غالباً في شكل سندات مديونية Receivables ، مضمونة بحقوق رهن أو ملكية لدى المصرف ، الذي يكون دائماً لمجموعة من المقترضين ، وتجسد هذه السندات مديونياتهم للمصرف ، فتنتقل الأصول (سندات المديونية) بضماناتها إلى الـ SVP .

بعد ذلك تقوم الـ SVP بإصدار أوراق مالية تكون غالباً في صورة سندات بعلاوة إصدار وبقيمة تعادل قيمة الديون موضوع التوريق (LBO) Leveraged Buyout ، وذلك لتمويل شراء سندات المديونية، وعادة تعتمد على القروض البسيطة لتمويل شراء السندات، مع مراعاة أن تكون مواعيد وفاء المدينين بقيمة السندات وفوائدها ، قبل أو عند حلول آجال الوفاء بقيمة القرض المصرفي . ويقوم المستثمرين الراغبين بشراء السندات المصدرة من SVP رغبة منهم في فوائد هذه السندات . ويعلن المصرف البادئ بالتوريق والمنشأة ذات الغرض الخاص على الاتفاق بشكل مفصل ومحدد ، وعلى

* سيتم ذكر مختصر المنشأة ذات الغرض الخاص SVP في بقية البحث .

التنسيق ما بين تواريخ استحقاق المتحصلات النقدية من المقترضين من المصرف وتواريخ استحقاق فوائد المستثمرين في الأوراق المالية المصدرة من ال SVP ، كذلك التنسيق بين قيم الفوائد على الديون الأصلية وقيمة الفوائد على الأوراق المالية المصدرة (8).

1.3. دور المصارف في عمليات التوريق (9)

إن طبيعة نشاط المصارف وخضوع عملياتها لقيود ومتطلبات خاصة ، جعلت منها أهم المنشآت المتعاملة في عمليات التوريق ، حيث تُمارس وظائف مختلفة يُعتمد عليها من قبل الأطراف الأخرى ، في تولي كثير من المسؤوليات لإتمام صفقات التوريق وتنفيذها ، ومن أهم المميزات والوظائف التي جعلت من المصارف إحدى الركائز الأساسية في عمليات التوريق ما يلي :

- استحوذ المصارف بطبيعة عملها على معظم الأصول الضامنة للديون في الأسواق المالية .
- تمتع الأصول المرهونة للمصارف في الغالب بإمكانية تحويلها إلى أوراق مالية .
- انسجام أنشطة التوريق مع أسلوب صيرفة الاستثمار والصيرفة الشاملة من خلال ابتكار معايير جديدة لرأس المال المُخاطر .
- إتمام عمليات التوريق المباشر للأوراق المالية دون تدخل المصرف لإتمام ذلك ، حيث يحدث التضامن السريع بين المدينين أو المقترضين للمصرف ، بعد تجميع ديونهم في دين واحد مشترك Pool ، يطرح في صورة أوراق مالية بفوائد على المستثمرين .
- المعرفة الخاصة للمصارف بنوعية الأصول المرهونة ، لأنواع الاستثمار المتضمن أوراق مالية .
- تُعد المصارف جهات موروقة للأصول الضامنة للقروض ومشاركة من جهة أخرى ، وفي كثير من الأحيان في استثمار جزء من محافظها المالية في الاكتتاب في عمليات التوريق التي تتم لدى بنك آخر ، تحقيقاً لما أصبح معياراً للقوة وهو سلامة إدارة وتوظيف رأس المال بالشكل الأمثل لتحقيق الربحية كغرض أساسي للمصرف .

ومن الأدوار والمسؤوليات التي يقوم بها المصرف في عمليات التوريق ما يلي :

- بادئ بعملية التوريق Originator .
- وكيل للخدمات Servicing Agent ، أو قائم على خدمة الأصول الموروقة .
- راعي للعملية Sponsor .
- مدير Manager لبرامج توريق الأصول لصالح الطرف الثالث .
- أمين على العميلة Trustee .
- مجهز Provider ، لأدوات تعزيز ودعم الائتمان ولتسهيلات السيولة .

Credit Enhancement & Liquidity Facilities

- طرف من أطراف المبادلة Swaps .
- مكتتب Underwriter في الاكتتاب .

- مستثمر Investor في الأوراق المالية المستندة للأصول .

2.3. مزاي التوريق للمصارف :

من المزايا التي تجذب المصارف بشكل خاص إلى عمليات التوريق ما يلي :

أ. التحرر من القيود التي تفرضها قواعد إعداد الميزانية العمومية :

إن القواعد المالية والمحاسبية تفرض قيوداً على الميزانية العمومية ، منها مبدأ كفاية رأس المال (ملاءة رأس المال) Capital Adequacy Principle ، وتدبير مخصصات لمقابلة تعثر الديون المشكوك في تحصيلها ، وذلك بطبيعة الحال يقلص من قدرة المصرف على التمويل ، ويخفض من دوران رأس المال الذي يخفض من الربحية ، وبذلك فإن توريق المصرف لديونه يجعله يستفيد من جعلها أصولاً سائلة ، دون الالتزام بتكوين مخصصات مناظرة لها في الميزانية العمومية (10). كذلك فإن فرصة إجراء عمليات التوريق بوصفها تتم خارج الميزانية أي عدم تأثيرها على بنود الميزانية ، تُمكن المصرف من تحقيق أرباح مرتفعة ، دون استنزاف القدرات المالية للمصرف .

ب. تخفيض مخاطر تمويل عملاء التجزئة :

تتعامل المصارف مع عملاء ببيع التجزئة الذين يلجئون بشكل مستمر إلى الاقتراض منها ، بضمان أصول مشتركة تباع بالتجزئة Pool of Rattail Asset (كالأثاث المنزلي ، السيارات ، .. وغيرها) .

وفي حالة توريق هذه الديون ، يستفيد المصرف من توزيع مخاطر تمويل هؤلاء العملاء ، على قطاعات مختلفة من المستثمرين ، الذين لديهم ثقة في سهولة تصفية هذه الضمانات بخلاف استفادتهم من عوائد صكوك المديونية التجارية Trade Receivables K حتى تاريخ استحقاق هذه الديون ، واحتمال ارتفاع القيمة السوقية لهذه الصكوك في فترة ما بعد الاكتتاب فيها ، والتمتع بالمزايا الضريبية والإعفاءات التي تمنح للمستثمرين في الأوراق المالية (11) .

ج. الملاءمة بين الأصول والمسؤوليات المترتبة على الاحتفاظ بها :

يلتزم المصرف الذي يرهن أصول بخدماتها وضماناتها حتى تواريخ استحقاق الديون المقابلة لها ، والرهون العقارية للمساكن طويلة الأجل ، ولذلك فإن المصرف في حال توريقه لهذه الديون المستندة لأصول مرهونة ، فإنه يتخلص من خدمة أصوله الضامنة في أسرع وقت ممكن (12) .

د. إمكانية التخلص من حدود التمويل المصرفي الوطني :

من خلال جمع المصارف لأصولها في شكل مجمعات للحصول على أعلى درجات الائتمان عند التوريق ، أمكن لها الحصول على شهادات من وكالات التصنيف الائتمانية العالمية بذلك ، والتي تطلبها المصارف الدولية الباحثة عن الاستثمار ومنح الائتمان (13) .

3.3. المخاطر المترتبة عن توريق القروض العقارية

هناك مخاطر تنشأ وتصاحب عمليات التوريق ، منها مخاطر السوق بشكل عام خاصة المرتبطة بالائتمان الممنوح ، ومخاطر مرتبطة بالضمانات ، وأخرى متعلقة بإدارة وتشغيل عملية التوريق وتقلب أسعار الفائدة . غير أننا نركز المخاطر التي من الممكن السيطرة عليه وما يخص القروض العقارية . ومن المعروف إن أهم المخاطر التي تحيط بالعملية الائتمانية ، تتمثل في تأخر أو عجز المقترضين عن السداد في المواعيد المحددة ، وفي حالات توريق القروض المصرفية تنشأ أيضاً مخاطر تحيط بالأوراق المالية المصدرة ، والمستندة إلى ضمانات هذه القروض ، وذلك من حيث طبيعتها أو حدوث مشاكل مع المصرف المصدر لها .

1.3.3. مخاطر تعثر أو عجز المقترضين عن السداد في المواعيد المحددة

إن مشكلة تعثر المقترضين عن السداد في المواعيد المتفق عليها ، تعد أكبر المشاكل وأوسعها انتشاراً في العمل المصرفي ، وهذه المخاطر أو المشكلات تزداد بطبيعة الحال في القروض طويلة الأجل كالقروض العقارية ، نظراً لطول آجالها ، ويفترض للتقليل من هذه المخاطر مراعاة الآتي :

- التأكد من طبيعة المقترض ، ومدى قدرته على السداد ، ومستوى الضمان المقدم كرهن ، وإمكانية وفائه بحقوق المصرف في حالة تعثره عن السداد .
- زيادة عدد المقترضين الذين تكون قروضهم في المحفظة المراد توريقها ، ومراعاة التنوع في أوضاع المقترضين .

2.3.3. مخاطر محيطة بالأوراق المصدرة

هناك مخاطر ائتمانية تحيط بالأوراق المصدرة ، منها حدوث أي مشاكل في الجدارة الائتمانية للمصرف المصدر ، أو إمكانية السندات قابلة للسداد المبكر ، وذلك في حالة هبوط أسعار الفائدة على نفس النوعية من القروض ، أو تغير ظروف المقترضين . وهنا فإن المصارف الراغبة في التوريق ، ينبغي أن تتمتع بجدارة ائتمانية ، ونجاح في عملياتها لائتمانية والمصرفية بصورة عامة ، وذلك بإعادة النظر إلى المصارف الليبية على أنه مؤسسات عامة الهدف منها دفع التنمية الاقتصادية فقط دون النظر إلى نجاحها الحقيقي في تنمية قدراتها وزرع الثقة لدى المستثمرين للتعامل معها في عمليات التوريق .

4.3. تقييم الجدارة الائتمانية لعمليات توريق القروض المصرفية

قبل البدء في عملية التوريق يتعين تقييم الجدارة الائتمانية Creditworthiness ، للمصرف البادئ بالتوريق وللمدينين وللـ SPV المصدر للأوراق المالية المراد الاكتتاب فيها . وغالباً ما تقوم وكالات متخصصة في التصنيف (*) Rating Agencies بهذا التقييم ، خاصة إنها أصبحت متاحة في ظل عولمة الأسواق التي يشهدها العالم اليوم (14) .

(*) من أمثلة الوكالات المتخصصة وأشهرها في العالم :

وعليه ينبغي تعزيز وضمان عملية التوريد ، وذلك بتوفر الدعم الائتماني لكل من المصرف البادئ بالتوريد ، والأصول المالية أو الديون ، وتحديد الفوائد المتوقع تولدها من الديون ، والسندات المصدرة ومستوي المخاطر ، ويبتد ذلك من خلال :

- الدعم الائتماني للمصرف البادئ بالتوريد .

- الدعم الائتماني للأصول (الديون) .

- تحديد أساليب دعم الائتمان لصفقة التوريد .

1.4.3. الدعم الائتماني للمصرف البادئ بالتوريد :

يعد الدعم الائتماني للمصرف البادئ بالتوريد من الركائز الأساسية التي يقوم عليها نجاح عملية التوريد ، وذلك لكونه في كثير من الأحيان مديراً للأصول ومقديماً لخدمات صفقة التوريد ، وعليه فإن وكالات تصنيف الائتمان تركز على مستوى ائتمان المصرف والمخاطر المحيطة به ، التي يراعى تخفيضاً لها منح الـ SVP حق الرجوع على المصرف البائع Sold With Recourse لحد معين ، وذلك في حالة فشله كبائع ومدير للأصول في تنفيذ التزاماته تجاه وفاء المدينين (المقترضين) بالأصول الضامنة وفوائد ديون المستثمرين (15). بالإضافة إلى تقييم السياسة الائتمانية للمصرف ، وإدارته للعمليات ، واليات تصنيف ديونه ، وتعامله مع المقترضين ، والتركيز على مؤشرات الضعف التي من أهمها لجوء المصرف إلى إعادة جدولة للديون أو حدوث مفاوضات بشأنها (16) . كما يتم التركيز على الحسابات المدينة والدائنة للمصرف البادئ بالتوريد ومتطلبات الائتمان التي يشترطها في عمليات الإقراض وغيرها من العمليات الجارية، وفي حال اقتضت صفقة التوريد أن يتبنى المصرف البادئ بالتوريد مهام خدمة الديون موضوع التوريد والمدعومة بأصول مرهونة رهناً رسمياً ، فإنه يتعين النظر إلى كفاءته في خدمة الديون Service's Capabilities ، ومدى خبرته في اتخاذ الإجراءات القانونية ، للمحافظة على ضمانات الديون واستثمارها ، ودفع الخدمات ، وتحصيل العوائد الخاصة بها ، وهو ما يطلق عليه التقدير العام لموقف المصرف كقائم على خدمة الديون Status of Servicer - s Account ، ولمواجهة حالة إهمال المصرف البادئ بالتوريد في القيام بهذه الخدمة ، يعطي الـ SVP حق استبداله بمقدم خدمات جديد Replacement Servicer محل محله ، أو تغيير خطة تقديم هذه الخدمات (17).

2.4.3. ثانياً الدعم الائتماني للأصول (الديون) :

- The Japan credit Rating Agency in Tokyo.
- Standard and Poor-s(S. &P.)In New York.
- Moody-s Investment Service, in New York.
- Fitch Investors Service, in New York, in New York.
- Duff Phelps and Fitch, in New York.

إن الديون هي المحور الأساسي لعملية التوريق ، وبالتالي يتم التركيز والتدقيق في نوعيتها ، ومكونات المحفظة التي تستند عليها ، ومدى صلاحيتها لعملية التوريق وذلك وفقاً للآتي :

أ. نوعية الأصول : Types of Asset

يُقصد بنوعية الأصول أو الديون تقييم النوع الذي يمكن أن يجذب المستثمرين ، أي مدى تجانس الديون لتشكل مستوى أكثر ضماناً . كذلك فإن نوعية محفظة الأصول المخصصة للتوريق ، ومدى تجددتها خلال مدة التوريق ، أي إضافة سندات جديدة إليها مستحقة الوفاء ، ومخصصة لسداد مستحقات المستثمرين، لتكون محفظة متجددة Revolving Pool ، للسندات المضافة للمحفظة ، يسدد من فوائدها فوائد ديون المستثمرين، وما يتبقى يعود إلى المصرف البادئ بالتوريق ، لإعادة استثماره في سندات مديونية جديدة . وقد يتم الاتفاق، على أن يكون هناك محفظة ثابتة لسداد الديون التي يستنفذ حصيلتها من الفوائد باستمرار ، ثم يستقر عند حد معين في تاريخ الاستحقاق Amortizing Pool Static. ونظراً لقوة انتماء المحافظ المتجددة ، فإن مقابل الأصول المباعة يكون مرتفعاً ، مقارنة بحالة شراء محفظة من الأصول الثابتة (18) ..

ب. نسبة تركيز الديون في حالة الديون المجمعة : Concentration

برغم أن محفظة الديون المجمعة تعد أكثر أماناً في الغالب من الديون المتفرقة ، إلا أن هناك حالات يكون فيها المدينون ممثلون في نيابة مدين واحد عنهم ، بالإضافة إلى وجود ديون قد تعد أكثر أهمية ، أو قيمة من بقية الديون المشكلة للمحفظة ، فإذا ما تم التركيز على هذا الدين الأساسي ، فإن ذلك يمثل خطراً على المحفظة ككل ، فالدين قد يكون من مدينين في منطقة جغرافية واحدة ، وبالتالي ربما يتعرضون للمخاطر دفعة واحدة ، ويعد ذلك أيضاً من المخاطر التي تؤخذ في الحسبان (19) .

ج. عدالة ومصادقية البيانات المالية السابقة : Creditability of historical Data

يعد تحليل مصادقية البيانات المالية السابقة وخاصة المتعلقة بالديون المراد توريقها - من أهم الخطوات التي يجب أن تتخذ لمواجهة مخاطر عملية التوريق ، وذلك من خلال التقييم المفصل للسجل التاريخي للديون (20) .

د. معايير أداء الديون : Performance Measures

تعمل الـ SVP على تقييم أداء الديون ، للوصول إلى مدى قدرتها على دفع الفوائد المطلوبة ، وأصول ديون المستثمرين في تواريخ الاستحقاق ، ويتم ذلك وفقاً لمعايير خاصة بتقييم أداء الديون .

3.3.4. أساليب دعم الائتمان في عمليات التوريق :

هناك أساليب لدعم وتعزيز الائتمان من أهمها ما يلي:

أ- حق الرجوع إلى المصرف البائع : Recourse to Seller

أي حق المستثمرين بالرجوع إلى المصرف البادئ بالتوريق ، وذلك بإعادة السندات المدومة أو العاجزة عن الوفاء والتي في حوزة الـ SPV . وبالطبيعة فإن المصارف التي تعطي حق الرجوع هي

المتميزة بمركز استثماري مرتفع Investment Grade ، وذلك مؤشر على قوة المصرف البائع الائتمانية Credit Strength (21) .

ب- الاحتياطي (النقدي) Reserve :

وذلك بإيداع المصرف البادئ بالتوريق لمبلغ نقدي لديه ، أو لدى مصرف أمين Trustee ، كاحتياطي لمواجهة الخسائر المتوقعة أثناء عملية التوريق .

ج- الضمانات الإضافية Over-Collateralization :

يتم تعزيز ودعم الأصول الضامنة لمواجهة مخاطر عدم كفاية تدفقاتها النقدية ، للوفاء بديون المستثمرين ، وذلك بإحدى الطرق التالية (22) .:

- قيام المصرف البادئ بالتوريق ، بإقراض بعض العملاء بأسعار فائدة مرتفعة ، حيث تستغل نسبة الارتفاع في تغطية الخسائر المحتملة لعملية التوريق . والقروض الممنوحة بهذه الكيفية يطلق عليها قروض من أجل استغلال القيمة الزائدة Value -Loans - To .
- قد تتضمن عملية بيع الأصول (سندات المديونية) زيادة في عددها عن المبيعة لغرض عملية التوريق ، حيث يُعتمد على هذه الزيادة في حماية احتمالات المخاطر والخسائر في عملية التوريق .
- قد يفتح المصرف البادئ بالتوريق ، حساباً مصرفياً بفائدة مرتفعة تخصص لصالح الSPV ، ويطلق على هذا الحساب ، حساب هامش الفوائد Spread Account ، حيث يستخدم لتغطية الخسائر المتوقعة الناجمة عن تأخر التدفقات النقدية لسندات المديونية .

• خطابات الضمان وسندات الكفالة Letters of Credit and Surety Bonds :

تستخدم خطابات الضمان أو سندات الكفالة لتعزيز ودعم الائتمان ، حيث يتم منح خطاب ضمان يدفع عند أول مطالبة من المستفيد ، أو إصدار سند كفالة عن طريق إحدى المنشآت ذات المستويات الائتمانية المرتفعة ، وتغطي خطابات الضمان وسندات الكفالة مخاطر الديون المتأخرة أو خسائر الديون المعدومة ، وقد يكون الاتفاق على الدعم الائتماني مقترن بخطاب ضمان بحق الSVP في الرجوع إلى المصرف البادئ بالتوريق في حال عدم التزامه بخطاب الضمان والكفالة ، وهو ما يعرف بمخاطر الانحدار Downgrade Risk . ووفقاً لهذا الأسلوب تنتقل مخاطر المحفظة المشتركة للأصول إلى المنشآت التي قدمت هذا الدعم (23) .

• التأمين Insurance :

تقدم شركات تأمين متخصصة للمصرف البادئ بالتوريق ، بوليصة تأمين شاملة لجميع الخسائر الناتجة عن تحول ديون متأخر دفع فوائدها من المدينين إلى ديون معدومة محذوفة من الميزانية Write Offs - ، وذلك مقابل أقساط تأمينية يدفعها المصرف .

ويستخدم هذا التأمين في تغطية تأخر الوفاء بالفوائد وأصول ديون المستثمرين ، وفي الغالب يستخدم المصرف هذا الأسلوب في دعم الائتمان في التوريق المستند إلى أصول مرهونة (24) .

• الدين التابع Subordinated Debt :

وتتمثل هذه الصورة في إصدار المصرف البادئ بالتوريق لسندات مديونية ، يخصص عائدها النقدي لضمان تغطية مخاطر الديون المتعثرة أو المعدومة ، مع ضرورة وضع أولويات للالتزامات معينة Priority of Payments ، مثل مصاريف خدمة الديون بوصفها مطالبات لها الأولوية Senior Claims ، تلي ذلك تلبية المطالبات الثانوية Junior Claims . ويطلق على هذه الصورة اصطلاح الإصدارات المرتبطة :التابعة بالرئيسية (25).

4.تصور توريق القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية

من خلال ما سبق يتضح ، أن اقتراح توريق القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية يتطلب بعض المقومات الواجب توافرها في طبيعة العمل المصرفي والمالي في ليبيا ، وذلك لعدم وجود بعض هذه المقومات من جهة ، مثل مؤسسات التصنيف الائتماني وشركات الأغراض الخاصة وتوفر البيئة القانونية المناسبة ، ومن جهة أخرى لقصور الإجراءات المحاسبية التي تتبعها المصارف الليبية في التعامل مع القروض العقارية الممنوحة عن الأعراف والمعايير المحاسبية الدولية المتعارف عليها ، لذلك فإن الورقة تعرض بعض المتطلبات لبرنامج التوريق المقترح ، والإجراءات والأسس التي من المفترض الاعتماد عليها في المعالجة المحاسبية للقروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية القائمة ، والمفترض تقديمها وتحويلها لأي أوراق مالية وفقا لهذا التصور ، وذلك في ضوء ما نصت عليه معايير المحاسبة الدولية ، وما يمكن أن يطبق وفقا لواقع المصارف الليبية .

1.4. المتطلبات المقترح توافرها لتطبيق تصور توريق القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية :

إن المتابع للقطاع المالي والمصرفي في ليبيا يمكن أن يلاحظ ، أن تطبيق تصور توريق القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية ، يحتاج إلى توفر متطلبات ومقومات ، نحاول أن نشير إلى بعض المقترحات التي يمكن أن تمثل أهمها ، وفقا لواقع عمل المصارف وبيئة العمل المصرفي والمالي في ليبيا ، ونظرا لعدم توفر دراسات سابقة في ليبيا حول موضوع البحث، فأنا نحاول عدم الاختصاص في مطلب أو جزئية معينة ، وإنما التركيز على الجوانب التي ترتبط مباشرة بعناصر تصور التوريق المقترح ، على أمل أن يكون ذلك ركيزة لدراسات ، يمكن أن تعد في المستقبل تختص في جزئيات تفصيلية من هذه المتطلبات.

2.4. متطلبات خاصة بالبيئة القانونية :

يتطلب التوريق توفر البيئة القانونية المناسبة لتنفيذ عملياته ، وذلك يتمثل في وجود اللوائح والقوانين التي تنظم كل متعلقات هذا النوع من العمليات ، خاصة في ظل عدم نفاذ بعض القوانين التي تتعلق بالحجز على الضمانات وغياب لوائح تفصيلية عن مواصفاتها ، التي يتوجب قبولها من قبل المصارف

الليبية كرهونات مقابل القروض العقارية المقدمة ، وفي هذا الإطار تقترح الورقة أن تساعد الدولة والجهات المسؤولة في ليبيا في مراعاة الوفاء بالآتي :

أ. توفير مقومات نفاذ النصوص واللوائح القانونية التي تنظم عقود التسجيل والتوثيق الخاصة بملكية الرهون العقارية المقدمة كضمانات إلى المصارف ، وضرورة توافر اللوائح والقوانين التي تمنع وجود أي معوقات تمنع المقرض أو الراهن من حرية التصرف في الأصل المرهون ، وبالتبعية إمكانية تصرف المصرف فيه من إعادة رهنه أو لحجز عليه وبيعه في حال عدم قدرة المقرض عن السداد . وعليه ينبغي توضيح اللوائح والقوانين الخاصة بإمكانية حجز الرهون العقارية المقدمة للمصارف كضمانات ، وإزالة العراقيل التي تمنع المصرف من تنفيذ إجراءات الحجز ، وحرية التصرف في هذه الرهونات عند تعثر المقرضين عن السداد ، وذلك بطبيعة الحال سيكون ضرورياً للمصارف لكي تقنع المستثمرين المحتملين للاكتتاب بالحماية المتوفرة في السندات المصدرة والمدعومة من هذه الرهونات.

ب. إصدار النصوص واللوائح القانونية التي تنظم العمليات المكونة لبرنامج التوريق ، مثل عمليات إصدار الأوراق المالية المستندة إلى الرهون العقارية ، واتفاقيات ونشرات الاكتتاب ، ولوائح تسجيل الإصدارات وغير ذلك .

3.4. متطلبات خاصة بمنح وإدارة الائتمان المصرفي :

إن تقدير مصرف ليبيا المركزي والجهات المسؤولة للمساهمات التي يتوجب على المصارف أن تدعم بها متطلبات خطط الإسكان والتي لا تتوافق مع قدراتها الإقراضية ، من شأنه أن يعرقل المصارف عن رسم سياسات مستقلة للائتمان ، وتكوين محافظ الإقراض المتوافقة مع طبيعة نشاطها ومواردها المالية ، لذلك يقترح أن تُعطى المصارف بعض الاستقلالية في منح وإدارة الائتمان ، بما يكفل المساهمة الواقعية لها في تمويل قطاع الإسكان والقطاعات الأخرى بشكل متوازي ، وبما يراعي التوازن مع أهداف السياسة النقدية ، وأحاطتها بمتطلبات خطط التنمية وظروف الاقتصاد ، حتى تتمكن من التكيف مع الوضع الذي تعمل فيه ، بدلاً من إصدار قرارات وتوجيهات مفاجئة بشأن منح الائتمان ، وذلك قد يسهم في أن تكون المصارف قادرة على تحديد المستوى والنوع من الائتمان الذي يحقق أهدافها ، ويجعلها بعيدة عن مواجهة مخاطر عدم استرداد حقوقها لدى المقرضين ، وعلى المصارف في هذا الشأن ، أن تراعي تحسين وتطوير إداراتها وإجراءاتها الحالية ، والخاصة بمنح وإدارة الائتمان بشكل عام والقروض العقارية بشكل خاص ، وذلك بصورة أساسية فيما يخص الآتي :

أ.وضع نظم الرقابة الداخلية المتعلقة بضبط تنفيذ إجراءات منح القروض ومتابعتها الدورية ومتابعة ضماناتها، والتأكد من استخدام القروض في الأغراض الممنوحة من أجلها ، ووضع النظم واللوائح المكتوبة التي تمثل سياسة الائتمان ، وذلك بغرض أن تكون واضحة لدى القائمين على منح وإدارة الائتمان وملزمة للمنفذين لتطبيق متطلباتها ، وإتباع الأساليب المناسبة لحجم القروض ، لضمان سلامة

الاستثمار فيها وتحقيق العوائد الملائمة مع المخاطر المنطوية عليها ، ولتمكين المصارف من الحفاظ على مستوى سيولة لا يضعف من قدراتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير، خاصة في ظل ارتباط متعاملين جدد عند العمل في نشاط التمويل .

ب.ينبغي على المصارف أن تحدد بوضوح حدود ومجال الاختصاص ، ومستوى القرار للمستويات الإدارية ، التي تقع عليها البت في طلبات الإقراض ، وتجنب تداخل المسؤوليات في اتخاذ هذا النوع من القرارات ، بما يضمن عدم ضياع الوقت وسرعة تنفيذ الإجراءات .

ج.على إدارات المصارف الليبية أن تراعي وضع الشروط الواضحة والصريحة للمستويات الإدارية المنفذة للقروض ، والواجب توفرها لقبول طلب الحصول على القروض ، مثل الحد الأقصى لقيمة القرض المقدم وتاريخ استحقاقه والمقابل الذي سوف يتقاضاه المصرف من المقترض ، وبصورة خاصة الضمانات المطلوبة والمقبولة كرهونات مقابل منح القروض ، ومواصفاتها ومدى تناسب قيمة الضمان التي يتوجب أن يحدد الحد الأدنى لها لتقبل كرهن ، كذلك المتطلبات الأخرى التي ينبغي التأكد منها ، والخاصة بمدى قدرة المصرف على إعادة رهن الضمانات أو حرية التصرف بالحجز والبيع في حالة عجز المقترض عن السداد ، ويمكن أن تعمل المصارف للتأكد من ضمانات القروض العقارية بصورة خاصة ، عن طريق تكوين لجان للكشف عن العقارات المقدمة كرهونات ، بغرض تقييمها بالقيمة العادلة ، مع مراجعة المستندات المؤيدة لملكية المقترض للعقار ، وإذا تم قبوله كرهن يمكن أن يتم الشروع في عملية الرهن عن طريق محرري العقود الرسميين وتسجيل الرهن في السجل العقاري في المنطقة الواقع فيها العقار المرهون ، ومن ثم الاهتمام بالزيارات الدورية للعقارات المرهونة وإعادة تقييمها من فترة لأخرى .

4.4. المواصفات المقترحة في محفظة القروض العقارية المعدة للتمويل :

هناك بعض المواصفات التي تقترحها الدراسة في محفظة القروض العقارية التي يمكن أن تعتمد عليها المصارف الليبية ، والتي يتوجب توفرها لإعدادها لإصدار أوراق مالية مدعومة ، تسهم في حماية المستثمرين فيها ، ومنها :

أ.أن تحصل المصارف على جهة ضامنة لسداد القروض المكونة للمحفظة ، ويقترح أن تكون الخزنة العامة مبدئياً ، أو يمكن أن تكون جهة عامة تعمل في مجال دعم القطاع الإسكاني مثل الوزارة المختصة بالإسكان ، ونود الإشارة هنا إن الخزنة العامة في ليبيا ، تعمل دور الضامن للسندات وشهادات الاستثمار التي صرح قانون إنشاء مصرف الادخار والاستثمار العقاري له بإصدارها ، وفي هذا الإطار يمكن أن تضمن الخزنة العامة كذلك القروض الممنوحة منه ومن المصارف التجارية الليبية ، خاصة في ظل ملكيتها لهذه المصارف .

ب.الاعتماد على تنوع القروض العقارية المكونة للمحفظة ، ونقصد هنا نوعية المقترضين من حيث طبيعة أعمالهم وأماكن إقامتهم .

ج.تقدير فرق مناسب بين أسعار الفائدة على القروض المكونة للمحفظة واسعار الفائدة على الأوراق المالية المصدرة والمستندة عليها ، ومراعاة التوافق بين تواريخ استحقاق هذه القروض ، وفوائدها مع تواريخ استحقاق الأوراق المالية وفوائدها ، بحيث يكون هذا الفرق مغريا للمستثمرين ، ويوفر لهم بديل مناسب لاستثمار أموالهم.

د.الابتعاد على أن تحتوي المحفظة قروض تفيد إلى مؤشرات عن احتمال سدادها قبل مواعيد استحقاقها .

5.4. السندات المقترحة إصدارها مقابل القروض العقارية :

تتضمن خيارات أو صور توريق القروض العقارية المعروفة الأشكال التالية (26) :

- السندات المضمونة بقروض الرهن العقاري.
- الأوراق المالية الناقلة للتدفقات النقدية للقروض العقارية .
- السندات المدفوع من خلالها التدفقات النقدية للقروض العقارية .
- السندات الصادرة عن القروض العقارية المرهونة .

1.5.4. السندات المضمونة بقروض الرهن العقاري (Mortgage Back-Bonds (MBB :

إن توريق السندات المضمونة بقروض الرهن العقاري يعد من انجح الأساليب أكثرها شهرة في سوق التوريق العقاري ، ويتمثل في قيام الجهات المنشئة لقروض الرهن (شركات الإقراض العقاري والمصارف) بتكوين محافظ لهذه القروض وتصدر في مقابلها سندات تطرح للتداول ، وتحمل هذه السندات معدل فائدة ثابت ولها تاريخ استحقاق محدد ، وعليه فان هذه القروض تسيل عن طريق تحويلها إلى أوراق قابلة للبيع ، ومقابلها يستخدم من قبل الشركات والمؤسسات الإقراضية في منح قروض جديدة ، وبذلك ترفع من معدل دوران القروض وتحقق مزيداً من الأرباح .

وتستخدم محفظة القروض محل التوريق كرهن للسندات لدى طرف ثالث ، تقع عليه مسؤولية التأكد من التزام الجهة المصدرة بكل شروط الإصدار ، كما تضمنتها نشرة الاكتتاب ، وتظل الجهة المنشئة لقروض الرهن العقاري مسئولة عن خدمة المحفظة ، وتحصيل اصل وفوائد القروض ، ومن ثم تسديد الفوائد والقيمة الاسمية للسندات التي تم توريقها (27).

وبذلك فان السندات المورقة تمثل صكوك مديونية تكون القيمة الاسمية لكل منها اقل من قيمة القرض الواحد ، وعادة ما تتراوح السندات المصدرة ما بين 40 - 80% ، من قيمة محفظة القروض الضامنة ، وإذا ما انخفض الرصيد بسبب السداد المبكر لقيمة بعض القروض أو توقف المقترضين عن السداد ، تلتزم الجهة المصدرة بإحلال قروض جديدة محلها (28).

وتكون السندات المصدرة مضمونة من قبل مؤسسات أو هيئات إسكانية ، أو تسعى الجهة المصدرة إلى الحصول على خطاب ضمان من مصرف ذو تصنيف ائتماني ممتاز - كما تم الإشارة سابقا -

وهذه الضمانات الزائدة ، يتحمل المستثمرين ثمنها ، والمتمثل عادة في سعر فائدة منخفض عن السندات المورقة.

وصفات القروض المراد توريقها أي مدى ضمانها التي تعتمد على عدد من المتغيرات من أهمها (29) : أ. جودة محفظة القروض ، أي مدى ضمانها من مؤسسات ائتمانية ، بالإضافة إلى نسبة تغطية السندات المصدرة إلى قيمة محفظة القروض .

ب. التوزيع الجغرافي للمقترضين وللقروض المكونة للمحفظة .

ج. مدى ارتفاع متوسط سعر الفائدة على السندات ، والذي كلما كان اكبر ، كلما كان ذلك محفزاً وجاذباً للمستثمرين .

د. احتمال سداد قيمة القروض المكونة للمحفظة مبكراً ، والذي من شأنه التأثير السلبي على المستثمرين ، بوصف إن السندات المصدرة تشكل نسبة تغطية من هذه القروض .

وغني عن البيان هنا إن مدى قدرة المصرف البادئ بالتوريق أو المصدر للسندات على توفير الضمانات والتحكم في هذه المتغيرات ، يكون محدداً رئيسياً في تحديد سعر الفائدة ، الذي يتناسب مع ظروف المخاطر المحيطة بمحفظة القروض ، وبالتبعية بالسندات المصدرة.

2.5.4. الأوراق المالية الناقلة للتدفقات النقدية للقروض العقارية

Mortgage Pass – Through Securities (MPTs):

تبين لنا أن السندات المضمونة بقروض الرهن العقاري تمثل صكوك مديونية يتم توريقها من محفظة القروض العقارية ، حيث يراعى أن تكون القيمة الاسمية للسند اقل من قيمة القرض الواحد ، غير أن هناك من يرى إنها مازالت كبيرة نسبياً على صغار المستثمرين ، كما إن الجهة المصدرة لهذه السندات تتحمل مخاطر السداد المبكر .

لذلك ظهرت الأوراق المالية الناقلة للتدفقات النقدية لمحفظة القروض العقارية ، التي تمثل قيماً اقل نسبياً ، ولا تتحمل الجهة المصدرة لها مخاطر السداد المبكر إنما تنتقل إلى المستثمرين ، نظراً لأنها تمثل صكوك ملكية شائعة في محفظة القروض . وتستخدم حصيلة بيع هذه الأوراق في تقديم قروض إسكان جديدة ، وتتولى غالباً الجهة المصدرة لها تحصيلها فوائد واصل القروض العقارية من المقترضين ، ثم تتولى تحويلها إلى المستثمرين في هذه الأوراق.

ولكون هذه الأوراق تصدر مضمونة من هيئات إسكانية كما في الولايات المتحدة ، حيث تضمنها مؤسسة الإسكان الفيدرالي وإدارة المتطوعين ومؤسسة الرهن القومية الحكومية GNMA ، لسداد الفوائد واصل القرض التي تستند إليها هذه الأوراق في المواعيد المحددة ، بالإضافة إلى السداد المبكر ، جعلها وكأنها أوراق حكومية ، سواء من حيث مخاطرها ، أو سيولة سوقها ، كما إن هذه الأوراق أعطت صغار المستثمرين فرصة للاستثمار غير المباشر في القروض العقارية ، وهو ما يعني توسع قاعدة المستثمرين في هذا القطاع (30) .

وتتمثل الجهات المنشئة للقروض في شركات الإقراض العقاري والمصارف العقارية والتجارية ، والقروض المكونة للمحفظة تحمل نفس سعر فائدة الأوراق المصدرة ، وكذلك تواريخ الاستحقاق في حالة كانت القروض المكونة للمحفظة تستحق في وقت واحد . أما إذا تباينت تواريخ استحقاق القروض المكونة للمحفظة ، فإنه يراعى أن يكون اقصر استحقاق لتلك القروض أطول من تاريخ استحقاق الأوراق المالية المورقة منها ، وذلك بهدف أن يكون رصيد القروض العقارية الضامنة ملائم لتغطية قيمة الأوراق المصدرة(31).

3.5.4. السندات المدفوعة من خلالها التدفقات النقدية للقروض العقارية

Mortgage Pass – Through Bond (MPTBs):

تُعبّر هذه السندات عن خليط بين السندات المضمونة بقروض عقارية MBBS ، والأوراق المالية الناقلة للتدفقات النقدية للقروض العقارية MPTs نظراً لأنها :

- تصدر بضمان محفظة القروض العقارية مثلها مثل السندات المضمونة بقروض عقارية .
- تنتقل التدفقات النقدية للقروض العقارية المكونة للمحفظة مخصوماً منها رسم الخدمة إلى المستثمرين وهي تشبه في ذلك الأوراق المالية الناقلة للتدفقات النقدية .
- تمثل صكوك مديونية مستندة إلى المحفظة ، وهي تتفق في ذلك مع السندات المضمونة بقروض عقارية .
- تمثل ديناً على الجهة التي أصدرتها .
- تصدر بفائدة أو صفرية الكوبون .
- يتمثل العائد عليها في معدل الفائدة المدفوع ، وإن المبلغ الأساسي يدفع للمستثمرين على دفعات ، بالإضافة إلى نصيبهم من السداد المبكر ، لذلك تمثل السندات المضمونة بقروض عقارية ينتقل من خلالها المبلغ الأساسي للمستثمر وحصيلة السداد المبكر ، ولا تتحمل الجهة المصدرة مخاطر السداد المبكر بل يتحملها المستثمرون .

4.5.4. السندات الصادرة عن القروض العقارية المرهونة (32)

Collateralized Mortgage Obligations (CMOs):

وهي السندات الصادرة عن القروض العقارية المرهونة ، حيث تشبه السندات المضمونة برهون عقارية في إنها تمثل صكوك مديونية مورقة من محفظة قروض عقارية ، التي تظل مملوكة للجهة المصدرة ، وقيمة سداد أصلها للمستثمرين على دفعات دورية ويحصلوا على نصيبهم من حصيلة السداد المبكر ، وهنا فهي تتماثل مع الأوراق الناقلة للتدفقات النقدية ، والسندات المدفوعة من خلالها التدفقات النقدية للقروض العقارية، كذلك فإن الفرق بين المحفظة المقدمة كضمان لها ، وقيمة الأوراق التي يتم توزيعها يمثل حقوق ملكية للجهة المصدرة لها ، وهنا تشابه السندات المضمونة برهون عقارية ، والسندات المدفوعة من خلالها التدفقات النقدية.

وما تتميز به هذه السندات عن غيرها من الأوراق أو الأنواع سابقة الذكر ، في كونها تصدر في شكل مجموعات مختلفة يطلق عليها الفئات ، لكل فئة تدفقات نقدية متميزة عن الأخرى ، بمعنى قد تكون هناك تدفقات في فئات تتمثل في الفوائد وأخرى في الفوائد ، ودفعة من أصل الاستثمار وغير ذلك ، ولكل فئة ثمنها الذي يجعلها متميزة ، لذا يطلق عليها الأوراق المالية متعددة الفئات Multiple Security – Class .

كما إن هذا التميز يعطي الفرصة للمستثمر لاختيار الفئة التي تناسبه ، حسب رغبته في التعرض إلى مخاطر السداد المبكر ، وفي اقتناعه بتجنب هذه المخاطر وبعائد أقل ، كذلك فإن السندات الصادرة عن القروض العقارية المرهونة يمكن توريقها من الأوراق المالية الناقلة ، وهي بالتالي تتضمن عملية توريق مزدوجة ، كما إنها قد تصدر ممثلة في الفئة الصفريّة Zero or Z Class ، والمستثمر فيها لا يحق له الحصول على عائد عليها ، إلا بعد السداد الكامل لأصول وفوائد الفئات الأخرى ، حيث يحصل على مستحقاته المتمثلة في الفوائد وأصل الاستثمار .

ومن خلال استعراض خيارات توريق القروض العقارية المعتادة ، فإن نوع الأوراق التي يمكن أن تكون الأنسب (على الأقل في البداية) لتوريق القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية ، هي السندات المضمونة بقروض الرهن العقاري ، وذلك لعدة أسباب من أهمها :

- 1- إن قانون إنشاء مصرف الادخار والاستثمار العقاري ، ينص على أن المصرف مُخول بإصدار سندات طويلة الأجل ومضمونة السداد من قبل الخزنة العامة ، فهي نفس هذا النوع من السندات والاختلاف فقط في ضماناتها ، ويمكن أن يعطى نفس الحق للمصارف التجارية ، بوصفها مقحمة عادة من الدولة في الإقراض طويل الأجل ، وبالتالي ستستفيد من توفير مصدر تمويل هذا النوع من الإقراض ، دون الضغط على مصادر أموالها قصيرة الأجل (الودائع).
- 2- سهولة التعامل مع هذا النوع من السندات ، وذلك لوضوح طبيعتها المتمثلة في سعر فائدة ثابت وتاريخ استحقاق محدد ، وتتشابه مع السندات التقليدية لدى المستثمرين في ليبيا ، وبالتالي فإن إمكانية تسويقها ستكون أسهل وأقل كلفة ، من الأنواع الجديدة على المستثمرين على الأقل في الوقت الحالي .
- 3- تستند هذه السندات إلى محفظة نظم قروض عقارية متجانسة وذات طبيعة واحدة وممنوحة بنفس الكيفية والحجم ، وذلك ما ينطبق على طبيعة القروض العقارية ومحافظها في المصارف الليبية .
- 4- قد لا يتم الاحتياج في الوقت الحالي إلى سمة تجنب مواجهة مخاطر السداد المبكر التي تميز صور التوريق الأخرى ، والتي تعد بعيدة الحدوث ، في ظل ظروف الاحتياج إلى تمويل السكن الحالي لشرائح كبيرة من المواطنين .
- 5- في حالة الاعتماد على التوريق باستخدام السندات المضمونة بقروض الرهن العقاري ، ستظل خدمة محفظة القروض التي يستند عليها إصدار السندات من مسؤوليات المصارف ، وذلك ما نراه

مناسباً في ظل ضعف الخبرة وخدمة الديون لدى المؤسسات المالية الليبية ، وهنا قد يكون من الأفضل بقاء مسؤولية إدارة الديون لدى المصارف.

6.4. متطلبات خاصة بالمحاسبة عن عمليات توريق قروض الرهن العقاري في ظل معايير المحاسبة الدولية

إن عمليات التوريق تضمنت تحولات مالية ذات طبيعة مركبة ، تختلف في مضمونها وأطرافها المتعاملة وتدفعاتها النقدية عن العمليات المالية والمصرفية التقليدية ، لذلك كان لزاماً على المحاسبة أن تلعب دورها في هذا التحول وتواكب هذه التغيرات ، بما يتناسب مع مبادئها وقواعدها المتعارف عليها . فاجتهدت المنظمات والهيئات والمجالس المحاسبية الدولية في إصدار الوثائق والاقتراحات والمعايير ، بغرض ضبط العناصر المالية المكونة لهذه العمليات .

وبرغم إن القضايا المحاسبية المتعلقة بالتوريق حكمتها في البداية القواعد والأعراف المحاسبية في البلدان التي اعتمدت عمليات التوريق ، ألا إنه ومع نهاية القرن الماضي وبداية الألفية الجديدة ، نُشرت معايير دولية خاصة بعمليات التوريق وقد دُمجت اقتراحات هيئات محاسبية دولية عدة ، تبلورت في معايير جديدة ومعدلة ، أصبحت مثار اهتمام المؤتمرات الدولية والمجتهدين في الفكر المحاسبي والدول المعنية ، لرسم الخطوط العريضة والمسائل التفصيلية لهذه العمليات . وبطبيعة حال الأنظمة المحاسبية فقد تحدث بعض الاختلافات في الأخذ بالمعايير والمبادئ الدولية ، بما يتناسب مع نشاط المنشأة ، وبيئة العمل ، وطبيعة ونوع العمليات التي تمارسها والأطراف المتعاملة .

لذلك نحاول في هذا الجزء وضع إطار للمعالجة المحاسبية لتوريق القروض المصرفية بشكل عام وقروض الرهن العقاري بشكل خاص ، بوصفها موضوعها الأساسي ، بناءً على المعايير المحاسبية ذات العلاقة ، بما قد يكون متناسباً مع عمل المصارف الليبية ، وافتراضات الاقتراح المقدم .

1.6.4. أهم الأسس والإجراءات المحاسبية لعمليات التوريق في ظل معايير المحاسبة الدولية (33)
هناك أسس عامة وتطبيقات تفصيلية أوردتها معايير المحاسبة الدولية فيما يخص عمليات التوريق ، بل أن هناك بعض الآراء المختلفة في بعض منها ، ونحن نهتم هنا بعرض الأسس والإجراءات ، التي نرى انه من الممكن تطبيقها على المصارف الليبية ، وفق ما كان متاحاً لنا من هذه المعايير وتفصيلاتها .

وهنا نشير أولاً ، إلى الأبعاد والقضايا أو الآثار التي تهم القائمين على العمليات المحاسبية ، والتي تؤثر في صورة نتائجها (القوائم المالية) نتيجة للتعامل في هذا المجال ومن أهمها :

- برغم إن الميزانية العمومية تبين الأصول والخصوم في تاريخ معين حتى في حال توخي العدالة في إظهار الوضع الحقيقي للمنشأة ، إلا إن هناك من يرى إن قائمة المركز المالي للمنشأة ، تمثل قيم ذات أهمية نسبية كبيرة (كالديون في المصارف) لا يمكن التأكد من واقعيتها بدقة كاملة ، لأنها تمثل خليطاً من الحقائق والتقديرات والتنبؤات المستقبلية . وعليه فإن التوريق يعمل على تصحيح التقديرات

والتنبؤات غير الدقيقة في الميزانية العمومية ، لكي تكون أكثر واقعية وعدالة ، وذلك لان تسهيل الأصول أو الديون في شكل أوراق مالية متداولة ، سيعكس حقيقة التقييم أو التقدير لهذه الأصول .

- إن الاتجاه المالي والمحاسبي لعمليات المصارف بصورة خاصة ، دائما يكون مرتبطاً ، بما تفرضه القواعد من قيود على قيم عناصر مالية تمثل محورا أساسياً لعمليات المصرف ، كالمخصصات المناظرة للديون المتعثرة أو المشكوك في تحصيلها ، بالإضافة إلى مدى كفاية رأس المال ، والموائمة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (خاصة فيما يتعلق بالودائع والائتمان الممنوح) . وهذا الحذر يُحجم من قدرات المصرف الاقراضية ، ومن تحقيق مستويات ربحية أعلى ، في مقابل الأمان بتوفير السيولة الكافية لمواجهة عمليات السحب من الودائع ، والمخاطر المرتبطة بتعثر الائتمان الممنوح .

والتوريق هنا يوفر آفاقاً جديدة تعمل على التقليل من هذه القيود ، حيث يعمل على تسهيل أصول غير سائلة وتوريق الديون دون الحاجة إلى تكوين مخصصات مقابلة لها في الميزانية العمومية ، وبالتبعية تقليص شبح مدى كفاية رأس المال كخط دفاع آخر بعد السيولة المحتفظ بها للعمليات الاعتيادية للمصرف . حيث يمنح التوريق المصرف فرصاً لتعظيم الربحية ، من خلال صفقات أو عمليات خارج إطار الميزانية ، بما لا يؤثر على بنودها ودون استنزاف قدرة المصرف المالية . ونظرا لان التوريق يخفض تكلفة التمويل ، مقارنة بوسائل تقليدية أخرى ، فهو يثير اهتمام العاملين في المحاسبة الإدارية ، لتقييم بدائل الاقتراحات التمويلية أو الاستثمارية عند إدارة موارد واستثمارات المنشأة . كذلك فإن عمليات توريق الأصول في - حالات الديون مثلا - تمثل انتقال هذه الأصول من المصدر أو المصرف البادئ بالتوريق إلى المنشأة ذات الغرض الخاص ، وهذا الانتقال يخضع لعدة متغيرات ، منها إذا كانت المنشأة ذات الغرض الخاص أنشئها المصرف البادئ بالتوريق أم لا ، وماذا تضمنت الاتفاقات ونشرات الاكتتاب ، والتي تختلف من عملية لأخرى ، سواء فيما يتعلق بانتقال ملكية الديون إلى المستثمرين ، أو الرهونات المقابلة ، وحقوق هؤلاء المستثمرين المترتبة على المصرف أو المنشأة ذات الغرض الخاص ، وذلك كما اشرنا سابقا عند تناولنا لآليات التوريق وأنواع الأوراق المالية المصدرة ، فمثلا إصدار الأوراق قد يتم بحق استدعائها أو بدونه . أما من جهة تحويل الأصول أو انتقال ملكيتها ، فانه تحكمه مبادئ محاسبية تقضي بإزالتها من الميزانية العمومية للجهة المتخلفة عن هذه الأصول وتضمين الربح أو الخسارة من هذه العملية ، مع الإشارة إن ذلك قد لا يحدث في الوضع الطبيعي عند إجراء عملية التوريق ، حيث إن ذلك يتوقف على مدى تبعية المنشأة ذات الغرض الخاص للمصرف .

وعليه فان الاعتماد على المبادئ والقواعد المحاسبية المتبعة في عمليات التحويل والبيع و الإقراض الاعتيادية ، لا يكون مناسباً في كثير من الأحيان مع طبيعة عمليات التوريق ، مما دعا المؤسسات والهيئات المحاسبية الدولية إلى نشر الاقتراحات والمعايير التي تتضمن تفاصيل عمليات التوريق بصورة خاصة ، و سوف نتعرض لأهم النقاط الواردة في هذه المعايير والتي تتناول أهم الأسس التي يجب مراعاتها لمعالجة عمليات توريق القروض العقارية والتي تشكل أساس البحث .

1.1.6.4. مقترحات هيئة المعايير المحاسبية (البريطانية) Accounting Standards Board ASB

"مسودة الكشف المالي عن التعرض للمخاطرة" (34)

لقد تضمنت مسودة الكشف المالي عن التعرض للمخاطرة المحاسبة عن الذمم المدينة وتوريق الأصول وتحويل القروض ، بالإضافة إلى الحسابات خارج الميزانية . حيث عرفت المسودة الأصول على إنها " الحقوق أو الامتيازات التي تتيح الحصول على منافع اقتصادية في المستقبل من قبل الوحدة الاقتصادية ذات الذمة المستقلة نتيجة المعاملات و الأحداث الماضية " . أما الخصوم فقد عُرِفَت على إنها " التزامات الكيان الخاص أو الوحدة الاقتصادية لتحويل المنافع الاقتصادية للغير بسبب المعاملات والأحداث الماضية " . وقد أشارت إلى انه من الدلائل على أن الوحدة الاقتصادية تمتلك الأصول ، كونها تتعرض إلى للمخاطر الناشئة عنها عند الحصول على المنافع الاقتصادية المستقبلية ، وعليه فإذا ما حولت المؤسسة أو المصرف إلى المنشأة ذات الغرض الخاص الديون مع مخاطرها فان المصرف لا يمتلك الأصول والخصوم المرتبطة بالديون المباعة (المورقة) ، وهذه الأصول والخصوم سوف تظهر في الميزانية العمومية للمنشأة المحول أو المباع إليها .

وهذه الحالة من حالات التنازل الكامل ، أما في حالة شملت صفقة التوريق شروطاً أخرى تجعل بائع هذه الديون - المصرف - على علاقة بالديون المباعة ، فان التنازل يكون غير كامل ، فمثلاً إذا كانت المؤشرات أو الدلائل على بعض الديون تفيد إلى إنها بطيئة أو صعبة التحصيل ، أو إن المصرف التزم بتقبل إعادة شراء بعض هذه الديون في حالة تعثرها أو دفع أجور إضافية إذا ما أُعيد توريق الديون المباعة ، فإنه يتوجب إظهار الديون كأصول في الميزانية العمومية للمصرف ، في حين يتم تبويب المبالغ المقبوضة من المشتري على إنها التزامات ، وذلك لحين إتمام تسوية العملية بالكامل . كما إن هناك حالات تحدد فيها المخاطر التي يتحملها المشتري ضمن حدود معينة ، أو تتحول معظم الديون له وعلى مخاطرته بالكامل ، وفي هذه الحالات يتم الإفصاح عن طبيعة ما تحقق على جانبي الميزانية العمومية .

2.1.6.4. معايير المحاسبة الصادرة عن المجلس الأمريكي لمعايير المحاسبة المالية FASB

المتعلقة بتوريق الرهون العقارية (35) .

أ. المعيار FAS 134 :

أصدر مجلس معايير المحاسبة المالية المعيار رقم (134) لمعايير المحاسبة المالية (SFAS) لمحاسبة السندات المالية المدعومة من قبل الرهون العقارية ، وبعض أنواع الأسهم المحتجزة ، والمحفوظ بها بواسطة المؤسسات المصرفية بغرض البيع ، وبعد تعديل لائحة مجلس معايير المحاسبة المالية رقم (65) ، يتطلب المعيار (134) أن تقوم المؤسسة المرتبطة بأنشطة الرهونات العقارية المصرفية ، بتصنيف السندات المالية المدعومة من قبل القروض العقارية والأسهم الأخرى المنتفع بها (قيد الجدولة)

، بناءً على مدى قدرتها أو نيتها على إمساك أو بيع هذه الاستثمارات ، وذلك بعد توريق قروض الرهونات العقارية و إعدادها للبيع. بمعنى إن جميع الأوراق المالية المدعومة من قبل الرهون العقارية والمحتجزة بعد عملية توريق الرهون العقارية المعدة للبيع ، يجب تصنيفها بما يتوافق مع التصنيفات المنصوص عليها في المعيار رقم (115) والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، وتصنيف جميع الأوراق المالية المدعومة برهون عقارية والتي التزم المصرف ببيعها من خلال عملية التوريق ، كأوراق مالية تجارية .

ولقد تم التعديل لان بعض المصارف القائمة بأنشطة الرهن العقاري ، غالباً ما ترفض بيع جميع الأوراق المالية الناتجة عن توريق قروض الرهن العقاري المعدة للبيع ، بالإضافة إلى إن بعض المؤسسات غالباً ما ترفض المشاركة في الأنشطة المصرفية المتعلقة بالرهون العقارية ، في حين تفضل على ذلك القيام بأنشطة أخرى مشابهة . وهذا التعديل متوافق مع ما تضمنه المعيار رقم (115) ، حيث انه يسمح للمؤسسات بتصنيف الأسهم المتبقية على إنها أسهم تجارية معدة للبيع ، أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

كما تضمن المعيار (134) بعض أنواع الأسهم العاملة والمحتجزة قيد الجدولة (الممسوكة لغرض البيع) والناتجة عن عملية توريق قروض الرهن العقاري ، والتي تتم جدولتها بناءً على ما تضمنه المعيار رقم (65) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية .

واعتُبر المعيار (134) فعال وواجب التطبيق ، ابتداءً من الربع الأول من السنة المالية التالية مباشرة لـ 15 ديسمبر 1998 ، أما فيما يتعلق بالبيانات والتعديلات التي طالب بها المعيار كأساس للمعايير الجديدة فقد اقترح ، إنه سيكون من الأفضل للمؤسسات التي قامت بتصنيف السندات المالية المدعومة من قبل القروض العقارية والأسهم الأخرى المحتجزة قيد الجدولة ، والمحتفظ بها بغرض للبيع ، والناتجة عن عملية توريق قروض الرهن العقاري ، تبعاً للتصنيفات التجارية المختلفة ، أن تعيد تصنيف هذه السندات بناءً على المعايير الجديدة. . وعند إعادة التصنيف يجب على المؤسسات تصنيف الأسهم والسندات المملوكة لها ، بناءً على مدى قدرتها على تحمل مسؤولية مثل هذه الاستثمارات ، أو مدى رغبتها في بيعها ، أو الاحتفاظ بها ، ولكن بناءً على المعيار رقم (134) والمعيار رقم (115) ، فمن المحتمل أن تضطر المنشآت المالكة لهذه السندات والأسهم المحتجزة ، لإعادة تصنيفها مرة أخرى بناءً على التصنيفات المعلنة .،

أما عن التحويل من أو إلى فئات التصنيفات المعلنة ، والناتجة عن تطبيق المعيار (134) ، فيجب أن تتم المحاسبة المرتبطة به ، بما يتفق مع ما تضمنه هذا المعيار مع الفقرتين رقم 15(A) أو 15(B) من المعيار (115) .

ب. المعيار FAS 140 (36) :

يُص المعيار (140) على أنه في عمليات تحويل القروض التي تتم معاملتها كمبيعات ، يجب أن تطرح قيمة هذه القروض المحولة من دفاتر المحول ، وأي فرق بين المبلغ المتفق عليه كقيمة للقرض والمبلغ المدفوع (إضافة إلى الرسوم المستلمة من الخدمات الملحقه) يجب احتسابه كأرباح ، وفي المقابل فانه إذا كان المبلغ الواجب دفعه كقرض يتم تسديده على دفعات ، فان الدفعات المتبقية في دفاتر المحول يجب تسجيلها كالتزامات يتم دفعها في تواريخ الاستحقاق ، ولا يتم أبدا احتسابها كأرباح ، وتطبيقاً للمعيار (140) فإن عمليات تحويل القروض ، لا يتم تسجيلها كمبيعات ، ألا إذا تحققت شروط معينة .

فعلى سبيل المثال : إذا تم تحويل أحد قروض الرهن العقاري مباشرة إلى أيأ من المنشآت ذات الأغراض الخاصة (كاعتماد) في إحدى عمليات التوريق ، فإن عملية التحويل يمكن فقط اعتمادها كمبيعات بالنسبة للمحول (البائع) في الحالات التالية :

-إذا كانت المنشأة ذات الغرض الخاص مؤهلة طبقاً لما نصت عليه بنود معيار المحاسبة المالية (140).

-أن يكون حاملي الأوراق المصدرة بواسطة هذه المنشأة (مثل : الأوراق المالية المدعومة من قبل الرهون العقارية) لهم الحق في رهن ، أو استبدال هذه الأوراق بحرية ، ودون التقيد بأية التزامات .

ولذلك فإن توريق أصول كالسيارات لا يندرج تحت لائحة معيار المحاسبة المالية رقم (140) كمؤهل لمنشأة ذات غرض خاص ، وذلك لان تحويل هذه القروض إلى أصول كالسيارات ، لا يمكن احتسابه كمبيعات ، وفقاً لما ينص عليه هذا المعيار ، وفي هذه الحالة فإن المحول أو البائع ، لا يمكنه خصم قيمة السيارات من قيمة القرض المسجلة بدفاته . بالإضافة إلى ذلك فيما يندرج تحت لائحة معيار المحاسبة المالية رقم (140) ، فان عملية تبادل القروض بين الوكالات الضامنة للأوراق المالية يمكن تسجيلها محاسبياً كقرض فقط ، إذا ما كانت هذه الأوراق المالية خاضعة لمؤسسات ذات غرض خاص مؤهلة ، وذلك لأن لائحة المعيار (140) تعفي المنشآت المؤهلة ذات الغرض الخاص من ضرورة الاندماج مع المانحين لهذه القروض ، بالإضافة إلى أن تفسير مجلس معايير المحاسبة المالية رقم (46) يعفي من ضرورة اندماج المؤسسات المؤهلة ذات الغرض الخاص مع الممولين لهذه القروض أو أية أطراف أخرى ، مادامت هذه الأطراف المستفيدة لا تستطيع حل الاتفاق ، أو التأثير فيه من جانب واحد ، أو إثبات عدم أهلية هذه المؤسسات ذات الغرض الخاص .

وقد أصبح معيار المحاسبة المالية فعالاً في ابريل 2001 ، وذلك بالتحكم في الأصول المالية المحولة في الصفقات الخاصة بالسندات المالية من اجل أغراض المحاسبة .

3.1.6.4. المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) (الصادر عن لجنة معايير الحاسبة الدولية) (37) :

تم إصدار المعيار رقم (39) IAS في مارس 1999 عن لجنة معايير المحاسبة الدولية ، حيث يسري على الفترات البادئة من 1 يناير 2001 ، ويجوز تطبيق المعيار على أي سنة مالية انتهت في 15 مارس 1999 أو بعد هذا التاريخ .

ويشمل المعيار (39) استبعاد الأصول من الميزانية ، والطريقة التي ينبغي وفقاً لها الإقرار بالمكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد (يقصد بالاستبعاد هنا عند حدوث تمويل خارج الميزانية وينتج عنه بيع أصول واستبعادها من الميزانية ويقع ضمن ذلك عمليات توريق الأصول والتي سنتعرض ما يخصصها وينطبق على عمليات توريق الديون المصرفية بشكل خاص) ، وذلك يحدث في ظل :

- الاستبعاد الكامل للأصول المالية من الميزانية .
 - الاستبعاد الجزئي (مثل حقوق الخدمة المحتفظ بها) .
 - الاستبعاد المقترن بالتزام جديد (المخاطرة الائتمانية المضمونة) .
- كما يغطي المعيار استبعاد الالتزامات المالية من الميزانية ، ومعالجة القروض المعاد هيكلتها .

أ. الاستبعاد الكامل للأصل من الميزانية :

كما أوضحنا فإن توريق الديون المصرفية يأخذ إشكالات عدة ، فمنها الديون المباعة (المورقة) بدون حق الرجوع ، ومنها المرتبطة بشروط أو ضمانات وغير ذلك ، والاستبعاد الكامل في حالة توريق الدين أي بيعه بالكامل دون حق الرجوع وعدم تحمل مخاطر عدم السداد ، فانه في هذه الحالة ينص المعيار (39) على استبعاد هذه القروض من الميزانية وتعامل معاملة بيع .

وهنا يحمل حساب النقدية بقيمة الديون عند البيع ، مثلاً بقيمتها عند التخفيض عن القيمة الأصلية للقروض، ويخفض حساب القروض بقيمتها الأصلية ، والفرق يعد خسائر بيع أصول مالية .

ب. عدم الاستبعاد من الميزانية :

قد تتضمن عملية التحويل أو التوريق معاملة يكون فيها للمشتري خيار غير مشروط بإعادة الأصل بالسعر الأصلي ، الذي يكون عادة بفائدة ، ويقوم بذلك في بعض الحالات ، والتي منها ، أن دينا قد أصبح مشكوكاً في تحصيله، وهنا تكون المحاسبة مباشرة ، وتعامل العملية على إنها تمويلية ، أي اقتراض بضمان ، حيث يستمر قيد الأصل و الالتزام في الميزانية ، لأن السيطرة على الأصول لم يتم تحويلها ، فمزال يحق للمشتري إرجاع الأصل أو القرض المباع إلى المصرف .

ج. المبادئ التي تحكم الاستبعاد وعدم الاستبعاد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (39):

في حالات الاستبعاد من الميزانية يتم التركيز على السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتضمنها الدين الذي تم تحويله أو توريقه من المصرف إلى المشتري ، والسيطرة هنا كما يعرفها المعيار رقم (39) تعني حق تلقي المنافع من الأصل ، والقدرة على تقييد إمكانية استفادة الآخرين من تلك المنافع ، مثلاً في حالات القروض حق تلقي تسديدات دفعات القروض (أصلها) مع الفوائد . بمعنى إنه وبوجه عام يتم استبعاد الأصول المالية من الميزانية فقط ، في الظروف التي يستطيع فيها المشتري ، أن يبيع أو يرهن الأصول بحرية ، مما يبرهن على أن السيطرة على تلك الأصول قد انتقلت من يد البائع أو المحول .

وعند إجراء استبعاد أصل مالي من الميزانية ، يتم إدراج الفرق بين المبلغ المُحصل والمبلغ الدفترى في قائمة الدخل ، وإذا تضمنت عملية الاستبعاد من الميزانية نقل أصول إلى كيان ذي أغراض خاصة ، فإن إدماج الكيان ذي الأغراض الخاصة يصبح قضية منفصلة .

ويتضمن نطاق السيطرة في المعيار رقم (39) منهج المكونات المالية ، بمعنى إنه مادام الأصل قد تم تحويله (توريقه) فإنه يتم استبعاده من الميزانية ، وأية مكونات للأصل يتم استبقاؤها (مثل حقوق الخدمة أو الالتزام بتعويض المشتري عن الخسائر الائتمانية) ويتم الإقرار بها وقياسها بشكل منفصل .

* حالة الاستبعاد الجزئي

في حالة بيع جزء من الأصل المالي (مثلاً توريق جزء والاحتفاظ بالجزء الآخر) ، فإنه تتم تجزئة المبلغ الدفترى ، بناءً على القيمة العادلة النسبية للجزء المحتفظ به والجزء المباع ، ويتم الإقرار بالمكسب أو الخسارة ، بناءً على العوائد المقبوضة مقابل الجزء المباع .

* اقتران التصرف في الأصل بالاعتراف بالالتزام جديد

هناك حالات من التحويل أو التوريق تتضمن أن يحتفظ المحول ببعض ، أو كل المخاطر الائتمانية من الأصل المحول ، وذلك في صورة تعويض مؤجل أو ضمانات وغير ذلك .

وطبقاً للمعيار الدولي رقم (39) فإنه يتم الإقرار بالأصول المحولة ، مع الإقرار بالالتزام الجديد لعكس القيمة العادلة بتعويض الخسائر الائتمانية ، حيث يحمل حساب النقدية في للقيمة المدفوعة من المشتري مقابل الدين ، وحساب المدينين يمثل القيمة الدفترية ، وحساب التزام الضمان يعبر عن نسبة الضمان التي قدمها البائع أو المحول ، وحساب خسائر ناتجة عن التصرف يمثل الفرق بين الجانبين .

وعليه فإن المعيار رقم (39) يشير إلى إنه في حالة توريق أصل ، فإنه يتم التركيز على عمليات الاستبعاد و اشتراطاتها الواردة والمتعلقة بشكل خاص ، بحق السيطرة والقيمة العادلة.

ومن جاب آخر ففي معايير الاعتراف أو إلغاء الاعتراف والمنصوص عليها في المعيار رقم (39) ، فإنه يتوجب على المنشآت أن تعترف بأي أصل مالي أو التزام مالي في ميزانياتها ، عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية التي يتألف منها الأصل أو جزء منه . فإذا ما قامت المنشأة أو المصرف بتحويل جزء من أصل مالي ما لآخرين ، مع الاحتفاظ بجزء من الأصل أو تحمل التزاماً ذا صلة ، ينبغي في هذه الحالة توزيع المبلغ المسجل للأصل المالي بين الجزء المحتفظ به والجزء المباع أو مبلغ الالتزام المحتفظ به ، وذلك بناءً على القيمة العادلة النسبية في تاريخ البيع ، ويجب الاعتراف بالربح أو الخسارة ، بناءً على العوائد المحصلة من الجزء المباع ، وإذا تعذر قياس القيمة العادلة للجزء المحتفظ به من الأصل بشكل موثوق ، فإنه يجب تخصيص (أي تخصيص وتوزيع كل تكلفة الجزء المباع) ، وإذا تم الاحتفاظ بالالتزام مالي ذي صلة وتعذر تقويمه ، فإنه لا ينبغي الاعتراف بأي مكسب على التحويل ،

ويتوجب قياس الالتزام بالفرق بين العوائد والمبلغ المسجل للجزء المباع من الأصل المالي ، على أن تكون الخسارة المقر بها مساوية للفرق بين العوائد وحاصل جمع المبلغ المقر به عن الالتزام ، ومبلغ الترحيل السابق للأصل المالي المحول أو الذي تم توريقه.

5. قياس الأصول الضامنة للأوراق المصدرة في عمليات توريق القروض العقارية :

من العادة تكون الأصول المرهونة من قبل مقترض القروض العقارية لدى المصارف البائدة بالتوريق متمثلة في أراضي أو مباني ، التي قد تتعرض لتقلبات في قيمها السوقية ، وفقاً لتغيرات ظروف وأسعار السوق ، مما قد يظهر أصول مقيمة بقيم تاريخية لا تتناسب مع تغيرات المستوى العام للأسعار ، وذلك قد يخلق ظروف من عدم التأكد لدى المستثمرين في الأوراق المالية المصدرة في عمليات التوريق والمستندة إلى هذه الأصول، لذا فقد ركزت معايير المحاسبة الصادرة أخيراً على ضرورة الأخذ بالحسبان تغيرات السوق وعدم الاعتماد فقط على نظام التكلفة التاريخية ، ومحاولة الاعتماد أيضاً على نظام القيمة العادلة .

ونركز هنا في تناولنا للطريقة التي قد تكون مناسبة ، ونفترض الاعتماد عليها في معالجة الأصول الضامنة لعمليات التوريق المقترح تطبيقها في المصارف الليبية على افتراضين أساسيين ، نرجح إنهما يقتربان من الواقعية والحدوث ، وفقاً لواقع الإقراض العقاري في هذه المصارف ، ومحيط العمل الاقتصادي في ليبيا ، وهما :

-إن المقترضين الراهنين لأصول مقابل قروضهم يسمحون للمصارف المقرضة لهم ببيعها أو إعادة رهنها .

-إن هناك تغيرات في المستوى العام للأسعار وتكاليف هذه الأصول ، وبالتبعية في تغير قيمها من فترة لأخرى وعدم توافقها مع قيمها التاريخية .

وهنا نتعرض للتساؤل عن ماهية الطرق المتبعة في معالجة الأصول المضمونة ، وما هي الطريقة الأجدى التي يمكن أن تتبعها المصارف الليبية في حال تم تطبيق عمليات توريق القروض العقارية ؟

1.5. نظام التكلفة التاريخية Historical Cost system

أي الاعتماد على التكلفة التاريخية في الاعتراف بالأصل ، والتكلفة التاريخية هنا نقصد بها سعر الاستحواذ ، ناقصاً الخصومات ، وزائد جميع التكاليف الثانوية العادية اللازمة لوضع الأصل في حالة وموضع الاستخدام. أما مصطلح محاسبة التكلفة التاريخية Historical Cost Accounting ، فيعني المحاسبة المالية المبنية على التكلفة الأصلية والتي تتجاهل الزيادات الناتجة عن التضخم وتقلبات الأسعار ، كما إنها الطريقة المستخدمة لإعداد القوائم المالية الأساسية ، إلا في حالات معينة ، كالمخزون أو الاستثمارات في الأوراق المالية ، فقد تنعكس بالتكلفة أو السوق أيهما اقل.

2.5. نظام القيمة العادلة Fair Value System

لقد عرف بيان مفاهيم المحاسبة المالية الصادر عن مجلس FASB القيمة العادلة لأصل (أو التزام) بأنها : المبلغ الذي يمكن أن يشتري به (أو يتكبد) أو يباع (أو تسوية) ذلك الأصل في معاملة جارية بين أطراف متراضية ، أي ليس في عملية بيع جبرية .

وقبل أن نخوض في تفصيل كيفية قياس الأصول المرهونة ، ينبغي أن نشير إلى إن المعيار الدولي رقم (39) انطلق من فكرة مؤداها اخذ القيمة العادلة في الحساب في كثير من المعالجات ، ونحن هنا نشير من واقع ما ورد في هذا المعيار ، وواقع الأصول المرهونة لدى المصارف الليبية ، إلى انه من الأنسب مع عدم إحلال نظام التكلفة المعدلة وإلغاء نظام التكلفة التاريخية ، وإنما أن يكمل كلاهما الآخر ، بحيث يتم إظهار القيمة المعدلة للأصول الضامنة ، بالقيمة المعدلة بجانب القيمة التاريخية لها . ويرغم أن أساس التكلفة التاريخية تعرض إلى تراجع كبير في الاعتماد عليه في السنوات الأخيرة ، والتي بدأت مع إصدار المعيار رقم (133) من مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي FASB ، وتبعه المعيار الدولي رقم (39) الخاص بالأدوات المالية (الإثبات والقياس) ، وقد أخذت هذه المعايير بأساس القيمة العادلة للأدوات المالية ، وتبعتها معايير أخرى تهدف إلى تعميم القيمة العادلة ، مثل المعيار الدولي رقم (40) الخاص بالاستثمار العقاري والمعيار رقم (41) الخاص بالزراعة .

إلا أن التكلفة التاريخية تتميز بسهولة الفهم والموضوعية ، لأنها تقوم على وقائع حدثت بالفعل وقيم مستندة إلى مستندات ، وبالتالي لا تكون عرضة للاختلافات في التقدير وسهل التحقق منها ، وتقاس بما دفع في مقابلها من مبالغ نقدية أو ما يعادلها .

أما نظام القيمة العادلة ، فإنه يهتم بأخذ التغيرات التي حدثت في قيمة الأصل ، اعتماداً على الأسعار والتكاليف الجارية في السوق ، وبالتالي فهو يعطي صورة حقيقية مستحدثة عن القيمة الحقيقية للأصل ، وذلك شيء مهم عند الترويج لعملية التوريق ، نظراً لاهتمام أطراف أخرى كالمستثمرين ، بواقع قيم الأصول الضامنة لعملية التوريق ، والاستثمارات في الأوراق المالية المصدرة عنها .

ولذلك نرى إن الاعتماد على إرفاق القيم التاريخية والعادلة في القوائم المالية للمصارف ، سيكون أكثر جدوى في حالات توريق القروض.

وننطلق في عرضنا هذا من خلال ما جاء به المعيار الدولي رقم (39) من نصوص تتعلق بالاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأصول المرهونة ، وذلك بأن يعترف المصرف بأي أصل أو التزام ، عندما يكون طرفاً في الأحكام التعاقدية المتعلقة به ، ويلغي أي أصل أو جزء منه من الميزانية ، عندما يمارس حقوقه في المنافع المحددة في العقد ، أو ينتهي سريان الحقوق ، أو يتنازل ، أو يفقد السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتألف منها الأصل أو جزء منه .

واعتماداً على ذلك نتناول ، أهم الأسس التي من المفترض الاعتماد عليها أو مراعاتها في معالجة الأصول المرهونة والضامنة لعملية توريق القروض العقارية .

2.6.4. أهم أسس الإفصاح والقياس للأصول الضامنة لعملية توريق القروض العقارية :

يمكن أن نلخص أهم أسس القياس والإفصاح التي يتوجب أن تكون أساساً في معالجة الأصول الضامنة لعملية توريق القروض العقارية في الآتي (استناداً إلى ما ورد في نصوص معايير المحاسبة الدولية وما يمكن أن يتناسب مع التصور المقترح) :

- إذا قام المدين (مقترض القرض العقاري) بتسليم ضمان للدائن (المصرف المقرض) ، وسمح للدائن ببيع أو إعادة رهن الضمان دون عوائد ، فإنه ينبغي على المدين الإفصاح عن الضمان بشكل منفصل عن باقي الأصول . ومن ناحية الدائن (المصرف) ، فإنه يتوجب أن يعترف بالضمان في ميزانيته العمومية ، على أنه أصل مقاس مبدئياً بمقدار قيمته العادلة ، ويجب كذلك الاعتراف بالتزامه بإعادة الضمان كالتزام .

أما إذا كانت هناك عوائد تمنع المصرف من حق بيع أو إعادة رهن الضمان ، كحق المقترضين في استبدال الضمان أو إلغاء العقد (برغم أنه غير واقع في طبيعة الإفراض العقاري في المصارف الليبية في الأنظمة المتبعة حالياً) ، فإنه على المصرف أن لا يعترف بالضمان في ميزانيته العمومية .

- إذا كان للمصرف الحق في إعادة رهن الضمان أو التصرف فيه ، وقام بإعادة الرهن في عملية توريق ما ، فإن الاعتراف يعتمد - كما ذكرنا سابقاً - على السيطرة على الأصل أو حق إدارة الديون (القروض) المصدر استناداً إلى رهونها الأوراق المالية ، إذا كان التنازل كاملاً ، فيقابلة استبعاد كامل .

أما إذا قام المصرف بتحويل القروض مع الاحتفاظ بحق خدمتها أو تحمل التزام ذا صلة ، ينبغي في هذه الحالة توزيع المبلغ المسجل للأصل المالي المباع ، أو المحول بين الجزء المحتفظ به ، والجزء المباع أو مبلغ الالتزام المحتفظ به ، وذلك بناءً على القيم العادلة النسبية في تاريخ البيع ، ويجب الاعتراف بالمكسب أو الخسارة بناءً على العوائد المحصلة من الجزء المباع ، وإذا تعذر قياس القيمة العادلة للجزء المحتفظ به من الأصل بشكل موثوق ، فإنه يجب تخصيص وتوزيع كل تكلفة الجزء المباع أو المحول ، وإذا ما تم الاحتفاظ بالتزام ذي صلة وتعذر تقييمه ، فإنه لا ينبغي الاعتراف بأي مكسب عند التحويل ، ويتوجب قياس الالتزام بالفرق بين العوائد والمبلغ المسجل للجزء المحول من الأصل ، على أن تكون الخسارة المقر بها مساوية للفرق بين العوائد، وحاصل جمع المبلغ المقر به عند الالتزام ، ومبلغ الترحيل السابق للأصل المحول (وذلك وفقاً للتوجيهات الصادرة بالمعيار الدولي رقم 39). وتسجل حقوق الخدمة كأصل معنوي بالقيمة الناتجة عن التخصيص . وبالعكس فإنه في حالة كانت الزيادة في سعر الرهون بدون خدمة عند التخصيص أقل ، فإن الفرق مع سعر بيع الأصول يعتبر ربحاً عند بيع المحفظة (38) .

وهنا جدير بالذكر ، أن أصل حقوق الخدمة يعد أصلاً معنوياً ، ويعالج وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (38) وذلك ببيان الأصل بتكلفة مستهلكة ، ما لم يحدث هبوط في القيمة ، يتطلب إجراء تسوية بقيمة الهبوط في القيمة المقيدة ، والتزام الخدمة يكون كالتزامات الأخرى ، ويعالج بقيمته المستهلكة . مع الأخذ بالحسبان أن تعالج الالتزامات المالية (بالاحتفاظ أو خلق التزام جديد) باستخدام القيم العادلة ،

ووفقاً لنصوص المعيار الدولي رقم (39) ، فإنه يتم استبعاد الالتزام المالي من الميزانية العمومية عندما يتم تنفيذ الالتزام المنصوص عليه في التعاقد الذي نشأ وفقاً له، أو في حال تحويل مسؤوليته إلى طرف آخر.

3.6.4. الآثار المرتبة عن التوريد بشأن تسعير الأوراق المصدرة وتحديد أسعار الفائدة

أن الأوراق المالية المصدرة في عمليات التوريد بالاستناد إلى القروض العقارية تختلف في تدفقاتها النقدية وفي طبيعة أسعار الفائدة التي تحملها ، وعليه ينبغي الأخذ بالاعتبار طبيعة كل ورقة ، وأسعار الفائدة المناسبة لها ، ومدى توافقها مع طبيعة القروض المستندة إليها ، وطبيعة تدفقاتها النقدية . لذلك يجب أن تؤخذ في الحسبان عموماً ، المتغيرات التالية التي قد تنشأ مشاكل محاسبية عند إجراء عمليات التوريد :

أ.سعر الفائدة

من أهم الآثار التي تنتج عن عملية التوريد ، أسعار الفائدة على القروض المكونة للمحفظة المراد توريدها، ففي غالب الأحيان يكون سعر الفائدة على القروض المراد توريدها ثابتاً ، وفي أحياناً أخرى يكون متغير ، بل إن المحفظة قد تتضمن قروض عقارية تحمل أسعار فائدة متباينة بين الثابت والمتغير ، وهناك من يشير إلى أن هذا التباين يساعد على بناء محفظة كبيرة يمكن أن يصدر عنها أوراق مالية بأعداد كبيرة . ويعتمد ذلك على إصدار أوراق مالية بعضها يستند إلى قروض تحمل فائدة متغير ، ولكن نصيبها من التكاليف يكون اصغر ، في ظل وجودها في محفظة تضم قروضاً تحمل سعر فائدة ثابت ، وذلك يسمح بسعر فائدة أكبر عند الإصدار بالنسبة إلى الأوراق ذات الفائدة المتغيرة ، مما يجذب المستثمرين نظراً لأن خليط القروض يحمل أسعار فائدة متباينة (39).

وجدير بالملاحظة هنا إن القروض عندما تحمل نفس سعر الفائدة ، فإن احتمالات السداد المبكر لها جميعاً تكون كبيرة ، وذلك في حالة انخفاض أسعار الفائدة في السوق عن هذا السعر ، لأن المقترضون سيفضلون أن يسددوا مبكراً ويحصلوا على سعر فائدة أقل . أما إذا كانت أسعار الفائدة للقروض المكونة للمحفظة متباينة فإن احتمالات السداد المبكر لن تكون إلا على القروض التي تحمل سعر فائدة أعلى من سعر السوق (40).

وعليه يتوجب أن يؤخذ بعين الاعتبار طبيعة أسعار الفائدة من حيث ثباتها أو تغيرها ، وإذا ما نظرنا إلى طبيعة أسعار الفائدة على القروض العقارية الممنوحة من المصارف الليبية ، نجدها تحمل أسعاراً ثابتة في المصارف التجارية ، وكذلك في مصرف الادخار والاستثمار العقاري ، ورغم أن واقع الحال الآن يقول إن مخاطر احتمالات السداد المبكر التي من المفترض إن تتعرض لها المحفظة المكونة من هكذا ثبات بعيدة مبدئياً ، وذلك في ظل أزمة السكن القائمة في ليبيا ، واحتياج شرائح كبيرة من المواطنين إلى تمويل إسكاني مع عدم وجود مصادر تمويل حقيقية وفاعلة متوفرة غير الإقراض العقاري ، ولكننا

نرى انه من الأهمية بمكان ، أن تراعى متغيرات تغيير أسعار الفائدة محاسبياً ومصرفياً (القياس والاحتياط للمخاطر المحيطة بالمحفظة) ، إذا ما تم الاعتماد على ذلك مستقبلاً في المصارف الليبية .

ب. تواريخ الاستحقاق :

من أهم ما ينظر إليه في تواريخ الاستحقاق ، هو أن هناك قروض عن مكونات المحفظة قدمتها الجهة المنشئة في فترة سابقة لتكوين المحفظة ، أي لم تدخل المحفظة بغرض التوريق إلا بعد فترة من منحها ، هذه القروض تكون عرضة للسداد المبكر أكثر من غيرها من القروض ، لأن مقترضيها قد تكون ظروفهم التي افترضوا من أجلها تغيرت ، أو لاحت لهم فرصة للاقتراض بسعر أقل أو غير ذلك ، مما يدفعهم إلى السداد المبكر ، وبالتبعية تتأثر الأوراق المستندة إليها والمستثمرين فيها . لذلك فإن القائمون على تكوين محفظة القروض العقارية المقترح إصدار أوراق مالية مستندة إليها ، يتوجب أن يعملوا على مراعاة الحد من مثل هذه القروض ، أو وضع حد أقصى لنسبتها إلى المحفظة . كما يفترض أن يُراعى في المحفظة أن تكون مكونة من قروض ذات فترات استحقاق متوافقة ، ويتم اخذ الحيطة والحذر من مخاطر القروض الداخلة في المحفظة المراد توريقها ، قبل تكوين المحفظة لغرض التوريق ، أي ممنوحة في سنوات سابقة .

7.4. اقتراح إنشاء مؤسسة للتصنيف الائتماني في ليبيا :

إن السوق المصرفي والمالي في ليبيا يفتقر إلى وجود مؤسسات للتصنيف الائتماني ، يمكن الاعتماد عليها من قبل المؤسسات المالية والمستثمرين في تقييم الائتمان المصرفي والأوراق المالية ، وفي ظل تصور البحث المقدم ، يصبح من الضروري وجود هذا النوع من المؤسسات ، لذلك يفترض أن يتم إنشاء مؤسسة للتصنيف الائتماني في ليبيا ، على أن تكون تبعية إلى مصرف ليبيا المركزي ، لأنه في الفترة الحالية يعد هو الجهة التي لديها الخبرة الكافية بإمكانية تصنيف الديون والأوراق المالية ، وتقييم الجدارة الائتمانية للمصارف ، لكونها تخضع لرقابته المباشرة وهو أدري بأوضاعها المالية وقدراتها الإقراضية ، ولذلك فإن إسناد مهمة إنشاء وتسيير هذه المؤسسة لمصرف ليبيا المركزي ستكون هي الأنسب على الأقل مرحلياً ، حتى تنتشر الثقافة العامة للائتمان المصرفي والأوراق المالية بين مؤسسات وأفراد المجتمع ، على أن يكون من مهام هذه المؤسسة العمل على تصنيف الأصول أو الديون التي تتوفر فيها إمكانية التوريق ، بالإضافة إلى تقييم شروط الأوراق المالية المصدرة مقابل الديون أو القروض .

وتقييم سندات الديون يتوجب أن يتضمن :

- مستوى الضمانات المستندة إليها هذه السندات وحالة العقار المرهون ووضعه القانوني.
- تحديد مستوى المخاطر المحيطة بها ، سواء مخاطر خاصة أي متعلقة بالجهة المصدرة أو مخاطر عامة ، مثل الأزمات الاقتصادية كالتضخم والركود .
- التركيز على وضع معايير أداء الديون كمؤشر يقاس بشكل مستمر عن القروض الممنوحة من المصرف المراد تقييمه .

كما ينبغي أن تراعى الدقة والوضوح في عملية التقييم ، والتي تشمل أيضا المصرف البادئ بالتوريق ككل ، والمنشأة ذات الغرض الخاص .

ويقترح الأخذ بالأنظمة الدولية لترميز مستوى الجدارة الائتمانية والتقييم الفني ، والذي يعتمد على تحديد شرائح لمستويات الجدارة الائتمانية ، أو مستوى المخاطر المحيطة بها يرمز لكل شريحة برمز معين ينشر ويكون معلوماً ومتعارف عليه وله مصداقية ، فمثلا متعارف على الترميز في مؤسسات التصنيف الائتماني ترميز تنازلي لدرجات الجدارة الائتمانية ومخاطرها يبدأ في العادة من AAA ثم AA ثم BBB وهكذا ، وذلك يعطي فكرة أوضح للمتعاملين عن مستوى التصنيف ، بدلاً من مؤشرات تحليلية فقط ، قد لا تكون واضحة ، وتتباين من تصنيف لآخر. كذلك يتوجب مراعاة أن تقوم هذه المؤسسة ، بتقييم قدرة المصرف القائم على خدمة الأصول من فترة لأخرى .

8.4. إنشاء شركات ذات أغراض خاصة :

يُفترض أن يُصرح بإنشاء شركات ذات أغراض خاصة تكون تبعيةها للمصارف وذات ذمة مالية مستقلة ، حيث تعمل على شراء القروض من المصارف ، ومن شأن ذلك أن يُعطي فرصة للمصارف على التوسع في عمليات التوريق . ويخفف عن كاهل المصارف عبء تحمل العملية لوحدها ، ويخلق نوع من الاستقلالية لهذه العمليات عن بقية الأنشطة الأخرى .

5. الخلاصة

إن أسلوب توريق قروض الرهن العقاري أضحى من أهم وأشهر أساليب التمويل العقاري في عالم التمويل والمصارف ، نظراً لما يقدمه من حلول إبداعية للمشاكل التي تواجه أساليب التمويل العقاري التقليدية ، وما يمنحه للمصارف من فرص غير مسبقة ، لتقديم هذا النوع من التمويل دون وجود حاجة لتدبير مبالغ كبيرة وانتظار أرباح طويلة الأمد ، غير أن هذا الأسلوب ومن خلال ميكانيكية عمله التي تربط الكثير من المتعاملين من حاملي الأوراق المستندة إلى ضمانات القروض المورقة ، فإن مخاطره إذا ما حدثت تكون نتائجها واسعة الأثر ، وتشمل كثير من الأطراف بخلاف المصارف المقرضة ، كما حدث في الأزمة المالية العالمية الأخيرة ، ولذلك فبقدر ما لهذا الأسلوب من مزايا بقدر ما يحيط به من مخاطر واسعة الانتشار ، لا تظهر أثناء تنفيذ آلياته بصورة مباشرة . عليه يفترض أن يتم تطبيقه معتمداً بالأساس على تقييم موضوعي وعادل للضمانات العقارية المستند عليها ، ووجود الجهات الضامنة كذلك للأوراق المصدرة والمستندة على هذه الضمانات . وذلك أهم ما يفترض أن يؤخذ في الحسبان عند التفكير في ممارسة هذا النوع من الأساليب .

وبناءً على التصور الذي اقترحه البحث ، وافترض إنه سوف يُحسن من عمل المصارف الليبية ، ويُمكنها من تنمية مواردها المالية ، والمساهمة في تمويل القطاع الإسكاني في ليبيا ، مع تجنب مخاطره المتمثلة في طول فترة سداد القروض الممنوحة لتمويله ، وذلك ما خلق مشاكل في قدراتها الإقراضية على مواجهة متطلباته ، وفي ظل الواقع الحالي الذي تزيد فيه المطالب بالإسراع في حل مشكلة الإسكان

ودراسة فرص تمويله ، وما يُحيط ببيئة عمل الائتمان المصرفي في ليبيا ، وطرق معالجة المصارف المحاسبية لهذا النشاط ، ومدى مواءمتها للأعراف المعايير المحاسبية الدولية ، فإنه بالإضافة إلى ما ذكر سابقاً حول المخاطر المحيطة بعمليات التوريق ، فإنه ينبغي الإشارة إلى أن تطبيق هذه العمليات يحتاج إلى نشر ثقافة عامة حول آلياتها بالنسبة للمتعاملين المحتملين ، بالإضافة إلى نشر المعرفة والمهارة اللازمة بين العاملين في المصارف ، والشركات ذات الغرض الخاص التي يفترض أن تنشأ للمساعدة في تطبيق هذه العمليات ، نظراً لحدثة المعرفة بها إن لم نقل ضعفها لدى المصارف الليبية ، كما يظهر احتياج تطبيق التصور المقترح إلى متطلبات أخرى غير متوفرة من أهمها :

أ.عدم نفاذ بعض القوانين التي تتعلق بالحجز على الضمانات ، وغياب لوائح تفصيلية عن مواصفاتها ، التي يتوجب قبولها من قبل المصارف الليبية كرهونات مقابل القروض العقارية المقدمة ، ووجود تعارض في بعض القوانين ، مما يعيق المصارف في تنفيذ الحجز على العقارات المرهونة عند عدم قدرة المقترض عن السداد ، كما إن هناك عوائق إجرائية في سرعة إصدار أحكام الحجز وتنفيذها من قبل المحاكم والجهات المختصة.

ب.احتياج المصارف الليبية إلى تطوير طرق إدارة ومنح الائتمان ، ورسم سياساته بشكل واضح ومحدد ، وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية ، وتوضيح أسس العمل الائتماني بشكل صريح وواضح ، بما يحسن من جدارتها الائتمانية .

ج- عدم توفر فرص العمل المناسبة لشركات الاستثمار العقاري لتدخل بصورة موسعة في النشاط العقاري . د-عدم توفر مؤسسات خاصة بالتصنيف الائتماني .

هـ- برغم إن المصارف الليبية ذات ملكية عامة وتدار تقريباً بشكل تفصيلي من الجهات المسؤولة ، غير انه ليس هناك جهة ضامنة وبشكل صريح لضمان استرداد قروضها الممنوحة .

و-الاحتياج إلى إعادة النظر في المعالجة المحاسبية المتبعة في معالجة القروض العقارية بما يتلاءم مع الأعراف والمعايير المحاسبية المتعارف عليها .

ونختم إلى أن إمكانية تطبيق هذه النوعية من البرامج ، يتطلب دعم الجهات المسؤولة في الدولة ، وتسهيلها لخلق بيئة مناسبة لتطبيقها ، ونقترح أن يتم التركيز على ما يأتي:

1- ضمان نفاذ القوانين وسرعة تطبيقها والمتعلقة بتسهيل قدرة المصارف على الحجز على العقارات المرهونة ، مقابل القروض الممنوحة من المقترضين غير القادرين على السداد ، بل وإن يتم تحديد جهة ضامنة كالخزانة العامة لتحصيل القروض الممنوحة من المصارف ، حتى تتوفر الطمأنينة للمستثمرين والمشتريين المحتملين للقروض العقارية الممكن توريقها .

2- منح المصارف نوع من الاستقلالية في رسم سياساتها الائتمانية ، وفي تحديد الشروط الواجب توافرها في المقترض ، والضمانات المقدمة كرهونات .

3- إحاطة المصارف بمتطلبات التنمية وظروف الاقتصاد أولاً بأول ، حتى يمكنها من التكيف مع الوضع الذي تعمل فيه ، وعدم دفعها لتدبير تمويل خطط ، قد لا تتناسب مع قدراتها المالية و الإقراضية .

4- البحث في زيادة الموارد المالية لمصرف الادخار والاستثمار العقاري .

5- العمل على إنشاء شركات ومؤسسات عقارية ، تدعم السوق العقاري ، وتوفر فرص تمويل واستثمار جديدة .

المراجع

(1) لمزيد من التفاصيل يمكن الرجوع إلى :

- عدنان الهندي وآخرون ،التو ريق كأداة مالية حديثة ،اتحاد المصارف العربية ،1995، ص14-36.

- حسين عثمان ، التو ريق المصرفي للديون ،اتحاد المصارف العربية ، 2002 ، ص7-11.
- عبيد الحجازي ،التو ريق وأهميته في ظل قانون الرهن العقاري ،2001، الطبعة الثانية ،ص39-47 .

- اتحاد المصارف العربية ، بحوث في التوريق وإدارة الموجودات والمطلوبات ، 2002 ، ص140-142.

(2) راجع :

- النشرة الاقتصادية للبنك الأهلي المصري ،العدد3،المجلد 1989،42،ص199-201.

- حسين فتحي عثمان ،مرجع سابق ، ص11.

(3) راجع :

- Brueggeman and Fisher, **Financial Management: Real Estate Finance and Investment**, Irwin, 1997, p.588.

- Lelewis S .Ranieri, **The Origins of Securitization** ,Edited by Leon ,Kendall and Michael Fishman ,The MIT Press,Cambridge,London, 1996,PP.33-34

- Peter S.Rose ,**Money and Capital Market –Financial Institutions in a Global Marketplace** ,Sixth Edition ,Irwin MacGraw–Hill,London ,1997,p.655.
- 4) Financial Institution ,**World Bank** , Washington D.C,P.84
- 5) اتحاد المصارف العربية، بحوث في التوريق وإدارة الموجودات والمطلوبات والرهن العقاري ، مرجع سابق ، ص 50 .
- 6) Bruce Gaitskell, **What Securitization can mean for a Commercial Bank**, Union of Arab Banks, 8th Issue, 1995, P.162
- 7) سمير حمود ،العوامل المؤثرة في التسديد ، اتحاد المصارف العربية ،1995، ص 59 .
- 8) حسين فتحي عثمان ، مرجع سابق ، ص 32 .
- 9) راجع :
- Leon T.Kendall ,**Securitization : A New Era American Finance** ,Essay in: **A Primer on Securitization** ,The MIT Press Cambridge ,London,1996, op, cit, p.35.
- Fabozzi,Frank J and Modigliani ,France, **Mortgage and Mortgage Backed Securities Markets** ,Pub. Harvard Business School Press ,June 1992, pp.15–20.
- 10) Steven L.Schwarcz, **Structuring and Legal Issues of Asset Securitization in U.S** ,IMF Pub,1998,Law Library ,Wash,D.C,P.18.
- 11) للمزيد يمكن الرجوع إلى :
- Zoe Shaw, **Introduction and Issuers perspective**.Euromoney, Pub, Plc,1996,pp.6,7.
- Fank J,Fobzzi,**The Handbook of Mortgage Backed Securities**, Pub,MC Grew–Hill,4th,1996,P.75
- 12) Walid A,Chammah,**An Overview of Securitization**, International Monetary Fund, Pub1996,Law Library,Wash,D.C,PP.13–14
- 13) Leon T,Kendall and Michael I,Fishman,**A Primer on Securitization** ,Pub MT Press,1996,PP.99–117.

(14) راجع :

– Carl, Kane. **Fundamentals of Commercial Securitization, Mortgage Banking**, July 1992, Vol.52, No.10, P.20

– Dian Audino, **The Rating Agency Approach to Credit Risk**, Euromoney Pub, 1996, P.4.

15) Fabbozi, op, cit, pp.143–145.

16) Tammar Frankel ,**Securitization** ,Vol.1,December 1995., P.356.

17)Lentino J,Michael Maza,**Credit Analyze for Asset Securitization Transaction** ,commercial Lending Review ,Summer,1992,P.67.

18) Kendall, op, cit, PP.171–182.

19) Fabozzi, op, cit. PP.545–564.

20) Lentino, op, cit, PP.68–69

21) Chammah, op, cit, P.4

(22) راجع :

– John Lindsay and Calum Thomson, **Securitization Tax and Accounting Issues**, Euromoney Pub, 1996, P.11

– Shaw, op, cit, PP.6, 7.

(23) لمزيد من التفاصيل راجع :

– Chammah, op, cit, pp, 8, 9.

– Samllman, Joseph and Selby, Michael J.P.**Asset – Backed Securitization** ,7th Issue, **Union of Arab Banks** ,1995, p.147

–lan Close, **Securitization More Sources, Project and Trade Finance**, August 1997,P.25.

24) Zoe Shaw, **Securitization : Introduction and Issuers perspective**

, Euromoney , Pub, Plc, 1996,, P.10

(25) راجع :

– Schwarcz and Varges,**Guaranties and Other Third Party credit Supports**, Published as Chapter 16th in " Commercial Loan Documentation Guide", Matthew Bender ,1989.P.283.

– Shaw, op, cit, pp.10, 11.

– Financial Institution, op, cit, p.85.

- (26) لمزيد من التفاصيل راجع :
- منير هندي ، الفكر الحديث في إدارة المخاطر : الهندسة المالية باستخدام التوريق والمشتقات ، الجزء الأول : التوريق (الإسكندرية : دار المعارف ، غير مؤرخ) ، ص 424.
- 27) Brueggeman and Fisher ,op,cit,P593 .
- (28) منير هندي ، مرجع سابق ، ص 425 . 429 .
- (29) منير هندي ، مرجع سابق ، ص 428-430 .
- (30) لمزيد من التفاصيل راجع :
- Brueggeman and Fisher, op, cit, p.589.
- Bodie, Z and Marcuse ,A, **Essential of Investment**, 2nd Ed, I11, Irwin, 1996.p.154.
- (31) منير هندي ، مرجع سابق ، ص 437 .
- (32) لمزيد من التفاصيل راجع :
- Marshall and Bansal ,**Financial Engineering** ,2 nd ed,FL: Klob Publishing Company ,1993,P.444
- Mayo H, **Investment: An Introduction**, 5 thed, fL: The Dryden Press, 1997,p.534.
- Rose and Kolari,Finance Institution ,5th ed ,I11:Irwin , 1995,P.689.
- (33) للمزيد حول تفاصيل أكثر عن المعالجة المحاسبية للتوريق راجع كل من :
- Marty Rosenblatt, Jim Johnson & Jim Mountain, Securitization Accounting ,seventh edition , Deloitte, financial services ,2005.
- (Available at :
- <http://atc.bentley.edu/media/gujarathi/SecuritizationAccounting.pdf>)
- <http://www.frc.org.uk/Home.aspx> (34
- 35)Financial Accounting Board , Statement of Financial Accounting
- No. 134** (Available at : Standards <http://www.fasb.org/pdf/fas134.pdf>)
- (36) لمزيد من التفاصيل عن المعيار 140 يمكن مراجعة كل من :
- Marty Rosenblatt, Jim Johnson & Jim Mountain, , Securitization Accounting under FASB 140 (The Standard Formerly Known as FASB 125) 1 ST Edition ,Deloitte and Touche , Jan 2001.

(Available at : <http://people.stern.nyu.edu/igiddy/ABS/fasb140.pdf>) .

-Financial Accounting Board, Statement of Financial Accounting Standards
No.140

(Available at : <http://www.fasb.org/pdf/fas140.pdf>)

37) للمزيد عن المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) يمكن الرجوع إلى :

- طارق عبدا لعال حماد ، المدخل الحديث في المحاسبة - المحاسبة عن القيمة العادلة - ،
الطبعة الأولى ، 2003 ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، من ص 123 إلى ص 207.

-Financial Accounting Board, Statement of Financial Accounting
Standards

No.39 (Available at : <http://www.fasb.org/pdf/fas39.pdf>)

38) للمزيد من التفاصيل والأمثلة يمكن مراجعة :

- طارق عبدا لعال حماد ، موسوعة المعايير المحاسبية ، الجزء الثالث، المحاسبة على
الاستثمارات والمشتقات المالية ، 2002، من ص 491 إلى ص 562.

-