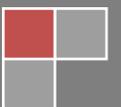


البنوك وشركات التأمين والمحاسبة في المملكة المتحدة



الكاتب
مروان سمور



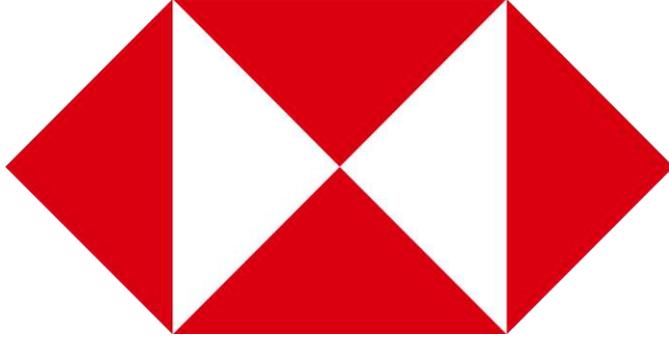
البنوك وشركات التأمين والمحاسبة في المملكة المتحدة

الكاتب
مروان سمور

الى روح ابى
الى امى الحبيبة
الى جميع من ارجهم
الى وطنى الحميد
اهدي هذا الكتاب

البنوك في المملكة المتحدة

بنك إتش إس بي سي



HSBC

هُوَ بِنك اسْتِثْمَارِي بَرِيْطَانِي مُتَعَدِد الْجَنَسِيَّاتِ وَشَرِكَة قَابِضَة لِجَلْدَمَاتِ (HSBC: بِالْإِنْجَلِيزِيَّةِ) إِتْش إِس بِي سِي الْمَالِيَّةِ، وَهُوَ أَكْبَر بِنك فِي أُوْرُوْبَا، وَتَبْلُغُ إِجْمَالِي أَسْوَلَه 2.715 تَرِيْلْيُون دُولَار أَمْرِيكِي فِي أَغْسُطْس 2020، تَعُوْد أَسْوَلَه إِلى هُونج كُونج الْبَرِيْطَانِيَّةِ وَتَأَسَّس بِشَكْلَه الْحَالِي فِي 1991 فِي لَنْدَن عِبْر مُؤَسَّسَة هُونج كُونج وَشَنْغَهَائِي الْمَصْرَفِيَّة لِيكُون بِمُتَابَة شَرِكَة قَابِضَة، اسْم الْبِنك مُشْتَق مِّن الْأَحْرَفِ الْأَوَّلَى لِشَرِكَة هُونج كُونج (The Hongkong and Shanghai Banking Corporation: بِالْإِنْجَلِيزِيَّةِ) وَشَنْغَهَائِي لِجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّة).

يَمْتَلِك الْبِنك نَحْو 3900 مَكْتَب فِي 65 دَوْلَة وَمِنْطَقَة عِبْر إِفْرِيْقِيَا وَأَسِيَا وَأُوْقِيَانُوسِيَا وَأُوْرُوْبَا وَأَمْرِيكَا الشَّمَالِيَّةِ وَأَمْرِيكَا الْجَنُوبِيَّةِ وَلَه نَحْو 38 مَلْيُون عَمِيْل، وَكَانَ سَادَسَ أَكْبَر شَرِكَة عَامَة فِي الْعَالَمِ، وَفَقًّا لِمَقْيَاس مُرْكَب مِّن مَّجَلَّة «فُورْبِس» لِعَام 2014، يُنْظَم الْبِنك أَعْمَالَه ضَمَّنَ أَرْبَع مَجْمُوعَاتِ وَهِيَ الْجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ التَّجَارِيَّةِ، وَالْجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ الْعَالَمِيَّةِ وَالْأَسْوَاقِ (الْمَصْرَفِيَّةِ الْاسْتِثْمَارِيَّةِ)، وَالْجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ لِلْأَفْرَادِ وَإِدَارَة الثَّرَوَاتِ، وَالْجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ الْخَاصَّةِ الْعَالَمِيَّةِ. وَأَعْلَنَ فِي 2020 أَنَّهُ سِيُوْحِد ذِرَاعَ الْجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ لِلْأَفْرَادِ وَإِدَارَة الثَّرَوَاتِ مَعَ الْجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ الْخَاصَّةِ الْعَالَمِيَّةِ، لِتَشْكِيْل مَجْمُوعَة «الثَّرَوَاتِ وَالْجَلْدَمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ الشَّخْصِيَّةِ».

يَمْتَلِك «إِتْش إِس بِي سِي» قَائِمَة أَوْلِيَّة فِي بُوْرْصَة هُونج كُونج وَسُوق لَنْدَن لِلْأُوْرَاقِ الْمَالِيَّةِ، وَهُوَ أَحَدُ مَكُونَاتِ مُؤَشْر هَانغ سِنغ وَمُؤَشْر فُوتْسِي 100، وَبَلَّغَتْ قِيْمَتَه السُّوقِيَّة 66.1 مِلْيَار جَنْيَه إِسْتْرَلِينِي 30 أَكْتُوبَر 2020، وَهُوَ ثَالِثَ أَكْبَر شَرِكَة مُدْرَجَة فِي بُوْرْصَة لَنْدَن، وَلَه سَجَل وَاسِع فِي الْفَضَائِحِ، وَتَمَّ تَغْرِيْمُه أَكْثَرَ مِّن مَّرَّةٍ بَعْدَه تَهْم مِّنْهَا غَسْلُ الْأَمْوَالِ وَالْجَرِيْمَة الْمُنْظَمَة وَالْمُنْظَمَاتِ الْإِرْهَابِيَّةِ، وَوَضَع خَطَّ لِتَجْنِبِ الضَّرَائِبِ.

التاريخ

مبنى إتش إس بي سي الرئيسي في عام 1901 في هونغ كونغ، وهو مقر مؤسسة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية من عام 1886 إلى عام 1933 لعملياتها في هونغ كونغ.

مبنى إتش إس بي سي في عام 2005 في شنغهاي، مقر مؤسسة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية من عام 1923 إلى عام 1955 لعملياتها في شنغهاي

أسس «توماس ساذرلاند» بنك هونج كونج وشنغهاي في مستعمرة هونغ كونغ البريطانية في 3 مارس 1865، وتأسس رسمياً في شنغهاي في 14 أغسطس 1866 بإسم «مؤسسة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية» بموجب مرسوم صادر عن مجلس هونغ كونغ التشريعي، مستفيداً من بدء التجارة في الصين ومنها تجارة الأفيون، وفي عام 1980 استحوذ «إتش إس بي سي» على 51 بالمائة من أسهم «بنك مارين ميدلاند» ومقره الولايات المتحدة، وفي 1987 استحوذ عليه بالكامل، وأعاد المجلس التشريعي تسميته إلى «شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية المحدودة» في 6 أكتوبر 1989، وأصبح مسجلاً كبنك منظم مع المفوض المصرفي آنذاك لحكومة هونج كونج.

كانت «إتش إس بي سي» القابضة التي تأسست أصلاً في إنجلترا وويلز، شركة غير تجارية، وأكملت تحولها في 25 مارس 1991 إلى الشركة القابضة الأم لشركة «هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية المحدودة»، واستعداداً لشرائها لبنك ميدلاند ومقره المملكة المتحدة والنقل الوشيك لسيادة هونغ كونغ إلى الصين، اكتمل استحواذ «إتش إس بي سي القابضة» على «ميدلاند بانك» في 1992، وتضمنت شروط الاستحواذ نقل مقر «إتش إس بي سي القابضة» من هونج كونج إلى لندن في عام 1993.

بدأت عمليات الاستحواذ الرئيسية في أمريكا الجنوبية بشراء «بانكو باميريندوس» البرازيلي مقابل 1 مليار دولار في مارس 1997، والاستحواذ على «روبرتس سا دي انفرسيونس أوف ارجنتينا» مقابل 600 مليون دولار في مايو 1997، وفي مايو 1999 عزز «إتش إس بي سي» تواجدته في الولايات المتحدة بشراء «بنك نيويورك الجمهوري الوطني» مقابل 10.3 مليار دولار.

إلى 2010 2000

مبنى "إتش إس بي سي" الرئيسي في هونغ كونغ، الذي صممه نورمان فوستر واكتمل في عام 1985

بدأ البنك في دخول سوق أوروبا القارية في أبريل 2000 عندما استحوذ على بنك «كرديت كومرسيل دي فرانس» الفرنسي مقابل 6.6 مليار جنيه إسترليني، وفي يوليو 2001 اشترى بنك «دميربانك» التركي المعسر، وفي يوليو 2002 أعلنت شركة آرثر أندرسن أن «إتش إس بي سي يو إس آيه» ستشتري جزءًا من ممارساته الضرائب فيها عبر شركتها الفرعية «خدمات استشارات الثروة والضرائب»، وفي أغسطس 2002 استحوذ «إتش إس بي سي» على بنك «غروبو فينانسيرو بيتال» الذي يُعد ثالث أكبر بنك تجزئة في المكسيك مقابل 1.1 مليار دولار.

في نوفمبر 2002 وسع «إتش إس بي سي» نفوذه بشكل كبير في الولايات المتحدة، تحت رئاسة جون بوند، حيث أنفق 9 مليار جنيه إسترليني (15.5 مليار دولار أمريكي) للاستحواذ على «مؤسسة تمويل الأسرة»، وهي جهة إصدار لبطاقات الائتمان الأمريكية ومقرض الرهن العقاري. ووصفت مجلة ذا بنكر الاستحواذ بأنه صفقة العقد الأول من القرن الحادي والعشرين، وأعيد تسمية المؤسسة باسم «إتش إس بي سي فينانس» والتي تُعد ثاني أكبر مقرض رهن عقاري في الولايات المتحدة.

افتتحت «إتش إس بي سي القابضة» مقرها الجديد «8 كندا سكوير» في لندن رسميًا في أبريل 2003، وفي سبتمبر 2003 اشترى بنك «إتش إس بي سي» بنك «بولسكي كرديت سا» البولندي مقابل 7.8 مليون دولار، ووسع عملياته في الصين بشراء 19.9 بالمائة من بنك الاتصالات في شنغهاي في يونيو 2004، واستحوذ على «ماركس أند سبنسر ريتايل للخدمات المالية القابضة المحدودة» ومقره في المملكة المتحدة مقابل 763 مليون جنيه إسترليني في ديسمبر 2004.

في عام 2005 اتهمت مجلة بلومبرج ماركس بنك «إتش إس بي سي» بغسيل الأموال لصالح تجار المخدرات والدول الراعية للإرهاب، ووصف الرئيس التنفيذي آنذاك «ستيفن غرين» الاتهام بأنه هجوم فردي غير مسؤول، لكن التحقيق اللاحق أشار إلى أن الاتهام كان دقيقًا وأثبت تورط البنك في غسل أموال لصالح كارتل سينالوا في جميع أنحاء المكسيك.

تضمنت عمليات الاستحواذ في 2005 استحواذه على «شركة متريس» في أغسطس وهي جهة إصدار بطاقات ائتمان أمريكية مقابل 1.6 مليار دولار، وشراء حصة 70.1 بالمائة من «بنك دار السلام للاستثمار» العراقي في أكتوبر، وفي أبريل 2006 اشترى «إتش إس بي سي» 90 فرعًا من «بانكا ناسيونالي ديل لافورو» الأرجنتيني مقابل 155 مليون دولار، وفي ديسمبر 2007 استحوذ على «البنك الصيني في تايوان»، وفي عام 2007 خفض «إتش إس بي سي» حيازاته من سندات الرهن العقاري المرتبطة

بالقروض العقارية بمقدار 10.5 مليار دولار، ليصبح أول بنك كبير يُعلن خسائره بسبب أزمة الرهن العقاري.

قالت بلومبيرغ نيوز أن «إتش إس بي سي» يُعد أحد أقوى البنوك في العالم وفقًا لبعض المقاييس. وعندما طلبت «خزانة صاحبة الجلالة» من البنوك البريطانية زيادة رأس مالها في أكتوبر 2007، حولت المجموعة 750 مليون جنيه إسترليني إلى لندن في غضون ساعات، وأعلنت أنها أقرضت البنوك البريطانية الأخرى 4 مليار جنيه إسترليني. واستحوذ البنك على شركة «إي إل أند إف إس انفستمنت» الهندية في مايو 2008.

في مارس 2009 أعلن «إتش إس بي سي» إغلاق فروع «إتش إس بي سي فينانس» التابع له في الولايات المتحدة، وأدى ذلك لتسريح 6 ألف موظف، وصرح رئيس مجلس الإدارة «ستيفن جرين» بأنه يتمنى أن الاستحواذ لم يتم، ووصف المحلل «كولين مورتون» الاستحواذ بأنه كارثة مطلقة.

في مارس 2009 أعلنت «إتش إس بي سي القابضة» أن أرباح 2008 بلغت 9.3 مليار دولار أمريكي، وأعلنت عن إصدار أسهم معروضة بسعر خاص لمساهميها الحاليين بما يتناسب مع حيازتهم للأسهم القديمة، بقيمة 12.5 مليار جنيه إسترليني (17.7 مليار دولار؛ 138 مليار دولار هونج كونج) لتمكينها من شراء البنوك الأخرى التي تناضل للبقاء، وتسببت الشكوك من الآثار المترتبة على هذا القرار في حدوث تقلبات في سوق الأوراق المالية في هونغ كونغ، حيث انخفض سعر سهم «إتش إس بي سي» بنسبة 24.14 بالمائة، وتم بيع 12 مليون سهم في أول دقائق التداول في 9 مارس 2009.



الجيل الثاني) في عام 1901) HSBC مبنى المقر الرئيسي لبنك



شارع بوند في الليل. بنك وجمارك هونج كونج وشنغهاي (شنغهاي، الصين) المؤلف: ميغيل أ. مونجاس
التاريخ: 28 يوليو 2005



مبنى "إتش إس بي سي" الرئيسي في هونغ كونغ، الذي صممه نورمان فوستر واكتمل في عام 1985

إلى 2010 2013

مقر "إتش إس بي سي" العالمي "8 كندا سكوير" في كناري وارف، لندن

في 2010 خطط رئيس مجلس الإدارة آنذاك ستيفن جرين لمغادرة «إتش إس بي سي» لقبول التعيين الحكومي في وزارة التجارة، وكان من المتوقع أن يحل محله الرئيس التنفيذي للمجموعة «مايكل

جيو جيجان»، بدعم من كبار الموظفين الحاليين والسابقين، ولكن العديد من المساهمين دفعوا لتنصيب مرشح خارجي. وانقسم مجلس إدارة بشأن ذلك، وتخوف المستثمرون من إضرار الخلاف بالشركة

في 23 سبتمبر 2010 أعلن جيو جيجان أنه سيتحى عن منصب الرئيس التنفيذي لبنك «إتش إس بي سي»، وخلفه «ستيوارت جاليفر»، وخلف جرين في منصب رئيس مجلس الإدارة المدير المالي دوغلاس فلينت، ويهدف الرئيس التنفيذي ستيوارت جاليفر لخفض التكاليف بمقدار 3.5 مليار دولار خلال العامين المقبلين، وأعلن «إتش إس بي سي» نيته لخفض 25 ألف وظيفة والخروج من 20 دولة بحلول عام 2013 بالإضافة إلى خفض 5000 وظيفة أعلن عنها في وقت سابق من العام، حيث سيركز قسم الخدمات المصرفية للأفراد في «إتش إس بي سي» على المملكة المتحدة وهونغ كونغ والأسواق ذات النمو المرتفع مثل المكسيك وسنغافورة وتركيا والبرازيل، والبلدان الأصغر التي يتمتع فيها بحصة سوقية رائدة. وبحسب رويترز قال الرئيس التنفيذي «ستيوارت جاليفر» لوسائل الإعلام أن البنك سيخفض وظائف أكثر

في أغسطس 2011 وافق «إتش إس بي سي» على بيع 195 فرعاً في ولاية نيويورك وكونيتيكت لشركة «بنك نياجرا الأول»، وتصفية استثماراته إلى «كي كورب»، و«كوميونيتي بنك»، و«فايف ستار بانك» مقابل مليار دولار، وأعلن إغلاق 13 فرعاً في كونيتيكت ونيوجيرسي، وفي 9 أغسطس 2011 وافقت شركة «كابيتال وان فينانسيال كورب» على الاستحواذ على أعمال بطاقات الائتمان الأمريكية «إتش إس بي سي» مقابل 2.6 مليار دولار، وقدرت صافي أرباح «إتش إس بي سي القابضة» بعد خصم الضرائب بنحو 2.4 مليار دولار. في سبتمبر أعلن «إتش إس بي سي» أنه ينوي بيع أعمال التأمين العامة الخاصة به مقابل مليار دولار

في عام 2012 كان «إتش إس بي سي» موضوع جلسات استماع اللجنة الفرعية الدائمة لمجلس الشيوخ الأمريكي للتحقيق في أوجه القصور الشديدة في ممارسات مكافحة غسل الأموال، وقدمت اللجنة نتائجها في 16 يوليو، التي خلصت إلى أن بنك «إتش إس بي سي» حول 7 مليار دولار من الأوراق النقدية من المكسيك إلى فرعه في الولايات المتحدة وكان الكثير منها متعلق بتجارة المخدرات، وأنه تجاهل روابط تمويل الإرهاب، وتحاول بنشاط على الضمانات الأمريكية التي تمنع المعاملات مع الإرهابيين وأباطرة المخدرات والأنظمة المارقة، حيث أخفى معاملات مع إيران تبلغ 19.4 مليار دولار

في 11 ديسمبر 2012 وافق «إتش إس بي سي» على دفع غرامة قياسية قدرها 1.92 مليار دولار في قضية غسل الأموال، وقالت وزارة العدل أن مسؤولو البنك تجاهلوا بشكل متكرر تحذيرات من عدم كفاية أنظمة

المراقبة، ولاحقاً قال الرئيس التنفيذي للبنك «ستيوارت جاليفر» أن البنك يتحمل المسؤولية عن أخطائه الماضية.



مقر "إتش إس بي سي" العالمي "8 كندا سكوير" في كناري وارف، لندن

أعلن الرئيس التنفيذي الجديد «ستيوارت جاليفر» في 11 مايو 2013 أن «إتش إس بي سي» سيعيد تركيزَ استراتيجيَّة أعماله وأنه يُخطط لتقليص عملياته على نطاق واسع، حيثُ أن البنك لم يُعدُّ يهدف لأنَّ يكون «البنك المحليّ العالميّ» بسببِ تصاعد التكاليف المرتبطة بذلك، وحاجته لتوفير 3.5 مليار دولار أمريكيّ بحلول عام 2013 لخفض النفقات العامَّة من 55 إلى 48 المائة من الإيرادات

في يوليو 2013 عُين «ألان كير» رئيسًا تنفيذيًا لبنك إتش إس بي سي بعد استقالة «بريان روبرتسون» من منصبه

منذ 2013

في يونيو 2014 وافقت «إتش إس بي سي ليف المحدودة» على بيع 4.2 مليار جنيه إسترليني من أعمال المعاشات التقاعدية في المملكة المتحدة إلى «سويس ري»، وفي فبراير 2015 أصدر الاتحاد الدولي للصحفيين الاستقصائيين معلومات تستند إلى سجلات حساب «إتش إس بي سي» المخترق حول سلوك بنك «إتش إس بي سي» التجاري تحت عنوان «سويسليكس»، يزعم فيها أن البنك استفاد من التعامل مع السياسيين الفاسدين والديكتاتوريين والمتهربين من الضرائب وتجار الماس وتجار الأسلحة وغيرهم من العملاء، وسعى محققو مجلس الشيوخ الأمريكي في 2012 للحصول على سجلات حساب «إتش إس بي سي» المخترق من فالسياني والسلطات الفرنسية لكنهم لم يحصلوا عليها. وأعلن «إتش إس بي سي» في أغسطس 2015 أنه سيبيع وحدته البرازيلية إلى بانكو براديسكو مقابل 5.2 مليار دولار بعد سنوات من أدائه المخيب للأمال.

أعترف «تقرير ثقة العلامة التجارية» لعام 2015 بأن بنك «إتش إس بي سي» هو البنك الأجنبي الأكثر ثقة في الهند، وفي مايو 2016 أعلن «إتش إس بي سي» أنه سيغلق 24 من فروع الخمسين في الهند، وتقليل وجوده في البلاد إلى 14 مدينة. وفي 20 مارس 2017 ذكرت صحيفة الغارديان البريطانية أن مئات البنوك ساعدت عمليات في غسل الأموال المرتبطة بلجنة أمن الدولة خارج روسيا، كما كشف تحقيق اسمه جلوبال لاوندرومات.

كان بنك «إتش إس بي سي» أحد البنوك السبعة عشر في المملكة المتحدة التي تواجه أسئلة حول "ما يعرفونه عن المخطط الدولي، ولماذا لم يرفضوا تحويلات الأموال المشبوهة"، حيث عالج «إتش إس بي سي» 545.3 مليون دولار من الأموال المغسولة، وحول معظمها عبر هونغ كونغ"، ومن بين البنوك الأخرى التي تواجه التدقيق بنك "رويال بنك أوف سكوتلاند"، وبنك ويستمنستر الوطني، ولويدز بنك، وباركليز و"كوتس". فيما صرح «إتش إس بي سي» بأنه ضد الجريمة المالية، وأن القضية تسلط الضوء على الحاجة إلى مشاركة أكبر للمعلومات بين القطاعين العام والخاص.

في 1 أكتوبر 2017 خلف مارك تاكر دوجلاس فلينت كرئيس مجلس إدارة مجموعة «إتش إس بي سي» وهو أول رئيس غير تنفيذي يتم تعيينه في المجموعة، وفي أكتوبر 2017 أعلن البنك أن الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات «جون فلينت» سيخلف «ستيوارت جاليفر» في منصب الرئيس

التنفيذي للمجموعة في 21 فبراير 2018. كما أعلن البنك في 5 أغسطس 2019 أن فلينت سيغادر وسيحل محله «نويل كوين» رئيس البنك التجاري العالمي التابع لبنك إتش إس بي سي بشكل مؤقت، وفي مارس 2020 عُين بشكل دائم في منصبه

في فبراير 2020 أعلن «إتش إس بي سي» تسريح 35000 موظف في جميع أنحاء العالم بعد انخفاض أرباحه بنسبة 33 بالمائة في عام 2019، وفي يناير 2021 أعلن إغلاق 82 فرعاً في بريطانيا وإلغاء أكثر من 340 وظيفة

قالت وسائل الإعلام في فبراير 2021 أن «إتش إس بي سي» يخطط للانسحاب من الخدمات المصرفية للأفراد في الولايات المتحدة، ويتطلع إلى بيع فروعه الأمريكية المتبقية البالغ عددها 150 فرعاً، وأنه سيحول تركيزه إلى عملياته الآسيوية، وللتوسع في الشرق الأوسط

نوفمبر يعتزم بنك "إتش إس بي سي" تقديم خدمة إيداع الأصول الرقمية، مثل أوراق الرموز المالية، 2023 للعملاء المؤسسيين، في أحدث خطوة من البنك تجاه عصر التمويل الجديد

العمليات

يقع مقر «إتش إس بي سي» العالمي في «8 كندا سكوير» في كناري وارف، لندن

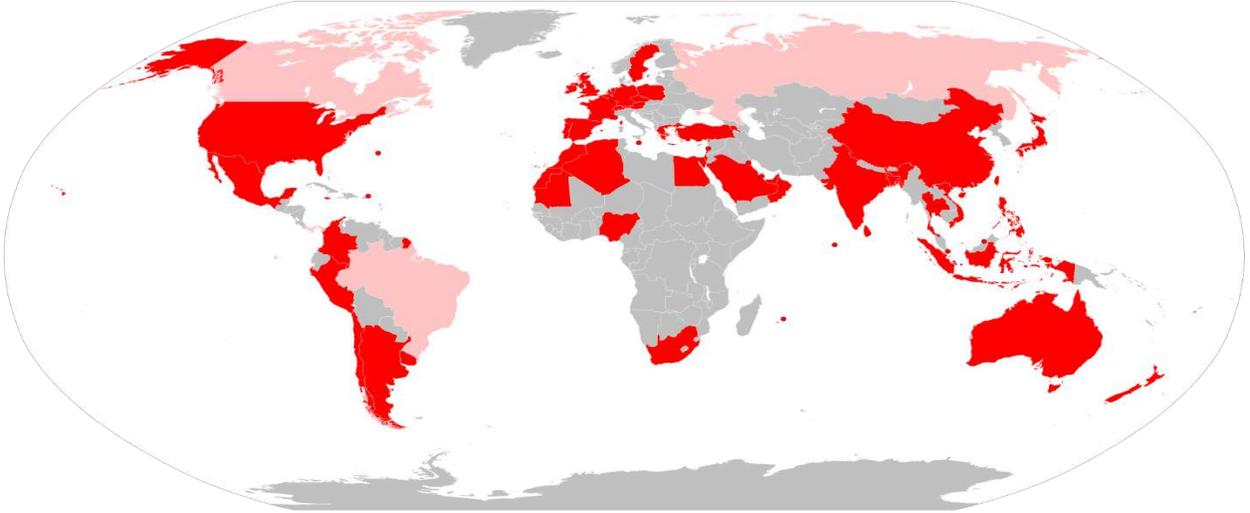
افتتح فرعه الأول في البلدان العربية والشرق الأوسط في العاصمة اللبنانية بيروت لينتقل من ثم إلى بلدان أخرى مثل الإمارات، وسلطنة عمان، وقطر، ومصر، والبحرين، والكويت، والأردن وفلسطين، وفي السعودية كان البنك البريطاني للشرق الأوسط يعمل منذ عام 1949، وتحول اسمه في 1978 إلى المصرف السعودي البريطاني، وفي وقت لاحق أصبح يعرف اختصاراً باسم ساب

كان «إتش إس بي سي» رابع أكبر بنك في العالم من حيث الأصول في 2014 بقيمة 2670.00 مليار دولار أمريكي، وهو ثاني أكبر بنك من حيث الإيرادات التي بلغت 146.50 مليار دولار أمريكي، والأكبر من حيث القيمة السوقية البالغة 180.81 مليار دولار أمريكي، وفي 2007 كان البنك الأكثر ربحية في العالم حيث

حَقَّقَ صَافِي دَخْلَ يَبْلُغُ 19.13 مِليَارِ دُولَارٍ فِي 2007، مُقَارِنَةً بِتَحْقِيقِ سِيْتِي غِرُوبِ صَافِي دَخْلَ يَبْلُغُ 3.62 مِليَارِ دُولَارٍ، وَتَحْقِيقِ بِنْكَ أُوْفِ أَمْرِيكََا صَافِي دَخْلَ يَبْلُغُ 14.98 مِليَارِ دُولَارٍ فِي نَفْسِ الْفَتْرَةِ. وَصُنِّفَ الْبِنْكَ فِي 2007 كَأَكْبَرَ مَجْمُوعَةِ مَصْرَفِيَّةٍ فِي الْعَالَمِ مِنْ قَبْلِ «تِير وَن كَابِيْتَال»، وَفِي يُونِيُو 2014 صُنِّفَتْ ذَا بِنْكَ الْبِنْكَ فِي الْمَرْتَبَةِ الْأُولَى فِي أُورُوبَا الْغَرْبِيَّةِ وَالْخَامِسَةَ فِي الْعَالَمِ مِنْ حَيْثُ رَأْسُ الْمَالِ مِنَ الْمُسْتَوَى الْأَوَّلِ. وَفِي فَبْرَايِرِ 2008 أُخْتَارَتْهُ مَجَلَّةُ «ذَا بِنْكَر» كَأَفْضَلِ عِلَامَةِ تِجَارِيَّةٍ مَصْرَفِيَّةٍ فِي الْعَالَمِ.

خُرُوجُ بَرِيْطَانِيَا مِنَ الْإِتْحَادِ الْأُوْرُوبِيِّ

أَعْلَنَ «إِنْتِش إِس بِي سِي» أَنَّهُ سَيَنْفِقُ 300 مِليُونِ دُولَارٍ مِنَ الرَّسُومِ الْقَانُونِيَّةِ وَرَسُومِ الْإِنْتِقَالِ لِنَقْلِ 1000 مُوْظَّفٍ مِنْ لَنْدَنِ إِلَى بَارِيْسِ بِسَبَبِ انْسِحَابِ الْمَمْلَكَةِ الْمَتَّحِدَةِ مِنَ الْإِتْحَادِ الْأُوْرُوبِيِّ، وَفِي الرَّبْعِ الثَّانِي مِنْ 2017 أَنْفَقَ 4 مِليُونِ دُولَارٍ كَرَسُومٍ «لِلتَّكَالِيْفِ الْمُرْتَبِطَةِ بِخُرُوجِ الْمَمْلَكَةِ الْمَتَّحِدَةِ مِنَ الْإِتْحَادِ الْأُوْرُوبِيِّ»، حَيْثُ يَخْطِطُ لِنَقْلِ مَا يَقْرَبُ مِنْ خَمْسِ الْمَصْرَفِيِّينَ الْإِسْتِمَارِيِّينَ مِنْ لَنْدَنِ إِلَى مَكْتَبِهِ فِي بَارِيْسِ لِحِفَاطِ عَلَى نَقْطَةِ وُصُولِ مَسْتَمِرَّةٍ إِلَى سُوْقِ الْإِتْحَادِ الْأُوْرُوبِيِّ الْمُوَحَّدَةِ، بَيْنَمَا سَيَبْقَى الْمَقْرُ الرَّئِيسِي فِي لَنْدَنِ، وَمِنْ الْمَتَّوَقَّعِ أَنْ تَتَجَنَّبَ حَرَكَةُ الْمُوْظَّفِيْنَ خَسَارَةَ مِليَارِ دُولَارٍ مِنَ الْإِيْرَادَاتِ بَعْدَ خُرُوجِ بَرِيْطَانِيَا مِنَ الْإِتْحَادِ الْأُوْرُوبِيِّ.



خَرِيْطَةُ الدُّوَلِ الَّتِي يَعْْمَلُ فِيهَا "إِنْتِش إِس بِي سِي"

”



بنك "إتش إس بي سي" في جورج تاون، بينانق، ماليزيا

خروج بريطانياً من الاتحاد الأوروبي

أعلن «إتش إس بي سي» أنه سينفق 300 مليون دولار من الرسوم القانونية ورسوم الانتقال لنقل 1000 موظف من لندن إلى باريس بسبب انسحاب المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي، وفي الربع الثاني من 2017 أنفق 4 مليون دولار كرسوم «للتكاليف المرتبطة بخروج المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي»، حيث يخطط لنقل ما يقرب من خمس المصرفيين الاستثماريين من لندن إلى مكتبه في باريس للحفاظ على نقطة وصول مستمرة إلى سوق الاتحاد الأوروبي الموحدة، بينما سيبقى المقر الرئيسي في لندن، ومن المتوقع أن تتجنب حركة الموظفين خسارة مليار دولار من الإيرادات بعد خروج بريطانياً من الاتحاد الأوروبي.

السياسة البيئية

في أكتوبر 2020 التزم «إتش إس بي سي» بتحقيق صفر انبعاثات بحلول عام 2050، والعمل مع العملاء المحايدون للكربون فقط بحلول ذلك العام، كما التزم بتوفير 750 مليار دولار إلى 1 تريليون دولار لمساعدة العملاء على تحقيق ذلك، كما تعهد بتحقيق الحياد الكربوني في عملياته الخاصة بحلول 2030

الخلافات

غسيل الأموال

(2012) تحقيق مجلس الشيوخ الأمريكي

فضائح الفوركس وليبور ويوريبور 2014

غرمت لجنة تداول السلع الآجلة الأمريكية في 2014 بنك «إتش إس بي سي» 275 مليون دولار أمريكي لمشاركته في فضيحة الفوركس، كما قام البنك بتسوية بمبلغ 18 مليون دولار أمريكي في فضيحة ليبور ذات الصلة، وتسوية بمبلغ 33 مليون يورو لفضيحة سعر يوريبور

مخططات التهرب الضريبي 2015

في فبراير 2015 أصدر «الاتحاد الدولي للصحفيين الاستقصائيين» معلومات حول السُّلوك التِّجاري للبنك تحت عنوان «سويسليكس»، اتَّهم البنك أنَّه يستفيد من التعامل مع المتهمين من الضرائب وعملاء آخرين، وقالت بي بي سي بأنَّ البنك ضغط على وسائل الإعلام وطلب منها عدم الكتابة عن هذا التقرير، ولاحقًا استقال «بيتر أوبورن» كبير المعلقين السياسيين في «الديلي تلغراف» وفي رسالة مفتوحة قال فيها أن الصحيفة أخفت القصص السلبية عن البنك وأخفت التحقيقات عنه بسبب إعلاناته في الصحيفة

مخطط 3.5 مليار دولار 2016

في يوليو 2016 اتَّهمت وزارة العدل الأمريكية اثنين من مدراء بنك «إتش إس بي سي» التنفيذيين بالتخطيط للاحتيال على عملاء البنك والتلاعب بسوق الصرف الأجنبي لصالح أنفسهم ولصالح البنك، في مخطط للاستيلاء على 3.5 مليار دولار، وهما مواطنان بريطانيان «مارك جونسون» و«ستيوارت سكوت» الذي كان رئيس «إتش إس بي سي» الأوروبي لتداول العملات الأجنبية في لندن حتى ديسمبر 2014. قبضت السلطات على جونسون في 19 يوليو 2016 في مطار جون كنيدي الدولي في مدينة نيويورك، وأصدرت أمر باعتقال سكوت. حيثُ أُدين مارك جونسون بتسع تهمة بالاحتيال والتآمر للاحتيال فيما يتعلَّق بإدارة صفقات عملاء «إتش إس بي سي» وحُكم عليه بالسجن لمدة عامين

صناعة الدفاع 2018

في ديسمبر 2018 ذكرت صحيفة جيزوزاليم بوست أن بنك «إتش إس بي سي» سيسحب استثماراته من شركة أنظمة البيط، أكبر مقاول عسكري غير حكومي في إسرائيل، وبرر بنك «إتش إس بي سي» قراره بأنه «يدعم بقوة مزاغة مبادئ حقوق الإنسان الدولية لأنها تنطبق على الأعمال التجارية»، وأصدرت «حملة التضامن مع فلسطين» بياناً صحفياً «أعلنت فيه النصر» ونقلت عن مدير المجلس «بن جمال» قوله إن القرار يوضح «فعالية المقاطعة وسحب الاستثمارات وفرض العقوبات كتكتيك»، وأفاد موقع «جويش بريس» بأن عدة مصادر زعمت أن قرار «إتش إس بي سي» لم يتأثر بحركة المقاطعة ولكنه كان «قراراً استثمارياً».

(2020) دعم قانون الأمن الصيني لهونغ كونغ

وثائق فنسن 2020

أظهرت وثائق فنسن أن «إتش إس بي سي» نقل الملايين من أموال سلسلة بونزي بين عامي 2013 و2014 على الرغم من تحذيرات حكومة الولايات المتحدة في 2012.

أخرى

(2008) فقدان البيانات

في 2008 أصدر «إتش إس بي سي» بيان أكد فيه أنه فقد قرصاً يحتوي على تفاصيل 370,000 عميل من عملاء التأمين على الحياة، وقال البنك إن القرص فقد وإن بياناته غير مشفرة، ولاحقاً غرمت «هيئة الخدمات المالية» 3 مليون جنيه إسترليني لفشله في حماية البيانات وبيانات العملاء.

خرق العقوبات الأمريكية على إيران

سهل البنك تحويل الأموال في إيران نيابة عن شركة هواوي الصينية من عام 2009 إلى عام 2014، في خرق للعقوبات الأمريكية على إيران.

إدعاءات القذافي

قالت «جلوبال ويتنس» إن البنك يحتفظ بمليارات الدولارات لصالح المؤسسة الليبية للاستثمار التي يُسيطر عليها العقيد معمر القذافي، ورفض البنك الكشف عن معلومات حول الأموال بحجة سرية العملاء.

مطالبات إزالة الغابات

أنتجت مؤسسة «جلوبال ويتنس» تقرير بعنوان «في المستقبل لن تكون هناك غابات متبقية» يتهم البنك بدعم أكبر سبع تكتلات ماليزية للأخشاب مسؤولة عن إزالة الغابات في ولاية سراوق، وأكد البنك أن الاتهامات ليست دقيقة، ورفض الإفصاح عن عملائه بحجة سرية العملاء، كما قالت منظمة السلام الأخضر المدافعة عن البيئة أن البنك يساهم في إزالة الغابات في إندونيسيا ويوفر الأموال لمنتجي زيت النخيل للمزارع جديدة، ونفى البنك الادعاءات وقال أنه ملتزم بسياسته الخاصة بالاستدامة التي تمنعه من تمويل المشروعات التي «تضر بالغابات ذات القيمة العالية».

مسجد شمال لندن المركزي

في 2014 أغلق البنك حساب مسجد فنزبري بارك والعديد من حسابات العملاء والجماعات المسلمة، وأفادت عدة مصادر بأن ذلك مرتبط بتمويلها للجمعيات الخيرية المرتبطة حركة حماس خلال حرب 2014 بين إسرائيل وغزة.

فشل معالجة المدفوعات

مما أدى إلى (BACS) في أغسطس 2015 فشل البنك في معالجة مدفوعات نظام المقاصة الآلي للمصرفيين. توقف دفع رواتب آلاف الأشخاص.



كندا-مربع (مقصوص)-8

معلومات عامة	
سميت باسم	مؤسسة هونج كونج وشنغهاي المصرفية المحدودة[1]
البلد	 المملكة المتحدة[2][3]
التأسيس	1865 [4]
النوع	< ... القائمة
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة[2]
المقر الرئيسي	ميدان كندا [7][8] 8 المملكة المتحدة 
موقع الويب	hsbc.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الفروع	HSBC GLT India (en)
الشركات التابعة	< ... القائمة
الصناعة	صناعة — تأمين — خدمات مالية [9] القطاع المالي [3] — الصيرفة
المنتجات	مصرف تجاري

أهم الشخصيات

المؤسس	توماس ساندرلاند
المدير التنفيذي	— (2011) ستيوارت جاليفر [2] 2018)
الرئيس	(— (2017) مارك تاكر [10]
الموظفون	219 [11] 697 (2021)

الإيرادات والعائدات

البورصة	<ul style="list-style-type: none">• سوق لندن للأوراق (HSBA) المالية [2]• بورصة هونغ كونغ [9] (0005)• بورصة (HSBC) نيويورك [12] [13]• Bermuda Stock Exchange Ltd (en) (HSBC.BH) [9]
العائدات	51.727 (2022) دولار أمريكي [14] بليون
الربح الصافي	14.822 (2022) دولار أمريكي [14] بليون
رسملة السوق	185.4 (2018) دولار أمريكي [15] بليون
الدخل التشغيلي	14.792 (2017) دولار أمريكي [16] بليون

بنك باركليز

هي شركة بريطانية متعددة الجنسيات متخصصة في الاستثمار والخدمات (Barclays: بالإنجليزية) باركليز المالية ومقرها في لندن. بصرف النظر عن الخدمات المصرفية الاستثمارية ينظم بنك باركليز في أربع شركات رئيسية هي: الخدمات المصرفية الشخصية والأعمال المصرفية للشركات وإدارة الثروات وإدارة الاستثمار.

يرجع بنك باركليز أصوله إلى الأعمال المصرفية الخاصة بصائغ الذهب التي تأسست في مدينة لندن في عام 1690. أصبح جيمس باركلي شريكاً في هذا المجال في عام 1736. في عام 1896 توحدت العديد من البنوك في لندن والمحافظات الإنجليزية بما في ذلك بنك باكهاوس وبنك غورني كبنك مشترك تحت اسم باركليز وشركاه. أصبح بنك على الصعيد الوطني. في عام 1967 نشر بنك باركليز أول موزع نقد في العالم. قام بنك باركليز بالعديد من عمليات الاستحواذ على الشركات بما في ذلك بنك لندن والمقاطعة والجنوب الغربي في عام 1918 وبنك لينين البريطاني في عام 1919 وائتمان ميركانتايل في عام 1975 وولويتش في عام 2000 وعمليات بنك ليمان برانرز في أمريكا الشمالية في عام 2008.

لدى بنك باركليز قائمة أساسية في سوق لندن للأوراق المالية وهو مكون من مؤشر فاينانشيال تايمز 100. لديها قائمة ثانوية في بورصة نيويورك. قطر القابضة وهي أداة استثمارية تابعة لدولة قطر هي أكبر مساهم في الشركة.

وفقاً لورقة 2011 من قبل فيتالي وآخرون كان باركليز أقوى شركة متعددة الجنسيات من حيث الملكية وبالتالي سيطرة الشركات على الاستقرار المالي العالمي والمنافسة في السوق مع أكسا وشركة ستيت ستريت في المركزين الثاني والثالث على التوالي.

دعم إسرائيل

قال ناشطون في حملة التضامن مع فلسطين إن «بنك باركليز يستثمر أكثر من مليار جنيه إسترليني في شركات تزود إسرائيل بالأسلحة والتكنولوجيا العسكرية»، ودعت الحملة للضغط على البنك، ووضع حد

للتواطؤ في الفصل العنصري. حيث اعتصم عشرات النشطاء والمتضامنين مع الحق الفلسطيني، امام بنك «باركلي» في مدينة مانشتر في المملكة المتحدة، لمطالبته بوقف تمويل شركات اسلحة إسرائيلية.

واتهم المتظاهرون، البنك العالمي بتنفيذ استثمارات وتقديم قروض بمليارات الجنيهات الاسترلينية للشركات التي تباع الأسلحة والتكنولوجيا العسكرية لدولة الفصل والتمييز العنصري في إسرائيل.

وقالت منظمة «الحرب على الفقراء»، إن «إدارة البنك تقوم بتسليح إسرائيل وجني الاموال على حساب «العنف الذي تنتهجه إسرائيل ضد الشعب الفلسطيني».

الجدل

رأس المال القطري يثير التحقيقات التنظيمية

عمليات جمع رأس المال في بنك باركليز في شهري يونيو ونوفمبر 2008 هي موضوع تحقيقات. بدأ مكتب مكافحة جرائم الاحتيال الخطيرة (المملكة المتحدة) تحقيقه في أغسطس 2012. في أكتوبر 2012 أبلغت وزارة العدل الأمريكية وهيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية باركليز أنها بدأت تحقيقاً بشأن ما إذا كانت علاقات المجموعة مع أطراف ثالثة تساعد بنك باركليز الفوز بالعمل أو الاحتفاظ به متوافقاً مع قانون الممارسات الأجنبية الفاسدة الأمريكي. أعلنت هيئة الخدمات المالية عن توسيع التحقيق في صفقة باركليز- قطر في يناير 2013 مع التركيز على الإفصاح حول ملكية الأوراق المالية في البنك.

كان بنك باركليز قد سعى إلى زيادة رأس المال بشكل خاص وتجنب الاستثمار المباشر في رأس المال من حكومة المملكة المتحدة وبالتالي خطة الإنقاذ. كانت النتيجة استثمار أبو ظبي بقيمة 3.5 مليار جنيه استرليني في البنك وهي صفقة حقق فيها منصور بن زايد آل نهيان ربحاً قدره 3.5 مليار جنيه استرليني. تركز الكثير من التركيز حتى الآن على عمليات الحقن التي قامت بها قطر في يونيو ونوفمبر 2008 ولا سيما الادعاء غير المثبت حتى الآن بأن بنك باركليز أقرض قطر الأموال للاستثمار في البنك. تشمل الأسئلة الأخرى ما حدث لـ 110 مليون جنيه استرليني من الرسوم التي دفعها بنك باركليز ظاهرياً لمنصور و66 مليون جنيه استرليني التي قدمها بنك باركليز للقطريين مقابل «رسوم استشارية» غير مفسرة.

في يونيو 2017 بعد تحقيق استمر خمس سنوات من قبل مكتب مكافحة جرائم الاحتيال الخطيرة في المملكة المتحدة والذي يغطي أنشطة باركليز خلال الأزمة المالية 2007-2008 اتهم الرئيس التنفيذي السابق جون فارلي وثلاثة من الزملاء السابقين روجر جنكينز وتوماس كالاريس وريتشارد بوث مؤامرة لارتكاب الاحتيال وتوفير المساعدة المالية غير القانونية فيما يتعلق بجمع الأموال

في فبراير 2018 اتهم مكتب مكافحة جرائم الاحتيال الخطيرة بنك باركليز ب«مساعدة مالية غير مشروعة» تتعلق بمليارات الجنيهات التي تم جمعها من صفقة قطر



المقر الرئيسي لبنك باركليز، دوكلاندز، لندن. التقطت الصورة بواسطة سي فورد، 4 مارس/آذار

معلومات عامة

البلد

 المملكة المتحدة [1][2]

النوع	عمل — بنك [2] — مصرف شامل شركة عامة — تجاري [1]
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة
المقر الرئيسي	لندن — One Churchill Place (en) لندن [3] — المملكة المتحدة
الجوائز	<ul style="list-style-type: none"> Public Eye Jury Award(en) (2012)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	<ul style="list-style-type: none"> Barclays Bank (en) [4] Barclays Bank PLC France (en)
الصناعة	— صناعة الصيرفة — القطاع المالي [2] أنشطة الخدمات المالية، — خدمات مالية باستثناء تمويل التأمين والمعاشات التقاعدية [5]
المنتجات	مصرف تجاري

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	(– 2015) جيس ستالي [6]
الموظفون	79 [7] 900 (2017)

الإيرادات والعائدات

البورصة	<ul style="list-style-type: none"> بورصة (BCS) نيويورك سوق لندن للأوراق المالية (BARC) بورصة (8642) طوكيو
---------	--

بنك ستاندرد تشارترد

، هي شركة بريطانية متعددة (Standard Chartered PLC: بالإنجليزية) ستاندرد تشارترد ش.ع.م. الجنسيات للخدمات المصرفية والمالية يقع مقرها في لندن. تقوم بتشغيل أكثر من 1,700 فرع (بما في ذلك الشركات التابعة والشركاء والمشاريع المشتركة) في أكثر من 70 بلدا وتوظف حوالي 87,000 شخص. هي مصرف شامل يعمل في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات وأيضاً خدمات الخزينة. على الرغم من أساسها البريطاني، الشركة لا تعمل في التجزئة المصرفية في بريطانيا، وحوالي 90% من أرباحها تأتي من آسيا وأفريقيا والشرق الأوسط.



المقر الرئيسي لبنك ستاندرد تشارترد في لندن - منظر أمامي

معلومات عامة

البلد



المملكة المتحدة [2]

التأسيس	1969
النوع	شركة عمومية محدودة
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة
المقر الرئيسي	لندن المملكة المتحدة 
حلت محل	Standard Bank (en) — Chartered Bank of India, Australia and China (en)
موقع الويب	sc.com

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	< ... القائمة 
الصناعة	خدمات مصرفية ومالية
المنتجات	خدمات مالية

أهم الشخصيات

المؤسس	جيمس ويلسون
المدير التنفيذي	(- 2019) بيل وينتيرز [3][4]
الرئيس	José Viñals Íñiguez (en) (- 2016) [5][4]
الموظفون	85 [6]·000(2022)

الإيرادات والعائدات

البورصة	<ul style="list-style-type: none"> STAN: إس ل أم SEHK: 2888 NSE: STAN OTC Pink: قالب
العائدات	[1](2013) مليار 17.593 US\$
الدخل التشغيلي	(2013) مليار 8.584 US\$

لويدز بنك

لويدز بنك هو بنك تجزئة وتجارة بريطاني وله فروع في جميع أنحاء إنجلترا وويلز. لقد تم اعتباره تقليدياً أحد بنوك المقاصة «الأربعة الكبار». تأسس البنك في برمنغهام عام 1765. توسع خلال القرنين التاسع عشر والعشرين واستحوذ على عدد من الشركات المصرفية الأصغر. في عام 1995 ، اندمج مع بنك تراسيته الادخاري وتم تداوله كبنك لويدز بين عامي 1999 و 2013

البنك هو الفرع الرئيسي لمجموعة لويدز المصرفية ، التي تم تشكيلها في يناير 2009 من خلال الاستحواذ على اتش بي او اس من قبل مجموعة لويدز تي إس بي آنذاك. في ذلك العام، بعد حزمة إنقاذ البنوك البريطانية ، استحوذت الحكومة البريطانية على حصة 43.4 ٪ في مجموعة لويدز المصرفية. كشرط فرضته المفوضية الأوروبية فيما يتعلق بالمساعدات الحكومية، أعلنت المجموعة لاحقاً أنها ستنشئ شركة جديدة للخدمات المصرفية للأفراد بالتجزئة، تتكون من عدد من فروع لويدز تي إس بي وفروع شلتنهام وجلوستر . بدأت الأعمال الجديدة عملياتها في 9 سبتمبر 2013 تحت العلامة التجارية تي إس بي. تم تغيير اسم البنك لاحقاً إلى لويدز بنك في 23 سبتمبر 2013. في 17 مارس 2017 ، أكدت الحكومة البريطانية بيع حصتها المتبقية في مجموعة لويدز المصرفية

بنك لويدز هو أكبر بنك تجزئة في بريطانيا، ولديه شبكة واسعة من الفروع وأجهزة الصراف الآلي في إنجلترا وويلز (بالإضافة إلى ترتيب لعملائه لخدمتهم من قبل فروع بنك أوف سكوتلاند في اسكتلندا وفروع هاليفاكس في الشمال أيرلندا والعكس بالعكس) وتقدم خدمات الهاتف عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الإنترنت على مدار 24 ساعة. اعتباراً من 2012 لديها 16مليون عميل شخصي وحسابات أعمال صغيرة

لديها مقر عملياتها في لندن ومكاتب أخرى في ويلز واسكتلندا . كما تدير عددًا من مجتمعات المكاتب ومقار العلامة التجارية ومراكز البيانات في يوركشاير بما في ذلك ليدز وشيفيلد وهاليفاكس



بنك لويدز في هاليفاكس، غرب يوركشاير. تم التقاط هذه الصورة يوم الأحد الموافق 31 مايو 2009

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة [1]
التأسيس	1995
النوع	بنك [1] — مقاوله — عمل تجاري مؤسسة مالية
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة [2]

المقر الرئيسي	لندن المملكة المتحدة 
موقع الويب	lloydsbank.com (الإنجليزية) 

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	صناعة — خدمات مالية القطاع — الصيرفة المالي [1] 
المنتجات	خدمات مالية 

أهم الشخصيات

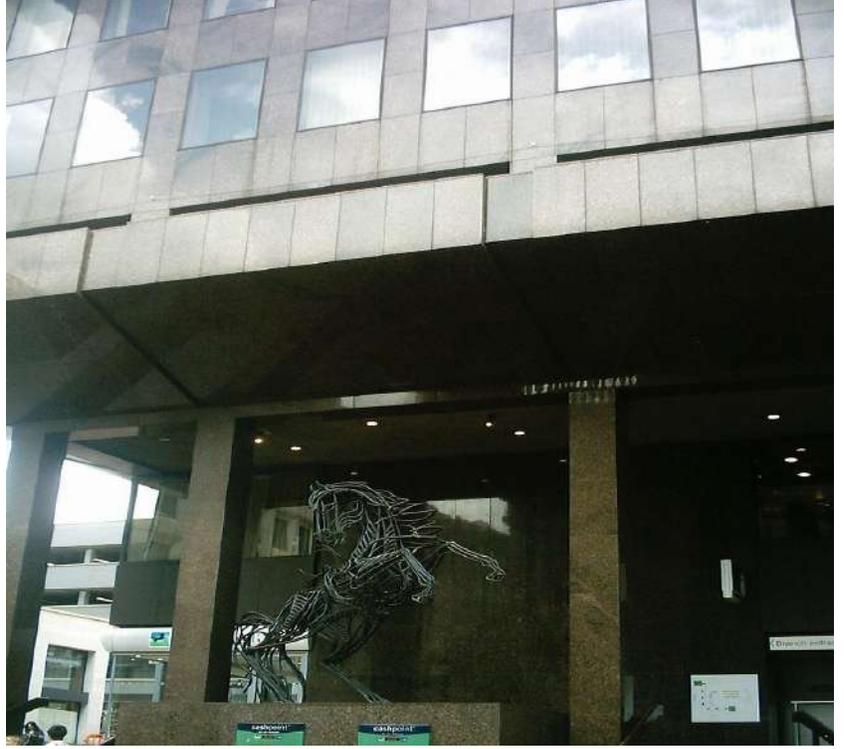
المالك	• مجموعة لويترز المصرفية 
المؤسس	جون تايلور 

مجموعة لويديز المصرفية

مجموعة لويديز المصرفية هي مؤسسة مالية بريطانية كبرى تشكلت من خلال الاستحواذ على اتش بي او اس من قبل ويدز تي اس بي في عام 2009. ينبع تاريخ المجموعة من تأسيس برلمان اسكتلندا عام 1695 لبنك اسكتلندا، وهو ثاني أقدم بنك في المملكة المتحدة. يقع المقر الرئيسي للمجموعة في 25 شارع جريشام في مدينة لندن ويقع مكتبها المسجل في التل في إدنبرة. يتم تنظيم أنشطة مجموعة لويديز المصرفية إلى: الخدمات المصرفية للأفراد (بما في ذلك القروض العقارية والتجار الحصريون) ؛ التجاري. الحياة والمعاشات والتأمين. والثروة والدولية. لدى لويديز عمليات واسعة النطاق في الخارج في الولايات المتحدة وأوروبا. والشرق الأوسط وآسيا. يقع المقر الرئيسي للأعمال في الاتحاد الأوروبي في برلين ، ألمانيا.

بعد الاستحواذ، توقفت المجموعة عن استخدام اسم اتش بي او اس بشكل عام. تم إيقاف علامة هاليفاكس التجارية والمنتجات والأسعار في اسكتلندا حتى تم إعادة تأسيسها في عام 2013. تُستخدم علامتا هاليفاكس وبنك لويديز في إنجلترا وويلز، بينما تُستخدم بنك سكوتلاند والعلامة التجارية هاليفاكس في اسكتلندا، حيث تقدم كل منها منتجات مختلفة وأسعارًا مختلفة. وقال أنطونيو هورتا أوسوريو، الرئيس التنفيذي لمجموعة لويديز المصرفية، ل ذا بنكر: «سنحتفظ بالعلامات التجارية المختلفة لأن العملاء مختلفون للغاية من حيث الموقف».

مجموعة لويديز المصرفية مدرجة في بورصة لندن وهي مكون من مؤشر فوتسي 100 . بلغت القيمة السوقية حوالي 57.7 جنيه إسترليني اعتبارًا من 4 مارس 2014 وهي سابع أكبر شركة في بورصة لندن. لها ادراج ثانوي في بورصة نيويورك ، حيث أنه يحتوي على قيمة سوقية تبلغ تدير المجموعة مواقع المكاتب الرئيسية . في لندن وهاليفاكس وإدنبره



+بارك رو ليدز فرع بنك لويديز، مع تمثال للحصان الأسود (يُدعى كانكارا) في المقدمة



المكتب الرئيسي لبنك اسكتلندا في التل ، إدنبرة



في ايليسبري فرع من فروع بنك لويدز، سابقا دولار بنك اتحاد اكسون.



شارع الملك مانشستر فرع من فروع بنك لويدز، الذي صممه تشارلز هيكتوت في عام 1915



شارع جريشام (المقر الرئيسي لمجموعة لويديز المصرفية، والمعروف سابقًا باسم لويديز تي إس بي) في 25 لندن، المملكة المتحدة

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة [2]
التأسيس	يناير 2009
النوع	< ... القائمة
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة
المقر الرئيسي	لندن لندن [3] — المملكة المتحدة 
موقع الويب	lloydsbankinggroup.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	< ... القائمة
الصناعة	<ul style="list-style-type: none">• مصرف ing• خدمات مالية
المنتجات	<ul style="list-style-type: none">• عمليات مصرفية استهلاكية• مصرف تجاري ing• مصرف خاص• تأمين عام• تأمين على الحياة• وراتب التقاعد• مصرف استثماري

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	Charlie Nunn (en) [4] (2021 -)
الرؤساء	Sir Victor Blank (en) [5] (2006 - 2009) [6] (2009 - 2014) Lord Blackwell (en) [7] (2014 - 2021) Robin Budenberg (en) [8] (2021 -)
الموظفون	75 306

الإيرادات والعائدات

البورصة	<ul style="list-style-type: none">• سوق لندن للأوراق المالية (LLOY)• بورصة (LYG) نيو يورك [9]
العائدات	£22.091 billion (2018) [1]
رسملة السوق	جنيه إسترليني بليون 47
الدخل التشغيلي	£5.960 billion (2018)

بنك لويدز

بنك بريطاني. وله فروع كثيرة عاملة في (Lloyds Bank Plc في الإنجليزية) لويدز بنك (بي ال سي) انكلترا وويلز (وإلى حد أقل في اسكتلندا). تأسس عام 1765، وأندمج بنك لويدز مع تي أس في عام 1995. ووسعت شركة لويدز خلال القرنين التاسع عشر والعشرين أعمالها، واستولت على عدد من الشركات المصرفية الأصغر حجماً. في عام 2009، تم تغيير اسم الشركة إلى بنك لويدز تي أس بي دبي، بعد أن انضم اكتساب اتش بي أو أس، لويدز تي أس ويدز (HBOS) إليها مجموعة الخدمات المصرفية أتش بي أو أس. مجموعة الخدمات المصرفية

التاريخ

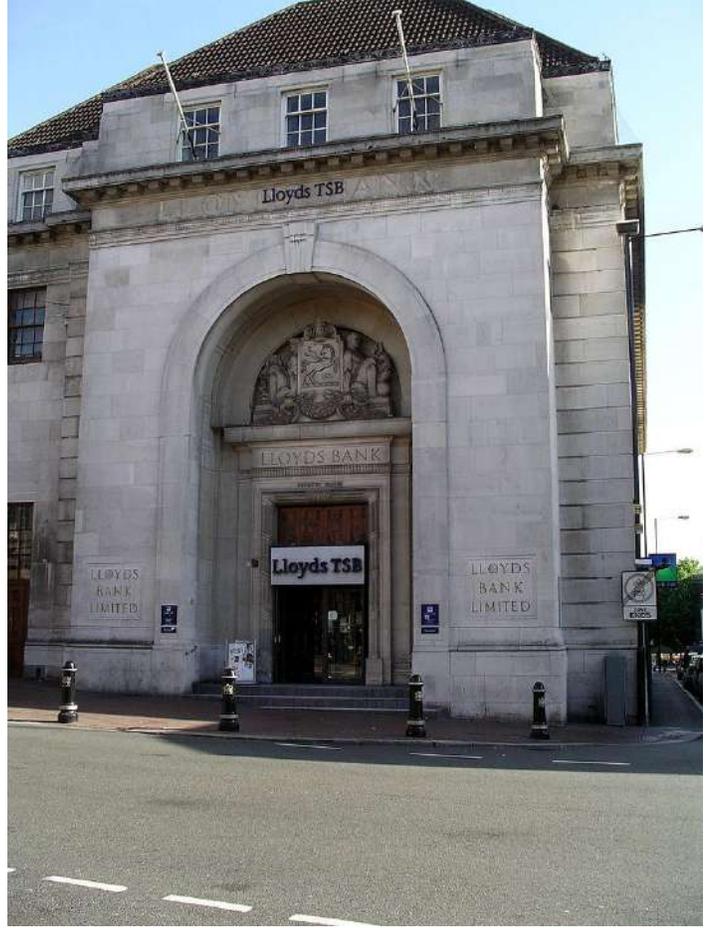
يعود تاريخ مصرف لويدز إلى عام 1765، عندما قرر صانع الأزرار جون تايلور وتاجر الحديد سامبسون لويد الثاني إنشاء المصرفية الخاصة في بلدة دابل، في مقاطعة برمنغهام. في عام 1864 افتتح أول مكتب ، على بعد ستة أميال (10 كم) غرب مدينة برمنغهام. أعتد (Oldbury) فرعي للمصرف في بلدة أولدبوري جون تايلور أحد المؤسسين شعار الشركة على شكل خلية النحل كرمز للمصرف. في عام 1968، حدثت محاولة فاشلة لدمج بنك لويدز مع بنك باركليز وبنك مارتيزر، حيث أعتبرت لجنة الاندماج والاحتكارات ذلك الاندماج ضد المصلحة العامة. وفي عام 1972 أصبح مصرف لويدز عضواً مؤسساً لشركة بطاقة الائتمان المشتركة (مع البنك الوطني ستمنستر وبنك ميدلاند ورويال وبنك أوف سكوتلاند) في بريطانيا، حيث يطلق على وصول بطاقات الائتمان الآن اسم ماستر كارد، وفي نفس السنة التي قدمت آلات السحب الألكترونية لسحب النقود، وعن طريق الإنترنت، حيث كان أول صراف آلي لشركة بطاقات الائتمان المشتركة التي يشارك بها بنك لويدز بتقديم البطاقات البلاستيكية مع الشريط المغناطيسي

الفروع الرئيسية

- البنك الوطني في نيوزلاندا: تأسس في عام 1872 على يد هنري ولويد، وكان عن طريق الاندماج مع - مصرفي هوريس وبارنيتس مع شركة لويدز
- بنك لندن وجنوب أمريكا: بدأ في عام 1918 وكان نتاج مشروع مشترك بين البنك الدولي البرازيلي-

بنك لويديز كندا تشكل في عام 1986، عندما اشترى لويديز البنك القاري من كندا.. في عام 1990، بعد عدة - سنوات من الخسائر، في عام 1988 باع مصرف لويديز عملياته في كندا لبنك إتش إس بي سي هولدنجز في هونغ كونغ وكندا.

فروع فرعية ومكاتب: يوجد لبنك لويديز مكاتب وفروع في 30 بلدا في أوروبا وآسيا والأمريكتين -



أحد فروع بنك لويديز في كوفنتري اتجلترا، بني في عام 1932

معلومات عامة

البلد

 المملكة المتحدة [1]

التأسيس	(1765) بنك لوينز
النوع	شركة خاصة
المقر الرئيسي	نيوزيلاندة , لندن

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	بنك تجاري
المنتجات	خدمات مصرفية

أهم الشخصيات

المؤسس	سامبيسون لويد , جون تايلور الثاني
--------	--------------------------------------

رويال بنك أوف سكوتلاند

هي شركة قابضة للبنوك والتأمين (RBS المعروف أيضا باسم مجموعة) رويال بنك أوف سكوتلاند جروب البريطانية ، مقرها في ادنبرة، إسكتلندا.تعمل مجموعة متنوعة من العلامات التجارية المصرفية التي تقدم الخدمات المصرفية الخاصة والتأمين وتمويل الشركات من خلال مكاتبها الموجودة في أوروبا وأمريكا الشمالية وآسيا. في المملكة المتحدة وأيرلندا، والشركات التابعة الرئيسية هي البنك الملكي الإسكتلندي، ناتويست، البنك الستر وكوتس



NatWest Group Plc وRoyal Bank of Scotland Plc. 36 St Andrew Square, Edinburgh EH2 2YB المكتب المسجل لشركة

معلومات عامة

البلد	المملكة المتحدة [4] 
التأسيس	1727
النوع	شركة عمومية محدودة
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة
المقر الرئيسي	إدنبرة
موقع الويب	natwestgroup.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	< ... القائمة 
الصناعة	Banking خدمات مالية
المنتجات	خدمات مالية عمليات مصرفية استهلاكية مصرف تجاري مصرف استثماري مصرف خاص رهن عقاري بطاقة ائتمان
مناطق الخدمة	Worldwide

أهم الشخصيات

المالك	UK Financial Investments (73%) [3]
المدير التنفيذي	Alison Rose (en)  [5] (2019 –)
الرؤساء	George Mathewson (en)  (2001 – 2006) Tom McKillop (en)  (2006 – 2009) Sir Philip Hampton (en) 

	[7][6](2009 – 2015)
	[9] [8] (2015 –) هوارد ديفيز
أهم الشخصيات	هوارد ديفيز (Chairman) روس مالك ايوان (Group Chief Executive)
الإيرادات والعائدات	
البورصة	RBS: س ل أم الرمز في بورصة RBS: نيويورك
العائدات	12.923 جنيه إسترليني billion (2015)[1]
الدخل التشغيلي	£(3.430) billion (2015)[1]
الأصول	£815.408 billion (2015)

بنك ويستمنستر الوطني

، هو بنك تجاري كبير في المملكة المتحدة. (NatWest) بنك ويستمنستر الوطن، المعروف باسم نات ويست، تأسس في عام 1968 من خلال دمج البنك الوطني الإقليمي وبنك وستمنستر. في عام 2000، وأصبحت جزءًا من مجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند، التي أعيد تسميتها بمجموعة ناتويست في عام 2020. وبعد أن اشرك البنك في إدارة الأعمال المحلية الأساسية للمجموعة، أصبح أحد الشركات التابعة المباشرة لشركة الذراع المصرفي الاستثماري غير المسيج NatWest Markets نات ويست القابضة؛ تضم

يعتبر بنك ويستمنستر الوطني واحد من البنوك الأربعة الكبرى المقاصة في المملكة المتحدة، ولديه شبكة كبيرة في أكثر من 960 فرعًا و 3400 آلات النقد في جميع أنحاء بريطانيا العظمى ويقدم 24 ساعة العمل الهاتفي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت. واليوم، لديه أكثر من 7.5 مليون عميل شخصي و 850,000 حساب أعمال صغيرة. وفي أيرلندا، تعمل من خلال فرعها في مصرف أولستر. في عام 2017، حصلت نات ويست على جائزة أفضل تطبيق مصرفي في جوائز البنك البريطاني

تاريخ البنك

يعود تاريخ أصول البنك إلى عام 1658 مع تأسيس بنك سميث في نوتنغهام. أقدم سلف الشركة المباشر، البنك الوطني الإقليمي، تم تشكيله في عام 1833 باسم البنك الوطني الإقليمي لإنجلترا. اندمجت مع اتحاد لندن وبنك سميث في عام 1918 لتصبح بنك المقاطعات والاتحاد الوطني، واختصر اسمها في عام 1924.

تم الاستحواذ على بنك المقاطعة (الذي تم تشكيله في عام 1829 باسم شركة مانشستر وليفربول المصرفية) من قبل المقاطعة الوطنية في عام 1962 وسمح له بالعمل تحت اسمه الخاص. تم تشكيل بنك وستمنستر في عام 1834 كبنك لندن ووستمنستر.

اندمجت مع لندن وبنك المقاطعة في عام 1909 لتصبح مقاطعة لندن وبنك وستمنستر ومع بنك بار في عام 1918 لتصبح مقاطعة لندن وستمنستر وبنك بارز، وتقصير اسمها في عام 1923. وقد أعلن عن إنشاء المصرف الحديث في عام 1968 وبدأ التداول في 1 كانون الثاني/يناير 1970 بعد أن اكتملت العملية القانونية للتكامل في عام 1969. تم اعتماد جهاز رؤوس الأسهم الثلاثة كشعار للبنك الجديد؛ ويقال إنه يرمز إما إلى تداول الأموال في النظام المالي أو مكونات البنك الثلاثة.

تم دمج بنوك المقاطعة والمقاطعات الوطنية ووستمنستر بشكل كامل في هيكل الشركة الجديدة، ولكن الاستحواذ على المقاطعات الوطنية عام 1920، الذي أنشئ في عام (Coutts & Co المصرفيين الخاصين (1692)، وبنك أليستر في أيرلندا الشمالية (الاستحواذ على وستمنستر عام 1917، الذي أنشئ في عام 1836)

وبنك جزيرة مان (الاستحواذ الوطني للمقاطعة عام 1961، الذي أنشئ في عام 1865) استمر كعمليات المنفصلة.

تمت إضافة بنك وستمنستر الخارجي (تأسس عام 1913) إلى بنك وستمنستر الدولي في عام 1973. أصبح دنكان ستيرلنغ، الرئيس المنتهية ولايته لبنك وستمنستر، أول رئيس لمجلس إدارة خامس أكبر بنك في العالم. في عام 1969 تولى ديفيد روبرتس، الرئيس السابق للمقاطعة الوطنية، منصب ستيرلنغ. في عام 1975 كان واحدا من البنوك الأولى في لندن لفتح مكتب تمثيلي في اسكتلندا.

Glyn's مع بنك لويدز، ميدلاند بنك وبنك ويليامز و) كان عضوا مؤسسا لشركة بطاقة الائتمان المشتركة التي أطلقت بطاقة الائتمان الوصول (الآن جزء من ماستركارد) في عام 1972 وفي عام 1976 أنها (Bank) وكانت نفس البنوك، باستثناء لويدز، مسؤولة فيما بعد عن إدخال بطاقة الخصم. Servicetill. أدخلت آلة النقد التي وصفت فيما بعد المايسترو) في عام 1988) Switch



بنك ناتويست. في: لايتون بوزارد، في: بيدفوردشير

تطوير البنك وتوسيعه

شجع إلغاء القيود التنظيمية في الثمانينات، الذي بلغ ذروته في الانفجار الكبير في عام 1986، المصرف على الدخول في مجال الأوراق المالية. استحوذت مقاطعة بنك، فرعها المصرفي التجاري الذي تم تشكيله في عام 1965، على العديد من شركات الأسهم وفرص العمل لإنشاء ذراع الخدمات المصرفية الاستثمارية مقاطعة ناتويست.

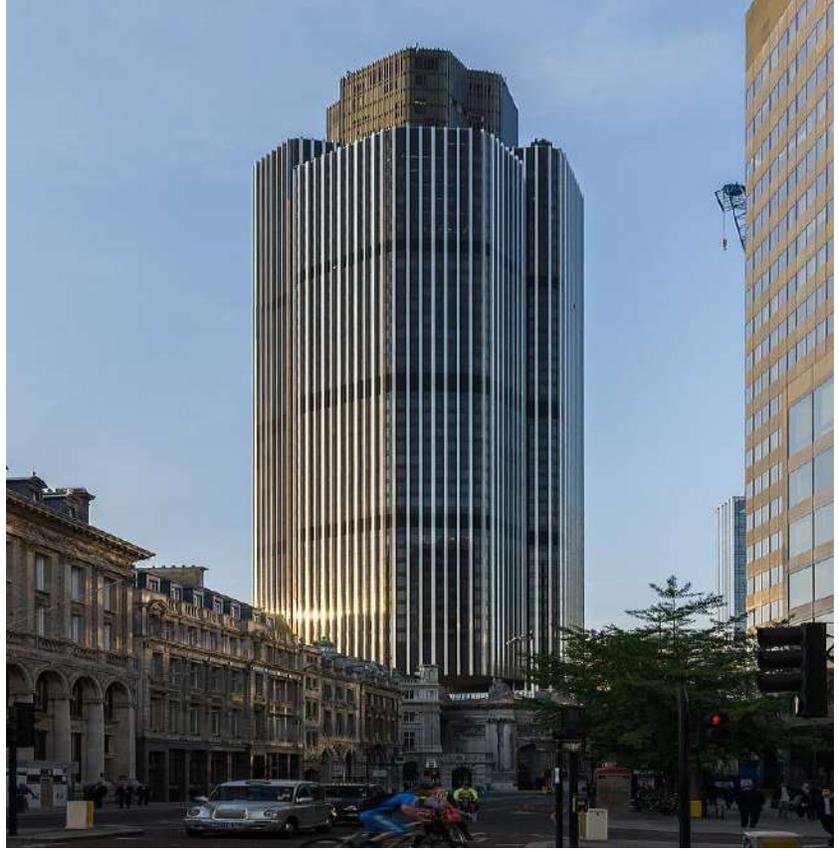
تأسست القروض السكنية الوطنية وستمنستر في عام 1980 وشملت مبادرات أخرى إطلاق حساب الخنزير للأطفال في عام 1983، والمنطقة الائتمانية، ومرفق السحب على المكشوف المرن الذي يدفع العملاء فوائد فقط (أصبح شائعاً الآن، وكان هذا الدين الوردي المزعوم مبتكراً عند إطلاقه) وتطوير محفظة إلكترونية في عام 1990. وقادت الحملة الإعلانية لمصرف (MasterCard Worldwide التي تم بيعها لاحقاً إلى) العمل نهجا جديدا يقوده التسويق لتطوير الأعمال التجارية.

وتحت إشراف روبن لي- بيمبرتون، الذي أصبح رئيساً في عام 1977، توسع البنك أيضاً على الصعيد الدولي، حيث شكل شركة ناشيونال وستمنستر بانكوروب في الولايات المتحدة الأمريكية شبكة من 340 فرعاً في ولايتين هما بنك وستمنستر الوطني الكندي وبنك ناتويست أستراليا.

وفتح فروع في القارة الأوروبية والشرق الأقصى. في عام 1982، اندمج مكتب فرانكفورت لبنك وستمنستر لتشكيل بنك دويتشه وستمنستر. في عام 1985، تم تشكيل بانكو نات ويست AG الدولي مع البنك العالمي في عام 1988، والاستيلاء على ستة فروع للبنك في فرنسا SA إسبانيا وتأسست الوطنية وستمنستر بنك وموناكو.

في عام 1989، تم دمج بنك وستمنستر الدولي في بنك وستمنستر الوطني بموجب قانون البرلمان. تم الانتهاء من بناء البنك في عام 1980، وبنى برج وستمنستر الوطني (المعروف الآن باسم برج 42) في لندن ليكون بمثابة مقرها الدولي. على ارتفاع 600 قدم (183 م) كان أطول مبنى في المملكة المتحدة حتى الطبقة التدريجي من برج كناري وارف 10 سنوات في وقت لاحق؛ بصمتها بشكل فضفاض تُشبه شعار البنك عندما يُنظر إليه من الجو، على الرغم من أن المهندس المعماري ادعى أن التشابه كان مصادفة.

Colmore تم تغيير اسمه منذ ذلك الحين باسم 103 Westminster House الجدير بالذكر أيضاً هو في برمنغهام: تم بيع المبنى إلى الأرض البريطانية في عام 2007 وهدم في عام 2015 Row



برج 42 يطل على الشمال من بيشوبسجيت

حوادث

تأثر البنك بانهيار سوق الاسهم في عام 1987 وتورطه في انهيار شركة بلو ارو. وانتقد تقرير وزارة التجارة والصناعة حول هذه القضية إدارة البنك وأدى إلى استقالة عدد من أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة انذاك اللورد بوردمان. وفي وقت لاحق، سوف يتخلى البنك عن شركاته التابعة في الخارج.

وبيعت عمليات أمريكا الشمالية إلى فليت بنك وبنك هونغ كونغ الكندي، وبيع الفرعان الأسترالي والنيوزيلندي إلى سالومون سميث بارني ومصرف أستراليا الوطني.

التي أعيد تصفيها، مما يعكس NatWest بعد ذلك ركز البنك على أعماله المحلية الأساسية كمجموعة موقعه الحديث كمحفظة من الشركات. في عام 1993، دمر برج ناتويست من قبل قنبلة الجيش الجمهوري الايرلندي المؤقت وإخلاء البنك المبنى وبيعه في وقت لاحق.

، الذراع المصرفية للشركات والاستثمارات التي NatWest Markets ثم، في عام 1997، كشفت شركة تشكلت في عام 1992، أنه تم اكتشاف خسارة قدرها 50 مليون جنيه إسترليني، تم تعديلها إلى 90.5 مليون جنيه إسترليني بعد إجراء المزيد من التحقيقات.

وقد اهتزت ثقة المستثمرين والمساهمين بشدة لدرجة أن بنك إنجلترا اضطر إلى إصدار تعليمات إلى مجلس الإدارة لمقاومة الدعوات إلى استقالة كبار المسؤولين التنفيذيين في محاولة لرسم خط في إطار هذه القضية.

وتعرضت الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر في البنك لانتقادات شديدة في عام 2000، وتم استجواب اندفاعه العدواني نحو الخدمات المصرفية الاستثمارية، بعد تحقيق مطول أجرته هيئة الأوراق المالية والعقود الأجلة.

ويبدو أن انتقال البنك إلى منتجات مشتقة معقدة لم يفهمها تماماً يشير إلى سوء الإدارة. وبحلول نهاية عام ، وأصبح آخرون جرينتس ناتويست في عام 1998 NatWest Markets 1997، تم بيع أجزاء من شركة



جيرسي



بنك نات ويست، هاي ستريت، بوسطن سبا، غرب يوركشاير.

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	1968
النوع	< ... القائمة
الشكل القانوني	شركة تابعة
المقر الرئيسي	لندن  المملكة المتحدة
موقع الويب	natwest.com

المنظومة الاقتصادية

الشركة الأم	NatWest Holdings
الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	Banking, Investments, Lending and Insurance

أهم الشخصيات

أهم الشخصيات	Sir Howard Davies, Chairman Alison Rose, Chief Executive
--------------	---

بنك إتش بي أو إس



إتش بي أو إس هي شركة مصرفية وتأمينية في المملكة المتحدة، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمجموعة لويديز المصرفية، وقد تم الاستحواذ عليها في يناير 2009. كانت الشركة القابضة لبنك اسكتلندا، التي تدير علامتي بنك اسكتلندا وهاليفاكس في المملكة المتحدة، وكذلك إتش بي أو إس أستراليا وإتش بي أو إس للتأمين والاستثمار، قسم التأمين بالمجموعة.

تم تشكيلها بواسطة اندماج هاليفاكس عام 2001 وبنك اسكتلندا. تم تشكيل إتش بي أو إس كخلق قوة خامسة في مجال الخدمات المصرفية البريطانية حيث أنشأت شركة ذات حجم ومكانة مماثلة لبنوك التجزئة الكبرى الأربعة في المملكة المتحدة. وكان أيضا أكبر مقرض للرهن العقاري في المملكة المتحدة.

لعام 2006 نقل شركة هاليفاكس <b id="mwIw">إتش بي أو إس شهد قانون إعادة تنظيم مجموعة إلى بنك اسكتلندا، والتي أصبحت الآن شركة محدودة عامة مسجلة، هي بنك أوف سكوتلاند

على الرغم من أن إتش بي أو إس رسميًا لم يكن اختصارًا لأية كلمات محددة، إلا أنه يُفترض على نطاق واسع الترشيح لبنك هاليفاكس في اسكتلندا. يقع المقر الرئيسي للشركة في التل في إدنبرة، اسكتلندا، المكتب الرئيسي السابق لبنك اسكتلندا. كان مقر العمليات في هاليفاكس، غرب يوركشاير، إنجلترا، المكتب الرئيسي السابق لهاليفاكس

تم الاستحواذ على المجموعة ودمجها في مجموعة لويديز المصرفية من خلال عملية استحواذ من قبل لويديز تي إس بي يوم الاثنين 19 يناير 2009 بعد أن وافقت كلتا المجموعتين من المساهمين على الصفقة

صرحت مجموعة لويديز المصرفية بأن المجموعة الجديدة ستستمر في استخدام التل كمقر لعملياتها في اسكتلندا ولن تتوقف عن إصدار الأوراق البنكية الاسكتلندية



مقر المجموعة على التل, إندبرة



مكتب انش بي او اس في طريق الثالث, هاليفاكس



مكاتب هاليفاكس في أيلزبري، باكينجهامشير.

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	10 / 10 سبتمبر 2001
الانتهاء	19 / 19 يناير 2009
النوع	< القائمة ...
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة
المقر الرئيسي	إدنبرة
موقع الويب	hbosplc.com
المنظومة الاقتصادية	
الشركة الأم	مجموعة لويديز المصرفية
الشركات التابعة	<ul style="list-style-type: none"> Bank of Scotland (en)
الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	خدمات مالية

أهم الشخصيات

الموظفون 72,000

الإيرادات والعائدات

العائدات (2009)-

الدخل التشغيلي (2009)-

بنك برادفورد آند بينغلي

برادفورد آند بينغلي هو بنك بريطاني يقع مقره الرئيسي في بلدة وست يوركشاير في بينغلي.

تأسس البنك في ديسمبر من عام 2000. وفي 29 سبتمبر من عام 2008 تم تأمين البنك من قبل الحكومة البريطانية بعد تعثره بسبب أزمة الائتمان.



فرع من فروع برادفورد و بينغلي (اللافتة المستخدمة هي مجرد لافتة مؤقتة) في شارع ألبون، ليدز، ويست يوركشاير. ومن المقرر أن تختفي العلامة التجارية مع أبي ناشيونال بحلول نهاية شهر الاستيلاء.

البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	1964
الاختفاء	2009
النوع	مؤسسة — مقاوله — عمل تجاري الانتمان
الشكل القانوني	شركة التوصية بالأسهم
المقر الرئيسي	بينغلي المملكة المتحدة  على الخريطة 
موقع الويب	bbg.co.uk

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	خدمات مالية

بنك الريان البريطاني



AL RAYAN BANK

بنك الريان (المعروف سابقًا باسم البنك الإسلامي البريطاني) هو بنك تجاري في المملكة المتحدة ، تم إنشاؤه في أغسطس 2004 لتقديم منتجات الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من أي دين. وللبنك ثلاثة فروع في لندن ، بالإضافة إلى برمنغهام ومانشستر وليستر ووكالات في لوتون وتوتينغ وبرادفورد .

إنه أول بنك بريطاني يدعي أنه يعمل بكامله وفقًا للمبادئ الإسلامية . يرحب البنك بالناس من جميع الأديان ويزداد شعبية مع غير المسلمين الذين يبحثون عن بديل أخلاقي للبنوك التقليدية

يذكر البنك أن له خمس قيم: متوافقة مع الشريعة الإسلامية وموجهة نحو المجتمع وأمنة وقيمة جيدة ورائدة. الإيمان هو عامل مهم للبنك، وفقا لفروع قريبة لفترة وجيزة بعد ظهر الجمعة للسماح للموظفين لحضور صلاة يوم الجمعة . كما يوجد بالبنك قسم شرعي ولجنة إشراف شرعية مستقلة للتأكد من أن منتجاته متوافقة مع التعاليم الإسلامية

اعتبارًا من عام 2017 ، قام بنك الريان بخدمة 77000 عميل

استحوذ مصرف الريان على البنك الإسلامي البريطاني

في 16 يناير 2014 ، أكد البنك الإسلامي البريطاني أن شركته الأم الجديدة هي مصرف الريان ، أحد أكبر البنوك الإسلامية في العالم

في ديسمبر 2014 ، غير البنك الإسلامي البريطاني اسمه رسميًا إلى بنك الريان ، ليعكس وضعه كجزء من مجموعة شركات مصرف الريان

نمو سريع

في عام 2016 ، تم تصنيف بنك الريان باعتباره ثالث أسرع البنوك نموًا في المملكة المتحدة من خلال «جداول دوري البنوك لعام 2017» ، وهو تحليل مالي كامل لجميع 155 بنكًا مدمجًا في المملكة المتحدة ،

نشرته شركة سيرشلاين للنشر. وأعقب ذلك في عام 2017 نشر البنك أرباحًا قياسية قبل الضرائب بلغت 8.2 مليون جنيه إسترليني وأعلن أن لديه أكثر من 77000 عميل.

أصبح مصرف الريان البنك الإسلامي الوحيد في المملكة المتحدة الذي حصل على تصنيف رسمي عندما لبنك الريان في نوفمبر 2017. وفي وقت (Aa3) قامت وكالة الائتمان العالمية موديز بتعيين تصنيف وديعة عن خدماته في OBE لاحق من ذلك الشهر ، مُنح الرئيس التنفيذي السابق للبنك ، السلطان شودري ، جائزة مجال التمويل الإسلامي من قبل صاحب السمو الملكي الأمير وليام ، دوق كامبريدج

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	2004
النوع	مؤسسة — مقولة — عمل تجاري الائتمان
الشكل القانوني	شركة مساهمة
المقر الرئيسي	برمينغهام
موقع الويب	islamic-bank.com

المنظومة الاقتصادية	
الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	مصرف

بنك ستارلينج



Starling Bank

بنك ستارلينج هو بنك رقمي وعلي الهواتف النقالة فقط من مجموعة بنك تشالنجر في المملكة المتحدة. يركز البنك على الحسابات الجارية والتجارية.

ويقع مقره في لندن. بنك ستارلينج هو بنك مرخص ومنظم، أسسته آن بودن مديرة العمليات السابقة لبنك ألابد ايريش في يناير 2014. حصل على أكثر من 230 مليون جنيه استرليني من التمويل عند تأسيسه. وقد حصل البنك على ترخيصه المصرفي من هيئة مراقبة السلوكيات المالية البريطانية في يوليو 2016.

التاريخ

تأسس ستارلينج بواسطة آن بودن في عام 2014. وفي عام 2016، أعلنوا عن أكبر جولة تمويلية في نطاق التكنولوجيا المالية، حيث جمعوا 48 مليون جنيه إسترليني.

بدأ البنك الإصدار التجريبي بالشراكة مع شركة ترانسفير وايز في مارس 2017. ثم تم إطلاق منصة المطور المطابقة في أبريل 2017.

و أطلقت الحسابات التجارية في مارس 2018.

وفي نوفمبر 2019، أعلنت ستارلينج عن شراكته مع مكتب البريد.

في فبراير 2019، أطلق ستارلينج حسابات اليورو الشخصية في المملكة المتحدة.

كانت آخر جولة تمويلية لستارلينج من مريان جلوبال انفستورز، حيث جمعت 75 مليون جنيه إسترليني في فبراير 2019. وفي الأسبوع التالي أعلن ستارلينج أنه حصل على 100 مليون جنيه إسترليني آخرين من صندوق القدرة والابتكار في شكل منحة للتمويل.

البطاقات

يقدم بنك ستارلينج بطاقة خص ماستر كارد بدون تلامس.

تطبيقات الموبايل

قام بنك ستارلينج بتصميم وإصدار تطبيقات للهواتف المحمولة لكل من آي أو إس وأندرويد. كان ستارلينج أيضاً أول بنك بريطاني لديه إدارة تطبيقات داخل أبل باي.

تتضمن ميزات تطبيقات الهاتف المحمول من ستارلينج الإخطارات الفورية للمعاملات أو التجميد أو إلغاء التجميد لبطاقات العملاء لمنع المعاملات غير المصرح بها، ويمكن أيضاً تصنيف المعاملات لتحليلها لاحقاً، وإنشاء «أهداف» منفصلة حيث يمكن تخزين الأموال بشكل منفصل إلى الحساب الرئيسي للعميل والردشة داخل التطبيق مع العميل ممثلي الخدمة العملاء وأمور أخرى.

قامت ستارلينج ببناء واجهة برمجة تطبيقات للخدمات المصرفية المفتوحة خاصة بالبنك علي شكل متجر الكتروني والذي يسمح للعملاء باستخدام بياناتهم مع المنتجات المالية الأخرى. ويوفر البنك أيضاً ميزة «تسوية» حيث يمكن للعملاء إرسال الأموال إلى الجهات الخاصة بهم.

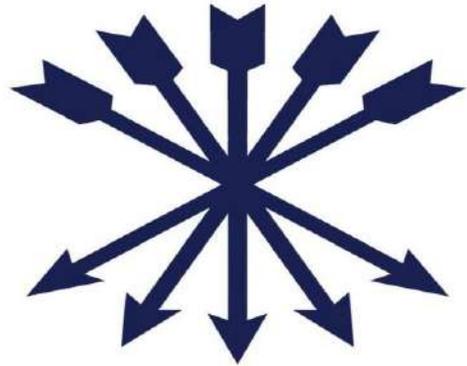
ويمكنهم أيضاً إقامة شراكة إيداع نقدية مع مكتب البريد.

معلومات عامة	
النوع	neobank (en) — منظمة — بنك شركة خاصة [1]
الشكل القانوني	شركة خاصة
المقر الرئيسي	لندن [2] المملكة المتحدة 
موقع الويب	(الإنجليزية) starlingbank.com

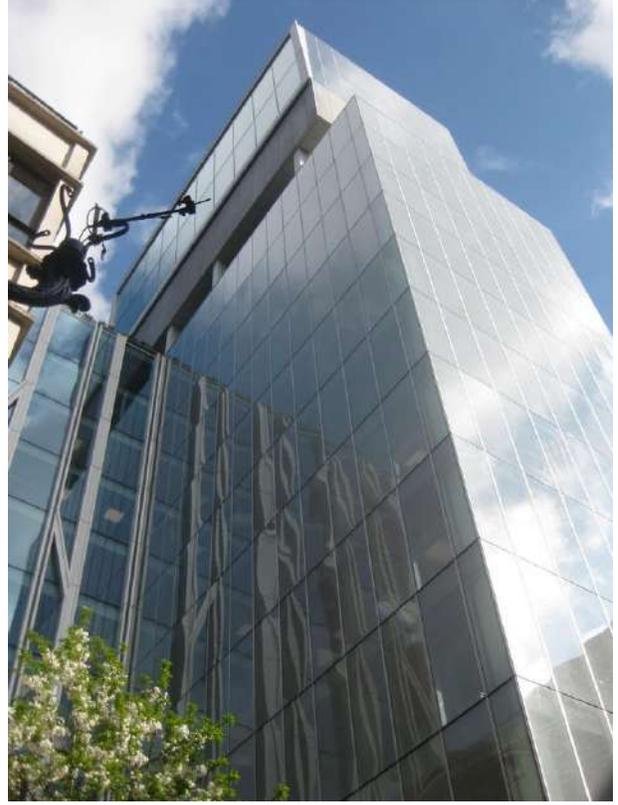
المنظومة الاقتصادية	
الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	القطاع الشخصي والتجاري
مناطق الخدمة	المملكة المتحدة

أهم الشخصيات	
المؤسس	Anne Boden (en) [1][3]
المدير التنفيذي	Anne Boden (en) [1](2014 -)
الموظفون	3 [4]،500(2024) 1 [5]،245(2021) 1 [6]،941(2022) 958 [7](2020)

بنك روتشيلد وشركاه



هو مصرف استثماري متعدد الجنسيات، وشركة (Rothschild & Co: بالإنجليزية) روتشيلد وشركاه خدمات مالية، ورائد مجموعة روتشيلد المصرفية التي يستحوذ عليها الفرعان الفرنسي، والبريطاني لعائلة روتشيلد.



المقر الرئيسي لبنك روتشيلد وشركاه

معلومات عامة	
البلد	فرنسا 
التأسيس	1838
النوع	منظمة — بنك
الشكل القانوني	شركة محدودة بالأسمم [1]
المقر الرئيسي	باريس
موقع الويب	rothschildandco.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية	
الصناعة	أنشطة — خدمات مالية المكاتب الرئيسية [1]

المنتجات	مصرف استثماري
أهم الشخصيات	
المؤسس	ناتان ماير روتشيلد
المدير	ديفيد رينيه دي روتشيلد

شركات التأمين

شركة أي أو أن للتأمين

AON

، هي شركة تأمين بريطانية أسست في لندن ، وانتشرت في (Aon plc:بالإنجليزية) شركة أي أو أن نيويورك وشيكاغو ولوس أنجلوس، يعمل لدى موظفيها لـ120 دولة 61.000 الف موظف ، وهي الراعية الرسمية لنادي مانشستر يونايتد سابقاً



شارع ليدنهول 122

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة [2]
التأسيس	1919
النوع	شركة عمومية محدودة إس و بي 500
الشكل القانوني	public limited company (en)
المقر الرئيسي	لندن، المملكة المتحدة
موقع الويب	aon.com (الإنجليزية)
المنظومة الاقتصادية	
الصناعة	خدمات مهنية

المنتجات	إعادة تأمين and تأمين services, إدارة المخاطر brokerage, and human resource consulting and تعهيد
مناطق الخدمة	Worldwide

أهم الشخصيات

المؤسس	دبليو. كليمنت ستون
أهم الشخصيات	Gregory C. Case (President and CEO) Lester B. Knight (Chairman)
الموظفون	62,000 (2011)[1]

الإيرادات والعائدات

البورصة	الرمز في بورصة AON: نيويورك
العائدات	▲ US\$ 11.28 billion (2011)[1]
الربح الصافي	2.589 بليون دولار (2022) أمريكي [3]
الدخل التشغيلي	▲ US\$ 1.58 billion (2011)[1]
الأصول	▲ US\$ 29.55 billion (2011)

شركة أي أو أن للتأمين

هي شركة تأمين بريطانية أسست في لندن ، وانتشرت في (Aon plc:بالإنجليزية) شركة أي أو أن نيويورك وشيكاغو ولوس أنجلوس، يعمل لدى موظفيها لـ120 دولة 61.000 الف موظف ، وهي الراعية الرسمية لنادي مانشستر يونايتد سابقاً



122" شارع ليدنهور

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة [2]
التأسيس	1919
النوع	شركة عمومية محدودة إس و بي 500
الشكل القانوني	public limited company (en) 
المقر الرئيسي	لندن، المملكة المتحدة
موقع الويب	aon.com (الإنجليزية) 

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	خدمات مهنية
المنتجات	إدارة إعادة تأمين and services, المخاطر brokerage, and human resource consulting and تأمين تعهد
مناطق الخدمة	Worldwide

أهم الشخصيات

المؤسس	دبليو. كليمنت ستون
أهم الشخصيات	Gregory C. Case (President and CEO) Lester B. Knight (Chairman)
الموظفون	62,000 (2011)[1]

الإيرادات والعائدات

البورصة	الرمز في بورصة AON: نيويورك
العائدات	▲ US\$ 11.28 billion (2011)[1]
الربح الصافي	دولار بليون 2.589 (2022) أمريكي [3]
الدخل التشغيلي	▲ US\$ 1.58 billion (2011)[1]
الأصول	▲ US\$ 29.55 billion (2011)

شركة بريودينتال

شركة بريودينتال هي شركة بريطانية متعددة الجنسيات للتأمين على الحياة والخدمات المالية ومقرها في لندن، المملكة المتحدة. تم تأسيسها في لندن في مايو 1848 لتقديم القروض للأشخاص المحترفين والعاملين

الشركة لديها 20 مليون عميل تأمين على الحياة. وتمتلك شركة بريودينتال، التي تدير عمليات التأمين وإدارة الأصول في 14 سوقاً في آسيا، وهي شركة جاكسون الوطنية للتأمين على الحياة، التي تعد واحدة من أكبر مزودي التأمين على الحياة في الولايات المتحدة

و لديها قائمة أولية في بورصة لندن وهي مكون من مؤشر فوتسي 100 . بريودينتال لها قوائم ثانوية في بورصة هونغ كونغ وبورصة نيويورك وبورصة سنغافورة

شركة بريودينتال آسيا: يقع مقرها الرئيسي في هونغ كونغ، وهي أكبر شركات التأمين على الحياة في المملكة المتحدة في آسيا. كان لها وجود في القارة منذ عام 1923 عندما تم إنشاء وكالة خارجية لضمان الحياة في الهند.

ICICI على الرغم من أن هذا تم تأميمه لاحقاً، إلا أن برودنشال أعيد إطلاقه في الهند عام 2000 باسم ، وهو مشروع مشترك بنسبة 26٪ مع بنك أي سي أي سي أي. باعتبارها سيتيك Prudential

بريودينتيال للحياة، مشروع مشترك بين 50 و 50 عامًا، كانت أول شركة بريطانية تعيد تأسيس أعمال الحياة في الصين في عام 2000.

هناك أيضا شركات في هونغ كونغ وتايوان واليابان وكوريا الجنوبية وسنغافورة وماليزيا والفلبين وتايلاند وفيتنام واندونيسيا. تمتلك شركة «إيستسبرينج انفستمننتس» التابعة لإدارة «برودنشال» الآسيوية لإدارة الأموال 138.9 مليار جنيه إسترليني.

شركة جاكسون الوطنية للتأمين على الحياة: مقرها في ميشيغان، الولايات المتحدة الأمريكية، تم شراء الشركة في عام 1986. سميت باسم أندرو جاكسون، الرئيس السابع للولايات المتحدة الأمريكية وبدأ العمل في عام 1961.

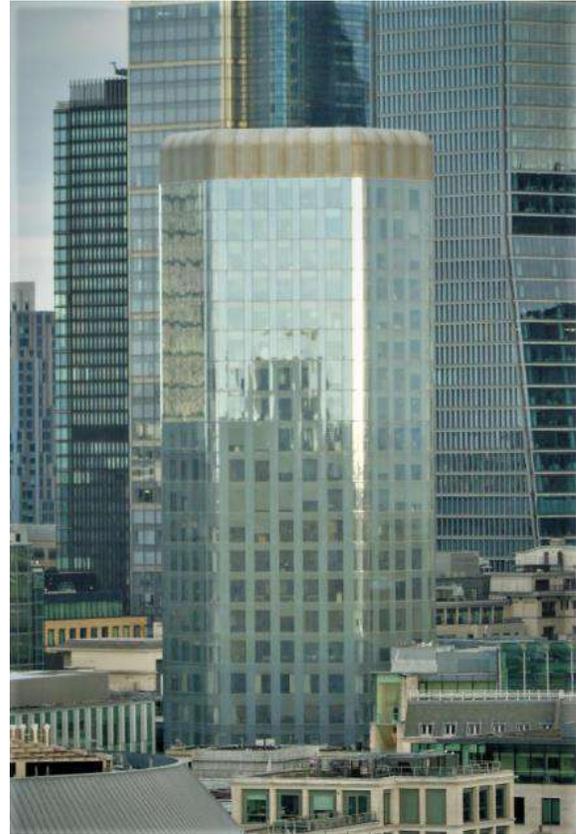
شركة بريودينتيال للضمان (سنغافورة)، وهي شركة للخدمات المالية ومقرها سنغافورة



أشرطة هولبورن — المنزل التقليدي للصحافة



مركز الإدارة بريودينتيال في ريدينج ، المملكة المتحدة



1 Angel Court

معلومات عامة

البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	30 مايو 1848
النوع	شركة — مقاوله — عمل تجاري عامة
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة
المقر الرئيسي	لندن
موقع الويب	prudential.co.uk

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	تأمين على الحياة إدارة الاستثمار الائتمان مصرفي

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	Mike Wells (en) [2](2015 –)
الرئيس	Shriti Vadera, Baroness Vadera (en) [3](2021 –)
المدير	Mike Wells (en)
الموظفون	22 [4],308(2013)

الإيرادات والعائدات

البورصة	• بورصة نيويورك (PUK) • سوق لندن للأوراق المالية (PRU) • بورصة هونغ كونغ (2378) [5]
العائدات	▼ £24.931 billion (2018)[1]
الدخل التشغيلي	▼ £3.309 billion (2018)

شركة أفيفا



AVIVA

هي شركة تأمينات بريطانية عالمية تأسست في 2000. يقع مقرها في لندن، (Aviva: بالإنجليزية) أفيفا المملكة المتحدة. لديها ما يقرب من 33 مليون زبون في 16 دولة وتعتبر أكبر شركة تأمينات عامة وصندوق تقاعد في المملكة المتحدة.

ركزت أفيفا على خمس أسواق في أوروبا وآسيا، كما ركزت على تقوية حصتها في الصين وجنوب شرق آسيا، كما تمثل أيضا ثاني أكبر شركة تأمينات عامة في كندا، والأولى ضمن ترتيب سوق لندن للأوراق المالية كما توجد على مؤشر فوتسي 100

الاسم

قبل اندماجها مع شركة نورويتش يونيون CGU الشركة في بداية تأسيسها في 2000 كانت تحمل اسم للتأمينات، في أبريل 2002 عقد المساهمون اجتماعاً من أجل تغيير اسم الشركة إلى أفيفا المأخوذة من بالإنجليزية ليشكل اسم الشركة عالميا alive ومعناها viva الكلمة اللاتينية



كنيسة سانت هيلين في شارع سانت ماري أكس من شارع ليدنهول. على اليسار يوجد برج هيرون وعلى اليمين يوجد شارع 30 سانت ماري أكس

معلومات عامة

البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	2000
النوع	شركة عمومية محدودة
الشكل القانوني	شركة عالمية محدودة
المقر الرئيسي	لندن، المملكة المتحدة
مواقع الويب	aviva.com (الإنجليزية) aviva.co.uk (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	<ul style="list-style-type: none">Anglo-Elementar Versicherungs-AG (fr) [2]Commercial Union Versicherungs-AG (en) [3]
الصناعة	خدمات مالية
الخدمات	تأمينات عامة، صندوق التقاعد، تأمينات الحياة

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	Amanda Blanc (en) [4](2020 -)
الرئيس	George Culmer (en) [5](2020 -)
الموظفون	30,021 (2017)[1]

الإيرادات والعائدات

البورصة	فوتسي - AV. :س ل أم 100
---------	----------------------------

العائدات	مليون £49,653 (2017)[1]
الدخل التشغيلي	مليون £3,068 (2017)

شركة بوبا

شركة بوبا هي شركة دولية بريطانية للرعاية الصحية متخصصة ومتعددة التأمين ، مع أصولها ومقرها في المملكة المتحدة، ولكن تخدم الآن 32 مليون عميل في 190 دولة.

هي شركة رعاية صحية خاصة محدودة بضمان، على عكس الخدمة الوطنية في المملكة المتحدة ، وهو نظام رعاية صحية ممول من الضرائب . (NHS)

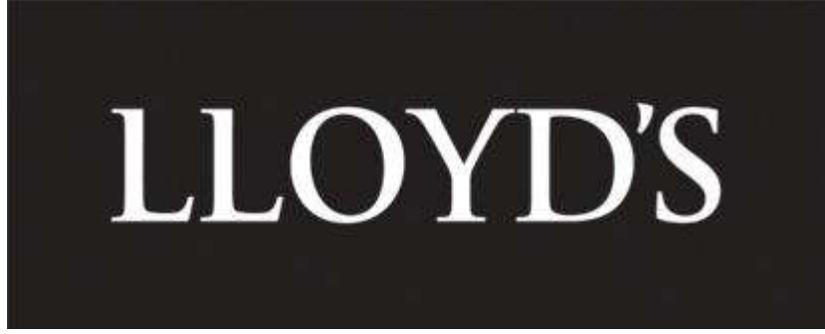
في حين أن النمو في البداية عضويا من خلال التوسعات في الحقول الخضراء، فقد تميل في الآونة الأخيرة إلى العمل على غرار شركة الأسهم الخاصة، مع استراتيجيتها المؤسسية تتأثر بشدة من نشاط عمليات الاندماج والشراء من أجل توطيد نفسها كشركة رائدة في السوق في تقديم الرعاية الصحية والتأمين المتعدد.

تم تصنيفها باستمرار بين أفضل أماكن العمل، بعد أن احتلت المرتبة الخامسة في إصدار 2019 من أفضل شركات لينكد إن في المملكة المتحدة.



، نورفولك، المملكة North Walsham داخل بلدة Market Place لطب الأسنان في BUPA يقع مركز المتحدة.

التأسيس	1947 
الدولة	 المملكة المتحدة 
المقر الرئيسي	لندن 
الصناعة	رعاية صحية، تأمين
المنتجات	care homes, health at work services, hospitals, dental clinics, health assessments
موقع ويب	الموقع الرسمي 
ايرادات وعائدات	
العائدات	▲ £11.9 billion GBP (2018)
الدخل التشغيلي	▲ £613 million GBP (2018)



والمعروفة عموماً بلويدز، هو سوق لتأمين يقع في الحي (Lloyd's of London: بالإنجليزية) لويدز لندن المالي الرئيسي في لندن. خلافا لمعظم منافسيها في هذه الصناعة، وهي ليست شركة بل هيئة اعتبارية يحكمها قانون لويدز من 1871م وقوانين البرلمان.

جزئياً من خلاله الممولين متعددة معا لتجميع وتوزيع المخاطر. هذه mutualised لويدز بمثابة السوق المكتتبين أو «أعضاء» هي الشركات والأفراد على حد سواء (وهذا الأخير المعروف تقليدياً لويدز «أسماء»).



مبنى لويدز

معلومات عامة	
سميت باسم	إدوارد لويد
البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	1688

النوع	insurance — عمل تجاري market(en) — التبادل
المقر الرئيسي	Lloyd's building (en)
موقع الويب	lloyds.com (الإنجليزية)
أهم الشخصيات	
المؤسس	إدوارد لويد

شركة بوبا

شركة بوبا هي شركة دولية بريطانية للرعاية الصحية متخصصة ومتعددة التأمين ، مع أصولها ومقرها في المملكة المتحدة، ولكن تخدم الآن 32 مليون عميل في 190 دولة.

هي شركة رعاية صحية خاصة محدودة بضمان، على عكس الخدمة الوطنية في المملكة المتحدة ، وهو نظام رعاية صحية ممول من الضرائب . (NHS)

في حين أن النمو في البداية عضويا من خلال التوسعات في الحقول الخضراء، فقد تميل في الآونة الأخيرة إلى العمل على غرار شركة الأسهم الخاصة، مع استراتيجيتها المؤسسية تتأثر بشدة من نشاط عمليات الاندماج والشراء من أجل توظيف نفسها كشركة رائدة في السوق في تقديم الرعاية الصحية والتأمين المتعدد.

تم تصنيفها باستمرار بين أفضل أماكن العمل، بعد أن احتلت المرتبة الخامسة في إصدار 2019 من أفضل شركات لينكد إن في المملكة المتحدة.

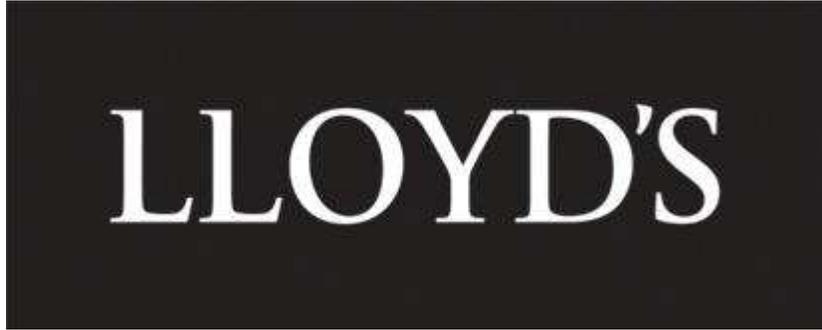


، نورفولك، المملكة North Walsham داخل بلدة Market Place لطب الأسنان في BUPA يقع مركز المتحدة.

تاريخ التأسيس	1947 🖍
الدولة	🇬🇧 المملكة المتحدة 🖍
المقر الرئيسي	لندن 🖍
الصناعة	رعاية صحية، تأمين
المنتجات	care homes, health at work services, hospitals, dental clinics, health assessments
موقع ويب	الموقع الرسمي 🖍
العائدات	ايرادات وعائدات
	▲ £11.9 billion GBP (2018)

الدخل ▲ £613
التشغيلي million GBP (2018)

لويدز لندن



والمعروفة عموماً بلويدز، هو سوق لتأمين يقع في الحي (Lloyd's of London: بالإنجليزية) لويدز لندن المالي الرئيسي في لندن. خلافاً لمعظم منافسيها في هذه الصناعة، وهي ليست شركة بل هيئة اعتبارية يحكمها قانون لويدز من 1871م وقوانين البرلمان.

جزئياً من خلاله الممولين متعددة معاً لتجميع وتوزيع المخاطر. هذه mutualised لويدز بمثابة السوق المكتتبين أو «أعضاء» هي الشركات والأفراد على حد سواء (وهذا الأخير المعروف تقليدياً لويدز «أسماء»).



مبنى لويدز

معلومات عامة	
سميت باسم	إدوارد لويد
البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	1688
النوع	insurance — عمل تجاري market(en) — التبادل
المقر الرئيسي	Lloyd's building (en)
موقع الويب	lloyds.com (الإنجليزية)
أهم الشخصيات	
المؤسس	إدوارد لويد

شركات الاستشارات والمحاسبة

إرنست ويونغ

هي إحدى أكبر الشركات المهنية في E&Y أو اختصاراً (Ernst & Young: بالإنجليزية) إرنست ويونغ العالم وتعدّ واحدة من الأربع الكبرى وهي بالإضافة إلى إرنست ويونغ: برايس وتر هاووس كوبرز وديلويت توش توهاماتسو وكيه بي إم جي. بناء على مجلة فوربس تعدّ سابع أكبر شركة في الولايات المتحدة الأمريكية وذلك في سنة 2007.

تعدّ إرنست ويونغ منظمة عالمية تتكون من مجموعة من الشركات الأعضاء. المقر الرئيسي العالمي لها في لندن في بريطانيا، أما المقر الرئيسي لفرعها في الولايات المتحدة الأمريكية فيقع في نيويورك 5 تايم سكوير.

تاريخ الشركة

أمريكا والمملكة المتحدة

تشكلت الشركة بفعل سلسلة من الاندماجات لشركات سابقة. تم تأسيس أقدم هذه المنظمات في سنة 1849 في إنجلترا وسميت هاردنج أند بولين. في تلك السنة قام فريدريك ويني بالانضمام إلى الشركة. أصبح شريكاً في سنة 1859 وبدخول أبنائه إلى الشركة تغير اسمها إلى ويني، ومن ثم في سنة 1894 أصبح اسمها سميث أند ويني.

في بداية سنة 1924 قامت هذه الشركات الأمريكية بالاندماج مع شركات بريطانية شهيرة، حيث اندمجت يونج مع برودس باتيرسون وشركائه. أما إرنست فاندمجت مع سميث وويني. أدى هذا الأمر إلى تأسيس الشركة الأنجلو-أمريكية التي أطلق عليها اسم إرنست أند ويني وكان هذا في سنة 1979 حيث اعتبرت رابع أكبر شركة محاسبية في العالم. في سنة 1989، اندمجت الشركة رقم 4 على مستوى العالم مع الشركة رقم 5. على مستوى العالم وهي آرثر يونج مما أدى إلى تشكيل إرنست ويونغ.

الانتشار العالمي

لا تقوم شركة إرنست ويونغ العالمية بتقديم أي أعمال للعملاء. بل تقوم بتحديد المعايير العالمية، وتقوم أيضا بمراقبة السياسات العالمية واتساق الخدمات التي تقدمها الشركات الأعضاء. يتم تنفيذ أعمال العملاء من خلال الشركات الأعضاء. يتم تنظيم كل شركة من شركات إرنست ويونغ في أنحاء العالم بحيث تكون جزء من المناطق التالية:

أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا

الأمريكتين

الشرق الأقصى

أوقيانوسيا

اليابان

يوجد فريق إداري منفصل لكل منطقة والذي يكون على رأسه الشريك الإداري للمنطقة والذي يتواجد على مجلس الإداري التنفيذي العالمي. في 1 يوليو لسنة 2008، حصلت إرنست ويونغ على موافقة الشركاء بأن تقوم بتوحيد كل مكاتبها في 87 دولة موزعين في أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا ليتم تشكيل وحدة

الإدراية EMEA



مبنى مكاتب روندو 1 في وارسو

معلومات عامة	
سميت باسم	Arthur Young (en) — Alwin Charles Ernst (en)
البلد	المملكة المتحدة
التأسيس	1989 [1]
النوع	منظمة — شبكة خدمات مهنية
الشكل القانوني	private company limited by guarantee (en)
المقر الرئيسي	More London (en) المملكة المتحدة

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	<p>Fondation d'entreprise EY pour les métiers manuels(en) [2]</p> <ul style="list-style-type: none"> EY-Parthenon (en) <p>Košť, Forer et Gabai (en)</p>
الشركاء	<p>Climate Innovation Centre (Ghana) (en)</p>
الصناعة	<p>professional services industry(en) — accounting services(en) — management consulting industry (en) — accounting activities (en) [3]</p>

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	<p>Carmine Di Sibio (en) [4](2019 –)</p>
الرؤساء	<p>Jim Turley (en) (2001 – 2013) مارك واينبرغر [5] (2013 – 2019) Carmine Di Sibio (en) [6](2019 –)</p>
الموظفون	<p>300 .000(2022) 231 .000(2016) 270 [7].000(2018) 312 [8].250(2021)</p>

الإيرادات والعائدات

العائدات	<p>28.7 بليون دولار أمريكي (2015) 36.5 بليون دولار أمريكي (2018) 39.959 بليون دولار أمريكي (2021) [8]</p>
----------	---

كيه بي إم جي

هي شركة (KPMG: بالإنجليزية) كيه بي إم جي الدولية المحدودة (تعرف اختصاراً بـ«كي بي إم جي») أنجلو-هولندية متعددة الجنسيات، تعتبر واحدة من أربع أكبر شركات محاسبة في العالم.

يقع المقر الرئيسي لشركة «كيه بي إم جي» في أمسترفين بهولندا، على الرغم من أنها تأسست في المملكة المتحدة، إلا أنها تملك شبكة من الشركات في 147 دولة، وتضم أكثر من 219000 موظف، ولديها ثلاثة خطوط خدمات: التدقيق المالي والضرائب والاستشارات. وتنقسم خدماتها الضريبية والاستشارية إلى مجموعات خدمات متنوعة.

Klynveld Peat (بالإنجليزية) يرمز الاسم «كيه بي إم جي» إلى كلينفيلد بيت مارويك جورديلر مع (Klynveld Main Goerdeler) (KMG). وقد تم اختياره عندما اندمجت (Marwick Goerdeler Peat Marwick 1987) في عام 1987.

الخدمات

تم تنظيم كيه بي إم جي لخطوط الخدمة الثلاثة التالية:

الخدمة	حصص الإيرادات (2020)
تدقيق	38%
استشارة إدارية	40%
استشارة ضريبية	22%

كانت شركة كيه بي إم جي هي صاحب العمل المفضل بين شركات المحاسبة الأربع الكبرى وفقاً لموقع
كما احتلت المرتبة الرابعة في قائمة «أفضل 50 مكاناً لبدء مهنة» في عام 2009. CollegeGrad.com.
«وفقاً لـ»بلومبيرغ بيزنس ويك

أعلن في أوائل عام 2012 أن كيه بي إم جي لديها حوالي 11000 موظف في المملكة المتحدة و 9000 في
الصين القارية وهونغ كونغ. وتوقع نائب رئيس مجلس إدارة كيه بي إم جي العالمية أن يتجاوز عدد
الموظفين في الصين مثيله في المملكة المتحدة بنهاية عام 2013.

جوائز

احتلت كيه بي إم جي المرتبة الأولى في تصنيفات الاستشارات لعام 2009 من قبل
تقديراً لخبرة كيه بي إم جي في إدارة المخاطر - (OpRisk & Compliance)

في عام 2011، احتلت الشركة المرتبة الثانية في أفضل مستشاري التعهيد في العالم - تقديراً لخبرة الشركة
العميقة، والانتشار العالمي والنهج الشامل. في نفس العام، تم إدخال الشركة في قاعة مشاهير الأم العاملة
بعد أن كُرمت لمدة 15 عاماً كواحدة من أفضل 100 شركة للأمهات العاملات الصادرة عن مجلة
كيه بي إم جي في المرتبة 13 ضمن (Consulting Magazine) صنفت مجلة Working Mothers.
أفضل الشركات التي يمكن العمل فيها لعام 2016

لأفضل 100 شركة للعمل فيها. (Fortune) في عام 2017، احتلت كيه بي إم جي المرتبة 29 على قائمة
في نفس العام، كانت كيه بي إم جي من بين أفضل 25 شركة في المملكة المتحدة للعمل



المقر الحالي لشركة كي بي إم جي في أمسترفين في هولندا

معلومات عامة	
سميت باسم	William Barclay Peat (en) — James Marwick (en) — Reinhard Goerdeler (en) — Piet Klijneveld (en)
التأسيس	1987
النوع	شبكة خدمات مهنية

الشكل القانوني	شركة عامة محدودة مع مجلس إدارة (n.o.s.)
المقر الرئيسي	Tour Eqho (en) [2]
الجوائز	Public Eye Tax Award (en) (2005)
موقع الويب	kpmg.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	professional services industry(en) — accounting services(en)
---------	--

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	Marie Guillemot (en) [3] (2021 –)
الرؤساء	Timothy P. Flynn (en) [4] (2011 –) Michael Andrew (en) [5] (2011 – 2014) John B. Veihmeyer (en) [6] (2014 – 2017) Bill Thomal (en) [7] (2017 –)
الموظفون	219,281(2019) 189,000(2016) 236 [8]·000(2021)

الإيرادات والعائدات

العائدات	▼ 29.22 مليار دولار أمريكي (2020)
----------	---

شركة فات فور

هي تسمية ((Fat Four: بالإنجليزية) وكذلك فات فور) (Big Four: بالإنجليزية) الأربعة الكبار بيغ فور تطلق على أكبر أربع شركات محاسبة وخدمات مهنية في العالم، والذين يقومون بإجراء التدقيق لمعظم الشركات المساهمة العامة وأكبرها، بالإضافة إلى الكثير من الشركات الخاصة الأربعة الكبرى

: . يبين الجدول التالي قائمة بالشركات الأربعة الكبار بالإضافة إلى معلومات اقتصادية عنهم

المصدر	المقر الرئيسي	السنة المالية	الموظفين	الدخل	الشركة
[1]	 المملكة المتحدة	مايو 31 2022	411,951 (▲ 19.3%)	59.3 مليار دولار (▲ 18.1%)	ديلويت توش توهاماتسو
[2]	 المملكة المتحدة	يونيو 30 2021	295,000 (▲ 3.9%)	45.1 مليار دولار (▲ 4.9%)	برايس وتر هاووس كوبرز
[3]	 المملكة المتحدة	يونيو 30 2021	312,250 (▲ 4.4%)	40.0 مليار دولار (▲ 7.3%)	إرنست ويونغ
	 هولندا	سبتمبر 30 2021	236,000 (▲ 4.0%)	32.1 مليار دولار (▲ 10.0%)	كيه بي إم جي

كانت هذه المجموعة تسمى فيما مضى الثمانية الكبار ومن ثم تقلصت إلى الخمسة الكبار من خلال سلسلة من الاندماجات. ومن ثم أصبحت الأربعة الكبار بعد انهيار شركة آرثر أندرسون في سنة 2002 إثر فضيحة إنرون.

الشكل القانوني ليس هناك واحدة من تلك الشركات الأربعة تعمل كوحدة واحدة بل عدة شركات مملوكة وتدار بأسلوب مستقل والتي دخلت في اتفاقيات مع شركات أخرى في شبكة لتبادل الاسم والعلامة التجارية ومعايير الجودة وقد أنشأت كل شبكة كيان لتنسيق أنشطة الشبكة.

، الشركة المنسقة سويسرية، وثلاث حالات (ديلويت توش توهاماتسو، برايس (KPMG) في حالة واحدة ووترهاوس كوبرز وارنست اند يونغ) الشركة المنسقة هي شركة بريطانية محدودة. هذه الكيانات لا تمارس بنفسها الأعمال المحاسبية، ولا تخضع لسيطرة الشركات الأعضاء. في معظم الحالات تتم كل ممارسات الشركات الأعضاء في بلد واحد،

اندماج الشركات الأعضاء KPMG تمثل لبيئة تنظيمية لهذه البلدة. ومع ذلك، ففي عام 2007 أعلنت شركة الأربعة (في المملكة المتحدة وألمانيا وسويسرا وليختنشتاين) لتشكيل شركة واحدة

الأربع الكبرى

معلومات عامة	
الاسم الأصل	Big Four (بالإنجليزية)
مجال العمل	تدقيق محاسبة
لديه جزء أو أجزاء	كيه بي إم جي إرنست ويونغ ديلويت برايس ووتر هاوس كوبرز

Deloitte.

هي أكبر شركة (Deloitte أو Deloitte Touche Tohmatsu: ديلويت توش توهاماتسو ((بالإنجليزية خدمات مهنية في العالم وواحدة من الشركات الأربع الكبار في هذا المجال. يقع مقرها الرئيسي في لندن، المملكة المتحدة.

تعتبر ديلويت أكبر شركة خدمات مهنية في العالم قبل منافسيها برايس ووتر هاوس كوبرز وارنست اند يونج، وكيه بي ام جي. تقدم ديلويت خدمات المراجعة (تدقيق الحسابات) والضرائب والاستشارات المالية، ويصل عدد موظفيها إلى أكثر من 244,400 موظف على مستوى العالم. بلغت أرباح ديلويت 36.8 مليار دولار في نهاية السنة المالية 2016 متفوقة على برايس ووتر هاوس التي حققت 35.9 مليار دولار.

جاءت ديلويت في المرتبة رقم واحد من حيث الحصة السوقية في مجال الاستشارات من قبل مؤسسة جارتنر وفي سنة 2016، اعتبرت مجلة فورتن ديلويت كواحدة من أفضل 100 شركة للعمل في العالم.

التاريخ

التاريخ المبكر

في عام 1845، ويليام ويلش ديلويت مكتبًا في لندن، المملكة المتحدة. كان ديلويت أول شخص يتم تعيينه مراجع حسابات مستقل لشركة عامة، وهي شركة غريت ويسترن للسكك الحديدية. ثم فتح مكتبًا في

نيويورك عام 1880.

في عام 1890، افتتحت شركة ديلويت مكتبًا فرعيًا في وول ستريت برئاسة إدوارد آدمز وبي.دي.غريفيث كمدراء فرع. كان هذا أول مشروع خارجي لشركة ديلويت. وسرعان ما تم افتتاح فروع أخرى في شيكاغو وبوينس آيرس. في عام 1898 م. عاد غريفيث من نيويورك وأصبح شريكًا في مكتب لندن

في عام 1896، أسس تشارلز والدو هاسكينز وإيليا وات سيلز شركة هاسكينز وسيلز في نيويورك. وقد وصفت لاحقًا بأنها «أول شركة تدقيق كبرى يتم تأسيسها في البلاد من قبل محاسبين أمريكيين وليس «محاسبين بريطانيين».

في عام 1898، أنشأ جورج توش مكتبًا في لندن، ثم في عام 1900، انضم إلى جون بالانتين نيفن في تأسيس شركة توش نيفن في مبنى جونستون في 30 شارع برود في نيويورك

في 1 مارس 1933، أدلى العقيد آرثر هازلتون كارتر، رئيس جمعية ولاية نيويورك للمحاسبين القانونيين المعتمدين والشريك الإداري لشركة هاسكينز وسيلز، بشهادته أمام لجنة مجلس الشيوخ الأمريكي بشأن البنوك والعملية. ساعد كارتر في إقناع الكونجرس بأن عمليات التدقيق المستقلة يجب أن تكون إلزامية للشركات العامة

في عام 1947، أطلق محاسب ديترويت جورج بيلي، رئيس المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين، منظمته الخاصة. تمتع الكيان الجديد بمثل هذه البداية الإيجابية حيث اندمج الشركاء في أقل من عام مع توش نيفن وإيه آر سمارت لتشكيل توش ونيفن وبيلي وسمارت. برئاسة بيلي، نمت المنظمة بسرعة، جزئيًا من خلال إنشاء وظيفة استشارات إدارية مخصصة. كما أقامت روابط أوثق مع المنظمات التي أنشأها المؤسس المشارك لـ تاتش نيفن، جورج توش: منظمة روس الكندية والمنظمة البريطانية جورج أ. توش.

في عام 1960، تم تغيير اسم الشركة إلى توش وروس وبيلي وسمارت لتصبح توش روس في عام 1969. في عام 1968، أسس نوبوزو توماتسو شركة توهاماتسو أوكي وشركاه، وهي شركة مقرها في اليابان والتي كانت ستصبح جزءًا من شبكة توش روس في عام 1975. في عام 1972، قاد روبرت تروبلود، رئيس توش روس، اللجنة المسؤولة عن التوصية بإنشاء مجلس معايير المحاسبة المالية

في عام 197، اندمجت شركة ديلويت (المعروفة آنذاك باسم ديلويت، بلندر، غريفيث وشركاه.) مع هاسكينز وسيلز لتشكيل شركة ديلويت هاسكينز وسيلز. في عام 1989، اندمجت شركة ديلويت هاسكينز وسيلز مع شركة توش روس في الولايات المتحدة لتشكيل شركة ديلويت وتوش.

وقد تولى قيادة الشركة المندمجة ج. مايكل كوك وإدوارد أ. كانجاس. بقيادة شراكة المملكة المتحدة، رفض عدد أقل من الشركات الأعضاء في ديلويت هاسكينز وسيلز الاندماج مع توش روس وبعد ذلك بوقت قصير لاحقاً للاندماج مع برايس ووتر هاوس لتصبح) اندمج مع كوبرز وليبراند لتشكيل كوبرز وليبراند ديلويت كما رفضت بعض الشركات الأعضاء في توش روس الاندماج مع ديلويت هاسكينز وسيلز. (PWC) واندمجت مع شركات أخرى. في المملكة المتحدة، اندمجت توش روس مع سبايسر وأوبنهايم في عام 1990.

التاريخ الحديث

في وقت عمليات الاندماج التي قادتها الولايات المتحدة لتشكيل شركة ديلويت وتوش، كان اسم الشركة الدولية يمثل مشكلة، لأنه لم يكن هناك وصول حصري عالمياً إلى أسماء «ديلوويت» أو «توش روس» - الشركات الأعضاء الرئيسية مثل ديلويت في المملكة المتحدة ولم تنضم توش روس في أستراليا إلى الاندماج. لذلك تم اختيار اسم دي آر تي إنترناشونال مشيراً إلى ديلويت وروس وتوهماتسو. في عام 1993، تم تغيير اسم الشركة الدولية إلى ديلويت توش توهماتسو.

في عام 1995، قرر شركاء ديلويت وتوش إنشاء مجموعة ديلويت أند توش الاستشارية (المعروفة الآن باسم ديلويت للاستشارات). في عام 2000، استحوذت ديلويت على أكلييس لإضافة تصميم الإنترنت إلى قدراتها الاستشارية. تم فصل أكلييس لاحقاً إلى ديلويت اون لاين وديلوويت ديجيتال

في عام 2002، وافق مكتب آرثر أندرسن في المملكة المتحدة، وهو أكبر ممارس للشركة خارج الولايات المتحدة، على الاندماج مع ممارسة ديلويت في المملكة المتحدة. كما وافقت ممارسات أندرسن في إسبانيا

وهولندا والبرتغال وبلجيكا والمكسيك والبرازيل وكندا على الاندماج مع شركة ديلويت. أدى فرع قسم الاستشارات في ديلويت فرنسا إلى إنشاء إينيوم للاستشارات.

في عام 2005، استحوذت شركة ديلويت على شركة بكين عموم الصين سي بي أيه لتصبح أكبر شركة محاسبة في الصين. قبل هذا الاستحواذ، كان لدى ديلويت الصين حوالي 3200 موظف. كان هذا الاستحواذ جزءًا من خطة خمسية لاستثمار 150 مليون دولار في الصين. كان لشركة ديلويت وجود في الصين منذ عام 1917.

لوحدة (CIA) في عام 2007، بدأت شركة ديلويت في تعيين موظفين سابقين في وكالة المخابرات المركزية الاستخبارات التنافسية الخاصة بهم والمعروفة باسم ديلويت إنتليجنس.

في عام 2009، اشترت شركة ديلويت ممارسة الخدمة العامة في أمريكا الشمالية لشركة بيرنغ بوينت (المعروفة سابقًا باسم كيه بي إم جي للاستشارات) مقابل 350 مليون دولار أمريكي بعد أن تقدمت بطلب الحماية من الإفلاس.

استحوذت شركة ديلويت ال ال بي على شركة درايفرس جوناس للاستشارات العقارية في المملكة المتحدة في يناير 2010. واعتبارًا من 2013، عُرفت وحدة الأعمال هذه باسم ديلويت العقارية. في عام 2011، استحوذت ديلويت على دوماني للاستشارات المستدامة وكليز كاربون للاستشارات من أجل توسيع عروض خدمات الاستدامة.

في يناير 2012، أعلنت شركة ديلويت عن استحواذها على أدفرتايزنغ بيرمايند، وهي وكالة إعلانات متنقلة. يمثل هذا الاستحواذ أول دخول لشركة ديلويت في مجال تطبيقات الهاتف المحمول.

في نوفمبر 2012، استحوذت ديلويت على ريكومباننت داتا كوربريشن، وهي شركة متخصصة في تخزين البيانات وبرامج الاستخبارات السريرية، وأطلقت ريكومباننت بواسطة ديلويت. في فبراير 2013 اندمجت ريكومباننت بواسطة ديلويت مع وحدة المعلوماتية الداخلية (ديلويت المعلوماتية الصحية) وأطلقت كونفيرج هيلز بواسطة ديلويت.

في 11 يناير 2013، استحوذت شركة ديلويت على جميع أعمال مونيتور قروب، وهي شركة الاستشارات الإستراتيجية التي أسسها الأستاذ بكلية هارفارد للأعمال مايكل بورتر، بعد أن تقدمت مونيتور بطلب الحماية من الإفلاس.

في عام 2014، قدمت الشركة روبيكس، وهي شركة استشارية لتقنية بلوك جين (سلسلة الكتل) تقدم خدمات استشارية للعملاء في قطاعات الأعمال المختلفة، بما في ذلك الحكومة. في عام 2016، أنشأت الشركة أول مختبر بلوك جين لها في دبلن. تم إطلاق مركز ثانٍ في نيويورك في يناير 2017.

في عام 2016، أنشأت شركة ديلويت كندا ماكينة صراف آلي بيتكوين وجهاز مطعمًا في مجمع مكاتبها شراكة مع ويفز بلانفورم لتقديم الخدمات المتعلقة CIS لقبول عملات البيتكوين كدفعة. عقدت ديلويت بعروض العملات الأولية. أصبحت ديلويت عضوًا في إيثيريوم إنتربرايس إيليانس ومشروع هايبر ليدجر برعاية مؤسسة لينكس في مايو 2017.

في عام 2016، استحوذت شركة ديلويت على وكالة الإعلانات هيبب أوف سان فرانسيسكو، التي اشتهرت بعملها مادن إن إف إل من إي أبيه سبورتنس وموقع السفر هوت واير. كانت هيبب هي وكالة التسويق الرقمي الحادية عشرة التي اشترتها ديلويت ديجيتال منذ تأسيسها في عام 2012. اعتبارًا من عام 2016، كان لدى ديلويت ديجيتال 7000 موظف. بلغت 2.1 مليار دولار في عام 2015، مما يجعلها واحدة من أكبر الوكالات الرقمية في العالم.

في سبتمبر 2016، أعلنت شركة أبل عن شراكة مع ديلويت تهدف إلى زيادة مبيعات هواتفها والأجهزة المحمولة الأخرى للشركات. كجزء من الشراكة، ستطلق الشركتان خدمة تسمى إنتربرايس نيكست، حيث سيقدم أكثر من 5000 مستشار من شركة ديلويت المشورة للعملاء حول كيفية الاستفادة بشكل أفضل من منتجات وخدمات أبل.

في أكتوبر 2016، أعلنت شركة ديلويت أنها بصدد إنشاء شركة ديلويت شمال غرب أوروبا. ستندمج الشركات الأعضاء البلجيكية والدنماركية والهولندية والفنلندية والأيسلندية والنرويجية والسويدية مع الشركات الأعضاء في المملكة المتحدة وسويسرا لإنشاء شركة ديلويت شمال غرب أوروبا. ستستثمر

ديلويت، على مدى السنوات الثلاث المقبلة، 200 مليون يورو لتعزيز خدماتها لعملائها في الأسواق العالمية والوطنية والخاصة ولخلق أفضل فرص التطوير. ستدخل الشركة حيز التنفيذ في 1 يونيو 2017 ويقدر أن لديها 28000 شريك وموظف يدرون أكثر من 5 مليارات يورو في الإيرادات السنوية. ستشكل شركة ديلويت شمال غرب أوروبا حوالي 20% من إجمالي الإيرادات ضمن شبكتها العالمية.

الاسم والعلامة التجارية

في عام 1989، اندمجت ديلويت وهاسكينز وسيلز في معظم البلدان مع توش روس، لتشكيل ديلويت وتوش. ومع ذلك، في المملكة المتحدة، اندمجت شركة ديلويت، هاسكينز وسيلز المحلية مع شركة كوبرز وليبراند (PWC التي أعيدت تسميتها لاحقاً إلى).

في حين أن الاسم الكامل لشركة خاصة في المملكة المتحدة هو ديلويت توش توهاماتسو المحدودة، في عام 1989، فقد صنفت نفسها في البداية باسم دي تي تي إنترناشونال. في عام 2003، تم تكليف حملة تغيير العلامة التجارية من قبل ويليام جي باريت، الرئيس التنفيذي لشركة دي تي تي آنذاك، وقادها جيرى ليمون، قائد العملاء والأسواق العالمية.

وفقاً لموقع الشركة على الويب، تشير ديلويت الآن إلى العلامة التجارية التي تتعاون بموجبها الشركات المستقلة في جميع أنحاء العالم لتقديم خدمات التدقيق والاستشارات المالية وإدارة المخاطر والضرائب لعملاء محددتين. في عام 2008، تبنت ديلويت منصة تحديد موقع العلامة التجارية الجديدة «أول ويز ون لدعم رؤية ديلويت الحالية: «أن نكون معيار التميز». (AOSA) «ستيب أهيد

عرض القيمة الخاص بالمؤسسة العالمية ولا يتم استخدامها أبداً كشعار. يتوافق الإطلاق AOSA تمثل الأخير لحملة غرين دوت الإعلانية أيضاً مع إستراتيجية العلامة التجارية لشركة ديلويت وإطار عمل تحديد المواقع.

في يونيو 2016، غيرت شركة ديلويت علامتها التجارية واعتمدت شعاراً جديداً، مع كتابة ديلويت باللون الأسود بدلاً من اللون الأزرق السابق.

في الهند، ديلويت تعمل تحت أسماء تجارية عدة، بما في ذلك ايه اف فيرغسون وشركاه، ايه اف فيرغسون شركاه، إس بي بيليموريا، سي سي تشوكس وشركاه، بي.سي. هانسوتيا، فريزر أند روس وديلويت هاسكينز وبيبيع (الهند)

الهيكل القانوني

لسنوات عديدة، تم تنظيم المنظمة وشبكة الشركات الأعضاء التابعة لها قانونًا على أنها سويس فيرين (أي ما يعادل جمعية غير مسجلة). اعتبارًا من 31 يوليو 2010، أصبح أعضاء فيرين جزءًا من ديلويت توش ، وهي شركة خاصة في المملكة المتحدة محدودة بضمان بدون رأس مال. (DTTL) توهاماتسو المحدودة تظل كل شركة عضو في شبكتها العالمية كيانًا قانونيًا منفصلاً ومستقلًا، يخضع للقوانين واللوائح المهنية الخاصة بالدولة أو البلدان المعينة التي تعمل فيها.

يشبه هذا الهيكل شبكات الخدمات المهنية الأخرى التي تسعى للحد من المسؤولية بالنيابة عن أفعال الأعضاء إلزام بعضها البعض. DTTL الآخرين. بصفتها كيانات منفصلة وقانونية، لا يمكن للشركات الأعضاء و مع هذا الهيكل، لا ينبغي أن DTTL. يستمر تقديم الخدمات المهنية من قبل الشركات الأعضاء فقط وليس يكون الأعضاء مسؤولين عن إهمال الأعضاء المستقلين الآخرين. ويسمح لهم هذا الهيكل أيضًا بأن يكونوا للشركات IFAC أعضاء في منتدى

في عام 2019، تلقى شركاء المملكة المتحدة في الشركة متوسط أجر قدره 882 ألف جنيه إسترليني

الخدمات

تقدم الشركات الأعضاء في ديلويت خدمات في الوظائف التالية، مع اختلافات خاصة بكل بلد في تنفيذها القانوني (أي تعمل جميعها ضمن شركة واحدة أو من خلال كيانات قانونية منفصلة تعمل كشركات تابعة لكيان قانوني شامل للبلد)

تدقيق

يوفر التدقيق خدمات المحاسبة والتدقيق التقليدية للمؤسسة، بالإضافة إلى التدقيق الداخلي، وضمان مراقبة %تكنولوجيا المعلومات، وضمان الإعلام والإعلان. في عام 2018، نما التدقيق بنسبة 7.7

ادعى المستثمرون في شركة قوانغدونغ كيلون القابضة الكهربائية المحدودة أنه كان هناك فشل في تنبيههم إلى الوضع المالي السيئ للشركة. تدعي شركة ديلويت أنها قامت بعمل جيد في المشروع. دافع الرئيس التنفيذي العالمي لشركة ديلويت عن عمل الشركة بشأن مسألة كيلون.

عملت الشركة كمدقق حسابات لمدة ثلاثين شهرًا من عام 2002 إلى عام 2004. وقد تأهلت لرأيها في عام 2004 فيما يتعلق بمبيعات الشركة وعائداتها ومخصصاتها. استقالت الشركة من حساب كيلون بعد الانتهاء من تدقيق عام 2004. قالت شركة ديلويت إنها استقالت من الحساب لأن الإدارة لدى العميل لم تلتزم بأفضل الممارسات في مجال التمويل.

استشارات

تساعد الاستشارات العملاء من خلال تقديم الخدمات في مجالات العرض مثل الإستراتيجية والتحليلات وعمليات الدمج والاستحواذ والعميل والتسويق وعمليات الأعمال الأساسية ورأس المال البشري وتكنولوجيا المؤسسة والأداء. الاستشارات هي أكبر شركة لشركة ديلويت، حيث حققت أكثر من 40% من إجمالي الإيرادات في عام 2020.

في «مرض أمريكي» (2017)، عزت الدكتورة إليزابيث روزنتال إلى ديلويت دورًا رئيسيًا في تقديم المشورة بشأن اعتماد «الفوترة الإستراتيجية» كوسيلة لزيادة الإيرادات من أعمال المستشفيات.

وهي تؤرخ هذا التطور من عام 2005، عندما عينت شركة ديلويت تومي تومسون، وزير الصحة والخدمات الإنسانية السابق، كرئيس لممارسة الرعاية الصحية العالمية. في عام 2011، احتلت شركة ديلويت المرتبة الأولى من حيث الإيرادات في جميع مجالات استشارات الرعاية الصحية - علوم الحياة، والدافع، ومقدم الخدمة، والصحة الحكومية.

مقابل 95 مليون (LAUSD) في منطقة لوس أنجلوس الموحدة للمدارس SAP HR نفذت الشركة نظام دولار، وبسبب عيوب في النظام، كان بعض المعلمين يتقاضون رواتب أقل أو يتقاضون رواتب زائدة أو لم ما مجموعه 140 LAUSD يحصلوا على رواتب على الإطلاق. اعتبارًا من 31 ديسمبر 2007، تكبدت مليون دولار من المدفوعات لشركة ديلويت لجعل النظام يعمل بشكل صحيح. في عام 2008، كان هناك بعض الأدلة على أن قضايا الرواتب قد بدأت في الاستقرار مع وجود أخطاء أقل من 1% وفقًا لرئيس العمليات في لوس أنجلوس.

عملت الشركة على نظام إدارة القضايا على مستوى الولاية للمجلس القضائي بكاليفورنيا والذي كانت تبلغ ميزانيته في الأصل حوالي 260 مليون دولار. تم إنفاق ما يقرب من 500 مليون دولار، وكان من المتوقع في وقت ما أن تصل التكاليف إلى ملياري دولار. لم يتم تشغيل أي محكمة بشكل كامل. أنهى المجلس القضائي لولاية كاليفورنيا المشروع في عام 2012 مشيرًا إلى تكاليف النشر الفعلية المرتبطة بالمشروع ومخاوف ميزانية كاليفورنيا.

استشارة مالية

تقدم الاستشارات المالية خدمات تمويل الشركات للعملاء، بما في ذلك المنازعات، والإفلاس الشخصي والتجاري، والطب الشرعي، والاكتشاف الإلكتروني، ومراجعة المستندات، والاستشارات، وعمليات الدمج والاستحواذ، واستشارات المشاريع الرأسمالية وخدمات التقييم. في عام 2018، نمت الاستشارات المالية %8 بنسبة.

استشارات المخاطر

تقدم استشارات المخاطر عروضًا في إدارة مخاطر المؤسسة، وأمن المعلومات والخصوصية، وجودة البيانات ونزاهتها، والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، والمخاطر التنظيمية، ومخاطر المشروع والمخاطر الإلكترونية، وإدارة استمرارية الأعمال والاستدامة. في عام 2018، نمت استشارات المخاطر %12 بنسبة.

الضرائب والقانونية

تساعد الضرائب والقانونية العملاء على زيادة صافي قيمة أصولهم، والاضطلاع بتسعير التحويل وأنشطة الضرائب الدولية للشركات متعددة الجنسيات، وتقليل التزاماتهم الضريبية، وتنفيذ أنظمة الكمبيوتر الضريبية، وتقديم المشورة بشأن الآثار الضريبية لقرارات العمل المختلفة. في عام 2018، نمت الضرائب %والقانونية بنسبة 8.7.

في نوفمبر 2013، اتهمت منظمة أكشن إيد الخيرية للتنمية الدولية شركة ديلويت بتقديم المشورة للشركات الكبرى حول كيفية استخدام موريشيوس لتجنب مئات الملايين من الدولارات من الضرائب في بعض أفقر البلدان في أفريقيا.

ردت شركة ديلويت بالقول إنه في حالة عدم وجود معاهدات الازدواج الضريبي، فإنها تنصح عملاءها بالاستفادة من الترتيبات التي قد تؤدي إلى دفع ضرائب أقل إلى البلدان المعنية. وقالت ديلويت أيضًا إنه كان من الخطأ القول بأنه تجنب دفع الضرائب لاستخدام أحكام معاهدات الازدواج الضريبي وأنه بدون مثل هذه المعاهدات قد يتم تقليل الاستثمار.

غوفلاب

غوفلاب هي مؤسسة فكرية داخلية لممارسة الاستشارات الحكومية الفيدرالية لشركة شركة ديلويت للاستشارات إل إل بي، تركز على الابتكار والإصلاح الحكومي. تم إنشاء غوفلاب في عام 2010، ويقع مقره في جامعة نيويورك في نيويورك، نيويورك ويتولى عادةً 8 أو 9 موضوعات بحثية سنويًا، مع التركيز على كيفية تأثير الاتجاهات والتقنيات ونماذج الأعمال المستقبلية على الحكومة.

تعمل شركة ديلويت في جميع أنحاء العالم في أكثر من 100 موقع بما في ذلك هونغ كونغ والصين وباكستان والهند.

العمليات في الهند

في أواخر التسعينيات، بدأت ديلويت عملياتها في الهند، في نفس الوقت مع شركة تدقيق كبيرة أخرى كيه بي للشركات الأجنبية بإجراء عمليات تدقيق في الهند. ومن ثم تجري ICAI إم جي. في الهند، لا تسمح لوائح شركة ديلويت عمليات تدقيق في الهند تحت اسم سي سي تشوكشي وشركاه،

وهي شركة تدقيق حالية رتبت اتفاقية معها في عام 1998. في عام 1992، بعد أن أُجبرت الهند على التحرير الاقتصادي بموجب أحد شروط البنك الدولي مع كفالة إنقاذ مالية برعاية صندوق النقد الدولي، مُنحت شركة ديلويت ترخيصًا للعمل في الهند.

في عام 2004، انضم إليه إف فيرغسون وشركاه، التي تعمل في الهند منذ 110 سنوات، إلى ديلويت، بعد سي سي تشوكشي وشركاه وفريزر وروس وبي سي هانسوتيا وشركاه وإس بي بيليموريا وشركاه. كما ورد في عام 2015، تمتلك ديلويت أعلى حصة سوقية في التدقيق من بين أفضل 500 شركة هندية.

فيما يتعلق بممارسات التدقيق الخاصة بشركة ديلويت، لديها عملاء أكثر وعائدات أعلى من الشركات الأربعة الكبرى الأخرى مجتمعة. توظف أكثر من 30000 في الهند وستوظف حوالي 7000 في السنوات الأربع القادمة.

، وهي منطقة (USI) في الهند، تمتلك شركة ديلويت كيانين: ديلويت الهند وديلويت الولايات المتحدة والهند داخل مؤسسة ديلويت الولايات المتحدة، ولها مكاتب في أربع مدن في الهند (حيدر أباد ومومباي ونيودلهي كيانًا تابعًا لشركة USI وبنغالور). تقدم شركة ديلويت الهند خدماتها للعملاء داخل الهند، بينما تعد ديلويت ديلويت الولايات المتحدة التي تقع جغرافيًا في الهند وتقدم خدماتها لعملاء الشركة الأعضاء في الولايات المتحدة.

الجوائز والتقدير

في عام 2019، صنفت مجلة فورشن شركة ديلويت كواحدة من أفضل 100 شركة للعمل بها، وقد اختارت بلومبرج بيزنس باسستمرار شركة ديلويت كأفضل مكان لبدء حياة مهنية.

تم الاعتراف بشركة ديلويت، إلى جانب كيه بي إم جي وبراييس ووتر هاوس كوبرز وبي إيه كوسولتينغ. قروب من بين أفضل الشركات في المملكة المتحدة للعمل في عام 2017.

تم اختيار ديلويت كأفضل شركة محاسبة للعام العاشر على التوالي من قبل إنسايد بابليك أكاونت في ، حيث فازت الشركة بشكل ITR أغسطس 2018. تم الاعتراف بخدمات ديلويت الضريبية عالمياً من قبل ملحوظ بثلاث جوائز متتالية لأفضل تسعير التحويل في الأمريكتين.

في عام 2017، تم تصنيف ديلويت كواحدة من أفضل عشرة أماكن للعمل من أجل إجازة الأبوة من قبل أبوي، وهو مورد على الإنترنت لأخبار الأبوة والأمومة.

في عام 2018، صرحت شركة الأبحاث غارتنر أن شركة ديلويت احتلت باستمرار المرتبة الأولى عالمياً في خدمات الاستشارات الأمنية، استناداً إلى الإيرادات، على مدار السنوات الخمس إلى الست الماضية. في عامي 2019 و 2020، ذكرت جارتنر أن ديلويت كانت المزود الأول للخدمات الاستشارية في جميع أنحاء العالم من حيث الإيرادات.

التقاضي والإجراءات التنظيمية

بأديفيا للاتصالات

أعلنت هيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية في 26 أبريل 2005 أن شركة ديلويت وافقت على دفع 50 مليون دولار لتسوية الرسوم المتعلقة بالبيانات المالية لعام 2000 الخاصة بأديلفيا. تم الإبلاغ لاحقاً عن ارتفاع قيمة التسوية إلى 210 مليون دولار أو 167.5 مليون دولار.

نقابة المحامين الكندية

أن مطالبات التأمين ضد حوادث (CBA) في سبتمبر 2003، أبلغت شركة ديلويت نقابة المحامين الكندية السيارات للإصابة الجسدية آخذة في الانخفاض منذ عام 1999 بعد تعديلها لمراعاة التضخم. يتناقض هذا مع حجة الحكومة والصناعة بأن الأضرار العامة لإصابة الأنسجة الرخوة يجب أن تبلغ 4000 دولار. في غضون ساعات من إطلاق سراحه، كان أحد أعضاء ديلويت يتواصل مع مكتب التأمين الكندي دون علم النقابة (عميلهم) ويقدم معلومات سرية. وجد معهد المحاسبين القانونيين في ألبرتا شركة ديلويت مذنبية بارتكاب سلوك غير مهني وفرضت غرامة قدرها 40.000 دولار على الشركة.

ليفينت

في الدعاوى الناشئة عن إفلاس شركة الترفيه السابقة ليفينت، في أبريل 2014، حصل المستلم الخاص بها على حكم ضد شركة ديلويت بمبلغ 84,750,000 دولار في محكمة العدل العليا في أونتاريو، فيما يتعلق بفشل شركة ديلويت في ممارسة واجب العناية فيما يتعلق بمراجعة حسابات بيانات ليفينت المالية خلال الفترة 1993-1998. أيدت محكمة الاستئناف في أونتاريو الحكم في يناير 2016، ولكن في ديسمبر 2017، سمحت المحكمة العليا لكندا في قضية ديلويت أند توش ضد ليفينت (مُتلقّي) باستئناف جزئي، معلناً أن المسؤولية كانت موجودة فقط فيما يتعلق بإهمال ديلويت في إجراء تدقيق للسنة المالية 1997 لـ ليفينت، وبالتالي خفض مبلغ التعويضات الممنوحة إلى 40,425,000 دولار.

ستاندرد تشارترد

علناً أنها، بصفتها (DFAS) في أغسطس 2012، أنكرت شركة خدمات ديوليت للاستشارات المالية المدققين الداخليين الرسميين لشركة ستاندرد تشارترد، ساعدت البنك على التستر على عمليات غسل الأموال المتعلقة بايران والتي كانت تحقق للبنك أرباحاً كبيرة من خلال «إغفال المعلومات الهامة عن قصد». دفعت الشركة إلى ولاية نيويورك تسوية بقيمة 10 ملايين دولار، وكان مطلوباً منها عدم القيام بأعمال جديدة لمدة عام واحد من بنوك نيويورك المعينة، وكان مطلوباً لتنفيذ الإصلاحات من أجل منع حدوث مشاكل مماثلة في المستقبل. صرح منظم الولاية أنه لا يوجد دليل على مساعدة الشركة عن قصد. ستاندرد تشارترد لغسيل الأموال

سيركو جيوجرافيكس المحدودة

غرامة على شركة ديوليت لفشلها في تدقيق (FRC) في 4 يوليو 2019، فرض مجلس التقارير المالية حسابات شركة تابعة لمجموعة مجموعة سيركو، سيركو جيوجرافيكس، في عامي 2011 و 2012. فرضت هيئة الرقابة في المملكة المتحدة غرامة على شركة ديوليت بمبلغ 4.2 مليون جنيه إسترليني. وإسترليني إضافي 300000 من تكاليف التحقيق

كما تم تغريم شريك ديوليت في مراجعة الحسابات، هيلين جورج، مبلغ 97500 جنيه إسترليني. وصرح المجلس أنه تم معاقبة الطرفين لفشلهما في التصرف وفقاً للمبدأ الأساسي للكفاءة المهنية والعناية الواجبة

الخلافات

صناعة التبغ الأسترالية

في عام 2011، تم تكليف شركة ديلويت من قبل صناعة التبغ بتجميع تقرير عن التبغ غير المشروع. وصف مسؤولو دائرة الجمارك وحماية الحدود الأسترالية التقرير بأنه «يحتمل أن يكون مضللاً»، وأثاروا مخاوف بشأن «موثوقية ودقة» البيانات.

عندما صدر تقرير ثان من شركة ديلويت يركز على السجائر المقلدة، وصف وزير الداخلية بريندان أوكونور التقرير الثاني بأنه «لا أساس له من الصحة ومضلل» و«مزيف». انتقد مسؤولو الصحة العامة قرار ديلويت بإجراء البحث، لأنه أضاف مصداقية لجهود صناعة التبغ لتقويض تشريع تغليف السجائر العادي للحكومة الأسترالية.

موقع لقاح كوفيد-19 وانتهاك براءات الاختراع

حصلت شركة ديلويت على عقد بقيمة 44 مليون دولار بدون عطاءات من قبل مركز السيطرة على الأمراض في الولايات المتحدة لبناء موقع على شبكة الإنترنت لإدارة الجدولة، والمخزون، والإبلاغ عن لقاح كوفيد-19. ومع ذلك، فإن أداء الموقع كان سيئاً، مما دفع عددًا قليلاً جدًا من الدول إلى اعتماده لإدارة التطعيمات.

في أغسطس من عام 2020، أصدر محامي براءات الاختراع لـ تيفاني تيت، المدير التنفيذي للشراكة ، خطاب وقف وكف يتهم شركة ديلويت ومراكز السيطرة على الأمراض (MSPP) متعددة الدول للوقاية بسرقة ملكية تيت الفكرية. لتتبع التطعيم الشامل لاستخدامه في تتبع التطعيمات لـ (CDC) والوقاية منها كوفيد-19. عرض تيت في وقت سابق برنامجًا لمركز السيطرة على الأمراض من شأنه أن يساعد في أتمتة الجوانب الرئيسية لتقديم اللقاحات الجماعية.

كمستشار. في النهاية CDC كانت شركة ديلويت حاضرة خلال هذا العرض التقديمي وتم تحديدها من قبل تلقت ديلويت المواصفات الفنية للبرنامج. في الوقت الذي عرض فيه تيت البرنامج، أشار مركز السيطرة على الأمراض إلى أنه «لم يكن لديه سير عمل للتعامل مع توزيع اللقاح».

بعد أقل من أسبوع، أعلن مركز السيطرة على الأمراض عن نيته بناء برنامج تتبع. في ظل إدارة ترامب، منحت مراكز السيطرة على الأمراض والوقاية منها عقدًا بدون مناقصة لشركة ديلويت لبناء نظام إدارة قد عرض مثل هذا النظام بسعر أقل. MSPP لقاح، على الرغم من أن

عقدًا ثانيًا لشركة ديلويت، حيث بلغ إجمالي العقد 43.9 مليون دولار CDC في وقت لاحق منحت أمريكي. قال محامي تيت إن نظام ديلويت «له نفس البنية، ويعكس الوظيفة، ويكرر نفس الميزات» مثل وعلق المحامي أيضًا على أن ديلويت حاولت توظيف السيدة تيت للعمل في المشروع. MSPP نظام

اختراق البريد الإلكتروني

في سبتمبر 2017، ذكرت صحيفة الجارديان أن شركة ديلويت تعرضت لهجوم إلكتروني انتهك سرية عملائها و 244000 موظف، مما سمح للمهاجمين بالوصول إلى «أسماء المستخدمين وكلمات المرور والمخططات المعمارية للشركات والمعلومات الصحية». IP وعناوين

وبحسب ما ورد، قامت شركة ديلويت بتخزين البيانات المتأثرة في خدمة استضافة ميكروسوفت أجور السحابية من مايكروسوفت، دون التحقق من خطوتين (الاستيثاق بعوامل عدة). يُعتقد أن المهاجمين قد تمكنوا من الوصول منذ أكتوبر 2016.

ذكر بريان كريبس أن الخرق أثر على جميع حسابات البريد الإلكتروني والمستخدمين الإداريين لشركة ديلويت. كرر تقرير لاحق لصحيفة وول ستريت جورنال تصريح ديلويت بأن عددًا قليلاً من العملاء تأثروا. قالت ديلويت أنه لا خدماتها ولا أعمال عملائها معطلة.

وبحسب ما ورد لاحظت شركة ديلويت نشاطًا مشبوهًا لأول مرة في أبريل 2017. وقالت ديلويت إنه لم يتم اختراق أي معلومات حساسة وأن المحققين تمكنوا في النهاية من قراءة كل بريد إلكتروني حصل عليه المتسللون.

في أكتوبر 2017، ذكرت صحيفة الغارديان أن حسابات العملاء التي تم اختراقها في الخرق شملت، على سبيل المثال لا الحصر، وزارة الدفاع الأمريكية ووزارة الأمن الداخلي الأمريكية ووزارة الخارجية الأمريكية ووزارة الطاقة الأمريكية وشركات الرهن العقاري فاني ماي وفريدي ماك ومعاهد الصحة

والخدمة البريدية للولايات المتحدة. أصدرت فاني ماي وفريدي ماك تصريحات (NIH) الوطنية الأمريكية
قالتا إنهما لم تتأثرتا بالهجوم ونفيا تعرض أي من بياناتهما للخطر

قالت شركة ديلويت إنها اتصلت على الفور بالسلطات القانونية وستة عملاء. قامت شركة ديلويت أيضاً
بزيادة الإجراءات الأمنية بناءً على نصيحة الخبراء الداخليين والخارجيين. اعتباراً من أكتوبر 2017، كان
مكتب المدعي العام في نيويورك يحقق في الاختراق

كاريليون

عملت ديلويت كمدقق داخلي في شركة البناء والخدمات العملاقة كاريليون قبل أن يتم تصفيتيها في يناير
2018. نُشر التقرير النهائي «المروع» و«الملعون» (الجارديان) للتحقيق البرلماني في انهيار شركة
كاريليون في 16 مايو 2018، وانتقد شركة ديلويت لمشاركتها في ممارسات إعداد التقارير المالية للشركة
كانت شركة ديلويت مسؤولة عن تقديم المشورة لمجلس إدارة كاريليون بشأن إدارة المخاطر والضوابط «
المالية، والإخفاقات في الأعمال التي أثبتت أنها نهائية. ولم تكن ديلويت قادرة على تحديد المخاطر المرتبطة
بممارسات أعمالها بشكل فعال لمجلس الإدارة، أو لم تكن راغبة في القيام بذلك، أو تم تجاهلها بسهولة شديدة
». لهم

دعا رؤساء اللجان المختارة (فرانك فيلد وراشيل ريفز) إلى إصلاح شامل لنظام حوكمة الشركات في
بريطانيا، متهمين شركات المحاسبة الأربع الكبرى بالعمل كـ «نادي مريح».

قالت ديلويت إنها «محبطة» من استنتاجات اللجان فيما يتعلق بدورها كمدققين داخليين، لكنها ستأخذ على
متنها أي دروس يمكن تعلمها من انهيار كاريليون

أوتونومي

بعد بيع أوتونومي عام 2011 لشركة هيوليت باكارد، اتُهمت شركة البرمجيات البريطانية بارتكاب أخطاء محاسبية ساهمت في تخفيض 8.8 مليار دولار من قيمة أوتونومي. في مايو 2018، أطلق مجلس التقارير المالية ومقره المملكة المتحدة إجراءً تأديبياً ضد ديلويت، مدقق حسابات أوتونومي في وقت البيع.

تم اتهام شركة ديلويت بارتنر التي قادت عملية التدقيق بالفشل في تصحيح المعلومات الخاطئة والمضللة ، أو عدم التصرف بموضوعية أثناء عملية المراجعة. FRRP المقدمة إلى

جاء الإجراء الذي اتخذه مجلس العلاقات الخارجية في أعقاب الإجراءات القانونية في الولايات المتحدة التي وجدت المدير التنفيذي السابق للحكم الذاتي سوشوفان حسين مذنباً بالاحتيال في وقت سابق من ذلك الشهر.

بوابات البطالة الحكومية

شاركت شركة ديلويت للاستشارات بشكل كبير في إنشاء بوابات إلكترونية للتأمين ضد البطالة عبر ولايات مختلفة، بما في ذلك أوهايو وكولورادو وإلينوي. في مايو 2020، بعد موجة من التطبيقات الناتجة عن جائحة كوفيد-19، تم الكشف عن وجود نقاط ضعف أمنية كبيرة في بوابات الويب لهذه الدول.

تم الكشف عن المعلومات الشخصية للمتقدمين العاطلين عن العمل، بما في ذلك العناوين وأرقام الضمان الاجتماعي، وعرضها على الجمهور. بعد الإعلان، تم رفع دعاوى جماعية ضد الشركة

ويأتي الجدل في أعقاب فشل مماثل في بوابة البطالة في فلوريدا. تم وصف موقع كونيكنت، الذي صممه ديلويت، بأنه «فشل ذريع» لأنه تم إنشاؤه بميزانية زائدة، وتم تسليمه متأخرًا، ولم ينجح.

مرة أخرى، كان الأفراد الذين تم تسريحهم خلال جائحة كوفيد معرضين للخطر بشكل خاص لأنهم كانوا عاطلين عن العمل وغير قادرين على تلقي مساعدات البطالة. في مايو 2020، أمر حاكم فلوريدا رون دي سانتيس بإجراء تحقيق

الرعایات

تعمل شركة ديلويت ال ال بي بصفتها الراعي الرسمي للخدمات المهنية للجنة الأولمبية الأمريكية منذ عام 2009. كانت شركة ديلويت العضو في المملكة المتحدة الراعي لدورة الألعاب الأولمبية الصيفية 2012 ودار الأوبرا الملكية.

كانت الشركة العضو الكندية أيضًا المورد الرسمي للخدمات المهنية لدورة الألعاب الأولمبية الشتوية في فانكوفر 2010 والألعاب الأولمبية الشتوية للمعاقين 2010.

في آسيا، كانت شركة ديلويت العضو في سنغافورة الراعي لدورة الألعاب الأولمبية الصيفية للشباب 2010. تعد شركة ديلويت الأسترالية العضو في شركة ديلويت شريكًا مؤسسًا في انفيكتاس ألعاب سيدني 2018، والمدير الرئيسي لممارسة استشارات الشركات هو الرئيس التنفيذي للكيان غير الربحي الذي يقدم الألعاب.

علاوة على ذلك، ترعى شركة ديلويت العديد من الفرق والجمعيات الرياضية الجامعية، مثل نادي هوكي جامعة إدنبرة. كما دخلت في شراكة لمدة 3 سنوات مع جمعية اتحاد كامبريدج في نوفمبر 2013.

تاريخ الشركة

تاريخ النشأة

أسس وليام وولش ديلويت مكتب في لندن عام 1845، وكان ديلويت أول شخص يتم تعيينه مدقق حسابات مستقل لشركة عامة.

في عام 1880 افتتح مكتب في نيويورك

في 1895 شكل تشارلز ولدو هسكنس وأوجا وات سالز «هاسكينز وسيلز» في نيويورك

في عام 1898 أنشأ جورج توش مكتبًا في لندن ومن ثم في عام 1900 انضم جون بلنتين نيفن في تأسيس شركة «توش نيفن» في نيويورك

معلومات عامة

البلد	 المملكة المتحدة [1][2][3]
التأسيس	1845
النوع	مقولة — عمل تجاري [2]
الشكل القانوني	شركة التوصية بالأسهم
المقر الرئيسي	لندن — نيويورك
موقع الويب	deloitte.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	< ... القائمة
الصناعة	professional services industry(en)  [4]— accounting services (en) 
المنتجات	< ... القائمة

أهم الشخصيات

المؤسسون	William Welch Deloitte (en)  George Touche (en) 
المدير التنفيذي	Punit Renjen (en)  [5](2015 –)
الرئيس	Sharon Thorne (en)  [6](2019 –)
الموظفون	334 [7],800(2020) 345 [8],374(2021)

الإيرادات والعائدات

العائدات	دولار بليون 47.6 [9](2020)أمريكي دولار بليون 50.2 [8](2021)أمريكي
----------	--

ليجال & جنرال

Legal & General

ليجال & جنرال هي شركة خدمات مالية بريطانية متعددة الجنسيات مقرها لندن، بالمملكة المتحدة. تشمل منتجاتها وخدماتها إدارة الاستثمار، والرهون العقارية مدى الحياة (شكل من أشكال إصدار الأسهم)، والمعاشات التقاعدية، والمعاشات السنوية، والتأمين على الحياة، والتأمين العام.

لديها عمليات في المملكة المتحدة والولايات المتحدة، مع أعمال إدارة الاستثمار في الخليج وأوروبا وآسيا.

مدرجة في بورصة لندن وهي مكون من مؤشر فوتسي 100 . تعتبر شركة ليجال & جنرال لإدارة ، من أكبر عشر شركات لإدارة الاستثمارات في العالم بواسطة L&G الاستثمارات، ذراع إدارة الأصول في . كما أنها ثاني أكبر شركة لإدارة الاستثمارات المؤسسية في أوروبا (بعد بلاك روك) . AUM.



، Legal & General شارع كولمان رقم واحد هذا هو المقر الرئيسي الجديد الذي تم بناؤه خصيصًا لشركة ، والذي تم افتتاحه في سبتمبر 2007، ويقع في الطرف الشمالي لشارع كولمان بجوار سور لندن.

تاريخ التأسيس	1836 
البورصة	سوق لندن للأوراق المالية (LGEN)  [1]
الدولة	 المملكة المتحدة 
المقر الرئيسي	لندن 
عدد الموظفين	9324 
الصناعة	خدمات مالية إدارة الأصول
المنتجات	Investments, Lifetime Mortgages, راتب التقاعد, Annuities, Life, and General Insurance
موقع ويب	الموقع الرسمي 
	إيرادات وعائدات
العائدات	£1,264 million (2018) ^[2]
الدخل التشغيلي	£2,102 million (2018)

منصة بت ستامب

Bitstamp

هي منصة (بورصة) للعملات المشفرة مقرها في لوكسمبورغ، (Bitstamp: بالإنجليزية) بت ستامب تأسست في عام 2011، والتي تسمح بالتبادل بين العملات الورقية والبيتكوين والعملات المشفرة الأخرى. وتسمح بعمليات الإيداع والسحب بالدولار الأمريكي واليورو والجنيه الإسترليني والبيتكوين والريبيل وإيثريوم ولايتكوين، والبيتكوين كاش، وعملة الدولار الأمريكي الرقمي.

النوع	تبادل [لغات البيتكوين أخرى]
الدولة	لوكسمبورغ 
المقر الرئيسي	المملكة المتحدة 
تاريخ التأسيس	2011 

بولين فولت

هي شركة لتبادل الذهب والفضة تأسست عام 2005 ومقرها في (BullionVault: بالإنجليزية) بولين فولت
لندن بالمملكة المتحدة

معلومات عامة	
البلد	 المملكة المتحدة
التأسيس	2005
النوع	شركة — عمل تجاري
المقر الرئيسي	لندن
موقع الويب	bullionvault.com (الإنجليزية)

..... انتهى الكتاب

محتويات الكتاب

البنوك في المملكة المتحدة	4
بنك إتش إس بي سي	4
بنك باركليز	22
بنك ستاندرد تشارترد	26
لويدز بنك	28
مجموعة لويدز المصرفية	31
بنك لويدز	37
رويال بنك أوف سكوتلاند	40
بنك ويستمنستر الوطني	43
بنك إتش بي أو إس	50
بنك برادفورد آند بينغلي	54
بنك الريان البريطاني	56
بنك ستارلينج	58
بنك روتشيلد وشركاه	60
شركات التأمين	62
شركة أي أو أن للتأمين	63
شركة أي أو أن للتأمين	66
شركة بريودينتيال	69
شركة أفيفا	73
شركة بوبا	76
لويدز لندن	77
شركة بوبا	79
لويدز لندن	81
شركات الاستشارات والمحاسبة	83
إرنست ويونغ	84
كيه بي إم جي	88
شركة فات فور	92
الأربع الكبرى	92

ديلويت.....	94
ليجال & جنرال.....	114
منصة بت ستامب.....	116
بولين فولت.....	117

المؤلف في سطور



الاسم: مروان سمور

تاريخ الولادة: 17 - 12 - 1971

مكان الولادة: اربد - الاردن.

الجنسية: أردني.

الشهادة العلمية: بكالوريوس علوم سياسية ودراسات دبلوماسية - جامعة العلوم التطبيقية الخاصة عام 1997 , عمان - الاردن.

مؤلف وكاتب وباحث سياسي أردني.

مهتم بدراسة: العلاقات الدبلوماسية - العلاقات الدولية - الشؤون الاستراتيجية - قضايا الشرق الاوسط - السياسة الامريكية تجاه الشرق الاوسط - الاقتصاد السياسي - الفكر الاسلامي.

ولديه مؤخرًا اهتمام وتركيز بالشؤون الصينية ومنطقة شرق اسيا، ودراسة مسالة صعود الصين وتأثير ذلك على الوضع الدولي القائم.

من خلال دراسته تخصص العلوم السياسية والدراسات الدبلوماسية اكتسب فهمًا قويًا للمفاهيم السياسية الرئيسية، والنظرية السياسية ونظريات العلاقات الدولية، ودراسات الدبلوماسية وقوانينها، بالإضافة إلى الأدوات وأساليب البحث العلمي في هذا التخصص.

يعتبر الكاتب واحدًا من الأصوات المعروفة في الصحافة والكتابة في العالم العربي. يشتهر بمقالات الرأي التي تتناول مجموعة متنوعة من القضايا السياسية والاجتماعية والثقافية.

له مجموعة من المواقف السياسية، وآراءه الشخصية التي تعبر عن توجهاته. ويمكن العثور على مقالاته في عدد كبير من المواقع والصحف العربية المختلفة.

المؤلف له الكثير من المؤلفات في الاقتصاد والسياسة والادب.

المؤلفات:

- 1- صنع في اليابان (3 أجزاء).
- 2- صناعة السيارات في اليابان والصين (جزئين).
- 3- صنع في الصين (جزئين).
- 4- صناعة السيارات في اليابان.
- 5- صناعة الأسلحة في اليابان.
- 6- صناعة السيارات في الصين.
- 7- صناعة الأسلحة في اليابان والصين.
- 8- صناعة الكمبيوتر وخدمات الانترنت في الصين.
- 9- شركات التكنولوجيا في اليابان والصين.
- 10- صناعة الأسلحة في الصين.
- 11- أوراق بحثية متناثرة.
- 12- أغنياء الصين في قائمة فوربس لعام 2021.
- 13- شركات التكنولوجيا في اليابان.
- 14- عندما استيقظت الصين.

- 15- أوراق سياسية متناثرة.
- 16- شركات التكنولوجيا في الصين.
- 17- أوراق شعرية ونثرية.
- 18- تقاليد الشعب الياباني والشعب الصيني - دراسة مقارنة بين تقاليد الشعبين.
- 19- الأحزاب السياسية في الولايات المتحدة الأمريكية.
- 20- إذا عطست أمريكا أصيب العالم بالزكام.
- 21- وثائق بندورا.. وثائق مسربة لزعماء العالم
- 22- ويكيليكس السعودية... خفايا وأسرار السياسة السعودية
- 23- ويكيليكس مصر - خفايا وأسرار السياسة المصرية
- 24- ويكيليكس دول العالم - الجزء الأول
- 25- ويكيليكس دول العالم - الجزء الثاني
- 26- ويكيليكس دول العالم - الجزء الثالث
- 27- ويكيليكس دول العالم - الجزء الرابع
- 28- ويكيليكس دول العالم.. الجزء الخامس
- 29- ويكيليكس دول العالم.. الجزء السادس
- 30- رحلة عبد الله الثاني كملك.. الجانب الآخر من تناقضاته
- 31- صنع في تركيا.. الدليل التجاري لأبرز الصناعات التركية (5 أجزاء)
- 32- الصناعات الدفاعية التركية
- 33- الصواريخ والذخائر التركية ومنظوماتهما
- 34- الطائرات المسيرة التركية

- 35- المركبات القتالية التركية
- 36 - صادرات الزراعة والمواد الغذائية التركية
- 37 - المنصات الالكترونية التركية
- 38 - صناعة الملابس في تركيا
- 39 - الأثاث والسجاد التركي
- 40 - رواد الأعمال الأتراك
- 41 - صناعة السيارات والحافلات في تركيا
- 42 - شركات المشروبات الأمريكية واستثماراتها
- 43 - شركات الملابس والاحذية والنظارات الأمريكية
- 44 - صناعة السيارات والمركبات في الولايات المتحدة.
- 45 - صناعة النفط في الولايات المتحدة.
- 46 - خطوط الطيران والشحن الجوي في الولايات المتحدة.
- 47 - صناعة أجهزة الكمبيوتر والالكترونيات في الولايات المتحدة.
- 48 - تجارة التجزئة عبر الإنترنت في الولايات المتحدة.
- 49 - سلسلة المطاعم والمقاهي في الولايات المتحدة
- 50 - شركات الادوية والرعاية الصحية في الولايات المتحدة
- 51 - شركات بيع التجزئة في الولايات المتحدة.
- 52 - شركات الطيران والفضاء الأمريكي.
- 53 - بطاقات الائتمان في الولايات المتحدة.
- 54 - العملات الرقمية في الولايات المتحدة.

- 55 - بطاقات الائتمان والعملات الرقمية في الولايات المتحدة.
- 56 - أبرز المصارف في الولايات المتحدة.
- 57 - أبرز المؤسسات المالية في الولايات المتحدة.
- 58 - أبرز المصارف والمؤسسات المالية في الولايات المتحدة.
- 59 - الصناعة المالية في الولايات المتحدة (جزئين).
- 60 - صناعة الاسلحة في الولايات المتحدة.
- 61 - شركات التكنولوجيا في الولايات المتحدة (3 أجزاء).
- 62 - شركات الغذاء الأمريكية.
- 63 - شركات الاتصالات والشبكات والفضاء الأمريكية.
- 64 - شركات الكهرباء والمياه والطاقة النووية الأمريكية.
- 65 - صنع في أمريكا (13 جزء).
- 66 - صنع في الاردن (5 أجزاء)
- 67 - أبرز الفنادق المصنفة في الاردن
- 68 - البنوك الاردنية ودورها في الاقتصاد الأردني
- 69 - البنوك والشركات التمويلية في الاردن
- 70 - التعليم بالقطاع الخاص الاردني
- 71 - الجامعات الخاصة في الاردن
- 72 - الشركات الاردنية الرائدة في البناء
- 73 - الشركات الأردنية الرائدة في قطاع الدواء
- 74 - الشركات الغذائية في الاردن
- 75 - الصناعة التمويلية في اللردن
- 76 - الصناعة الغذائية في الاردن

- 77 - المستشفيات الخاصة في الاردن
- 78 - خدمات الرعاية الصحية وصناعة الدواء في الاردن
- 79 - شركات الاتصالات ووكالات الهواتف الذكية في الاردن
- 80 - شركات الطيران في الاردن
- 81 - شركات الطيران ووكلاء السياحة والسفر في الاردن
- 82 - شركات الكهرباء في الاردن
- 83 - شركات النفط ومحطات المحروقات في الأردن
- 84 - شركات النقل الجوي والبحري في الاردن
- 85 - صناعة الاسمدة والكيماويات في الاردن
- 86 - قطاع التعدين في الاردن
- 87 - وكلاء الاجهزة الكهربائية في الأردن
- 88 - وكلاء الاجهزة الكهربائية والمطابخ في الأردن
- 89 - وكلاء الاجهزة الكهربائية والهواتف الذكية في الأردن
- 90 - أبرز رواد الأعمال في الأردن
- 91 - صنع في المانيا (4 أجزاء).
- 92 - صناعة الأسلحة في المانيا.
- 93 - شركات السيارات والحافلات الألمانية.
- 94 - الصفات الشخصية للمرأة الأوروبية الغربية.. توصيف وإرشادات وحلول.
- 95 - الصفات الشخصية للمرأة الأوروبية الشرقية.. توصيف وإرشادات وحلول.
- 96 - رحلتي إلى أوروبا.. سياحة وثقافة وانطباعات.
- 97 - ملامح شخصية المرأة الأوروبية الغربية
- 98 - ملامح شخصية المرأة الأوروبية الشرقية
- 99 - ويكيبيديا دول أوروبا.. رحلة معرفية الى ربوع أوروبا
- 100 - موسوعة دول أوروبا... جولة معرفية وثقافية.

- 101 - مشاهداتي وانطباعاتي في مدن وشوارع أوروبا.
- 102 - صنع في فرنسا (6 أجزاء).
- 103 - شركات صناعة السيارات الفرنسية - الجزء الاول
- 104 - شركات صناعة السيارات الفرنسية - الجزء الثاني
- 105 - شركات صناعة المروحيات في فرنسا
- 106 - مجموعة ايرباص
- 107 - صناعة الطيران المدني في فرنسا
- 108 - صناعة الطيران في فرنسا
- 109 - شركات صناعة الدفاع الفرنسية
- 110 - شركات الطائرات العسكرية في فرنسا
- 111 - شركات الطائرات الحربية في فرنسا
- 112 - شركات التجميل والعطور والازياء الفرنسية
- 113 - الصناعات العسكرية البرية في فرنسا
- 114 - الصناعات العسكرية البحرية في فرنسا
- 115 - صنع في المملكة المتحدة (4 أجزاء).
- 116 - صناعة السيارات في المملكة المتحدة (جزئين).
- 117 - نظرة على اقتصاد دول أوروبا.
- 118 = صنع في ايطاليا (3 أجزاء).
- 119 - صناعة المركبات في إيطاليا.
- 120 - صناعة السيارات في إيطاليا.
- 121 - صناعة الملابس والعطور والاكسسوارات في إيطاليا.
- 122 - شركة فيراري للسيارات.
- 123 - شركة فيات للسيارات.
- 124 - شركات صناعة السلاح في إيطاليا.

- 125 - صناعة السيارات الرياضية في إيطاليا.
- 126 - صناعة الطيران المدني والعسكري في إيطاليا.
- 127 - صناعة الموضة في إيطاليا.
- 128 - الشركات التابعة للدولة الإيطالية
- 129 - صناعة سيارات (الأم جي) في المملكة المتحدة.
- 130 - صناعة السيارات الفارهة في المملكة المتحدة
- 131 - شركة سيارات جاغوار.
- 132 - شركة سيارات بنتلي.

كذلك لديه ابحاث علمية تختص بالاقتصاد والسياسة في مراكز الأبحاث الاردنية والاقليمية المعتمدة.

