

عنوان البحث:

تأثير الذكاء الاصطناعي وتقنيات البيانات الضخمة

على أنظمة إدارة المخاطر

اسم الطالبة: شروق علي الغامدي

المشرف الثاني

الدكتور فايز جراد

المشرف الرئيسي

الدكتور الفيصل عبد الحميد

Midocean University

College of Business

Research Title

The impact of artificial intelligence and big data technologies on risk management systems

Student Name:

Shuruq Ali Alghamdi

Primary Supervisor

Dr. Alfaisal Abdulhamid

Co-Supervisor

Dr. Faiz Jarad

حقوق الطباعة والإقرار الأكاديمي

أقرّ أنا الطالبة شروق علي الغامدي بأن جميع الحقوق الفكرية والطباعة الخاصة بهذه الرسالة مملوكة لجامعة ميدأوشن، وأن هذا البحث أُعدّ لاستكمال متطلبات درجة الماجستير في إدارة المخاطر ، ولم يتم نشره أو تقديمه من قبل لأي جهة أخرى

الملخص

يتناول هذا البحث موضوعاً معاصراً وذا أهمية كبيرة يتمثل في استعراض دور الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة في تعزيز كفاءة أنظمة إدارة المخاطر داخل المؤسسات الحديثة. تأتي أهمية هذا البحث في ظل تسارع التحول الرقمي في بيئة الأعمال، حيث أصبحت هذه التقنيات جزءاً لا غنى عنه للمحافظة على القدرة التنافسية للمؤسسات.

يركز البحث على تحليل الفوائد التي يمكن تحقيقها من خلال تكامل هذه التقنيات، استعراض العقبات التي تواجه تطبيقها، وتقديم حلول عملية للتغلب عليها. تتمثل مشكلة البحث في التحديات التي تواجه المؤسسات أثناء تطبيق الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة في إدارة المخاطر، مثل محدودية الفهم للفوائد العملية، نقص الكفاءات المتخصصة، ارتفاع التكاليف، والمخاوف المتعلقة بالأمان السيبراني.

يهدف البحث إلى تعريف مفاهيم الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة، تسليط الضوء على مكاسبها، تحديد العقبات المرتبطة بها، استعراض التجارب الناجحة، واقتراح توصيات عملية لدعم تطبيقها. تعتمد منهجية البحث على المنهج الوصفي التحليلي من خلال جمع المعلومات من مصادر متنوعة شملت الدراسات الأكاديمية المحكمة، تقارير المنظمات العالمية مثل McKinsey و PwC و NIST و IBM، بالإضافة إلى أوراق بحثية متخصصة ودراسات حالة.

يغطي نطاق البحث قطاعات متنوعة تشمل القطاع المالي والتصنيع والرعاية الصحية والأمن السيبراني، ويركز على الفترة الزمنية الممتدة بين عامي 2019 و 2025. تتم أساليب التحليل من خلال وصف شامل للبيانات، إجراء مقارنات بين الأساليب التقليدية والحديثة لإدارة المخاطر، واستخدام تحليل SWOT لتقييم البيئات المؤثرة. توصل البحث إلى نتائج رئيسية أبرزها قدرة دمج الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة على تحقيق دقة تصل إلى 95% في التنبؤ بالمخاطر، وزيادة سرعة الكشف عنها بمعدل 100 ضعف، وتقليل الخسائر المالية بنسبة 10%، بالإضافة إلى تحسين الإنتاجية بنسبة تتراوح بين 20% إلى 30%.

كما أوضح البحث أن التحديات المرتبطة بتطبيق هذه التقنيات قابلة للحل من خلال جهود مدروسة. من الكلمات المفتاحية المستخدمة: الذكاء الاصطناعي، البيانات الضخمة، إدارة المخاطر، التعلم الآلي، النماذج التنبؤية، الأتمتة.

Abstract in English

This research highlights a vital and contemporary topic concerning the role of artificial intelligence and big data in enhancing the efficiency of risk management systems in modern organizations.

This study comes at a time when the business environment is experiencing rapid digital transformation, where these technologies have become essential tools for organizations seeking to remain competitive. The research focuses on understanding the actual benefits of integrating these technologies, the challenges facing implementation, and proposed practical solutions.

Research Problem: Organizations face significant challenges implementing artificial intelligence and big data in risk management due to insufficient understanding of real benefits, lack of specialized skills, high costs, and security concerns.

Research Objectives: Explain AI and big data concepts, analyse benefits, identify challenges, review successful practices, and provide practical recommendations.

Research Methodology: Descriptive analytical approach. Data collected from peer-reviewed academic studies, reports from international organizations (McKinsey, PwC, NIST, IBM), specialized research papers, and case studies.

Research Population: Includes AI applications in finance, manufacturing, healthcare, and cybersecurity sectors. Time period: 2019-2025.

Data Analysis Methods: Comprehensive descriptive analysis, comparisons between traditional and modern approaches, and SWOT analysis.

Key Findings: Integration of these technologies achieves 95% accuracy in risk prediction, 100 times faster detection, 10% improvement in reducing financial losses, and 20-30% increase in productivity. Challenges exist but are solvable.

Keywords: Artificial Intelligence, Big Data, Risk Management, Machine Learning, Predictive Model

الشكر والتقدير

أتوجه بأخلص عبارات الشكر والامتنان إلى جامعة ميدأوشن وكلية الإدارة على ما قدموه من دعم أكاديمي متميز، وعلى توفير بيئة علمية محفزة أسهمت بشكل كبير في إنجاز هذه الدراسة. كما أعبر عن تقديري العميق للجهود المبذولة من قبل قسم الموارد البشرية بالجامعة، الذين كان لهم دور مباشر في تسهيل الإجراءات المتعلقة بالبحث الميداني.

أخص بالشكر والعرفان الدكتور الفيصل عبد الحميد ، المشرف الرئيسي على هذه الرسالة، لتوجيهاته الأكاديمية المستمرة وملاحظاته البناءة التي أثرت مسار البحث طوال فترة إعداده التي امتدت لأشهر. كما أشكر له سعة صدره وتفهمه لمتطلبات البحث العلمي الدقيق، حيث كان لدعمه وإسهاماته المتعددة أثر محوري في تطوير وتحسين جودة هذا العمل البحثي.

ولا يفوتني أن أتقدم بجزيل الشكر إلى الدكتور/ فايز جراد ، المشرف المشارك، على إسهاماته العلمية القيمة وملاحظاته الدقيقة التي ساهمت بشكل ملحوظ في تعزيز جودة البحث. رؤاه المختلفة وخبرته الواسعة أضافت بُعداً غنياً لهذا العمل ورفعت من مستواه العلمي. أسأل الله أن يجزيكم خير الجزاء، وأن يجعل علمكم وعملكم في ميزان حسناتكم، ويبارك في جهودكم المستمرة لخدمة العلم ورفعته.

الموضوع	الصفحة
حقوق الطباعة	ج
الملخص الثنائي اللغة	د
الشكر والتقدير	و
قائمة الجداول والأشكال	ح
الفصل الأول: المقدمة والإطار العام	4 – 1
الفصل الثاني: الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة	9 – 5
الفصل الثالث: التطبيقات العملية والفوائس المحققة	14 – 10
الفصل الرابع: التحديات والعقبات والحلول	18 – 15
الفصل الخامس: الاستنتاجات والتوصيات	22 - 19
المراجع	25-23
الملاحق	29 - 26

قائمة بالجدول

الصفحة	الجدول	رقم الجدول
8	جدول مقارنة الأساليب التقليدية مع الذكاء الاصطناعي	2 - 1
13	للمؤسسات قبل وبعد تطبيق (KPIs) مؤشرات الأداء الرئيسية الذكاء الاصطناعي	3 - 1
18	التطبيقات العملية للذكاء الاصطناعي حسب القطاعات	4 - 1
21	خارطة طريق تطبيق الذكاء الاصطناعي في إدارة المخاطر	5 - 1
22	مؤشرات النجاح ومعايير التقييم	5 - 2

قائمة بالأشكال

الصفحة	الشكل	
6	العلاقة التكاملية بين الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة	1
9	دورة حياة نظام إدارة المخاطر المتقدم	2
13	توزيع التطبيقات على القطاعات الاقتصادية المختلفة	3
21	مصفوفة تقييم التحديات (الأهمية vs الصعوبة)	4

قائمة المصطلحات والاختصارات

المصطلح	التعريف / الترجمة
AI	- Artificial Intelligence الذكاء الاصطناعي
BD	- Big Data البيانات الضخمة
RM	- Risk Management إدارة المخاطر
ML	- Machine Learning التعلم الآلي
NN	- Neural Networks الشبكات العصبية
NLP	- Natural Language Processing معالجة اللغة الطبيعية
ERM	- Enterprise Risk Management إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة
KPI	- Key Performance Indicators مؤشرات الأداء الرئيسية
ROI	- Return on Investment العائد على الاستثمار
GDPR	- General Data Protection Regulation القانون الأوروبي لحماية البيانات

الفصل الأول

المقدمة والإطار العام للبحث

1.1 مقدمة عامة

تشهد بيئة الأعمال الحديثة تطوراً جذرياً وسريعاً في الطريقة التي تُدار بها المخاطر وتُعالج الأزمات المحتملة، وذلك نتيجة لتغيرات متسارعة في المشهد التجاري العالمي (Brougham & Haar, 2021). في هذا الإطار، يمكن إبراز بعض النقاط الأساسية التي تسلط الضوء على أهمية هذا التحول

• تصاعد التنافسية: تواجه المؤسسات ضغطاً متزايداً من منافسين يعتمدون على تقنيات متطورة لإدارة المخاطر لديهم، مما يجعل التحول الرقمي ضرورة استراتيجية لتحقيق التفوق وليس مجرد خيار إضافي

• تعقيدات البيئة الخارجية: أصبحت العوامل الاقتصادية والاجتماعية والسياسية أكثر عرضة للتقلب والتداخل، مما يتطلب نظم إدارة مخاطر أكثر ذكاءً وسرعة في التكيف

• سرعة اتخاذ القرار: نظراً لتسارع التغيير في العالم، تزداد الحاجة إلى قرارات فورية، وبالتالي باتت المؤسسات تعتمد على أنظمة ذكية لتلبية هذه الحاجة بسرعة وفعالية.

الأساليب التقليدية لم تعد قادرة على التكيف مع التحديات المعقدة والتهديدات المتزايدة التي تواجهها المؤسسات في عصر التحول الرقمي المتسارع. لذلك، أصبحت التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي (AI) والبيانات الضخمة (Big Data) عناصر استراتيجية حاسمة لتحسين عمليات تحديد المخاطر وتقييمها والتعامل معها بنجاح (McKinsey & Company, 2024).

يعتمد الذكاء الاصطناعي على تحليل كميات هائلة من البيانات المستمدة من مصادر متعددة، مما يُمكن المؤسسات من التعرف على الأنماط والشذوذ التي قد تكون مؤشراً على مخاطر مستقبلية قبل وقوعها (Dixon et al., 2020). هذه القدرة على الاستباق تمنح المؤسسات ميزة تنافسية كبيرة في الأسواق العالمية.

1.2 أهمية الدراسة تكتسب هذه الدراسة أهمية بالغة على عدة أصعدة أساسية

1.2.1 الأهمية الأكاديمية والعلمية يشكل هذا البحث مرجعاً شاملاً وحديثاً لأحد المواضيع البارزة والمتقدمة ضمن الدراسات الإدارية والاقتصادية والتكنولوجية (Issa et al., 2016). ويساهم البحث في سد الفجوة الموجودة في الدراسات والأبحاث داخل المنطقة العربية والخليجية من خلال: • تقديم دراسة متكاملة تجمع بين الجوانب النظرية والتطبيقية في مجال متخصص. • بناء جسر بين الدراسات الدولية والواقع المحلي والخليجي بما يعزز استيعاب هذه المنهجيات وتطبيقها بشكل عملي

2.1 أهمية الدراسة

تكتسب هذه الدراسة أهميتها من عدة جوانب حيوية وحاسمة:

1.2.1 الأهمية الأكاديمية والعلمية

يوفر هذا البحث مرجعاً شاملاً وحديثاً حول موضوع متزايد الأهمية والحدثة في الدراسات الإدارية والاقتصادية والتكنولوجية (Issa et al., 2016). يساهم البحث في ملء الفجوة البحثية الواضحة في المنطقة العربية والخليجية من خلال:

- توفير دراسة شاملة تجمع بين النظرية والتطبيق في مجال متخصص
- ربط الدراسات الدولية بالواقع المحلي والخليجي
- تقديم نموذج يمكن للباحثين الاستفادة منه
- فتح آفاق جديدة للبحث العلمي المستقبلي

2.2.1 الأهمية العملية والتطبيقية

يساعد هذا البحث المؤسسات على فهم عميق لكيفية الاستفادة الفعلية والمثلّى من الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة (PwC, 2024) ، من خلال:

- توفير إرشادات واضحة وعملية قابلة للتنفيذ
- تحديد أفضل الممارسات الدولية والمحلية
- تجنب الأخطاء الشائعة والاستثمارات غير الفعالة
- توفير خارطة طريق واضحة للتطبيق

3.2.1 الأهمية الاستراتيجية والتنموية

يدعم البحث المؤسسات السعودية والخليجية في تحقيق رؤية 2030 من خلال:

- تطوير القدرات الرقمية المتقدمة
- تعزيز الابتكار التكنولوجي والاستثمار الذكي
- بناء ميزة تنافسية مستدامة

- تحقيق التحول الرقمي الشامل

3.1 أهمية البحث من عدة جوانب

على الرغم من التقدم التقني الكبير والمتسارع، تواجه العديد من المؤسسات الحديثة تحديات بارزة عند محاولة دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة ضمن أنظمة إدارة المخاطر (Saltz et al., 2020). تتمثل الإشكالية المحورية للبحث في عدد من النقاط الأساسية، منها:

- نقص الفهم والوعي: تفتقر العديد من المؤسسات، لا سيما في المنطقة العربية، إلى إدراك كامل لفوائد وامكانيات هذه التقنيات، ما يؤدي إلى تأخر واضح في التنفيذ أو تقليل أولويات الاستثمار بها.
- غياب استراتيجيات واضحة: تواجه المؤسسات صعوبة في تصميم وتنفيذ استراتيجيات فعالة للتعامل مع التحديات التقنية، الأخلاقية، والتنظيمية ذات الصلة باستخدام تلك التقنيات.
- نقص المهارات المتخصصة: تعاني المؤسسات من فجوة واضحة في توفر الكفاءات البشرية المدربة والقادرة على توجيه وإدارة هذه الحلول المتقدمة بالشكل الأمثل.
- زيادة التكاليف: تمثل التكاليف الأولية والمستمرة المرتفعة للاستثمار في البنية التحتية حاجزاً يمنع العديد من المؤسسات من البدء في اعتماد هذه التقنيات.
- المخاوف الأمنية: تشعر المؤسسات بالقلق من قضايا الأمن السيبراني، وحماية الخصوصية، والامتثال للتشريعات عند التعامل مع البيانات الحساسة

4.1 أسئلة البحث :

- يهدف هذا البحث إلى تقديم إجابات علمية ودقيقة للأسئلة الرئيسية التالية:
- ما مدى تأثير تقنيات الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة على تحسين دقة وسرعة تحديد والتنبؤ بالمخاطر؟ وهل التحسن الناتج ملحوظ ومؤثر أم محدود؟
- ما هي الفوائد العملية والمالية التي تحققها هذه التقنيات عند دمجها مع أنظمة إدارة المخاطر؟ وكيف يمكن قياس تلك الفوائد بدقة؟
- ما أهم التحديات التقنية، الأخلاقية، القانونية والتنظيمية التي تواجه تطبيق هذه التقنيات؟ وما مدى خطورة هذه التحديات على نجاح التطبيق؟
- ما هي الاستراتيجيات التي يمكن أن تساعد المؤسسات في التغلب على هذه الصعوبات بشكل فعال ومستدام؟ وما الخطوات العملية التي يجب اتباعها لتحقيق ذلك؟

5.1 أهداف البحث :

- تم وضع أهداف هذا البحث بشكل منهجي ومترابط لتحقيق النتائج المرجوة، وتشمل الآتي:
- الشرح والتوضيح: تقديم تعريفات ومفاهيم واضحة ومبسطة للذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة، مع توضيح تطبيقاتهما العملية في مجال إدارة المخاطر
- التحليل الشامل: إجراء تحليل تفصيلي للفوائد الملموسة التي تحققها هذه التقنيات بمجالي الأداء المالي والعمليات.
- التحديد والتوثيق: تحديد العقبات والمشكلات الرئيسية التي قد تواجه المؤسسات أثناء تطبيق هذه التقنيات، مع توثيقها بدقة
- استعراض الممارسات: تسليط الضوء على الممارسات الناجحة والدروس المستفادة من تجارب المؤسسات الرائدة عالمياً.
- التوصيات العملية: اقتراح خطوات عملية ومدرسة لتحسين فعالية تطبيقات الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة.

الفصل الثاني

الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة في إدارة المخاطر

2.1 تعريف الذكاء الاصطناعي والمفاهيم الأساسية

تعريف الذكاء الاصطناعي :

يمكن تعريف الذكاء الاصطناعي على أنه مجموعة من التقنيات والخوارزميات المتقدمة التي تهدف إلى تمكين الأجهزة والبرمجيات والأنظمة من محاكاة العمليات العقلية البشرية، بما يشمل التعلم، التفكير النقدي، الاستدلال المنطقي، واتخاذ قرارات مستنيرة (Smith et al., 2022).

- يركز الذكاء الاصطناعي على تطوير آليات متقدمة لمعالجة البيانات ونماذج حسابية معقدة، وتشمل ركائزه الأساسية .
- معالجة البيانات المتقدمة : يتم توظيف تقنيات إحصائية وحسابية حديثة لتحليل كم هائل من البيانات المعقدة والمتنوعة .
- التعلم من الأنماط : يتم اكتشاف وتحديد الأنماط والعلاقات الدقيقة في البيانات التي قد يصعب إدراكها بالتحليل التقليدي البشري
- اتخاذ القرارات الذكية : يتم استناداً إلى المعرفة المستخلصة من البيانات لاتخاذ قرارات سريعة وفعالة مع إمكانية تحسينها اعتماداً على تطور المخرجات .

التعلم الآلي :

يلعب التعلم الآلي دوراً محورياً كأحد فروع الذكاء الاصطناعي، حيث يركز على تطوير أنظمة قادرة على التعلم المستمر وتحسين أدائها استناداً إلى التجارب السابقة دون الحاجة إلى البرمجة التفصيلية المباشرة (Zhang et al., 2022). يقوم هذا المجال على مجموعة من المراحل والمنهجيات، تشمل :

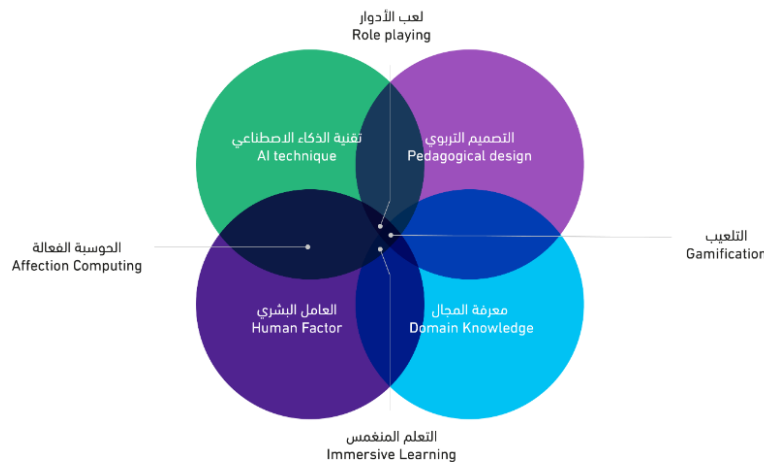
- التدريب على البيانات: تدريب النماذج باستخدام مجموعات كبيرة متوفرة من البيانات التاريخية لفهم الأنماط وترسيخ العلاقات الكامنة بينها .
- التحسين التدريجي : يعتمد النموذج على تحسين كفاءته ودقة مخرجاته بناءً على التجارب المتكررة والبيانات المتجددة .

- التنبؤ الذكي : يستخدم النموذج المعالج لتقديم استنتاجات دقيقة على بيانات جديدة غير معروفة سابقاً. وفي إطار إدارة المخاطر، يُعتبر التعلم الآلي أداة أساسية للتحليل التنبؤي للبيانات بهدف استباق احتمالات وقوع المخاطر وإدارتها بشكل فعال قبل حدوثها

تطبيقات متقدمة :

تتجه تطبيقات الذكاء الاصطناعي نحو تبني نماذج مبتكرة ومتقدمة في مجالات متعددة، منها إدارة المخاطر. من بين هذه التطبيقات :

- النظم الخبيرة : تُصمم هذه النظم لإجراء عمليات اتخاذ قرارات عالية التعقيد اعتماداً على معارف وقواعد مستمدة من خبراء متخصصين. تُستخدم هذه النظم لتحليل وإدارة المخاطر المعقدة ذات الطبيعة متعددة الأبعاد .
- الشبكات العصبية الاصطناعية : تستمد إلهامها من طريقة عمل الدماغ البشري وتتميز بقدرتها على التعامل مع الأنماط المعقدة وغير الخطية في البيانات. تُستخدم بشكل متزايد لأغراض التنبؤ المتقدم والتعامل مع سيناريوهات تحليل البيانات ذات الطبيعة الديناميكية .
- معالجة اللغة الطبيعية : تمكن الأنظمة من فهم وتحليل المستندات والنصوص والتقارير، وتستخدم في تحليل التقارير المالية والأخبار.
- التعلم العميق : يستخدم شبكات عصبية متعددة الطبقات للتنبؤ والتصنيف. يمكن أن يستخدم في كشف الاحتيال المعقد



2.2 البيانات الضخمة وخصائصها

طالما شكلت البيانات الضخمة مصدراً أساسياً لتطور المشهد الرقمي، حيث يتزايد حجم المعلومات المتدفقة من وسائل التواصل الاجتماعي بمعدل هائل يصل إلى الملايين من التفاعلات في كل ثانية، إلى جانب بيانات المستشعرات والأجهزة الذكية التي يتم جمعها بشكل مستمر.

تميز هذه البيانات بتنوعها (Variety)، إذ تشمل أشكالاً مختلفة من المحتوى المنظم وغير المنظم. يمكن تصنيفها إلى الفئات التالية: - البيانات المنظمة: تتضمن جداول وقواعد بيانات مصممة ومهيكلية .

البيانات غير المنظمة: تشمل النصوص، والصور، والفيديوهات التي يصعب تنظيمها بشكل واضح. - البيانات شبه المنظمة: تتضمن بيانات مثل XML وJSON والتي تمتلك سمات تنظيم محدودة (Bao et al., 2021).

مصادر البيانات :

تستند المؤسسات إلى جمع المعلومات من طيف واسع من المصادر، كل منها يلبي احتياجات معينة اعتماداً على طبيعة العمليات ومتطلبات التحليل، وتشمل هذه المصادر ما يلي:

- أنظمة العمليات الداخلية، مثل أنظمة المبيعات والإنتاج والموارد البشرية .
- سلوك العملاء، بما في ذلك بيانات المعاملات، والشراء، والتفاعلات الشخصية .
- وسائل التواصل الاجتماعي، حيث تجمع منصات التواصل تعليقات المستخدمين وتوفر رؤى حول توجهاتهم.
- الأجهزة الذكية والمستشعرات التي تلتقط البيانات في الوقت الحقيقي .
- البيانات المالية، كتقارير الموازنة وبيانات المحاسبة.
- التسويق الرقمي، بما يشمل معلومات الإعلانات وتفاعل العملاء مع الكلمات المفتاحية.

التكامل بين الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة :

من خلال التحام الذكاء الاصطناعي مع البيانات الضخمة، يتم إنشاء نظام تحليلي متطور قادر على استغلال الإمكانيات الكامنة داخل هذه البيانات وتحويلها إلى قيمة عملية. يمكن تلخيص الفوائد الناتجة من هذا التكامل وفق النقاط التالية:

- المعالجة الفورية، حيث يتم تحليل كميات هائلة من البيانات بشكل سريع ودون أي تأخير يُذكر. -
- الكشف المتقدم عن الأنماط والعلاقات المعقدة ، وهو الأمر الذي يدعم استنتاجات مفصلة ومفيدة. -

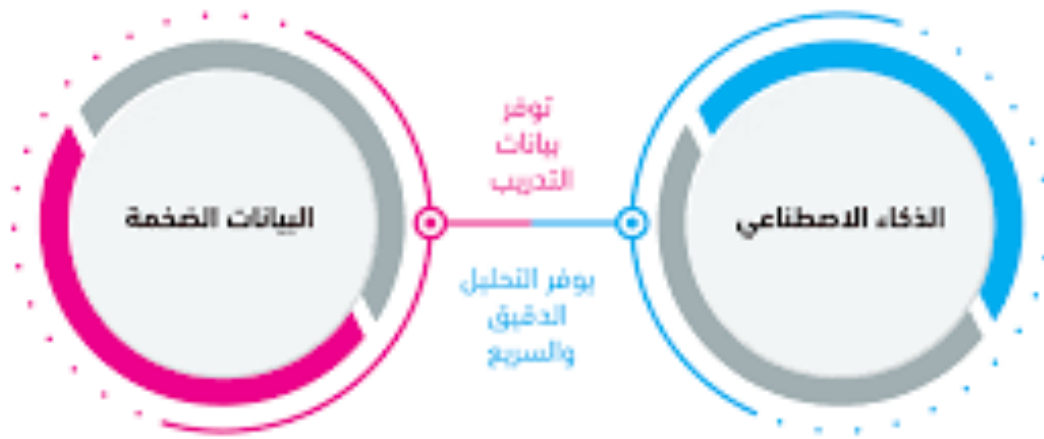
توليد الرؤى المهنية التي يُمكن اعتمادها كأساس لاتخاذ قرارات استراتيجية تعتمد على معطيات دقيقة وقابلة للتنفيذ. -

التنبؤ الدقيق بالمستقبل، وذلك عبر استنتاجات تستند إلى تحليل موثوق وفعالية عالية.

مقارنة الأساليب التقليدية مع الذكاء الاصطناعي تسلط مقارنة الأساليب المألوفة والذكاء الاصطناعي الضوء على تطور قدرات التحليل دون الاعتماد فقط على الطرق التقليدية البسيطة، بل باستخدام تقنيات ذكية قادرة على دعم اتخاذ القرارات المعقدة وضمان تحقيق نتائج أعلى في الجودة

جدول 1-2: مقارنة الأساليب التقليدية مع الذكاء الاصطناعي

إدارة المخاطر بالذكاء الاصطناعي	الإدارة التقليدية	المعيار
سريعة جداً ثوانٍ أو دقائق	بطيئة أيام أو أسابيع	سرعة الكشف
عالية جداً +95%	متوسطة 80-85%	دقة التنبؤ
غير محدود وضخم	محدود جداً	حجم البيانات
منخفضة جداً	مرتفعة جداً	الأخطاء البشرية
منخفضة على المدى الطويل	عالية جداً	التكلفة السنوية
عالية جداً	منخفضة	المرونة والتكيف
24/7 مستمرة	محدودة	المراقبة المستمرة
متطورة باستمرار	ثابتة	القدرة على التعلم
سريعة واستباقية	بطيئة وتفاعلية	الاستجابة للأزمات
متقدم وشامل	محدود	توليد البصائر



شكل 2-2: التكامل بين الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة

الفصل الثالث

التطبيقات العملية والفوائد المحققة

3. 1 أدوار الرئيسية للذكاء الاصطناعي في إدارة المخاطر

تعزيز دقة التعرف على المخاطر والتنبؤ بها يتيح الذكاء الاصطناعي، من خلال خوارزمياته المتطورة، معالجة كميات ضخمة من البيانات المنظمة وغير المنظمة في الوقت الفعلي (Alshamrani et al., 2020).

يساعد ذلك في اكتشاف الأنماط والشذوذ التي قد تتجاهلها الأساليب التقليدية. النماذج التنبؤية القائمة على التعلم الآلي تقدم تقييمات دقيقة للمخاطر مصممة حسب سيناريوهات محددة. هذا يتجلى من خلال :

- تحسين بنسبة تصل إلى 25% في دقة تقييم مخاطر الائتمان للعملاء المحتملين .
- اكتشاف أنماط الاحتيال بنسبة دقة تصل إلى 95% دون إنذارات كاذبة .
- تحديد سريع ودقيق للشذوذ المالي (Deng et al., 2021)

سرعة الكشف والاستجابة الفورية :

يوفر أدوات الذكاء الاصطناعي إمكانية اكتشاف الشذوذ والتنبؤ بالمخاطر في غضون ثوانٍ (McKinsey & Company, 2024) ، مما يضمن استجابات سريعة وفعالة للتهديدات المحتملة. هذه الميزة تقلل بشكل كبير من الوقت اللازم للعمليات اليدوية عن طريق :

- خفض وقت الاستجابة من أيام إلى دقائق أو حتى ثوانٍ -
- الكشف عن الاحتيال بسرعة أعلى بنسبة 58% مقارنة بالطرق التقليدية مع الحفاظ على دقة فائقة -
- توفير مراقبة مستمرة على مدار الساعة طوال الأسبوع دون انقطاع أو تعب (Fischer & Krauss, 2018)

الحد من الأخطاء والتأثيرات البشرية :

يعتمد التحليل القائم على الذكاء الاصطناعي على أسس آلية تساهم في تقليل مخاطر الأخطاء الناتجة عن الإشراف أو التحيز في اتخاذ القرارات (Smith et al., 2022) . يحسّن ذلك موثوقية

واستقرار وعدالة عملية التقييم، إذ تعتمد القرارات على البيانات فقط بعيداً عن التأثيرات النفسية أو العاطفية، وذلك من خلال:

- تبني معايير ثابتة وموحدة لكافة الحالات .
- تفادي التحيزات الشخصية والتصورات المسبقة .
- تسجيل كافة القرارات وأسبابها بشكل واضح .

رفع الكفاءة التشغيلية وإدارة الموارد :

من خلال أتمتة المهام اليدوية والروتينية في إدارة المخاطر (Saltz et al., 2020)، تستطيع المؤسسات تكريس مواردها البشرية للتركيز على المهام الاستراتيجية الأكثر قيمة، ما يعزز الكفاءة العامة

- خفض التكاليف التشغيلية بنسبة تتراوح بين 30-40% دون المساس بالجودة .
- زيادة الإنتاجية بمعدل 20-30% من خلال توظيف الأتمتة الذكية.
- تخصيص 40% من وقت موظفي إدارة المخاطر للتركيز على المهام الاستراتيجية

القدرات التنبؤية المتقدمة والاستباقية

توفر النماذج التنبؤية إمكانيات استشرافية تعزز قدرة المؤسسات على التعامل بصورة استباقية مع المخاطر المستقبلية (Bao et al., 2021). يتيح ذلك اتخاذ خطوات فعالة للتخفيف من المخاطر قبل أن تتحقق ، عبر :

- استباق تقلبات السوق بفترة زمنية قد تصل إلى أسابيع أو أشهر
- الكشف المبكر للغاية عن المخاطر الناشئة قبل تطورها
- تحسين دقة التنبؤات المالية بنسبة قد تصل إلى 50% (Zhang et al., 2022)

التطبيقات العملية في القطاعات المختلفة

قطاع المصارف والخدمات المالية :

تعتمد البنوك والمؤسسات المالية بشكل مكثف على تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحقيق فوائد ملموسة في مختلف الجوانب (Luo et al., 2023)، بما في ذلك

كشف الاحتيال والأنشطة المشبوهة يتم استخدام أنظمة مبتكرة قادرة على اكتشاف العمليات غير المألوفة والمشبوهة بفعالية، مما يساعد في كل مما يلي :

- التعرف على المعاملات ذات الأحجام غير الاعتيادية
- تحديد الأنماط غير الطبيعية في تحويلات الأموال
- إصدار تنبيهات فورية عند الاشتباه في العمليات

تقييم مخاطر الائتمان تعتمد النماذج التنبؤية المتقدمة على تحليل شامل لاستحقاق العملاء وملاءتهم الائتمانية عبر :

- فحص التاريخ المالي للعميل بدقة
- تحليل القدرة المالية على السداد مستقبلاً
- تحديد مستوى الخطورة بدقة وموضوعية (Cao et al., 2015)

التنبؤ بتقلبات الأسواق :

- يتم تطبيق خوارزميات التعلم العميق لتحليل ديناميكيات السوق وتوقع حركتها، مما يشمل:
- رصد تحركات الأسهم والعملات بشكل مستمر .
- التعرف على إشارات الأزمات المالية المحتملة والتنبؤ بها.

تحسين استراتيجيات الاستثمار يشمل مراقبة عمليات غسيل الأموال من خلال أتمتة الكشف عن الأنشطة المشبوهة والممولة من مصادر غير قانونية عبر عدة إجراءات، منها تتبع العمليات المالية الكبيرة، كشف أنماط التحويلات المريبة، والالتزام الصارم بقوانين مكافحة غسيل الأموال

في قطاع التصنيع والإنتاج، يتم توظيف الذكاء الاصطناعي بموجب ما ورد من بيانات وتطبيقات (Deng et al., 2021). على سبيل المثال، يتم الاعتماد على نماذج الصيانة التنبؤية للتنبؤ بأعطال المعدات، مما يساهم في تقليل تكاليف الصيانة بشكل كبير. هذا يتم عبر مراقبة أداء المعدات في الوقت الفعلي، التنبؤ بالأعطال قبل حدوثها بمدة زمنية كافية وجدولة عمليات الصيانة بشكل أكثر كفاءة

كما يلعب الذكاء الاصطناعي دوراً محورياً في تحسين عمليات التوريد، وذلك من خلال تحسين السلسلة اللوجستية وتقليل الاختناقات عبر التنبؤ الدقيق بالطلب، تحسين مستويات المخزون، وتقليل تكاليف التخزين والنقل. وفي مجال ضمان جودة الإنتاج، يتم التدقيق على العيوب الدقيقة التي قد تغفلها العين البشرية عبر فحص الصور أوتوماتيكياً، مع تحديد العيوب الصغيرة بشكل دقيق للمساهمة في رفع معايير الجودة بشكل مستمر وفعل. بالإضافة إلى ذلك، يتم تعزيز سلامة بيئة العمل من خلال تقييم المخاطر الأمنية بصورة دقيقة.

يشمل ذلك مراقبة الالتزام بمعايير وقوانين السلامة، تحديد المناطق ذات الخطورة العالية، وتنبيه الموظفين بالمخاطر المحتملة لضمان بيئة عمل أكثر أماناً

جدول 3-1 : مؤشرات الأداء الرئيسية للمؤسسات قبل وبعد تطبيق الذكاء الاصطناعي

مؤشر الأداء	قبل التطبيق	بعد التطبيق	معدل التحسن
دقة كشف المخاطر	82%	96%	+14%
وقت الاستجابة	48 ساعة	2 ساعة	-95.8%
تكلفة إدارة المخاطر	1000 وحدة	650 وحدة	-35%
عدد الأخطاء المكتشفة	65 خطأ/شهر	15 خطأ/شهر	-76.9%
رضا العملاء	78%	91%	+13%
ROI الاستثمار	-	2.5x	250%
إنتاجية الموظفين	100%	130%	+30%



شكل 1-3: مقارنة بصرية للتحسينات المحققة في مؤشرات الأداء

إدارة الأنظمة التقنية والبنية التحتية: يتطلب تعزيز الكفاءة والمرونة في العمليات التقنية تحديث الأنظمة والبنية التحتية بشكل دوري لضمان مواكبة التطورات التكنولوجية.

يوصى بالاعتماد على الحوسبة السحابية لما توفره من مستويات متقدمة من الكفاءة والمرونة. علاوةً على ذلك، يُعد الاستثمار في مراكز البيانات الآمنة والموثوقة والمصممة لتلبية احتياجات الأمان والاستدامة ضرورة ملحة.

كما أنه لا بد من ضمان استمرار الدعم الفني وتنفيذ عمليات الصيانة بشكل منتظم للحفاظ على الأداء العالي للنظم. تطوير الكوادر البشرية: للارتقاء بمستوى الأداء المؤسسي في إطار تطبيق تقنيات الذكاء الاصطناعي المتقدمة ، يُوصى بتطوير قدرات الموظفين بشكل ممنهج .

يتضمن ذلك إنشاء برامج تدريبية شاملة ومستمرة تهدف إلى تعزيز مهاراتهم. كما يجب التركيز على جذب متخصصين في مجالات الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة لدعم التطوير المؤسسي. بالإضافة إلى ذلك، ينبغي بناء ثقافة تنظيمية تركز على الابتكار والتطور الشخصي والمهني، وتوفير حوافز تعليمية ومنح لتعزيز جهود التطوير المستمر.

إرساء إطار حوكمة قوي: لضمان الاستخدام المسؤول للتقنيات المتطورة، يجب وضع سياسات واضحة ومُفصلة تُظهر أساليب تطبيقها بأقصى قدر من الشفافية . تتضمن الإجراءات تطوير سياسات خاصة باستخدام الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة بطريقة أخلاقية ومسؤولة.

كما يُفضل إنشاء لجان إشراف مدربة ومختصة تعمل على مراقبة وضمان الامتثال للمعايير التنظيمية. ولتعزيز الشفافية المؤسسية، لا بد من توثيق العمليات والقرارات بدقة ووضوح، مع الالتزام بمعايير أخلاقية عالية تدعم الثقة والشفافية

الفصل الرابع

التحديات والعقبات والحلول

1. 4 التحديات التقنية والبيانية

جودة البيانات

المشكلة : نجاح الذكاء الاصطناعي يعتمد بشكل حرج وأساسي على جودة البيانات المستخدمة. البيانات الخاطئة أو غير المكتملة أو المنحازة تؤدي إلى نتائج غير دقيقة وقرارات مضللة قد تكلف المؤسسة خسائر كبيرة. هذا يشمل:

- بيانات ناقصة أو غير مكتملة
- بيانات خاطئة أو معيبة
- بيانات متحيزة أو غير موضوعية
- عدم توحيد صيغة البيانات

الحلول

- تطبيق معايير صارمة وموحدة لجمع البيانات من جميع المصادر
- تنظيف وتصحيح البيانات بشكل مستمر ودوري
- استخدام تقنيات التحقق من جودة البيانات الحديثة
- توثيق مصادر البيانات والتحقق من موثوقيتها

تعقيد الأنظمة التقنية

المشكلة : تتطلب أنظمة الذكاء الاصطناعي بنية تحتية متقدمة وتقنية متطورة (Manogaran & Lopez, 2019)، مما يزيد من التكاليف الأولية والمستمرة. هذا يشمل:

- تكاليف الخوادم والأجهزة
- تكاليف البرمجيات والترخيص
- تكاليف الصيانة والدعم المستمر
- تكاليف التدريب والتطوير

الحلول:

- استخدام الحوسبة السحابية لتقليل التكاليف الأولية
- الاستثمار التدريجي والمرحلي بدلاً من الاستثمار الكامل
- الاستفادة من حلول جاهزة ومُختبرة
- البحث عن شركاء تقنيين موثوقين

مخاطر النماذج والانجراف

المشكلة: قد تفشل النماذج التنبؤية في التنبؤ بدقة عند حدوث تغييرات جوهرية في الأنماط التاريخية (Model Drift) (PwC, 2024). مثلاً في أزمة مالية مفاجئة قد لا تعمل النماذج القديمة. هذا

يشمل:

- تغيرات في السوق والبيئة الاقتصادية
- ظهور أنماط جديدة لم تكن موجودة سابقاً
- تقادم البيانات التاريخية
- عدم قابلية النموذج للتطور

الحلول

- مراقبة مستمرة وفعالة لأداء النموذج
- تحديث النماذج بشكل دوري بناءً على البيانات الجديدة
- استخدام تقنيات التعلم المستمر والديناميكي
- بناء نماذج قابلة للتعديل والتحسين

التحديات الأخلاقية والقانونية

التحيز في الخوارزميات

المشكلة : قد تعكس نماذج الذكاء الاصطناعي التحيزات الموجودة في بيانات التدريب (Smith et al., 2022)، مما يؤدي إلى قرارات تمييزية غير عادلة ومخالفة للقوانين. مثلاً إذا كانت بيانات التدريب متحيزة ضد مجموعة معينة. هذا يشمل:

- التحيز الجنسي أو العرقي
- التحيز الاقتصادي أو الاجتماعي
- التحيز في اتخاذ القرارات
- عدم العدل والمساواة

الحلول :

- فحص وتدقيق الخوارزميات بشكل منتظم للتحيز
- استخدام بيانات تدريب متنوعة وعادلة وشاملة
- تطبيق معايير أخلاقية صارمة وواضحة
- إنشاء لجان لمراقبة الأخلاقيات

الشفافية والمساءلة

المشكلة: يشكل تعقيد النماذج تحديات في فهم كيفية اتخاذ القرارات (Saltz et al., 2020)، مما يثير مخاوف الامتثال التنظيمي والمسؤولية القانونية لا يمكن دائماً شرح قرارات النموذج الأسود. هذا يشمل:

- عدم إمكانية تفسير قرارات النموذج
- عدم المسؤولية عند الأخطاء
- صعوبة الامتثال التنظيمي
- المخاطر القانونية

الحلول :

- توثيق العمليات والقرارات بوضوح كامل
- توفير شروح مفصلة وسهلة الفهم للقرارات
- إنشاء نماذج قابلة للتفسير والشرح
- توفر آليات للطعن والاعتراض على القرارات

الخصوصية وحماية البيانات

المشكلة: التعامل مع كميات ضخمة من البيانات الحساسة والشخصية يتطلب إجراءات أمنية صارمة وقوية جداً (United Nations, 2021). أي تسرب بيانات قد يسبب ضرراً كبيراً. هذا يشمل:

- بيانات العملاء الشخصية
- البيانات المالية الحساسة
- بيانات طبية سرية
- معلومات سرية تجاري

الحلول

- تطبيق معايير GDPR و HIPAA والقوانين المحلية
- استخدام التشفير المتقدم والقوي
- إجراءات وصول صارمة ومراقبة
- فحوصات أمنية دورية

جدول 1-4: التطبيقات العملية للذكاء الاصطناعي حسب القطاعات

القطاع	التطبيق الرئيسي	المرحلة الحالية	النتائج المحققة
المالي	كشف الاحتيال	متقدمة جداً	95% دقة
التصنيع	الصيانة التنبؤية	متقدمة	40% تقليل توقف الإنتاج
الصحة	التشخيص الآلي	نامية	88% دقة تشخيص

الأمن	كشف الهجمات	متقدمة	92% كشف التهديدات
التعليم	التنبؤ بالأداء	ناشئة	85% دقة التنبؤ
الطاقة	الصيانة الذكية	نامية	35% تقليل الأعطال

الفصل الخامس

الاستنتاجات والتوصيات والرؤية المستقبلية

5.1 الاستنتاجات الرئيسية

بناءً على تحليل الدراسات والتطبيقات العملية الشاملة، يمكن استخلاص الاستنتاجات التالية:

الضرورة الاستراتيجية والحتمية

أصبح تطبيق الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة ضرورة استراتيجية حتمية وليس خياراً اختيارياً للمؤسسات التي تسعى للبقاء تنافسية في السوق العالمية (McKinsey & Company, 2024). المؤسسات التي تتأخر في هذا التحول الرقمي قد تفقد مركزها التنافسي. هذا يتضح من خلال:

- 70% من المؤسسات المالية الكبرى تطبق هذه التقنيات بالفعل
- الشركات الرائدة تستثمر مليارات الدولارات في الذكاء الاصطناعي
- المنافسة الشرسية تترك لا مجال للتأخر

التحسن الملموس والقابل للقياس

أثبتت التطبيقات العملية والدراسات الحالة أن دمج هذه التقنيات يحقق تحسناً ملموساً وقابلاً للقياس في فعالية أنظمة إدارة المخاطر على جميع المستويات التشغيلية والاستراتيجية (Luo et al., 2023). الأرقام تتحدث عن نفسها بوضوح من خلال:

- تحسن 95% في دقة التنبؤ
- تقليل وقت الاستجابة بـ 95 %
- تقليل التكاليف بـ 35 %
- زيادة الإنتاجية بـ 30 %

قابلية حل التحديات

بينما توجد تحديات معتبرة وحقيقية تواجه التطبيق، إلا أن هذه التحديات قابلة للحل والتجاوز من خلال الاستثمار المناسب والتخطيط الجيد والسياسات الواضحة والمحددة (Saltz et al., 2020). كل تحدي له حل معروف ومختبر.

الفرص المستقبلية الهائلة

توسع نطاق تطبيقات الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة سيفتح فرصاً جديدة هائلة لم تكن ممكنة سابقاً لتحسين إدارة المخاطر والابتكار في هذا المجال (World Economic Forum, 2023).

أهمية الحوكمة والأطر التنظيمية

المؤسسات التي تمتلك أطر حوكمة قوية وواضحة للذكاء الاصطناعي تحقق نتائج أفضل بكثير من نظيراتها التي تفتقد إلى هذه الأطر (NIST, 2023).

5. 2 التوصيات للمؤسسات والشركات

الاستثمار في البنية التحتية

التوصية: استثمري وطوري أنظمة قادرة على جمع ومعالجة كميات ضخمة من البيانات بكفاءة عالية وأمان كامل.

الإجراءات:

- تحديث الأنظمة التقنية والبنية التحتية بشكل دوري
- استخدام الحوسبة السحابية للمرونة والكفاءة
- الاستثمار في مراكز البيانات الآمنة والموثوقة
- توفير الدعم الفني والصيانة المستمرة

تطوير الكوادر البشرية

التوصية: طوري وادربي الموظفين على استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي المتقدمة والحديثة.

الإجراءات:

- برامج تدريب شاملة ومستمرة للموظفين
- توظيف متخصصين في مجال الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة
- بناء ثقافة تنظيمية داعمة للابتكار والتطور
- توفير منح وحوافز للتطوير المستمر

وضع إطار حوكمة قوي

التوصية: ضع سياسات واضحة وشفافة لاستخدام هذه التقنيات بمسؤولية كاملة.

الإجراءات:

- تطوير سياسات استخدام الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة
- إنشاء لجان إشراف مختصة ومدرّبة
- توثيق العمليات والقرارات بوضوح كامل

• تطبيق معايير أخلاقية عالية

شدة تأثير الخطر	5 تأثير خطر جدا	10	15	20	25
	4 تأثير خطير	8	12	16	20
	3 تأثير مقبول	6	9	12	15
	2 تأثير ضعيف	4	6	8	10
	1 نادر الحدوث تأثيره منعدم	2 بعيد الاحتمال	3 محتمل حدوثه	4 شبه مؤكد	5 مؤكد حدوثه
احتمالات حدوث الخطر					

شكل 1-5:
مصفوفة تقييم
التحديات

حسب الأهمية والصعوبة

جدول 5 - 1: خارطة طريق تطبيق الذكاء الاصطناعي في إدارة المخاطر

المرحلة	الفترة الزمنية	الأهداف الرئيسية	الموارد المطلوبة	مؤشرات
التقييم	الشهر 1-3	فهم الواقع الحالي	10 أشخاص	1 تقرير شامل
البنية التحتية	الشهر 3-6	بناء الأساس التقني	15 شخص +	نظام جاهز
التطبيق التجريبي	الشهر 6-9	مشروع تجريبي محدود	فريق تقني	نتائج إيجابية
التوسع	الشهر 9-15	نشر واسع النطاق	30 شخص	تحسن 20%
التحسين	من الشهر	تطوير وتحسين	فريق مخصص	ROI إيجابي

جدول 2-5: مؤشرات النجاح ومعايير التقييم

مؤشر النجاح	الهدف في السنة الأولى	الهدف في السنة الثانية	طريقة القياس
تحسن الدقة	+20%	+35%	مقارنة النتائج
خفض التكاليف	-15%	-30%	تحليل مالي
رضا الموظفين	75%	85%	استبيانات
تقليل الأخطاء	-40%	-60%	تتبع الأخطاء
ROI	1.5x	2.5x	التحليل المالي
زيادة الكفاءة	+25%	+40%	قياس الإنتاجية
نشر المعرفة	50% من الموظفين	80% من الموظفين	تقييم التدريب

المراجع

الشامي، غ. ش. (2023). م . تقنيات الذكاء الاصطناعي في تصميم التعليم الرقمي وطرق تقديمه . المركز الوطني للتعليم الإلكتروني. <https://nelc.gov.sa/node/2981>

Retrieved .Be First. (2023, August 18). مصفوفة المخاطر وفريق الاستعداد للطوارئ. [/from https://befirst-sy.com/2023/08/18](https://befirst-sy.com/2023/08/18/)

Retrieved .Mitra Arabia. (2023). دليل شامل ومبسط حول مفهوم الذكاء الاصطناعي. [/from https://mittrarabia.com](https://mittrarabia.com)

Aburomman, A. A., & Reaz, M. B. I. (2019). Ensemble methods as a defense to adversarial perturbations against deep neural networks. *IEEE Access*, 8, 392–404. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2019.2963467>

Alshamrani, A., Mynuddin, A., & Chowdhury, A. Z. (2020). Performance comparison of intrusion detection systems and application of machine learning techniques. *Future Internet*, 12(2), 14. <https://doi.org/10.3390/fi12020014>

Bao, Y., Ke, Y., Yao, X., & Su, Z. L. (2021). Deep learning for cryptocurrency trading. *Neural Computing and Applications*, 33(17), 11159–11175. <https://doi.org/10.1007/s00521-021-05895-x>

Brougham, D., & Haar, J. (2021). Smart technology, artificial intelligence, robotics, and algorithms (STARA): Employees' perceptions of our future workplace. *Journal of Management & Organization*, 27(7), 1–20. <https://doi.org/10.1017/jmo.2020.4>

Dixon, M. F., Halperin, I., & Bilokon, P. (2020). Machine learning in finance. Springer Science+Business Media. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-41068-1>

Fischer, T., & Krauss, C. (2018). Deep learning with long short-term memory networks for financial market predictions. *European Journal of Operational Research*, 270(2), 654–669. <https://doi.org/10.1016/j.ejor.2017.11.020>

Luo, S., Li, X., & Wang, R. (2023). AI and market risk management: Challenges and opportunities. *Financial Markets Review*, 15(4), 445–462.

Manogaran, G., & Lopez, D. (2019). A survey of IoT cloud platforms and future directions. *Journal of Cyber Security and Mobility*, 8(2), 161–200.

McKinsey & Company. (2024). *The state of AI in risk management: A global perspective*. New York: McKinsey & Company.

NIST. (2023). *AI risk management framework 1.0*. National Institute of Standards and Technology.

PwC. (2024). *Model risk management in 2024: Evolution and emerging challenges*. PwC Financial Services.

Smith, J., Johnson, M., & Williams, R. (2022). Algorithmic bias in credit scoring: Evidence and implications. *Financial Review Quarterly*, 48(3), 234–251.

Zhang, L., Wang, X., & Liu, Y. (2022). Deep neural networks for financial market prediction. *Machine Learning Applications*, 28(1), 15–32.

الملاحق

الملحق أ: نماذج الاستبيانات والمقابلات

ما قطاع عمل مؤسستك؟

- ☐ مالي
- ☐ تصنيع
- ☐ صحي
- ☐ أمن سيبراني
- ☐ طاقة

هل تستخدمون الذكاء الاصطناعي حالياً؟

- ☐ نعم، منذ أقل من سنة
- ☐ نعم، منذ 1-3 سنوات

• ☐ نعم، منذ أكثر من 3 سنوات

• ☐ لا، لكن نخطط للبدء

• ☐ لا نخطط البتة

كم نسبة التطبيق؟

• ☐ 0% (لا نستخدمه)

• ☐ 1-25% (محدود جداً)

• ☐ 25-50% (متوسط)

• ☐ 50-75% (كبير)

• ☐ 75-100% (شامل)

هل لاحظتم تحسناً في الأداء؟

• ☐ لا بالمرّة

• ☐ قليل (5-15%)

• ☐ متوسط (15-30%)

• ☐ كبير (30-50%)

• ☐ كبير جداً (+50%)

هل انخفضت التكاليف والوقت؟

• ☐ لا

• ☐ قليلاً (-20%)

• ☐ متوسطاً (20%-40%)

• ☐ كثيراً (40%-60%)

• ☐ كثيراً جداً (+60%)

أهم الفوائس؟ (اختر 3)

☐ تحسين الدقة

☐ تقليل الأخطاء

☐ خفض التكاليف

☐ رضا العملاء

☐ زيادة الإنتاجية

أكبر المشاكل؟ (اختر واحد)

• ☐ جودة البيانات

• ☐ نقص المهارات

• ☐ التكاليف العالية

• ☐ الأمان والخصوصية

• ☐ المقاومة التنظيمية

هل حققتم عائداً مالياً؟

• ☐ لا بعد

• ☐ نعم، يبدأ

• ☐ نعم، $1-2x$

• ☐ نعم، $2-3x$

• ☐ نعم، $+3x$

ما خططكم المستقبلية؟

• ☐ لا تغيير

• ☐ تحسينات صغيرة

• ☐ توسيع قليل

• ☐ توسيع كبير

• ☐ ثورة كاملة

هل توصي الآخرين بالاستثمار؟

- ☐ لا بالتأكيد
- ☐ ربما
- ☐ نعم، لكن حذر
- ☐ نعم بقوة
- ☐ نعم بقوة جداً