



رابطة المصارف الخاصة في العراق
Iraqi Private Banks League

المصارف العراقية

IRAQI BANKS

السنة الأولى العدد (٧) شباط ٢٠١٤
(Feb2014)

مجلة شهرية تعنى بشؤون المصارف تصدر عن رابطة المصارف الخاصة في العراق

أخبار وأنشطة القطاع المصرفي
والشركات الساندة للعمل
المصرفي

البنك المركزي العراقي يصدر تعليمات جديدة لبيع و شراء العملة الأجنبية



ندوة معهد التقدم للسياسات الانمائية
خبراء مصرفيون يناقشون اصلاح الواقع المصرفي

إنضمام الرابطة
لفريق مشروع المنهج القائم على المخاطر

البنك المركزي العراقي ونشاطات ٢٠١٣

هيئة الأوراق المالية - التقرير السنوي ٢٠١٣

عرض للرابطة من المنظمة العربية للتنمية الإدارية
لوضع برنامج للتعاون

إتحاد المصارف العربية - النشرة المصرفية العربية



مصرف آشور الدولي

ASHUR INTERATIONAL BANK

الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قسم الخدمات المصرفية الشخصية مجموعة من الحلول المصرفية التي تشمل منتجات وخدمات تلي كافة احتياجات ومتطلبات المتعاملين، حيث يتم التأكيد بأن خدمات الأفراد أكثر بكثير من مجرد شعار.

ومن خلال خبرتنا في مجال الخدمات المصرفية، ومن خلال الجمع بين أحدث الاساليب الاستثمارية وأحدث التقنيات، وسيوفر مصرف آشور الدولي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات التي تعتبر الأفضل في المنطقة.

ويحرص المصرف من خلال الحلول المصرفية العصرية الملائمة على توفير تجربة فريدة من نوعها للمتعاملين من خلال الخدمات المصرفية الشخصية.

ولذا فإننا سنعمل على خلق مجموعة من فروع المصرف لتنتشر في جميع مناطق العراق وخارجه، ونشر شبكة أجهزة الصراف الآلي لدى المصرف في القريب العاجل ان شاء الله. والى جانب هذا، سيتميز مصرف آشور الدولي للاستثمار بالحلول الإلكترونية التي يوفرها لمتعامليه شاملة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف الثابت والنقال، وجميع هذه الخدمات والتي سيتم تصميمها بشكل خاص لتلبية جميع الاحتياجات المصرفية الممكنة. وعبر الجمع بين الأسلوب المفضل للوصول على الخدمات المصرفية مع المنتجات والخدمات المتوفرة، فإن مصرف آشور الدولي للاستثمار يستطيع المساعدة على توفير الوقت والجهد على المتعاملين.

وتشكل علاقة المتعاملين مع المصرف نقطة محورية نحرص فيها على توفير النصائح والإرشادات التي تهم المتعاملين والمتعلقة بجميع الأمور المالية التي يواجهونها في مختلف مراحل الحياة، شاملة مخططات الدراسة، أو شراء منزل أو سيارة، أو إنشاء شركة، أو حتى الذهاب في رحلة خارجية، أي بمعنى آخر جميع الاحتياجات والمتطلبات المختلفة بدءاً من مرحلة الطفولة وصولاً الى مرحلة التقاعد.

Services

Online
Banking
Services



Phone Banking



ATM



info@ashurbank.com

www.ashurbank.com

مصرف آشور الدولي للاستثمار

الفرع الرئيسي - بغداد

هاتف : ٠٠٩٦٤٧١٨٧٩٢

٠٠٩٦٤٧١٨٦٩٢٣

صندوق بريد : ٣٦٣٦ - بغداد



رابطة المصارف الخاصة في العراق

Iraqi Private Banks League

المصارف العراقية

مجلة شهرية تعنى بشؤون المصارف
تصدر عن رابطة المصارف الخاصة
في العراق

رئيس التحرير

عبد العزيز حسون علي

مدير التحرير

فائق ناصر حسين

سكرتير التحرير

محمد عبد الحميد موسى

المستشارون

- ١- الدكتور مظهر محمد صالح
- ٢- الدكتور ماجد محمد حسن الصوري
- ٣- الدكتورة سلام عبد الكريم سميسم
- ٤- الدكتور صادق راشد الشمري
- ٥- الاستاذ محمد صالح الشماع
- ٦- الدكتور بسطام عبود الجنابي
- ٧- الدكتور حسيب كاظم جويد
- ٨- الاستاذ سامي صالح الضامن
- ٩- الاستاذ باسم جميل انطوان
- ١٠- الاستاذ محمود محمد محمود
- ١١- الاستاذ سمير عباس النصيري

المحررون

أمير قاسم عبد الحميد
ضياء علي حمودي

للمساهمة عبر الانترنت

البريد الالكتروني للمجلة

iraqibn2013@gmail.com

البريد الالكتروني للرابطة

Email: pbkleagik@yahoo.com

&

ipbl2004@gmail.com

&

info@ipbl-iraq.org

الموقع الالكتروني للرابطة www.ipbl-iraq.org

مطبوعة نصوص للتصميم والطباعة

07901 418 450

الإشراف الفني أحمد بدر غيلان

مصمم مساعد علي بدر غيلان

المقالات والبحوث والدراسات المنشورة في المجلة لاتعبر بالضرورة عن رأي
المجلة والرابطة ، وإنما عن آراء كتلبها ومعديها..

في هذا العدد

5

البنك المركزي العراقي يصدر تعليمات جديدة
لبيع و شراء العملة الأجنبية

إتضمام الرابطة

لفريق مشروع المنهج القائم على المخاطر

10

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي
وصندوق إستثمار كوردستان

اليوبييل الفضي لمصرف الرشيد

11

مؤتمر صناعة التمويل الاصغر في العراق

12

ندوة معهد التقدم للسياسات الانمائية

14

النشرة المصرفية العربية
Arab banking Review

انتخابات الهيئة العامة
لجمعية الاقتصاديين العراقيين

19

الضبط الداخلي في العمل المصرفي

20

تأثيرا البيئة على العمل المصرفي في العراق

21

التحسب المنظم لمخاطر العمل المصرفي في العراق

رقم الايداع في دار الكتب والوثائق ببغداد (١٩٢٨) لسنة ٢٠١٣

لإعلان في المجلة الاتصال على الارقام

07901282051

07709245002

07702872825

شارك في الاعداد

سارة علي شاكر

رفيف انور عبد الفتاح

بلسم اسماعيل علي

مقر الرابطة : الكرادة خارج / حي بابل - المسبح

محلة (٩٢٩ شارع ٣٠ مبنى ٢٤)

ص.ب. ٢٧٦٦ الجادرية / بغداد - جمهورية العراق

3

المصارف العراقية (شباط 2014)
IRAQI BANKS (Feb2014)



عبد العزيز حسون
رئيس التحرير

نتائج عام مضى و توقعات عام جديد

لا زالت تنبؤات مختلف الجهات من الهيئات و الخبراء المختصين و المتابعين و المثابرين على رصد حركة النشاط الاقتصادي في أغلب البلدان و الأسواق العالمية ، تتصاعد وتيرتها التي تبدأ عادة هادئة مطلع الفصل الرابع من كل عام لتأخذ مداها خلال الشهر الأول من العام التالي بعد أن يتوالى الإعلان عن نتائج النشاط بالأرقام و النسب المئوية .

تعرضت له أسعار أونصة الذهب، والتي يعزو الإقتصاديون سببها الى قوة الدولار الأمريكي والتي تصاعدت دونما سبب مفهوم او جدوى معقولة.

و فيما يتعلق بـنتائج أعمال المصارف العراقية فإن ما أظهرته الأرقام التي أعلنتها بعض المصارف خلال الشهر الأول من هذا العام تعزز الأرقام التي أعلنت عن نتائج النشاط خلال الفصول الثلاثة الأولى من العام الماضي التي أظهرت تقدماً ملحوظاً على مستوى المراكز المالية للمصارف و تعاظم أرباحها ، إضافة الى الارتفاع في موجوداتها وودائعها بنسب جيدة.

ولابد من تمنيات قلبية أن يتعافى الإقتصاد العراقي ويرتقي مستوى الأداء فيه الى وتائر تتناسب مع الطوفان المالي.

و بالنسبة لنا في العراق فإن المؤشر الأقوى هو أرقام الموازنة العامة التي تجاوزت أرقامها المعروضة للتشريع (١٦٣) ترليون دينار بزيادة عما كانت عليه خلال السنة المنصرمة بحدود (٢٦) ترليون دينار ، مع إن الأهمية يتوجب أن تكون لمؤشرات الناتج المحلي الإجمالي التي تعكس تجدد نشاط الإقتصاد العراقي و مستوى تصحيح مساره .

ولعل إستقرار أسعار النفط و إبتعادها عن التذبذب الحاد كان عاملاً مؤثراً في إستقرار حركة الأسواق في العالم و خاصة ما يتعلق منها بنفقات المعيشة لمن يسعى على وجه الكرة الأرضية في يومنا هذا من البشر .

إضافة الى أن هذا الإستقرار إمتد على مستوى العام بالرغم من التراجع القوي الذي

البنك المركزي العراقي يصدر تعليمات جديدة لبيع و شراء العملة الأجنبية

أصدر البنك المركزي العراقي تعليمات جديدة لبيع و شراء العملة الأجنبية لتكون نافذة اعتباراً من ٢٠١٤ / ٢ / ١٦ .
وقد إنطوت التعليمات على توجه واضح في تشجيع العمل بالإتمادات المستندية التي ستكون بسعر لا يتجاوز (١٨) دينار كهامش إضافي على سعر الأساس بواقع (١١٦٦) دينار لكل دولار أمريكي ، في حين إن الهامش للحوالات سيكون (٢١) دينار و الهامش على البيع النقدي (٢٤) دينار للدولار الواحد .

إنضمام الرابطة

لفريق مشروع المنهج القائم على المخاطر

ترأسه المكسيك والمملكة المتحدة .
وبدعوة من البنك المركزي العراقي فقد رشحت الرابطة الخبير المصرفي السيد محمود محمد محمود لتمثيلها في لقاءات الفريق المذكور ..

نظراً لقيام مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط و شمال أفريقيا (المينافاتف) بدعوة الدول الأعضاء في مجموعة و ممثلي القطاع الخاص ذات الصلة للمشاركة و الانضمام الى فريق (مشروع المنهج القائم على المخاطر للمصارف) والذي



المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية

IRAQI ISLAMIC BANK
FRO INVESTMENT & DEVELOPMENT

أقرت الهيئة العامة للمصرف افي الاجتماع الذي عقده بتاريخ ٢٠١٤ / ١ / ٩ زيادة رأس المال من (٢٥٠ الى ٢٥٠) مليار دينار و تمت المصادقة على ذلك بحضور ممثلين من البنك المركزي العراقي و دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة.

مصرف جيهان للاستثمار و التمويل الاسلامي



CHIHAN BANK

قرر مجلس إدارة مصرف جيهان الإسلامي رفع العائد لحسابات التوفير بالدينار الى (٩,٣ %) وبال دولار الى (٨,٢ %) لعام ٢٠١٣ .
إن هذا القرار يعتبر حافظاً قوياً لتشجيع المواطنين وهو خطوة في الإتجاه الصحيح للحد من النشاط الإستهلاكي الذي استشرى في المجتمع العراقي مؤخراً ، و ذلك بهدف توظيف مدخرات المواطنين لتمويل المشاريع الإستثمارية كالإسكان و مشاريع البنى التحتية .

مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

الاجتماع السنوي لزيادة

رأس مال المصرف الى (٢٥٠) مليار دينار



عقد في الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس ٢٠١٤ / ١ / ٣٠ إجتماع الهيئة العامة للمصرف في مقر فرع المصرف في المنصور في شارع الاميرات لإقرار زيادة رأس مال المصرف من (١٥٠ الى ٢٥٠) مليار دينار .



مصرف بابل BABYLON BANK

تعقد الهيئة العامة للمصرف الاجتماع السنوي يوم السبت ٢٠١٤ / ٢ / ١٥ وذلك للنظر في فقرات جدول الاعمال التي تتناول نتائج النشاط لعام ٢٠١٢ وكذلك اقرار زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار وانتخاب مجلس ادارة جديد ..



مصرف المنصور للاستثمار



أظهرت نتائج الأعمال و البيانات المالية للربع الاخير من سنة ٢٠١٣ (غير المدققة) ان المركز المالي للمصرف قد تضاعف و وصل الي (٧٨٩) مليار دينار بعد أن كان في الحسابات الختامية كما في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ (٤٠٨) مليار دينار ، و فيما يلي كشفا بمقارنة ارقام البيانات :-

المبالغ (مليون دينار)

Account	نسبة التغيير % (+ أو -)	الحسابات الختامية كما في 2012/12 / 31	الربع الرابع كما في 2013/12/31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	130	92.308	212.174	النقود في الصندوق و لدى المصارف
Investments	104	232.616	474.861	الاستثمارات
Monetary Credit	28	70.068	89.655	الائتمان النقدي
Debtors	38	3.630	2.243	المدينون
Fixed Assets	14	8.921	10.155	الموجودات الثابتة
Total Assets	94	407.543	789.088	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	257	136.083	485.306	حسابات جارية و ودائع
Creditors	0.5	17.556	17.638	الدائنون
Provisions	(62)	3.484	1.316	التخصيصات
Paid – up Capita	6	236.000	250.000	رأس المال المدفوع
Reserves	0.3	3.832	3.837	الاحتياطيات
Undistributed Profit	(91)	10.588	0.990	الارباح غير الموزعة
Net Profits	116	13.892	30.001	الارباح المتحققة
Total Liabilities	94	407.543	789.088	مجموع المطلوبات
Total Incomes	76	21.861	38.384	مجموع الإيرادات
Total Expenses	5	7.969	8.383	مجموع المصروفات



اداء متميز للعام ٢٠١٣

مصرف الشمال
للتمويل والاستثمار
North Bank
S.A

أنشطة المصارف

4%	أ- الاستثمارات/اجمالي الودائع	سياسة توظيف الاموال
39%	ب- الائتمان النقدي/اجمالي الودائع	
43%	ج- استثمارات+الائتمان النقدي/اجمالي الودائع	
450%	اجمالي الودائع/رأسمال+احتياطي رأسمال	نسبة الرافعة المالية
19%	اجمالي الارباح المتحققة/ رأسمال المدفوع	نسب الربحية
73%	حساب النقود /الودائع	نسبة السيولة

فيما يعد مصرف الشمال للتمويل والاستثمار للاحتفال بمرور عقد كامل على تأسيسه في عام ٢٠٠٤ مكللاً مسيرته بنتائج متميزة يصفها المتابعون لنشاط القطاع المصرفي بالجهود المثمرة التي بذلتها ادارة المصرف لاجل استيعاب المزيد من فرص النمو وعلى نحو ناشط وفعال تشير البيانات التي اصدرها المصرف عن عام ٢٠١٣ الى تحقيق ارباح تجاوزت ٤٩ بليون دينار وارتفاع حجم الاستثمارات التي بلغت ٧٠٢/٥٣ بليون دينار وكذلك ارتفاع حجم الائتمان النقدي حيث زاد عن العام المنصرم ٢٠١٢ ليلبلغ ٦٣٧/٤٨٩ بليون دينار كما ان المركز المالي تعزز هو الاخر ليصبح ٦٣٣/٦٠٨/١ ترليون دينار.

ويوضح الجدول جانباً مهماً مما حققه المصرف من نمو في نهاية الربع الرابع من عام ٢٠١٣ مقارنة بالمتحقق من نفس الفترة من السنة الماضية:

وفي سياق متصل اكد ممثل المصارف العراقية الخاصة في اللجنة الاقتصادية التابعة لمجلس الوزراء رئيس مجلس ادارة مصرف الشمال للتمويل والاسـتثمار نوزاد داوود فتاح الجاف اهمية فتح فروع للمصارف الاجنبية في العراق وانعكاساتها الايجابية على السوق المصرفية المحلية من حيث تحفيز المصارف العراقية على مواكبة المستجدات في العالم وتطوير منتجاتها وتأهيل ملاكاتها بشكل يجعلها قادرة على المنافسة.

الا ان الجاف يلفت الى اهمية ان تقابل العملية بالمثل وان تتاح للمصارف العراقية الخاصة امكانية ان تفتح فروعها في العراق.

وقال ايضاً ان الكفاءات المصرفية العراقية قادرة على المنافسة رغم الظروف الصعبة التي تسود العراق منذ عقود .

الجاف تطرق ايضاً الى اهمية مايجري الحديث حالياً عن تشريع قانون يحمي الودائع المصرفية وقال ان حماية الودائع المصرفية في اطار تشريع قانون من شأنه تحفيز المصارف الخاصة والمواطنين المتعاملين معها للشعور بثقة تامة بمستقبل القطاع الخاص وتأمين الدعم له ليكون فاعلاً في السوق الاقتصادية المحلية بشكل افضل .

واوضح الجاف ان متابعة نشاط المصارف الاهلية من خلال تحفيزها على بلوغ اهدافها والمساهمة في النشاط الاقتصادي دون معوقات يتطلب ان تكون هناك خطوات داعمة لذلك سواء من خلال الجهات التشريعية او المؤسسات الحكومية ذات العلاقة وفي المقدمة منها البنك المركزي العراقي الذي يعد المؤسسة الاكثر استيعاباً لمتطلبات النهوض بالمصارف الخاصة وتوفير المناخات الجاذبة للاستثمار فيها وفي المقدمة منها تشريع قانون يحمي الودائع المصرفية ويوفر الضمانات اللازمة لها.

وتقول مصادر في المصرف ان عشر سنوات من مسيرة عمر المصرف تشير الى ثبات نجاح ادارة المصرف في الحفاظ على النظرة المستقبلية المستقرة التي تميز بها المصرف باستمرار ونمو النتائج المتحققة في كافة نشاطاته وحرصه المستمر في تقديم افضل المنتجات المصرفية عبر جميع وحداته وفروعه مما ساعد المصرف على الارتقاء بمكانته في الساحة المصرفية العراقية ليكون في المقدمة من حيث النتائج المتحققة والصورة الايجابية التي يتحلى بها صعيد القطاع.

ويضيف ان تدشين مصرف الشمال عامه الحادي عشر يضع على عاتقه جهداً مضافاً في اطار تفعيل مفهوم دوره في الالتزام بالرؤية الجديدة لبرامج التحديث المصرفي واعتماد التكنولوجيا بحيث تشكل تقـافة عمل لدى الملاكات المصرفية كجزء من استراتيجية تطوير الموارد البشرية لافتاً الى ان المصارف العراقية مدعوة الى توفير المناخ الجاذب للاستثمار واعداد حوافز تعزز من قدراتها التنافسية ويدعم مبادراتها في تنمية نشاطها ومساهمتها في الناتج المحلي على نحو يتيح لها الوصول الى الاهداف المرجوة وقال ايضاً ان بيانات مصرف الشمال للعام ٢٠١٣ تعكس نجاحاً ملحوظاً حققه المصرف في ظل ظروف استثنائية يمر بها النشاط الاقتصادي والمالي والاستثماري في البلد الامر يجعلنا نشعر بثقة عالية بقدرة المصرف على ان يكون غده دائماً واعدأ بالنجاح والتطور.



مصرف الشمال
للتتمويل والاستثمار
North Bank
S.A

أنشطة المصارف

أظهر كشف البيانات المالية و نتائج الأعمال للربع الأخير لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) ارتفاعاً محدوداً بالمركز المالي عما كان عليه في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، وبما أن مصرف الشمال نشر بياناته بهذا التفصيل ننشرها للإطلاع على مستوى أنشطة المصرف :-

(المبالغ مليون دينار)

Account type	ميزان المراجعة كما في 2012/12 / 31	ميزان المراجعة كما في 2013/12/31	التاريخ اسم الحساب
CASH	902.607	911.107	النقد
Cash in bank	138.663	118.185	نقد لدى المصرف و فروعه
Cash available in central bank	565.060	556.875	نقد طليق لدى البنك المركزي
Legal deposits in central bank	126.340	125.359	إيداع قانوني لدى البنك المركزي
Cash in local & foreign banks	72.544	110.688	نقد لدى البنوك المحلية و الدولية
Investments	9.537	53.702	الاستثمارات
Monetary Credit	443.053	489.637	الائتمان النقدي
Current accounts / Overdraft	362.245	399.356	حسابات مدينة مكشوفة
Loans & Advances	80.808	89.895	القروض و السلف
Internal Remittances	-----	0.386	حوالات داخلية مبتاعة
Other Assets	65.784	65.829	الموجودات الاخرى
Total current Assets	1420.981	1520.275	*مجموع الموجودات المتداولة
Assets in book value	49.056	76.147	موجودات ثابتة رقمية دفترية
Project in process	134.584	12.211	مشاريع تحت التنفيذ
Total fixed assets	183.640	88.358	مجموع الموجودات الثابتة
Total Assets	1604.621	1608.633	*إجمالي الموجودات
Current & deposit A/CS	1261.773	1241.071	حسابات الودائع
Current account payable	309.860	462.523	حسابات جارية دائنة
Current & fixed deposit A/CS	951.913	778.548	حسابات التوفير و الودائع الثابتة
provisions	26.586	40.441	التخصيصات
Other liabilities	28.962	2.396	المطلوبات الاخرى
Short – Term liabilities	1317.321	1283.908	*مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل
Capital	210.000	265.000	رأس المال المدفوع
Reserves	8.487	10.608	الاحتياطيات
Shareholder rights	218.487	275.608	حقوق المساهمين
Net profits	68.813	49.117	الأرباح المتحققة
Total liabilities	1604,621	1608.633	*إجمالي المطلوبات



مصرف دار السلام DAR ALSALAM BANK

أنشطة المصارف

أظهرت نتائج النشاط والبيانات المالية لمصرف دار السلام للربع الأخير لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) تراجع المركز المالي للمصرف بمقدار (١١) مليار حيث بلغ مجموع موجودات المصرف (٥٢٣,٨) مليار دينار بعد أن كان (٥٣٤,٥) مليار في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، وأدناه مقارنة البيانات المالية للمصرف ..

(المبالغ مليون دينار)

التاريخ	الربع الأخير	الحسابات الختامية	اسم الحساب
2013/12/31	2012/12 / 31	كما في	Account
521.975	515.750	CASH in hand I& accounts at banks	النقد في الصندوق و لدى المصارف
158.627	155.395	Investments	الاستثمارات
30.951	11.640	Monetary Credit	الائتمان النقدي
1.188	4.992	Debtors	المدينون
6.300	6.938	Fixed Assets	الموجودات الثابتة
719.041	694.715	Total Assets	*مجموع الموجودات
523.832	534.466	Current & Deposit Accounts	حسابات جارية و ودائع
21.393	28.337	Creditors	الدائنون
2.033	4.071	Provisions	التخصيصات
150.000	105.800	Paid – up Capita	رأس المال المدفوع
2.429	1.772	Reserves	الاحتياطيات
19.354	16.961	Net Profits	الأرباح المتحققة
-----	3.057	Accumulated Losses	العجز المتركم (مدين)
-----	6.384	Profits	أرباح مدورة لسنوات سابقة
719.041	694.715	Total Liabilities	*مجموع المطلوبات
36.449	42.260	Total Incomes	*مجموع الإيرادات
17.095	25.299	Total Expenses	*مجموع المصروفات
19.354	16.961	Net Profits	الأرباح المتحققة

يعد مصرف دار السلام الذي يتخذ بغداد مقراً له واحداً من أكبر المصارف الخاصة في العراق ، وفروعه المنتشرة في بغداد والمحافظات.

يستفيد مصرف دار السلام وبفضل إدراجه في سوق بغداد للأوراق المالية من شراكته مع HSBC الذي يعتبر من أكبر المنظمات المالية الخدمية في العالم.

وقد بادر مصرف دار السلام بالقيام بعدد من المشاريع لتعزيز بنيته التحتية تتمثل في تدريب الكادر الوظيفي، تنفيذ نظم معلومات تكنولوجية جديدة وكذلك توسيع وتحديث الشبكة الخاصة بفروع المصرف.

أن الاضطلاع بمشاريع كهذه يؤكد إصرار مصرف دار السلام في تعزيز الخدمات التي يقدمها لزيابائه والمحافظات على موقعه كمصرف ريادي في العراق.

أن سمعة مصرف دار السلام للاستثمار بتقديم الخدمات المصرفية الممتازة قد انتشر في كافة أنحاء العراق لذا ستجد مصرف دار السلام للاستثمار قريباً منك ليلبي كافة احتياجاتك المصرفية فتح فروع جديدة لتغطي كافة أنحاء العراق أحد أهم أهدافنا التي نسعى إلى تحقيقها..

الفيزا كارد

لقد خلقت خبراتنا ، علاقاتنا في العمل وبنية أعمالنا فرصة جديدة تمكنك من الاستفادة مادياً عبر وسيله سهلة في إنجاز الأعمال ألا وهي بطاقات الفيزا الخاصة بمصرف دار السلام للاستثمار.



العنوان: العراق- بغداد- شارع النضال
بارك السعدون

info@deiraq.com

مع بطاقة الصراف الآلي من مصرف دار السلام للاستثمار بإمكانك الوصول فوراً إلى حسابك / حساباتك في أي وقت للقيام بالمعاملات الآتية:

- إيداع النقد - الصكوك - الرسائل البريدية.
- تحويل الأموال بين حساباتك.
- تحويل الأموال إلى حساب طرف ثالث لدى مصرف دار السلام للاستثمار.
- سحب مبالغ نقدية تصل لغاية ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار عراقي يومياً.
- الاستعلام عن رصيد حسابك.
- طلب كشف حساب مختصر.
- تغيير الرقم السري الخاص بك.
- تغيير اللغة.

ترتبط شبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة لمصرف دار السلام للاستثمار بشبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة لمجموعة HSBC المنتشرة على مستوى العالم، مما يتيح لك إمكانية الوصول الفوري إلى حساباتك المصرفية في أي وقت. كما يتيح لك بطاقات الصراف الآلي من مصرف دار السلام للاستثمار سحب النقد من أكثر من ٨٠٠,٠٠٠ جهاز صراف آلي منتشرة في جميع أنحاء العالم.



مصرف الشرق الاوسط العراقي

كشفت بيبين عدد و حجم إجمالي مبالغ الائتمانات التي قدمها المصرف لزابائنه
كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ و مقارنتها مع المتحقق لسنتي ٢٠١٢/١٢/٣١ و
٢٠١١/١٢/٣١ .

المبالغ مليار دينار			عدد المعاملات			نوع الائتمان
2011	2012	2013	2011	2012	2013	
193.8	205.5	215.8	7291	6532	6979	الائتمان النقدي
168.7	188.7	181.1	296	372	1030	الائتمان التعهدي
362.5	394.2	396.9	7587	6904	8009	المجموع

Account	نسبة النمو %	الحسابات الختامية كما في 2012/12 / 31	الربع الأخير كما في 2013/12/31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	25	812.392	1014.698	النقود في الصندوق و لدى المصارف
Investments	72	239.128	410.177	الاستثمارات
Monetary Credit	49	147.401	219.170	الائتمان النقدي
Debtors	10	58.487	64.048	المديون
Fixed Assets	31	43.247	56.811	الموجودات الثابتة
Total Assets	36	1300.655	1764.904	*مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	33	1046.719	1393.584	حسابات جارية و ودائع
Creditors	123	24.636	54.964	الدائنون
Provisions	14	22.047	25.093	التخصيصات
Paid – up Capita	42	175.000	250.000	رأس المال المدفوع
Reserves	30	32.253	41.263	الاحتياطيات
Total Liabilities	36	1.300.655	1.764.904	*مجموع المطلوبات
Total Incomes	36	62.731	85.257	*مجموع الإيرادات
Total Expenses	40	33.094	46.460	*مجموع المصروفات
Net Profits	31	29.637	38.797	الأرباح المتحققة

مصرف بغداد
Bank of Baghdad

أظهرت نتائج الأعمال و البيانات المالية للمصرف للربع الرابع لسنة ٢٠١٣ (غير المدققة) الى زيادة المركز المالي للمصرف بنسبة ٣٦% قياساً لما كان عليه في نفس الفترة من العام السابق حيث وصل الى (١٧٦٥) مليار دينار بعد أن كان في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٣٠١) مليار دينار، و هذا كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف :-

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي وصندوق استثمار كوردستان



تطمح مجموعة جيهان العالمية (مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي) استحداث صندوق استثمار كوردستان لتمويل المشاريع الحيوية في اقليم كوردستان او لا وفي العراق عموما ، وقد قام مصرف جيهان بالاتصال بكل المستثمرين في الاقليم للحضور الى سيمينار الاستثمار في كوردستان والذي عقد بفندق اربيل روتانا بتاريخ ٨ / ١ / ٢٠١٤ .

وبين السيد نائب رئيس مجلس الادارة الدكتور نوزاد يحيى سعيد رئيس اللجنة المشكلة لهذا الغرض ان الفكرة من انشاء هذا الصندوق وهو تجميع الاموال واستقطاب الودائع لتمويل المشاريع المستمرة والمتكئة في الاقليم من خلال طرح اسهم بسعر دينار واحد للسهم والحزمة بـ ١٠٠ مليون دينار ويؤسس هذا الصندوق من قبل المستثمرين المشاركين فيه ويدار من قبل رئيس ومجلس ادارة منتخب من قبل حملة الاسهم وتكون صفة الصندوق شركة استثمار تشرف عليها جهة متخصصة لغرض الرقابة والتوجيه وان لايتعارض تكوين هذا الصندوق مع تعليمات البنك المركزي او قانون الشركات .

واضاف ان تجميع المدخرات للمستثمرين لتكوين حجما كبيرا من الاموال يمكن ان يستفاد من ميزات التنوع في الاستثمار ويقلل المخاطر ويعطي مردودا ماليا كبيرا .

ويقوم الان فريق متخصص من مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي بمتابعة المستثمرين اللذين لديهم الرغبة في المشاركة بهذا الصندوق عن طريق استثمارات خاصة اعدت في المصرف لهذا الغرض وللدعوة الى اجتماع للمساهمين يحدد لاحقا لغرض انتخاب رئيس ومجلس ادارة لادارة الصندوق باشراف مجموعة جيهان العالمية لما تمتلكه من خبرات واسعة وكبيرة في كافة المجالات .

كما وان المجموعة قد استعرضت الامكانيات الكبيرة للمؤسسات والشركات التابعة لها للمستثمرين المدعومين في السيمينار وكذلك مصرف جيهان والخدمات المصرفية التي يقدمها للجميع وفي كافة المجالات .

تقييم من البنك المركزي العراقي لمباحث الأستاذ محمد صالح الشماع

أكد البنك المركزي العراقي على الدعم للمبادرات التي تنطوي على جهد علمي و إهتمام بالقطاع المصرفي الخاص . جاء ذلك في رسالة المديرية العامة للاحصاء و الأبحاث في البنك المؤرخة ٢٩ / ١٢ / ٢٠١٣ الموجهة للخبير المصرفي الأستاذ محمد صالح الشماع ، على ما قدمه في مقارنة البيانات المالية الفصلية للمصارف الأهلية الخمسة الكبيرة الحجم للربع الثالث من العام الماضي ٢٠١٣ ..

اليوبيل الفضي لمصرف الرشيد

سينظم مصرف الرشيد إحتفالية خاصة في ذكرى اليوبيل الفضي لمباشرته العمل حيث بلغ عمر المصرف (٢٥) عاماً في ١ / ١١ / ٢٠١٣ ، و من المنتظر أن المناسبة ستكون فرصة لإظهار مدى تطور أعمال المصرف إضافة الى أنها ستكون فرصة لمشاركة ممثلين لجهات خارجية و منها اتحاد المصارف العربية الذين ستوجه لهم الدعوات .



مؤتمر صناعة التمويل الأصغر في العراق - التمويل الأصغر طريقنا للقضاء على الفقر وخلق فرص عمل مستدامة -

- وكانت كلمة كبار الضيوف السيد علي طارق الذي ترأس الجلسة الأولى حيث قدم عرضاً عن وضع صناعة التمويل الأصغر في العراق لعام ٢٠١٣ .
- و تحدث أيضاً الدكتور عبد الحسين العنبيكي المستشار الاقتصادي في هيئة مستشاري رئاسة مجلس الوزراء .
- و لمقارنة وضع صناعة التمويل الأصغر في العراق و العالم العربي و المنطقة كانت الجلسة الثانية التي رأسها السيد أحمد طعمه مدير الإدارة و العمليات ، و السيد مصطفى خليفة مدير المالية و الإدارية في مؤسسة الإسكان التعاونية و السيدين عباس عبد الرزاق السعيد مدير العام لمؤسسة الثقة و محمد طه حسن من مركز الأمان العراقي / كركوك .
- أما الجلسة الثالثة فكانت عن البيئة التمكينية القانونية و التنظيمية لصناعة التمويل الأصغر في العراق فتحدث فيها السيدين حسين عبد الكريم ابراهيم المدير التنفيذي لمركز الأمان العراقي في كركوك و عباس عبد الرزاق المدير العام لمنظمة الثقة ثم تحدث السيدين ممثل دائرة المنظمات غير الحكومية و ممثل البنك المركزي العراقي عن هذا الموضوع .

شاركت الرابطة و عدد من المصارف الخاصة في العراق بالمؤتمر الذي نظمته (الشبكة العراقية للتمويل الأصغر) بهدف بناء قطاع تمويل أصغر شامل و ذلك في الساعة التاسعة صباحاً و على مدى يومي ١١ و ١٢ / كانون الثاني / ٢٠١٤ على قاعة صلاح الدين في فندق فلسطين و أقيم سوق تعريفية على هامش المؤتمر شاركت فيه المصارف الخاصة العراقية و الجهات التمويلية الأخرى لمشروع التمويل الأصغر .
أقيمت خلال المؤتمر بحوثاً و تقارير و قدمت إحصائيات و بيانات تخص الجهات التي تقدم التمويل الأصغر لفئات المجتمع العراقي ..
- تحدث السيد أحمد عبد الكريم الصريفي رئيس مجلس الإدارة للشبكة العراقية للتمويل الأصغر مرحباً بالحضور و منتسبياً المؤتمر رسمياً .
- ثم تحدث السيد ثامر الغضبان رئيس هيئة المستشارين في رئاسة مجلس الوزراء عن أهمية التمويل الأصغر في العراق في تشغيل العاطلين و تخفيف حدة البطالة .

درع الرابطة تكريماً للدكتور مهدي الحافظ لدوره المميز في مباحث العمل المصرفي و سبل النهوض بالمصارف

في حفل خاص نظمه مصرف آشور الدولي و شارك فيه عدد من خبراء الاقتصاد و المال و المصارف تم تقديم درع الرابطة للمفكر الاقتصادي د. مهدي الحافظ تكريماً لجهوده في التعريف بما يتعرض له العمل المصرفي و سبل النهوض بالمصارف ، و ذلك من خلال الندوات و الاجتماعات و الحملات الفكرية التي يعقدها مركز التقدم للسياسات الانمائية الذي يرأس مجلس أمناء الدكتور حافظ .

ندوة عن الاحتيال البحري ووسائل مكافحته تعقد بالتعاون بين رابطة المصارف الخاصة في العراق وجمعية التأمين العراقية

دعت الرابطة المصارف الخاصة العراقية وفروع المصارف الخارجية العاملة في العراق والشركات الساندة للعمل المصرفي للمشاركة بالندوة التخصصية عن الاحتيال البحري ووسائل مكافحته التي تقيمها جمعية التأمين العراقية بمقرها صباح يوم الثلاثاء ١١/ شباط / ٢٠١٤ .
وقد اشارت الرابطة الى ضرورة الاهتمام بالمشاركة بالندوة التي تعتبر فاتحة خير لاعادة مسيرة التعاون فيما بين قطاعي المصارف و التأمين الى المستوى الضروري والمفيد .

إدارة السيولة النقدية للمصارف الأهلية وفقاً لحساباتها الختامية لعام ٢٠١٢

منهما للآخرى إضافة الى الأرباح المتحققة مقارنة بما كانت عليه في الفترة المقبلة من العام السابق ، و لم يغفل الباحث نسبة صافي الأرباح الى مجموع الميزانية العامة ، مع ترتيب النسبة للمصارف التي شملها البحث .
وترى الرابطة ضرورة عقد ندوة خاصة في القريب العاجل للمصارف للحوار حول موضوع إدارة السيولة أمليين الإطلاع على هذا البحث لمناقشة معد البحث .

يوصل الخبر المصرفي الأستاذ محمد صالح الشماع بذل الجهود في إعداد مقارنات و تحليل البيانات المالية للمصارف الأهلية ، و قد لوحظ أن الجهود بدأت تتضاعف نوعياً بإصدار مباحث تختص بإدارة السيولة النقدية ، و هي الأمر الهام و الذي يؤشر بشكل أكيد مستوى الأداء في المصرف .
كذلك فقد أنجز مقارنة الأرباح الفصلية للمصارف الأهلية للثلاثة فصول الأولى من العام المنصرم من ١ / ١ - ٣٠ / ٩ / ٢٠١٣ .
و التي تضمنت مجاميع الإيرادات و المصروفات و نسبة كل

.. خلال ندوة اقامها معهد التقدم للسياسات الانمائية .. خبراء مصرفيون يدعون الى اصلاح الواقع المصرفي واعطاء مصارف القطاع الخاص المزيد من الثقة والاهتمام



اقام " معهد التقدم للسياسات الانمائية " ندوة موسعة ناقش خلالها ازمة النظام المصرفي في العراق وسبل الخروج من هذه الازمة حيث قدم الباحث الدكتور ماجد الصوري ورقة نقاشية استعرض خلالها واقع المصارف العراقية بشقيها العام والخاص .

وفي مستهل الندوة تحدث الدكتور مهدي الحافظ رئيس معهد التقدم للسياسات الانمائية عن هذا الملف المهم والحيوي مستعرضا عددا من النقاط المهمة .. مبينا ان غياب الرؤية الاقتصادية المتكاملة هي المشكلة الابرز في الحياة الاقتصادية وتشكل ازمة النظام المصرفي احدى الحلقات الرئيسية في هذا الخلل .

واضاف الحافظ ان القطاع العام اصبح اليوم اسوأ مما كان عليه سابقا نتيجة الترددي الواضح في اتخاذ اجراءات لتغيير الهيكل الاقتصادي وجعله اقتصادا خاصا بالدرجة الاولى ..

مستشار البنك الدولي لاعادة هيكلة المصارف العراقية الخبير الاقتصادي ماجد الصوري تحدث مطولا عن الواقع المزري للقطاع المصرفي العراقي والمشاكل الكبيرة التي يعاني منها .. حيث يتكون الجهاز المصرفي من ٥٤ مصرفا منها ٧ مصارف حكومية احدها اسلامي حديث التأسيس وهناك ٢٣ مصرفا تجاريا خاصا منها ٩ مصارف اسلامية ويوج ايضا ١٥ فرعا لمصارف اجنبية وهناك العديد من المؤسسات التي تقوم ببعض الاعمال المصرفية منها ٣٤ شركة تحويل مالي وحوالي ٢٠٠٠ شركة صرافة تابعة لمصارف او تتعامل مع مصارف مع شركة لضمان القروض وشركة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة مع شركتين لخدمات الصيرفة الالكترونية والبطاقة الذكية اضافة الى حوالي ٨٠٠ فرع تابعة للمصارف وموزعة على جميع محافظات العراق .

واضاف الصوري انه وبعد صدور قانون البنك المركزي وقانون المصارف لسنة ٢٠٠٤ شهد الواقع المصرفي الكثير من المتغيرات من بينها تحرير سعر الفائدة والغاء خطط الائتمان وفتح باب العمل للمصارف الاجنبية سواء عن طريق المشاركة في المصارف المحلية واطلاق حرية التحويل الخارجي والغاء القيود على تحويل الاموال عدا ما يتعلق بمتطلبات قانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب واخضاع جميع المصارف بما فيها المصارف المتخصصة الى قانون واحد يعنى بالنشاط المصرفي التجاري فقط .

واضاف الصوري انه في ٢٠٠٦ تم توقيع مذكرة تفاهم بين وزارة المالية والبنك المركزي العراقي، برعاية صندوق النقد الدولي والبنك الدولي ووزارة الخزانة الأمريكية، لتحقيق برنامج إعادة هيكلة النظام المصرفي في العراق. وذلك تطبيقا لأحد بنود اتفاقية الإسناد بين العراق وصندوق النقد الدولي، المتعلقة بإعادة هيكلة مؤسسات الدولة العراقية تضمنت إعادة النظر بالهيكل التنظيمي وتشخيص المشاكل المالية والتشغيلية والرقابية التي تواجهها جميع المصارف الحكومية.

مظهر محمد صالح : فشل مشروع هيكلة المصارف
وفي مداخلة له اكد الخبير الاقتصادي الدكتور مظهر محمد صالح ان مشروع هيكلة المصارف فشلت لاسباب غير معروفة .. مبينا ان المصارف الاهلية محاصرة بانظمة وقوانين قديمة وان الرقابة لاقيمة لها ..

وتحدث صالح عن الودائع .. مشيرا الى انها بلغت (٦٧) ترليون دينار (٤٣) ترليون منها للحكومة المركزية والقطاع العام وهذا الرقم هو لغاية نهاية حزيران من العام المنصرم ٢٠١٣ وهي لا تشمل ودائع الحكومة لدى البنك المركزي او صندوق تنمية العراق (DFI) .. اما الائتمان المصرفي او (القروض) فقد بلغت (٢٩) ترليون (٨٠) في المائة منها مقدمة من مصارف حكومية .

اما المدير التنفيذي لرابطة المصارف الاهلية عبدالعزيز حسون فكان له مداخلة هو الاخر اكد فيها على انه اذا اردنا تطبيق المعايير العالمية في العمل المصرفي فالواقع غير مهيب الان لذلك انما نحن بحاجة الى وقت طويل في هذا المجال .. مبينا ان المصارف العراقية ليست بحاجة الى اغطية خارجية كونها تعتمد على التعامل النقدي. وأشار حسون الى ان المصارف الخاصة تواجه تطبيقات اكثر شدة من تعليمات التحويل الخارجية المنتهية ..

لافتا الى ان اعادة هيكلة المصارف لم يكن حقيقيا انما كان عبارة عن اعادة قراءة لبعض النصوص القانونية الخاصة بالمصارف .. داعيا الى ضرورة العمل بأسلوب البطاقة التي تتضمن معلومات تفصيلية عن كل مصرف وطبيعة عمله.

وبين حسون ان الجهاز المصرفي الخاص يواجه مطبات كثيرة منذ سنين وهذه المطبات مستمرة ولم تتوقف ولكن بالرغم من ذلك هناك تواصل في تنامي موجودات تلك المصارف، وان الودائع ازدادت بمقدار ترليون دينار في (٢٩) مصرفا خلال التسعة شهور الاولى من العام الماضي ، وهو ما يؤكد ان المصارف الخاصة في العراق لازالت تتقدم في السوق.

رأي و تعقيب

في تعقيب للخبير المصرفي ومستشار مجلس ادارة مصرف الشمال للتمويل والاستثمار الاستاذ نافع الياس عبو على الندوة التي اقامها معهد التقدم للسياسات الانمائية تحت عنوان (مناقشة ازمة المصارف في العراقي) جاء فيه ..

“ اود ان اعرض اليكم بأن الاساتذة الاضل كانوا موفقين في عرض وتقديم المعلومات المتعلقة بأزمة مصارف القطاع الخاص في العراق وبالرغم من وفرة المعلومات المقدمة هناك حلقة مفقودة وهي عدم التعرض الى الحلول المؤدية الى معالجة الازمة ، وكان بـخـلدي ان يتم التعرض اليها بصورة مباشرة ليكون الجمع الخاضر على بينة من الحلول المقدمة تشفي الغليل وتبعث الى الطمئينة .

ولعل من المناسب الاشارة بأنه كان في ذهني ان اعرض احدي عوامل معالجة الازمة وللأسف لم يتم لضيق الوقت .

من الواضح بأن مصارف القطاع الخاص تعمل في الوت الحاضر وجل اهتمامها معاملات الحوالات الخارجية والدخول في مزاد العملة للبنك المركزي والحصول على هامش فرق السعر بين عملية الشراء والبيع وربما كان ذلك بسبب القيود المفروضة على مصارف القطاع الخاص وحصر معاملات الدولة بالمصارف الحكومية اضافة الى تعليمات قسم من مؤسسات الدولة بعدم قبول الصكوك المصدقة وخطابات الضمان الصادرة من مصارف القطاع الخاص والذي ادى الى اضعاف الثقة لدى الجمهور بسبب تلك الاخبار .

هذا اذا اخذنا بنظر الاعتبار بأن منطـق البنك المركزي العراقي هو التعامل طبقاً لمبدأ اقتصاد السوق ، اي ترك الامور لتتعاقد طبقاً لميكانيكية العرض والطلب .
علماً بأن تمويل استيرادات الدولة في الوقت الحاضر هو من قبل المصرف العراقي للتجارة ، والذي كانت الانشودة في حينه بأنه مصرف مؤسس لفترة مرحلية وتنتهي وترحل المعاملات بعدئذ الى مصارف القطاع الخاص اضافة الى اعادة التنظيم لمصرفي الراقدين والرشد والاتجاه نحو التخصص .

الا ان الذي حصل بأن المصرف العراقي للتجارة توسع في ذلك وفتح له فروع في المحافظات ، وطرق سمعي خلال الايام الاخيرة بأن المصرف المذكور ينوي فتح اربعة فروع له وقسماً منها في محافظة بغداد .

اقترح ان يبادر البنك المركزي وهو بنك البنوك والراعي للسياسة النقدية والمالية الى دعم مصارف القطاع الخاص بالاشارة الى مؤسسات الدولة الى توجيه قسماً من المعاملات المصرفية الى مصارف القطاع الخاص وفي تقديري بأنها مؤهلة لذلك” ...

العراق يعترم إنفاق تريليون دولار بـ ١٠ سنوات

أكد رئيس هيئة الاستثمار العراقية الدكتور سامي الأعرجي، عزم العراق إنفاق تريليون دولار خلال السنوات العشر المقبلة لتحريك الاقتصاد .

وأفاد الأعرجي أن المبلغ المقرر إنفاقه سيكون من مدخولات النفط والغاز، والاستثمارات الأجنبية إلى جانب الإصلاح الاقتصادي للمؤسسات المفترض منها التحول إلى رفد الميزانية بالأموال خلال السنوات القليلة المقبلة .

وذكر أن الاستثمارات الأجنبية في العراق تتركز بمعظمها في قطاعات النفط والغاز والصناعات الاستراتيجية الكبرى التي تتفاوض عليها والمشاريع السكنية الكبرى .

وقال إن دولة الإمارات وشركاتها دخلت في عدد من المشاريع الإسكانية الكبرى المقدره قيمها بعدة مليارات من الدولارات داخل العراق .

وتحدث عن لجنة مختصة بهيئة الاستثمار تقوم من أجل وضع أسس وضمانات لتحفيز الاستثمار الأجنبي على الدخول في قطاعات استراتيجية كبرى تنقل التكنولوجيا للعراق ..

هيئة الأوراق المالية

تشيد بتقرير مجلس إدارة مصرف المنصور والبيانات والكشوفات المالية

أبلغت هيئة الأوراق المالية إدارة مصرف المنصور للاستثمار بأنها بعد دراسة تقرير الإدارة والبيانات المالية والكشوفات والإيضاحات الواردة فيه كانت على مستوى عالي من المهنية والالتزام بالتعليمات والمعايير النافذة ، مقدره هذه الجهود مع التمنيات بالموفقية .

انتخابات الهيئة العامة

لجمعية الاقتصاديين العراقيين

جرت إنتخابات الهيئة الإدارية لجمعية الاقتصاديين العراقيين وقد فاز بالعضوية وحسب تسلسل حصولهم على الأصوات كل من السادة ، بإسم جميل انطوان و محمد معتوق و عبد الحسين الياسري و ماجد الصوري و فلاح العامري و إكرام عبد العزيز و محمد جاسم الجنابي و عبد الرزاق السعدي و محمود علوش ، و كانت عضوية الإحتياط من نصيب كل من السادة عدنان السهيل و علاء عبد الكريم و بهاء المياح و عبد العظيم نعمه كريم و ابراهيم خلف ..



النشرة المصرفية العربية Arab banking Review

صدر عن اتحاد المصارف العربية الذي مقره في بيروت - لبنان عدد الفصل الرابع في كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٣ للنشرة المصرفية العربية وهي فصلية متخصصة تعني بالأبحاث الاقتصادية والمصرفية والمالية.

ضم هذا العدد في الورقة الأولى موضوع: تمويل المنافع في الصيرفة الإسلامية.

وفي الورقة الثانية: دور رأس المال الفكري في تنمية المصارف الإسلامية، وفي الثالثة: دور المصارف في تحقيق الأمن الغذائي في الوطن العربي، أما الأوراق الرابعة وحتى الثامنة فهي تضم بحوثاً باللغة الانكليزية هي:-

4. Shariah – Compliant Housing Financing.
5. Strengthening Islamic Money Market In Indonesia; Lesson From Komoditi Syariah Indonesia and Bursa SUQ AI-Sila Malaysia.
6. On the Dynamic Relationship between Oil Prices and Exchange Rrates: Empirical Evidence from the GCC Countries.
7. Evaluation of Efficiency and Productivity of Lebanese Banks.
8. La Finance Islamique, Des Fondements Au Système.

تلقت رابطة المصارف الخاصة في العراق رسالة الدكتور كمال محمد زين المستشار في المنظمة العربية للتنمية الإدارية مع مرفقها الكتيب التعريفي عن فعاليات الدورات التدريبية التي تقيمها المنظمة خلال الربع الأول لهذا العام ٢٠١٤ في مختلف الدول العربية .

وإنطلاقاً من الرغبة الصادقة لدى الرابطة والمصارف الخاصة العراقية في التواصل مع هذه المنظمة العتيقة فإن الرابطة أكدت حرصها الشديد على تقوية وتأطير وسائل الإتصال و التعاون معها ، و رجت الرابطة تسهيل إمام مندرجات الفعاليات المشار إليها على المصارف و الجهات المهمة بها لغرض إيصالها بأسرع وقت ..

كما أشارت الرابطة الى سعي المنظمة لدى الدول التي تقام فيها الدورات بضرورة تسهيل حصول مرشحي المصارف العراقية على سمات الدخول لبلدانها .



المنظمة العربية
للتنمية الإدارية
القاهرة
جمهورية
مصر العربية

مصرف الائتمان العراقي



أسس مصرف الائتمان العراقي أصلا في سنة ١٩٩٨ من قبل عدد من الأشخاص من العائلات العراقية التجارية العريقة و برأس مال يبلغ ٢٠٠ مليون دينار عراقي قبل أن يدرج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية في سنة ٢٠٠٤. كان بنك الكويت الوطني أحد البنوك الثلاثة التي منحت ترخيصا للعمل في العراق، وكان بعد ذلك أول بنك ينجز عملية شراء أحد المصارف العراقية. وفي سنة ٢٠٠٥، استحوذ بنك الكويت الوطني على حصة تبلغ ٧٥% من رأس مال مصرف الائتمان العراقي، وقام بنك الكويت الوطني بزيادة رأس مال هذا المصرف وساعد على تطويره ودعمه ليصبح أحد أبرز المصارف الخاصة في العراق.

الحساب الجاري

حساب تحت الطلب حيث يمكنك إيداع وسحب الأموال في أي وقت. يسمح هذا الحساب أيضا بإمكانية إصدار دفاتر الصكوك ويزودك ببطاقة جهاز صراف آلي (فيزا الكترون VISA Debit)، ولديك خيار أن يكون حسابك بالدينار العراقي أو الدولار الأميركي أو كليهما، علما بأن الحد الأدنى للرصيد الافتتاحي لهذا الحساب هو ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي أو ١,٠٠٠ دولار أميركي.

أظهرت البيانات المالية و نتائج الأعمال لمصرف الائتمان العراقي للربع الأخير كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (غير المدققة) ارتفاع مركزه المالي بمقدار (٤١) مليار دينار حيث بلغ (٦٠٢,٩٠٧) مليار دينار بعد أن كان في نهاية العام السابق كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ البالغ (٥٦١,٥٧٩) مليار دينار، و أدناه كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف.

(المالغ مليون دينار)

التاريخ	الربع الأخير	الحسابات الختامية	اسم الحساب
	كما في	كما في	Account
	2013/12/31	2012/12/31	
النقود في الصندوق و لدى المصارف	196.654	182.303	CASH in hand I& accounts at banks
الاستثمارات	391.570	359.115	Investments
الائتمان النقدي	2.534	7.459	Monetary Credit
المدينون	9.332	9.806	Debtors
الموجودات الثابتة	2.817	2.897	Fixed Assets
*مجموع الموجودات	602.907	561.579	Total Assets
حسابات جارية و ودائع	380.532	354.915	Current & Deposit Accounts
الدائنون	12.276	19.000	Creditors
التخصيصات	10.891	12.117	Provisions
رأس المال المدفوع	150.000	100.000	Paid – up Capita
الاحتياطيات	35.547	75.547	Reserves
الأرباح المتحققة	13.661	-----	Net Profits
*مجموع المطلوبات	602.907	561.579	Total Liabilities
*مجموع الإيرادات	34.998	44.166	Total Incomes
*مجموع المصروفات	21.157	18.886	Total Expenses
*الأرباح المتحققة	13.661	25.280	Net Profits

بإمكانك استخدام البطاقة محليا أو في الخارج لشراء البضائع أو الخدمات.

بطاقة فيزا إلكترون تسمح لك أيضا بسحب المبالغ النقدية من أي جهاز صراف آلي يحمل شعار فيزا إلكترون في حدود مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دينار عراقي لكل معاملة.



أجهزة الصراف الآلي

تتكون شبكة أجهزة الصراف الآلي الحالية من أربعة عشر جهاز متوفره في كل فرع من أفرع مصرف الائتمان العراقي.



بطاقة فيزا إلكترون

بطاقة فيزا إلكترون مرتبطة بشكل مباشر بحسابك لدى مصرف الائتمان العراقي وتسمح لك بالوصول إلى أموالك على مدار الساعة.



حكاية اسعها .. التضخم!



مظهر محمد صالح

الحقيقية السالبة، فان الاحتفاظ بالودائع وبعوائد سالبة، يعني ان المدخر يدفع فائدة المستثمر في تسديد ديونه عن مبالغه المقترضة من المصارف، وهي ظاهرة استثنائية في الحياة الاقتصادية. ولكن يبقى التضخم ظاهرة خطيرة خصوصاً التضخم الحلزوني عندما ترتفع الاسعار بصورة مضاعفة ما يتسبب بتدهور سريع في مستوى المعيشة.

فعندما يزداد الاجر النقدي يعني تزايد الطلب على السلع والخدمات ومن ثم ترتفع الاسعار حلزونياً ويتناقص الاجر الحقيقي ثانية على الرغم من ارتفاع الاجر الاسمي! وبهذا يؤدي التضخم الى زعزعة الاستقرار ويقلق حكومات البلدان وبنوكها المركزية في العالم للبحث عن التدابير التي تواجه فيها التضخم وتجعله امراً قابلاً للتنبؤ.

ختاماً لم اجد ابغض مما قاله رئيس البنك المركزي الالمانى في ثمانينيات القرن الماضى (كارل اوتو بوهل) حول التضخم معرفاً اياه بأنه كمعجون الاسنان... فحال خروجه من عبوته يصبح من الصعب اعادة ادخاله إليها!!

للتضخم بعض الشيء عن تقلب الظروف الاقتصادية والاجتماعية المرافقة. فعندما نقارن كم هي السرعة التي ترتفع فيها نفقات المعيشة مع السرعة التي يتصاعد فيها دخل العائلة، عندها يستطيع المجتمع حساب مقدار التحسن الحاصل في مستوى معيشته. فإذا ما فاق التضخم (او ارتفاع المستوى العام للأسعار) اجور الافراد او مرتباتهم الشهرية، فإن ذلك يعني ان قدرتهم على شراء المجموعة السلعية التي كانوا يتولون شرائها سابقاً بأجورهم او مرتباتهم الحالية امست متناقصة او اقل. والعكس صحيح، إذ يتحسن مستوى المعيشة ويزداد شرائهم للسلع والخدمات عندما يفوق الدخل الشهري للافراد الناجم عن ارتفاع اجورهم ومرتباتهم مستوى الاسعار، ما يعني تحسن مستوى معيشتهم. تتثير بعض المدارس الاقتصادية تساؤلاً مفاده: هل التضخم مشكلة على طول الخط؟ تأتي الاجابة بالقول: كلا، حيث يدافع هؤلاء ببعض الحجج التي منها: ان التضخم يدفع الافراد ويحفزهم على الانفاق. فبدلاً من الادخار الذي ينتهي الى اكتناز دون تثمار في الطاقات الانتاجية، تتآكل ثروة الافراد النقدية في جيوبهم من دون انفاقها بما يحقق منفعتهم في الحصول على السلع والخدمات. وبهذا فإن الصرف خشية التضخم سيعجل من الانفاق الاستثماري ويحفز المستثمرين على الاستثمار ولاسيما في التكنولوجيا الحديثة كمهمة عاجلة ولكن تأخذ أمداً طويلاً. في الوقت نفسه، والتضخم بالنسبة للمودعين في المصارف، و بسبب الفائدة

العالم في ادارتها للاقتصاد الكلي، ولكن المشكلة تبدأ عندما يرتفع التضخم بمعدلات عالية خارج القدرة على التنبؤ به. فمؤشر التضخم يدلنا بذاته على الوضع الاقتصادي برمته ومستوى صحة الاقتصاد الوطني، ويجيبنا على تساؤل: هل ان الاقتصاد يتجه نحو نطاق الاضطرابات السعرية او التضخم الجامح وضعف النمو الاقتصادي ام هو متباطئ الحركة ويتجه نحو الركود وتدني معدلات النمو الاقتصادي ام هو مستقر ويحافظ على التوقعات المتفائلة والنمو المستدام؟ فالشواهد التاريخية، اظهرت مخاوف كثيرة من التضخم الجامح في زعزعة مستويات المعيشة والنمو سواء في المانيا في عشرينيات القرن الماضي او في هنغاريا بعد الحرب العالمية الثانية او في زيمبابوي في مطلع الالفية الحالية او العراق ابان العقوبات الدولية يوم ارتفع معدل التضخم السنوي الى 50 بالمائة وزاد على ذلك بكثير في اشهر بعينها في تسعينيات القرن الماضي.

وعادة ما تتآكل قيمة العملة بشكل متسارع عند حصول التضخم ولاسيما الجامح منه، فتلجأ السلطات الى اصدار فئات نقدية كبيرة من حيث قيمتها الاسمية ولكنها تتآكل ايضاً في قوتها الشرائية بمرور الوقت وعند مبادلتها بالسلع والخدمات. ففي المانيا في زمن جمهورية فايمر 1923 ميلادية، اصدرت الحكومة الالمانية عملة من فئة (100) تريليون مارك الماني بغية تسهيل المدفوعات وملاحقة الاسعار الملتهبة.

كما يخبرنا الواقع الاقتصادي

لم تعوض الهبة الرومانسية التي منحها مكتبه البيضوي ولا النافذة المظلة على حداثق البيت الابيض واشجاره التي مازالت تعانق السماء، قلق الرئيس الاميركي رونالد ريغن في ايام ولايته الاولى من العام 1981 ميلادية، عندما اظهرت البيانات الاقتصادية ان التضخم على وشك ان يبلغ معدل نمو سنوي قد يقترب في ذلك العام من 10 بالمائة او اقل بقليل وهو من بين المعدلات العالية في التاريخ الاقتصادي الحديث للولايات المتحدة. في وقت اخذ الناس يبحثون فيه عن حلول... ولكن الى من تستمع الجموع في تلك الايام، وهي ترى في التضخم احد حالتين: اما ان ينظف اسنانهم واما ان يعطلها عن العمل! هكذا جثم الفتور في اعماق قلب الرئيس حتى اليأس ولم تضى الايام القليلة على فوزه في الانتخابات الرئاسية التي اترعت قلبه بالسعادة ليفجع في التضخم وعنفوانه كقوة تطارد المستقبل وشبح يتسلل الى جيوب الناس او كمن يتطلع الى الظل حتى يدركه الظلام. فقد اضاف التضخم همماً جديداً في جدول اعمال الرئيس حيث قال عنه: انه كالتمساح النهري الاسيوي في شراسته، وانه كأذرع السارق في قوة تهديده، وانه في الوقت نفسه قاتل، كرجل ابرح ضرباً حتى لقي حتفه! وبغض النظر عن هذا وذاك، يعرف التضخم بأنه ظاهرة الارتفاع المستمر في الاسعار ليس اكثر من ذلك. ولكن لا مانع من ان ترتفع الاسعار ببطي وبمعدلات طبيعية قابلة للتنبؤ وبنحو 3 بالمائة على سبيل المثال سنوياً وهي المهمة التي تتولاها البنوك المركزية والحكومات في مختلف ارجاء



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

خدمات وأنظمة مصرفية
إلكترونية
حديثة وشاملة



Services

ATM - Mobicash

&

Master card

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

gulfbank1@yahoo.com
www.gulfcommerbank.com

بغداد/شارع السعدون/مقابل بدالة العلوية





مصرف آشور الدولي

ASHUR INTERATIONAL BANK

أنشطة المصارف

أظهرت البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف للربع الأخير لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) إرتفاع المركز المالي للمصرف بما يقرب من (٨٨) مليار دينار حيث وصل الى (٣٥٥,٨) مليار دينار بعد إن كان في ٢٠١٢ / ١٢ / ٣١ (٢٦٧,٩) مليار دينار ، وأدناه كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف :-

(المبالغ مليون دينار)

Account	الحسابات الختامية كما في 2012/12 / 31	الربع الأخير كما في 2013/12/31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	83.831	218.384	النقود في الصندوق و لدى المصارف
Investments	112.608	12.608	الاستثمارات
Monetary Credit	50.698	96.974	الائتمان النقدي
Debtors	3.263	3.685	المدينون
Fixed Assets	17.492	24.279	الموجودات الثابتة
Total Assets	267.892	355.830	*مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	71.552	83.164	حسابات جارية و ودائع
Loans Received	4.442	4.439	قروض مستلمة
Creditors	7.818	21.971	الدائنون
Provisions	10.383	11.857	التخصيصات
Paid – up Capita	150.000	210.000	رأس المال المدفوع
Reserves	3.901	5.170	الاحتياطيات
Total Liabilities	267.892	355.000	*مجموع المطلوبات
Total Incomes	27.838	30.360	*مجموع الإيرادات
Total Expenses	8.042	11.132	*مجموع المصروفات
Net Profits	19.796	19.228	الأرباح المتحققة



مصرف الهدى

أظهرت نتائج الأعمال و البيانات المالية للمصرف للربع الأخير لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) إرتفاع المركز المالي بحوالي (٥٩) مليار دينار ليصل الى (٤٠٥,٣) مليار دينار بعد أن كان في نهاية السنة السابقة (٣٤٦,٣) مليار دينار ، و أدناه كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف :

(المبالغ مليون دينار)

تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٥ ش و الصادرة من دائرة تسجيل الشركات (كشركة مساهمة خاصة) بتاريخ ٢٠٠٧/٦/١١ و قد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ١٣٦/٣/٩ في ٢٠٠٨/١/١٤ على منح المصرف ممارسة الصيرفة الشاملة و باشر المصرف نشاطه بتقديم كافة الخدمات المصرفية للزبائن بتاريخ ٢٠٠٨/٢/١٧. وبلغ رأس مال المصرف في عام ٢٠١١-٢٠١٠ (١.٠٠٠ مليار دينار عراقي)

فروع المصرف

- الفرع الرئيسي : الطابق الأرضي من مبنى الإدارة العامة في بغداد - الكرادة - حي الوحدة - مجاور بدالة العلوية- محلة : ٩٠٢ زقاق : ١٢ بناية : ١٤

- فرع الحارثية : بغداد- حي الحارثية - مقابل معرض بغداد الدولي .

- فرع المطار : بغداد- مطار بغداد الدولي .

- فرع كربلاء المقدسة : كربلاء المقدسة- مركز المدينة- حي البلدية - مقابل مديرية تربية كربلاء .

- فرع الانبار : الانبار - حي المعلمين .

- فرع ذي قار : الناصرية - تقاطع حي اور .

اسم الحساب	التاريخ	الربع الأخير	الحسابات الختامية	Account
		كما في	كما في	
		2013/12/31	2012/12 / 31	
النقد في الصندوق و لدى المصارف	CASH in hand I& accounts at banks	298.119	240.453	
الاستثمارات	Investments	1.647	1.534	
الائتمان النقدي	Monetary Credit	67.167	67.560	
المدينون	Debtors	4.040	2.343	
الموجودات الثابتة	Fixed Assets	34.313	34.444	
*مجموع الموجودات	Total Assets	405.286	346.334	
حسابات جارية و ودائع	Current & Deposit Accounts	95.645	120.099	
الدائنون	Creditors	18.100	29.315	
التخصيصات	Provisions	6.445	3.215	
رأس المال المدفوع	Paid – up Capita	250.000	175.000	
الاحتياطيات	Reserves	2.787	1.635	
الارباح المتحققة	Net Profits	32.309	17.070	
*مجموع المطلوبات	Total Liabilities	405.286	346.334	
*مجموع الإيرادات	Total Incomes	40.712	23.161	
*مجموع المصروفات	Total Expenses	8.403	6.091	
الارباح المتحققة	Net Profits	32.309	17.070	

بغداد - الكرادة - حي الوحدة - مجاور بدالة العلوية

board@alhudabank.com



مصرف الموصل للتنمية والإستثمار

خدمات المصرف

يسعى مصرف الموصل لتقديم افضل واسرع الخدمات لزيائنه الكرام وفيمايلي خدمات مصرف الموصل

- إدارة وفتح الحسابات الجارية .. والتوفير .. والودائع بالدينار العراقي والدولار
- إنجاز الإعتمادات المسـتندية .. والحوالات الخارجية.
- إصدار خطابات الضمان المحلية والأجنبية بالدينار العراقي .. والدولار.
- إنجاز خدمات التبادل بالعملات الأجنبية من خلال مكاتب الصرافة بأسعار تنافسية
- إجراء التحويل الخارجية بنظام (الوسترن يونين)
- منح القروض بالدينار العراقي والدولار الامريكى وللأفراد والمؤسسات ذات النشاط التجاري والصناعي والزراعي والسياحي ولاغراض مشاريع البنية التحتية والمرافق العامة.
- خصم الكمبيالات التجارية المختلفة.
- إجراء الحوالات المالية الصادرة والواردة .. بالدينار العراقي .. والعملات الأجنبية وقيدھا لحساب الزبون في أي فرع من فروع المصرف.
- إدارة خدمات الأسهم والسندات .. والمحافظة الإستثمارية للزبائن .
- إصدار السفائح المتنوعة وبأسعار تنافسية
- إصدار الصكوك المصدقة .. وقبول الصكوك المتنوعة الأخرى برسم التحصيل
- بيع السيارات بالاقساط وفي جميع فروع مصرف الموصل المنتشرة في محافظات الوسط والشمال.
- اصدار بطاقات الخصم العالمية (MasterCard) من نوع (Debit) وكذلك تم استحداث خدمة الموبـايل المصرفي (MobiCash) وسيتم قريباً استحداث خدمة الانترنت المصرفي (E- BANKING

تشير البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف للربع الأخير لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) رفع مركزه المالي بمقدار (٨٨) مليار دينار ، ليصل الى (٥٦١) مليار دينار بعد أن كان (٤٧٣) مليار دينار في نهاية السنة السابقة و مقارنة البيانات المالية للمصرف تظهر مايلي :

(المبالغ مليون دينار)

Account	الحسابات الختامية كما في 2012/12 / 31	الربع الأخير كما في 2013/12/31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	204.413	318.943	النقود في الصندوق و لدى المصارف
Investments	17.674	14.937	الاستثمارات
Monetary Credit	202.599	153.688	الائتمان النقدي
Debtors	42.447	66.905	المدينون
Fixed Assets	5.847	6.402	الموجودات الثابتة
Total Assets	472.980	560.875	*مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	242.407	269.410	حسابات جارية و ودائع
Creditors	5.273	23.519	الدائنون
Provisions	2.870	6.827	التخصيصات
Capital & Reserves	203.300	215.602	رأس المال و الاحتياطات
Net Profits	19.130	45.517	الارباح المتحققة
Total Liabilities	472.980	560.875	*مجموع المطلوبات
Total Incomes	26.543	59.457	*مجموع الايرادات
Total Expenses	7.413	13.940	*مجموع المصروفات
Net Profits	19.130	45.517	الارباح المتحققة

موصل / الساحل الأيسر / الدركلية / شارع المركز

Mosul_main_bank@yahoo.com

(الضبط الداخلي في العمل المصرفي)



جمع وأعداد
محمود البرزنجي
خبير مصرفي

وعمليات التأكد والتسويات ومراجعة الاداء التشغيلي.

(د) عدم توافر نظام اتصال سليم للمعلومات بين مختلف مستويات الادارة ضمن المصرف ، خاصة عند المستويات الادارية العليا .

(هـ) عدم سلامة أو عدم فعالية برامج التدقيق ونشاطات الرقابة على معالجة الأخطاء ..

الضبط الداخلي يرتبط بشكل وثيق بمجلس الادارة العليا وهو ليس فقط إجراء او سياسة، بل أنه نظام يتم تشغيله بشكل متواصل على كل المستويات داخل المصرف .

ويعتبر مجلس الادارة والأدارة العامة مسؤولين عن أيجاد الثقافة المناسبة لتسهيل عملية الضبط الداخلي الفعال والرقابة على فعاليته على أساس منتظم .

إن عملية الضبط الداخلي والتي شكلت تاريخاً آلياً لتقليل حالات الفشل وعدم الملائمة والاختفاء

قد اصبحت اليوم أكثر شمولية ، بحيث تعالج كل أنواع المخاطر التي تواجهها المؤسسات المصرفية ، ومن المتفق عليه اليوم أن عملية الضبط الداخلي السليم قد أصبحت اليوم أساسية جداً بالنسبة لقدرة المصرف على الوفاء بأهدافه وايضاً للحفاظ على السلامة المالية .

إن عملية أيجاد نظام للضبط الداخلي الفعال تشكل مكوناً أساسياً في إدارة المصرف وركيزة رئيسية للتشغيل السليم والأمن في المؤسسات المصرفية . ويساعد توافر نظام قوي للضبط الداخلي على ضمان تحقيق أهداف وتطلعات المصرف ، لا سيما تحقيق الربحية في المدى الطويل ، وأعداد تقارير ادارية ومالية يمكن الاعتماد عليها .

وهكذا نظام يمكن ان يساعد المصرف على التقيد بالقوانين والتشريعات

وكذلك السياسات والخطط والقواعد والأجراءات الداخلية ، كما يقلل مخاطر الخسائر غير المتوقعة أو امكانية الحاق الضرر بسمعة المصرف .

وتشير تجارب المصارف التي تعرضت لمشاكل وخسائر مالية كبيرة الى أنها كانت تفتقد الى ضبط داخلي كفوء وفعال وكان ، وتحديداً :

(أ) عدم توافر رقابة ادارية ومحاسبة فعالة ، الى جانب الفشل في تطوير ثقافة ضبط داخلي قوية ضمن المصرف ..

(ب) عدم سلامة عملية ادراك وتقييم المخاطر المرتبطة بنشاطات مصرفية محددة ، سواء ضمن الميزانية أو خارجها .

(ج) غياب أو فشل بنى ونشاطات الضبط الداخلي ، مثل تجميع المهام والموافقات

تأثيرات البيئة على العمل المصرفي في العراق *

بغداد / كانون الثاني ٢٠١٤



عبد العزيز حسون
المدير التنفيذي

لرابطة المصارف الخاصة في العراق

والتشريعية مؤكداً استعداد المصارف لتقديم هذه الخدمات عن طريق الانظمة المتطورة التي تستخدمها حالياً.

ما يهمنا هنا وفي هذا المنتدى الجميل هو اننا اذا ما اردنا ان نمد الجسور فيما بين رجال الاعمال في مختلف القطاعات الاقتصادية وبين المصارف فما علينا الا ان نضع جانباً ما سبق فهو لم يكن خياراً لأي من الطرفين لكي لا يستمر بالضغط ويعيق فتح مجالات التفاهم.

ان اتحادنا الزاهر بحاجة الى ان يتقدم بما لديه من آراء ومقترحات تساعد المصارف على توسيع تمويلاتها للسوق بعد ان تنتهي القناعة التي تعزز الثقة الضرورية.

ونحن في المصارف الخاصة وفي رابطتها على استعداد لتطوير العلاقة وتحقيق النقلة النوعية التي نحن حالياً بأمس الحاجة اليها.

و السلام عليكم ورحمة الله ...

* قدمت خلال مؤتمر رجال

الاعمال العراقيين المنعقد ببغداد
يوم ٢٠١٤/١٢/٢١

وتلك المملوكة للحكومة والتي تطرفت كثيراً الى حد ان تطلب جهات حكومية من المصارف الاهلية ان تسدد مستحققاتها بصكوك مسحوبة على المصارف الحكومية، حيث تقوم حالياً المصارف الاهلية عندما تريد تسديد مستحققات ضريبة الدخل التي تتجاوز كثيراً المليار دينار بدفع المبلغ نقداً للمصرف الحكومي وتطلب منه اصدار صك بالمبلغ لامر الضريبة وكذلك الحال بالنسبة لشركة توزيع المنتجات النفطية التي لا تقبل التسديد بصكوك يسحبها المصرف الذي يطلب تجهيز منتجاتها المستخدمة في تشغيل مولدات الكهرباء الخاصة بالمصارف.

وكذلك ما تطلع علينا به الصحف من اعلانات مختلف الوزارات والدوائر التي تحدد فيها انها لا تقبل الصكوك المصدقة او خطابات الضمان الا من مصارف بعينها.

وهذه الامور المؤسفة، ليست وحدها هي التي توترت علاقات اطراف العمل المالي والنقدي الرسمي وذلك الخاص بعلاقات السوق، بل اننا نلمس بأن التطور صار يبتعد عنا يوماً بعد يوم نتيجة تزايد حجم التداول النقدي الذي تنصدر مدفوعات الحكومة الشهرية عن الرواتب والاجور التي تصل الى حوالي ٦,٥ ترليون دينار دون ان تبادر أي جهة لاتخاذ خطوة الى الامام باستخدام الوسائل المتاحة في المصارف لتنفيذ التأديبات والمدفوعات فيما بين الافراد والمؤسسات والشركات، وهو ما عرضناه في مناسبات كثيرة على جميع الجهات التنفيذية

وتبعاً لذلك وفي ضوء هذا التنوع والعدد فان الودائع خضعت للتركيز باستحواد المصارف الحكومية على النسبة الطاغية منها ولم تترك للمصارف الخاصة سوى اقل من ١٥ %.

ومع هذا فقد واكبت المصارف الخاصة على التطور واستثمرت كثيراً في تطوير البنية التحتية وبناء علاقات خارجية واعتماد وسائل الاتصال الحديثة وزيادات كبيرة في رؤوس أموالها للوصول الى (٢٥٠) مليار دينار وزاد في بعض المصارف الى اكثر من ذلك. وظلت تنتظر فتح الابواب امامها للعمل وفي بيئة آمنة تعمل في اطارها السلطات المختلفة ذات الصلة بالنشاط الاقتصادي بشكل عام والمالي والمصرفي على درجة الخصوص.

وفي نظرة فاحصة لموقف المصارف الخاصة المالي لغاية ٣٠/٩/٢٠١٣ يتضح لنا الآتي:

* وصل حجم الودائع لدى ٢٥ مصرف أهلي ٩,٧ ترليون دينار بعد أن كان ٨,٧ ترليون دينار في ٣١/١٢/٢٠١٢.

* فيما بلغ الائتمان النقدي ٤,٠٦٠ ترليون دينار أي بنسبة ٤١,٧ % من مجموع الودائع مرتفعاً على النسبة ٣٦,٢ % التي كان عليها في نهاية العام السابق.

* ويظهر لنا ذلك ان نسبة السيولة في هذه المصارف تتجاوز ٥٨ %.

كما ان تصاعد الاجراءات الحكومية وتكريسها في التمييز فيما بين المصارف الاهلية

ربما تكون فرصة الحديث عن العمل المصرفي في العراق في مثل هذا المنتدى الجميل الذي ينظمه اتحادنا الزاهر تواصلت مع مساعيه في استدامة الجهود الخيرة لبناء اقتصاد عراقي سليم.

وليس من باب الاستعطف والرافة بسأداء الجهاز المصرفي العراقي وانما هي دعوة جادة لكي ننصفه وننصف انفسنا جميعاً في مواجهة مسؤولية للتحديات التي ننفرد في مواجهتها ومن النادر ان تكون مشابهة لتجارب الامم الأخرى.

الجهاز المصرفي العراقي يضم عدداً ليس بالقليل من المصارف الحكومية والاهلية وقسماً منها لديه مشاركات خارجية بالاضافة الى فروع لبنوك عربية واجنبية ويصل عددها جميعاً الى ٥٤ مصرفاً.

وما يلاحظ هنا هو هذا التنوع خاصة في مجال الملكية الحكومية والخاصة وهو أمر رغم انه قديم أي منذ تأسيس مصرف الرافدين العام ١٩٤١ الا انه خضع للمتغيرات والمستجدات التي رافقت مسيرة الصيرفة في العراق خلال ما تجاوز السبعة عقود واثراً بالضرورة فيها كثيراً بمؤشر سلبي واضح.

ان الوقوف امام هذه العلاقة يؤثر لنا حالة من عدم التوازن او الانسجام بعد ان تصاعدت الاجراءات الحكومية في منع الوزارات ودوائر الدولة ومؤسساتها من التعامل مع المصارف الاهلية وحصر تعاملاتها مع المصارف المملوكة للحكومة رغم انها كانت تعاني من المشاكل المعروفة وأهمها: اعادة هيكلة الجهاز المصرفي الحكومي.

التحسب المنظم لمخاطر العمل المصرفي في العراق مدخل تاريخي

اعداد

كريم حمود فرج
محاسب قانوني
خبير مالي ومصرفي

الكبرى المملوكة للدولة ومع تداخلات نهاية الحرب العراقية الايرانية التي انعكست كلفتها تحمل مصرف الارافدين نتائج سياسة الاقتراض العالمية للدولة العراقية ودخول النظام في حرب مع العالم في الكويت كانت قرارات المقاطعة الدولية الضالمة ...

واصبح النظام يبحث عن مخارج للالزمة الاقتصادية ... لتخليص الدولة وسرعة من اعباء الادارة الاقتصادية وكان قراره بأجازة تاسيس المصارف الاهلية بالقانون رقم ١٢ لسنة ١٩٩٠ معدلا بذلك قانون البنك المركزي رقم ٦٤ لسنة ١٩٧٦ .

وتاسست مصارف بغداد والتجاري وغيرها وتوجه القطاع الخاص لتاسيس المصارف باندفاع واضح واخذ البنك المركزي على عاتقه تشجيع هذا التوجه وحصر اهتمامه في مراقبة نشاطها بتركيز على محوري السيولة وسعر الفائدة ... وتقدمت المصارف لتمويل القطاعات الاقتصادية التجارية بشكل خاص ... وواجهتها مشااكل ومخاطر العمل المصرفي المعتادة وفي مقدمتها :-

١- عدم كفاية رؤوس الاموال لمواجهة الحاجة الواقعية للتمويل .

٢- محدودية الضمانات المقبولة وكانت العقارات المصدر البارز لهذه الضمانات وما فيها من مشاكل

مجال مراقبة التحويل الخارجي وتحديد اسعار الفائدة ومراقبة مستوى السيولة في المصارف الاهلية .. ولم تبلور ملامح سياسة نقدية واضحة حتى حدثت متغيرات سياسية كبيرة انعكست على السياسات الاقتصادية بقرارات التاميم عام ١٩٦٤ وانتهت بذلك مرحلة وجود المصارف الاهلية ودمجت المصارف التجارية الحكومية وتم الاحتفاظ بالمصارف الاختصاصية الحكومية وتأكيد دورها واستمرت هذه الفترة لغاية عام ١٩٧٦ حيث صدر قانون البنك المركزي العراقي رقم ٦٤ لسنة ١٩٧٦ واكد هذا القانون تحريم مساهمة القطاع الخاص في العمل المصرفي والمالي ولم تعد هناك حاجة للمصارف الحكومية لسياسات الحماية من مخاطر الائتمان او التخطيط لتجنبها بنفس الجديه المطلوبه في القطاع الخاص وكان الائتماء للدولة سندا كبيرا لمتانة الوضع المالي لهذه المصارف .

تاسيس المصارف الاهلية : مرحلة جديدة :-

انعكست المتغيرات الدولية وخاصة منها ما يتعلق بحسم الصراع الدولي لصالح الدول الرأسمالية والتقطت الدولة العراقية هذا التوجه من بوادر التغيير في سياسات الاتحاد السوفيتي الاقتصادية منذ عام ١٩٨٧ وتوجهت لخصخصت عدد من المشاريع الاقتصادية

وكانت هذه المصارف تمارس عملها دون العناية الكافية بعناصر سلامة الوضع المالي ودون تطبيق الضوابط المتعارف عليها في العمل المصرفي الرأسمالي وقد غطى انتمائها للدولة على ايه ملامح لتاثير المخاطر المصرفية الائتمانية منها والمتعلقة بالسيولة خاصه فلم تكن ادارتها تتحفظ بعناية لمواجهة مخاطر الائتمان وتعتمد بشكل واضح على انتمائها للدولة وسلطتها ولا تخشى مخاطر السيولة بكونها مؤسسات الدولة وتحتمي بمركزها المالي وقوتها كسلطة عامه .

الدور الجديد للبنك المركزي

لقد تاسس البنك المركزي العراقي في ظروف اقتصادية وسياسية مناسبة في الوضع الداخلي ومرتبكة جدا في الضرف الدولي بتاثير التحول النمط الرأسمالي نحو الامبريالية وبروز النموذج السوفيتي كتطبيقات عملية للنظرية الاقتصادية الاشتركيه بتاثير هذه الضروف الدولية المعقدة وكذا بتاثير الاستشارة البريطانية ذات الصفة المتفردة

توجه البنك المركزي العراقي الى الالتزام بتعليمات وضوابط صندوق النقد الدولي.

وتم اصدار قانون العملة الوطنية وقانون البنك المركزي وتحديد دوره في مراقبة النشاط المصرفي ... وتمركز دوره بوضوح في

يقف من يؤرخ لتطور العمل المصرفي في العراق امام عدة مراحل واضحة الخصائص ومرتبطة بقوة بتطور البيئة الاقتصادية الحديثة للبلاد وتعكس بشكل مؤكد دور الشرائح الرأسمالية المتوجة نحو الاستثمار في تاسيس المصارف وادارتها ففي نهاية القرن التاسع عشر وبداية القرن العشرين كانت المصارف العراقية اجنبية وفي الاغلب فروعا للمصارف الاوربية الكبيرة ومرتبطة بشكل مباشر بأليات السيطرة الاستعمارية وحيث كانت بنية المؤسسات الاقتصادية في العراق كذلك

فقد كانت تلك الادارات اجنبية في الغالب وتطبق اساليب رقابة وتحسس مخاطر بسيطة بساطة اليات النشاط الاقتصادي في البلاد في حينه وتركز في ادارة وتمويل التجارة الدولية وقد انتهت هذه التجربة بكافة خصائصها النوعية الاساسية (الملكية ، الادارة ، نوع المخاطر ، الانتشار الجغرافي) بقيام الدولة العراقية عام ١٩٢١ وتبلور ملامح الاستقلال السياسي والاقتصادي ببروز المؤسسات المالية والمصرفية التي تنظم اعمالها القوانين العراقية وكان لتاثير الموارد النفطية دورا في تبلور الدور الاقتصادي للدولة واتضح بجلاء بتاسيس المصارف الاختصاصية (الزراعي ، الصناعي ، العقاري) ثم بتاسيس مصرف الراقدين

ابرزها وجود قوانين تمنع مصادرة البيت السكني ... وضيق حجم الملكية العقارية التجارية وصعوبة اجراءات الرهن ووضع اشارات الحجز وازافة الى ان مصادرة العقارات لاتضمن تحويلها الى سيولة نقدية بشكل سريع .

مرحلة النضوج ومواجهة المخاطر المصرفية بالاساليب المعروفة والمجربة دوليا :-

لقد حسم الاحتلال الغربي بقيادة الولايات المتحدة التوجه الاقتصادي للدولة العراقية وانعكس ذلك بوضوح على المصارف الاهلية باتجاهين :
أ- الثقة بالمستقبل : بالنسبة لسياسات الدولة العراقية الاقتصادية ومنها تبلور الدور البارز لهذة المصارف في عملية تمويل الانشطة الاقتصادية وبالتالي الحاجة الى رؤوس اموال كبيرة التي اصطدمت بعائق واضح تمثل في هروب الكثير من اصحاب الاموال باموالهم ورجال الاعمال بانفسهم خارج البلد وتحول توجهات الاقتراض لتمويل المقاولات والمشاريع الحكومية .

ب- بروز الحاجة الى ادوات التمويل والادارة المصرفية وخاصة الكفالات المصرفية الداخلية والخارجية والاعتمادات والسحوبات المسندة وتمويل رجال الاعمال لسد ثغرة السيولة بين مرحلة البدء بتنفيذ المشاريع واستحصال قيمتها بانجاز الذرعات الدورية.

ج- لقد طبعت التحولات الجديدة ظروف عمل المصارف الاهلية بالخصائص التالية :-

١- الدخول في معاملات انتمائية كبيرة متنوعة تشمل

الاقراض والضمان المصرفي وتوسع لذلك حجم المخاطر بشقيه النقدي والتعهدي .

٢- البروز الواضح للحاجة للكفاءات الادارية المختصة بالعمل المصرفي وخاصة ناحيه التحسب لمخاطر العمل المصرفي بخطيه الانتمائي وادارة السيولة .

٣- استخدام النظم الالكترونية المعروفة في ادارة المصارف التي تحتوي على مؤشرات متعددة لتاثير المخاطر وبيان اسبابها وارتباطاتها بالسياسات اليومية للمصرف .

٤- تطوير البنك المركزي لاساليب رقابته للمصارف باستخدام التقارير الدورية عن: أ- السيولة بموجب معادلات بازل للمرحلة الثالثة .

ب- توفير المرونة الكافية لسعر الفائدة بأعتبار ما يقرره مؤشرا يتضمن قدرا من المرونة التي تضمن امكانية المنافسة من ناحية وحماية السياسة النقدية المقررة من ناحية اخرى .

ج- التدخل المباشر لمواجهة مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي باصدار مؤشرات اللانحة الارشادية لاحتساب مخاطر الائتمان .

٥- مواجهة الادارة المصرفية بضرورة استخدام النظم الحديثة في مواجهة مخاطر العمل المصرفي وقد اصبح لهذا المحور اطارا عاما يتكون من التفاعل بين توجهات البنك المركزي المتضمنة في مفرداته رقابته على نشاط المصارف الاهلية وتطور عمل الادارة المصرفية بأستخدام مؤشرات اضافية تتضمنها اساليب ادارية ضمن النظم المنقولة عن العالم المتقدم او اجتهادات الادارات العراقية على ضوء خبراتها.

ابرز اساليب مواجهة المخاطر المصرفية بواسطة النظم المالية والتقارير الدورية :-

١- التقرير المالي اليومي ويتضمن مؤشرات واضحة عن مقدار السيولة النقدية وخطوط حمراء عن عدم توفر نسبة السيولة المقررة بتعليمات البنك المركزي وتجاوز نسب الائتمان النسب المقررة بقانون المصارف النافذ .

٢- تقرير اداري عن القروض المستحقة او التي استحققت خلال اسبوع لتتولى الادارات المختصة اتخاذ اجراءات لأبلاغ الزبائن واستكشاف توجهاتهم للتسديد او التفاوض حول اجراءات اخرى .

٣- تقرير دوري عن خطابات الضمان الداخلية والخارجية قبل شهر من تاريخ استحقاقها واتخاذ اجراءات بتقرير موقفة منها .

٤- تقرير دوري عن الاعتمادات المستندية التي لم تصل مستندات شحنها وفقا لعقد فتح الائتمان او انها وصلت ولم يراجع اصحابها لتخليصها .

٥- تقرير دوري عن نشاط الخدمة المصرفية (الحوالات المبتاعة ، والمباعة ، والصكوك المحجوزة .. الخ) وحجمها وتحصيلها في الاوقات المناسبة ومقدار الايرادات المتحققة عنها .

٦- اعداد التقارير الدورية للبنك المركزي العراقي في اوقاتها المقررة ومطالعة المؤشرات التي تظهرها وخطورتها على ادارة العمل المصرفي.

٧- تقارير دورية عن كبار زبائن المصرف والتطورات

الجارية على اوضاعهم المالية وتأثيرها على علاقتهم بالمصرف .

٨- نضام معلومات عن المؤسسات الاقتصادية ورجال الاعمال البارزين تتضمن امكانية التعرف على اوضاعهم وتحديد موقف للمصرف من حدود ومحاور التعامل معهم .

٩- تطوير نظام معلومات ماليه عن الادارة المالية للدولة ابتداء من الموازنات السنوية وتوجهات الاساسية وابرز المشاريع التي تتضمنها وتحديد احتياجاتها من التمويل والخدمات المصرفية وتقدير حجم الاموال التي تضمنها الدولة في الاقتصاد والمحاور التي ستؤثر فيها وتوجيه سياسات المصرف للاستفادة منها وتجنب مخاطر التعاون معها .

١٠- تدبير تأثير السياسات المالية للدولة خاصة عن طريق الموازنة العامة على حجم الكتلة النقدية المطلوبة لاداراتها .

١١- التعرف على حجم التعامل الدولي المطلوب لتنفيذ الموازنة العامة واحتياجاتها للعملة الوطنية والاجنبية .

١٢- تقارير دورية عن التطور المصرفي ومعرفة الكادر وتأثيرها على تجنب خسائر العمل اليومي .

١٣- متابعة التطورات الاقتصادية والنقدية منها في الاقليم والعالم ... وتأمين وجود ارشيف منظم يمكن الرجوع اليه بسهولة لتحقيق هذه الغاية.



المصرف المتحد للاستثمار United Bank For Investment

تشير البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف للفصل الرابع لسنة ٢٠١٣ (غير المدققة) الى زيادة المركز المالي للمصرف بمقدار (٥٠) مليار دينار فوصل الى (٧٥٩) مليار دينار بعد أن كان في نهاية السنة السابقة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٧٠٩,٢) مليار دينار ، و فيما يلي كشف بمقارنة البيانات المالية للمصرف :-

(المبالغ مليون دينار)

Account	الحسابات الختامية كما في 2012/12 / 31	الربع الأخير كما في 2013/12/31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	216.118	113.743	النقود في الصندوق و لدى المصارف
Investments	14.397	14.103	الاستثمارات
Monetary Credit	387.399	537.829	الائتمان النقدي
Debtors	41.255	37.565	المدينون
Fixed Assets	50.054	55.761	الموجودات الثابتة
Total Assets	709.222	759.002	*مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	246.693	349.520	حسابات جارية و ودائع
Creditors	106.855	9.611	الدائنون
Provisions	42.409	54.118	التخصيصات
Paid – up Capita	250.000	300.000	رأس المال المدفوع
Reserves	7.446	8.694	الاحتياطيات
Net Profits	55.818	37.059	الارباح المتحققة
Total Liabilities	709.222	759.002	*مجموع المطلوبات
Total Incomes	98.523	75.853	*مجموع الايرادات
Total Expenses	42.705	38.794	*مجموع المصروفات
Net Profits	55.818	37.059	الارباح المتحققة

تدريب كوادرنسائية مصرفية

في مبادرة الأولى من نوعها ستقيم إدارة المصرف المتحد للاستثمار بالتعاون مع الرابطة الدولية للقيم الانسانية (IAHV) و مقرها الأردن لتطوير واقع المرأة في العراق و ذلك بهدف من خلال تدريب (٦٠) موظفة من الكوادر النسائية المصرفية ، و قد تم ترشيح (٣٣) من منتسبات المصرف و (٩) منتسبات من كل من المصارف الخاصة العراقية و هي كل من : كوردستان ، الشرق الأوسط ، الشمال) علماً بأن دورة التدريب ستكون في تخصص المحاسبة و الحصول على شهادة الدبلوم مصدقة من قبل الجامعة الأردنية . ستقام الدورة في مبنى الإدارة العامة للمصرف و لمدة (٦) أسابيع يحاضر في الدورة أستاذ متخصص من الجامعة الأردنية .

بغداد - حي الوحدة - ساحة الواثق

Email: unitedbank2004@yahoo.com

www.unitedbank-iq.net

المصارف العراقية (شباط 2014)
IRAQI BANKS (Feb2014)

أهمية الرقابة والتدقيق الإلكتروني في مكافحة الفساد (١ - ٢)



المحامي : عبد الوهاب عبد الرزاق التحافي

مقدمة

والمعاملات والجرائم الإلكترونية .
المبحث الثالث - عناية ديوان الرقابة المالية الاتحادي بالرقابة والتدقيق الإلكتروني ..
والله موفق....

المبحث الأول

عناية المشرع العراقي بتشريعات تنظيم التجارة والمعاملات الإلكترونية انطلاقاً من الوعي العام بان التنظيم القانوني السليم للنشاط الانساني العام هو احد سمات رقي الدول والمجتمعات، وواحد من اهم ضمانات تحقيق الامن والسلام وتامين العدالة والاستقرار على مختلف المستويات الوطنية والاقليمية والاممية .
ويقترخ العراق بأنه موطن اقدم التشريعات القانونية ومن الدول الحريصة على سيادة القانون وتامين الحريات العامة واحترام الحقوق الانسانية لذلك لم يكن غريباً اهتمام المشرع العراقي بالتعاون القانوني الدولي والتجاوب مع احكام المواثيق الدولية بالانضمام او المصادقة عليها بقوانين عراقية تأخذ سياقاتها بالتطبيق العملي في ميادين عمل السلطات القضائية والتشريعية والتنفيذية.

الواقعة على المؤسسات المالية بما يفرض الحرص على حماية المعلومات الالكترونية وسلامة ودقة التحويل الالكتروني للاموال . (4)

4 - وفي سنة ٢٠١٠ ايضا صدرت الاتفاقية العربية لمكافحة جرائم تقنية المعلومات التي اهتمت بتحديد (جرائم التقنية) ذات الصلة بالوسائل الالكترونية . (5)

وقد كانت ومازالت جمهورية العراق حريصة على مراعاة التطورات العالمية في ادارة مؤسسات الدولة والمجتمع باتجاه الحوكمة الالكترونية من خلال المصادقة على اهم الاتفاقيات الاممية والعربية ومنها ذات الصلة بتامين سلامة التجارة والمعاملات الالكترونية بما يمنع ويقمع شتى صور الفساد الاداري والمالي التي يحتمل ان ترتكب بواسطتها (٦) ، واعتمدت جمهورية العراق وسائل متعددة لمنع وقمع الفساد الاداري والمالي الناجم عن التجارة والمعاملات الالكترونية ومن اهم هذه الوسائل (الرقابة والتدقيق الالكتروني)

وفي هذه الدراسة سنتناول الموضوعات التالية :-

المبحث الاول - عناية المشرع العراقي بتشريعات تنظيم التجارة والمعاملات الالكترونية .

المبحث الثاني - اهتمام الدراسات القانونية بموضوعات التجارة

وحدثت الجمعية العامة للامم المتحدة في القرارين المشار اليهما الدول الاعضاء الاستفادة من مشروع القانونين المذكورين عند صياغة تشريعاتها المنظمة للتجارة الالكترونية والمعاملات والتوقيعات الالكترونية (1).

ولم تتخلف الجامعة العربية ومجالسها الوزارية المتخصصة عن مواكبة التطورات الاممية في مجال التنظيم القانوني للتجارة والمعاملات الالكترونية في الدول العربية ومن اهم صور تلك المواكبة :-

1- في سنة ٢٠٠٨ صدرت عن مجلس الوحدة الاقتصادية العربية (اتفاقية تنظيم احكام التوقيع الالكتروني في مجال المعاملات الالكترونية في الدول العربية) (2).

2- وفي سنة ٢٠١٠ ناقش مؤتمر عربي قانوني عقد في دبي خلال الفترة من ١٢ - ١٤ ديسمبر ٢٠١٠ (مشروع القانون العربي الاسترشادي للمعاملات التجارية الالكترونية) الذي اعده المركز العربي للبحوث القانونية والقضائية التابع لمجلس وزراء العدل العرب (3).

3- وفي سنة ٢٠١٠ كذلك وقع السادة وزراء الداخلية والعدل العرب (الاتفاقية العربية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب) التي اعتنت بالرقابة على حركة الاموال والتدابير

في اواخر القرن الماضي شهدت التجارة العالمية تطوراً واسعاً في استخدام وسائل الاتصالات الحديثة كالتلكس والفاكس والكمبيوتر والانترنت وذلك في عرض البضائع والخدمات وابرام العقود التجارية والتحويلات المالية وخاصة فيما بين المصارف والمؤسسات المالية الاخرى .

وكان هذا التطور نتاج التقدم العلمي واستخدام الطاقة الذرية للاغراض السلمية لخدمة التنمية الشاملة لصالح رفاهية البشر، فانتشر مصطلح (التجارة الالكترونية) (والعقود الالكترونية) لذلك وجدت هيئة الامم المتحدة ضرورة مواكبة القانون الدولي لتلك التطورات لكي يؤمن التعامل المشروع بتلك الوسائل العلمية بما يحافظ على ايجابياتها ويمنع سوء استخدامها فقامت لجنة الامم المتحدة للقانون التجاري الدولي باعداد:-

- القانون النموذجي بشأن التجارة الالكترونية الذي اعتمده الجمعية العامة بقررها ١٦/كانون الاول - ديسمبر - ١٩٩٦ .

- القانون النموذجي بشأن التوقيعات الالكترونية الذي اعتمده الجمعية العامة للامم المتحدة في ١٢/كانون الاول - ديسمبر - ٢٠٠١ .

ومن اهم التشرريعات العراقية النافذة حاليا ، المكرسة لمهام تنظيم التجارة والمعاملات الالكترونية للاسهام في مكافحة الفساد الاداري والمالي :-

1- قانون رقم ١١ لسنة ٢٠١٣ تصديق اتفاقية انشاء الاكاديمية الدولية لمكافحة الفساد .

2 - قانون رقم ٣١ لسنة ٢٠١٣ لتصديق الاتفاقية العربية لمكافحة جرائم تقنية المعلومات .

3- قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم ٧٨ لسنة ٢٠١٢ .

4 - قانون المصادقة على اتفاقية تنظيم احكام التوقيع الالكتروني في مجال المعاملات الالكترونية في الدول العربية رقم ١٠١ لسنة ٢٠١٢ .

5- قانون تصديق الاتفاقية العربية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٦٢ لسنة ٢٠١٢ .

6 - قانون رقم ٩٩ لسنة ٢٠١٢ تصديق الاتفاقية العربية لمكافحة الجريمة المنظمة عبر الحدود الوطنية.

7- قانون رقم ٩٤ لسنة ٢٠١٢ تصديق الاتفاقية العربية لمكافحة الفساد .

8- قانون هيئة النزاهة رقم ٣٠ لسنة ٢٠١١ .

9- قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادي رقم ٣١ لسنة ٢٠١١ .

10- قانون رقم ٣٥ لسنة ٢٠٠٧ بخصوص انضمام جمهورية العراق لاتفاقية الامم المتحدة لمكافحة الفساد

11- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

12- قانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤

13- قانون البنك المركزي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ .

14 - قانون المفتشون العموميون رقم ٥٧ لسنة ٢٠٠٤ .

ويمكن ايجاز اهم اتجاهات تلك التشريعات بما يلي :-

اولا- تشجيع اعتماد التجارة العراقية لنظم المعلومات الالكترونية الدولية والتوافق مع اتجاهات لجنة الامم المتحدة للقانون التجاري الدولي .

ثانيا- الالتزام باتجاهات مجلس الوحدة الاقتصادية العربية نحو التكامل الاقتصادي العربي باعتماد قواعد قانونية موحدة في شان تنظيم احكام التوقيع الالكتروني في مجال المعاملات الالكترونية في الدول العربية .

ثالثا- تطبيق احكام الدستور العراقي النافذ الصادر سنة ٢٠٠٥ بان تكفل الدولة

اصلاح الاقتصاد العراقي وفق اسس اقتصادية حديثة بما يضمن استثمار كامل

موارده ، وتنويع مصادره وتشجيع القطاع الخاص وتنميته (مادة ٢٥- من الدستور) .

رابعا- تنفيذ قرار مجلس الوزراء العراقي الصادر بموجب الامر الديواني ٤٦ لسنة ٢٠٠٩ باعتماد الخطة

المركزية للحكومة الالكترونية من قبل الوزارات والحكومات

المحلية واقليم كردستان بما

يساهم في بناء القدرات المادية والبشرية والمعرفة لتوظيف تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في العراق .

خامسا- تشجيع صناعة الانترنت وتكنولوجيا المعلومات وتنميتها وتنظيم

خدمات التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية وتوفير الاطار القانوني

لاستعمال الوسائل الالكترونية في اجراء المعاملات الالكترونية

وتعزيز الثقة في صحة المعاملات الالكترونية وسلامتها ، وبخاصة العقود

الالكترونية والاوراق التجارية والمالية الالكترونية والتحويلات الالكترونية

للاموال . سادسا- الارتقاء ببرامج تاهيل وتدريب الملاكات

العراقية على ادارة الاجهزة والمعدات الالكترونية وانجاز المعاملات الادارية

والمالية بواسطتها وضمان سلامتها وامنها وذلك من

خلال جهود عدد من المراكز العلمية واهمها:-

- الاكاديمية العراقية لمكافحة الفساد في هيئة النزاهة (بموجب القانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠١١) .

- مركز التدريب المالي والمحاسبي في وزارة المالية بموجب نظامه الداخلي رقم ٢ لسنة ٢٠١٢ .

- مركز البحوث العلمية في وزارة العلوم والتكنولوجيا (بموجب القانون رقم ٧٥ لسنة ٢٠١٢) .

- المركز التدريبي في ديوان الرقابة المالية الاتحادي المقرر بموجب القانون رقم

١٠٤ لسنة ٢٠١٢ (التعديل الاول لقانون ديوان الرقابة المالية رقم ٣١ لسنة ٢٠١١)

سابعاً- منع وقمع الجرائم الالكترونية وبخاصة المنظمة منها وعلى وجه

الخصوص جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب والفساد الاداري والمالي

والاحتيال على المؤسسات المالية والمصرفية على

وفق قانون مكافحة غسل الاموال العراقي والاتفاقيات الدولية والعربية التي

صادقت عليها جمهورية العراق وانضمت اليها ...

واحدثها الاتفاقية العربية لمكافحة جرائم تقنية المعلومات المصادق عليها

بالقانون رقم ٣١ لسنة ٢٠١٣ (وقائع عراقية رقم ٤٢٩٢ في ٣٠/٩/٢٠١٣ .

ثامناً - الاسهام بالنهوض بواقع العلوم والتكنولوجيا في

العراق ومواكبة التطورات العلمية والتكنولوجية في

العالم بما يسهم في ترسيخ المقومات الاساسية للتنمية الاقتصادية والاجتماعية في

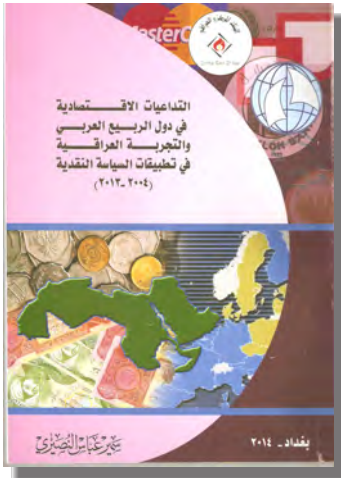
العراق (المادة ٢ من قانون وزارة العلوم والتكنولوجيا رقم ٧٥ لسنة ٢٠١٢) .

(البقية في العدد القادم)

البنك المركزي العراقي - مركز الدراسات المصرفية - نشاط و فعاليات عام ٢٠١٣

وقد حضر في هذه الفعاليات عدد من الخبراء المصرفيين و الدوليين من الأجنب و العراقيين ، أما أهم الدورات فكانت : عن الإعتمادات المسندة و إدارة المخاطر و التحليل المالي و التدقيق الداخلي و مكافحة غسل الأموال و مكافحة تزيف العملة و تداولها و إجراءات الإمتثال و تطوير العلاقات العامة و معايير بازل (٢) و بازل (٣) و مخاطر الائتمان و الصيرفة الإسلامية و أساسيات المحاسبة المصرفية و إدارة الاحتياطات الأجنبية و إدارة الموارد البشرية و تطوير اللغة الانكليزية و قانون الامتثال الضريبي الامريكي و أعرف زبونك و دور السياسات النقدية في إدارة السيولة ..

بعد إعادة تفعيل مركز الدراسات المصرفية التابع للبنك المركزي العراقي في ٢٤ / ٤ / ٢٠١٣ قام بتنظيم عدد من الفعاليات و الأنشطة التدريبية بمختلف المواضيع المصرفية و المالية و المحاسبية و الإدارية إضافة الى تكنولوجيا المعلومات تطوير و اللغة الانكليزية و وفقاً لإحتياجات الجهاز المصرفي العراقي .
لقد شارك في هذه المناسبات (١١٤٩) موظفاً منهم (٥٠١) من منتسبي البنك المركزي العراقي و (٤٦٨) من منتسبي القطاع المصرفي الحكومي و الأهلي ، و تنوعت هذه الفعاليات بين (٤٧) دورة تدريبية و (٧) محاضرات و (٤) ورش عمل و (٣) ندوات .



التداعيات الاقتصادية في دول الربيع العربي و التجربة العراقية في تطبيقات السياسة النقدية

٢٠٠٤ - ٢٠١٣

للباحث و الخبير الاقتصادي
السيد سمير عباس النصيري ...

أصدر الزميل سمير النصيري كتابه الجديد لعام ٢٠١٤ و هو من القطع المتوسط من (١٧) صفحة ضم (٨) فصول و في كل منها عدة مباحث تناول فيها آثار الأزمة المالية العالمية على إقتصاديات الدول العربية و التحولات الجارية على الدول العربية فيما يسمى (الربيع العربي) و الإصلاحات الجارية فيها و دور الجهاز المصرفي و التجربة العراقية في تطبيقات السياسة النقدية و إصلاح نظام العملة و تعليمات بيع و شراء العملة الأجنبية و إستقلالية البنك المركزي و دليل الإرشادات لمكافحة غسل الأموال و مساهمة القطاع المصرفي في التنمية الاقتصادية و سياسات الإصلاح المصرفي في العراق .
و الخلاصة أن الكتاب جدير بالمطالعة لما يحتوي من نظرة للأهداف المطلوبة و السياسات المقترحة للإصلاح المصرفي آملين من إدارات المصارف الخاصة و الحكومية إقتناء هذا الكتاب و الإستفادة مما ورد فيه من معلومات هامة عن الجهاز المصرفي العراقي .

نظام الرقابة الداخلية الإطار النظري و الاجراءات العملية



و في الباب الثاني بحث المؤلف في المفاهيم التدقيقية الحديثة ذات الصلة بالرقابة الداخلية بضمنها إدارة المخاطر و الحوكمة ، مروراً بالمعايير الدولية و أحكامها و دليل التدقيق العراقي رقم (٤) الخاص بالرقابة الداخلية .
إن أهمية الرقابة الداخلية في العمل المصرفي هي من أهم أدوات الصيانة و التحصين و كذلك من أدوات الحوكمة المهمة ، و ننصح إدارات المصارف ضم نسخة من هذا الكتاب الى مكتباتها لإطلاع منتسبيها .

صدر مؤخراً كتاب بهذا العنوان للمحاسب القانوني علي عصام محمد علي الياور .

وقد بين المؤلف في المقدمة بأن كتاب (قد جاء ليكون دليلاً لكل من إدارة الوحدة الإقتصادية و أقسامها التنفيذية و كذلك لمراقب الحسابات بخصوص نظام الرقابة الداخلية و كيفية تصميمه و ما يحيط به من ظروف و أحداث) .

ووزعت مواضيع الكتاب على بابين الأول تناول الإطار النظري للرقابة الداخلية من حيث المفهوم و النشأة التاريخية و العناصر و المقومات و الاهداف



هيئة الأوراق المالية التقرير السنوي لعام ٢٠١٣

أصدرت هيئة الأوراق المالية تقريرها السنوي عن حركة التداول في سوق العراق للأوراق المالية لعام ٢٠١٣ و أهم المؤشرات المالية الواردة فيه هي:-

١. بلغت القيمة السوقية للشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية كما هي عليه في نهاية العام (١١٤٥١) مليار دينار و بنسبة إرتفاع (١١٥%) عن العام السابق حيث كانت القيمة السوقية (٥٣٢٧) مليار دينار .

٢. و بلغت قيمة الأسهم المتداولة لعام ٢٠١٣ ما يقارب (٢٨٤٠) مليار دينار و بنسبة إرتفاع بلغت (٢١٨%) عن العام السابق حيث كانت قيمة التداول للعام ٢٠١٢ ما يقارب (٨٩٤) مليار دينار.

٣. كما بلغ عدد الأسهم المتداولة لعام ٢٠١٣ (٨٧١) مليار سهم و بنسبة إرتفاع (٣٩%) عن العام الذي قبله و الذي بلغ عدد الأسهم المتداولة (٦٢٦) مليار سهم .

٤. أما عدد العقود المنفذة لعام ٢٠١٣ فبلغت (١٢٧) ألف عقد بإنخفاض (٧%) عن العام ٢٠١٢ الذي بلغ عدد العقود المنفذة فيه (١٣٦) ألف عقد .

٥. و فيما يخص تداولات غير العراقيين حيث سجل صافي الإستثمار الأجنبي إرتفاعاً في (الشراء و البيع) بمقدار (٩٨٠) مليار دينار ، وذلك لإرتفاع مشترياتهم البالغة (١١٥٠) مليار دينار بينما بلغت مبيعاتهم (١٧٠) مليار دينار .

٦. تم في عام (٢٠١٣) إستحداث رقم قياسي جديد بإسم (37X1٥) (بتاريخ ١٧/٢/٢٠١٣) سجل (١٢٣،١٠) نقطة ليغلق في نهاية العام عند (١١٣،١٥) نقطة .

أما بالنسبة للمؤشر القديم فقد سجل في بداية العام (١٢٤) نقطة ليغلق في نهاية العام عند (١٣١،٣٥) نقطة ، هذا إضافة لمؤشرات أخرى في متن التقرير تبين فعالية السوق خلال عام ٢٠١٣ .

و بمسعى آخر اصدر سوق العراق للأوراق المالية التقرير الاول للنشاط خلال عام ٢٠١٣ حيث ظهرت الارقام بشكل آخر .

بلغ عدد الشركات المساهمة المدرجة في السوق (٨٣) شركة منها عشر شركات مدرجة في السوق الثاني أي خارج السوق النظامي . و سجلت مؤشرات التداول خلال العام :

١- تنظيم ٢٣١ جلسة تداول بمعدل خمس جلسات اسبوعياً .
٢- وصل عدد الأسهم المتداولة (٨٧٥،٥٦٩) مليار سهم .
٣- بلغت قيمة الأسهم المتداولة (٢،٨٤٥) ترليون دينار .
٤- و زاد عدد الأسهم المدرجة خلال السنة من (٣،٥٥١) ترليون الى (٤،٦٣٢) ترليون سهماً ، و إرتفعت القيمة السوقية لها من (٥،٥٩٧) ترليون الى (١١،٤٧٦) ترليون دينار .

٥- بلغت قيمة المؤشر في جلسة الأساس ١٠٠ نقطة و سجل نهاية في شهر شباط (١٢٠) نقطة غير ان القيمة إنخفضت في آخر جلسة الى (١١٣،١٥) نقطة و هذا يعني إنخفاض القيمة في نهاية العام عن بدايته بنسبة (٨%) في وقت ارتفع عدد الاسهم المدرجة بنسبة (٣٠%).

٦- و تميزت فعاليات السوق لعام ٢٠١٣ بإطلاق التداول على أسهم شركة اسيا سيل مطلع شهر شباط و وصل عدد الأسهم التي تم تداولها (٦٧،٥٠٣) مليار بلغت أقيامها (١،٤٨٥) ترليون دينار .

هذا و باشرت إحدى القنوات الفضائية المحلية من خلال إتفاق مع إدارة السوق بالبحث المباشر و نشر المعلومات لوقائع جلسات التداول و عرض شريط الأسعار Real Time Data اعتباراً من ١٢/١٢/٢٠١٣ . و ستباشر قناتين عالميتين بإطلاق خدمة البث المباشر عن جلسات السوق اعتباراً من شهر حزيران ٢٠١٤ .

خلال اللقاء الصحفي الذي أجرته جريدة (الصباح) مع المدير التنفيذي لرابطة المصارف الخاصة في العراق..

كبرى المؤسسات المالية العالمية تعمل على تطوير القطاع المصرفي العراقي



عبد العزيز حسون
المدير التنفيذي لرابطة المصارف الخاصة في العراق

واشار الحسون الى ان مستوى التمثيل لهذه المؤسسة في المؤتمر ضم فريقا من الخبراء المسؤولين في منطقة الشرق الاوسط واوروبا والشرق الادنى قد قدموا ابحاثا تفصيلية حول برامج المؤسسة في المجالات المختلفة والامكانيات المتاحة والاشترطات اللازمة لتقديم الدعم للجهاز المصرفي العراقي ومساعدته في التوسع في السوق المالي العالمي وفي تعزيز دوره في تمويل النشاط الاقتصادي العراقي.

والمح الحسون الى ان مباحثات ولقاءات ثانوية جرت بين بعض المصارف وفريق الخبراء للاتفاق على برامج للتواصل والى تفعيل المشروع الذي سيباشر به عن طريق مفاتحة المؤسسة لعدد من المصارف الخاصة بهدف الاتفاق على وضع الليات للتعاون والعمل سوية.

واشار الحسون في ختام تصريحه الى ان الآفاق التي برزت خلال المؤتمر تشير الى ان المؤسسة تفضل في تصنيفها المصرفي استبعاد التعامل مع المصارف التي تحمل سمة العائلية حاليا ليس من قبل المؤسسة فحسب وانما من قبل اطراف اسواق المال العالمية ايضا في اشارته منها الى ضرورة انتهاج هذا النوع من المصارف اسلوب الحوكمة والادارة الرشيدة وفصل الادارة عن الملكية واستخدام المعايير الدولية في التعامل المصرفي لكي يكون التعامل معها ممكنا.

المصدر: الصباح العراقية

فيما تسعى المصارف العراقية الخاصة الى ايجاد السبل الكفيلة بتوسيع دائرة نشاطها في تقديم الخدمات المصرفية تصطدم بعقبات القوانين والروتين المقيت والبيروقراطية في التعامل مع مؤسسات الدولة، لكنها هذه المرة قد حظيت بفرصة ذهبية قد تعوضها الهدر في الوقت دون جدوى حين عرضت اكبر مؤسسة تمويل دولية المساعدة للنهوض بواقع القطاع المصرفي الخاص.

هذه الفرصة هيأها المؤتمر المصرفي الذي نظمته رابطة المصارف الخاصة في العراق بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (ifc) الجناح المالي لصندوق النقد الدولي الذي عقد مؤخرا في اربيل بمشاركة ٤٨ من ممثلي المصارف الخاصة.

ولتسليط الاضواء على هذا المؤتمر كان هذا اللقاء مع المدير التنفيذي لرابطة المصارف الخاصة عبد العزيز الحسون الذي اوضح بان المؤتمر تناول موضوعين تمحورت حولهما المناقشات على مدار النهار.

الموضوع الاول هو كيفية فتح منافذ للتعامل الخارجي مع المصارف العالمية في مجال تمكين المصارف العراقية فتح الاعتمادات المستندية بضمانة هذه المؤسسة التي تمتلك (٢٨٩) بنكا منتشرة في (٩٢) دولة.

اما الموضوع الثاني فيتعلق بامكانية هذه المؤسسة في استثمار فوائدها المالية من خلال المساهمة في رؤوس اموال المصارف العراقية.

عن
دليل الشركات العراقية المحدودة
والشركات الاجنبية العاملة في العراق
١٩٥٦

أهم البضائع المصدرة عام ١٩٥٤

المادة	وحدة الكمية	الكمية	القيمة بالآلاف الدنانير
الحبوب و الدقيق	الف طن	551	10036
منها الشعير	الف طن	490	8824
التمور	الف طن	218	3526
الحيوانات الحية	الف طن	385	1563
الصوف الخام	الف طن	4,8	941
القطن الخام	الف طن	1,2	290
الجلود الخام	الف طن	1,1	272
البذور	الف طن	5	335
عرق السوس	الف طن	6	101
التبغ و السكاير	طن	330	170

تاريخ الدولار الامريكى



في تموز من العام ١٧٨٥ اجتمع الكونغرس الامريكى في مدينة نيويورك وقرر استخدام الدولار عملة رسمية (للولايات المتحدة الأمريكية) الجديدة ، كما قرر أن يكون نظام تقسيم العملة عشرياً أي أن يساوي الدولار الواحد مئة سنت ، لكن لم يفتح أي مصنع لسك العملة في أمريكا حتى عام ١٧٩٢ بسبب خلافات بين أعضاء الكونغرس و الذي كان منقسماً حتى ذلك الوقت لتحديد مدى تدخل الحكومة الاتحادية في شؤون كل ولاية .
*و لم تطبع (الخزنة الأمريكية) هذه العملة الورقية إلا بعد مرور (٧٠) سنة اخرى ، أي اثناء الحرب الأهلية ، في العام ١٨٦٢ كانت العملة الورقية سوداء اللون من الأمام و خضراء اللون من الخلف بسبب المواد الكيميائية المستخدمة لمنع التزيف ، و هكذا وجد الدولار كما نعرفه اليوم .
*و منذ وقت قريب .. احتقلت الولايات المتحدة بالذكرى المئوية لتأسيس نظام (الاحتياطي الفدرالي) و إحدى أهم مهام هذا النظام إدارة الدولار ، العملة الامريكية الرسمية منذ أكثر من (٢٠٠) عام .

مصاب اليم الزميل المصرفي علي خضر في ذمة الله

انتقل الى رحمة تعالى الزميل و الخبير المصرفي علي خضر الذي أمضى ما يربو على النصف قرن في العمل المصرفي كان خلالها مثالاً للمصرفي الملتزم و الدقيق و الحريص على أداء الواجب .
تغمده تعالى بواسع رحمته و رضوانه و ألهم أسرته الكريمة و زملاءه الصبر و السلوان و إنا إليه راجعون



مصرف الرافدين
في بغداد... بين الامس
واليوم





مصرف دجلة والفرات

أنشطة المصارف

تشير البيانات المالية ونتائج الاعمال لمصرف دجلة والفرات للربع الاخير لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) الى انخفاض مركزه المالي بمقدار يزيد على (٦٤) مليار دينار نتيجة انخفاض مجموع الحسابات الجارية والودائع لديه بمقدار (٦٣) مليار دينار وأدناه كشف بمقارنة البيانات المالية للمصرف:-

(المبالغ مليون دينار)

Account	السنة الختامية كما في 2012 /12 /31	الربع الاخير كما في 2013 /12 /31	السنة اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	69.835	21.898	النقد في الصندوق ولدى المصارف
Investment	123.536	113.115	الاستثمارات
Monetary Credit	84.247	70.894	الائتمان النقدي
Debtors	69.363	72.168	المدينون
Cash Assets	27.328	31.857	الموجودات الثابتة
Total	374.309	309.932	* مجموع الموجودات
Current & Deposit Account	228.359	165.329	حسابات جارية وودائع
Creditors	19.038	1.664	الدائنون
Provisions	11.494	21.335	التخصيصات
Capital	100.000	100.000	رأس المال المدفوع
Reserves	7.028	15.164	الاحتياطيات
Net Profits	8.390	6.440	* الارباح المتحققة
Total	374.309	309.932	* مجموع المطلوبات
Total	28.043	24.755	* مجموع الايرادات
Total	19.635	18.315	* مجموع المصروفات
Net Profits	8.390	6.440	الارباح المتحققة



المصرف الاهلي العراقي

NATIONAL BANK OF IRAQ

أنشطة المصارف

المصرف الأهلي العراقي هو مصرف يعمل في القطاع الخاص كمؤسسة مساهمة عامة وعضو في مجموعة كابيتال بنك الأردن، ونحن في المصرف نعمل مباشرة من خلال شبكة فروعنا الواسعة والمنتشرة في اغلب المحافظات العراقية منها بغداد، البصرة، أربيل، السليمانية، ومع كابيتال بنك في الأردن لتقديم خدمة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات والعملاء المميزين في كلا من السوقين المترابطين: الأردني والعراقي.



فرع بغداد-مبنى الادارة العامة في شارع السعدون- قرب ساحة الفردوس- مجاور محطة تعبئة الوقود

فرع المنصور -الحي العربي الجديد - المحلة ١٩- شارع ٩٠٢

فرع راغبة خاتون -بغداد- شارع راغبة خاتون- محلة ٣٢٠- زقاق ٣١ رقم البناية ١٠

فرع الموصل -الموصل الجديدة - قرب جامع اليقظة

فرع كربلاء -كربلاء- حي البلديات- شارع التربية

فرع البصرة -البصرة- العشار- مقابل المحافظة القديمة و مجاور الشركة العامة للسيارات

فرع اربيل -اربيل- شارع المطار- تقاطع عين كاوة

فرع السليمانية -سليمانية- شارع سالم

فرع الصيرفة -بغداد-مبنى الادارة العامة في شارع السعدون- قرب ساحة الفردوس- مجاور محطة تعبئة الوقود

أظهرت نتائج الأعمال والبيانات المالية للمصرف الأهلي للربع الاخير لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) ارتفاع مركزه المالي بمقدار (١٠٥) مليار دينار بعد أن وصل الى (٥٤٢,٥) مليار دينار في حين بلغ في ٣١/١٢/٢٠١٢ (٣٣٧,٢) مليار دينار وأدناه كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف:-

(المبالغ مليون دينار)

Account	السنة الختامية كما في 2012 /12 /31	الربع الاخير كما في 2013 /12 /31	السنة اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	257.642	383.101	النقد في الصندوق ولدى المصارف
Investment	1.956	32.786	الاستثمارات
Monetary Credit	69.094	116.289	الائتمان النقدي
Debtors	2.810	1.661	المدينون
Cash Assets	5.728	8.616	الموجودات الثابتة
Total	337.230	542.453	* مجموع الموجودات
Current & Deposit Account	154.838	360.329	حسابات جارية وودائع
Creditors	24.949	10.840	الدائنون
Provisions	-	-	التخصيصات
Capital and Reserves	139.249	154.675	رأس المال والاحتياطيات
Net Profits	18.196	16.610	* الارباح المتحققة
Profit Not Distributed	4.124	0.175	فائض متراكم
Total	337.230	542.453	* مجموع المطلوبات
Total	29.591	36.176	* مجموع الإيرادات
Total	11.396	19.566	* مجموع المصروفات
Net Profits	18.195	16.610	الارباح المتحققة

بغداد - شارع السعدون - قرب ساحة الفردوس

مجاور محطة تعبئة الوقود - (ص. ب ٣٥١٠٦) بريد الجامعة التكنولوجية

nationalbank_iraq@yahoo.com

&

info@nbiqr.com



مصرف الشمال
للتمول والاسثمار

North Bank
S.A

خدمات مصرفية

متكاملة

يقدم مصرف الشمال للتمول والاسثمار بتقديم الخدمات المصرفية على اعلى مستوى
من حيث التطور والانظمة المحاسبية المتبعة للارتقاء ومواكبة المصارف المتقدمة.

اهم الخدمات المصرفية

- 1- فتح الحسابات الجارية بالدينار العراقي والدولار الامريكي.
- 2- قبول الودائع (حسابات التوفير والودائع الثابتة) بالدينار العراقي والدولار الامريكي.
- 3- منح الائتمان النقدي بكافة انواعه (القروض التسهيلات المصرفية) بالدينار العراقي ودولار الامريكي.
- 4- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية بالدينار العراقي ودولار الامريكي.
- 5- فتح الاعتمادات المستندية عن الاستيرادات الخارجية.
- 6- اصدار السفاتج والصكوك المصدقة وقبول الحوالات الداخلية بكافة انواعها.
- 7- قبول الحوالات الخارجية بكافة انواعها.
- 8- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- 9- بيع وشراء العملات الاجنبية.
- 10- خدمة الصراف الالي.
- 11- خدمة صرف البطاقات الذكية للمتقاعدين.
- 12- اصدار بطاقات الفيزا كارد.
- 13- خدمة الانترنت اون لاين (قريبا جداً).
- 14- المحفظة الاستثمارية.

بغداد - ساحة الفتح - العلوية

محلة ٩٥٤ - شارع ١١ - مبنى ٦٠

ceo@northbankiq.com

www.northbankiq.com



مصرف التنمية الدولي International Development Bank

رأس المال : (250) مليار دينار

إثبتنا

خدمات مصرفية مميزة للزبائن
باستخدام أحدث التقنيات



الإدارة العامة

الخدمات التي يقدمها المصرف

- فتح حساب جاري (دينار عراقي - دولار - يورو)
- قبول ودائع حساب التوفير ودايع ثابته (دينار عراقي - دولار)
- الحوالات الداخلية والخارجية (RTGS , Swift)
- بيع وشراء العملات الاجنبية
- اصدار الاعتمادات المستندية
- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية
- منح قروض لغرض تمويل المشاريع السياحية - التجارية - الصناعية - الاسكان - المقاولات
- الائتمان النقدي (منح القروض والتسهيلات المصرفية)
- مقاصة الصكوك الالكترونية (ACH)
- خدمة (Alert) اعلام الزبون برسالة نصيه عن اي حركة (سحب ، ايداع) في حسابة
- الخدمات المصرفية عبر الانترنت (E-Banking)
- الخدمات المصرفية عبر الهاتف (Mobile Banking)
- **خدمات قيد التنفيذ**
- اجهزة الصراف الآلي (ATM) .
- اصدار بطاقات ائتمانية (Credit Card) .
- اصدار بطاقات الدفع المسبق (Prepaid Card) .



فروع ستفتح قريباً

فرع دهوك فرع جميلة
فرع الربيعي فرع الناصرية
فرع الكوت فرع الشورجة 2
فرع الحلة

فروع تحت التأسيس

فرع العمارة فرع الديوانية
فرع زاخو فرع النجف
فرع السماوة فرع ام قصر
فرع المنصور فرع الوزيرية

فروعنا

فرع السليمانية - هـ : 07701532130

فرع اربيل - هـ : 07707829745

فرع البصرة - هـ : 0781196566

فرع الشورجة - هـ : 07802826186

فرع الشيخ عمر - هـ : 07708513771

فرع كربلاء - هـ : 07800792418

عموانا

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل م/929 شارع 21 - مبنى 8/124 - بغداد - العراق

