



رابطة المصارف الخاصة في العراق
Iraqi Private Banks League

المصارف العراقية

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

IRAQI BANKS NEWS

السنة الاولى العدد (9) مايس 2014
(May.2014)

معتمدة لدى نقابة الصحفيين العراقيين بالرقم (١٤٤٦) في ٢٠١٤/٣/٤

أخبار وأنشطة المصارف الخاصة في العراق
والشركات الساندة للعمل المصرفي

الملتقى المصرفي العراقي اللبناني
25 - 26 نيسان

2014



10

سنوات على تأسيس الرابطة

البيانات المالية
للمصارف العراقية الخاصة
الربع الاول / 2014



إلزام شركات النفط
بضريبة ٣٥% من الأرباح



مصرف الشمال
للتمويل والاستثمار
North Bank
S.A

نقرب البعيد



تمتع بالامان... الثقة مع بطاقة فيزا كارد من مصرف الشمال للتمويل والاستثمار
حيث يمكنك من التصرف بالمبلغ الموجود في بطاقتك واجراء العمليات بشكل فوري
وامن اينما كنت وفي اي وقت.

بغداد - ساحة الفتح - العلوية

محلة ٩٠٤ - شارع ١١ - مبنى ٦٠

ceo@northbankiq.com

www.northbankiq.com



المصارف العراقية

مجلة شهرية تعنى بشؤون المصارف

تصدر عن رابطة المصارف الخاصة

في العراق

في هذا العدد

5-12 الملتقى المصرفي العراقي اللبثاني

13 على صعيد العمل المصرفي

15 المؤتمر العربي- مصرف الخليج؛ ٢٠١٤

16 اتفاق مع شركة استرالية لتطوير قطاع الكهرباء
الزام شركات النفط بدفع ارباح

20 -19 -18 الصيرفة الالكترونية

24-28 تقييم الاحتياطات الاجنبية
 للبنك المركزي العراقي

29-33 مؤشرات كفاءة الاداء للمصارف الخاصة العراقية
٢٠١٣

34 التقرير السنوي لسوق الاوراق المالية
٢٠١٣

رئيس التحرير

عبد العزيز حسون علي

مدير التحرير

فائق ناصر حسين

سكرتير التحرير

محمد عبد الحميد موسى

الإشراف الفني

عبد اللطيف حسين العاني

امير قاسم عبد الحميد:مصمم

ضياء علي حمودي:مصور

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

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

للاعلان في المجلة الاتصال على الأرقام

07901282051

07709245002

07702872825

شارك في الإعداد

سارة علي شاكر

رفيف انور عبد الفتاح

بلسم اسماعيل علي

مقر الرابطة : الكرادة خارج / حي بابل - المسيح

محلة(٩٢٩ شارع ٣٠ مبني ٢٤)

ص.ب(٢٧٦٦ الجادرية / بغداد - جمهورية العراق

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 احمد بدر غيلان

مصمم مساعد علي بدر غيلان

المناسبات والذكريات



عبد الرزاق حسين
رئيس التحرير

مرت يوم الخامس من الشهر الحالي ذكرى عشر سنوات على تأسيس رابطة المصارف الخاصة في العراق عام ٢٠٠٤.

ولعل المحاسبة أو الحوكمة هي من ضرورات وأسس أي تقييم سواء أكان معنوياً أو مادياً

أذ كان قيام تجمع للمصارف العراقية الخاصة تحت أي عنوان، مطلباً هاماً وحاجة ملحة لتأمين أي حد من وحدة التنسيق والمتابعة ورسم علامات للتعاون المعتاد والمتبع من قبل المصارف في مختلف البلدان خاصة بعد صدور قوانين البنك المركزي العراقي والمصارف العراقية ومكافحة غسل الأموال وهينة وسوق العراق للأوراق المالية

المنفرد، بعد ان اتاحت هذه البنى التحتية الوسائل الكثيرة لتمكين المصارف من تطوير التعاملات فيما بينها، التي هي من أسس جدوى الاستخدام والاستثمار في برامج التقنيات المصرفية الحديثة

ولا بد من الإشارة الى ضرورة تعاون المصارف العراقية والمصارف الخارجية التي افتتحت فروعاً لها في العراق مع المصارف الحكومية لاسيما الرافدين والرشيد والعراقي للتجارة لتحقيق الانسيابية والانسجام بين أطراف الجهاز المصرفي العراقي برعاية البنك المركزي العراقي.

وتتزامن ذكرى ظهور الرابطة الى الوجود أيضاً مع ذكرى عزيزة أخرى تعود الى ٧٣ عاماً مضت عندما تأسس مصرف الرافدين في مايس عام ١٩٤١، وهو الحدث الذي استمر يوشح علامة مهمة وأساسية في مسيرة الصيرفة العراقية، والكل بانتظار اتمام برنامج إعادة الهيكلة ووضعها موضع التطبيق ليعود المصرف للازدهار القديم ويعمل وفقاً لارقي المعايير الدولية.

ولنا في البلد الشقيق لبنان أسوة حسنة عندما نعلم بأن جمعية مصارف لبنان قد ظهرت للوجود في العام ١٩٥٩ وبذا فانها تعتبر الأولى في منطقة الشرق الأوسط، ولا تمتاز عن مثيلاتها في الوطن العربي بالزمن الذي قطعته وإنما بمسئولية الأداء والمهام التي تتناولها والاجراءات التي تساهم في صياغتها ومتابعتها مع الجهات القطاعية المختلفة ثم مع مصرف لبنان المركزي الذي تأسس في عام ١٩٦٥ إضافة لحضورها في تنظيم العمالة المصرفية وتوحيد مستوى الرواتب للكوادر المصرفية وكذلك تنسيق علاقتها مع الادارات المصرفية من خلال ما تطرحه من برامج تهدف الى محاكاة التقدم والتطور في الصناعة المصرفية العالمية من خلال متابعة حديثة ودراسات علمية متخصصة تقدمها لجاتها المتخصصة

ونحن في الرابطة نتطلع الى كل هذا وأكثر منه بعد أن أدرك الجميع الحاجة الملحة للتعاون والمشاركة فيما بين المصارف العراقية، التي لم تعد بنيتها التحتية المتطورة التي اعتمدها واستثمرت فيها اموالاً كثيرة مناسبة فقط للعمل

الملتقى المصرفي العراقي اللبناني ٢٠١٤



وأخيراً تحقق الملتقى المصرفي العراقي - اللبناني بعد طول إنتظار ربما امتدت لعقود طويلة كانت العلاقة بين العراق و لبنان خلالها في أوج النشاط والتعاون والعمل المشترك على مختلف الأصعدة وفي مقدمتها التبادل التجاري الذي كان يتميز بالتعامل الراقي المبني على أقوى وأصبر الثقة المتبادلة.

ولولا وجود العلاقات المصرفية المتميزة بين المصارف في البلدين ما كانت العمليات التجارية لتتم دون أن تؤثر فيها أية أحداث إقليمية أو دولية.

ولا حاجة لنا القول بأن لبنان كان الممر الأكد للمعرفة و عوامل التقدم و التطور ربما على مدى عدة قرون بسبب الموقع المطل على حوض الحضارات .. البحر الأبيض المتوسط .

وكان مستوى رعاية الملتقى من قبل حاكم مصرف لبنان و محافظ البنك المركزي العراقي و مشاركة كل من رابطة المصارف الخاصة في العراق و جمعية مصارف لبنان بإسناد الجهة المنظمة للملتقى و هي مجموعة (الاقتصاد و الأعمال) اشارة واضحة الى أهمية المصارف و الأداء المصرفي في كلا البلدين .



فرانسوا باسيل د
رئيس جمعية مصارف لبنان

و قد تم انعقاد الملتقى على قاعة فندق (موفن بك) بيروت على مدى يومي ٢٦ ٥٢ و / نيسان / ٢٠١٤ حضره الى جانب المصارف العراقية و اللبنانية ممثلون عن الهيئة الوطنية للإستثمار و هيئة الأوراق المالية و وكيل وزارة الإعمار و الإسكان العراقي ، و تضمن حفل افتتاح الملتقى كلمة ترحيب من الرئيس التنفيذي لمجموعة الاقتصاد و الأعمال و رابطة المصارف الخاصة في العراق و نيس جمعية مصارف لبنان) دفرانسوا باسيل (الذي نوه الى أن حجم المصارف اللبنانية العاملة في العراق صغير قياساً لضخامة السوق المصرفية العراقية بالرغم من كون ٨٠% من مجموع الموجودات و ٩٠% من إجمالي الودائع هو من حصة المصارف الحكومية و حدد أهداف هذه المصارف في العراق بهدف خدمة زبائن المصارف اللبنانية القدامى و الجدد بكفاءة و تنافسية مشروعة و المساهمة في تطوير السوق المصرفية العراقية عن طريق تطوير تقنيات العمل المصرفي وتحديث الخدمات المصرفية و إعداد الكوادر .



رياض سلامة
حاكم مصرف لبنان



عبد الباسط تركي سعيد
محافظ البنك المركزي العراقي

وتمنى السيد المحافظ ان يكون الملتقى ملتقى أعمال فعلاً يخرج بنتائج يوثق هذه العلاقة و تحقق المشاريع المشتركة ، كذلك تمنى على رابطة المصارف الخاصة في العراق و جمعية مصارف لبنان أن يوطدا العلاقة فيما بينهما دورياً لمتابعة تنفيذ التوصيات التي يخرج بها ملتقانا المبارك

كلمة السيد حاكم مصرف لبنان

و في كلمته رحب الأستاذ رياض سلامة حاكم مصرف لبنان بالوفد العراقي و أعرب عن تمنياته بنجاح الملتقى بما فيه خير للعراق و لبنان و للمصارف فيهما .
و بين أن مصرف لبنان ((هو البنك المركزي)) ليسعى لبناء العلاقات مع المصارف المركزية دولياً و بصورة أخص عربياً و نتطلع الى التعاون مع البنك المركزي العراقي في مجالات تنظيم المهنة المصرفية و الرقابة المصرفية مكافحة غسل الأموال .



عدنان كنعان الجلبى

و أكد على أن المصارف اللبنانية في العراق تعمل لخدمة الاقتصاد العراقي و السوق العراقية عن طريق اعتماد الصيرفة الشاملة و ليس بأعمال بيع و شراء العملات الأجنبية .

كلمة السيد محافظ البنك المركزي العراقي

و تضمنت كلمة السيد محافظ البنك المركزي العراقي د. عبد الباسط تركي سعيد على أن العراق و لبنان مهينان تماماً ان يعودا راندين في المنطقه من خلال تطوير التعاون المصرفي فيما بين المصارف في البلدين لأننا ((ندرك ما هو حجم المسؤولية الملقاة على عاتقنا و نعرف مكامن ضعفنا و مصادر قوتنا ، و نحن عازمون على الاستمرار بهذا ((الاتجاه

كذلك أكد على ان المصارف اللبنانية التي فتحت فروعاً لها في العراق و التي هي أكثر من ٧٠) مصارف و لازالت هناك طلبات اخرى لفتح فروع لمصارف جديدة .

و أشار الى ((أننا حريصون على أن تنتقل سريعاً الى المستوى الذي يعمل به الجهاز المصرفي العالمي الذي تعمل به المصارف في العالم و تأمل أن نستكمل البنى التحتية للجهاز المصرفي العراقي قبل منتصف العام ٢٠١٢) لنكون مهينين لتبادل كافة الخدمات المصرفية مع العالم .

و أشار الى أقرار نظام الخدمات المصرفية و صدور قانون التوقيع الإلكتروني ، (و نحن مستمرون في مواكبة المستجدات من خلال الاتفاقيات التي وقعناها لبناء تقانات للبنى التحتية و منها المقسم الوطني (National Swtch) و الإستعلام الائتماني ، إضافة الى نظام المدفوعات المتطور و عمليات المقاصة) الإلكترونية

في العراق أو جز فيها)) بأن الثروة الوطنية لأي بلد تتركز على ثلاثة أعمدة رئيسية هي رأس المال البشري ورأس المال الاجتماعي الثابت والموارد الطبيعية (في العراق توجد موارد طبيعية بما وهبه الله لنا من إمكانات ولكن لدينا ضعف في رأس المال البشري ورأس المال الاجتماعي)، ((الثابت لاسيما إن العراق كبلد عربي يعاني من سعة نور القطاع العام وانحسار دور القطاع الخاص



صديق راشد الشمري د.

و ضم فريق المتحدثين كلاً من المهندس إستيرق الشوك وكيل وزارة الإعمار والإسكان والسيد سالار محمد أمين نائب رئيس الهيئة الوطنية للإستثمار والسيد عبد الحميد أمين السعيد المدير التنفيذي لمصرف آشور الدولي للإستثمار والسيد عباس فاضل حسن مدير دائرة الرقابة والتفتيش في هيئة الأوراق المالية والسيد وليد عيدي عبد النبي مدير عام الإحصاء والأبحاث في البنك المركزي العراقي .



الجلسة الثانية

وتناولت الجلسة الثانية موضوع تطورات وإتجاهات الصناعة المصرفية في لبنان ترأسها السيد فيصل أبو زكي تحدث فيها كل من السيد سعد أز هري رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لبنك لبنان والمهجر والسيد أسامة مكداشي رئيس لجنة الرقابة على المصارف في مصرف لبنان والسيد عبد الحفيظ منصور أمين سر هيئة التحقيق الخاصة في مصرف لبنان .

و تسعى لتوسيع العمل المصرفي في البلدين من خلال تأسيس فروع للمصارف تبعاً للمعايير المقبولة للسلطات النقدية خدمة للاقتصاد والقطاع المصرفي من خلال الشعور بالمسؤولية أزانهم .

وأشار الى أننا معنيون بما يجري في البلدان العربية من أحداث أمنية وسياسية ، ويبقى علينا التقدم بالتعامل مع معايير 3 (بازل) (و نؤكد على جميع المصارف العاملة في لبنان التقيد بتعاميم مصرف لبنان بهذا الخصوص .

وربما كانت هذه التعليمات قد فاقت المطلوب دولياً إلا أننا نهدف بها إرساء الثقة لدى المتعاملين مع القطاع المصرفي في لبنان .

إن تنظيم العلاقة بين المصارف وزيانها أمر أساسي للإستقرار التسليفي ومن أجل ذلك قرر مصرف لبنان إنشاء وحدة حماية المستهلك ترتبط بلجنة الرقابة وهي تهدف للتأكد من إن المصارف مجهزة لتأمين الشفافية والحوكمة وإنها تتعاطى بالتساوي مع زيانها وأشار الى عملية الإصدار الأخيرة للسندات باليورو بمبلغ (١٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) مليار وثمانمائة مليون دولار أمريكي الذي انجزته وزارة المالية اكدت هذه العملية على ان اسعار الفوائد المعمول بها هي واقعية وتعبر عن التوازنات في السوق

أعمال الملتقى

الجلسة الأولى

توزعت أعمال الملتقى خمس جلسات ثلاث منها في اليوم الأول تناولت الأولى (العراق - الواقع المالي وفرص الإستثمار) تحدث خلالها المشاركون عن :-

١. خطط الإستثمار في البنى التحتية والمشاريع الأخرى .

٢. دور المصارف في دعم سوق الأوراق المالية .
ترأس الجلسة صديق د راشد الشمري المدير المفوض للمصرف الوطني الإسلامي الذي تحدث عن أهمية إستثمار البنى التحتية باعتبارها عقود مستمرة وطويلة لجنى الإيرادات لتتحقق الإستقرار الاقتصادي وإيجاد فرص عمل وإصلاح للبنى الاقتصادية .

و إضافة .. العمل بدون حوكمة رشيدة بمد الأزمات و يطيل من عمرها ، و الحوكمة الرشيدة هي دليل للإصلاح المصرفي و الأخذ بمبادئها دليل نجاح القطاعات و المؤسسات .

و قدم الأستاذ إستيرق الشوك عرضاً حول الإستثمار في قطاع السكن الاجتماعي (وركز على موضوع تحفيز التمويل و الإستثمار في قطاع السكن الاجتماعي

الجلسة الثالثة

و كانت بعنوان خدمات المصارف اللبنانية : الميزات التفاضلية وترأسها السيد نجيب شقير المدير التنفيذي في مديرية المصارف بمصرف لبنان و تحدث فيها كل من السيد مازن رحم نائب المدير العام و عضو مجلس إدارة مصرف (CSC) و السيد ابراهيم عبد الحسين الزبيدي نائب المدير المفوض للشركة العالمية للبطاقة الذكية (كي .)

الجلسة الرابعة

و كانت هناك جلستان في اليوم الثاني للملتقى الرابعة و شمل البحث فيها) تطورات و اتجاهات الصناعة المصرفية في العراق (ترأسها السيد موفق حسن محمود مستشار مصرف أميرالد و كان المتحدثون فيها السيد عبد العزيز حسون علي المدير التنفيذي للرابطة المصارف الخاصة و السيد سمير عباس النصيري المدير التنفيذي الأقدم في مصرف الخليج التجاري و السيد أمين عبد الستار أمين المدير المفوض للشركة العراقية للكفالات المصرفية و الأنسة ضحى عبد الكريم مدير قسم المدفوعات في البنك المركزي العراقي .

الجلسة الخامسة

أما الجلسة الخامسة و الأخيرة في الملتقى التي ترأسها السيد بهيج أبو غانم المدير العام المساعد في مجموعة الاقتصاد و الأعمال و تحدث خلالها الدكتور أكرم صادر الأمين العام لجمعية مصارف لبنان و السيد باسم كمال الحسيني رئيس مجلس الإدارة و المدير العام لمصرف الرافدين و السيد شوقي بدر مساعد المدير العام في بنك بيروت و البلاد العربية و السيد محي الدين فتح الله رئيس شؤون تطوير الأعمال في بنك البحر المتوسط و السيد عماد القتي المدير التنفيذي لمصرف بغداد فرع بيروت .

و قد قدم المتحدثون خلال الجلسات الطروحات و الأفكار و المعلومات و المقترحات التي تصب جميعاً في تطوير العمل المصرفي و تشجيعه لتوسيع مساهمته في الإستثمار و . التمويل



وليد عيدي عبد النبي
يقدم البيان الختامي

وتضمن البيان الختامي الذي صدر عن الملتقى التوصيات الآتية :



أمين عبد الستار أمين

البيان الختامي



مناقشة المشهد الاقتصادي الشمولي لكل من لبنان والعراق ووسائل معالجة التحديات وتوفير الفرص المستقبلية، والذي يتضمن استراتيجية مصرف لبنان المركزي والبنك المركزي العراقي والسياسة النقدية الخاصة بكل منهما، والهادفة إلى تحقيق التنمية الاقتصادية المالية والمصرفية من خلال تفعيل تطوير مساهمة القطاع المصرفي والمالي وفروع المصارف الأجنبية لتنمية اقتصاد البلدين، وتطوير التقنيات المصرفية ونقل خبرة مصرف لبنان في نظم المدفوعات للمصرف المركزي العراقي

حث الشركات الأجنبية وأصحاب رؤوس الأموال في كلا البلدين للدخول إلى السوق اللبنانية والعراقية بفعالية أكبر، في ضوء جهود المصرفين المركزيين في تهيئة البيئة التشريعية والمصرفية المشجعة لذلك

تطوير دور المصارف في تحسين العمل المصرفي وزيادة فاعليته، من خلال تقديم الائتمان الآمن والاستثمار السليم في كلا البلدين

تعزيز دور الاستثمار الأجنبي والاستفادة من الفرص الاستثمارية المتاحة في كلا البلدين لتطوير البنية التحتية وتطوير القطاع السكني والقطاعات الأخرى ذات الأولوية، وفقاً لقوانين الاستثمار المعمول بها لدى البلدين

حث المصارف العاملة في لبنان والعراق للتعاون المصرفي وفتح الفروع والمكاتب في كلا البلدين، وتقديم خطوط الائتمان المتبادل لتنمية القطاعات الاقتصادية

قيام المصرفين المركزيين اللبناني والعراقي بتبادل الخبرات والتجارب في المجال المصرفي والاقتصادي والمالي، لتحسين وتطوير العمل المصرفي من خلال اللجنة التنسيقية التي ستشكل من قبل كلا المصرفين أعلاه

التعاون في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
حث المصارف العاملة في كلا البلدين بالالتزام بقواعد الحوكمة (الإدارة الرشيدة) والالتزام بقوانين وتعاميم البلد المتواجدين فيها

حث شركة الكفالات العراقية لتطوير مهامها باتجاه ضمان القروض الكبيرة الحجم، وذلك بزيادة رأسمال الشركة للحدود المعقولة التي تساعدها في ضمان مثل هذا النوع من القروض وبنسبة ٧٥ في المئة من مبالغها، بما يساعد في تحسن نسبة الائتمان إلى رأس المال وتوجيه الائتمان نحو تطوير القطاعات الاقتصادية

زيادة سبل التعاون بين كل من جمعية المصارف في لبنان ورابطة المصارف العراقية الخاصة، لغرض تنسيق المواقف وزيادة فرص التعاون فيما بينهما
وعقد اجتماعات دورية بينهما في كل من بغداد وبيروت

تشكيل لجنة مشتركة من رابطة المصارف الخاصة في العراق وجمعية مصارف لبنان لمتابعة توصيات المؤتمر والعمل على تنفيذها وفقاً للقرارات وتوجيهات المصرفين المركزيين للبلدين

* ستواصل مجلة المصارف العراقية نشر أوراق العمل والبحوث التي قدمت من خلال الملتقى تبعاً في الأعداد القادمة



المؤتمرات
Conferences



لقطات من الملتقى





لقطات من الملتقى

علمي صعيد العمل المصرفي اللبناني في العراق

الفعليين موجب أساسي في عمل المصارف اللبنانية في الداخل والخارج، و تقارب مصارفنا هذا الموضوع أيضاً من خلال منهجية تصنيف الحسابات حسب درجة مخاطرها (Risk Based Approach) و تخضع لرقابة شاملة و دقيقة ليس فقط من قبل أجهزة الرقابة الداخلية

في كل مصرف، إنما أيضاً من قبل مراقبي حساباتها الدوليين وكذلك السلطات النقدية و الرقابية لحاكمية مصرف لبنان، و هذه الأخيرة تطلع على التقارير المفصلة لمدققي الحسابات، و تتسق مع السلطات المعنية المقابلة في العراق، و ذلك استناداً الى مذكرات تفاهم (Mou) موقعة يجري تطويرها عند الحاجة.

و مجلة (المصارف العراقية) بدورها يسرها إعادة نشر الجزء الذي يتعلق بالمصارف اللبنانية العاملة في العراق من مقالة الأستاذ الدكتور مكرم صادر الذي قمنا بزيارته في مكتبه في مقر الجمعية الرائدة للعمل المصرفي العربي التي تأسست عام ١٩٥٩، و ذلك صباح يوم الثلاثاء ٢٩/٤/٢٠١٤ على هامش مشاركة الرابطة في ملتقى المصرفي العراقي - اللبناني الذي عقد على قاعة (فندق موفنبيك) في بيروت للتباحث بالشأن المصرفي في البلدين الشقيقين.

للافراد وفتح الاعتمادات المستندية و تقديم خطابات الضمان لتمويل التجارة الخارجية الحقيقية للمستوردين العراقيين و تعمل السلطات النقدية و الرقابية العراقية مشكورة على استكمال الإطار التنظيمي الذي يتيح للمصارف العاملة في العراق - و اللبنانية من ضمنها - أن تطور خدماتها المصرفية الحديثة للسوق العراقية، و تشمل عملية تطوير الإطار التنظيمي على سبيل المثال لا الحصر، إنشاء مركزية للمخاطر و إدراج أسماء فروع المصارف العاملة في العراق ضمن لائحة المصارف المجازة رسمياً على الموقع الإلكتروني للبنك المركزي العراقي و يندرج كذلك تفعيل دور دائرة تسجيل الشركات و استجاباتها لطلبات الاستعلام عن تلك الشركات المسجلة لديها رسمياً.

و فيما يخص مكافحة تبييض الأموال، و هو موضوع توليه مصارفنا كل الأهمية التي يستحقها، فإن المصارف بالإضافة الى المعلومات التي يوفرها المكتب المختص لدى البنك المركزي العراقي رداً على الاستعلام بشأن زبائننا تستقصى معلومات مكملة من اللوائح العالمية كما من خلال الزيارات الميدانية لزيارتها و مؤسساتهم، فمكافحة تبييض الأموال و معرفة اصحاب الحق الاقتصادي

ورد في كلمة العدد التي يعدها الدكتور مكرم صادر الأمين العام لجمعية مصارف لبنان) والتي نشرت في النشرة الشهرية للجمعية في عددها الصادر في كانون الثاني ٢٠١٤ مايلي :-
تتواجد في العراق كما هو معروف (٧) مصارف لبنانية، هي تحديداً:

بنك بيبيلوس، البنك اللبناني الفرنسي، انتركونتيننتال لبنان، بنك البحر المتوسط، بنك بيروت و البلاد العربية، الاعتماد اللبناني، فرنسابنك، كما تنتهياً (٤) مصارف لبنانية هامة غير لها لدخول السوق العراقية، و تشكل هذه المصارف جزءاً من الانتشار المصرفي اللبناني الواسع في (٣١) بلداً في المنطقة العربية، و أوروبا و أمريكا و أفريقيا و آسيا و استراليا.

و المصارف اللبنانية العاملة في العراق لاشك تخدم الاقتصاد العراقي بقدر ما تحقق للقطاع المصرفي اللبناني تنوعاً في مخاطره و مردوداً إضافياً لتوظيفاته الخارجية.

و تقتضي هذه السياسة بأن تتخرط المصارف اللبنانية التي قاربت عدد فروعها (٢٠) فرعاً في بغداد و المحافظات العراقية في توفير التسهيلات الائتمانية للأفراد و الأسر و المؤسسات العراقية و بإدوات التسليف القائمة في لبنان، و منها بطاقات الائتمان



الأنشطة
Activities



مصرف الخليج التجاري

النشاط التدريبي والثقافي المصيري



المشاركين بالدورات التدريبية

المصارف العراقية (مايس) 2014
IRAQI BANKS (May, 2014)



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

مصرف الخليج يشارك في المؤتمر المصرفي العربي لعام ٢٠١٤



جالس من وقائع المؤتمر المصرفي العربي ٢٠١٤ / عمان - الأردن



مصرف الاستثمار العراقي يفتح فرعاً له في محافظة دهوك

أعلنت إدارة مصرف الاستثمار العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان بأنه ستتم مباشرة فرعهم في محافظة دهوك بتاريخ ٢٠١٤/٥/١ و استقبال الزبائن لتقديم الخدمات المصرفية كافة، و أدناه المعلومات التالية عن الفرع :-

اسم الفرع / مصرف الاستثمار العراقي - فرع دهوك

الرقم الرمزي / ٩٤٧

مديرة الفرع / ناز ناز حسين اسماعيل البرزنجي

رقم الهاتف المحمول / ٠٤٠٤٦٥٦٤٠٧٧ (-)

٠٩٧٤٢٦٦٣٠٥٧ ()

العنوان / دهوك - شارع KRO (ساحة كردستان مجاور مصرف بغداد و شركة آسيا سيل .



فروع مصرف الاقتصاد للإستثمار و التمويل

أبلغت إدارة مصرف الاقتصاد للإستثمار و التمويل البنك المركزي العراقي و الرابطة بأن عدد فروع المصرف لغاية ٢٠١٣/٢١/١٣ هي ٥٦ (فرع و مكتب ، و تبين قائمة الفروع المرفقة بأن عددها في مناطق بغداد ٣١ (فرع و ٣) مكاتب إضافة الى ٢٢ (فرعاً في مراكز المحافظات و بعض الأضية ذات الكثافة السكانية .

هذا و يعتبر مصرف الاقتصاد من أوائل المصارف الخاصة الذي حقق مثل هذا الإنتشار الجغرافي بعد مصرف الوركاء للإستثمار الذي وصلت عدد فروعها الى ما يزيد على المائة فرع و مكتب .

كما أشار كتاب مصرف الاقتصاد ذي العدد ٥٢٥١ بتاريخ ٢٠١٤/٤/٠٢ على أن عدد منتسبي المصرف لغاية ٢٠١٣/١٢/١٣ هو ١٢٤٤ (منتسب و هو الأعلى بين المصارف الخاصة العراقية .



مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK

قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة



هل ترغب في توسيع مشروعك
أو البدء بمشروع جديد

عبر الحصول على قرض مضمون

قم بزيارة

مصرف الخليج التجاري

قسم اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة

E-mail: gulfbank@gcb.iq
website-www.gcb.iq
www.gulfcommercialbank.iq

على المقترض ان يلبي الامور التالية:

- ان يكون مواطنا عراقيا وعمره لا يقل عن 21 سنة.
- ان يكون للمقترض مشروع قائم يرغب بتطويره.
- مبالغ القروض تتراوح بين (٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار) الى (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار).
- باسعار فائدة تشجيعية - قسط متناقص.

مدة القرض ونوع الضمان والقطاعات المستهدفة:

- قروض قصيرة الاجل لتمويل راس مال المشروع لمدة (سنة - سنتين)
- بضمانات ميسرة
- يتم تسديد القروض على شكل دفعات شهرية
- يتم منح القرض لكافة القطاعات الاقتصادية الخ
- كفالة كفلاء وضمانات عقارية



قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة





مصرف الشمال

للمويل والاستثمار

North Bank

S.A

الأنشطة
Activities

Full banking services

اهم الخدمات المصرفية

تشير البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف للربع / الأول لعام ٢٠١٣ (غير المدققة) التي تراجع مركزه المالي قياساً لنفس الفترة من العام السابق بسبب انخفاض حساباته الجارية و الودائع من ٨٣٣.٢ ترليون دينار الى ٧٢٦.١ ترليون دينار، و بالمقابل ارتفع رأس مال المصرف الى (٥٦٢) مليار دينار بعد أن كان (٢١٠) مليار دينار في الربع الأول لعام ٢٠١٣، وأدناه كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف ..

(المبالغ مليون دينار)

Account	الحسابات للفترة كما في 2013 / 12 / 31	الربع الأول كما في 2013/3/31	الربع الأول كما في 2014 / 3 / 31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand & accounts at banks	871.025	1.593.697	855.116	النقد في الصندوق و لدى المصارف
Investments	53.702	31.653	55.256	الاستثمارات
Monetary Credit	489.638	468.498	512.909	الائتمان النقدي
Debtors	105.911	117.013	108.980	المدينون
Fixed Assets	88.358	127.397	94.539	الموجودات الثابتة
Total Assets	1.608.634	2.338.258	1.626.800	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	1.183.305	1.934.228	1.220.943	حسابات جارية و وديع
Provisions	49.683	38.512	48.095	التخصيصات
Creditors	60.163	74.398	23.928	الدائنون
Paid - up Capita	265.000	210.000	265.000	رأس المال المدفوع
Reserves	50.483	65.462	10.847	الاحتياطيات
Net Profits	49.117	15.658	8.870	الأرباح المتوقعة
Total Liabilities	130.935	2.338.258	1.626.800	مجموع المطلوبات
Total Incomes	81.818	31.114	24.616	مجموع الإيرادات
Total Expenses	49.117	15.455	15.746	مجموع المصروفات

- فتح الحسابات الجارية بالدينار العراقي والدولار الامريكي-١
- (حسابات التوفير والودائع الثابتة) قبول الودائع-٢
- بالدينار العراقي والدولار الامريكي
- منح الائتمان النقدي بكافة انواعه-٣
- (القروض التسهيلات المصرفية)
- بالدينار العراقي ودولار الامريكي
- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية بالدينار العراقي-٤
- ودولار الامريكي
- فتح الاعتمادات المستندية عن الاستيرادات الخارجية-٥
- اصدار السفائح والصكوك المصدقة وقبول الحوالات الداخلية-٦
- بكافة انواعها
- قبول الحوالات الخارجية بكافة انواعها-٧
- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة-٨
- بيع وشراء العملات الاجنبية-٩
١٠. خدمة الصراف الالي-
١١. خدمة صرف البطاقات الذكية للمتقاعدين-
١٢. اصدار بطاقات الفيزا كارد-
١٣. (قريبا جدا) خدمة الانترنت اون لاين-
١٤. المحفظة الاستثمارية-

ملاحظات :

١. عدد فروع في بغداد (٥) وفي المحافظات العراقية (١٢) فرع.
٢. عدد العاملين في المصرف (٧٥٦) منهم (٤٥٠) (ذكور و) ٣٠٦ (إناث).
٣. عدد المتعاملين مع المصرف وفروعه (١٤٤٦) (جاري و) ٧٢٩ (توفير و) ٦٧ (ودائع لأجل).

بغداد - ساحة الفتح - العلوية

محلة ٩٠٤ - شارع ١١ - مبنى ٦٠

ceo@northbankiq.com

www.northbankiq.com

الصيرفة الالكترونية

لقد عرف عالم الأعمال المصرفية تحولا علميا من أبعاد و أهداف استراتيجية المصارف في العقود القليلة الأخيرة وكان ذلك نتيجة منطقية لنورة التكنولوجيا الجديدة في الاعلام والاتصال وعولمة الأسواق المالية والمصرفية، ولعل هذا ما أدى بالمؤسسات المصرفية خاصة والمالية عامة بالاتجاه نحو تقديم نوع جديد من الخدمات يتماشى مع ما أصبحت تتسم به سوق الصيرفة ومن هنا يرى البعض أن على المصارف أن تطور من أدائها تماشيا مع الظروف المحيطة بها بما يتجسد هذا التطور في الصيرفة الالكترونية



وجوب: خامسا تطوير الأداء بصفة مستمرة سواء للبنوك وغيرها من المؤسسات المالية لرفع مستوى الكفاءة التشغيلية لتقديم أفضل خدمة لعملائها، وخاصة أن الكثير من العملاء أصبحوا يطلبون خدمة رفيعة المستوى بتكلفة تنافسية، مستفيدين من المنافسة المتزايدة من المؤسسات

دخول: سادسا العديد من المؤسسات التجارية والاقتصاديات سوق الأعمال المصرفية ومن أهم الأمثلة في ذلك قيام بعض المحلات الكبيرة بتقديم خدمة لعملائها في صورة كوبون يستخدم عند التسوق فيها وبالتالي نقل الحاجة للتعامل مع البنوك

وبالتالي تستنتج أن تغير الظروف والأحوال العوامل السابقة يتبعه تغير الأدوات والوسائل التي تستخدم للتعامل معها، إذ لا يجوز استخدام وسائل تقليدية للتعامل مع ظروف ومستجدات لم تكن قائمة مثلما هو الحال فيما شهده العمل المصرفي خاصة والمالي عامة من تحولات وتغيرات لعل أهمها الصيرفة الالكترونية

أهداف الصيرفة الالكترونية

تعتبر الصيرفة الالكترونية وسيلة لتعزيز حصتها في السوق المصرفي، ولخفض التكاليف وإتاحة المعلومات عن الخدمات التي يؤديها البنك دون تقديم خدمات مصرفية على الشبكة وحصول العملاء على الخدمات المصرفية وغير المصرفية في أي وقت وأي مكان

دوافع ظهور الصيرفة الالكترونية

ان ظهور الصيرفة الالكترونية كان نتيجة تفاعل عدة عناصر: منها ثورة: اولاً الاتصالات والمعلومات التي أدت الى ظهور تغيرات جوهرية في طبيعة عمل القطاع المصرفي والمالي ومنه التطلع الى تقديم خدمات مصرفية ومالية متطورة ومنتوعة اعتمادا على ما أنتجته التكنولوجيا وثورة المعلومات

التجارة: ثانياً الالكترونية التي تتم باستخدام الوسائل الالكترونية وخاصة الانترنت والتي أصبحت تتميز بخصائص عديدة تميزها عن التجارة التقليدية التي اعتادت هذه المؤسسات المالية التعامل في ظلها ومعها مما جعل التطوير الواعي لاسـتراتيجيات وأساليب عمل البنوك ضرورة خدمية وليس ترفاً أو هدافاً للأموال

وجود: ثالثاً منافسة شديدة بين البنوك بعضها البعض ومع غيرها من المؤسسات المالية، هذه المنافسة التي أصبحت لا تقتصر على الاقتصاديات الوطنية بل اكتسبت أبعاداً دولية في ظل تحرير التجارة العالمية تزايد: رابعاً دخول العديد من المؤسسات المالية غير المصرفية مثل شركات التأمين وشركات الأوراق المالية ومنافستها للبنوك، حيث أصبح العديد من هذه المؤسسات يقدم مجموعة الخدمات وثيقة الصلة بعمل البنوك

مفهوم الصيرفة الالكترونية

هناك عدة تعاريف للصيرفة الالكترونية وسنورد بعضاً منها التعريف: الأول

هو اجراء العمليات المصرفية بطرق الكترونية أي استخدام تكنولوجيا الاعلام والاتصال الجديدة سواء تعلق الأمر بالأعمال المصرفية التقليدية أو الجديدة وفي ظل هذا النمط لن يكون العميل مضطراً للتنقل الى البنك اذا أمكنه القيام بالأعمال التي يريدونها من بنكه من أي مكان وفي أي زمان

التعريف: الثاني هو ان الصيرفة الالكترونية أو بما يعرف العمليات المصرفية الالكترونية هي قيام البنوك بتقديم الخدمات المصرفية او المبتكرة أو بما يعرف من خلال شبكات اتصال الكترونية، وتقتصر صلاحية الدخول اليها على المشاركين فيها وفقاً لشروط العضوية التي تحددها البنوك وذلك من خلال أحد المنافذ على الشبكة كوسيلة اتصال العملاء

التعريف: الثالث وهنا تعني اتجاه البنوك نحو التوسع في انشاء مقرات لها عبر الانترنت بدلاً من انشاء مقرات ومباني جديدة

نقاط البيع الالكترونية

(Electronic Points of Sale)

وهي الآلات التي تنتشر لدى المؤسسات التجارية و الخدمية بمختلف أنواعها وأنشطتها، ويمكن للعميل استخدام بطاقات بلاستيكية أو بطاقات ذكية للقيام بأداء مدفوعات من خلال الخصم على حسابه الكثر و نيا بتميرير هذه البطاقة داخل هذه الآلات المتصلة الكثر و نيا بحواسيب الصرف.

الصرافة المنزلية (Home Banking)



وهو ذلك الحاسب الشخصي الموجود بالمنزل أو العمل أو أي مكان، والذي يتصل بحاسب المصرف ليتمكن من خلال كلمة سر أو رقم سري أو كليهما لاتمام العمليات المصرفية المطلوبة و هذا يضمن السرية العالية في التعامل.

الصرافة المحمولة (Mobile Banking)

وهي تلك الخدمات المصرفية التي تتاح من خلال الهاتف المحمول، من خلال استخدام العميل رقم سري يتيح له الدخول الى حسابه للاستعلام عن أرصده، وكذلك للخصم منه تنفيذاً لأي من الخدمات المطلوبة.

القرن بدأ الاهتمام بتخفيض التكاليف من ثم البحث عن تحقيق ميزة تنافسية، وتعتبر الصرافات الآلية أولى آلية تطور العمل المصرفي حيث تعتمد على وجود شبكة من الاتصالات تربط فرع البنك الواحد أو فروع كل البنوك في حالة قيامها بخدمة أي عميل من أي بنك، وقد تطور عمل هذه الأجهزة حيث أصبحت تقوم بالوصول الى بيانات حسابات العملاء فوراً، والتي تقدم خدمات متقدمة في صرف المبالغ النقدية، لكن هذه الأجهزة لم تعد تقتصر على مجرد وسيلة للحصول على النقود، بل حالياً تقوم بوظائف متقدمة تمكن العملاء والموظفين من استلام رواتبهم وحقوق الضمان الاجتماعي، كما تسمح لهم بالوصول الى حساباتهم الجارية، وأصبحت حالياً تقدم مجموعة من الوظائف نذكر منها:

١. التعرف على رصيد الحساب القيام.
٢. سحب وإيداع نقدي إجراء.
٣. تحويلات نقدية بين الحسابات.
٤. دفتر شيكات.
٥. الفواتير.

ففي قرنسنا اخترع في نهاية العام ٢٠٠٣ صراف آلي يسمح بإيداعات نقدية سواء أكانت أوراقاً أو قطعاً معدنية أو حتى الشيكات، حيث يقبل هذا الجهاز التعامل مع حوالي ١٠٠ شيك و ٢٥٠ ورقة نقدية ويستطيع حساب ٥٠٠ قطعة نقدية في الدقيقة.

مراحل التطور التكنولوجي في العمل المصرفي

لقد مر استخدام التكنولوجيا من قبل المصارف بخمس مراحل، وهذه المراحل هي مرحلة: أولاً الدخول وهي المرحلة التي دخلت فيها التكنولوجيا الى أعمال المصارف بغرض إيجاد حلول للأعمال المكتبية الخلفية. مرحلة: ثانياً تعميم الوعي بالتكنولوجيا، وهي المرحلة التي بدأت بتعميم الوعي بالتكنولوجيا على كافة العاملين بالمصرف من خلال برامج تدريب تغلب عليها التقنية على حساب المعرفة بالأعمال. مرحلة: ثالثاً دخول الاتصالات والتوفير الفوري لخدمات العملاء مثل مركز خدمة العملاء (call center). مرحلة: رابعاً الضبط والسيطرة على التكاليف وهي مرحلة ضبط الاستثمار بالتكنولوجيا. مرحلة: خامساً اعتبار التكنولوجيا عملاً ضمن أعمال المصرف وهي المرحلة التي بدأت فيها الإدارة الاستراتيجية للتكنولوجيا، والتي ارتكزت على تفعيل الانتاجية على الصعيد الداخلي، وتحسين الضبط على الصعيد العملي، وتسويق التكنولوجيا على الصعيد الخارجي.

مميزات الصيرفة الالكترونية

ان من مميزات الصيرفة الالكترونية انها تمكن من سحب وإيداع في أي وقت حتى وان كان البنك مغلق ويكون التعامل مظفر مع بياناتك مما يضمن ويعزز من السرية وأيضا التخفيف من الأعمال الورقية.

عيوب الصيرفة الالكترونية

ان من عيوبها انه يمكن اختراق حسابك ويوجد بعض الأماكن تمنع من تسجيل للدخول فيها ويوجد أيضا مخاطر تشغيلية ومخاطر استراتيجية.

اشكال الصيرفة الالكترونية

آلة الصراف الآلي (Automatic Teller Machine)

(ATM)



ظهرت أجهزة الصراف الآلي في السبعينيات من القرن العشرين كبديل لموظفي الصرافة في الفروع المصرفية لتقليل عدد المعاملات داخل البنك، أما في الثمانينات من نفس

خدمة الرسائل البنكية



والآن أصبحت هذه الخدمة ترسل رسالة للعميل عن حدوث أية حركات مالية على حسابه، وتخبّره أيضاً بأية خدمات: مثل
- استحقاق ودیعة
- استحقاق كمبیالة أو قرض الخ... او كفالة
- الموافقة على قرض
- مراجعة البنك لسبب ما

وهذه الرسائل كانت أول ما بدأت به هذه الخدمة، حيث كان البنك يرسل للعميل رسائل في نهاية اليوم البنكي تخبّره عن الحركات التي تمت على حسابه لهذا اليوم، ورسالة أخرى تخبّره عن رصيد الحساب

ثم تطورت الخدمة حيث أصبحت ترسل للعميل رسائل فور حدوث حركات معينة: مثل
- وصول رواتب
- وصول حوالة
- رفض شيك
- سحب شيك اكبر من قيمة معينة في حسابه

وما زال التطور والتحديث على خدمة الرسائل مستمرا حتى وصل الأمر بان يقوم العميل بإرسال رسالة الى أي صراف آلي داخل بنكه ليتم سحب المبلغ للشخص الموجود حالياً أمام الصراف

الخدمة الهاتفية (Phone Banking)

او تسمى ايضا مركز خدمة العملاء
(Call Center)



إذ تقوم البنوك بتشغيل مراكز للاتصالات وخدمة العملاء بحيث تتيح أداء الخدمة المصرفية هاتفياً باستخدام رقم سري، وتعمل هذه المراكز على مدار الساعة

ومن مميزات هذه القناة إتاحة الحصول على الخدمة في أي وقت خلال اليوم (وخلال الأسبوع) ٢٤ ساعة يومياً، ٧ أيام (بالأسبوع)



تروجان جديد يهدد الحسابات البنكية على الإنترنت

حذر المكتب الاتحادي لأمان تقنية المعلومات من انتشار تروجان جديد يحمل اسم Neverquest يخترق الحسابات البنكية على شبكة الإنترنت وأوضح خبراء أمن المعلومات بالمكتب أنه بمجرد أن يقوم المستخدم بفتح صفحة الويب الخاصة بالبنك الذي يتعامل معه في متصفح فاير فوكس أو إنترنت إكسبلورر، يقوم التروجان بتمرير اسم المستخدم وكلمة المرور أوتوماتيكياً إلى سيرفر الهاكرز، وعندئذ يتم استغلال هذه البيانات للحصول على أموال الضحايا

وأضاف الخبراء أن هذا التروجان قد تسبب في اختراق عدة آلاف من حواسيب المستخدمين حول العالم، لذا يوصي الخبراء الألمان المستخدم الذي يعتمد على الحاسوب في إجراء المعاملات المصرفية على الإنترنت، بتثبيت التحديثات الجديدة لبرامج مكافحة الفيروسات، مؤكداً أن معظم برامج مكافحة الفيروسات يمكنها حالياً التعرف على هذا التروجان وإزالته



مصرف بابل

BABYLON BANK

أبحاث عن الأفضل

(المبالغ مليون دينار)

Account	الصلوبات الختامية كما في 2013 / 12 / 31	الربع الأول كما في 2013/3/31	الربع الأول كما في 2014 / 3 / 31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	50.127	128.581	98.463	النقد في الصندوق ولدى المصارف
Investor cash with the Central Bank	40.000	75.000	—	نقد مستثمر لدى البنك المركزي العراقي
Investments	10.526	9.04	3.080	الاستثمارات
Monetary Credit	194.957	69.608	194.330	الائتمان النقدي
Debtors	3.528	1.543	10.241	المدينون
Fixed Assets	43.052	40.070	44.477	الموجودات الثابتة
Total Assets	342.190	323.843	350.591	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	174.844	204.978	181.505	حسابات جارية وودائع
Provisions	4.566	4.588	4.550	التخصيصات
Creditors	0.355	6.172	5.514	الدائرون
Paid – up Capita & Reserves	157.379	106.946	157.378	رأس المال المدفوع و الاحتياطيات
Net Profits	5.046	1.159	1.644	الأرباح المتبقية
Total Liabilities	342.190	323.843	350.591	مجموع المطلوبات
Total Incomes	23.636	4.122	4.769	مجموع الإيرادات
Total Expenses	18.590	2.963	3.125	مجموع المصروفات

أظهرت البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف / الربع الأول لعام ٢٠١٤ (غير المدققة) (ارتفاع مركزه المالي الى ٣٥١) مليار دينار بعد أن كان في الحسابات الختامية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٣٤٢) مليار دينار و لنفس الفترة من العام الماضي ٢٠١٣ (٣٢٤) مليار دينار و كما مبين في كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف ..

الخدمات المصرفية المتكاملة

- فتح الحسابات الجارية بالدينار والعملة الأخرى
- قبول الودائع حسابات التوفير والودائع الثابتة بالدينار العراقي والعملة الأجنبية مع التزام المصرف بعقد نسبة الفائدة كاملة
- منح الائتمان المصرفي بكافة أنواعه بالدينار العراقي والعملة الأجنبية
- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية بالدينار العراقي والعملة الأجنبية
- اصدار السفائح والصكوك المصدقة وقبول الحوالات الداخلية بكافة أنواعها
- قبول الحوالات الخارجية بكافة أنواعها
- فتح الاعتمادات المستندية عن الاستيراد الخارجية بتأمينات تنافسية
- بيع وشراء العملات الأجنبية
- تداول الاسهم والمستندات لصالح المواطن من خلال سوق العراق للأوراق المالية
- المساهمة في تأسيس الشركات
- خدماتنا الجديدة حسابات الإئخار بالدينار والعمولة بالدولار حسب سعر الصرف في السوق

الاتفاق مع شركة استرالية لتطوير شبكة الكهرباء



أعلنت شركة فينتكس Ventyx الاسترالية عن توقيع اتفاقية مع وزارة الكهرباء العراقية لتجهيز مراكز السيطرة الرئيسية في كل من بغداد والبصرة وكركوك بأحدث منظومات إدارة الطاقة.

وقال نائب المدير التنفيذي للشركة داريل رولي، في بيان للشركة إن وزارة الكهرباء العراقية تقوم بتحسين أداء مراكز السيطرة المحلية الموجودة حالياً، واستبدالها بمنظومات متطورة ذات حلول متكاملة، والمتمثلة بالتقنية التكنولوجية الحديثة لمعدات شركة فينتكس والتي تقوم بمهام الإشراف والسيطرة وجمع المعلومات مع تحديد معدل الطاقة. "المجهزة".

وأضاف "انه عند نصب المنظومات الالكترونية ستقوم مراكز السيطرة بتجهيز محطات التشغيل بالإيعازات، والتي ستساعد على انسيابية التوزيع وكذلك الكشف السريع عن أي حالة خلل ومعالجة الإخفاقات بحلول سريعة، وستكون مراكز السيطرة المحلية مشتركة مع مركز التحويل الوطني بمثابة العمود الفقري لتنفيذ عمليات الرقابة والإشراف والسيطرة على محطة التوزيع في البلاد.

إلزام شركات النفط بجزرية ٣٥٪ من الأرباح



وأشار حسن إلى أن الشركات "الاستثمارية محددة بسقف لسرف الأموال للغرض المحدد ولا يمكنها تجاوز ذلك، وفي حال تجاوزت هذا السقف فالوزارة لها الحق بإيقاف العقد وتابع كل دولار تدفعه الحكومة كر سوم خدمة يسترجع لها بمقدار ١,٢٥) سنتاً من صافي أرباح الشركة جراء الخدمة المقدمة، أما حصة الشركات فتكون (٤٨,٧٥)، سنتاً فضلاً عن وجود شريك حكومي، في كل عقد استثماري نفطي أو غازي، يحصل على ٢٠% من الأرباح "المتحققة

الزمت وزارة النفط العراقية الشركات المستثمرة في الحقول العراقية بدفع ضريبة تصل إلى ٣٥% من الأرباح المتحققة وقال وكيل وزير النفط لشؤون التصفية فياض حسن إن الوزارة "تعاقدت مع شركات عالمية متخصصة في الحفر والنقل وبناء الخزانات النفطية وغيرها من العمليات النفطية الأخرى لتطوير حقولها النفطية، بسبب عدم مقدرتنا على رفع الإنتاج النفطي لأكثر من ٥٠٠ ألف برميل وأضاف أن العقود "الموقعة مع الشركات العالمية انعكست إيجابياً على واقع القطاع النفطي" والاقتصادي مبيناً أن تلك العقود تلزم الشركات بدفع منحة التوقيع والتي تختلف مبالغها من عقد إلى آخر، إضافة إلى الضرائب التي تترتب على كل شركة والتي تصل إلى ٣٥% من أرباح الشركة.

مصرف اشور الدولي

ASHUR INTERNATIONAL BANK

(المبالغ مليون دينار)

Account	الربع الأول كما في 2013 / 3 / 31	الخصائص كما في 2013/12/31	الربع الأول كما في 2014 / 3 / 31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand & accounts at banks	190.245	218.384	282.018	التقود في الصندوق و لدى المصارف
Investment			2.608	الاستثمارات
Monetary Credit	76.116	96.974	121.132	الائتمان التقدي
Debtors	4.061	3.585	5.532	المدينون
Fixed Assets	3.759	7.468	7.504	الموجودات الثابتة
Under Implementation Projects	17.298	16.811	16.848	مطروحات تمت التنفيذ
Total Assets	304.087	355.830	435.642	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	99.212	83.164	112.877	حسابات جارية و وديع
Provisions	8.283	11.858	15.288	التخصيصات
Creditors	14.345	22.013	24.785	الدائنون
Paid – up Capita	150.000	210.000	250.000	رأس المال المسفوح
Reserves	23.525	5.170	20.925	الاحتياطيات
Long – term loans companies	4.441	4.439	4.438	قروض مستلمة طويلة الأجل
Net Profits	4.281	19.186	7.329	الأرباح المتوقعة
Total Liabilities	304.087	355.830	435.642	مجموع المطلوبات
Total Incomes	6.089	30.360	9.241	مجموع الإيرادات
Total Expenses	1.808	11.174	1.912	مجموع المصروفات

تظهر البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف / الربع الأول لعام ٢٠١٤ (غير المدققة) ارتفاع مركزه المالي فوصل الى (٤٣٦ مليار دينار بعد أن كان (٣٥٦ مليار دينار في نهاية العام كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ و أيضاً قياساً لما كان عليه في الربع الأول للعام الماضي كما في ٢٠١٣/٣/٣١) البالغ (٣٠٤ مليار دينار كما في كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف

من جانب آخر أعلمت إدارة مصرف آشور بالانعقاد اجتماع للهيئة العامة لشركة المصرف صباح يوم السبت ٢٠١٤/٥/٣ في موقع فرع المصرف الجديد في عين كاوة في أربيل حيث تم انتخاب مجلس إدارة جديد مكون من (٧ أعضاء أصليين و ممثلهم احتياطي و بانتظار مصادقة البنك المركزي العراقي و دائرة مسجل الشركات للإعلان عنهم .

الفرع الرئيسي - بغداد - كراة

هاتف: ٠٠٩٦٤٧١٨٧٩٢

٠٠٩٦٤٧١٨٦٩٢٣

صندوق بريد: ٢٦٢٦ - بغداد

info@ashurbank.com
baghdad3@ashurbank.com
www.ashurbank.com



مظهر محمد صالح د.

تقييم الاحتياطات الأجنبية للبنك المركزي المكاسب غير المدركة وتحركات نظام الصرف غير المدرك

مدخل ١

الشهالية النظام النقدي

هي مصدر وتعاكسها تماماً في مفهوم الاحتياطات والتغطية بالعملة الأجنبية، حيث تؤمن مدرسة الصيرفة بأن الاصدار النقدي هو ظاهرة افقية، اي الخلق الافقي للنقود noitaerc noziroh وان العملة المصدرة التي تخلقها المصارف تأتي من منطلق ان البنك المركزي هو الملجأ الاخير

للاقراض RLL

لذا من السهولة بمكان استبدال العملة المصدرة بالذهب وقت ذاك او بالعملة الأجنبية في الوقت الحاضر، عندما يرغب المودعين في اطفاء ودائعهم بالذهب او العملة الأجنبية ما يعني ان التغطية هي حاصلة اساساً عند طلب التحويل الى الذهب او غيره وترى مدرسة الصيرفة بأن العملة المصدرة الى التداول هي تحت سيطرة السلطة النقدية من خلال توافر القدرة على التحويل الخارجي والحفاظ على الاستقرار النقدي بما لا يزيد على احتياجات قطاع الاعمال والتجارة لذلك تعارض هذه المدرسة الاحتفاظ بالذهب او العملات الأجنبية بما يحقق التغطية الكاملة للنقد

الاساس خارج حاجة التحويل الخارجي، لذا فان تركيبة الاقتصاد العراقي المعتمد على عوائد تصدير الموارد الطبيعية في تحقيق التدفقات الداخلة وسلوك السوق في توليد التدفقات الخارجية عبر السوق المصرفية جعل السياسة النقدية تمسك بصورة مزدوجة بالمدرستين في تعاملها مع اقتصاد الدولة واقتصاد السوق، وان تلك الازدواجية قد أثرت في حركة واتجاه الميزانية العمومية بكونها مرتكز الاهداف التشغيلية في عمليات السياسة النقدية وعلى الرغم من ذلك، فإن الميل صوب مدرسة العملة في الخلق العمودي للنقود والتغطية الكاملة للنقد الاساس full coverage بالعملة الأجنبية من جانب المطلوبات النقدية، فأنها حالة مستمرة في تشكيل النظام النقدي طالما لم يغادر الاقتصاد الوطني اشكاليات النظام الاقتصادي الريعي

يرى بأن تحقيق الاستقرار النقدي وحفض التوقعات التضخمية يقتضي العودة الى المبادئ التي جاءت بها مدرسة العملة currency school التي حاولت منذ منتصف القرن التاسع عشر ان تبرهن بأن الاصدار الكثيف للعملة يعد المسبب الرئيس لتضخم الاسعار وبغية تقيد الاصدار النقدي، فينبغي الحفاظ على ما يعادله من ذهاب التغطية بالعملة الأجنبية للنقد الاساس (حالياً وقد استند الامر الى ما يسمى بقانون القواعد المصرفية البريطانية

Bank Charter Act الصادر في العام ١٨٤٤ ميلادية

١ للالفت ان الموازنة العامة هي مصدر التدفقات الداخلة للعملة الأجنبية والمولدة للاحتياطات الرسمية منها، في حين ان السوق من الطرف الاخر تمثل التدفقات الخارجة من العملة الأجنبية ازاء هذا الانفصال في شكل التدفقات الأجنبية بين السوق والدولة، بعد ان انتقل النقد المصدر كمطلوبات على الميزانية العمومية للبنك المركزي من الموازنة العامة الى ميزانية الافراد في داخل السوق، خضعت السياسة النقدية في التعامل عبر الميزانية العمومية للبنك باتجاهين مختلفين يمثلان مدرسة العملة ازاء اقتصاد الدولة الموفر للعملة الأجنبية والمتدفقة الى الداخل عند خلق النقود عمودياً ومواجهة فائض طلب السوق على السلع والخدمات عن طريق امتصاص مناسب السيولة الفائضة بالدينار العراقي والتدخل ببيع العملة الأجنبية عبر عمليات السوق المفتوحة.

وهنا يكون النظام النقدي في تعامله مع تيارات السوق اقرب الى مدرسة الصيرفة Banking School ولو بصورة جزئية جداً.

وتعد مدرسة الصيرفة مدرسة منالمة لمدرسة العملة اللافت ان الموازنة العامة

وضعت السياسة النقدية في العراق سلم اولوياتها الذي تلخص في خفض معدلات التضخم والسيطرة على المستوى العام للاسعار بما يساعد على تحقيق الاستقرار بكونه حاضنة الاستخدام والنمو الاقتصادي، ذلك على وفق قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤. ففي نظام اقتصادي ريعي يولف الانتاج النفطي فيه حوالي ٥٥% من الناتج المحلي الاجمالي للبلاد، فان النقد الاساس في الميزانية العمومية للبنك المركزي صار متأثراً في تركيبه ومكوناته بحركة الحساب الجاري لميزان المدفوعات وحركة الموازنة العامة في ايراداتها ونفقاتها

وازاء معضلة القسوى الهيكلية المولدة للتوقعات التضخمية، التي ارتبطت تكاليفها على الاقتصاد بحركة النشاط الريعي و قدرة التدفقات الداخلة من النقد الاجنبي وعلى النحو الذي يعكسه الحساب الجاري لميزان المدفوعات، فقد جرى تصميم النظام النقدي في العراق، خلال العقد الاخير، على انقراض مدرستين مختلفتين في الاتجاه ومتكاملتين في تحقيق هدف الاستقرار واحترام التوقعات التضخمية فمثلما شكلت العملة الأجنبية النسبة العظمى من موارد الموازنة العامة وينسبة ٩٥% فاكثروا وهي عوائد الموارد الطبيعية من النفط المصدر، تجد ان الميزانية العمومية للبنك المركزي في جانب موجوداتها أخذت تتبدل في تركيبها لمصلحة الموجودات الأجنبية وتحل محل الموجودات المحلية تدريجياً

وبهذا غدت الموجودات الأجنبية المكون الرئيس للنقد الاساس فيمادلة المالية العامة لموجودات الموازنة العامة من النقد الاجنبي الذي يشكل عوائد النفط بالدينار العراقي العملة المصدرة شكلت ما يسمى بالخلق العمودي للنقود Vertical Creation وهو ميذا في السياسة النقدية

الاحتياطيات وشفافية النظام
المحاسبي

عدت إدارة الاحتياطيات الأجنبية من أكثر الحقائق المميزة في نشاطات البنوك المركزية لكونها أداة للسياسة النقدية، حيث تتمكن السلطات النقدية من خلالها مواصلة تطبيق انظمتها النقدية والنظمة المصرف التي ترغب فيها، بدلاً من اعتبار تلك الاحتياطيات مجرد إدارة استثمارات للعملة الأجنبية كما أن توجه البنوك المركزية يجعل الاحتياطيات كوسيلة سياسة قد ساعدت على تشكيل الأهداف الاستثمارية من حيث أو لا إدارة الاحتياطيات الرسمية وثانياً طبيعتها حساباتها واسلوب مسكها وإدارة بياناتها واعتماد التقاليد المحاسبية المستخدمة في موضوع الاحتياطيات

لذا كان موضوع الأمان والسيولة قد أخذ الرتب العليا في سلم أولويات البنوك المركزية بدلاً من عوائد الاستثمار نفسها، لذلك سادت الرغبة الطبيعية لدى البنوك المركزية في تشدها ومخازنها في الكشف عن موجوداتها من الاحتياطيات الأجنبية، ما فرض تقليداً تمثل في قوة منهجها المحافظ في أسس تقييم احتياطياتها ووسائل المحاسبة اللاحقة، المستخدمة من مديري الاحتياطيات الذين يجرون تقييماتهم لاحتياطياتهم على ما يسمى بالحسابات الإدارية أو أسماء مماثلة بغية التمييز عن النفاذ أو الحسابات المالية وإن المجموعتين (مديري الاحتياطيات والمحاسبين) يحتفظان بارقامهما عن الاحتياطيات بشكل وحتى، منفصل تاريخ استقلال البنوك المركزية خلال العقود الثلاثة أو الأربعة الماضية، ظل مدير الاحتياطيات، يكونهم المسؤولين عن إدارة وتنوع الحفان الاستثمارية من موجودات تلك الاحتياطيات ولمصلحة هدف السياسة النقدية ببرون أن المحاسبة الإدارية التي يعتمدونها هي شئ يتعلق بتسجيل ما جرى وإن الحسابات تتطلع إلى الخلف وهي لا تظهر لنا سوى نتائج القرارات المالية التي جرى ولكن. اتخاذها المحاسبة هي ليست مسجل حيادي للماضي، فالطرق المحاسبية والمبادئ التي تعتمد عليها البنوك المركزية أو غيرها من المؤسسات وتستخدمها في عملها ستؤثر لامحالة في القرارات المستقبلية.

لذا فإن الخيار بين الأساليب المحاسبية المختلفة أمر لا يقتصر على تجسيد النتائج المالية الناجمة عن أفعال سابقة، بل إنها تؤدي دوراً مهماً في صياغة تلك الأفعال ومن ثم تقرر النشاطات الأقرب إلى عمل المؤسسات المالية وأهدافها

فعدت تحولت البنوك المركزية من مجرد ذراع مالي من أذرع الحكومة في العقود الماضية وتنتقل في سياساتها وتصبح القوة المتحولة المستقلة التي تأخذ على عاتقها مسؤولية السياسة النقدية وسياسة الصرف، فأن الحكمة الجيدة تقتضي أن يسأل البنك المركزي أمام أصحاب حقوق الملكية وبشكل خاص السلطتين التشريعية والتنفيذية، بأن يؤدي قوة اتخاذ القرار الذي تحولت إليه بكفاية وفاعلية .

كما أن العنصر المهم في هذا التحول هو الإفصاح المالي أو الشفافية على المالية سبيل المثال، لم يوجد لدى كوريا الجنوبية إبان الأزمة المالية الآسيوية ١٩٩١-٧٩٩١ احتياطيات ٩٩٩١ أجنبية كافية على الرغم من أن البيانات المالية للبنك المركزي الكوري كانت تظهر متانة تلك الاحتياطيات، ولكنه اتضح أن معظمها كانت مرهونة كضمانات لقروض خارجية استخدمها القطاع الخاص الكوري في تعظيم رواقه المالية، وإن المحاسبة الأدبية التي كان يمسك بسجلاتها ومديرو الاحتياطيات في بنك كوريا المركزي لم تفصح عن عمليات خارج الميزانية العمومية بشكل صريح وعلى وفق قواعد الإفصاح التي تتطلبها معايير التقارير المالية الدولية لذا كانت الأزمة المالية الآسيوية هي جرس الإنذار لتحسين المناحي المحاسبية لإدارة الاحتياطيات الأجنبية وشفافية الأرقام المستخلصة كذلك استعاد مديري الاحتياطيات عن أظهار أرقام رسمية انتقائية أو غير مكتملة عن الاحتياطيات تحمل في تضاعفها وطياتها مبادئ غير معيارية ومتخمة بمخاطر التضليل أزاء السوق أو السلطات الحكومية أو حتى المطلعين على تلك الأرقام كطرف ثالث على حد سواء حيث كانت بعض الأرقام الرسمية المتعلقة بالاحتياطيات أثناء الأزمة المالية الآسيوية تقتصر على الاحتياطيات الفورية هامة أي معاملات آجلة ولم تظهر أية تفاصيل عن البيع الأجل للعملة الأجنبية، ما جعل موقف الاحتياطي الأجنبي يظهر أنه كبير المقدر أو على درجة عالية من التعافي وهو خلاف ما هو عليه من مخاطر محدقة به، وهو ما ولد ما سميه بمخاطر المبالغة في الاحتياطيات الرسمية .

لما تقدم، فيمكن القول أنه منذ الأزمة المالية الآسيوية في أواخر تسعينيات القرن الماضي، عدت التقارير المالية للبنوك المركزية تخضع للفحص والتدقيق بصورة لم يسبق لها مثيل ولا سيما الكيفية التي تستخدم فيها المعايير المحاسبية الدولية لمثل تلك البنوك، وتزايد الجدل الدائر حول استخدام أفضل التطبيقات في كتابة التقارير المالية، وإن أكثر المواضيع التي خضعت لمثل هذا الجدل هما

الأول موضوع: التقارير المالية المتعلقة بالاحتياطيات الأجنبية للبنوك المركزية **والثاني**: ما يتعلق بمقسوم الأرباح في تلك البنوك.

ونظراً لأهمية الاحتياطيات الأجنبية في بلد ريعي يعتمد ناتجه المحلي الإجمالي وحركة الحساب الجاري لميزان مدفوعاته على عوائد موارده الطبيعية بالعملة الأجنبية، التي يحتفظ بها البنك المركزي العراقي كموجودات في ميزانيته العمومية ويستخدمها في تنفيذ سياسته النقدية في السيطرة على مطلوباته المتمثلة بمناسيب السيولة النقدية بما يحقق الاستقرار الاقتصادي، فقد تركز البحث على حساسية التقارير المالية المتعلقة بالاحتياطيات الأجنبية.

٢- مشكلة البحث وفرضيته

أ- ارتكبت المحاسبة المعتمدة في تسجيل الاحتياطيات الأجنبية، والتي أطلقنا عليها سلفاً بالمحاسبة الإدارية، أخطاء كبيرة في جانبها المتحفظ لدى الكثير من البنوك المركزية في العالم، سواء باستخدامها الكلف التاريخية أو حسابات الاستحقاق أو أخذ الجانب الأدنى للسجلات ووضع السوق عند التقييم وإن إخضاع المحاسبة الرسمية المعتمدة للاحتياطيات الأجنبية طبقاً للمبادئ أو المعايير المحاسبية الدولية، أدى إلى أنه من النادر أن تظهر الأرقام المحاسبية تطابقاً جيداً مع أرقام مديري الاحتياطيات فطرق التقييم التي يعتمدها مديري الاحتياطيات هي تلائم جداً إدارة المحافظ الاستثمارية وعلى هذا الأساس فإن إشارات السوق هي موضوع اهتمامهم لأنها أكثر فائدة لهم في تقييم نتائج عمليات إدارة استثماراتهم

د- فرضية البحث

تقوم الفرضية على ان ثمة تلازم بين المكاسب غير المتركة او المتحققة في الميزانية العمومية للبنك المركزي العراقي وبين الانخفاض غير المدرك او المتحقق في سعر صرف الدينار العراقي من ناحية، وبين الخسائر غير المتركة او المتحققة في تلك الميزانية وارتفاع سعر صرف الدينار العراقي غير المدرك من ناحية اخرى

ادارة الاحتياطات ومخاطر العملة الاجنبية

تمثل الاحتياطات الاجنبية الموجودات التي يحتفظ بها البنك المركزي من العملات الاحتياطية المختلفة ويقع ضمن هذا الوصف السندات الاجنبية العالية التصنيف الائتماني والودائع بالنقد الاجنبي ذات العائد الثابت، فضلا عن الذهب النقدي ومركز احتياطي العراق لدى صندوق النقد الدولي

وتكون الموجودات الاجنبية مع الموجودات المحلية مايسمى بالنقد الاساس من جانب(الموارد) الذي يقابله النقد الاساس من جانب(الاستخدامات) في الميزانية العمومية للبنك المركزي وهي تمثل مطلوبات البنك المركزي التي لها القدرة على خلق وسمح النفود الاحتياطي الاجنبي بشرء العملة المحلية التي تحمل صفة النقد القانوني أو ائتمانين لك (IOU)، التي هي مطلوبات على البنك المركزي كما اشرنا آنفاً، من خلال عمليات السوق المفتوحة بالعملة الاجنبية للسيطرة على مناسيب السيولة الفائضة الناجمة عن ضغوط فائض الطلب الكلي على السلع والخدمات وعلى نحو يضمن استقرار المستوى العام للأسعار لذا يتغير الاحتياطي طبقاً لمتطلبات السياسة النقدية وبعينها وتغيراتها عن الثالث المستحيل Trilemma فإن البنك المركزي العراقي وبسبب ضعف حركة رؤوس الاموال الداخلة والخارجة الى البلاد، استطاع ممارسة استقلاليتها مع بلوغ حالة من نظام الصرف الثابت بحكم الامر الواقع de facto فرضها التركيب الريعي للاقتصاد الوطني واحادية تدفق موارد النقد الاجنبي الى العراق لذا فالوظيفة للبنك المركزي هو تكيف تلك الاحتياطات لمواجهة تقلبات الطلب الداخلي على العملة الاجنبية لتحقيق ثبات واستقرار اسعار الصرف التي تمثل القيمة الخارجية للدينار العراقي

كدخل او تفيد في حساب الدخل او تنقل الى حساب الارباح والخسائر وبالمعنى لذا نفسه أخذت البنوك المركزية، من الناحية التقليدية، تفيد أو تسجل موجوداتها الاحتياطية الاجنبية بقيمتها النظرية وبالتقييم الذي يعد متحفظاً جداً، وبحكم الدور الذي يؤديه البنك المركزي كمسؤول عن ادارة احتياطياته من الموجودات الاجنبية، فإن البنك يسك بالغالب محافظ استثمارية ضخمة من العملة الاجنبية يصعب توفير الوقت لايه لها وعلى بيسر او بساطة هذا الاساس، تولد تقلبات اسعار الصرف وتحرركاتها مقدار كبير من الارباح او المكاسب وكذلك الخسائر

فاذا ما تم تسجيل او تفيد تلك الاحتياطات طبقاً لقيمتها السوقية وتسجيلها كدخل، فإن تيار الدخل للبنك المركزي سيكون عندها شديد التقلب وكثيراً ما تجعل المكاسب غير المتركة او غير المتحققة، في المحفظة الاستثمارية، البنوك المركزية مجبرة او ملزمة على توزيع ارباح الى الحكومة في بعض البلدان يكونها مقسوم ارباح اصحاب حقوق الملكية ايوان(الحكومة) الخطورة في مثل هذا التسجيل، فإنه في حال تحقق خسائر غير محسوسة فانه ينبغي اعادة رسملة او تعويض راس مال البنك كما المركزي تؤكد بعض الاتجاهات الفكرية بان توزيع مقسوم الارباح من المكاسب غير المتركة ربما يؤدي الى تضارب في اداء السياسة النقدية، لذا تجد الموازنة العامة مصدر تمويل اضافي يوسع من الاتفاق العام خصوصاً عندما تكون الموازنة في وضع العجز والتوسع والسياسة النقدية في وضع التشدد لمواجهة التضخم الناجم عن ضغوط الطلب او الاتفاق

ج- وبغض النظر عن هذا وذاك، ولكون البنك المركزي العراقي يحتفظ بمقسوم الارباح عن استثماراته الاجنبية او غيرها وعلى وفق المادتين ٧ و٨ من قانون البنك المركزي العراقي النافذ رقم ٦٥ لسنة ٢٠٠٢ فإن الاهتمام في هذا البحث سيتوجه نحو العلاقة بين المكاسب او الخسائر غير المتركة او غير المتحققة عن ادارة المحفظة الاستثمارية من الاحتياطات الاجنبية للبنك المركزي وطيعة سياسة الصرف في العراق لبيان الانسجام والتناقض بين مكاسب المحفظة ونظام الصرف وسياسته لكون الاحتياطي الاجنبي هو اداة السياسة النقدية واداة سياسة الصرف في العراق

الاجنبية المكونة للاحتياطي ومنها على سبيل المثال تقلب سعر عملة اليورو الى عملة الدولار في المحفظة الاستثمارية للبنك المركزي مما يربط مخاطر مالية عديدة غير مرغوبة مالم تتم ادارة المحفظة المذكورة على اسس دقيقة من. ومحسوبة بين مخاطر العملة هو مايسمى بالانكشاف الناجم عن التحويل او الترجمة من عملة الى عملة اخرى Translation Exposure والذي يعني المدى الذي تتأثر فيه التقارير المالية بتحركات معدلات ولما. الصرف كان على البنوك المركزية ان تهني كشوفاتها المالية موحدة شهرياً لبيان مراكزها المالية من خلال موازين المراجعة، فإن عملية توحيد البيانات المالية للعمليات المتعددة الجنسيات تتطلب تحويل او ترجمة Translating. الموجودات

وان الارقسام التي يعتمد عليها مدير الاحتياطات وعلى وفق حساباتهم الادارية، هي من النادر ان تتوافق مع الحسابات ذلك الرسمية لاختلاف المنهجية تماماً في كلتي الحسابين لكي يتفصلاً. التوافق عن اختلاف نوعية المطلعين والمحاسبين لكل الحسابين

فتوليد نتائج مختلفة للمعاملة نفسها، حتى وان كانت اساليب الحساب ومزاياه مولدة للربح، فإن الحساب بدرجة عالية من الوقاية واتباع طريقة اخرى قد تكون مولدة ان، للخسارة مشكلة التناقض في النتائج باستخدام مجموعتين محاسبيتين مختلفتين، انها ستتحمل مخاطر في اتخاذ القرار وستكون القرارات ذات العزلة دون مستوى الامتلية في تنفيذ سياسة. الصرف

وهكذا ظلت البنوك المركزية، وهي تتجنب مخاطر التعايش على نوعين من الحسابات، تقصر قراراتها الاستثمارية على الحسابات الادارية، في حين ان الارباح التي تعكسها الدفاتر المحاسبية غير خاضعة للتدقيق او الفحص التفصيلي او التحليلي

ب- ان من اشد المشكلات حيرة وتعدي في الوقت نفسه قاطعة ومؤثرة تماماً في الاستقلال المالي للبنك المركزي هي مسألة (الخسائر) المكاسب غير المتركة (غير) او (المتحققة) في الميزانية العمومية للبنك. ففي المركزي ظل المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) فقدت امست غالبية موجودات البنك المركزي في ميزانيته العمومية تحسب على اساس القيمة العادلة، وان اية خسائر او ارباح ينبغي تسجيلها

إدارة مخاطر العملة الأجنبية والتبوع

تترتب مخاطر العملة الأجنبية نتيجة الانكشاف غير المتوقع للتغيرات في معدلات الصرف بين عملتين من العملات والمطلوبات الأجنبية أو الحسابات الخارجية إلى العملة المحلية (دينار) (العراقي الأمر الذي يرتب مكاسب losses والخسائر gains الأمر الذي يتطلب معالجات محاسبية جرى ذكرها سلفاً.

ولتفادي مختلف أنواع مخاطر معدلات الصرف أو العملة الأجنبية، سواء الناجمة عن التحويل أو عن المعاملات الجارية بما في ذلك التدفقات النقدية المقبلة والذي يسمى بالانكشاف الاقتصادي أو غيرها من الانكشافات المولدة للمخاطر والمؤثرة في صافي مركز الثروة net worth للبنك المركزي، فإن البنك يلجأ إلى سياسة تنوع احتياطياته من العملة الأجنبية diversification للمحافظة على القيم النقدية للموجودات كما يأخذ التنوع صورة الاستثمار بالسندات السيادية خالية المخاطر وذات التصنيف الائتماني الممتاز أو في الأدوات الثابتة الدخل كالدائع ضمن سلم ladder أو مصفوفة في إدارة المحفظة الاستثمارية من جانب مديري الاحتياطيات بوازرهم عادة جهة تتولى إدارة المخاطر وتسمى بمكتب الوسط middle office لضمان قيمة الأصول واستقرار العوائد من مخاطر الانكشاف الناجم عن التحويل بين العملات وعلى وفق أدلة الاستثمار المعتمدة، ذلك عند تقديم التقارير المالية الدورية مقومة بالعملة المحلية.

في ضوء ما تقدم، فقد جرى للبنك المركزي العراقي تنوعاً تدريجياً، أخذاً بالاعتبار توافر مناطق ولاية قضائية jurisdiction دولية توفر الحماية على أمواله خارج نطاق الحماية التي وفرها الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة، بعد أن فرض قيوده المختلفة على الاقتصاد العراقي بين اب ١٩٩٠ ولغاية نهاية حزيران ٢٠١٣.

وعلى الرغم من أن العراق يقع ضمن منطقة الدولار وأن مصادر احتياطيات البلاد الأساسية هي الدولار، ذلك من منطلق أن سوق النفط هي سوق دولارية النشأة، فضلاً عن أن الدولار الأمريكي مازال يعد العملة الاحتياطية الرئيسية في تكوين الاحتياطي الاجتبي الرسمي

لاغلب بلدان العالم، ونسبة تراوح بين ٦٠% إلى ٥٥% من تركيب المحافظ الاستثمارية للبنوك المركزية في وان. العالم نسبة ٣٧% من الدين العام الأمريكي تشغل في تركيب الاحتياطيات الرسمية لبلدان العالم المختلفة على أقل تقدير.

وان أكثر من ٨٠% من المدفوعات العالمية، ولاسيما التجارة الدولية، تتم تسويتها بعمل مقبول. الدولار على الرغم من ذلك، فقد أقدم البنك المركزي العراقي على تنوع موجوداته في محفظته الاستثمارية والتي تمثل الاحتياطي الاجتبي الرسمي للبنك فضلاً عن المحفظة الاستثمارية السيادية الأجنبية الحالية المخاطر بنسبة تصل ربما إلى ٦٠% وبالودائع ذات الدخل الثابت المرتفع نسبياً لدى البنوك المركزية في العالم الأول وبمتوسط مدة استحقاق لا تزيد على سنة ونصف في الغالب.

مع الأخذ بالاعتبار مخاطر السيولة ومخاطر سعر الصرف ومخاطر السوق ولاسيما في نطاق تقلب معدلات الفائدة وفق دليل عمل الاستثمارات، ذلك الدليل الذي أعد على وفق الاتفاقية الموقعة مع صندوق النقد الدولي في العام ٢٠٠٥ (اتفاقية) الامتداد الائتماني (SBA) المرتبطة بتسوية ديون نادي باريس على العراق.

وقد جرى التنوع بالعملات خارج الدولار وخارج الاستثمار في السندات السيادية للولايات المتحدة الأمريكية ولاسيما عملة اليورو ومن ثم الاستثمار بالودائع والسندات الأوروبية السيادية المعرفة باليورو داخل عدد من بلدان الاتحاد الأوروبي، فضلاً عن بريطانيا وبلدك التسويات الدولية في (سويسرا) بأزل.

لقد جاءت سياسة التنوع لتجنب مخاطر انخفاض عملة الدولار الأمريكي وتحمل الميزة انية العمومية والثروة الصافية للبنك المركزي تكاليف الكلفة البديلة في تعاملات الاقتصاد الوطني المالية والتجارية خارج منطقتة الدولار إضافة إلى إيجاد مناطق موفرة لحماية أموال العراق من الحجزات القضائية وتعد في الوقت نفسه بديلة عن منطقتة الولاية القضائية الأمريكية، التي فرض العمل بموجبها قرار مجلس الأمن الدولي ١٤٨٣ في مايو ٢٠٠٢ من خلال تنفيذ آليات صندوق ترميم السير. العراق نحو ترسيخ مفهوم استقلالية البنك المركزي عبر تعظيم استقلالية النقد العراقي واستقراره من نون الأرتباط مستقبلاً بعملة

اجنبية بعينها دون غيرها من العملات وعلى وفق الرؤى الاستراتيجية البعيدة الاجل للنظام النقدي. العراقي

وبالرغم من ذلك، لا نتوقع أن تحتفظ البلاد بأقل من نصف احتياطياتها من عملة الدولار في الامد المتوسط، ط اولهما، ان لسببين عمليات السوق المفتوحة للبنك المركزي والبيع اليومي للعملة الاجنبية يتم بعمله الدولار، في حين ان السوق المصرفي المحلي والسوق التجاري عموماً لم يتكيفوا على اية تعاملات مباشرة بعملات اجنبية خارج عملة وثانيهما، ان الدولار عوائد النقطة المصدر التي هي اساس تدفق النقد الاجتبي للبلاد ونسبة ٩٩%، تمتد اثمانها بعمله الدولار حصرياً

المكاسب غير المترتبة والخسائر نظام الصرف

تتصرف المكاسب غير (أو) المدرجة الخسائر غير (المدرجة من الناحية المحاسبية إلى الأرباح أو الخسائر الناجمة عن إدارة الموجهات (الاحتياطيات) الأجنبية من دون أن يجري بيعها وإنما أثناء ادارتها وتسجيلها في السجلات بالعملة المحلية أو في اعداد الكشوفات الدورية وموازين المراجعة إضافة إلى الميزانية العمومية في نهاية السنة المالية للبنك المركزي وتسمى أحياناً بالمكاسب أو الخسائر لكون (الورقية) تلك المكاسب هي مجرد على الورق غير حقيقية وانها تصبح مدرجة أو حقيقية حالما يجري صرفها أو استبدالها بعملات على. أخرى الرغم من ذلك ترى العلوم المحاسبية في الخسائر على انها خسائر، سواء أكانت مدرجة أم غير مدرجة أو غير ورقية

وبهذا انتهى علم المحاسبة إلى إدراج أو تعييد المكاسب غير المدرجة والخسائر غير المدرجة في حساب الدخل أو حساب الأرباح والخسائر مثلها مثل الأرباح والخسائر المدرجة أو موضحين، ان. المتحقة تسجيل أو تعييد مبالغ الميزانية العمومية بالدينار العراقي هو الذي يظهر فروفات تقسيم العملات الأجنبية والذي يقع تحت دائرة مخاطر العملة الأجنبية أو مخاطر سعر الصرف.

وكما ذكرنا بأنه لا يوجد شيء أكثر حقيقة للبنوك المركزية مثلما هي عليه في حقل إدارة الاحتياطيات الأجنبية يكونها أداة السياسة النقدية التي تمكن السلطات النقدية

التحكم في أنظمة الصرف المرغوبة التي لديها أو توجيهاها، بدلاً من النظر إليها وبشكل مباشر على أنها استثمارات مدرجة (أي) للوائد تفضيل سيولة تلك الاحتياطات والحفاظ على استقرار قيمتها على العوائد أو المكاسب الناجمة عن (إدارتها)

ولكون الدينار العراقي مرتبطاً ببطاً مباشراً بعملة الدولار الأمريكي وتحول نظام الصرف من نظام معوم مدار إلى نظام صرف ثابت بحكم الواقع *de facto* وليس بقرار رسمي *de jure* ذلك جراء التدخل اليومي المكثف في سوق الصرف وبتعمد الدولار والدفاع عن سعر صرف مستقر يبلغ ١١٦٦ عمولة البيع البالغة حالياً ١٣ دينار وتُسوّف في عن بيع الدولار الواحد في نافذة البنك المركزي (يسع) وشراء العملة في (الأجنبية حين نجد ان الدولار الأمريكي الثابت إلى الدينار العراقي يتقلب بحرية إلى بقية العملات الأجنبية وعلى وفق سعويات السوق الدولية في المحافظة الاستثمارية للبنك المركزي يوسناه. العراقي على ذلك تتحقق المفارقتين الآتيتين

المفارقة الأولى

عندما يرتفع صرف اليورو إلى الدولار على سبيل المثال داخل المحافظة الاستثمارية للبنك المركزي، تظهر لنا مكاسب غير مدرجة عند أعداد الكشوفات المالية بالدينار العراقي الثابت إلى الدولار، وعند تقييم المكاسب في حساب الأرباح والخسائر أو حساب الدخل في تلك الكشوفات

ولكن على مستوى نظام الصرف، فإن انخفاض صرف الدولار إلى اليورو تعني بالتبعية انخفاض صرف الدينار العراقي إلى عملة اليورو، وهو انخفاض في صرف الدينار ولكن *depreciation* غير مدرجة بسبب الربط الثابت للدينار بعملة

المفارقة الثانية

عندما ينخفض صرف اليورو إلى الدولار على سبيل المثال داخل المحافظة الاستثمارية للبنك المركزي، تظهر لنا خسائر غير مدرجة عند أعداد الكشوفات المالية بالدينار العراقي الثابت إلى الدولار، وعند تقييم الخسائر في حساب الأرباح والخسائر أو في حساب الدخل عند أعداد تلك الكشوفات

ولكن على مستوى نظام الصرف، فإن ارتفاع صرف الدولار إلى اليورو أو انخفاض اليورو إلى الدولار، هو ارتفاع *appreciation* في صرف الدينار إزاء الدولار ولكن غير مدرجة بسبب الربط الثابت للدينار بعملة الدولار

٥- الاستنتاجات والتوصيات

١- ان جوهر المفارقة التي توصل إليها البحث تأتي عن عدم تطابق توجهات نظام الصرف (الذي) تحول من نظام مرن أو معوم مدار يطابق في تصرفاته النظام المحاسبي المعتمد عند تسجيل تحركات قيمة موجودات المحافظة الاستثمارية للاحتياطي الأجنبي (التي) النظام ثابت بالأمر الواقع ناجم عن الرعية الشديدة للاقتصاد فعندما الوطني نحصل على مكاسب غير مدرجة أو ربح غير مدرجة تسجل في كشوفات الدخل لدى البنك المركزي، ففي حقيقة الأمر نحصل على انخفاض غير مدرجة في صرف الدينار العراقي إزاء العملات الأجنبية خارج منطقة الدولار

والعكس عندما تتحقق خسارة غير مدرجة تسجل في كشوفات الدخل لدى البنك المركزي والناجمة عن إدارة الموجودات الأجنبية في المحافظة الاستثمارية، ففي حقيقة الأمر نحصل على ارتفاع غير مدرجة في قيمة الدينار العراقي إزاء العملات الأجنبية خارج منطقة الدولار

به ان تنوع الموجودات الأجنبية في حقيقة يوفر تجنباً كبيراً وتحوطاً عالياً *hedge* في إدارة مخاطر موجودات العملة الأجنبية أو الاحتياطي الأجنبي ولأسيما مخاطر التحويل بين العملات

وعند تقييم إدارة المحافظة الاستثمارية بالعملة الأجنبية ومستوى التوازن فيها، فإن واقع الحال لا يعكس مكاسب أو خسائر غير مدرجة ولكن نظام الصرف الثابت هو الذي فرض قيوداً على النظام المحاسبي للبنك المركزي بسبب مرونة التوزيع وحياديتهما وصرامة نظام الصرف وتحيزه لعملة اجنية دون الأخرى ما يسبب ظهور مكاسب أو خسائر غير مدرجة تتحرك عكس تقلبات صرف الدينار العراقي ولكن غير مدرجة أيضاً

التوصيات

بغية توفير الانسجام بين إدارة المحافظة الاستثمارية للبنك المركزي من احتياطاته

الأجنبي وبين نظام الصرف القائم، فإن الضرورة تقتضي ربط الدينار العراقي بعملة عمالات تكون أوزان عملاتها مطابقة لأوزان الحقبة الاستثمارية موضحين أن الاتجاه المقترح لربط الدينار العراقي بعملة العملات امر يوفر قدر عال من الإفصاح والشفافية ويخدم في الوقت نفسه مسألتين

الأولى: توفير الانسجام بين استقلالية البنك المركزي وحياديته تجاه تحركات النظام النقدي العالمي ومخاطر تقلبات سوق الصرف العالمية

الثانية: تقوية مبادئ حوكمة السياسة النقدية ولاسيما في مجال الإفصاح أو الشفافية فعلى مديري الاحتياطات في البنك المركزي ان يأخذوا بالاعتبار عند صياغة قراراتهم الاستثمارية في إدارة محافظة البنك الاستثمارية ان لا تقتصر رؤيتهم على معايير الاستثمار فحسب وإنما ينبغي الذهاب أيضاً إلى المعايير المحاسبية الدولية عند حساب الأرباح والخسائر. فالنظم المحاسبية الحديثة تمتلك القدرة على ايضاح مكونات القرارات المتخذة في الماضي بما يمكن من تصميم القرارات التي تتخذ في المستقبل في مجالات الاستثمار والسياسة النقدية

علماً أن خسائر الشبهية العالية *quasi fiscal cost* التي قد تتحملها المالية العامة جراء انخفاض سعر صرف الدينار غير المدرجة أو حستى المركز والتي تجد معكوسها في الميزانية العمومية للبنك المركزي حيث تتحقق مكاسب شبيهة مالية *quasi fiscal benefit* بسبب المكاسب المدرجة، نقول ان السياسة النقدية هي بحاجة إلى ربط الدينار بعملة بدلا من الدولار وحده، عندها سينبع نقطة التوازن بين المنافع وتكاليف الشبهية مالية *quasi-benefit equilibrium fiscal cost* في الموازنة العامة للدولة والميزانية العمومية للبنك المركزي في وقت واحد

الدراسة قدمت

للمؤتمر العلمي كلية المنصور الجامعة
الثالث عشر لسنة ٢٠١٤

المنعقد على قاعة فندق فلسطين الدولي
تحت شعار

النخب العلمية استدامة للتنمية الاقتصادية

مؤشرات كفاءة الاداء للمصارف الخاصة العراقية لعام ٢٠١٣



سمير عباس النصيري: إعداد
المدير التنفيذي الاقدم
مصرف الخليج التجاري

في ضوء التحليل المالي للبيانات المالية للمصارف الخاصة العراقية لعام ٢٠١٣، واستناداً الى تقارير الافصاح الصادرة عنها وبشكل خاص المصارف التي راسمها يتراوح (بين ٢٥٠ - ٣٠٠ مليار دينار والمصارف التي راسمها اقل من ٢٥٠) مليار دينار لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ واستناداً لمعايير قياس كفاءة الاداء المعتمدة لنسبة الربحية ونسبة العائد على مجموع الموجودات ونسب توظيف الاموال ونسبة كلف النشاط ونسبة السيولة ونسبة الرافعة المالية حيث اظهرت هذه المعايير بعد الدراسة والتحليل لنتائج الاعمال لـ (٢٥) مصرف ان المؤشرات والبيانات التي توصلنا اليها تشير الى النتائج التالية :-

(المصارف التي راسمها يتراوح بين-اولا 250 - 300 مليار دينار)
(١) جدول
البيانات المالية الاجمالية للعمليات المصرفية للمصارف الخاصة*
لعام ٢٠١٣

ت	اسم المصرف	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	الموجودات (مليون دينار)	صافيات جارية وودائع (مليون دينار)	الائتمان النقدي (مليون دينار)	مجموع اليرادات (مليون دينار)	مجموع المصروفات (مليون دينار)	الارباح المتحققة (مليون دينار)
1	الخليج التجاري	250,000	792,248	417,143	286,574	87,654	31,178	56,476
2	مصرف الشمال للاستثمار والتمويل	265,000	1,608,633	1,241,071	489,637	130,935	81,818	49,117
3	الوطني الاسلامي	250,000	625,110	316,819	361,163	55,250	15,499	39,750
4	بغداد	250,000	1,730,229	1,393,719	219,170	85,257	46,443	38,814
5	كورديستان الدولي	300,000	1,077,019	563,952	162,232	68,182	25,399	42,643
6	الهدى الاسلامي	250,000	405,286	95,645	67,167	40,712	8,403	32,309
7	المتحد للاستثمار	300,000	759,002	349,520	537,829	75,853	38,794	37,059
8	المنصور للاستثمار	250,000	789,088	485,306	89,655	8,122	2,320	30,000
9	اربيط	265,000	460,218	130,203	131,962	42,566	28,029	14,537

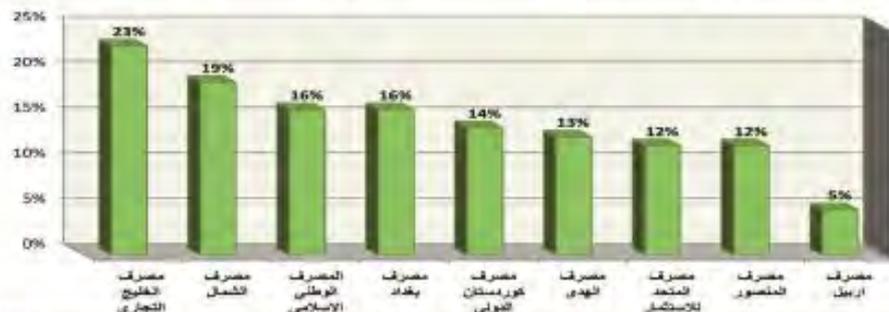
من تحليل جدول البيانات المالية ادناه والخاص بالمصارف الكبيرة يتضح ان مصرف الخليج التجاري يتصدر جميع المصارف المنافسة في الربح المتحقق (والذي يبلغ ٥٦,٤ مليار دينار واحتمل المرتبة الثانية في مجموع اليرادات والثالثة في مجموع الموجودات والثالثة في النقد والثالثة في الائتمان النقدي

والخامسة في الودائع وقد تصدر مصرف الشمال المرتبة الاولى في مجموع اليرادات والائتمان التهديوي والنقدي ومصرف بغداد المرتبة الاولى في مجموع الموجودات والودائع

جدول (٢)

ت	اسم المصرف	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	الارباح المتحققة (مليون دينار)	نسبة الربحية %
1	الخليج التجاري	250,000	56,476	23%
2	الشمال للاستثمار والتمويل	265,000	49,117	19%
3	الوطني الاسلامي	250,000	39,750	16%
4	بغداد	250,000	38,814	16%
5	كورديستان الدولي	300,000	42,643	14%
6	الهدى الاسلامي	250,000	32,309	13%
7	المتحد للاستثمار	300,000	37,059	12%
8	المنصور للاستثمار	250,000	30,000	12%
9	اربيط	265,000	14,537	5%
	الاجمالي	2,590,000	359,933	14%

تصدرت مصارف الخليج التجاري والشمال والوطني الاسلامي وبغداد وكورديستان (كأفضل) (٥) مصارف بين المصارف العراقية الخاصة وتر اوجت نسبة الربح المتحقق الى (رأس المال بين ١٤% - ٢٣%) بينما تراوحت نسبة الربحية للمصارف الاخرى بين ٥% - ١٣% وهذا يعني ان المصارف الخمسة الاولى هي الاولى على مستوى الربحية وقد بلغ المعدل العام لنسبة الربحية لهذه (المصارف) (١٤%) (وهي نسبة جيدة).



(٣) جدول رقم

نسبة العائد الى مجموع الموجودات % = الارباح المتحققة/ اجمالي الموجودات				
ت	اسم المصرف	الارباح المتحققة (مليون دينار)	اجمالي الموجودات (مليون دينار)	الارباح الى الموجودات %
1	الهدى الاسمي	32,309	405,286	8%
2	الخليج التجاري	56,476	792,248	7%
3	الوطني الاسلامي	39,750	625,110	6%
4	المتحد للاستثمار	37,059	759,002	5%
5	كوردستان الدولي	42,643	1,077,019	4%
6	المنصور للاستثمار	30,000	789,088	4%
7	الشمال للتمويل والاستثمار	49,117	1,608,633	3%
8	اربييل	14,537	460,218	3%
9	بغداد	38,814	1,730,229	2%
	الاجمالي	340,705	8,246,833	4%

تصدرت مصارف (الهدى والخليج التجاري والوطني الاسلامي والمتحد للاستثمار واشور) بنسبة تراوحت بين ٥% - ٨% كفضل (٥ مصارف بين ٢٣) مصرف بالرغم من ان المركز المالي للمصارف التي تسمى كبيرة هي (الشمال) وبغداد كوردستان (اعلى بكثير من المصارف الاخرى وهذا يوشر ان كفاءة الاداء للنشاط للمصارف الخمسة اعلاه كان متميزا خلال سنة . البحث



(٤) جدول رقم

نسبة الرافعة المالية (%) = اجمالي الودائع / راس المال المدفوع + الاحتياطيات				
ت	اسم المصرف	راس المال المدفوع والاحتياطيات (مليون دينار)	حسابات جارية وودائع (مليون دينار)	نسبة الرافعة المالية (%)
1	بغداد	291,263	1,393,719	479%
2	الشمال للتمويل والاستثمار	275,608	1,241,071	450%
3	المنصور للاستثمار	253,837	485,306	191%
4	الخليج التجاري	256,532	417,143	163%
5	كوردستان الدولي	383,648	563,952	147%
6	الوطني الاسلامي	253,200	316,819	125%
7	المتحد للاستثمار	308,694	349,520	113%
8	اربييل	271,717	130,203	48%
9	الهدى الاسلامي	252,787	95,645	38%
	الاجمالي	2,547,286	4,993,378	196%

تصدرت المصارف (بغداد) والشمال والمنصور والخليج التجاري (وكوردستان بنسبة الرافعة المالية /الودائع) راس المال المدفوع + الاحتياطيات وينسب تراوحت بين ٣٨% - ٤٧٩% (٩٧٤) وبمعدل عام للمصارف في سوق المنافسة المصرفية ٤٨% وهي مؤشرات جيدة على حجم النشاط للعمليات المصرفية والاستقرار النقدي لعام ٢٠١٣ والتحوط للمخاطر

تابع لجدول
(٤) رقم



البيانات المالية الاجمالية للعمليات المصرفية للمصارف الخاصة*
لعام ٢٠١٣

من تحليل البيانات المالية للمصارف الاخرى يتضح ما يأتي :

- ١- ان مصرف آشور والموصل يتصدران المرتبة الاولى في رأس المال
- ٢- مصرف الاتحاد العراقي يتصدر المرتبة الاولى في الايرادات والربح المتحقق
- ٣- مصرف الشرق الاوسط يتصدر المرتبة الاولى في مجموع الموجودات والودائع
- ٤- مصرف الاستثمار يتصدر المرتبة الاولى في مجموع الائتمان النقدي الممنوح

(٥) جدول رقم

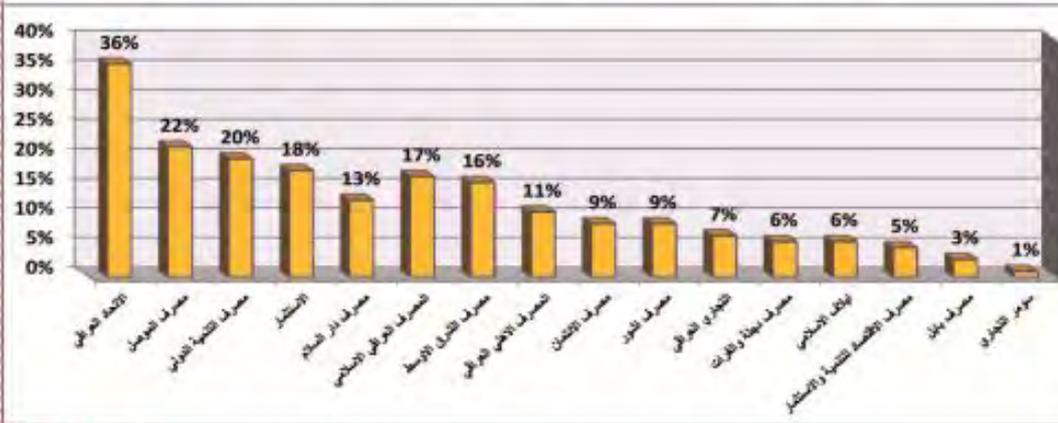
ت	اسم المصرف	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	اجمالي الموجودات (مليون دينار)	حسابات جارية وودائع (مليون دينار)	الائتمان النقدي (مليون دينار)	مجموع الايرادات (مليون دينار)	مجموع المصروفات (مليون دينار)	الارباح المتحققة (مليون دينار)
1	الاتحاد العراقي	150,000	543,756	274,439	182,021	106,634	53,269	53,365
2	الموصل للتنمية والاستثمار	210,000	560,875	269,410	153,688	59,457	13,940	45,517
3	التنمية الدولي	160,000	544,301	339,837	91,928	70,074	38,428	31,647
4	الاستثمار العراقي	155,000	558,545	302,293	256,446	50,109	16,856	27,678
5	م دار السلام للاستثمار	150,000	719,041	523,832	30,951	36,449	17,094	19,354
6	الاهلي العراقي	152,000	542,453	360,329	116,289	36,176	19,566	16,610
7	الائتمان العراقي	150,000	602,907	380,532	2,534	34,998	21,157	13,661
8	اشور الدولي	210,000	355,830	83,164	96,974	30,360	11,132	19,228
9	التجاري العراقي	150,000	334,843	96,691	3,956	22,079	11,390	10,689
10	دجلة والفرات	100,000	309,932	165,329	70,894	24,755	18,315	6,440
11	ايلاف الاسلامي	152,000	268,111	67,248	62,437	18,051	8,728	9,323
12	بابل	150,000	342,174	174,844	194,957	23,686	18,640	5,046
13	سومر التجاري	175,000	313,329	96,679	105,862	44,490	42,923	1,567
14	الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	150,000	831,651	551,155	202,201	56,322	31,827	24,495
15	العراقي الاسلامي	202,000	456,082	202,110	128,826	48,241	14,856	33,339
16	الاقتصاد للاستثمار	150,000	660,279	359,182	165,669	66,595	59,211	7,384

* المصدر: تقارير الافصاح للفصل الرابع لعام ٢٠١٣. للمصارف الخاصة العراقية

(٦) جدول رقم

نسبة الربحية % = الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع			
ت	اسم المصرف	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	الأرباح المتحققة (مليون دينار)
1	الاتحاد العراقي	150,000	53,365
2	الموصل	210,000	45,517
3	التنمية الدولي	160,000	31,647
4	الاستثمار العراقي	155,000	27,678
5	دار السلام للاستثمار	150,000	19,354
6	العراقي الاسلامي	202,000	33,339
7	الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	150,000	24,495
8	الاهلي العراقي	152,000	16,610
9	الائتمان العراقي	150,000	13,661
10	اشور الدولي	210,000	19,228
11	التجاري العراقي	150,000	10,689
12	دجلة والفرات	100,000	6,440
13	ايلاف الاسلامي	152,000	9,323
14	الاقتصاد للتنمية والاستثمار	150,000	7,384
15	بابل	150,000	5,046
16	سومر التجاري	175,000	1,567
	الاجمالي	2,566,000	325,343

تصدرت مصارف الاتحاد العراقي والموصل والاهلي العراقي والتنمية والاستثمار ودار السلام بنسب تراوحت بين 13% - 36%.

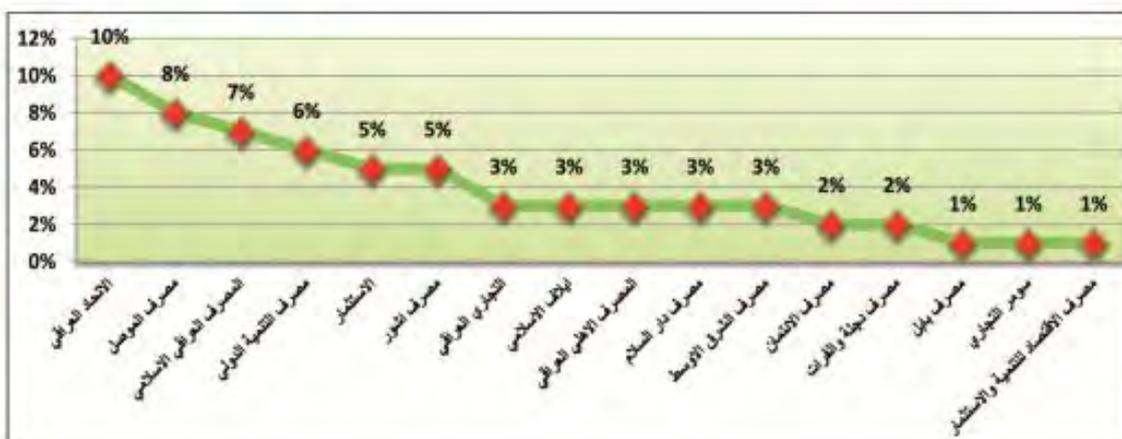


(٧) جدول رقم

اجمالي الموجودات/ الأرباح المتحققة = % نسبة العائد الى مجموع الموجودات			
ت	اسم المصرف	الأرباح المتحققة (مليون دينار)	اجمالي الموجودات (مليون دينار)
1	الاتحاد العراقي	53,365	543,756
2	الموصل	45,517	560,875
3	العراقي الاسلامي	33,339	456,082
4	التنمية الدولي	31,647	544,301
5	الاستثمار العراقي	27,678	558,545
6	اشور الدولي	19,228	355,830
7	التجاري العراقي	10,689	334,843
8	ايلاف الاسلامي	9,323	268,111
9	الاهلي العراقي	16,610	542,453
10	دار السلام للاستثمار	19,354	719,041
11	الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	24,495	831,651
12	الائتمان العراقي	13,661	602,907
13	دجلة والفرات	6,440	309,932
14	بابل	5,046	342,174
15	سومر التجاري	1,567	313,329
16	الاقتصاد للتنمية والاستثمار	7,384	660,279
	الاجمالي	325,343	7,944,109

تصدرت مصارف الاتحاد العراقي والموصل والعراقي الاسلامي والتنمية الدولي والاستثمار (بنسب تراوحت بين 10% - 10%).

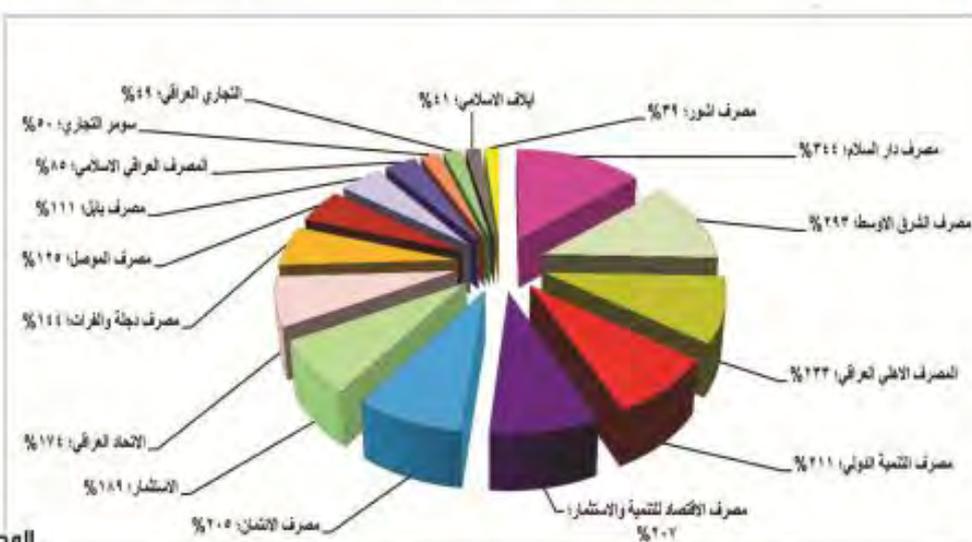
تابع لجدول
رقم (٧)



جدول رقم (٨)

نسبة الرافعة المالية (%) = اجمالي الودائع / رأس المال المدفوع + الاحتياطيات			
ت	اسم المصرف	رأس المال المدفوع والاحتياطيات (مليون دينار)	حسابات جاريه وودائع (مليون دينار)
1	دار السلام للاستثمار	152,429	523,832
2	الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	187,904	551,155
3	الاهلي العراقي	154,675	360,329
4	التنمية الدولي	161,094	339,837
5	الاقتصاد للتنمية والاستثمار	173,626	359,182
6	الائتمان العراقي	185,547	380,532
7	الاستثمار العراقي	159,632	302,293
8	الاتحاد العراقي	157,367	274,439
9	نجدة و الفرات	115,164	165,329
10	الموصل	215,602	269,410
11	بابل	157,379	174,844
12	العراقي الاسلامي	237,602	202,110
13	سومر التجاري	195,150	96,679
14	التجاري العراقي	196,579	96,691
15	ايلاف الاسلامي	164,087	67,248
16	اشور الدولي	215,170	83,164
الاجمالي		2,829,007	4,247,074

تصدرت مصارف دار السلام والشرق الاوسط والاهلي العراقي والتنمية الدولي (بنسبة تراوحت بين 211% - 344%) .





التقرير السنوي العاشر ٢٠١٣ لسوق العراق للأوراق المالية

أهدت الإدارة التنفيذية لسوق العراق للأوراق المالية الرابطة مشكورة نسخة من التقرير السنوي العاشر ٢٠١٣ الذي تناول العديد من المؤشرات الهامة من التطور والنمو في الاقتصاد العراقي وعلاقته بسوق العراق للأوراق المالية كما تناول التقرير عدداً من المؤشرات عن التداول في السوق لعام ٢٠١٣:-

- مؤشر الأسعار والعوامل المؤثرة في أسعار الأسهم المتداولة
- الإفصاح وقرارات الهيئات العامة والادراج وشطب ادراج الشركات

- الانتقال من السوق الثاني الى السوق النظامي
- مركز الايداع، وشركات الوساطة، كما تطرق الى ثقافة الاستثمار في سوق العراق للأوراق المالية وخطط السوق للعام القادم ٢٠١٤.

ومن أهم البيانات عن تداول الأوراق المالية :- الآتي

١. تنظيم (٢٣١) جلسة تداول عام ٢٠١٣ بمعدل خمس جلسات اسبوعياً

٢. بلغ عدد الأسهم المتداولة (٨٧٥,٥٦٩) مليار سهم، وبلغت قيمة الأسهم المتداولة (٢,٨٤٥) ترليون دينار من خلال تنفيذ (١٢٦,٩٠٤) صفقة تداول

٣. الخطة الاعلامية ونشر ثقافة الاستثمار في سوق الأوراق المالية حيث تم الاتفاق مع وكالة (Bloomberg) ووكالة (Reuters) الاخباريتين لاطلاق خدمة بث أسعار الأسهم المتداولة ونشر معلومات الشركات المساهمة، وكذلك الاتفاق مع قناة العراق التجارية الفضائية على خدمات البث المباشر، ونشر التقرير الشهري عن نشاط السوق في مجلة المشرق المحلية

٤. كما ورد في التقرير عشرات الجداول والبيانات عن الشركات المدرجة في السوق الذي يؤكد على الجهد المبذول في تنظيمها واعدادها تستحق عليها ادارة السوق كل الثناء والتقدير

التداعيات الاقتصادية

في دول الحراك العربي والتجربة العراقية في تطبيقات السياسة النقدية
مدير تنفيذي أقيم للتخطيط والدراسات المصرفية
في مصرف الخليج التجاري - بغداد

(٢٠١٣،٢٠٠٤)



الكتاب وهو من القطع المتوسط (١٥٥) صفحة يتضمن (٨) فصول إضافة للملحق الاحصائي تناولت التداعيات الاقتصادية لدول الحراك العربي ودور المصارف والأزمة المالية العالمية وأثرها على اقتصاديات الدول ثم التجربة العراقية في تطبيقات السياسة النقدية وأساسيات السياسة النقدية في العراق ولوائح تعليمات السياسة النقدية إضافة الى الرؤى والأفكار التطبيقية ومساهمة القطاع المصرفي العراقي في التنمية وأخيراً سياسات الإصلاح المصرفي في العراق .
الكتاب جدير بالقراءة والتقييم للجهد الواضح المبذول من قبل الباحث الكريم لإعداده .

أهدى الباحث الاقتصادي الأستاذ سمير عباس النصيري مكتبة الرابطة نسخة من آخر كتبه الموسوم (التداعيات الاقتصادية في دول الحراك العربي وتجربة العراق في تطبيقات السياسة النقدية للأعوام (٢٠١٤-٢٠١٣)) و الكتاب من إصدارات إدارة البحوث في اتحاد المصارف العربية لعام ٢٠١٤ طبع في بيروت - لبنان .

و لطبع الكتاب من قبل اتحاد المصارف العربية وتوزيعه دلالة هامة على متابعة المعرفة بالشأن المصرفي العراقي أولاً ، وثانياً كون الباحث اقتصادي عراقي سبق وأن تناول في بحوثه ومقالاته أنشطة الجهاز المصرفي العراقي في وسائل الاعلام المرأى والمقروء .

مصرف كوردستان الدولي

طريقك نحو النجاح

أوضحت البيانات المالية ونتائج الاعمال للمصرف / الربع الاول لعام ٢٠١٤ (في المئذنة) الى ارتفاع مركزه المالي فوصل الى ١,١٦٥ (ترليون دينار بعد ان كان في نهاية العام الماضي كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ (١,٠٧٧ ترليون دينار وفي نفس الفترة من العام السابق كما في ٣١/٣/٢٠١٣) ١,٠٠٣ (ترليون دينار ، هذا ويعتبر مصرف كوردستان ثالث المصارف الخاصة العراقية التي تجاوز مركزه المالي حاجز التريلون دينار بعد مصرفي بغداد والشمال ، وكما في كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف

شارع كولان / اربيل- الادارة العامة
شارع عبد السلام البرزاني/فرع بيشه وا
(بناية رقم ٧٠ اربيل-)
ساحة الواثق- فرع بغداد
بناية ميران- شارع سالم- فرع السليمانية

admin@kibid.com
about.ibtsam@kibid.com



(المبالغ مليون دينار)

Account	الربع الاول كما في 2013 / 3 / 31	المصاحبات الغتمية كما في 2013/12/31	الربع الاول كما في 2014 / 3 / 31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand & accounts at banks	786.589	851.007	965.990	التفود في الصندوق و لدى المصارف
Investments	7.597	8.149	8.018	الاستثمارات
Monetary Credit	109.358	162.232	132.081	الائتمان النقدي
Debtors	86.153	18.042	10.353	المديون
Fixed Assets	40.369	37.589	48.263	الموجودات الثابتة
Total Assets	1.030.066	1.077.019	1.164.705	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	545.907	563.952	652.104	حسابات جارية و وديع
Provisions	46.474	50.824	59.733	التخصيمات
Creditors	22.221	35.812	9.639	الدائنون
Paid - up Capita	300.000	300.000	300.000	رأس المال المنوع
Reserves	92.858	83.648	126.430	الاحتياطيات
Net Profits	22.606	42.783	16.799	الأرباح المتحققة
Total Liabilities	1.030.066	1.077.019	1.164.705	مجموع المطلوبات
Total Incomes	25.253	68.182	20.917	مجموع الإيرادات
Total Expenses	2.647	25.399	4.118	مجموع المصروفات

نظام التصنيف المصرفي Rating System CAMELS

(الجزء الثاني والآخر)

تعتمد الكثير من جهات الرقابة المالية والمصرفية العالمية على نظام CAMELS المعتمد ايضا من قبل البنك المركزي العراقي بزاوج النظام بين التحليل المالي للقوائم المالية وبين التدقيق الميداني للتأكد من صحة المعلومات المالية المعلن عنها عرضاً في الجزء الأول لتاريخ تطوير نظام التصنيف كما ووضحنا مدلولات فئات التصنيف في الجزء الثاني والآخر سنعرض لمضامين ومعاني التحليل المالي، ومتطلبات التدقيق الميداني

مضمون ومعنى التحليل المالي "ملاءة رأس المال" Capital Adequacy

بداية نتطرق الى الفقرة الأولى المتعلقة بملاءة رأس المال Capital Adequacy. ويشار ضمن هذه الفقرة الى خمسة حالات لتوصيف ملاءة رأس المال

- ملاءة جيدة جداً "Well Capitalized"
- ملاءة مناسبة "Adequately Capitalized"
- ملاءة دون المستوى "Undercapitalized"
- ملاءة دون المستوى بشكل مؤثر "Significantly undercapitalized"
- ملاءة دون المستوى بشكل خطير "Critically Undercapitalized"

غالباً ما توضع المصارف التي تكون الملاءة لديها دون المطلوب تحت نظام رقابي صارم حتى يتم تصحيح أوضاعها ويتابع فريق المتخصصين من الجهات الرقابية تطبيق الخطة المعدة ومدى تقدم تلك المصارف نحو الأهداف المرجوة

أما كيفية تحديد معدلة الملاءة فتقوم على تقييم نوعي للعديد من المتغيرات التي من شأنها التأثير على الأداء المالي للمصارف كذلك يتضمن التقييم رأي الجهات الرقابية ومتخصصيها في قوة المصارف في السنوات القادمة بناء على الخطط المقدمة من تلك المصارف والفرصيات التي بنيت على أساسها

يعتبر عامل رأس المال من المكونات الرئيسية في برنامج إدارة المخاطر لدى المصارف ومن هذا المنطلق يتم تقييم تأثير الائتمان، معدلات الفوائد، السيولة، العمليات المصرفية، الامتثال، الاستراتيجية المتبعة وسمة المصارف من حيث تعرضها للمخاطر على وضعية رأس المال الحالية والمستقبلية كما يؤخذ بعين الاعتبار العلاقة المترابطة بين الأمور: التالية

- مستوى رأس المال وتحليل اتجاهاته
- الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية على أساس المخاطر

- تكوين رأس المال

- السياسات والممارسات المتبعة في تحديد الحقوق وتوزيع انصبة الأرباح

- كفاية المخصصات لخسائر القروض والايجارات

- نوعية الأصول وقابلية تسيلها

- التنوع في القروض والاستثمارات

- خطط التوسع

- حجم وخصائص مخاطر مبادرات الاعمال الجديدة

- قدرة الإدارة على مراقبة وإدارة المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة

- الإيرادات التي تساعد على تمويل مشاريع التوسع والحفاظ على مستوى التنافسية ومثانة

مستوى رأس المال

- السيولة وإدارة الأموال

- مدى الموجبات المشروطة ووجود دعاوى قانونية بحق المصارف

- الحالة الاقتصادية العامة

تحصل المصارف التي لديها كفاية في رأس المال مناسبة لحجم المخاطر الحالية والمتوقعة والقادرة على امتصاص أي من الخسائر الأتية والمستقبلية على

تصنيف أول لمعيار ملاءة رأس المال وبالتالي فإن كفاية رأس المال في هذه المصارف جيدة جداً وليس لتلك المصارف أي

توقع من الأصول

(السيئة مثال) القروض كما لا يوجد أي خلل في إيراداتها يضاف الى ذلك ان تعرض تلك المصارف لمخاطر الائتمان او تحرك أسعار الفوائد لن يؤثر سلباً على وضعية رأس المال

أما المصارف الحاصلة على التصنيف الثاني فهي ذات ملاءة كافية ولا يوجد لديها مشاكل في الأصول وهي قادرة على مجابهة مخاطر الائتمان ولكن وضع رأس المال لديها اقل مما هو عليه لدى المصارف صاحبة التصنيف الأول

المصارف الحاصلة على معدل التصنيف الثالث فهي عادة ليس لديها الكفاية المالية المناسبة وقد يكون لديها أصول سيئة او ثغرات في الإيرادات وغالباً ما يسبب

تعرضها لمخاطر الائتمان وتحرك أسعار الفوائد الى عدم قدرة تلك المصارف على الحفاظ على

المستوى المطلوب من ملاءة رأس المال

المصارف الحاصلة على مستوى التصنيف الرابع هي المصارف التي لا تملك ملاءة مناسبة ولكن وجود أصول سيئة لديها وتعرضها لمخاطر الائتمان او مخاطر ناتجة عن تغير أسعار الفوائد لن يجعلها

في مصاف المصارف التي هي دون مستوى الملاءة المناسبة بشكل خطير خلال الأشهر الاثني عشر القادمة

المصارف الحاصلة على مستوى التصنيف الرابع هي المصارف التي لا تملك ملاءة مناسبة ولكن وجود أصول سيئة لديها وتعرضها لمخاطر الائتمان او مخاطر ناتجة عن تغير أسعار الفوائد لن يجعلها

في مصاف المصارف التي هي دون مستوى الملاءة المناسبة بشكل خطير خلال الأشهر الاثني عشر القادمة

المصارف الحاصلة على مستوى التصنيف الرابع هي المصارف التي لا تملك ملاءة مناسبة ولكن وجود أصول سيئة لديها وتعرضها لمخاطر الائتمان او مخاطر ناتجة عن تغير أسعار الفوائد لن يجعلها

في مصاف المصارف التي هي دون مستوى الملاءة المناسبة بشكل خطير خلال الأشهر الاثني عشر القادمة

المصارف الحاصلة على مستوى التصنيف الرابع هي المصارف التي لا تملك ملاءة مناسبة ولكن وجود أصول سيئة لديها وتعرضها لمخاطر الائتمان او مخاطر ناتجة عن تغير أسعار الفوائد لن يجعلها

في مصاف المصارف التي هي دون مستوى الملاءة المناسبة بشكل خطير خلال الأشهر الاثني عشر القادمة

قدرة الإدارة Management Capabilities

- حماية الأصول الثابتة
- تعليم وتدريب الموظفين
- الخطط المستقبلية في التوسع
والتي لا بد ان تذكر واقع المدراء
التنفيذيين
* اما المعايير الادارية الاخرى
فهي
- سلامة التعليمات والسياسات
المعتمدة وكيفية توثيقها
- الموازنة المتوقعة مقارنة بالاداء
الفعلي
- فعالية أنظمة قياس ومراقبة
المخاطر
- التجاوب مع توصيات المدقق
الداخلي
- الامتثال لقوانين وتعليمات
الجهات الرقابية
- كفاية المخصصات لخسائر
القروض . و الايجارات
- تناسب منتجات المصارف مع
خبرة الادارة
- تغلغل منتجات المصرف في
الاسواق
- هيكلة اسعار الفائدة المعتمدة
للودائع والقروض
- دراسة جدوى اكلاف المنتجات
الرئيسية
تحصل على التصنيف الاول
المصارف التي لديها جهاز اداري
ديناميكي وقادر على التفاعل مع
المتغيرات الاقتصادية واتخاذ
الخطوات المناسبة لذلك . المخاطر
تحصل على التصنيف الثاني
المصارف لديها مكامن ضعف
قليلة وتملك جهاز اداري قادر على
معالجتها
تحصل على التصنيف الثالث
المصارف التي تنقصها بعض
المعايير الداخلية التي تمكنها من
تأمين صحة وسلامة العمليات
المصرفية او تلك التي تكون
خطتها الاستراتيجية المستقبلية
غير مناسبة لقدرات الادارة، وغالبا
ما تصنف كفاءة الادارة في هذه
المصارف بالمحدودة ودون
المستوى المطلوب وقدرتها على
تدارك ومعالجة المشاكل ضعيفة

يعتبر معيار قدرة الإدارة من أهم
المؤشرات الدالة على قدرة
المصارف على تصحيح ومعالجة
مكامن الضعف. لديها ان المكونات
المنضوية ضمن هذا المعيار تسمح
للمدققين بتقييم أداء الإدارة بطريقة
موضوعية بعيدة عن الرأي
الشخصي للمدقق ويعكس هذا
المعيار قدرة مجالس الإدارة
والاداريين التنفيذيين في
المصارف على تحديد وقياس
ومراقبة وإدارة المخاطر الناتجة
عن العمليات المصرفية وضمان
سلامة العمليات والتأكد من امتثالها
لقوانين وتعليمات الجهات . الرقابية
ينطوي معيار قدرة الإدارة على

المكونات التالية

* استراتيجية المصارف والأداء
المالي، ويعتبر التخطيط
الاستراتيجي المنتظم من
المؤشرات الهامة على قدرة الإدارة
لتأمين استمرارية أعمال
المصارف للسنوات الثلاثة أو
الخمس القادمة ويتضمن المخطط
الاستراتيجي الأهداف المستقبلية
وخطط التوسع والمخاطر
المتلازمة لها
* التحكم الداخلي وهي قدرة
المصارف على التحكم للتقليل من
الأخطاء وعمليات الاحتيال
بواسطة أنظمة المعلومات القادرة
على تأمين صحة وسلامة العمليات
المصرفية المعقدة ومراقبة
المخاطر الناتجة عنها وتضمن
مكون التحكم الداخلي على نقاط
أساسية نوجزها بما يلي
- نظم المعلوماتية وقدرتها في
الحفاظ على سلامة وسرية
المعلومات
- توزيع المهام بين موظفي
المصرف
- نظام التدقيق الداخلي
- مسك الدفاتر الحسابية بشكل
صحيح وسليم وفقاً للمعايير
المرعية الاجراء

وفي المصاف الخامس و الأخير تأتي المصارف التي
لديها كم من المشاكل في أصولها، إيراداتها والتي
سنؤدي الى مستوى خطير من قلة كفاءة رأس المال
خلال الأشهر الاثني عشر القادمة

الأصول "Assets"

إن وظيفة معيار نوعية الأصول هي المقارنة بين قيمة
الأصول الحالية وإمكانية تراجع او تطور قيمتها بسبب
تبدل الوضع الاقتصادي العام ومن هنا يقوم مسؤول
التدقيق من الجهة الرقابية بالتأكد من إدارة المصارف
لملف الانتماء لتحديد تصنيف ملائم لنوعية الأصول
بالتزامن مع تصنيف مخاطر الانتماء يتم تقدير تأثير
مخاطر أخرى مثل المخاطر الناتجة عن تبدل أسعار
الفوائد سلامة استمرارية التسليف المعتمدة، والامثال
للمعايير المحددة من الجهات المختصة
امال بالنسبة للاستثمارات فيتم التأكد من التالي
- سلامة التعليمات والتطبيقات الاستثمارية .
- مخاطر الاستثمار مقارنة برأس المال ونوعية
العوائد
- تأثير السعر العادل لقيمة الاستثمار السوقية مقابل
قيمة الاستثمار الدفترية

كما ويتم تقييم العقارات المملوكة من المصرف و اي
أصول أخرى يمكن ان تؤثر بشكل سلبي على الوضع
المالي للمصارف
تحصل المصارف على التصنيف الأول في حال كانت
نوعية أصولها مرتفعة ومخاطر محفظة الانتماء لديها
قليلة
وتكون سياسات التسليف والاستثمار لدى تلك
المصارف مكتوبة وموثقة مع متابعة حديثة من إدارات
المصارف على حسن تطبيقها

تحصل المصارف على التصنيف الثاني التي تكون
فيها نوعية الأصول مرتفعة ولكنها تحتوي على مخاطر
أكثر مما تحتويه أصول المصارف المصنفة أولى
اما مصارف التصنيف الثالث فعادة تكون أصولها
مدعاة للقلق بواقعها الحالي او متوقع ان تواجه تلك
المصارف مشاكل مستقبلية بسبب تلك الأصول يلحظ
الى ان المصارف ضمن هذا التصنيف لديها مستوى
مقبول من المشاكل بسبب أصولها ولكن حال هذه
الأصول بتراجع بسبب عمليات اقراض غير مناسبة
او توثيق غير مناسب، او بسبب استثمارات عالية
المخاطر

التصنيف الرابع والخامس يعطيان للمصارف التي
تعاني من مشاكل خطيرة ومتعاظمة في محفظة أصولها
دون ان تتم معالجتها من قبل إدارات تلك المصارف
ويضاف الى التصنيف الخامس ان جدوى بقضاء
المصارف تعرضت الى تآكل في الوضع المالي نتيجة
تأثير المشاكل الناتجة عن الأصول السيئة على أرباح
تلك المصارف وورؤوس أموالها

تحصل على التصنيف الرابع المصارف التي لديها ثغرات واضحة في جهازها الإداري وعدم إرادة وقدرة ادارتها على إيجاد الحلول للمشاكل المتركمة وبالتالي فتكون هذه بحاجة الى مساندة او تبديل اشخاصها والاتيان بأشخاص أكثر كفاءة
التصنيف الخامس هي المصارف التي فشلت ادارتها فشلا واضحا وبنات استبدال اشخاص ادارتها امرالا بد منه

العوائد المالية Earnings

إن جدوى استثمارية المصارف هي قدرتها على تحقيق مستويات مقبولة من العوائد على الأصول لتمكين المصارف من تمويل مشاريع التوسع والحفاظ على قدرتها على المنافسة وزيادة رؤوس أموالها

ولا يكفي مراجعة نتائج المصارف المحققة في السنوات الماضية بل غالبا ما تكون النتائج المتوقعة على قدر كبير من الأهمية في ظل حالات اقتصادية متعددة

يتحقق متخصصو الجهات الرقابية من الإيرادات التي تشكل نواة أرباح المصارف وهي الإيرادات القابل للتحقق على المدى الطويل مع استبعاد التقلبات المؤقتة في الإيرادات أو الإيرادات الناتجة عن بعض العمليات المعزولة التي قد يتحقق منها إيرادات، ومن هذا المنطلق يكون مراجعة الموازنات المعدة والافتراضات التي تبني عليها هذه الموازنات ضرورية كما يلحظ متخصصة الرقابة تأثير مخاطر الائتمان والمخاطر الناجمة عن تحركات أسعار الفوائد ومن العوامل التي يتم تقييمها بما يخص الإيرادات نذكر الآتي:

- معدلات النمو في الإيرادات وثباتها وبالأخص عائد قياس الإيرادات الى متوسط قيمة الأصول
- نوعية وتكوين الإيرادات
- كفاية تقييم المخصصات وتأثيرها على الإيرادات
- كفاية نظام اعداد الموازنات وتحضير التوقعات
- افق الإيرادات المستقبلية في ظل أوضاع اقتصادية متعددة
- الهامش الصافي لأرباح الفوائد
- صافي الأرباح الغير تشغيلية وتأثيرها على الإيرادات
- نوعية وتكوين محفظة الأصول
- القيمة الصافية للمصرف
- كفاية الإيرادات لتكوين رأس المال واحتياطاته
- العوامل المؤثرة على قيمة الأصول الثابتة وخاصة العقارية . منها

تصنف ضمن الفئة الأولى المصارف القادرة على امتصاص الخسائر الناتجة عن العمليات بشكل كامل وقادرة على تكوين مراكز رأس المال وتأخير نمو تلك المصارف

تصنف ضمن الفئة الثانية المصارف التي تكون إيراداتها ايجابية وثابتة شرط ملائمة تلك الإيرادات لنوعية الأصول ومستوى مخاطر العمليات يتوجب على أجهزة الرقابة في حالة تلك المصارف التأكد من نوعية الإيرادات واتجاهاتها

تصنف ضمن الفئة الثالثة المصارف التي تكون إيراداتها الحالية والمتوقعة غير كافية لامتصاص أية خسائر او غير كافية لتكوين مراكز رأس المال المطلوبة من الجهات الرقابية تمتاز إيرادات هذه المصارف بعدم الثبات في الاتجاه التصاعدي نتيجة تردي أداء الأصول لدى تلك المصارف

تصنف ضمن الفئة الرابعة المصارف التي تعاني من تراجع مستمر وانخفاضات حادة في مستوى الإيرادات مقارنة بالفترات الماضية او قد تعاني من تراجع كبير في الإيرادات المتوقعة
تصنف ضمن الفئة الخامسة المصارف التي تتكبد الخسائر باستمرار والتي تؤثر على ملاءة تلك المصارف عبر تآكل رأس المال وغالبا ما تكون خسائر تلك المصارف كبيرة الى حد استهلاكها رأس المال خلال سنة واحدة

السيولة او ادارة الأصول والموجبات Liquidity

إن إدارة الأصول والموجبات هي عملية تقييم ومراقبة الميزانية العمومية والتحكم بالمخاطر كالمخاطر الناتجة عن تبديل اشعار الفوائد ومخاطر السيولة

إن الإدارة السليمة للأصول والموجبات تأخذ بعين الاعتبار استراتيجيات المصارف، ارباحها، وخطط القيمة الصافية مع إدارة المخاطر

يراجع مذقو الجهات الرقابية - تعرض أصول المصارف ومدى تأثيرها بتبديل أسعار الفوائد

- نسبة الاعتماد على مصادر التمويل القصيرة الأمد والمتقلبة بما فيها الاقراض الغير ضروري
- وجود الأصول القابلة للتسييل وتحولها الى نقد

- القدرة التقنية بالنسبة لإدارة الأصول والموجبات بما فيها إدارة المخاطر الناتجة عن تبديل أسعار الفوائد، إدارة التدفق النقدي، إدارة السيولة مع الأخذ بعين الاعتبار بأن لا تكون الخسائر ناتجة عن العمليات المصرفية مؤثرة قياسا بحجم رأس المال

تصنف ضمن الفئة الأولى المصارف التي تظهر ميزانياتها العمومية تعرض لطيف للمخاطر كما وتبدي ادارات تلك المصارف بأن لديها الأساليب والتقنيات وقنوات التحكم اللازمة لإدارة المخاطر بفعالية يضاف الى ان مستوى أرباح تلك المصارف عالية لدرجة تمكنها من مواجهة المخاطر الموجودة في الميزانية العامة ولحماية رأس المال

تصنف ضمن الفئة الثانية المصارف التي تظهر ميزانياتها العمومية نسبة مقبولة من المخاطر وتكون قدرة ادارات تلك المصارف كافية للتعامل مع المخاطر المتوقعة مع احتمال بسيط ان تؤثر تلك المخاطر على مستوى الإيرادات او مستوى كفاية رأس المال

تصنف ضمن الفئة الثالثة المصارف التي تظهر ميزانياتها العمومية نسبة ملحوظة من المخاطر وتكون أساليب الإدارة المتبعة للتعامل مع تلك المخاطر بحاجة الى تعديل او تطوير حتى تتلاءم مع واقع تلك المصارف غالبا ما تكون السيولة لدر تلك المصارف قليلة لتغطي الحاجات العمالية مما يضطر تلك المصارف الى الاستئانة الغير ضرورية

إن نسبة الإيرادات وملاءة رأس المال غالبا ما يكونان غير كافيين لمواجهة المخاطر الظاهرة في تكوين الميزانية العمومية

بداية كان الاهتمام بالمصارف التي تقرض المزارعين وكان الاهتمام بقدره المزارعين على تسديد القروض في ظل تبديل أسعار المحاصيل وفي العام ١٩٩٦ تم تعريف المخاطر الناتجة عن تبديل أسعار الفوائد بتعرض المصارف لـ

" خطر إعادة تسعير الأصول او الموجبات "

" عدم تطابق مواعيد الاستحقاق للأصول والموجبات والادوات المالية من خارج الميزانية "

" خطر التبدل في المنحنى البياني لعائد الفوائد "

" خطر عدم التطابق في تعديل معدلات الفوائد المدفوعة والمقبوضة على أدوات تتمتع بنفس مزايا إعادة التسعير "

خلافًا لباقي المؤشرات التي تعتمد على الميزانية المحققة والبيانات المالية المدققة فإن معيار الحساسية تجاه مخاطر السوق يختلف بنظرته الى المستقبل وبعتماده على فرضيات مختلفة ممكنة الحدوث مع تصنيف وتقييم آثار تلك الفرضيات

الخاتمة

لم يتمكن نظام CAMELS من درأ مخاطر الازمة المالية الكبرى في العام ٢٠٠٨/٧٠٠٢ كما لم يتمكن من توقع حدوثها في العام ٢٠٠٩ في العام ٢٠٠٩ تم الإفصاح عن متطوّر أكثر تركيزاً على الأمور المستقبلية وكيفية تأثيرها على واقع المصارف وقد بدأ الاعتماد على مبدأ فحص حساسية المصارف تجاه مخاطر السوق تحت الضغط "Stress Testing" للمصارف الكبرى وغالباً ما يتم نشر تلك النتائج للعموم للاطلاع عليها

تصنف ضمن الفئة الرابعة والخامسة المصارف التي تظهر ميزات انياتها العمومية مخاطر كبيرة ولا تبدي إدارات تلك المصارف القدرة الكافية لإدارة تلك المخاطر ان تحلّل أوضاع تلك المصارف في ظل سيناريوات اقتصادية متعددة يظهر إمكانية كبيرة لتعثر مصارف الفئة الرابعة وحتمية تعثر مصارف الفئة الخامسة كما وغالباً ما تظهر الميزات العمومية ضعف في السيولة لدى تلك المصارف وعدم قدرتها على الاستجابة للطلب المتزايد على الودائع لديها ما يميز مصارف الفئة الخامسة أكثر هو تعرضها الحاد للمخاطر وضعف حاد في السيولة التي تهدد وجود تلك المصارف كون الإجراءات الإدارية المتبعة لإدارة المخاطر غير مناسبة على الإطلاق ومعالجتها تفوق قدرة الإدارات على التعامل معها

الحساسية تجاه مخاطر السوق وخاصة اسعار القائدة Sensitivity to market risk

كما اوردنا في الجزء الأول من هذا البحث فان معيار الحساسية تجاه مخاطر السوق تمت اضافته الى نظام التصنيف في العام ١٩٩٥ لمحاكاة كيفية تأثير القروض والودائع في حال طرأ تبديل مفاجئ على أسعار الفوائد

المصادر

- 1- Uniform Financial Institutions Rating System (UFIRS) .FDIC Law,Regulations,Related Acts <http://www.fdic.gov/regualtions/laws/rules/5000-900.html>
- 2- NCUA Letter to Credit Unions " NCUA. November 2000
- 3- Joint Agency Policy Statement:Interest Rate Risk" OCC,Treasury,Fed,FDIC-Vol.61No.124,Jur



الخدمات المصرفية..

الصراف الآلي

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 ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عراقي يومياً
- الاستعلام عن رصيد حسابك
- طلب كشف حساب مختص
- تغيير الرقم السري الخاص
- 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 حسابك / 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 منتشر في جميع أنحاء العالم

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

001 072621 00
0340 83706
01 79000



تشير البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف / الربع الأول لعام ٢٠١٤ (غير المدققة) زيادة الائتمان النقدي و ان كانت قليلة ، كما يظهر تراجع المركز المالي نتيجة انخفاض من حسابي الحساب الجاري و الودائع لدى المصرف ، وكما في كشف مقارنة البيانات المالية مع كل من الربع الأول للعام الماضي ٢٠١٣ ومع الحسابات الختامية كما في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ .

(المبالغ مليون دينار)

اسم الحساب	الربع الأول 2014 / 3 / 31 كما في	الربع الأول 2013/3/31 كما في	التصنيفات الختامية 2013 / 12 / 31 كما في	التاريخ
النقد في الصندوق و لدى المصرف	512.124	589.988	521.975	CASH in hand IB accounts at banks
الاستثمارات	103.321	88.495	158.627	Investments
الائتمان النقدي	31.678	12.683	30.951	Monetary Credit
المدينون	1.414	5.301	1.188	Debtors
الموجودات الثابتة	6.300	7.487	6.300	Fixed Assets
مجموع الموجودات	654.837	703.954	719.041	Total Assets
حسابات جارية و وديع	460.699	536.813	523.832	Current & Deposit Accounts
التخصيصات	1.953	7.141	2.033	Provisions
الدائرون	17.658	26.203	21.393	Creditors
رأس المال المتوفّر	150.000	105.800	150.000	Paid - up Capital
الاحتياطيات	2.429	2.670	2.429	Reserves
عجز متراكم (مدين)	0	-3.057	0	Accumulated losses
ارباح متدوّرة	19.354	22.428	0	Profits
الأرباح المتحققة	2.745	5.957	19.354	Net Profits
مجموع المطلوبات	654.837	703.954	719.041	Total Liabilities
مجموع الإيرادات	5.650	8.311	36.449	Total Incomes
مجموع المصروفات	2.905	2.354	17.095	Total Expenses

بغداد- العراق

info@deiraq.com

بارك السعدون- شارع النخيل

المصارف العراقية (مايس) 2014
IRAQI BANKS (May.2014)

التسهيلات الائتمانية المتعثرة



اعداد الخبير المصرفي
ماجد محمد تقي

ان ظاهرة تعثر تسديد مبالغ التسهيلات المصرفية الممنوحة للزبائن و عدم الالتزام بتسديدها في مواعيد استحقاقها ظاهرة لم تتوقف عند نقطة محددة بل لازالت مستمره واخذت مسارات متعدده

بالرغم من قلة التطرق الى موضوع الديون المتعثرة من قبل عدد من الاساتذة المختصين بالشؤون المالية والمصرفية الا ان الموضوع يستحق التاكيد عليه كونه من المواضيع الأكثر خطورة على المصارف والتي تؤثر نتائجها على المؤسسات المالية وفي مقدمتها المصارف

٣- التوسع غير المدروس للعمليات الاستثمارية والدخول في العديد من المشاريع المتعددة الاغراض و عدم امكانية ادارتها
٤- عدم توفر الكفاءات الادارية والفنية لدى الزبون
٥- العوامل الشخصية والسلوكية والذاتية للزبون
٦- اعتماد الزبون على اعمال و مصادر غير متكرر (محدوده) مما تؤثر على عدم انتظام تدفقاته النقدية و ارباحه المالية من فترة الى اخرى

ثالثاً: البيئة

اسباب تتعلق بالبيئة التي تحيط بالمصارف ومنها
١- الظروف الاقتصادية والسياسية والامنية اضافة للظروف الاجتماعية والكوارث الطبيعية التي تؤثر على نشاط الائتماني
٢- التشريعات والتعليمات التي تصدر من الجهات الرسمية ذات العلاقة والتي تتطلب من المصارف العمل بموجبها
٣- المنافسة غير المشروعة بين المصارف والتي تؤثر على مسارها و عدم الالتزام بالحدود الدنيا من السياقات الائتمانية المطلوبة
٤- عدم استقرار اسعار الصرف

مقترح

كما نقترح العمل على دراسة انشاء صندوق لمعالجة الديون المتعثرة للحد من الخسائر التي تقع على بعض المصارف ، وتحديد موارد الصندوق من قبل المصارف التي تقوم بتسديدها ، ويتم تخصيصها من الارباح السنوية المتحققة من نتائج اعمالها اضافة الى امكانية مساهمة بعض المؤسسات المالية في هذا المجال

٦- تركيز المصارف على الضمانات و عدم معرفة الغرض من التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الزبائن بالاضافة الى عدم القيام بدراسة الدقيقة عن التزام الزبون ومركزه المالي وتدفقاته النقدية
٧- عدم مقدرة المصارف على التعامل مع النسب المالية و معرفة معناها بدقة عند اتخاذ القرار بمنح الائتمان
٨- عدم جدولة ديون الزبائن بشروط مناسبة عند الضرورة بدلاً من مقاضاتهم مباشرة ، خاصة الزبائن الذين يواجهون مشاكل مالية مؤقتة او خارجة عن سيطرتهم مما يتطلب التعاون معهم لتسديد ما عليهم من مستحقات
٩- عدم وضع سياسة ائتمانية ثابتة و واضحة و موقفة من قبل ادارة المصارف يتم اتباعها والعمل بموجبها من قبل موظفي الائتمان عند القيام بمنح الائتمان المطلوب للزبائن

١٠- ضرورة اعتماد المصارف عند منح التسهيلات الائتمانية للزبائن التي تتعامل مع مكاتب تدقيق لها سمعه جيدة ولديها مدققين من ذوي الكفاءات المميزة
١١- عدم التعرف بشكل اساسي ودقيق والتأكد من صحة الوثائق والمستسكات المقدمة من قبل الزبون و اعتماد صحة صدورها عند الضرورة
١٢- اهتمام البنوك بزيادة ارباحها على حساب المخاطر وذلك بالتوسع في المجال الائتماني

٣- لا تقوم المصارف بتقديم تمويل اضافي للزبون عند الحاجة

ثانياً: الزبائن

هناك اسباب تعود الى الزبائن تؤدي لتعثر الديون ومنها
١- عدم تقديم البيانات والمعلومات الدقيقة والكاملة والمستسكات الصحيحة
٢- استخدام التسهيلات الائتمانية لغرض العرض الممنوح من أجلها

لذا من الأهمية بمكان ملاحظة العديد من العوامل التي تحد من ظاهرة تعثر تسديد الديون الممنوحة في مواعيدها

اسباب تعثر الديون

هناك اسباب و عوامل كثيرة تؤدي الى نشوء الديون المتعثرة لدى المصارف التجارية ، علماً ان المصارف لا تستطيع تفادي تعثر التسهيلات الائتمانية الممنوحة وخسائرها بصورة كلية ولكن من واجبهما بذل المزيد من المساعي لتقليل هدم الخسائر
بالامكان تقسيم اسباب تعثر الديون الى ثلاثة مجموعات وهي المصارف) - الزبائن) - البيئة

اولاً الجانب : المصرفي

من اسباب نشوء الديون المتعثرة هي عدم التزام المصارف بالسياقات الائتمانية المطلوبة مما يتطلب العمل على تلافيلها ومنها
١- عدم قيام المصارف بدراسة متكاملة للطلبات المقدمة اليها عند منح التسهيلات الائتمانية للزبون
٢- عدم القيام بتحليل مخاطر الائتمان تحليلاً موضوعياً من حيث متطلباته ومنها
- مخاطر الادارة
- مخاطر السوق
- راس المال
- نوع الضمانات العقارية

٣- صرف اقيام التسهيلات الممنوحة دفعه واحده للزبون بدلاً من صرفها على مراحل حسب طبيعة المشروع
٤- عدم طلب كفيل ضامن مقبول من قبل المصرف و اهمية ارتباطه بالزبون لمطابته بالتسديد عند الحاجة واستخدامه كضغط على الزبون أولاً وقبل استخدام الناحية القانونية على الضمانات . العقارية
٥- عدم قيام المصارف بزيارات ميدانية للمشاريع الموني تمويلها قبل منح الائتمان وبعده و عدم القيام باستعلامات دقيقة ومن مصادر موثوقة عن الزبون

الحدث المصرفي المنتظر

شكل الملتقى المصرفي العراقي اللبناني منعطفاً جديداً في تاريخ العلاقات المصرفية بين البلدين على مدى (٥) القرون اشرت عودتها الى سابق عهدها . وطيلة خدماتي الصحفية لـ ٤٠ عاماً سواء بالتي انصبت جلها بالاهتمام بالقطاع الخاص بشكل عام وبالقطاع المصرفي بشكل خاص لم المس مثل هذا النجاح الذي تحقق ، والذي اتصف بشفافية المعلومات والاقرار بالتحديات وسبل معالجتها اضلفة الى التنظيم والادارة . الناجحة



ياسر متولي

وما المعيا خبرة الـ " ٢٠ " عاماً لحاكم المصارف اللبنانية وقابليته على الاقناع باهمية التطوير والتعاون الذي دعا اليه محافظ البنك المركزي العراقي ايضا للمشاركة المتكافئة والعمل النزيه . لقد استغزنتني حقيقة المعلومات التاريخية عن الواقع المصرفي في العراق التي استعرضها المدير التنفيذي للرابطة حين اشار الى الحقبة الزمنية لتاريخ الصيرفة العراقية وكيف كانت و اين اصيحت وهي الاولى في تعاملاتها مع المصارف اللبنانية وها قد عادت ، لكننا نقيم ان الاهم هو كيفية التعاطي مع الملف المصرفي لعودة ز هوه المعروف بيارادة خيرة وتعاون منبر بناء بين القائلين على القرار واصحاب الشأن في تحقيق هذا الحلم . واخيرا فقد كان المحفل الاقتصادي محطة مهمة لاعادة تقييم الاداء المصرفي وسبل النهوض به بما ينسجم ومتطلبات المرحلة الجديدة وتبعاً للمتغيرات الاقتصادية والتعامل مع معطيات و آثار الازمات المالية العالمية لما يجنب مصارفنا من آثارها . واذ كان لايد من كلمة نقولها ان الملتقى كان ناجحاً بكل تفاصيله ما دعار عاته الى ضرورة تواصل الاتصالات واللقاءات لتعزيز وتكريس العمل المصرفي بين العراق ولبنان

العرض الوافي الذي قدمه رعاة المؤتمر بهذه الجدية والاسترخاء والشفافية اضفى هذه الميزة التي قادت الى تحقيق هذا النجاح والاستجابة الواعية والتزام اغلب المشاركين بالمتابعة هي الاخرى زينت جمالية الجلسات، اما مشاركات المصارف في المعرض التعريفي بالمصارف المشاركة على هامش المؤتمر فكان هو شاهد اخر وعامل اشر النجاح المزعوم . هذه المقدمة التي اسوقها كعصى النبي " موسى ع " اتكا عليها واهش بسها غنمي ولي فيها ما رب اخر ، افسول لا يختلف اثنان على اهمية المؤتمرات الاقتصادية محلية كانت ام عربية او دولية في تحقيق اهداف التعاون والتطوير والافادة المثلى ، لكن الملاحظ ان اغلب المؤتمرات تميزت بعدم التنظيم لذلك افتقدت الفائدة وضاع الوقت والهدف ؛ لذلك ينبغي في حال عقد العزم على تنظيم مؤتمر او ورشة عمل ان يكون التنظيم حاضراً والتوقيتات محددة ، لايأس ان تتعلم من مثل هذه النشاطات ويكون حسن اختيارنا للجهة المنظمة او المنظمين لتحقيق النجاح . لقد كان المؤتمر بحق وقفة تفويجية رائعة للواقع المصرفي العراقي والاطلاع على الخبرات العالية التي تمتلئ بها المصارف اللبنانية

إحصائية تحويلات نظام التسوية الإجمالية الآنية (RTGS) لشهر نيسان 2014

إحصائية تحويلات نظام المقاصة الالكترونية C-ACH لشهر نيسان 2014 اوامر الدفع منخفضة القيمة (SVPO)

العملية	العدد	المبلغ
دينار	332	3,190,911,778
دولار	122	866,077

الصوك الالكترونية (CH)

العملية	العدد	المبلغ
دينار	26,480	1,861,257,148,065
دولار	191	62,392,980

التحويلات بالدينار العراقي-

العدد	المبلغ بالآلاف الدنانير
3,811	17,126,825,132

التحويلات بالدولار الامريكي-

العدد	المبلغ
839	682,350,396



Dijlah & Furat Bank

مصرف دجلة و الفرات

للتنمية والاستثمار

أشارت البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف / الربع الأول لعام ٢٠١٤ (غير المنقذ) تراجع المركز المالي من (٣٨٨) مليار دينار في الربع الأول من العام الماضي (٢٠١٣) إلى (٣١٠) مليار دينار في الربع الأول من العام الحالي (٢٠١٤) .

(المبالغ بالدينار)

Account	المصنفات الختامية كما في 2013 / 12 / 31	الربع الأول كما في 2013/3/31	الربع الأول كما في 2014 / 3 / 31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	21.898	89.949	23,567	التفود في الصنوق و لدى المصارف
Investments	113.115	77.408	108.629	الاستثمارات
Monetary Credit	70.894	122.495	70.854	الائتمان التقدي
Debtors	72.168	65.458	70.782	المدينون
Fixed Assets	31.857	33.181	32.005	الموجودات الثابتة
Total Assets	309.932	388.491	305.837	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	165.329	237.516	102.272	حسابات جارية و دائع
Provisions	21.335	14.667	22.243	التخصيصات
Creditors	1.664	22.140	59.889	الدائنون
Paid - up Capita	100.000	100.000	100.000	رأس المال المنطوع
Reserves	15.164	11.916	20.602	الاحتياطيات
Net Profits	6.440	2.252	0.831	الأرباح المتحققة
Total Liabilities	309.932	388.239	305.837	مجموع المطلوبات
Total Incomes	24.755	5.177	2.615	مجموع الإيرادات
Total Expenses	18.315	2.925	1.784	مجموع المصروفات

ملاحظات :-

١. يذكر بأن للمصرف فرعان في بغداد و ٤ فروع في المحافظات العراقية .
٢. إن عدد العاملين في المصرف (٢٣٧) منهم (١٤٣) (ذكور و) ٩٤ (إناث) .
٣. ويذكر أيضاً بأن إدارة المصرف فأتحت دائرة مسجل الشركات لدى وزارة التجارة لتحديد موعد لإجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف لعقد إجتماعها السنوي للمصادقة على حساباتها الختامية و إستحصال موافقة الهيئة على زيادة رأس مال المصرف إلى (٢٥٠) مليار دينار .

فروع المصرف

- الإدارة العامة و الفرع الرئيسي العراق - بغداد حي الوحدة - محلة ٩٠٤ - شارع سلمان فانق - الإدارة العامة - info@dfdi-bank.com
- الفرع الرئيسي العراق - بغداد - فرع اليرموك : main.branch@dfdi-bank.com
- تقاطع المأمون - مقابل سيد الحليب yarmuk@dfdi-bank.com
- فرع السليمانية : العراق - السليمانية شارة كاوة - خالفاً - مقابل بناية كوردتيل sulaimania@dfdi-bank.com
- فرع اربيل : العراق - اربيل شارع رونكي erbil@dfdi-bank.com
- فرع كربلاء : العراق - كربلاء نهاية الشارع الموادي الى ضريح الامامين (ع) Karbala@dfdi-bank.com
- فرع سامراء : العراق صلاح - الدين samarahbank@dfdi-bank.com
- فرع الأنبار : أنبار الرمادي - anbar@dfdi-bank.com
- فرع البصرة : العراق البصرة - basrah@dfdi-bank.com

بغداد - حي الوحدة

محلة ٩٠٤ شارع سلمان فانق

info@dfdi-bank.com



"بولدقيان" خبير اقتصادي ومالي لبناني التقىته خلال زيارتي الى بيروت في ٢٤ من نيسان ٢٠١٤ في فترة انعقاد الملتقى المصرفي العراقي اللبناني بدعوة من مجموعة الاقتصاد والاعمال اللبنانية، تعرفت عليه من خلال شيخ الصيرفة العراقية عبد العزيز حسون في امسية رائعة في احد مطاعم لبنان الفاخرة بدعوة منه على شرف الحسون.

في جلسة كهذه لا بد من ان ينحسر الحديث عن "المهنة" الصيرفة طبعا خصوصا بين صاحبها الداعي ومن على شرفه اقيمت الدعوة، وكنت انا كعائدي مستمتع وصاغ جيد عن اي حديث يدور ضمن اختصاصي واهتماماتي، وقد اختزل الرجل سيرته الذاتية الممتدة منذ العام ١٩٥٩ حتى لحظة هذه الجلسة والتي تحولت فيما بعد الى هذه الشذرات فصولا مني لمعرفة المزيد من المعلومات عن هذه الشخصية المخضرمة والمتواضعة والتي اجيز لنفسي ان اطلق عليها بالمفكر الاقتصادي والمالي لما يمتلكه من خبرات واسعة.

من هو بولدقيان؟

مكرونيج اغوب بولدقيان اسمه الصريح ويعرف صحفيا ومهنيا وعالميا باسم "بولدقيان" مسيرته المهنية في مجال القطاع المصرفي منذ العام ١٩٥٩ حيث بدأ العمل كمسؤول التمويل لاحد المصارف الاميركية فرع بيروت وكمسؤول عن تمويل الشركات متعددة الجنسيات، بعد اثني عشرة سنة انتقل الى كميكال "بنك كمدير، ثم عين في عام ١٩٧٦ نائب رئيس القسم الدولي في البنك الفرنسي اللبناني في بيروت وباريس وهو المنصب الذي احتفظ فيه الى عام ١٩٨٤، بعد ذلك تم تعيينه نائبا لمحافظة البنك المركزي اللبناني في العام ١٩٨٥ ولغاية عام ١٩٩٠.

عمل كذلك بين عامي ١٩٩٢-١٩٩٣ مستشار البرنامج المساعدة الفنية للدول المستقلة عن الكمنولث السوفيتي التابع للاتحاد الاوربي، وعين للعمل في كازخستان والاتحاد الروسي وغرب سيبيريا واوزبكستان وجورجيا وارمينيا، في العام ١٩٩٩ عين ممثلا مقيما في الشرق الاوسط للبنك التجاري العربي البريطاني في بيروت واحتفظ بهذا المنصب حتى منتصف ٢٠٠٢، بعده انتقل ليترأس المؤسسات المالية في دول الشرق الاوسط وشمال افريقيا في بنك بيروت وفي العام ٢٠٠٩ ترأس المؤسسات المالية في دول (MENA) في البنك اللبناني الفرنسي مجددا.

سيرته الاكاديمية

تقدّم قادته مسيرته الاكاديمية الى التعليم في عدد من الجامعات المختلفة في بيروت وهي جامعة هايكازيان بيروت - لبنان، جامعة الروح القدس الكسليك - لبنان، جامعة سان جوزيف قسم المصارف بيروت - لبنان وجامعة نوتردام لويزيبورت.

وقد درس المالية والمصرفية في الجامعة الاميركية في بيروت في عام ١٩٧٧-١٩٨٥، وله العديد من الكتب المالية باللغات العربية، الانكليزية والارمنية.

المرحلة المقبلة تتطلب إعادة ترتيب البيت المصرفي العراقي لاستيعاب السوق المالية الواعدة

هذا الجزء اليسير مما جمعناه عن سيرته الذاتية فكيف لنا تحديد خبراته المترامية في مجال الصيرفة والبنوك وباي خانة من التقويم نضعها ليس لنا سوى ان ننتهه بالمفكر الاقتصادي كاستحقاق بجدارته واستمراره بالعطاء.

لكن دعونا هنا ومن خلال هذه الخيرة والتي بموازاتها العشرات نقيم العلاقة المصرفية بين العراق ولبنان، حقيقة ان القطاع المصرفي بحاجة لهذه الخبرات لذلك كان خيار البنك المركزي في اختيار المصارف اللبنانية لعقد ملتقى بيروت المصرفي موقفا للاستفادة من تلك الخبرات ولكن السؤال الاهم هو كيف لنا ان نحقق هذا الهدف؟

هذه العينة التي التقطتها بمحض الصدفة انما يعززها الامتداد التاريخي للصيرفة اللبنانية حيث يشار الى ان اول مصرف في لبنان اسس في العام ١٨٦٣.

ثلاثة اهداف تؤشر نجاح القطاع في اجتياز اختبار الاداء المصرفي

الحوار الصحفي!

عود على ذي بدء ففي امسية العشاء حين طلبت من "بولدقيان" اجراء مقابلة صحفية معه وعذني في اليوم التالي، وفعلا ففي الساعة ٢١ ظهرا اقدم الى فندق موفنبيك حيث تقسم قريبا من الملتقى المصرفي فاصطحبنا انا وشيخ المصرفيين الحسون الى مكتبه لاجراء المقابلة الصحفية معه، وبعد الضيافة المعتادة وعند تناول



القهوة طلبت منه التحدث عن الشأن الاقتصادي العالمي ، فيادرته بسؤال عن امكانية عودة الذهب الى الواجهة ؟ فقال هذا السؤال يكفي لاختيار مهارتك الصحفية ، وقام الى مكتبه وجلب كتابا تبين بانه ار شيف مقابلته الصحفية طيلة خدماته المصرفية والمالية وقال ستجد في الكتاب اجابات وافية عن كل ما يجول في خاطرك ، اندهشت وقلت مع النفس هل ان الرجل لا يريد اجراء المقابلة ؟ وعند تصفحي للكتاب وجدت فعلا ان توقعات الرجل عن مستقبل الاقتصاد العالمي شاخصة في كل ما يدور وما يحدث الان خصوصا في الازمات الاقتصادية والمالية ، ومن العناوين التي تحملها المقابلات وجدت ضالتي من اللقاء واكتفيت به ، شكرته واقلنا الى الفندق لمواصلة اعمال الملثقى .

جسور الثقة ، تطوير الخبرات ، السمعة الدولية

ان المرحلة المقبلة تحتاج الى الكثير من الجهود لتصحيح مسار القطاع المصرفي واعادة الثقة بين المصارف والمركزي من جهة وبين الجمهور من جهة ثانية وهذه المهمة من مسؤولية الحكومة المقبلة لضمان المحافظة على السمعة الدولية للبنوك العراقية ، وذلك هو سوق المال مفتوح امام الخبرات والمصارف الرصينة لاستيعاب متطلباته الواعدة والكبيرة .
وقصة بولديان اختزلناها هنا فقط للتذكير باهمية الخبرات المترجمة وحسن اختيار ادارات المصارف وتجربة لبنان تصح لان تكون انودجا يحتذى به .

لكن الذي يدور في الخلد هو ان لبنان قدمرت بذات الظروف التي مر بها العراق ولازالت في بعض جوانبها لكنها اصلت المسيرة وخصوصا في القطاع المصرفي الذي يعد انموذجا راقيا في المنطقة وتلك العملة اللبنانية وسعر صرفها مستقر عند حدوده مهما بلغت التوترات السياسية واشتدت المشاكل ، فيما نجد ذلك على العكس هنا في العراق نجد الازار سريعة وسلبية على القطاع المصرفي .

ما السبب؟

حتما الخبرات المترجمة هنا تلعب دورها في التعاطي مع ماتمر به لبنان من ظروف صعبة وقاسية وتستجيب ادرار انها مع تلك الظروف والاهم ان من يقود القطاع المصرفي والمالي اناس يمتلكون الخبرات انفة الذكر لذلك نجد من المفيد الاستدلال بالتجربة اللبنانية والاستفادة منها لذلك نجد ان خيار الشراكة مع هذه الخبرات له انعكاسات كبيرة على الواقع المصرفي في البلاد ، لذلك قلنا في بداية الحديث ان مثل هذه الملثقيات مفيدة ومهمة لتحسين الاداء ثم من المفيد التأكيد على ضرورة مواصلة هذه الانشطة كما دعا لها المركزي ، ان المرونة التي تتمتع بها السياسة النقدية في لبنان تدفع باتجاه التطور وذلك نابع من العلاقة الوثيقة بين المركزي والمصارف التي تعكس مدى النجاحات المتحققة وتعتبر ايضا عن مدى التزام واحترام البنوك للسياسة النقدية والناجمة عن جسور الثقة العالية بين الطرفين ، هذه الومضات حوج ما نكون لها ويتطلب ذلك التقييم الحقيقي لاداء كل البنوك وعند ذلك يكون الحساب على وفق الاداء .



شركات التأمين العاملة في العراق
حسبما ورد في دليل الشركات العراقية
لسنة ١٩٥٦

"لندن للتأمين
أندرو وير - بغداد و البصرة
"مصر للتأمين
عمارة شمائل - شارع الرشيد - بغداد
"مكتب الشمس للتأمين المحدودة
آل فورستر و صباغ -
شارع المستنصر - بغداد
"المكتب العراقي للتأمين المحدودة
شارع المستنصر - بغداد

"التأمين الشمالية المحدودة
الشركة الأفريقية و الشرقية - بغداد
"التأمين العالمية المساعدة المحدودة
خان محمد رحمة الله - بغداد
"التأمين العامة للشرق الأدنى
أمين الراوي - شارع السموّل - بغداد
"التأمين العربية المحدودة
عمارة الدامرجي - بغداد
"التأمين العمومي
٤٩٣١/ - شارع الرشيد - بغداد
"التأمين العمومي ضد الحوادث و الانفجارات
٤٩٣١/ - شارع الرشيد - بغداد
"التأمين القانوني و العمومي المحدودة
سليم عقيرب - خان كبد - بغداد
"تأمين كاتون المتحدة المحدودة
ليون اسطيفان خان ساسون دانيل - بغداد
"تأمين الكومنولث البريطاني المحدودة
أندرو وير - بغداد و البصرة
"التأمين اللبنانية
لطفي العبيدي رأس القرية شارع الرشيد - بغداد
"تأمين لغربول و لندن و الكوة المحدودة
سبينيس - بغداد
"التأمين الملكية المحدودة
فرانك سي ستريك - بغداد و البصرة
"تأمين السرو و النجمة المحدودة
بذكود لارسن شارع السموّل - بغداد
"التأمين النيوزيلندية المحدودة
التجارة العراقية الباب الشرقي - بغداد
"تأمين الهند الجديدة المحدودة
البصرة
"التأمين الوطنية النيوزيلندية المحدودة
ح. أدري ص ب ١٩٢ بغداد
"التبادل الملكي للتأمين المحدودة
كري مكنزي - بغداد و البصرة
"النومنيون للتأمين المحدودة
خان المستنصر - شارع المستنصر - بغداد
"روبي للتأمين العمومي المحدودة
عبد اللطيف الشطب - عمارة الدامرجي - بغداد
"الضمان و الحوادث اللندنية المحدودة
ابراهيم سعد - شارع الرشيد - بغداد
"لندن و الاقاليم للتأمين البحري العمومي المحدودة
آل فورستر و صباغ شارع المستنصر - بغداد

"اسيكورازيوني - جنرال - تريبيست
شركة الزوراء التجارية شارع السموّل - بغداد
"اطلي للتأمين المحدودة
الشركة الافريقية و الشرقية شارع السموّل - بغداد
"الاعتماد للتأمين البحري المحدودة
٩٣/٦ شارع المستنصر - بغداد
"الانيون للتأمين المحدودة
شارع السموّل - بغداد
"التأمين الاتحادية المحدودة
أوكالات التجارية العراقية شارع السموّل - بغداد
"التأمين الاحتياطي المحدودة
تجارة العراق الأوسط شارع الرشيد - بغداد
"تأمين الادرياتيک
الرواق - بغداد
"التأمين الاقتصادي المحدودة
خان توري الشورجة شارع الرشيد - بغداد
"التأمين الاقليمية المحدودة (بروفتشيال)
خان المستنصر شارع المستنصر بغداد
"تأمين الانيس المحدودة
عزرا حكاك و اولاده - بغداد
"التأمين الأهلية المصرية
النسر التجارية - البتاوين - بغداد
"التأمين البحري المحدودة (ماريتايم)
الصناعات الكيماوية الاميزاطورية - بغداد
"التأمين البحري المحدودة (مارين)
كري مكنزي - البصرة و بغداد
"التأمين البحري المحدودة (سي)
سليم عقيرب - خان كبد - بغداد
"التأمين البحري و العمومي العالمية المحدودة
عزرا حكاك و اولاده - بغداد
"تأمين بريطانيا الجنوبية المحدودة
الياس عقيرب - الرواق - بغداد
"تأمين التاج البريطاني المحدودة
بذكود لارسن - شارع السموّل بغداد
"التأمين البيتي الاميركية
صبيحي شلبي - عمارة الذكير - بغداد
"تأمين التجار و اصحاب المصانع المحدودة
الخدمات التجارية - شارع الرشيد - بغداد
"تأمين الحارس المحدودة
١١١/٩ - شارع المستنصر - بغداد
"تأمين الراقين المحدودة
٣٨/١٣ - شارع المستنصر - بغداد
"التأمين السكوتلندية المتحدة المحدودة
عبد الرزاق الفريح - بغداد



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل

Erbil Bank

ويسترن يونين

بالامكان ارسال واستلام الاموال عن طريق نظام ويسترن يونين الذي يعتبر من الانظمة المتطورة في العالم والتي مضى على تأسيسها اكثر من ٥١ عاماً ولديهم اكثر من ٤٣٧.٠٠٠ موقع.. ووكيل

التحويلات الخارجية

نتكتمل خدماتنا المتنوعة، لدينا أيضاً خدمات سريعة لتحويل الاموال ونحن في مصرف اربيل للاستثمار والتمويل نعتمد في نظامنا على الدقة والسرعة والامان في تحويل الاموال الخاصة بك

خدمات المصرف

صيرفة العملات الاجنبية

كرجل أعمال يجب عليك اعتماد مبدء عدم ثبات أسعار العملات لانها في صعود وهبوط دائماً وغير مستقرة ونحن في مصرف اربيل للاستثمار والتمويل نضمن لكم خدمات جيدة.

ترسم لك خط نجاحك

(مليون دينار) المبالغ

Account	الربع الاول كما في 2013 / 3 / 31	الحسابات الختامية كما في 2013/12/31	الربع الاول كما في 2014 / 3 / 31	التاريخ اسم الحساب
CASH in hand I& accounts at banks	132.527	325.448	288.733	النفود في الصندوق و لدى المصرف
Investments	—	—	—	الاستثمارات
Monetary Credit	97.424	131.962	147.303	الائتمان النقدي
Debtors	384	1.108	954	المدينون
Fixed Assets	1.667	1.700	1.719	الموجودات الثابتة
Total Assets	232.002	460.218	438.709	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	51.764	130.203	107.526	حسابات جارية و ودائع
Provisions	3.725	35.495	8.266	التخصيصات
Creditors	26.095	8.260	36.663	الدائنون
Paid – up Capita	150.000	265.000	265.000	رأس المال المنفوع
Reserves	418	21.254	21.254	الاحتياطيات
Total Liabilities	232.002	460.218	438.709	مجموع المظنوبات
Total Incomes	8.454	42.566	23.262	مجموع الإيرادات
Total Expenses	5.758	28.029	17.668	مجموع المصروفات
Net Profits	2.696	11.738	5.594	الأرباح المتحققة

تشير البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف / الربع الأول لعام ٢٠١٤ (غير المدققة) الى انخفاض مركزه المالي قليلاً فوصل (٤٣٩) مليار دينار بعد ان بلغ (٤٦٠) مليار في الحسابات الختامية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ الا انه يزيد كثيراً عما كان عليه في الربع الأول من العام الماضي كما في ٢٠١٣/٣/٣١ البالغ (٢٣٢) مليار دينار وكما في كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف ..

ملاحظة :

لدى المصرف حالياً (٤) فروع في اربيل الرئيسي و الإدارة العامة (و فرع في كل من بغداد و السليمانية و زاخو في محافظة دهوك)

الفرع الرئيسي و الإدارة العامة
مقابل راين مول- اسكان سانت- اربيل
عرصات الهندية- الكرادة- فرع بغداد-
فرع السليمانية-
السليمانية- بداية المير- شارع سالم
العراق

Infob@erbilbank.com.iq

مصرف الإستثمار العراقي

الأنشطة
Activities

Investment Bank of Iraq

حساب توفير

وهي نوع من الحسابات الادخارية التي يتقنها صاحبها الطبيعي او المعنوي فائدة سنوية بمعدنة تقويمية في نهاية كل شهر طبقاً لأسعار العمليات المصرفية المعتمد من قبل مجلس ادارة المصرف وتتمتع هذه الحسابات باجراءات وشروط بسيطة

- فائدة التوفير بالدينار العراقي ٧٪ سنوياً ترصد على الحساب كل ٦ اشهر
- فائدة التوفير بالدولار الامريكي ٤.٥٪ سنوياً



ملاحظة:

- يذكر بأن لمصرف الاستثمار العراقي (١٢ فرعاً) (٢١ منها داخل مناطق محافظة بغداد و ٩ في المحافظات العراقية اُخرها يفتتح في دهوك .
- بلغ عدد المصارف الخارجية المراسلة مع المصرف (١٤ مصرفاً دولياً .
- نسبة إجمالي الائتمان النقدي الى إجمالي الودائع ١٦٪
- نسبة رأس المال والاحتياطيات الى إجمالي الموجودات ١٤٪
- معدل كفاية رأس المال ٩٣٪ .

تشير البيانات المالية و نتائج الأعمال لمصرف الاستثمار للربع الأول لعام ٢٠١٤ (غير المدققة) الى ارتفاع مركزه المالي بمقدار (١٤٢) مليار دينار حيث وصل الى (٦٧٥) مليار دينار بعد ان كان (٥٣٤) مليار في الحسابات الختامية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ وبزيادة قدرها (٢٥١) مليار دينار عما كان عليه في نفس الفترة من العام السابق ٢٠١٣/٣/٣١ الذي كان في حينه (٤٢٤) مليار دينار ، وأدناه كشف مقارنة البيانات المالية للمصرف :-

الحساب الجاري

وهي عقود رضائية بين المصرف والشخص الطبيعي او المعنوي تخضع لجميع الشروط المقررة لابرام العقود و يتم السحب منها بواسطة الصكوك التي يجهزها المصرف لرضائانه ، ولا يدفع المصرف عن ارضائها أية فوائد . وتخضع لشروط واجراءات معينة

الوديعة الثابتة

وتكون وقتية او ثابتة او محددة باجل . ويتقاضى عنها صاحبها الطبيعي او المعنوي فائدة سنوية معينة عند الاستحقاق وحسب المدة المتفق عليها مع المصرف

- فائدة الوديعة بالدينار العراقي ٧.٥٪ لمدة ٣ اشهر
- فائدة الوديعة بالدينار العراقي ٧.٥٪ لمدة ٦ اشهر
- فائدة الوديعة بالدينار العراقي ٨٪ سنوياً
- فائدة الوديعة بالدولار ٥٪ سنوياً

- العلوية حي الوحدة-بغداد
/ محلة ٩٠٢ / بناية ٢/زقاق-٢٧-ص.ب. ٣٧٢٤ العلوية

info@ibi-bankiraq.com

Account	الصافي الختامية كما في 2013/12/31	الربع الأول كما في 2013/3/31	الربع الأول كما في 2014 / 3 / 31	التاريخ
CASH in hand & accounts at banks	211.689	231.470	423.756	التطوع في الصندوق و ذات المصارف
Investments	4.008	4.435	4.460	الاستثمارات
Monetary Credit	177.018	251.727	216.677	الائتمان النقدي
Debtors	15.897	30.773	15.187	المدينون
Fixed Assets	15.864	15.103	15.052	الموجودات الثابتة
Total Assets	424.476	533.508	675.132	المجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	245.412	283.288	353.422	حسابات جارية و ودائع
Provisions	—	—	—	التخصيصات
Creditors	15.025	46.214	6.776	الدائون
Paid – up Capita & Reserves	158.470	178.501	306.506	رأس المال المنطوق و الاحتياطيات
Net Profits	5.569	25.505	8.428	الأرباح الصافية
Total Liabilities	424.476	533.508	675.132	المجموع المطلوبات
Total Incomes	10.846	50.111	15.266	مجموع الإيرادات
Total Expenses	3.948	18.149	4.940	مجموع المصروفات



مصرف المنصور للاستثمار

تشير البيانات المالية و نتائج الأعمال للمصرف الربع / الأول (غير المدققة) لتقدم مركزه المالي و لوقليلاً قياساً لما كان عليه في نهاية العام الماضي كما في ٢٠١٣ / ١٢ / ٣١ فوصل إلى ٧٩١ (مليار دينار بعد ان كان ٧٨٩) مليار دينار في حين انه يزيد على ما كان عليه في نفس الفترة من العام الماضي كما في ٢٠١٣ / ٣ / ١٣ البالغ ٦٦٨ (بزيادة تفوق ١٢٠) مليار دينار و اعادة مقارنة البيانات المالية للمصرف :- (المبالغ مليون دينار)

Account	حسابات التكلفة	الربع الأول	الربع الأول	الربع الأول	تاريخ
	ملاي	ملاي	ملاي	ملاي	٢٠١٤ / ٣ / ٣١
CASH in hand & accounts at banks	59.857	212.174	373.926	٣٧٣.٩٢٦	التفوق في الصندوق و لبن المصرف
Investments	519.616	474.861	216.822	٢١٦.٨٢٢	الاستثمارات
Monetary Credit	77.282	89.655	85.289	٨٥.٢٨٩	الائتمان النقدي
Debtors	1.360	2.243	104.703	١٠٤.٧٠٣	المدينون
Filed Assets	10.160	10.155	10.383	١٠.٣٨٣	الموجودات الثابتة
Total Assets	668.275	789.088	791.123	٧٩١.١٢٣	مجموع الموجودات
Current & Deposit Accounts	401.989	485.306	508.456	٥٠٨.٤٥٦	حسابات جارية و ودائع
Provisions	3.497	1.316	1.486	١.٤٨٦	لتأمينات
Creditors	5.346	22.361	12.513	١٢.٥١٣	الدائنين
Paid - up Capita	236.000	250.000	250.000	٢٥٠.٠٠٠	رأس المال المطروح
Reserves	3.832	6.365	6.365	٦.٣٦٥	الاحتياطيات
Undistributed profits	10.588	23.741	8.513	٨.٥١٣	الأرباح غير الموزعة
Net Profits	7.023	---	3.789	٣.٧٨٩	الأرباح المتحققة
Total Liabilities	668.275	789.088	791.123	٧٩١.١٢٣	مجموع المتطلبات
Total Incomes	9.738	---	7.514	٧.٥١٤	مجموع الإيرادات
Total Expenses	2.715	---	3.725	٣.٧٢٥	مجموع المصروفات

تستطيع الاتصال بمصرف المنصور للاستثمار من خلال احد فروع المنشورة في العراق ، حيث تشمل شبكة فروعنا الحالية في بغداد الادارة العامة و الفرع الرئيسي و فرع الكرخ و مكتب المنصور كذلك لدينا فروع في المحافظات الجنوبية في البصرة و كربلاء و النجف بالإضافة الى فروعين في شمال العراق في اربيل و السليمانية .

info@mansourbank.com

اسعار القوائد على القروض

يقدم مصرف المنصور للاستثمار لزيائنه الكرام انواعا متعددة من القروض سواء كانت شخصية او للشركات ورجال الاعمال و لمدد قصيرة الاجل و طويلة الاجل و بالعملة العراقية و الاجنبية و باسعار فائدة جذابة و مناسبة كذلك تختلف اسعار الفائدة بحسب نوع و طبيعة و عملة القرض، و عموما يمكن الاطلاع على تفاصيل القروض في صفحة خدمات مصرفية

خدمات متكاملة للشركات

توفر حزمة شاملة من المنتجات المصرفية للشركات تشمل حلولاً مالية لشركتك، وحسابات تشغيل و التمويل التجاري و حلول الخزينة.

الخدمات المصرفية التي يقدمها مصرف المنصور للاستثمار لزيائنه

- يقدم مصرف المنصور للاستثمار حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية تشمل
- خدمات الحسابات الجارية و التوفير بالدينار العراقي و العملات الاجنبية
- الخدمات التجارية لمساعدة الشركات في تسهيل اداء عمليات التصدير و الاستيراد.
- خدمات القروض قصيرة و الطويلة الاجل
- خدمات الحوالات الداخلية و الخارجية
- و غيرها كثير من الخدمات التي يقدمها مصرف لزيائنه الكرام



مصرف آشور الدولي

ASHUR INTERATIONAL BANK

معنا تنمو أموالك

الفرع الرئيسي - بغداد - كراة

هاتف: ٠٠٩٦٩٧٨٧٩٦٦

٠٠٩٦٩٧٨٦٩٨٦٦

صندوق بريد: ٣٦٦٦ - بغداد

info@ashurbank.com
baghdad3@ashurbank.com



مصرف التنمية الدولي
International Development Bank

رأس المال (250) مليار دينار

رؤيتنا

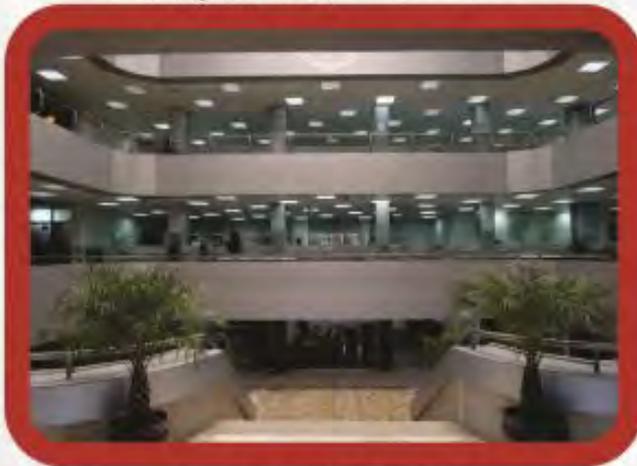
خدمات مصرفية مميزة للزبائن
باستخدام أحدث التقنيات

الخدمات التي يقدمها المصرف

- فتح حساب جاري (دينار عراقي - دولار - يورو).
- قبول ودائع حساب التوفير ودايع ثابتة (دينار عراقي - دولار).
- الحوالات الداخلية والخارجية (RTGS ,Swift)
- بيع وشراء العملات الأجنبية.
- إصدار الاعتمادات المستندية.
- إصدار خطابات ضمان الداخلية والخارجية.
- منح القروض لغرض تمويل المشاريع السياحية التجارية - الصناعية - الإسكان - الطقولات).
- الائتمان النقدي (منح القروض والتسهيلات المصروفة).
- مقاصة الصكوك الإلكترونية (ACH)
- خدمة (Alert) إعلام الزبون برسالة نصية عن حركة (سحب . ايداع) في حسابه.
- الخدمات المصروفة عبر الانترنت (E-Banking)
- الخدمات المصروفة عبر الهاتف (Mobile Banking)

خدمات قيد التنفيذ

- أجهزة الصراف الآلي (ATM)
- إصدار بطاقات ائتمانية (Credit Card)
- إصدار بطاقات الدفع المسبق (Prepaid Card)



الإدارة العامة والفرع الرئيسي

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



فروعنا

- فرع السلعيانية هاتفه: 07701532130
- فرع اربيل هاتفه: 07707829745
- فرع البصرة هاتفه: 0781196566
- فرع الشورجة هاتفه: 07802826186
- فرع الشيخ عمر هاتفه: 07708513771
- فرع كربلاء هاتفه: 07800792418

فروع ستفتتح قريباً

- فرع دهوك
- فرع الربيعي
- فرع الكوت
- فرع حيلة
- فرع الناصرية
- فرع الشورجة 2
- فرع الحلة
- فرع العمارة
- فرع زاخو
- فرع السماوة
- فرع المنصور
- فرع الديوانية
- فرع النجف
- فرع ام قصر
- فرع الوزيرية