



حكومة اقليم كردستان -العراق
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة صلاح الدين -اربيل
كلية ادارة و اقتصاد

دور المصارف الاهلية في تمويل و ترقية المشاريع الاستثمارية في مدينة اربيل لعام 2023

مقدمة الى قسم (علوم ادارة مالية و مصرفية) كجزء من متطلبات نيل درجة
بكالوريوس في (علوم ادارة مالية و مصرفية)

اعداد :الطالبات

اسيل حمد عباس هياس

ستيلا غالب مرعي

زبيدة خالد عبدالحليم محمود

باشراف :

أ.م. سعد طه محمد

2024-2023

المحتويات

المبحث الاول.....	
المدخل العام للبحث.....	
اولا : المقدمة :-.....	
ثانيا : اهمية البحث :-.....	
ثالثا: اهداف البحث :-.....	
رابعا: مشكلة البحث :-.....	
خامسا: فرضيات البحث :-.....	
سادسا: سؤال البحث :-.....	
سابعا : منهجية البحث :-.....	
ثامنا : دراسات سابقة :-.....	
المبحث الثاني.....	
نشأة المصارف :-.....	
وظائف المصارف التجارية :.....	
مصادر تمويل في المصرف التجاري.....	
• مفهوم وانواع القروض البنكية :-.....	
• القروض الموجهة لنشاطات الاستغلال :-.....	
مراحل و معايير منح القرض الاستثماري.....	
مفاهيم حول المصارف الاستثمارية.....	
اهمية الاستثمار :-.....	
مفهوم و دراسة الجدوى الاقتصادية :-.....	
اجراءات تمويل المشاريع الاستثمارية.....	0
المبحث الثالث.....	2
الجانب العملي :-.....	2
عموميات حول مصرف كوردستان :-.....	2
محتويات.....	3
خدمات KIB.....	4
متطلبات فتح حساب شخصي (جاري، توفير، وديعة بديلة):.....	7
متطلبات فتح الحساب للأجانب (غير العراقيين):.....	7

8	متطلبات فتح الحساب للمشاريع الفردية:.....
8	خدمة RTCS:.....
8	خدمة ACH:.....
5	هيكل الشركة.....
7	أهداف بنك كردستان الدولي.....

المبحث الاول

المدخل العام للبحث

المستخلص (Abstract)

يعد تمويل المشاريع الاستثمارية من اهم الخدمات التي تقوم بها البنوك التجارية لما لها دور فعال في تنمية الاقتصاد باعتبار المشاريع الاستثمارية تعمل على تخفيض معدلات البطالة وتنمية المواهب وتشغيل رؤوس الاموال الا ان تمويل المشاريع الاستثمارية يرتبط بالعديد من المخاطر التي تؤدي الى تدهور البنوك, وتهدف هذه الدراسة الى توضيح الاجراءات العملية التي تتخذها البنوك الاهلية والتجارية في منح القروض الاستثمارية, كما لهذا البحث هدف اخر يتتمثل في معرفة قبول المشاريع الاستثمارية عن طيق القروض البنكية او رفضه من خلال دراسة تطبيقية على المؤسسة المصرفية بنك كوردستان.

اولا : المقدمة :-

تلعب البنوك دورا حاسما في تحفيز نمو و تطوير المشاريع الاستثمارية من خلال توفير التمويل اللازم فانها تمنح المستثمرين القدرة على تحقيق رؤيتهم و تحقيق اهدافهم كما يعتبر الاهتمام بالمشاريع الاستثمارية من أهم النشاطات الاقتصادية بحيث تساهم في بلوغ أهداف التنمية الاقتصادية للدول، و تساهم في تحقيق التوازن المالي و إنعاش النشاط الاقتصادي و يترجم هذا الاهتمام في تسطير العديد من البرامج التي تصبوا إلى تنميتها، فالمشاريع الاستثمارية إن تباينت بين البلد والأخر للتركيبية الخاصة تبقى أداة من أدوات التنمية الاقتصادية والاجتماعية ويعد تمويل هذه المشاريع من أصعب العمليات لان المشروع الاستثماري يتوقف على فعالية هذا الأخير في التنمية من خلال تحقيق عوائد كبيرة بأقل تكاليف و دراسة وتحليل المخاطر التي يمكن ان تعرقه.

و تتم عملية التمويل بأسلوبين :

اما بالتمويل الذاتي اي تقوم المؤسسة بتمويل المشروع عن طريق التدفقات النقدية المحققة او ارباح المؤسسة او عن طريق التمويل الخارجي و ذلك باللجوء الى مختلف الهيئات الاخرى

ثانيا : اهمية البحث :-

- تلعب البنوك دورا حاسما في تمويل المشاريع الاستثمارية حيث توفر التمويل اللازم للشركات و الافراد لتنفيذ مشاريعهم
- تقوم البنوك بتقديم قروض للشركات و الافراد المؤهلين بناء على تقييم دراسة الجدوى و المخاطر و تحديد شروط السداد و الفائدة المعتمدة عليها
- تستفيد البنوك من تمويل المشاريع الاستثمارية من خلال تحقيق ارباح من فوائد القروض و الرسوم المصاحبة

- تعتبر البنوك شريكا استراتيجيا للمشروعات الاستثمارية حيث يمكن للبنوك تقديم النصح و الاستشارة فيما يتعلق بتمويل المشروع و تقييم الفعالية المالية له.

ثالثا: اهداف البحث :-

- القاء الضوء على المشاريع الاستثمارية بالاضافة الى توضيح الدور الذي يلعبه البنك في منحه التمويل اللازم لمختلف المشاريع الاستثمارية بانوعها
- التعرف على مختلف مشاكل التمويل الذي تواجه المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
- تقديم اهم صيغ التمويل المستحدثة لتمويل المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
- التعرف على مراحل منح وتسيير القروض الاستثمارية.

رابعا: مشكلة البحث :-

تكمن مشكلة البحث في ايجاد مصادر لتمويل مشاريع صغيرة و المتوسطة غير المصادر ال معروفة التقليدية و ايضا في تحديد العوامل التي تؤثر على قدرة البنوك على اداء هذا الدور بشكل فعال يمكن ان تتمثل هذه العوامل في المخاطر و التكاليف و التنظيم و الظروف الاقتصادية و العوامل السياسية

خامسا: فرضيات البحث :-

- يفترض البحث بان هناك دور ايجابي للمصارف الخاصة في تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة في اربيل
- تعتبر المؤسسات الصغيرة و المتوسطة من اهم استراتيجيات الاساسية في عملية التنمية الاقتصادية و الاجتماعية في ظل الاصلاحات الاقتصادية الراهنة
- التمويل عامل اساسي يؤدي الى تطوير امكانيات على مستوى المؤسسات الصغيرة و المتوسطة .

سادسا: سؤال البحث :-

- ماهو دور البنوك في تمويل و ترقية المشاريع الاستثمارية ؟
- ماهي العوامل التي تؤثر على قدرة البنوك على تمويل و ترقية المشاريع الاستثمارية؟
- ماهي اهمية التمويل المصرفي للمشاريع الاستثمارية ؟
- ماهي المخاطر التي تتعرض لها البنوك عند تمويل المشاريع الاستثمارية ؟
- ماهي اهم منتجات و خدمات التمويل التي تقدمها البنوك للمشاريع الاستثمارية ؟

سابعا : منهجية البحث :-

للإجابة على اشكالية البحث و التساؤلات المطروحة سابقا تم الاعتماد على منهجين :

المنهج النظري: يعتمد على وصف الظاهرة و تحليل عناصرها و اخذ المعلومات من المصدر
ادر و المواقع العلمية في الانترنت و ايضا من رسائل الماجستير و الدكتوراه و البحوث الـ
منشورة

المنهج العلمي : يعتمد على البيانات و التي فيها مجموعة من الاسئلة حول موضوع البحث
و التحليل للبيانات

ثامنا : دراسات سابقة :-

1. البنوك والأسواق المالية: مفاهيم وتطبيقات للمؤلف: محمد العجازي: يقدم هذا الكتاب نظرة عامة حول دور البنوك في تمويل المشاريع الاستثمارية وكيفية تعزيز الأنشطة الاقتصادية.
2. النظام المصرفي والمالية الإسلامية للمؤلف: أحمد النجار: يركز هذا الكتاب على الجوانب المالية والمصرفية الإسلامية ويشمل نقاشاً حول تمويل المشاريع والاستثمارات وفقاً للقواعد الإسلامية.
3. تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة: النظرية والتطبيق للمؤلف: مصطفى السعيد: يتناول هذا الكتاب جوانب تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ودور المصارف في تعزيز هذا القطاع الحيوي .
4. الاستثمار والتمويل في الاقتصاد الإسلامي" للمؤلف: محمد توفيق نور الدين يستعرض هذا الكتاب دور الـ تمويل والاستثمار في الاقتصاد الإسلامي، مع التركيز على مفاهيم الصيرفة و تمويل المشاريع

المبحث الثاني

نشأة المصارف :

يعود الاصل الحديث للمصارف التجارية الى عهد النهضة في ايطاليا حيث تأسست بعض المصارف في فينيسيا 1157م , جنوة 1407م , و اقتصر العمل الرئيسي لهذه المصارف على تجارة المعادن النفيسة و بعدها تمت المطالبة في القرن السادس عشر بانشاء مصارف حكومية تقوم بحفظ الودائع و السهر على سلامتها ففي عام 1587م تم انشاء اول مصرف حكومي في البندقية باسم piazza di rialto banco delpa وكان غرضه الاساسي هو حفظ الودائع و تحويلها عند الطلب من حساب مودع الى حساب مودع اخر و كذلك اجراء المقايضة بين الكمبيالات التجارية و تطورت وظائف المصارف من قبول الودائع و اقراض الاموال الى خلق النقود للمساهمة في زيادة النشاط الاقتصادي وهكذا نشأت المصارف و تكونت بوصفها مؤسسات مهمتها توفير الائتمان و قامت الى جانبها مصارف عديدة اخرى يقدم كل منها ائتمان من نوع معين .

ثم شهد القرن التاسع عشر تعديل في انشاء المصارف وذلك بتكوين مصارف متخذة شكل شركات مساهمة و ذلك راجع الى الثورة الصناعية في الدول الاوروبية و التي ادت الى نمو الشركات التي كانت بحاجة الى مصارف كبيرة بغرض عمليات التمويل اضافة الى تاسيس مصارف متخصصة في الائتمان العقاري و الصناعي و الزراعي

تعريف المصارف و دورها يمكن تعريف المصارف التجارية على انها مؤسسات نقدية تقبل الودائع من طرف الاشخاص او المؤسسات و تكون تحت تصرف المودع في اي وقت شاء تبعا للمدة المتفقة عليها و نظرا لهذه الميزة اصبح يطلق عليها مصارف الودائع و تأتي هذا المصارف في الدرجة الثانية بعد المصرف المركزي وهذين النوعين من المصارف يشكلان عصب الجهاز المصرفي لاي بلد.

يعتبر المصرف التجاري المؤسسة التي تمارس عمليات الائتمان (الاقراض و الاقتراض) حيث يحصل المصرف على الاموال العملاء فيفتح لهم بها ودائع و يتعهد بتسديد مبالغها عند الطلب او لاجل كما يقدم قروضا لهم

من هذه التعاريف يتضح ان دور المصارف التجارية ينحصر بصفة اساسية في قبول الودائع ومنح الائتمان واداء بعض الخدمات المصرفية الاخرى وكذا دورها الاساسي في توفير الاموال لمتطلبات التنمية الاقتصادية و الاجتماعية .

وظائف المصارف التجارية :

هناك مجموعة كبيرة من الوظائف الملقاة على عاتق المصارف التجارية من اهمها مايلي :

1. قبول ودائع و فتح الحساب :يقوم المصرف بقبول الودائع على اختلاف انواعها التي كما تشكل الودائع النسبة الاكبر من الموارد المصرفية و تتمثل في :
 - ودائع جارية : وهي تلك الودائع التي يستطيع أصحابها سحبها دون سابق إنذار

- ودائع الاجل : وهي تلك الودائع التي لا يستطيع اصحابها السحب منها الا بعد انقضاء المدة المحددة والمتفق عليها مسبقا بين المصرف و المودع
- ودائع باخطار: وفيها يخطر مصرفه برغبته في السحب بعد مدة زمنية متفق عليها
- ودائع التوفير: وهي تلك الودائع التي تشبه الودائع الجارية من حيث عملية السحب اي يمكن سحبها دون سابق انذار وان اخذت على شكل حسابات التوفير فيمكن القول انها تفتح للافراد و المؤسسات لتشجيعهم على الادخار مقابل فائدة معينة تدفع للمودع وفي اوقات معينة متفق عليها مسبقا
- خلق النقود (الودائع) : ان المصارف التجارية تنفرد بهذه الوظيفة عن غيرها من المؤسسات المالية الاخرى اي ان المصارف التجارية استطاعت ان تزيد من مواردها لمواجهة الزيادة على القروض التي تمنحها للعملاء.
- 2. خصم الاوراق التجارية (الكمبيالات و السندات الاذنية): خصم التي تكون اجالها ستة اشهر و اقل وهذه الوظيفة تنطوي ضمن اطار التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء من قبل المصارف التجارية
- 3. بيع وشراء الاوراق المالية (الاسهم و السندات): تقوم ببيع و شراء الاوراق المالية لحسابها لان مثل هذه الاوراق مدرة للارباح او تقوم بتلك العملية لعملائها
- 4. تمويل التجارة الخارجية: و تتم هذه الوظيفة من خلال فتح الاعتمادات المستندية لعملاء المصرف التجاري و اجراء جميع العمليات التي يحتاجها العميل لاتمام الصفقات في التجارة الخارجية
- 5. خدمات امناء الاستثمار: وذلك عن طريق تحصيل و سداد فواتير و الايجارات و تسديد اي التزامات على عملائه و ممارسات عمليات بيع و شراء العقارات للعملاء

مصادر تمويل في المصرف التجاري

يعتمد المصرف التجاري في مزاولة نشاطها على نوعين من المصادر هما :
مصادر التمويل الداخلي: وتتمثل في راس المال مضافا اليه الاحتياطات بانواعها وغيرها من الارباح غير الموزعة و تظهر هذه المصارف في قائمة المركز المالي للمصرف

مصادر التمويل الخارجي : وتتمثل في:

1. الودائع بانواعها المختلفة
2. ودائع الحسابات الجارية و ودائع الاجل
3. الاقتراض من المصرف المركزي و المصارف التجارية الاخرى

• مفهوم وانواع القروض البنكية :

1. مفهوم القروض البنكية : يمكن تعريف القروض البنكية على النحو التالي : " القرض هو عبارة عن مبادلة قيمة حاضرة بقيمة أجلية " ويتجسد القرض في ذلك الفعل الذي يقوم بواسطته شخص ما وهو الدائن بمنح أموال إلى شخص آخر يسمى المدين لمدة محددة وهي مدة القرض ويلتزم بضمانه أمام الآخرين ، وذلك مقابل ثمن او تعويض يسمى الفائدة كما تعرف القروض المصرفية بأنها "تلك الخدمات المقدمة للعملاء والتي بمقتضاه يتم تزويد الأفراد والمؤسسات في المجتمع بالأموال اللازمة ، على أن يتعهد المدين بسداد تلك الأموال وفوائدها وتدعم هذه العملية بضمانات تكفل للمصرف استرداد أمواله في حال تماطل العميل في سداد ما عليه من دين .كما يعرف القرض على انه فعل من أفعال الثقة بين الأفراد ، ويتجسد القرض في ذلك الفعل الذي يقوم بواسطته المصرف بمنح أموال إلى شخص آخر وذلك مقابل ثمن أو تعويض هو الفائدة ، ويتعهد المدين بالتسديد بعد انقضاء الفترة المتفق عليها بين الطرفين " .

من خلال هذا يمكن استخلاص تعريف القرض كما يلي :

- يعتبر القرض وسيلة للتعبير عن الثقة والوفاء ومراعاة الوقت عند التسديد.
 - يعتبر القرض وسيلة تمهيدية فيها من المخاطرة وتقديم الخدمة في آن واحد، و هذا يجعلها تستحق المكافئة المتمثلة في الفائدة.
2. أنواع القروض البنكية : تقوم البنوك بمنح عدة انواع من القروض لصالح عملائها ، نذكر منها :
- القروض الموجهة لتمويل نشاطات الاستغلال والقروض الموجهة لتمويل للاستثمار بالإضافة إلى ذلك قروض التجارة الخارجية.

• القروض الموجهة لنشاطات الاستغلال :

هي قروض قصيرة من حيث المدة الزمنية لا تتعدى في الغالب 12 شهرا، تلجأ المؤسسة إليها لتغطية احتياجاتها الأنية لخزينتها، أو لمواجهة عملية تجارية في زمن محدود و تتبع البنوك عدة قروض لتمويل الأنشطة حسب طبيعة النشاط أو الوضعية المالية للمؤسسة أو الغاية من القرض، وتصنف هذه القروض إلى ما يلي:

1. قروض الاستغلال العامة :-هي قروض تمول الأصول المتداولة بصفة إجمالية و ليست موجهة لتمويل أصل معين أي لا تخص موضوع محدد و تسمى أيضا قروض الخزينة او قروض عن طريق الصندوق, ويتم اللجوء إليها لمواجهة الصعوبات المالية المؤقتة وتقسم كما يلي :

1.1 تسهيلات الصندوق:

هي قروض تمنح لمواجهة مشاكل السيولة المؤقتة الناجمة عن تأخر الإيرادات لتغطية النفقات، فهي إذن تهدف لتغطية الرصيد المدين ويلجأ لطلب هذا القرض في فترات خاصة نهاية الشهر لأن النفقات تتعاظم بسبب دفع الأجور وتسديد فواتير الأعباء الملحة كهرباء والماء ولا تكفيه السيولة وتتم متابعة هذه التسهيلات حتى لا تتحول إلى المكشوف.

2.1 الحساب المكشوف :

هو قرض بنكي يمنح لصالح الزبون الذي يكون عادة يعاني من نقص في الخزينة رصيد المدين» لفترة تصل السنة أحياناً، ويختلف الحساب المكشوف عن تسهيلات الصندوق من حيث طبيعة التبادل وطبيعة القرض.

3.1 القرض الموسمي:

ينشأ عندما يقوم البنك بتمويل نشاطات موسمية غير منتظمة وغير ممتدة على دورة الاستغلال كنشاطات إنتاج وبيع اللوازم المدرسية أو إنتاج وبيع المحاصيل الزراعية، وفي هذه الحالة فإن الزبون مطالب بتقديم مخطط للتمويل يبين زمنياً نفقات النشاط وعائداته، وبناءاً عليه يقوم البنك بتقديم القرض.

4.1 قرض الربط : يمنح هذا القرض للزبون لمواجهة الحاجة إلى السيولة المطلوبة لتمويل عملية مالية في الغالب 2 تحققها شبه مؤكد ولكن مؤجل فقط لأسباب خارجية.

2. **القروض الخاصة:-** هي القروض الموجهة لتمويل أصل معين من الأصول المتداولة بصفة عامة

3. قروض الالتزام : " هو قرض لا يتجسد في إعطاء أموال حقيقة من طرف البنك وإنما يتمثل في الضمان الذي يقدمه البنك لتمكينه من الحصول على أموال من جهة أخرى، أي أن البنك لا يعطي نقوداً إنما يعطي ثقة فقط

4. القروض الموجهة لتمويل الاستثمارات : يشمل هذا النوع من القروض متوسطة الأجل والقروض طويلة الأجل وتستعمل لتمويل الأصول الثابتة ووسائل العمل داخل المؤسسة.

5. قروض الاستثمار المتوسطة الأجل : هي قروض موجهة للاستثمارات التي لا يتجاوز عمرها 7 سنوات وهي تستخدم في تمويل الآلات والمعدات ووسائل النقل وتجهيزات الإنتاج بصفة عامة ، إضافة إلى ضروريات الصندوق وكذلك يمكن أن نميز بين نوعين من القروض المتوسطة الأجل ، يتعلق الأمر بالقروض القابلة للتعبئة لدى مؤسسة مالية أخرى ، والقروض الغير قابلة للتعبئة .

6. القروض متوسطة الأجل القابلة للتعبئة : هي تلك القروض التي يمكن للبنك المقرض أن يقوم بإعادة خصمها لدى مؤسسة مالية أخرى أو لدى البنك المركزي ويسمح

هذا النوع من القروض للبنك من التقليل من خطر وتجميد أمواله ، كما يجنبه خطر عدم التسديد.

7. قروض متوسطة الأجل غير قابلة للتعبئة : البنك لا يملك في هذا النوع من القروض إمكانية إعادة خصمها لدي المؤسسات المالية الأخرى، أو لدى البنك المركزي، ويكون بالتالي مجبرا على انتظار مدة سداد القرض وهنا تظهر كل المخاطر تجميد الأموال أزمة السيولة) وعلى البنك أن يدرس الملف دراسة مدققة ويحسن برمجتها زمنيا لتفادي أزمة السيولة أو خلل في صحة خزينة البنك.

8. قروض الاستثمار طويلة الأجل: توجه هذه القروض لتمويل الاستثمارات الضخمة التي تمتد على فترة زمنية طويلة، وتتميز هذه الاستثمارات بارتفاع تكلفتها وعملية تحصيل إيراداتها وعائداتها التي تتدفق خلال مدة الاستثمارات الذي يفوق في الغالب سبع سنوات لتصل حتى عشرين سنة.

فهذا النوع من القروض يثقل ميزانية المؤسسة ويشكل عبئا ماليا لها بسبب سداد الأقساط المستحقة الدفع إلى حين انتهاء مهلة الدين.

مراحل و معايير منح القرض الاستثماري

مفاهيم حول المصارف الاستثمارية

المصارف الاستثمارية و هي عبارة عن مؤسسات مالية متخصصة في مساعدة الشركات في الحصول على الاموال ومساعدتها في الادراج في السوق المالي عن طريق تقديم مشاوره و نصيحة لها

كما يعرفها البعض بانها عبارة عن مصارف دورها الاساس الوساطة في المعاملات المالية من خلال التدخل في البورصة (الاكتتابات الاولية) زيادات راس المال عمليات الاندماج و الاستحواذ بالاضافة الى انها يمكن ان تشارك في حصص في المشروعات الصناعية و التجارية للمساعدة على نمو و تحقيق قيمة كبيرة في المستقبل .

كما تعرف ايضا بانها مصارف وظيفتها تقديم القروض لرجال الاعمال والشركات الصناعية و تجارية التي تحتاج الى اموال نقدية ، بالاضافة الى قيامها بتسيير عمليات الاندماج و الاستحواذ و التعامل بالمشتقات المالية و القيام بعمليات تمويل الهيكل .

اهمية الاستثمار :

للاستثمار دور كبير و اهمية في النشاط الاقتصادي ويرجع الى استراتيجية الاستثمار التي لها ابعاد اقتصادية على المدى طويل ونظرا لاهمية الاستثمار في الحياة الاقتصادية للمجتمع تظهر اشياء التي تجعل منه ظاهرة هامة فيما يلي :

1. يساعد الفرد (المستثمر) في معرفة العائد المتوقع على الاستثمار وحماية ثروته من أنواع مخاطر المختلفة سواء مخاطر منتظمة او غير منتظمة
2. يساهم الاستثمار في زيادة العائد على راس المال و تنميته من خلال زيادة الارباح المحتجزة المحققة في الاستثمار
3. زيادة الدخل الوطني للبلاد مع خلق فرص عمل جديدة في الاقتصاد الوطني والدخل القومي
4. يساهم الاستثمار في مكافحة البطالة من خلال استخدام العديد من الايدي العاملة ومن ثم محاربة الفقر و الجهل وبعض اشكال التخلف
5. مساهمة الاستثمار في دعم البنية التحتية للمجتمع لان الاستثمار في مشروع ما قد يتطلب اقامة بناء او شق طريق او اقامة جسر.... الخ وهذا ما يدل على مساهمة المشروعات في ادخال التحسينات المتنوعة الى بيئة المشروع.
6. مساهمة الاستثمار في الامن الاقتصادية للمجتمع ،ويرتبط هذا بتامين احتياجات المواطنين من خلال القيام بالمشروعات الاستثمارية (تقديم السلع و الخدمات الاساسية الكمالية) وتنتهي التبعية لمجتمع اخر كما يساهم الاستثمار ايضا في استخدام المواد المحلية كالمواد الخام و الموارد الطبيعية
7. مساهمة الاستثمارات في دعم الموارد المالية للدولة و ذلك من خلال سداد ما يترتب على المشروع من ضرائب للحكومة لكي يقوم هذا الاخير بصرفها وفق مقتضيات المصلحة العامة
8. مساهمة الاستثمار في تنفيذ السياسة الاقتصادية للدولة من خلال التوجه الى انشاء المشروعات التي تحقق هذه السياسة
9. انتاج السلع والخدمات التي تشبع حاجات المواطنين وتصدير الفائض منها الى الخارج مما يوفر العملات الاجنبية اللازمة لشراء الالات والمعدات وزيادة تكوين الراس المالي .

مفهوم و دراسة الجدوى الاقتصادية :

تعرف دراسة الجدوى الاقتصادية بانها اسلوب علمي لتقدير احتمالات نجاح فكرة استثمارية قبل التنفيذ الفعلي و ذلك في ضوء قدرة المشروع او فكرة الاستثمارية على تحقيق اهداف معينة للمستثمر ، و بالتالي فان دراسة الجدوى الاقتصادية تعد اداة عملية تجنب المشروع المخاطر و تحمل الخسائر، حيث يسبق الدراسة اتخاذ اي قرار استثماري كما تسبق الدراسة عمليات التشغيل. وعليه فدراسة الجدوى الاقتصادية هي الوسيلة التي يتم بناء عليها اتخاذ قرار الاستثمار المناسب الذي يحقق الأهداف المنشودة. تتمثل دراسة الجدوى في مجموعة من الدراسات التي تسعى لتحديد مدى صلاحية مشروع استثماري ما أو مجموعة من المشروعات

الاستثمارية من جوانب عدة سوقية - فنية - مالية - تمويلية - اقتصادية و اجتماعية، و ذلك تمهيداً لاختيار تلك المشروعات التي تحقق أعلى منفعة صافية ممكنة، إضافة إلى عدد آخر من الأهداف وهكذا فإن دراسة الجدوى تسعى لتحديد مدى صلاحية مشروع استثماري ما أو مجموعة من المشروعات الاستثمارية المقترحة تمهيداً لاتخاذ قرار بشأن قبول أو رفض الاستثمار فيها.

اجراءات تمويل المشاريع الاستثمارية

مراحل منح القروض الاستثمارية :

1- الفحص الاولي لطلب القرض : يقوم المصرف بدراسة الطلب لتحديد مدى صلاحيته المبدئية وفقاً لسياسة الاقتراض في المصرف خاصة من حيث الغرض الاجل و اسلوب السداد كما يساعد هذه العملية لمعرفة شخصية العميل

2- التحليل الائتماني للقروض : يتضمن تجميع المعلومات التي يتم الحصول عليها من المصادر المختلفة لمعرفة امكانيات العميل الائتمانية السابقة للمصرف و مدى ملائمة راس المال من خلال تحليل المالي بالاضافة الى الظروف الاقتصادية المختلفة والتي يمكن ان ينعكس اثرها على نشاط المؤسسة

3- التفاوض مع المقترض : يمكن تحديد مقرض القرض و الغرض الذي سيستخدم فيه وكيفية صرفه و طريقة سداده و الضمانات المطلوبة وسعر الفائدة ويتم الاتفاق على كل هذه العناصر من خلال عمليات التفاوض لتحقيق المصالح

4- اتخاذ القرار : في حالة قبول التعاقد يتم اعداد مذكرة الموافقة على طلب القرض والتي تتضمن بيانات منشأة طالبة القرض ، موقفها الضريبي، وصف القرض و الغرض منه ، الضمانات المقدمة ، و ملخص الميزانية لثلاث سنوات الاخيرة مؤشرات السيولة ، الربحية ، والنشاط الائتماني بشأن القرض ، بناء على كل هذه المعلومات يتم الموافقة على منح القرض من السلطة الائتمانية المختصة

5- صرف القرض : يشترط لبدء استخدام القروض توقيع المقترض على اتفاقية القرض وكذلك تقديمه للضمانات المطلوبة واستفاء الالتزامات التي ينص عليها اتفاق القرض

6- متابعة القرض و المقترض : الهدف من هذه المتابعة هو الاطمئنان على حسن سيرة المنشأة و عدم حدوث اي متغيرات في مواعيد السداد المحددة ، وقد تظهر من تصرفات المقترض والتي تتطلب اتخاذ اجراءات القانونية لمواجهتها وهذا للحفاظ على حقوق المصرف

7- تحصيل القرض : يقوم المصرف بتحصيل مستحقاته حسب النظام المتفق عليه وذلك اذا لم تقابله اي من الظروف السابقة عند المتابعة وهي الاجراءات القانونية او تاجيل السداد او تجديد الفرص مرة اخرى

- 8- نموذج معايير الائتمانية : اصبح من الامور المتعارف عليها من ادارة الائتمان و عند تقديمه ضرورة تحديد درجة المخاطر المرتبطة بها
- 9- القدرة على الاستدانة : هي من اهم المعايير التي تؤثر في مقدار المخاطر التي تتعرض لها الائتمان ورغم انها تحدد مقدرة العميل في اعادة ما تم اقتراضه من المصرف ، الا ان هناك اراء حددت ماهية القدرة كمتغير في المخاطر التي يرى البعض انها تعني اهلية الشخص على الاقتراض فيما يرى البعض الاخر ان القدرة هي مقدار الموارد الاساسية لسداد الائتمان ، وهي تعتمد على التدفق السابق والمتوقع في المستقبل.
- 10- شخصية العميل : المقصود بشخصية العميل سلوكياته و السلوكية هنا تحدد بمدى قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته و رغبته في ذلك ، اما شخصية العميل كشركة اعمال فنقصد بها الادارة التي تجسد مدى قدرة الشركة على الوفاء بما عليها من الالتزامات من خلال قدرة ادارتها على انجاز الاعمال .
- 11- راسمال العميل : ان الدراسات المتخصصة في التحليل الائتماني تشير الى قدرة العميل على سداد التزاماته تجاه المصارف التي تعتمد في الجزء الكبير منها على قيمة الراسمال الذي يملكه ، لذلك كلما كان راسمال كبير كلما انخفضت المخاطر الائتمانية والعكس صحيح ، لذلك فان راسمال العميل يمثل قوته المالية
- 12- الضمان : ان افضل ضمان للمصرف هو الذي يمكن تحويله الى النقد بسهولة وبدون خسارة

لذلك يجب مراعاة ما يلي:

- عدم تقلب قيمة الضمان بشكل كبير خلال فترة الائتمان
- تكون ملكية العميل للضمانات كاملة وليس محل نزاع ، كفاية الضمانات المقدمة لتغطية قيمة الائتمان

المبحث الثالث

الجانب العملي :

عموميات حول مصرف كردستان :

سنتطرق في هذا المبحث الى التعريف بمصرف كردستان الذي يعتبر احد اشهر البنوك في مدينة اربيل و ذلك من خلال التطرق الى نشأة البنك والخدمات التي يقدمها .
بنك كردستان الدولي:

يعد بنك كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية أحد البنوك الرائدة في إقليم كردستان البنوك الخاصة الناجحة في العراق هي شركة مساهمة عراقية متخصصة في الأنشطة المصرفية والاستثمارية والخصوصية

تحت إشراف البنك المركزي العراقي، يمتلك بنك كردستان الدولي أكثر من 18 موقعاً أن يقدم خدماته وكافة أنشطته وفقاً لأحكام قانون البنوك رقم 94 (لسنة).

2004، وقانون البنوك الإسلامية رقم 43 (2015) وقانون الشركات رقم 21).

1997 بصيغته المعدلة، قانون مكافحة غسل الأموال رقم 93 (2015)، والمبادئ التوجيهية والأوامر المصرفية

يلتزم البنك المركزي العراقي بجميع وصايا ومبادئ الشريعة الإسلامية المقدسة في جميع أنشطته.

تاريخ تأسيس البنك : 2005/ 3 / 13

تاريخ الانضمام إلى السوق المالية العراقية : 2006 / 11 / 1

رأس المال: 400 مليون دينار عراقي

العنوان: اربيل شارع كولان

رقم المشاركة: 05 (0790)

البريد المختار روني admin@kib.iq

الموقع الالكتروني www.kib.iq

الرقم الدولي IQ000A0M7S4

رمز الاختصار BKUI

سويقت KIBIIQBA

الهاتف : 4 - 3 - 2 - 009640662112001

محتويات

النظام المصرفي الكرديستاني الدولي هو نظام مصرفي يعتمد على القواعد والقوانين الإسلامية المعروفة بالشريعة

وستكون جميع مسؤوليات البنك في إطار الأخلاق الإسلامية والعديد من الاقتصادات الإسلامية إرشاد. المبدأ أن الرئيسيان للخدمات المصرفية الإسلامية هما توزيع الأرباح والخسائر وحظر السحب

دفع الفائدة. جمع الربا وإعطاءه لا يجوز في الإسلام.

هذا مثال على كيفية استخدام طريقة الربح والخسارة لتسهيل التداول

وفقا للنظام المصرفي الإسلامي. بالنسبة لبعض أنواع القروض، يحتاج المقرض فقط إلى هذا المبلغ

سداد المبلغ إلى الدائن الذي يدين له. ومع ذلك، يمكن للمقرض دفع مبلغ صغير من المال إعطاء مكافأة أو تكريم للمقرض.

بنك كردستان:

* إقامة علاقات مع البنوك الأجنبية وفتح الحسابات وطلب التسهيلات الثنائية

إصدار أوراق الاعتماد والضمانات المصرفية وطلبات الدفع المشترك.

* إعداد المستندات الرسمية للموظفين المعتمدين لدى البنك، وإرسالها إلى البنوك المحلية والبنوك الأجنبية الشريكة.

* الحصول على التوقيعات الرسمية للموظفين المعتمدين من البنوك المحلية والبنوك الأجنبية التابعة ومراجعتها

إرسالها إلى الإدارة المختصة في البنك للموافقة عليها.

* جمع جميع المستندات الأولية المتعلقة بالاتفاق مع البنوك الأجنبية الشريكة والفتح دليل لكل بنك من البنوك الشريكة على جهاز كمبيوتر شخصي يحتوي على كافة المعلومات الأحدث والتفصيلية.

* اتخاذ الترتيبات الخاصة لفتح كافة أنواع الحسابات في دفاترنا أو دفاترهم بالعملة الأجنبية أو المحلية.

* الإعداد لعملية المناقشة والتطوير وإقامة العلاقات المختلفة مع مختلف الشركاء والإعداد

- دعوات خاصة للاجتماعات الرسمية.

* المساعدة على جذب البنوك الأجنبية .

خدمات KIB

* البنك الاسلامي

* بنك تجاري

* إعادة بنك الاستثمار

* نظام سريع

* ويسترن يونيون

* بطاقة ماستر بطاقة ائتمان

* الخامس البطاقة

* تقرير عن العدادات الإلكترونية ونقاط البيع

يتكون البنك من عدة أقسام:

1. اللجنة التنفيذية

2- فتح حساب

3- الماجستير والرسوم

4- محاسب

5- صندوق

6- الدائرة المالية

7- تكنولوجيا المعلومات

8- النقل

1. اللجنة التنفيذية

مجلس الإدارة مسؤول عن الشؤون الإدارية والمالية والتخطيطية والتنظيمية والشؤون التقنية المصرفية. كما أنها مسؤولة عن صياغة الاستراتيجيات والقوانين لإدارة الشؤون والاتجاه العام لتحقيق الهدف. كما قام مجلس الإدارة بإضافة عدة أقسام إليها هيكل البنك لضمان تنفيذ الاستراتيجية.

وتشمل هذه المراقبة والرقابة الداخلية المخاطر وقانون الاستثمار وضوابط السيولة. وإنجاز هذه المهام، يتولى مجلس الإدارة وقام بتشكيل عدة لجنة لمساعدة مجلس الإدارة في إدارة شؤونه. هذه اللجنة

- أن يقوم بدور عضو مؤقت في مجلس الإدارة أو مستشار.
واللجنة التي تساعد مجلس إدارة بنك كردستان الدولي هي:

* لجنة التوظيف والحوافز

* لجنة الاستثمار

* لجنة مراقبة المخاطر

* لجنة الصرف

* لجنة مراجعة

* لجنة حظر غسل الأموال و الأموال

* لجنة المشتريات

* تتأكد اللجنة الشرعية من أن جميع الأنشطة متوافقة مع أحكام الإسلام وضوابطه.

2- أنواع فتح الحساب خدمات بنكية

1. الحساب الجاري

- يتم فتح هذا النوع من الحسابات لمصلحة الأشخاص العاديين كأفراد أو شركاء ومكاتب فردية وشركات

المنظمات المختلفة مثل النقابات والمنظمات الخيرية والدينية والثقافية وكذلك الهيئات الحكومية وشبه الحكومية وفروع الشركات والمكاتب الخارجية وكافة حقوق الملكية الفكرية.

- هذه المحاسبة موجهة فعلياً للأفراد والمكاتب والشركات التي لديها عدد كبير من التعاملات في توفير الاحتياجات.

- هذه الحسابات ليست رابحة ولا يوجد بها خسارة ولكن يجب على العميل دفع الرسوم البنكية لإدارة الحساب أو تقديم الخدمات المصرفية.

- يتم تشغيل هذا الحساب المؤقت باستخدام شيك يصدره البنك للتاجر أو أمر دفع يتم بواسطته سحب الأموال من قبل الفرد أو صاحب الحساب المشترك أو ممثل جهة معينة فردياً أو مجتمعين العملة بالدينار والدولار والدرهم الإماراتي والجنيه الإسترليني واليورو للشخص الواحد.

2- حساب التوفير

سيتم فتح حساب التوفير كالتالي:

- الأفراد العاديون الذين تزيد أعمارهم عن 18 عاماً، فردياً أو بالاشتراك.

- البيسبر بموافقة أهل من بلغ 15 سنة وسمحت المحكمة بالزواج وكذلك حق الطلاب

فتح حساب التوفير مفتوح لمن بلغ 15 عاماً. العملة بالدينار والدولار والدرهم

الإمارات العربية المتحدة، الجنيه الإسترليني، الريال واليورو للشخص الواحد.

3- حساب إلى حساب

التحويل البنكي هو تحويل الأموال من بنك إلى آخر، كل ذلك من حسابك البنكي الخاص

سيكون إيداع الأموال النقدية وتأمينها أسرع ومجاني وأكثر أماناً.

وبغض النظر عن الطريقة التي تختارها لتحويل الأموال، فستحتاج عادةً إلى هذه المعلومات الشخص أو الوكالة ترسل الأموال:

* المبلغ الذي تريد دفعه.

* اسم الشخص أو التاجر الذي تدفع له الأموال.

* المعرف المكون من ستة أرقام للحساب المصرفي الذي ترسل إليه الأموال.

* الحساب البنكي المكون من ثمانية أرقام تابع للحساب الذي ترسله.

* مصدر الدفع (عادة اسمك أو اسم التاجر) لإعلامهم بأن الأموال جاءت منك.

* في بعض الأحيان سوف تحتاج إلى اسم وعنوان البنك الذي ترسل الأموال إليه، وهو ما سيساعدهم

التحقق من حقيقة الرمز المميز.

4. إصدار الشيكات المصرفية

تقدم البنوك أيضًا الشيكات المصرفية (غالبًا ما تسمى الصفاطج لأن الساحب هو نفس الشخص (هذا الصفاطج)).

يتم ترتيبها بناء على طلب العملاء الذين لديهم حساب دائم أو توفير أو ليس لديهم حساب مصرفي، عرضت سفاتج

لصالح جهات حكومية أو غير حكومية من أجل دفع المستحقات والرسوم والأجور والخدمات وغيرها ... أي فرع

يوجد جدول بيانات مصرح بموجب السلطة باستخدامه لهذا الغرض، ومبلغ هذا الجدول هو التزام البنك

متطلبات فتح حساب شخصي (جاري، توفير، وديعة بديلة):

1. بطاقة الهوية الشخصية (مثلث الفسفور)

2. عراقي الجنسية (مثلث الفسفور).

3. جواز السفر العراقي مع بقاء 6 أشهر على تاريخ انتهاء الصلاحية.

4. بطاقة الهوية الوطنية

5. بطاقة المعلومات أو بطاقة دعم المختار أو إيصال الطعام (أربيل) أو بطاقة بلو جين.

6 . 2 (صورة C للتيار) 3 (صورة للنسخ الاحتياطي).

7 . بطاقة الهوية أو دعم المالك

8. الحد الأدنى للقبض عند فتح حساب وديعة لأول مرة.

9. تكلفة فتح حساب للفرد 15000 دينار 15 دولار 15 يورو .

متطلبات فتح الحساب للأجانب (غير العراقيين):

1. يجب أن يكون لدى جواز السفر العراقي 6 أشهر متبقية على تاريخ انتهاء الصلاحية

2- نسخة جين شين الأصلية

3(-2) (صورة شخصية واحدة للتيار) 3 (صورة احتياطية).

4. معرف العمل أو دعم المالك.

5. الحد الأدنى للإيصال لفتح حساب وديعة لأول مرة هو 250 دولار أو 300000 ألف دينار

200 يورو أو 200 جنيه.

6- تكلفة العينة لفتح حساب للفرد 15000 دينار 15 دولار 15 يورو 15 جنيه.

ملاحظة: الحصول على شهادة التوفير عند فتح حساب التوفير

5000 دينار، 5 دولار، 5 يورو.

متطلبات فتح الحساب للمشاريع الفردية:

1. الترخيص بفتح مهنة.

2. افتتاح المشروع.

3. الأوامر الإدارية المعتمدة من الجهات المختصة.

4- ختم المشروع .

5- وثيقة صاحب المشروع : بطاقة هوية مثلث فسفور أو جنسية مثلث فسفور أو بطاقة الهوية

الجنسية، جواز السفر، عدد 2 صورة فوتوغرافية (.)

6- الحد الأدنى للرصيد عند فتح حساب وديعة لأول مرة (250 دولار أو 300000 دينار)

200 يورو.

خدمة RTCS:

1. يجب أن يكون لدى المشتري أمر بإرسال الحساب البنكي.

2. تعبئة نموذج التصدير.

خدمة ACH:

1. يجب أن يكون لدى المشتري حساب بنكي.

2. تعبئة نموذج التصدير.

3- هناك نوعان من البطاقات في بنك كردستان:

VISA CARD .1

MASTER CARD .2

بطاقة فيزا (VISA CARD):

تعمل بطاقة الفيزا الخاصة بك مع بنك كردستان الدولي للاستثمار والتنمية وبنفس التسهيلات التي تعمل بها بطاقة الضمان

مقبولة في أي مكان يحمل شعار بطاقة فيزا كارد والتكنولوجيا الإلكترونية الحديثة والأرقام يستخدم ذلك لغة C، مما يعني أنها تمنحك مزيداً من الأمان وتسمح لك باستخدام بطاقتك في ملايين المتاجر

تجارة ومعدات عدادات الزيت الكهربائية في جميع أنحاء العالم.

تعمل بطاقتك تمامًا مثل النقد، لذلك لن تحتاج إلى حمل المزيد من النقود أثناء رحلاتك بعد الآن

1. التأشيرة الكلاسيكية:

مقبولة في جميع أنحاء العراق وفي جميع أنحاء العالم، تكلفة هذه البطاقة 25000 دينار

2. التأشيرة الذهبية:

يقدم بنك كردستان الإسلامي الدولي فيزا جولد العديد من الخدمات ميزات لتهدئة العقل وتسهيل الحياة، مثل خدمات السفر في حالات الطوارئ الاستشارات والخدمات القانونية. تكلفة هذه البطاقة هي 35 دولاراً.

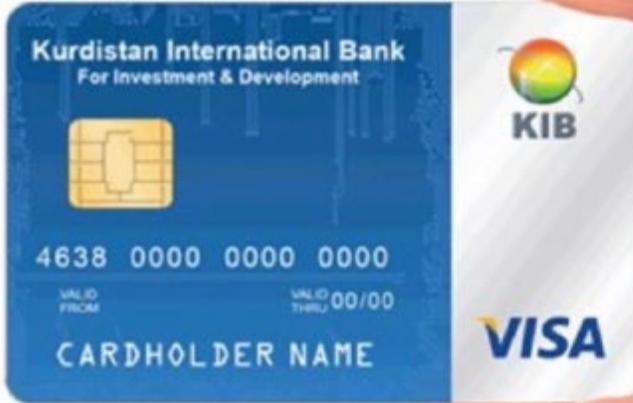
3. تأشيرة التوقيع:

يسر بنك كردستان الدولي أن يقدم بطاقة فيزا Signature. البطاقة عبارة عن حزمة لا مثيل لها

إنه يوفر عالمًا من الخصوصية والراحة والأمان

تم تصميم الاستخدام لتقوية ودعم نمط حياتك ومكافآت غير مسبقة في القوة والمستوى

يعطيك سعر مرتفع، تكلفة هذه البطاقة هي 400 دولار.



بطاقة ماستر بطاقة ائتمان (MASTER CARD):

بطاقة الماستر كارد التي يستخدمها بنك كردستان للاستثمار والتنمية هي نفس بطاقة الائتمان المقبولة في كل مكان.

فهي تستخدم أحدث التقنيات والإلكترونيات الرخيصة، مما يمنحك مزيداً من الأمان ويسمح باستخدام البطاقة في ملايين الأسواق وأجهزة الصراف الآلي حول العالم.

تعامل مع بطاقتك كما لو كنت تحمل أموالك، فلا تتركها في أي مكان، قم بالتوقيع على ظهرها اصنع البطاقة عندما تتلقى بطاقتك الجديدة، تحقق من بطاقتك عندما تشتري شيئاً ما بعد إجراء عملية الشراء

تحقق للتأكد من أن هذه هي بطاقتك، وتحقق من حسابك واتصل بنا مباشرة إذا أحضرتة، هناك خطأ.

أنواع بطاقات الماستر كارد في بنك كردستان:

1. متعدد العملات (الدولار الأمريكي واليورو)

عملات متعددة (الدولار الأمريكي واليورو)

الوصول إلى بطاقة العملة المزدوجة:

- مناسبة للاستخدام عبر الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي
 - يسمح باستخدام هذه البطاقة داخل وخارج العراق.
 - مدة الصلاحية سنتين.
 - خدمة الرسائل النصية المجانية عند استخدام هذه البطاقة.
 - يمكنك اكتشاف نفسك عبر البريد الإلكتروني كل شهر.
 - تكلفة هذه البطاقة 3 دولار
 - الإيداع النقدي على هذه البطاقة يكون على شكل دولارات ويورو.
 - 1. بطاقات الهدايا
 - إنه الاستحواذ المباشر
 - التكلفة 5000 دينار عراقي
 - مدة الصلاحية سنتين
 - يمكنك إزالته بعد استخدام البطانية
 - يمكنك استخدامه في التسوق عبر الإنترنت
 - عند شراء البطاقة يجب عليك الاتصال بخدمة ماستر كارد الخاصة بك لتفعيل البطاقة
- (0662112020 - 07511151215)
- هذه الوحدات متاحة (30,000 - 60,000 - 120,000 - 200,000)



4. **المحاسب:** تؤثر المحاسبة على كافة جوانب الأنشطة المصرفية وتتطلب نظام تسجيل ينتج معلومات وتقارير دقيقة وموثوقة لتلبية احتياجاتها

المشترين والمساهمين والهيئات الإشرافية والسلطات الضريبية والمحاكم.

5. **صندوق الودائع الآمن:** صندوق الودائع الآمن هو صندوق ودائع آمن، عادة ما يكون مصنوعاً من المعدن، ويستخدم لتخزين الأشياء الثمينة في البنك أو اتحاد الائتمان. هذا الصندوق ليس في كثير من الأحيان في القفص

يتم تخزينها ويمكن لعملاء البنك استئجارها.

6. **الدائرة المالية:** تعتبر الدائرة المالية من أهم إدارات البنك لأنها تقوم بعرض البيانات المالية والحسابات الختامية والكشوف والتقارير المالية الخاصة بشرط أن تكون متوافقة مع معايير المحاسبة الإسلامية والدولية وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية. قوانين وقواعد وتوجيهات البنك المركزي العراقي

إدارة الحسابات الداخلية والخارجية من خلال شبكة من الأنظمة التفصيلية التي تعمل على إعداد التقارير الإحصائية والحركات المالية داخل وخارج البنك مع العملاء والشركات.

7. **تكنولوجيا المعلومات:** تشير تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي إلى استخدام تكنولوجيا المعلومات المتقدمة والاتصالات مع علوم الكمبيوتر حتى تتمكن البنوك من تقديم

خدمات أفضل لعملائها بطريقة آمنة وموثوقة ورخيصة بالإضافة إلى أسعار فائدة تنافسية مستمرة على مدار العام. البنوك الأخرى.

8. هناك نوعان من التحويلات

1 تحويل الأموال الواردة (الحوالات الواردة)

2 التحويلات الخارجية (الحوالات الصادرة)

لدينا نوعان من التحويلات:

1- اتحاد الفاسرين :-

تعمل ويسترن يونيون في نظام التحويلات منذ أكثر من 150 عامًا ولديها اليوم أكثر من 500,0 ولها فروع في أكثر من 200 دولة. تنتقل الحمى من شخص لآخر ليس هناك حاجة إلى حساب مصرفي متطلبات القبول

*إذا كان التاجر عراقياً، يجب أن يكون معه بطاقة الهوية أو جواز السفر الجنسية العراقية أو رخصة القيادة. لكن إذا لم يكن عراقياً فهو ضروري جواز سفر

* مع تصريح الإقامة أو التأشيرة.

* بعد ذلك يتم إعطاء إيصال للعميل للتأكد من أن المعلومات مرجعية أم لا ما إذا تم تسجيل الإصابة بشكل صحيح. وعندما يتم التحقق منه، يكون الرمز موجوداً على الجهاز يتم تسجيل مبلغ صغير لدى البنك ويتم التحويل، وعادة ما يستغرق ذلك 3 أيام من أجل إتمام عملية النقل

- الأنشطة غير المسموح بها للتنقل:

* لا يسمح بأكثر من تحويل واحد في اليوم الواحد.

* لا يسمح باستقبال الحوالات عبر الهاتف.

* لا يجوز استلام الحوالات نيابة عن شخص آخر.

* لا يجوز استلام الأموال بإسم أي موظف في البنك إلا إذا كان التحويل بمقابل اطلب منه أن يكون هو نفسه.

* يجب أن يكون عمر المستلمين أكبر من 18 عامًا.

* الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن سحبه هو 7,5 دولار

2 - سويفت SWIFT (شبكة دولية واسعة النطاق تستخدم لتحويل العملات حول العالم).

تم إنشاء النظام عام 1973 في بلجيكا بمشاركة 239 بنكاً من 15 دولة. يعتبر SIFFT الطريقة الأسهل والأكثر أماناً والأسرع لتحويل الأموال بين البلدان.

بعد التوقيع والختم من قبل البنك سوف نصل للعميل في حالة وجود أي خطأ وبعد عملية الإرسال سيتم تصحيح الخطأ من خلال الفرع الرئيسي للبنك في حالة الاستلام سيتم التحقق من الرمز الموجود على الإيصال سيتم تأكيد مبلغ التحويل وستتم عملية السحب خلال يومين نظراً لظروف البلد، يمكن إجراء تحويلين فقط في شهر واحد

#	اسم الفرع والمكتب	العنوان	الهاتف	بريد إلكتروني
1	الفرع الرئيسي	اربييل - شارع غولان	02238149 02238150 الدولي 02238152 004722947932 004722947933	Erbil@kib.iq admin@kib.iq
2	فرع بغداد	حي الوحدة - ساحة الواثق 902 شارع 14 بناية 66	017197885 017197748 الدولي 004722947930 004722947931	Baghdad@kib.iq Baghdadint@kib.iq
3	فرع دهوك	دهوك - شارع الجمارك القديم	7227132 7227161	Duhok@kib.iq
4	فرع سليمانية	سليمانية - شارع سالم - بناية البنك	3193722	Sul@kib.iq
5	فرع بيشاور	اربييل - شارع عبد السلام بارزاني	2238154-066	Wucsc@kib.iq
6	مكتب مطار اربيل الدولي	اربييل - مطار اربييل الدولي	2531194-066	Wuerbilair@kib.iq

لدى بنك كوردستان 6 فروع، كل فرع له الرمز الخاص به:

1. رمز الفرع الرئيسي (100)

2. رمز فرع بغداد (200)

3. فرع السلیمانية كود (300)

4. رمز فرع دھوك (400)

5. فرع نايت فوت كود (500)

6. رمز فرع زاخو (600)

ھيكل الشركة

ويعتمد الهيكل التنظيمي للبنك على هيكل الشركات معتمداً على تكامل النظام المصرفي الأساسي والشفافية وكذلك على طرق عرض المؤشرات والمعلومات لحماية المصالح.

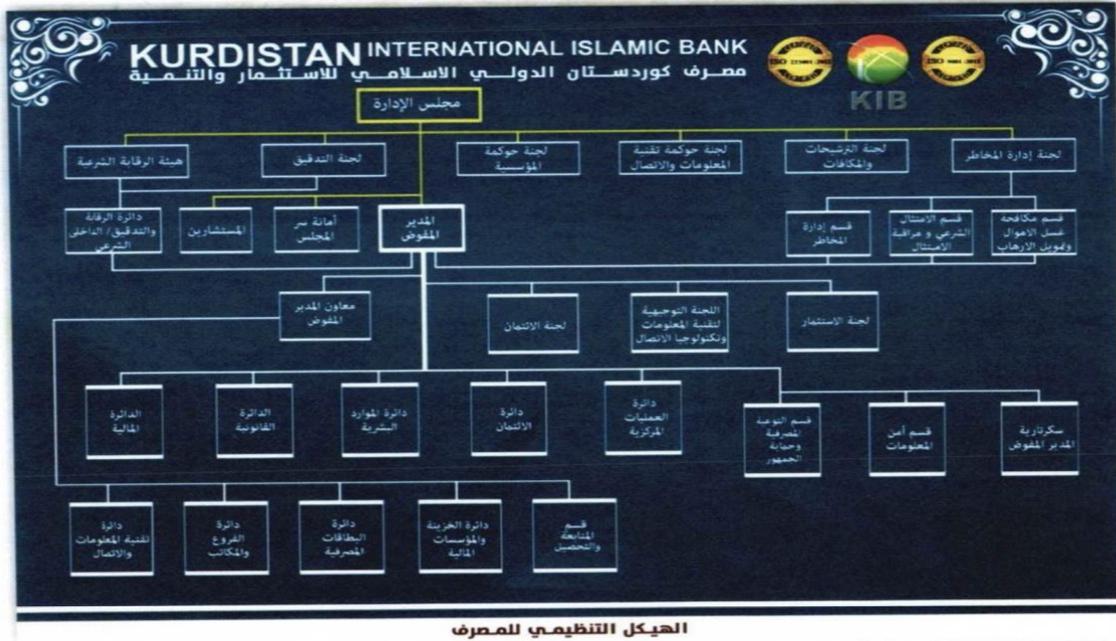
المساهمين وعمل كل من له مصلحة في البنك. أفضل هيكل تنظيمي ممكن للبنك يتكون من الجمعية العمومية للمساهمين واللجان الفرعية ومجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة. مجلس الإدارة والمدير العام والمستشارين والإدارة التنفيذية

المحكمة العليا، متوسط رأي لجانها المختلفة، مع التفاصيل القانونية الخارجية وغيرها من وسائل الدعم

عدد الموظفين في بنك كردستان :

ويعمل في الفرع الرئيسي لمصرف كردستان نحو 176 موظفاً

ويعمل في فرع بيشاور 28 موظفاً



الهيكل التنظيمي للمصرف كردستان



الميزانية العمومية لبنك كردستان الدولي بيان الدخل لبنك كردستان الدولي

مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة
 قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021

بيان	الايضاح	2021 ألف دينار	2020 ألف دينار
دخل العمليات			
الدخل من الترميمات الاسلامية	18	85,180	47,852
دخل العمليات والأتعاب المصرفية (صافي)	20	14,369,068	10,504,388
إيرادات الاستثمار	19	845,768	7,660,198
إيراد استثمارات شركات زميلة			
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	21	17,842,393	18,623,447
إيراد نافذة العملة	1/21	4,778,089	
إيرادات متنوعة	22	6,742,488	346,830
إجمالي دخل العمليات		44,662,986	37,182,715
مصروفات العمليات			
نفقات الموظفين	23	6,051,531	5,346,295
مصروفات إدارية وعمومية	24	5,116,032	3,561,444
اندثار وإطفاء	10/9	4,056,119	4,371,126
ضرائب ورسوم	25	153,215	315,067
مخاطر الائتمان		574,051	(17,096)
مصاريف أخرى	26	17,571,759	5,674,363
إجمالي المصاريف		33,522,707	19,251,199
الربح قبل التوزيع للمودعين		11,140,279	17,931,516
ينزل: التوزيعات للمودعين		(5,000,795)	(5,000,000)
صافي الربح قبل الضريبة		6,139,484	12,931,516
ينزل: الضريبة	17	(920,923)	(1,939,727)
صافي الربح بعد الضريبة		5,218,561	10,991,789
التوزيع:			
احتياطي الاثامي		260,928	549,589
احتياطي توسعات		2,609,280	5,495,891
ارباح مدورة		2,348,353	4,946,309
المجموع		5,218,561	10,991,789

مصرف كردستان الدولي الإسلامي
 للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة
 Kurdistan International Islamic Bank
 For Investment and Development
 المصرف الدولي الإسلامي
 Managing Director

خطاب الضمان: من مهام بنك كردستان الدولي إصدار خطاب الضمان بناء على طلب تاجر البنك لصالح جهة معينة لفترة زمنية معينة بمبلغ معين لغرض معين المركز العراقي على النظام

(منصة إل جي () المنصة الإلكترونية (خطاب الضمان) خطاب الضمان (يتكون من الأقسام التالية :

- 1- دخول المناقصة
- 2- القبول في المزاد
3. (حسن التنفيذ).
- 4- (الدفعة المقدمة)
- 5 - (خطاب ضمان الحماية
- 6- (خطاب الضمان الداخلي).
- 7- (خطاب ضمان خارجي).

أهداف بنك كردستان الدولي

يهدف بنك كردستان الدولي إلى المساهمة في تطوير القطاع الاقتصادي في العراق بشكل عام وكردستان بشكل خاص بهدف طويل المدى. ولتحقيق هذا الهدف تحت شعار “التنمية المستدامة، الابتكار، الاعتماد على الذات، الأمن، السمعة”، يهدف البنك إلى الاهتمام بتنمية الاقتصاد المحلي من خلال تشجيع الاستثمار والمشاريع الأجنبية في العراق والمنطقة بشكل خاص. المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ويهدف البنك إلى التركيز على تنمية الاقتصاد المحلي من خلال تشجيع الاستثمار والمشاريع الأجنبية في العراق والمنطقة بشكل خاص ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. إنهم يسعون جاهدين لتقديم أفضل الخدمات

لعملائنا من خلال منتجات متوافقة مع مبادئ التمويل الإسلامي بأفضل معايير الجودة وأحدث التقنيات وبأسعار تنافسية معقولة للمشاركة في تطوير وتحسين نوعية الحياة في حكومة إقليم كردستان العراق

أنشطة البنك الدولي بنك كردستان

وهي مستمرة في إنشاء وتوزيع بطاقات الائتمان لمستخدمي بطاقة Visa Card الصادرة في وقت مبكر ويعمل بنك كردستان الدولي أيضاً على إنشاء بطاقة ماستر كارد في عام 2014. يشار إلى أن بنك كردستان الدولي استخدم عدة تقنيات جديدة لخدمة عملائه. على سبيل المثال، استخدمت نظام RTGS-ACH وتستعد لتقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي من شأنها أن تساعد المستهلكين يمكنهم إجراء المعاملات المصرفية دون زيارة المصرف وبالتنسيق مع توجيهات البنك المركزي العراقي وقانون غسيل الأموال

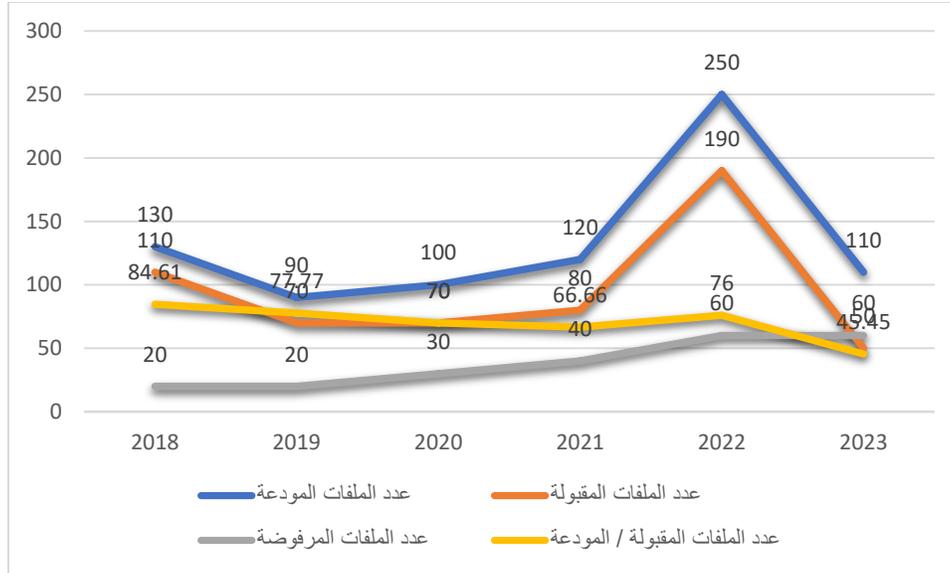
الجدول (1) تطور عدد الملفات المودعة، المقبولة والمرفوضة خلال الفترة 2018-2023

#	2018	2019	2020	2021	2022	2023
عدد الملفات المودعة	130	90	100	120	250	110
عدد الملفات المقبولة	110	70	70	80	190	50
عدد الملفات المرفوضة	20	20	30	40	60	60
عدد الملفات المقبولة / المودعة	84.61	77.77	70	66.66	76	45.45

نلاحظ من خلال هذا الجدول ان عدد الملفات المودعة المقبولة والمرفوضة تشهد عدم الاستقرار في عددها لكن الملفات المقبولة تكون مرتفعة مقارنة بالملفات المرفوضة, حيث تتراوح نسبتها الى الملفات المودعة في الفترتين 2018-2023 ما بين 56% و 75% لتسجل اقل نسبة لها في عام 2023 ب 45.45% بينما اعلى نسبة لها سجلت في سنة 2018 بنسبة 84.61% ويعود سبب ارتفاع الملفات المقبولة مقارنة بالملفات المرفوضة من طرف البنك الى توفر هذه الملفات على كل الشروط المطلوبة من طرفها, بالاضافة الى زيادة الاهتمام بالمشاريع الاستثمارية من طرف السلطات وتشجيعها للاستثمار بصفة عامة.

وعموما يلاحظ على هذه الفترة ارتفاع عدد الملفات المودعة والمقبولة من طرف البنك، في حين انخفض عدد الملفات المرفوضة، وللتدقيق أكثر نوضح ذلك من خلال المنحنى البياني التالي :

منحنى بياني لعدد الملفات المودعة، المقبولة والمرفوضة خلال الفترة 2018-2023



يوضح لنا المنحنى البياني انه خلال الفترة الممتدة بين 2018 و 2023 شهدت الملفات المودعة، المقبولة والمرفوضة حالة عدم استقرار وتخضع لتغيرات كبيرة، ويلاحظ أيضا خلال هذه الفترة أن عدد الملفات المقبولة كان كبيرا مقارنة بعدد الملفات المرفوضة ما عدا سنة 2023 ، حيث كانت الملفات المرفوضة اكبر من الملفات المقبولة، كما يسجل أيضا من الشكل أعلاه أن اكبر عدد للملفات المودعة كان سنة 2022 حيث وصل إلى 25 ملف.

تطور تمويل مشاريع بنك كوردستان - للمشاريع الاستثمارية في مدينة اربيل خلال الفترة 2018-2023

#	2018	2019	2020	2021	2022	2023
مبلغ القرض المطلوب	12480	22640	10380	11316	17540	31650
مبلغ تكلفة الملفات المقبولة	10850	9640	8770	6580	7680	20920
نسبة تمويل القروض الاستثمارية%	86.94	42.57	84.49	58.15	43.79	66.1
مبلغ القرض الممنوح	7595	6448	6139	4606	4376	14644
نسبة التمويل المقدمة من طرف البنك%	70	70	70	70	70	70

من خلال استعراض هذا الجدول والذي يبين نسبة تمويل بنك كوردستان للمشاريع الاستثمارية في مدينة اربيل تمويل المشاريع الاستثمارية ، نلاحظ أن نسبة مساهمة في التمويل مرتفعة عموماً خلال هذه الفترة حيث تصل إلى نسبة % 86.94 في سنة 2018 ، أما أقل نسبة مساهمة سجلتها في سنة 2019 والتي تقدر ب %42.57 ويعود سبب ذلك إلى أن الملفات المرفوضة كانت مبالغ القروض المطلوبة فيها تفوق الحد الأقصى الموضوع من طرف البنك.

أما نسبة التمويل المقدم من طرف البنك فيمكن الملاحظة خلال فترة الممتدة من 2018 إلى 2023 ثابتة وتقدر ب %70 من مبلغ التكلفة الإجمالية لكل المشاريع الاستثمارية

الأستنتاجات

يمكن استخلاص العديد من الاستنتاجات:

1- عدم الاستقرار والتغيرات الكبيرة: يشير المنحني البياني اعلاه إلى أن الملفات المودعة والمقبولة والمرفوضة شهدت حالة عدم استقرار وتغيرات كبيرة خلال الفترة من 2018 إلى 2023. هذا يشير إلى وجود عوامل متغيرة تؤثر على عملية تقديم وقبول الملفات.

2- تغيرات في نسبة الملفات المقبولة والمرفوضة: يُلاحظ أنه على الرغم من أن عدد الملفات المقبولة كان عادة أكبر من عدد الملفات المرفوضة خلال الفترة المذكورة، إلا أن هذا التوازن تغير في عام 2023 حيث انقلبت النسبة وأصبحت الملفات المرفوضة أكبر من الملفات المقبولة. هذا يشير إلى احتمالية وجود تغيرات في معايير القبول أو في الظروف الخارجية التي تؤثر على عملية اتخاذ القرار.

3- زيادة في عدد الملفات المودعة في عام 2022: يلاحظ أيضًا أن أعلى عدد للملفات المودعة كان في عام 2022 حيث وصل إلى 25 ملفًا. يمكن أن يرتبط هذا الارتفاع بعوامل مثل زيادة الطلب على الخدمة أو تغيرات في السياسات أو القوانين المتعلقة بالملفات المودعة.

بشكل عام، يعكس المنحني البياني العديد من التحولات والتغيرات في عملية تقديم وقبول الملفات خلال الفترة الممتدة بين 2018 و2023، مما يشير إلى أهمية فهم السياق الكامل وراء هذه التغيرات لاتخاذ القرارات الاستراتيجية المناسبة.

التوصيات

بناءً على الاستنتاجات المستخلصة من البيانات، يمكن تضمين التوصيات التالية في البحث:

1- يُنصح بإجراء دراسة مفصلة لتحليل العوامل التي تسببت في حالة عدم الاستقرار والتغيرات الكبيرة في عملية تقديم وقبول الملفات خلال الفترة المعنية. يمكن أن تتضمن هذه العوامل التغيرات في السياسات، أو التغيرات في احتياجات العملاء، أو تقلبات في الاقتصاد أو البيئة القانونية.

2- تحسين عمليات اتخاذ القرار: يُنصح بإجراء تقييم دقيق لعمليات اتخاذ القرار المتعلقة بقبول أو رفض الملفات، وذلك لتحسين الشفافية والعدالة في هذه العمليات. يمكن أن تشمل التوصيات في هذا الصدد تطوير معايير القبول والرفض بشكل أكثر وضوحًا وعدالة، وتحسين التدريب والتوجيه للموظفين المسؤولين عن هذه القرارات.

3- تحسين إدارة الطلب: يُنصح بإجراء دراسة لتحليل أسباب زيادة عدد الملفات المودعة في عام معين مثل عام 2022، وتطوير استراتيجيات لإدارة هذا الطلب بشكل أكثر فعالية. يمكن أن تتضمن هذه الاستراتيجيات تحسين العمليات وتنظيم الموارد لتلبية الطلب المتزايد بشكل فعال.

4- متابعة التغيرات السنوية واتخاذ الإجراءات اللازمة: ينبغي للمؤسسة أن تكون على اطلاع دائم بالتغيرات في نسب الملفات المقبولة والمرفوضة على مر السنوات، واتخاذ الإجراءات اللازمة للتعامل مع أي تحولات غير متوقعة في هذه النسب.

المصادر

- 1- محمد صالح الحناوي , عبد الفتاح عبد السلام ,المؤسسات المالية ,البورصة , البنوك التجارية ,الدار التجارية مصر 2000.
- 2- كاظم جاسم العيساوي ,دراسة الجدوى الاقتصادية وتقييم المشروع ,دار المناج سنة 2001.
- 3- قد حنان , (دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الاستثمارية , سنة 2012- 2016) الجزائر 2017.
- 4- طه طارق ، إدارة البنوك و نظم المعلومات المصرفية ، دون دار نشر ، الإسكندرية ، مصر ، 2000.
- 5- طاهر حردان ، أساسيات الاستثمار، دار المستقبل للنشر والتوزيع، طبعة 2009, الاردن .
- 6- قاسم نايف علوان ، ادارة الاستثمار بين النظرية والتطبيق ، دار الثقافة للنشر والتوزيع ، طبعة 2009.
- 7- محمد شفيق احمد عبد المنعم ، مدخل في إدارة البنوك ، جامعة بنيا ، مصر 2008.
- 8- إيمان حابس، "دور التحليل المالي في منح القروض" رسالة ماجستير في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير, جامعة قاصم التعرف على مراحل منح و تسييت القروض الإستثمارية دي مرباح ورقلة, 2011.
- 9- مشنف أحمد، الرقابة المصرفية على عمليات البنوك التجارية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، قانون الاعمال، كلية الحقوق، جامعة الجزائر، بن يوسف بن خدة، الجزائر، 2008/2009.

10- الصغير قريشي محمد وبن ساسي إلياس، الرقابة القانونية والادارية على القطاع المصرفي- حالة القطاع المصرفي الجزائري-الملتقى الوطني حول القطاع البنكي وقوانين الاصلاح الاقتصادي يومي 3 و4 ماي 2005 ،كلية الحقوق، جامعة جيجل.