



مصرف العربية الاسلامي ش م خ

AL ARABIYA ISLAMIC BANK

الخطة الاستراتيجية لمصرف العربية الاسلامي والموازنات التقديرية للاعوام 2018-2020

جدول المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
2	لمحة عن المصرف
4	الرؤيا والرسالة والقيم لمصرف العربية الاسلامي
6	المرتكزات العامة للاستراتيجية العامة طويلة الاجل للمصرف للاعوام 2018-2020
9	الاهداف التفصيلية طويلة الاجل للمصرف للاعوام 2018 - 2020
17	الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف لعام 2018 وموازنته التقديرية
18	الاهداف التفصيلية لخطة المصرف لعام 2018
20	العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2018
33	الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف لعام 2019 وموازنته التقديرية
34	الاهداف التفصيلية لخطة المصرف لعام 2019
36	العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2019
47	الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف لعام 2020 وموازنته التقديرية
48	الاهداف التفصيلية لخطة المصرف لعام 2020
49	العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2020
61	ملاحق جداول ورسومات بيانية للموازنات التقديرية ونسب المخاطر للمصرف للاعوام 2018 - 2020

لمحة عن المصرف

فروع المصرف :

بلغ عدد فروع مصرف العربية الإسلامي في عام 2016 فرع واحد هو الفرع الرئيسي بالإضافة الى فرع الرشيد والذي تم تفعيله لاحقاً خلال العام 2017 وهناك فرعين آخرين وهما فرع الكرادة وفرع أربيل اللذين تم افتتاحهما في بداية عام 2018 ، علماً بأن مجلس إدارة المصرف قد قام بوضع خطة للتوسع وفتح فروع خلال مدة الخطة الاستراتيجية للأعوام القادمة 2018-2020 وذلك لخدمة متطلبات الزبائن والتنمية الاقتصادية .

يعود تاريخ تأسيس مصرف العربية الإسلامي الى بدايته كشركة محدودة تحت أسم شركة العربية المتحدة للتحويل المالي في عام 2005 ، ومن ثم تحولت في عام 2008 الى شركة مساهمة خاصة برأس مال قدره 500 مليون دينار عراقي ومن ثم أستمرت بممارسة النشاطات الطبيعية المختصة بشركات الصيرفة والتحويل المالي وزيادة رأس المال تدريجياً الى حد عام 2015 حيث أتخذ قرار تحويل الشركة الى مصرف إسلامي ، و لكن لم تكتمل إجراءات التحويل الى بداية عام 2016 حيث أصبحت قيمة رأس مال المصرف 100 مليار دينار عراقي ، وليستمر المصرف بزيادة رأس ماله ليصبح في نهاية العام 2016 ما قيمته 250 مليار دينار عراقي. أن أهم أهداف المصرف هي ادخال الأنظمة المصرفية الحديثة والأرتقاء بنوعية و مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن في العراق

الرؤيا والرسالة والقيم لمصرف العربية الاسلامي

- رؤيتنا : ان يكون مصرف العربية الاسلامي المصرف المفضل للزبائن .
- رسالتنا: توفير خدمات مصرفية اسلامية ذات جودة عالية للزبائن في قطاعي التجزئة والشركات تلبية احتياجاتهم وتتجاوز توقعاتهم ، وتتواكب مع المستجدات في الاسواق المالية والمصرفية المسموح بها وفق احكام الشريعة الاسلامية .
- قيمنا : ارضاء الزبائن والاهتمام بالعاملين في المصرف ورعايتهم ومكافأة الاداء المتميز، والعمل بروح الفريق الواحد.

• تسعى ادارة المصرف الى تحقيق الأمور التالية:

- رفع مستوى الاداء من خلال تحسين كفاءة العمليات في كافة نواحي المصرف عن طريق تطوير وتحسين اجراءات العمل والسياسات.
- تحقيق رضى الزبائن من خلال توفير الخدمات المصرفية المناسبة بالوقت المناسب وبجودة عالية.
- تحقيق رضى الموظفين من خلال توفير بيئة عمل مناسبة، وتوفير انظمة حوافز مادية ومعنوية مناسبة تساهم في تعميق انتمائهم وولائهم للمصرف.
- تحقيق اهداف المالكين في المصرف من خلال تعظيم قيمة مساهماتهم عن طريق تحقيق عائد مناسب ونمو دائم في حقوق المساهمين .
- تحقيق اهداف اصحاب حسابات الاستثمار من خلال توظيف اموالهم وفق احكام الشريعة وادارتها بطريقة سليمة وامنة للمحافظة على اموالهم وتحقيق عائد مناسب ومتفق مع احكام الشريعة الاسلامية.
- تحقيق الرضى الاجتماعي من خلال المساهمة في خدمة المجتمع المحلي من خلال دعم النشاطات و المبادرات الاجتماعية ودعم عملية التنمية الاقتصادية بشكل يحقق مساهمة المصرف في الناتج المحلي .

المرتكزات العامة للاستراتيجية العامة طويلة الاجل للمصرف للاعوام 2018-2020

- تحقيق نمو دائم في ايرادات المصرف وارباحه .
- تركيز الجهود على تنمية الايرادات المتأتية من عمليات التمويل والاستثمار وكذلك من العمولات والرسوم.
- تعزيز القدرة التنافسية للمصرف بما يضمن زيادة حصته السوقية من مختلف النشاطات.
- تحسين القدرات التكنولوجية للمصرف .
- تطبيق سياسة التنويع في مصادر الاموال واستخداماتها من جهة والتنويع في مصادر الايرادات من جهة اخرى وذلك بهدف تقليل المخاطر.
- تحقيق التوازن ما بين حاجات الزبائن من هذه الخدمات وبين العائد والمخاطرة المترتبة على هذه الخدمات، ويحيث ينعكس ذلك في قرارات المصرف المتخذة عند تقديم الخدمات المصرفية.
- العمل على زيادة رضى الزبائن من خلال تحسين الخدمات المقدمة لهم وتقصير الاجراءات والمدة اللازمة لتقديم تلك الخدمات .
- التوسع في تقديم خدمات مصرفية جديدة والتركيز على الخدمات الالكترونية.

- المساهمة في تعزيز الشمول المالي وذلك من خلال الانتشار الافقي وتسويق الخدمات المصرفية لمختلف شرائح وقطاعات المجتمع حيث بدأ المصرف بفتح فرعين في بداية عام 2018 احدهما في منطقة الكرادة ببغداد والاخر في مدينة اربيل، وتتجه نية المصرف الى فتح فروع اخرى في مدن الجنوب والشمال في النصف الثاني من السنة الحالية 2018 والاستمرار بنفس النهج في السنوات القادمة ولتغطي نشاطاته في مجال استقطاب الودائع وتوظيفها المدن الرئيسية في العراق، وكذلك المساهمة في صندوق الأقرض المشترك لدعم مبادرة البنك المركزي في تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة بما يخدم عمليات التنمية الاقتصادية .
- تطبيق مبدأ وضع الموظف المناسب في المكان المناسب، واستمرار تطوير مهارات وقدرات العاملين في المصرف.
- تطبيق مبدأ العمل بروح الفريق في كافة انحاء المصرف ولدى كافة المستويات الادارية .
- تعزيز العمل بانظمة الحوافز والترقيات بما ينسجم مع مفهوم مكافأة الاداء المتميز.
- تعزيز وسائل الاتصال الالكترونية في اطار السعي لايجاد بيئة عمل قليلة الاعتماد على استخدام الورق.
- الاستمرار في متابعة تطبيق الحوكمة المؤسسية في المصرف بشكل فعال وبما ينسجم مع دليل الحوكمة المقرر من مجلس ادارة المصرف.

- الاستمرار في تعزيز ودعم ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والتدقيق بهدف تقليل المخاطر.
- استمرار عمل الأختبارات اللازمة لخطة أستمرارية العمل والتعافي من الكوارث .

**الاهداف التفصيلية طويلة الاجل للمصرف
للاعوام 2018 - 2020**

1. الاستمرار في سياسة توزيع المخاطر وعدم تركزها سواء على المستوى القطاعي او الجغرافي فعلى المستوى الجغرافي فان المصرف سيستمر في فتح الفروع في معظم المحافظات بالعراق بعد اخذ الموافقات اللازمة من البنك المركزي ، وهذا سيسهم ايضا في عملية الشمول المالي ، اما على مستوى التركيز القطاعي سيتم تنويع الائتمان وعدم التركيز فقط على التجارة والانشاءات والسياحة و ذلك من خلال الدخول لقطاعات اخرى مثل الصحة والصناعة والزراعة و التعليم والنقل والتمويل الاستهلاكي للافراد.

2. اما في مجال المنتجات فسيتم التوسع في عمليات تمويل المراتبات والتي ستتركز في تمويل الافراد لشراء السلع كسيارات النقل والانتاجية والسيارات الخاصة والمعدات ومواد البناء وغيرها كما ان خطة المصرف ستتضمن تمويل الزبائن لاغراض السياحة الدينية والتعليم والعلاج في المستشفيات، اضافة الى التمويل التأجيري المنتهي بالتمليك وبذلك سيكون هناك تنويع في المنتجات المقدمة من المصرف بحيث يهدف المصرف الى تقديم التمويل والخدمات لأكبر عدد من الزبائن.

3. رفع حصة المصرف من اجمالي الائتمان الممنوح من المصارف بشكل عام والمصارف الاسلامية بشكل خاص بحيث يصل تدريجيا الى 4% كحد ادنى من التمويل الاسلامي الممنوح خلال مدة تنفيذ الاستراتيجية.

4. زيادة توظيفات المصرف والعمل على التوسع في استقطاب ودائع الزبائن واستثمارها مع اموال المصرف بشكل امن وسليم ووفق المعايير المصرفية وتعليمات البنك المركزي بحيث تحقق عائد مناسب لهم وللمصرف، وبالتالي سيؤدي ذلك الى عمل تخفيض تدريجي في نسب السيولة وكفاية راس المال المرتفعة جدا على ان يتم الابقاء عليها اعلى من الحدود التي تحددها تعليمات البنك المركزي، وكذلك الحال ومن خلال استقطاب الودائع سيتم تخفيض نسبة الائتمان الى الودائع تدريجيا في اطار السعي للوصول بتلك النسبة الى الحد المقرر في تعليمات البنك المركزي.

5. تطوير وأتمته عمليات قياس مخاطر الزبائن والتصنيف الائتماني والتحليل الائتماني وربحية الزبون ككل وفق قواعد واسس علمية ومن خلال نظام آلي يعتمد على قاعدة بيانات ومعلومات يتم توفيرها من مدراء الفروع والائتمان ومن مصادر أخرى.

6. زيادة الايرادات المتأتية من العمولات على الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية المقدمة للزبائن من خلال بطاقات الائتمان والصراف الالي وتوطين الرواتب للموظفين والحوالات وغيرها بحيث تتجاوز (3) مليار دينار سنويا ترتفع تدريجيا في السنوات اللاحقة بعد اكتمال عملية تقديم تلك الخدمات والانتشار المصرفي في العراق.

7. زيادة حجم العمل مع المصارف المراسلة الخارجية في مجال تمويل التجارة الخارجية.
8. مراجعة سياسات وتعليمات واجراءات العمل لتبقى منسجمة مع التوجهات العامة للمصرف والبنك المركزي بواقع مرة واحدة سنويا وكلما اقتضت الحاجة الى ذلك.
9. مراجعة مصفوفة المخاطر الخاصة بقطاعات العمل المختلفة في المصرف.
10. القيام بالاجراءات اللازمة لتهيئة المصرف واستكمال البرامج اللازمة لعمل ادارة المخاطر استعدادا لتطبيق متطلبات بازل 2 و3 وذلك بالتنسيق مع ادارة الانظمة.
11. وضع معايير وانظمة لقياس ومراقبة مخاطر السوق ومخاطر التشغيل والائتمان وغيرها من المخاطر واستحداث التقارير اللازمة للجهات ذات العلاقة للتحوط ضد هذه المخاطر.
12. تدريب عملي لبعض الموظفين على التعامل بالادوات الاستثمارية المختلفة سواء في مجال الاسهم والصكوك الاسلامية وذلك لفتح المجال امام المصرف للاستثمار في هذا المجال وتحقيق عائد مناسب على ان تكون استثمارات المصرف منسجمة مع التشريعات المعمول بها وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وعلى ان تحقق هذه الاستثمارات مبدأ التنويع وتأخذ بالاعتبار الموازنة بين العناصر الرئيسية الثلاث للاستثمار وهي الامان والسيولة والربحية.

13. اما في مجال ادارة الانظمة فسيتم عمل:

- نظام صراف آلي في الفروع والمراكز التجارية المناسبة
- تقديم خدمة الرسائل القصيرة للحركات على العمليات
- تطبيق نظام للموارد البشرية
- تطوير وتحسين نظام البريد الالكتروني
- تطبيق نظام للتقارير من خلال نظام Data ware House
- موقع Systems Disaster Recovery Site
- وضع واعتماد وثيقة الامن والحماية حسب متطلبات ISO.
- نظام لتصنيف مخاطر الزبائن .
- .Visa Pre- Paid Cards

14. اما في مجال الموارد البشرية فسيتم الاتي:-

- اجراء مراجعة شاملة للائحة شؤون الموظفين.
- اعداد بطاقات الوصف الوظيفي.
- وضع الشخص المناسب في المكان المناسب .
- إعادة النظر في سلم الوظائف و الرواتب و حسب سوق العمل .
- التهيئة لتطبيق مبدأ الدوران الوظيفي بما يضمن تنوع خبرات الموظفين من جهة وزيادة انتاجيتهم من جهة اخرى .
- اعداد سياسة تدريبية شاملة للعاملين في المصرف.
- تطوير مهارات الموظفين اللغوية وخاصة في اللغة الانجليزية.
- اشراك الموظفين في دورات داخل وخارج العراق وكذلك عقد ندوات تدريبية مصرفية للموظفين داخل المصرف .
- عمل خطط لتهيئة البدلاء ضمن مشروع الاحلال الوظيفي.
- اذكاء روح الفريق والعمل الجماعي.
- التشجيع على تطوير عملية تقييم اداء العاملين بشكل يزيد من موضوعية التقييم ويعكس الصورة الحقيقية للاداء للموظف.

15. اعداد وتحرير نشرة اعلامية فصلية داخلية يتم التركيز فيها على الانشطة المختلفة في المصرف، ومتابعة نشر الاخبار والمنجزات والنشاطات والمستجدات عن المصرف على موقعه الالكتروني.
16. المشاركة في المناسبات الوطنية والرسمية والمساهمة في الانشطة الاجتماعية والرعاية لبعض الانشطة وتقديم التبرعات لترسيخ الصورة الذهنية المناسبة عن المصرف.
17. توفير احدث المعدات والاجهزة لدى مواقع العمل المختلفة في المصرف لمواكبة التطور التكنولوجي العالمي
18. تدعيم العلاقة ما بين المصرف وزبائنه الحاليين والمحتملين من خلال الاتصال مع الزبائن ومعرفة اقتراحاتهم بجودة الخدمات المقدمة من خلال صندوق الشكاوي و المقترحات و غيرها .
19. تطوير المنهج المحاسبي للمصرف واجراء التعديلات اللازمة للتوافق مع التطورات في معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الاسلامية ومتطلبات بازل .

20. تطوير نظام آلي لإدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف.

21. التركيز على الدخل المتأتي من العمولات والرسوم على العمليات والخدمات غير الائتمانية وتوجيه كافة الفروع وإدارات المصرف ومراكز العمل فيه إلى هذا التوجه واعتماد ذلك عند إعداد الميزانيات التقديرية للمصرف.

الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف لعام
2018 وموازنته التقديرية

الاهداف التفصيلية لخطة المصرف لعام 2018

1. زيادة ارصدة الودائع مع التركيز على ودائع قطاع الافراد وقطاع الشركات متوسطة وصغيرة الحجم وعمل ترتيبات مع المؤسسات والشركات لتوطين رواتب موظفيهم في المصرف والاستمرار في هذا النهج خلال السنوات القادمة.
2. زيادة الائتمان النقدي مع التركيز على تقديم منتجات تخدم الزبائن وخاصة المحولة رواتبهم الى المصرف وذلك من خلال تمويل مرابحات للافراد والشركات .
3. التوجه نحو استخدام القنوات الالكترونية وذلك من خلال توجيه الزبائن لاستخدام اجهزة الصراف الالي للحصول على الخدمات المصرفية في السحب والايذاع ومعرفة الرصيد وغيرها من الخدمات المصرفية، واصدار البطاقات المصرفية الالكترونية اللازمة من خلال التعاقد مع شركات معروفة تقدم خدمات الدفع الالكتروني ومن المتوقع ان يتم البدء في ذلك في النصف الثاني لعام 2018.
4. زيادة التركيز على الايرادات الناتجة من الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف.
5. تهيئة المصرف لاصدار بطاقات الفيزا المدفوعة مسبقا وبيعها الى الزبائن بسقوف معينة متفق عليها يتم دفع ثمنها مسبقا ولا ترتبط بحساب.

6. رفع كفاءة الموظفين وذلك من خلال الاستمرار في تدريبهم على الخدمات والانشطة المستهدفة.
7. استكمال ملئ الشواغر الوظيفية في المصرف ، من خلال رقد المصرف بموظفين مؤهلين ومن ذوي الخبرات اللازمة لتحسين وتطوير عمل المصرف.
8. الأنتهاء من بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي للمصرف في مقرها الجديد في منطقة الكراةة-الجادرية .

العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2018

- نمو الموجودات داخل الميزانية بنسبة (10%) اي بمبلغ (28431) مليون دينار عراقي لتصبح (299450) مليون دينار عراقي.
 - نمو الودائع بنسبة (130%) اي بمبلغ (19300) مليون دينار عراقي لتصبح (34146) مليون دينار عراقي .
 - سيستمر المصرف في عملية التنمية الاقتصادية من خلال زيادة الائتمان النقدي بنسبة (49%) اي بمبلغ (46788) مليون دينار ليصبح (142828) مليون دينار وبالتالي سترتفع نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة من 39% عام 2017 الى 55% عام 2018 ، وسيكون الائتمان النقدي والنمو به بالشكل التالي:
- البدء في طرح منتج تمويل اسلامي جديد يلبي احتياجات الزبائن وخاصة من الافراد يتمثل بتمويل المرابحات بمبلغ (10000) مليون دينار عراقي .
- نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المضاربات بنسبة (25%) اي بمبلغ (16911) مليون دينار عراقي لتصبح (84556) مليون دينار عراقي.
- نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المشاركات بنسبة (70%) اي بمبلغ (19877) مليون دينار عراقي لتصبح (48272) مليون دينار عراقي.

• التوسع في منح الائتمان التعهدي والبدء في نشاطات تمويل التجارة الدولية من خلال فتح الاعتمادات المستندية حيث سيرتفع الائتمان التعهدي بمبلغ (11750) مليون دينار عراقي وبنسبة (174%) ليصبح (18500) مليون دينار عراقي، وسيكون الائتمان التعهدي والنمو به بالشكل التالي:

➤ نمو الائتمان التعهدي في خطابات الضمان بنسبة (100 %) اي بمبلغ (6750) مليون دينار عراقي ليصبح (13500) مليون دينار عراقي .

➤ الدخول في نشاط مصرفي جديد خلال النصف الثاني من عام 2018 يتمثل بمنح ائتمان تعهدي في الاعتمادات المستندية بمبلغ (5000) مليون دينار عراقي .

• الاستثمار في شهادات ايداع اسلامية في البنك المركزي بمبلغ (10000) مليون دينار عراقي .

• المساهمة في حصص برؤوس اموال شركات وصندوق الأقرض المشترك بمبلغ (10000) مليون دينار عراقي .

• نمو اجمالي الايرادات من غير عوائد التمويل بحوالي (545) مليون دينار بنسبة (20%) لتصبح (3272) مليون دينار عراقي وتشكل نسبة (25%) من اجمالي الايرادات .

• تحسن نسب الائتمان نتيجة زيادة التمويل وانخفاض نسب السيولة ونسب كفاية رأس المال المرتفعة اصلاً علماً بأنها ما تزال مرتفعة نسبياً وتتيح للمصرف ضمن خطته الاستراتيجية فرص زيادة التوظيفات وتحقيق المزيد من الإيرادات .

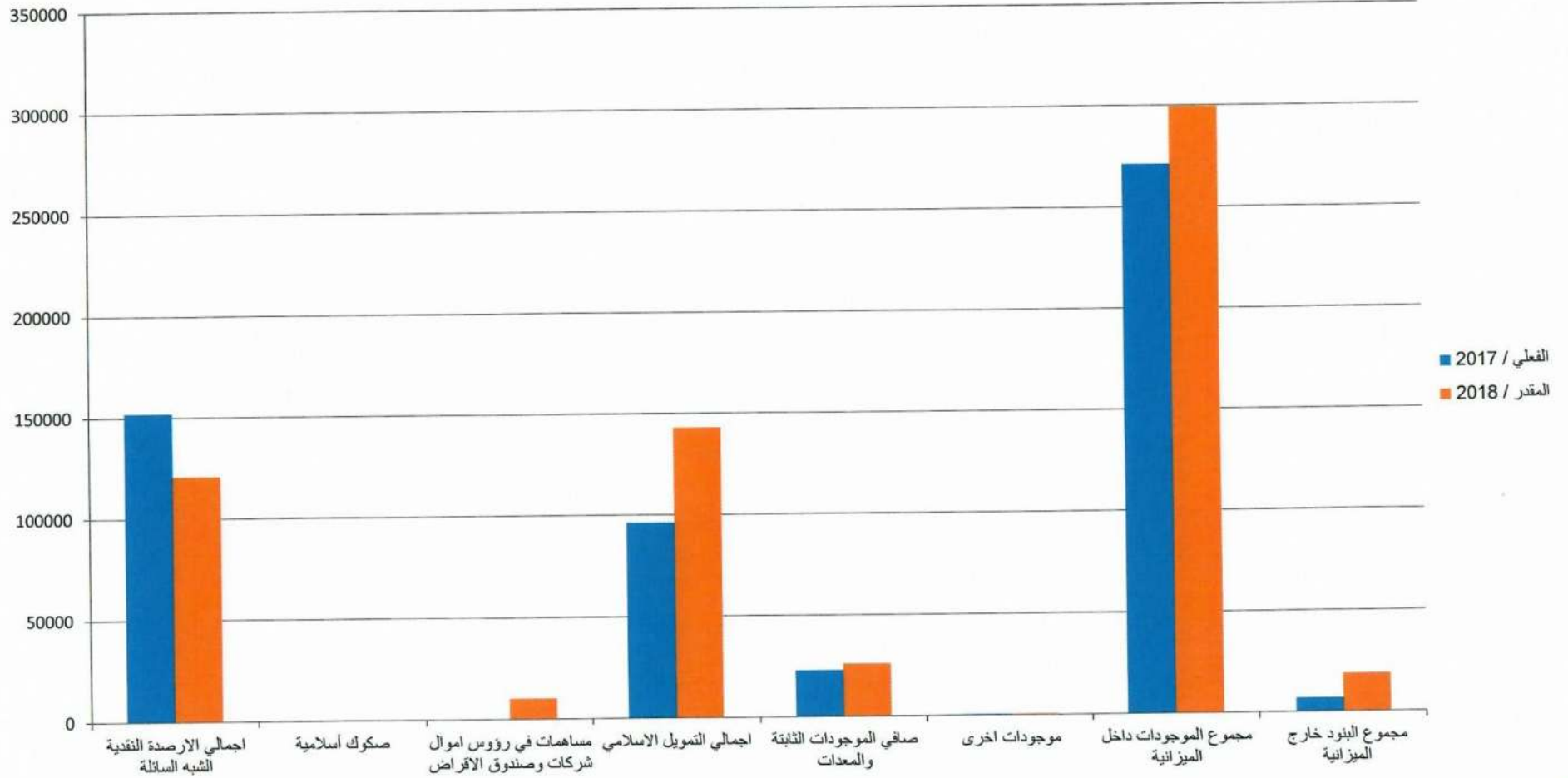
• نمو في صافي الربح قبل الضريبة و التوزيع ليصبح (6063) مليون دينار عراقي بدلاً من خسارة عام 2017 قدرت بحوالي (2380) مليون دينار عراقي و عليه سيصبح العائد على رأس المال قبل الضريبة و التوزيع لعام 2018 حوالي (2.5%) .

الموازنات التقديرية التفصيلية للمصرف ونسب المخاطر لعام 2018 مقارنة بالفعلي لعام 2017 موضحة في الصفحات اللاحقة .

بنود الموجودات المتوقعة لعام 2018 مقارنة بعام 2017

بنود الموجودات	الفعلي / 2017	المقدر / 2018	التغير لعام 2018 عن عام 2017	
			مبلغ	نسبة
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	134750	83393.7	-51356.3	-38.11%
ارصدة لدى المصارف	17150	27150	10000	58.31%
شهادات ايداع اسلامية	0	10000	10000	-
اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة	151900	120543.7	-31356.3	-20.64%
صكوك اسلامية	0	0	0	-
مساهمات في رؤوس اموال شركات وصندوق الاقراض	0	10000	10000	-
تمويل مرابحات	0	10000	10000	-
تمويل مضاربة	67645	84556.3	16911.3	25%
تمويل مشاركات	28395	48271.5	19876.5	70%
تمويل تأجيري	0	0	0	-
اجمالي التمويل الاسلامي	96040	142827.8	46787.8	49%
صافي الموجودات الثابتة والمعدات	22707	25707	3000	13%
موجودات اخرى	372	372	0	0%
مجموع الموجودات داخل الميزانية	271019	299450.5	28431.5	10%
خطابات ضمان	6750	13500	6750	100%
اعتمادات مستندية	0	5000	5000	-
مجموع البنود خارج الميزانية	6750	18500	11750	174%

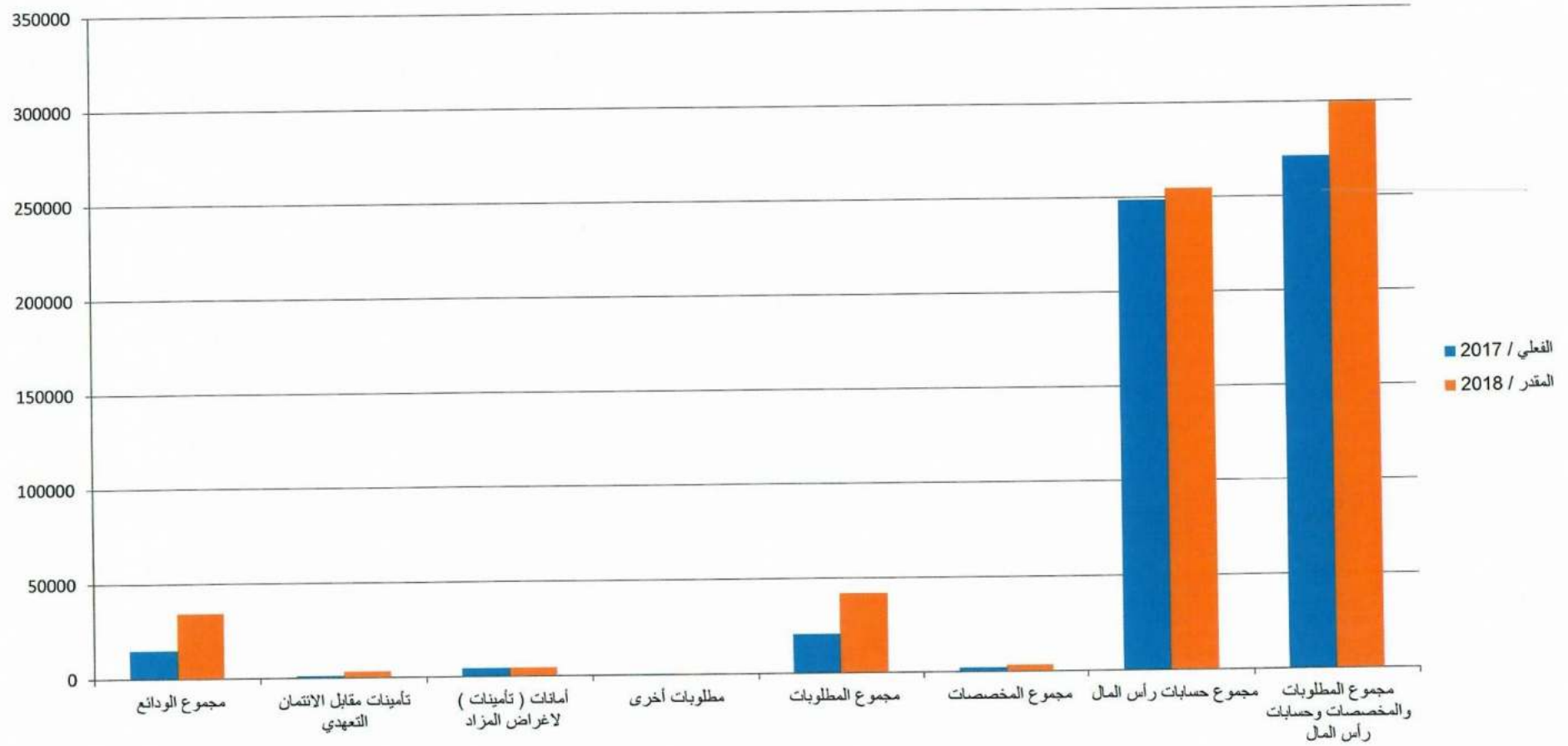
تطور بنود الموجودات للاعوام 2017-2018



بنود المطلوبات المتوقعة لعام 2018 مقارنة بعام 2017

بنود المطلوبات وحقوق الملكية	الفعلي / 2017	المقدر / 2018	المقدر / 2020	التغير لعام 2018 عن عام 2017	
				نسبة	مبلغ
حسابات جارية	14523	33402.9	75156.525	18880	130%
حسابات ادخار	323	742.9	1671.5	419.9	130%
مجموع الودائع	14846	34145.8	76828.05	19300	130%
تأمينات مقابل الائتمان التعهدي	1013	3025	5100	2012	199%
أمانات (تأمينات) لاغراض المزداد	4297	4297	4297	0	0%
مطلوبات أخرى	349	312	412.6	-37	-11%
مجموع المطلوبات	20505	41779.8	86637.7	21275	104%
مخصص تقلبات اسعار الصرف	36	136	204	100	278%
مخصص مقابل الائتمان النقدي	1921	2856.6	3356.6	935.56	49%
مخصص مقابل الائتمان التعهدي	115	309.5	549.0	194.5	169%
مجموع المخصصات	2072	3166.1	3905.6	1094.1	53%
رأس المال المدفوع	250000	250000	250000	0	0%
الاحتياطي القانوني	64	64	64	0	0%
احتياطيات أخرى (الفائض المتراكم)	1069	1069	1069	0	0%
الارباح (الخسائر) المدورة قبل التوزيع	-2691	3372	24974	6062.6	-225%
مجموع حسابات رأس المال	248442	254505	276107	6062.6	2%
مجموع المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال	271019	299450.5	366649.8	28431	10%

تطور بنود المطلوبات و المخصصات وحسابات رأس المال للاعوام 2017-2018



بنود الدخل والمصروفات المتوقعة لعام 2018 مقارنة بعام 2017

التغير لعام 2018 عن عام 2017		المقدر / 2018	الفعلي / 2017	بنود الدخل والمصاريف
نسبة	مبلغ			
-	53.7	53.7	0	عوائد الاستثمارات في شهادات الايداع الاسلامية
0%	0.00	0	0	عوائد تمويل صكوك اسلامية
-	350	350	0	عوائد تمويل المرابحات
-	6764.5	6764.5	0	عوائد تمويل المضاربات
-	2839.5	2839.5	0	عوائد تمويل المشاركات
0%	0	0	0	عوائد تمويل تأجيري
20%	545.4	3272.4	2727	ايرادات وعمولات أخرى
-	0	0	0	أرباح مساهمات وحصص
387%	10553.1	13280.1	2727	مجموع الايرادات
9%	100	1170	1070	مصاريف الموظفين
100%	619	1238	619	نفقات عمومية وادارية
365%	2465.4	3141.4	676	أندثارات واطفاءات
-51%	-985.4	935.6	1921	مخصصات مقابل الائتمان النقدي
69%	79.5	194.5	115	مخصصات مقابل الائتمان التعهدي
-89%	-300	38	338	عمولات مصرفيه مدفوعه
36%	132	500	368	مصاريف أخرى وخسائر
41%	2110.5	7217.5	5107	مجموع المصاريف والمخصصات والاندثارات
-355%	8442.6	6062.6	-2380	صافي الربح قبل الضريبة والتوزيع

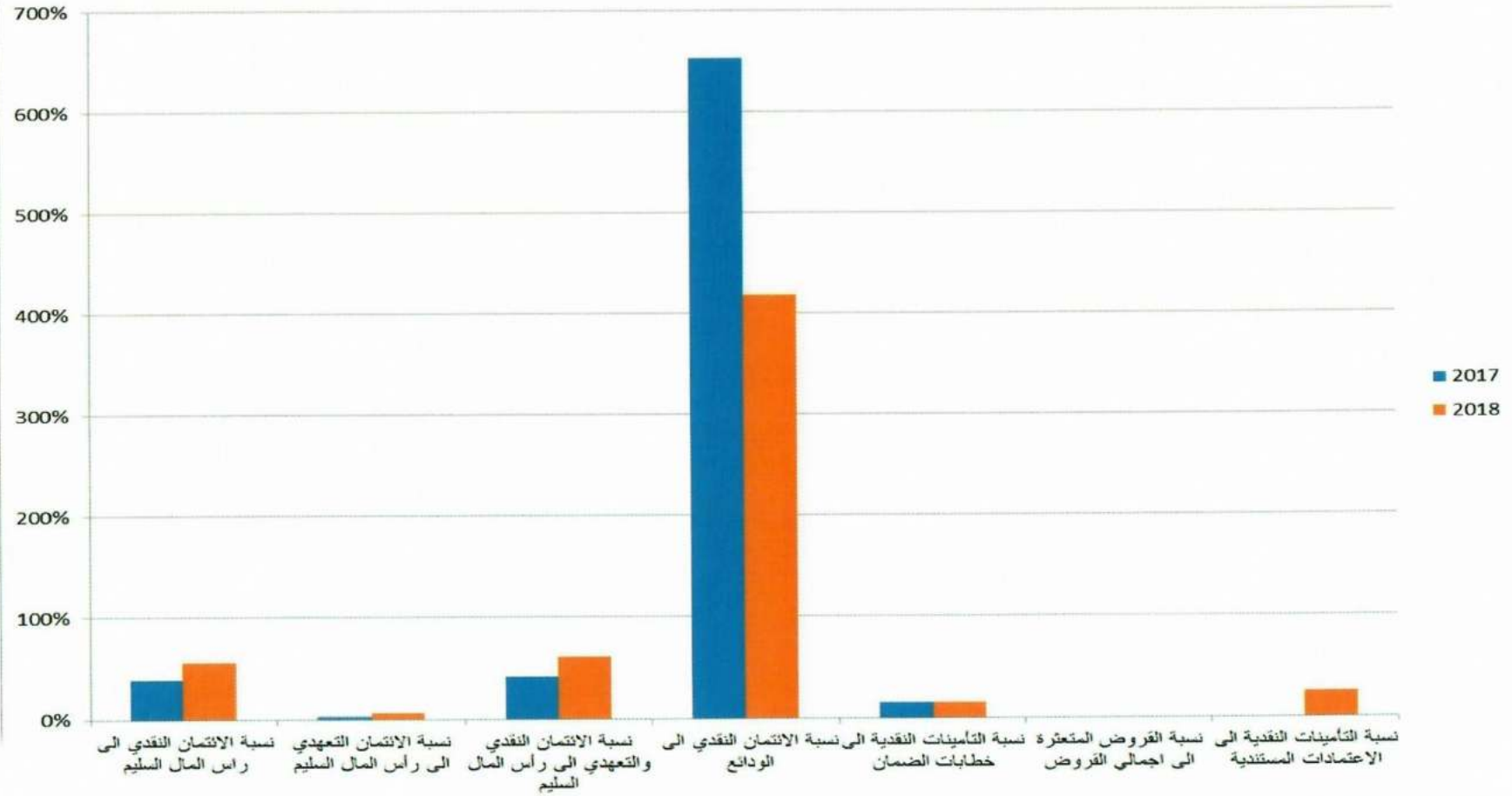
تطور بنود الدخل والمصاريف والارباح للاعوام 2017-2018



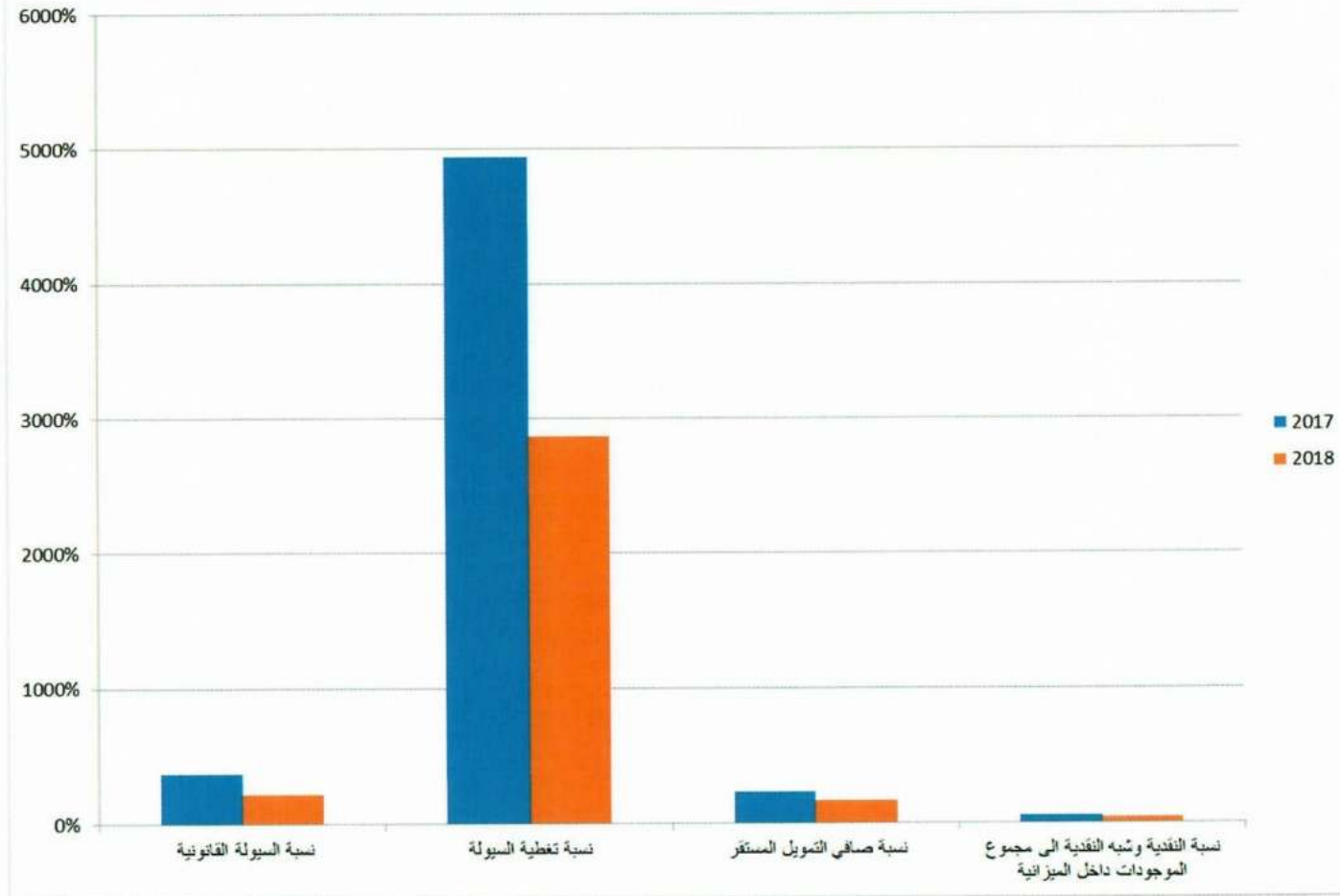
نسب مخاطر الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال المتوقعة لعام 2018 مقارنة بعام 2017

2018	2017	النسبة	المخاطر
55%	39%	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال السليم	مخاطر الائتمان
6%	3%	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال السليم	
61%	42%	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال السليم	
418%	653%	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	
15%	15%	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	
0%	0%	نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض	
25%	0%	نسبة التأمينات النقدية الى الاعتمادات المستندية	
218%	369%	نسبة السيولة القانونية	مخاطر السيولة
2865%	4943%	نسبة تغطية السيولة	
168%	229%	نسبة صافي التمويل المستقر	
40%	53%	نسبة النقدية وشبه النقدية الى مجموع الموجودات داخل الميزانية	كفاية رأس المال
166%	231%	نسبة كفاية رأس المال	

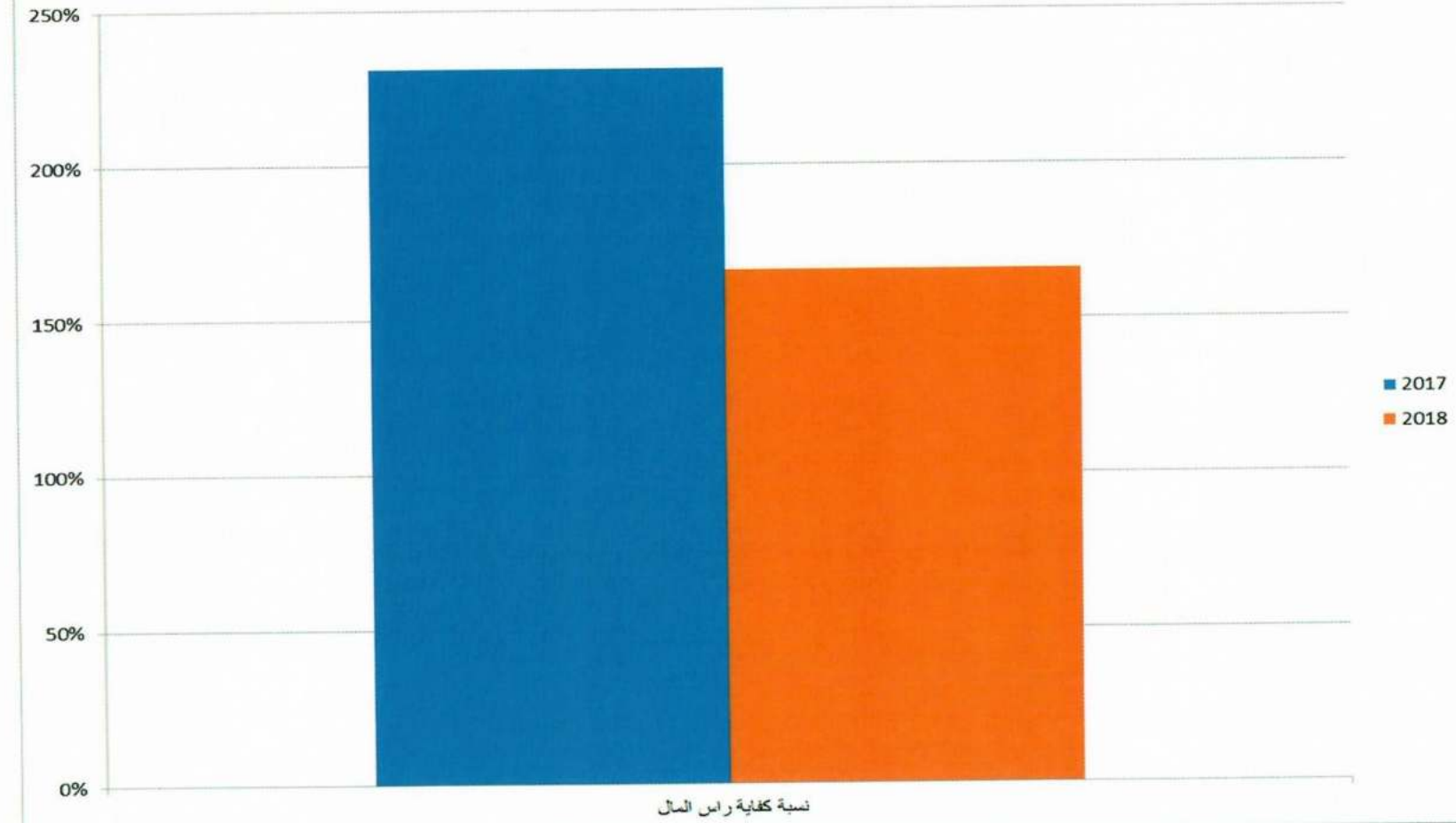
تطور نسب الإتمان 2017-2018



تطور نسب السيولة 2017-2018



تطور نسب الكفاية 2017-2018



الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف لعام 2019
وموازنته التقديرية

ركائز الاستراتيجية لعام 2019

- التوسع في القنوات الالكترونية، واستخدام التكنولوجيا وزيادة الاعتماد عليها وتشجيع استخدامها في كافة مجالات العمل بالمصرف.
- التحسين المستمر في مستوى الخدمة المصرفية المقدمة والحرص على تقديم خدمة مميزة للزبائن.
- زيادة عمليات تسويق المنتجات وبيعها بشكل مباشر الى كبار الزبائن مع التركيز على مفهوم البيع الشامل بحيث يستفيد الزبون من سلة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الحديثة والمتطورة وذلك من خلال زيارة فريق العمل لمواقع هؤلاء الزبائن .
- التركيز على الاداء العالي للموظفين ذوي الكفاءة والخبرة واستمرار تأهيلهم وتطوير قدراتهم لمواكبة المستجدات في هذا المجال مع المحافظة على الكوادر المؤهلة والمدربة في المصرف ومكافأة الاداء المتميز للموظفين.
- التركيز على زيادة التوظيفات والاستثمارات في القطاعات المستهدفة وتخفيضها في القطاعات الاخرى غير المرغوب فيها.

• تبني المفاهيم الحديثة في منح الائتمان استنادا الى التحليل المالي والائتماني وتصنيف الزبون من حيث المخاطر والتوسع في مفهوم اتخاذ القرار الائتماني اعتمادا على جدوى المشروع الممول وقوة تدفقاته النقدية والملاءة المالية للمقترض والتي تضمن سداد الائتمان ، اضافة الى التوجه نحو ائتمان مدروس ذو مخاطر محسوبة وضمن قطاعات واسواق مستهدفة مع الاخذ بالاعتبار ان يكون تسعير الائتمان مبني على درجة مخاطرته .

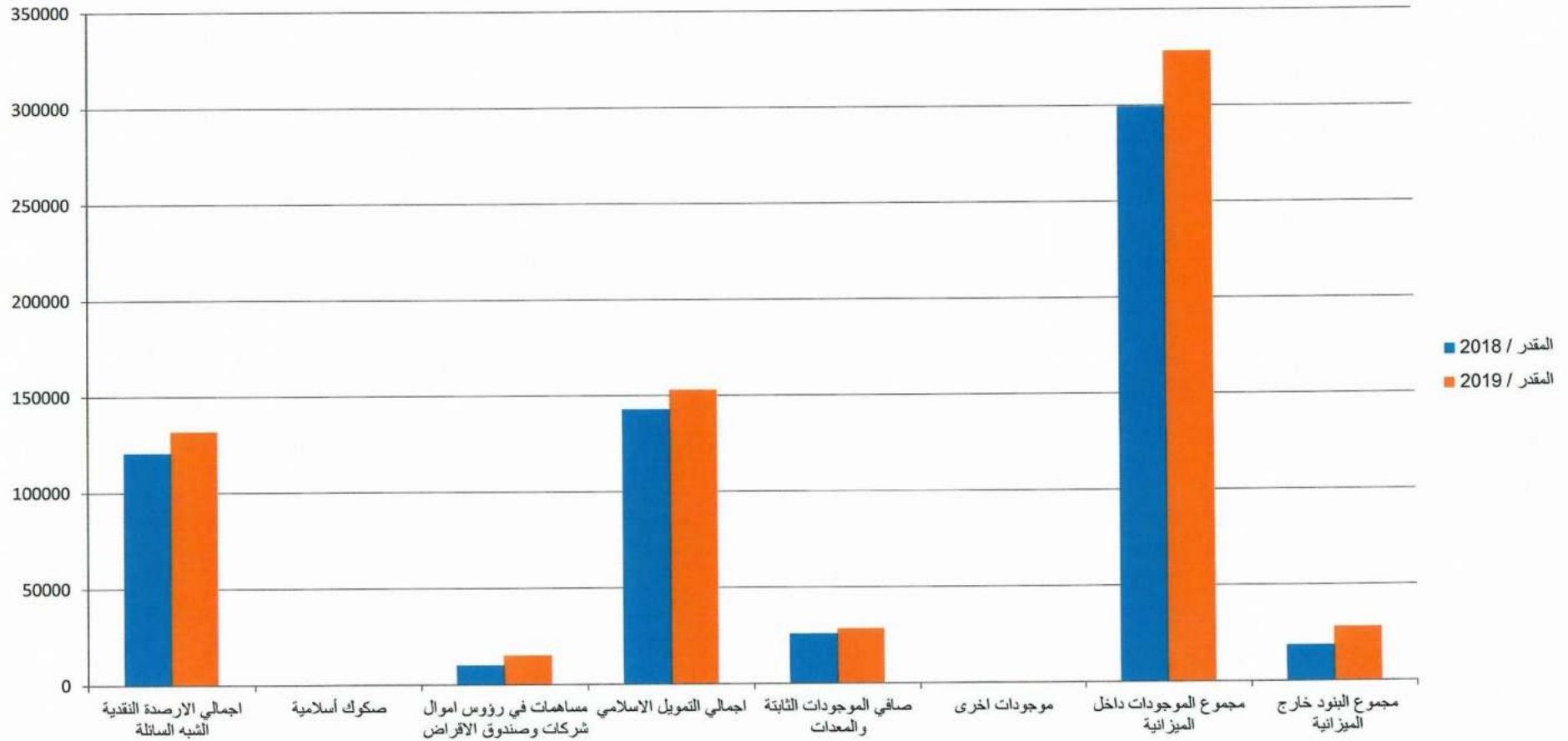
العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2019

- نمو الموجودات داخل الميزانية بنسبة (10%) اي بمبلغ (28786) مليون دينار عراقي لتصبح (328236) مليون دينار عراقي .
 - نمو الودائع بنسبة (50%) اي بمبلغ (17073) مليون دينار عراقي لتصبح (51219) مليون دينار عراقي .
 - نمو في الائتمان النقدي (اجمالي التمويل الاسلامي) بنسبة (7%) اي بمبلغ (10000) مليون دينار عراقي ليصبح (152828) مليون دينار عراقي .
 - نمو الائتمان التعهدي في خطابات الضمان بنسبة (50%) اي بمبلغ (6750) مليون دينار عراقي .
 - نمو في الائتمان التعهدي في الاعتمادات المستندية بنسبة (50%) اي بمبلغ (2500) مليون دينار عراقي .
 - الابقاء على الاستثمار في شهادات ايداع اسلامية في البنك المركزي بمبلغ (10000) مليون دينار عراقي .
 - مساهمات في حصص برؤوس اموال شركات بمبلغ (5000) مليون دينار عراقي لتصبح (15000) مليون دينار .
 - تحقيق صافي ربح قبل الضريبة والتوزيع متوقع قدره (10424) مليون دينار مقارنة بمبلغ (6063) مليون دينار عراقي عام 2018 وبالتالي فإن العائد على رأس المال قبل التوزيع والضريبة يصبح حوالي (4.1%) مقارنة بنسبة (2.5%) عام 2018 .
- الموازنات التقديرية التفصيلية للمصرف ونسب المخاطر لعام 2019 مقارنة بالمقدر لعام 2018 موضحة في الصفحات اللاحقة .

بنود الموجودات المتوقعة لعام 2019 مقارنة بالمتوقعة لعام 2018

بنود الموجودات	المقدر / 2018	المقدر / 2019	التغير لعام 2019 عن عام 2018	
			مبلغ	نسبة
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	83393.7	87821.5	4427.7	5%
ارصدة لدى المصارف	27150	33937.5	6787.5	25%
شهادات ايداع اسلامية	10000	10000	0	0%
اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة	120543.7	131759	11215.2	9%
صكوك اسلامية	0	0	0	-
مساهمات في رؤوس اموال شركات وصندوق الاقراض	10000	15000	5000	50%
تمويل مرابحات	10000	20000	10000	100%
تمويل مضاربة	84556.3	84556.3	0	0%
تمويل مشاركات	48271.5	48271.5	0	0%
تمويل تأجيري	0	0	0	-
اجمالي التمويل الاسلامي	142827.8	152828	10000	7%
صافي الموجودات الثابتة والمعدات	25707	28277.7	2570.7	10%
موجودات اخرى	372	372	0	0%
مجموع الموجودات داخل الميزانية	299450.5	328236	28785.9	10%
خطابات ضمان	13500	20250	6750	50%
اعتمادات مستندية	5000	7500	2500	50%
مجموع البنود خارج الميزانية	18500	27750	9250	50%

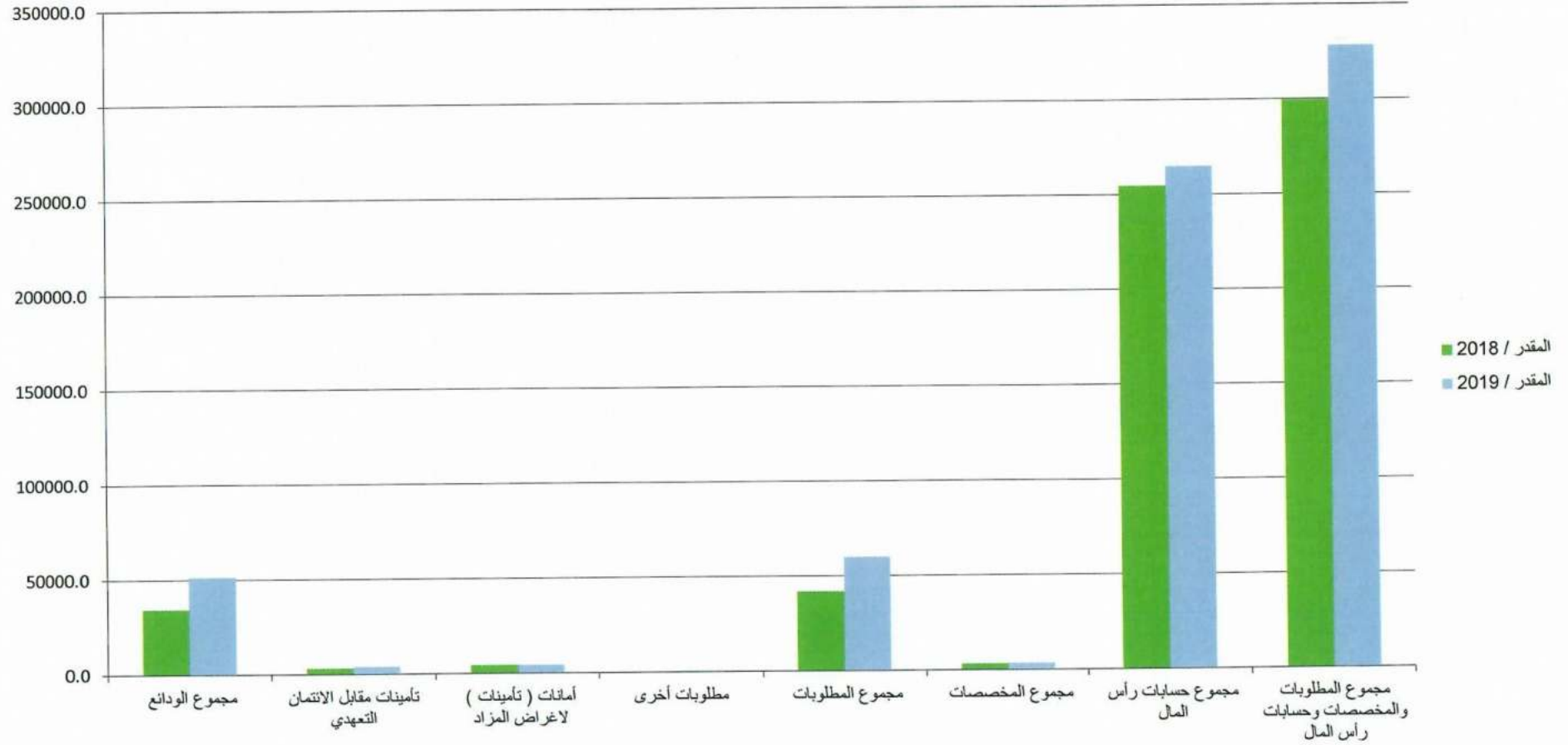
تطور بنود الموجودات للاعوام 2018-2019



بنود المطلوبات المتوقعة لعام 2019 مقارنة بالمتوقعة لعام 2018

بنود المطلوبات وحقوق الملكية	المقدر / 2018	المقدر / 2019	التغير لعام 2019 عن عام 2018	
			مبلغ	نسبة
حسابات جارية	33402.9	50104.4	16701.5	50%
حسابات ادخار	742.9	1114.4	371.5	50%
مجموع الودائع	34145.8	51218.7	17072.9	50%
تأمينات مقابل الائتمان التعهدي	3025	3900	875	29%
أمانات (تأمينات) لاغراض المزاو	4297	4297	0	0%
مطلوبات أخرى	312	358.8	46.8	15%
مجموع المطلوبات	41779.8	59774.5	17994.7	43%
مخصص تقلبات اسعار الصرف	136	204	68	50%
مخصص مقابل الائتمان النقدي	2856.6	3056.6	200	7%
مخصص مقابل الائتمان التعهدي	309.5	477.0	167.5	54%
مجموع المخصصات	3166.1	3533.6	367.5	12%
رأس المال المدفوع	250000	250000	0	0%
الاحتياطي القانوني	64	64	0	0%
احتياطيات أخرى (الفائض المتراكم)	1069	1069	0	0%
الارباح (الخسائر) المدورة قبل التوزيع	3372	13795	10423.7	309%
مجموع حسابات رأس المال	254505	264928	10423.7	4%
مجموع المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال	299450.5	328236.4	28785.9	10%

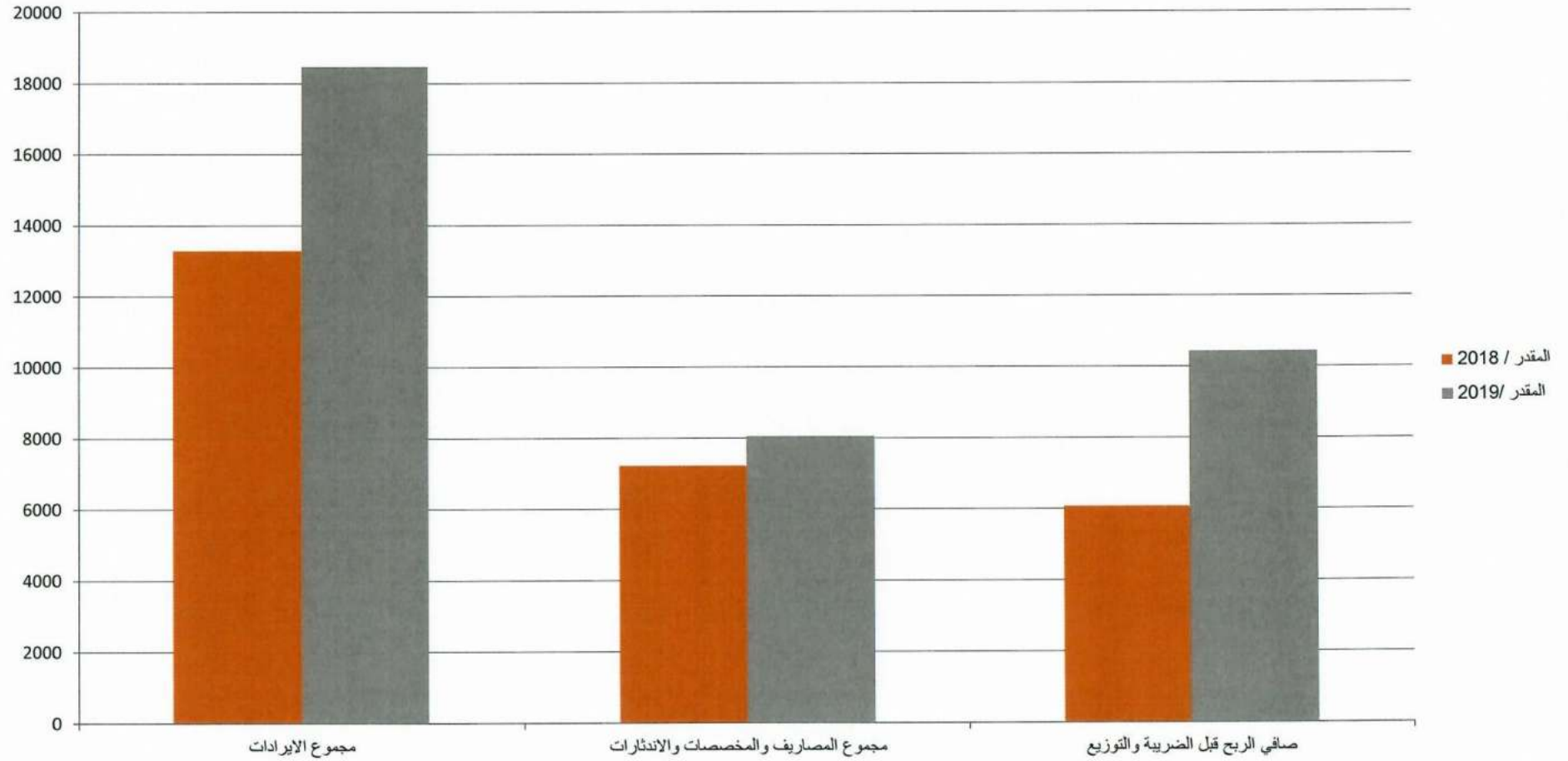
تطور بنود المطلوبات و المخصصات وحسابات رأس المال للاعوام 2018-2019



بنود الدخل والمصروفات المتوقعة لعام 2019 مقارنة بالمتوقعة لعام 2018

التغير لعام 2019 عن عام 2018		المقدر / 2019	المقدر / 2018	بنود الدخل والمصاريف
نسبة	مبلغ			
0%	0.0	53.7	53.7	عوائد الاستثمارات في شهادات الإيداع الإسلامية
0%	0.0	0	0	عوائد تمويل صكوك إسلامية
100%	350.0	700	350	عوائد تمويل المرابحات
25%	1691.1	8455.6	6764.5	عوائد تمويل المضاربات
70%	1987.7	4827.2	2839.5	عوائد تمويل المشاركات
0%	0.0	0	0	عوائد تمويل تأجيري
20%	654.5	3926.9	3272.4	إيرادات وعمولات أخرى
-	500.0	500	0	أرباح مساهمات وحصص
39%	5183.3	18463.4	13280.0986	مجموع الإيرادات
50%	585.0	1755	1170	مصاريف الموظفين
20%	247.6	1485.6	1238	نفقات عمومية وإدارية
16%	514.1	3655.5	3141.4	أندثارات وإطفاءات
-79%	-735.6	200	935.6	مخصصات مقابل الائتمان النقدي
-14%	-27.0	167.5	194.5	مخصصات مقابل الائتمان التعهدي
100%	38.0	76	38	عمولات مصرفية مدفوعه
40%	200.0	700	500	مصاريف أخرى وخسائر
11%	822.2	8039.6	7217.5	مجموع المصاريف والمخصصات والأندثارات
72%	4361.1	10423.7	6062.6	صافي الربح قبل الضريبة والتوزيع

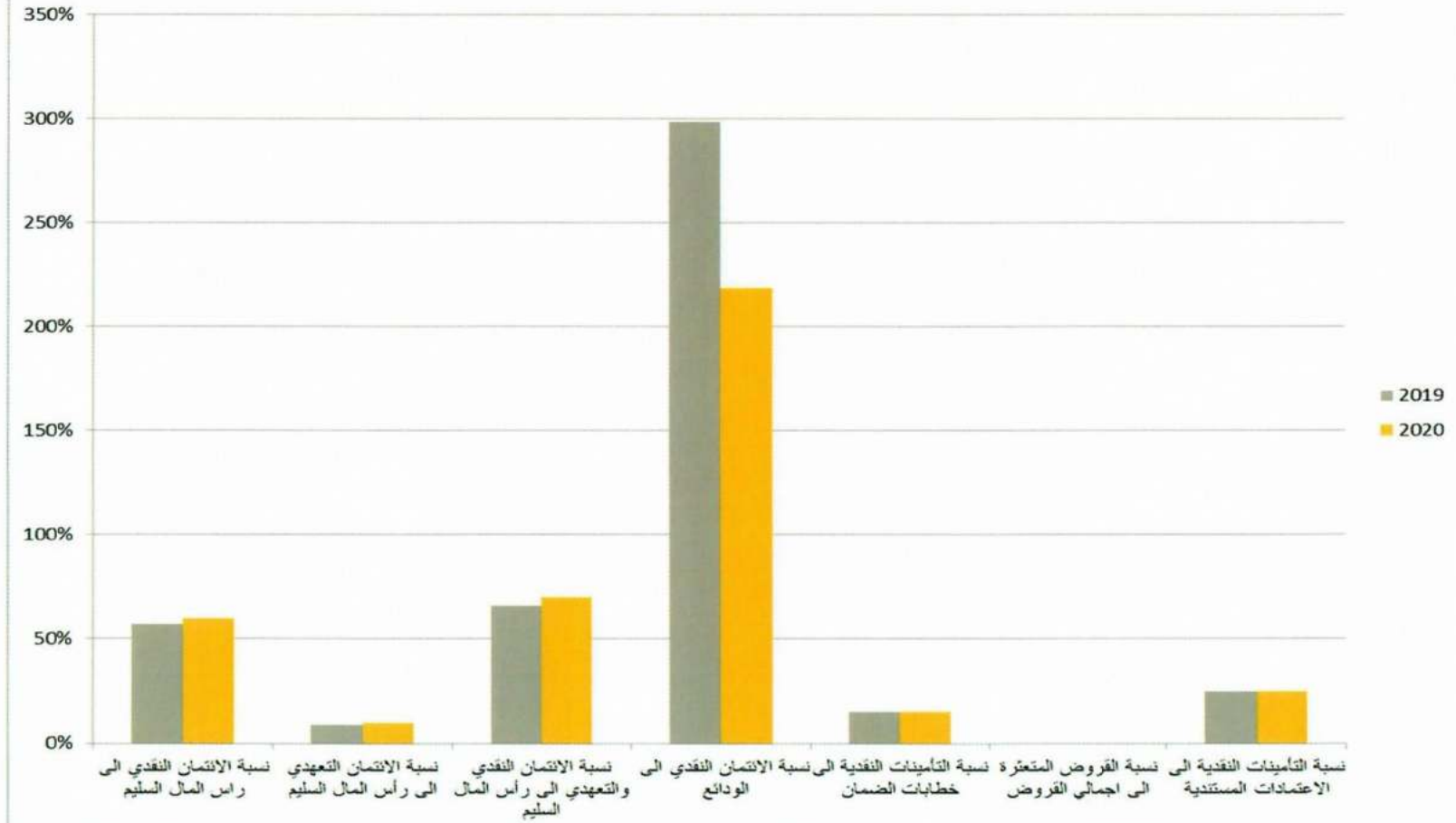
تطور بنود الدخل والمصاريف والارباح للاعوام 2018-2019



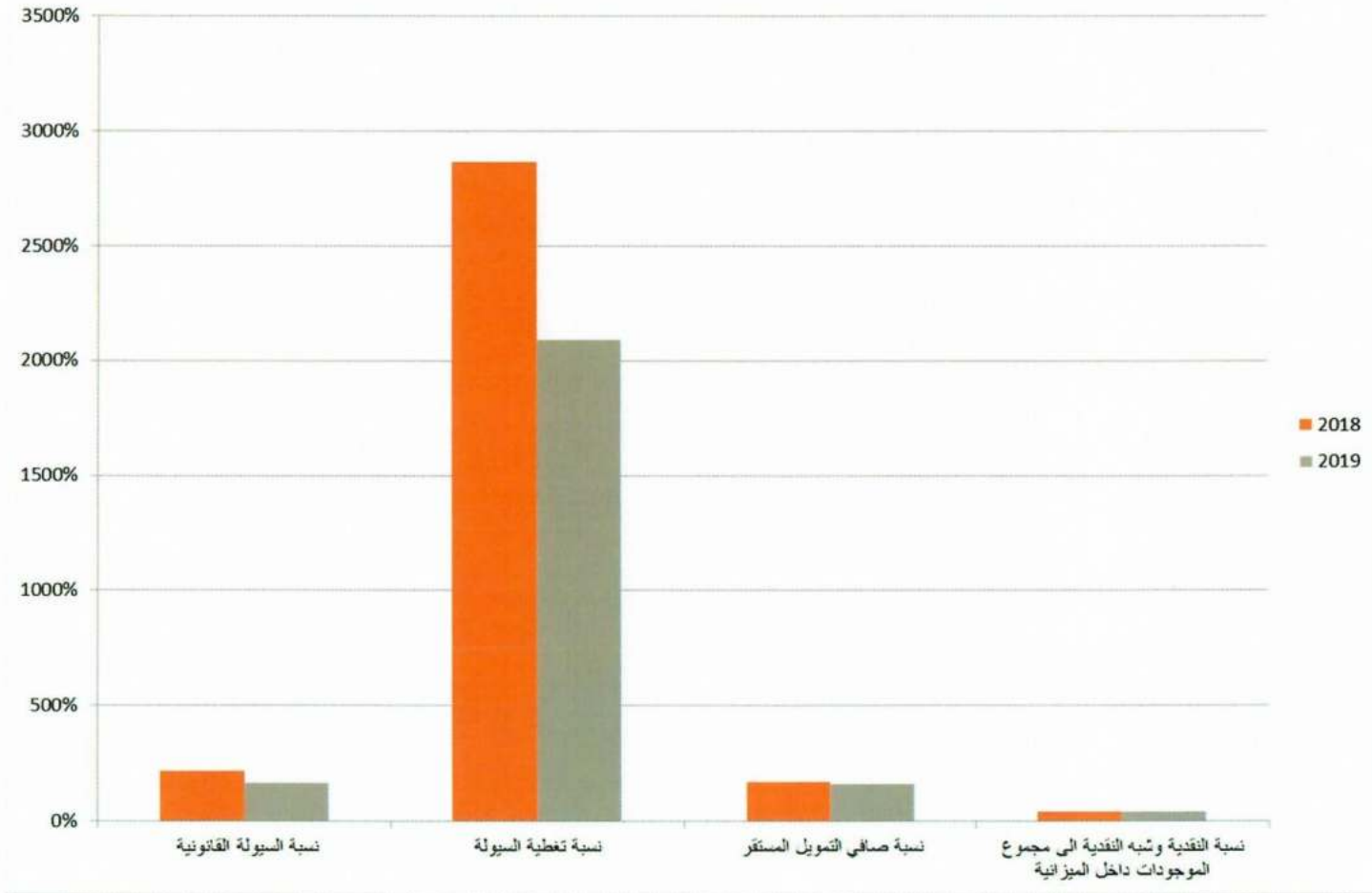
نسب مخاطر الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال المتوقع لعام 2019 مقارنة بالسنوات السابقة

المخاطر	النسبة	2017	2018	2019
مخاطر الائتمان	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال السليم	39%	55%	57%
	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال السليم	3%	6%	9%
	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال السليم	42%	61%	66%
	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	653%	418%	298%
	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	15%	15%	15%
	نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض	0%	0%	0%
	نسبة التأمينات النقدية الى الاعتمادات المستندية	0%	25%	25%
مخاطر السيولة	نسبة السيولة القانونية	369%	218%	164%
	نسبة تغطية السيولة	4943%	2865%	2090%
	نسبة صافي التمويل المستقر	229%	168%	162%
	نسبة النقدية وشبه النقدية الى مجموع الموجودات داخل الميزانية	53%	40%	40%
كفاية رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	231%	166%	145%

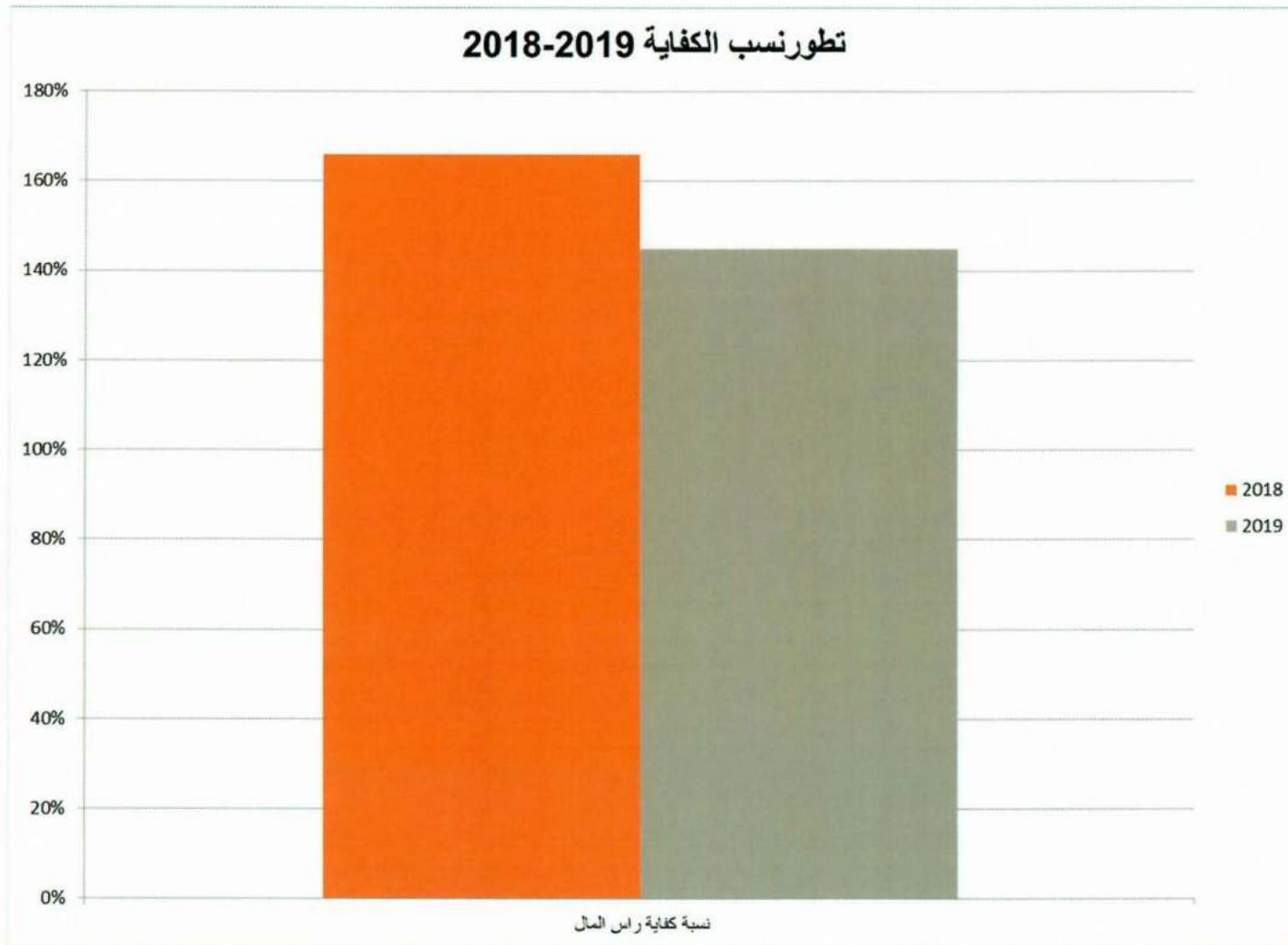
تطور نسب الإلتزام 2019-2020



تطور نسب السيولة 2018-2019



تطور نسب الكفاية 2018-2019



الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة
المصرف لعام 2020 وموازنته
التقديرية

ركائز الاستراتيجية العامة لعام 2020

1. الاستمرار في تنويع التوظيفات في المصرف والتركيز على زيادة التوظيفات في القطاعات المستهدفة وتخفيضها في القطاعات الأخرى غير المرغوب فيها، حيث سيتم ادخال منتج جديد لعمليات المصرف يتمثل بالتأجير التمويلي المنتهي بالتمليك لكونه من ضمن وسائل التمويل التي تقوم بها المصارف الإسلامية في العالم ومن المتوقع ان يلاقي هذا المنتج طلب كبير من الزبائن لكون هذا المنتج له ميزات عديدة عن التمويل العادي المباشر خاصة وان أجل استخدامه يكون طويل الأجل ويستخدم لغايات تمويل الشقق والبيوت السكنية الجاهزة .
2. التوجه نحو الاستثمار في الصكوك الإسلامية المحلية والدولية باعتبارها وسيلة من وسائل ادارة الموجودات ويسهل تسهيلها وقت الحاجة وتحقق عائد مناسب .
3. الاستمرار في نهج زيادة الاعتماد على استخدام التكنولوجيا والبرمجيات الحديثة في مجال الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن وفي تسهيل اعمال المصرف .

العناصر الرئيسية للميزانية التقديرية لعام 2020

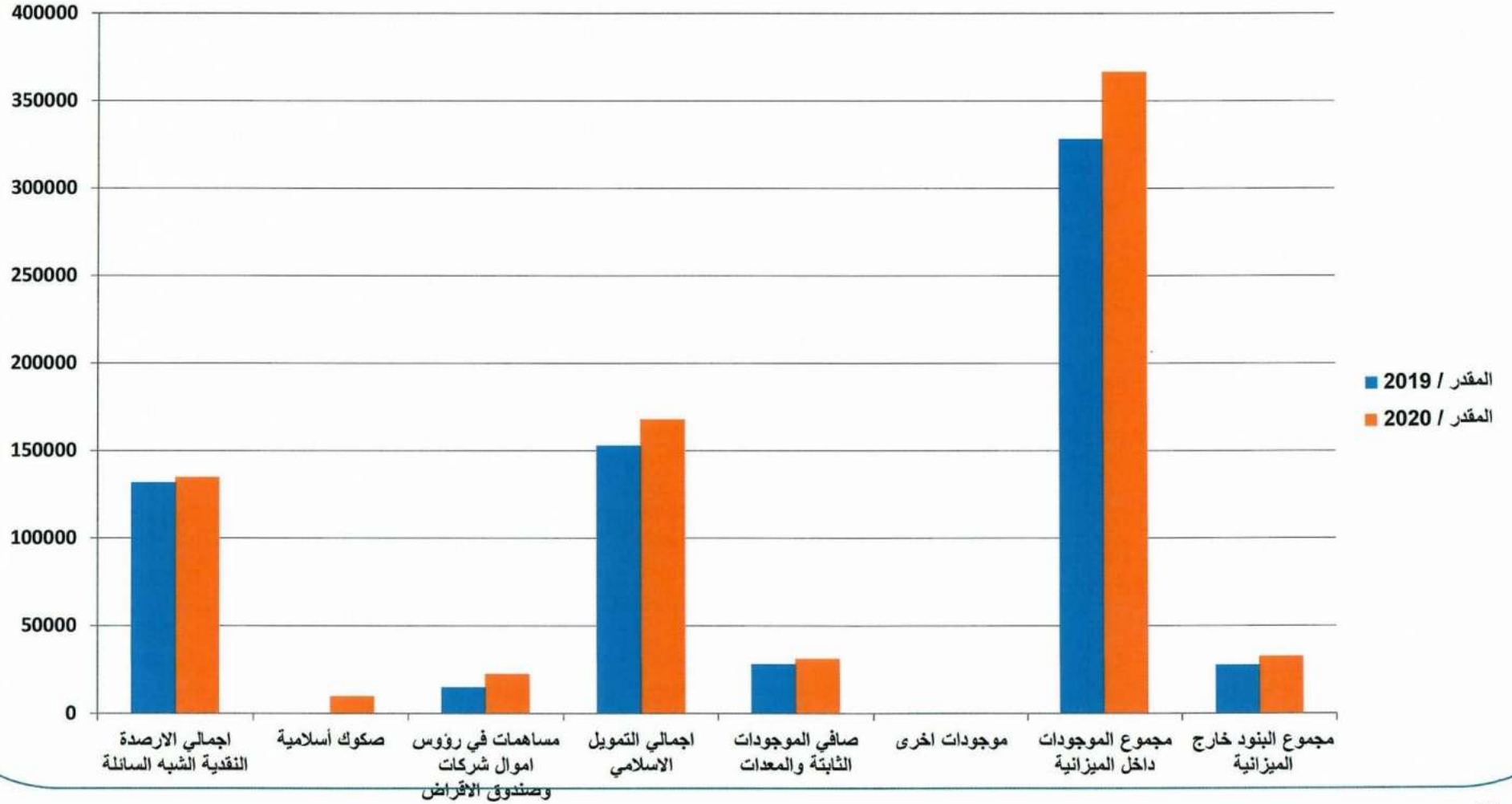
- نمو الموجودات داخل الميزانية بنسبة (12%) اي بمبلغ (38413) مليون دينار عراقي لتصبح (366650) مليون دينار عراقي .
- نمو الودائع بنسبة (50%) اي بمبلغ (25609) مليون دينار عراقي لتصبح (76828) مليون دينار عراقي .
- نمو في الائتمان النقدي (اجمالي التمويل الاسلامي) بنسبة (10%) اي بمبلغ (15000) مليون دينار عراقي ليصبح (167828) مليون دينار عراقي وتتوزع الزيادة على زيادة تمويل المراجعة بمبلغ (5000) مليون دينار لتصبح (25000) مليون دينار عراقي ومنح تمويل تأجير تمويلي بمبلغ (10000) مليون دينار .
- نمو الائتمان التعهدي في خطابات الضمان بنسبة (20 %) اي بمبلغ (4050) مليون دينار عراقي ليصبح (24300) مليون دينار عراقي .

- نمو في الائتمان التعهدي في الاعتمادات المستندية بنسبة 10% اي بمبلغ (750) مليون دينار عراقي ليصبح (8250) مليون دينار عراقي.
- الابقاء على الاستثمار في شهادات ايداع اسلامية في البنك المركزي بمبلغ (10000) مليون دينار عراقي .
- شراء صكوك اسلامية بمبلغ (10000) مليون دينار .
- زيادة المساهمات في حصص برؤوس اموال شركات وصندوق الاقراض بنسبة (25%) اي بمبلغ (7500) مليون دينار عراقي لتصبح (22500) مليون دينار عراقي .
- تحقيق صافي ربح قبل الضريبة والتوزيع متوقع قدره (11178) مليون دينار مقارنة بمبلغ (10424) مليون دينار عام 2019 .
- زيادة العائد على رأس المال قبل الضريبة والتوزيع ليصبح حوالي (4.47%) مقارنة بنسبة (4.1%) عام 2019 .
- الموازنات التقديرية التفصيلية للمصرف ونسب المخاطر لعام 2020 مقارنة بالمقدر لعام 2019 موضحة في الصفحات اللاحقة .

بنود الموجودات المتوقعة لعام 2020 مقارنة بعام 2019

بنود الموجودات	المقدر / 2019	المقدر / 2020	التغير لعام 2020 عن عام 2019	
			مبلغ	نسبة
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	87821.5	79063.8	-8757.6	-10%
ارصدة لدى المصارف	33937.5	40725	6787.5	20%
شهادات ايداع اسلامية	10000	15000	5000.0	50%
اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة	131759	134788.8	3029.9	2%
صكوك اسلامية	0	10000	10000.0	-
مساهمات في رؤوس اموال شركات وصندوق الاقراض	15000	22500	7500.0	50%
تمويل مرابحات	20000	25000	5000.0	25%
تمويل مضاربة	84556.3	84556.3	0.0	0%
تمويل مشاركات	48271.5	48271.5	0.0	0%
تمويل تأجيري	0	10000	10000.0	-
اجمالي التمويل الاسلامي	152828	167827.8	15000.0	10%
صافي الموجودات الثابتة والمعدات	28277.7	31105.47	2827.8	10%
موجودات اخرى	372	427.8	55.8	15%
مجموع الموجودات داخل الميزانية	328236	366649.8	38413.4	12%
خطابات ضمان	20250	24300	4050.0	20%
اعتمادات مستندية	7500	8250	750.0	10%
مجموع البنود خارج الميزانية	27750	32550	4800.0	17%

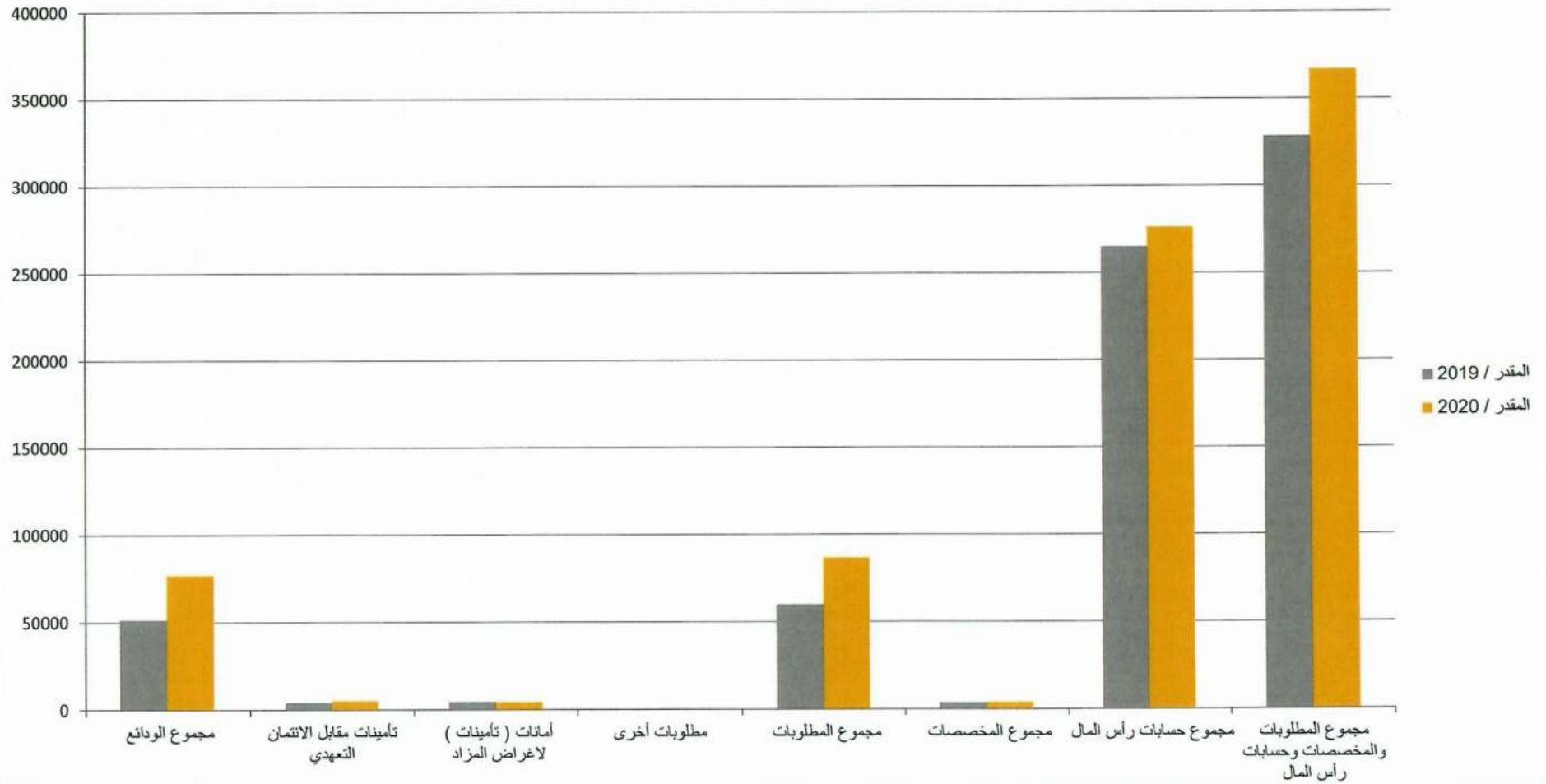
تطور بنود الموجودات للاعوام 2019-2020



بنود المطلوبات وحقوق الملكية المتوقعة لعام 2020 مقارنة بعام 2019

بنود الموجودات	المقدر / 2019	المقدر / 2020	التغير لعام 2020 عن عام 2019	
			مبلغ	نسبة
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	87821.5	79063.8	-8757.6	-10%
ارصدة لدى المصارف	33937.5	40725	6787.5	20%
شهادات ايداع اسلامية	10000	15000	5000.0	50%
اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة	131759.0	134788.8	3029.9	2%
صكوك اسلامية	0	10000	10000.0	-
مساهمات في رؤوس اموال شركات وصندوق الاقراض	15000	22500	7500.0	50%
تمويل مرابحات	20000	25000	5000.0	25%
تمويل مضاربة	84556.3	84556.3	0.0	0%
تمويل مشاركات	48271.5	48271.5	0.0	0%
تمويل تأجيري	0	10000	10000.0	-
اجمالي التمويل الاسلامي	152827.8	167827.8	15000.0	10%
صافي الموجودات الثابتة والمعدات	28277.7	31105.5	2827.8	10%
موجودات اخرى	372	427.8	55.8	15%
مجموع الموجودات داخل الميزانية	328236.4	366649.8	38413.4	12%
خطابات ضمان	20250	24300	4050.0	20%
اعتمادات مستندية	7500	8250	750.0	10%
مجموع البنود خارج الميزانية	27750	32550	4800.0	17%

تطور بنود المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال للاعوام 2019-2020



الإيرادات والمصروفات المتوقعة لعام 2020 مقارنة بعام 2019

التغير لعام 2020 عن عام 2019		المقدر / 2020	المقدر / 2019	بنود الدخل والمصاريف
نسبة	مبلغ			
50%	26.8	80.5	53.7	عوائد الاستثمارات في شهادات الإيداع الإسلامية
0%	0.0	500	0	عوائد تمويل صكوك إسلامية
25%	175.0	875	700	عوائد تمويل المرابحات
0%	0.0	8455.6	8455.6	عوائد تمويل المضاربات
0%	0.0	4827.2	4827.2	عوائد تمويل المشاركات
0%	0.0	1000	0	عوائد تمويل تأجيري
20%	785.4	4712.3	3926.9	إيرادات وعمولات أخرى
50%	250.0	750	500	أرباح مساهمات وحصص
15%	2737.2	21200.6	18463.4	مجموع الإيرادات
50%	877.5	2632.5	1755	مصاريف الموظفين
20%	297.1	1782.7	1485.6	نفقات عمومية وإدارية
15%	565.6	4221.1	3655.5	أندثرات واطفاءات
50%	100.0	300	200	مخصصات مقابل الائتمان النقدي
-57%	-95.5	72	167.5	مخصصات مقابل الائتمان التعهدي
50%	38.0	114	76	عمولات مصرفية مدفوعه
29%	200.0	900	700	مصاريف أخرى وخسائر
25%	1982.7	10022.3	8039.6	مجموع المصاريف والمخصصات والأندثرات
7%	754.6	11178.3	10423.7	صافي الربح قبل الضريبة والتوزيع

تطور بنود الدخل والمصاريف والارباح للاعوام 2019-2020

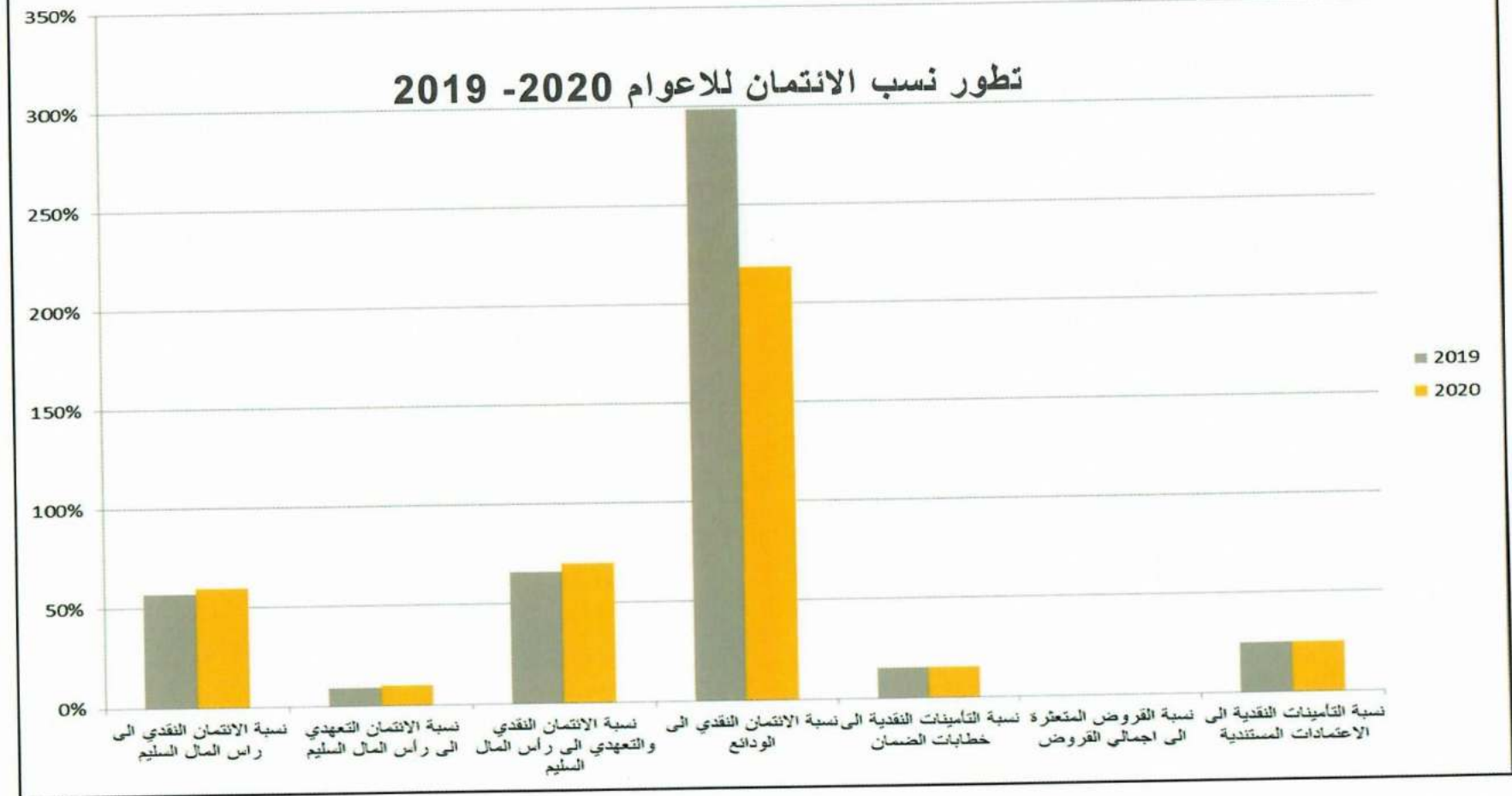
■ المقدر / 2019 ■ المقدر / 2020



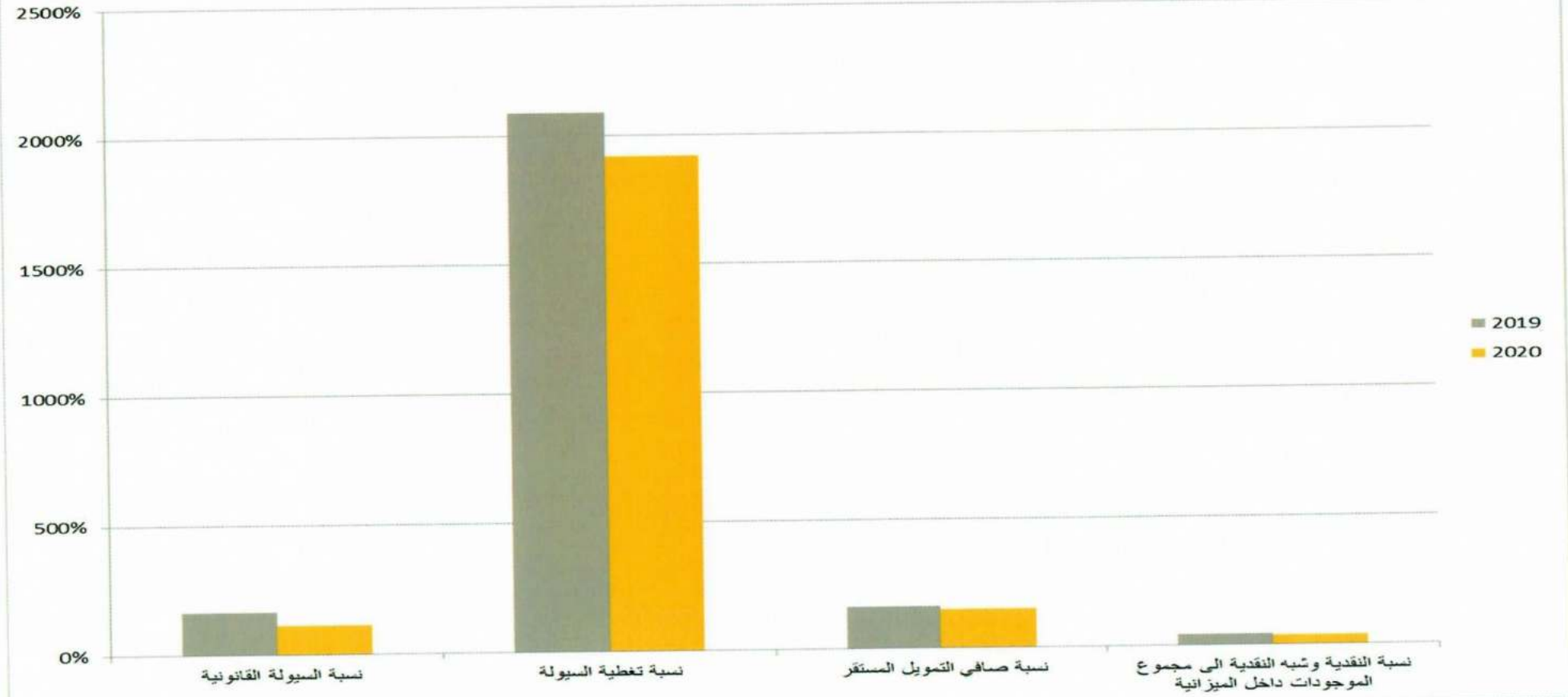
نسب مخاطر الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال المتوقعة لعام 2020 مقارنة بالسنوات القادمة

2020	2019	2018	2017	النسبة	المخاطر
60%	57%	55%	39%	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال السليم	مخاطر الائتمان
10%	9%	6%	3%	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال السليم	
70%	66%	61%	42%	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال السليم	
218%	298%	418%	653%	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	
15%	15%	15%	15%	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	
0%	0%	0%	0%	نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض	
25%	25%	25%	0%	نسبة التأمينات النقدية الى الاعتمادات المستندية	
110%	164%	218%	369%	نسبة السيولة القانونية	مخاطر السيولة
1917%	2090%	2865%	4943%	نسبة تغطية السيولة	
149%	162%	168%	229%	نسبة صافي التمويل المستقر	
37%	40%	40%	53%	نسبة النقدية وشبه النقدية الى مجموع الموجودات داخل الميزانية	
95%	145%	166%	231%	نسبة كفاية رأس المال	كفاية رأس المال

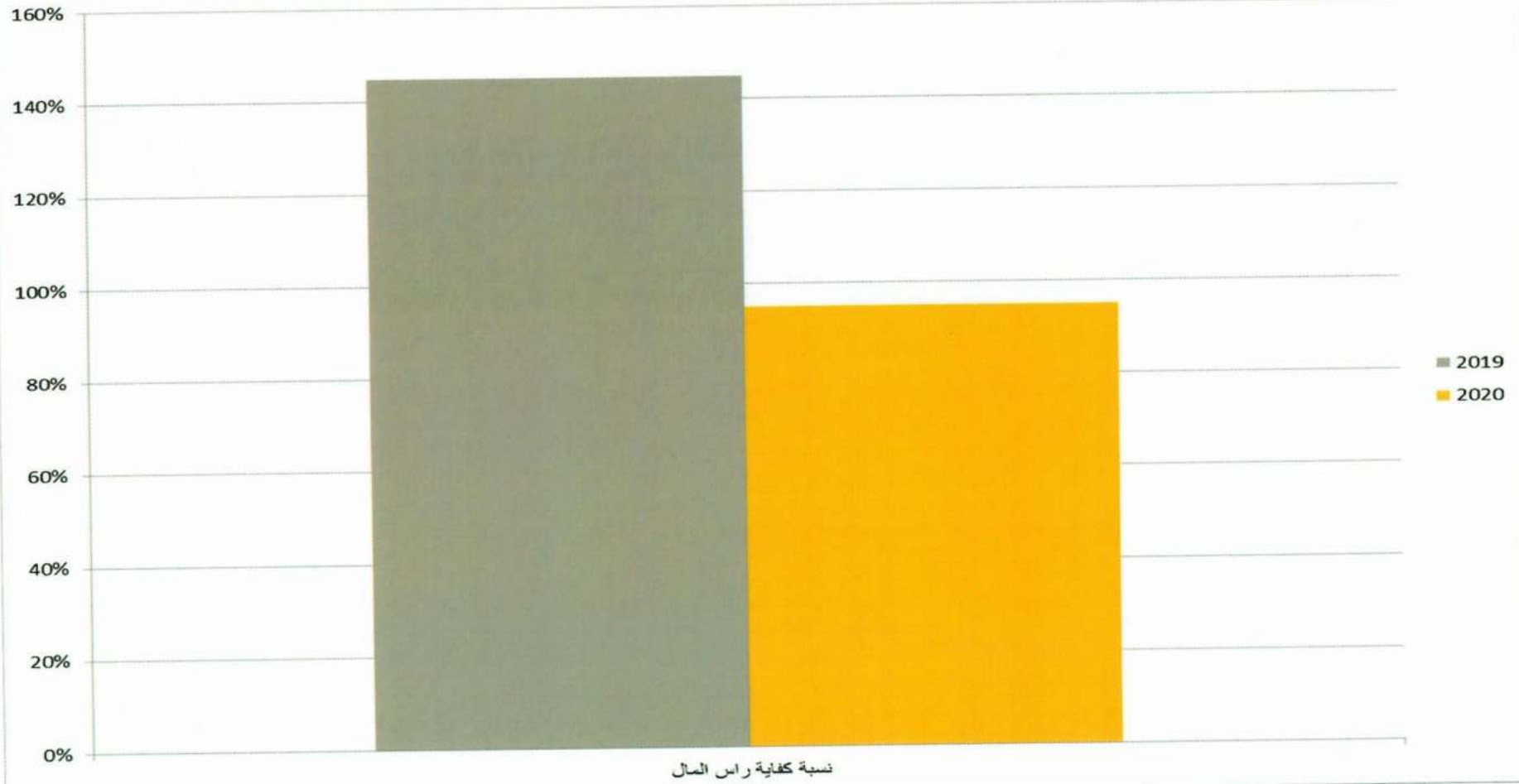
تطور نسب الإلتزام 2019-2020



تطور نسب السيولة 2019-2020



تطور نسب الكفاية 2020-2019

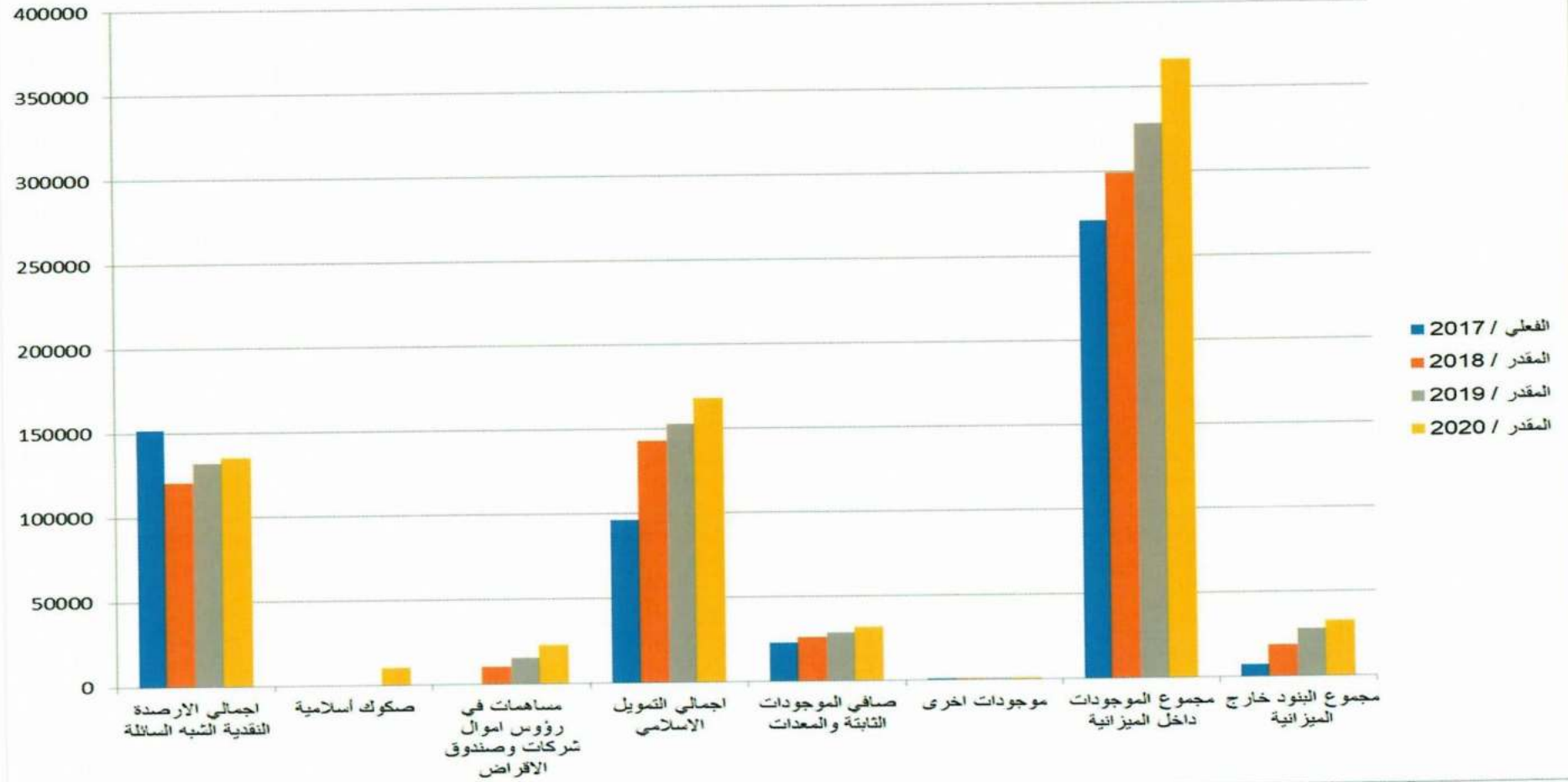


**ملاحق جداول ورسومات بيانية
للموازنات التقديرية ونسب المخاطر للمصرف للاعوام
2020 - 2018**

بنود الموجودات المتوقعة خلال الخطة الاستراتيجية 2018-2020

التغير لعام 2020 عن عام 2019		التغير لعام 2019 عن عام 2018		التغير لعام 2018 عن عام 2017		المقدر / 2020	المقدر / 2019	المقدر / 2018	الفعلي / 2017	بنود الموجودات
نسبة	مبلغ	نسبة	مبلغ	نسبة	مبلغ					
-10%	-8757.6	5%	4427.7	-38.11%	-51356.3	79063.8	87821.5	83393.7	134750	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
20%	6787.5	25%	6787.5	58.31%	10000	40725	33937.5	27150	17150	ارصدة لدى المصارف
50%	5000.0	0%	0	-	10000	15000	10000	10000	0	شهادات ايداع اسلامية
2%	3029.9	9%	11215.2	-20.64%	-31356.3	134788.8	131759	120543.7	151900	اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة
-	10000.0	-	0	-	0	10000	0	0	0	صكوك اسلامية
50%	7500.0	50%	5000	-	10000	22500	15000	10000	0	مساهمات في رؤوس اموال شركات وصندوق الاقراض
25%	5000.0	100%	10000	-	10000	25000	20000	10000	0	تمويل مرابحات
0%	0.0	0%	0	25%	16911.3	84556.3	84556.3	84556.3	67645	تمويل مضاربة
0%	0.0	0%	0	70%	19876.5	48271.5	48271.5	48271.5	28395	تمويل مشاركات
-	10000.0	-	0	-	0	10000	0	0	0	تمويل تأجيري
10%	15000.0	7%	10000	49%	46787.8	167827.8	152828	142827.8	96040	اجمالي التمويل الاسلامي
10%	2827.8	10%	2570.7	13%	3000	31105.47	28277.7	25707	22707	صافي الموجودات الثابتة والمعدات
15%	55.8	0%	0	0%	0	427.8	372	372	372	موجودات اخرى
12%	38413.4	10%	28785.9	10%	28431.5	366649.8	328236	299450.5	271019	مجموع الموجودات داخل الميزانية
20%	4050.0	50%	6750	100%	6750	24300	20250	13500	6750	خطابات ضمان
10%	750.0	50%	2500	-	5000	8250	7500	5000	0	اعتمادات مستندية
17%	4800.0	50%	9250	174%	11750	32550	27750	18500	6750	مجموع البنود خارج الميزانية

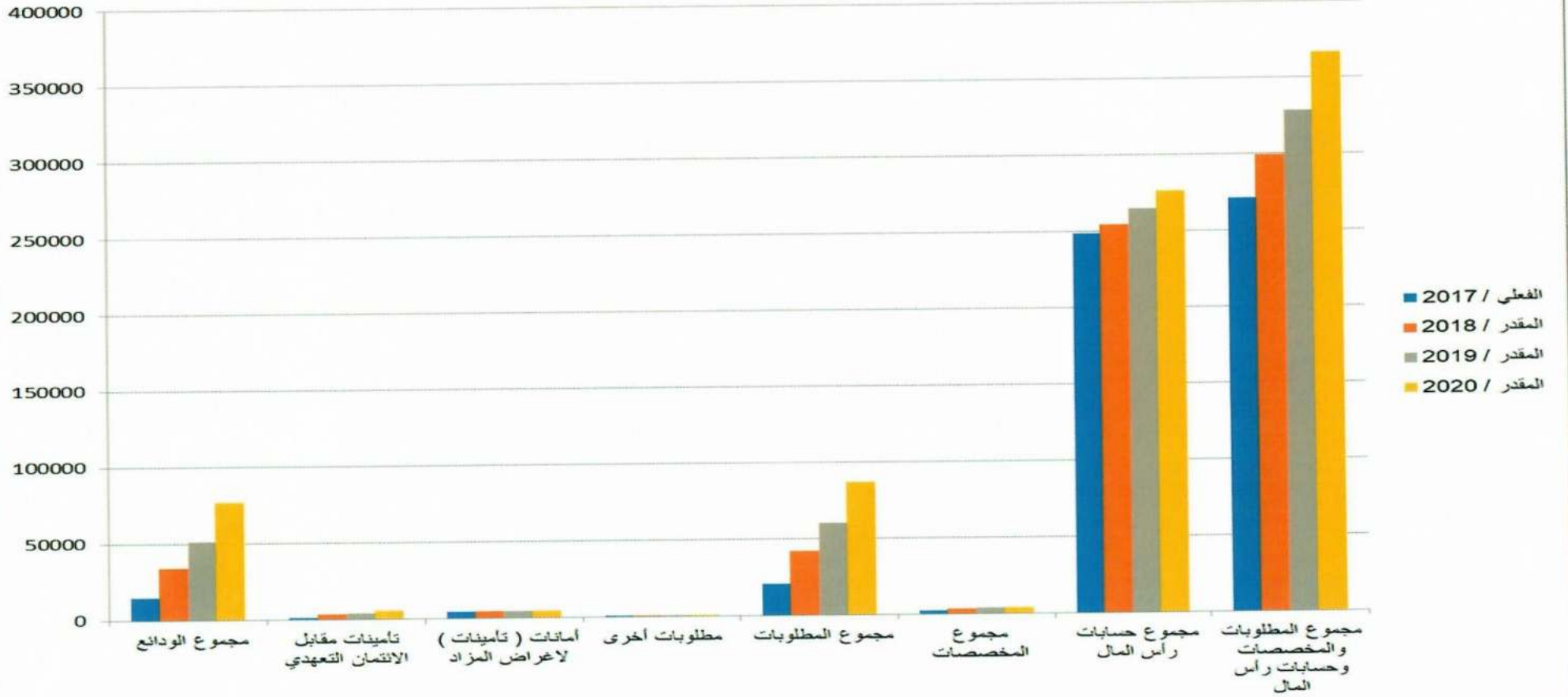
تطور بنود الموجودات



بنود المطلوبات وحسابات رأس المال خلال الخطة الاستراتيجية للاعوام 2018 - 2020

التغير لعام 2020 عن عام 2019		التغير لعام 2019 عن عام 2018		التغير لعام 2018 عن عام 2017		المقدر / 2020	المقدر / 2019	المقدر / 2018	الفعلي / 2017	بنود المطلوبات وحقوق الملكية
نسبة	مبلغ	نسبة	مبلغ	نسبة	مبلغ					
50%	25052.2	50%	16701.5	130%	18880	75156.5	50104.4	33402.9	14523	حسابات جارية
50%	557.2	50%	371.5	130%	419.9	1671.5	1114.4	742.9	323	حسابات ادخار
50%	25609.4	50%	17072.9	130%	19300	76828.1	51218.7	34145.8	14846	مجموع الودائع
31%	1200	29%	875	199%	2012	5100	3900	3025	1013	تأمينات مقابل الائتمان التعهدي
0%	0	0%	0	0%	0	4297	4297	4297	4297	أمانات (تأمينات) لاغراض المزداد
15%	53.82	15%	46.8	-11%	-37	412.6	358.8	312	349	مطلوبات أخرى
45%	26863.2	43%	17994.7	104%	21275	86637.7	59774.5	41779.8	20505	مجموع المطلوبات
0%	0	50%	68	278%	100	204	204	136	36	مخصص تقلبات اسعار الصرف
10%	300	7%	200	49%	935.6	3356.6	3056.6	2856.6	1921	مخصص مقابل الائتمان النقدي
15%	72	54%	167.5	169%	194.5	549.0	477.0	309.5	115	مخصص مقابل الائتمان التعهدي
11%	372	12%	367.5	53%	1094	3905.6	3533.6	3166.1	2072	مجموع المخصصات
0%	0	0%	0	0%	0	250000	250000	250000	250000	رأس المال المدفوع
0%	0	0%	0	0%	0	64	64	64	64	الاحتياطي القانوني
0%	0	0%	0	0%	0	1069	1069	1069	1069	احتياطيات أخرى (الفائض المتراكم)
81%	11178.3	309%	10423.7	-225%	6063	24974	13795	3372	-2691	الارباح (الخسائر) المدورة قبل التوزيع
4%	11178.3	4%	10423.7	2%	6063	276107	264928	254505	248442	مجموع حسابات رأس المال
12%	38413.4	10%	28785.9	10%	28431	366649.8	328236.4	299450.5	271019	مجموع المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال

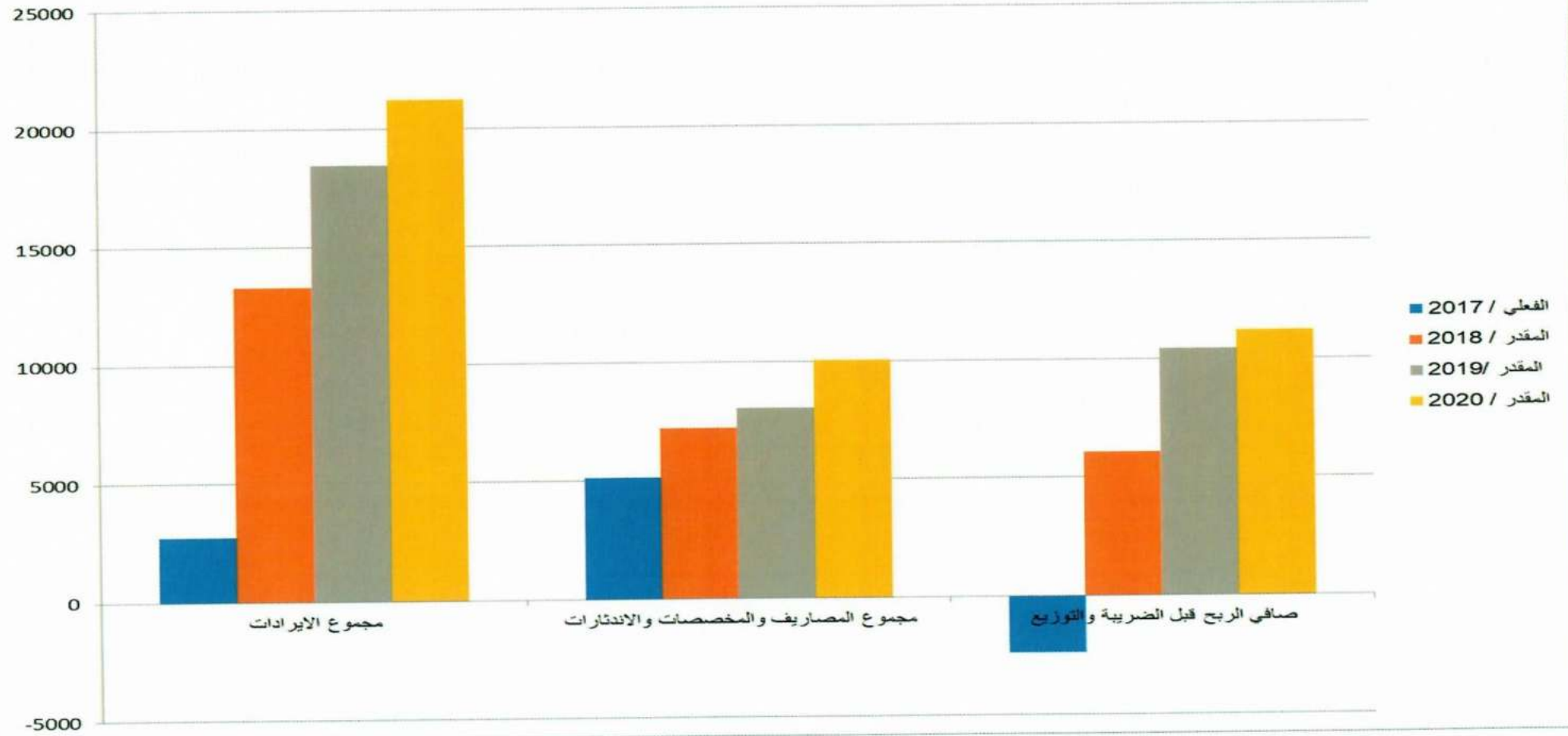
تطور المطلوبات



بيان الدخل المتوقع خلال الخطة الاستراتيجية للاعوام 2018-2020

التغير لعام 2020 عن عام 2019		التغير لعام 2019 عن عام 2018		التغير لعام 2018 عن عام 2017		المقدر / 2020	المقدر 2019/	المقدر / 2018	الفعلي / 2017	بنود الدخل والمصاريف
نسبة	مبلغ	نسبة	مبلغ	نسبة	مبلغ					
50%	26.8	0%	0.0	-	53.7	80.5	53.7	53.7	0	عوائد الاستثمارات في شهادات الایداع الاسلامیة
						500	0	0	0	عوائد تمويل صكوك اسلامیة
25%	175.0	100%	350.0	-	350	875	700	350	0	عوائد تمويل المرابحات
0%	0.0	25%	1691.1	-	6764.5	8455.6	8455.6	6764.5	0	عوائد تمويل المضاربات
0%	0.0	70%	1987.7	-	2839.5	4827.2	4827.2	2839.5	0	عوائد تمويل المشاركات
						1000	0	0	0	عوائد تمويل تأجیری
20%	785.4	20%	654.5	20%	545.4	4712.3	3926.9	3272.4	2727	أیرادات وعمولات أخرى
50%	250.0	-	500.0	-	0	750	500	0	0	أرباح مساهمات و حصص
15%	2737.2	39%	5183.3	387%	10553.1	21200.6	18463.4	13280.1	2727	مجموع الأیرادات
50%	877.5	50%	585.0	9%	100	2632.5	1755	1170	1070	مصاريف الموظفين
20%	297.1	20%	247.6	100%	619	1782.7	1485.6	1238	619	نفقات عمومیة وإداریة
15%	565.6	16%	514.1	365%	2465.4	4221.1	3655.5	3141.4	676	أندثارات وإطفاءات
50%	100.0	-79%	-735.6	-51%	-985.4	300	200	935.6	1921	مخصصات مقابل الائتمان النقدي
-57%	-95.5	-14%	-27.0	69%	79.5	72	167.5	194.5	115	مخصصات مقابل الائتمان التعهدي
50%	38.0	100%	38.0	-89%	-300	114	76	38	338	عمولات مصرفیه مدفوعه
29%	200.0	40%	200.0	36%	132	900	700	500	368	مصاريف أخرى وخسائر
25%	1982.7	11%	822.2	41%	2110.5	10022.3	8039.6	7217.5	5107	مجموع المصاريف والمخصصات والأندثارات
7%	754.6	72%	4361.1	-355%	8442.6	11178.3	10423.7	6062.6	-2380	صافي الربح قبل الضریبة والتوزيع

تطور الدخل



نسب المخاطر الائتمانية والسيولة وكفاية رأس المال المتوقعة خلال الخطة الاستراتيجية للاعوام 2018 - 2020

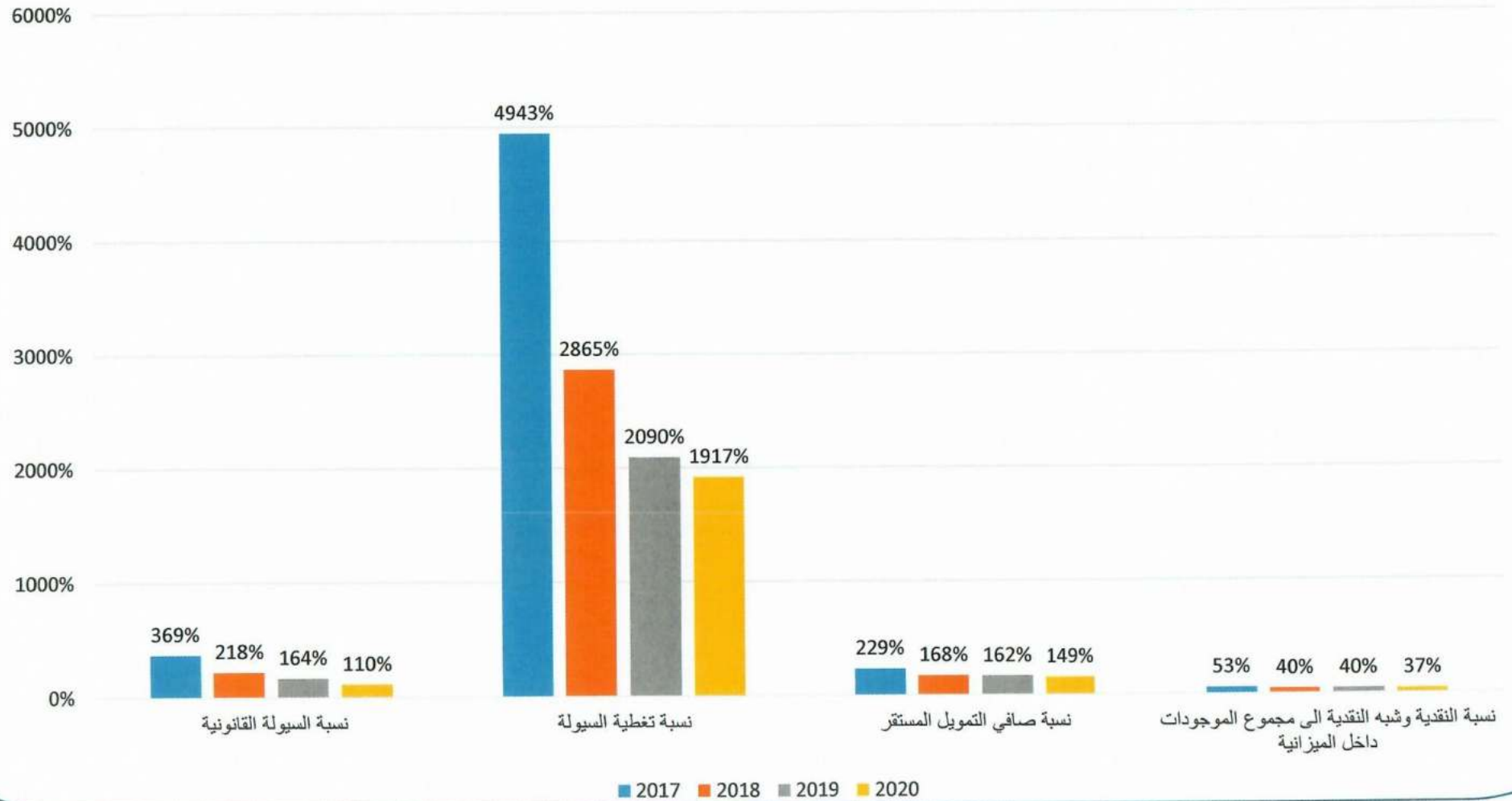
2020	2019	2018	2017	النسبة	المخاطر
60%	57%	55%	39%	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال السليم	مخاطر الائتمان
10%	9%	6%	3%	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال السليم	
70%	66%	61%	42%	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال السليم	
218%	298%	418%	653%	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	
15%	15%	15%	15%	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	
0%	0%	0%	0%	نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض	
25%	25%	25%	0%	نسبة التأمينات النقدية الى الاعتمادات المستندية	
110%	164%	218%	369%	نسبة السيولة القانونية	مخاطر السيولة
1917%	2090%	2865%	4943%	نسبة تغطية السيولة	
149%	162%	168%	229%	نسبة صافي التمويل المستقر	
37%	40%	40%	53%	نسبة النقدية وشبه النقدية الى مجموع الموجودات داخل الميزانية	
95%	145%	166%	231%	نسبة كفاية رأس المال	كفاية رأس المال

نسب الائتمان

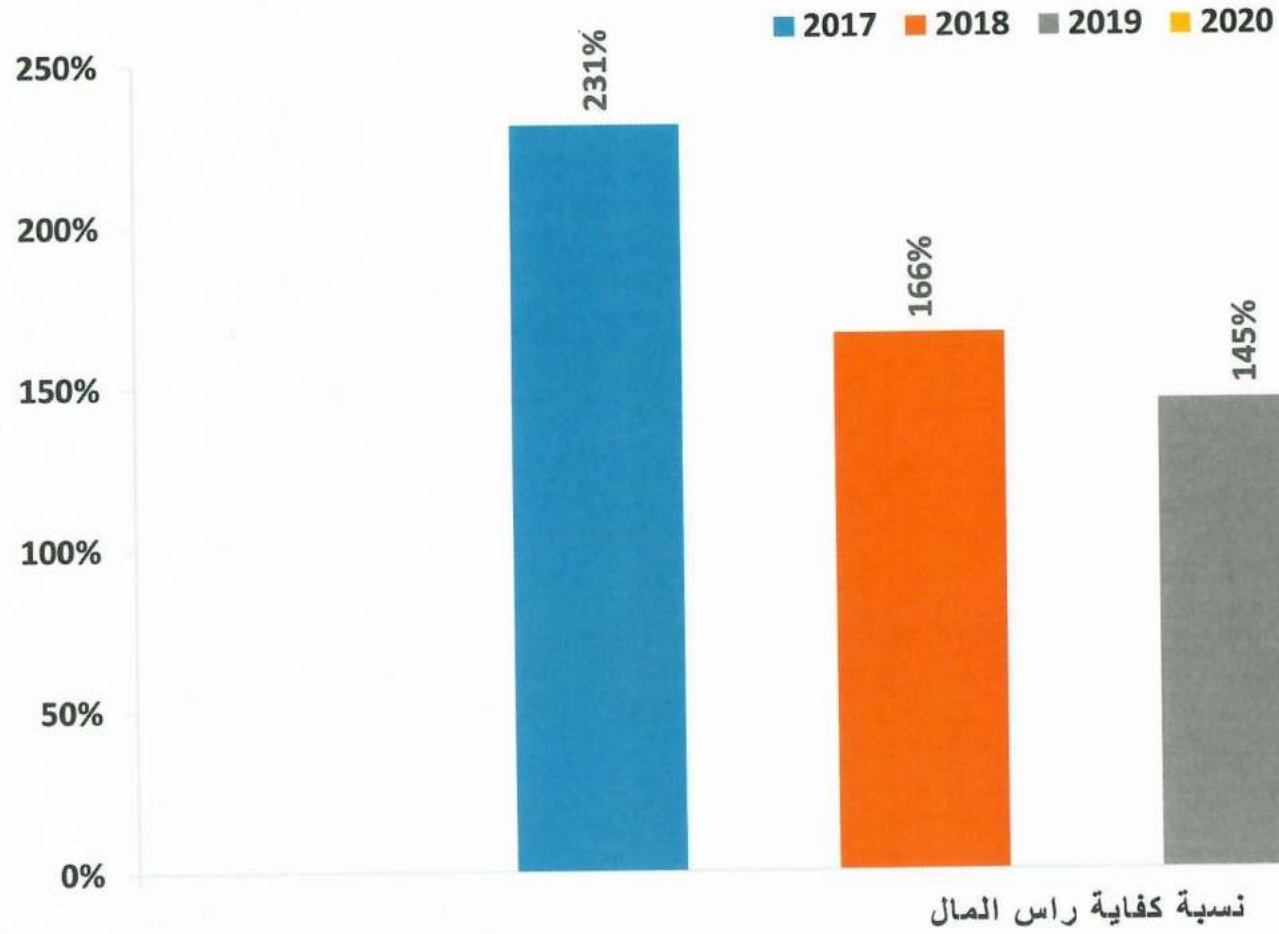
■ 2017 ■ 2018 ■ 2019 ■ 2020



نسب السيولة



نسبة كفاية رأس المال



انتهت الخطة