

مصرف
العربية
الإسلامي

الخطة الإستراتيجية للأعوام 2021-2023

الخطة والموازنة التخطيطية
لمصرف العربية الإسلامي
لعام 2021

الفهرست

رقم الصفحة	الموضوع
3	المقدمة
4	لمحة عن المصرف
6-5	الرؤيا والرسالة والقيم لمصرف العربية الاسلامي
8-7	المرتكزات العامة للموازنة التخطيطية السنوية لعام 2021
9	الاهداف التفصيلية للموازنة التخطيطية السنوية لعام 2021
11-10	العناصر الرئيسة للموازنة التقديرية لعام 2021-2020
13-12	بنود الموجودات المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام 2020 مع الرسوم البيانية
15-14	بنود المطلوبات المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام 2020 مع الرسوم البيانية
17-16	بنود الدخل والمصروفات المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام 2020 مع الرسوم البيانية
20-18	نسب مخاطر الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام 2020 مع الرسوم البيانية
25-21	تقرير حدود المخاطر المقبولة للموازنة التخطيطية لعام 2021

المقدمة

تُعرف الموازنة التخطيطية بأنها " ترجمة مالية وكمية ونقدية للأهداف التي ترغب المؤسسة في تحقيقها مستقبلاً خلال فترة محددة قد تكون قصيرة الأجل (سنة - 3 سنوات) أو متوسطة الأجل (سنة -5 سنوات) او طويلة الأجل (1-10 سنوات فأكثر)".

فهي تعدُّ تعبيراً رقمياً عن خطط وبرامج المؤسسة للفترة المقبلة استناداً الى المعطيات الحالية والبيانات المتوفرة عن نتائج الأعمال للفترة السابقة بعد استقرار وتحليل منطقي لبيئة العمل الحالية والتغيرات المتوقعة مستقبلاً بحيث تضمن تحقيق أغلب الأهدافِ وبنسبٍ متقدمة لجميع النتائج المتوقعة.

ولا شكَّ أن هدف كل مؤسسةٍ هو تحقيق عائد مناسب على رأس المال ، خفضُ التكاليف ، تحقيق نسبة ربحٍ معينة ، تقديمُ الخدمات بجودة عالية ، تعزيز القدرة التنافسية في مختلف النشاطات.

تهدف الموازنة التخطيطية الى تحقيق التوازن بين أهداف المصرف والأماكنيات المتوفرة والأرتقاء بالجوانب التي تحقق الإيرادات وترشيد المصاريف التشغيلية للحد الذي يضمن استمرارية الأعمال ، كما إن الموازنة التخطيطية تساعد بصورة علمية في التخطيط والرقابة حيث يتم أعدادها من قبل مختلف الإدارات في المصرف بوضع خطط أولية لأهداف أقسامهم ليتم توحيدها في خطة شاملة لكل أنشطة المصرف ، كما انها تتيح للأقسام الرقابية بيئة سليمة لمراقبة الأداء وقياس الانحرافات عن الاهداف ومواجهة التحديات والتهديدات التي تظهر أثناء التطبيق وأجراء المعالجات الأنوية لها كما تشكل خبرة إضافية لأعداد الخطط المستقبلية .

تتضمن الموازنة لعام 2021 بعد الإيجاز عن تأريخ المصرف وعدد الفروع العاملة وأهم التطورات على الخدمات الحالية إضافةً الى الاشارة الى الخدمات الجديدة التي يسعى الى تقديمها فضلاً عن إعداد موازنة تقديرية تشمل (حجم التمويلات الإسلامية المُتوقع منحها ، حجم الأستثمارات ، حجم الودائع المخطط إستقطابها ، مدى الأرتقاء بربحية المصرف)..

والله الموفق.

لمحة عن المصرف

يعود تاريخ تأسيس مصرف العربية الإسلامي الى بدايته كشركة محدودة تحت أسم شركة العربية المتحدة للتحويل المالي في عام 2005 ، وفي عام 2015 أتخذ قرار تحويل الشركة الى مصرف إسلامي برأس مال 100 مليار دينار ، واكتملت إجراءات التحويل في بداية عام 2016 وتم زيادة رأس ماله ليصبح 250 مليار دينار عراقي في نهاية عام 2016 .

فروع المصرف

بلغ عدد فروع مصرف العربية الإسلامي (5) فروع في عام 2020 ثلاثة فروع في محافظة بغداد (الفرع الرئيسي بالإضافة الى فرع الرشيد وفرع الكرادة) وإثنان في محافظتي أربيل وكركوك على التوالي ، علماً بأن مجلس إدارة المصرف قد قام بوضع خطة للتوسع وفتح فروع في المحافظات الأخرى منها فرع في محافظة صلاح الدين خلال عام 2021 وذلك لخدمة متطلبات الزبائن والتنمية الاقتصادية .

الرؤيا والرسالة والقيم والأهداف لمصرف العربية الإسلامي

- **رؤيتنا :** أن يكون مصرف العربية الإسلامي المصرف المفضل للزبائن والسعي إلى كل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية والخدمات التكنولوجية، والتطلع لبلوغ ثقة الجميع في خدماتنا المميزة التي تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار التزامنا بمنهجنا الإسلامي والحوكمة المؤسسية ووفق المعايير الدولية.
- **رسالتنا:** توفير خدمات مصرفية إسلامية ذات جودة عالية للزبائن في قطاعي التجزئة والشركات تلبي إحتياجاتهم وتتجاوز توقعاتهم ، وتتواكب مع المستجدات في الاسواق المالية والمصرفية المسموح بها وفق أحكام الشريعة الإسلامية والالتزام بترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- **قيمنا :** إرضاء الزبائن وتقديم أفضل الخدمات لهم والأهتمام بالعاملين في المصرف ورعايتهم والأهتمام بتدريبهم للأرتقاء بأمكانياتهم ومكافأة الأداء المتميز، والعمل بجديّة و بروح الفريق الواحد.

• **أهدافنا :** تسعى إدارة المصرف الى تحقيق الأمور التالية:-

- رفع مستوى الأداء من خلال تحسين كفاءة العمليات في كافة نواحي المصرف عن طريق تطوير وتحسين السياسات و إجراءات العمل.
- تحقيق رضى الزبائن من خلال توفير الخدمات المصرفية المناسبة بالوقت المناسب وبجودة عالية.
- تحقيق رضى الموظفين من خلال توفير بيئة عمل مناسبة، وتوفير أنظمة حوافز مادية ومعنوية مناسبة تساهم في تعميق انتمائهم وولائهم للمصرف.
- تحقيق أهداف المالكين في المصرف من خلال تعظيم قيمة مساهماتهم عن طريق تحقيق عائد مناسب ونمو دائم في حقوق المساهمين .
- تحقيق أهداف أصحاب حسابات الأستثمار من خلال توظيف أموالهم وفق أحكام الشريعة وأدارتها بطريقة سليمة وأمنة للمحافظة على أموالهم وتحقيق عائد مناسب.
- تحقيق الرضى الأجتماعي من خلال المساهمة في خدمة المجتمع من خلال دعم النشاطات و المبادرات الأتجتماعية ودعم عملية التنمية الأقتصادية للبلد بشكل يحقق مساهمة المصرف في الناتج المحلي القومي .

لمرتكزات العامة للموازنة التخطيطية للمصرف لعام 2021

- تحقيق نمو دائم في إيرادات المصرف وأرباحه .
- تركيز الجهود على تنمية الإيرادات المتأتية من عمليات التمويل والأستثمار وكذلك من العمولات والرسوم.
- تعزيز القدرة التنافسية للمصرف بما يضمن زيادة حصته السوقية من مختلف النشاطات.
- تحسين القدرات التكنولوجية للمصرف و التوسع في تقديم خدمات مصرفية جديدة والتركيز على الخدمات الألكترونية.
- تطبيق سياسة التنويع في مصادر الأموال وإستخداماتها من جهة والتنويع في مصادر الإيرادات من جهة أخرى وذلك بهدف تقليل المخاطر.

- الأستمرار في تعزيز ودعم قسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بهدف تقليل المخاطر وتحديد مستوى مقبول من المخاطر والتوازن بين العائد والخطر وإعتماد منهجية حديثة في التدقيق الداخلي تعتمد الخطط المبنية على المخاطر وبرامج التدقيق الشاملة .
- الأستمرار بتطوير مهارات وقدرات العاملين في المصرف.
- المساهمة في تعزيز الشمول المالي وذلك من خلال الأنتشار الأفقي وتسويق الخدمات المصرفية لمختلف شرائح وقطاعات المجتمع بأستخدام التكنولوجيا الحديثة من خلال الموقع الألكتروني للمصرف ووسائل التواصل الأجتماعي والزيارات الميدانية (حال زوال أسباب التباعدُ الأجتماعي) .
- تطبيق مبدأ العمل بروح الفريق في كافة أنحاء المصرف ولدى كافة المستويات الأدارية .
- تعزيز العمل بأنظمة الحوافز والترقيات بما ينسجم مع مفهوم مكافأة الأداء المتميز.
- تعزيز وسائل الأتصال الألكترونية في أطار السعي لإيجاد بيئة عمل قليلة الأعتداد على أستخدم الورق.
- الأستمرار في متابعة تطبيق الحوكمة المؤسسية في المصرف بشكل فعال وبما ينسجم مع دليل الحوكمة المقر من مجلس إدارة المصرف.
- العمل على تطبيق وتنفيذ متطلبات الحوكمة المؤسسية والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والإتصالات في المصرف على مستوى التدريب والأنظمة المطلوبة لإدارة المخاطر التقنية وأمن البيانات والأمن السيبراني.
- أستمرار عمل الأختبارات اللازمة لخطة أستمرارية العمل والتعافي من الكوارث والأوبئة وتجاوز تداعيات جائحة كورونا التي إجتاحت العالم في بداية 2020 ومن المُتوقع إستمرارها لعام 2021 والتكيف مع أثارها السلبية وأبتكار الوسائل بأستخدام التكنولوجيا الحديثة للتواصل مع الزبائن عن بعد تجنباً لأثارها الصحية.

الاهداف التفصيلية لخطة المصرف لعام 2021

1. زيادة أرصدة الودائع مع التركيز على ودائع قطاع الأفراد وقطاع الشركات إستجابياً لمتطلبات البنك المركزي .
2. زيادة الائتمان النقدي مع التركيز على تقديم منتجات تخدم الزبائن من خلال تمويل مرابحات للأفراد والشركات للمساهمة في تنشيط الاقتصاد الوطني .
3. زيادة التركيز على الإيرادات الناتجة من الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف لتنويع الإيرادات.
4. تهيئة المصرف لأصدار البطاقات الألكترونية وإيصالها الى كافة مناطق العراق وكافة شرائح المجتمع تحقيقاً لمبدأ الشمول المالي .
5. رفع كفاءة الموظفين وذلك من خلال الأستمرار في تدريبهم على الخدمات والأنشطة المستهدفة وأشراكهم في الدورات والورش التدريبية التخصصية المقامة من خلال المنصات الألكترونية لحين زوال أسباب عدم انعقاد الدورات والورش ميدانياً .
6. رفد المصرف بموظفين مؤهلين ومن ذوي الخبرات اللازمة لتحسين وتطوير عمل المصرف للمساهمة في التخفيف من البطالة .
7. الأسراع من الأنتهاء من بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي للمصرف في مقرها الجديد في منطقة الكرادة-الجادرية

العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2020 – 2021

- نمو الموجودات داخل الميزانية بنسبة (16%) اي بمبلغ (44,671,268) ألف دينار عراقي لتصبح (332,063,652) ألف دينار عراقي.
- نمو الودائع بنسبة (77%) اي بمبلغ (33,963,872) الف دينار عراقي لتصبح (77,891,616) الف دينار عراقي .
- سيستمر المصرف في عملية التنمية الاقتصادية من خلال زيادة الائتمان النقدي بنسبة (75%) اي بمبلغ (28,525,973) الف دينار ليصبح (66,560,605) الف دينار وبالتالي سترتفع نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال

والاحتياطيات السليمة من (15%) عام 2020 الى (26%) عام 2021 ، وسيكون الائتمان النقدي والنمو به بالشكل التالي:

➤ البدء في طرح منتج تمويل اسلامي جديد يلبي احتياجات الزبائن وخاصة من الافراد يتمثل بتمويل المراجعات بنسبة (5%) بمبلغ (1,426,299) الف دينار عراقي لتصبح (2,120,931) الف دينار عراقي.

➤ نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المضاربات بنسبة (25%) اي بمبلغ (7,131,493) الف دينار عراقي لتصبح (29,471,493) الف دينار عراقي.

➤ نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المشاركات بنسبة (70%) اي بمبلغ (19,968,181) الف دينار عراقي لتصبح (34,968,181) الف دينار عراقي.

وبذلك ستكون عوائد التمويل نتيجة لتلك الزيادة بحدود (927 ,256) الف دينار عراقي .

• نمو الائتمان التعهدي في خطابات الضمان بنسبة (50 %) اي بمبلغ (865,375) الف دينار عراقي ليصبح (2,596,125) الف دينار عراقي.

• الإستثمار في شهادات إيداع إسلامية في البنك المركزي بمبلغ (10,000,000) الف دينار عراقي .

• المساهمة في حصص برؤوس أموال شركات بمبلغ (750,000) الف دينار عراقي .

• تأسيس شركة صرافة فئة (A) تابعة للمصرف برأس مال (5,000,000) الف دينار عراقي .

• تأسيس شركة للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية براس مال(5,000,000) الف دينار عراقي .

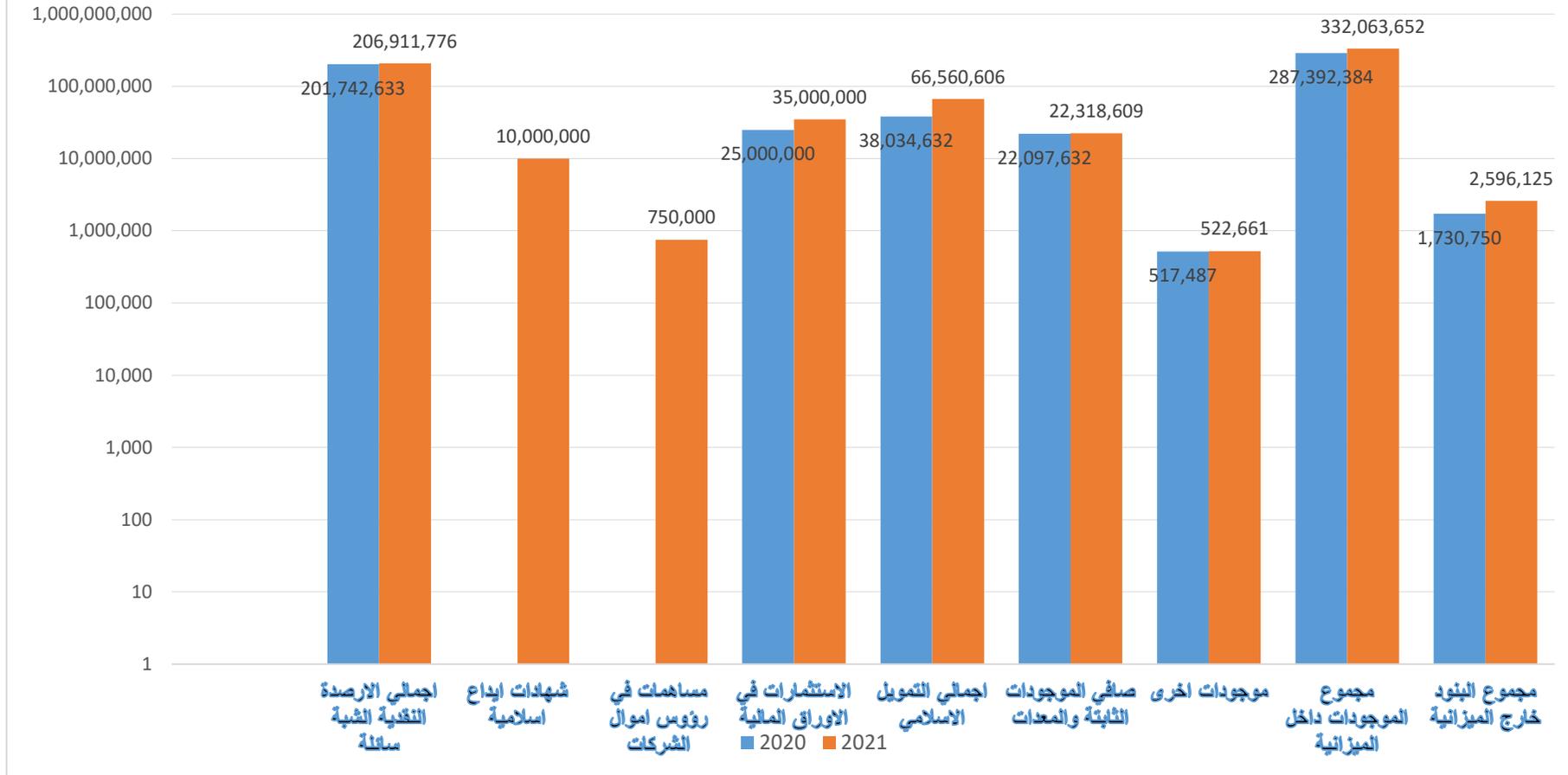
• نمو إجمالي الإيرادات من غير عوائد التمويل بنسبة (33%) بحوالي (709,059) الف دينار لتصبح (2,812,000) الف دينار عراقي وتشكل نسبة (75%) من اجمالي الإيرادات.

• تحسن نسب الائتمان نتيجة زيادة التمويل وإنخفاض نسب السيولة ونسب كفاية راس المال المرتفعة أصلاً علماً بانها ما تزال مرتفعة نسبياً وتتيح للمصرف ضمن خطته فرص زيادة التوظيفات وتحقيق المزيد من الإيرادات.

بنود الموجودات المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام 2020
(المبالغ بالآلاف)

بنود الموجودات	2020/9/30	المقدر 2020/12/31	المتوقع 2021	نسبة النمو
			مبلغ	نسبة
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	192,001,322	188,161,296	181,599,195	-3%
ارصدة لدى المصارف	13,581,337	13,581,337	15,312,581	13%
شهادات ايداع اسلامية	0	0	10,000,000	-
اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة	205,582,659	201,742,633	206,911,776	3%
مساهمات في رؤوس اموال شركات	0	0	750,000	-
الاستثمارات في الاوراق المالية	25,000,000	25,000,000	35,000,000	40%
تمويل مرابحات	694,632	694,632	2,120,931	205%
تمويل مضاربة	22,340,000	22,340,000	29,471,494	32%
تمويل مشاركات	15,000,000	15,000,000	34,968,181	133%
اجمالي التمويل الاسلامي	38,034,632	38,034,632	66,560,606	75%
صافي الموجودات الثابتة والمعدات	21,987,694	22,097,632	22,318,609	1%
موجودات اخرى	514,912	517,487	522,661	1%
مجموع الموجودات داخل الميزانية	291,119,897	287,392,384	332,063,652	51%
خطابات ضمان	1,505,000	1,730,750	2,596,125	50%
مجموع البنود خارج الميزانية	1,505,000	1,730,750	2,596,125	50%

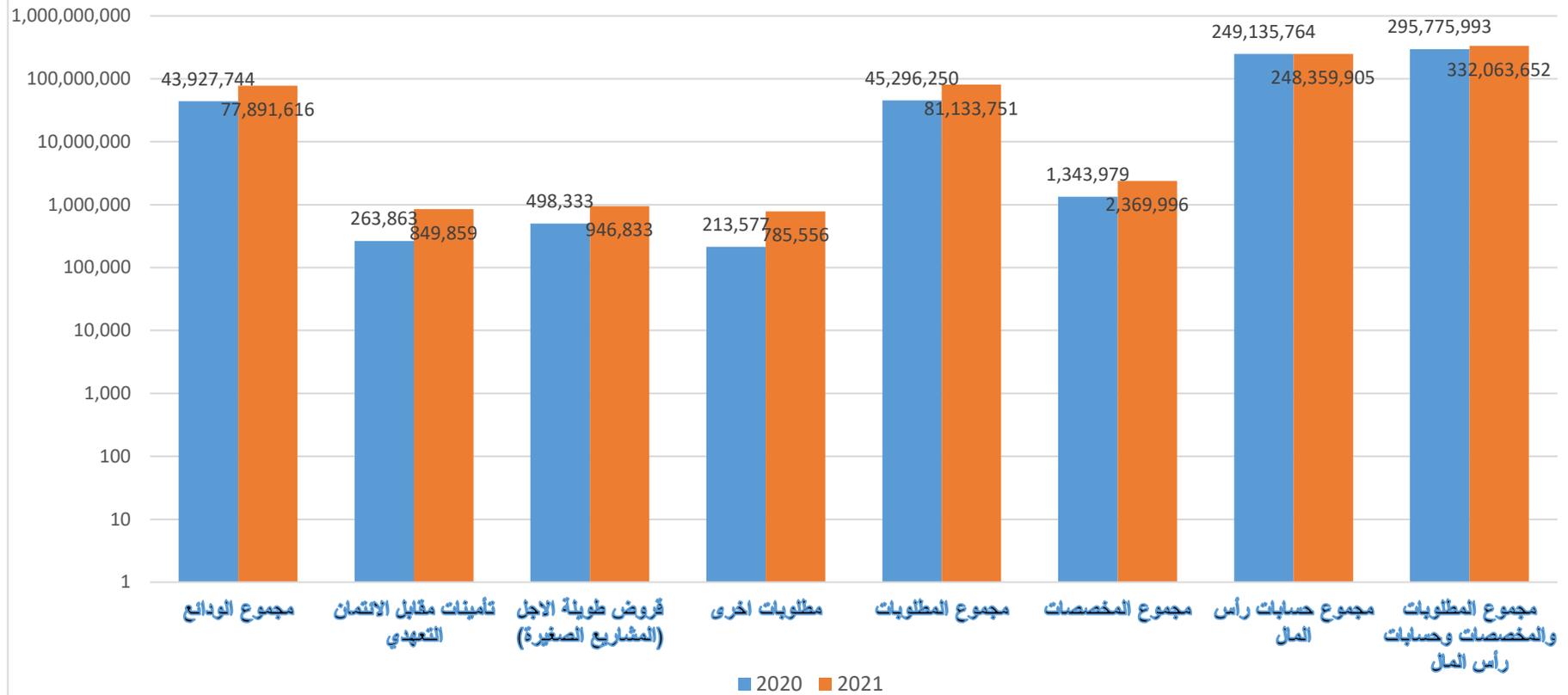
تطور بنود الموجودات للاعوام 2020-2021



**بنود المطلوبات المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام
2020 (المبالغ بالآلاف)**

بنود المطلوبات وحقوق الملكية	2020/9/30	المقدر 2020/12/31	المتوقع 2021	نسبة النمو
			مبلغ	نسبة
حسابات جارية	38,141,855	43,332,565	015,845,77	77%
حسابات ادخار	56,183	595,179	875,771	%48
مجموع الودائع	38,198,038	43,927,744	77,891,616	77%
تأمينات مقابل الائتمان التعهدي	230,000	263,863	849,859	222%
قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)	535,000	498,333	946,833	%90
التخصيصات	390,779	392,733	859,887	118%
مطلوبات أخرى	201,487	213,577	785,556	267%
مجموع المطلوبات	39,555,304	45,296,250	81,133,751	%79
مخصص مقابل الائتمان النقدي	1,305,685	1,305,685	1,876,204	%44
مخصص مقابل الائتمان التعهدي	33,779	38,294	493,792	118%
مجموع المخصصات	1,339,464	1,343,979	2,369,996	76%
رأس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000	250,000,000	%0
الأحتياطي العام	80,461	80,461	59,050	26-%
أحتياطيات أخرى (الفائض المتراكم)	839,599	839,599	42,057	%95-
الارباح (الخسائر) المدورة قبل التوزيع	(1,741,202)	(1,741,202)	(1,741,202)	-
مجموع حسابات رأس المال	249,178,858	249,135,764	248,359,905	%0-
مجموع المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال	290,073,626	295,775,993	332,063,652	12%

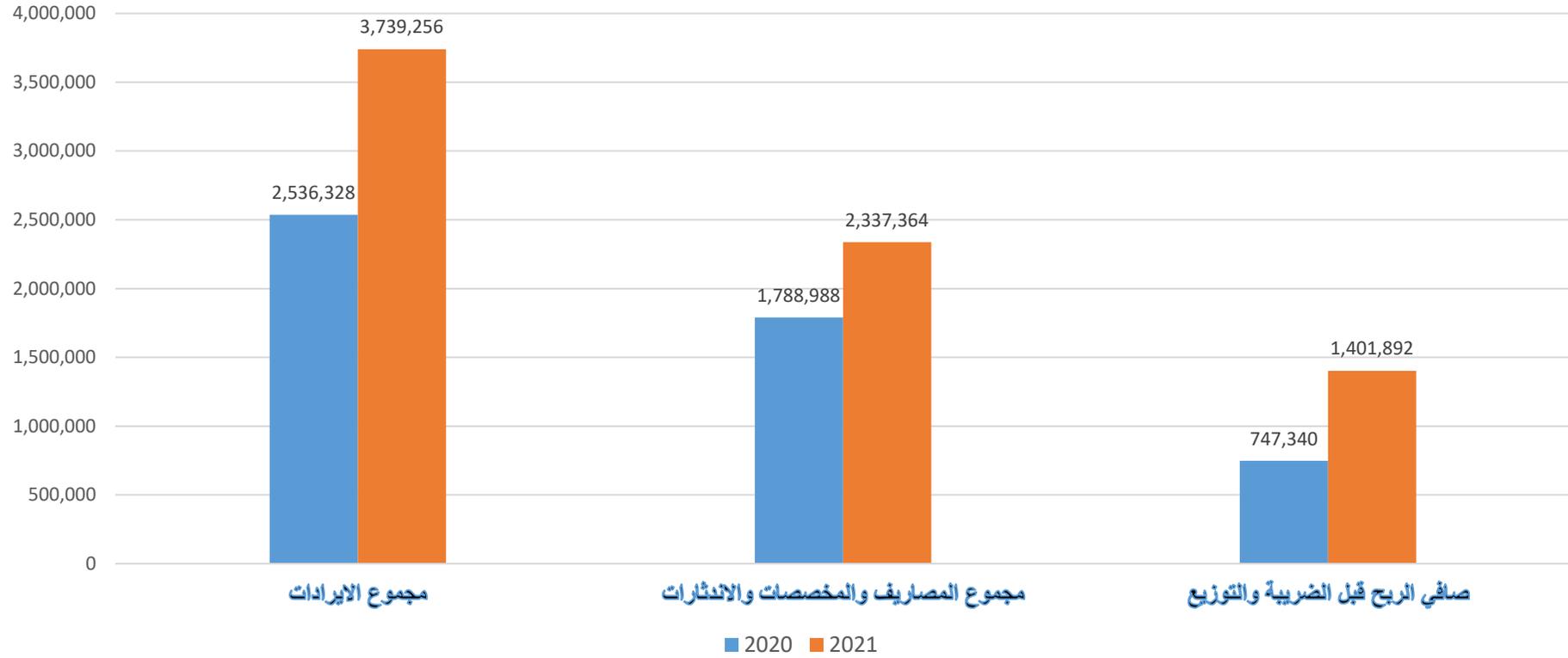
تطور بنود المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال للاعوام 2020-2021



**بنود الدخل والمصروفات المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام
(المبالغ بالآلاف) 2020**

التغير لعام 2021 عن عام 2020		المتوقع / 2021	المقدر / 2020	بنود الدخل والمصاريف
نسبة	مبلغ			
-	200,000	200,000	0	عوائد الاستثمارات في شهادات الابداع الاسلامية
%386	101,069	127,256	26,187	عوائد تمويل المرابحات
%25	99,800	500,000	400,200	عوائد تمويل المضاربات
-	300,000	300,000	0	عوائد تمويل المشاركات
%23	490,059	2,600,000	2,109,941	ايرادات وعمولات أخرى
-	12,000	12,000	0	أرباح مساهمات وحصص
%47	1,202,928	3,739,256	2,536,328	مجموع الايرادات
%3	21,153	726,255	705,102	مصاريف الموظفين
%15	69,206	530,576	461,370	نفقات عمومية وادارية
%5	10,368	217,712	207,344	أندثارات واطفاءات
-	570,519	570,519	0	مخصصات مقابل الائتمان النقدي
%91	27,293	57,308	30,015	مخصصات مقابل الائتمان التعهدي
%5	1,667	34,994	33,327	عمولات مصرفيه مدفوعه
%43-	-151,830	200,000	351,830	مصاريف أخرى وخسائر
%31	548,376	2,337,364	1,788,988	مجموع المصاريف والمخصصات والاندثارات
%88	654,552	1,401,892	747,340	صافي الربح قبل الضريبة والتوزيع

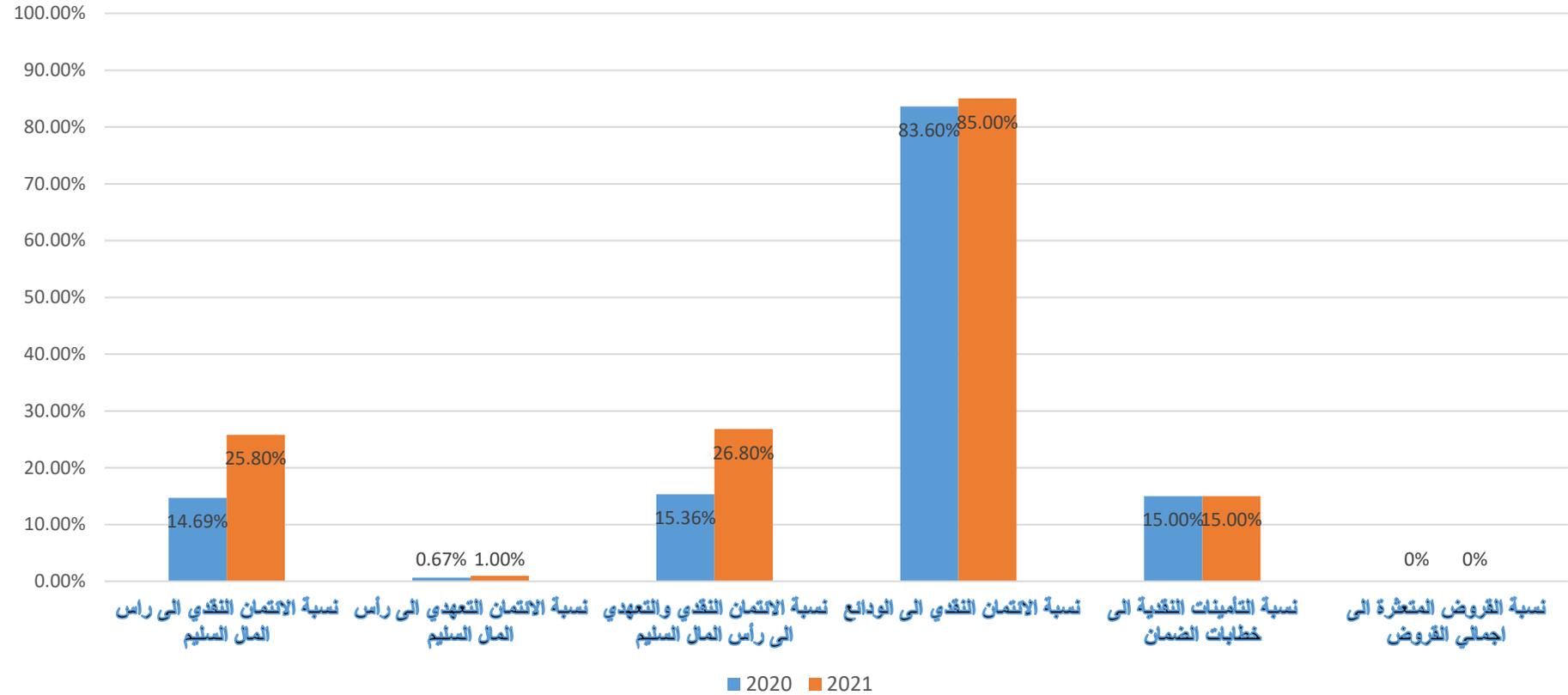
تطور بنود الدخل والمصاريف والارباح للاعوام 2020-2021



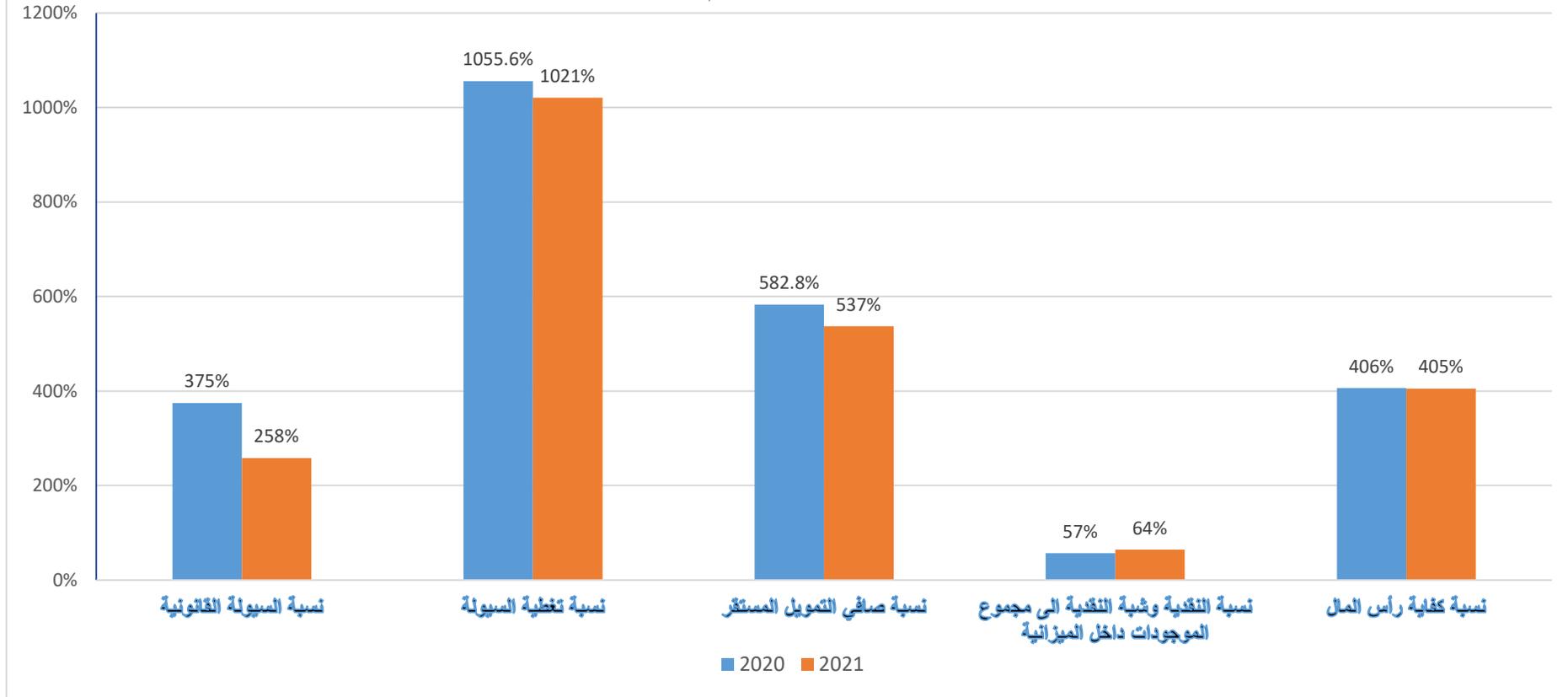
نسب مخاطر الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال المتوقعة لعام 2021 مقارنة بعام 2020

2021	2020	النسبة	المخاطر
25.8%	%14.69	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال السليم	مخاطر الائتمان
%1	%0.67	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال السليم	
%26.8	%15.36	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال السليم	
%85	%83.6	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	
% 15	% 15	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	
0	0	نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض	
258%	%375	نسبة السيولة القانونية	مخاطر السيولة
1021%	%1055.6	نسبة تغطية السيولة	
537%	%582.8	نسبة صافي التمويل المستقر	
%64	%57	نسبة النقدية وشبه النقدية الى مجموع الموجودات داخل الميزانية	
%405	%406	نسبة كفاية رأس المال	كفاية رأس المال

تطور نسب التمويل الاسلامي للاعوام 2021-2020



تطور نسب السيولة للاعوام 2020-2021



تقرير حدود المخاطر المقبولة للموازنة التخطيطية

يعتمد المصرف مجموعة من السياسات والاجراءات التي تنظم عمليات مراجعة النشاطات المختلفة للعمليات المصرفية وأعتقاد المنتجات الجديدة على ان يشمل ذلك تغيير المخاطر الفعلية التي قد يتعرض لها المصرف و مستوى المخاطر المقبولة بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالمنتجات والخدمات الحالية مع الأخذ بنظر الأعتبار النسب المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والموضحة في الجدول أدناه:-

جدول النسب المالية المعيارية

النسبة	البيان	ت
%100	نسبة تغطية السيولة	1
%100	نسبة التمويل الصافي المستقر	2
%12	نسبة كفاية رأس المال	3
%75	نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع	4
%30	نسبة السيولة	5
%15	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	6
%600	نسبة التمويل النقدي الى رأس المال	7
%200	نسبة الالتزامات التعهدية الى رأس المال	8

وبعد مراجعة الموازنة التخطيطية لعام 2021 نُشر أدناه مستويات الخطر لكل عنصر مع توصية القسم لغرض تحقيق الاهداف المرسومة في الخطة :

أولاً : بلغت نسبة نمو الودائع المصرفية 77% ليصبح مبلغ الودائع (77,891,616) الف دينار عراقي وارتفاع نسبة نمو التمويلات المصرفية 75% ليصبح مبلغ الائتمان النقدي (66,560,605) الف دينار وبالتالي تصبح نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 85% وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي أما في حالة إعتبار المشاركة والمضاربة نوع من الاستثمار وليس تمويل نقدي حسب كتاب البنك المركزي العراقي (ضوابط الائتمان النقدي) المرقم بالعدد 219/6/9 والمؤرخ في 2020/8/23 فستصبح نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 2,7% وهي نسبة قليلة جداً مقارنة بالنسبة المحددة.

ثانياً : بلغت نسبة نمو الألتزامات التعهدية 50% ليصبح مبلغ الألتزامات (2,596,125) الف دينار و نسبة الألتزامات التعهدية الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 1% وهي نسبة منخفضة جداً يجب العمل على الارتقاء بها .

ثالثاً : نسبة كفاية رأس المال تبلغ 405% وهي نسبة عالية جداً مقارنة بالنسبة المعيارية بالرغم من إنخفاضها عن العام السابق لكن يتوجب على المصرف زيادة نسبة الألتزامات التعهدية لغرض خفض نسبة كفاية رأس المال و زيادة وتنوع الإيرادات المصرفية .

رابعاً : بلغت نسبة التأمينات النقدية الى مجموع الخطابات 15% وهذه النسبة قد تعرض المصرف الى مخاطر مالية عالية نتيجة تعثر الزبون و عدم وفاءه بالتزاماته تجاه الجهة المستفيدة في حالة عدم وجود ضمانات عينية أخرى لذا يجب أن تكون الضمانات بالاضافة الى التأمينات النقدية بنسبة 100% من قيمة خطاب الضمان حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 153/3/9 المؤرخ في 2020/5/17 .

خامساً : بلغت قيمة الاستثمار في شهادات الايداع الاسلامية في البنك المركزي العراقي مبلغ (10,000,000) الف دينار عراقي وتعتبر شهادات الإيداع من الاستثمارات منخفضة المخاطر وبالنظر للسيولة العالية التي يتمتع بها المصرف يفضل الاستثمار بنسبة أعلى من القيمة المخصصة لهذا النوع من الاستثمار لتحقيق إيرادات مصرفية إضافية .

سادساً : بلغت المساهمة في حصص رؤوس أموال الشركات مبلغ (750,000) الف دينار عراقي ولا نستطيع أن نحدد مخاطر هذه المساهمة الا بعد بدء نشاط الشركة العراقية للودائع والتي تم المساهمة بها بهذا المبلغ والتي من المتوقع أن يبدأ نشاطها في عام 2021 .

سابعاً : تأسيس شركة صرافة فئة A تابعة للمصرف براس مال (5,000,000,000) الف دينار عراقي وكذلك تأسيس شركة للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية برأس مال مقداره (5,000,000,000) الف دينار عراقي ولا يمكن تحديد مخاطر هذا النشاط إلا بعد قيام هذه الشركات بمزاولة اعمالها.

ثامناً : تم إجراء الاختبارات الضاغطة على مجموع التمويلات المصرفية المراد منحها لعام 2021 وظهرت النتائج الآتية وحسب الجداول الملحقة بالتقرير :-

1. في حالة تعثر 10% من الزبائن الذي تم منحهم تمويلات مصرفية يتكون مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمقدار (2,862,106) ألف دينار عراقي وبالنظر لإرتفاع نسبة كفاية رأس المال والبالغة 405% سيكون تأثير تكوين هذا المخصص قليل جداً .

2. أما في حالة تعثر 30% من الزبائن الذين تم منح تمويلات مصرفية يتكون مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمقدار (5,923,893) ألف دينار عراقي ويكون تأثيره منخفض وذلك بالنسبة للسيولة العالية التي يمتلكها المصرف اضافة لارتفاع نسبة كفاية رأس المال .

3. وفي حالة تعثر 50% من الالتزامات التعهدية الممنوحة لعام 2021 والبالغة (2,596,125) ألف دينار عراقي فإن ذلك سيتطلب من المصرف تكوين مخصص بمقدار (155,767) ألف دينار وهذا المبلغ لايؤثر تأثير سلبي على سيولة المصرف وكفاية رأس المال .

تقدم تقريرنا هذا على ضوء البيانات المتوقعة التي نرى أنها موضوعية ومقبولة من ناحية درجات الخطر وقد تحقق الاهداف الموضوعية في ظل الظروف الحالية وبالامكان أن تتطور وتكون النتائج أفضل من المتوقع إذا تحسنت بيئة الاعمال من النواحي الاقتصادية وتم تجاوز جائحة كورونا .

والله الموفق

أولاً: أ - مخاطر الائتمان النقدي الصدمة الاولى

الائتمان	تصنيف الائتمان	فترة التعثر	قبل الصدمة	نسبة المخصص المقر	الاهمية الى اجمالي التمويل	الصدمة	المخصص قبل الصدمة	الرصيد بعد الصدمة	المخصص بعد الصدمة
عامل	جيد	0	66,560,605.00	0.02	1.00	10%	1,331,212.10	59,904,544.50	1,198,090.89
	متوسط	اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	-	0.1	0.00	-	-	-	-
	مجموع		66,560,605.00		1.00	-	1,331,212.10	59,904,544.50	1,198,090.89
غير عامل	دون المتوسط	179-90	-	0.25	0.00	6,656,060.50	-	6,656,060.50	1,664,015.13
	الردئ	359-180	-	0.50	0.00	-	-	-	-
	خاسر	واكثر 360	-	1.00	0.00	-	-	-	-
	مجموع		-		0.00	-	-	6,656,060.50	1,664,015.13
		اجمالي الائتمانات	66,560,605.00		1.00	6,656,060.50	1,331,212.10	66,560,605.00	2,862,106.02

ب - مخاطر الائتمان النقدي الصدمة الثانية

الائتمان	تصنيف الائتمان	فترة التعثر	قبل الصدمة		الصدمة			
			قبل الصدمة	المخصص قبل الصدمة	30%	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي
المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة							
931,848.47	46,592,423.50	1,331,212.10	-	1.00	0.02	66,560,605.00	0	جيد
-	-	-	-	0.00	0.1	-	اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط
931,848.47	46,592,423.50	1,331,212.10	-	1.00		66,560,605.00		مجموع
4,992,045.38	19,968,181.50	-	19,968,181.50	0.00	0.25	-	179 - 90	دون المتوسط
-	-	-	-	0.00	0.50	-	359-180	الردئ
-	-	-	-	0.00	1.00	-	واكثر 360	خاسر
4,992,045.38	19,968,181.50	-	-	0.00		-		مجموع
5,923,893.85	66,560,605.00	1,331,212.10	19,968,181.50	1.00		66,560,605.00	اجمالي الائتمانات	

ثانياً : مخاطر الائتمان التعهدي

الائتمان	تصنيف الائتمان	فترة التعثر	قبل الصدمة		الصدمة			
المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة	المخصص قبل الصدمة	50%	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي		
25,961.25	1,298,062.50	51,922.50	-	1.00	0.02	2,596,125.00	0	جيد
129,806.25	1,298,062.50	-	1,298,062.50	0.00	0.1	-	اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط
155,767.50	2,596,125.00	51,922.50	-	1.00		2,596,125.00		مجموع
-	-	-	-	-	0.25	-	179-90	دون المتوسط
-	-	-	-	-	0.50	-	359-180	الردئ
-	-	-	-	-	1.00	-	360 واكثر	خاسر
-	-	-	-	0.00		-		مجموع
155,767.50	2,596,125.00	51,922.50	1,298,062.50	1.00		2,596,125.00	اجمالي الائتمانات	

انتهت الخطة...

**الخطة الاستراتيجية
لمصرف العربية الإسلامي والموازنات
التقديرية
للأعوام 2022-2023**

رقم الصفحة	الموضوع
27	المقدمة
31-29	الخطة الاستراتيجية للأعوام 2023-2022 الخاصة بالمبادئ البيئية والاجتماعية
32	المرتكزات العامة للاستراتيجية العامة طويلة الاجل للمصرف للاعوام 2023-2022
36-33	الاهداف التفصيلية طويلة الاجل للمصرف للاعوام 2023-2022
37	الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف لعام 2022 وموازنته التقديرية
46-38	العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2022
48-47	الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف لعام 2023 وموازنته التقديرية
57-49	العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2023
69-58	ملاحق جداول ورسومات بيانية للموازنات التقديرية ونسب المخاطر للمصرف للاعوام 2023-2022

المقدمة

تعتبر الموازنة التخطيطية الموضوعة لعامي 2022 و 2023 مكملة لعام 2021 لتكون ضمن الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2021-2023 وبمدى الخطط الاستراتيجية قصيرة الأجل (سنة - 3 سنوات) ، وبما أن نسب الإنجاز في عام 2021 لم تكون في المستوى المخطط له بسبب استمرار توقف أغلب النشاطات الاقتصادية أثر تداعيات جائحة كورونا لذا سيتم وضع معدلات نمو بما يتناسب مع ما كان مرسوم له لعام 2021 لتكون الخطة الحالية تعد مكملة للخطة السابقة وكان لا بد من هذه الإشارة باعتبار أن الخطط الاستراتيجية توضع وفق بيانات عن نتائج الأعمال لفترة سابقة ويتم تحليل تلك البيانات الموثوقة ووضع تصور واهداف للمرحلة المقبلة.

وتتضمن الموازنة لعامي 2022 و 2023 انطلاقة جديدة لأنشطة المصرف وتنوعها بعد أن أتخذ مجلس إدارة المصرف قرارات جوهرية في مجال تقديم الخدمات الألكترونية بشكل كبير والتوسع في مجال الاستثمارات المتاحة شرعاً وتقديم مرابحات إسلامية تمس حياة الجمهور وتساهم في تحسين حياتهم وبيئتهم الأعمال اضافة الى المساهمة في تشغيل الأيدي العاملة من خلال المشاركة بفاعلية من خلال منح المرابحات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ويهدف المصرف من هذه الأنشطة تحقيق عائد مناسب على رأس المال وتقديم الخدمات بجودة عالية ، تعزيز القدرة التنافسية للمصرف في مختلف النشاطات.

تم أعداد الخطة الاستراتيجية المكملة من قبل مختلف الإدارات في المصرف المشكلة بموجب أمر إداري ومهمتم وضع خطط أولية لأهداف أقسامهم ليتم توحيدها في خطة شاملة لكل أنشطة المصرف ، كما ان هذه الخطة تتيح للأقسام الرقابية بيئة سليمة لمراقبة الأداء وقياس الانحرافات عن الاهداف وتحديد التحديات والتهديدات التي تظهر أثناء التطبيق وأجراء المعالجات الأنوية لها كما تشكل خبرة إضافية لأعداد الخطط المستقبلية .

والله الموفق.

الخطة الاستراتيجية للأعوام 2022-2023 الخاصة بالمبادئ البيئية والاجتماعية

تم إطلاق المعايير البيئية والاجتماعية في عام 2012 من قبل البنك الدولي بهدف دمج تلك المعايير ضمن الأنشطة الاستثمارية وتبعتها باصدار مذكرات توجيهية لتشمل المعايير العشرة التي حددت سابقاً لتكون بمثابة دليل ارشادي لكل معيار وتغطية كل الجوانب المحيطة به وانتهى منها في عام 2016 .

ويسعى مصرفنا بالعمل ضمن نطاق هذه المعايير الحديثة لتحقيق الهدف منها ضمن خطة السنوية لعامي 2022-2023 ودراسة كل مشروع يقدم الى المصرف ودراسة أثاره البيئية والاجتماعية وتقييم تلك الأثار في كل مرحلة للمشروع والمساهمة الفاعلة في الأنشطة الإنسانية والاجتماعية والأهتمام بالجانب الصحي وسلامة المجتمع ، اضافة الى مراعاة كل ماورد في تلك المعايير المذكورة أدناه والمذكرات التوجيهية الخاصة بكل معيار .

المعايير البيئية والاجتماعية



- يحدّد المعيار البيئي والاجتماعي رقم 1 (ESS1) تقييم وإدارة المخاطر والتأثيرات البيئية والاجتماعية ومسؤوليات المقترض في تقييم وإدارة ومراقبة المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية المرتبطة بكل مرحلة من المشروع المدعوم من قبل المصرف من خلال تمويل المشاريع الاستثمارية، وذلك من أجل تحقيق النتائج البيئية والاجتماعية المتوافقة مع المعايير البيئية والاجتماعية.



- يدرك المعيار البيئي والاجتماعي رقم 2 (ESS2) العمالة وظروف العمل أهمية خلق فرص عمل وتوليد الدخل في السعي للحد من الفقر وتحقيق النمو الاقتصادي الشامل. يستطيع المقترضون تشجيع بناء علاقات سليمة بين الإدارة والعمال وتعزيز الفوائد الإنمائية للمشروع من خلال التعامل العادل مع العمال وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية.



- يدرك المعيار البيئي والاجتماعي رقم 3 (ESS3) فعالية الموارد ومنع التلوث وإدارته أنه عادة ما ينتج عن النشاط الاقتصادي والتوسع المدني من تلوث للهواء والمياه والأرض واستهلاك للموارد المحدودة بطريقة قد تهدد الشعوب، وخدمات النظام الإيكولوجي والبيئة على المستويات المحلية، والإقليمية، والدولية .



- يعالج المعيار البيئي والاجتماعي رقم 4 (ESS4) الصحة والسلامة في المجتمع مخاطر وآثار الصحة والسلامة والأمن الواقعة على المجتمعات المتأثرة بالمشروع ومسؤولية المقترضين المقابلة في تجنب هذه المخاطر والآثار أو التقليل منها، مع إيلاء اهتمام خاص للأشخاص الذين قد يعدون من الفئات الضعيفة، بسبب ظروفهم الخاصة.



- يعنى المعيار البيئي والاجتماعي رقم 5 (ESS5) بحيازة الأراضي والقيود المفروضة على استخدام الأراضي وإعادة التوطين القسري (يجب تجنب إعادة التوطين القسري) وعندما تكون عملية إعادة التوطين القسري أمراً لا مفر منه سيتم الحد منها وسيتم التخطيط لتدابير مناسبة للتخفيف من الآثار السلبية على النازحين (وعلى المجتمعات المضيفة التي تستقبل النازحين) وتنفيذها بعناية.



- يدرك المعيار البيئي والاجتماعي رقم 6 (ESS6) حفظ التنوع البيولوجي والإدارة المستدامة للموارد الطبيعية الحية أن حماية وحفظ التنوع البيولوجي وإدارة الموارد الطبيعية الحية على نحو مستدام يُعد أمراً أساسياً لتحقيق التنمية المستدامة كما يدرك أهمية الحفاظ على الوظائف الأساسية البيئية للمواطن الطبيعية، بما في ذلك الغابات، والتنوع البيولوجي الذي تدعمه و كذلك يعالج الإدارة المستدامة للإنتاج الأولي وحصاد الموارد الطبيعية الحية، كما يقر بالحاجة إلى مراعاة سبل كسب العيش للمجتمعات المتأثرة بالمشروع بما في ذلك الشعوب الأصلية، التي قد يؤثر المشروع على وصولها إلى التنوع البيولوجي أو الموارد الطبيعية الحية أو استخدامها لها.



- يضمن المعيار البيئي والاجتماعي رقم 7 (ESS7) الشعوب الأصلية (مجتمعات أفريقيا جنوب الصحراء التقليدية) المحرومة تاريخياً والتأكد من أن عملية التنمية تعزز الاحترام الكامل لحقوق الإنسان والكرامة والتطلعات والهوية والثقافة وسبل العيش القائمة على الموارد الطبيعية للشعوب الأصلية كما يهدف إلى تجنب الآثار السلبية للمشاريع على الشعوب الأصلية أو عند تعذر تجنبها، الحد من و/أو تخفيف و/أو التعويض عن تلك الآثار.



- يقر المعيار البيئي والاجتماعي رقم 8 (ESS8) بأن التراث الثقافي يوفر الأستمرارية بأشكال مادية وغير مادية بين الماضي والحاضر والمستقبل ، ويحدد المعيار البيئي والاجتماعي الإجراءات المصممة لحماية التراث الثقافي طوال دورة حياة المشروع.



- يقر المعيار البيئي والاجتماعي رقم 9 (ESS9) الوسيطاء الماليون Financial Intermediaries بأهمية رأس المال المحلي والأسواق المالية القوية والوصول إلى التمويل للتنمية الاقتصادية والنمو والحد من الفقر ، ويطلب الوسيطاء الماليين (FI) بمراقبة وإدارة المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية لمحفظه المشاريع الخاصة بهم والمشاريع الفرعية ومراقبة مخاطر المحفظة و كم هو ملائم لطبيعة التمويل الوسيط وستتخذ الطريقة التي سيدير بها الوسيط المالي (FI) محفظته أشكالاً مختلفة، وذلك تبعاً لعدد من الاعتبارات، بما في ذلك قدرة الوسيط المالي وطبيعة ونطاق التمويل الذي سيقدمه هذا الوسيط.



- يدرك المعيار البيئي والاجتماعي رقم 10 (ESS10) مشاركة أصحاب المصلحة والكشف عن المعلومات أهمية المشاركة الصريحة والشفافة بين المقترض وأصحاب المصلحة في المشروع كعنصر أساسي في الممارسة الدولية الجيدة وقد تؤدي المشاركة الفعالة لأصحاب المصلحة إلى تحسين الاستدامة البيئية والاجتماعية للمشاريع وتعزيز قبولها والمساهمة في تصميم المشروع وتنفيذه بنجاح.

المرتكزات العامة للاستراتيجية العامة طويلة الاجل للمصرف للاعوام 2022-2023

- تحقيق نمو دائم في ايرادات المصرف وأرباحه .
- دمج معايير الأستدامة البيئية في خطة المصرف في الجانب الأستثماري للمشاريع والسعي في الأستثمار في المشاريع صديقة للبيئة .
- 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 والتوسع في تقديم خدمات مصرفية جديدة والتركيز على الخدمات الالكترونية .
- تطبيق سياسة التنويع في مصادر الاموال واستخداماتها من جهة والتنويع في مصادر الايرادات من جهة اخرى وذلك بهدف تقليل المخاطر.
- العمل على زيادة رضى الزبائن من خلال تحسين الخدمات المقدمة لهم وتقصير الاجراءات والمدة اللازمة لتقديم تلك الخدمات .
- المساهمة في تعزيز الشمول المالي وذلك من خلال الانتشار الافقي وتسويق الخدمات المصرفية لمختلف شرائح وقطاعات المجتمع حيث بدأ المصرف فعلياً في الخطوات الأولى لفتح فرع له في مدينة سامراء والاستمرار بنفس النهج في السنوات القادمة ولتغطي نشاطاته في مجال استقطاب الودائع وتوظيفها المدن الرئيسية في العراق، وكذلك المساهمة في صندوق الأقرض 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 المقر من مجلس ادارة المصرف.
- الاستمرار في تعزيز ودعم ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والتدقيق بهدف تقليل المخاطر.
- أستمرار عمل الأختبارات اللازمة لخطة أستمرارية العمل والتعافي من الكوارث .

**الاهداف التفصيلية طويلة الاجل للمصرف
للاعوام 2022 – 2023**

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 المراجحات 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 الأكبر 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.
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 وتسكين الرواتب للموظفين والحوالات وغيرها بحيث تتجاوز (2) 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 والسعي الى الاستثمار وفق المعايير البيئية والاجتماعية 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 لتقديم خدمة الرسائل القصيرة للحركات على العمليات
- تطبيق نظام للموارد البشرية ونظام للأرشفة الألكترونية .
- 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.

• استمرار العمل ببطاقات الوصف الوظيفي.

• وضع الشخص المناسب في المكان المناسب .

• إعادة النظر في سلم الوظائف و الرواتب و حسب سوق العمل .

• 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.

• انكاء 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 .

الاهداف التفصيلية لخطة المصرف لعام 2022

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 مباحات للأفراد 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 2022.
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. توفير المنتجات والخدمات التي تدمج المعايير البيئية والاجتماعية في قرارات الاستثمار .

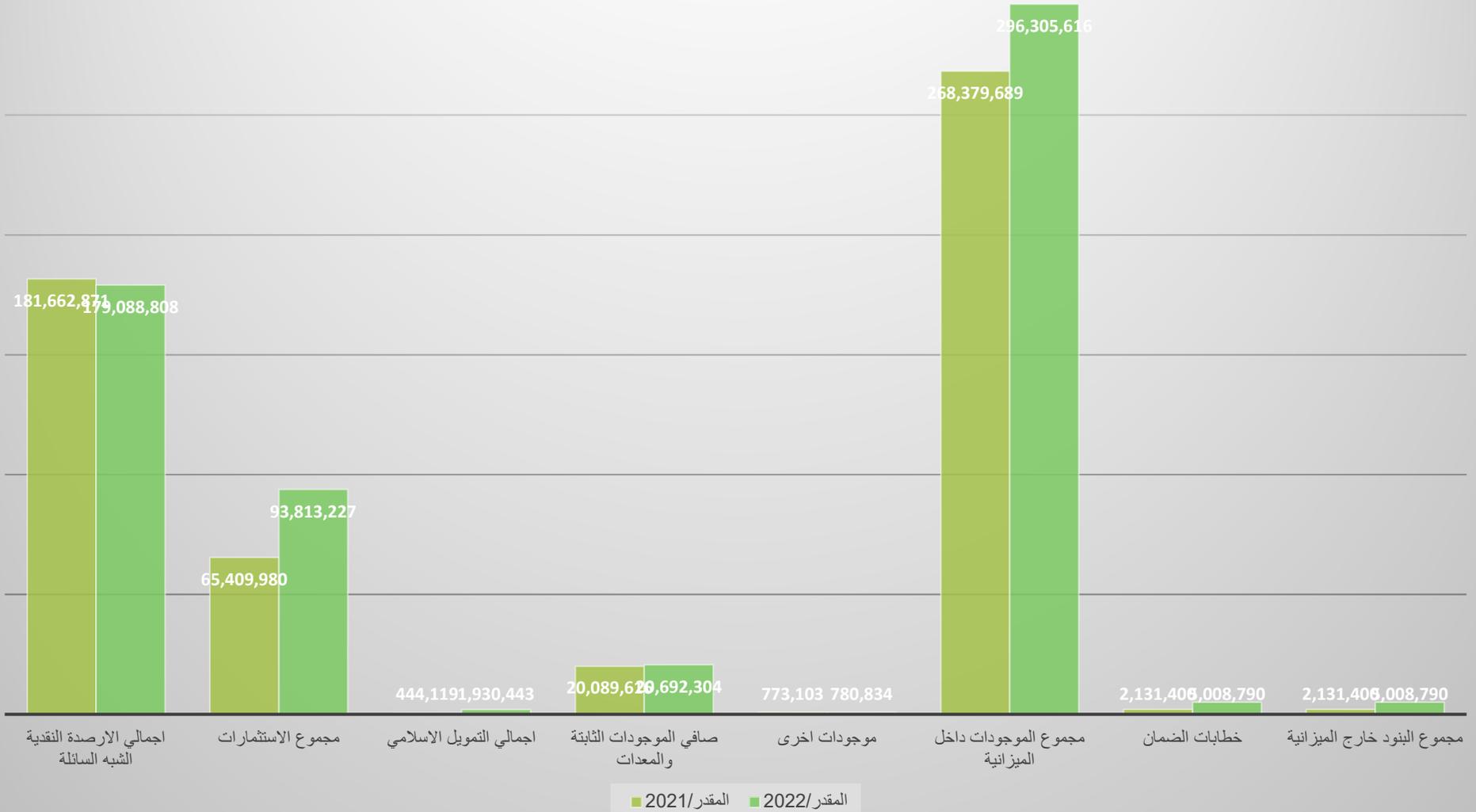
العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2022

- نمو الموجودات داخل الميزانية بنسبة (10%) اي بمبلغ (27,925,927) الف دينار عراقي لتصبح (296,305,616) الف دينار عراقي.
- نمو الودائع بنسبة (93%) اي بمبلغ (15,325,150) مليون دينار عراقي لتصبح (31,875,450) مليون دينار عراقي .
- سيستمر المصرف في عملية التنمية الاقتصادية من خلال زيادة التمويلات الاسلامية والاستثمارات (المضاربة والمشاركة) بنسبة (60%) اي بمبلغ (29,726,471) الف دينار ليصبح (79,270,590) الف دينار وبالتالي سترتفع نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة من 20% عام 2021 الى 32% عام 2022 ، وسيكون الائتمان النقدي والنمو به بالشكل التالي:
- البدء في طرح منتج تمويل اسلامي جديد يلبي احتياجات الزبائن وخاصة من الافراد يتمثل بتمويل المرابحات بنسبة (5%) بمبلغ (1,486,324) الف دينار عراقي لتصبح (1,930,443) الف دينار عراقي.
- نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المضاربات بنسبة (30%) اي بمبلغ (8,917,941) الف دينار عراقي لتصبح (23,017,941) الف دينار عراقي.
- نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المشاركات بنسبة (65%) اي بمبلغ (19,322,206) الف دينار عراقي لتصبح (54,322,206) الف دينار عراقي.
- نمو الائتمان التعهدي في خطابات الضمان بنسبة (135%) اي بمبلغ (2,877,390) الف دينار عراقي ليصبح (5,008,790) الف دينار عراقي.
- وبذلك ستكون عوائد التمويل نتيجة لتلك الزيادة بحدود (2,016,724) الف دينار عراقي.
- نمو اجمالي الايرادات من غير عوائد التمويل بنسبة (229%) بحوالي (3,779,177) الف دينار عراقي وتشكل نسبة (65%) من اجمالي الايرادات.

بنود الموجودات المتوقعة لعام 2022 مقارنة بعام 2021 (المبالغ بالالاف)

التغير لعام 2022 عن عام 2021		المقدر 2021/12/31	الفعلي 2021/11/30	بنود الموجودات
نسبة	مبلغ			
%8 -	147,878,297	161,462,384	154,902,127	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
%5	21,210,511	20,200,487	26,839,036	ارصدة لدى المصارف
-	10,000,000	0	0	شهادات ايداع اسلامية
%1 -	179,088,808	181,662,871	181,741,163	اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة
%1	16,473,080	16,309,980	16,309,980	الاستثمارات في الاوراق المالية
%63	23,017,941	14,100,000	14,100,000	استثمارات (المضاربة)
%55	54,322,206	35,000,000	35,000,000	استثمارات (المشاركة)
%43	93,813,227	65,409,980	65,409,980	مجموع الاستثمارات
%335	1,930,443	444,119	449,104	تمويل مرابحات
%335	1,930,443	444,119	449,104	اجمالي التمويل الاسلامي
%3	20,692,304	20,089,616	20,084,250	صافي الموجودات الثابتة والمعدات
%1	780,834	773,103	769,906	موجودات اخرى
%10	296,305,616	268,379,689	268,454,403	مجموع الموجودات داخل الميزانية
%135	5,008,790	2,131,400	2,080,300	خطابات ضمان
%135	5,008,790	2,131,400	2,080,300	مجموع البنود خارج الميزانية

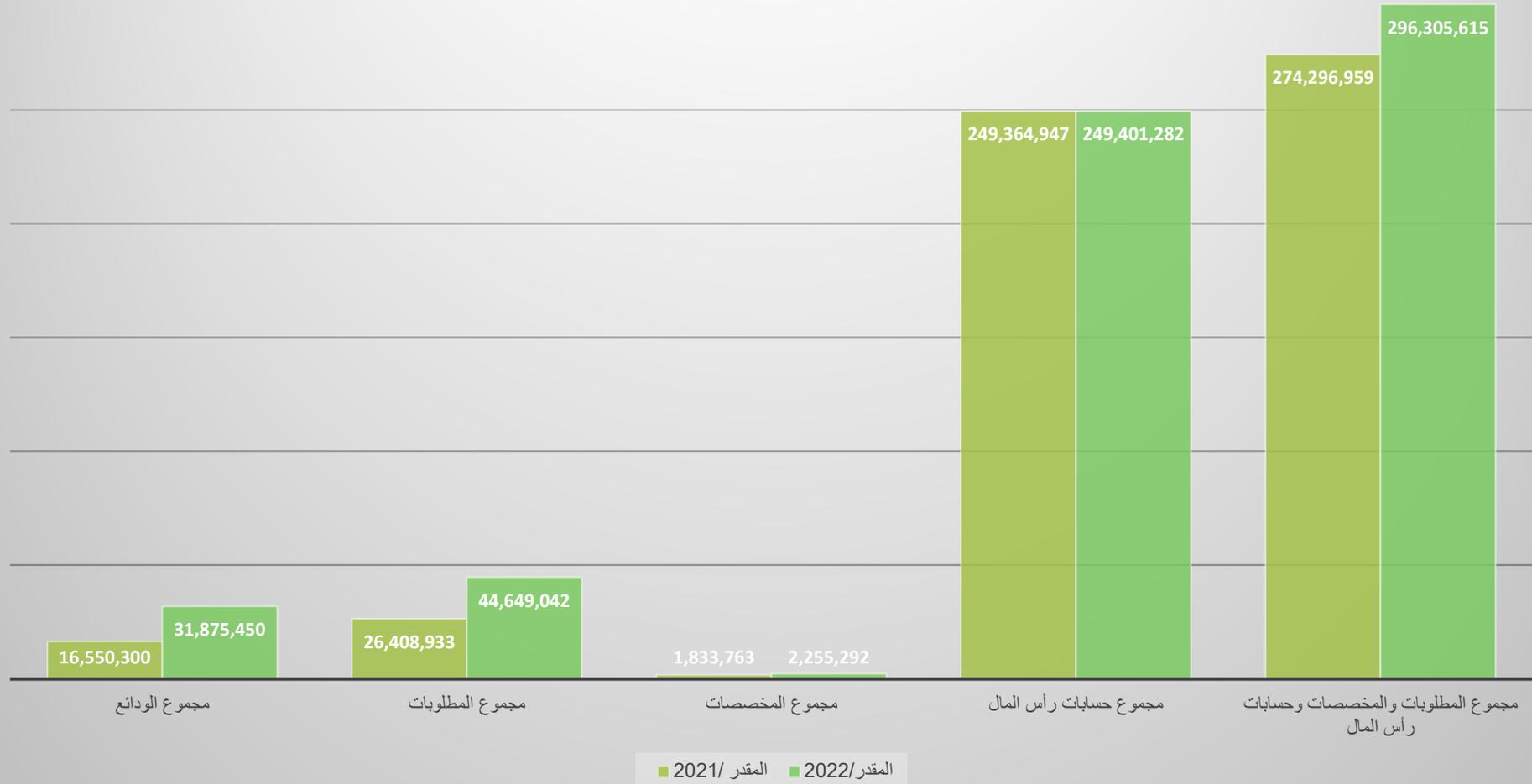
تطور بنود الموجودات للاعوام 2022-2021



بنود المطلوبات المتوقعة لعام 2022 مقارنة بعام 2021 (المبالغ بالآلاف)

التغير لعام 2022 عن عام 2021		المقدر 2021/12/31	الفعلي 2021/11/30	بنود المطلوبات وحقوق الملكية
نسبة	مبلغ			
%94	31,200,000	16,100,000	15,640,382	حسابات جارية
%50	675,450	450,300	444,230	حسابات ادخار
%93	31,875,450	16,550,300	16,084,612	مجموع الودائع
%108	4,442,592	2,131,400	2,080,300	تأمينات مقابل الائتمان التعهدي
%142	850,000	351,665	351,665	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
%1	6,800,000	6,700,000	6,641,975	امانات (تأمينات) لاغراض المزداد
0	621,000	621,000	621,000	التخصيصات
%10	60,000	54,568	67,405	مطلوبات أخرى
%69	44,649,042	26,408,933	25,846,957	مجموع المطلوبات
%36	2,245,292	1,650,763	1,650,763	مخصص مقابل الائتمان النقدي
-	10,000	0	0	مخصص مقابل الائتمان التعهدي
%23	2,255,292	1,833,763	1,833,763	مجموع المخصصات
0	250,000,000	250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
%38	132,566	96,231	96,231	الأحتياطي القانوني
0	1,415,969	1,415,969	1,415,969	أحتياطيات أخرى (الفائض المتراكم)
0	-2,147,253	-2,147,253	-2,147,253	الارباح (الخسائر) المدورة قبل التوزيع
0	249,401,282	249,364,947	249,364,947	مجموع حسابات رأس المال
%8	296,305,616	274,296,959	519,653,113	مجموع المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال

تطور بنود المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال للأعوام 2021-2022



بنود الدخل والمصروفات المتوقعة لعام 2022 مقارنة بعام 2021 (المبالغ بالآلاف)

التغير لعام 2022 عن عام 2021		المقدر 2021/12/31	الفعلي 2021/11/30	بنود الدخل والمصاريف
نسبة	مبلغ			
-	200,000	0	0	عوائد الاستثمارات في شهادات الايداع الاسلامية
%273	115,827	31,053	27,053	عوائد تمويل المراجبات
-	1,150,897	0	0	عوائد تمويل المضاربات
-	750,000	0	0	عوائد تمويل المشاركات
%210	3,567,177	1,150,000	1,124,747	أيرادات وعمولات أخرى
-	12,000	0	0	أرباح مساهمات وحصص
%391	5,795,901	1,181,053	1,151,800	مجموع الايرادات
%97-	21,153	726,255	841,045	مصاريف الموظفين
%87-	69,206	530,576	729,597	نفقات عمومية وادارية
%95-	10,368	217,712	222,384	أندثارات واطفاءات
%36	2,245,292	1,650,763	1,650,763	مخصصات مقابل الانتمان النقدي
-	10,000	0	0	مخصصات مقابل الانتمان التعهدي
%-95	1,667	34,994	38,929	عمولات مصرفيه مدفوعه
%121	2,400,000	1,086,203	1,086,203	مصاريف أخرى وخسائر
%12	4,757,686	4,246,503	4,568,921	مجموع المصاريف والمخصصات والاندثارات
%66	1,038,215	3,065,450	3,417,121	صافي الربح قبل الضريبة والتوزيع

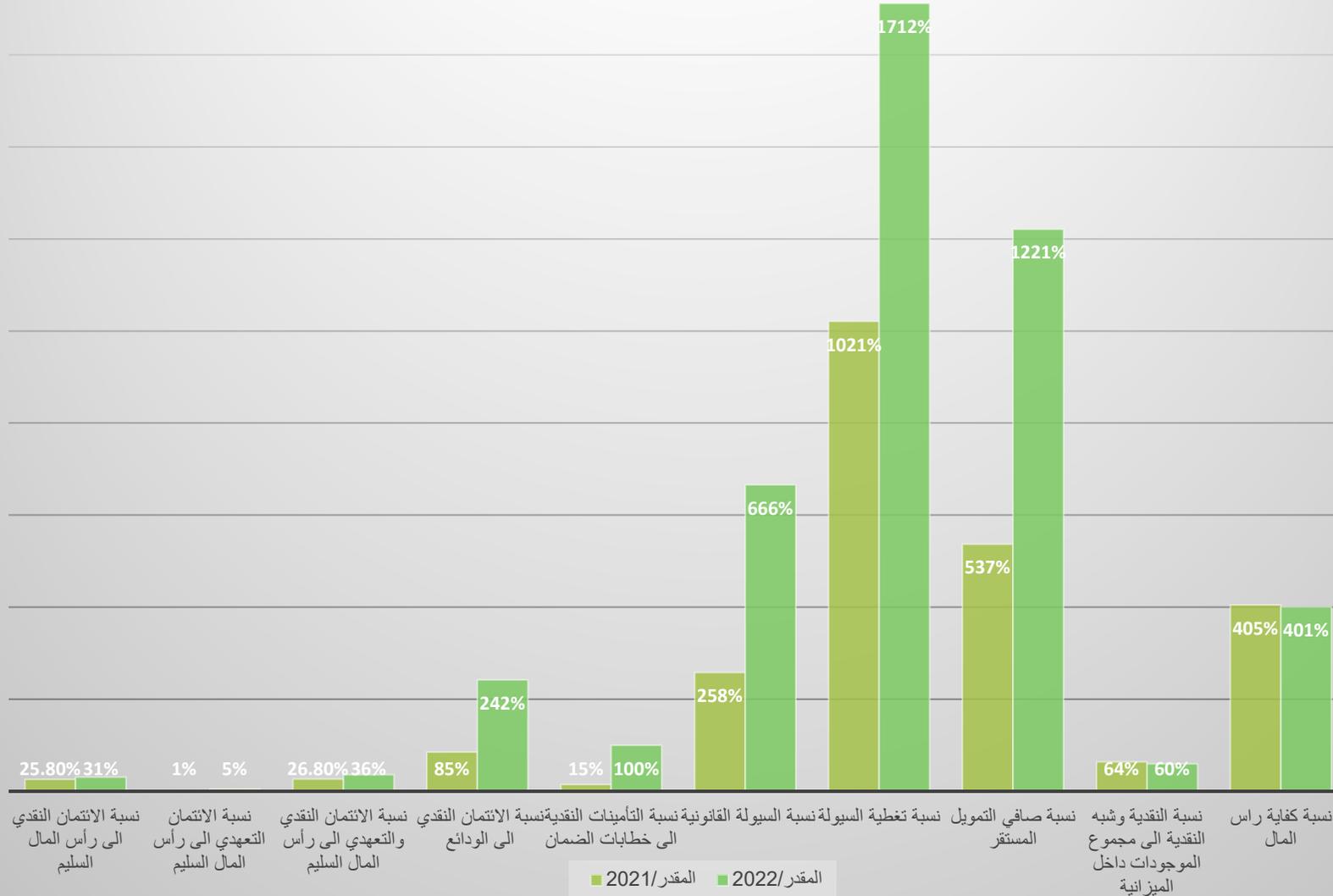
تطور بنود الدخل والمصاريف والارباح للأعوام 2021-2022



نسب مخاطر الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال المتوقعة لعام 2022 مقارنة بعام 2021

2022	2021	النسبة	المخاطر
%31	%25.8	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال السليم	مخاطر الائتمان
%5	%1	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال السليم	
%36	%26.8	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال السليم	
%242	%85	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	
%100	%15	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	
%0	%0	نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض	
%666	%258	نسبة السيولة القانونية	مخاطر السيولة
%1712	%1021	نسبة تغطية السيولة	
%1221	%537	نسبة صافي التمويل المستقر	
%60	%64	نسبة النقدية وشبه النقدية الى مجموع الموجودات داخل الميزانية	
%401	%405	نسبة كفاية رأس المال	كفاية رأس المال

تطور نسب الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال للأعوام 2021-2022



**الاهداف التفصيلية الخاصة بخطة المصرف
لعام 2023 وموازنته التقديرية**

ركائز الاستراتيجية لعام 2023

- 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.

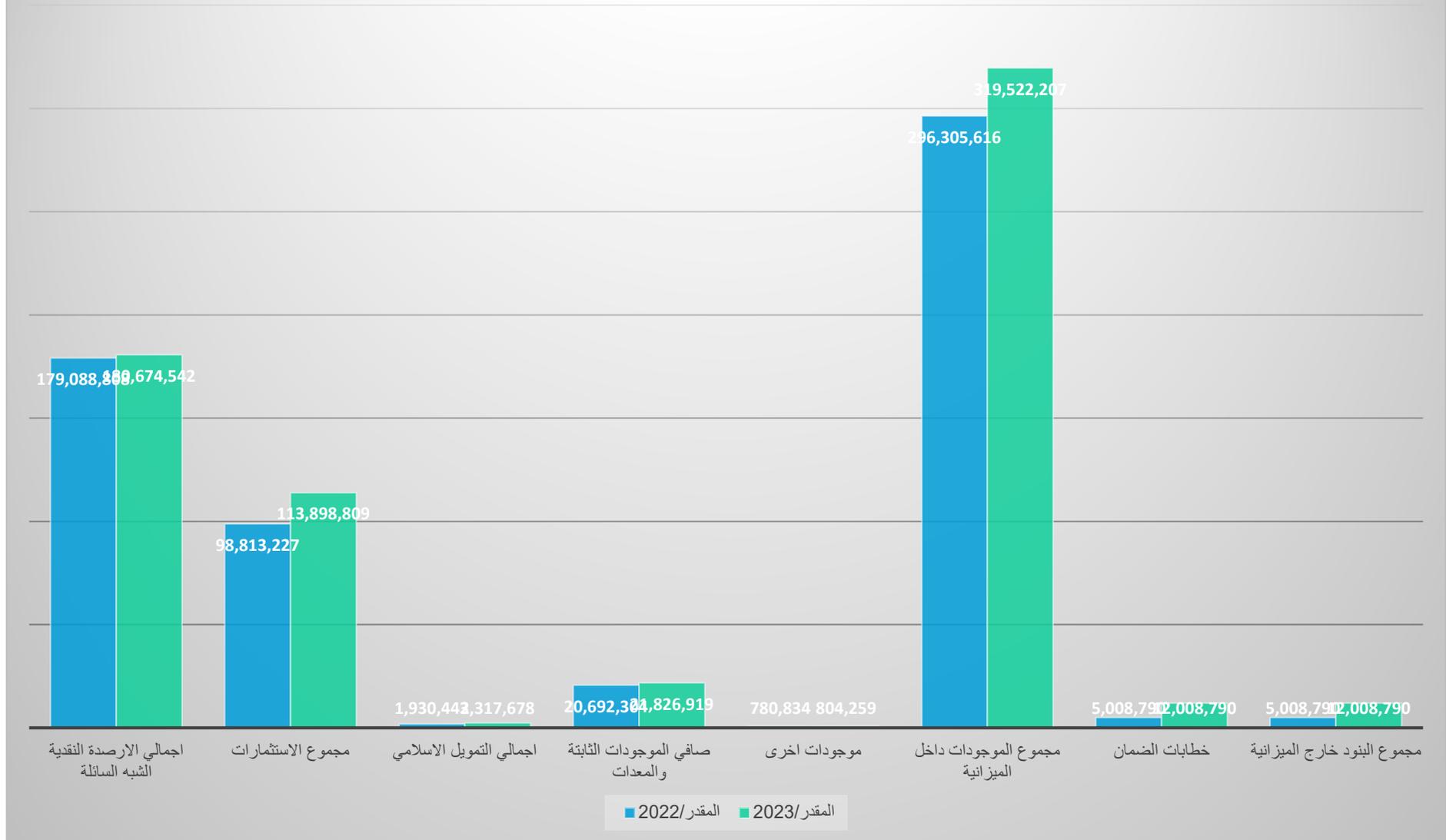
العناصر الرئيسية للموازنة التقديرية لعام 2023

- نمو الموجودات داخل الميزانية بنسبة (8%) اي بمبلغ (23,216,591) الف دينار عراقي لتصبح (319,522,207) الف دينار عراقي.
- نمو الودائع بنسبة (45%) اي بمبلغ (14,424,550) الف دينار عراقي لتصبح (46,300,000) الف دينار عراقي.
- نمو في اجمالي التمويلات الاسلامية واستثمارات المضاربة والمشاركة بنسبة (24.907%) اي بمبلغ (19,744,707) الف دينار عراقي ليصبح (99,015,297) الف دينار عراقي .
- وستكون التمويلات الاسلامية واستثمارات المضاربة والمشاركة والنمو بها بالشكل التالي:-
 - البدء في طرح منتج تمويل اسلامي جديد يلبي احتياجات الزبائن وخاصة من الافراد يتمثل بتمويل المراجحات بنسبة (2%) بمبلغ (387,235) الف دينار عراقي لتصبح (2,317,678) الف دينار عراقي.
 - نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المضاربات بنسبة (35%) اي بمبلغ (6,936,177) الف دينار عراقي لتصبح (29,954,118) الف دينار عراقي.
 - نمو اجمالي التمويل الاستثماري في المشاركات بنسبة (63%) اي بمبلغ (12,421,295) الف دينار عراقي لتصبح (66,742,501) الف دينار عراقي.
- نمو الائتمان التعهدي في خطابات الضمان بنسبة (140%) اي بمبلغ (7,000,000) الف دينار عراقي.
- وبذلك ستكون عوائد التمويل نتيجة لتلك الزيادة بحدود (2,636,467) الف دينار عراقي.
- نمو اجمالي الايرادات من غير عوائد التمويل بنسبة (19%) بحوالي (864,823) الف دينار عراقي وتشكل نسبة (12%) من اجمالي الايرادات.

بنود الموجودات المتوقعة لعام 2023 مقارنة بالمتوقعة لعام 2022 (المبالغ بالآلاف)

التغير لعام 2023 عن عام 2022		المقدر 2022/12/31	بنود الموجودات
نسبة	مبلغ		
-2%	144,920,731	147,878,297	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
7%	22,753,811	21,210,511	ارصدة لدى المصارف
30%	13,000,000	10,000,000	شهادات ايداع اسلامية
1%	180,674,542	179,088,808	اجمالي الارصدة النقدية الشبه السائلة
4%	17,201,190	16,473,080	الاستثمارات في الاوراق المالية
30%	29,954,118	23,017,941	استثمارات (المضاربة)
23%	66,743,501	54,322,206	استثمارات (المشاركة)
15%	113,898,809	98,813,227	مجموع الاستثمارات
20%	2,317,678	1,930,443	تمويل مرابحات
20%	2,317,678	1,930,443	اجمالي التمويل الاسلامي
5%	21,826,919	20,692,304	صافي الموجودات الثابتة والمعدات
3%	804,259	780,834	موجودات اخرى
8%	319,522,207	296,305,616	مجموع الموجودات داخل الميزانية
140%	12,008,790	5,008,790	خطابات ضمان
140%	12,008,790	5,008,790	مجموع البنود خارج الميزانية

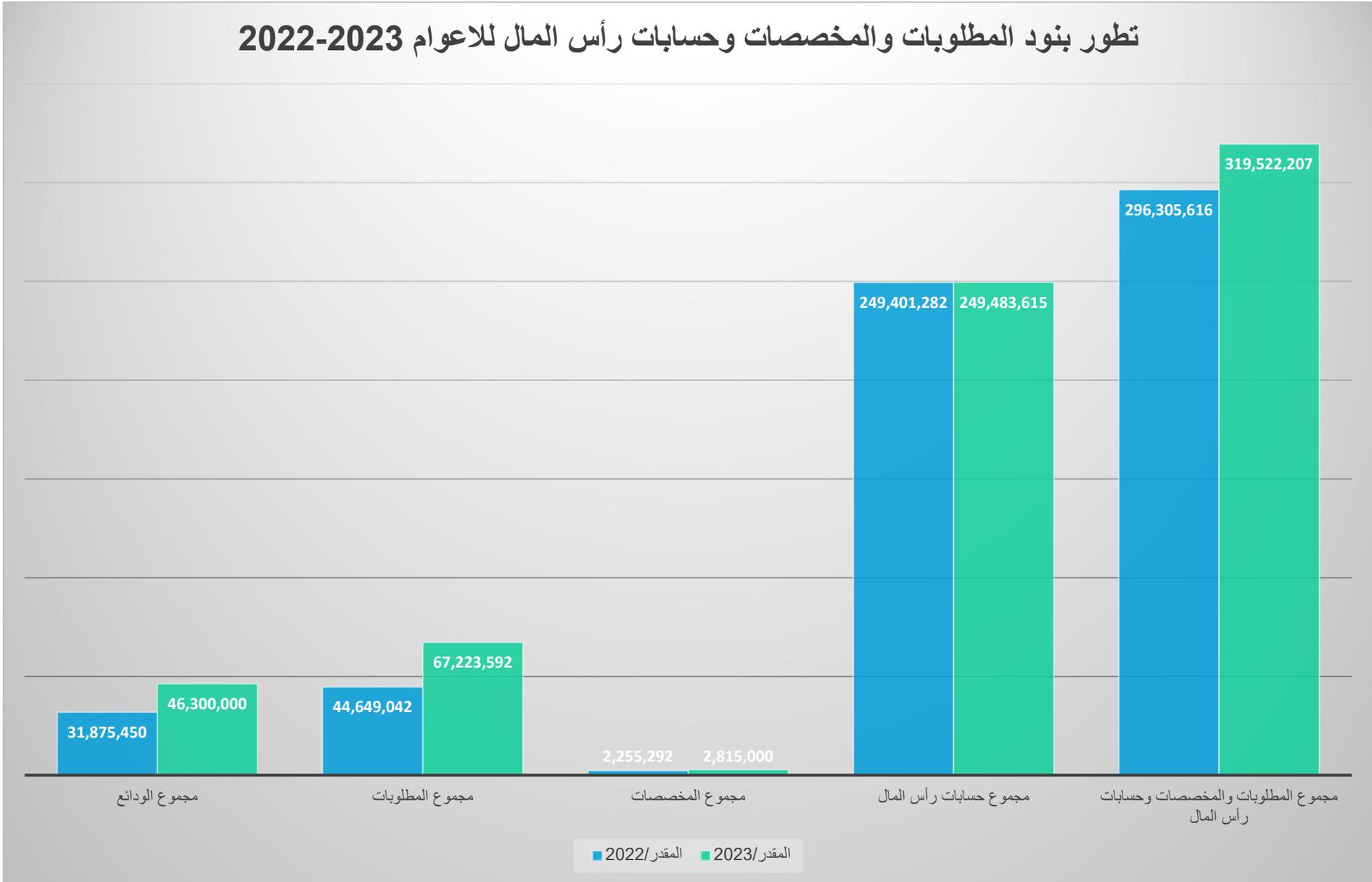
تطور بنود الموجودات للأعوام 2022-2023



بنود المطلوبات المتوقعة لعام 2023 مقارنة بالمتوقعة لعام 2022 (المبالغ بالآلاف)

التغير لعام 2023 عن عام 2022		المقدر 2022/12/31	بنود المطلوبات وحقوق الملكية
نسبة	مبلغ		
%42	44,400,000	31,200,000	حسابات جارية
%181	1,900,000	675,450	حسابات ادخار
%45	46,300,000	31,875,450	مجموع الودائع
%152	11,192,592	4,442,592	تأمينات مقابل الائتمان التعهدي
%135	2,000,000	850,000	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
%3	7,000,000	6,800,000	أمانات (تأمينات) لاغراض المزداد
%0	621,000	621,000	التخصيصات
%83	110,000	60,000	مطلوبات أخرى
%51	67,223,592	44,649,042	مجموع المطلوبات
%25	2,800,000	2,245,292	مخصص مقابل الائتمان النقدي
%50	15,000	10,000	مخصص مقابل الائتمان التعهدي
%25	2,815,000	2,255,292	مجموع المخصصات
%0	250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
%62	214,899	132,566	الأحتياطي القانوني
0%	1,415,969	1,415,969	أحتياطيات أخرى (الفائض المتراكم)
%0-	-2,147,253	-2,147,253	الأرباح (الخسائر) المدورة قبل التوزيع
%0	249,483,615	249,401,282	مجموع حسابات رأس المال
%8	319,522,207	296,305,616	مجموع المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال

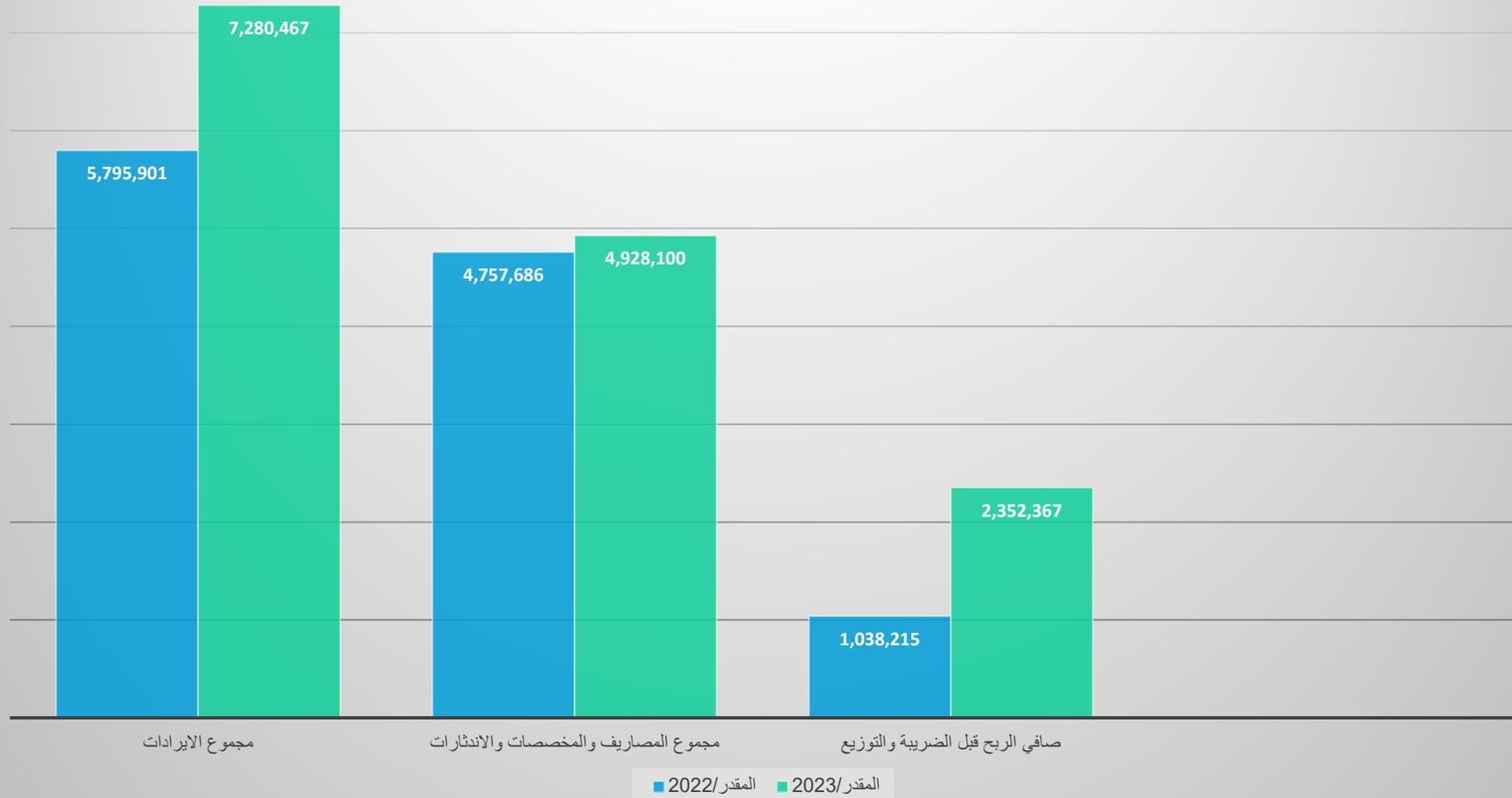
تطور بنود المطلوبات والمخصصات وحسابات رأس المال للاعوام 2022-2023



بنود الدخل والمصروفات المتوقعة لعام 2023 مقارنة بالمتوقعة لعام 2022 (المبالغ بالآلاف)

التغير لعام 2023 عن عام 2022		المقدر 2022/12/31	بنود الدخل والمصاريف
نسبة	مبلغ		
%38	275,000	200,000	عوائد الاستثمارات في شهادات الايداع الاسلامية
%20	139,061	115,827	عوائد تمويل المرابحات
%30	1,497,406	1,150,897	عوائد تمويل المضاربات
%33	1,000,000	750,000	عوائد تمويل المشاركات
%22	4,354,000	3,567,177	ايرادات وعمولات أخرى
%25	15,000	12,000	أرباح مساهمات وحصص
%26	7,280,467	5,795,901	مجموع الايرادات
%9	23,100	21,153	مصاريف الموظفين
%16	80,000	69,206	نفقات عمومية وادارية
%13-	9,000	10,368	أندثارات واطفاءات
%25	2,800,000	2,245,292	مخصصات مقابل الائتمان النقدي
-14%	15,000	10,000	مخصصات مقابل الائتمان التعهدي
%40-	1,000	1,667	عمولات مصرفيه مدفوعه
%17-	2,000,000	2,400,000	مصاريف أخرى وخسائر
%4	4,928,100	4,757,686	مجموع المصاريف والمخصصات والاندثارات
%127	2,352,367	1,038,215	صافي الربح قبل الضريبة والتوزيع

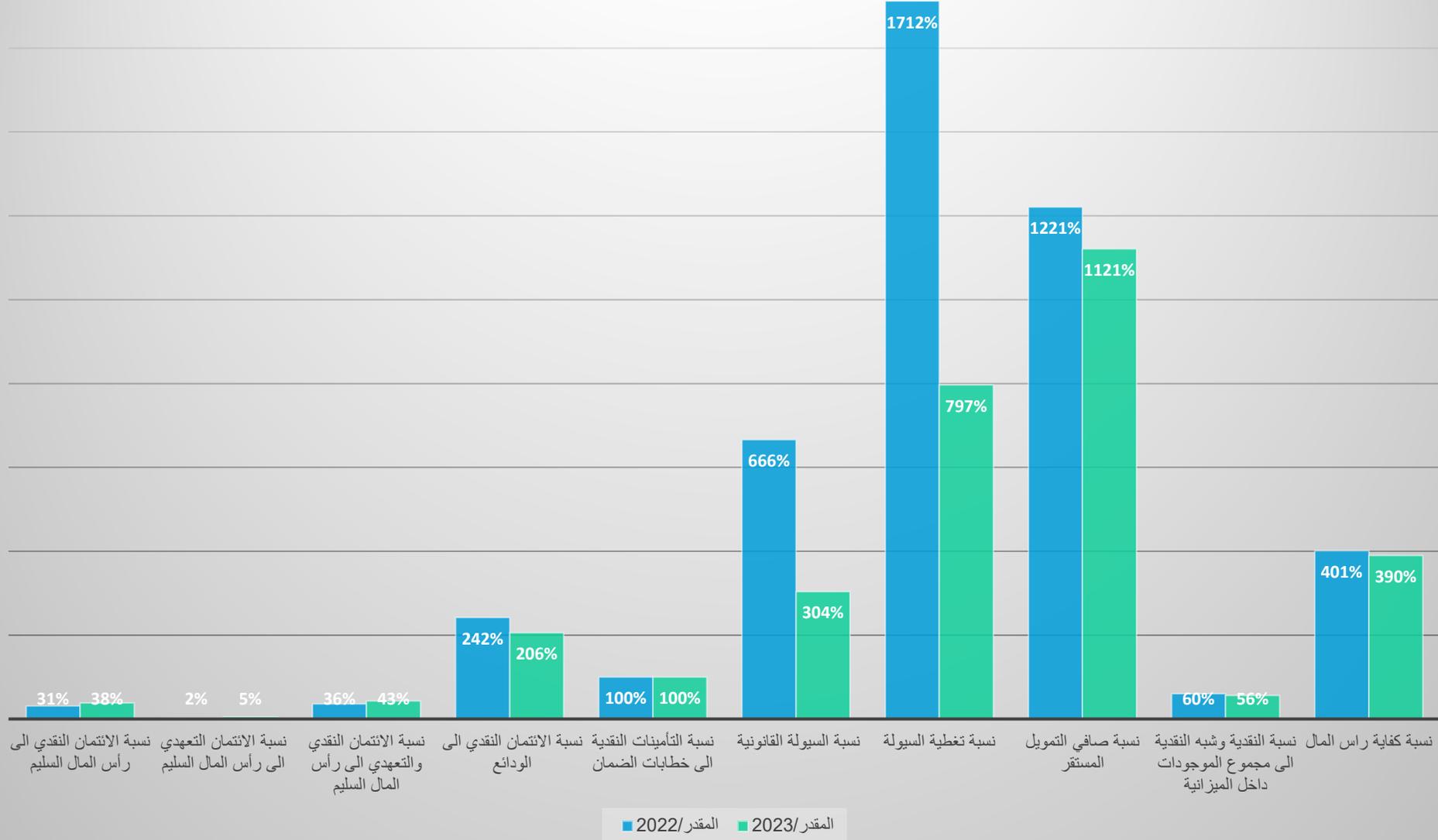
تطور بنود الدخل والمصاريف والأرباح للأعوام 2022-2023



نسب مخاطر الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال المتوقع لعام 2023 مقارنة بعام 2022

2023	2022	النسبة	المخاطر
%38	%31	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال السليم	مخاطر الائتمان
%5	%2	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال السليم	
%43	%36	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال السليم	
%206	%242	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	
%100	%100	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	
%0	%0	نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض	
%304	%666	نسبة السيولة القانونية	مخاطر السيولة
%797	%1712	نسبة تغطية السيولة	
%1121	%1221	نسبة صافي التمويل المستقر	
%56	%60	نسبة النقدية وشبه النقدية الى مجموع الموجودات داخل الميزانية	
%390	%401	نسبة كفاية رأس المال	كفاية رأس المال

تطور نسب الائتمان والسيولة وكفاية رأس المال للأعوام 2022-2023



ملاحق جداول ورسومات بيانية
للموازنات التقديرية ونسب المخاطر للمصرف
للأعوام 2022 - 2023

تقرير الحدود المقبولة للمخاطر

يعرف المستوى المقبول للمخاطر هو الحد الأقصى من المخاطر التي يرغب المصرف تحملها في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية وضمن المستويات التي يرغب المصرف بتحملها ، ويتم الاعتماد على الاستراتيجية العامة لآعمال وأنشطة المصرف المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة في بيان المستوى المقبول للمخاطر ويعتبر جزءاً من هذه الاستراتيجية وأحد أدوات تحقيق الأهداف المؤسسية ، مع الأخذ بنظر الاعتبار النسب المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والموضحة في الجدول إدناه :-

جدول النسب المالية المعيارية		
النسبة	البيان	ت
%100	نسبة تغطية السيولة	1
%100	نسبة التمويل الصافي المستقر	2
%12	نسبة كفاية رأس المال	3
%75	نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع	4
%30	نسبة السيولة	5
%15	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	6
%600	نسبة التمويل النقدي الى رأس المال	7
%200	نسبة الالتزامات التعهدية الى رأس المال	8
%20	نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	9
%20	النسبة المسموحة لارصدة المصارف المدينة في الخارج	10

وبعد مراجعة الموازنة التخطيطية لعام 2022 نُشر إدناه مستويات الخطر لكل عنصر مع توصية القسم لغرض تحقيق الأهداف المرسومة في الخطة :-

أولاً : بلغت نسبة نمو الودائع المصرفية 93% عن عام 2021 ليصبح مبلغ الودائع (31,875,450) الف دينار .

وبلغ ارتفاع نسبة التمويلات المصرفية 335% ليصبح مبلغ التمويل الاسلامي (1,930,443) الف دينار وبالتالي تصبح نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 242% وهي نسبة اعلى بكثير من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لذا يجب العمل على الأرتقاء بحجم الودائع لتكون النسب المالية متوائمة مع ما هو محدد .

ثانياً : بلغت نسبة نمو الالتزامات التعهدية 135% ليصبح مبلغ الالتزامات (5,008,790) الف دينار ونسبة الالتزامات التعهدية الى راس المال والاحتياطيات السليمة 2% وهي نسبة منخفضة جداً يجب العمل على الارتقاء بها .

ثالثاً : نسبة كفاية راس المال تبلغ 401% وهي نسبة عالية جداً مقارنة بالنسبة المعيارية بالرغم من انخفاضها عن العام السابق.

رابعاً : بلغت نسبة التأمينات النقدية الى مجموع الخطابات 100% من قيمة الخطاب وهي النسبة المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 9/3/153 والمؤرخ في 2020/5/17 وهذه النسبة تجعل قيمة المخاطر التي يمكن ان يتعرض اليها المصرف (صفرأ) لقدرته على تسديد مبلغ الخطاب عند المطالبة به من الجهة المستفيدة .

خامساً : بلغت قيمة الاستثمار في شهادات الايداع الاسلامية في البنك المركزي العراقي مبلغ (10,000,000) الف دينار عراقي وتعتبر شهادات الايداع من الاستثمارات منخفضة المخاطر وبالنظر للسيولة العالية التي يتمتع بها المصرف يفضل الاستثمار بقيمة اعلى من القيمة المخصصة لهذا النوع من الاستثمار لتحقيق ايرادات مصرفية إضافية .

سادساً : تهيئة المصرف لاصدار بطاقات الفيزا المدفوعة مسبقا وبيعها الى الزبائن بسقوف معينة متفق عليها يتم دفع ثمنها مسبقا ولا ترتبط بحساب ومن اكثر المخاطر التي من الممكن التعرض لها عند تقديم هذه الخدمة هي عمليات الاختراق الخارجية والقرصنة للانظمة المستخدمة من قبل المصرف.

سابعاً : تم وضع الخطة بشكل يتناسب مع التوجيهات الحديثة للبنك المركزي العراقي حيث بدأ المصرف بالتوجه للاستثمار المدمج بالمشاريع البيئية والاجتماعية كما تم ملاحظة وجود تخصيص معين للاستثمارات البيئية والتي من شأنها الارتفاع بالمستوى البيئي للبلد والمصرف بصدد التوسع بهذا المجال .

ثامناً : تم اجراء الاختبارات الضاغطة على مجموع التمويلات المصرفية المراد منحها لعام 2022 وظهرت النتائج الاتية وحسب الجداول الملحقة بالتقرير :-

في حالة تعثر 10% من الزبائن الذي تم منحهم تمويلات مصرفية يتكون مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمقدار (83,009) الف دينار وبالنظر لارتفاع نسبة كفاية راس المال والبالغة 401 % سيكون تأثير تكوين هذا المخصص قليل جداً .

إما في حالة تعثر 30% من الزبائن الذي تم منحهم تمويلات مصرفية يتكون مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمقدار (171,809) الف دينار وبالنظر لارتفاع نسبة كفاية راس المال والبالغة 401% سيكون تأثير تكوين هذا المخصص قليل جداً .

في حالة تعثر 50% من الالتزامات التعهدية الممنوحة لعام 2022 والبالغة (5,008,790) الف دينار فأن ذلك سيتطلب من المصرف تكوين مخصص بمقدار (300,527) وهذا المبلغ لا يؤثر سلبي على سيولة المصرف وكفاية راس المال.

أولاً : مخاطر الائتمان النقدي الصدمة الاولى / لعام 2022

بعد الصدمة			المخصص قبل الصدمة	الصدمة	قبل الصدمة			فترة التعثر	تصنيف الائتمان	الائتمان
التغير بعد الصدمة	المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة		%10	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي			
3,860	34,747	1,737,398	38,608		1.00	0.02	1,930,443	0	جيد	عامل
						0.1		اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط	
3,860	34,747	1,737,398	38,608		1.00		1,930,443		المجموع	
48,261	48,261	139,044		193,044		0.25		179-90	دون المتوسط	غير عامل
						0.5		359-180	الردئ	
						1.00		360 واكثر	خاسر	
48,261	48,261	139,044							المجموع	
44,400	83,009	1,930,443	38,608		1.00		1,930,443			اجمالي الائتمانات

مقدار التغير في النسبة	نسبة كفاية راس المال بعد الصدمة	نسبة كفاية راس المال قبل الصدمة
0.2659 -	399.8718	400.1377

ثانياً : مخاطر الائتمان النقدي الصدمة الثانية/ لعام 2022

بعد الصدمة			المخصص قبل الصدمة	الصدمة	قبل الصدمة			فترة التعثر	تصنيف الائتمان	الائتمان
التغير بعد الصدمة	المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة		%30	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي			
11,582	27,026	1,351,310	38,608		1.00	0.02	1,930,443	0	جيد	عامل
						0.1		اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط	
11,582	27,026	1,351,310	38,608		1.00		1,930,443		المجموع	
144,783	144,783	579,132		579,132		0.25		179-90	دون المتوسط	غير عامل
						0.5		359-180	الردئ	
						1.00		360 واكثر	خاسر	
144,783	144,783	579,132							المجموع	
133,200	171,809	1,930,443	38,608		1.00		1,930,443		اجمالي الائتمانات	

مقدار التغير في النسبة	نسبة كفاية راس المال بعد الصدمة	نسبة كفاية راس المال قبل الصدمة
1,0665 -	399.0712	400.1377

ثالثاً : مخاطر الائتمان التعهدي / لعام 2022

بعد الصدمة			المخصص قبل الصدمة	الصدمة	قبل الصدمة			فترة التعثر	تصنيف الائتمان	الائتمان
التغير بعد الصدمة	المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة		%50	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي			
-50,087	50,087	2,504,395	100,175		1.00	0.02	5,008,790	0	جيد	عامل
250,439	250,439	2,504,395		2,504,395		0.1		اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط	
200,352	300,527	5,008,790	100,175		1.00		5,008,790		المجموع	
						0.25		179-90	دون المتوسط	غير عامل
						0.5		359-180	الردئ	
						1.00		360 واكثر	خاسر	
200,352	300,527	5,008,790							المجموع	
200,352	300,527	5,008,790	100,175	2,504,395	1.00		5,008,790		اجمالي الائتمانات	

مقدار التغير في النسبة	نسبة كفاية راس المال بعد الصدمة	نسبة كفاية راس المال قبل الصدمة
0.9679 -	399.1698	400.1377

إما فيما يتعلق بالموازنة التخطيطية لعام 2023 نُشر إنداه مستويات الخطر لكل عنصر مع توصية القسم لغرض تحقيق الأهداف المرسومة في الخطة :

أولاً : بلغت نسبة نمو الودائع المصرفية 45% من عام 2022 ليصبح مبلغ الودائع (46,300,000) الف دينار .

وبلغ ارتفاع نسبة التمويلات المصرفية 20% ليصبح مبلغ التمويل الاسلامي (2,317,678) الف دينار وبالتالي تصبح نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 206% وهي نسبة اعلى بكثير من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لذا يجب العمل على الأرتقاء بحجم الودائع لتكون النسب المالية متوائمة مع ما هو محدد .

ثانياً : بلغت نسبة نمو الالتزامات التعهدية 140% ليصبح مبلغ الالتزامات (12,008,790) الف دينار ونسبة الالتزامات التعهدية الى راس المال والاحتياطيات السليمة 5% وهي نسبة منخفضة جداً يجب العمل على الارتقاء بها .

ثالثاً : نسبة كفاية راس المال تبلغ 390% وهي نسبة عالية جداً مقارنة بالنسبة المعيارية بالرغم من انخفاضها عن العام السابق.

رابعاً : بلغت نسبة التأمينات النقدية الى مجموع الخطابات 100% من قيمة الخطاب وهي النسبة المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 9/3/153 والمؤرخ في 2020/5/17 وهذه النسبة تجعل قيمة المخاطر التي يمكن ان يتعرض اليها المصرف (صفر) لقدرته على تسديد مبلغ الخطاب عند المطالبة به من الجهة المستفيدة .

خامساً : بلغت قيمة الاستثمار في شهادات الايداع الاسلامية في البنك المركزي العراقي مبلغ (13,000,000) الف دينار عراقي وتعتبر شهادات الايداع من الاستثمارات منخفضة المخاطر وبالنظر للسيولة العالية التي يتمتع بها المصرف يفضل الاستثمار بقيمة اعلى من القيمة المخصصة لهذا النوع من الاستثمار لتحقيق ايرادات مصرفية إضافية .

سادساً: تم اجراء الاختبارات الضاغطة على مجموع التمويلات المصرفية المراد منحها لعام 2022 وظهرت النتائج الاتية وحسب الجداول الملحقة بالتقرير :

في حالة تعثر 10% من الزبائن الذي تم منحهم تمويلات مصرفية يتكون مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمقدار (99,660) الف دينار وبالنظر لارتفاع نسبة كفاية راس المال والبالغة 391 % سيكون تأثير تكوين هذا المخصص قليل جداً .

إما في حالة تعثر 30% من الزبائن الذي تم منحهم تمويلات مصرفية يتكون مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمقدار (206,273) الف دينار وبالنظر لارتفاع نسبة كفاية راس المال والبالغة 391% سيكون تأثير تكوين هذا المخصص قليل جداً .

في حالة تعثر 50% من الالتزامات التعهدية الممنوحة لعام 2022 والبالغة (12,008,790) الف دينار فأن ذلك سيتطلب من المصرف تكوين مخصص بمقدار (720,527) الف دينار وهذا المبلغ لا يؤثر سلبي على سيولة المصرف وكفاية راس المال.

تقدم تقريرنا هذا على ضوء البيانات المتوقعة الذي نرى أنها موضوعية ومقبولة من ناحية درجات الخطر وقد تحقق الاهداف الموضوعية في ظل الظروف الحالية وبالامكان أن تتطور وتكون النتائج أفضل من المتوقع إذا تحسنت بيئة الاعمال من النواحي الاقتصادية وتم تجاوز جائحة كورونا .

مع التقدير

أولاً : مخاطر الائتمان النقدي الصدمة الاولى / لعام 2023

بعد الصدمة			المخصص قبل الصدمة	الصدمة	قبل الصدمة			فترة التعثر	تصنيف الائتمان	الائتمان
التغير بعد الصدمة	المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة		%10	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي			
4,635	41,718	2,085,910	46,353		1.00	0.02	2,317,678	0	جيد	عامل
						0.1		اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط	
4,635	41,718	2,085,910	46,353		1.00	2,317,678		المجموع		
57,941	57,941	231,767		231,767		0.25		179-90	دون المتوسط	غير عامل
						0.5		359-180	الردئ	
						1.00		360 واكثر	خاسر	
57,941	57,941	231,767		231,767					المجموع	
53,306	99,660	2,317,678	46,353		1.00		2,317,678		اجمالي الائتمانات	

مقدار التغير في النسبة	نسبة كفاية راس المال بعد الصدمة	نسبة كفاية راس المال قبل الصدمة
5.5531-	386.0020	391.5551

ثانياً : مخاطر الائتمان النقدي الصدمة الثانية / لعام 2023

بعد الصدمة			المخصص قبل الصدمة	الصدمة	قبل الصدمة			فترة التعثر	تصنيف الائتمان	الائتمان
التغير بعد الصدمة	المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة		%30	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي			
13,906	32,447	1,622,374	46,353		1.00	0.02	2,317,678	0	جيد	عامل
						0.1		اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط	
13,906	32,447	1,622,374	46,353		1.00		2,317,678		المجموع	
173,825	173,825	695,303		695,303		0.25		179-90	دون المتوسط	غير عامل
						0.5		359-180	الردئ	
						1.00		واكثر 360	خاسر	
173,825	173,825	695,303		695,303					المجموع	
159,919	206,273	2,317,678	46,353		1.00		2,317,678		اجمالي الائتمانات	

مقدار التغير في النسبة	نسبة كفاية راس المال بعد الصدمة	نسبة كفاية راس المال قبل الصدمة
1.2307-	390.3245	391.5551

ثالثاً : مخاطر الائتمان التعهدي / لعام 2023

بعد الصدمة			المخصص قبل الصدمة	الصدمة	قبل الصدمة			فترة التعثر	تصنيف الائتمان	الائتمان
التغير بعد الصدمة	المخصص بعد الصدمة	الرصيد بعد الصدمة		%50	الاهمية الى اجمالي التمويل	نسبة المخصص المقرر	الرصيد الحالي			
-120,087	120,087	6,004,395	240,175		1.00	0.02	12,008,790	0	جيد	عامل
600,439	600,439	6,004,395		6,004,395		0.1		اكثر من 30 يوم ولغاية 89 يوم	متوسط	
480,351	720,527	12,008,790	240,175		1.00		12,008,790		مجموع	
						0.25		179-90	دون المتوسط	غير عامل
						0.5		359-180	الردئ	
						1.00		واكثر 360	خاسر	
480,351	720,527	12,008,790							المجموع	
480,351	720,527	12,008,790	240,175	6,004,395	1.00		12,008,790		اجمالي الائتمانات	

مقدار التغير في النسبة	نسبة كفاية راس المال بعد الصدمة	نسبة كفاية راس المال قبل الصدمة
3.6781-	387.8771	391.5551