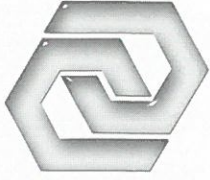


## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

رقم المحضر	التاريخ	الموضوع	الحضور	المنصب
٧٢	٢٠٢٢/١١/٢٩	محضر اجتماع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ (٢٠٢٢/١١/٢٧)	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة
			طارق إبراهيم إسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة
			حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
			نورهان جمعة مطر	عضو مجلس إدارة
			زينة حسام عزت	عضو مجلس إدارة
			هاجر فيصل غازي	عضو مجلس إدارة
			عطاء عماد رضا	عضو مجلس إدارة
			محمد رفيق قاسم	مراقب الامتثال الشرعي
			طيبه كامل شاكر	امين سر مجلس الإدارة



العدد: ٤٤  
التاريخ: ٢٠٢٢/١١/٢٩

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
محضر الاجتماع الثاني والسبعون لعام ٢٠٢٢  
لمجلس إدارة مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار  
المنعقد يوم الثلاثاء الموافق  
٢٠٢٢/١١/٢٩

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة السيد (امير ياسر فاضل) بتاريخ (٢٠٢٢/١١/٢٧)، عقد مجلس الإدارة اجتماعه الثاني والسبعون لعام ٢٠٢٢ في تمام الساعة (١٠:٠٠) صباحاً ليوم (الثلاثاء) المصادف (٢٠٢٢/١١/٢٩) في مقر الإدارة العامة بحضور جميع أعضاء المجلس ومراقب الامتثال الشرعي السيد (محمد رفيق قاسم) لمناقشة محضر اجتماع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ (٢٠٢٢/١١/٢٧)، المرفق طياً.

ناقش السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ما جاء أعلاه وكالاتي: -

(٢-١)



## محضر اجتماع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف لعام ٢٠٢٢

اجتمعت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف بتاريخ (٢٠٢٢/١١/٢٧) في تمام الساعة (١٠:٠٠) صباحاً، لمناقشة المذكرة المشتركة بين قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم الرقابة التدقيق الشرعي الداخلي بالعدد (٤٥٠/٥/١٠٠٠٠) في (٢٠٢٢/١١/٢٤) والمتضمنة تقرير السنوي الخاص بـ مؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم الإدارة التنفيذية (Key performance landicators. KPI (performance Result . KPR لسنة (٢٠٢١) حسب السياسة الخاصة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية المعدة من قبل مجلس الإدارة .

### بعد الاطلاع والمناقشة قرّرت اللجنة الاتي:

- إحالة التقرير المذكور أعلاه الى مجلس الإدارة لغرض الاطلاع والمصادقة عليه.

طارق إبراهيم إسماعيل  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
(رئيساً)

٢٠٢٢/١١/٢٧

نورهان جمعة مطر  
عضو مجلس الإدارة  
(عضواً)

٢٠٢٢/١١/٢٧

زينة حسام عزت  
عضو مجلس الإدارة  
(عضواً)

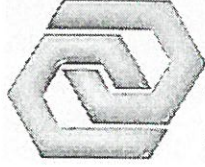
٢٠٢٢/١١/٢٧

سوسن عزيز حسين  
(مقرراً)

٢٠٢١/١١/٢٧

العدد: ٤٥٠/٥/١٠٠٠٠٠

التاريخ: ٢٠٢٢/١١/٢٤



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

AI-Qabedh Islamic Finance and Investment Bank

قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

الى / لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ...

م/ تقرير مؤشرات الأداء الرئيسية

(Key Performance Result. KPR) (Key Performance Indicators. KPI)

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً التقرير السنوي الخاص بمؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم الإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators.KPI) (Key Performance Result.KPR) لسنة (٢٠٢١) ، حسب السياسة الخاصة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع "مؤشرات أداء رئيسية" المعدة من قبل مجلس الإدارة.

يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير.

شهلاء إسماعيل حامد

مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

٢٠٢٢/١١/٢٤



سوسن عزيز حسين

م. مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

٢٠٢٢/١١/٢٤



نسخة منه الى/

-السيد رئيس مجلس الإدارة المحترم/ يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير.

## م/ تقرير مؤشرات الأداء الرئيسية

### (Key Performance Result. KPRs) (Key Performance Indicators. KPIs)

استنادا الى السياسة الخاصة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع "مؤشرات أداء رئيسية" (Key Performance Result. KPRs) (Key Performance Indicators. KPIs) المعدة من قبل مجلس الإدارة والمصادق عليها بمحضر الاجتماع الرابع عشر المنعقد بتاريخ (٢٠٢١/٦/١٠) ، تم اعداد التقرير الاتي:

\* تم اعتماد مصفوفة ماكينز لغرض تقييم الإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد العوامل التي على أساسها تقييم الإدارة ومن ثم يعطى وزن لكل عامل في المجموعة وتحديد الأهمية النسبية في تحقيق اهداف المصرف بحيث يكون المجموع يساوي الواحد الصحيح، كما يتم إعطاء تقدير لكل عامل يتراوح من (١-٥) حيث تمثل الـ (١) درجة امتياز المركز التنافسي بعد ذلك القيام بضرب الوزن المعطى في تقديره لغرض الحصول على وزن ترجيحي، ثم تجمع تلك النتائج المرجحة للحول على نتيجة.

الوصف	ممتاز	جيد جدا	جيد	متوسط	ضعيف
التصنيف	١	٢	٣	٤	٥

يتم تقييم (التصنيف) في الجدول أعلاه مثلا الدرجة (١) ممتاز كما يلي: -

A	١,٣٩-١
B	١,٦٩-١,٤
C	١,٩٩-١,٧

كذلك فيما يتعلق بدرجات التقييم من (٢ جيد جدا الى ٥ ضعيف)

### أولاً: - مؤشرات الأداء الرئيسية المالية: -

#### ١- عنصر راس المال: - تكون عملية تقييم رأسمال المصرف مبنية على: -

- ١- نسبة كفاية راس المال فيما إذا كانت متوافقة مع متطلبات البنك المركزي والبالغة (١٢٪).
- ٢- احتساب نسبة الديون الى حقوق الملكية.
- ٣- تقييم حسابات رأس المال والنسب المتعلقة بها.
- ٤- قدرة ربحية المصرف على دعم راس المال.
- ٥- قدرة المصرف على الدخول الى اسواق راس المال.
- ٦- مدى كفاية راس المال لمواجهة المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف حالياً ومستقبلياً.
- ٧- أثر عملية تقييم جودة الموجودات وما ينتج عنها من خسائر ومخصصات اضافية.
- ٨- كفاية المخصصات الاحتياطية مقابل خسائر التمويلات واحتياطيات التقييم الأخرى.
- ٩- مصادر راس مال المصرف والمخاطر المحيطة به.

٢٠٢١	٢٠٢٠	النسبة
%١٢١٣	%٢٩٧	نسبة الكفاية
%١١٧١	%٢٨٧	نسبة رأس المال الاساسي الى اجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٨٤	%١٠٠	نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة الى اجمالي الموجودات داخل الميزانية
%٨٤	%١٠٠	نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة الى اجمالي الموجودات داخل الميزانية وصافي التعهدات خارج الميزانية
%٠,٠٣	%٠,١	نسبة نمو رأس المال والاحتياطيات
%١٩	%٣	نسبة نمو الموجودات
%٦٦	%٠	نسبة الاستثمارات في الاسهم والحصص داخل وخارج العراق الى رأس المال والاحتياطيات السليمة
%٠	%٠	نسبة اجمالي الانكشافات الائتمانية الكبيرة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة

### تحليل النسب: -

- ارتفعت نسبة كفاية رأس المال الى (%١٢١٣) لعام ٢٠٢١ بعد أن كانت (%٢٩٧) لعام ٢٠٢٠ ويعود السبب في ذلك لارتفاع رصيد (اجمالي رأس المال) الى (٢٦١) مليار دينار لعام ٢٠٢١ بعد ان كان (٢٥٩) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ حيث تركز الارتفاع في حساب الاحتياطيات المعلنة اذ بلغت (٢) مليار دينار بعد ان كانت عام ٢٠٢٠ (٤٠٤) مليون دينار وحساب التخصيصات العامة اذ بلغ (٩) مليار دينار عام ٢٠٢١ بعد ان كان (٨) مليار دينار عام ٢٠٢٠ مع انخفاض رصيد الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية الى (٢١) مليار دينار لعام ٢٠٢١ بعد ان كان (٨٧) مليار دينار.
- ارتفعت نسبة رأس المال الاساسي الى اجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر الى (%١١٧١) لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت (%٢٨٧) لعام ٢٠٢٠ ويعود السبب في ذلك الى ارتفاع رأس المال الاساسي الى (٢٥٢) مليار دينار لعام ٢٠٢١ بعد ان كان (٢٥٠) مليار دينار عام ٢٠٢٠.
- انخفضت نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة الى اجمالي الموجودات داخل الميزانية الى (%٨٤) لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت (%١٠٠) لعام ٢٠٢٠ ويعود السبب في ذلك لارتفاع الموجودات من (٢٤٩) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ الى (٢٩٨) مليار دينار لعام ٢٠٢١ مع ارتفاع رأس المال والاحتياطيات السليمة ارتفاع قليل بمقدار (٢,١٢٨,٥٨٧) دينار والمتمثل بالزيادة في نسبة الاحتياطي الالزامي لعام ٢٠٢١ والبالغة (%٥) من دخل السنة بعد الضرائب.

- انخفضت نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة الى اجمالي الموجودات داخل الميزانية وصافي التعهدات الخارجية من (١٠٠٪) لعام ٢٠٢٠ الى (٨٤٪) لعام ٢٠٢١ ويعود السبب في ذلك لارتفاع اجمالي الموجودات من (٢٤٩) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ الى (٢٩٨) مليار دينار لعام ٢٠٢١. علماً ان قيمة التعهدات الخارجية والمتمثلة بالاعتمادات المستندية الصادرة لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ هي (٤٩) مليار دينار وبتأمينات ١٠٠٪.
- بلغت نسبة نمو رأس المال والاحتياطيات (٠,٠٣٪) لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت (٠,١٪) لعام ٢٠٢٠، مع زيادة نسبة نمو الموجودات والبالغة (١٩٪) لعام ٢٠٢١ بعد ان كان (٣٪) لسنة ٢٠٢٠.
- بلغت نسبة الاستثمارات في الاسهم والحصص داخل وخارج العراق الى رأس المال والاحتياطيات السليمة لعام ٢٠٢١ (٦٦٪) بعد ان كانت (صفر) لسنة ٢٠٢٠ وهذا مؤشر يدل على الاستفادة من فرص الاستثمار المطروحة والمنتجات المصرفية والذي سوف ينعكس على ربحية المصرف.
- لا يوجد انكشافات ائتمانية كبيرة على رأس المال والاحتياطيات السليمة لكلا العامين (٢٠٢١، ٢٠٢٠).

## ٢- جودة الموجودات: - تكون عملية تقييم جودة الموجودات مبنية على: -

- ١- جودة الموجودات على اساس مدى حجم الموجودات المصنفة وكفاية المخصصات المعدة مقابل الديون غير المنتجة للعوائد.
- ٢- وجود سياسة ائتمانية وسياسة استثمارية معتمدة لدى المصرف ومدى الالتزام بها.
- ٣- درجة تنوع وجودة توظيفات المصرف.
- ٤- حجم التوظيفات المدرة للعوائد.
- ٥- التركيزات الائتمانية لتقليل المخاطر.
- ٦- قدرة الادارة على متابعة وتحصيل الديون، واتخاذ القرارات التي تساعد على توليد الإيرادات والتحكم بالمصروفات وهي من مؤشرات الجدارة الائتمانية للمصرف والتي تساهم في سلامة المصرف.
- ٧- كفاية وملاءة اجراءات منح ومراقبة ومتابعة التمويلات.
- ٨- حجم العمليات او التسهيلات للأطراف ذوي العلاقة.
- ٩- الالتزام بمواد القانون والتعليمات المرتبطة بالتوظيفات.
- ١٠- الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الممنوحة.
- ١١- حجم ونوعية استثمارات المصرف.
- ١٢- حجم ونوعية الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات في المصرف.
- ١٣- حجم التمويلات غير المنتجة الى اجمالي التمويلات.

النسب	٢٠٢٠	٢٠٢١
نسبة اجمالي التمويل الممنوح (نقدي وتعهدي) الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٦٧	%٢٠
نسبة الارصدة المدينة للخارج الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٠,٠٠٤	%٦
المبالغ الممنوحة لأعضاء ذوي الصلة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	%٠	%٠
نسبة مخصص التمويل الى الديون غير المنتجة للدخل	%٠	%٢٣٢
نسبة التأمينات والمقبوضات المستلمة لقاء التزامات تعهدية الى اجمالي التمويل التعهدي	لا يوجد	%٠
نسبة التمويل النقدي الى اجمالي الموجودات	%٦٦	%٠,١
نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات	%٠,٣	%٥٦
نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	%٣٣	%٣٨
نسبة اجمالي التمويل النقدي الممنوح لأكثر ٢٠ زبون الى اجمالي التمويل النقدي	%٧٧	%٥١
الديون المتعثرة (الغير منتجة) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	%٠	%٠,٠١

### تحليل الوضع المالي: -

• ارتفع مجموع الموجودات لعام ٢٠٢١ الى (٢٩٨) مليار دينار بعد أن كان (٢٤٩) مليار دينار لعام ٢٠٢٠، نلاحظ أن معظم ارصدة موجودات المصرف داخل الميزانية لعام ٢٠٢١ هي ضمن حساب الاستثمارات والمتمثلة في الاستثمار في الشركات الزميلة حيث بلغت النسبة (٥٦%) ، يليه الموجودات النقدية فقد بلغت (٣٨%) من المجموع الكلي للموجودات داخل الميزانية، وعند تحليل رصيد الموجودات النقدية نجد أن ارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي هي الاعلى لهذه الارصدة حيث كانت (١٠٦) مليار دينار اي بلغت نسبته بمقدار (٩٣%) من اجمالي المجموع الكلي للموجودات النقدية.

**تحليل النسب:** -انخفضت نسبة اجمالي التمويل الممنوح (نقدي وتعهدي) الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة من (%٦٧) لعام ٢٠٢٠ الى (%٢٠) لعام ٢٠٢١ اذ بلغ اجمالي التمويل النقدي والتعهدي لعام ٢٠٢١ (٥٠) مليار دينار بعد ان كان عام ٢٠٢٠ (١٦٥) مليار دينار. علماً ان نسبة التأمينات النقدية مقابل الائتمان التعهدي بلغت (%١٠٠)، وبذلك لم يتجاوز المصرف النسبة المحددة من قبل البنك المركزي البالغة %٨٠٠ وتم احتساب مخصص الائتمان وفق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS 9).



- ارتفعت نسبة الارصدة المدينة للخارج الى راس مال المصرف واحتياطياته السليمة اذ كانت في عام ٢٠٢٠ (٠,٠٠٤٪) وأصبحت في عام ٢٠٢١ (٠,٦٪) وهو بذلك لم يتجاوز النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- بلغت نسبة مخصص التمويل الى الديون غير المنتجة للدخل (٢٣٢٪) حيث بلغ اجمالي مخصص التمويل (٧٨) مليون في حين بلغ التمويل غير المنتج (٣٣) مليون دينار.
- حافظت نسبة المبالغ الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة الى راس المال والاحتياطيات على نسبة (٠٪) لكلا العامين.
- بلغت قيمة الالتزامات التعهدية الصادرة من قبل المصرف (٤٩) مليار دينار مقابل تأميمات نقدية بنسبة (١٠٠٪) لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت (صفر) لعام ٢٠٢٠.
- انخفضت نسبة التمويل النقدي الى اجمالي الموجودات من (٦٦٪) لعام ٢٠٢٠ الى (٠,١٪) لعام ٢٠٢١ ويعود السبب في ذلك الى انخفاض قيمة التمويلات النقدية من (١٦٥) مليار دينار الى (٣١١) مليون دينار، فقد تم تحويل حساب التمويل (المشاركات) الى حساب الاستثمارات ومن ثم تسوية جميع المبالغ من خلال عقود تخارج شرعية.
- ارتفعت نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات من (٠,٣٪) لعام ٢٠٢٠ الى (٥٦٪) لعام ٢٠٢١ فقد قام المصرف بالاستثمار في الشركات الشقيقة بشراء أسهم في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار.
- ارتفعت نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات من (٣٣٪) لعام ٢٠٢٠ الى (٣٨٪) لعام ٢٠٢١ من خلال ارتفاع الرصيد النقدي من (٨٣) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ الى (١١٤) مليار دينار لعام ٢٠٢١ وكذلك ارتفعت قيمة اجمالي الموجودات من (٢٤٩) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ الى (٢٩٨) مليار دينار لعام ٢٠٢١.
- انخفض اجمالي التمويل النقدي الممنوح لأكثر (٢٠) زبون الى اجمالي التمويل النقدي من (٧٧٪) لعام ٢٠٢٠ الى (٥١٪) لعام ٢٠٢١.
- بلغت الديون المتعثرة (غير المنتجة) الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٠,٠١٪) لعام ٢٠٢١.

### ٣- الربحية: - تكون عملية تقييم الربحية على اساس: -

- ١- مقدرة إيرادات المصرف على مواجهة الخسائر وتدعيم رأس المال وتكوين المخصصات والاحتياطيات اللازمة.
- ٢- معدل العائد على الموجودات، وكذلك معدل العائد على حقوق المساهمين.
- ٣- مدى ثبات إيرادات المصرف واستمراريتها.
- ٤- نوع الإيرادات ومصادرها ومدى اعتماد المصرف على الأرباح والمكاسب غير التقليدية ونسبة مساهمتها في صافي الدخل.
- ٥- جودة ومكونات الأصول ونسبة الأصول المدرة للدخل.
- ٦- معدل الهامش بين النفقات الدائنة والمدينة.

- ٧- اتجاهات ربحية المصرف خلال السنوات السابقة والتطورات التي حصلت عليها.
- ٨- مدى القدرة على الاعتماد على الأرباح غير الموزعة لزيادة رأس المال ومواجهة المخاطر.

النسب	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
العائد = صافي الدخل الى متوسط الاصول (الموجودات)	٢٪	٠,٠٢٪
نسبة العائد الى رأس المال والاحتياطيات	٢٪	٠,٠٢٪
هامش العائد = صافي الدخل من العوائد الى اجمالي الايرادات	١٪	١٪
نسبة الايرادات من غير العوائد الى اجمالي الايرادات	٩٩٪	٩٩٪
نسبة الايرادات من العوائد الى اجمالي الايرادات	١٪	١٪
نسبة الايرادات بالعملة الاجنبية الى اجمالي الايرادات	٠,١٪	١٪

#### تحليل كشف الدخل: -

- قام المصرف بتحقيق صافي دخل بمقدار (٤٢) مليون دينار لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت نتيجة النشاط لعام ٢٠٢٠ بمقدار (٣) مليار دينار.
- حقق المصرف اجمالي ايرادات بلغت (٣) مليار دينار لعام ٢٠٢١ وكان صافي الايرادات من العوائد (٣١) مليون دينار حيث يشكل (١٪) من اجمالي الايرادات، اما اجمالي الايرادات الاخرى والتي تمثل الايرادات من غير العوائد فقد بلغت نسبتها (٩٩٪).
- بلغ رصيد اجمالي المصاريف (٣) مليار دينار خلال عام ٢٠٢١ حيث بلغت مصروفات رواتب الموظفين (٣٣٪) ومصروفات العمليات المصرفية (٣٪) بينما بلغت مصروفات الاستهلاك (٣٪) اما باقي المصاريف فقد بلغت (٦١٪).

#### تحليل النسب: -

- انخفاض نسبة العائد الى متوسط مجموع الموجودات لعام ٢٠٢١ الى (٠,٠٢٪) بعد ان كانت (٢٪) لعام ٢٠٢٠ وذلك بسبب انخفاض صافي الدخل من (٣) مليار لعام ٢٠٢٠ الى (٤٢) مليون دينار لعام ٢٠٢١.
- انخفاض صافي الربح الى رأس المال والاحتياطيات الى (٠,٠٢٪) لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت (٢٪) في عام ٢٠٢٠ ويعود السبب في ذلك لتحقيق المصرف ربح مقداره (٤٢) مليون دينار لعام ٢٠٢١.
- حافظ صافي الدخل من العائد الى اجمالي الايرادات على نسبة (١٪) لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ويعود السبب في ذلك لانخفاض صافي الدخل من العوائد من (٤٨) مليون دينار عام ٢٠٢٠ الى (٣١) مليون دينار عام ٢٠٢١ مع انخفاض الايرادات لعام ٢٠٢١ الى (٣) مليار دينار بعد ان كانت (٨) مليار دينار.
- بلغت الايرادات من غير العوائد الى اجمالي الايرادات لعام ٢٠٢١ (٩٩٪) كما في عام ٢٠٢٠.

- بلغت نسبة ايراد التمويل النقدي الى اجمالي الايرادات (١٪) لكلا العامين.
- بلغت نسبة ايرادات التعاملات بالعملة الاجنبية الى اجمالي الايرادات (١٪) لعام ٢٠٢١.

#### ٤- السيولة: - تكون عملية تقييم الربحية على اساس: -

- ١- مدى الالتزام بمتطلبات السيولة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٢- قدرة المصرف على تحويل موجوداته بسهولة الى نقد وبدون خسائر.
- ٣- قدرة المصرف على الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات من خلال كفاءة الإدارة .
- ٤- درجة التنوع في توظيفات الاموال لدى المصرف.
- ٥- مستوى الاعتماد على الودائع غير المستقرة.
- ٦- مدى استقرار الودائع لدى المصرف.
- ٧- مدى قدرة ادارة المصرف على مراقبة وقياس سيولة المصرف بصورة مستمرة.
- ٨- مدى الاعتماد على التسهيلات المقدمة من البنك المركزي العراقي.

النسب	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
نسبة السيولة	٣٠٤١٪	٢٢٣٪
نسبة اجمالي التمويلات الاسلامية الى مجموع الودائع	٧٦٢٤٪	٤٤٪
نسبة اجمالي الاصول السائلة الى اجمالي الموجودات	٣٣٪	٤٤٪
نسبة اكبر ٢٠ مودعين الى اجمالي الودائع	٩٩٪	٨٧٪
نسبة الودائع لأجل الى اجمالي الودائع	٠٪	٠٪
نسبة التغطية (اجمالي الموجودات السائلة الى الودائع)	٣٨٥٢٪	٢٦٣٪

#### تحليل النسب: -

- انخفضت نسبة السيولة خلال عام ٢٠٢١ الى (٢٢٣٪) بعد ان كانت (٣٠٣٨٪) لعام ٢٠٢٠ وهي ضمن النسبة القانونية البالغة (٣٠٪).
- بلغت نسبة التمويل النقدي الى الودائع (٤٤٪) لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت (٧٦٢٤٪) لعام ٢٠٢٠ لانخفاض قيمة التمويل النقدي من (١٦٥) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ الى (٣١١) مليون دينار لعام ٢٠٢١.
- ارتفعت نسبة الاصول السائلة الى مجموع الموجودات من (٣٣٪) لعام ٢٠٢٠ الى (٤٤٪) لعام ٢٠٢١ وذلك بسبب ارتفاع الموجودات السائلة وكذلك اجمالي الموجودات وتعتبر هذه النسبة مقبولة كون ان المصرف لديه نسبة عالية من الموجودات السائلة تمكن المصرف من مواجهة السحوبات المفاجئة.

- بلغت نسبة أكبر (٢٠) مودعين الى اجمالي الودائع لعام ٢٠٢١ (٨٧٪) بعد ان كانت في عام ٢٠٢٠ (٩٩٪).
- نسبة الودائع لأجل الى اجمالي الودائع (٠٪) لعدم وجود ودائع لأجل لدى المصرف.
- انخفضت نسبة التغطية (الموجودات السائلة/ اجمالي الودائع) الى (٢٦٣٪) لعام ٢٠٢١ بعد ان كانت (٣٨٥٢٪) لعام ٢٠٢٠ وهذه النسبة تشير الى قدرة المصرف على تغطية ودائعه في حالة السحوبات المفاجئة.

### ثانياً: - مؤشرات الأداء غير المالية (الإدارة): -

#### (١) الخطة الاستراتيجية للمصرف:

ت	المحور	الخطة المنفذة	الخطة غير المنفذة	نسبة تنفيذ الخطة	سبب عدم تنفيذ الخطة والملاحظات
١	الفرص والتحديات امام المصرف	تم انجاز جميع الفرص المتاحة امام المصرف من خلال: ١- بحكم كون المصرف يتعامل بمنتجات العمل المصرفي الإسلامي فان عدد كبير جدا من المواطنين وبحكم ثقافتهم والتزامهم الديني يفضلون التعامل مع المصارف التي لا تتعامل بالفائدة باعتباره ربي محرم. ٢- وجود سياسات وإجراءات يتم الالتزام بها من قبل موظفي المصرف ستقدم منتجات مصرفية ومشجعة وبوقت قياسي مما يساعد المصرف على استقطاب زبائن. ٣- اعتماد المصرف على نظام آلي وأنظمة مصرفية مساعدة يمكن المصرف من الحصول على البيانات المهمة والدقيقة والسريعة التي توضع امام إدارة المصرف كي تتخذ القرار المناسب وفي الوقت المناسب. ٤- اعتماد المصرف على تكنولوجيا متقدمة في عمله. ٥- اعتماد المصرف على المعايير الدولية في عمله تمنح المصرف قوة وسمعة جيدة. ٦- وجود هيئة شرعية في المصرف تعزز اداءه	١- قلة عدد فروع المصرف وعدم انتشاره على مستوى القطر وفي المحافظات سوف يقلل عليه فرص استقطاب زبائن مقترضين وبالتالي عدم تمكنه من تحقيق اهداف خطته. ٢- عدم وجود عدد كافي من المصارف المراسلة يفوت الفرصة على المصرف في فتح اعتمادات مستنديه او اصدار خطابات ضمان خارجية بعائد جيد.	٥٠ %	الوضع الاقتصادي والاجتماعي والسياسي والصحي الصعب على مستوى البلاد والأزمات التي يمر بها العالم بشكل عام والعراق بشكل خاص.

			الإسلامي لان وجود الهيئة يمنعه من تجاوز الشريعة الإسلامية في عمله. ٧- حجم السيولة لدى المصرف يبين مدى القدرة على الوفاء بالتزاماته اتجاه المودعين وعلى مواجهة السحوبات المفاجئة، كما تعمل الإدارة العليا للمصرف من اجل استثمار نسبة السيولة في مشاريع مضمونة العوائد. ٨- وجود قوانين وتعليمات وضوابط صادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات المختصة تسهل من عمل المصرف.		
٢	نطاق تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية في المصرف	١- تحديث دليل الحوكمة المؤسسية الخاصة بالمصرف. ٢- اعداد الية تحديد عدد المناصب والادوار التي يمارسها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، والسياسة التي تعزز دور النساء في المجلس. ٣- اعداد سياسة لضمان احترام حقوق الانسان في جميع أنشطة المصرف. ٤- اعداد سياسة معايير الاستدامة ( Sustainability Principles). ٥- اعداد نظام لتقييم أداء واعمال المجلس سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة للمصرف. ٦- اعداد الية تبليغ المساهمين بنتائج المراجعة السنوية. ٧- اعداد السياسات والإجراءات المطبقة في عمليات الإفصاح عن المعلومات بموجب القوانين والتعليمات والضوابط المنظمة للعمل المصرفي.	.....	١٠٠ %	أن المصرف تعاقد مع (مكتب ليلي محمد عبد العباس العاملي) أحد أعضاء شبكة (KPMG) الدولية لغرض تطوير مشروع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المصرف والتي تعتبر واحدة من اربع اكبر شركات المحاسبة والتدقيق في العالم.
٣	خطة فتح الفروع	.....	لم يتم فتح أي فرع للمصرف خلال الفترة أعلاه.	صفر %	بسبب الوضع الاقتصادي الذي شهده البلد.
٤	دعم وتطوير صناعة الصيرفة	اعتماد الية ترويج المنتجات المصرفية.	١- اعتماد وسائل جذب الایداعات الأجلة.	٣٣,٣ %	تم فتح اعتمادات مستندية خلال الفترة اعلاه،

بالإضافة الى عمل حملات إعلانية الى كافة شرائح المجتمع للتعريف بالخدمات المصرفية.		٢- استقطاب الودائع وكيفية توظيفها.		الإسلامية والتوعية المصرفية	
.....	١٠٠ %	.....	<p>١- متابعة تطبيق المعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI) ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) والإشراف على تطبيقها.</p> <p>٢- الموافقة واعتماد الوثائق المتعلقة بالخدمات الجديدة ومراجعة الوثائق القديمة والمصادقة على العقود والاتفاقيات وغيرها من المستندات القانونية المستخدمة في المعاملات التجارية للمصرف قبل التعامل بها من قبل الإدارة.</p> <p>٣- تقديم اقتراح الحلول الشرعية الممكنة لمشاكل المعاملات المالية لتكون متفقة بالشرعية الإسلامية وإيجاد البدائل المناسبة خلال مدة مناسبة.</p> <p>٤- تقديم الرأي الشرعي في مخالفة القواعد المالية للمتطلبات الشرعية والتأكد من التزام المصرف باحتساب الأرباح والخسائر بشكل حقيقي دون تضليل عن طريق إخفاء بعض العوائد والمصروفات خلال سير الأداء وبعد انتهاءه.</p> <p>٥- تقديم الإرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ التربية الإسلامية وأدوات التمويل الإسلامي.</p>	هيئة الرقابة الشرعية	٥
.....	١٠٠ %	.....	<p>١- تحديد مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات الشرعية والوضعية ذات الصلة.</p> <p>٢- تحديث سياسة القسم بصورة دورية لتحقيق الامتثال المصرفي لكل من النشاطات التي تحكمها المعايير المالية والشرعية الدولية والنشاطات التي تحكمها معايير تحقيق</p>	قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	٦

			<p>الامتثال على المستوى المحلي والدولي.</p> <p>٣- مراجعة سياسات وإجراءات الالتزام لكل العمليات المصرفية وتحديد مخاطر عدم الالتزام واقتراح التعديلات المناسبة عليها.</p> <p>٤- مراقبة مدى التزام المصرف بالنظام الداخلي والخطة التدريبية وتطبيق معايير الحوكمة في المصارف الإسلامية.</p> <p>٥- متابعة تطبيق خطة تنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).</p> <p>٦- متابعة تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9).</p> <p>٧- تنفيذ خطة العمل الخاصة بالقسم لضمان الامتثال لجميع القوانين والتعليمات.</p>		
.....	١٠٠ %	.....	<p>١- تحديث سياسة القسم بصورة دورية لتحقيق امتثال المصرف لضوابط غسل الأموال وتمويل الإرهاب لكل من النشاطات التي تحكمها المعايير المالية والشرعية الدولية.</p> <p>٢- تنفيذ خطة العمل الخاصة بالقسم لضمان الامتثال لجميع القوانين والتعليمات الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.</p> <p>٣- العمل على المتابعة المستمرة لموظفي المصرف وذلك ملاحظة أي تغيير مفاجئ في أوضاع الموظف.</p>	٧	قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
.....	١٠٠ %	.....	<p>١- العمل على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجيهات إدارة المصرف.</p> <p>٢- العمل على متابعة مستوى المخاطر المقبولة (Risk Appetite).</p> <p>٣- تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف والتأكد من إمكانية مواجهتها ووضع الحلول اللازمة من أجل تلافيتها.</p>	٨	قسم إدارة المخاطر

			<p>٤- الإخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة عن أي توسع في أنشطة المصرف سواء كان عن طريق طرح منتجات مصرفية جديدة أو مواكبة العوامل التكنولوجية.</p> <p>٥- التأكد من مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.</p> <p>٦- ضمان المحافظة على استمرارية إطار عمل إدارة المخاطر مع متطلبات البيئة الداخلية والخارجية.</p> <p>٧- تطوير عمليات مواجهة المخاطر والتي تتضمن برامج الطوارئ واستمرارية الاعمال وتطوير أدوات قياس المخاطر.</p> <p>٨- تحليل جودة الأصول وأثر التمويل المتعثر على الموجودات ومدى ملائمة التخصيصات لمحفظة الائتمان ونوعية التمويل الممنوح.</p> <p>٩- تقدير المخاطر ووضع الاحتياطات اللازمة لمواجهتها بما لا يؤثر على ربحية المصرف.</p> <p>١٠- عمل دراسة لمخاطر كافة المنتجات المصرفية الجديدة التي تلقى رواجاً لدى الجمهور والتي تساهم بدخول المصرف في سوق المنافسة مع المصارف الإسلامية الأخرى من أوسع ابوابه.</p> <p>١١- العمل على مراقبة تطبيق المصرف لكافة المعايير الدولية التي من شأنها تقليل المخاطر مثل (المعيار الدولي للأحداث اللاحقة (IAS10) ومعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9).</p> <p>١٢- تقليل كافة مخاطر التركيز التي يتعرض لها المصرف وعلى مختلف أنواع المخاطر وذلك عن طريق التنوع في أدوات التمويل والتوسع في منح هذا التمويل لكي يصل الى كافة شرائح المجتمع.</p> <p>١٣- رفع الكفاءة للحد من الخسائر المتوقعة مع الحفاظ</p>	
--	--	--	--	--



			<p>على التغطية الكافية لنقاط الضعف.</p> <p>١٤- حماية صورة المصرف لتوفير الثقة لأصحاب المصالح.</p> <p>١٥- اعداد الية معالجة قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية ضمن إدارة المخاطر، وبيان درجة المخاطر المقبولة والمخاطر التي يمكن تحملها لمخاطر البيئة والمخاطر الاجتماعية.</p>		
.....	١٠٠ %	.....	<p>١- تدقيق الأنشطة والأعمال التي تقدمها الاقسام والوحدات وفروع المصرف المختلفة والتأكد من مدى امتثال الإدارة التنفيذية بكافة مستوياتها مع التشريعات والقوانين والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي، وكذلك سياسات وتعليمات وإجراءات العمل في المصرف وأي تعليمات من الأجهزة الرقابية الخارجية والتي يمكن أن تؤثر على عمليات المصرف الداخلية.</p> <p>٢- تقييم مدى كفاية وشمولية وكفاءة وفاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في المصرف.</p> <p>٣- مراجعة امتثال المصرف لمبادئ أخلاقيات المهنة والتأكد من اتباع أفراد أفضل تلك المعايير والممارسات.</p> <p>٤- اختبار وتقييم مدى نجاح إدارة المصرف التنفيذية في إدارة المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف سواء القائمة منها أو المحتملة، وتقديم النصح والمشورة لها لتطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.</p> <p>٥- تطوير وتحسين إجراءات العمل للتدقيق الداخلي وبرامج وأدلة التدقيق المتنوعة.</p> <p>٦- مراجعة وتقييم مصداقية ونزاهة المعلومات المالية والتشغيلية والوسائل التي تم استخدامها لتحديد وقياس وتصنيف هذه المعلومات والإبلاغ عنها.</p>	قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	٩

			<p>٧- مراجعة وتقييم مصادر واستخدامات موارد المصرف الحالية، بحيث يتم التأكد من كفايتها وتوظيفها توظيفاً فعالاً.</p> <p>٨- المساهمة في تنفيذ خطة معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI) ومعايير مجلس الخدمات للمؤسسات المالية الإسلامية (IFSB).</p>		
<p>١٠</p> <p>قسم المحاسبة والمالية</p>	<p>١- العمل وفق ضوابط وتعليمات البنك المركزي وتوجيهات مجلس إدارة المصرف في أداء الاعمال الدورية للقسم.</p> <p>٢- العمل على إيجاد واستخراج النسب المحاسبية لمساعدة الإدارة العليا في معرفة الوضع المالي للمصرف واتخاذ القرارات المناسبة التي تخدم المصرف.</p>	<p>.....</p>	<p>١٠٠ %</p>	<p>فيما يخص الموازنة التقديرية لسنة (٢٠٢١) تم ادراج نسب الإنجاز في نهاية التقرير.</p>	
<p>١١</p> <p>قسم إدارة الخزينة والاستثمار</p>	<p>١- إدارة استثمارات المصرف في أسواق المال.</p> <p>٢- توظيف فائض سيولة المصرف بالشكل السليم وحسب سلم اجل الاستحقاق الصادرة عن البنك المركزي العراقي.</p> <p>٣- استثمار فائض أموال المصرف الخاصة بالمساهمين (الاحتياطيات) للقيام بعمليات استثمار خارجية.</p> <p>٤- تقليل مخاطر الاستثمار بتنويع الاستثمارات الإسلامية من صيغ وقطاعات ومواقع جغرافية.</p> <p>٥- قبول الأموال وتوظيفها في الأنشطة الاستثمارية المختلفة.</p> <p>٦- متابعة النقد المرسل والمستلم والتوقيع على كافة الأشعارات الخاصة بالإرساليات بكافة انواعها.</p>	<p>١- ابتكار طرق ادخارية وأساليب استثمارية متطورة تلبي الاحتياجات الأساسية للزبائن مع مراعاة الجمع بين السلامة الشرعية والكفاءة الاقتصادية وإمكانية التطبيق.</p> <p>٢- استثمار الأموال المودعة من قبل الزبائن في الأنشطة المصرفية الإسلامية.</p> <p>٣- تطوير وتحديث المنتجات المصرفية التي يقدمها المصرف والمحافظة على استمرارية النمو في مجال الاستثمار.</p>	<p>٦٧ %</p>	<p>تم اعداد السياسة الاستثمارية الخاصة بالمصرف والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.</p>	
<p>١٢</p> <p>الدائرة الدولية</p>	<p>١- الحصول على تصنيف عالمي من أحد شركات التصنيف العالمية.</p>	<p>١- تفعيل خدمة الويسترن يونين الخاصة بتحويل الأموال بدون حساب مصرفي الى</p>	<p>٦٧ %</p>	<p>.....</p>	

		<p>جميع انحاء العالم والتي تعتبر من الخدمات المصرفية المهمة والتي تحقق إيرادات جيدة للمصرف.</p> <p>٢- توسيع شبكة المرسلين من المصارف الخارجية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي على ان لا يقل تصنيفهم الائتماني عن (B).</p> <p>٣- توسيع نطاق الحوالات لتشمل منح تسهيلات لحوالات الزبائن كنفقات العلاج والدراسة والسياحة ورواتب العاملين الأجانب وبيع العقارات والمعيشة والحج والاعالة وغيرها وذلك لتقلي المخاطر المالية والاستغناء عن حمل النقد بغرض التحويل من بنك الى اخر.</p> <p>٤- اجراء التحويلات المالية الياً وضمان وصولها الى المستفيد فوراً عن طريق التطبيقات الهاتفية والمواقع الالكترونية لغرض خفض تكاليف الخدمات المالية المصرفية.</p> <p>٥- فتح الاعتمادات المستندية الحكومية لغرض توسيع التجارة الخارجية.</p>	<p>٢- تنفيذ الخدمات المصرفية بكفاءة وبأقل كلفة وفقاً لتجانس العلاقات الخارجية مع التنظيم الداخلي للمصرف.</p> <p>٣- ادراج التخاويل الممنوحة والملغاة لمخولي المصارف المختلفة على النظام الداخلي للمصرف لغرض الحصول على الدقة والسرعة للمعلومات.</p> <p>٤- متابعة تعليمات شركة سويفت العالمية وتنفيذ الضوابط السنوية (CSP).</p> <p>٥- الاطلاع المستمر على الدورات والورشات المقامة على الموقع الالكتروني للنظام وكل جديد يتعلق به.</p> <p>٦- اجراء المطابقات الكترونياً لكافة العملات الأجنبية.</p> <p>٧- إدارة ارصدة العملات الخارجية للمصرف حسب القوانين والأنظمة المصرفية في العراق.</p> <p>٨- التنسيق المستمر مع اقسام المصرف المالية والرقابية وتزويد الإدارة بالكشوفات المحاسبية لأرصدة المصرف في الخارج.</p> <p>٩- المشاركة في المنصة الالكترونية لتداول العملات وتداول الأموال بين المصارف لخلق سوق صرف الكتروني بين المصارف بدلا من الأسواق غير الرسمية وزيادة قدرتهم على بيع العملات للشركات وزيادة قدرة المصرف على توفير الخدمات</p>	
--	--	--	---	--

			المالية الأفضل للعملاء (تصريف العملات - الحوالات الداخلية والخارجية). ١٠- فتح الاعتمادات المستندية لغرض توسيع التجارة الخارجية وتسهيل تسوية المعاملات التجارية الدولية وضمان طريقة الدفع بما يطابق شروط كل اعتماد والخذ بنظر الاعتبار مخاطر السوق		
تم تحديث السياسة التمويلية لسنة ٢٠٢١ والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.	٥٠ %	١- العمل بالاستفادة من مبادرة البنك المركزي (٢ تريليون) في التمويلات السكنية ويمكن تمويلها بصيغة المرابحة الإسلامية. ٢- اصدار خطابات الضمان.	١- التمويل بالصيغ الإسلامية. ٢- ل عمل بالاستفادة من مبادرة البنك المركزي (١ تريليون) في زيادة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لقاء ضمان كفالة الموظفين الحكوميين ورهن العقارات.	قسم التمويل والاستثمار	١٣
.....	٧٠ %	١- التخطيط / وضع خطة لغرض تطبيق أنظمة واعمال القسم بالشكل الصحيح والوقت المناسب. ٢- تفعيل استمارة التقييم السنوي الخاص بموظفي المصرف وذلك لقياس وتحليل قوة العمل الوظيفية لكل موظف. ٣- اعداد استمارة استبيان الرضى الوظيفي لقياس مستوى الرضى الوظيفي للعاملين في المصرف بشكل دوري واعداد تقارير بذلك ورفعها الى الإدارة العليا للمصرف. ٤- اعداد سياسة للحفاظ على سرية المعلومات والتي تظهر	١- التنظيم / يهدف القسم الى تنظيم عمل المصرف من الناحية الإدارية وتطوير العمل حسب توجيهات الإدارة العليا. ٢- التوجيه والتنسيق. ٣- الرقابة والمتابعة والتقييم. ٤- التزام القسم الإداري في اعماله اليومية على تطبيق مدونة السلوك المهني وقواعد الخدمة الخاصة بالمصرف. ٥- المتابعة من قبل القسم الإداري للوظائف الشاغرة واحتياجات اقسام وفروع المصرف الى تعيين موظفين وحسب الاختصاصات المطلوبة. ٦- تنظيم البنى الأساسية لأقسام وفروع المصرف بما يناسب تطوير قابليات الموظفين في اكمال الاعمال الموكلة لهم.	قسم إدارة الموارد البشرية	١٤

		<p>٧- اجراء التدوير الوظيفي لأقسام وفروع المصرف كافة وبما يناسب حجم العمل بعد استحصال موافقة الإدارة العليا.</p> <p>٨- متابعة لجان المخاطر لتفادي المخاطر المحتملة (الخارجية كالحرائق والزلازل وغيرها) والداخلية (انظمه المصرف).</p> <p>٩- العمل على تطبيق نظام الارشفة الالكترونية الخاصة بالمصرف</p>		
<p>١٥</p> <p>قسم تكنولوجيا المعلومات</p>	<p>١- الاستمرار في عمل وتنفيذ حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات (COBIT 2019) وفق تعليمات البنك المركزي العراقي مما يهدف الى تحسين عمل المصرف ونتاجيته.</p> <p>٢- عمل مركز بيانات احتياطي (DR) لكي يستمر العمل في حال حدوث أي ظرف طارئ وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ووفق مبدأ استمرارية الاعمال.</p> <p>٣- وفق متطلبات البنك المركزي العراقي وبهدف تطوير البنى التحتية لمصرفنا تم العمل على تطبيق الأنظمة التالية: -</p> <p>أ- نظام إدارة النطاق.</p> <p>ب- نظام ادارة الحوادث وطلبات الخدمة.</p> <p>ج- نظام إدارة تغييرات تقنية المعلومات.</p> <p>د- نظام إدارة التهيئة والتكوينات.</p> <p>هـ- نظام إدارة الاتاحة والساعات.</p> <p>و- نظام إدارة الأصول.</p>	<p>١- العمل على تطبيق نظام الخدمات المصرفية عبر تطبيق الهاتف النقال (Mobile Banking).</p>	<p>٦٧ %</p>	<p>جاري العمل على اكمال انجاز النظام وتتم المتابعة مع الشركة المجهزة للنظام وفق خطة العمل الموضوعية.</p>

			ي- نظام مراقبة حوادث امن المعلومات.		
١٦	قسم المدفوعات	١- التسويق من خلال النشر والاعلان وذلك عن طريق وضع خطة مدروسة وبالتنسيق بين قسم المدفوعات وقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور تصبو من خلالها الى الوصول الى أكبر عدد من شرائح المجتمع.	١- تفعيل الية دفع رواتب موظفي المؤسسات ودوائر الدولة عن طريق توطين رواتبهم بحسابات مصرفية ويحرص المصرف على تلبية كافة المتطلبات لتطبيق عملية توطين الرواتب. ٢- تفعيل خدمات الدفع الالكتروني عن طريق الهاتف النقال بواسطة نظام التشغيل المتبادل للدفع حيث يتم تحويل الأموال بين المحافظ الالكترونية المفتوحة في هذا النظام والمحافظ الالكترونية المفتوحة في شركات مزودي خدمات الدفع الالكتروني عن طريق الهاتف النقال. ٣- التوسع في نشر أجهزة الصراف الالي في المولات والمؤسسات والدوائر الحكومية والمطارات والنوادي والمجمعات الترفيهية وغيرها.	٢٥ %	١- جاري العمل على تفعيل خدمات الدفع الالكتروني عن طريق الهاتف النقال. ٢- سيتم شراء صرافات الالية عدد (١٠) وسيتم توزيعها في المولات والمؤسسات والدوائر الحكومية والمطارات والنوادي والمجمعات الترفيهية وغيرها.
١٧	القسم القانوني	١- تقديم الدعم القانوني واعداد الخطط والبرامج التنفيذية الخاصة بالشؤون القانونية بما يحقق الأهداف الرئيسية للمصرف. ٢- تقديم الاستشارات القانونية ومتابعة الدعاوي القضائية التي يكون المصرف طرفا فيها. ٣- اعداد ومراجعة ودراسة وصياغة العقود والاتفاقيات الخاصة بالمصرف.		١٠٠ %	.....

		<p>٤- توفير الحماية القانونية الكاملة للمصرف وتمثيله امام المحاكم والجهات القضائية في القضايا والمنازعات القانونية والدفاع عن حقوق المصرف.</p> <p>٥- المساهمة في حل المنازعات مع العملاء والمسائل المتعلقة بأعمال وانشطة المصرف وتزويد الإدارة بما يستجد على القضايا من إجراءات ودراسات.</p> <p>٦- تطوير العلاقات القانونية والتغلب على الخلافات والمشاكل مع الأطراف الأخرى بصورة تحقق مصالح المصرف وتحافظ على العملاء.</p> <p>٧- متابعة ودراسة كافة التعديلات القانونية المرتبطة بالعمل المصرفي وانشطة المصرف.</p>			
.....	١٠٠ %	.....	<p>١- رفع كفاءة الموظفين العاملين في المصرف.</p> <p>٢- وضع خطة تدريبية تلبي الحاجات الفعلية لتزويد الموظفين بالمهارات الإدارية المختلفة ومن ثم قياس مدى ما حققته هذه الخطة من نتائج والبحث في معوقات تدريب الموظفين.</p> <p>٣- التعرف على الممارسات ذات العلاقة بخطة التدريب في المصرف وأثرها على مستوى أداء الافراد العاملين في الجهاز المصرفي ومدى رغبة المتدربون في التدريب وأثرهم في نجاح العملية التدريبية.</p> <p>٤- استخدام كل الأساليب الحديثة والمتطورة في التدريب.</p>	التدريب والتطوير	١٨

			<p>٥- الاهتمام الكبير بالتدريب سواء كان خارجي او داخلي حسب حاجة العمل.</p> <p>٦- الدورات التدريبية متتالية او متتابعة وعلى فترات متقاربة وفق خطة التدريب.</p> <p>٧- توعية الموظفين بأهمية التدريب، وإكسابهم القدرة على البحث عن الجديد.</p> <p>٨- توفير الأساليب العلمية المناسبة التي تمكن المتدرب من استخدام كل من المعارف والمهارات التي يتعرض لها في تطوير أدائه لعمله الحالي أو المستقبلي أو تحسين إدراكه لمعطيات وظروف العمل.</p> <p>٩- اعداد خطة لرفع مستوى العاملين في القطاع المصرفي بأهمية حماية المستهلك واعتماد الخدمات المصرفية الالكترونية والخدمات المصرفية الإسلامية.</p> <p>١٠- تزويد المتدرب بالخبرات المكثفة ذات العلاقة بتنمية أدائه الحالي والمستقبلي من خلال نقل تجارب وخبرات المشاركين لتكثيف عملية التعلم والإسراع بها.</p> <p>١١- إكساب المتدرب مهارات عمل جديدة سواء كانت مهارات عملية أو فكرية أو فنية وكذلك تنشيط المهارات القديمة التي تداعت بمرور الوقت بهدف زياد قدرة المتدرب ودرجة نضجه الوظيفي.</p>	
--	--	--	--	--



			١٢- مساعدة المتدرب على اكتساب المعارف والأسس العلمية والنظرية والفلسفية بما يمكنه من معرفة الجديد في أداء وظيفته الحالية ويُعدّه للقيام بأداء مناسب لوظيفته المقبلة.		
.....	٥٠ %	يتطلب قيام المصرف بتطبيق السياسة ضمن أنشطة أعماله.	تم اعداد سياسة خاصة بالمصرف لمبادئ معايير الاستدامة.	مبادئ معايير الاستدامة	١٩
.....	٥٠ %	اما بالنسبة لتمويل المشاريع صديقة للبيئة لم يتم تمويل أي مشروع صديق للبيئة لغاية التاريخ أعلاه.	فيما يخص طرق خفض نسب انبعاثات الكربون في بيئة العمل تم اعمامها الى كافة اقسام وفروع المصرف لاطلاع الموظفين عليها.	طرق تقليل نسب الانبعاث الكربوني في مكان العمل	٢٠

### نسب انجاز الموازنة السنوية لسنة ٢٠٢١:

#### الموازنة التقديرية التفصيلية لسنة ٢٠٢١ المبالغ لأقرب مليون دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٢١ الفعلي	سنة ٢٠٢١ المخطط	نسبة التنفيذ
18	النقود	130,358	87,600	١٤٨ %
14	الائتمان النقدي	389	175,205	٢ %
15	الاستثمارات	174,977	788	٢٢٢٠٥ %
	باقي الموجودات	844	527	١٦٠ %
	مجموع الموجودات	306,570	264,120	
19	الائتمان التعهدي	49,713	20	صفر %
	المطلوبات			
25	الحسابات الجارية والودائع	1,281	8,023	١٦ %
22	التخصيصات	9,464	9,267	١٠٢ %
26	الدائنون	1,130	917	١٢٣ %
21	راس المال والاحتياطيات	244,907	245,913	١٠٠ %
	مجموع المطلوبات بعد احتساب صافي الربح	306,570	264,120	
	الائتمان التعهدي بالصافي	49,713	20	صفر

كشف المصروفات لسنة ٢٠٢١  
المبالغ لأقرب مليون دينار

نسبة التنفيذ	المخطط ٢٠٢١	الفعلي ٢٠٢١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
% ١٠٥	985	1,041	الرواتب والأجور	31
% ٨٦	38	33	المستلزمات السلعية	32
% ٨٧	1,124	984	المستلزمات الخدمية	33
% ١١	1,521	176	مصروفات العمليات المصرفية	34
% ١٠٦	86	92	الاندثارات والاطفاءات	37
% ٢٢٥	205	908	المصروفات التحويلية والاخرى	38
	3,959	3,235	اجمالي المصروفات	

كشف الإيرادات لسنة ٢٠٢١  
المبالغ لأقرب مليون دينار

نسبة التنفيذ	المخطط ٢٠٢١	الفعلي ٢٠٢١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
% ٦٢	50	31	ايراد النشاط الخدمي	43
% ٣٦	9,182	3,367	ايراد العمليات المصرفية	44
صفر	10	.....	الإيرادات التحويلية	48
% ٢٥	8	2	إيرادات أخرى	49
	9,251	3,402	اجمالي الإيرادات	

أرباح المصرف لسنة ٢٠٢١

نسبة التنفيذ	النسبة	المخطط لسنة ٢٠٢١	السنة ٢٠٢١ الفعلي
% ٣	وهي تشكل نسبة (2.11%) من راس المال	5,292	166

٢) السياسات والإجراءات:- توجد سياسات وإجراءات واليات عمل شاملة ومصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لجميع الأقسام، ويلتزم كل قسم بتنفيذ السياسة الخاصة به ويتم تحديث السياسات والإجراءات بصورة دورية من قبل الأقسام وحسب الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، اما فيما يخص قسم المحاسبة والمالية يعتمد على العمليات التي يتم العمل بها في القسم على الدليل المحاسبي فيما يخص التبويب وكذلك وفق الضوابط والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي من حيث الية القيام بعمليات الإيداع والسحب وكذلك ارسال الكشوفات والبيانات المالية والميزانية الفصلية واستمارة الـ (NSFR/ LCR) والمطابقات الشهرية والسيولة حسب سلم الاستحقاق وجدول مناقلة السيولة والاحتياطي الالزامي والعملية التالفة والمزيفة والمتطلبات الأخرى، اما بالنسبة لقسم إدارة الموارد البشرية فانه يعتمد في تطبيق الاعمال اليومية والمهام على مدونة السلوك المهني وقواعد الخدمة.

وتم اعداد جميع السياسات والإجراءات المطبقة في المصرف والتي تدعم دليل الحوكمة المؤسسية، (سياسة تنظيم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، سياسة وإجراءات لمعالجة تضارب المصالح، سياسة المسؤولية الاجتماعية، سياسة وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، مؤشرات الأداء الرئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (KPI)، سياسة المكافآت، سياسة لضمان احترام حقوق الانسان في جميع أنشطة المصرف، سياسة معايير الاستدامة، نظام لتقييم أداء واعمال مجلس الإدارة السياسات، والإجراءات المطبقة في عمليات الإفصاح عن المعلومات بموجب القوانين والتعليمات والضوابط المنظمة للعمل المصرفي، آلية تبليغ المساهمين بنتائج المراجعة السنوية).

\*وكذلك اعداد السياسات ادناه وبالتنسيق مع شركة (KPMG) مكتب ليلي محمد حسن عبد العباس العاملي) وهي:

- ١- سياسة ضمان حقوق الانسان وتشجيع النساء.
- ٢- دليل سياسات وإجراءات حماية الممولين والمودعين.
- ٣- سياسة توظيف واختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- ٤- سياسة تحديد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والسياسة التي تعزز دور النساء في المجلس.
- ٥- سياسة الحوكمة البيئية والمسؤولية الاجتماعية (سياسة الاستدامة).
- ٦- توجيه قسم إدارة المخاطر بتقديم تقرير سنوي للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.
- ٧- سياسة الإبلاغ عن المخالفات (سياسة دق ناقوس الخطر).
- ٨- نموذج تقرير الإفصاح للمساهمين بالمعلومات المالية وغير المالية الجوهرية.
- ٩- نموذج تقرير الحوكمة.
- ١٠- خطة الاحلال الوظيفي على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ١١- سياسة المكافآت والحوافز والمعايير المستخدمة لقياس الأداء للإدارة التنفيذية.

٣) التدريب والتطوير: فيما يخص الخطة التدريبية لعام (٢٠٢١): يعمل مركز التدريب والتطوير المصرفي التابع للمصرف على تدريب الموظفين من خلال إقامة دورات تدريبية داخل المصرف ونشر ثقافة العمل المصرفي والتعامل مع الزبائن واحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وطرق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية امتثال المصرف للتعليمات والضوابط الرقابية ومواضيع أخرى شاملة لمتطلبات العمل المصرفي، كما ويتم تدريب الموظفين من خلال ارسالهم دورات تدريبية وورش عمل داخل العراق وخارجه، بالإضافة الى التدوير الوظيفي للموظفين الذي يعزز من مهاراتهم.

تم انجاز الخطة التدريبية بكافة تفاصيلها ووفقا لعدد الساعات المطلوبة في الخطة التدريبية وكذلك اجراء الاختبارات للمشاركين لمعرفة مدى استفادتهم واستيعابهم من الدورة ومنح شهادة مشاركة للموظفين الذين اجتازوا الاختبار بالمركز (الأول، الثاني)، حيث كانت الخطة التدريبية لعام (٢٠٢١) تشمل كافة المجالات المصرفية ومن ضمنها دورات خاصة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ودورات توعوية وكذلك دورات وورش خاصة بمواضيع غسل الأموال وتمويل الإرهاب على كالدورات المتقدمة بغسل الاموال وأنواع الجرائم الالكترونية وطرق مكافحتها وإجراءات العناية الواجبة واستمارة اعرف زبونك (KYC) وكذلك الدورات المستمرة الخارجية للاطلاع على كافة المتغيرات والمستجدات ذات العلاقة بالامتثال وتتضمن:

- تدريب الموظفين ذوي التعامل المباشر مع العملاء (موظفي الكاونتر، موظفي الارتباط) وفق الخطة التدريبية الخاصة بقسمي (الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب).

- اطلاع الموظفين الجدد وتدريبهم على مستجدات التعليمات والمنشورات الخاصة بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة من الجهات ذات الصلة.

- اشراك موظفي الأقسام الرقابية بدورات تدريبية تخصصية بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

- اشراك أعضاء مجلس الإدارة بعدة دورات تخص العمل المصرفي والحوكمة المؤسسية للمصارف لتدريبهم وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.

٤) النظام الداخلي للمصرف (الهيكل التنظيمية): - تم تحديث النظام الداخلي (الهيكل التنظيمية) ومصادقة مجلس الإدارة عليه في الاجتماع الأربعة وثلاثون المنعقد بتاريخ (٢٠٢١/١١/١١) واعمامه الى كافة اقسام وفروع المصرف حيث انه تم مراجعة النظام الداخلي (الهيكل التنظيمية) واجراء تعديلات عليه وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وإجراءات المصرف الداخلية وكذلك تعديل شروط تعيين مدراء ومعاونو الأقسام والفروع وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية بالعدد (٢٨١/٢/٩) في ٢٥/٨/٢٠٢١ الخاص بالتعليمات والضوابط الواجب توفرها لشغل المناصب القيادية، وسيتم عرض ابرز التحديثات وكما مبين ادناه:

- استحداث شروط وصلاحيات لمعاون المدير المفوض للشؤون الفنية والإدارية، وتحديد الأقسام المرتبطة بمعاون المدير المفوض والأقسام المرتبطة بمعاون المدير المفوض للشؤون الفنية والإدارية.

- فيما يخص النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، ربط وحدة الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) بالقسم، وإلغاءها من النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالقسم الدولي.

- فيما يخص النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب إضافة وحدة الحجوزات ووحدة الـ (AML).

- إعادة تسمية قسم الخزينة والاستثمار إلى قسم إدارة الخزينة والاستثمار وربطه بلجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وتعديل تسمية الوحدات التابعة له إلى (وحدة إدارة الخزينة، وحدة إدارة الاستثمار) وتعديل مهام وحدات القسم في النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي).

- إعادة تسمية القسم الدولي إلى الدائرة الدولية يتكون من (قسم الحوالات الخارجية SWIFT، قسم العلاقات المصرفية الخارجية، قسم المحاسبة الدولية، قسم الاعتمادات المستندية LC، قسم خطابات الضمان الخارجية LG، قسم الصيرفة ونافذة بيع وشراء العملة الأجنبية) بدلاً من (وحدة الحوالات الخارجية SWIFT، وحدة العلاقات المصرفية الخارجية، وحدة المحاسبة الدولية، وحدة الاعتمادات المستندية، وحدة فاتكا (FATCA)، وحدة الصيرفة ونافذة بيع وشراء العملة الأجنبية) وتعديل النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالدائرة الدولية.

- إعادة تسمية قسم التمويل إلى قسم التمويل والاستثمار وإضافة (وحدة الاستثمار) للنظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالقسم وإلغاء وحدة خطابات الضمان الخارجية من القسم لتصبح وحدة خطابات الضمان الداخلية فقط وربط القسم المذكور مع اللجنة التمويلية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية ولجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية.

- إعادة تسمية القسم الإداري إلى قسم إدارة الموارد البشرية وتعديل وحدة الموارد البشرية إلى وحدة شؤون الموظفين في النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالقسم.

- إلغاء وحدة أمن المعلومات من النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بقسم تكنولوجيا المعلومات وإضافة الوحدات (وحدة الموقع الإلكتروني، وحدة مركز البيانات DATA CENTER) لتصبح وحدات القسم هي (وحدة النظم المصرفية، الوحدة الهندسية المتكونة من "الصيانة، الشبكات"، وحدة الموقع الإلكتروني، وحدة مركز البيانات DATA CENTER).

- فيما يخص النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) لقسم المدفوعات تم إضافة وحدة توطين الرواتب إلى القسم وفيما يخص مركز خدمات الصراف الآلي (ATM)

تفرعت منه ثلاث وحدات وهي (وحدة الصيانة، وحدة الربط والتشغيل، وحدة إدارة البطاقات).

- فيما يخص النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور تم إضافة (الموظف المسؤول عن صندوق الشكاوى) وإعادة تسمية الوحدات الخاصة بالقسم لتصبح (وحدة التوعية المصرفية، وحدة حماية الجمهور، وحدة الشمول المالي والتسويق المصرفي، الموظف المسؤول عن صندوق الشكاوى).

- فصل وحدة امن المعلومات عن النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) لقسم تكنولوجيا المعلومات لتصبح كيان اداري مستقل تحت مسمى قسم امن المعلومات والامن السيبراني ليضم الوحدات (وحدة امن المعلومات ، وحدة الامن السيبراني) وربطها بلجنة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن الإدارة التنفيذية، وادراج شروط تعيين المدير وفقا لكتاب البنك المركزي المذكور أعلاه وكتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة تقنية المعلومات والاتصالات/ قسم التخطيط والتطوير بالعدد (١٤/٥/١٣٢٤) في ٢٠/٩/٢٠٢١)، واعداد نظام داخلي (هيكل تنظيمي) منفصل خاص بالقسم.

- فيما يخص الهيكل التنظيمي للجان الدائمة في المصرف تم إضافة اللجان التالية (لجنة تدقيق العقود، لجنة العد والفرز، لجنة المقابلات والاختبارات، لجنة توطين الرواتب والتسويق المصرفي، لجنة شراء المواد والبضائع الخاصة بتمويل المراجعة الى الامر بالشراء، لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية) من ضمنها.

٥) الضوابط والتعليمات والفتاوى الشرعية: يعمل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بأعداد تقرير نصف سنوي متضمن المخالفات والغرامات والعقوبات التي تعرض لها المصرف حيث بلغ مجموع الغرامات لعام (٢٠٢١) (٢٧٠,٨٧٦,٢١١) دينار. اما فيما يخص قرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية تم التأكد من التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ قرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية وذلك من خلال الجهاز التابع لها (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي).

٦) اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها وحسب ميثاق عمل كل لجنة ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة) بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتم تشكيل اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء، وحضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الإدارة وممارسة أعمالهم حسب دليل الحوكمة المؤسسية.

(٧) تقييم مدراء اقسام وفروع المصرف: تم تقييم مدراء واقسام وفروع المصرف وكالاتي:

التقدير	القسم	التسلسل
2.125	قسم المحاسبة والمالية	١-
2.35	قسم إدارة الخزينة والاستثمار	٢-
2.53	الدائرة الدولية	٣-
2.79	قسم التمويل والاستثمار	٤-
2.23	قسم إدارة الموارد البشرية	٥-
2	قسم تكنولوجيا المعلومات	٦-
3.25	قسم المدفوعات	٧-
2.07	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٨-
1.92	القسم القانوني	٩-
1.99	الفرع الرئيسي	١٠-
2.55	فرع الواثق	١١-
2.1	شعبة شؤون المساهمين	١٢-
2	مركز التدريب والتطوير المصرفي	١٣-

#### (٨) تطبيق المعايير الدولية:

(١) تم تشكيل لجنة لغرض تطبيق المعايير الخاصة بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات للمؤسسات المالية الإسلامية (IFSB)، لغرض تطبيق هذه المعايير في العمل المصرفي.

(٢) تم تشكيل لجنة، لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) وكذلك معيار المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية (FAS25) في مصرفنا وتم أعداد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيارين المذكورين انفاً والتي على أساسها سوف يقوم المصرف بقياس وتصنيف الأدوات المالية واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية والمتضمنة:

أ- جدول يتضمن أنواع المخاطر التي تؤثر على درجة التصنيف (١٢ شهراً القادمة).

ب- نموذج الاعمال لتصنيف الزبائن حسب درجة التصنيف من (Aaa) الى (D) وحسب قدرة الزبون على السداد ودرجة المخاطر لدى الزبون ونسبة احتمالية التعثر المقدرة لها (PD)، وتصنيفهم حسب المراحل (الأولى- الثانية- الثالثة).

ج- نموذج الاعمال لتصنيف الزبائن حسب درجة التصنيف من (Aaa) الى (D) وحسب قدرة الزبون على السداد ودرجة المخاطر لدى الزبون ونسبة احتمالية التعثر المقدرة لها (PD)، وتصنيفهم حسب المراحل (الأولى- الثانية- الثالثة).

٩) تقارير الأقسام الرقابية: - يتم اعداد تقارير دورية من قبل الأقسام الرقابية واتخاذ اللازم بشأن الملاحظات الواردة في تقارير الأقسام الرقابية (قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، قسم ادارة المخاطر، قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي) من قبل الإدارة التنفيذية، ويتم التأكد من ذلك من خلال الزيارات الميدانية لجميع اقسام وفروع المصرف.

التقييم	العنصر	التسلسل
<b>المؤشرات المالية</b>		
3	كفاية رأس المال	١-
2.11	جودة الموجودات	٢-
3.83	الربحية	٣-
2.83	السيولة	٤-
<b>المؤشرات الغير مالية</b>		
2.51	الادارة	٥-
2.725	مجموع (المؤشرات المالية والغير مالية)	
2C	التقييم	



الملاحق

## كفاية رأس المال

النسبة	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
نسبة كفاية رأس المال	0.125	3	0.375
نسبة رأس المال الاساسي الى اجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	0.125	3	0.375
نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة الى اجمالي الموجودات داخل الميزانية	0.125	3	0.375
نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة الى اجمالي الموجودات داخل الميزانية وصافي التعهدات خارج الميزانية	0.125	3	0.375
نسبة نمو رأس المال والاحتياطيات	0.125	4	0.5
نسبة نمو الموجودات	0.125	3	0.375
نسبة الاستثمارات في الاسهم والحصص داخل وخارج العراق الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	0.125	3	0.375
نسبة اجمالي الانكشافات الائتمانية الكبيرة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	0.125	2	0.25
المجموع	1		3

جودة الموجودات

العناصر	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
نسبة اجمالي التمويل الممنوح (نقدي وتعهدى) الى راس مال المصرف واحتياطاته السليمة	0.111	3	0.33333
نسبة الارصدة المدينة للخارج الى راس مال المصرف واحتياطاته السليمة	0.111	2	0.22222
المبالغ الممنوحة لاعضاء ذوي الصلة / رأس المال والاحتياطيات السليمة	0.111	2	0.22222
نسبة مخصص التمويل الى الديون غير المنتجة للداخل بعد طرح العوائد المتراكمة	0.111	2	0.22222
نسبة التأمينات والمقبوضات المستلمة لقاء التزامات تعهدية الى اجمالي التمويل التعهدى	0.111	2	0.22222
نسبة التمويل النقدي الى اجمالي الموجودات	0.111	2	0.22222
نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات	0.111	4	0.44444
نسبة اجمالي التمويل النقدي الممنوح لأكبر 20 زبون الى اجمالي التمويل النقدي	0.111	4	0.44444
الديون المتعثرة (الغير منتجة) الى راس المال والاحتياطيات السليمة	0.111	2	0.22222
المجموع	1		2.55553

الربحية			
العناصر	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
العائد = (صافي الدخل / متوسط الاصول (الموجودات)	0.167	4	0.66664
نسبة العائد الى راس المال والاحتياطيات	0.167	4	0.66664
هامش العائد = صافي الدخل من العوائد / اجمالي الايرادات	0.167	3	0.49998
نسبة الايرادات من غير العوائد الى اجمالي الايرادات	0.167	4	0.66664
نسبة الايرادات من العوائد الى اجمالي الايرادات	0.167	4	0.66664
نسبة الايرادات بالعملة الاجنبية الى اجمالي الايرادات	0.167	4	0.66664
المجموع	1		3.83318

السيولة			
العناصر	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
نسبة السيولة	0.167	3	0.49998
نسبة اجمالي التمويلات الاسلامية /مجموع الودائع	0.167	2	0.33332
نسبة اجمالي الموجودات السائلة / اجمالي الموجودات	0.167	2	0.33332
نسبة اكبر 20مودعين الى اجمالي الودائع	0.167	4	0.66664
نسبة الودائع لاجل / اجمالي الودائع	0.167	4	0.66664
نسبة التغطية (اجمالي الموجودات السائلة / الودائع)	0.167	2	0.33332
المجموع	1		2.83322

المؤشرات غير المالية (الإدارة)

العوامل	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
الخطة الاستراتيجية	0.111	2.3	0.25553
السياسات والإجراءات	0.111	2	0.2222
التدريب والتطوير	0.111	2	0.2222
النظام الداخلي للمصرف (الهياكل التنظيمية)	0.111	2	0.2222
الضوابط والتعليمات والفتاوى الشرعية	0.111	3	0.3333
اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية	0.111	3	0.3333
تقييم مدراء أقسام وفروع المصرف	0.111	2.3	0.25553
تطبيق المعايير الدولية	0.111	4	0.4444
تقارير الأقسام الرقابية	0.111	2	0.2222
المجموع	1		2.51086

## الخطة الاستراتيجية

العوامل	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
الفرص والتحديات امام المصرف	0.05	3	0.15
نطاق تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية في المصرف	0.05	1	0.05
خطة فتح الفروع	0.05	5	0.25
دعم وتطوير صناعة الصيرفة الإسلامية والتوعية المصرفية	0.05	4	0.2
هيئة الرقابة الشرعية	0.05	1	0.05
قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	0.05	1	0.05
قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	0.05	1	0.05
قسم إدارة المخاطر	0.05	1	0.05
قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	0.05	1	0.05
قسم المحاسبة والمالية	0.05	3	0.15
قسم إدارة الخزينة والاستثمار	0.05	2	0.1
الدائرة الدولية	0.05	2	0.1
قسم التمويل والاستثمار	0.05	3	0.15
قسم إدارة الموارد البشرية	0.05	2	0.1
قسم تكنولوجيا المعلومات	0.05	2	0.1
قسم المدفوعات	0.05	4	0.2
القسم القانوني	0.05	1	0.05
التدريب والتطوير	0.05	1	0.05
مبادئ معايير الاستدامة	0.05	4	0.2
طرق تقليل نسب الانبعاث الكربوني في مكان العمل	0.05	4	0.2
المجموع	1		2.3

## تقييم مدراء الأقسام

العوامل	وزن	تقدير	الوزن الترجيحي
قسم المحاسبة والمالية	0.0769	2.125	0.163461545
قسم إدارة الخزينة والاستثمار	0.0769	2.35	0.180769238
الدائرة الدولية	0.0769	2.53	0.194615392
قسم التمويل والاستثمار	0.0769	2.79	0.214615393
قسم إدارة الموارد البشرية	0.0769	2.23	0.171538468
قسم تكنولوجيا المعلومات	0.0769	2	0.15384616
قسم المدفوعات	0.0769	3.25	0.25000001
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	0.0769	2.07	0.159230776
القسم القانوني	0.0769	1.92	0.147692314
الفرع الرئيسي	0.0769	1.99	0.153076929
فرع الوثائق	0.0769	2.55	0.196153854
شعبة شؤون المساهمين	0.0769	2.1	0.161538468
مركز التدريب والتطوير	0.0769	2	0.15384616
المجموع	1		2.300384707



## قسم المحاسبة والمالية

العوامل	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
الشروط والوصفات للمدير وموافقة البنك المركزي لشغل المنصب	0.0625	1	0.0625
المتابعة والإشراف على كافة أعمال القسم واتباع كافة مخرجات الأعمال	0.125	2	0.0625
إدارة العمليات الحسابية للمصرف وفق السياسات والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها الأصول المحاسبية والموارد المالية	0.125	2	0.0625
تنظيم علاقات المصرف مع مراقبي الحسابات الخارجيين فيما يخص الموازنات والمشفقات المالية	0.125	2	0.0625
إعداد وتنظيم قوائم الرواتب الشهرية وأجور الأعمال الإضافية للمتسبين، وإرسال الاستقطاعات إلى الدوائر أو أصحاب العلاقة (الضمان الاجتماعي، الضريبة وغيرها) وكذلك تسديد رسم الطابع	0.125	2	0.0625
إعداد مستندات الصرف الخاصة بمخصصات السفر والإقراض التي تصرف للموظفين وغيرها من المصروفات	0.3125	5	0.0625
إعداد الموازنة السنوية التخمينية واقتراح التعليمات الخاصة بها.	0.1875	3	0.0625
تنظيم البيانات المالية الفصلية التي تظهر نتيجة النشاط للمصرف خلال السنة	0.0625	1	0.0625
الإشراف على سير العمليات الحسابية والمصرفية وأعداد التقارير المالية	0.125	2	0.0625
إرسال البيانات والموازنات والكشوفات والإحصائيات المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي	0.125	2	0.0625
مراقبة عمليات نقل فائض القروض والعلاوة الأجنبي بين الفرع الرئيسي وفرع المصرف والبنك المركزي العراقي.	0.125	2	0.0625
مراقبة الاحتمالي القانوني وارصدته الموجود القرض الواجب الاحتفاظ بها من قبل المصرف	0.125	2	0.0625
تسجيل وتحليل القروض اليومية التي سجلت الخاصة بها أول حلول وكشك مسك سجلات الموجودات الثابتة والحساب الائتماني وتنظيم القروض الخاصة بها.	0.125	2	0.0625
تدريب الكوادر الحسابية والمالية للفروع لتطوير مهاراتهم المحاسبية	0.125	2	0.0625
متابعة مطابقة حسابات المصرف مع المصارف الأجنبية المراسلة	0.125	2	0.0625
إعداد كشوفات الحسابات المدينة المتبادلة ومطابقتها مع فروع المصرف والمصارف ذات العلاقة	0.125	2	0.0625
المجموع	1		2.125

## قسم ادارة الخزينة والاستثمار

العوامل	الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
المؤهلات الدراسية في المجال نفسه، وشغل المنصب بموافقة البنك المركزي العراقي	0.05	1	0.05
استلام وارسال النقد من الفروع وبعملي (الدينار، الدولار) عند الحاجة.	0.05	2	0.1
القيام بعملية عد وفرز النقود وكشف الميزن والتالف وتنظيم القيد والاشعارات بالنقص والزيادة في النقد	0.05	3	0.15
تنظيم قيود الارساليات النقدية بين الفروع والخزينة والفروع والبنك المركزي وتحويل الارساليات النقدية على النظام المصرفي	0.05	2	0.1
مراقبة النقد الخارج والداخل الى خزينة الإدارة العامة والارساليات النقدية لتعزيز ارصدة المصرف لدى البنك المركزي.	0.05	2	0.1
متابعة النقد لدى البنك المركزي	0.05	2	0.1
مراقبة ومتابعة عمليات العد والفرز واستلام النقد في صناديق خزائن فروع المصرف وبشكل دوري	0.05	2	0.1
تدوير أملاء الصناديق بين فروع المصرف وخزينة الإدارة العامة لغرض تطوير وتدبير أملاء الصناديق في مجال العد والفرز	0.05	3	0.15
عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية لتمويل العجز او تسويق الفائض من العملة	0.05	2	0.1
إدارة مراكز النقد الأجنبي حسب الضوابط	0.05	2	0.1
عمليات التحويل بين حساب المصرف والحسابات في البنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى	0.05	1	0.05
توفير السيولة بالعملة الأجنبية للمصرف ولكافة فروعه لتسديد التزامات المصرف تجاه الزبائن	0.05	3	0.15
ابتكار طرق ادخارية وأساليب استثمارية متطورة تلبى الاحتياجات الأساسية للزبائن مع مراعاة الجمع بين السلامة الشرعية والكفاءة الاقتصادية	0.05	3	0.15
إدارة استثمارات المصارف في أسواق المال	0.05	3	0.15
توظيف فائض سيولة المصرف بالسليم وحسب سلم اجال الاستحقاق الصادرة عن البنك المركزي العراقي.	0.05	3	0.15
استثمار الأموال المودعة من قبل الزبائن في الأنشطة المصرفية الإسلامية (الاستثمار، المزارعة، الوكالة،... الخ)	0.05	3	0.15
استثمار فائض أموال المصرف الخاصة بالمساهمين (الاحتياطيات) للقيام بعمليات استثمار خارجية	0.05	3	0.15
تطوير وتحديث المنتجات المصرفية التي يقدمها المصرف والمحافضة على استمرارية النمو في مجال الاستثمار	0.05	2	0.1
تقليل مخاطر الاستثمار بتنوع الاستثمارات الإسلامية من صيغ وقطاعات ومواقع جغرافية	0.05	3	0.15
قبول الأموال وتوظيفها في الأنشطة الاستثمارية المختلفة	0.05	3	0.15
المجموع	1	1	2.35

## الدائرة الدولية

الوزن الترجيحي	تقدير	وزن	
0.05882353	1	0.058824	العوامل
0.11764706	2	0.058824	الشروط والمواصفات للمدير وموافقة البنك المركزي لسجل المنصب
0.11764706	2	0.058824	اعداد سياسات واجراءات الدائرة واليات تمويل المبالغ ومصداقة مجلس الادارة عليها
0.11764706	2	0.058824	رفع تقارير عن الانجازات والمعوقات في العمل الى الادارة العليا
0.29411765	5	0.058824	فتح الاعتمادات المستندية بكل انواعها وحسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي
0.11764706	2	0.058824	اصدار خطابات الضمان الخارجية للزبائن بعد الحصول على المعلومات اللازمة في اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
0.17647059	3	0.058824	اصدار الحوالات الخارجية للزبائن بعد الحصول على المعلومات اللازمة في اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
0.11764706	2	0.058824	مكافحة البنوك المراسلة لغرض اقامة علاقة مصرفية معهم وفتح الحسابات
0.11764706	2	0.058824	تعميم نتائج توقيق المخولين و محولي المصارف المحلية
0.11764706	2	0.058824	العمل على نظام اوريون ضمن شائعات الخاصة بالدائرة
0.11764706	2	0.058824	العمل بنظام السويقت
0.11764706	2	0.058824	العمل على التنسيق مع قسم المحاسبة و المالية لحركة السيولة مع البنوك المراسلة
0.11764706	2	0.058824	العمل على تدريب العاملين و توجيههم على انجاز المعاملات و حل المشاكل التي تظهر في الدائرة
0.11764706	2	0.058824	بيع وشراء العملة الاجنبية حسب تعليمات وظوابط البنك المركزي العراقي
0.11764706	2	0.058824	تحويل وتدقيق القيود الدائنة والمدينة بين المصرف والبنوك المراسلة
0.29411765	5	0.058824	ان يكون لدى المصرف (5) مصاريف مراسلة عالمية لا يقل تصنيفها من احدى الوكالات الدولية عن (B)
0.29411765	5	0.058824	الاعتمادات المفتوحة خلال السنوات السابقة ببلغ يتجاوز (150) مليون دولار
0.11764706	2	0.058824	اعتماد نشرة الاعراف الدولية UCP600 في فتح الاعتمادات
2.52941179		1	المجموع

## قسم التمويل والاستثمار

الوزن الترجيحي	تقدير	وزن	المواضع
0.0714285	1	0.071429	الشروط والمواصفات للمدير وموافقة البنك المركزي لشغل المنصب
0.142857	2	0.071429	احداث سجلات واجراءات للقسم ومصادقة مجلس الادارة عليها
0.142857	2	0.071429	دراسة اخصائير الزبائن المتقدمين لطلب منح التمويل وتقديم الراي الى الجهات العليا في عملية قبول او رفض الطلبات مع بيان الاسباب
0.2142855	3	0.071429	متابعة العمل على تصنيف المحفظة الائتمانية
0.3571425	5	0.071429	متابعة الائزالم بالنسب المعيارية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وتوجيه ومراقبة القروض بهذا الخصوص
0.142857	2	0.071429	الاشراف ومتابعة الضمانات المقامة من الزبائن لغرض منح التمويل وتقييمها بطريقة عاجلة والتأكد من كافة المعلومات والمستسكات التي تخص هذه الضمانات ورفع التوصية المناسبة لها
0.142857	2	0.071429	العمل على تدريب العاملين و توجيههم على اجاز المعاملات و حل المشاكل التي تظهر في القسم
0.2142855	3	0.071429	تقديم الملاحظات حول تطورات وضع السوق من حيث الطلب والحاجة لإيجاد منتجات جديدة
0.142857	2	0.071429	تقديم الراي التقييمية الخاصة بعمل القسم لموظفي القروض بالتنسيق المسبق مع مركز التدريب والتطوير المصرفي
0.3571425	5	0.071429	اصدار خطابات الضمان الخارجية
0.142857	2	0.071429	اصدار خطابات الضمان الداخلية
0.142857	2	0.071429	متابعة الزبائن المتأخرين عن تسديد الأقساط وذلك من خلال الاتصال الهاتفي او توجيه كتاب انذار من خلال دائرة التسجيل العقاري
0.2142855	3	0.071429	ارسال التقارير الى البنك المركزي العراق وحسب الجدول الزمني لها والتعليمات والضوابط
2.7857115		0.999999	التمويل إقامة المشاريع الاقتصادية المختلفة الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من خلال تمويلات مشاريع البنك المركزي العراقي وتمثل التمويلات الائتمانية (المعاملات التمويلية) بكافة صيغها الإسلامية المجموع

قسم إدارة الموارد البشرية

الوزن الترجيحي	التقدير	الوزن	
0.02	2	0.01	
0.3	3	0.1	
0.05	5	0.01	
0.2	2	0.1	
0.4	2	0.2	
0.2	2	0.1	
0.3	3	0.1	
0.2	2	0.1	
0.2	2	0.1	
0.36	2	0.18	
2.23		1	

العوامل

الشروط والمواصفات للمدير لشغل المنصب

متابعة الجوانب الإدارية و الخدمية الخاصة بالمصرف

الاشتراك على أعداد خطة التوظيف سنويا وتحديد احتياجات الأقسام من العاملين وحسب الكفاءات المطلوبة ورفعها للإدارة العليا

توجيه الأقسام والفروع والاشتراك على تقديم دراسة ولاحة بأسماء العاملين الذين يستحقون تغيير عناوينهم وكذلك بأسماء العاملين المشمولين في منح العلاوة السنوية

توجيه الأقسام والفروع بمتابعة العاملين منذ تعيينهم و لحين انتهاء خدماتهم وعمل اصحابير لهم وحفظ كافة الأوامر الإدارية والوثائق الأخرى في تلك الاصحابير

تقديم تقرير عن دوام العاملين وتحديد أسماء غير المتزمنين بالدوام

الاقتراح على الإدارة العليا بزيادة رواتب العاملين كافة او مجموعة معينة مع بيان الاسباب والمبررات لهذا الطلب بعد اجراء دراسة

توجيه عقوبة انضباطية لموظف او مجموعة من الموظفين مع ذكر الاسباب والمبررات المرجحة لهذه العقوبة مع تقديم تقرير عن اجراءات التحقيق الإداري معهم

التنسيق مع القسم القانوني لاتخاذ الاجراءات في القيام بالتحقيق مع العاملين المقصرين في واجبتهم الرسمي بعد استحصال الموافقات من الإدارة العليا

الاتزام بحدوث السلوك المهني وقواعد الخدمة في المصرف

المجموع

## قسم تكنولوجيا المعلومات

الوزن الترجيحي	التقدير	الوزن	العوامل
0.1	1	0.1	الشروط والمواصفات للمدير وموافقة البنك المركزي لشغل المنصب
0.2	2	0.1	مشاركة اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات في اعداد الخطط الاستراتيجية و التشغيلية لإدارة مخاطر تقنية المعلومات
0.2	2	0.1	وضع اهداف المعلو مائية و التقنيّة و ربطها مع استراتيجيّة المصرف
0.2	2	0.1	التقييم بالوزن الخاصة بقسم تكنولوجيا المعلومات في إدارة اوصول القسم
0.2	2	0.1	وضع خطة عمل لتحقيق امن المعلومات من خلال عدة اجراءات فنية وادارية حسب الضوابط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي
0.2	2	0.1	اقتراح اي اجراءات لتحديث الانظمة المصرفية المستخدمة في العمل
0.2	2	0.1	ادارة الموقع الالكتروني للمصرف و تحديثه بشكل دوري و حسب الحاجة وبالتسيق مع الاقسام الاخرى بما يظهر الموقع بشكل يليق بالمصرف
0.2	2	0.1	تدريب العاملين في المصرف والعاملين في القسم و مواكبة اخر التطورات عن طريق المشاركات في الدورات و الندوات
0.3	3	0.1	تقديم العون الفني و الاشراف من خلال ادخال المنتجات المصرفية الحديثة و الاصدارات الجديدة للنظام و تقديم المشورة لباقي اقسام المصرف
2		1	اعتماد و تطبيق وثيقة ضوابط الحوكمة و الادارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي الصادرة عن البنك المركزي العراقي
			المجموع

قسم المدفوعات

الوزن	التقدير	الوزن	العوامل
0.3125	5	0.0625	الشروط والمواصفات للمدير لشغل المنصب
0.125	2	0.0625	اصدار واستلام الحوالات بين المصارف المحلية
0.125	2	0.0625	متابعة الحوالات الصادرة والواردة الى المصرف
0.125	2	0.0625	دفع الاجور وكافة المستحقات المترتبة على المصرف الى الوراثة التي يتعامل معها المصرف.
0.125	2	0.0625	دفع الاجور وكافة المستحقات المترتبة على المصرف الى البنك المركزي العراقي والوزائر والمؤسسات التي يتعامل معها المصرف.
0.0625	1	0.0625	سحب تقارير النظام المصرفي ومطابقتها مع نظام (RTGS) بشكل يومي
0.0625	1	0.0625	ارسال واستلام الحوالات بين المصارف من خلال نظام (ACH).
0.0625	1	0.0625	طباعة الصكوك المرزومة الخاصة بزيائن المصرف
0.0625	1	0.0625	تحصيل الصكوك المسحوبة على زيائنا لصالح زيائن مصارف اخرى من خلال نظام (ACH).
0.0625	1	0.0625	دفع الاجور والمستحقات المترتبة على المصرف الى البنك المركزي العراقي والوزائر والمؤسسات التي يتعامل معها المصرف.
0.3125	5	0.0625	اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وادارة عمل أجهزة الصراف الآلي والسعي الى تطوير هذه الخدمة بشكل دوري بما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي العراقي
0.3125	5	0.0625	تفعيل البطاقات وإمكانية إلغاء تفعيل البطاقات المنتهية الصلاحية
0.3125	5	0.0625	إنجاز قيود التسوية الخاصة بكافة أنواع السحوبات من أجهزة الصراف الآلي وقيد هافي الجهات المخصصة لكل منها.
0.3125	5	0.0625	متابعة عمل أجهزة الصراف الآلي من خلال النظام الخاص بإدارتها.
0.3125	5	0.0625	متابعة تقنية أجهزة الصراف الآلي وأدائها وصيانتها.
0.3125	5	0.0625	الإجابة على الاستفسارات واتصالات الخاصة بالمركز.
0.3125	5	0.0625	سحب التقارير اليومية الخاصة بالبطاقات وتقارير الصراف الآلي ومطابقتها مع تقرير النظام المصرفي
3.25		1	المجموع

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

الوزن التقدير	الوزن الحقيقي	العوامل
0.076	1	0.076
0.144	2	0.072
0.213	3	0.071
0.213	3	0.071
0.142	2	0.071
0.142	2	0.071
0.142	2	0.071
0.142	2	0.071
0.142	2	0.071
0.142	2	0.071
0.142	2	0.071
2.066	2	0.071
		1

البروط والمواصفات المدير وموافقة البنك المركزي لشغل المنصب  
تقديم المطومات الكاملة عن الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف للراغبين عن طريق كراسيات توزع للراغبين وكذلك عمل لوحات توضيحية وارشادية لتوعية الجمهور  
توزيع سير العمل والجزات المعاملات المصرفية  
تقديم توضيحات حول المتطلبات الخاصة بالمعاملات وارشادات الراغبين لاستخدام جميع حقوقهم  
استقبال جميع أنواع المكافآت والملاحظات من الراغبين عن طريق (الهاتف النقال - البريد الالكتروني - يدويا) والعمل على حلها واخذها بعين الاعتبار  
حفظ حق الراغبين في ابداء الرأي واعداد الاعلانات الترويجية لجذب الراغبين والتعرف على طبيعة نشاطات المصرف  
التعامل بالعمى درجات السرية بالشكوى الخاصة بالراغبين ومنع تسريب أي معلومة عن الراغبين  
رفع التعاريف (الفصلية) الى البنك المركزي المرابي تتضمن كحد ادنى الاحصائية بعدد الشكاوى المقدمة الى القسم و الاجراءات المتخذة بشأنها مع العمل على تظليل نوعية و طبيعة و موضوع الشكوى  
اقامة دورات تدريبية و تعريفية بالية استقبال و قبول شكاوى الراغبين لموظفي الفرع المكلفين بتوعية المصرفية و حماية الجمهور وكذلك دورات خاصة بالمعامل المالي لموظفي المصرف  
اعداد سياسات و اجراءات خاصة بالنوعية المصرفية وحماية الجمهور  
الاتراف على عملية البحث و التحري عن الشكاوى المقدمة من الراغبين و الاجابة عليها  
العمل على نشر اسعار الخدمات المصرفية و اى تغيير يجري عليها لاطلاع الراغبين من خلال وسائل الاعلان المختلفة  
نشر ثقافة الشمول المالي و ذلك عن طريق المشاركة الخارجية للقسم في المعارض و المؤتمرات و الندوات و الورش الخارجية وكذلك عن طريق مواقع التواصل الاجتماعي و الموقع الرسمي للمصرف  
المشاركة الخارجية للقسم في المعارض و المؤتمرات و الندوات و الورش الخارجية وكذلك عن طريق مواقع التواصل الاجتماعي و الموقع الرسمي للمصرف

المجموع



## القسم القانوني

الوزن الترجيحي	التقدير	الوزن	المعامل
0.0833	1	0.0833	العوامل
0.1666	2	0.0833	الشروط والمواصفات للمدير وموافقة البنك المركزي لشغل المنصب
0.1666	2	0.0833	تقديم المشورة والإرشادات القانونية لإدارة المصرف وفروعه
0.1666	2	0.0833	إعداد وتنظيم والمصادقة على العقود الخاصة بالمصرف مع الجهات الأخرى وتلافي التواقص القانونية فيها
0.1666	2	0.0833	المصادقة على عقود التمويل الإسلامي في المصرف
0.1666	2	0.0833	متابعة تحصيل ديون المصرف المترتبة بذمة الأشخاص المتوقفين عن الدفع وإجراء التسويات الرضائية معهم وفتح ملف لكل قضية للمتابعة
0.1666	2	0.0833	إقامة الدعاوى، وتدقيق اللوائح القانونية للدعاوى المقامة، وفتح ملفات هذه الدعاوى ومسك سجل خاص بها تدرج فيه كافة التفاصيل
0.1666	2	0.0833	دراسة الدعاوى المقامة وتهيئة الدفوع، ومتابعة قرارات المحاكم والقيام بإجراءات التمييز والاستئناف وإبداء الرأي القانوني حولها
0.1666	2	0.0833	إجراءات قانونية مكتوبة لآلية تنفيذ عمليات التخارج في عقود الاستثمار
0.1666	2	0.0833	وجود آلية قانونية مكتوبة للمساهمة والمشاركة في الشركات القائمة
0.1666	2	0.0833	وجود دليل داخلي لشرح وتفسير المواد القانونية الخاصة بقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة (2015)
0.1666	2	0.0833	الدفاع عن حقوق المصرف في المحاكم المختصة عند قيام جهات أخرى برفع دعاوى على المصرف وبتكليف من المدير المفوض
1.9159		0.9996	المجموع

الفرع الرئيسي		
الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
0.1111	1	0.1111
0.3333	3	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
1.9998	2	0.1111
		0.9999
		المجموع

العوامل والشروط والمواصفات للمدير وموافقة البنك المركزي لشغل المنصب

فتح الحسابات: والتي تتضمن فتح كافة الحسابات الجاري (الفراد-شركات)، ادخار (الفراد-شركات) والودائع الثابتة لهيئة الدينار و الدولار وحسب التعليمات الخاصة بفتح تلك الحسابات

ايداع وسحب والتي تتضمن استلام المبالغ التقديرية من زبائن المصرف وصدفها وفرزها وتثبيتها في حالة ورود سحب عليها

التوقيع على القيود والمستندات والإشعارات الخاصة بالفرع من قبل مخولي الفرع وحسب الاختصاص

سفاتح وصكوك معتمدة والتي تتضمن اصدار سفاتح للزبائن لآلية جهة حكومية او غير حكومية و اصدار صكوك معتمدة

اعداد وتنظيم كافة القيود المحاسبية وترجيلها على النظام وفي سجل الأستاذ العام ومطابقة ارصدة تلك الحسابات وحسب العملاء واعداد ميزان مراجعة يومي للفرع

تنظيم عمل التسهيلات المصرفية لثلية احتياجات الزبائن من تمويل مشاريع وبالتنسيق مع قسم التمويل والاستثمار في الادارة العامة

اصدار خطاب ضمان (دعوى ملاحقة، حسن تنفيذ، سلفة تشغيلية) وبالتنسيق مع قسم التمويل والاستثمار وبناءاً على طلب الزبون (الأمر) إلى الجهة المستفيدة

اصدار خطاب الائتلام و الدفع التقني من والى الزبائن وبمقتى الدينار و الدولار، وتنظيم عمل خزينة الفرع بالاحتفاظ بالسوية التقديرية ضمن النسب المحددة من قبل قسم الخزينة والاستثمار

فرع الواثق		
الوزن	التقدير	الوزن الترجيحي
0.1111	1	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.5555	5	0.1111
0.2222	2	0.1111
0.3333	3	0.1111
0.4444	4	0.1111
0.2222	2	0.1111
2.5553		1

العوامل

الشروط والمواصفات للمدير وموافقة البنك المركزي لشغل المنصب

فتح الحسابات: والتي تتضمن فتح كافة الحسابات جاري (افراد شركات)، اذخار (افراد شركات) والودائع الثابتة لعملي الديتار والودال وحسب التعليمات الخاصة بفتح تلك الحسابات

ايداع وسحب والتي تتضمن استلام المبالغ النقدية من زبائن المصرف وصدفها وفرزها وتثبيتها في حالة ورود سحب عليها

التوقيع على القعود والمستندات والاعمال الخاصة بالفروع من قبل مخولي الفروع وحسب الاختصاص

سفاتح وصكوك معتمدة والتي تتضمن اصدار سفاتح للزبائن لآية جهة حكومية او غير حكومية واصدار صكوك معتمدة

اصدار وتنظيم كافة القيود المحاسبية وتزجها على النظام وفي سجل الاستاذ العام ومطابقة ارصدة تلك الحسابات وحسب العمولات واصدار ميزان مراجعة يومي للفروع

تنظيم عمل السهولات المصرفية المالية لاحتياجات الزبائن من تمويل مشاريع وبالتنسيق مع قسم التمويل والادارة العامة

اصدار خطاب ضمان (دخول مناقصة، حسن تنفيذ، سلفة تشغيلية) وبالتنسيق مع قسم التمويل وبناء على طلب الزبون (الأمر) إلى الجهة المستفيدة

صالحات الاستلام والدفع النقدي من والى الزبائن وعملي الديتار والودال، وتنظيم عمل خزينة الفروع بالاحتفاظ بالسوية النقدية ضمن النسب المحددة من قبل قسم الخزينة والاستثمار

المجموع

شعبة شؤون المساهمين

الوزن	التقدير	الوزن	العوامل
0.2	2	0.1	يشرف على أعمال الشعبة ويوجهها ويقوم اذاتها
0.2	2	0.1	التحضير لإجتماعات الهيئة العامة للمصرف والاشرف على نظام المساهمين ومتابعة سجل الحضور
0.2	2	0.1	متابعة مساهمات وحقوق المساهمين في الشركات المساهمة وتطوير حركة اسفل تلك الاسهم
0.2	2	0.1	مسك سجل خاص بحقوق المساهمين في رأس مال المصرف واعداد وتصنيف وتحديث بطاقات الاسهم وتحديد استحقاقهم وحصصهم من الأرباح السنوية وتوزيعها عليهم بعد اقرار ميزانية المصرف وموافقة الإدارة العليا
0.3	3	0.1	متابعة سعر السهم الخاص بالمصرف من خلال نشرات سوق العراق للأوراق المالية
0.3	3	0.1	يدير وينظم مجالات الاستثمار المتاحة داخل البلاد ويقارنها مع السجلات والخطط ويبدى الرأي والمشورة بشأنها
0.3	3	0.1	يراقب تنفيذ النشاطات الاستثمارية في الأسواق والبورصات المحلية
0.2	2	0.1	يقوم بالبحث والتقصي عن مصادر المعلومات الاقتصادية بما يحقق أفضل تنفيذ للبيانات والمعلومات في الاسعار في الاموال والبورصات المحلية مع ايجاد قنوات اتصال دائم وسريع معها
0.2	2	0.1	متابعة نشرة اسعار الاسهم في سوق العراق للأوراق المالية لغرض تقييم مساهمات وحقوق المصرف في الشركات المساهمة المدرجة في السوق ومراقبة حركة اسعار تلك الاسهم
2.1	2	1	متابعة الكتب الواردة بخصوص وضع ائذنة حفر على الاسهم وبالتسيق مع القسم القانوني
			المجموع

مركز التدريب والتطوير المصرفي

الوزن	الترتيب	الوزن	الترتيب
0.284	2	0.142	
0.286	2	0.143	
0.286	2	0.143	
0.286	2	0.143	
0.286	2	0.143	
0.286	2	0.143	
0.286	2	0.143	
0.286	2	0.143	
2		1	

العوامل

اعداد خطة تدريب سنوية لبناء وتطوير قدرات موظفي المصرف شاملة كافة اعمل المصرف

متابعة الورات الداخلية والخارجية لموظفي المصرف، وفي حالة مشاركة الموظف في دورات خارجية يتطلب اعداد تقرير بتفاصيل الورة او الورشة

يكون مسؤول عن الاكثيت والضريبة في حالة انعقاد الورات والنتوات في قاعة الاجتماعات داخل المصرف

اعداد قاعد بيانات خاصة بالورات التدريبية لموظفي المصرف الداخلية والخارجية

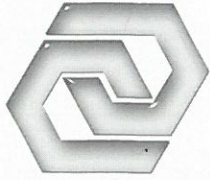
التعرف على الممارسات ذات العلاقة بخطة التدريب في المصرف واثرها على مستوى اداء الافراد العاملين في الجهاز المصرفي ومدى رغبة المتدربون في التدريب واثرهم في نجاح العملية التدريبية

ورفع المستوى الادائي والمهني وتحقيق التميز في توفير الخدمات المصرفية للعملاء، والعمل على صنع مهارات مستقبلية ترفع جودة و أداء المصرف وايضا رفع الكفاءة التشغيلية للمصرف الى حد كبير

توفير الاساليب العلمية المناسبة التي تمكن المتدرب من استخدام كل من المعارف والمهارات التي يتعرض لها في تطوير ادائه لعمله الحالي او المستقبلي او تحسين ادائه لمطبات وطروف العمل -

المجموع

المؤشرات المالية	
3	كفاية راس المال
2.11	جودة الموجودات
3.83	الربحية
2.83	السيولة
2.943	المجموع
	تقييم المؤشرات المالية والغير مالية
2.94	المؤشرات المالية
2.51	المؤشرات الغير مالية
2.725	
2C	



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء أعلاه قرر مجلس الإدارة الاتي:  
اولاً:- المصادقة على محضر اجتماع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة  
المنعقد بتاريخ ( ٢٧ / ١١ / ٢٠٢٢ ).

ثانياً:- إحالة التقرير الخاص بمؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم الإدارة التنفيذية  
الى كافة اقسام وفروع المصرف للاطلاع عليه.

- ختم المحضر بتاريخه ورفعت الجلسة في الساعة الثانية ظهراً.

امير ياسر فاضل  
رئيس مجلس الإدارة  
٢٠٢٢/١١/٢٧

طارق إبراهيم اسماعيل  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
٢٠٢٢/١١/٢٩

حيدر كاظم الانصاري  
المدير المفوض / عضو  
٢٠٢٢/١١/٢٩

محمد رفيق قاسم  
مراقب الامتثال الشرعي  
٢٠٢٢/١١/٢٩

نور هان جمعة مطر  
عضو  
٢٠٢٢/١١/٢٩

عطاء عماد رضا  
عضو  
٢٠٢٢/١١/٢٩

طيبه كامل شاكر  
امين سر مجلس الإدارة  
٢٠٢٢/١١/٢٩

زينة حسام عزت  
عضو  
٢٠٢٢/١١/٢٩

هاجر فيصل غازي  
عضو  
٢٠٢٢/١١/٢٩



(٢-٢)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الثاني والسبعون لعام ٢٠٢٢ المنعقد بتاريخ (٢٩ / ١١ / ٢٠٢٢)