

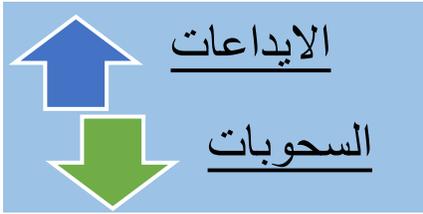
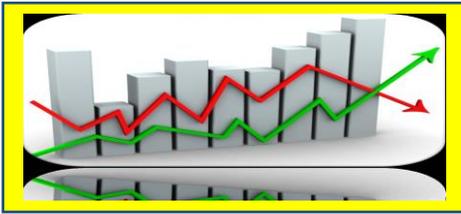
م/ تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣

المقدمة

يهدف هذا التقرير الى تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للمصرف فصلياً من خلال دراسة عدة مؤشرات لقياس أداء المصارف الإسلامية، وتمت عملية التقييم باستخدام عدد من المؤشرات التي يعمل بها المصرف مثل مؤشرات السيولة والربحية والنشاط ومؤشرات السوق بالإضافة الى القوائم المالية والمحفظات الائتمانية، كذلك مؤشر معدل دوران الموظفين والتدريب والتأهيل الوظيفي الذي يقوم به المصرف داخلياً وخارجياً، والذي يعطينا نظرة مستقبلية لتطوير الأداء المصرفي لكافة المجالات.



مؤشرات السوق

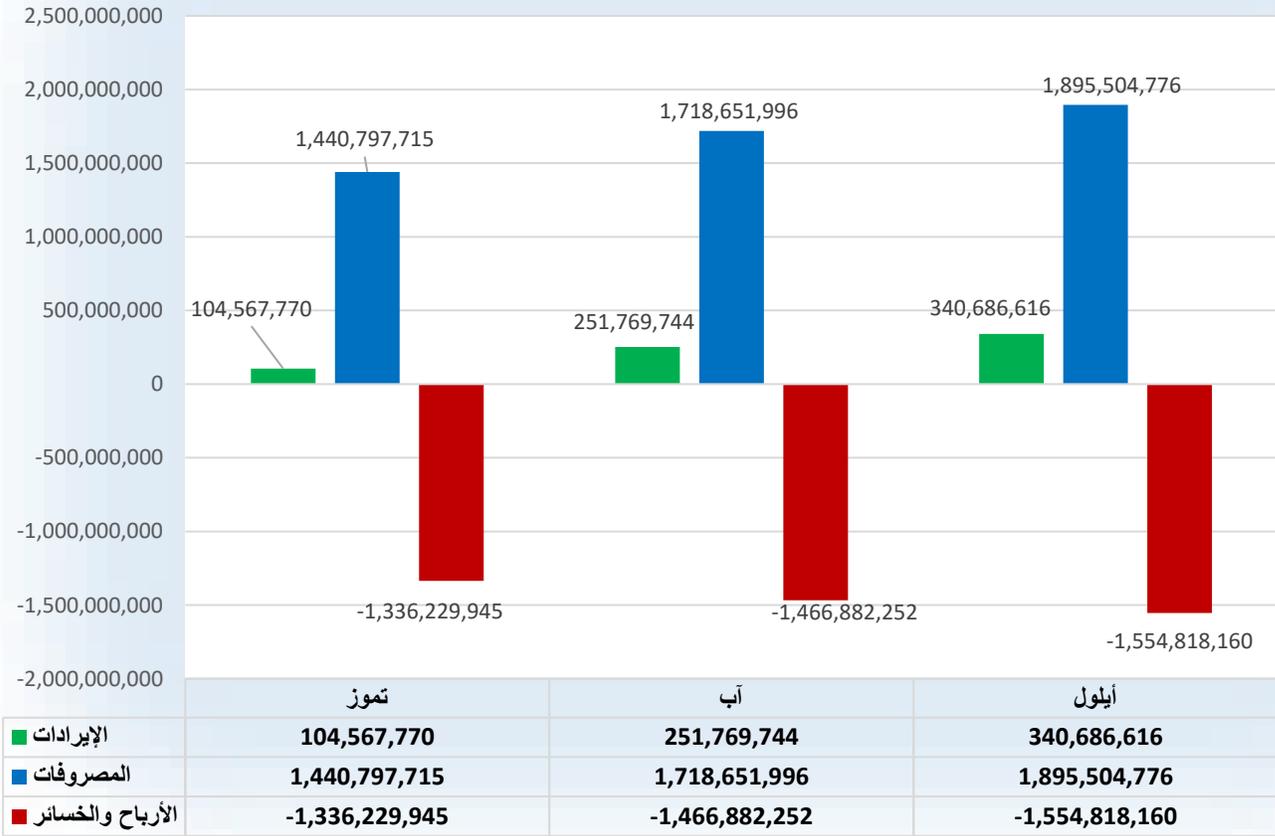


جدول يوضح الإيرادات والمصاريف والأرباح للفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣

أولاً

ت	اسم الدليل	تموز	آب	أيلول
١	مجموع الإيرادات	104,567,770	251,769,744	340,686,616
٢	مجموع المصروفات	1,440,797,715	1,718,651,996	1,895,504,776
٣	صافي الأرباح	-1,336,229,945	-1,466,882,252	-1,554,818,160

رسم بياني يوضح المصاريف والإيرادات والأرباح والخسائر

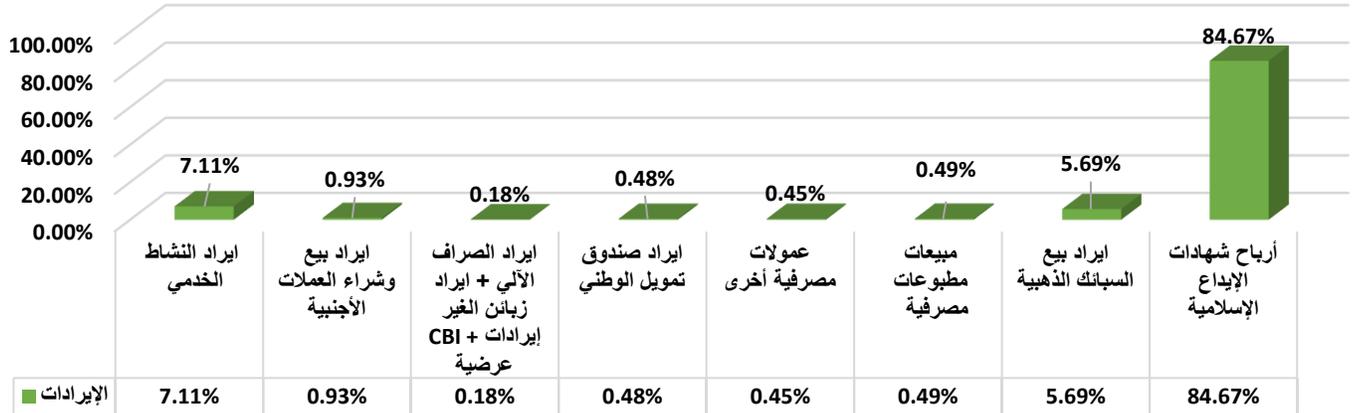


نلاحظ عدم تحقق ارباح إيجابية خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣، حيث بلغت صافي الخسارة المتحققة كما في (٢٠٢٣/٩/٣٠) بقيمة (1,554,818,160) دينار، ويوصي قسم إدارة المخاطر بتكثيف الجهود لأطلاق خدمات ومنتجات مصرفية جديدة وتعزيز ثقة الزبائن بالمصرف والعمل الجاد على تقوية الإيرادات ومحاولة التقليل من المصروفات لتقليل الفرق الحاصل بين الإيرادات والمصروفات.

➤ جدول يوضح تحليل نسبة الإيراد من اجمالي الإيرادات كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠

النسبة	المبلغ	اسم الدليل	رقم الدليل
7.11%	24,206,378	ايراد النشاط الخدمي	43
0.93%	3,165,285	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	4412
0.18%	620,763	ايراد الصراف الآلي + ايراد زبائن الغير CBI	492-4435-44793
0.48%	1,647,000	ايراد صندوق تمويل الوطني	4437
0.45%	1,515,605	عمولات مصرفية أخرى	4479
0.49%	1,670,065	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
5.69%	19,400,000	ايراد بيع السبائك الذهبية	4491
84.67%	288,461,520	أرباح شهادات الإيداع الإسلامية	4622
100%	340,686,616	المجموع	

الإيرادات

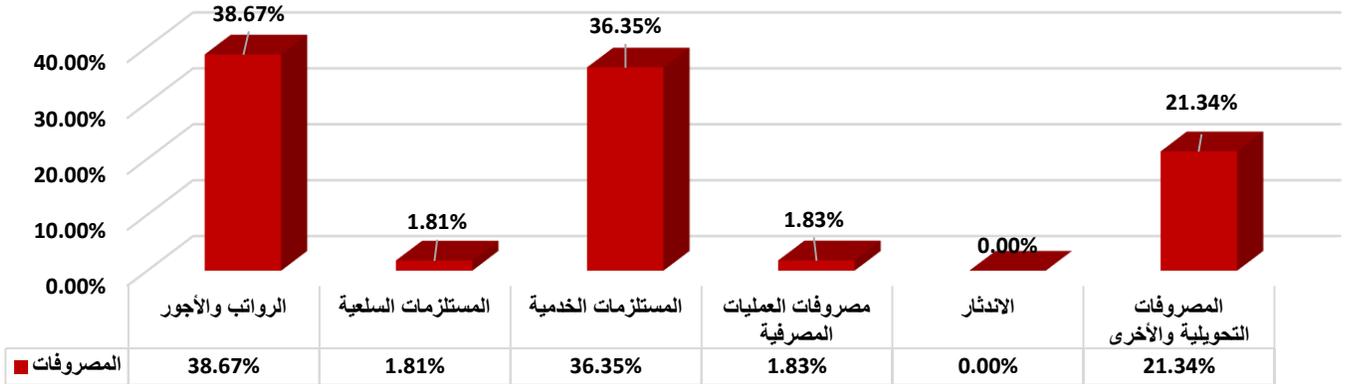


التحليل: - خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ نلاحظ ان النسبة الأعلى من الإيرادات جاءت من (أرباح شهادات الإيداع الإسلامية) بنسبة (84.67%) من مجموع الإيرادات، يليها (ايراد النشاط الخدمي) حيث بلغت نسبتها (7.11%) من مجموع الإيرادات، ثم (ايراد بيع السبائك الذهبية) بنسبة (5.69%)، اما بقية الإيرادات خلال الفترة فكانت نسبتها ضئيلة ولم يكن تأثيرها فعال في قيمة ايراد الكلي، ويوصي قسم إدارة المخاطر بطرح خدمات ومنتجات جديدة تلبي احتياجات كافة شرائح المجتمع والتسويق الجيد لجميع الخدمات والمنتجات لتعزيز الإيرادات والوصول لنسب جيدة من الإيرادات.

جدول يوضح تحليل نسبة التكاليف من اجمالي المصروفات كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠.

رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
31	الرواتب والأجور	732,955,218	%38.67
32	المستلزمات السلعية	34,331,880	%1.81
33	المستلزمات الخدمية	688,948,656	%36.35
34	مصروفات العمليات المصرفية	34,727,245	%1.83
37	الاندثار	0	0
392-38	المصروفات التحويلية والأخرى	404,541,777	%21.34
	المجموع	1,895,504,776 د.ع	%100

المصروفات

التحليل:

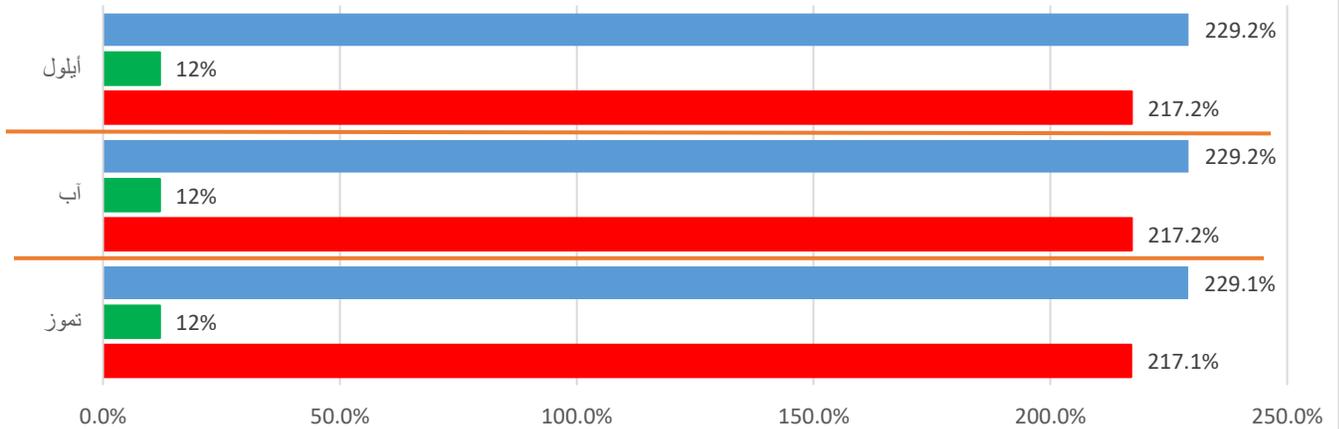
يتضح لنا خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ ان النسبة الأعلى من المصاريف ارتفعت في حساب (الرواتب والاجور) بنسبة (38.67%)، يليها حساب (المستلزمات الخدمية) بنسبة (36.35%) وبعدها المصروفات التحويلية والاخرى بنسبة (21.34%)، ثم مصروفات العمليات المصرفية التي بلغت نسبتها (1.83%)، يليها (المستلزمات السلعية) بنسبة (1.81%)، ويوصي قسم إدارة المخاطر بضرورة التقليل من المصروفات كون الفارق كبير بين المصروفات والايرادات حيث ان نسبة العجز الحالية تبلغ (82%) مقارنة بالإيرادات المتحصلة.

➤ أولاً:- فيما يلي جداول توضح النسب المالية الفعلية للمصرف خلال الفصل الثالث لسنة (٢٠٢٣):

١- نسبة كفاية رأس المال:

الفصل الثالث ٢٠٢٣	النسبة الفعلية	النسبة الواجبة	الانحراف
تموز	229.1%	12%	217.1%
آب	229.2%	12%	217.2%
أيلول	229.2%	12%	217.2%

نسبة كفاية رأس المال خلال الفصل الثالث ٢٠٢٣



	تموز	آب	أيلول
النسبة الفعلية	229.1%	229.2%	229.2%
النسبة الواجبة	12%	12%	12%
الانحراف	217.1%	217.2%	217.2%

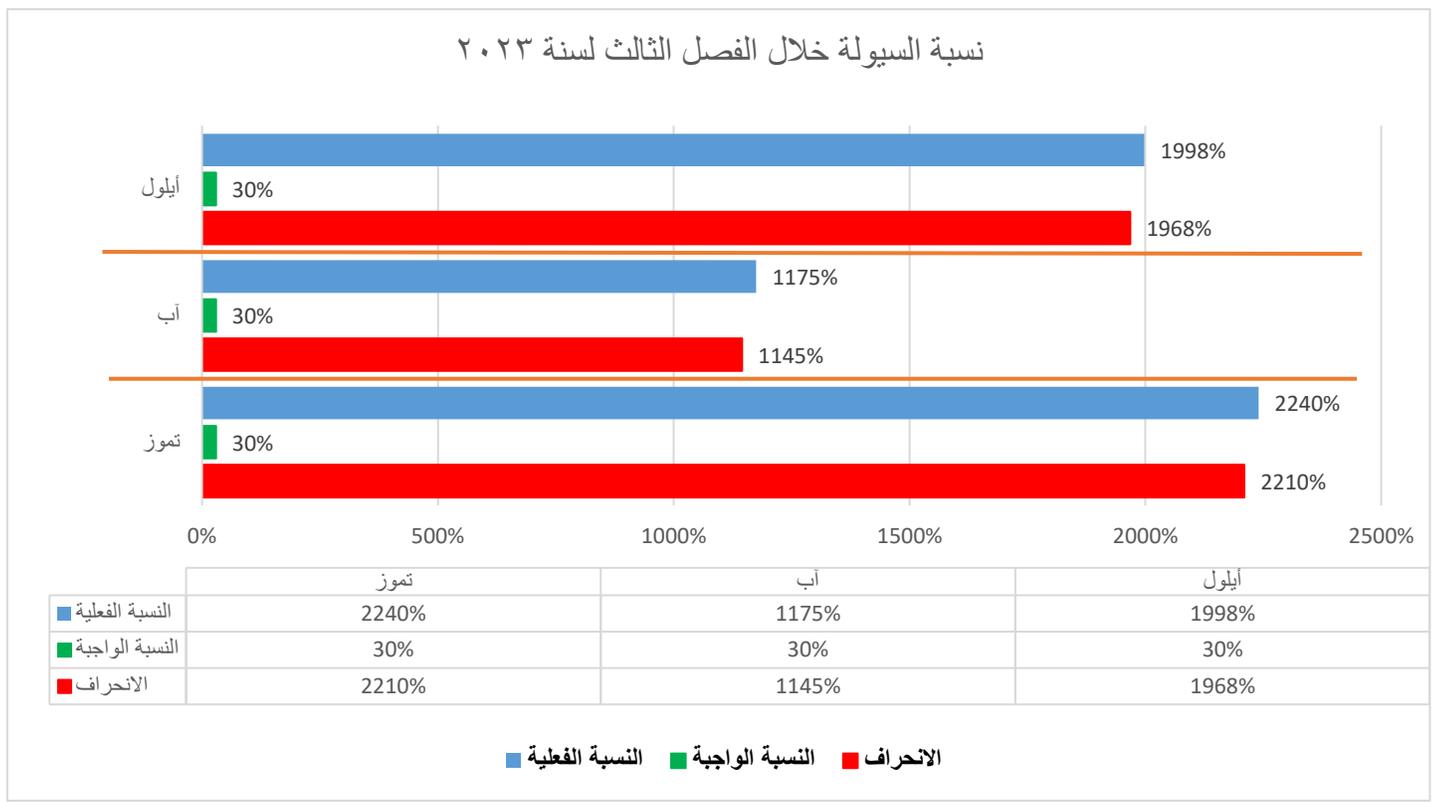
■ النسبة الفعلية ■ النسبة الواجبة ■ الانحراف

التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة كفاية رأس المال الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ والتي لا تقل عن (12%)، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (229.1%) كما في ٢٠٢٣/٧/٣١ ونلاحظ استقرار في هذه النسبة منتصف ونهاية الفصل حيث بلغت (229.2%)، كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (217.2%) في نهاية الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.

٢- نسبة السيولة:

الانحراف	النسبة الواجبة	النسبة الفعلية	الفصل الثالث ٢٠٢٣
2210%	% 30	2240%	تموز
1145%	% 30	1175%	آب
1968%	% 30	1998%	أيلول

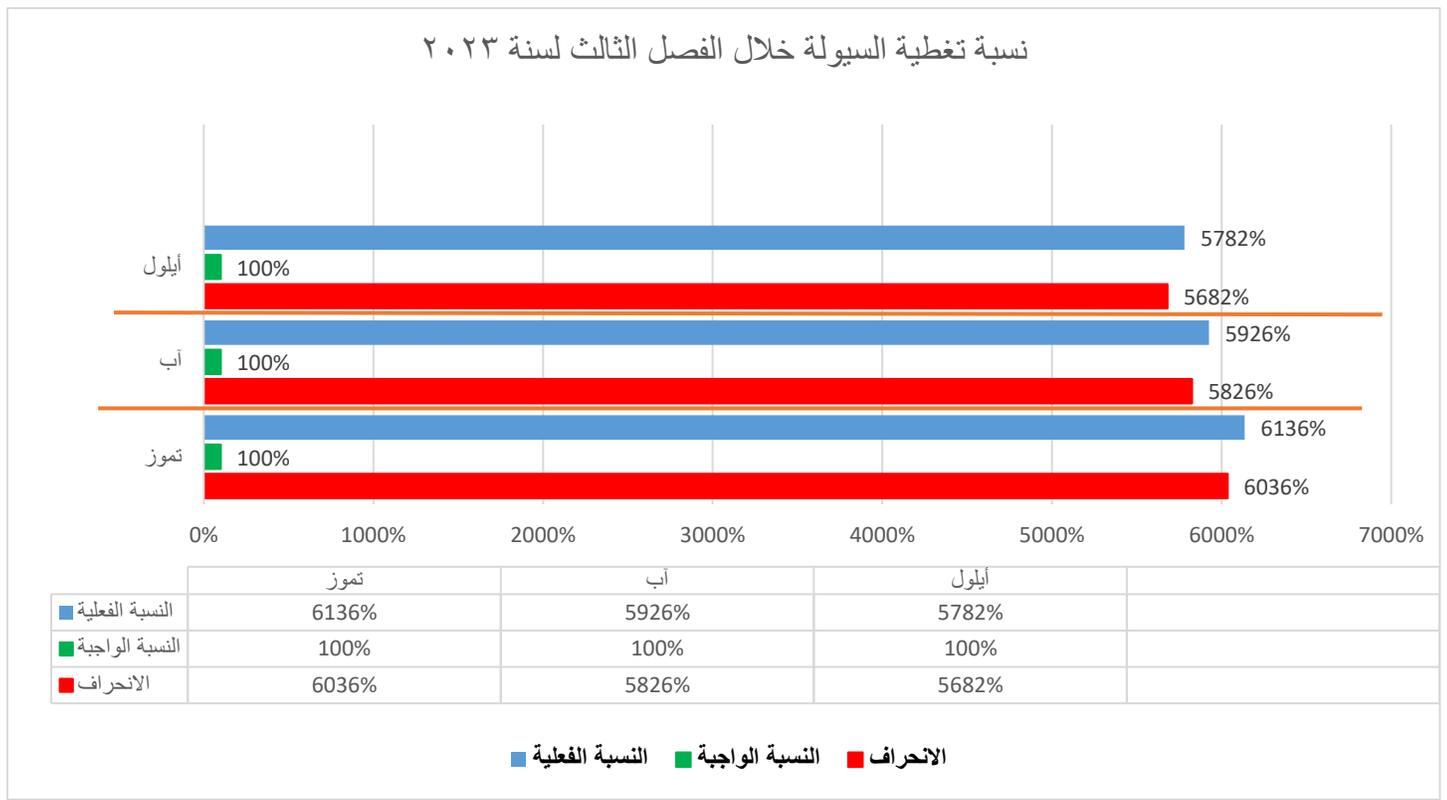


التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة السيولة الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ والتي لا تقل عن (30%) حيث بلغت النسبة (2240%) كما في ٢٠٢٣/٧/٣١ ثم انخفضت لتصل بنسبة (1175%) في منتصف الفصل، وعاودت الارتفاع في نهاية الفصل لتصل بنسبة (1998%) كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (1968%).

٣- نسبة تغطية السيولة (LCR):

الانحراف	النسبة الواجبة	النسبة الفعلية	الفصل الثالث ٢٠٢٣
6036%	%100	6136%	تموز
5826%	%100	5926%	آب
5682%	%100	5782%	أيلول

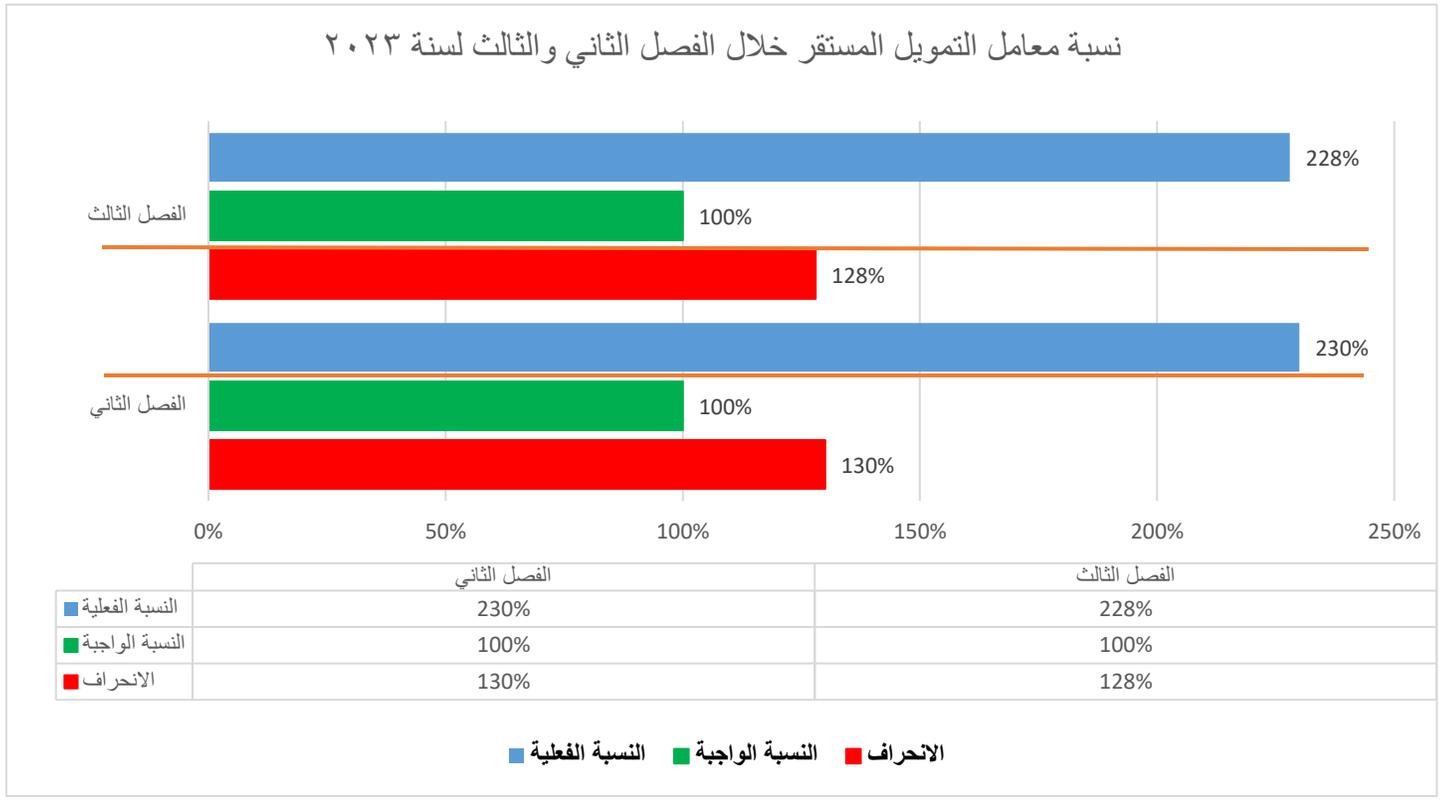


التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة تغطية السيولة (LCR) الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ والتي لا تقل عن (100%) حيث بلغت النسبة (6136%) كما في ٢٠٢٣/٧/٣١ ثم انخفضت لتصل بنسبة (5926%) في منتصف الفصل، وانخفضت ايضاً في نهاية الفصل بنسبة (2782%) كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (5682%).

٤- نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR):

الفترة	النسبة الفعلية	النسبة الواجبة	الانحراف
الفصل الثاني ٢٠٢٣	230 %	%100	130%
الفصل الثالث ٢٠٢٣	228 %	%100	128%



التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ والتي لا تقل عن (100%) حيث بلغت النسبة (230%) كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ واستقرت هذه النسبة خلال الفصل الثالث حيث بلغت النسبة (229%) كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (129%).

➤ ثانيًا: فيما يلي بعض نسب ضبط مخاطر السيولة الخاصة بالمصرف كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠

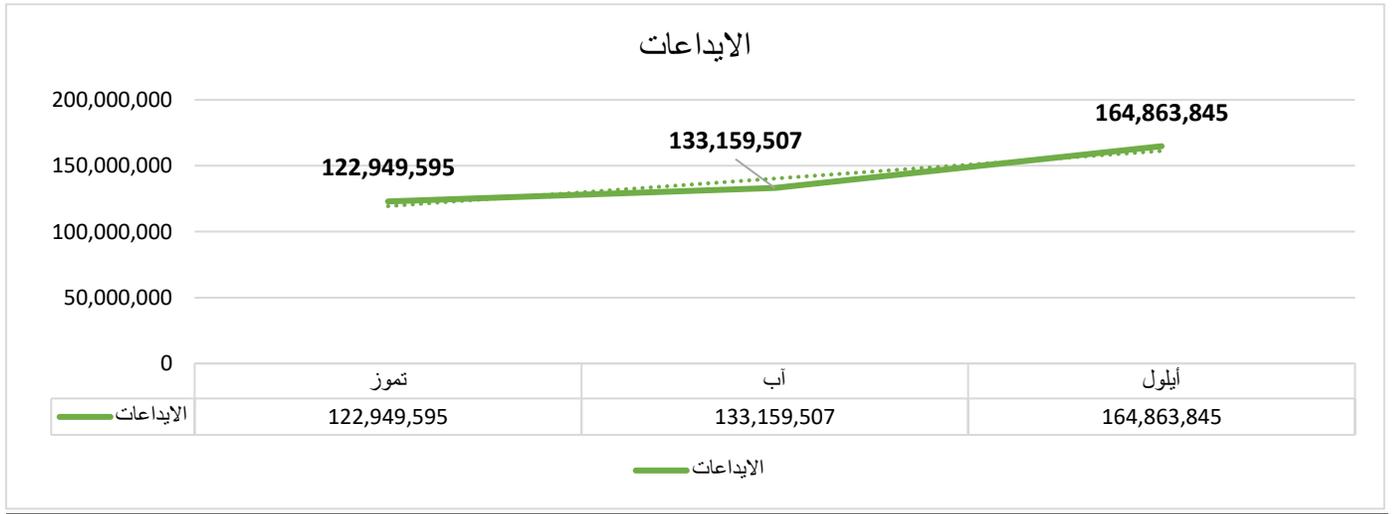
ت	النسب الخاصة بضبط مخاطر السيولة	النسبة الفعلية	الحد الأدنى	الحد الأعلى للتقبل
١	نسبة اجمالي الموجودات السائلة الى مجموع الموجودات	%12	لا تقل عن (%25)	لا تقل عن (%18)
٢	نسبة اجمالي الموجودات السائلة الى المطلوبات قصيرة الاجل	%353	لا تقل عن (%200)	لا تقل عن (%120)
٣	نسبة التمويل الى الودائع	%7405	لا تزيد عن (%80)	لا تزيد عن (%100)

تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ان نسبة اجمالي الموجودات السائلة الى مجموع الموجودات بلغت (%12) كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بنسبة انحراف سلبية مقدارها (%-6) عن الحد الأعلى للتقبل المحدد في بيان تقبل مخاطر السيولة والذي يجب ان لا تقل النسبة عن (%18) كحد أعلى، ونوصي المصرف بالعمل على رفع نسبة اجمالي الموجودات السائلة الى مجموع المطلوبات بهدف ضمان الإيفاء بالالتزامات عند استحقاقها.
- ٢- نلاحظ ان نسبة اجمالي الموجودات السائلة الى المطلوبات قصيرة الاجل بلغت (%353) كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية بلغت (%153) عن الحد الأدنى للتقبل المحدد في بيان تقبل مخاطر السيولة والذي يجب ان لا تقل النسبة عن (%200) كحد أدنى، ونوصي بضرورة الحفاظ على النسبة الحالية بهدف ضمان الإيفاء بالالتزامات عند استحقاقها.
- ٣- نلاحظ ان نسبة التمويل الى الودائع بلغت (%7405) كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بنسبة انحراف ايجابية مقدارها (%7385) عن الحد الاعلى المحدد في بيان تقبل مخاطر السيولة والذي يجب ان لا تزيد النسبة عن (%100) كحد أعلى، ونوصي المصرف بالعمل على خفض نسبة التمويل الى الودائع عن طريق تكثيف الدعايات الاعلانية وإطلاق خدمات ومنتجات جديدة وحديثة لجذب الودائع.

➤ جدول يوضح حجم السحوبات والاداءات خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣:

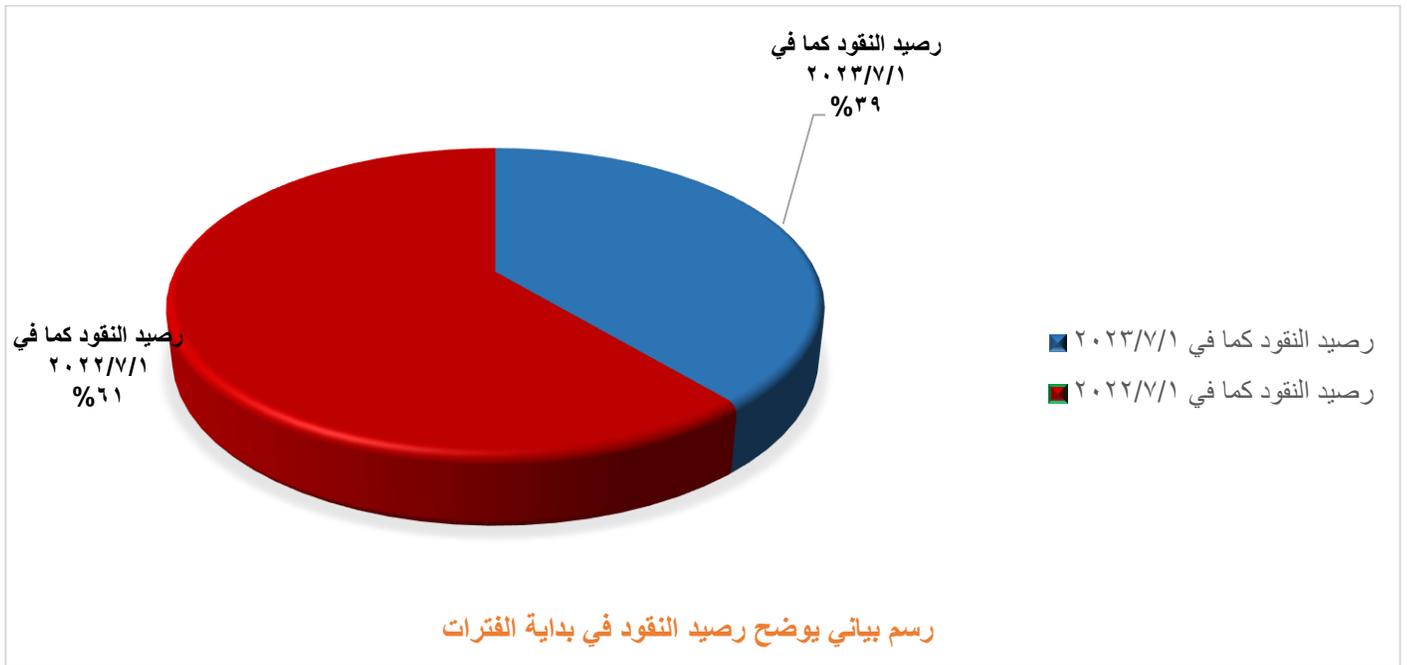
الشهر	مجموع الاداءات	مجموع السحوبات
تموز	122,949,595	136,335,669
آب	133,159,507	137,531,489
أيلول	164,863,845	183,823,938



- نلاحظ ان اجمالي السحوبات اعلى من اجمالي الاداءات خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ وان المصرف على استعداد لتلبية أي سحوبات مفاجئة قد تواجهه نظراً لامتلاكه سيوله نقدية عالية، ونوصي المصرف بتكثيف الدعايات الاعلانية وإطلاق خدمات جديدة ومتنوعة لاستقطاب الودائع.

➤ ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

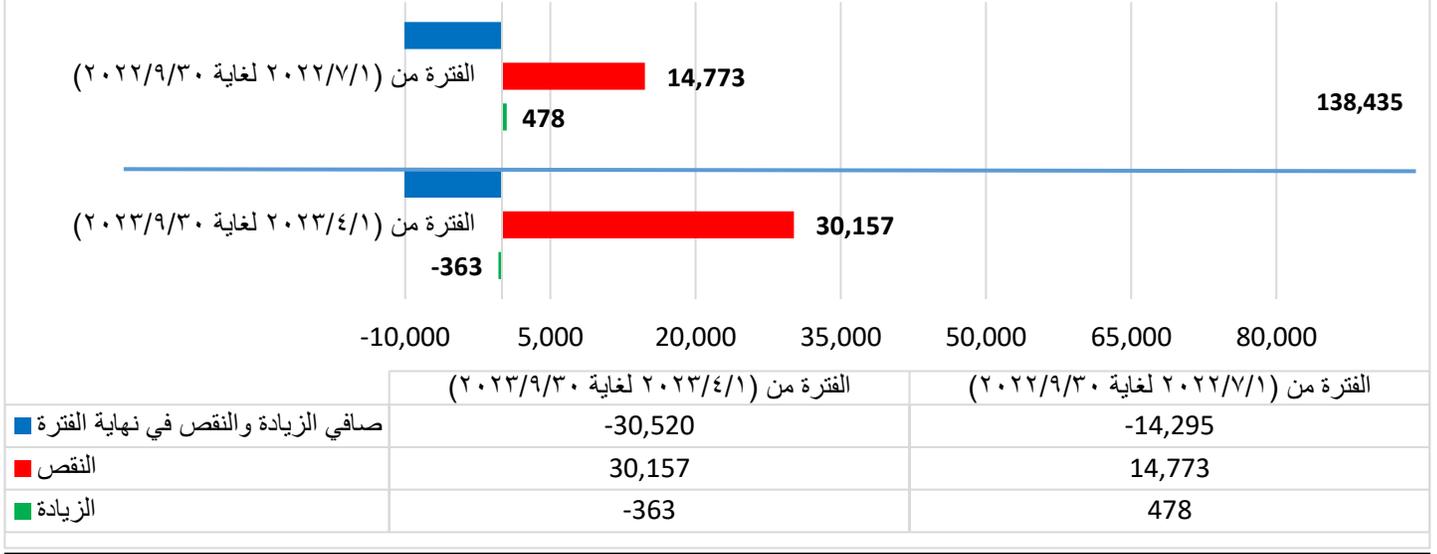
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٣/٧/١	٢٠٢٢/٧/١
١	رصيد النقود	80,765	126,741



➤ ٢- جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفترات:

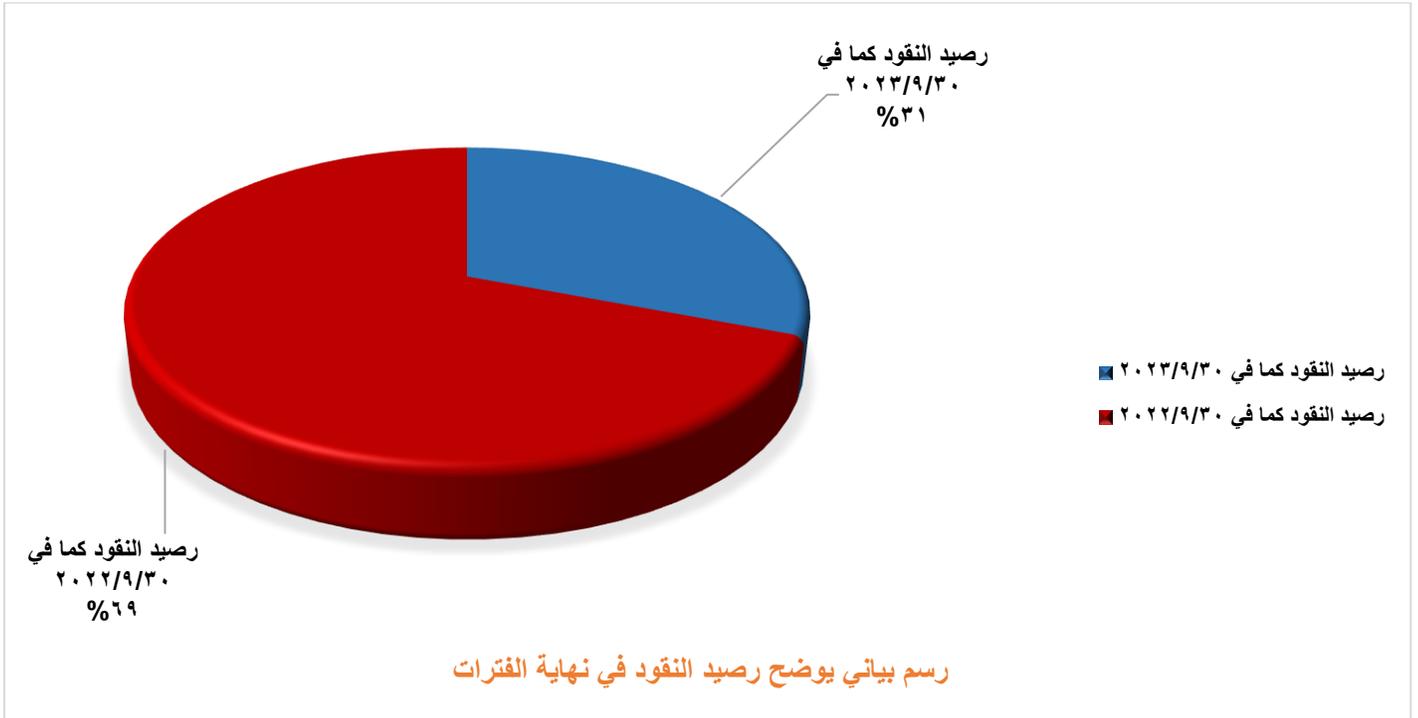
ت	البيان	الفصل الثالث/٢٠٢٣	النسبة	الفصل الثالث/٢٠٢٢	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفترات النقدية الداخلة	(363)	%-0.45	478	%0.38
٢	النقص في رصيد النقود من الفترات النقدية الخارجة	30,157	%37.50	14,773	%11.60
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	(30,520)	%-37.78	(14,295)	%11.28

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



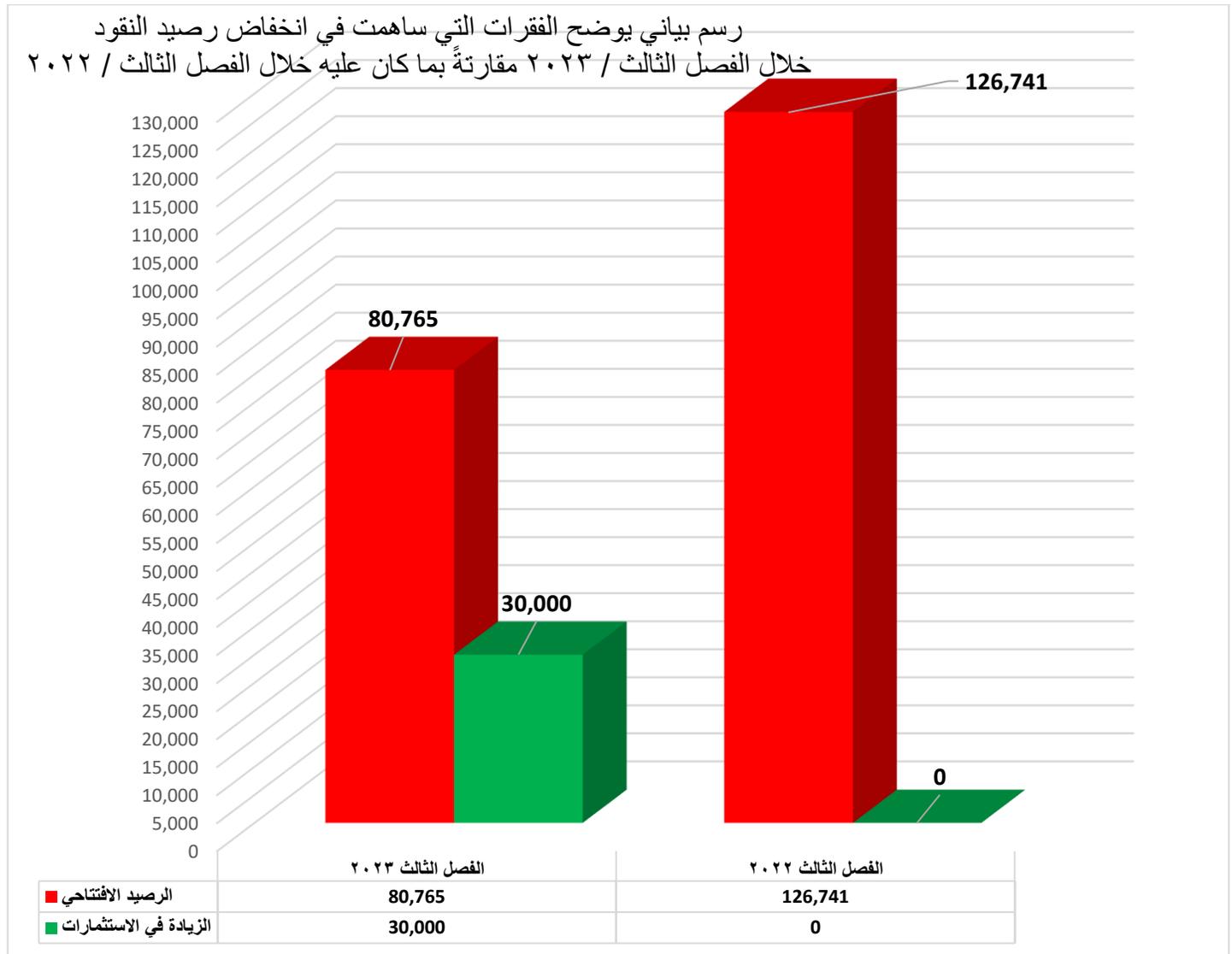
٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠
١	رصيد النقود	112,446	50,245



نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفصل الثالث / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفصل الثالث / ٢٠٢٣ مقارنةً بما كان عليه خلال الفصل الثالث / ٢٠٢٢ :-

ت	البيان	الفصل الثالث ٢٠٢٣	الفصل الثالث ٢٠٢٢
1	الرصيد الافتتاحي	80,765	126,741
2	الزيادة في الاستثمارات	30,000	0



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ هو ان الرصيد الافتتاحي خلال سنة ٢٠٢٢ بلغ (126,741) وانخفض الى (80,765) خلال سنة ٢٠٢٣، بالإضافة الى ان الزيادة في الاستثمارات بلغت خلال سنة ٢٠٢٢ بقيمة (0) وارتفعت ايضاً الى (30,000) خلال سنة ٢٠٢٣.

يتابع قسم إدارة المخاطر جميع التمويلات التي يقوم بمنحها المصرف بشكل دوري وكذلك الاطلاع على التمويلات الممنوحة والتأكد من إن قسم التمويل والاستثمار في المصرف يطبق جميع التعليمات والضوابط الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومدى مطابقتها مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإن قسم إدارة المخاطر يحرص على عدم تعرض المصرف لمخاطر الائتمان وتنبية إدارة المصرف في حالة استشعار خطر معين ممكن أن يؤثر سلباً أو يسبب خسارة مالية للمصرف، وتبين عدم وجود تمويلات ممنوحة خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣، حيث تم دراسة كافة التمويلات الممنوحة لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠ وكما يلي:-

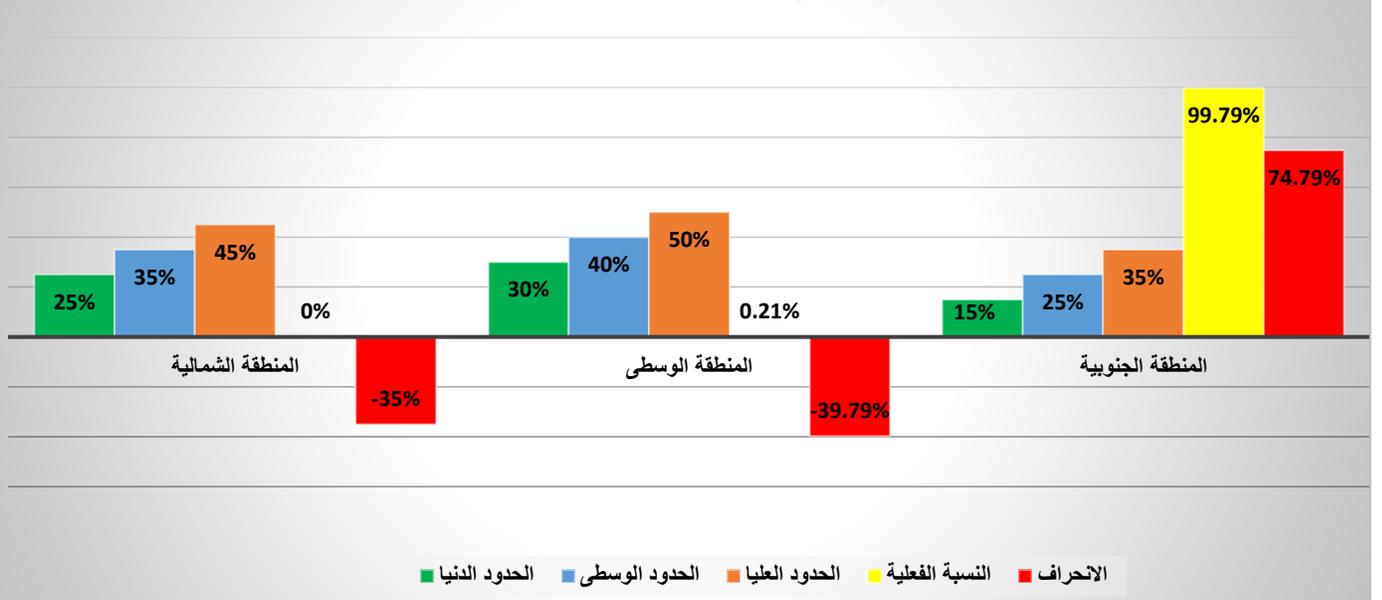
اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي) لغاية تاريخ (٢٠٢٣/٩/٣٠)

- المبلغ الكلي للتمويل الممنوح (المتبقي) لغاية تاريخ (٢٠٢٣/٩/٣٠) بلغ (١٩٠,٤٠٢,٢٩١,٥٧٨) مائة وتسعون مليار واربعمائة واثنان مليون ومائتان وواحد وتسعون الف وخمسمائة وثمانية وسبعون ديناراً.

١- جدول يوضح نسبة تركيزات التمويلات من اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي) وحسب المناطق الجغرافية لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٩/٣٠:

المنطقة الجغرافية	الحدود			التركز	
	الدنيا	الوسطى	العليا	النسبة الفعلية	الانحراف
الشمالية	25%	35%	45%	0	-35%
الوسطى	30%	40%	50%	0.21%	-39.79%
الجنوبية	15%	25%	35%	99.79%	74.79%

رسم بياني يوضح الحدود الدنيا والوسطى والعليا للتركيزات الجغرافية



التحليل:

نلاحظ ان نسبة الانحراف في المناطق الجنوبية من اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي) بلغت (74.79%) بنسبة فعليه بلغت (99.79%) متجاوزًا الحدود الدنيا والوسطى والعليا المحددة من قبل الإدارة العليا، ونبين ادناه اجمالي التمويل المتبقي للمناطق الجغرافية:

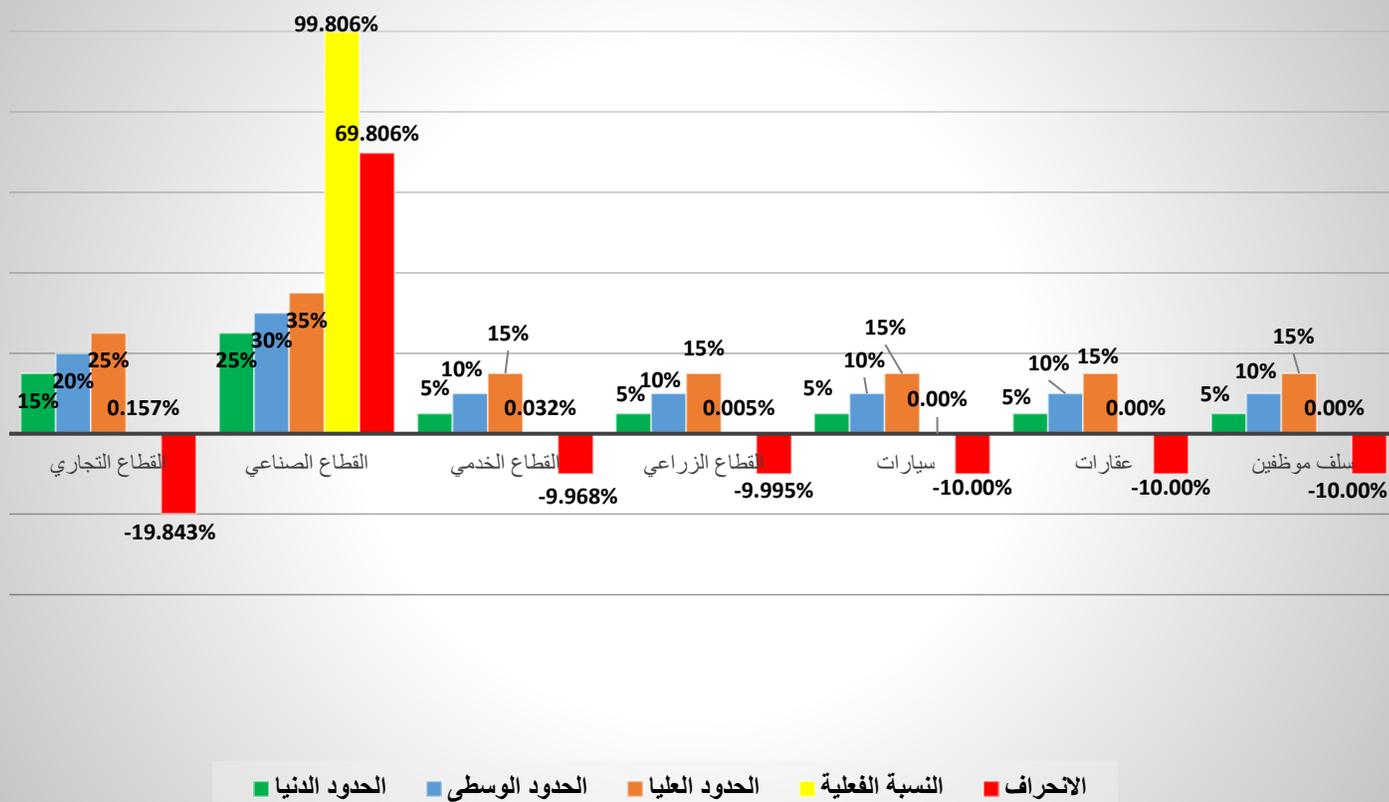
مبالغ التمويلات الممنوحة جغرافيا من اجمالي مبلغ التمويل المتبقي		
منطقة جنوبية	منطقة وسطى	منطقة شمالية
190,000,000,000 د.ع	402,291,578 د.ع	_____
190,402,291,578 د.ع		اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي)

على الرغم من ان هنالك تركيز بنسبة (99.79%) في المناطق الجنوبية للتمويل الممنوح (المتبقي) بمبلغ (190,000,000,000) والذي منح لتمويل مشروع (حديد وصلب وطاقة متجددة) بصيغة التمويل الإسلامية المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك، فان المصرف يمتلك ضمانات جيدة مقابل المشروع متمثلة بـ(رهن عقار عدد(٤) بقيمة (51,563,093,000 د.ع)، خطاب ضمان بقيمة (46,000,000,000 د.ع)، رهن آلات ومكائن بقيمة (325,000,000,000 د.ع)، كمبيالة بقيمة (190,000,000,000)) بالإضافة الى ان هكذا مشاريع تعتبر من المشاريع الاستراتيجية التي تصب في خدمة اقتصاد البلد وتحد من الاستيراد الخارجي ويعتبر من المشاريع المتميزة وذو جدوى اقتصادية جيدة ويساهم بشكل فعال في تقوية إيرادات المصرف، بينما بلغت قيمة التمويل (المتبقي) الممنوح من قبل قسم التمويل والاستثمار في المصرف للمناطق الوسطى (402,291,578)، ونوصي قسم التمويل والاستثمار بالمتابعة المستمرة للتمويلات والزيارات الميدانية للمشاريع، بالإضافة الى توزيع التمويلات مستقبلاً على باقي المناطق الجغرافية لغرض خلق حالة من التوازن والتنوع في منح التمويلات وتجنب مخاطر التركيز الجغرافي .

٢- جدول يوضح نسبة تركيزات التمويلات من اجمالي التمويل (المتبقى) وحسب القطاعات لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٩/٣٠:

القطاع	الحدود			التركز	
	الدنيا	الوسطى	العليا	النسبة الفعلية	الانحراف
التجاري	15%	20%	25%	0.157%	-19.843%
الصناعي	25%	30%	35%	99.806%	69.806%
الخدمي	5%	10%	15%	0.032%	-9.968%
الزراعي	5%	10%	15%	0.005%	-9.995%
سيارات	5%	10%	15%	0	-10%
عقارات	5%	10%	15%	0	-10%
سلف موظفين	5%	10%	15%	0	-10%

رسم بياني يوضح الحدود الدنيا والوسطى والعليا للتركيزات القطاعية



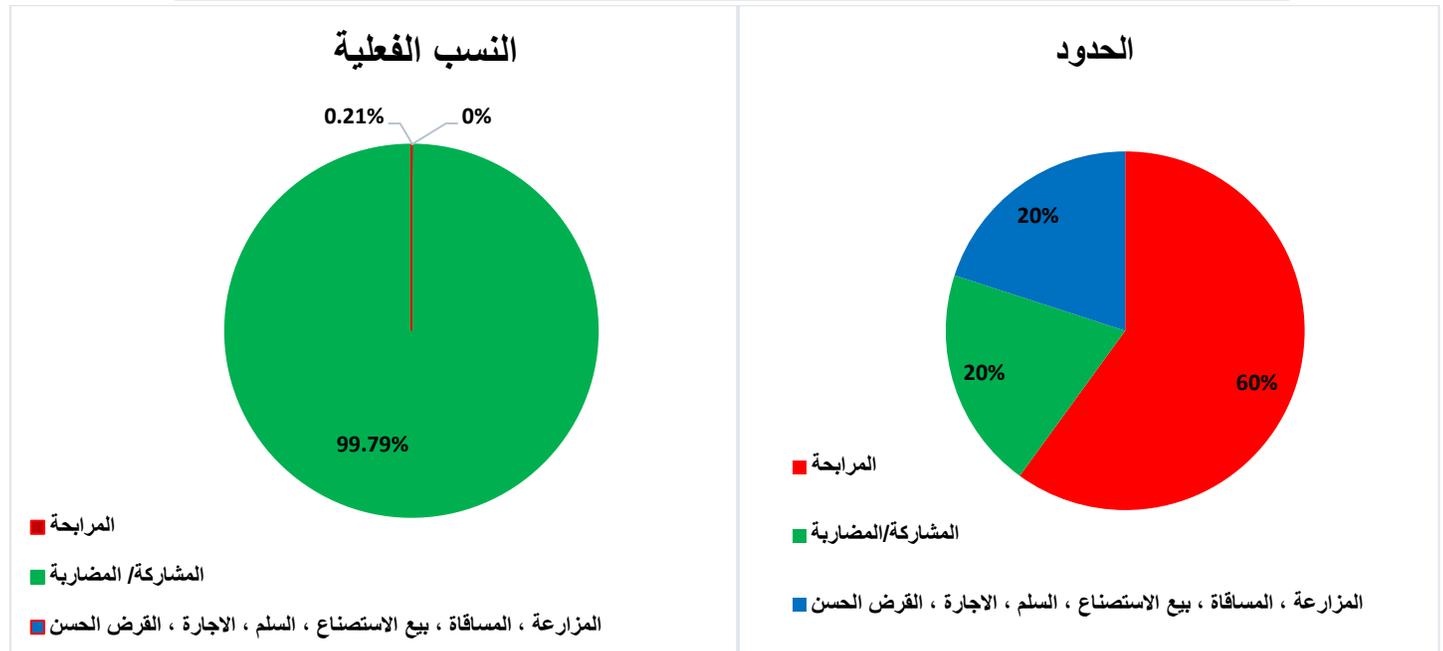
التحليل:

نلاحظ تنوع المنح قطاعياً (تجاري، زراعي، صناعي، خدمي)، وان النسبة الاعلى لمنح التمويلات قطاعياً جاءت في القطاع الصناعي، حيث بلغت نسبة المنح للقطاع الصناعي (99.806%).

مبالغ التمويلات الممنوحة قطاعياً من اجمالي مبلغ التمويل المتبقي			
القطاع التجاري	القطاع الصناعي	القطاع الخدمي	القطاع الزراعي
298,812,024 د.ع	190,032,998,632 د.ع	61,140,389 د.ع	9,340,524 د.ع
اجمالي التمويل الممنوح المتبقي			190,402,291,578 د.ع

٣- جدول يوضح نسبة تركيزات التمويلات من اجمالي التمويل حسب صيغ التمويل الإسلامية لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٩/٣٠:

الانحراف	النسبة الفعلية	الحدود	تركز صيغ التمويل الإسلامية
79.79%	99.79%	%20	المشاركة/المضاربة
-59.79	0.21%	%60	المرابحة
—	—	%20	المزارعة، المساقاة بيع الاستصناع، السلم، الاجارة القرض الحسن

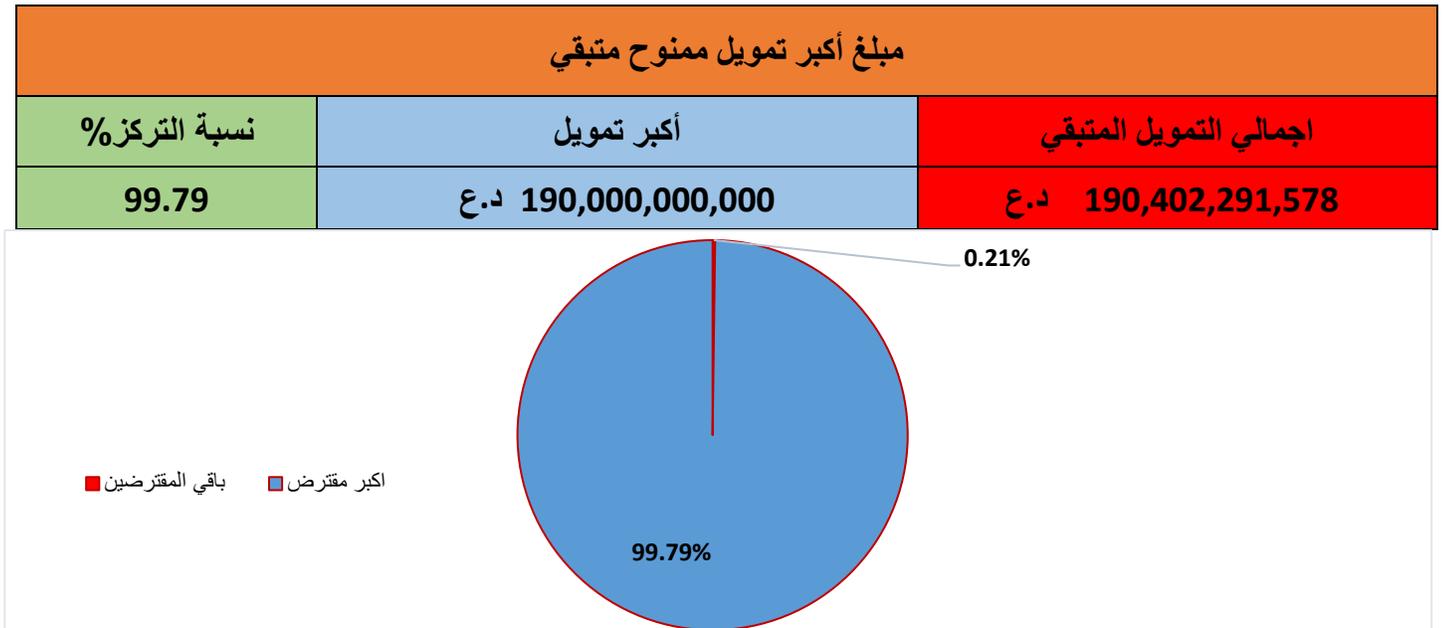


التحليل:

نلاحظ وجود تركيز في التمويلات الممنوحة من قبل قسم التمويل والاستثمار بصيغة التمويل الإسلامية (المشاركة) حيث بلغت نسبة الانحراف (79.79%) بنسبة فعلية بلغت (99.79%) وهي اعلى من الحدود العليا والبالغة (60%)، ونبين ادناه المبالغ الممنوحة بصيغ التمويل الإسلامية من اجمالي التمويل لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٩/٣٠:

مبالغ التمويلات الممنوحة بصيغ التمويل الإسلامية من إجمالي مبلغ التمويل المتبقي		
المشاركة	المرابحة	المضاربة، المزارعة، المساقاة، بيع الاستصناع، السلم، الاجارة، القرض الحسن
190,000,000,000 د.ع	402,291,578 د.ع	
اجمالي التمويل المتبقي		190,402,291,578 د.ع

٤- جدول يوضح نسبة تركيزات التمويلات الممنوحة لأكبر (تمويل ممنوح متبقي) من مجموع (٣٣) تمويل:



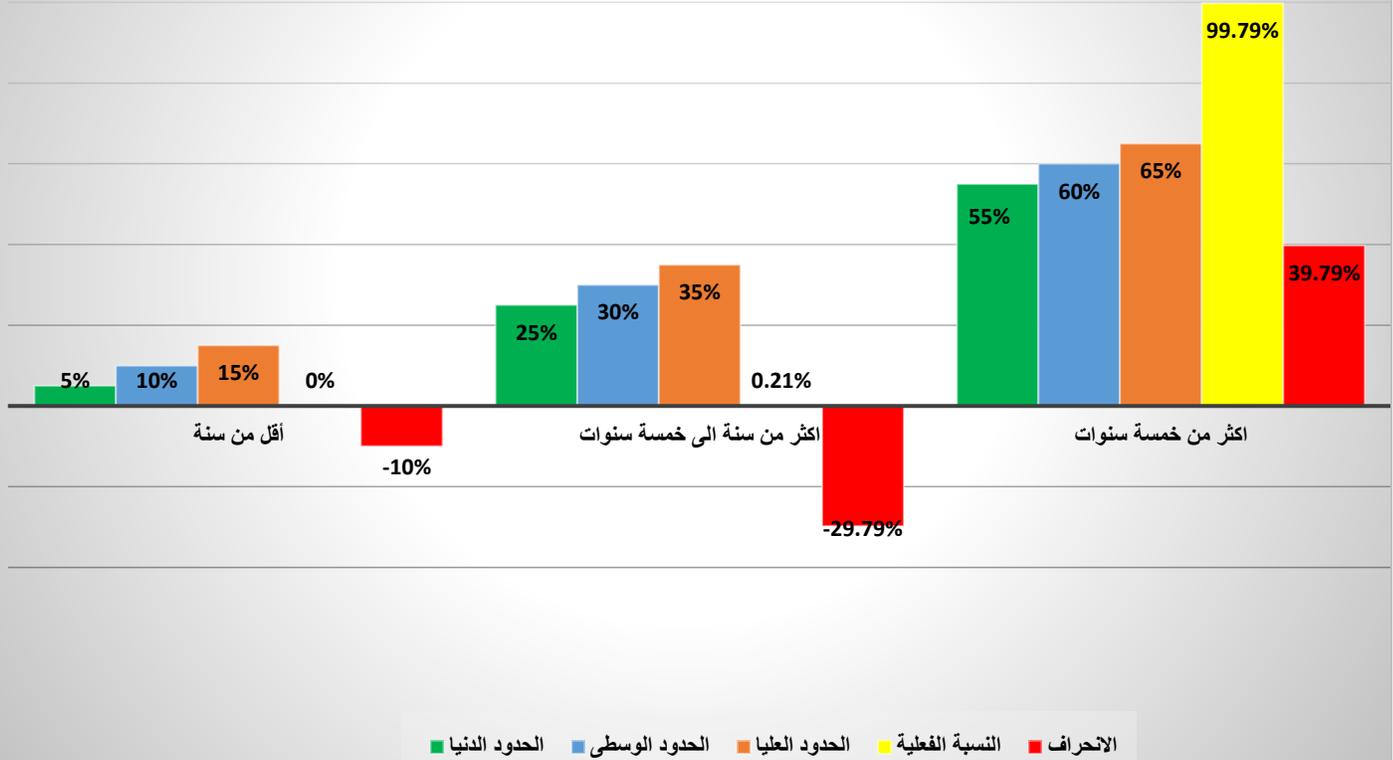
التحليل:

نلاحظ وجود تركيز أكبر تمويل ممنوح من قبل قسم التمويل والاستثمار، ويعي قسم إدارة المخاطر ان التمويل الممنوح المتبقي بمبلغ (190,000,000,000) والذي منح لتمويل مشروع (حديد وصلب وطاقة متجددة) بصيغة التمويل الإسلامية المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك للقطاع الصناعي يعتبر من المشاريع الاستراتيجية التي تصب في خدمة اقتصاد البلد ويحد من الاستيراد الخارجي وسيكون تأثيره إيجابي على إيرادات المصرف في السنوات القادمة بالإضافة لامتلاك المصرف ضمانات جيدة مقابل هذا التمويل، ولكن يبقى على قسم التمويل والاستثمار الالتزام بالنسب المحددة في استراتيجية التمويل واستراتيجية إدارة المخاطر في منح التمويلات والعمل بشكل جاد على تنويع التمويلات لتجنب التركيز الفردي والقطاعي والجغرافي في منح التمويلات مستقبلاً، بالإضافة الى ضرورة متابعة التمويل أعلاه وعمل زيارات ميدانية بين فترة وأخرى.

٥- جدول يوضح نسبة التركيز الائتماني حسب مدة التمويل وكالاتي: -

التركز		الحدود			مدة التمويل
الانحراف	النسبة الفعلية	العليا	الوسطى	الدنيا	
-10%	0	15%	10%	5%	أقل من سنة
-29.79%	0.21%	35%	30%	25%	أكثر من سنة الى خمسة سنوات
39.79%	99.79%	65%	60%	55%	أكثر من خمسة سنوات

رسم بياني يوضح نسب تركيز مدة التمويل



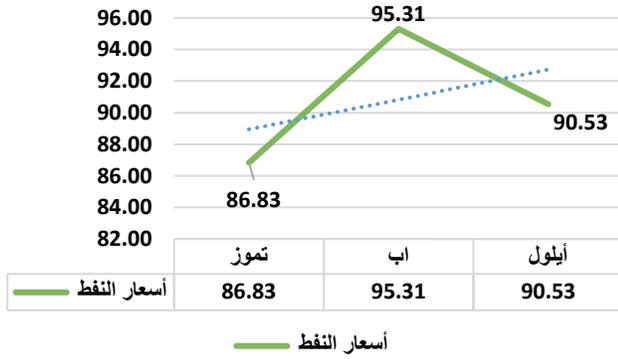
التحليل:

- نلاحظ ان التمويلات الممنوحة لمدة (سنة الى خمسة سنوات) بلغت نسبتها (0.21%)، بينما بلغت التمويلات الممنوحة لمدة (أكثر من خمسة سنوات) بنسبة (99.79%) من اجمالي التمويل الممنوح المتبقي لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠.

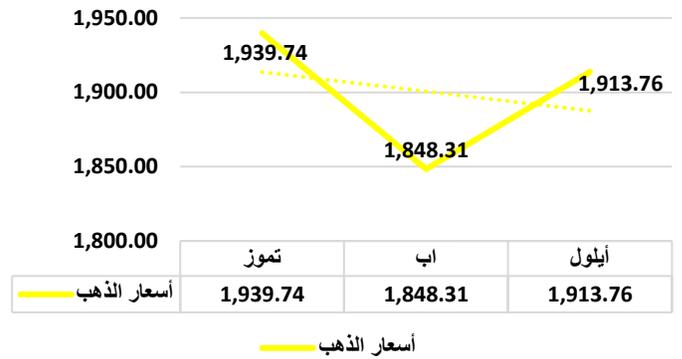
➤ جدول يوضح معدلات أسعار العملات خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣:

الفصل الثالث ٢٠٢٣					
الشهر	الذهب بالدولار	النفط بالدولار	الدولار مقابل الدينار العراقي	اليورو مقابل الدينار العراقي	الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي
تموز	1,939.74	86.83	1,308.62	1,418.67	356.65
اب	1,848.31	95.31	1,308.62	1,383.21	355.16
ايلول	1,913.76	90.53	1,311.04	1,373.90	357.32

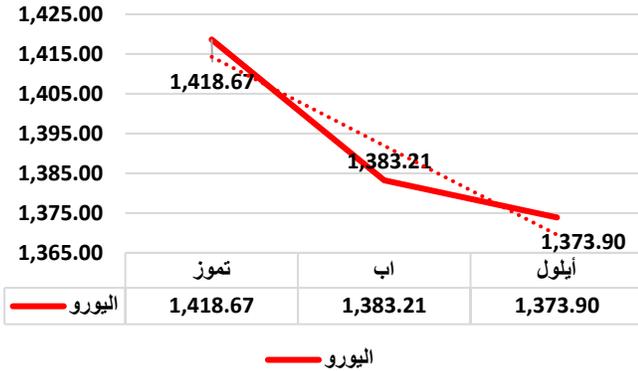
أسعار النفط



أسعار الذهب



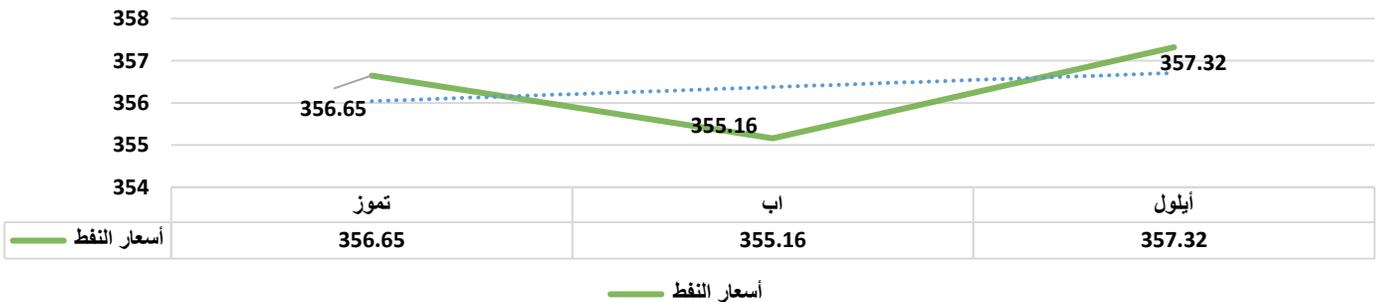
أسعار اليورو



أسعار الدولار



أسعار الدرهم الاماراتي



نظراً لما يشكله التدريب والتأهيل الوظيفي من أهمية فعالة تعود بالنفع على تنمية وتطوير الموارد البشرية العاملة، تحرص الإدارة العليا في مصرف القبايض الإسلامي ومن خلال وحدة التدريب والتطوير في المصرف بوضع خطة تدريب سنوية شاملة مصادق عليها من قبل مجلس إدارة المصرف، حيث تقوم وحدة التدريب والتطوير بتنظيم العملية التدريبية عبر تقديم حزمة من البرامج التدريبية التي ترتقي بالأداء وتواكب متطلبات العمل من خلال مجموعة من الأنشطة المتكاملة وكما يلي:-

➤ أ: خطة التدريب خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ :

ت	أسم الدورة	الفترة	أهداف الدورة	مكان إقامة الدورة
١	الامن السيبراني والجرائم المالية	٦ ساعات	تهدف الى المعلومات والاختراقات وفهم المصطلحات والمفاهيم والمعايير الأساسية في أمن المعلومات والامن السيبراني	داخل المصرف
٢	عقد المرابحة وحكم الخيانة والغلط في المرابحة	٦ ساعات	- تعريف المرابحة وشروطها وشروعيتها - شروط المرابحة - الأخطاء الشرعية في صيغة المرابحة - الضمانات الفقهية في بيع المرابحة - الصياغة المصرفية اعقد المرابحة	داخل المصرف
٣	التوعية المصرفية وحماية المهور	٦ ساعات	تهدف الى تحسن العلاقة بين المستهلك (الزبون) والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وحماية الزبون من عمليات الاحتيال	داخل المصرف
٤	نظام التسوية الآنية RTGS	٦ ساعات	تعريف المشاركين عن اجراء التسوية الشاملة لقيم المدفوعات بين المصارف	داخل المصرف
٥	تدقيق المعاملات المصرفية وفق المعايير الشرعية الصادرة عن الايوفي	٨ ساعات	تهدف الدورة الى بيان الاحكام الشرعية الخاصة بالتعاملات المصرفية والاتفاقيات والعقود التي يتعامل بها المصرف وفق المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOFFI)	داخل المصرف
٦	معيار الإبلاغ المالي (IRFS9)	٦ ساعات	- احتساب مخصص التمويلات الإسلامية - الأدوات المالية وتصنيفها وفق نموذج الاعمال ومعرفة الأثر الكمي	داخل المصرف
٧	مخاطر وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٦ ساعات	تعريف المشاركين بمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب	داخل المصرف

ب: خطة التدريب خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣:

مكان إقامة الدورة	أهداف الدورة	الفترة	أسم الدورة	ت
داخل المصرف	<ul style="list-style-type: none"> - أهمية المخاطر التي قد تنجم عن الحوادث الأمنية. - التعرف على مدى كفاية الضوابط وكفاءتها في العمليات المالية المصرفية. 	٦ ساعات	السند القانوني في المعاملات المصرفية	١
داخل المصرف	<ul style="list-style-type: none"> - التعرف على ضوابط إدارة المخاطر الخاصة بالبنك المركزي العراقي. 	٨ ساعات	إدارة المخاطر الإسلامية	٢
داخل المصرف	<ul style="list-style-type: none"> - معرفة الشمول المالي وكيفية إيصال الخدمات المالية والمصرفية الى جميع شرائح المجتمع وكيفية جذب واستقطاب ودائع الجمهور. 	٦ ساعات	الشمول المالي / المفاهيم والمتطلبات	٣
داخل المصرف	<ul style="list-style-type: none"> - تنمية مهارات المشاركين في مجال كشف التزوير والتزييف للعمليات والمأمهم بالعلامات الأمنية للعمليات المحلية والأجنبية. 	٦ ساعات	كشف تزييف العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٤
داخل المصرف	<ul style="list-style-type: none"> - معرفة المتدربين بقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية الإلزامية ومدى استقلاليتها. 	٦ ساعات	استقلالية هيئات الرقابة الشرعية وقراراتها في المؤسسات المالية	٥
داخل المصرف	<ul style="list-style-type: none"> - نشر التوعية على حماية البيانات الورقية والرقمية والحفاظ على سريتها. 	٦ ساعات	التوعية بأمن المعلومات	٦

➤ ج: الدورات التدريبية وورش العمل المقامة خارج المصرف (حضورى / أون لاين) لموظفي المصرف للفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣:

ت	اسم الدورة او الورشة	عدد الحضور
١	الاستدامة المالية	٢
٢	تدقيق أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML	٢
٣	التهيئة للتقييم المتبادل	٢
٤	التدريب على نظام الـ GO AML	٢
٥	المتطلبات الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية والثالثة من عملية المراجعة الأولى لضوابط المخاطر في المصارف الإسلامية	٢
٦	اختبارات الضغط	١
٧	تطبيق إدارة المخاطر المصرفية واختبارات الضغط وفق تعليمات بازل	٢
٨	المنتجات المالية للبنك المركزي وآلية الاستثمار بها	٢
٩	نظام تسجيل الحسابات الخاملة والأموال المتروكة	٢
١٠	السند القانوني في المعاملات المصرفية	١
١١	مهارات التفاوض	١
١٢	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١
١٣	أهمية التخطيط الاستراتيجي في القطاع المصرفي	١
	المجموع	٢١

تحرص إدارة المصرف على الاهتمام الكبير بالتدريب سواء كان داخلي أو خارجي حسب حاجة العمل، كما تحقق الدورات التدريبية وورش العمل التي تقام خارج المصرف مزيداً من التوازن في العمل المصرفي وتعطينا نظرة عامة عن التطورات والآليات التي من المحتمل ان تنعكس فائدتها بشكل ملموس على أداء الموظف المستفيد بالتالي يكون تأثيرها إيجابي على العمل المصرفي من خلال تطبيق ما يكتسبه الموظف من معلومات وضوابط داخل المصرف وخلق روح المنافسة والمثابرة لمواكبة التطورات المحلية والعالمية فيما يخص الاعمال المصرفية.

لغرض الوقوف على مؤشر نسبة دوران الموظفين تم دراسة الدوران الوظيفي للفترة من (٢٠٢٣/٧/١) ولغاية (٢٠٢٣/٩/٣٠) وتم الأخذ بنظر الاعتبار الموظفين المتعنين وتاركي العمل الوظيفي والمتقلين بين الأقسام والافرع بالاعتماد على متوسط عدد الموظفين خلال الفترة اعلاه وكما مبين أدناه:

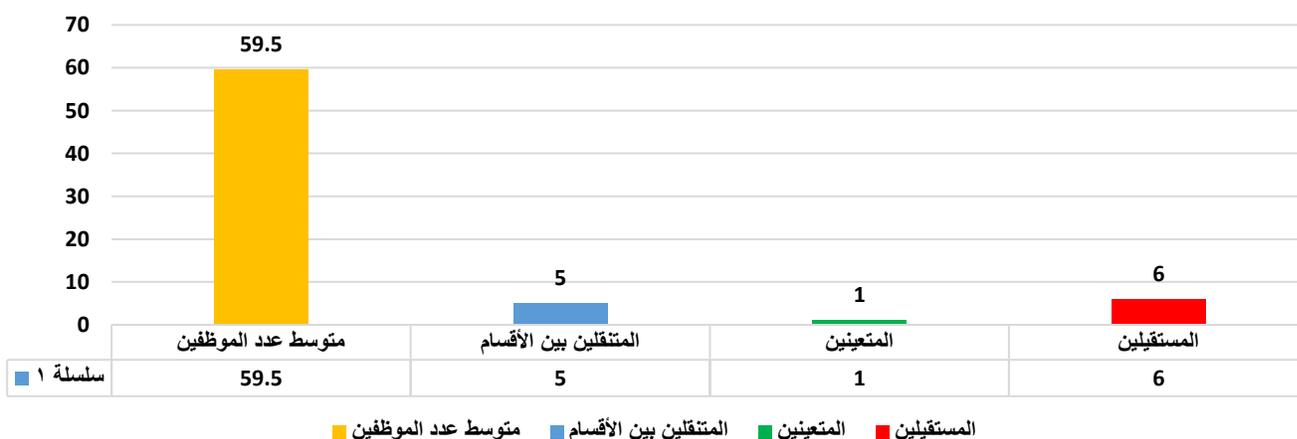
- جدول يوضح متوسط عدد الموظفين ، والمستقلين، والمتعنين للفترة من (٢٠٢٣/٧/١) ولغاية (٢٠٢٣/٩/٣٠) :-

ت	البيان للفترة من ٢٠٢٣/٧/١ ولغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠	العدد
١	متوسط عدد الموظفين	59.5
٢	الموظفين المستقلين	6
٣	الموظفين المتعنين	1
٤	الموظفين المتقلين بين الأقسام والافرع	5

- جدول يوضح نسبة الدوران الوظيفي للفترة من (٢٠٢٣/٧/١) ولغاية (٢٠٢٣/٩/٣٠).

البيان	التنقل بين الأقسام	المتعنين	تاركي العمل
نسبة الدوران الوظيفي	% 8.4	% 1.68	% 10

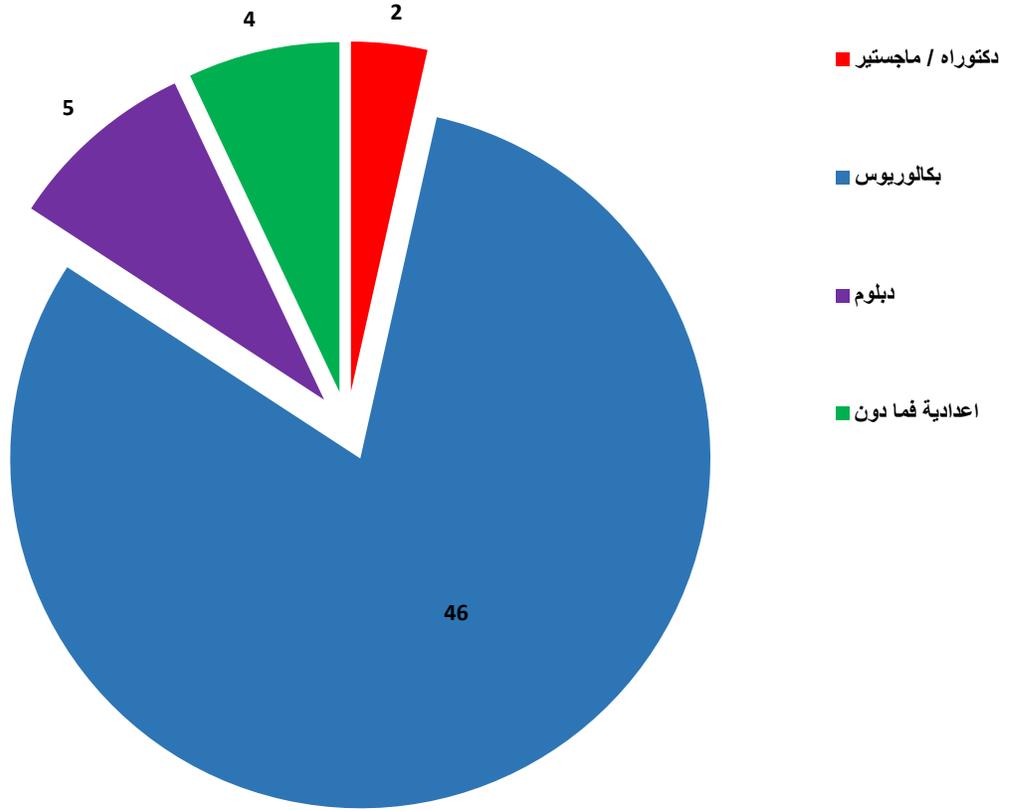
التدوير الوظيفي للفترة من ٢٠٢٣/٧/١ ولغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠



- جدول يوضح تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية كما في (٢٠٢٣/٩/٣٠).

العدد	التحصيل العلمي	ت
٢	دكتوراه / ماجستير	١
٤٦	بكالوريوس	٢
٥	دبلوم	٣
٤	اعدادية فما دون	٣
٥٧	المجموع الكلي للموظفين العاملين لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠	

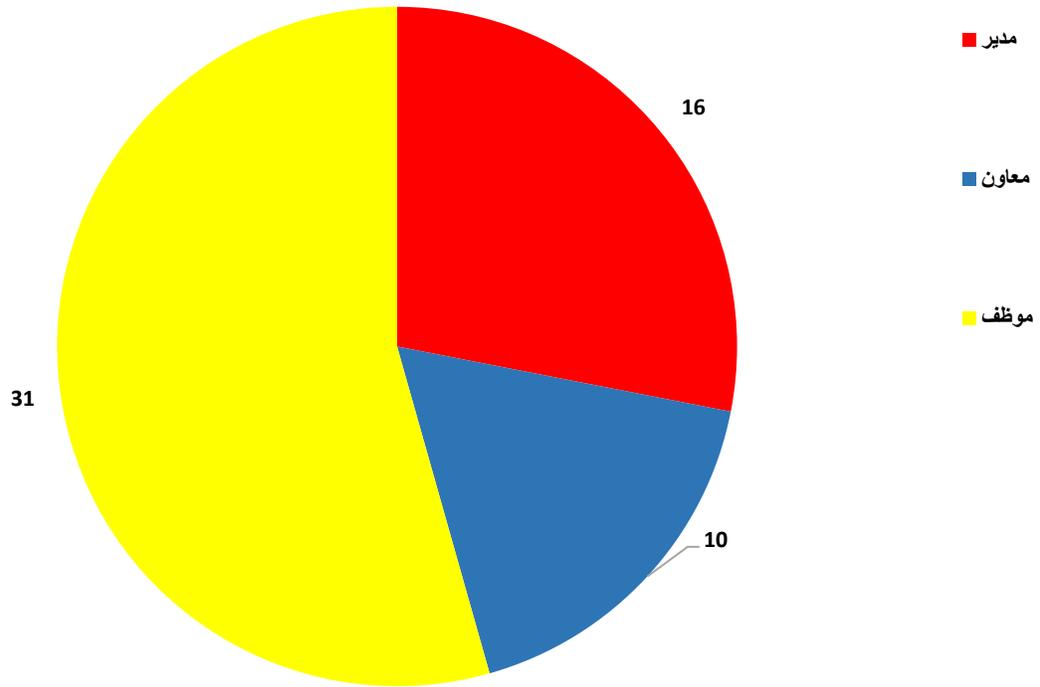
تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠



- جدول يوضح تصنيف الموظفين حسب المناصب الوظيفية كما في (٢٠٢٣/٩/٣٠).

العدد	المنصب الوظيفي	ت
١٦	مدير	١
١٠	معاون	٢
٣١	موظف	٣
٥٧	المجموع الكلي للموظفين العاملين لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠	

تصنيف الموظفين حسب المنصب الوظيفي لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠



علي زكي علي
مدير قسم إدارة المخاطر

تتفيذ: علي زكي علي