

### م/ تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للفصل الثاني 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



#### الإيداعات

#### السحوبات

#### النسب المالية

نسبة كفاية  
راس المال

نسبة (LCR)  
تغطية السيولة

نسبة السيولة

التدريب والتأهيل الوظيفي

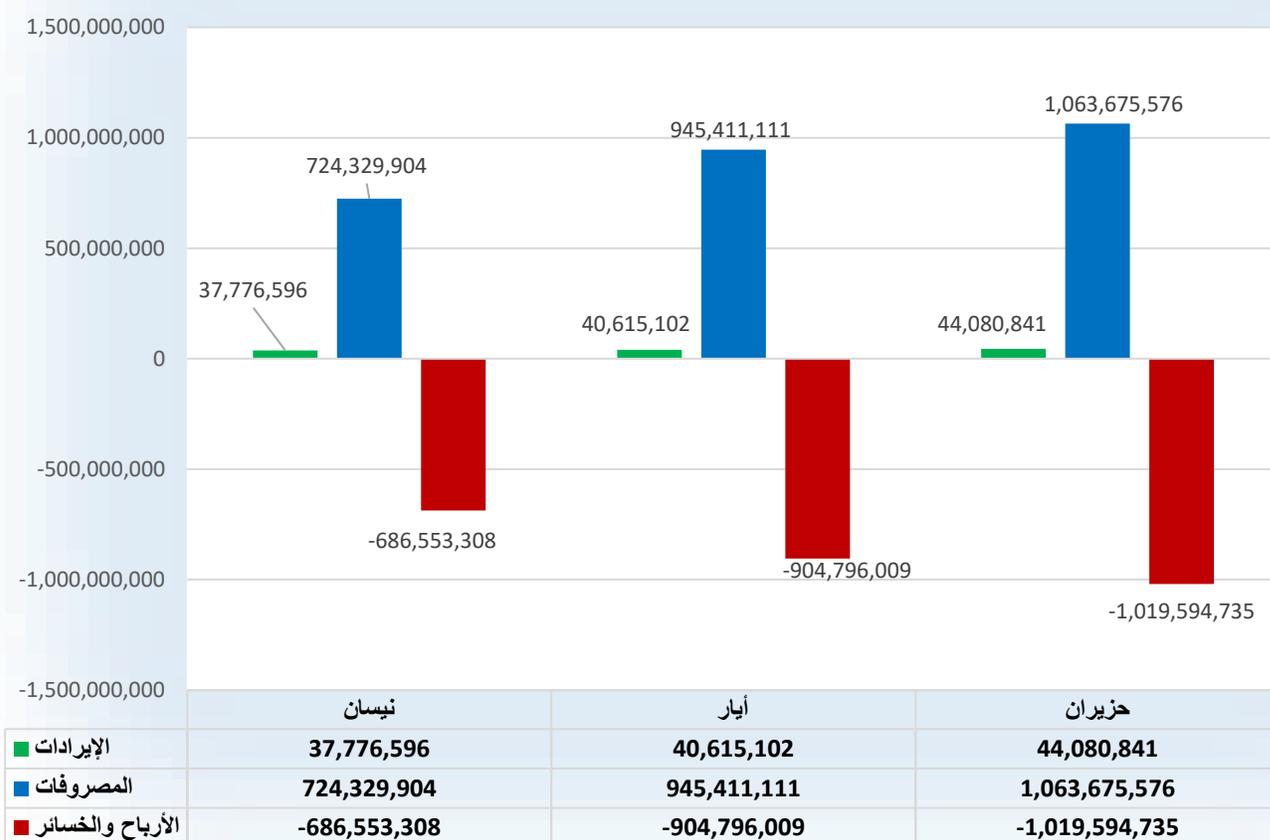
مؤشر معدل دوران الموظفين

جدول يوضح الإيرادات والمصاريف والأرباح للفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣

أولاً

ت	اسم الدليل	نيسان	أيار	حزيران
١	مجموع الإيرادات	37,776,596	40,615,102	44,080,185
٢	مجموع المصروفات	724,329,904	945,411,111	1,063,675,576
٣	صافي الأرباح	-686,553,308	-904,796,009	-1,019,594,735

رسم بياني يوضح المصاريف والإيرادات والأرباح والخسائر

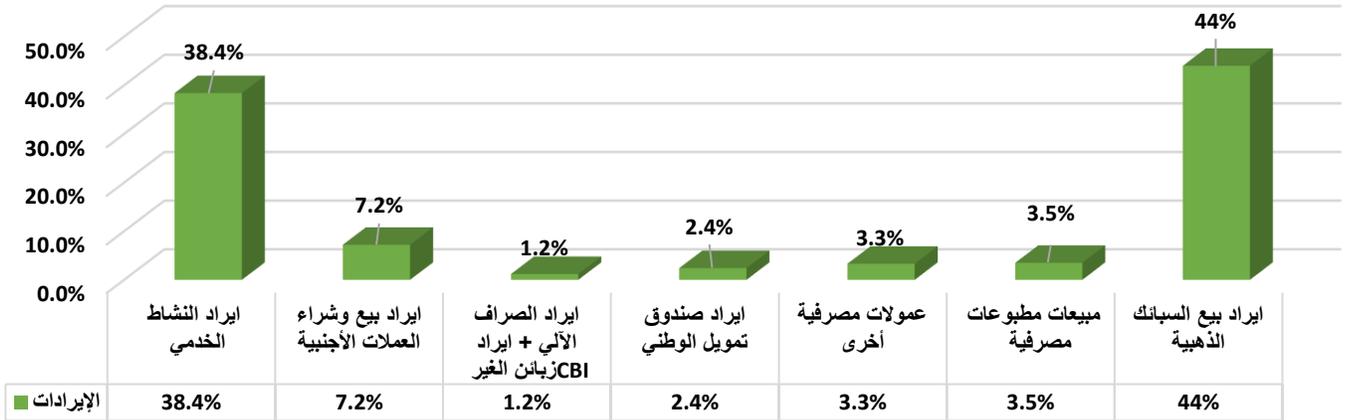


نلاحظ عدم تحقق ارباح إيجابية خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣، حيث بلغت صافي الخسارة المتحققة كما في (٢٠٢٣/٦/٣٠) بقيمة (1,019,594,735) دينار، ويوصي قسم إدارة المخاطر بتكثيف الجهود لأطلاق خدمات ومنتجات مصرفية جديدة وتعزيز ثقة الزبائن بالمصرف والعمل الجاد على تقوية الإيرادات ومحاولة التقليل من المصروفات لتقليل الفرق الحاصل بين الإيرادات والمصروفات.

➤ جدول يوضح تحليل نسبة الإيراد من اجمالي الإيرادات كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠

النسبة	المبلغ	اسم الدليل	رقم الدليل
%38.4	16,940,656	ايراد النشاط الخدمي	43
%7.2	3,165,270	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	4412
%1.2	510,130	ايراد الصراف الآلي + ايراد زبائن الغير CBI	4435-44793
%2.4	1,057,000	ايراد صندوق تمويل الوطني	4437
%3.3	1,443,020	عمولات مصرفية أخرى	4479
%3.5	1,564,765	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
%44	19,400,000	ايراد بيع السبائك الذهبية	4491
%100	44,080,841	المجموع	

الإيرادات

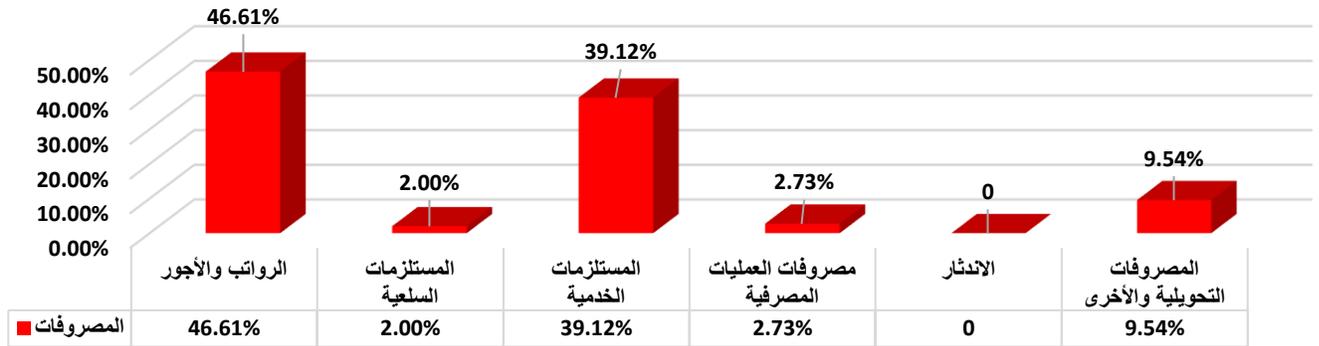


**التحليل:** - خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ نلاحظ ان النسبة الأعلى من الإيرادات جاءت من (ايراد بيع السبائك الذهبية) بنسبة (44%) من مجموع الإيرادات، يليها (ايراد النشاط الخدمي) حيث بلغت نسبتها (38.4%) من مجموع الإيرادات، أما ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية فان نسبته (7.2%)، اما بقية الإيرادات خلال الفترة فكانت نسبها 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 ايرادات والوصول لنسب جيدة من الإيرادات.

جدول يوضح تحليل نسبة التكاليف من اجمالي المصروفات كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠.

رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
31	الرواتب والأجور	495,737,621	46.61%
32	المستلزمات السلعية	21,379,380	2.00%
33	المستلزمات الخدمية	416,091,171	39.12%
34	مصروفات العمليات المصرفية	29,000,834	2.73%
37	الاندثار	0	0%
392-38	المصروفات التحويلية والأخرى	101,466,570	9.54%
	المجموع	1,063,675,576 د.ع.	100%

### المصروفات



### التحليل:

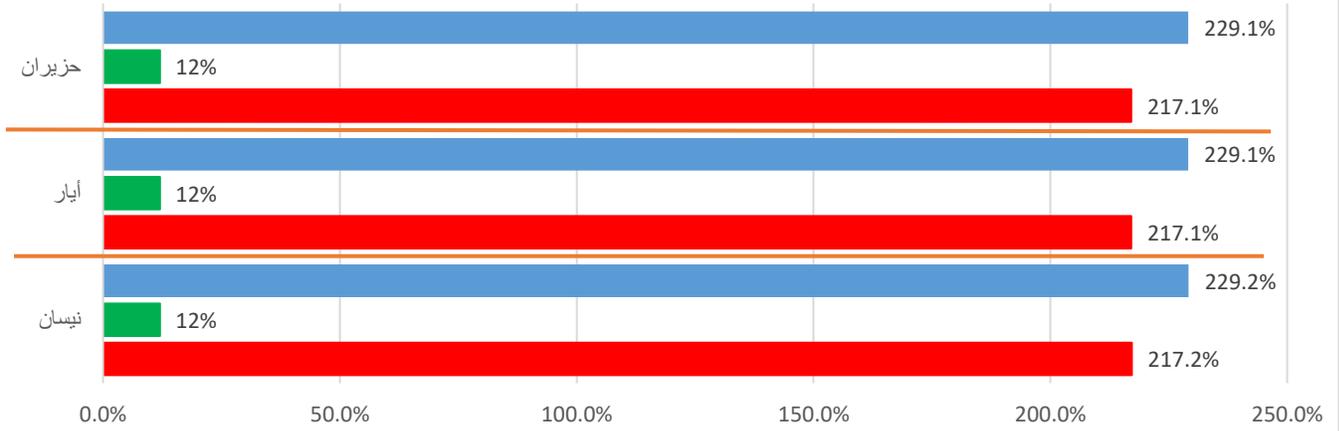
يتضح لنا خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ ان النسبة الأعلى من المصاريف ارتفعت في حساب (الرواتب والاجور) بنسبة (46.61%)، يليها حساب (المستلزمات الخدمية) بنسبة (39.12%) وبعدها المصروفات التحويلية والاخرى بنسبة (9.54%)، ثم مصروفات العمليات المصرفية التي بلغت نسبتها (2.73%)، يليها (المستلزمات السلعية) بنسبة (2%)، ويوصي قسم إدارة المخاطر بتقليل المصروفات كون الفارق كبير بين المصروفات والايرادات حيث ان نسبة العجز الحالية تبلغ (95.85%) مقارنة بالإيرادات المتحصلة.

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

١- نسبة كفاية رأس المال:

الفصل الثاني ٢٠٢٣	النسبة الفعلية	النسبة الواجبة	الانحراف
نيسان	229.2%	12%	217.2%
أيار	229.1%	12%	217.1%
حزيران	229.1%	12%	217.1%

نسبة كفاية رأس المال خلال الفصل الثاني ٢٠٢٣



	نيسان	أيار	حزيران
النسبة الفعلية	229.2%	229.1%	229.1%
النسبة الواجبة	12%	12%	12%
الانحراف	217.2%	217.1%	217.1%

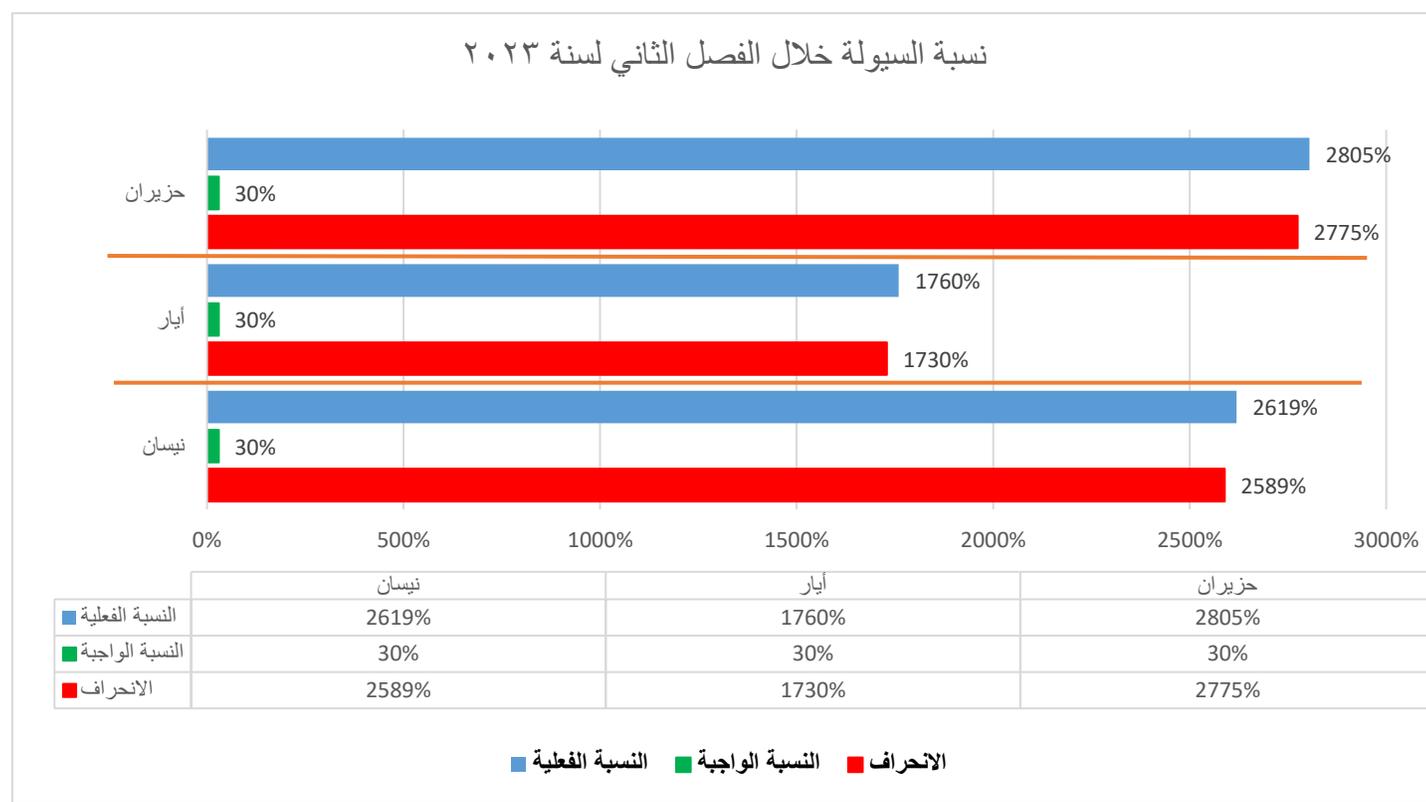
■ النسبة الفعلية ■ النسبة الواجبة ■ الانحراف

### التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة كفاية رأس المال الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ والتي لا تقل عن (12%)، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (229.2%) كما في ٢٠٢٣/٤/٣٠ ونلاحظ استقرار في هذه النسبة منتصف ونهاية الفصل حيث بلغت (229.1%)، كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (217.1%) في نهاية الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.

## ٢- نسبة السيولة:

الانحراف	النسبة الواجبة	النسبة الفعلية	الفصل الثاني ٢٠٢٣
2589%	% 30	2619%	نيسان
1730%	% 30	1760%	أيار
2775%	% 30	2805%	حزيران

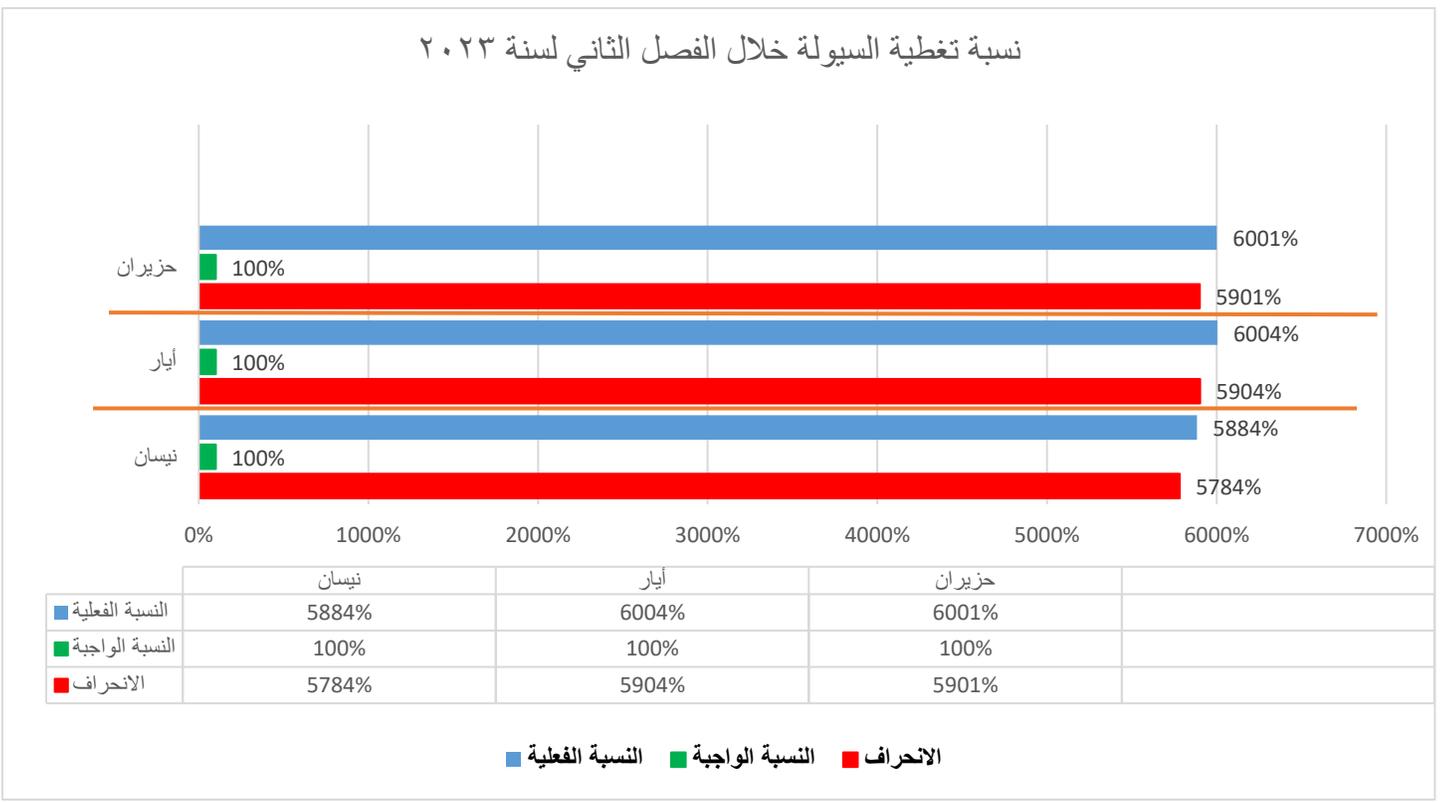


### التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة السيولة الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ والتي لا تقل عن (30%) حيث بلغت النسبة (2619%) كما في ٢٠٢٣/٤/٣٠ ثم انخفضت لتصل بنسبة (1760%) في منتصف الفصل، وعاودت الارتفاع في نهاية الفصل لتصل بنسبة (2805%) كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (2775%).

٣- نسبة تغطية السيولة (LCR):

الانحراف	النسبة الواجبة	النسبة الفعلية	الفصل الثاني ٢٠٢٣
5784%	%100	5884%	نيسان
5904%	%100	6004%	أيار
5901%	%100	6001%	حزيران

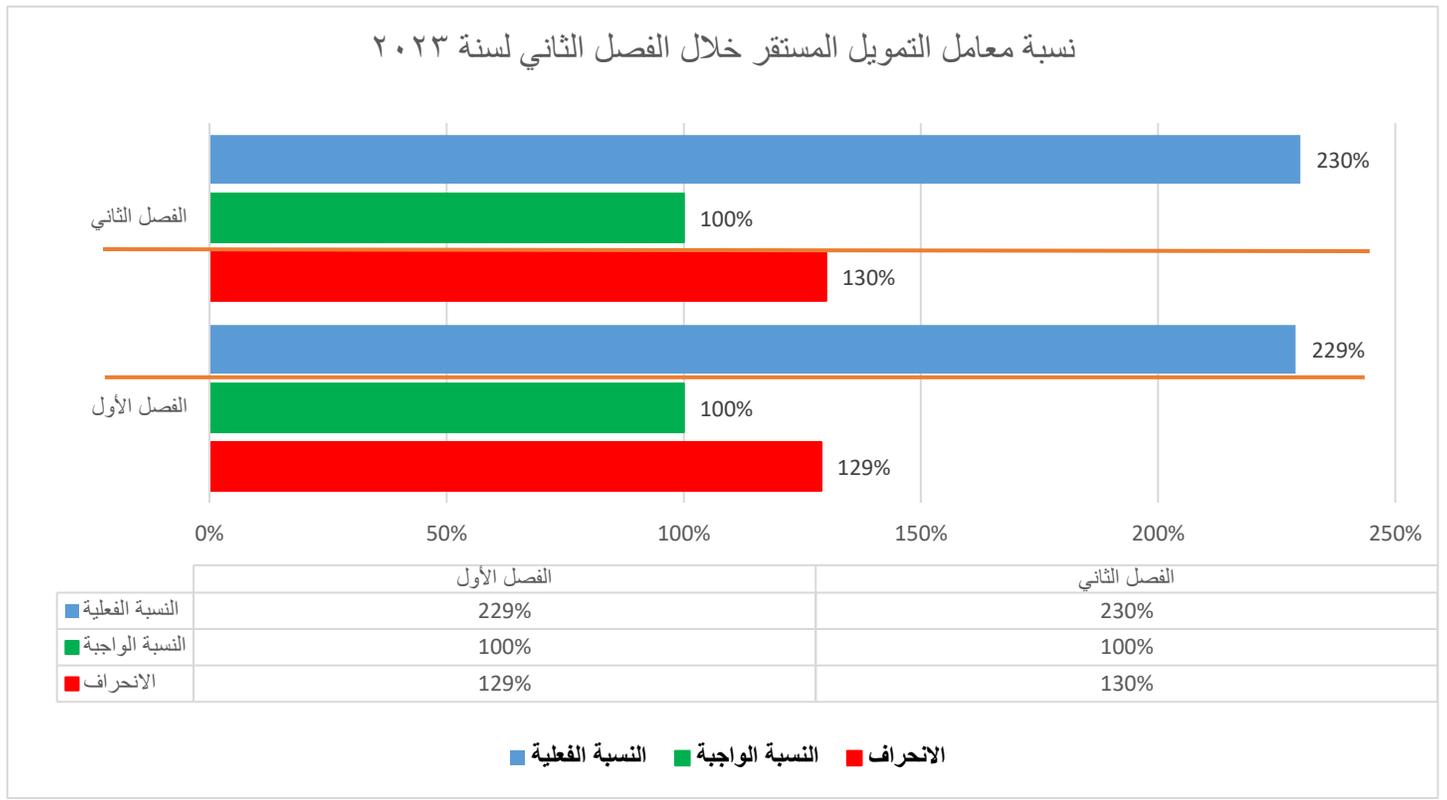


التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة تغطية السيولة (LCR) الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ والتي لا تقل عن (100%) حيث بلغت النسبة (5884%) كما في ٢٠٢٣/٤/٣٠ ثم ارتفعت لتصل بنسبة (6004%) في منتصف الفصل، واستقرت في نهاية الفصل بنسبة (6001%) كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (5901%).

٤- نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR):

الفترة	النسبة الفعلية	النسبة الواجبة	الانحراف
الفصل الاول ٢٠٢٣	229 %	%100	129 %
الفصل الثاني ٢٠٢٣	230 %	%100	130%

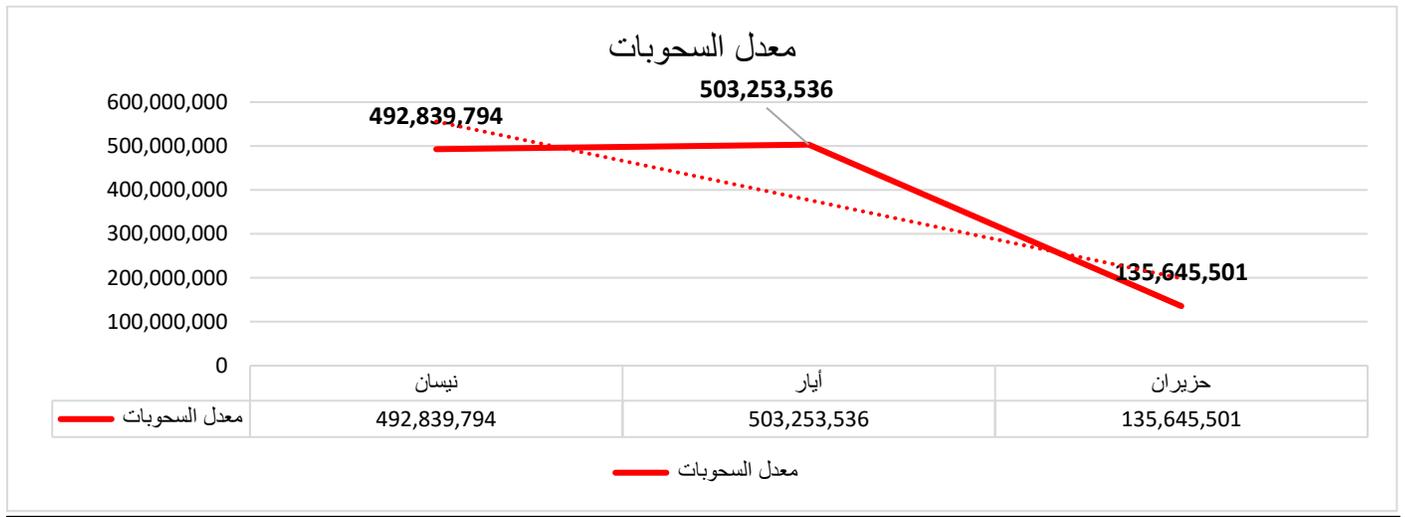
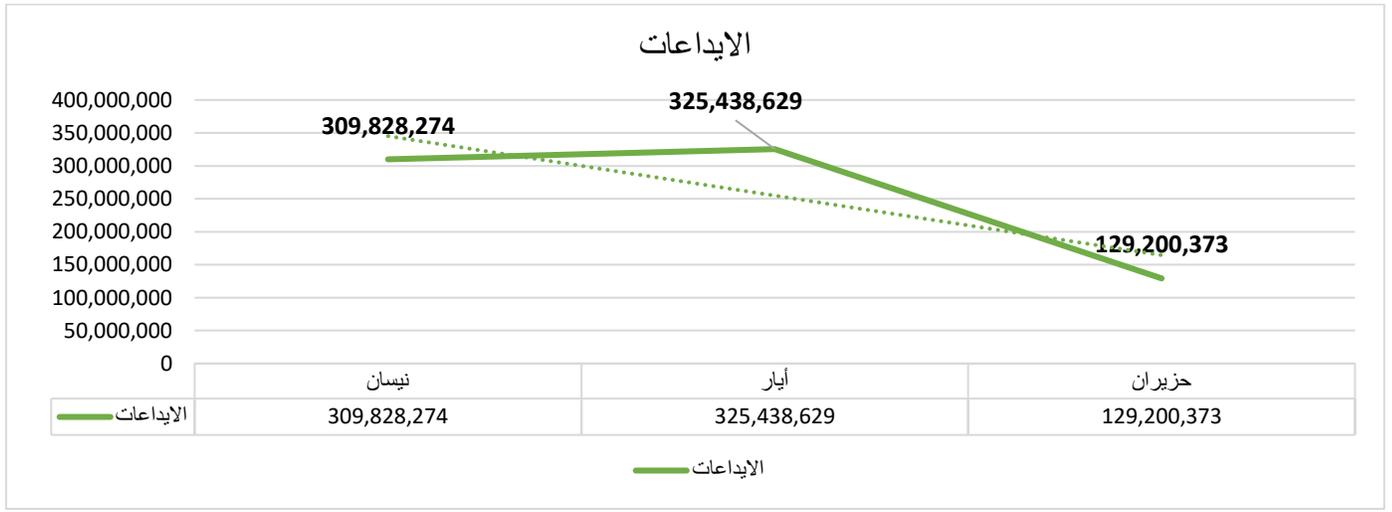


التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢ والتي لا تقل عن (100%) حيث بلغت النسبة (229%) كما في ٢٠٢٣/٣/٣١ واستقرت هذه النسبة خلال الفصل الثاني حيث بلغت النسبة (230%) كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (130%).

➤ جدول يوضح حجم السحوبات والایداعات خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣:

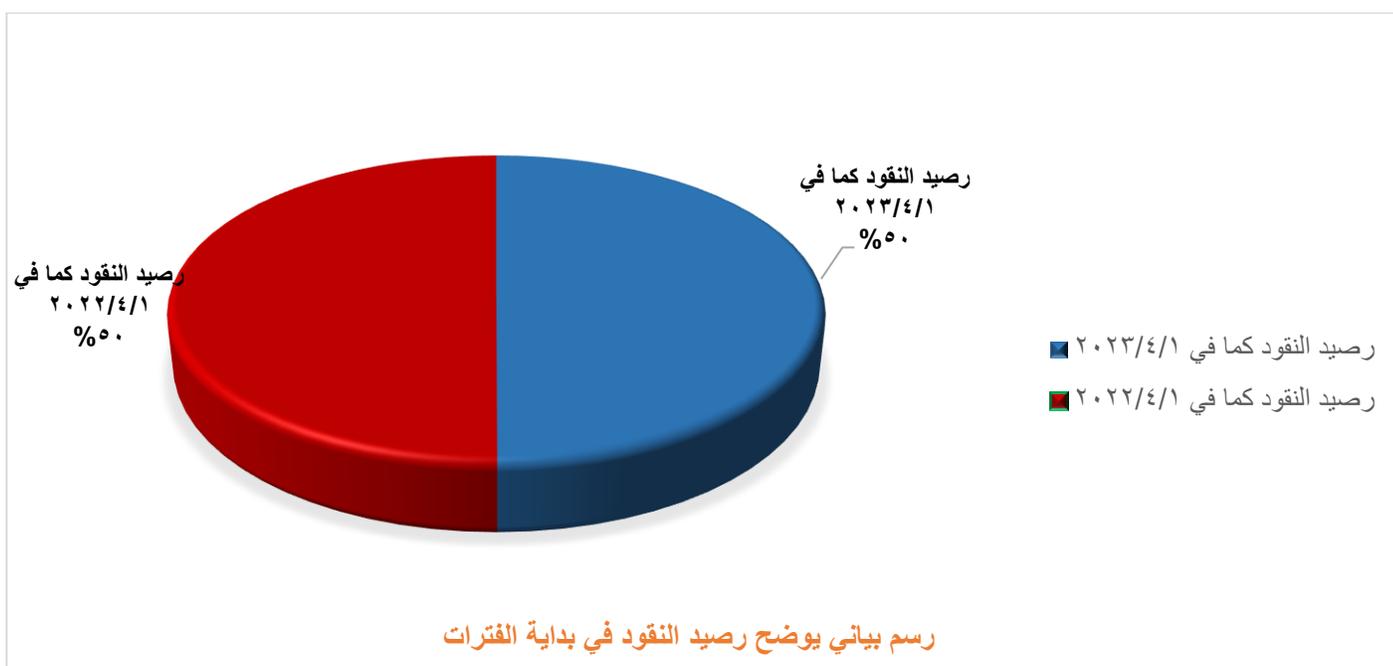
الشهر	مجموع الایداعات	مجموع السحوبات
نيسان	309,828,274	492,839,794
أيار	325,438,629	503,253,536
حزيران	129,200,373	135,645,501



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

## ➤ ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

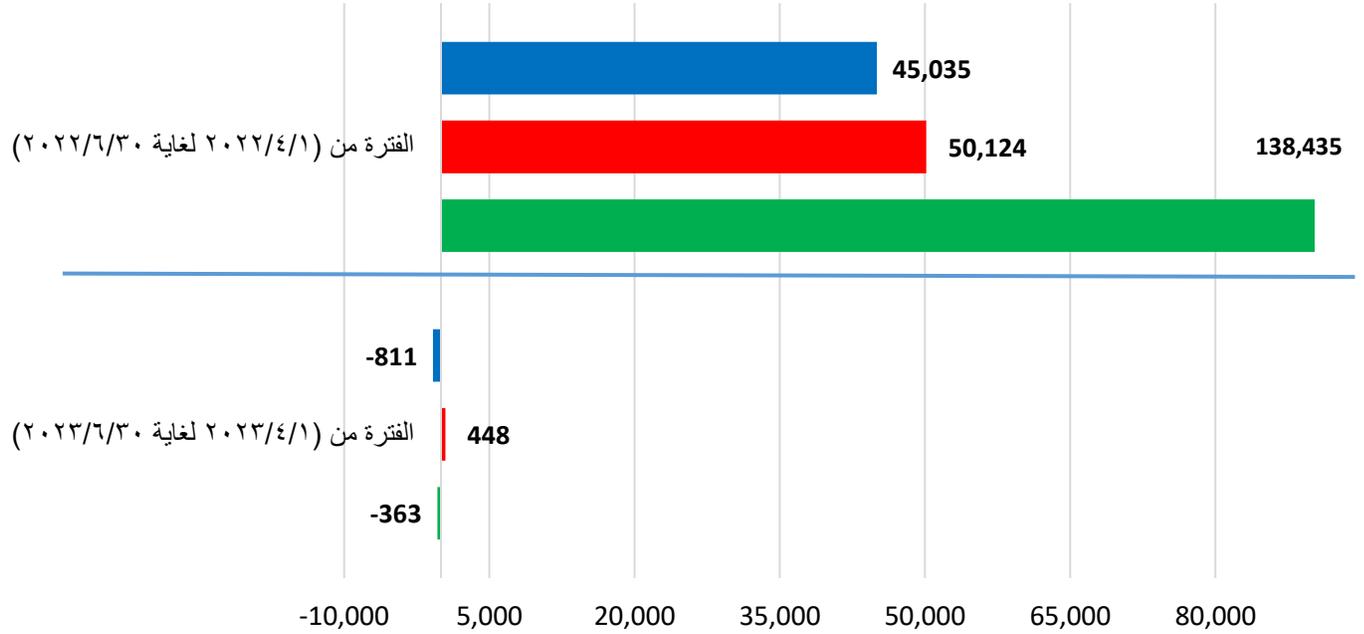
ت	البيان	كما في
		٢٠٢٣/٤/١
		٢٠٢٢/٤/١
١	رصيد النقود	81,576
		81,706



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

ت	البيان	الفصل الثاني/٢٠٢٣	النسبة	الفصل الثاني/٢٠٢٢	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفترات النقدية الداخلة	(363)	%-0.44	95,159	%116.46
٢	النقص في رصيد النقود من الفترات النقدية الخارجة	448	%0.55	50,124	%28.34
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	(811)	%-0.99	45,035	%55.12

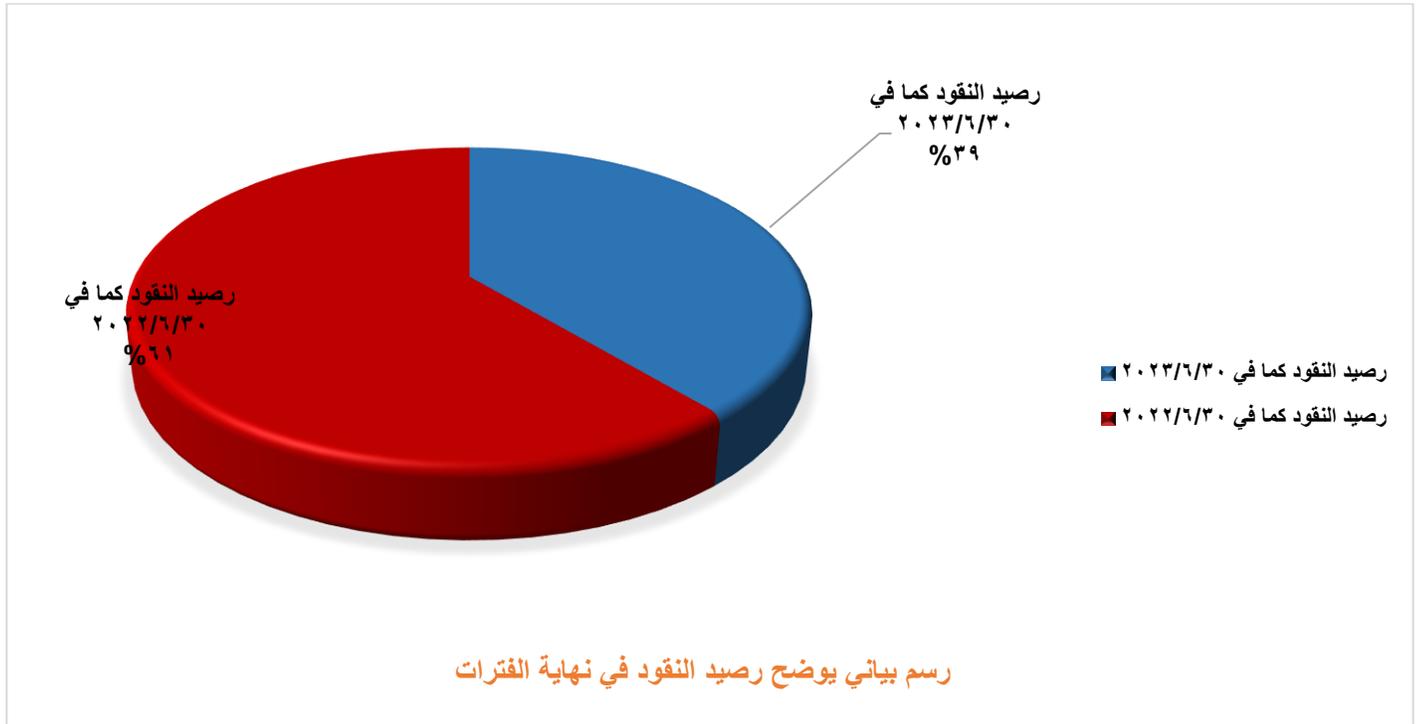
رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



	الفترة من (٢٠٢٣/٤/١ لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠)	الفترة من (٢٠٢٢/٤/١ لغاية ٢٠٢٢/٦/٣٠)
صافي الزيادة والنقص في نهاية الفترة	-811	45,035
النقص	448	50,124
الزيادة	-363	95,159

➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفتريات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠
١	رصيد النقود	81,706	81,576

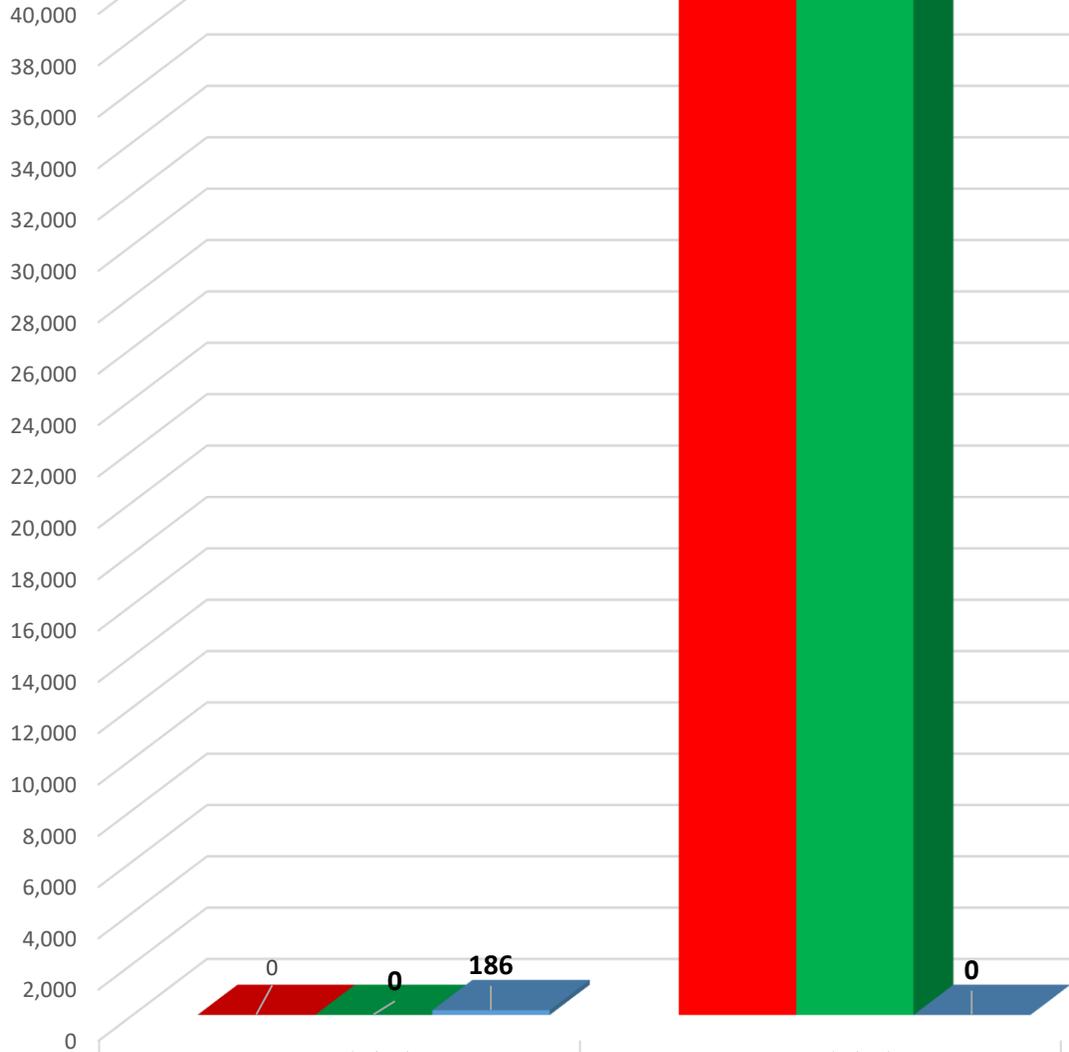


نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفصل الثاني / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفصل الثاني / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال الفصل الثاني / ٢٠٢٢ :-

ت	البيان	الفصل الثاني ٢٠٢٣	الفصل الثاني ٢٠٢٢
1	الزيادة في الودائع	0	45,742
2	الزيادة في القروض طويلة الاجل	0	49,950
3	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	186	0

رسم بياني يوضح الفقرات التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود  
خلال الفصل الثاني / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال الفصل الثاني / ٢٠٢٢

45,742 49,950



	الفصل الثاني ٢٠٢٣	الفصل الثاني ٢٠٢٢
الزيادة في الودائع	0	45,742
الزيادة في القروض طويلة الاجل	0	49,950
النقص في الحسابات الجارية والودائع	186	0

نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ هو ان الزيادة في الودائع خلال سنة ٢٠٢٢ بلغت (45,742) وانخفضت الى (صفر) خلال سنة ٢٠٢٣، بالإضافة الى ان الزيادة في القروض طويلة الاجل بلغت خلال سنة ٢٠٢٢ بقيمة (49,950) وانخفضت ايضاً الى (صفر) خلال سنة ٢٠٢٣، اما النقص في الحسابات الجارية والودائع فكانت قيمتها (صفر) خلال سنة ٢٠٢٢ ونلاحظ انها ارتفعت خلال سنة ٢٠٢٣ لتصل قيمتها (186).

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 الثاني لسنة ٢٠٢٣، حيث تم دراسة كافة التمويلات الممنوحة لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠ وكما يلي:-

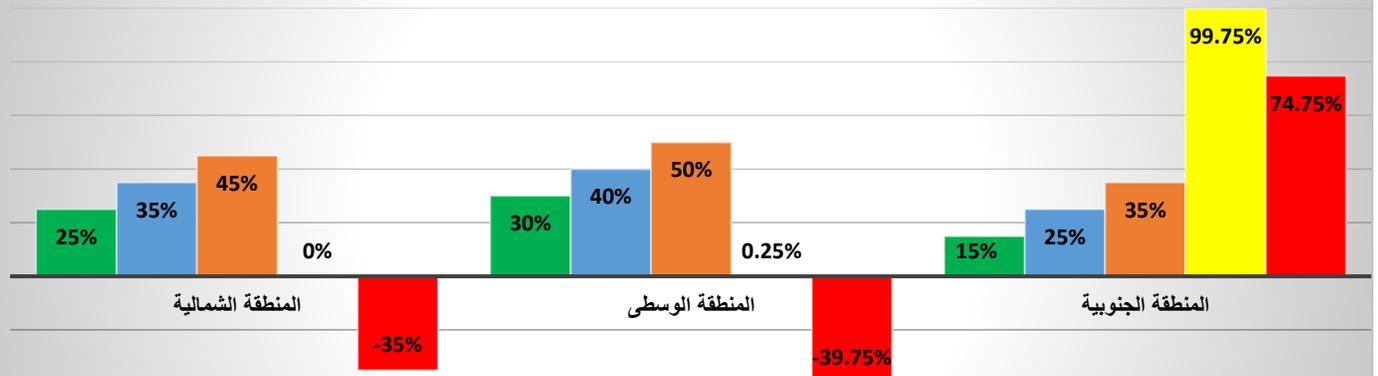
اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي) لغاية تاريخ (٢٠٢٣/٦/٣٠)

- المبلغ الكلي للتمويل الممنوح (المتبقي) لغاية تاريخ (٢٠٢٣/٦/٣٠) بلغ (١٩٠,٤٨٣,٣٩٣,٧٣٦) مائة وتسعون مليار واربعمائة وثلاثة وثمانون مليون وثلاثمائة وثلاثة وتسعون الف وسبعمائة وستة وثلاثون دينار.

١- جدول يوضح نسبة تركيزات التمويلات من اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي) وحسب المناطق الجغرافية لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٦/٣٠:

التركز	الحدود			المنطقة الجغرافية	
	الانحراف	النسبة الفعلية	العليا		الوسطى
-35%	0	45%	35%	25%	الشمالية
-39.75%	0.25%	50%	40%	30%	الوسطى
74.75%	99.75%	35%	25%	15%	الجنوبية

رسم بياني يوضح الحدود الدنيا والوسطى والعليا للتركيزات الجغرافية



## التحليل:

نلاحظ ان نسبة الانحراف في المناطق الجنوبية من اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي) بلغت (74.75%) بنسبة فعلية بلغت (99.75%) متجاوزًا الحدود الدنيا والوسطى والعليا المحددة من قبل الإدارة العليا، ونبين ادناه اجمالي التمويل المتبقي للمناطق الجغرافية:

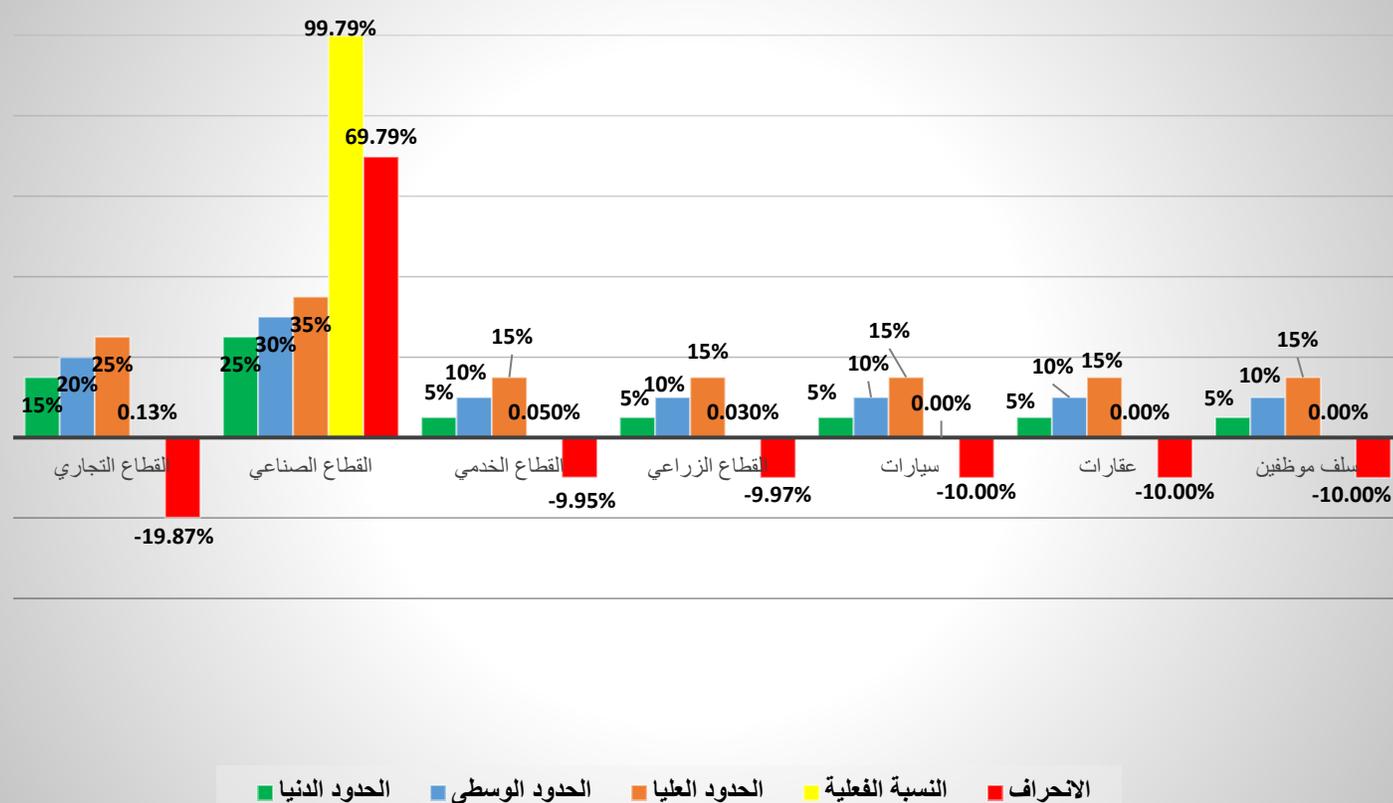
مبالغ التمويلات الممنوحة جغرافيا من اجمالي مبلغ التمويل المتبقي		
منطقة جنوبية	منطقة وسطى	منطقة شمالية
190,000,000,000 د.ع	483,393,736 د.ع	_____
190,483,393,736 د.ع		اجمالي التمويل الممنوح (المتبقي)

على الرغم من ان هنالك تركيز بنسبة (99.75%) 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 (483,393,736)، 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 ٢٠٢٣/٦/٣٠:

القطاع	الحدود			التركز	
	الدنيا	الوسطى	العليا	النسبة الفعلية	الانحراف
التجاري	15%	20%	25%	0.13%	-19.87%
الصناعي	25%	30%	35%	99.79%	69.79%
الخدمي	5%	10%	15%	0.05%	-9.95%
الزراعي	5%	10%	15%	0.03%	-9.97%
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



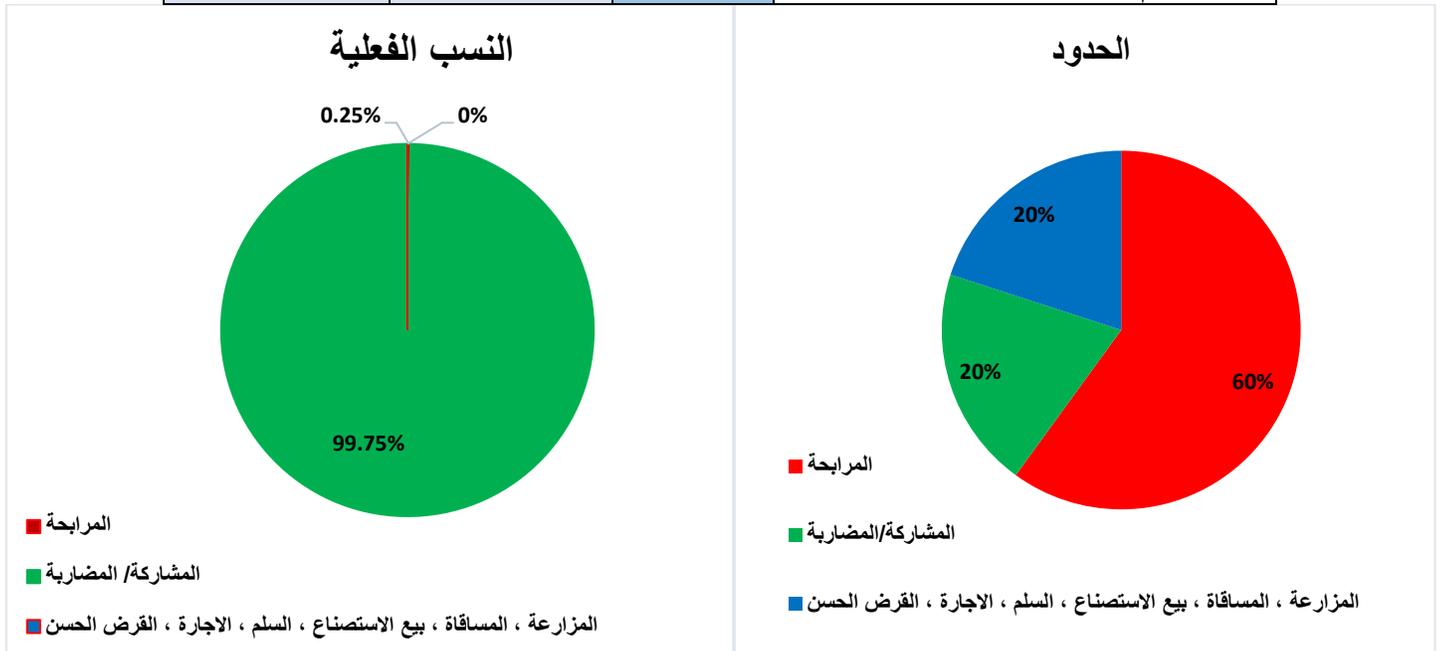
التحليل:

على الرغم من تنوع المنح قطاعياً (تجاري، زراعي، صناعي، خدمي) فقد لوحظ تجاوز قسم التمويل والاستثمار في منح التمويلات قطاعياً على الحدود الدنيا والعليا المحددة من قبل الإدارة العليا والمعتمدة في استراتيجية إدارة المخاطر والسياسة التمويلية ويعتبر الانحراف عن هذه الحدود مؤشر سلبي قد يعرضنا لمخاطر التركيز القطاعي.

مبالغ التمويلات الممنوحة قطاعياً من اجمالي مبلغ التمويل المتبقي			
القطاع التجاري	القطاع الصناعي	القطاع الخدمي	القطاع الزراعي
247,393,736 د.ع	190,090,000,000 د.ع	97,000,000 د.ع	49,000,000 د.ع
اجمالي التمويل الممنوح المتبقي			190,483,393,736 د.ع

٣- جدول يوضح نسبة تركيزات التمويلات من اجمالي التمويل حسب صيغ التمويل الإسلامية لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٦/٣٠:

الانحراف	النسبة الفعلية	الحدود	تركز صيغ التمويل الإسلامية
79.75%	99.75%	%20	المشاركة/المضاربة
-59.25	0.25%	%60	المرابحة
—	—	%20	المزراعة، المساقاة بيع الاستصناع، السلم، الاجارة القرض الحسن

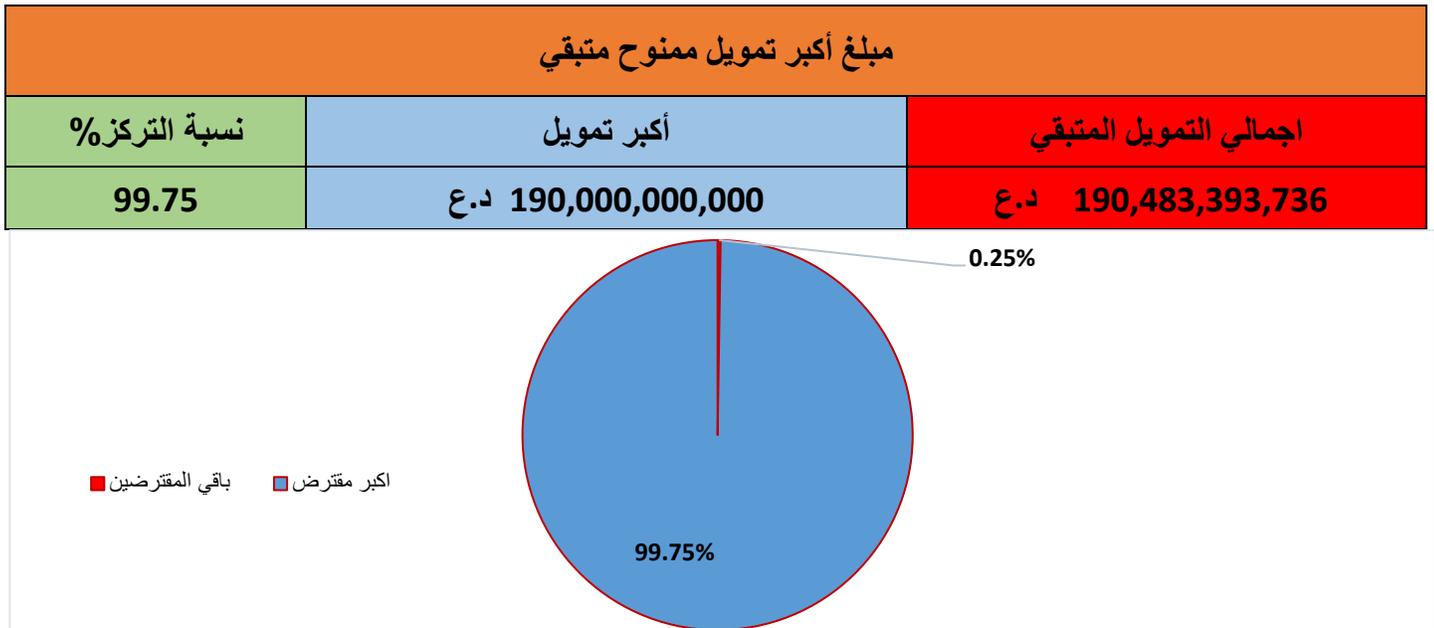


التحليل:

نلاحظ وجود تركيز في التمويلات الممنوحة من قبل قسم التمويل والاستثمار بصيغة التمويل الإسلامية (المشاركة) حيث بلغت نسبة الانحراف (79.75%) بنسبة فعلية بلغت (99.75%) وهي اعلى من الحدود العليا والبالغة (60%)، ونبين ادناه المبالغ الممنوحة بصيغ التمويل الإسلامية من اجمالي التمويل لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٦/٣٠:

مبالغ التمويلات الممنوحة بصيغ التمويل الإسلامية من إجمالي مبلغ التمويل المتبقي		
المضاربة، المزارعة، المساقاة، بيع الاستصناع، السلم، الاجارة، القرض الحسن	المرابحة	المشاركة
	483,393,736 د.ع	190,000,000,000 د.ع
190,483,393,736 د.ع		اجمالي التمويل المتبقي

٤- جدول يوضح نسبة تركيزات التمويلات الممنوحة لأكبر (تمويل ممنوح متبقي) من مجموع (٤٠) تمويل:



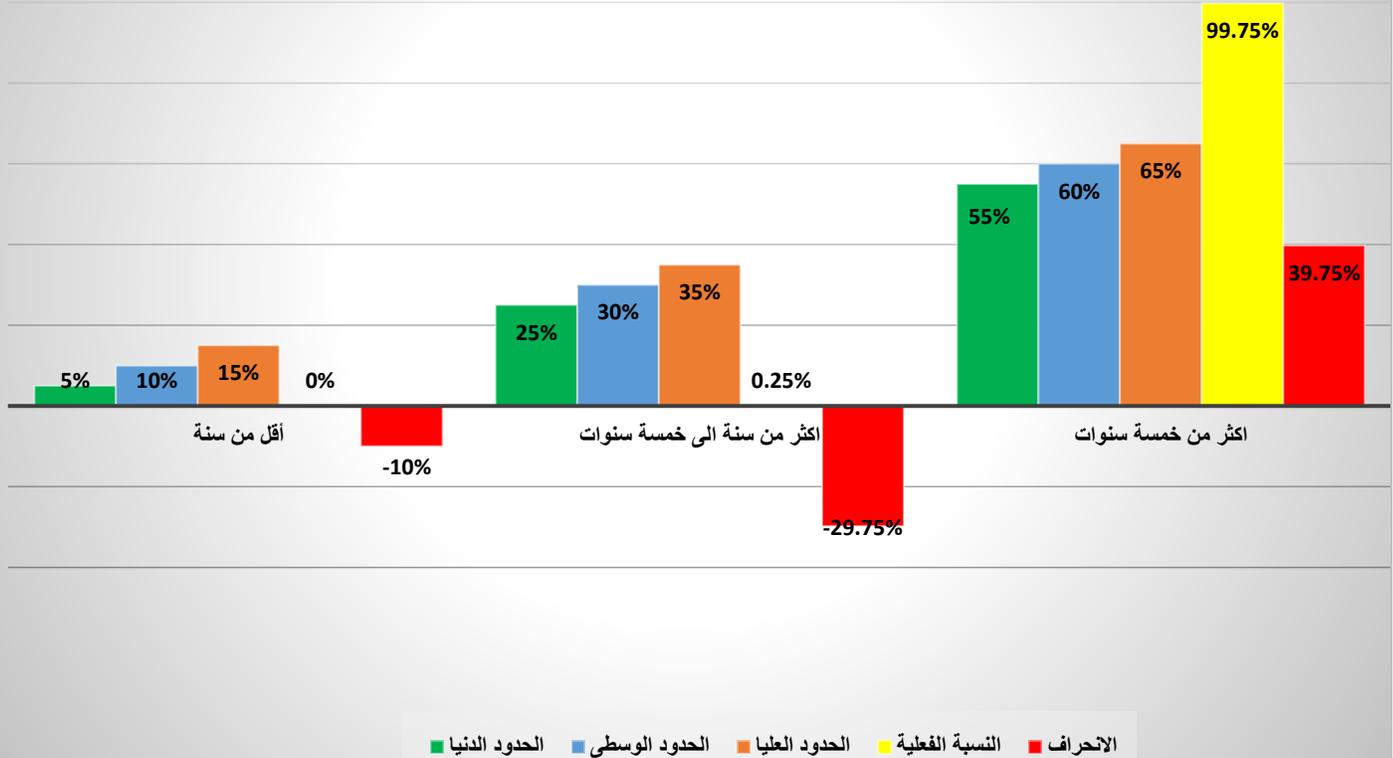
التحليل:

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
-29.75%	0.25%	35%	30%	25%	أكثر من سنة الى خمسة سنوات
39.75%	99.75%	65%	60%	55%	أكثر من خمسة سنوات

رسم بياني يوضح نسب تركيز مدة التمويل



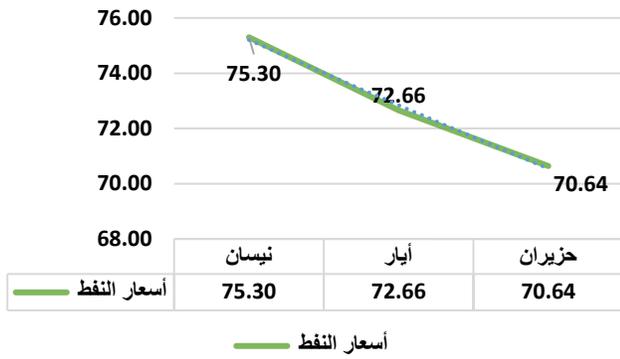
التحليل:

- نلاحظ وجود تركيز في منح التمويلات التي تزيد مدتها عن خمسة سنوات جاء نتيجة التمويل الممنوح لمشروع (حديد وصلب وطاقة متجددة) بمبلغ (190,000,000,000)، والتي تبلغ مدة سدادها عشرة سنوات ويفترة سماح سنة واحدة، يعتبر من المشاريع العملاقة والاستراتيجية التي تخدم المجتمع العراقي وتقوي من اقتصاد البلد وتقلل استنزاف العملة الصعبة (الدولار) من خلال توفير المواد اللازمة محلياً وعدم اللجوء الى الاستيراد الخارجي، بالإضافة الى الدور الفعال في تقوية إيرادات المصرف.

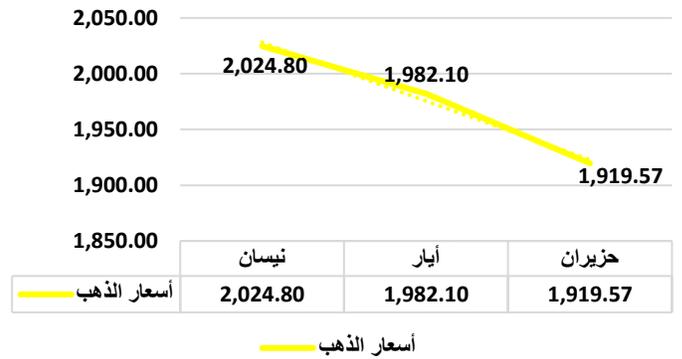
➤ جدول يوضح معدلات أسعار العملات خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣:

الفصل الثاني ٢٠٢٣					
الشهر	الذهب بالدولار	النفط بالدولار	الدولار مقابل الدينار العراقي	اليورو مقابل الدينار العراقي	الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي
نيسان	2,024.80	75.300	1,292.75	1,438.90	352.03
أيار	1,982.10	72.66	1,310.00	1,398.60	356.67
حزيران	1,919.57	70.64	1,313.57	1,421.80	356.65

أسعار النفط



أسعار الذهب



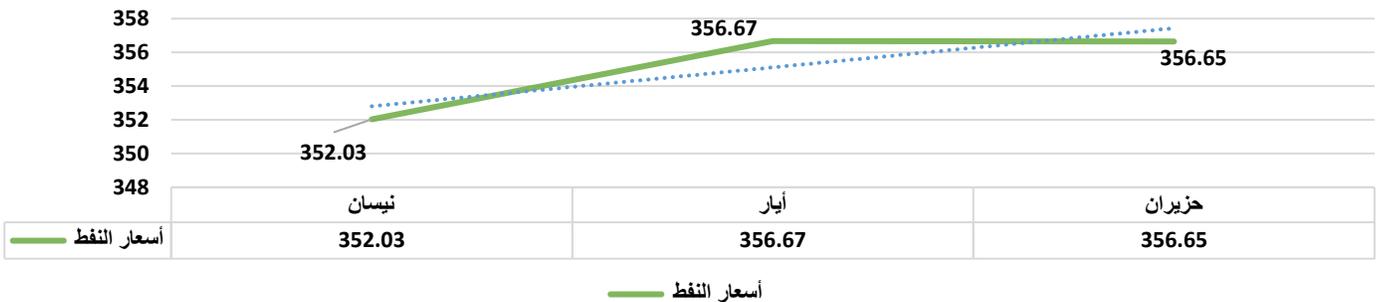
أسعار اليورو



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 الاول لسنة ٢٠٢٣ :

ت	أسم الدورة	الفترة	أهداف الدورة	مكان إقامة الدورة
١	دور الرقابة وفق ضوابط الامتثال	٦ ساعات	تهدف الدورة الى معرفة المحاسبة الدولية ومراجعة الحسابات	داخل المصرف
٢	إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل	٨ ساعات	- تكوين رؤية علمية وعملية لدى المتدربين نحو تحليل مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية. - التعرف على أهمية استمارة التبليغ الفوري للمخاطر.	داخل المصرف
٣	تسويق المنتجات والخدمات المصرفية على مواقع التواصل الاجتماعي	٦ ساعات	تهدف الى كيفية وضع استراتيجية وخطة وتحديد المنصات الالكترونية	داخل المصرف
٤	دور التحليل المالي لغرض منح الائتمان	٦ ساعات	التعرف على الطريقة الصحيحة لمنح التمويل واعداد الدراسة الائتمانية واحتساب طريقة الأرباح لتحليل المشروع الناجح أو الخاسر	داخل المصرف
٥	إدارة الجودة الشاملة	٦ ساعات	تهدف الى التعرف على إدارة الجودة الشاملة وكيفية تطبيقها بالمصارف الإسلامية وما هو أثر تطبيقها على تحسين الأداء المالي وتحقيق التميز في تقديم الخدمات	داخل المصرف
٦	دور هيئة الرقابة الشرعية لمنع العمليات الربوية في المصارف الإسلامية	٦ ساعات	توعية المتدربين على العمليات الربوية والمحضوره في المصرف وأسباب تحريم الربا واحكامه	داخل المصرف
٧	Mobile Bank	٦ ساعات	تعريف موظفي المصرف على كيفية استخدام تطبيق نظام موبايل بنك	داخل المصرف
٨	رسائل سويفت للاعتمادات المستندية والحوالات المصرفية	٨ ساعات	التعرف على أساليب اصدار الحوالات والاعتمادات المستندية للزبانن وآليات تشغيلها من خلال السويفت	داخل المصرف

ب: خطة التدريب خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣:

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

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

ت	اسم الدورة او الورشة	عدد الحضور
١	التحديثات الأخيرة للبيانات في World Cheek One	٣
٢	عملية التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١
٣	التصنيف الائتماني وحوكمة الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية	١
٤	السيطرة على الموجودات ومشروعات الاعمال	٢
٥	الاطار المؤسسي لتطبيق الاخلاقيات	٢
٦	نظام تقارير الرقابة المصرفية BSRS	٢
٧	تنظيم الحسابات لأغراض التدقيق	١
٨	إدارة الخزنة للمؤسسات المالية الدولية بما يتماشى مع معايير هيئة ايو في	١
٩	بيع السبائك والمسكوكات الذهبية الى المصارف	٢
١٠	الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	١
١١	نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني	٢
١٢	تفعيل أدوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	١
١٣	البرنامج التدريبي الخاص بمدراء قسم التوعية	١
١٤	مشروع المنصة الالكترونية لخطط التمويل وكتب الكفاءة المالية	٢
١٥	هيكله منتجات الصكوك - امثلة عملية ودراية حالات مختلفة	١
١٦	توطين الرواتب وملف الرواتب PAYROLL FILE	١
	المجموع	٢٤

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 فاندتها 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.

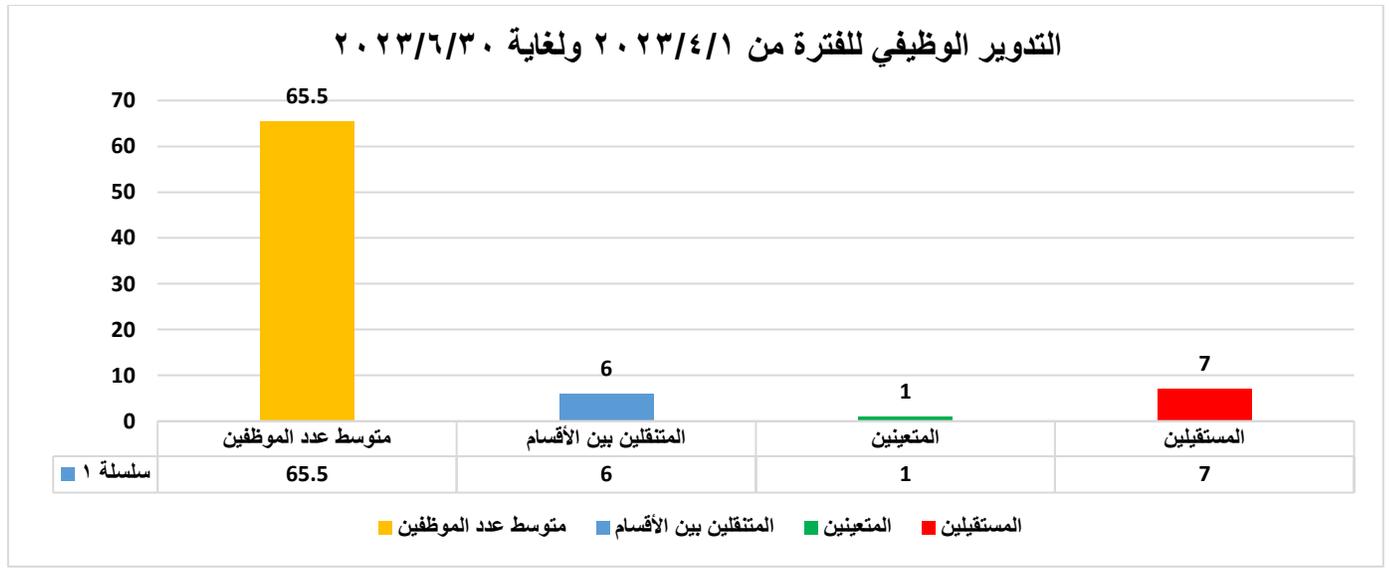
لغرض الوقوف على مؤشر نسبة دوران الموظفين تم دراسة الدوران الوظيفي للفترة من (٢٠٢٣/٤/١) ولغاية (٢٠٢٣/٦/٣٠) وتم الأخذ بنظر الاعتبار الموظفين المتعينين وتاركي العمل الوظيفي والمنتقلين بين الأقسام والافرع بالاعتماد على متوسط عدد الموظفين خلال الفترة اعلاه وكما مبين أدناه:

- جدول يوضح متوسط عدد الموظفين ، والمستقلين، والمتعينين للفترة من (٢٠٢٣/٤/١) ولغاية (٢٠٢٣/٦/٣٠) :-

ت	البيان للفترة من ٢٠٢٣/٤/١ ولغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠	العدد
١	متوسط عدد الموظفين	65
٢	الموظفين المستقلين	7
٣	الموظفين المتعينين	1
٤	الموظفين المنتقلين بين الأقسام والافرع	6

- جدول يوضح نسبة الدوران الوظيفي للفترة من (٢٠٢٣/٤/١) ولغاية (٢٠٢٣/٦/٣٠).

البيان	النتقل بين الأقسام	المتعينين	تاركي العمل
نسبة الدوران الوظيفي	% 9.2	% 1.54	% 10.77



- جدول يوضح تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية كما في (٢٠٢٣/٦/٣٠).

العدد	التحصيل العلمي	ت
١	دكتوراه / ماجستير	١
٥٢	بكالوريوس	
٥	دبلوم	٢
٤	اعدادية فما دون	٣
٦٢	المجموع الكلي للموظفين العاملين لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠	

تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠



علي زكي علي  
مدير قسم إدارة المخاطر

توقيع: علي زكي علي