



مصرف

نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي

بغداد- ساحة كهروماتة - محلة ٩٢٠- شارع ٩٩- بناية ٤٤

الموازنة التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

معايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI)



الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٠

المقدمة

السيد المدير المفوض المحترم ..

تحية طيبة ..

الموازنة التخطيطية هي تعبير كمي عن الاهداف التي تسعى الادارة الى تحقيقها في المدى القصير والمدى الطويل ويمكن التعبير عن الموازنة على انها مجموعة من الادوات التي تستخدمها الادارة في تحقيق اهدافها فهي أداة تخطيط وأداة تحكم وأداة اتصال وتنسيق وأداة تحفيز وأداة للرقابة وتقييم الاداء كما يجب أن تغطي الموازنة التخطيطية كافة أوجه النشاط المصرفي وتكون شاملة ومنسقة . وحرصاً من مصرفنا على تقديم الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية لذا تم أعداد الموازنة التخطيطية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الاسلامية (AAOIFI) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي و بالأعتماد على البيانات المالية كما في ٢٠١٩/١٠/٣١ .

مدير القسم المالي
بلسم عبد علي محمد

معاون مدير القسم المالي
سلوان بشار رحيمه

قائمة المركز المالي التخطيطي لسنة ٢٠٢٠

المبالغ التخطيطية		البيان
للسنة ٢٠٢٠	غيرمراجعة	
٢٠١٩-١٠-٣١		
الف دينار		
غير مدققة		
الموجودات		
١٩٢,٨٦٣,٩٥٤	١٦٥,٧٠٨,٤٥٠	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٨٦٧,١٣٣	٩٠١,٧٣٣	أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الاخرى
٤٧,٨٣١,٤٦١	٥٠,١٣٧,٠٦٥	<u>التمويلات الاسلامية (بالصافي)</u>
٤٧,٨٢٨,٣٤٦	٥٠,١٣٣,٨٨٨	— مرابحات
.	.	— مضاربات
.	.	— مشاركات
٣,١١٥	٣,١٧٧	— القرض الحسن
.	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات
.	.	الاستثمارات في شهادات الايداع الاسلامية
.	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات في الشركات الزميلة
٢٤,٤٣٨,٣٠٧	١,١٢٢,٩١٤	الموجودات الأخرى
٢٠,٠٩٧,٣٦٠	١٩,٥٩٨,٨٥٨	ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
٦,١٩٥,٤١٨	٦,٥٣٧,٢٢٧	ممتلكات مباني ومعدات قيد الإنجاز
٢٩٢,٢٩٣,٦٣٣	٢٨٩,٠٠٦,٢٤٧	<u>مجموع الموجودات</u>
<u>المطلوبات وحقوق الملكية:</u>		
<u>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:</u>		
٢١,٣٣٦,٥٠٥	١٣,٧٣٢,٤٨٩	ايداعات زبائن،ودائع ادخارية واستثمارية
١٠,٥١٧,٣٤٤	١٠,٥٦٣,٠٧٣	تامينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
١,٣١٧,٠٤٢	١,٣١٧,٠٤٢	تخصيصات متنوعة
٢١٥,٠٥٨	٢١٩,٣٥٩	مخصصات متنوعة
٦٣١,٦٢٤	٦٨٦,٣١٣	تخصيصات ضريبة الدخل
٣,٦٩٢,٤٨١	٣,٧٦٩,٩٣٦	مطلوبات أخرى
٣٧,٧١٠,٠٥٤	٣٠,٢٨٨,٢١٢	<u>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</u>
<u>حقوق الملكية:</u>		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال
٨٣٢,٦٩٥	١,٠٣٩,٤١٨	احتياطي إجباري
٣,٦١٤,٩٧٨	٧,٥٤٢,٧١١	أرباح مدورة
.	.	العجز المتراكم
١٣٥,٩٠٦	١٣٥,٩٠٦	احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
.	.	احتياطي تقلبات أسعار عملة
٢٥٤,٥٨٣,٥٧٩	٢٥٨,٧١٨,٠٣٥	<u>مجموع حقوق الملكية</u>
٢٩٢,٢٩٣,٦٣٣	٢٨٩,٠٠٦,٢٤٧	<u>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</u>

• تم أخذ نسبة (١ - ٥ %) كنسبة نمو للموازنة التخطيطية عن الموازنة الفعلية كما في ٢٠١٩/١٠/٣١ .

المبالغ لأقرب الف

تنزل: مصاريف التشغيلية :

*تم أخذ نسبة (١ - ٥ %) كنسبة نمو للموازنة التخطيطية عن الموازنة الفعلية كما في ٢٠١٩/١٠/٣١ .

قائمة الدخل الشامل التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٠/٣١	المبالغ التخطيطية لسنة ٢٠٢٠		البيان
الف دينار	الف دينار		
٣,٧٥١,١٠٦	٤,١٣٤,٤٥٤		<u>صافي ربح/ خسارة السنة</u>
			صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مباني ومعدات
			مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
			مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
٣,٧٥١,١٠٦	٤,١٣٤,٤٥٤		مجموع الدخل الشامل للسنة

- تم أخذ نسبة (١ - ٥ %) كنسبة نمو للموازنة التخطيطية عن الموازنة الفعلية كما في ٢٠١٩/١٠/٣١ .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب ألف

البيان	احتياطي قانوني	الفائض المتراكم	احتياطي تقلبات أسعار العملة	احتياطي عام	احتياطي توسعات	راس المال	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٦٤٥,١٤٠	٦,١٧٥,١٩٥	-	-	١٣٥,٩٠٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤١
ارباح فترة ٢٠١٩	١٨٧,٥٥٥	٣,٥٦٣,٥٥١	-	-	-	-	٣,٧٥١,١٠٦
إعادة توزيع الاحتياطيات			-	-	-	-	-
توزيع أرباح ٢٠١٨	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
إطفاء العجز من الفائض ١*	-	-	-	-	-	-	-
فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات ٢*	-	-	-	-	-	-	-
تخفيضات ودفع فروقات ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨	(١٢٣,٧٦٦)	(١٢٣,٧٦٦)	-	-	-	-	(١٢٣,٧٦٦)
الأرصدة كما في ٣١ تشرين الاول ٢٠١٩	٨٣٢,٦٩٥	٣,٦١٤,٩٨٠	-	-	١٣٥,٩٠٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٤,٥٨٣,٥٨١
البيان	احتياطي قانوني	الفائض المتراكم	احتياطي تقلبات أسعار العملة	احتياطي عام	احتياطي توسعات	راس المال	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٨٣٢,٦٩٥	٣,٦١٤,٩٨٠	-	-	١٣٥,٩٠٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٤,٥٨٣,٥٨١
ارباح فترة ٢٠٢٠	٢٠٦,٧٢٣	٣,٩٢٧,٧٣١	-	-	-	-	٤,١٣٤,٤٥٤
إعادة توزيع الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-
توزيع أرباح ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-
إطفاء العجز من الفائض ١*	-	-	-	-	-	-	-
فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات ٢*	-	-	-	-	-	-	-
تخفيضات ودفع فروقات ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة كما في ٣١ تشرين الاول ٢٠١٩	١,٠٣٩,٤١٨	٧,٥٤٢,٧١١	-	-	١٣٥,٩٠٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٨,٧١٨,٠٣٥

• تم أخذ نسبة (١ - ٥ %) كنسبة نمو للموازنة التخطيطية عن الموازنة الفعلية كما في ٢٠١٩/١٠/٣١ .

قائمة التدفقات النقدية التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

التخطيطية لسنة ٢٠٢٠	البيان
الف دينار	
	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٤,٨٢٠,٧٦٧	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إندثارات والاطفاءات الفترة
-	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في خسائر بيع الموجودات الثابتة
	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٠١	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة
(٦٣١,٦٢٤)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص ضريبة الدخل
٤,١٩٣,٤٤٤	الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٣٠٥,٦٠٤)	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة الآن
٢٣,٣١٥,٣٩٣	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في الموجودات الاخرى
(٧,٦٠٤,٠١٦)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في ايداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية
٤٥,٧٢٩	ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تمويل المشاريع
٧٧,٤٥٥	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
١٣,٥٢٨,٩٥٧	النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
١٧,٧٢٢,٤٠١	صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
	ينزل المدفوع النقدي في الاستثمارات في سندات حكومية
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وتنزل المشتراة منها
٤٩٨,٥٠٢	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات *
(٣٤١,٨٠٩)	ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
	ينزل المدفوع النقدي على نفقات ايرادية مؤجلة
-	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
-	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(٤٤,٨٤٣,٣٠٧)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)
٢٠٦,٧٢٣	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الاحتياطي الألفي
(٤,١٣٤,٤٥٤)	توزيع الأرباح
٣,٩٢٧,٧٣٣	التسويات في الفائض المتراكم **
-	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في العجز المتراكم
-	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الاحتياطي الألفي (عام وتوسعات)
-	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في احتياطي تقلبات أسعار العملة
-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٧,١٢٠,٩٠٤)	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٩٣,٧٣١,٠٨٧	النقد في بداية المدة
١٦٦,٦١٠,١٨٣	النقد كما في نهاية الفترة

• تم أخذ نسبة (١ - ٥ %) كنسبة نمو للموازنة التخطيطية عن الموازنة الفعلية كما في ٢٠١٩/١٠/٣١ .

الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٠

١- نبذة تاريخية :

تأسست شركة سما بغداد للتحويل المالي بتاريخ ٢٠٠٩/٥/٤ وبموجب شهادة التأسيس المرقمة ٧١٤٥٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها الى (٤٥) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١١ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٥٧٩ وأكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة سما بغداد للتحويل المالي الى مصرف سما بغداد الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (١٠٠) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٦/١/١١ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٥٨٨ وزيادة رأسمال الشركة الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٧٧٠/٦/١ وأنتهاء إجراءات تحول النشاط.

وأستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم ٩٧ لسنة ٢٠١٦ والمتخذ بجلسته المرقمة ١٥٤٠ في ٢٠١٦/٦/٥ بالموافقة على منح مصرف سما بغداد الإسلامي للأستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراعاة قانون المصارف الإسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ بموجب كتابهم العدد ١٠٥٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٧/٤ تم الحصول على الموافقة بتغيير أسم المصرف من (سما بغداد الإسلامي للأستثمار والتمويل) الى (نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٦٧٧٠ في ٢٠١٦/٩/١٩ وقد باشر المصرف باعماله الرسمية وفتح الأبواب أمام الزبائن اعتباراً من ٢٠١٦/٨/١١ . حصل المصرف على شهادات متقدمة في ISO وهي مجموعة من الشهادات الدالة على تطبيق نظام تأكيد الجودة في المؤسسات المالية وتمثل قدرة المصرف على تلبية المواصفات والمعايير الدولية المطلوبة وهي شهادة أمن المعلومات (ISO ٢٧٠٠١)، (ISO ٢٢٣٠١) شهادة أستمراية الاعمال، (ISO ٢٠٠٠٠) شهادة تكنولوجيا المعلومات، (ISO ٩٠٠١) شهادة إدارة الجودة .



الموازنة التخطيطية للنقد ومافي حكمة

النقد ومافي حكمه

يتمثل النقد ومافي حكمة جميع الارصدة النقدية الفعلية في خزينة المصرف والبنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية وتم أخذ نسب تخطيطية لبعض الحسابات و حسب نوعه وكما يلي :-

- نقود خزائن المصرف : بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي يجب أن لا يقل النقد المحتفظ به في خزائن المصرف عن ٥% من أجمالي الودائع الجارية.
- الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي : يحتجز البنك المركزي العراقي نسبة ١٥% من الودائع الجارية والودائع الادخارية والاستثمارية ولايجوز التصرف به الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي .
- احتياطي تأمينات خطابات الضمان : يحتجز البنك المركزي العراقي نسبة ٧% كتأمينات خطابات الضمان الممنوحة من قبل المصرف .

البيان	الادارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	الرصيد
البنك المركزي العراقي / الجاري	٥٧,٥٢١,١٣٩	-	-	-	-	٥٧,٥٢١,١٣٩
نقود في خزائن المصرف	٢٩٨,١٦٥	١,٠٦٨,٧٩٧	٣٦,٤٦٨,١٦١	٦٨,٦٤٦	١٣,٩٨٥	٣٧,٩١٧,٧٥٤
البنك المركزي العراقي / مزاد العملة	٩٤,٤٣١,٢٦١	-	-	-	-	٩٤,٤٣١,٢٦١
البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان	٨٥٨,٣٢٥	-	-	-	-	٨٥٨,٣٢٥
الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	٢,١٣٥,٤٧٧	-	-	-	-	٢,١٣٥,٤٧٧
نقد في الطريق - مقاصة	-	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	١٥٥,٢٤٤,٣٦٧	١,٠٦٨,٧٩٧	٣٦,٤٦٨,١٦١	٦٨,٦٤٦	١٣,٩٨٥	١٩٢,٨٦٣,٩٥٦
البنك المركزي العراقي / الجاري	٦٠,٣٩٧,١٩٦	-	-	-	-	٦٠,٣٩٧,١٩٦
نقود في خزائن المصرف	٢,٠٧٢,٢٤٧	١,٠٧٩,٤٨٥	٣,٦٤٦,٨١٦	٦٩,٣٣٢	١٤,١٢٥	٦,٨٨٢,٠٠٥
البنك المركزي العراقي / مزاد العملة	٩٥,٣٧٥,٥٧٤	-	-	-	-	٩٥,٣٧٥,٥٧٤
البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان	٨٧٥,٤٩٢	-	-	-	-	٨٧٥,٤٩٢
الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	٢,١٧٨,١٨٧	-	-	-	-	٢,١٧٨,١٨٧
نقد في الطريق - مقاصة	-	-	-	-	-	-
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	١٦٠,٨٩٨,٦٩٤	١,٠٧٩,٤٨٥	٣,٦٤٦,٨١٦	٦٩,٣٣٢	١٤,١٢٥	١٦٥,٧٠٨,٤٥٣

الموازنة الاستثمارية والتمويلية التخطيطية

يعتبر نشاط الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية ومن طبيعتها المميزة ، حيث يطلق عليها العلماء والخبراء بأنها مصارف استثمارية تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

وتقوم المصارف الإسلامية بتجميع المدخرات بأدوات استثمارية متنوعة منها : الحسابات الجارية ، والحسابات الاستثمارية لأجل ، وحسابات التوفير الاستثمارية ، وصكوك المضاربة والاستثمار الإسلامية وغير ذلك ويحكم ذلك عقد المضاربة في الفقه الإسلامي ، حيث يمثل أصحاب الحسابات الاستثمارية رب المال ، ويمثل المصرف الإسلامي رب العمل ، وتوزع عوائد الاستثمار بينهما حسب الاتفاق الوارد في العقد .

وتستثمر المصارف الإسلامية الأموال المجمعة والفائض من أموالها الذاتية في تمويل المشروعات الاستثمارية المختلفة بصيغ تمويل مختلفة من أهمها المضاربة والمشاركة والإجارة والمرابحة والسلم والاستصناع والتجارة في الأوراق المالية والاستثمار في العقارات .. ونحو ذلك ، ويحكم ذلك أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار والتمويل في المصارف الإسلامية وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الرشيدة ، ويتم هذا كله طبقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات في إطار المقاصد المشروعة لأهداف المصرف الإسلامي وسياساته الاستراتيجية .

ومما سبق أعلاه تعتبر الموازنة الاستثمارية والتمويلية خطة مستقبلية لعمليات تجميع المدخرات في صورة حسابات جارية واستثمارية وصكوك مضاربة ونحو ذلك ، وتوظيفها في تمويل المشروعات المختلفة خلال فترة مقبلة طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، وفي ضوء أسس ومعايير الاستثمار والتمويل السائدة والمطابقة لشرع الله ، بهدف المساعدة في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية المختلفة.

الموازنة الاستثمارية التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب الف

البيان	المخطط لسنة ٢٠٢٠	٣١/١٠/٢٠١٩
الصكوك الاسلامية	٠	٠
شهادات الايداع الاسلامية	٠	٠
استثمارات في الشركات الزميلة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٠
المجموع	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٠

- انطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة تضمن له تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في أنعاش القطاع الاقتصادي للبلد للتوجه نحو إنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة أهداف في وقت واحد حيث تم المساهمة في زيادة رأسمال شركتي (جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري - أبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري) لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية مع فندق ٧ نجوم حيث تعتبر هذه المساهمة استثمارات طويلة الأجل وسيتم الاعتراف بعوائد الاستثمار عنده تحققه أي بعد أكمل إنشاء المشروع خلال الفترة الزمنية المحددة .



التمويلات الإسلامية النقدية والتعهدية

يعد التمويل الإسلامي من أهم مصادر العوائد للمصارف الإسلامية باعتبار التمويل هو الثقة التي يمنحها المصرف للزبون معه لآتاحة مبلغ معين لاستخدامه وحسب صيغ الشرعية الإسلامية ومتوافقة مع متطلبات البنك المركزي العراقي ولاغراض محددة ومعينة لتحقيق التكافل وتنمية وتطوير كافة القطاعات الاجتماعية والاقتصادية والتي تهدف الى :-

- دعم الشباب .
- زياده الشمول المالي .
- دخول في سوق المنافسة مع المصارف الحكوميه والاهلية .
- استقطاب اكبر عدد من الزبائن .
- تنوع في العمل المصرفي الإسلامي .

حيث تلبي هذه البرامج احتياجات شرائح معينة من المجتمع وتوفر الحلول المصرفية المتكاملة مع التمويلات المصرفية المناسبة والتي تشمل :-

أولاً :- التمويل بصيغه المربحات للآمر بالشراء

وتتضمن مجموعه من الخيارات المرنة والمزايا المنافسة تجعل من السهل تحقيق الاحتياجات الشخصية ومن هذه التمويلات :-

- تمويل لأغراض الزواج .
- تمويل لأغراض شراء سيارات .
- تمويل لأغراض التعليم .
- تمويل لأغراض شراء الأثاث تمويل لغرض السفر والسياحة .
- تمويل لأغراض العلاج .

ثانياً :- تمويل المشاريع الصغيره والمتوسطة

تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة إحدى المحركات الرئيسية لعجلة النمو الاقتصادي في البلد لا سيما في ضل الحاجة المتزايدة لخلق فرص العمل ومواجهه مشكله البطالة ورفع معدلات التنمية الاقتصادية والاجتماعية من هذا المنطلق اصبح هدف تمويل هذا القطاع وتمويله من اوليات الخطط المستقبلية للقسم ويسعى جاهدا لتهيئة البيئة المصرفية المناسبة للتعامل مع هذه المشاريع وذلك من خلال خلق برامج تمويله تتناسب مع الشريعة الإسلامية .

ثالثاً :- الاجاره المنتهيه بالتمليك :-

تعد مشاكل الاجار لأغراض السكن من المشاكل التي تعاني منها الطبقة الوسطى في مجتمعنا ويسعى قسم التمويلات الإسلامية لاعداد برنامج متكامل لمنح تمويل الاجاره المنتهيه بالتمليك للتخفيف من هذه المشاكل و الحد من ارتفاع معدلات الاجار حيث يسعى البرنامج في تحقيق طلبات المواطن في تملك دار بصيغ تمويل تتناسب مع الشريعة الإسلامية .

رابعاً :- البطاقات الائتمانية (Credit Card) :-

تعد البطاقات الائتمانية من أهم الخدمات المصرفية والتي اخذت حيزا كبيرا في مجال تقديم الخدمات للزبائن وذلك لسهولة حملها وتوفير أمان أكثر من حمل النقود وأمكانية سحب الاموال من مختلف البنوك وبمختلف العملات وغيرها من المزايا .

موازنة التمويلات الإسلامية النقدية التخطيطية ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب
الف

البيان	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	الرصيد
القرض الحسن	٣,١١٥	-	-	-	٣,١١٥
المرابحة - أفراد	٣٥,٨٤٧,٤٩٧	٥,٢٩١,٩٥٠	-	٣,١٢١,٧٠٠	٤٤,٢٦١,١٤٧
المرابحة - شركات	٣,٥٦٧,٢٠٠	-	-	-	٣,٥٦٧,٢٠٠
تمويل المضاربة - شركات	-	-	-	-	-
إيراد مضاربة مستحق غير	-	-	-	-	-
مقبوض - شركات	-	-	-	-	-
تنزل التخصيصات:	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك	-	-	-	-	-
في تحصيلها	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	٣٩,٤١٧,٨١٢	٥,٢٩١,٩٥٠	-	٣,١٢١,٧٠٠	٤٧,٨٣١,٤٦٢
القرض الحسن	٣,١٧٧	-	-	-	٣,١٧٧
المرابحة - أفراد	٣٦,٥٦٤,٤٤٦,٩	٥,٣٤٤,٨٦٩,٥	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٢١,٧٠٠	٤٦,٥٣١,٠١٦
المرابحة - شركات	٣,٦٠٢,٨٧٢	-	-	-	٣,٦٠٢,٨٧٢
تمويل المضاربة - شركات	-	-	-	-	-
إيراد مضاربة مستحق غير	-	-	-	-	-
مقبوض - شركات	-	-	-	-	-
تنزل التخصيصات:	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك	-	-	-	-	-
في تحصيلها	-	-	-	-	-
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	٤٠,١٧٠,٤٩٦	٥,٣٤٤,٨٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٢١,٧٠٠	٥٠,١٣٧,٠٦٦

- تم أخذ نسبة تتراوح بين (١ - ٤ %) في منح التمويلات النقدية .
- ضمن الموازنة التخطيطية لسنة ٢٠٢٠ سيتم التوسع بمنح تمويلات لزابائن فروع المصرف كافة .

البيان	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	الرصيد
أيرادات - مرابحة أفراد	٣,٣٨٠,١٦٣	٤٩٨,٣٠٠	-	٢٤,٤٣٣	٣,٩٠٢,٨٩٦
أيرادات - مرابحة شركات	٤٩,٠٦٥	-	-	-	٤٩,٠٦٥
أرباح مضاربة - شركات	-	-	-	-	-
أرباح المشاركة - أفراد	-	-	-	-	-
أرباح المشاركة - شركات	-	-	-	-	-
أيرادات أجاره	-	-	٥٩٤,٨٥٠	-	٥٩٤,٨٥٠
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	٣,٤٢٩,٢٢٨	٤٩٨,٣٠٠	٥٩٤,٨٥٠	٢٤,٤٣٣	٤,٥٤٦,٨١١
أيرادات - مرابحة أفراد	٣,٣٤٦,٣٦١	٥٠٥,٧٧٥	٤٠,٠٠٠	١٩٥,٤٦٤	٤,٠٨٧,٦٠٠
أيرادات - مرابحة شركات	٤٩٠,٦٥٠	-	-	-	٤٩٠,٦٥٠
أرباح مضاربة - شركات	-	-	-	-	-
أرباح المشاركة - أفراد	-	-	-	-	-
أرباح المشاركة - شركات	-	-	-	-	-
أيرادات أجاره	-	-	٥٩٤,٨٥٠	-	٥٩٤,٨٥٠
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	٣,٨٣٧,٠١١	٥٠٥,٧٧٥	٦٣٤,٨٥٠	١٩٥,٤٦٤	٥,١٧٣,١٠٠

- تم أخذ نسبة نمو الإيرادات أعلاه من (١ - ٤ %) مقارنة مع نمو منح التمويلات النقدية .
- إيرادات الاجارة تخص أيجار محلات مبنى فرع المنصور ولن يتم إجراء أي زيادة على عقود الايجارات لسنة ٢٠٢٠ .

موازنة التمويلات الإسلامية التعهدية (أعمادات - خطابات ضمان) التخطيطية
لسنة ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب الف

البيان	المخطط لسنة ٢٠٢٠	٣١/١٠/٢٠١٩
تعهدات البنوك أعمادات أطلاع	-	-
تنزل :تأمينات إعمادات المستندية صادرة كشف رقم (٧)	-	-
التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية	١٢,٦٦٩,٣١٦	١٢,٤٢٠,٨٩٨
تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان	(٢,٤٠١,٢٥٧)	(٢,٣٥٤,١٧٤)
مجموع الألتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي	١٠,٢٦٨,٠٥٨	١٠,٠٦٦,٧٢٤
حسابات نظامية أخرى خارج الميزانية	-	-
ودائع عينية بحوزة المصرف	-	-
عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	-	-
رهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١,٥٣٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

**** أن خطابات الضمان سيتم تمديدها لذا سيكون الرصيد كما هو في ٢٠٢٠ الا أن العمولات سيتم احتسابها بالاعتماد على التمديد .**

**** نظرا لتوجهات المصرف المستقبلية ومواكبتها للمعايير الدولية المعتمدة سيتم التعاقد مع أحد وكالات التصنيف الحائزة على معايير (External Credit Assessment Institution) المنبثقة عن قرارات بازل لتصنيف المؤسسات المالية في العراق وهي**

- Standard & Poor
- Moody's
- Fitch Ratings
- Capital Intelligence

لغرض فتح أعمادات مستندية تصدير النفط الخام العراقي عبر شركة تسويق النفط (SOMO) واعتمادات مستندية حكومية لغاية (٥٠) مليون دولار وأصدار وقبول خطابات ضمان لصالح الدوائر الحكومية .

الموازنة التقديرية للودائع

٢٠٢١

لاشك أن تجميع الودائع والمدخرات من أهم أنشطة المصارف الإسلامية ، فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على إجراء عمليات التمويل والاستثمار ، وبناءاً على ذلك فحساباته تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على أساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف ، أما حسابات الاستثمار في المصرف الاسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط لذا تسعى البنوك الاسلامية كما تسعى منافستها البنوك التجارية على جذب وأستقطاب أكبر قدر ممكن من ودائع الجمهور (العملاء) وذلك لأثبات قدرتها على تمويل أكبر قدر ممكن من الأستثمارات التي لاتتناقض مع أحكام الشريعة الاسلامية ولا تتعارض مع قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي .

موازنة الودائع الجارية التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب
الف

البيان	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	الرصيد
حساب جاري / قطاع مالي	١٩,٧٦٦	-	-	-	١٩,٧٦٦
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات	١٩,١١٣,٣٨١	٤٧,٥٣٣	-	-	١٩,١٦٠,٩١٤
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	١,٩٢٣,٠٥١	١٣٤,٧٢٩	٣٧,٧١٩	٣٠,٧٧٧	٢,١٢٦,٢٧٦
حسابات إيداع	٢٩,٥٥٠	-	-	-	٢٩,٥٥٠
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	٢١,٠٨٥,٧٤٨	١٨٢,٢٦٢	٣٧,٧١٩	٣٠,٧٧٧	٢١,٣٣٦,٥٠٦
حساب جاري / قطاع مالي	١٩,٩٦٤	-	-	-	١٩,٩٦٤
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات	١١,٤٦٨,٠٢٨,٦	٤٨,٠٠٨	-	-	١١,٥١٦,٠٣٧
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	١,٩٤٢,٢٨٢	١٣٦,٠٧٦	٤١,٤٩١	٣٢,٣١٦	٢,١٥٢,١٦٥
حسابات إيداع	٤٤,٣٢٥	-	-	-	٤٤,٣٢٥
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	١٣,٤٧٤,٥٩٩	١٨٤,٠٨٥	٤١,٤٩١	٣٢,٣١٦	١٣,٧٣٢,٤٩٠

**الودائع الاستثمارية : يسعى المصرف ضمن الموازنة التخطيطية لسنة ٢٠٢٠ على جذب الودائع الاستثمارية حيث أن الحسابات الاستثمارية في البنوك الاسلامية (سواء كانت مطلقة أو مقيدة) على أساس عقد المضاربة الشرعية (القراض) والعلاقة بين أصحاب الحسابات الاستثمارية " المودعين " وبين البنك هي علاقة أرباب المال بالمضارب (عامل القراض) .

الإيرادات وعمولات العمليات المصرفية التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب
الف

البيان	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	الفرع الشورجة	الفرع المنصور	فرع جميلة	مكاتب التمثيل المصرفي	الرصيد
عمولة الحوالات الداخلية	-	-	-	-	-	-	-
عمولة الحوالات الخارجية	-	٢,٤٥٠,٤٢	٥	-	-	-	٢,٤٥٠,٤٢
عمولة الاعتمادات الصادرة حوالاتها	-	-	-	-	-	-	٥
مصاريف سويقت	-	-	-	-	-	-	-
عمولة خطابات الضمان الداخلية	-	٢٣١,٨٥٣	-	-	-	-	٢٣١,٨٥٣
ايراد خدمات الكترونية	-	٤٧٠	٨	-	-	-	٤٧٨
ايراد بطاقات الكترونية	-	٧,٩٢١	-	-	-	-	٧,٩٢١
عمولات مصرفية متنوعة	-	٢٣,٠٧٥	٢٦٨,٤٦٥	-	-	-	٢٩١,٥٤٠
عمولة إصدار سفاتج	-	-	-	-	-	-	-
عمولات دفاتر شيكات	٦,٠٧٩	-	-	-	-	-	٦,٠٧٩
عمولات أيداع صكوك مقاصة	-	٤,٤٩٥	-	-	-	-	٤,٤٩٥
عمولات مصرفية أخرى	٣٧	١٥٤,٨٨٥	٥١٧,٩٣٣	-	-	-	٦٧٢,٨٥٥
مبيعات مطبوعات مصرفية	١,٩٢٤	٩,٥٠٩	٤٢٥	٤٥	-	-	١١,٩٠٣
المجموع كمافي ٢٠١٩/١٠/٣١	٨,٠٤٠	٢,٨٨٢,٦٢	٧٨٦,٨٣٦	٤٥	-	-	٣,٦٧٧,٥٤٩
عمولة الحوالات الداخلية	-	-	-	-	-	-	-
عمولة الحوالات الخارجية	-	٢,٤٩٩,٤٢	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	١,٢٥٠	٢,٥٠٧,١٧٨
عمولة الاعتمادات الصادرة حوالاتها	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف سويقت	-	-	-	-	-	-	-
عمولة خطابات الضمان الداخلية	-	٢٣٦,٤٩٠	-	-	-	-	٢٣٦,٤٩٠
ايراد خدمات الكترونية	-	٤٧٩	٨	-	-	-	٤٨٨
ايراد بطاقات الكترونية	-	٨,٠٧٩	٣,٠٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١٥,٥٧٩
عمولات مصرفية متنوعة	-	٢٣,٥٣٧	٢٧٣,٨٣٤	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣٠٧,٨٧١
عمولة إصدار سفاتج	-	-	-	-	-	-	-
عمولات دفاتر شيكات	٦,٢٠١	-	-	-	-	-	٦,٢٠١
عمولات أيداع صكوك مقاصة	-	٤,٥٨٥	-	-	-	-	٤,٥٨٥
عمولات مصرفية أخرى	٣٨	١٥٧,٩٨٣	٥٢٨,٢٩٢	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٦٩٦,٨١٢
مبيعات مطبوعات مصرفية	١,٩٦٢	٩,٦٩٩	٤٣٤	٤٦	٤٦	٤٦	١٢,٢٣٣
المجموع كمافي ٢٠١٩/١٠/٣١	٨,٢٠١	٢,٩٤٠,٢٨	٨٠٨,٠٦٨	١٠,٥٤٦	١٠,٥٤٦	٩,٧٩٦	٣,٧٨٧,٤٣٧

- تم أخذ نسبة تتراوح من (١ – ٤ %) كنسبة نمو للإيرادات .
- يتم أخذ نسبة ١٠ % من إيرادات الحوالات الخارجية المتحققة من تقديم خدمة الحوالات السريعة (Western Union) كدعاية وأعلان عن تقديم هذه الخدمة .



قسم تقنية المعلومات

شهدت السنوات الاخيرة من القرن العشرين وبداية القرن الواحد والعشرين تطورات هائلة في مختلف المجالات الاقتصادية و العلمية والتكنولوجيا وغيرها . حيث أصبح تقدم الأمم ورفقيها يقاس بما تمتلكه من خزين علمي وتكنولوجيا متطورة ومنها تكنولوجيا المعلومات .

ويعتبر قسم تقنية المعلومات والاتصالات من الأقسام الأساسية في القطاع المصرفي ، لما له دور بارز في حوسبة أعمال المصرف بما يتواءم مع أحدث التطورات في عالم التقنية والاتصالات حيث يتولى هذا القسم مجموعة من المهام المتنوعة والمتداخلة و يرتبط بعضها بشكل مباشر بها، وأخرى مساندة الى أقسام المصرف المختلفة بما يضمن تسيير و تطوير ومراقبة وتدقيق النظم والعمليات المصرفية الأساسية والمساندة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية وبما يحقق استراتيجية المصرف، بالإضافة الى دورها المهم في تطوير القطاع المصرفي في مجال تقنية وأمن المعلومات والاتصالات ومساعدة متخذي القرار في تحقيق أهداف المؤسسة والتحول الى الحوكمة الإلكترونية والتي تؤثر بشكل مباشر على تمكينها من تنفيذ عملياتها ضمن الهيكل التنظيمي الجديد.

ويمكن تقسيم مهمات القسم الى مجموعتين من المهمات: أساسية، ومساندة، وكما يأتي:

أولاً: المهمات الأساسية قسم تقنية المعلومات والاتصالات:

1. الاسهام في إعداد الخطط الاستراتيجية ومتابعة المبادرات الاستراتيجية، وإعداد خطط العمل السنوية في ما يخص مجال تقنية المعلومات والاتصالات.
2. تحسين بيئة العمل الداخلية للمصرف وزيادة التناغم والانسجام التقني في العمل بين فروع وأقسام المصرف المختلفة، من جهة، وبين المصارف والمصرف من جهة أخرى، الأمر الذي يستوجب توافقاً للمستوى التنظيمي بين هذا القسم والأقسام الأخرى.
3. إعداد، وتطوير، وإدامة مراكز البيانات (Data Centers) ، مصحوباً بالانظمة الخبيرة المتكاملة ضمن استراتيجية المصرف وتماشياً مع التطورات المتحققة في تقنية المعلومات والاتصالات المصرفية وبناء الخبرة داخل الانظمة الى جانب تحقيق التخصصية العالية.
4. إعداد خطط الاستجابة السريعة في حال تعرض الخوادم للحوادث او الاختراقات، وإنشاء مواقع بديلة آمنة، داخل وخارج العراق، واستمرارية العمل، وتفادي مشكلات الانقطاعات والتوقفات وتجهيز مواقع النسخ الاحتياطي، ومتابعة الخزن الاحتياطي.
5. العمل بالتنسيق مع الأقسام على اعتماد "النظام المصرفي الشامل" (Core Banking System)، لإدارة عملياته الأساسية.

٦. اعتماد بنية امن المعلومات والاتصالات، بعناصرها الرئيسية (السرية، والسلامة، وتوافر البيانات)، وتحقيق التوافق مع الايزو (ISO ٢٧٠٠١)،(ISO ٢٠٠٠٠) وكذلك مع (Information Systems Audit and Control Association, ISACA)
٧. ادارة المخاطر المتعلقة بتقنية المعلومات ووضع الضوابط المناسبة لها مثل (النسخ الاحتياطي، الحماية ضد الفيروسات، الاختراقات،...).
٨. إعداد وتفعيل وتطوير خطة استمرارية العمل (Business Continuity Plan).
٩. وضع نظام لامن المعلومات لضمان استمرارية توافر المعلومات (Availability)، وسريتها (Security)، ونزاهتها (Integrity)
١٠. تقديم البيانات اللازمة لدعم عملية اتخاذ القرار والتنبؤ الاقتصادي داخل اقسام المصرف.
١١. تأمين الاتصال مع فروع المصرف وانشاء الشبكات الداخلية والخارجية وادامتها حسب متطلبات العمل ومتابعة تطورات السوق، وتوجيه اقسام المصرف لتشجيع الابداع، وتخفيض المخاطرة التشغيلية، وتدنية التكاليف بكل ما يخص مجال تقنية المعلومات .
١٢. وضع برنامج لتأهيل وتدريب العاملين في ادارة تقنية المعلومات والاتصالات كل حسب إختصاصه ومتطلبات عمله لضمان مواكبة التطورات الحديثة.
١٣. إقتراح البرامج والمشروعات اللازمة للقسم، وادارتها، والاشراف على تنفيذ الخطط اللازمة لضمان تسليمها ضمن الجدول الزمني والمواصفات الفنية والموازنة المخصصة لها.



ثانياً: المهام المساندة المقدمة من قسم تقنية المعلومات والاتصالات للأقسام الأخرى:

١. حوسبة اعمال جميع اقسام المصرف من خلال تقديم خدمات مساندة لهذه الانظمة (من ادارة، وادامة، وصيانة، وتشغيل) ونظرا لتخصصية هذه الأعمال، ستقوم مجموعة من الاقسام والشعب المتخصصة في الهيكل التنظيمي الجديد لقسم تقنية المعلومات والاتصالات بتنفيذها.
 ٢. تقديم الدعم اللوجستي المتواصل لانتظام تنفيذ جميع الأنظمة العاملة في المصرف.
 ٣. تدريب وتطوير الموارد البشرية في تخصصات مجال تقنية المعلومات والاتصالات لتلبية لمتطلبات اقسام المصرف.
 ٤. الاسهام في تخصيص الموارد البشرية، والمالية، والمادية، والمعلوماتية، وتحديد الادوار والمسؤوليات، ووضع السياسات.
 ٥. تطبيق الارشفة الالكترونية لعمليات المصرف، وفي المراسلات الادارية الداخلية والخارجية كافة.
 ٦. متابعة شبكة ربط المصرف (IIBN) وتشغيل وصيانة الاجهزة المرتبطة و فيما يخص هذه الانظمة، ومتابعة العمل على الشبكة، وتأمين طرق الاتصال بها .
 ٧. متابعة عمل نظام الدفع الالكتروني واصدار البطاقات وشراء (٥٠) صراف آلي والمساهمة في مشروع توطين الرواتب .
- وفيما يلي المبالغ التقديرية للبرامج والأنظمة المتوقعة التعاقد عليها لسنة ٢٠٢٠ :-

قسم تقنية المعلومات

ملاحظات	ما يعادل دينار	المبلغ بالدولار	التفاصيل
يتم تقييده على الموجودات	١٠,٨٠٠,٠٠٠	\$ ٩,٠٠٠	Computers
يتم تقييده على المصروفات	١٨,٠٠٠,٠٠٠	\$ ١٥,٠٠٠	المشاركة بدورات تدريبية خارج العراق لقسم تقنية المعلومات
يتم تقييده على الموجودات	١١,٩٠٠,٠٠٠	\$ ١٠,٠٠٠	اجهزة الكشف عن الثغرات وتفعيل الحماية على الشبكة الداخلية
يتم تقييده على الموجودات	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	\$ ٢٠,٠٠٠	Monitoring System
يتم تقييده على الموجودات	١٤,٤٠٠,٠٠٠	\$ ١٢,٠٠٠	Storage Devices
يتم تقييده على الموجودات	١,٨٠٠,٠٠٠	\$ ١٥٠٠	N.W Wireless P2P
يتم تقييده على الموجودات	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	\$ ٢٥,٠٠٠	شراء راوترات للصرافات الالية (٥٠)
يتم تقييده على المصروفات	١٥,٤٧٠,٠٠٠	\$ ١٣,٠٠٠	أشتراكات إضافية الانترنت
يتم تقييده على الموجودات	٢١,٦٠٠,٠٠٠	\$ ١٨٠٠٠	Lenovo Servers(٤)

المصاريف الفعلية التي سيتم تقييده على سنة ٢٠٢٠

اشترك السويفت السنوي والشهري	EUR ٢,٣٣٧,٥٤	يتم تقييده على المصروفات علما أن تكلفة الاشتراك السنوي (٢,٣٣٧,٥٤) (يورو وكلفة الاشتراك الشهري) (١٦٦ يورو)
الاشتراك السنوي Website and Email server hosting	٢,٣٣٠\$	يتم تقييده على المصروفات
الاشتراك السنوي للإنترنت		
شركة EarthLink	٣٨,٥٦٢\$	يتم تقييده على المصروفات
شركة Pure Line	١٣,٥٠٠\$	يتم تقييده على المصروفات
شركة Scope Sky	١٢,٠٠٠\$	يتم تقييده على المصروفات
اشترك خدمة ال SMS Zain – Asia Cell	٩٦٠,٠٠٠ IQD	يتم تقييده على المصروفات
الانظمة الالكترونية		
الاشتراك السنوي لصيانة نظام BANKS	٦٠,٠٠٠\$	يتم تقييده على المصروفات
Oracle License For Banks	٢٣,١٤٢\$	يتم تقييده على المصروفات
Internet Mobile Application	٥,٢٥٠\$	يتم تقييده على المصروفات
Oracle License For IBS	١٤,٦٣٨\$	يتم تقييده على المصروفات
Credit Card Settlement	٢,٢٥٠\$	يتم تقييده على المصروفات
الاشتراك السنوي لشركة تومسن رويتر	١٥,٨١٦\$	يتم تقييده على المصروفات
الاشتراك السنوي لصيانة نظام AML بنسبة ٢١ % من قيمة العقد	٤٥,٠٠٠\$	يتم تقييده على المصروفات

قسم الموارد البشرية

يسعى المصرف الى تقديم أفضل الخدمات والمنتجات الاسلامية للزبائن من خلال تطوير هذه المنتجات والسعي لفتح فروع جديدة ومكاتب تمثيل مصرفي و تطوير الكوادر العاملة في هذا المجال وعلية يجب على المصرف وضع خطط وموازنات رأسمالية تقديرية منها موازنات رأسمالية أستثمارية والتي تم ذكرها سابقا ومنها موازنة فتح الفروع ومكاتب التمثيل المصرفي حيث تحتاج خطة فتح الفروع ومكاتب التمثيل المصرفي الى دراسة متأنية ودقيقة بسبب الاوضاع التي يمر بها البلد . وتحديد كلف شراء الموجودات الثابتة والكوادر التشغيلية ومن المتوقع فتح خمس مكاتب تمثيل مصرفي لسنة ٢٠٢٠ .

وهنا تكمن مسؤولية قسم الموارد البشرية في أن يوازي بين موازنة قسم الادارة والموارد البشرية وبين الاهداف والخطط التنظيمية الاستراتيجية التي يهدف المصرف في الوصول إليها حيث غالبا ماينظر الى قسم الموارد البشرية على أنه مركز تكلفة (Cost Canter) بدلا " من مصدر دخل ولذلك قد يكون المركز الاكثر تفحصا في تخفيض كلف النشاط والمصاريف الاخرى .



الموازنة الرأسمالية (الموجودات الثابتة) التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب الف

البيان	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	مكاتب تمثيل المصرفي	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٠/٣١
أراضي بناء	١,٥٤٩,٠٩٤	-	-	٥,٨٨٣,٧٣١	١,٤٢٥,٥٦٠	-	٨,٨٥٨,٣٨٥
مباني	٩,٤٦٠	-	-	٦,٤٦٦,٩٥٧	٢,٢٠٩,٤٧٦	-	٨,٦٨٥,٨٩٣
الات ومعدات	١٠٢,٣٠٠	-	٦٦,٧٨١	-	٥١,٦٠٠	-	٢٢٠,٦٨١
وسائل نقل الركاب	٢١٤,٣٦٢	-	-	-	-	-	٢١٤,٣٦٢
أثاث وأجهزة مكاتب	٨٢٧,٩٨٥	١٧٦,١٦٨	١٨٠,٦٥١	٨٢,١٧٤	٧٥,٣٠٠	-	١,٣٤٢,٢٧٨
موجودات غير ملموسة (أنظمة)	٢,٠٩١,٢٧٤	-	٥,٣٨٤	٥,٠٦٧	٥,٦٠٠	-	٢,١٠٧,٣٢٥
ديكورات وتركيبات وقواطع	٣٤٤,٥١٨	٣٢,٨٤٠	١٣٢,١٢٢	٣٦,٠٧١	٣٢,٨٠٦	-	٥٧٨,٣٥٧
مشاريع تحت التنفيذ	١٩٥,٣١٩	-	-	-	-	-	١٩٥,٣١٩
مصاريف فتح الفروع	٦,٠٠٠,١٠٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,١٠٠
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	١١,٣٣٤,٤١٢	٢٠٩,٠٠٨	٣٨٤,٩٣٨	١٢,٤٧٤,٠٠٠	٣,٨٠٠,٣٤٢	-	٢٨,٢٠٢,٧٠٠
أراضي بناء	١,٥٤٩,٠٩٤	-	-	٥,٨٨٣,٧٣١	١,٤٢٥,٥٦٠	-	٨,٨٥٨,٣٨٥
مباني	٩,٤٦٠	-	-	٦,٤٦٦,٩٥٧	٢,٢٠٩,٤٧٦	-	٨,٦٨٥,٨٩٣
الات ومعدات	١٠٢,٣٠٠	-	٦٦,٧٨١	-	٥١,٦٠٠	-	٢٢٠,٦٨١
وسائل نقل الركاب	٢١٤,٣٦٢	-	-	-	-	-	٢١٤,٣٦٢
أثاث وأجهزة مكاتب	٨٢٧,٩٨٥	١٧٦,١٦٨	٢١٦,٧٨١	٨٢,١٧٤	٧٥,٣٠٠	٤٢,٧٤٠	١,٤٢١,١٤٨
موجودات غير ملموسة (أنظمة)	٢,٠٩١,٢٧٤	-	٥,٣٨٤	٥,٠٦٧	٥,٦٠٠	-	٢,١٠٧,٣٢٥
ديكورات وتركيبات وقواطع	٤٨٤,٠٤٨	٨٧,٠٢٦	١٥٧,٢٢٥	٨٢,٩٦٣	٥٩,٠٥١	-	٨٧٠,٣١٣
مشاريع تحت التنفيذ	٥٣٧,١٢٧	-	-	-	-	-	٥٣٧,١٢٧
مصاريف فتح الفروع	٦,٠٠٠,١٠٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,١٠٠
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	١١,٨١٥,٧٥٠	٢٦٣,١٩٤	٤٤٦,١٧١	١٢,٥٢٠,٨٩٢	٣,٨٢٦,٥٨٧	٤٢,٧٤٠	٢٨,٩١٥,٣٣٥

- تم احتساب كلفة الموجودات الثابتة لمكاتب التمثيل المصرفي على أساس الكلفة التاريخية الفعلية للموجودات الثابتة المشتراة سابقا .
- من ضمن خطة التوسع في الشمول المالي وتنفيذا لمتطلبات البنك المركزي العراقي بنشر صرافات أليه تم التعاقد على شراء (٥٠) صراف .

الأندثار والأطفاءات

المبالغ لأقرب ألف

البيان	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	مكاتب تمثيل المصرفي	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٠/٣١
أندثار مباني ومنشآت	١,٤١٩	-	-	٩٧,٠٠٤	٣٣,١٤٢	-	١٣١,٥٦٥
أندثار الآت ومعدات	١٥,٣٢٢	-	١٠,٠١٧	١٢,٦٩١	٧,٧٤٠	-	٤٥,٧٧٠
أندثار وسائل نقل وانتقال	٢٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	٢٩,٩٨٤
أندثار أثاث وأجهزة مكاتب	١١٦,١٠٩	٢٥,٢٢٩	٢٥,٦٧٥	١٣,٠٧٢	١١,٦٩٨	-	١٩١,٧٨٣
إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	٦٠,٦١٨	١٢,٢٠٥	٢٣,٦٤٥	١٢,٤٠٣	٨,٩٧٦	-	١١٧,٨٤٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	٣١٣,٦٩١	-	٨٠٧	٧٦٠	٨٤٠	-	٣١٦,٠٩٨
إطفاء ديكرات وتركيبات وقواطع	-	-	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	٥٣٧,١٤٣	٣٧,٤٣٤	٦٠,١٤٤	١٣٥,٩٣٠	٦٢,٣٩٦	-	٨٣٣,٠٤٧
أندثار مباني ومنشآت	١,٤١٩	-	-	٩٧,٠٠٤	٣٣,١٤٢	-	١٣١,٥٦٥
أندثار الآت ومعدات	١٥,٣٤٥	-	١٠,٠١٧	-	٧,٧٤٠	-	٣٣,١٠٢
أندثار وسائل نقل وانتقال	٣٢,١٥٤	-	-	-	-	-	٣٢,١٥٤
أندثار أثاث وأجهزة مكاتب	١٢٤,١٩٨	٢٦,٤٢٥	٣٢,٥١٧	١٢,٣٢٦	١١,٢٩٥	٦,٤١١	٢١٣,١٧٢
إطفاء موجودات غير ملموسة	٣١٣,٦٩١	-	٨٠٨	٧٦٠	٨٤٠	-	٣١٦,٠٩٩
إطفاء ديكرات وتركيبات وقواطع	٧٢,٦٠٧	١٣,٠٥٤	٢٣,٥٨٤	١٢,٤٤٤	٨,٨٥٨	-	١٣٠,٥٤٧
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	٥٥٩,٤١٤	٣٩,٤٧٩	٦٦,٩٢٦	١٢٢,٥٣٥	٦١,٨٧٥	٦,٤١١	٨٥٦,٦٤٠

الموازنة التخطيطية لتكاليف الكوادر التشغيلية (الأجمالية) لسنة ٢٠٢٠

البيان	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	مكاتب التمثيل المصرفي	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٠/٣١
أجور نقدية - العاملين	٦١٨,٤٣٩	١١٧,٠٢٤	٢٣١,٨٠٢	٤٥,٣٥٤	٣٧,٣٤٨	-	١,٠٤٩,٩٦٧
أجور أعمال إضافية	٣١,٠٩٩	١٧,٨٨٦	٥٨,٠١٧	-	-	-	١٠٧,٠٠٢
مكافآت تشجيعية	١٠٠,٧٩٩	١٩,٧٣٥	٤٢,٢٥٧	٨,٤٥٣	٧,٠١٥	-	١٧٨,٢٥٩
مخصصات مهنية وفنية	١٣١,٩٦٢	٢٤,٢٤٧	٤٧,٨٤٦	٨,٩٧١	٧,١٨٧	-	٢٢٠,٢١٣
مخصصات تعويضية	١٣١,٩٦٢	٢٤,٢٤٧	٤٧,٨٤٦	٨,٩٧١	٧,١٨٧	-	٢٢٠,٢١٣
مخصصات أخرى	١٣٢,٥٥٨	٣٠,٥٩٦	٩٧,٤٠٩	١٩,٧٨٦	١٦,٦٠٢	-	٢٩٦,٩٥١
حصة الوحدة في الضمان	٥٨,٢٣٢	١٢,٢٧٨	٢٦,٧٦٩	٤,٩٠٧	٧,٦٨٨	-	١٠٩,٨٧٤
تجهيزات العاملين	٢,٨٨٠	-	٢,٠٧٠	٤٤٠	٤٤٠	-	٥,٨٣٠
نقل العاملين	٢,١٣٣	١,٦٩٩	٣٥٦	٤٦٣	٤٤٣	-	٥,٠٩٤
السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة	١٢,٧١٩	٤٦٤	٧,٨٠١	-	-	-	٢٠,٩٨٤
أجور تدريب ودراسة	١١,٢٨١	-	-	-	-	-	١١,٢٨١
ضرائب ورسوم متنوعة	٧٣,٥٨٧	١٤,٦٠٩	٢٦,٩٠٢	٣,٥٢١	٣,٢٧٤	-	١٢١,٨٩٣
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	١,٣٠٧,٦٥١	٢٦٢,٧٨٥	٥٨٩,٠٧٥	١٠٠,٨٦٦	٨٧,١٨٤	٠	٢,٣٤٧,٥٦١
أجور نقدية - العاملين	٦١٨,٤٣٩	١١٧,٠٢٤	٢٣١,٨٠٢	٤٥,٣٥٤	٣٧,٣٤٨	٩٥,٦٥٥	١,١٤٥,٦٢٢
أجور أعمال إضافية	٣١,٠٩٩	١٧,٨٨٦	٥٨,٠١٧	-	-	-	١٠٧,٠٠٢
مكافآت تشجيعية	١٠٠,٧٩٩	١٩,٧٣٥	٤٢,٢٥٧	٨,٤٥٣	٧,٠١٥	-	١٧٨,٢٥٩
مخصصات مهنية وفنية	١٣١,٩٦٢	٢٤,٢٤٧	٤٧,٨٤٦	٨,٩٧١	٧,١٨٧	١٨,٦٢٢	٢٣٨,٨٣٥
مخصصات تعويضية	١٣١,٩٦٢	٢٤,٢٤٧	٤٧,٨٤٦	٨,٩٧١	٧,١٨٧	١٨,٦٢٢	٢٣٨,٨٣٥
مخصصات أخرى	١٣٢,٥٥٨	٣٠,٥٩٦	٩٧,٤٠٩	١٩,٧٨٦	١٦,٦٠٢	٢٧,٢٥٠	٣٢٤,٢٠١
حصة الوحدة في الضمان	٥٨,٢٣٢	١٢,٢٧٨	٢٦,٧٦٩	٤,٩٠٧	٧,٦٨٨	١٢,٥٠٤	١٢٢,٣٧٨
تجهيزات العاملين	٢,٨٨٠	-	٢,٠٧٠	٤٤٠	٤٤٠	٢٢٠	٦,٠٥٠
نقل العاملين	٢,١٣٣	١,٦٩٩	٣٥٦	٤٦٣	٤٤٣	١٠٠	٥,١٩٤
السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة	١٢,٧١٩	٤٦٤	٧,٨٠١	-	-	-	٢٠,٩٨٤
أجور تدريب ودراسة	١١,٢٨١	-	-	-	-	-	١١,٢٨١
ضرائب ورسوم متنوعة	٦٦,٢١٦	١٣,٢٠٢	٢٤,٤٧٩	٣,١٤٣	٣,٠٠٥	٧,٨٨٤	١١٧,٩٢٩
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	١,٣٠٠,٢٨٠	٢٦١,٣٧٨	٥٨٦,٦٥٢	١٠٠,٤٨٨	٨٦,٩١٥	١٨٠,٨٥٧	٢,٥١٦,٥٧٠

مصاريف الكوادر الوظيفية :-

- لم يتم منح علاوة سنوية للموظفين وذلك بسبب تذبذب الأوضاع الاقتصادية للبلد منذ سنة ٢٠١٧. حيث بلغ عدد الموظفين لغاية ٢٠١٩/١٠/٣١ (١٧٨) موظف بضمنهم (٢٠) موظف عقود . وأن نسبة النمو في الجدول أعلاه يمثل رواتب موظفي مكاتب التمثيل المصرف والذي من المخطط تعيينهم وفق الهيكل الوظيفي المدرج أدناه .
- تم تحديد الهيكل الوظيفي لمكاتب التمثيل المصرفي من خمس موظفين وكما يلي (مدير مكتب – محاسب – أمين صندوق – عامل خدمة – حارس) .
- تم إدراج الضرائب والرسوم ضمن تكاليف الكوادر الوظيفية لكون المصرف يقوم بتسديد ضريبة الاستقطاع المباشر عن دخل الموظفين .

مصاريف العمومية والادارية :-

- تم تقدير ارتفاع المصاريف العمومية والادارية نسبة ١ % وذلك بسبب سياسية تخفيض الكلف حيث تنقسم الى قسمين وهي كما يلي :

المصاريف الثابتة:-

- أ- أيجار المباني :- حيث تم تسديد أيجار مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي لمدة سنتين من ٢٠١٩/٦/١ ولغاية ٢٠٢١/٥/٣١ وتم تقييد المبلغ على حساب المصاريف المدفوعة مقدما ويتم أطفائها شهريا من حساب أستئجار مباني ومنشآت . كما تم تسديد أيجار فرع الشورجة لمدة خمس سنوات من ٢٠١٩/١٠/١ ولغاية ٢٠٢٤/٩/٣٠ ويتم أطفائه شهريا من حساب أستئجار مباني ومنشآت .
- ب- الاشتراكات والانتماءات :- يتم تسديد مبالغ اشتراكات سنوية ثابتة وهي (٥) مليون أجور الاستعلام الانتمائي السنوي , أجور الاشتراك بتقنية الكيبل الضوئي (٤٥) مليون , (١٦) مليون أجور الاشتراك برابطة المصارف الخاصة العراقية , أجور الاشتراك بمجلة المصارف (مليون ونصف) , (١٥) أجور الاشتراك في سوق العراق للاوراق المالية . وهناك اشتراكات سنوية تم ذكرها من قبل قسم تقنية المعلومات .
- ت- أجور تدقيق الحسابات :- يتم أستقطاع مبلغ (٥٠٠) الف عن أجور تدقيق الحسابات الفصلية من قبل البنك المركزي , مبلغ (٣٠٠) الف عن أجور تدقيق الحسابات الختامية , مبلغ (٢٥٠) الف عن أجور أشراف ومتابعة . يتم تسديد مبلغ (٦) ملايين مناصفة لمراقبي حسابات المصرف الخارجيين وذلك عن أجور تدقيق البيانات المرحلية الفصلية وفيما يخص أجور تدقيق الحسابات الختامية فهي تكون بنسب محددة من قبل مجلس مراقبة المهنة .

المصاريف المتغيرة :-

- أ- دعاية وأعلان : يسعى قسم توعية الجمهور بنشر الثقافة المصرفية الاسلامية والترويج للخدمات والمنتجات المصرفية وذلك عن طريق الاعلانات على مواقع التواصل الاجتماعي والمشاركة في فعاليات الشمول المالي وطبع لوحات توضيحية وارشادية وبروشورات وترويج بطاقات السفر والترويج والدعاية لخدمة الحوالات السريعة (Western Union) .
- ب- اتصالات عامة : يتم تقييد مبالغ أجور اشتراك الانترنت الشهري والسنوي ويتم زيادة الاشتراك حسب عدد الخطوط المستخدمة أو التي يتم أضافتها بسبب التوسع في فتح الفروع أو المكاتب المصرفية ويتم منح مخصصات اتصالات عامة مقطوعة للأقسام التي لديها ارتباطات عمل مع زبائن أو جهات خارج المصرف .

المصاريف الإدارية التخطيطية لسنة ٢٠٢٠

المبالغ لأقرب الف

البيان	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	مكاتب التمثيل المصرفي	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٠/٣١
الوقود والزيوت	٢٦,٦٠٥	-	٧,٤٤٣	٨,٥١٤	١,٠١٥	-	٤٣,٥٧٧
المتنوعات / اللوازم والمهمات	٢٨,٥٢٣	١٥,٣٨٣	١٣,٢٧٦	٣٢٨	٧٦٩	-	٥٨,٢٧٩
المتنوعات / قرطاسية	٧,٢٢٩	١٦٩	٥٤٣	-	-	-	٧,٩٤١
الكهرباء	١٢,٩٦٢	-	٤,٧١٥	٢,٣٢٥	٢,٠٣٣	-	٢٢,٠٣٥
صيانة مباني ومنشآت	١١,٨٤٠	-	٣٦٨	٣,٢٤٠	٣,٣٢٠	-	١٨,٧٦٨
صيانة الآت ومعدات	٥٧٣	-	٧٠٧	١,٥٧٥	١٢٣	-	٢,٩٧٨
صيانة وسائل نقل وانتقال	١٦,٤٣٩	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٩
صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٤,٩٩٩	١,٧١٠	-	١٢٥	-	-	٦,٨٣٤
خدمات أبحاث وأستشارات	٤,٠٠٠	-	٩٨٦	-	-	-	٤,٩٨٦
دعاية وأعلان	١٤,٢٨٢	-	-	١,٨٩٠	-	-	١٦,١٧٢
طبع ونشر	٣٤,٣٣٠	٢,٤٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	٣٨,٧٣٠
ضيافة	٩,٨٤٥	٣,٠١٧	٧,٥٧٦	٣٣٩	٦١٠	-	٢١,٣٨٧
نقل السلع والبضائع	٣,٣١٠	١٣,٧٢٥	١,٣١٠	-	-	-	١٨,٣٤٥
اتصالات عامة	٦٧,٢٠٤	٩٢٥	١٥,٣٠٢	٣,٠٠٣	٣,٠٠٢	-	٨٩,٤٣٦
السفر والأيفاد لأغراض النشاط	٣,٧٥٩	-	-	-	-	-	٣,٧٥٩
أستئجار مباني ومنشآت	١٧٧,٣٩٣	-	٢١,٥٥٥	-	-	-	١٩٨,٩٤٨
أشتراكات وأتتمعات	٢٩٦,٣٢٨	-	٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	٢,٦٢٢	-	٣٠٤,١٩٦
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣,٠٠٧	-	٤١٥	-	٥,٠٠٠	-	٣٨,٤٢٢
أجور تدقيق حسابات أخرى	١٤,٥٥٠	-	-	-	-	-	١٤,٥٥٠
مصرفات خدمية أخرى	٣٦,٠٦٠	٣,٥٧٠	١٠,٠٠٤	٣٠٥	٣,٤٠٤	-	٥٣,٣٤٣
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	٨٠٣,٢٣٨	٤٠,٨٩٩	٨٨,٨٢٣	٢٤,٢٦٧	٢١,٨٩٨	٠	٩٧٩,١٢٥

٤٤,٠١٣	-	١,٠٢٥	٨,٥٩٩	٧,٥١٧	-	٢٦,٨٧١	الوقود والزيوت
٥٩,٨٦٢	١,٠٠٠	٧٧٧	٣٣١	١٣,٤٠٩	١٥,٥٣٧	٢٨,٨٠٨	المتنوعات / اللوازم والمهمات
٩,٢٧٠	١,٢٥٠	٠	٠	٥٤٨	١٧١	٧,٣٠١	المتنوعات / قرطاسية
٢٢,٢٥٥	-	٢,٠٥٣	٢,٣٤٨	٤,٧٦٢	-	١٣,٠٩٢	الكهرباء
١٨,٩٥٦	-	٣,٣٥٣	٣,٢٧٢	٣٧٢	-	١١,٩٥٨	صيانة مباني ومنشآت
٣,٠٠٨	-	١٢٤	١,٥٩١	٧١٤	-	٥٧٩	صيانة الآت ومعدات
١٦,٦٠٣	-	-	-	-	-	١٦,٦٠٣	صيانة وسائل نقل وانتقال
٦,٩٠٢	-	-	١٢٦	-	١,٧٢٧	٥,٠٤٩	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٥,٠٣٦	-	-	-	٩٩٦	-	٤,٠٤٠	خدمات أبحاث وأستشارات
١٨,٥٨٤	٢,٢٥٠	-	١,٩٠٩	-	-	١٤,٤٢٥	دعاية وأعلان
٣٩,١١٧	-	-	٠	٢,٠٢٠	٢,٤٢٤	٣٤,٦٧٣	طبع ونشر
٢١,٨٥١	٢٥٠	٦١٦	٣٤٢	٧,٦٥٢	٣,٠٤٧	٩,٩٤٣	ضيافة
١٨,٥٢٨	-	-	-	١,٣٢٣	١٣,٨٦٢	٣,٣٤٣	نقل السلع والبضائع
٩٢,٨٣٠	٢,٥٠٠	٣,٠٣٢	٣,٠٣٣	١٥,٤٥٥	٩٣٤	٦٧,٨٧٦	اتصالات عامة
٣,٧٩٧	-	-	-	-	-	٣,٧٩٧	السفر والأيفاد لأغراض النشاط
٢٧٤,٨٦٧	٣٥,٧٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	-	١٧٩,١٦٧	أستئجار مباني ومنشآت
٣٠٧,٢٣٨	-	٢,٦٤٨	٢,٦٤٩	٢,٦٤٩	-	٢٩٩,٢٩١	أشتراكات وأنتماءات
٣٨,٨٠٦	-	٥,٠٥٠	-	٤١٩	-	٣٣,٣٣٧	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٤,٦٩٦	-	-	-	-	-	١٤,٦٩٦	أجور تدقيق حسابات أخرى
٥٥,١٢٦	١,٢٥٠	٣,٤٣٨	٣٠٨	١٠,١٠٤	٣,٦٠٦	٣٦,٤٢١	مصرفوات خدمية أخرى
١,٠٧١,٣٤٦	٤٤,٢٠٠	٢٢,١١٧	٢٤,٥١٠	١٢٧,٩٤١	٤١,٣٠٨	٨١١,٢٧٠	المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠

البيان	الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع المنصور	فرع جميلة	مكاتب تمثيل المصرفي	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٠/٣١
تبرعات للغير	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠
تعويضات وغرامات	٩١,٦٦٦	-	٢٦٠	-	٣٩٣	-	٩٢,٣١٩
ضرائب ورسوم متنوعة	٨٠,٨٩٤	-	٢٢,٠٤٠	-	٣٤,٦٥٠	-	١٣٧,٥٨٤
المجموع كما في ٢٠١٩/١٠/٣١	٢٣٢,٥٦٠	-	٢٢,٣٠٠	-	٣٥,٠٤٣	-	٢٨٩,٩٠٣
تبرعات للغير	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠
تعويضات وغرامات	٩١,٦٦٦	-	٢٦٠	-	٣٩٣	-	٩٢,٣١٩
ضرائب ورسوم متنوعة	٨٠,٩٥٦	-	٢٢,٠٤٠	-	٣٤,٦٥٠	١,٢٥٠	١٣٨,٨٩٦
المجموع المخطط لسنة ٢٠٢٠	٢٣٢,٦٢٢	-	٢٢,٣٠٠	-	٣٥,٠٤٣	١,٢٥٠	٢٩١,٢١٥

- يتم التبرع شهريا بمبلغ (٦) مليون عن مبادرة النشاطات المجتمعية .
- الضرائب والرسوم هي مبالغ يتم تسديدها بموجب وصولات قبض لصالح دوائر الدولة والمؤسسات الحكومية وتتضمن رسوم تصديق محاضر مجلس الإدارة , رسوم تصديق عقود الايجارات , أجور رسم إعلان ومهنة لكل فرع من فروع المصرف .

الرقابة وتقويم الاداء المالي في الموازنة التخطيطية

تعتبر وظيفة الرقابة على كافة الانشطة المصرفية من أهم الوظائف الاساسية التي تعمل على التحقق من أن المصرف يسير على وفق الاهداف المخطط له ، وتعتبر الموازنات التخطيطية نموذجاً رقابياً فعالاً يمكن أن يؤدي دوراً أساسياً في هذا المجال خاصة إذا تم أعداد الموازنات التخطيطية على أساس محاسبة المسؤولية الذي يتطلب تقسيم المصرف الى أقسام فرعية ويتم ربط كل قسم بمسؤوليته عن الإيرادات والمصروفات المخططة في الموازنة .

حيث أن استخدام الموازنة التخطيطية في عملية الرقابة يمكن الإدارة في المصرف من معرفة مدى ملائمة الخطط والاهداف والسياسات الموضوعة مسبقاً ومقارنة نتائج الاداء الفعلي في جميع أقسام المصرف بالخطط والاهداف الموضوعة مقدماً ومتابعة الانحرافات التي تحدث أثناء التنفيذ الفعلي لتلافي الانحرافات المستقبلية مع الأخذ بنظر الاعتبار مايلي :-

أ- الانحرافات الناتجة عن عدم واقعية الخطة نسبة لسوء التقدير .

ب- تحديد الانحرافات الناتجة عن عدم كفاية الاداء .

ويقوم قسم الرقابة بأعداد تقارير نصف سنوية بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر لتحديد وتحليل الانحرافات بين الموازنة التخطيطية والموازنة الفعلية وتقديم التوصيات اللازمة . ويتم تزويد القسم المالي بتلك التقارير ليتم إجراء التعديلات على الموازنة التخطيطية المعدة مسبقاً .

SWAT

يعتبر تحليل SWAT من الادوات الحديثة والمهمة التي تعتمد عليها المؤسسات المالية بتحليل وتقييم كافة العوامل الداخلية وذلك بغرض رئيسي يتمثل في بيان نقاط القوة والضعف التي يتسم بها كل عامل من العوامل الداخلية مع الاستعانة بنتائج تحليل العوامل الخارجية والداخلية على اتخاذ قراراتها الاستراتيجية واختيار البدائل المناسبة لها .

١. نقاط القوة : أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادرتشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية .
٢. نقاط الضعف : عدم القدرة على جذب الودائع الادخارية والاستثمارية في المصارف الاسلامية بسبب تركيز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام .
٣. الفرص : استغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع . العمل على أعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الاسلامي .
٤. التحديات :

أ- أن عدم استقرار الوضع الاقتصادي هو من أهم المعوقات التي تؤدي الى ظهور انحرافات كبيرة بين المخطط والفعلي . حيث أن خفض أسعار صرف العملات من قبل البنك المركزي أدى الى تقليل حجم الإيرادات بشكل كبير لكون المصرف إسلامي وفي سنواته الاولى مما أدى الى المحاولة الى خفض النفقات بقدر الامكان وتبرز صعوبة التنبؤ والتقدير بصفة خاصة في حالة الموازنات التخطيطية للمصارف الجديدة التي تزاوّل النشاط لأول مرة .

ب- الجمود وعدم مراعاة المرونة: لا يحقق نظام الموازنات التخطيطية أهدافه المرجوة إذا لم تُراعَ فيه اعتبارات المرونة والتي تقضي بالسماح " بمراجعة وتحديث " التقديرات، خاصة إذا حدثت وقائع جوهرية من شأنها جعل تلك التقديرات غير صالحة، عند قياس وتقييم الأداء. ولكن مراعاة المرونة في النظام لا يجب أن تفسر بشكل واسع يسمح بإعادة النظر في التقديرات بشكل متكرر حتى لا تفقد الموازنات التخطيطية هيبتها ويقل دورها الرقابي. ومن هنا يجب مراجعة وتحديث التقديرات التي يجب أن تقتصر على الظروف التي يحدث فيها تغيير جوهري يجعل التقديرات الأصلية للموازنة غير صالحة للاستخدامات المختلفة التي أعدت من أجلها.