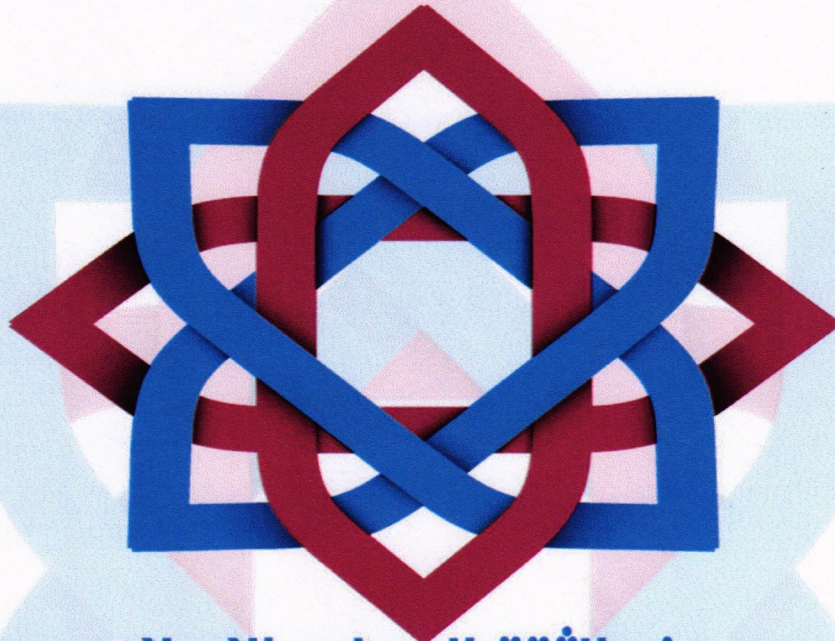




مصرف الثقة الدولي الاسلامي
TRUST INT. ISLAMIC BANK

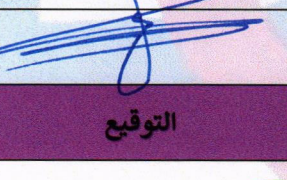
تحليل البيئة الداخلية والخارجية

درجة السرية :		نظام إدارة الجودة
تحليل البيئة الداخلية والخارجية	مصرف الثقة الدولي الاسلامي TRUST INT. ISLAMIC BANK	Quality Management System

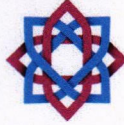


عمر مثنى عبداللطيف	تم الأنشاء من قبل
مدير قسم إدارة المخاطر	المنصب الوظيفي
كما في 31 / 12 / 2025	التقرير للبيانات
عمر مثنى عبداللطيف	مدير القسم

جدول توزيع التقرير والغرض من التقرير	
الهدف	الجهة
تعزيز مبدأ الشفافية والإفصاح المؤسسي	
➤ أعد هذا التقرير من قبل (ادارة المخاطر) لغرض : تحليل البيئة الداخلية والخارجية للمصرف لتقييم العوامل المؤثرة في أعماله وتحديد الفرص والتحديات بما يدعم التخطيط الاستراتيجي وادارة المخاطر وتحقيق النمو المستدام .	

موافقة الجهات ذات العلاقة			
العنوان الوظيفي	الاسم	التوقيع	التاريخ
مدير قسم أدلة المخاطر	عمر مثنى عبداللطيف		2026/6/28
مدير قسم الرقابة الشرعية والتدقيق الداخلي	اكرم بلاسم احمد		2027/7/5
مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال	عمر رعد جاسم		2027/7/5
المصادقة النهائية	الاسم	التوقيع	التاريخ
رئيس مجلس الادارة	منشد خطاب محمد		2027/7/28



درجة السرية :		نظام إدارة الجودة
تحليل البيئة الداخلية والخارجية	مصرف الثقة الدولي الاسلامي TRUST INT. ISLAMIC BANK	Quality Management System

في اطار سعي المصرف الى تعزيز مبادئ الشفافية و الافصاح و مواكبة المتغيرات الاقتصادية و المالية تم اجراء تحليل للبيئة الداخلية و الخارجية المحيطة بأعمال المصرف بهدف تحديد أبرز العوامل المؤثرة في تحقيق أهدافه الاستراتيجية و استدامة نموه .

أولاً : البيئة الداخلية :

يتمتع المصرف بعدد من المقومات التي تدعم قدرته على تحقيق أهدافه من أبرزها التزامه بأحكام و مبادئ الشرعية الاسلامية في جميع معاملاته و امتلاكه هيكل حوكمة و رقابة فعال ينسجم مع متطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي كما يواصل المصرف تطوير خدماته و منتجاته المصرفية و تعزيز قدراته التقنية لتلبية احتياجات العملاء و تحسين جودة الخدمات المقدمة .

وفي المقابل يواصل المصرف العمل على تطوير البنية التكنولوجية و تعزيز الكفاءات البشرية و توسيع قاعدة العملاء و تنويع المنتجات و الخدمات بما ينسجم مع متطلبات السوق و التطورات المتسارعة في القطاع المصرفي .

ثانياً : البيئة الخارجية :

تشهد البيئة المصرفية في العراق فرصاً و اعدة تتمثل في تنامي الوعي بالصيرفة الاسلامية و التوسع في برنامج الشمول المالي و زيادة الاعتماد على الخدمات الرقمية و أنظمة الدفع الالكتروني فضلاً عن المبادرات التي يطلقها البنك المركزي العراقي لدعم القطاع المصرفي و تعزيز الاستقرار المالي .

وفي المقابل يواجه القطاع المصرفي مجموعة من التحديات منها التقلبات الاقتصادية و اشتداد المنافسة بين المؤسسات المالية و التطور المستمر للمخاطر السيبرانية بالاضافة الى متغيرات التشريعية و التنظيمية التي تتطلب مواكبة مستمرة و تحديثاً للاجراءات و الأنظمة .

درجة السرية :		نظام إدارة الجودة
تحليل البيئة الداخلية والخارجية	مصرف الثقة الدولي الاسلامي TRUST INT. ISLAMIC BANK	Quality Management System

تحليل البيئة الداخلية كما في 2025/12/31

العامل	البيانات التفصيلية	الاثار ايجابية ام سلبية	الملاحظات ان وجدت
<u>الموارد البشرية</u> 1- العدد 2- الشهادة 3- الخبرة 4- سنوات الخدمة	عدد الموظفين = 245 الشهادات دكتوراة = 0 ماجستير = 3 بكالوريوس = 220 دون ذلك = 22 سنوات الخبرة من 10 فما فوق عدد = 12 سنوات الخدمة دون 10 = 193	ايجابي	من خلال الارقام التي وثقت قدرات ومؤهلات الكوادر البشرية يتضح ان المصرف يسعى لتطوير كوادره واستقطاب الكفاءات العالية
<u>الموارد المادية</u> حجم الموجودات الثابتة البنائات وسائل النقل	راس المال 250.000.000.000 بنائات واراضي او الفروع 31,681,619,684 (دينار) وسائل نقل السيارات بالادارة العامة والفروع 1,430,067,160	ايجابي	توفر بيئة مالية مناسبة لتحقيق الاهداف الاستراتيجية .
<u>التعليمات والانظمة الداخلية</u>	سياسات واجراءات كافة الاقسام مصادق عليها . - ميثاق السلوك المهني . - المبادئ العامة للعمل المصرفي . - الهيكل التنظيمي مصادق عليه . - خطط عمل للاقسام مستوفية كافة المتطلبات . - استراتيجية المصرف ل 5 سنوات . - خطة الخدمات لخمس سنوات	ايجابي	توجد سياسات لكافة الاقسام يتم تحديثها ومراجعتها دوريا مع ما يستجد من ضوابط وتعليمات مستحدثة . الهيكل التنظيمي للمصرف مصادق عليه ويغطي كافة المهام الفعلية وفق استحداث الاقسام الجديدة الجودة وامن المعلومات وقسم الخدمات المصرفية . - خطط عمل الاقسام يتم متابعتها بشكل دوري وقياس مدى الالتزام بها من خلال جدول نسب الانجاز الفصلية . - تم اعداد استراتيجية متوافقة مع متطلبات المركزي .

درجة السرية :		نظام إدارة الجودة
تحليل البيئة الداخلية والخارجية	مصرف الثقة الدولي الاسلامي TRUST INT. ISLAMIC BANK	Quality Management System

يوفر فرص لتنشيط الخدمات والاعمال .	اجابي	الموارد المالية جميع العمليات المالية التي يقوم بها المصرف الخدمات - ودائع = 47,169,854,000 - راس المال والاحتياطيات الاساسية = 255,120,788,000 - ائتمان نقدي 28,736,011,196 - ائتمان تعهدي 355,736,635,507 - قرض حسن 45,850,073 - الحوالات الداخلية الوارد - الحوالات الداخلية الصادرة اهم الخدمات: يعمل المصرف على تطوير خدمة الموبايل والانترنت البنكي خلال عام 2025 لتشمل الخدمات التالي: خدمة اللاحاق الرقمي Digital on Boarding خدمة السحب والايداع من خلال QR Code خدمة طلب بطاقة دفع الكتروني Online خدمة طلب جهاز ATM او POS للتجار خدمة طلب بوابة دفع الكتروني Payment Gateway للتجار (خدمة الحوالات المالية الداخلية (ضمن حسابات المصرف) و(الخارجية ضمن المصارف المحلية) والمناقلة بين الحسابات الشخصية طلب سلفة او مرابحة Online خدمة (SMS) فعالة على جميع عملائنا و هي خدمة مجانية استلام الودائع بأنواعها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة. تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية. منتجات التمويل وفق نظام المرابحة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع. تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة / مبادرة البنك المركزي العراقي. القروض الميسرة القرض الحسن / مبادرة البنك المركزي العراقي
------------------------------------	-------	---

درجة السرية :		نظام إدارة الجودة
تحليل البيئة الداخلية والخارجية	مصرف الثقة الدولي الاسلامي TRUST INT. ISLAMIC BANK	Quality Management System

		برنامج تمويل السكن. مراحيات متنوعة (اثاث منزلي كهربائيات ... موبايلات). مراحيات الحج والعمرة. مراحيات الزواج. مراحيات الدراسات العليا. برامج التمويل وفق نظام المشاركة. إصدار السفاتج واعتماد الشيكات المصدقة. خدمة الماستر كارد (Master Card). خدمة الكي كارد. خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG) إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH) واعتماد الشيكات المصدقة. إصدار خطابات الضمان. خدمة الموبايل المصرفي خدمة الانترنت المصرفي خدمة الرسائل النصية توطين الرواتب	
ضمن خطة المصرف لتنوع خدمات وتحقيق الانتشار والشمول المالي .	=0	- لا يوجد	عدد الفروع التي تم افتتاحها بسنة 2025
	ايجابي	15 فرع - 0 مكتب -	عدد الفروع الفعالة عدد المكاتب
	ايجابي	0 فرع - 0 مكتب -	عدد الفروع المغلقة خلال سنة 2025
يوفر ذلك بيئة قانونية وتنظيمية داخلية مستقرة . - الصلاحيات والمسؤوليات يوجد مصفوفة	ايجابي	معد بشكل مفصل وواضح وحسب مايتوافق مع تعليمات الجهات التنظيمية والرقابية . مصفوفة الصلاحيات وتحديد المسؤوليات المعدة من مجلس الادارة لكل الادارة التنفيذية .	<u>الحوكمة المؤسسية</u> - الهيكل التنظيمي . - الصلاحيات والمسؤوليات

درجة السرية :		نظام إدارة الجودة
تحليل البيئة الداخلية والخارجية	مصرف الثقة الدولي الاسلامي TRUST INT. ISLAMIC BANK	Quality Management System

من خلال تحليل عناصر البيئة الداخلية تم ملاحظة قدرة المصرف المالية والامكانيات التي يمتلكها المصرف من موارد بشرية توفر فرص لتقديم افضل الخدمات وايضا تطويرها وتحقيق النجاح في خطة نشر الخدمات .

تحليل البيئة الخارجية كما في 2025/12/31

العامل	الاثار او العلاقة	ايجابي ام سلبي	الملاحظات ان وجدت
<u>العوامل السياسية</u> - القوانين والتشريعات . - الاستقرار الحكومي .	- علاقة القوانين والتشريعات تعتبر علاقة مترابطة كلما كان هناك تشريعات قوية كان هناك نمو اقتصادي . - الاستقرار الحكومي علاقة مهمة فالنشاط الاقتصادي مرتبط مع استقرار الحكومة .	ايجابي	من التغييرات التي طرأت على البيئة التنظيمية هو تغيير اسعار الذهب والعملات الاجنبية وكثرة عدم استقرار هو سبب الضعف في جذب الاستثمارات الخارجية
<u>العوامل الاقتصادية</u> - معدلات التضخم - اسعار الفائدة - معدل البطالة - النمو الاقتصادي	انخفاض التضخم منذ عدد من السنوات . ارتفاع معدلات البطالة بشكل كبير . النمو الاقتصادي ضعيف .	اثر سلبي	ان البلد اصبح يعاني من كساد قلة فرص العمل ضعف الشاريع الاقتصادية العلاقة . عدم وجود خطط لمعالجة الزيادة في العاطلين . نمو اقتصادي ضعيف بسبب عدم وجود خطة متكاملة وتقليل الاعتماد على النفط كمورد وحيد.
<u>العوامل الاجتماعية</u> - النمو السكاني - التوزيع الديموغرافي . - الهجرة السكانية . - مستوى التعليم. - توزيع الدخل والثروة .	-النمو السكاني مرتفع . - التوزيع غير منظم . - الهجرة كبيرة داخلية وخارجية خلال عام 2025 اقل من سنوات سابقة . - توزيع الدخل غير متوازن والمجتمع ينقسم الى طبقتين .	سلبي	لاتتناسب خطط التنمية الحكومية مع النمو السكاني . مما يتطلب إعادة توزيع الثروات بما يتناسب مع النمو السكاني .

درجة السرية :		نظام إدارة الجودة
تحليل البيئة الداخلية والخارجية	مصرف الثقة الدولي الاسلامي TRUST INT. ISLAMIC BANK	Quality Management System

النظرة المستقبلية :

يواصل المصرف تنفيذ استراتيجيه الرامية الى تحقيق النمو المستدام من خلال التوسع المدروس في الأنشطة المصرفية الاسلامية و تعزيز التحول الرقمي و تنويع مصادر الإيرادات و رفع كفاءة ادارة المخاطر بما يسهم في تعزيز الثقة و تحقيق قيمة مضافة للمساهمين و العملاء و أصحاب المصالح .

الخلاصة :

استناداً الى نتائج التحليل يرى المصرف أن البيئة التشغيلية الحالية تتضمن فرصاً مهمة للنمو و التوسع الى جانب تحديات تتطلب المتابعة و الادارة الفعالة و سيستمر المصرف في تعزيز متانه مركزه المالي و التشغيلي و الالتزام بأفضل الممارسات المصرفية و أحكام الشرعية الاسلامية بما يدعم تحقيق أهدافه الاستراتيجية و ترسيخ دوره في دعم الاقتصاد الوطني .