



تم التصديق والتوقيع



مصرف الثقة الدولي الاسلامي

ادارة المخاطر

تحليل البيئة الداخلية

2021/12/31



تحليل البيئة الداخلية كما في 2021/12/31

الملاحظات ان وجدت	الاثر ايجابي ام سلبي	البيانات التفصيلية	العامل
من خلال هذه الارقام يتضح ان الموارد البشرية المتاحة لدى المصرف توفر امكانية تطوير العمل وانجاز مهام ذات قدرة عالية وهذا ينسجم مع اهداف المصرف في رفع الكفاءات وتطوير الكوادر البشرية .	ايجابي	عدد الموظفين = 291 الشهادات دكتوراة = 0 ماجستير = 2 بكالوريوس = 250 دون ذلك = 32 سنوات الخبرة من 10 فما فوق عدد = 30 5 سنوات فما دون = 222	<u>الموارد البشرية</u> 1- العدد 2- الشهادة 3- الخبرة 4- سنوات الخدمة
توفر بيئة مالية مناسبة لتحقيق الاهداف الاستراتيجية .	ايجابي	راس المال () 250.000.000.000 بنايات وارضيات او الفروع 22,275,502,264 (دينار) وسائل نقل بالسيارات 1,519,256,500	الموارد المادية حجم الموجودات الثابتة البنائيات وسائل النقل
توجد سياسات لكافة الاقسام يتم تحديثها ومراجعتها دوريا مع ما يستجد من ضوابط وتعليمات مستحدثة . الهيكل التنظيمي للمصرف مصادق عليه ويغطي كافة المهام الفعلية . - خطط عمل الاقسام يتم متابعتها بشكل دوري وقياس مدى الالتزام بها . - تم اعداد استراتيجية متوافقة مع متطلبات المركزي .	ايجابي	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 3 سنوات .	<u>التعليمات والانظمة الداخلية</u>





<p>يوفر فرص لتتشييط الخدمات والاعمال .</p>	<p>ايجابي</p>	<p>- ودائع = 114,885,546,392 - راس المال والاحتياطيات الاساسية = 253,360,987,417 - انتمان نقدي 26,842,957,000 - انتمان تعهدي 94,074,168,568 - قرض حسن 11,249,993 - الحوالات الخارجية 1,560,797,157,21 - الحوالات الواردة 1,992,744.1 - الحوالات الداخلية \$29,755 49,328,000 د.ع</p>	<p><u>الموارد المالية</u> جميع العمليات المالية التي يقوم بها المصرف</p>
<p>ضمن خطة المصرف لتنوع خدمات وتحقيق الانتشار والشمول المالي .</p>	<p>ايجابي</p>	<p>فرع المنصور فرع السليمانية</p>	<p><u>عدد الفروع التي تم افتتاحها بسنة 2020</u></p>
<p>يوفر ذلك بيئة قانونية وتنظيمية داخلية مستقرة . - الصلاحيات والمسؤوليات يوجد مصفوفة</p>	<p>ايجابي</p>	<p>معد بشكل مفصل وواضح وحسب مايتوافق مع تعليمات الجهات التنظيمية والرقابية . كما قام المصرف بفتح عدد من الفروع ضمن خطته الاستراتيجية</p>	<p><u>الحوكمة المؤسسية</u> - الهيكل التنظيمي . - الصلاحيات والمسؤوليات</p>

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 .