



تم الاطلاع على المرفقة



# مصرف الثقة الدولي الاسلامي

## ادارة المخاطر

## تحليل البيئة الداخلية

## 2022/12/31



تحليل البيئة الداخلية كما في 2022/12/31

العامل	البيانات التفصيلية	الآثر ايجابي ام سلبي	الملاحظات ان وجدت
<u>الموارد البشرية</u> 1- العدد 2- الشهادة 3- الخبرة 4- سنوات الخدمة	عدد الموظفين = 327 الشهادات دكتوراة = 0 ماجستير = 6 بكالوريوس = 262 دون ذلك = 59 سنوات الخبرة من 10 فما فوق عدد = 139 5 سنوات فما دون = 180	ايجابي	من خلال الارقام التي وثقت قدرات ومهلات الكوادر البشرية يتضح ان المصرف يسعى لتطوير كوادره واستقطاب الكفاءات العالية
<u>الموارد المادية</u> حجم الموجودات الثابتة البنائيات وسائل النقل	راس المال 250.000.000.000 بنائيات وارضيات او الفروع 22,275,502,264 ( دينار ) وسائل نقل السيارات بالادارة العامة والفروع 1,618,834,500	ايجابي	توفر بيئة مالية مناسبة لتحقيق الاهداف الاستراتيجية .
<u>التعليمات والالتزمة 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 .





يوفر فرص لتنشيط الخدمات والاعمال .	ايجابي	- ودائع = 113,459,549,029 - رأس المال والاحتياطيات الاساسية = 253,360,987,417 - ائتمان نقدي 45,129,358,000 - ائتمان تعهدي 200,459,283,917 - قرض حسن 167,263,786 - الحوالات الخارجية 1,560,797,157,21 - الحوالات الواردة 1,992,744.1 - الحوالات الداخلية الوارد 6,762,345,125,853.46 د.ع - الحوالات الداخلية الوارد \$64,402,273.24 - الحوالات الداخلية الصادرة 9,417,727,953,871.89 د.ع - الحوالات الداخلية الصادرة \$405,577,977.93	<u>الموارد المالية</u> جميع العمليات المالية التي يقوم بها المصرف
ضمن خطة المصرف لتنوع خدمات وتحقيق الانتشار والشمول المالي .	=0	- لا يوجد	عدد الفروع التي تم افتتاحها بسنة 2022
	ايجابي	15 فرع - 1 مكتب القاسم -	عدد الفروع الفعالة عدد المكاتب
	ايجابي	- لا يوجد	عدد الفروع المغلقة خلال سنة 2022
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

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 .

