



مصرف الاستثمار العراقي

السياسات والخطط الاستراتيجية لمصرف الاستثمار العراقي

لعام 2021





المقدمة

يعتبر التطور التكنولوجي من بين المواضيع الهامة التي تطرح نفسها بقوة داخل المؤسسات المصرفية والذي اصبح احد العوامل الرئيسية للنمو في المصارف . لهذا ركز مصرفنا على تقديم الخدمات المالية كجزء كبير على التكنولوجيا واستخدام نظم مصرفية متقدمة تساهم التطورات التكنولوجية لتقديم خدمات تتفق مع رغبات الزبائن .

ويعمل مصرفنا على استخدام العمليات المصرفية والتي تخدم كافة الانشطة الاقتصادية مثل النشاط الصناعي او الزراعي او العقاري والتي يكون قبول الودائع تحت الطلب من بين اوجه نشاطاتها المصرفية

تم وضع سياسة وخطط استراتيجية للنشاط ولمدة ثلاث سنوات السابقة والحالية وعملنا على تحديث تلك الاستراتيجية ووضعها لمدة خمسة سنوات قادمة علما " انه تم انجاز من الاستراتيجية السابقة للسنتين الماضيتين .

حيث اعتمد المصرف على الموارد الذاتية والبيئه والثقافية والامكانيات المادية المتاحة والخدمات المقدمة وعلى ضوءها وضعت الاستراتيجية والتركيز على الجوانب التالية .



1. البيانات المالية .
2. سوق القطاع المصرفي .
3. الزبائن .
4. البنية التحتية للأنظمة الالكترونية .
5. دليل الحوكمة المؤسسية .
6. الملاك الوظيفي .
7. الهيكل التنظيمي .
8. اجهزة الضبط والرقابة الداخلية .
9. متطلبات البنك المركزي العراقي .
10. مقترحات الخدمات والعمليات التجارية والاساسية.



نشأة المصرف

تأسس مصرف الاستثمار العراقي وادرج في سجل الشركات تحت رقم (م. ش / 5236) في 1993/7/13 من قبل دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة برأس مال وقدره (100,000,000) مليون دينار عراقي وفقا " لأحكام قانون الشركات رقم (36) لعام 1983 المعدل وعلى اثر ذلك اصدر البنك المركزي العراقي ترخيصه للمصرف للعمل كمؤسسة مصرفية مجازة بموجب اجازة الصيرفة رقم ص 5/942/3/10 بتاريخ 1993/9/28 وفقا " لأحكام البنك المركزي العراقي المرقم (64) لعام 1967 المعدل , وباشر عمله المصرفي في 1993/9/29 من خلال فرعه الرئيسي ولدى مصرفنا (14) فرعا " في بغداد وباقي محافظات القطر , ومكاتب عدد (2) ومكاتب متخصصة اخرى منها مكاتب الوساطة لبيع وشراء الاسهم المالية ومكاتب لبيع وشراء العملات الاجنبية , وجميع المكاتب قد تخصصت في تقديم الخدمات المصرفية وخلال مسيرة المصرف المتميزة تطور رأسماله حتى اصبح (250,000,000,000) مليار دينار عراقي .



تطورات رأس مال مصرف الاستثمار العراقي

ان الاحتفاظ برأس مال متين من أهم عناصر التنمية المدامة حيث شهد المصرف تطور في رأس المال من 1 تأسيسه عام 1993 لمواكبة التطور في العمل المصرفي من خلال الشبكة العنكبوتية ولتطوير العلاقات مع المؤسسات المصرفية الاجنبية في مجال التجارة الخارجية والاستعداد للمنافسة الشديدة في ظل سوق المصارف التجارية والاسلامية وكما مبين بالجدول ادناه :-

السنة	رأس المال	الزيادة / رسملة الاكتتاب	رأس المال الجديد
1993	100 مليون		100 مليون
1994	100 مليون	100 مليون	200 مليون
1995	200 مليون		200 مليون
1996	200 مليون		200 مليون
1997	200 مليون		200 مليون
1998	200 مليون	100 مليون	300 مليون
1999	300 مليون	100 مليون	400 مليون
2000	400 مليون	200 مليون	600 مليون
2001	600 مليون	400 مليون	1 مليار
2002	1 مليار	200 مليون	1,2 مليار
2003	1,2 مليار	720 مليون	1,92 مليار
2004	1,92 مليار	3,84 مليار	5,76 مليار
2005	5,76 مليار	19,24 مليار	25 مليار
2006	25 مليار	4,75 مليار	29,75 مليار
2007	29,75 مليار	7,75 مليار	37,5 مليار
2008	37,5 مليار	12,90 مليار	50,4 مليار
2009	50,4 مليار	24,62 مليار	75,02 مليار
2010	75,02 مليار	24,98 مليار	100 مليار
2011	100 مليار	55 مليار	155 مليار
2012	155 مليار		155 مليار
2013	155 مليار	توزيع ارباح نقدية	155 مليار
2014	155 مليار	توزيع ارباح نقدية ورسملة 95 مليار	250 مليار
2015	250 مليار	الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي	250 مليار
2016	250 مليار	توزيع ارباح نقدية	250 مليار
2017	250 مليار	الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي	250 مليار
2018	250 مليار	تحويل الارباح الى تخصيصات	250 مليار
2019	250 مليار	حسب ما تقرره الهيئة	250 مليار



شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م.ش 02-6427) بتاريخ 2008/5/13 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (100,000,000) مليون دينار استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف . وتم زيادة رأس المال الى (250,000,000) مليون دينار في العام 2011 وبسبب الظروف السائدة انخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للأوراق المالية الذي انعكس بدوره على اجمالي الايرادات بسبب انخفاض اسعار الاسهم بشكل كبير .

حجم التداول في عام 2019 (5,863,484) الف دينار

بلغت اجمالي الايرادات (13,253) الف دينار

حجم تداول عام 2020 7,012,988,492 (

بلغت اجمالي الايرادات (17,418,295)



المناصب القيادية في لمصرف

الاسماء	العنوان الوظيفي
مي محمد ياس	المدير المفوض للمصرف
سعد حكمت سليمان	نائب المدير المفوض
سامي عبد الله عاشور	مدير قسم الرقابة الداخلية
مها رسمي عبد الامير	مراقب الامتثال
سهير بشير محمد	المدير التنفيذي للفرع الرئيسي
يسرى رفعت عبد الوهاب	المدير التنفيذي لقسم تكنولوجيا المعلومات
فراس عبد الرزاق	المدير التنفيذي لقسم الاعتمادات
احمد علوان احمد	المدير التنفيذي لقسم الحوالات
عمار جودة جاسم	مدير قسم المخاطر
هالة قدوري مصطفى	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
اسماء محمد جاسم	مدير في القسم المالي
علي اسماعيل خليل	مدير القسم القانوني
حنان كريم امح	مدير قسم الائتمان
مرتضى هادي جندي	مدير قسم التوعية المصرفية



الهدف من وضع الاستراتيجية

1. اكتساب ثقة الزبائن وتقديم الخدمات على اعلى مستوى .
2. التوسع التدريجي لأنشطة المصرف وتحسين المنتجات المالية.
3. جذب الاستثمارات الجديدة .
4. الحد من حالات المخاطر .
5. خلق سلم مهني للموظفين وزيادة الدافع من اجل ايجاد موظفين مؤهلين ذوي خبرة .

الاستراتيجية التي يطبقها مصرفنا لتحسين جودة الخدمات هو التوسيع في الخدمات الالكترونية للزبون مثل التطبيقات المتعلقة بالبطاقات الالكترونية بكافة انواعها او الخدمات المتعلقة بالعمليات الرقمية وخدمات الموقع الالكتروني والمقاصلة الالكترونية وكذلك خدمات ماكنات الصراف الالي (ATM) وغيرها.

العمل على تحسين خدمات الجودة لتحقيق رضا الزبائن وابرزها الاعتماد على الخدمات الالكترونية بشكل يفوق بقية المصارف (الهاتف , الانترنت الخ) كما اعتمد مصرفنا في مسيرته على.

1. معرفة حدود القوة في مواجهة المنافسة وفهم التوجهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية واعمال زبائنه .
2. الوضوح والمرونة والابتعاد عن الروتين .
3. الالتزام بمعايير ادارة الجودة وفقا " لمتطلبات ومعايير البنك المركزي العراقي حيث اتبع مصرفنا سياسة التوسع فبالإضافة الى فروع في بغداد ومحافظات العراق الوسطى والجنوبية والشمالية عمل على فتح مكاتب جديدة في بغداد وكركوك .



تتركز استراتيجية مصرفنا على تمكين الاعمال واستدامة العمليات المالية وادخال تحسينات تكنولوجية فعالة من حيث التكلفة وذلك لمواكبة التطور ثم يعمل على بناء كيان مصرفي من شأنه ان يصبح المصرف المفضل للزبائن في المستقبل .

ومن العوامل الرئيسية الهامة هو بناء قطاع مالي مزدهر ويدعم ويحفز نمو القطاع الخاص ويدعم تشكيل بيئة لتطور راس المال ويعزز المسؤولية المالية وسعى مصرفنا الى تحقيق هذه الطموحات كهدف اساسي في استراتيجيته المستقبلية وتشكل هذه الطموحات على عدة محاور :- توسيع المحفظة الائتمانية , تنويع مصادر التمويل , توسيع قنوات تقديم الخدمات , التفاعل بين الزبائن والموظفين .

كما وعكست تلك الاستراتيجية على التوقعات المحتملة بشأن التغيرات في بيئة العمل او تغيير الظروف السياسية حيث تم :-

1. تحديد المخاطر الرئيسية وتحديد اولوياتها .
2. تحديد المستوى المناسب لتحمل المخاطر
3. المحافظة على الاصول الموجودة لحماية مصالح المودعين , الدائنين والمستثمرين .
4. تحديد قياس كل نوع من انواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها .
5. وضع رقابة والسيطرة على المخاطر في الانشطة او الاعمال التي ترتبط اصولها كالقروض والسندات والتسهيلات الائتمانية وغيرها من ادوات الاستثمار .
6. الحد من الخسائر وتقليلها الى ادنى حد ممكن .



7. حماية المصرف بتوفير الثقة والسمعة لدى المودعين والمستثمرين وذلك على زيادة الارباح وتقليص اي خسارة يتعرض لها المصرف .

- عملية مراقبة ادارة المخاطر مستمرة وذلك عن طريق استخدام التقارير ورفع التوصيات الى لجنة المخاطر في المصرف وذلك لدراسة تقلبات السوق ومدى تأثيره على المصرف ودراسة اسعار الفائدة الذي يعد المقياس الرئيسي للعرض والطلب على الاموال ومخاطر الائتمان .

- تضمنت الاستراتيجية بناء علاقات دولية متقدمة مع المصارف الاجنبية والعربية ذات التصنيف العالمي والمصنفة دوليا " حيث تمكنا من فتح علاقات مع المصارف وتحسينها والتعاون معها من اجل ممارسة النشاطات الخارجية كالاعتمادات والحوالات وخطابات الضمان الخارجية وكما موضح للنشاطات التي قام بها مصرفنا لعام 2019.



مراجعة استراتيجية المصرف لعام 2019

- عند مراجعة بنود الاستراتيجية الموضوعية لعام 2019 وما تم تطبيقه خلال عام 2019 للأقسام وكالاتي .

القسم	الخطة الموضوعية	نسبة الانجاز	سبب عدم الانجاز
قسم المعلوماتية	- تم وضع (5) اجهزة صراف فعال (ONLINE) وكالاتي :- - تم وضع (2) في مقر الادارة العامة , (1) في فرع اربيل , (1) جامعة الفراهيدي , (1) في جامعة الكتاب . - بشأن باقي اجهزة الصرافات لم يتم تفعيلها في باقي فروع المصرف والمراكز التجارية . - اجهزة السيرفرات لتفعيل عدد من التقنيات التي من شأنها تقليل الوقت والجهد مثل (Sms-Mobile Banking) - المصرف يقوم بإصدار بطاقة من نوع (Debit) - بطاقات الدفع المسبق (prepaial card) - نظام الارشفة الالكترونية - الاستمرار بالعمل مع شركة (PIO-TACH) بنظم (AML) الخاص بالمعاملات المشبوهة . - نظام تصنيف مخاطر العملاء (لقسمي ادارة المخاطر والابلاغ عن غسل الاموال)	- تم انجاز الخطة بنسبة 100% لعام 2019 - في طور التنفيذ والتفعيل 25% - لم ينجز - الانجاز 100% - المحادثات مستمرة مع الشركة لإنجاز النظام بالكامل	

قسم الائتمان المصرفي	- تم منح القروض لدوائر الدولة شملت الوزارات الحكومية (القضاء الاعلى - التعليم العالي) - منح المخشلات الذهبية - منح خطابات الضمان	90%	
قسم التوعية المصرفية	- تم وضع سياسة للشمول المالي . - العمل على استهداف فئة الشباب والاطفال ونشر الثقافة المصرفية والعمل على استقطاب الزبائن والاقبال من مشكلة الاكتناز ومن ثم امكانية المساهمة في تنشيط ونمو القطاع المصرفي . - العمل على زيارة المدارس والمعاهد والكليات واقامة ورش توعية خاصة والتعريف عن مصرفنا والية العمل في المصرف وكيفية تقديم الخدمات المصرفية لهم . - التوسع في نشر وترويج الخدمات المصرفية التي يقدمها للزبائن عبر مواقع التواصل الالكتروني وكذلك الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف . - طباعة البروشورات وتوزيعها على مختلف فئات المجتمع . - عمل مصرفنا على مشروع توظيف الرواتب لعرضها على الجامعات العراقي ودوائر الدولة	100%	

	100%	- تم اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف من خلال المشاركة بالدورات التي اقامها البنك المركزي - تم تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف وحسب الحوكمة المؤسسية	قسم الامتثال
	50%	- تم اشراك موظفي المصرف بدورات تدريبية والتي اقامها البنك المركزي وكذلك الدورات المقامة من قبل المصرف والالتزام بالخطوة الموضوعية من قبل القسم	قسم الموارد البشرية
	100%	- تم فتح علاقة جديدة مع البنك المراسل ذات التصنيف وذلك لتحسين العلاقة وكسب ثقة المصارف الخارجية (الاجنبية او العربية) والتعاون معها من اجل ممارسة الاعمال الخارجية (كالاتمادات و الحوالات وخطابات الضمان الخارجية) (بنك مصرف في الامارات) بعملتي درهم ودولار والمصنف من قبل شركة Moody,s- (B3)	القسم الدولي
- بانتظار التطبيق والتنفيذ من قبل البنك المركزي	70%	- تم ربط نظامي (ACH) و (RTGS) مع نظام (BANKS) وحسب تعليمات البنك المركزي علما ان سوف يكتمل ربط (ACH) بنظام (BANKS) بالكامل في عام 2020 . - تم تأهيل موظفي قسم الحسابات لدورة (BSRS) والذي يخص التقارير المالية . - مساهمة المصرف برأس مال الشركة العراقية لضمان الودائع .	القسم المالي



مراجعة استراتيجية المصرف لعام 2020

- عند مراجعة بنود الاستراتيجية الموضوعية لعام 2020 وما تم تطبيقه خلال عام 2020 للأقسام وكالاتي .

القسم	الخطة الموضوعية	نسبة الانجاز	سبب عدم الانجاز
قسم المعلوماتية	- توظيف رواتب موظفي دوائر الدولة (وزارة الداخلية) حيث تم تفعيل الوظائف واخذ دورة خاصة عبر المنصة الالكترونية مع شركة (ICS) وتوظيف رواتب منتسبي جامعة الفراهيدي ومنسبي جامعة الكتاب . - نظام الارشفة الالكتروني	70% up date -	
قسم الائتمان	- المشاركة في مبادرة البنك المركزي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة .	100%	
القسم الدولي	- تم فتح علاقة جديدة مع البنك المراسل بنك الصفاة الاسلامي في الاردن (- بالدينار الاردني دولار - يورو) تم تصنيفه من قبل شركة (B+)Capital Intelligence	100%	
القسم المالي	- تم اكمال ربط نظام (ACH) مع نظام BANKS . - العمل على تطبيق معيار رقم (9)	100%	



الفهرس

الصفحة	الموضوع
2 - 1	المقدمة
3	نشأة المصرف
4	تطورات راس مال مصرف الاستثمار
5	شركة الاثمار للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية
6	المناصب القيادية في المصرف
9 - 8 - 7	الهدف من وضع الاستراتيجية
12 - 11 - 10	مراجعة استراتيجية المصرف لعام 2019
13	مراجعة استراتيجية المصرف لعام 2020

