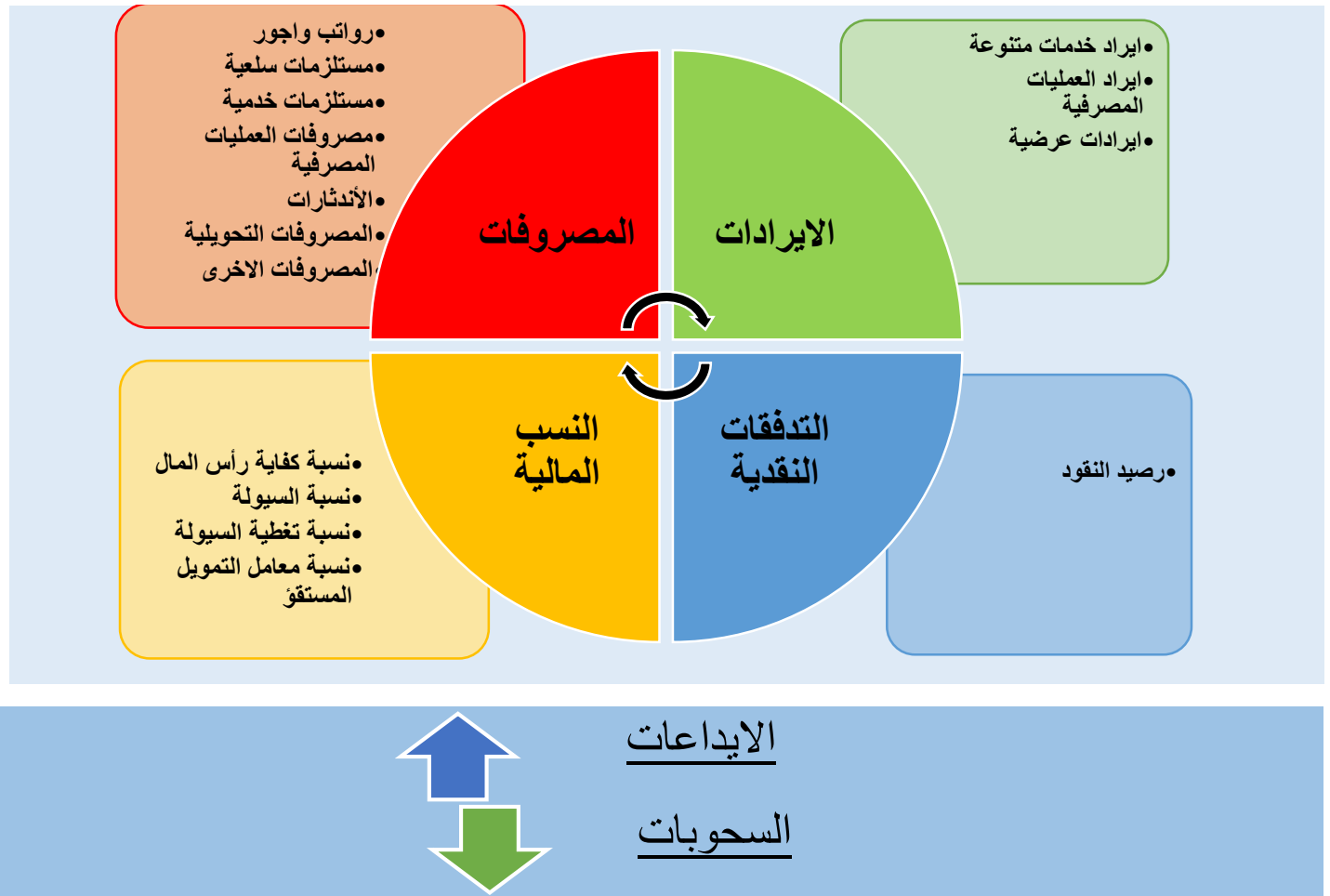


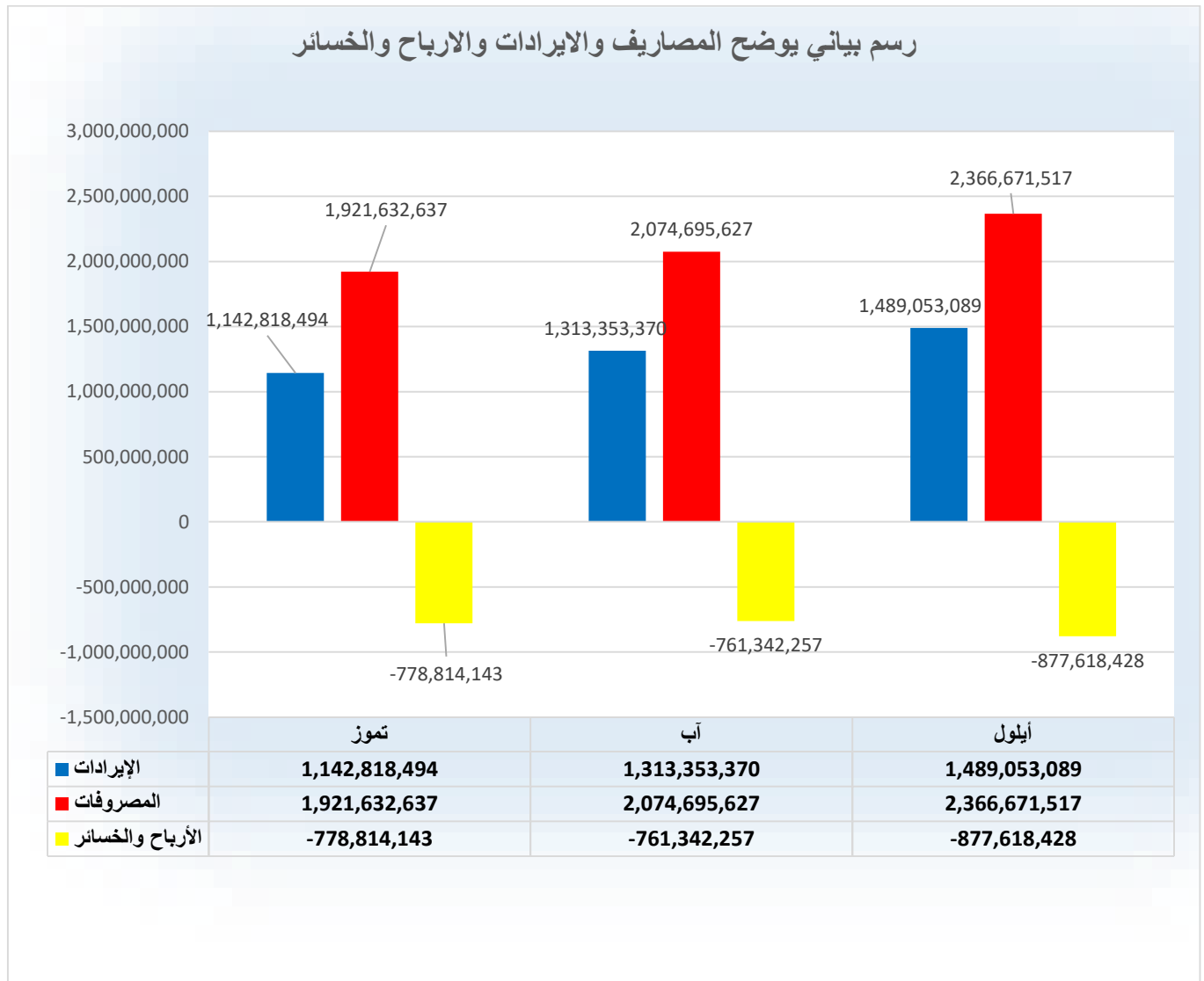
م/ تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للفصل الثالث لسنة ٢٠٢١

المقدمة

يهدف هذا التقرير الى تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للمصرف فصلياً من خلال دراسة عدة مؤشرات لقياس أداء المصارف الإسلامية، وتمت عملية التقييم باستخدام عدد من المؤشرات التي يعمل بها المصرف مثل مؤشرات السيولة والربحية والنشاط، والذي يعطينا نظرة مستقبلية لتطوير الأداء المصرفي لكافة المجالات.



ت	اسم الدليل	كما في ٢٠٢١ /٧/٣١	كما في ٢٠٢١ /٨/٣١	كما في ٢٠٢١ /٩/٣٠
١	مجموع الإيرادات	1,142,818,494	1,313,353,370	1,489,053,089
٢	مجموع المصروفات	1,921,632,637	2,074,695,627	2,366,671,517
٣	صافي الأرباح	-778,814,143	-761,342,257	-877,618,428

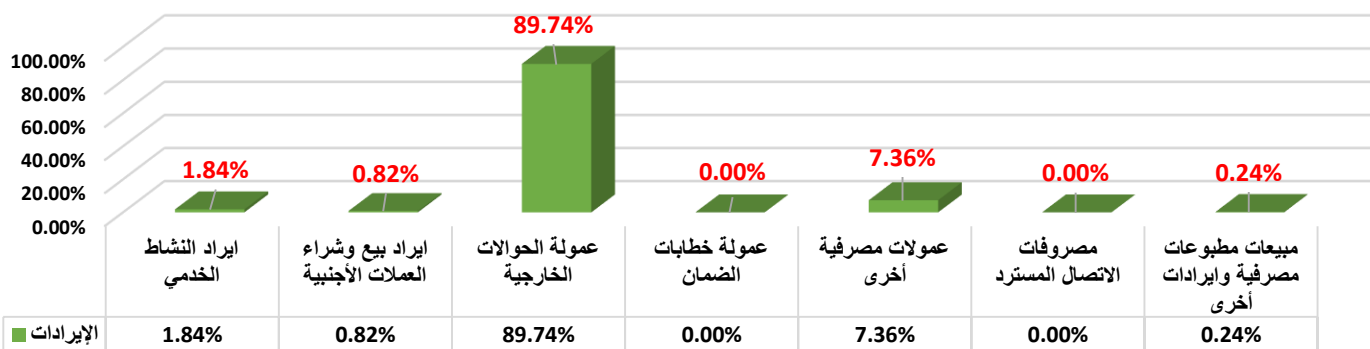


نلاحظ وجود خسارة خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ ونلاحظ ان صافي الخسارة المتحققة خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ كما في (٢٠٢١/٩/٣٠) بلغت (-877,618,428).

➤ جدول يوضح تحليل نسبة الإيراد من اجمالي الإيرادات كما في ٢٠٢١/٩/٣٠

رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
43	ايراد النشاط الخدمي	27,334,816	%1.84
4412	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	12,258,545	%0.82
4432	عمولة الحوالات الخارجية	1,336,232,000	%89.74
4451	عمولة خطابات الضمان	0	%0.00
4479- 4471	عمولات مصرفية أخرى + سفاتج واعتمادات	109,592,817	%7.36
4482	مصروفات الاتصال المسترد	0	%0.00
49- 4485	مبيعات مطبوعات مصرفية وايرادات أخرى	3,634,911	%0.24
	المجموع	1,489,053,089	%100

الإيرادات



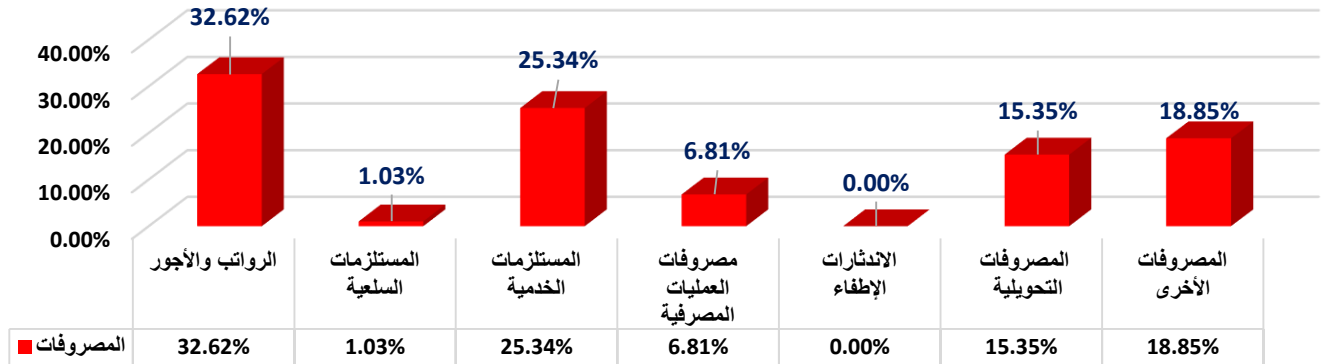
التحليل:

- خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ نلاحظ ان النسبة الأعلى من الإيرادات جاءت من ايراد (عمولة الحوالات الخارجية) حيث بلغت نسبتها (%89.74) من مجموع الإيرادات يليها عمولات مصرفية أخرى بنسبة (%7.36)، ثم ايراد النشاط الخدمي بنسبة (%1.84) اما بقية الإيرادات خلال الفصل فكانت نسبتها ضئيلة ولم يكن تأثيرها فعال في قيمة ايراد الكلي، وعلى ضوء المؤشرات الحالية نلاحظ وجود تركيز في مصادر الإيرادات، ولغرض تعزيز وتعظيم الإيرادات يجب العمل على رفع نسبة مصادر الإيرادات الضعيفة وعدم الاعتماد على مصدر محدد لتلافي مخاطر التركيز في ايراد.

➤ جدول يوضح تحليل نسبة التكاليف من اجمالي المصرفيات كما في ٢٠٢١/٩/٣٠

رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
31	الرواتب والأجور	771,981,176	32.62%
32	المستلزمات السلعية	24,451,860	1.03%
33	المستلزمات الخدمية	599,799,252	25.34%
34	مصرفيات العمليات المصرفية	161,035,511	6.81%
37	الاندثارات والاطفاء	0	0.00%
38	المصرفيات التحويلية	363,324,020	15.35%
39	المصرفيات الأخرى (مصرفيات سنوات سابقة + مصرفيات عرضية)	446,079,698	18.85%
	المجموع	2,366,671,517 د.ع	100%

المصرفيات



التحليل:

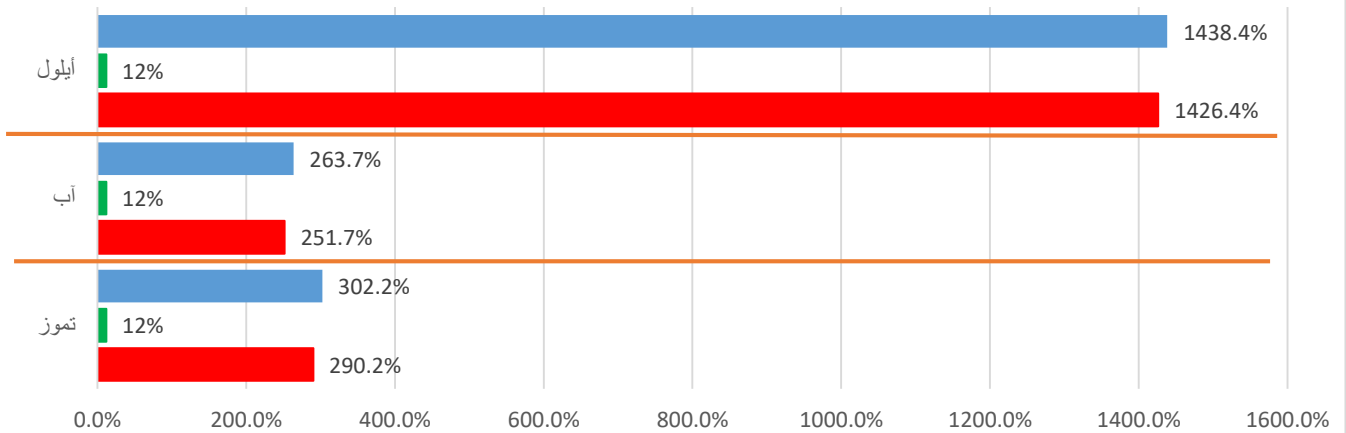
يتضح لنا خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ ان النسبة الأعلى من المصاريف ارتفعت في حساب (الرواتب والأجور) حيث بلغت نسبتها (32.62%)، ثم مصاريف المستلزمات الخدمية بنسبة (25.34%)، يليها (المصرفيات الأخرى) والمتضمنة مصرفيات السنوات السابقة بقيمة (446,078,166) دينار ومصرفيات عرضية بقيمة (1,532) دينار حيث بلغت نسبة المصرفيات الأخرى (18.85%) من اجمالي المصاريف، يليها (المصرفيات التحويلية بنسبة (15.35%)، ثم مصرفيات العمليات المصرفية بنسبة (6.81%).

➤ فيما يلي جداول توضح النسب المالية الفعلية للمصرف خلال الفصل الثالث لسنة (٢٠٢١):

١- نسبة كفاية رأس المال:

الفصل الثالث ٢٠٢١	النسبة الفعلية	النسبة الواجبة	الانحراف
تموز	%302.2	% 12	% 290.2
آب	%263.7	% 12	% 251.7
أيلول	%1,438.4	% 12	%1,426.4

نسبة كفاية رأس المال خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١



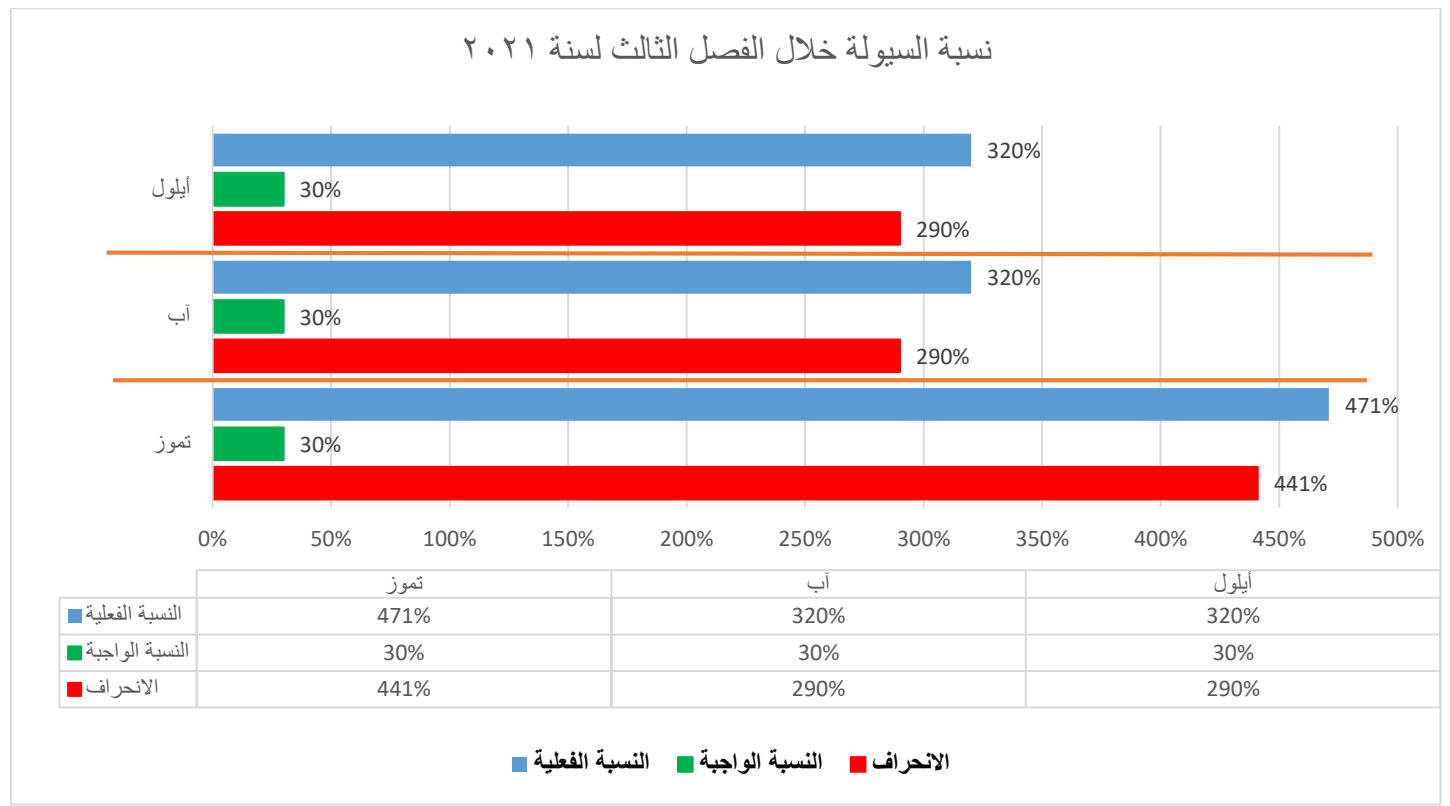
	تموز	آب	أيلول
النسبة الفعلية	302.2%	263.7%	1438.4%
النسبة الواجبة	12%	12%	12%
الانحراف	290.2%	251.7%	1426.4%

■ النسبة الفعلية ■ النسبة الواجبة ■ الانحراف

التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة كفاية رأس المال الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ والتي لا تقل عن (12%)، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (302.2%) كما في ٢٠٢١/٧/٣١ ونلاحظ انخفاض نسبي في هذه النسبة منتصف الفصل حيث بلغت (263.7%)، ثم ارتفعت النسبة بشكل كبير وملحوظ لتبلغ (1,438.4%) كما في ٢٠٢١/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (1426.4%) في نهاية الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١.

الانحراف	النسبة الواجبة	النسبة الفعلية	الفصل الثالث ٢٠٢١
% 441	% 30	% 471	تموز
% 290	% 30	% 320	آب
%290	% 30	%320	أيلول

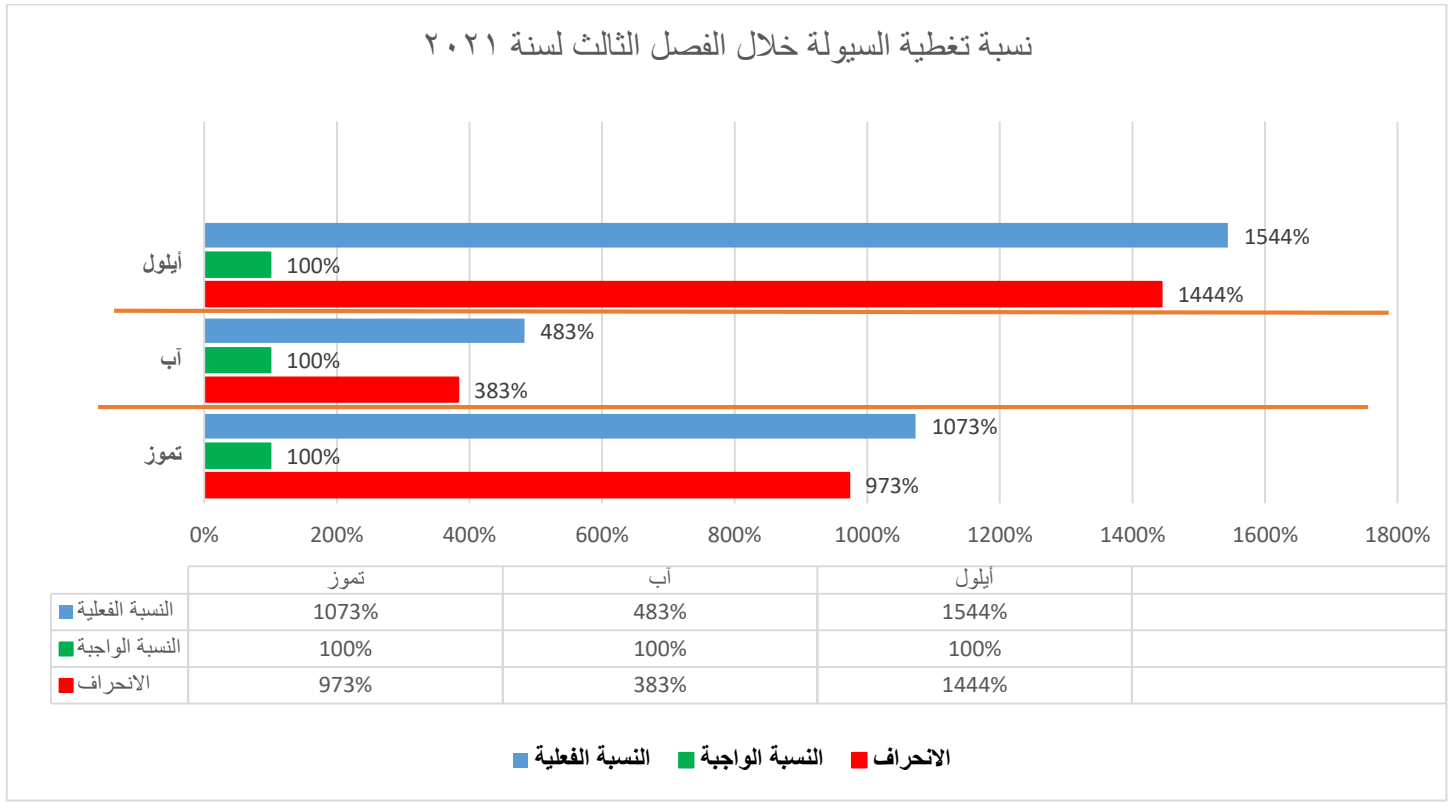


التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة السيولة الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ والتي لا تقل عن (30%) حيث بلغت النسبة (471%) كما في ٢٠٢١/٧/٣١ ثم انخفضت لتصل بنسبة (320%) في منتصف الفصل، واستقرت هذه النسبة في نهاية الفصل بنسبة (320%) كما في ٢٠٢١/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (290%).

٣- نسبة تغطية السيولة (LCR):

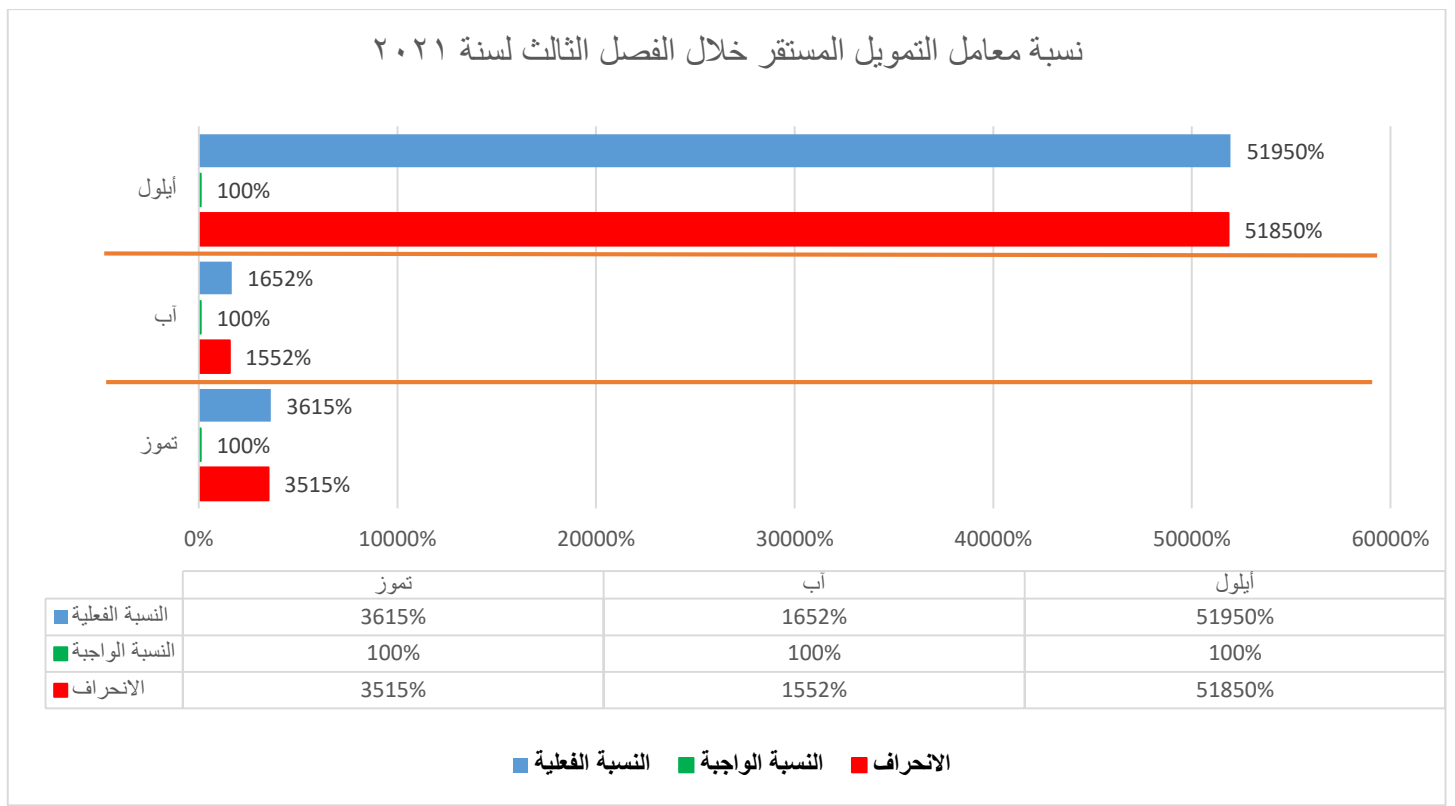
الانحراف	النسبة الواجبة	النسبة الفعلية	الفصل الثالث ٢٠٢١
%973	%100	%1073	تموز
% 383	%100	%483	آب
%1,444	%100	%1,544	أيلول



التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة تغطية السيولة (LCR) الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ والتي لا تقل عن (100%) حيث بلغت النسبة (1073%) كما في ٢٠٢١/٧/٣١ ثم انخفضت لتصل بنسبة (483%) في منتصف الفصل، وارتفعت بشكل كبير في نهاية الفصل لتصل بنسبة (1,544%) كما في ٢٠٢١/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (1,444%).

الانحراف	النسبة الواجبة	النسبة الفعلية	الفصل الثالث ٢٠٢١
% 3515	% 100	%3615	تموز
% 1552	%100	%1652	آب
%51850	%100	%51950	أيلول

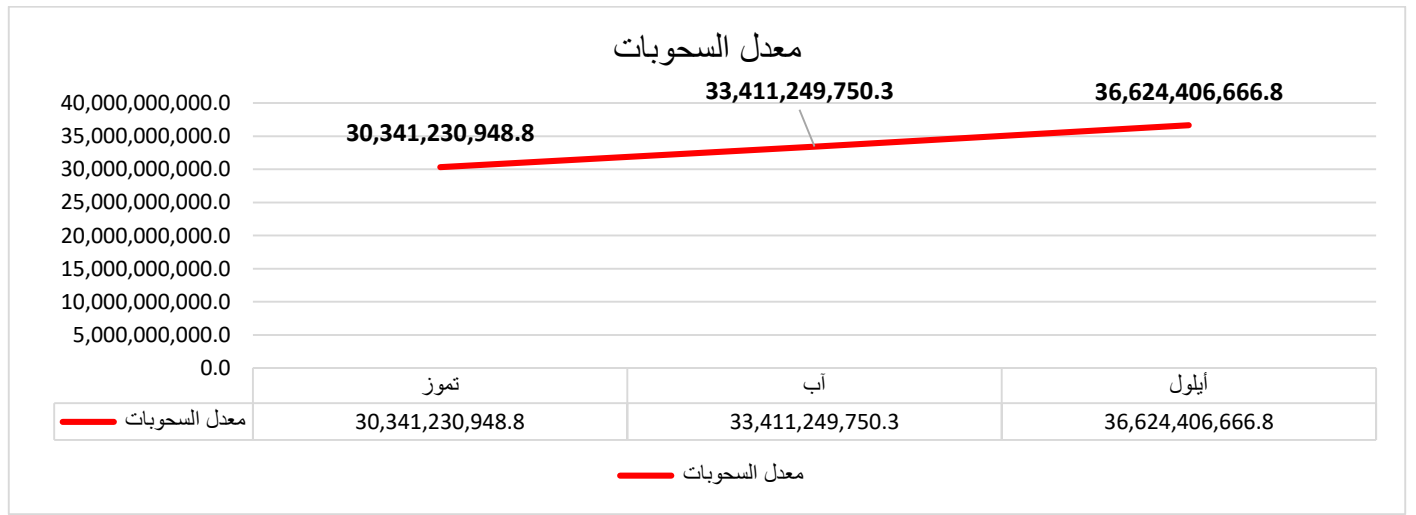
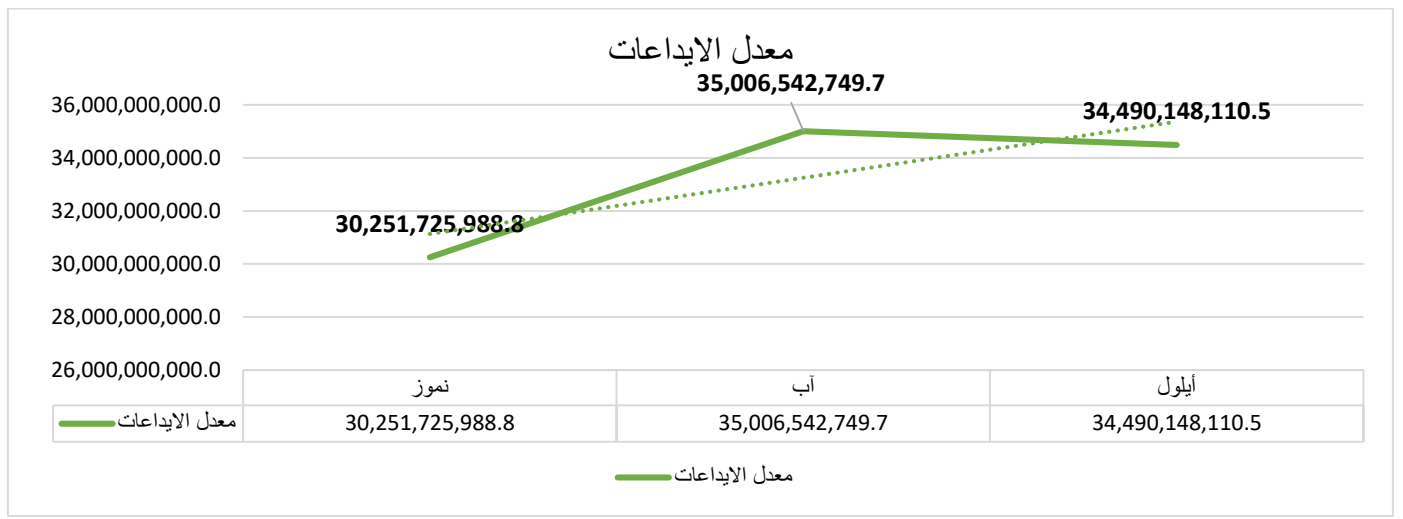


التحليل:

نلاحظ ارتفاع نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) الفعلية للمصرف عن النسبة الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ والتي لا تقل عن (100%) حيث بلغت النسبة (3615%) كما في ٢٠٢١/٧/٣١ ثم انخفضت لتصل بنسبة (1652%) في منتصف الفصل، ثم ارتفعت بشكل ملحوظ وكبير جدا في نهاية الفصل لتصل بنسبة (51,950%) كما في ٢٠٢١/٩/٣٠ بنسبة انحراف إيجابية وصلت لـ (51,850%).

➤ جدول يوضح معدل السحوبات والایداعات خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١:

الشهر	معدل الایداعات	معدل السحوبات
تموز	30,251,725,988.8	30,341,230,948.8
آب	35,006,542,749.7	33,411,249,750.3
أيلول	34,490,148,110.5	36,624,406,666.8



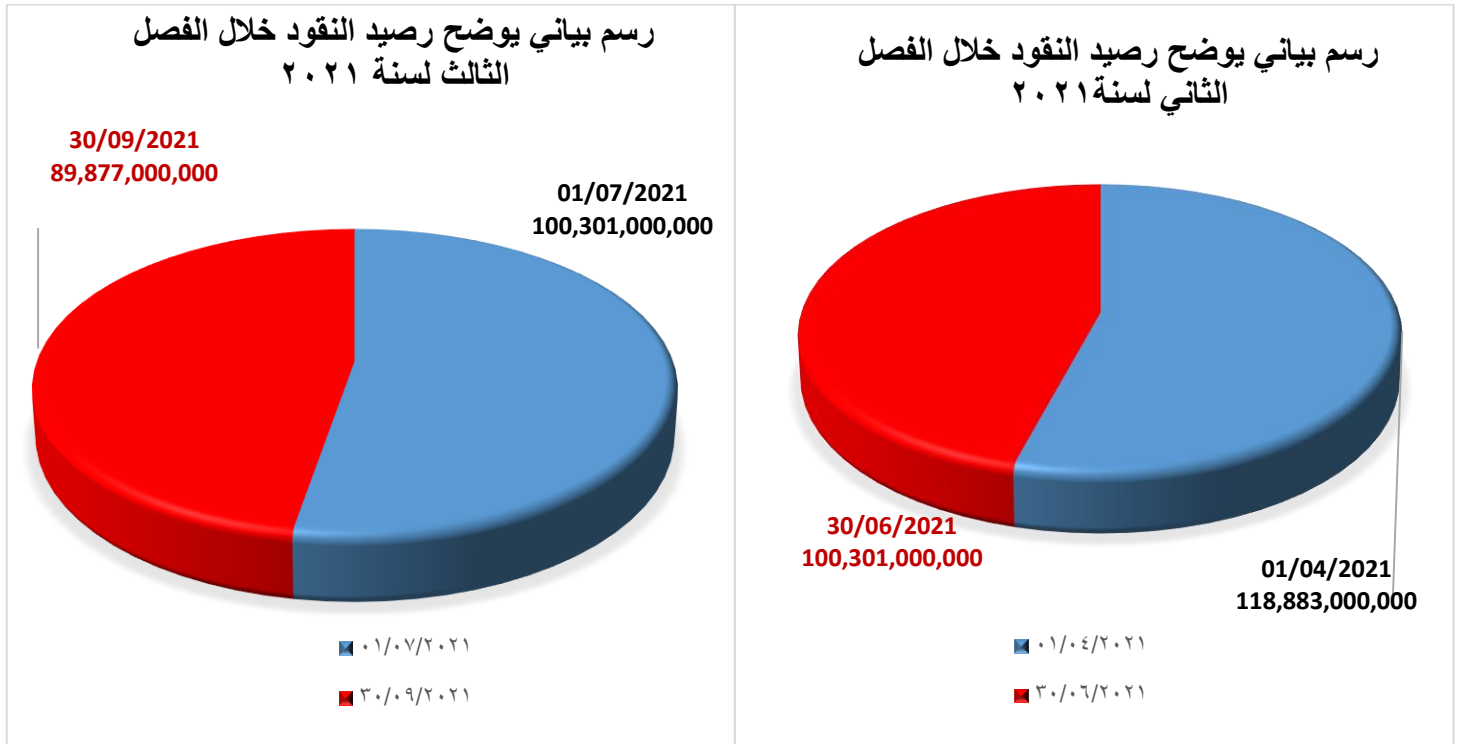
- نلاحظ ان معدل السحوبات مرتفع قليلاً عن معدل الایداعات خلال نهاية الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ وان المصرف على استعداد لتلبية أي سحوبات مفاجئة قد تواجهه نظراً لامتلاكه سيولة نقدية عالية.

➤ ١/ أ - جدول يوضح رصيد النقود في بداية ونهاية الفترة للفصل الثاني لسنة ٢٠٢١:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢١/٤/١	٢٠٢١/٦/٣٠
١	رصيد النقود	118,883,000,000	100,301,000,000

➤ ١/ ب - جدول يوضح رصيد النقود في بداية ونهاية الفترة للفصل الثالث لسنة ٢٠٢١:

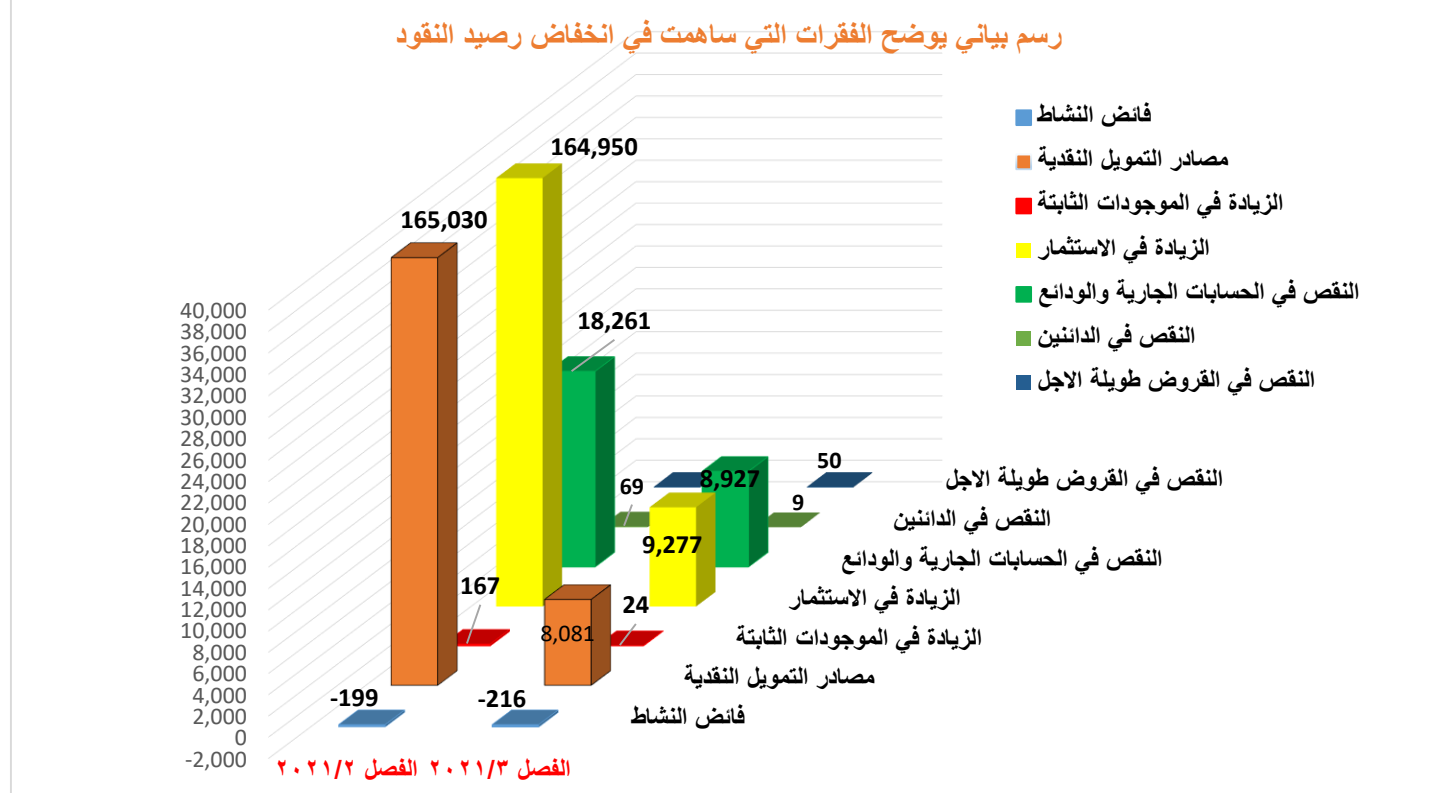
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢١/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠
١	رصيد النقود	100,301,000,000	89,877,000,000



نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفترتين أعلاه ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود وكما يلي:-

٢- جدول يوضح اهم الفقرات التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود خلال الفصلين الثاني والثالث لسنة ٢٠٢١ (المبلغ لأقرب مليون):

ت	البيان	(٦/٣٠-٤/١) ٢٠٢١	(٩/٣٠-٧/١) ٢٠٢١
1	فائض النشاط	-199	-216
2	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	165,030	8,081
3	الزيادة في الموجودات الثابتة ((النقد الخارج))	167	24
4	الزيادة في الاستثمار ((النقد الخارج))	164,950	9,277
5	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	18,261	8,927
6	النقص في الدائنين ((النقد الخارج))	69	9
7	النقص في القروض طويلة الاجل ((النقد الخارج))	50	50

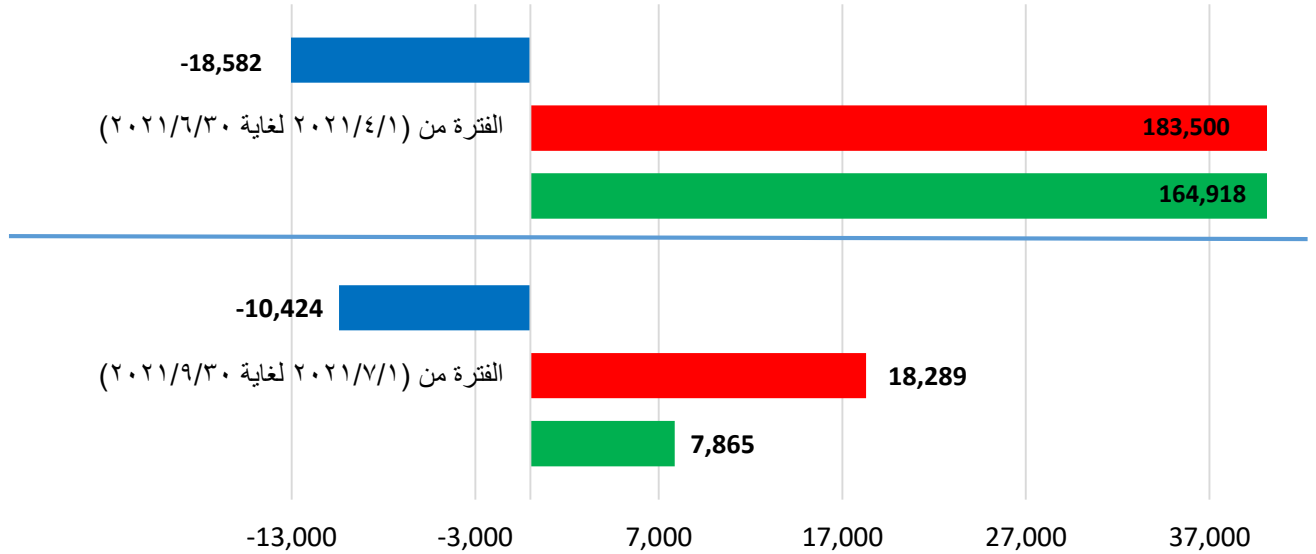


- نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/٤/١ لغاية ٢٠٢١/٦/٣٠) هو ان الزيادة في الاستثمار بلغت قيمته (164,950) والنقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (18,261) كذلك الزيادة في الموجودات الثابتة بلغت قيمتها (167)، على الرغم من ان تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية بلغت قيمته (165,030) جاء من النقص في الائتمان النقدي، اثرت الفقرات أعلاه في انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١.
- أما بخصوص الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/٧/١ لغاية ٢٠٢١/٩/٣٠) هو ان الزيادة في الاستثمار بلغت قيمته (9,277)، والنقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (8,927)، بالإضافة الى ان فائض النشاط سلبي بقيمة (-216)، على الرغم من ان تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية بلغت قيمته (8,081) جاء من النقص في الائتمان النقدي، اثرت الفقرات أعلاه في انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١.

➤ ٣- جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفصلين الثاني والثالث لسنة ٢٠٢١ (المبلغ لأقرب مليون):

ت	البيان	للفترة من ٢٠٢١/٤/١ لغاية (٢٠٢١/٦/٣٠)	النسبة	للفترة من ٢٠٢١/٧/١ لغاية (٢٠٢١/٩/٣٠)	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	164,918	%138.7	7,865	%7.84
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	183,500	%64.65	18,289	%16.90
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-18,582	%-15.63	-10,424	%-10.40

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



	الفترة من (٢٠٢١/٩/٣٠ لغاية ٢٠٢١/٧/١)	الفترة من (٢٠٢١/٦/٣٠ لغاية ٢٠٢١/٤/١)
صافي الزيادة والنقص في نهاية الفترة	-10,424	-18,582
النقص	18,289	183,500
الزيادة	7,865	164,918

مدير قسم إدارة المخاطر

توقيع: علي زكي علي