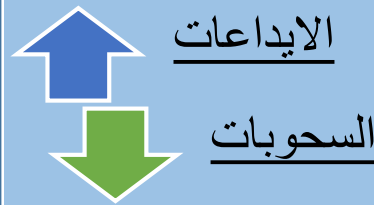
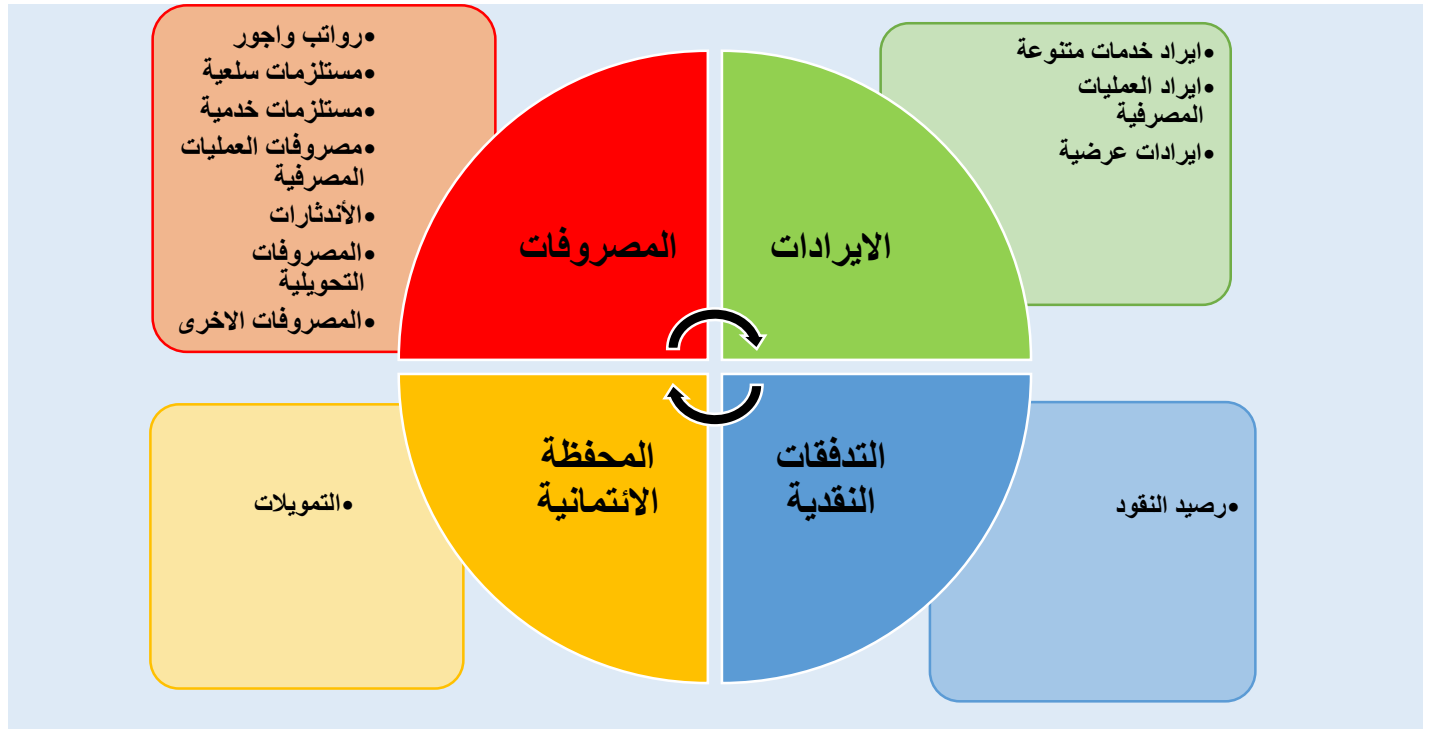


م/ تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠

المقدمة

يهدف هذا التقرير الى تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للمصرف 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 ومؤشرات السوق بالإضافة الى القوائم المالية والمحفظة الائتمانية، كذلك مؤشر معدل دوران الموظفين والتدريب والتأهيل الوظيفي الذي يقوم به المصرف داخلياً، والذي يعطينا نظرة مستقبلية لتطوير الاداء المصرفي لكافة المجالات.



النسب المالية		
نسبة كفاية راس المال	نسبة (LCR) تغطية السيولة	نسبة السيولة

التدريب والتأهيل الوظيفي

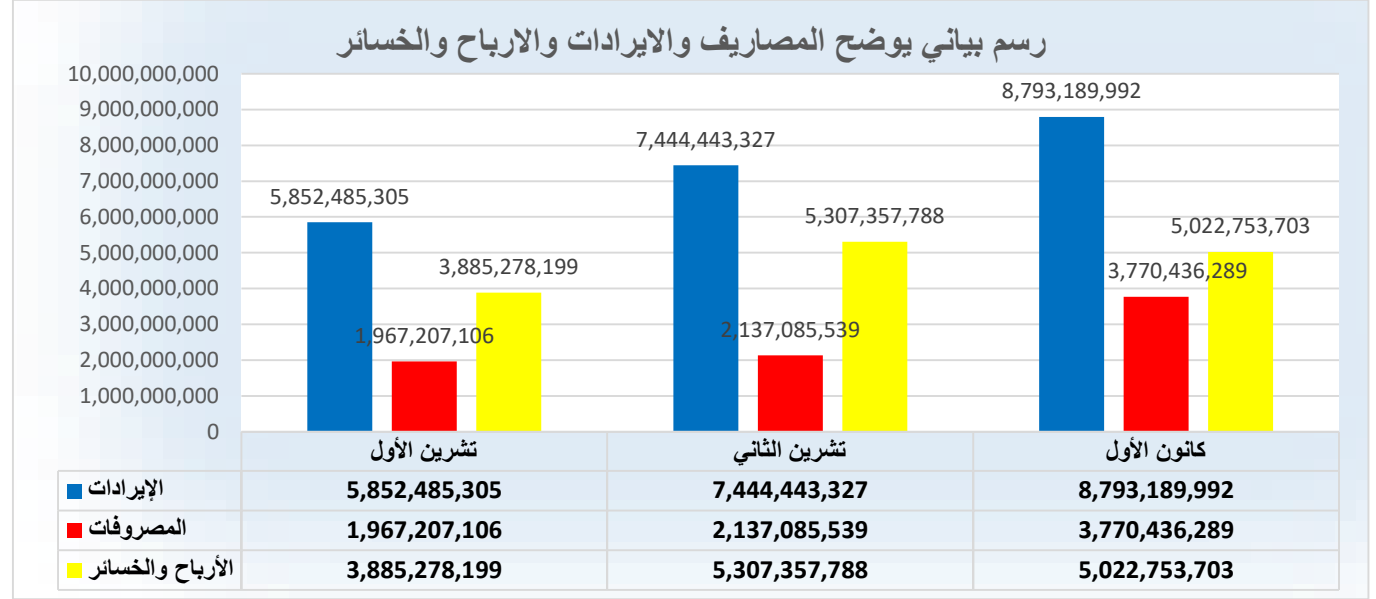


مؤشر معدل دوران الموظفين

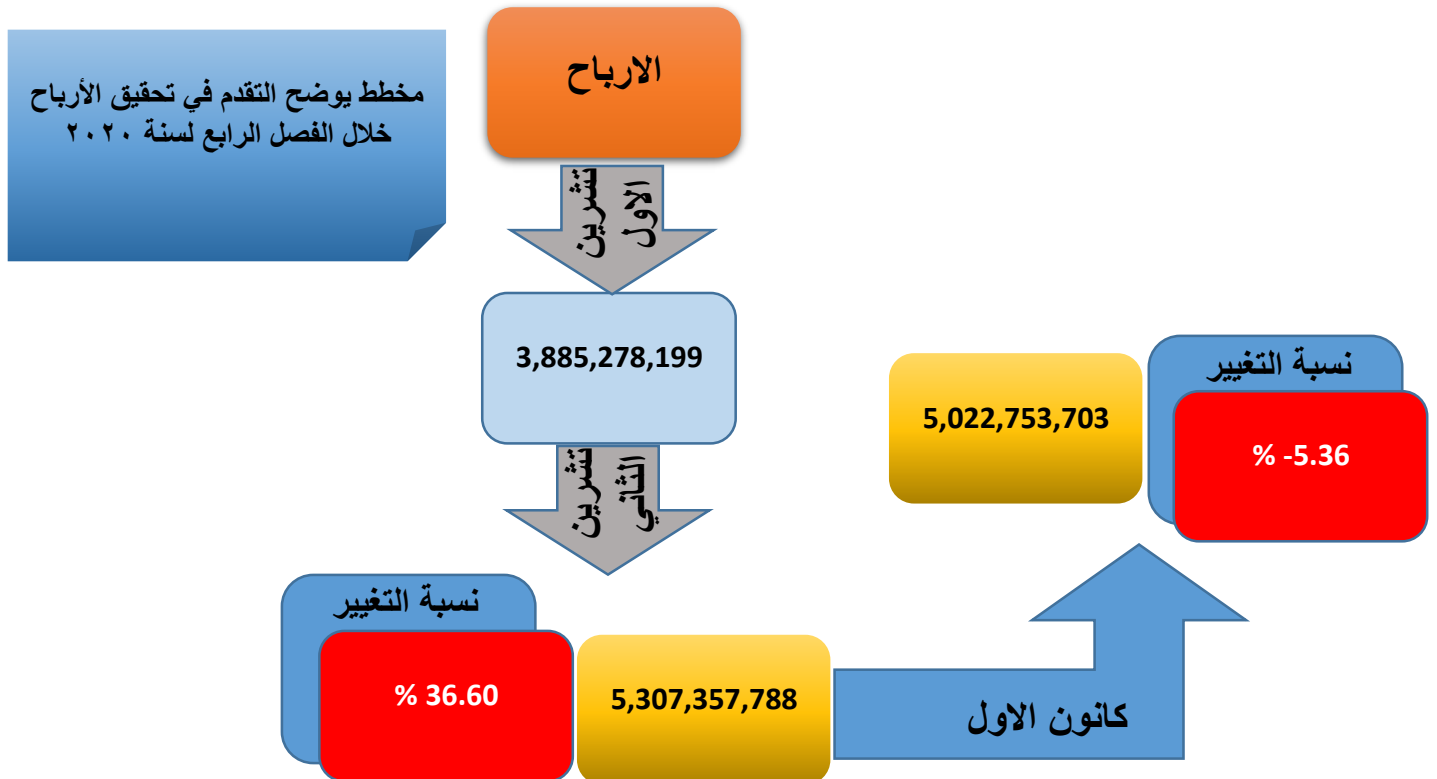
جدول يوضح الإيرادات والمصاريف والأرباح للفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠

أولاً

ت	اسم الدليل	كما في ٢٠٢٠ / ١٠ / ٣١	كما في ٢٠٢٠ / ١١ / ٣٠	كما في ٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١
١	مجموع الإيرادات	5,852,485,305	7,444,443,327	8,793,189,992
٢	مجموع المصروفات	1,967,207,106	2,137,085,539	3,770,436,289
٣	صافي الأرباح	3,885,278,199	5,307,357,788	5,022,753,703

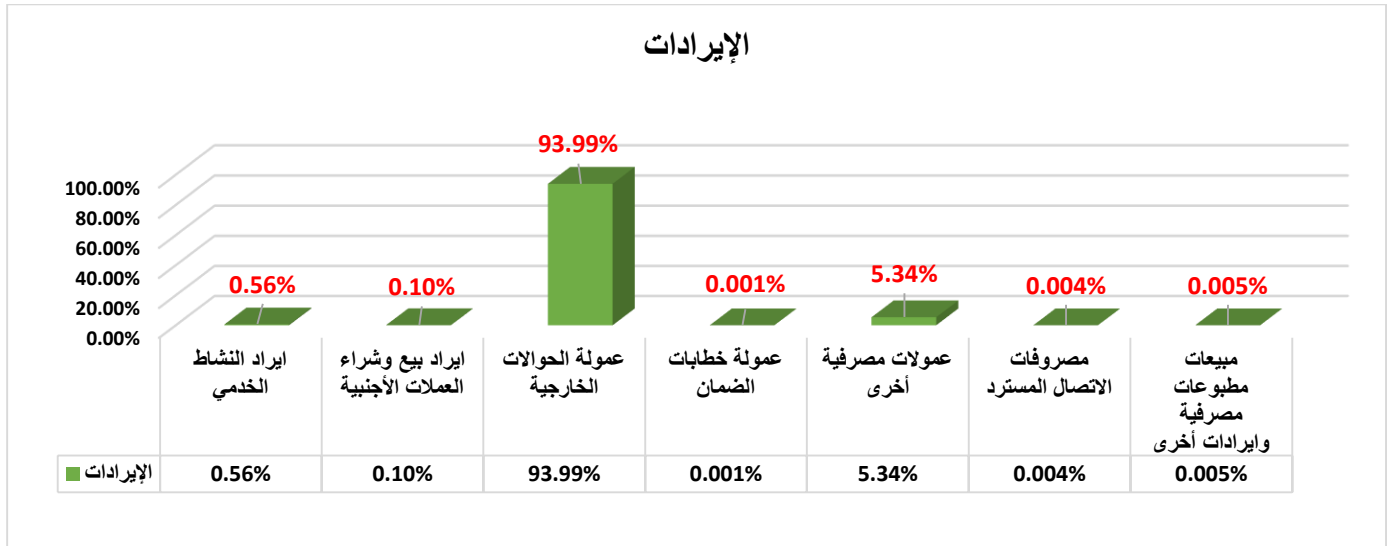


نلاحظ وجود أرباح إيجابية خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ ونلاحظ ان صافي الأرباح المتحققة خلال الفصل الرابع كما في (٢٠٢٠/١٢/٣١) بلغت (5,022,753,703).



➤ جدول يوضح تحليل نسبة الإيراد من إجمالي الإيرادات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
43	ايراد النشاط الخدمي	48,537,689	%0.56
4412	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	8,400,192	%0.10
4432	عمولة الحوالات الخارجية	8,265,221,000	%93.99
4451	عمولة خطابات الضمان	150,000	%0.001
4479	عمولات مصرفية أخرى	469,969,430	%5.34
4482	مصروفات الاتصال المسترد	420,000	%0.004
49-4485	مبيعات مطبوعات مصرفية وايرادات اخرى	491,618	%0.005
	المجموع	8,793,189,992	%100

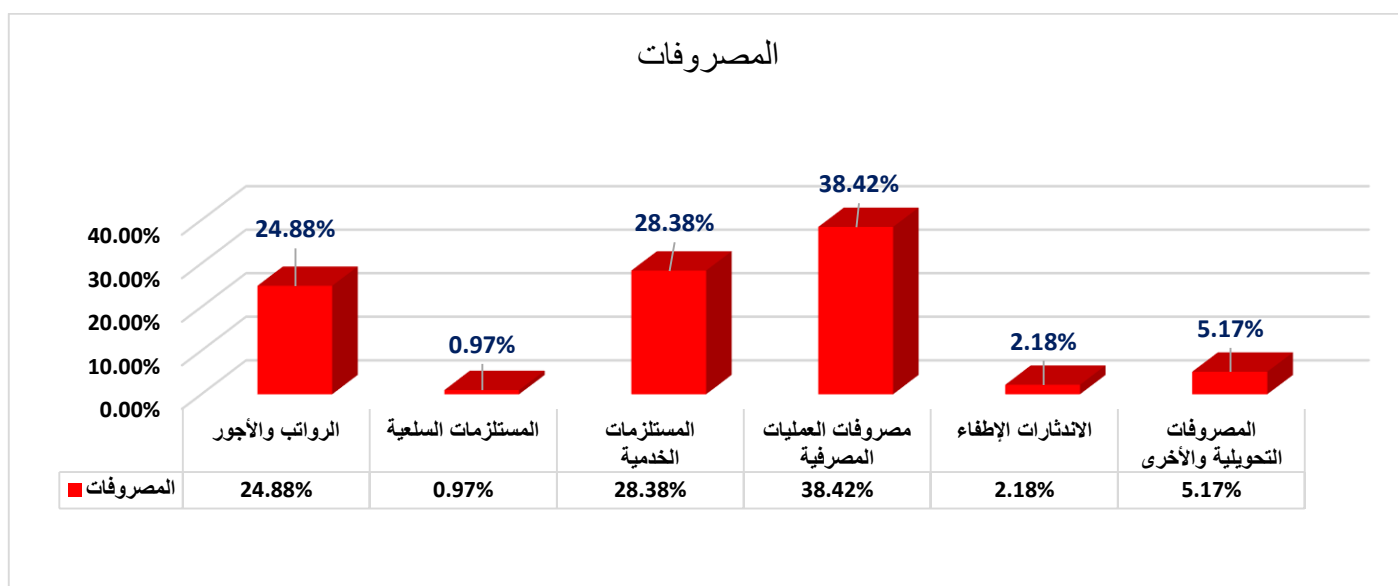


التحليل:

- خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ نلاحظ ان النسبة الأعلى من الإيرادات جاءت من ايراد (عمولة الحوالات الخارجية) حيث بلغت نسبتها (%93.99) من مجموع الإيرادات يليها عمولات مصرفية أخرى بنسبة (%5.34) اما بقية الإيرادات خلال الفصل فكانت نسبتها ضئيلة ولم يكن تأثيرها فعال في قيمة الايراد الكلي، وعلى ضوء المؤشرات الحالية والسابقة نلاحظ وجود تركيز في مصادر الإيرادات من المحتمل ان يكون له تأثير سلبي في حالة حدوث تكدس في مصدر تركيز الايراد.

➤ جدول يوضح تحليل نسبة التكاليف من اجمالي المصروفات كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
31	الرواتب والأجور	938,021,060	%24.88
32	المستلزمات السلعية	36,461,190	%0.97
33	المستلزمات الخدمية	1,070,245,469	%28.38
34	مصروفات العمليات المصرفية	1,448,748,607	%38.42
37	الاندثارات والإطفاء	82,051,092	%2.18
38-39	المصروفات التحويلية والأخرى	194,908,871	%5.17
	المجموع	3,770,436,289 د.ع.	%100

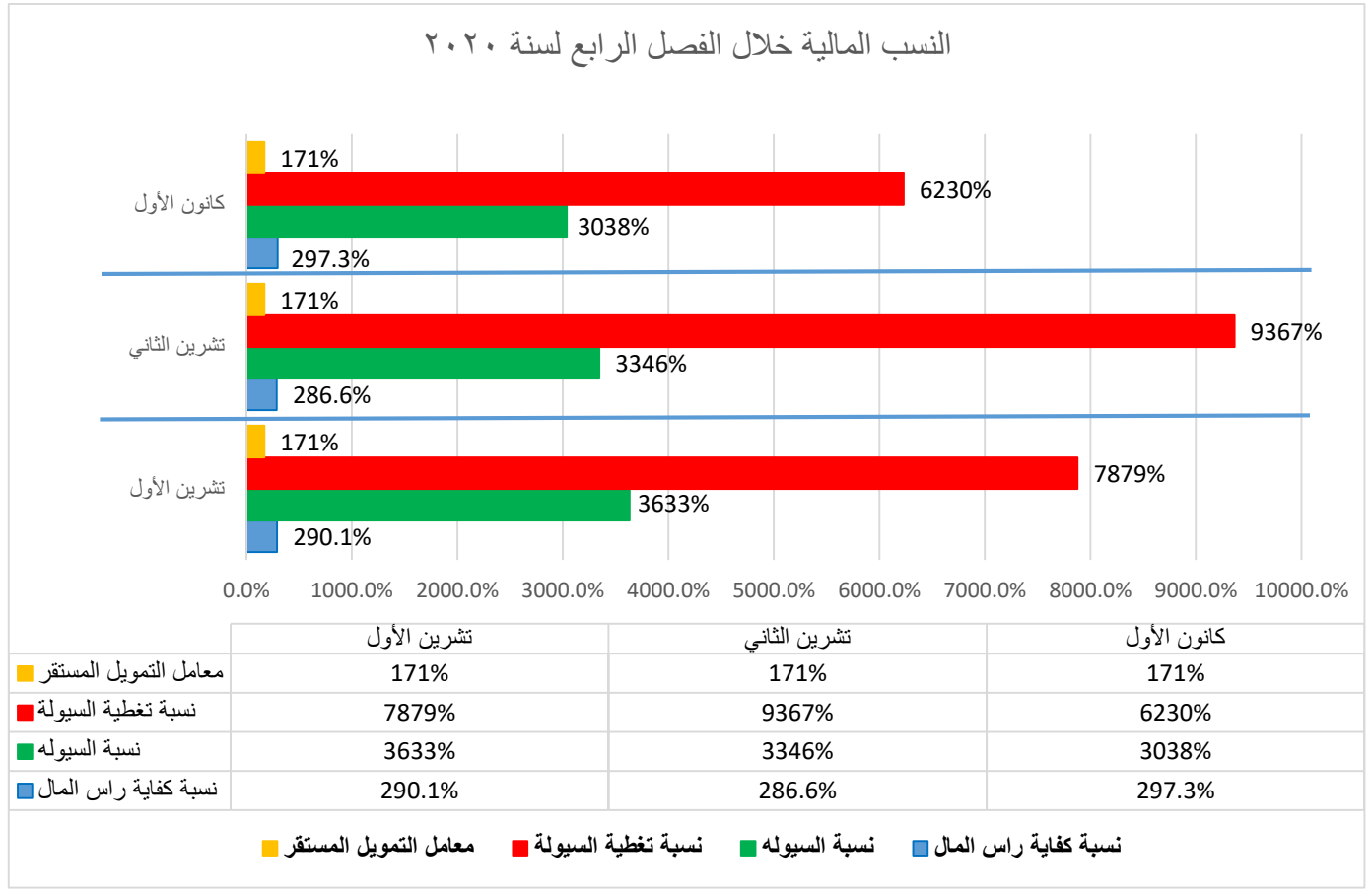


التحليل:

يتضح لنا خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ ان النسبة الأعلى من المصاريف ارتفعت في حساب (مصروفات العمليات المصرفية) حيث بلغت (%38.42)، يليها مصاريف المستلزمات الخدمية بنسبة (%28.38)، ثم الرواتب والأجور بنسبة (%24.88) ثم المصروفات التحويلية والأخرى بنسبة (%5.17).

➤ جدول يوضح النسب المالية الفعلية للمصرف خلال الفصل الرابع لسنة (٢٠٢٠)

نسبة التمويل المستقر	نسبة تغطية السيولة	نسبة السيولة	نسبة كفاية راس المال	الفترة
171%	7879%	3633%	290.1%	تشرين الأول
171%	9367%	3346%	286.6%	تشرين الثاني
171%	6230%	3038%	297.3%	كانون الأول
%100	%100	%30	%12	النسب الواجبة

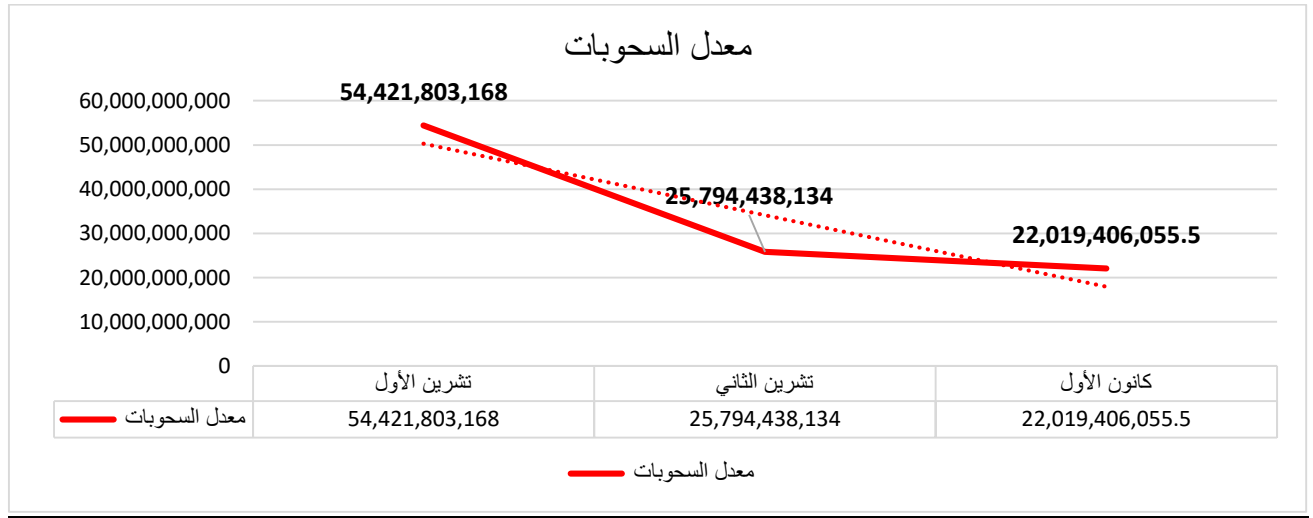
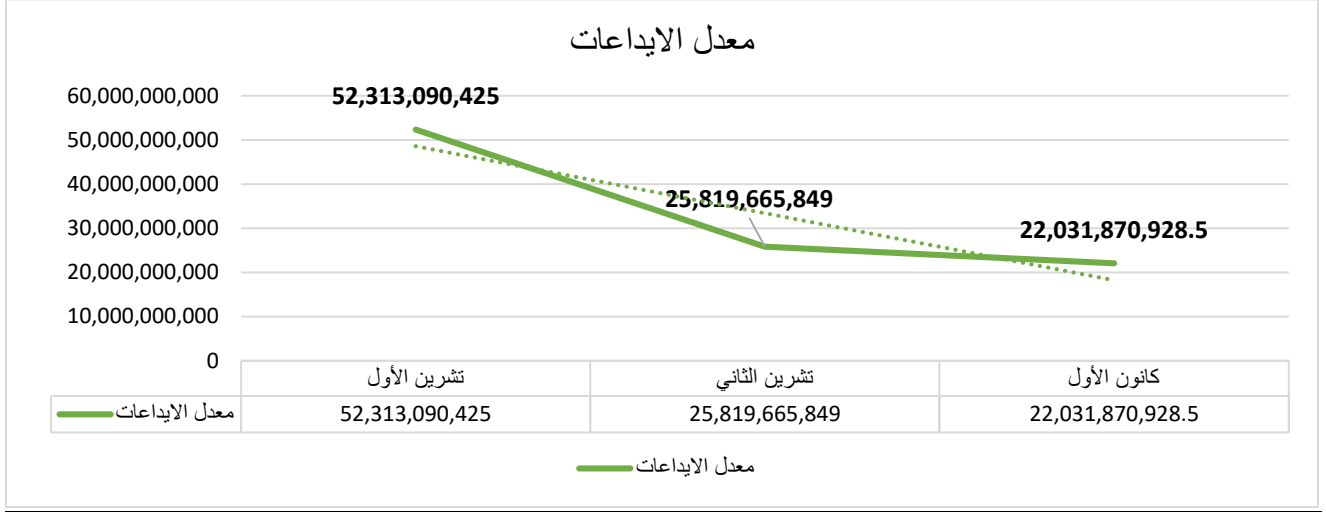


التحليل:

نلاحظ ارتفاع النسب المالية الفعلية للمصرف عن النسب الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠، ويستطيع المصرف استغلال هذه السيولة العالية بشكل إيجابي من خلال التنوع في الخدمات.

➤ جدول يوضح معدل السحوبات والایداعات خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠:

الشهر	معدل الایداعات	معدل السحوبات
تشرين الاول	52,313,090,425	54,421,803,168
تشرين الثاني	25,819,665,849	25,794,438,134
كانون الاول	22,031,870,928.5	22,019,406,055.5



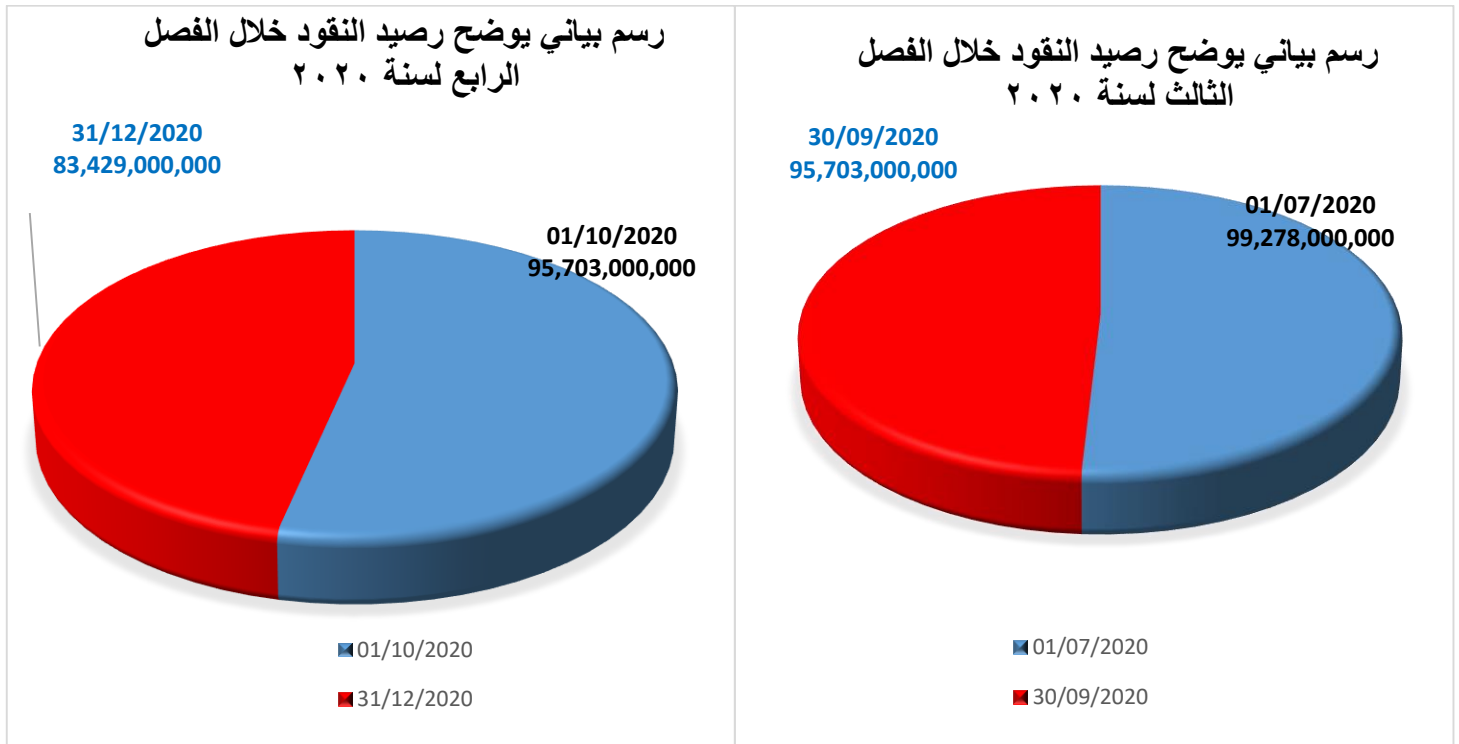
- نلاحظ ان معدل السحوبات مقارب لمعدل الایداعات خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ وان المصرف على استعداد لتلبية أي سحوبات مفاجئة قد تواجهه نظراً لامتلاكه سيولة نقدية عالية.

➤ ١/ أ - جدول يوضح رصيد النقود في بداية ونهاية الفترة للفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠:

ت	البيان	كما في 1/7/2020	كما في 30/9/2020
١	رصيد النقود	٩٩,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠ د.ع	٩٥,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠ د.ع

➤ ١/ ب - جدول يوضح رصيد النقود في بداية ونهاية الفترة للفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠:

ت	البيان	كما في 1/10/2020	كما في 31/12/2020
١	رصيد النقود	٩٥,٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠ د.ع	٨٣,٤٢٩,٠٠٠,٠٠٠ د.ع



نلاحظ انخفاض رصيد النقود في نهاية الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ يليه انخفاض أيضا في نهاية الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ ، ونبين ادناه اهم الفقرات التي ساهمت في هذا الانخفاض خلال الفصلين :-

➤ ١ / ج - جدول يوضح أهم الفقرات التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠

ت	البيان	(1/7_30/9) 2020
١	فائض النشاط	1,922,000,000
١	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	57,000,000
	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	5,486,000,000
٣	النقص في الدائنين ((النقد الخارج))	54,000,000

نلاحظ ان الأسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٠/٧/١) ولغاية (٢٠٢٠/٩/٣٠) هو بسبب وجود نقد خارج من النقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (5,486,000,000) أثرت كثيرا في انخفاض رصيد النقود كذلك تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية لم يكن له تأثير فعال حيث بلغ (57,000,000) على الرغم من ان فائض النشاط إيجابي بقيمة (1,922,000,000) اما النقص في الدائنين كان بقيمة (54,000,000).

➤ ١ / د - جدول يوضح أهم الفقرات التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠

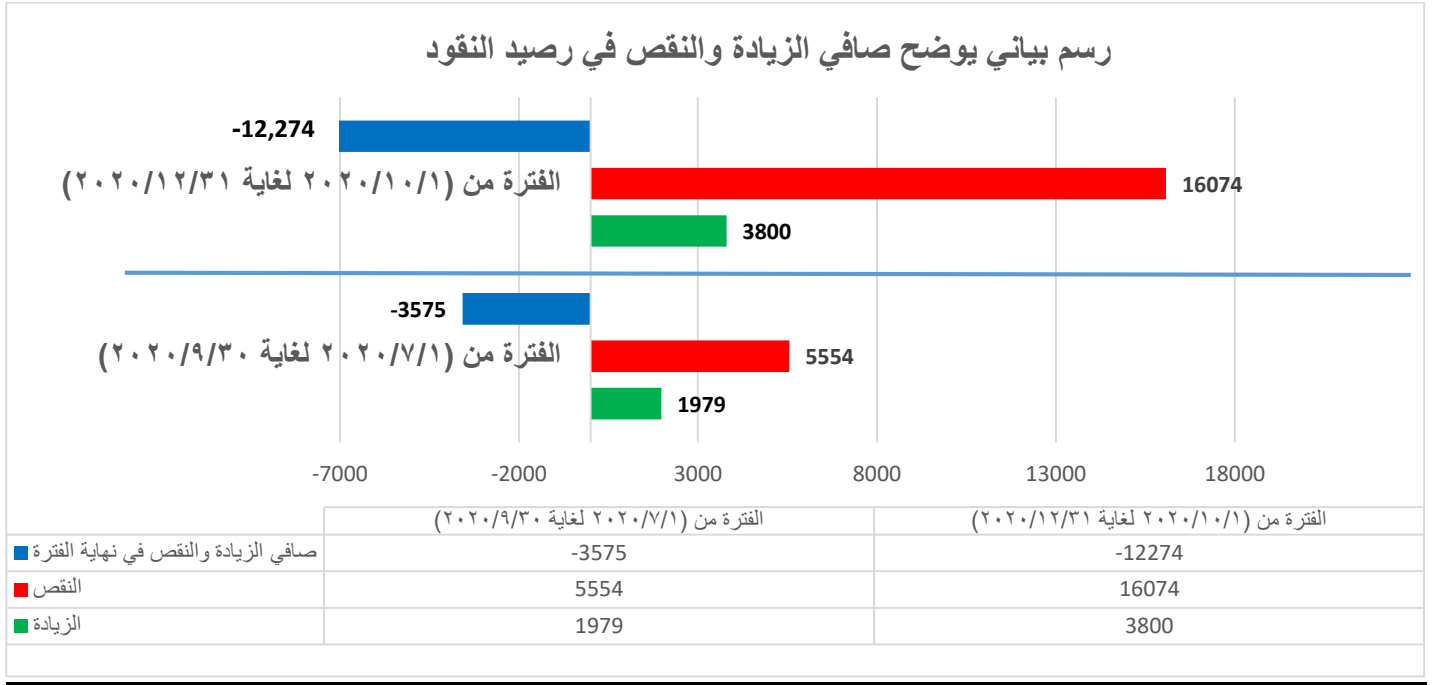
ت	البيان	(1/10_31/12) 2020
١	فائض النشاط	2,050,000,000
١	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	99,000,000
	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	15,915,000,000
٣	النقص في القروض طويلة الاجل ((النقد الخارج))	50,000,000

نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٠/١٠/١) لغاية (٢٠٢٠/١٢/٣١) هو وجود نقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (15,915,000,000)، بالإضافة الى ان تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية لم يكن له تأثير فعال حيث بلغ (99,000,000)، كذلك النقص في القروض طويلة الاجل بلغ (50,000,000)، أثرت الفقرات أعلاه في انخفاض رصيد النقود على الرغم من وجود فائض نشاط إيجابي بقيمة (2,050,000,000) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠.

➤ ٢ - - جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفصلين الثالث والرابع لسنة ٢٠٢٠:

ت	البيان	(1/7_30/9) 2020	النسبة	(1/10_31/12) 2020	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	1,979	%1.99	3,800	%3.97
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	5,554	%5.48	16,074	%16.15
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-3,575	%-3.60	-12,274	%-12.82

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



- - نلاحظ ان الانخفاض الحاصل في رصيد النقود نهاية الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ كان بقيمة (-3,575,000,000) بنسبة (-3.60%).
- اما الانخفاض الحاصل في رصيد النقود نهاية الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ كان بقيمة (-12,274,000,000) بنسبة (-12.82%).

المحفظة الائتمانية

سابعاً

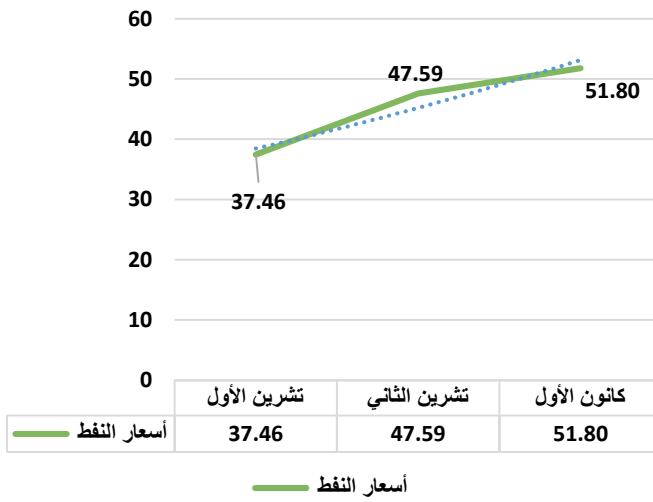
لوحظ عدم منح تمويلات اسلامية في المصرف خلال الفصلين الثالث والرابع لسنة ٢٠٢٠، ولاحظ قسم إدارة المخاطر المصرفية تأخر التسديدات المستحقة للمصرف من قبل الزبائن وذلك بسبب جائحة (كورونا) وامتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الذي طالب بتأجيل التسديد لغاية (٢٠٢٠/٩/٣٠) وجاري العمل على استحصاال مستحقات الدفعات المتأخرة حسب الضوابط والتعليمات.

ويوصي قسم إدارة المخاطر قسم التمويل بالاستفادة من المبادرات التي يطلقها البنك المركزي العراقي والخاصة بقروض المشاريع المتوسطة والصغيرة إضافة الى مبادرة (الخمسرة تريليون) للمشاريع الصناعية الكبيرة ومبادرة (٢ تريليون) لتمويل شراء الوحدات السكنية للمواطنين والموظفين حيث تسهم هذه المبادرات في تعزيز إيرادات المصرف .

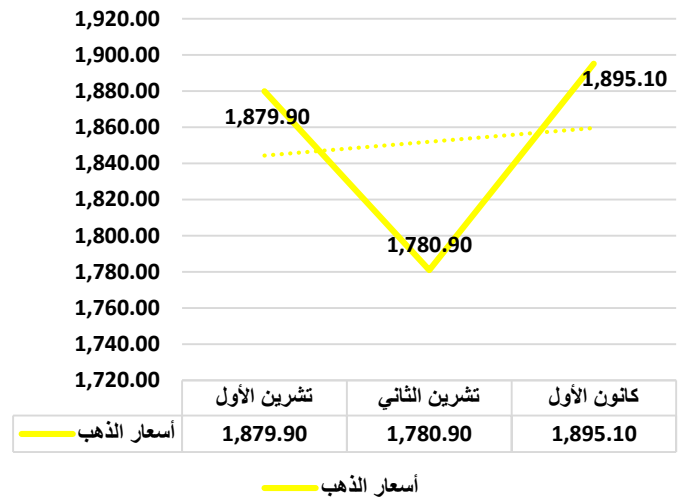
➤ جدول يوضح معدلات أسعار العملات خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠:

الفصل الرابع				
اليورو	الدولار	النفط	الذهب	الشهر
1,393.46	1,190.00	37.46	1,879.90	تشرين الأول
1,431.11	1,191.00	47.59	1,780.90	تشرين الثاني
1,793.37	1,462.50	51.80	1,895.10	كانون الأول

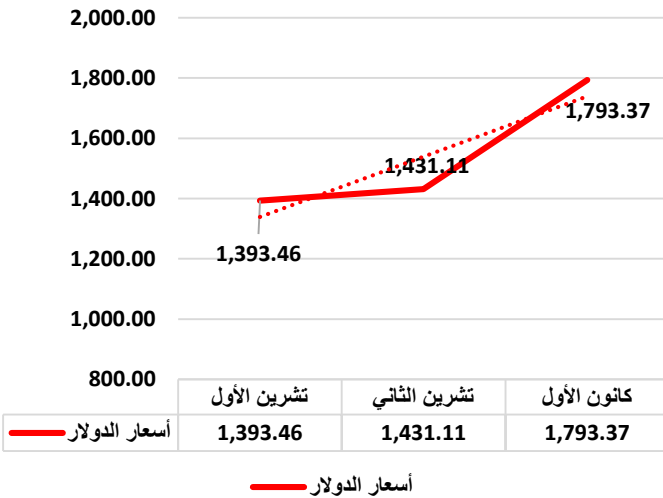
أسعار النفط



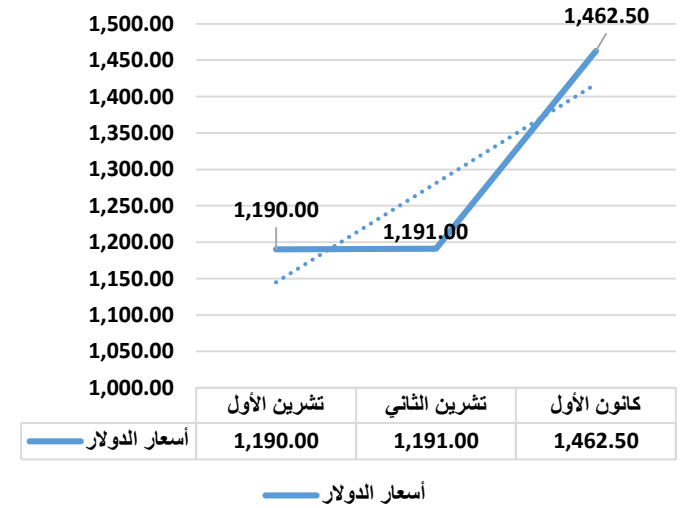
أسعار الذهب



أسعار اليورو



أسعار الدولار



نظراً لما يشكله التدريب والتأهيل الوظيفي من أهمية فعالة تعود بالنفع على تنمية وتطوير الموارد البشرية العاملة، تحرص الإدارة العليا في مصرف القبايض الإسلامي ومن خلال وحدة التدريب والتطوير في المصرف بوضع خطة تدريب سنوية شاملة مصادق عليها من قبل مجلس إدارة المصرف، حيث تقوم وحدة التدريب والتطوير بتنظيم العملية التدريبية عبر تقديم حزمة من البرامج التدريبية التي ترتقي بالأداء وتواكب متطلبات العمل من خلال مجموعة من الأنشطة المتكاملة وكما يلي:-

أ: خطة التدريب خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ ::

حرصت إدارة المصرف على تنفيذ التعليمات الصادرة من قبل لجنة الصحة والسلامة العليا في البلد وذلك من خلال إيقاف الدورات التدريبية للموظفين داخل المصرف لمنع التجمعات تحسباً لانتشار وباء كورونا وتم استئناف إقامة الدورات التدريبية الكترونياً (أون لاين) عبر المنصات الالكترونية بفعالية ونجاح خلال الفصل الثالث وحسب الخطة التدريبية لسنة ٢٠٢٠ وكما مبين ادناه ::

ت	أسم الدورة	الفترة	أهداف الدورة	مكان إقامة الدورة
١	الانتمان المصرفي الشامل	٨ ساعات	- تطبيق كافة جوانب التحليل الائتماني والخدمات الائتمانية - تعريف الأساليب المثلى لمنح الائتمان ومتابعته ومعالجة التعثر - اساسيات التعامل مع المواضيع المقدمة في العملية الائتمانية	اون لاين
٢	إدارة المخاطر المصرفية	٦ ساعات	- كيفية تعريف وتحليل ومعالجة ومتابعة المخاطر. - التدريب على احتساب احتمالية وقوع الخطر والاثار المترتبة في حالة وقوعه وتأثيره على المصرف. - التعرف على وسائل معالجة المخاطر السلبية والايجابية	اون لاين
٣	صيغ التمويل والخدمات المصرفية الاسلامية	٨ ساعات	- فهم مصرفي وشرعي عميق للخدمات المالية والمصرفية الإسلامية. - الاطلاع على التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية الإسلامية. - الاطلاع على صيغ التمويل الاستثماري وضوابطه.	اون لاين

ت	أسم الدورة	الفترة	أهداف الدورة	مكان إقامة التورة
١	إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٨ ساعات	- معرفة مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضوابط الجهات الرقابية. - النظم واللوائح ذات العلاقة. - معرفة الجهود والمبادرات الإقليمية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب	اون لاين
٢	احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية	٦ ساعات	- حفظ العقل. - حفظ الدين. - حفظ المال.	اون لاين
٣	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	٦ ساعات	- مهارات اعداد الموازنات المالية في ضوء الخطط الاستراتيجية ومهارات اكتشاف المخاطر المالية وانواعها وطرق علاجها والطرق الحديثة في عملية الرقابة المالية واهميتها في تخفيض المخاطر.	اون لاين
٤	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٨ ساعات	- توعية وتثقيف الجمهور بالخدمات المصرفية والإسلامية وتحسين العلاقة بين المستهلك والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وحماية الزبائن من المخاطر وعمليات الاحتيال .	اون لاين
٥	إدارة المخاطر الاستثمارية وطرق مواجهتها	٦ ساعات	- صقل مهارات المشاركين في كيفية قياس وتقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات إدارة المخاطر الاستثمارية وطرق مواجهتها .	اون لاين

➤ جـ: الدورات التدريبية وورش العمل المقامة خارج المصرف (أون لاين) لموظفي المصرف للفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠:

ت	أسم الدورة / الورشة	عدد حضور موظفي المصرف
١	قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠٠٥	٥
٢	إدارة المخاطر المؤسسية	١
٣	عرض تقديمي للخطة السنوية لمركز الدراسات المصرفية ٢٠٢١	٢
٤	السياسات والإجراءات الخاصة بإطار حوكمة تقنية المعلومات	٨
٥	منهجيات إدارة تقييم الأداء السنوي	٣
٦	إجراءات التحقيق الداخلي لمسؤول الإبلاغ في المصارف	١
٧	التصنيف الائتماني للمصارف واثره على القطاع المصرفي	١
٨	الإدارة المالية ومناقلة السيولة والتمويل المجمع	١
٩	تعزيز المدفوعات عبر الحدود- نظرة مستقبلية	١
١٠	اساسيات اطار حوكمة تقنية المعلومات	٦
١١	دورة متقدمة في مجال مكافحة غسل الأموال	٢
١٢	الامن السيبراني ومواجهة الاختراقات	١
١٣	اعداد الخطة السنوية للمراجعة والتدقيق المبني على المخاطر	١
١٤	الشمول المالي وتكنولوجيا المالية	١
١٥	الامتثال ومخاطر عدم الامتثال	١
١٦	التحليل الأساسي لإيجاد القيمة الحقيقية للسهم	١
١٧	نظام التسوية الاجمالية الانية (RTGS) ونظام المقاصة الالكترونية (ACH)	١
١٨	الحوالات السريعة	١
١٩	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية	١
٢٠	إجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية	١
٢١	سجل الوكلاء	١
٢٢	توظيف الرواتب	١
المجموع		٤٢ مستفيد
٢٢ دورة / ورشة		

تحقق الدورات التدريبية وورش العمل التي تقام خارج المصرف مزيدا من التوازن في العمل المصرفي وتعطينا نظرة عامة عن التطورات والآليات التي من المحتمل ان تنعكس فاندتها بشكل ملموس على أداء الموظف المستفيد بالتالي يكون تأثيرها إيجابي على العمل المصرفي من خلال تطبيق ما يكتسبه الموظف المستفيد من معلومات وضوابط داخل المصرف وخلق روح المنافسة والمثابرة لمواكبة التطورات المحلية والعالمية فيما يخص الاعمال المصرفية.

التاريخ	القسم	الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠	البيان
٢٠٢٠/١٢/٢٧	قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	شهلاء إسماعيل حامد	التعيين
٢٠٢٠/١٠/١١	قسم الامتثال الشرعي ← قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	١- امنية وضاح عزيز	الانتقال بين الاقسام
٢٠٢٠/١٠/١١	القسم الاداري ← قسم الامتثال الشرعي	٢- زينب خيرى مهدي	
٢٠٢٠/١٠/٤	وحدة التدريب والتطوير ← القسم الدولي	٣- ميس عدنان محمود	
٢٠٢٠/١٠/١٨	الفرع الرئيسي ← قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب	٤- الحسن جمعة غافل	
٢٠٢٠/١٠/٤	قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ← وحدة التدريب والتطوير	٥- محمد عبد المنعم علي	

يعتبر الانتقال بين الأقسام من اهم أدوات التدوير الوظيفي للموظفين ويساهم في اتاحة الفرصة لهم لاكتساب الخبرات والاطلاع على الوظائف والنشاطات الأخرى داخل المصرف ويكشف عن قدرات وابداعات الموظف الفعال في كافة المجالات.

ملخص وتوصيات مؤشرات الاداء



- ضرورة العمل على تنويع الخدمات المصرفية لتنويع منافذ الإيرادات.
- ضرورة تكثيف العمل والمتابعة المستمرة لكافة الأقسام والخدمات المقدمة للزبائن للحفاظ على مستوى الأرباح المتحققة.
- ضرورة ان يعمل المصرف على تخفيض نسبة السيولة وتوجيه الفائض نحو الاستثمارات المدرة للعائد خاصة وان هذه النسبة تعتبر كبيرة إذا ما تم مقارنتها بالنسب المقبولة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.
- ضرورة ان يعمل المصرف على استحداث اساليب استثمارية جديدة لزيادة معدلات اليراد.
- ضرورة العمل على توعية الجمهور بأهمية الخدمات المصرفية الإسلامية واستقطاب الودائع.
- استمرار العمل على إقامة الدورات التدريبية الخاصة بموظفي المصرف إلكترونياً لحين زوال أزمة (فايروس كورونا).

عبد الحكيم عبد الواحد عبود

مدير قسم إدارة المخاطر

تفويض: علي زكي علي