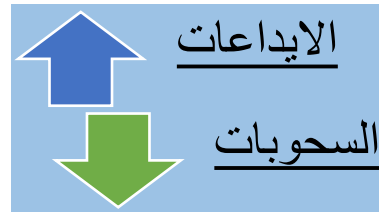
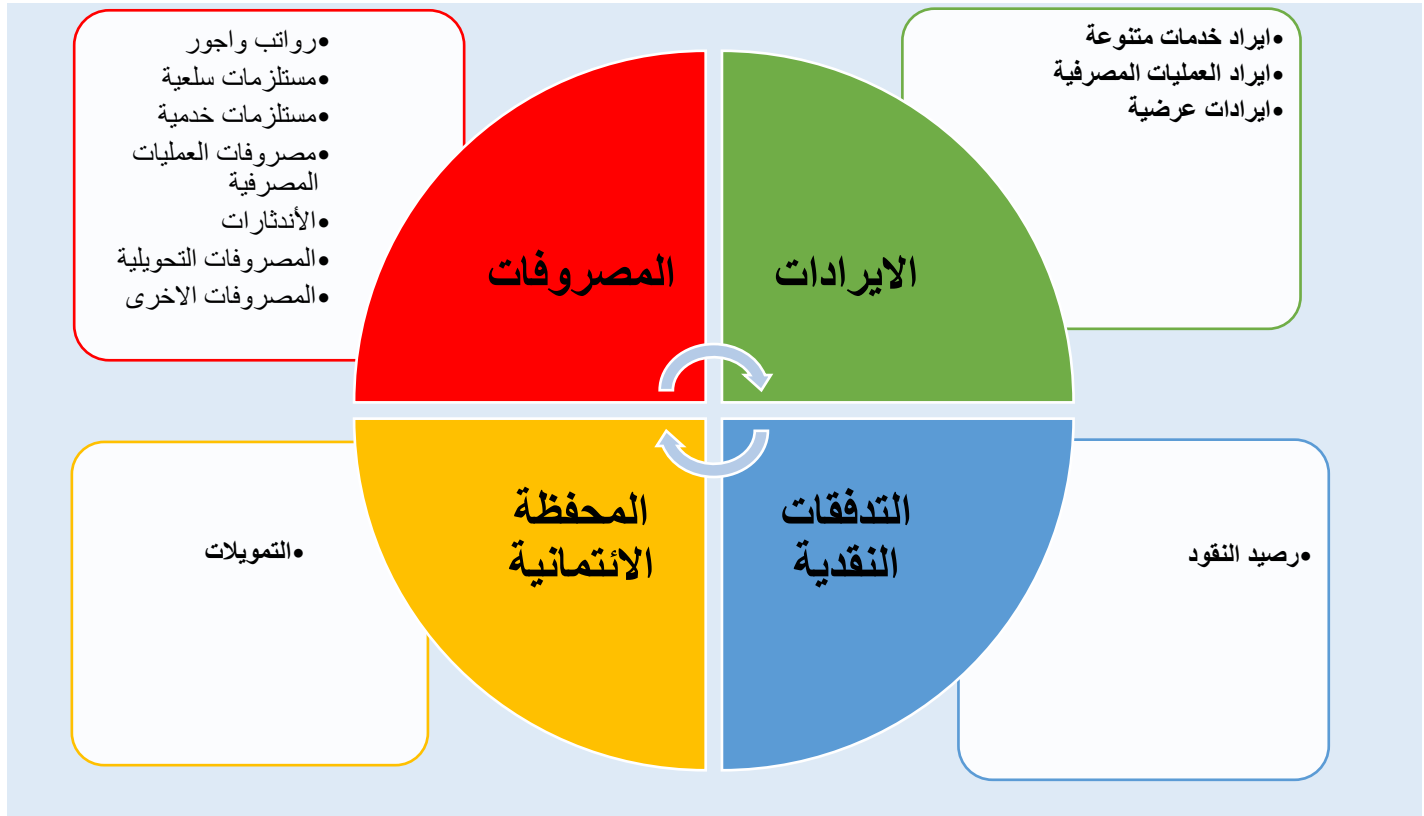


### م/ تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للفصل الرابع لسنة ٢٠١٩

#### المقدمة

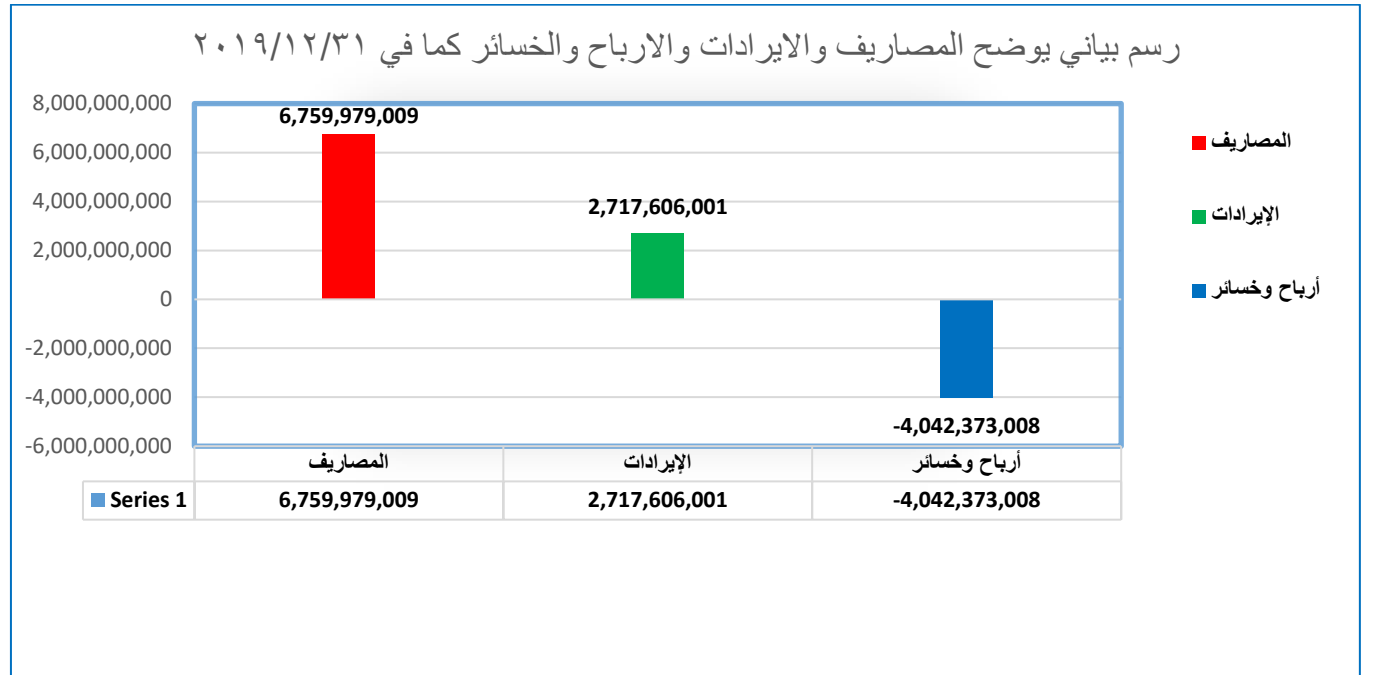
يهدف هذا التقرير الى تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للمصرف من خلال دراسة عدة مؤشرات لقياس أداء المصارف الإسلامية، وتمت عملية التقييم باستخدام عدد من المؤشرات التي يعمل بها المصرف مثل مؤشرات السيولة والربحية والنشاط ومؤشرات السوق بالإضافة الى القوائم المالية والمحفظات الائتمانية، والذي يعطينا نظرة مستقبلية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



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

- جدول يوضح الإيرادات والمصاريف والأرباح كما في (٢٠١٩/١٢/٣١)

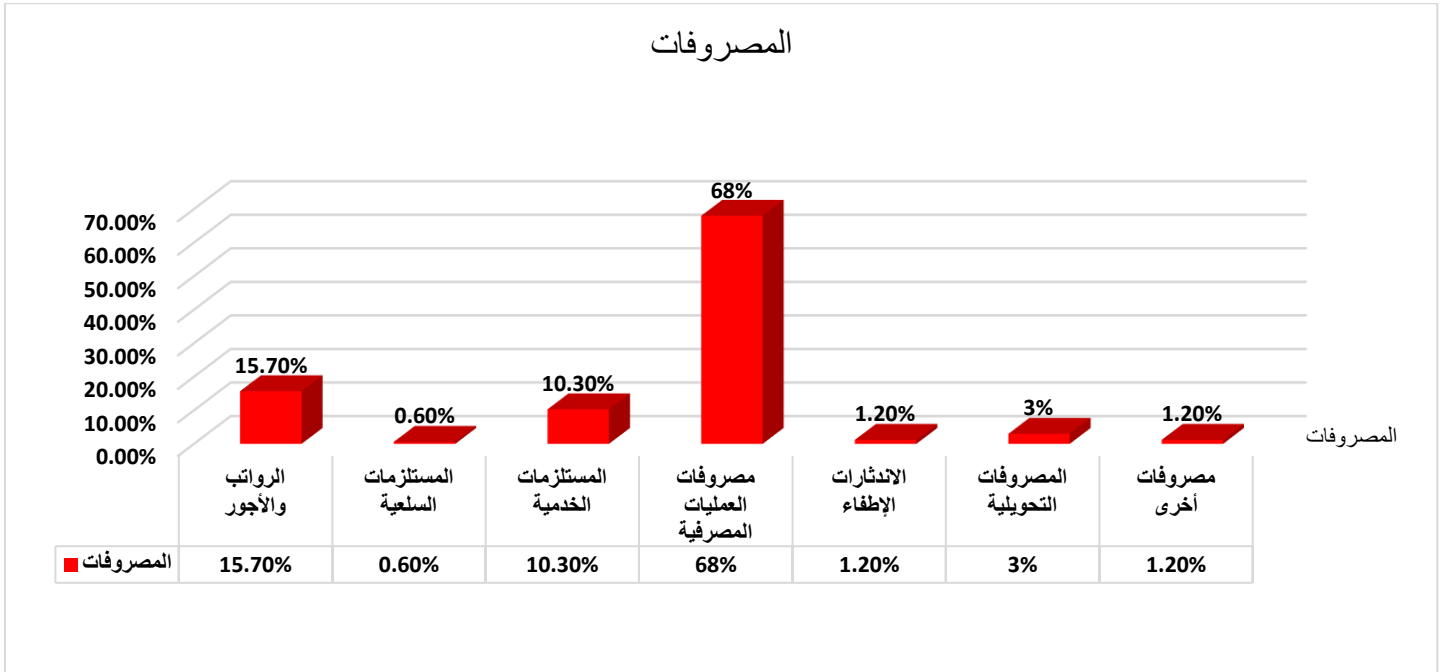
ت	اسم الدليل	المبلغ
١	مجموع المصروفات	٦,٧٥٩,٩٧٩,٠٠٩
٢	مجموع الإيرادات	٢,٧١٧,٦٠٦,٠٠١
٣	الأرباح والخسائر	( ٤,٠٤٢,٣٧٣,٠٠٨ )



- نلاحظ ان المصاريف أعلى من الإيرادات حيث كانت نتيجة النشاط (خسارة) بقيمة (4,042.373,008) كما في (٢٠١٩/١٢/٣١) ما يستوجب ضرورة العمل على تنويع الإيرادات من خلال تقديم خدمات متنوعة والتركيز على جوانب الأداء الرئيسية التي تؤثر بشكل فعال في ربحية العمل وفق دراسة قوية تعزز من ربحية المصرف وكذلك تقليل المصاريف للحد من الخسارة.

جدول يوضح تحليل نسبة التكاليف من اجمالي المصروفات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

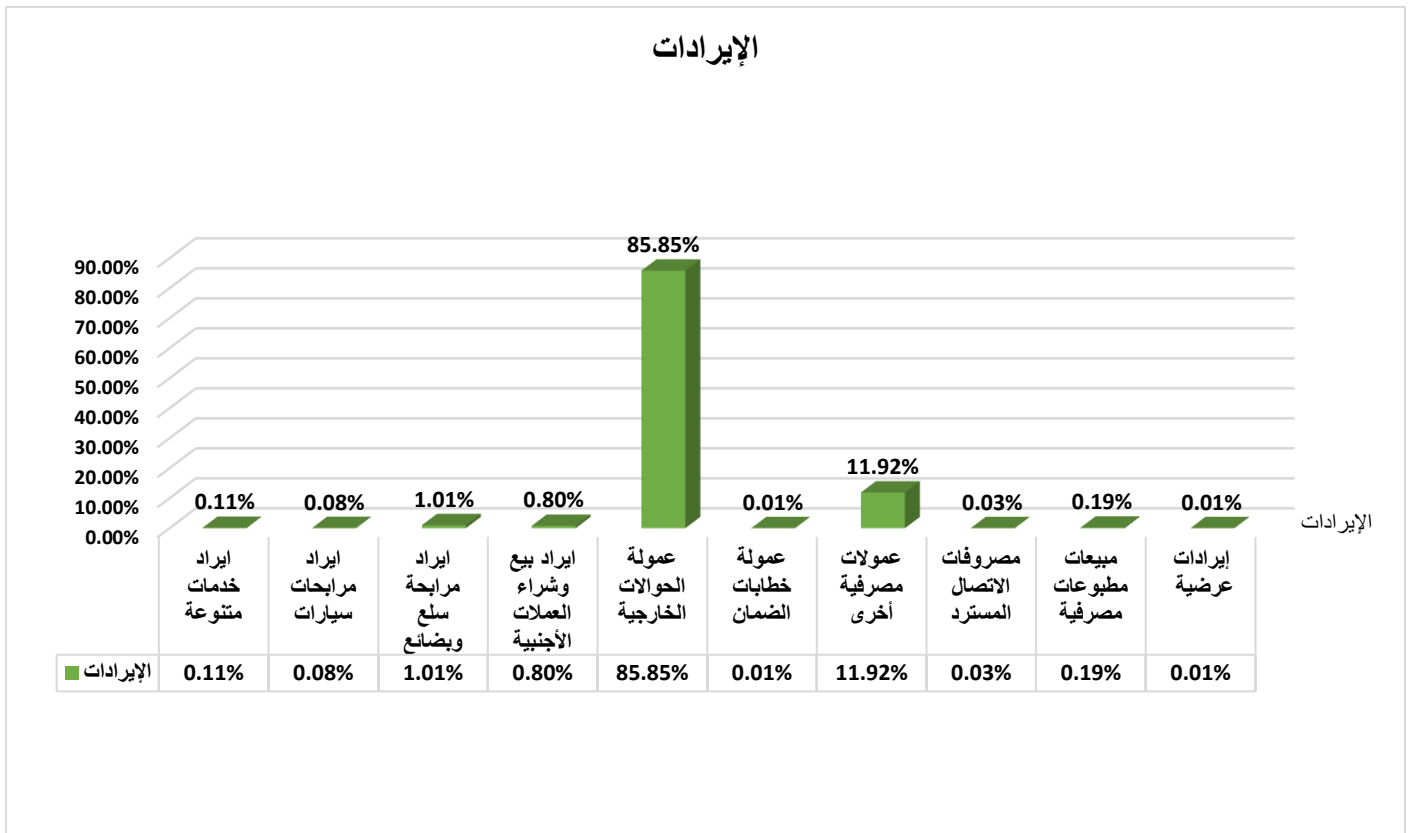
رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
31	الرواتب والأجور	1,061,393,540	15.7%
32	المستلزمات السلعية	38,907,080	0.6%
33	المستلزمات الخدمية	695,739,700	10.3%
34	مصروفات العمليات المصرفية	4,597,361,723	68%
37	الاندثارات والاطفاء	79,440,668	1.2%
38	المصروفات التحويلية	200,636,217	3%
39	المصروفات الأخرى	86,500,081	1.2%
المجموع		6,759,979,009	100%



يتضح لنا ان النسبة الأعلى من المصاريف ارتفعت في حساب (مصروفات العمليات المصرفية) حيث بلغت (68%) المتضمنة مصروف مخاطر الائتمان الذي بلغ نسبته (95.8%) ، يليها مصاريف الرواتب والأجور بنسبة (15.70%).

جدول يوضح تحليل نسبة الايراد من اجمالي الإيرادات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

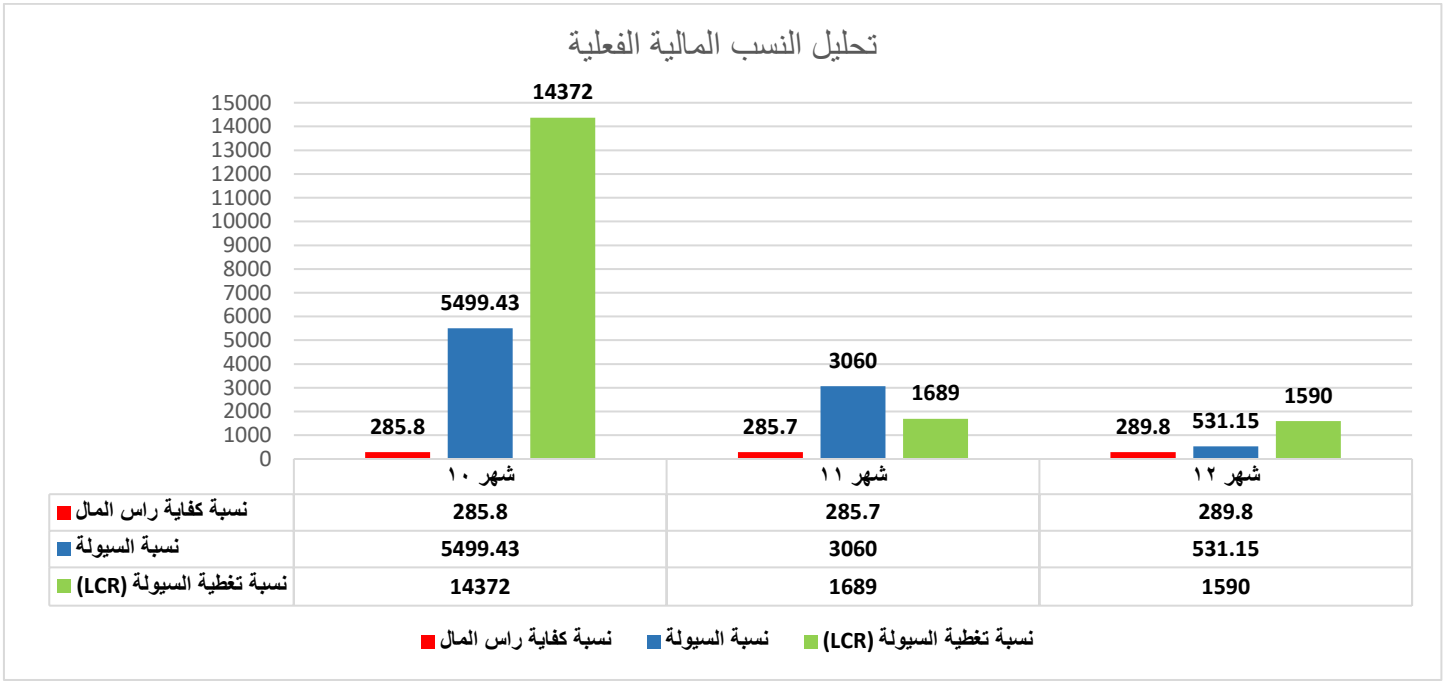
رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
437	ايراد خدمات متنوعة	3,027,850	%0.11
4377	ايراد مرابحات سيارات	2,137,853	%0.08
4378	ايراد مرابحة سلع و بضائع	27,321,249	%1.01
4412	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	21,758,032	%0.80
4432	عمولة الحوالات الخارجية	2,333,074,000	%85.85
4451	عمولة خطابات الضمان	325,000	%0.01
4479	عمولات مصرفية أخرى	323,871,987	%11.92
4482	مصرفوات الاتصال المسترد	840,000	%0.03
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	5,089,930	%0.19
492	إيرادات عرضية	160,100	%0.01
المجموع		2,717,606.001	%100



نلاحظ ان النسبة الأعلى من الإيرادات جاءت من ايراد (عمولة الحوالات الخارجية) حيث بلغت نسبتها (%85.85) من مجوع الإيرادات يليها عمولات مصرفية أخرى بنسبة (%11.92) اما بقية الإيرادات فكانت نسبها ضئيلة ولم يكن تأثيرها فعال في قيمة الايراد الكلي بالتالي لم نصل لمستوى أرباح يلبي الطموح المطلوب لتحقيق أرباح جيدة مما يستوجب العمل بشكل مكثف لتفعيل أوسع لمنافذ الايراد والعمل على رفع نسب الإيرادات الضئيلة وتحقيق عائد جيد يغطي ويفوق المصاريف للوصول لتحقيق الربحية.

## النسب المالية الفعلية للمصرف

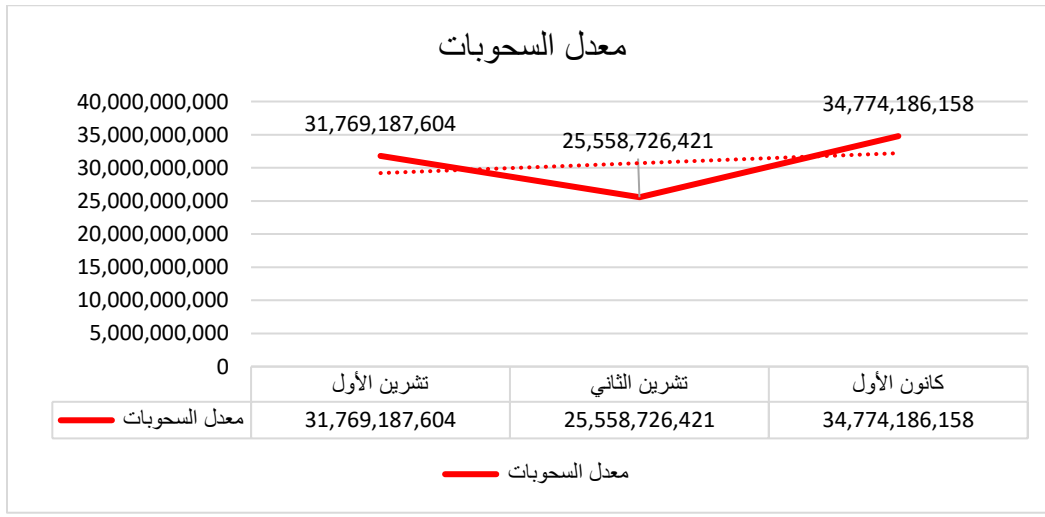
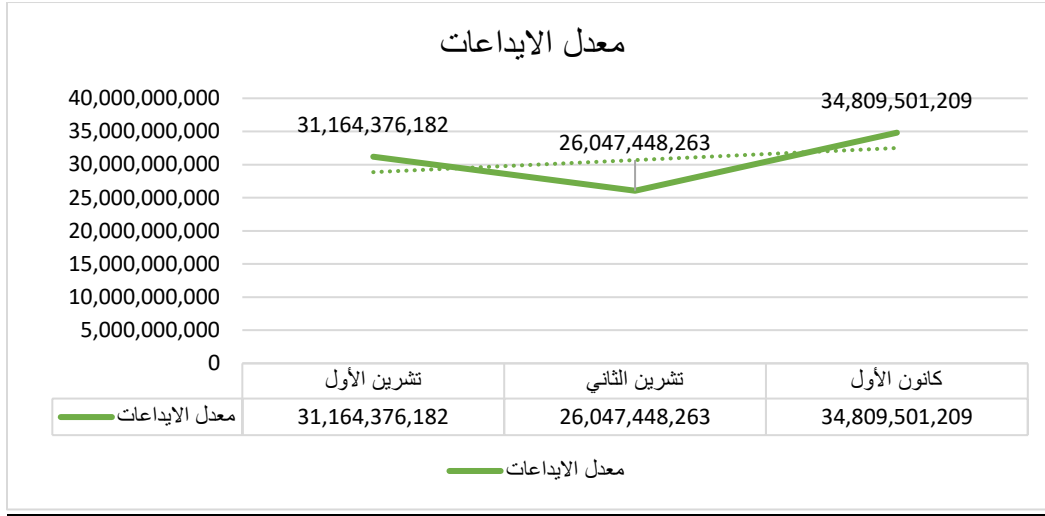
نسبة تغطية السيولة	نسبة السيولة	نسبة كفاية رأس المال	الفترة
%١٤٣٧٢	%٥٤٩٩,٤٣	%٢٨٥,٨	٢٠١٩/١٠/٣١
%١٦٨٩	%٣٠,٦٠	%٢٨٥,٧	٢٠١٩/١١/٣٠
%١٥٩٠	%٥٣١,١٥	%٢٨٩,٨	٢٠١٩/١٢/٣١
%١٠٠	%٣٠	%١٢	النسب الواجبة



نلاحظ ان النسب الفعلية أعلاه للفترة من (٢٠١٩/١٠/١) ولغاية (٢٠١٩/١٢/٣١) عالية جدا وتنفوق كثيرا النسب الواجبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي مما يعطي دلالة واضحة على ان الوضع المالي للمصرف جيد ومستقر من خلال امتلاكه سيولة عالية، ومن الأفضل استغلال هذه السيولة من خلال توظيفها بشكل صحيح ومدروس وبالمقابل يكون تأثير العائد إيجابيا لتحقيق الربحية.

جدول يوضح معدل السحوبات والاداعات خلال الفصل:

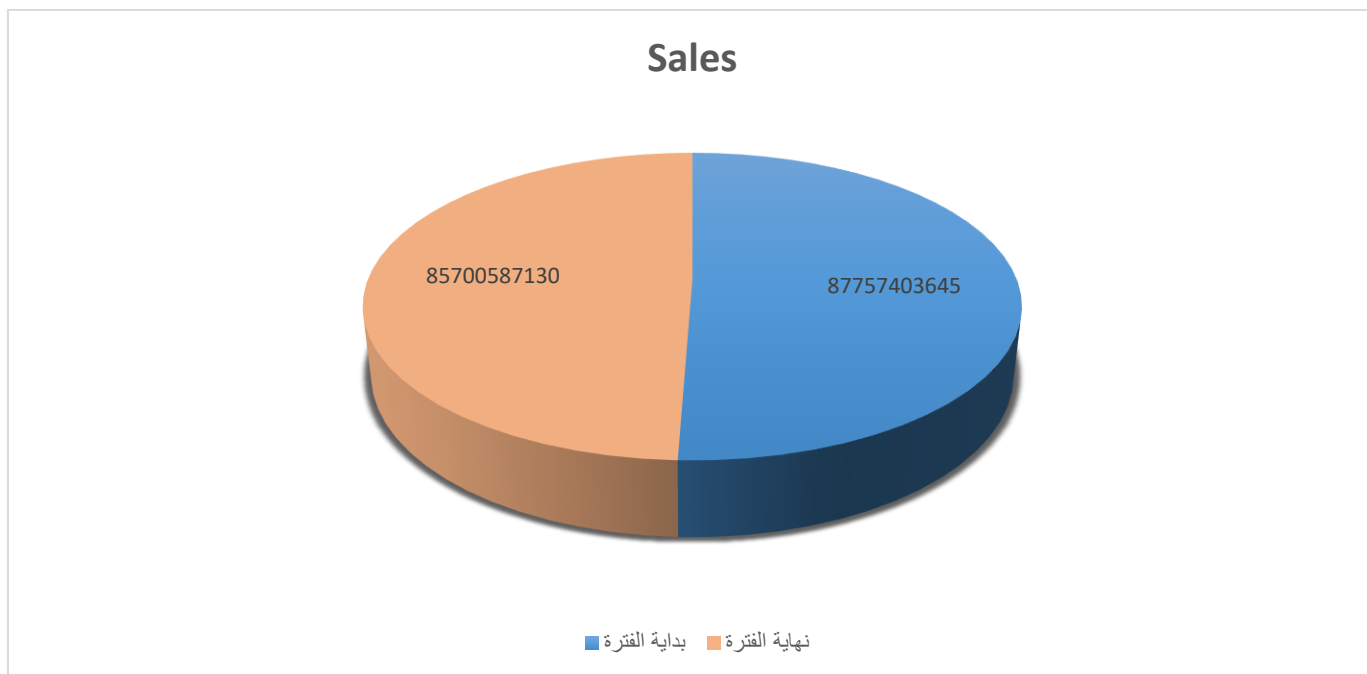
الشهر	معدل الاداعات	معدل السحوبات
تشرين الأول	31,164,376,182	31,769,187,604
تشرين الثاني	26,047,448,263	25,558,726,421
كانون الأول	34,809,501,209	34,774,186,158



## التدفقات النقدية: -

### -جدول يوضح رصيد النقود في بداية ونهاية الفترة:

ت	البيان	كما في ٢٠١٩/١٠/١	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
١	رصيد النقود	87,757,403,645	85,700,587,130



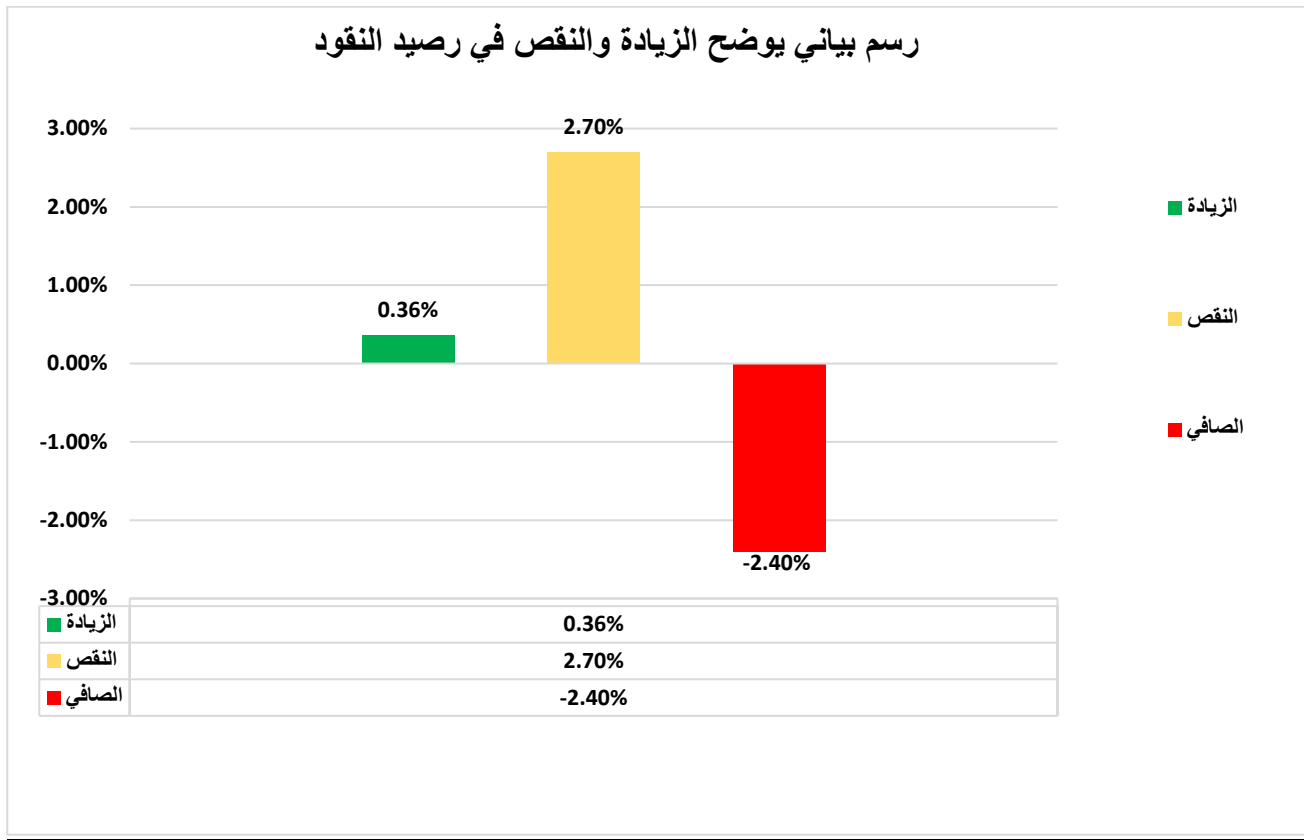
نلاحظ انخفاض رصيد النقود في نهاية الفترة ونبين ادناه اهم الفقرات التي ساهمت في هذا الانخفاض:-

ت	البيان	٢٠١٩(١٢/٣١-١٠/١)
١	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخ))	0
٢	الائتمان النقدي ((النقد الخارج))	35,378,633
٣	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	2,172,000,000

نلاحظ ان الأسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠١٩/١٠/١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١) هو بسبب وجود زيادة في الائتمان النقدي لهذه الفترة أثرت كثيرا على انخفاض رصيد النقود كذلك لم يكن هناك أي تعزيز للنقود من مصادر التمويل النقدية مع انخفاض في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (٢,١٧٢,٠٠٠,٠٠٠) ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفترة أعلاه.

٢- جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفترة:

النسبة	البيان	ت
للفترة من ٢٠١٩ (١٢/٣١) ولغاية (١٠/١)		
0.36%	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	١
2.7%	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	٢
-2.4%	صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقود	٣



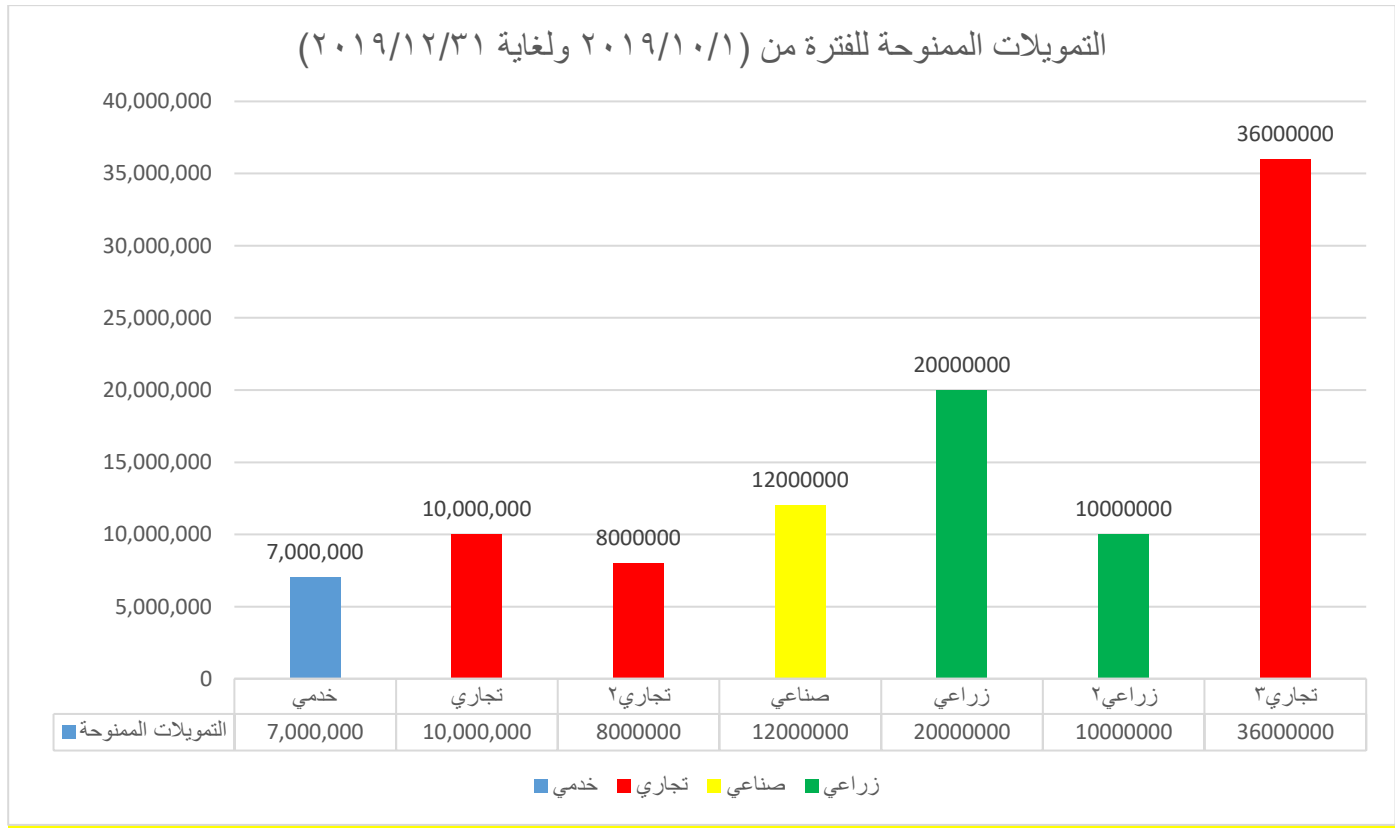
نلاحظ ان الانخفاض الحاصل في رصيد النقود نهاية الفترة كان بقيمة (2,057,000,000) بنسبة (%2.40) .



١- جدول يوضح قيمة الأرباح المحققة للفترة من (٢٠١٩/١٠/١) ولغاية (٢٠١٩/١٢/٣١) من التمويلات السابقة.

ت	الربح المحقق من التمويلات خلال الفترة
١	9,828,336 د.ع

٢- تم منح تمويلات خلال الفترة من (٢٠١٩/١٠/١) ولغاية (٢٠١٩/١٢/٣١) بقيمة (١٠٣,٠٠٠,٠٠٠ د.ع) وكما مبين ادناه.



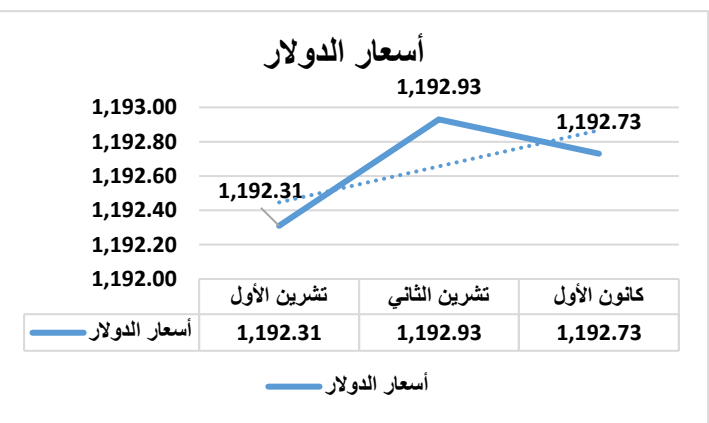
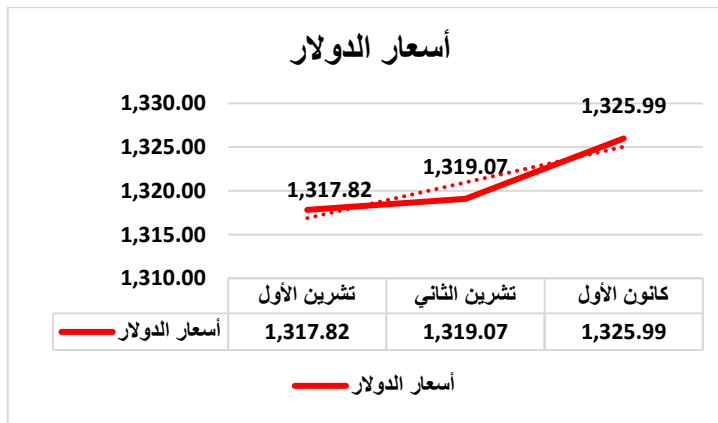
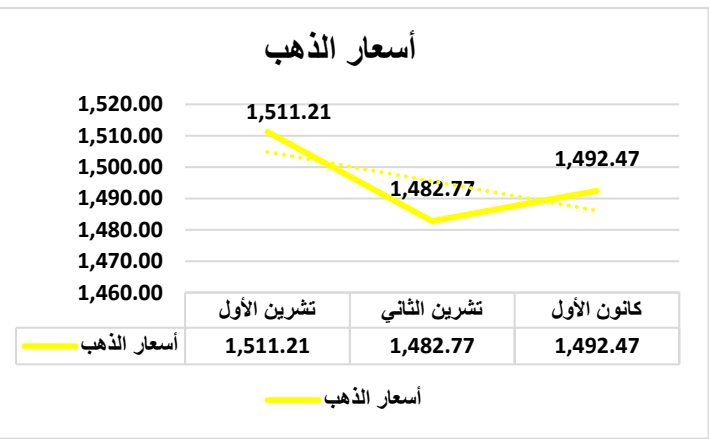
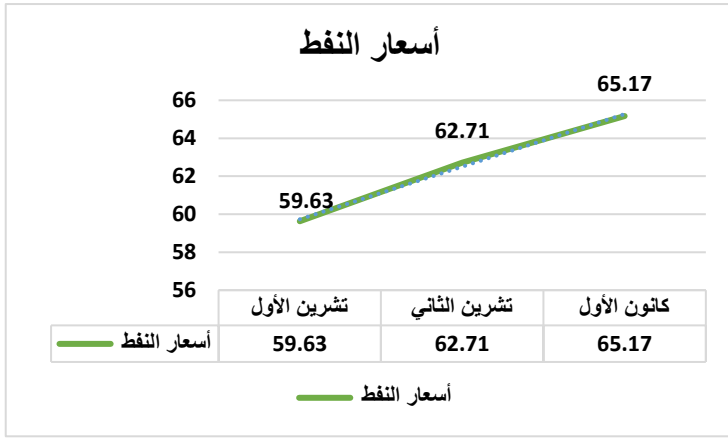
ان هذه التمويلات تصب بمصلحة المواطن بصورة رئيسية حيث يحرص المصرف على تقديم خدماته لجميع المواطنين والزبائن وبأقل تكلفة وبنسبة ربح بسيطة جداً للتخفيف عن كاهل المواطن حيث يكون مجموع الربح لجميع هذه التمويلات لغاية تسديدها (١٧,٥٢٤,٠٠٠) دينار ويكون تسديد هذه التمويلات على مدى (٣) سنوات وبعضها على (٤) سنوات وفق دراسة الجدوى للمشروع ، والتمويلات التي لا تتجاوز الـ (١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار تكون نسبة الربح لها (٤ %) لكل سنة، اما التمويلات التي تتجاوز قيمتها فوق الـ (١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار تكون نسبة الربح لها (٥,١ %) لكل سنة ، وفيما يلي جدول يوضح التمويلات الممنوحة من قبل المصرف .

معدل الربح السنوي	المدة	مبلغ التمويل	موقع المنطقة	نوع النشاط	صيغة التمويل	تاريخ المنح	أسم المشروع
٤٪	٤ سنوات	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠.د.ع.	بغداد	خدي	مرابحة	٢٠١٩/١٠/١٣	محل خدمات الجوادين لتبديل الزيوت والاطارات والبطاريات
٤٪	٤ سنوات	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠.د.ع.	بغداد	تجاري	مرابحة	٢٠١٩/١٠/١٣	معرض ابو ظافر لبيع مواد التدفئة والتبريد
٤٪	٤ سنوات	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠.د.ع.	بغداد	تجاري	مرابحة	٢٠١٩/١٠/٢٤	محل لبيع المولدات الكبيرة والمواد الاحتياطية
٤٪	٤ سنوات	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠.د.ع.	بغداد	صناعي	مرابحة	٢٠١٩/١١/١٢	محل نجارة للأثاث المنزلي
٥,١٪	٣ سنوات	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠.د.ع.	بغداد	زراعي	مرابحة	٢٠١٩/١١/١٩	صاحب بحيرة لبيع وتربية الاسماك الحية
٤٪	٣ سنوات	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠.د.ع.	بغداد	زراعي	مرابحة	٢٠١٩/١١/١٩	صاحب بحيرة لبيع وتربية الاسماك الحية
٥,١٪	٤ سنوات	٣٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠.د.ع.	بغداد	تجاري	مرابحة	٢٠١٩/١١/١٩	محل سامان وعلي لبيع العطور

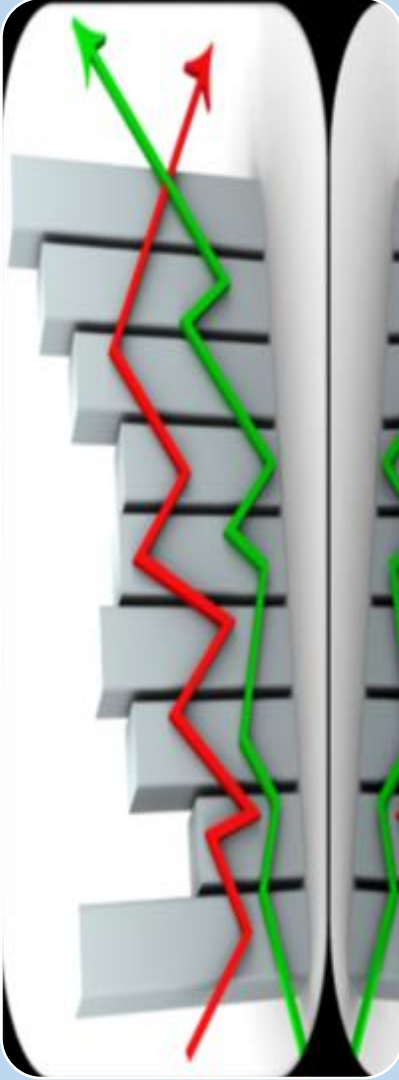
## مؤشرات السوق

جدول يوضح معدلات أسعار السلع والعملات خلال الفصل:

الشهر	الذهب	النفط	الدولار	اليورو
تشرين الأول	1,511.21	59.63	1,192.31	1,317.82
تشرين الثاني	1,482.77	62.71	1,192.93	1,319.07
كانون الأول	1,492.47	65.17	1,192.73	1,325.99



## ملخص وتوصيات تحليل مؤشرات الاداء



- ضرورة ان يعمل المصرف على تخفيض نسبة السيولة وتوجيه الفائض نحو الاستثمارات المدرة للعائد خاصة وان هذه النسبة تعتبر كبيرة اذا ما تم مقارنتها بالنسب المقبولة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .
- ضرورة ان يعمل المصرف على استحداث اساليب استثمارية جديدة لزيادة معدلات الايراد .
- ضرورة العمل على تنويع الخدمات المصرفية .
- ضرورة محاولة التقليل من المصاريف لزيادة مستوى الارباح .
- تفعيل كافة اساليب التمويل الاسلامي من خلال التنويع في صيغ التمويلات .
- ضرورة العمل على توعية الجمهور بأهمية الخدمات المصرفية الاسلامية لما له من اثر على استقطاب العملاء من خلال اتباع سياسات تسويق مصرفي افضل لجذب ودائع الجمهور ، حيث يعتبر تبني مفهوم التسويق المصرفي الحديث أمراً ملحاً في ظل التطورات المتلاحقة التي تشهدها الساحة المصرفية والتي تبلورت اهم ملامحها في احتدام التنافسية حيث يساهم هذا المفهوم في زيادة موارد المصرف ، ومن هنا يجب التركيز على تصميم مزيج الخدمات المصرفية بما يكفل اشباع رغبات واحتياجات العملاء بشكل مستمر وتهيئة بيئة عمل مصرفية مناسبة للعملاء تمكن المصرف من الاحتفاظ بها من خلال الاهتمام بتحسين الانطباع المصرفي لديهم ، بالتالي التأثير يكون ايجابي على زيادة مستوى الارباح .