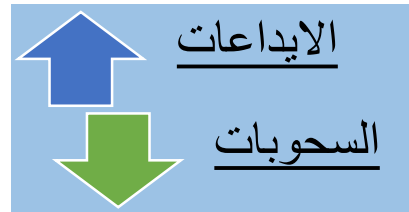
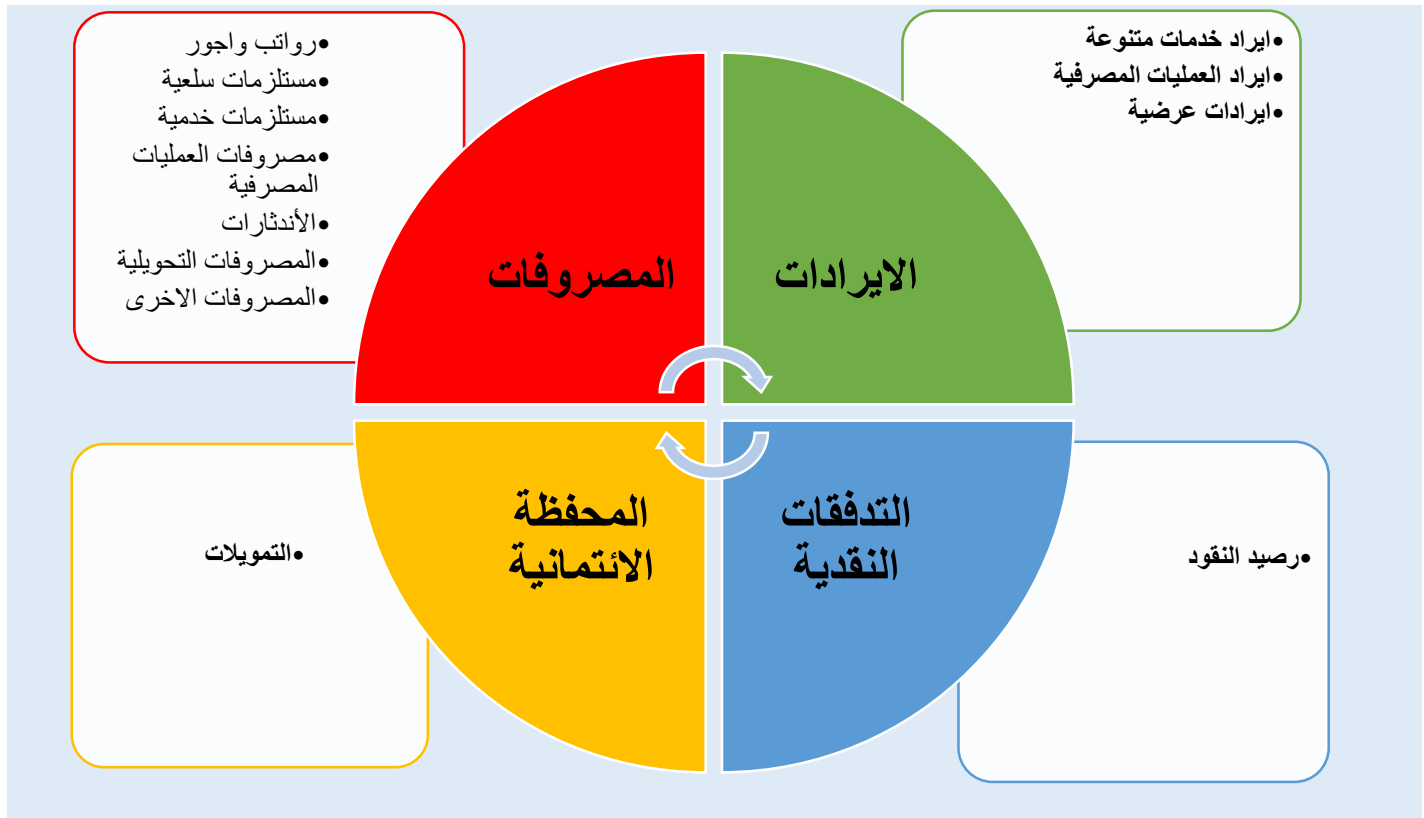


م/ تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للفصل الاول لسنة ٢٠٢٠

المقدمة

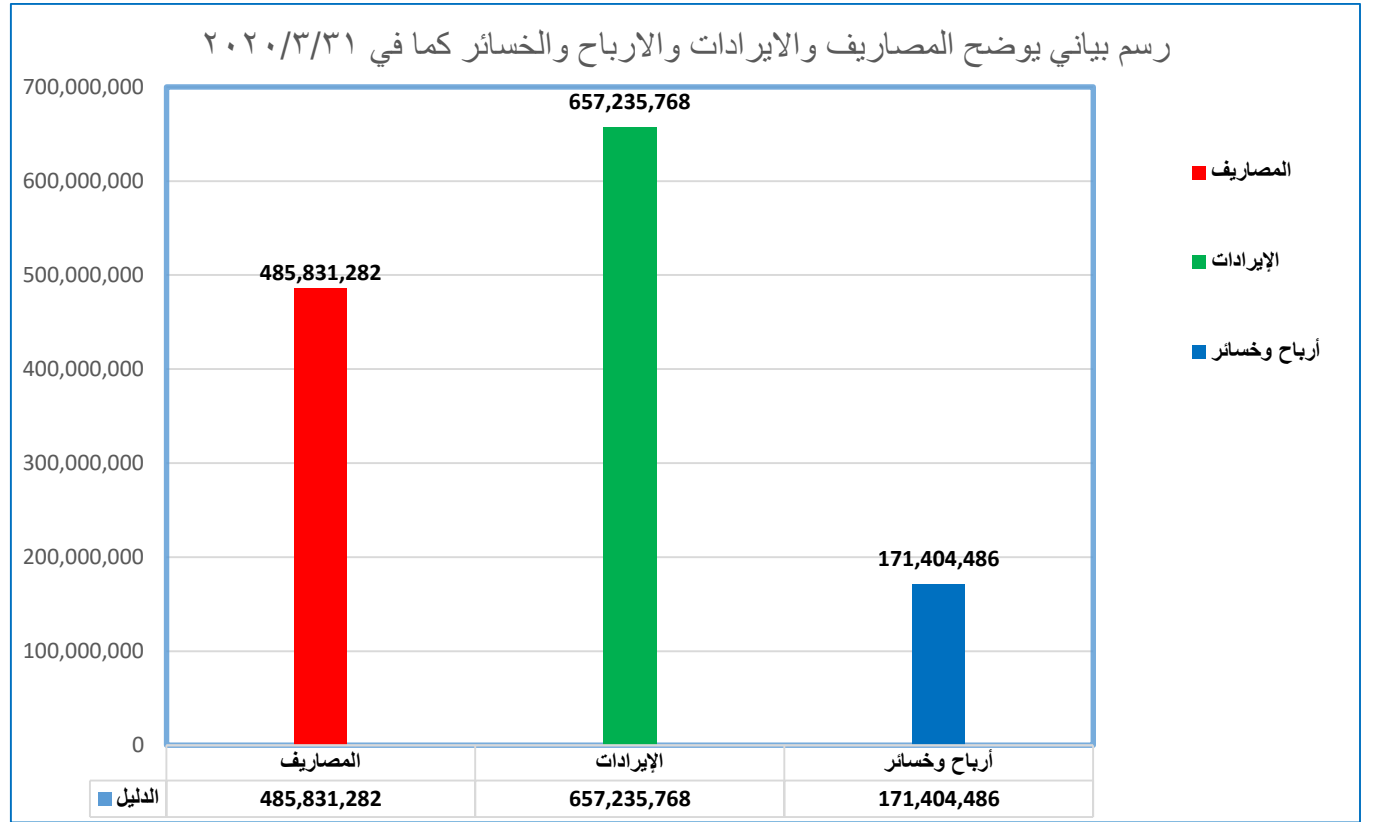
يهدف هذا التقرير الى تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية للمصرف من خلال دراسة عدة مؤشرات لقياس أداء المصارف الإسلامية، وتمت عملية التقييم باستخدام عدد من المؤشرات التي يعمل بها المصرف مثل مؤشرات السيولة والربحية والنشاط ومؤشرات السوق بالإضافة الى القوائم المالية والمحفظات الائتمانية، والذي يعطينا نظرة مستقبلية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



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

- جدول يوضح الإيرادات والمصاريف والأرباح كما في (٢٠٢٠/٣/٣١)

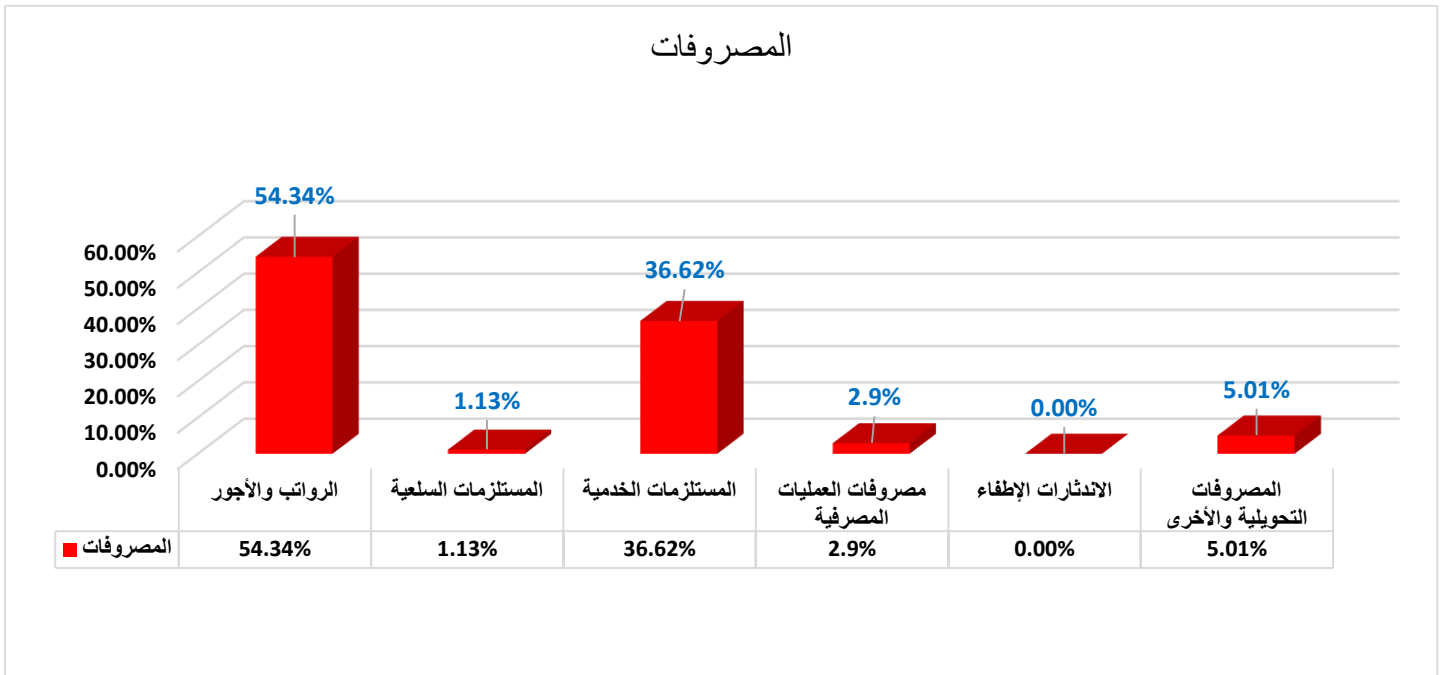
ت	اسم الدليل	المبلغ
١	مجموع المصروفات	٤٨٥,٨٣١,٢٨٢
٢	مجموع الإيرادات	٦٥٧,٢٣٥,٧٦٨
٣	الأرباح والخسائر	١٧١,٤٠٤,٤٨٦



- نلاحظ ان المصاريف أقل من الإيرادات حيث كانت نتيجة النشاط (ربح) بقيمة (١٧١,٤٠٤,٤٨٦) كما في (٢٠٢٠/٣/٣١) ما يستوجب ضرورة العمل للحفاظ على مستوى الأداء وتنويع الخدمات المصرفية وتقديم كافة الخدمات التي تسهم في تنشيط وتعزيز وتقوية ثقة الزبائن بالمصرف لكافة الشرائح للنهوض بالواقع الاقتصادي للفرد والمجتمع ككل .

جدول يوضح تحليل نسبة التكاليف من اجمالي المصروفات كما في ٢٠٢٠/٣/٣١

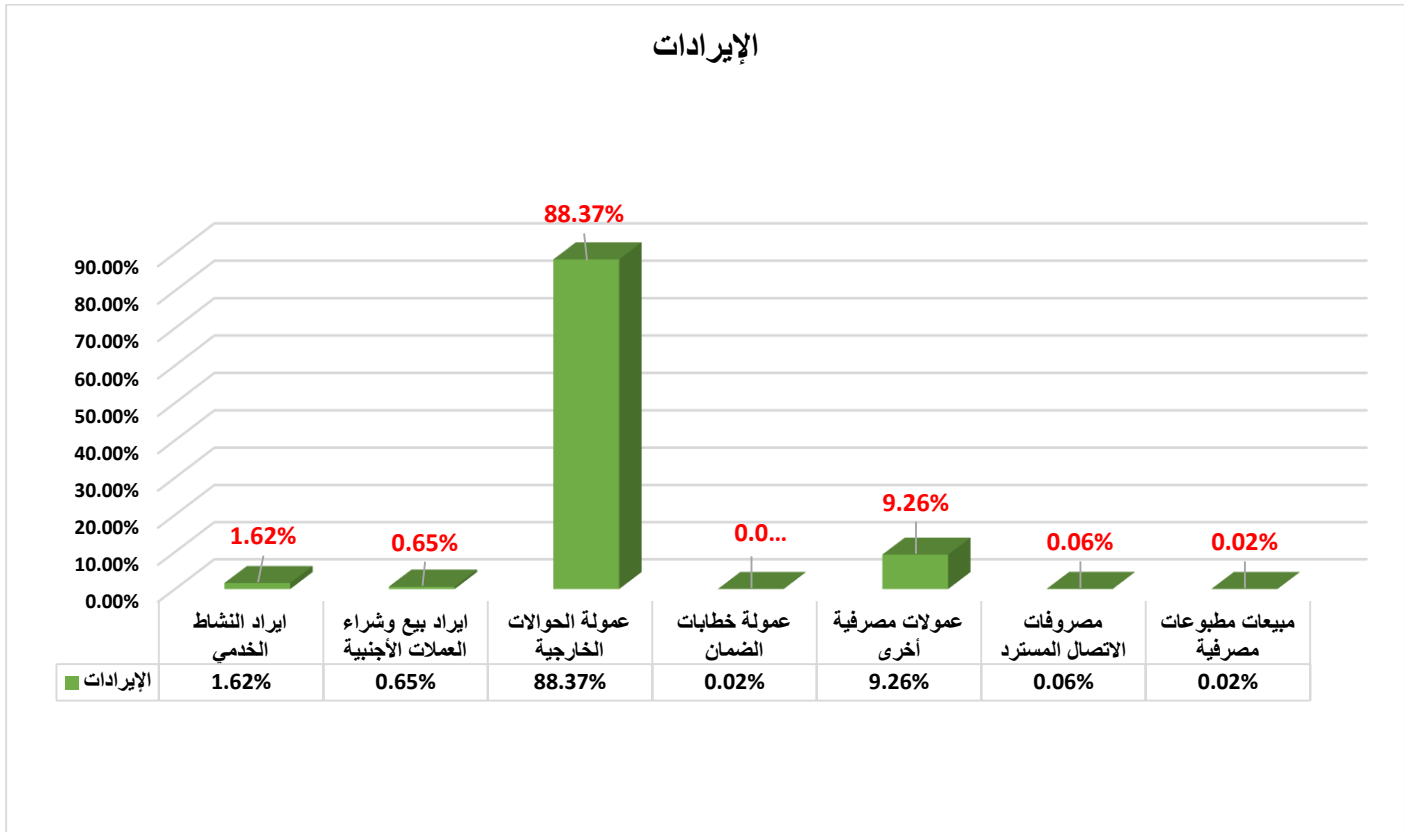
رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
31	الرواتب والأجور	264,014,843	54.34%
32	المستلزمات السلعية	5,498,500	1.13%
33	المستلزمات الخدمية	177,893,957	36.62%
34	مصروفات العمليات المصرفية	14,073,925	2.9%
37	الاندثارات والاطفاء	0	0%
38-39	المصروفات التحويلية والاخرى	24,350,057	5.01%
	المجموع	485,831,282	100%



يتضح لنا ان النسبة الأعلى من المصاريف ارتفعت في حساب (الرواتب والاجور) حيث بلغت (54.34%) ، يليها مصاريف المستلزمات الخدمية بنسبة (36.62%) ، ثم المصروفات التحويلية والأخرى بنسبة (5.01%) .

جدول يوضح تحليل نسبة الايراد من اجمالي الإيرادات كما في ٢٠٢٠/٣/٣١

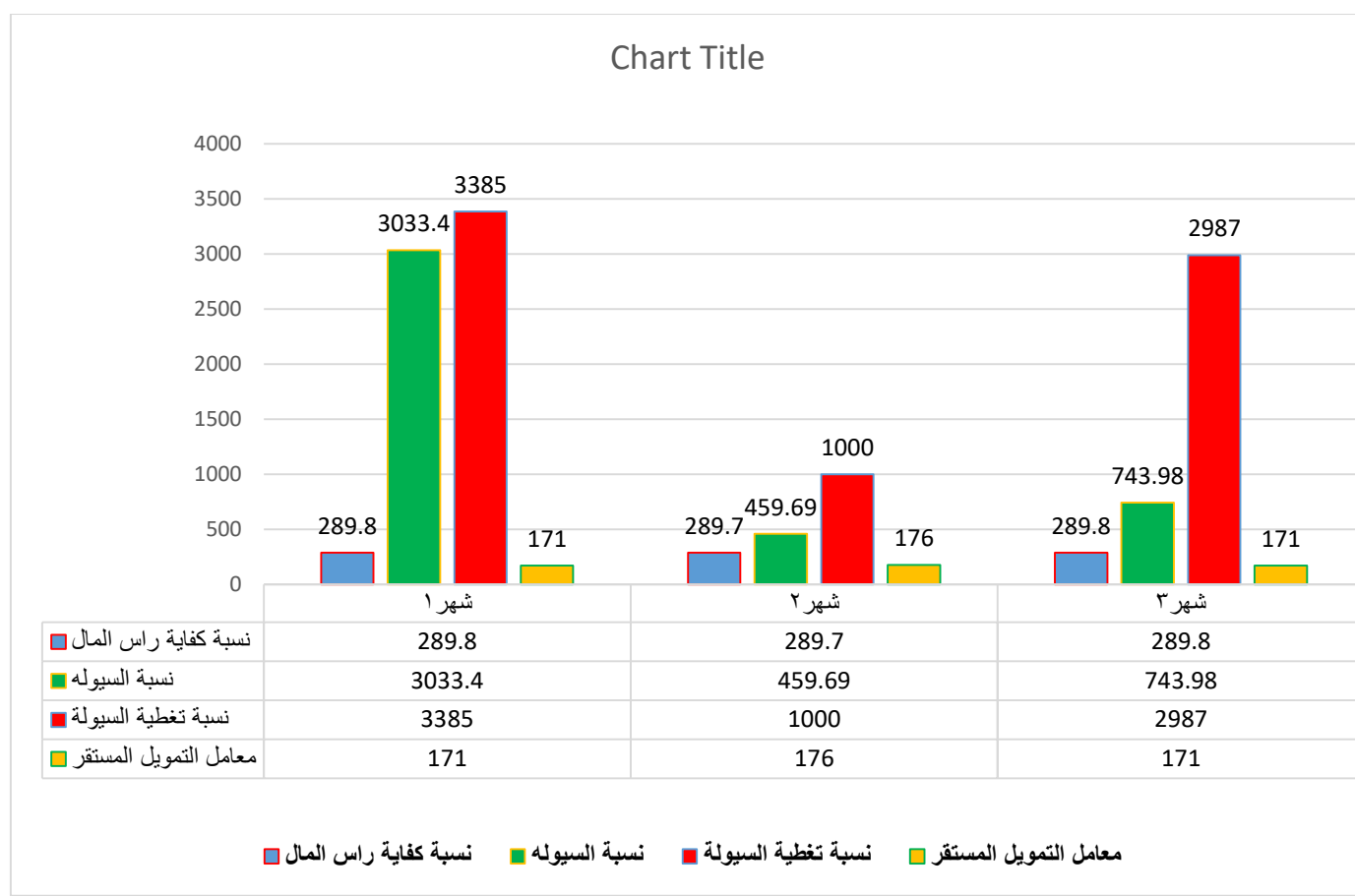
رقم الدليل	اسم الدليل	المبلغ	النسبة
43	ايراد النشاط الخدمي (مراوحة سيارات ، سلع و بضائع ، خدمات متنوعة))	10,589,639	%1.62
4412	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	4,276,069	%0.65
4432	عمولة الحوالات الخارجية	580,818,000	%88.37
4451	عمولة خطابات الضمان	150,000	%0.02
4479	عمولات مصرفية أخرى	60,864,000	%9.26
4482	مصرفوات الاتصال المسترد	420,000	%0.06
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	118,060	%0.02
	المجموع	657,235,768	%100



نلاحظ ان النسبة الأعلى من الإيرادات جاءت من ايراد (عمولة الحوالات الخارجية) حيث بلغت نسبتها (%88.37) من مجوع الإيرادات يليها عمولات مصرفية أخرى بنسبة (9.26%) اما بقية الإيرادات فكانت نسبها ضئيلة ولم يكن تأثيرها فعال في قيمة الايراد الكلي مما يستوجب تكثيف العمل وتوزيع منافذ الايراد للوصول لمستوى أرباح جيدة تجنبنا الوقوع في الكثير من المخاطر في حالة كون المصرفوات اعلى من الإيرادات .

النسب المالية الفعلية للمصرف خلال الفصل الأول لسنة (٢٠٢٠)

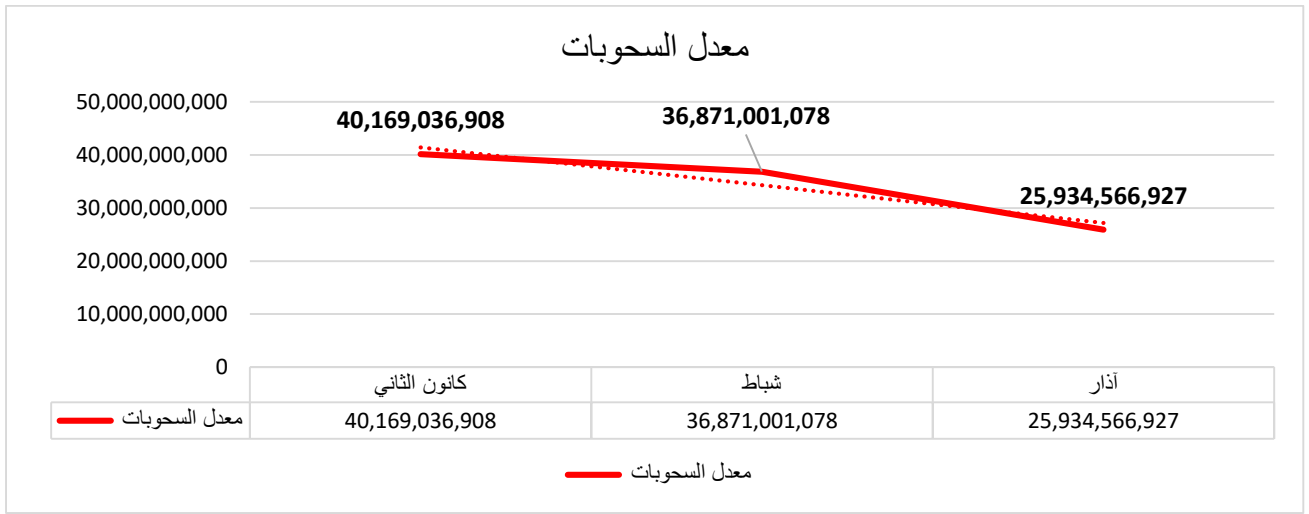
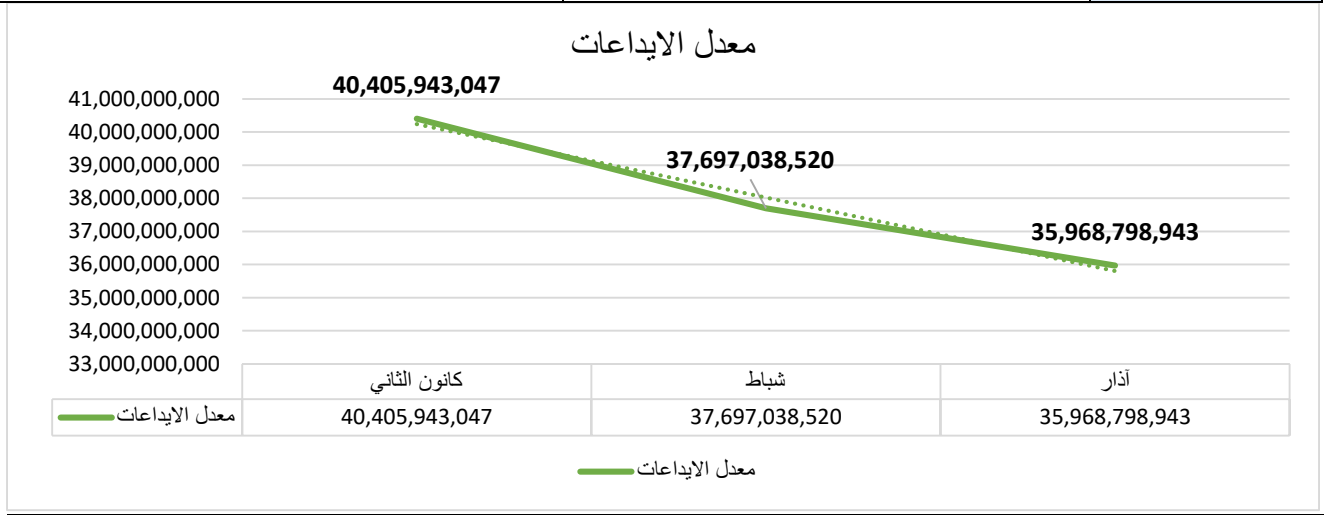
نسبة التمويل المستقر	نسبة تغطية السيولة	نسبة السيولة	نسبة كفاية رأس المال	الفترة
%171	%3385	%3033.4	%289.8	31/1/2020
%176	%1000	%459.69	%289.7	29/2/2020
%171	%2987	%743.98	%289.8	31/3/2020
%100	%100	%30	%12	النسب الواجبة



نلاحظ ان النسب الفعلية أعلاه للفترة من (٢٠٢٠/١/١) ولغاية (٢٠٢٠/٣/٣١) عالية جدا وتكونت 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
كانون الاول	40,405,943,047	40,169,036,908
شباط	37,697,038,520	36,871,001,078
آذار	35,968,798,943	25,934,566,927

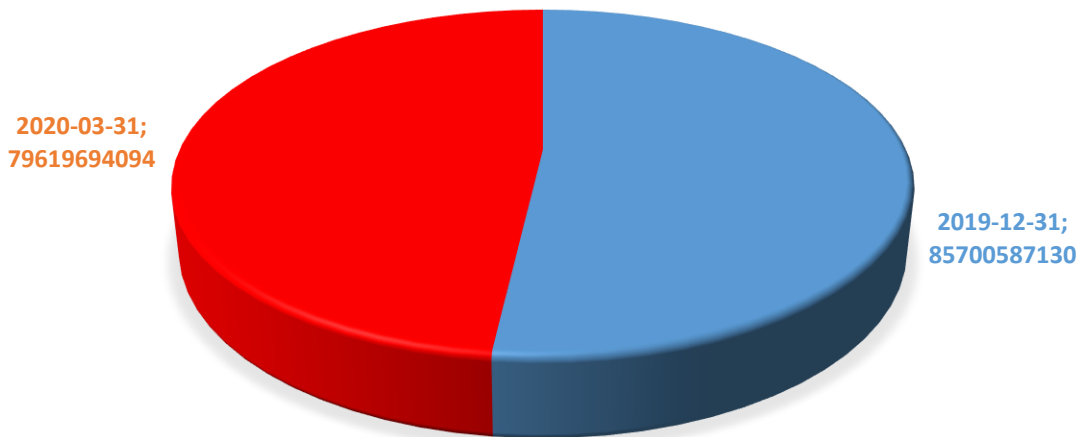


التدفقات النقدية: -

-جدول يوضح رصيد النقود في بداية ونهاية الفترة:

ت	البيان	كما في 31/12/2019	كما في 31/3/2020
١	رصيد النقود	85,700,587,130 د.ع	79,619,694,094 د.ع

رسم بياني يوضح رصيد النقود



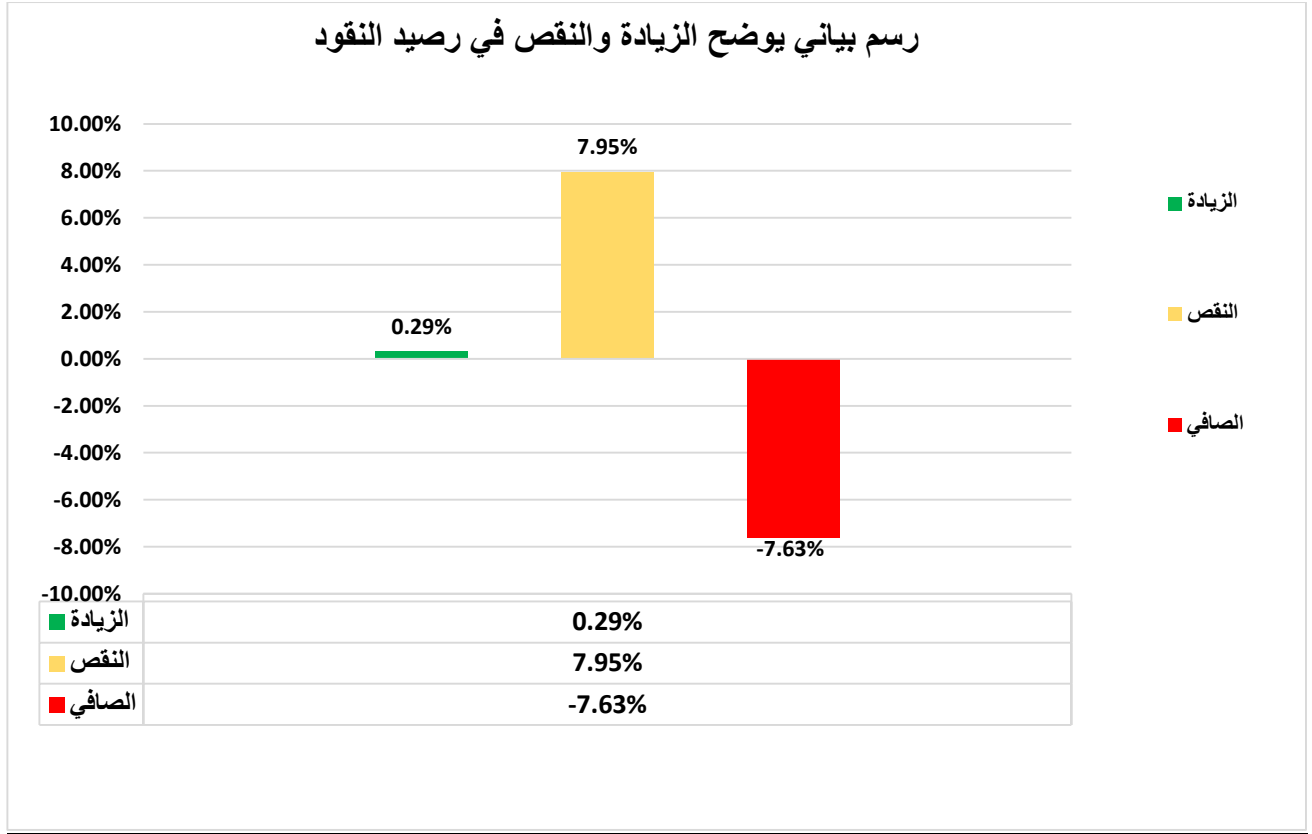
نلاحظ انخفاض رصيد النقود في نهاية الفترة ونبين ادناه اهم الفقرات التي ساهمت في هذا الانخفاض:-

ت	البيان	٢٠٢٠ (٣/٣١-١/١)
١	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخلك))	79,000,000
٣	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	6,247,000,000

نلاحظ ان الأسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٠/١/١) ولغاية (٢٠٢٠/٣/٣١) هو بسبب وجود نقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (٦,٢٤٧,٠٠٠,٠٠٠) لهذه الفترة أثرت كثيرا على انخفاض رصيد النقود والنقص في القروض طويلة الاجل بقيمة (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) كذلك فان تعزيز النقود من مصادر التمويل النقدية بلغت (٧٩,٠٠٠,٠٠٠) فقط .

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

ت	البيان	للفترة من ٢٠٢٠ (٣/٣١) (١/١ ولغاية)	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	250,000,000	%0.29
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	6,331,000,000	%7.95
٣	صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقود	(6,081,000,000)	%-7.63



نلاحظ ان الانخفاض الحاصل في رصيد النقود نهاية الفترة كان بقيمة (6,081,000,000) دينار بنسبة (%-7.63) .

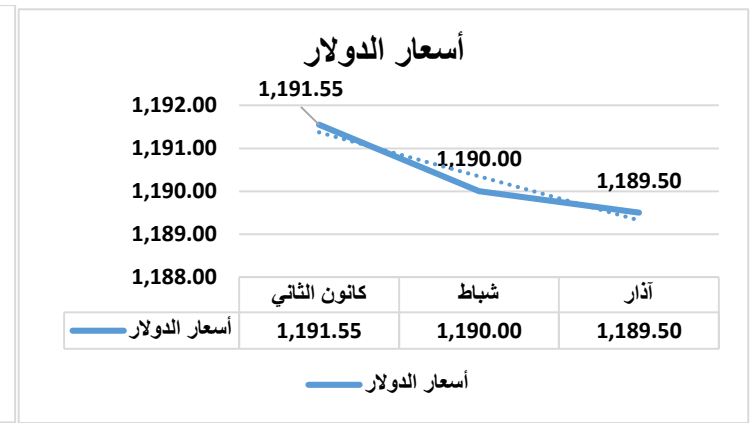
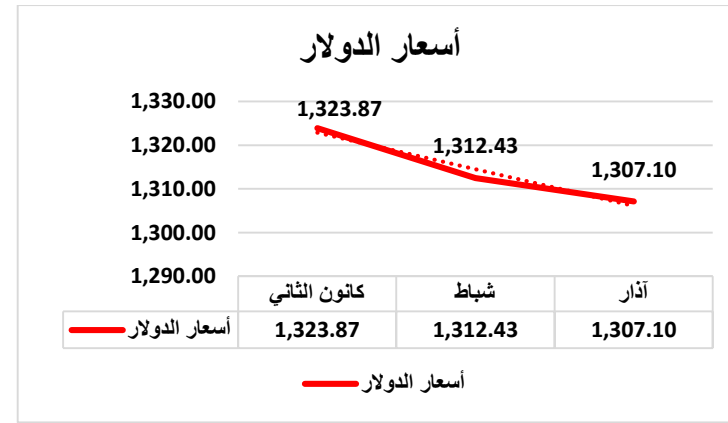
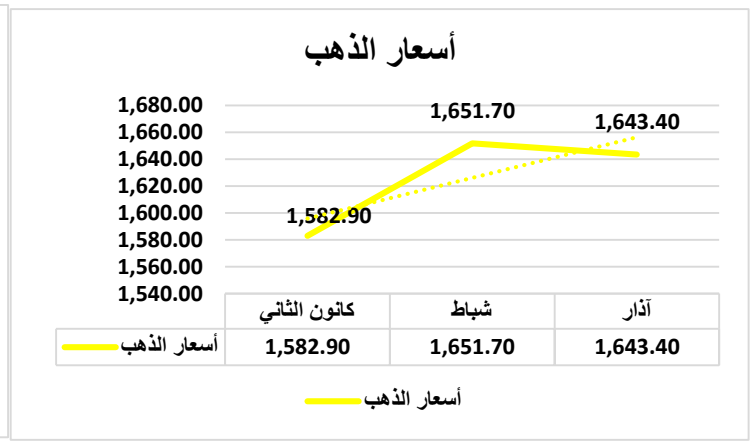
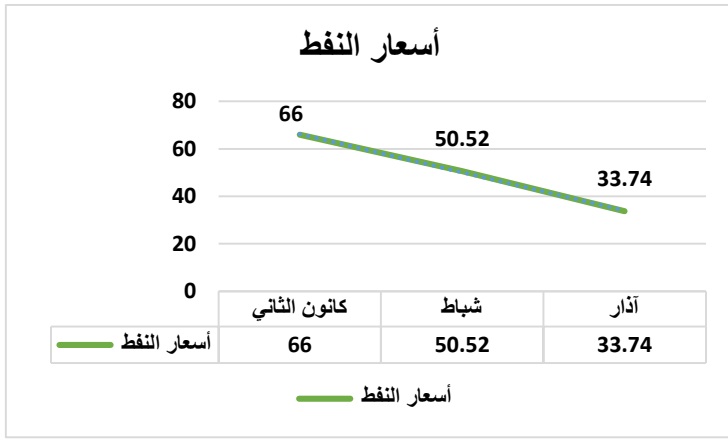
المحفظة الائتمانية:

ان قسم إدارة المخاطر يتابع جميع التمويلات التي يقوم بمنحها قسم التمويل والاستثمار في المصرف بشكل دوري وكذلك الاطلاع على التمويلات الممنوحة والتأكد من إن قسم التمويل والاستثمار في المصرف يطبق جميع التعليمات والضوابط الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومدى مطابقتها مع أحكام الشريعة الإسلامية ولاحظ عدم منح تمويلات اسلامية في المصرف خلال الفترة من (٢٠٢٠/١/١) لغاية (٢٠٢٠/٣/٣١).

مؤشرات السوق

جدول يوضح معدلات أسعار السلع والعملات خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٠:

الشهر	الذهب	النفط	الدولار	اليورو
كانون الثاني	1,582.90	66.00	1,191.55	1,323.87
شباط	1,651.70	50.52	1,190.00	1,312.43
آذار	1,643.40	33.74	1,189.50	1,307.10



ملخص وتوصيات تحليل مؤشرات الاداء



- ضرورة العمل على تنويع الخدمات المصرفية .
- ضرورة محاولة التقليل من المصاريف لزيادة مستوى الارباح .
- 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 اليراد .
- تفعيل كافة اساليب التمويل الاسلامي من خلال التنويع في صيغ التمويلات .
- ضرورة العمل على توعية الجمهور بأهمية الخدمات المصرفية الاسلامية.

تنفيذ: علي زكي علي