



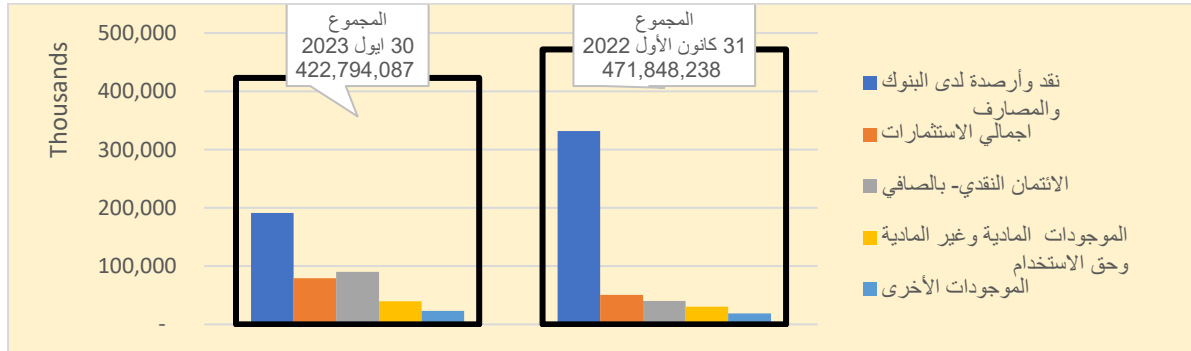
مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

الموجودات:

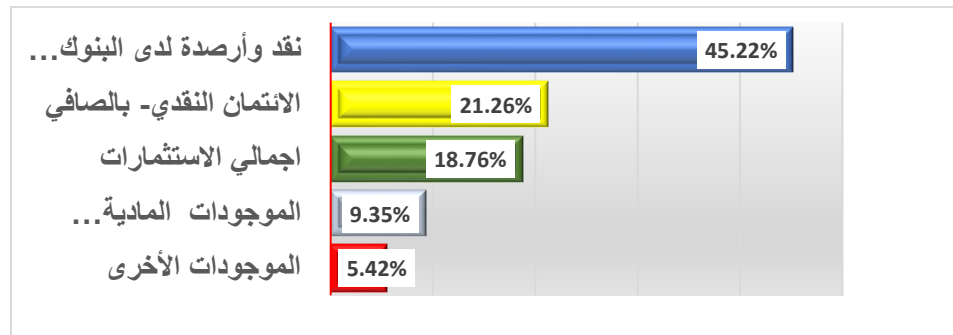
- بالرغم ان النمو الحاصل في الائتمان النقدي وبنسبة بلغت 16.125 % ونمو الموجودات المادية وغير المادية وبنسبة نمو 29.55% لا انه غير كافية لنمو اجمالي الموجودات والتي انخفضت بنسبة سالبة 10.40% والنتاج عن الانخفاض في مصادر الأموال والمتمثل بودائع العملاء
- يلاحظ ان الأهمية النسبية للنقد والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية قد بلغت 45.22% مقابل 70.36% ولكنها ما زالت مرتفعة مما يدل على وجود نقد عاطل عن العمل وسيولة عالية وبالتالي إيرادات اقل.
- ان الزيادة في الموجودات الثابتة عبارة عن اعمال صيانة وتأهيل لمبنى الإدارة العامة ومبنى العطار وبمبلغ حوالي 9.5 مليار.
- يجب العمل زيادة استخدامات الأموال من خلال صيغ التمويل الإسلامية او شهادات الإيداع / البنك المركزي مع مراعاة العائد والمخاطر والمحافظة على سيولة في حدها الأمثل.

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الموجودات
	2022	2023	2022	2023	
			المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
-42.42%	70.36%	45.22%	332,009,892	191,179,724	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
57.00%	10.70%	18.76%	50,509,677	79,300,000	اجمالي الاستثمارات
125.16%	8.46%	21.26%	39,921,102	89,887,068	الائتمان النقدي- بالصافي
29.55%	6.46%	9.35%	30,502,883	39,515,806	الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام
21.19%	4.01%	5.42%	18,904,684	22,911,489	الموجودات الأخرى
-10.40%	100.00%	100.00%	471,848,238	422,794,087	المجموع

- بنود المركز المالي / موجودات كما هي في 30 ايلول مقارنه مع 31 كانون الأول 2022



- الأهمية النسبية للموجودات كما هي في 30 ايلول 2023



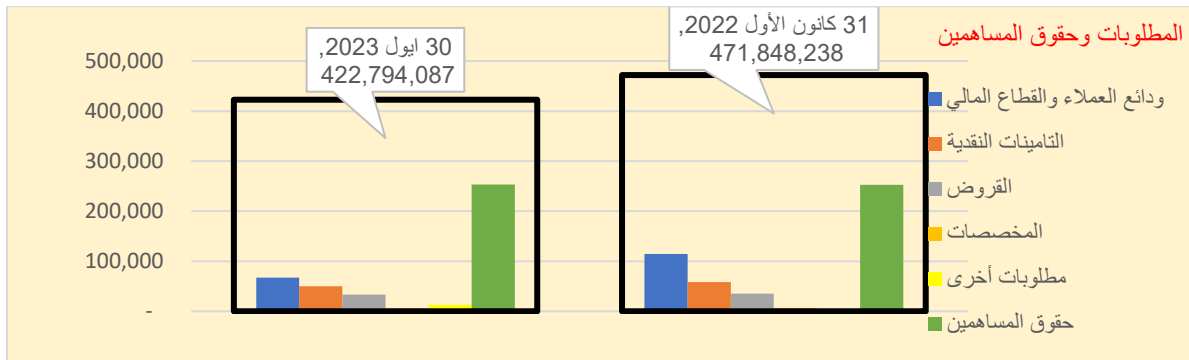
مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

المطلوبات وحقوق المساهمين:

- ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 0.13% نتيجة تحقيق ارباح خلال الفترة المالية من 2023/01/1 ولغاية 2023 /09/30 وبمبلغ (338) مليون دينار عراقي.
- انخفاض ملحوظ في اجمالي ودائع العملاء وبنسبة 41.48% و المتمثلة بسحب ودائع شركات نوع 2516، وتوقف المصرف عن التعامل بالدولار الأمريكي.
- انخفاض المخصصات بمبلغ حوالي (600) مليون دينار بالصافي ، حيث تم استرداد مخصص مصارف ذات تصنيف B- وبمبلغ حوالي (1) مليار دينار لانتفاء الحاجة.
- انخفضت حقوق المساهمين بنسبة 0.29% نتيجة تحقيق خسائر خلال الفترة المالية من 2023/01/1 ولغاية 2023 /06/30 وبمبلغ (743,151) ألف دينار عراقي.
- انخفاض ملحوظ في اجمالي ودائع العملاء وبنسبة 41.48% و المتمثلة بسحب ودائع شركات نوع نتيجة توقف المصرف عن التعامل بالدولار الأمريكي ونافذة العملات.
- ان الارتفاع الحاصل في المطلوبات الأخرى وبنسبة نمو حوالي 176.4% ناتج عن زيادة في رصيد متقاعدي رواتب / الكي كارد.

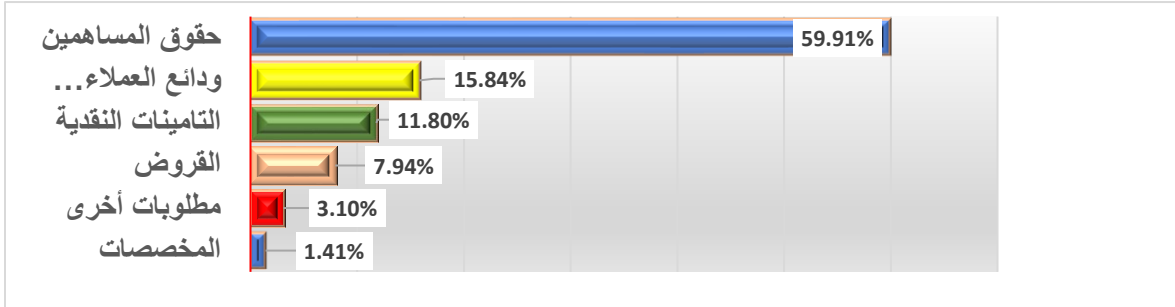
نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		المطلوبات وحقوق المساهمين
	2022	2023	2022	2023	
			المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
-41.48%	24.25%	15.84%	114,404,682	66,950,186	ودائع العملاء والقطاع المالي
-13.95%	12.29%	11.80%	57,976,894	49,889,948	التأمينات النقدية
-4.54%	7.46%	7.94%	35,184,902	33,587,410	القروض
-9.40%	1.39%	1.41%	6,578,431	5,960,016	المخصصات
176.40%	1.01%	3.10%	4,742,109	13,107,081	مطلوبات أخرى
0.13%	53.61%	59.91%	252,961,220	253,299,446	حقوق المساهمين
-10.40%	100%	100%	471,848,238	422,794,087	المجموع

- بنود المركز المالي / المطلوبات وحقوق المساهمين كما هي في 30 ايلول مقارنة مع 31 كانون الأول 2022



مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

- الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 30 ايلول 2023



➤ الائتمان النقدي:

- ارتفع صافي الائتمان النقدي نسبة كبيرة والبالغة 125.15% وبمبلغ حوالي 49.9 مليار دينار خلال التسعة اشهر الأولى من عام 2023، اما من ناحية الأهمية النسبية للائتمان النقدي الى اجمالي الموجودات كما في 30 ايلول 2023 بلغ 21.26% مقابل 8.46% كما في 31 كانون الأول 2022 وما زال دون المستوى المطلوب.
- بالرغم من زيادة الائتمان النقدي لا ان مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة قد انخفضت بشكل بسيط والسبب ان الائتمان النقدي الجديد بضمانات كافية وكذلك تحديث نسب الاحتمالية ونسب تحقق السيناريوهات (معيار 9) نتيجة التعافي من جائحة كورونا ، حيث تم ترجيح السيناريوهات الاسواء بنسب اكبر من الوضع الطبيعي والأفضل خلال الجائحة والتي تم اجراء تعديل عليها بداية العام الحالي.

نسبة النمو	31 كانون الاول	30 ايلول	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
76.03%	44,278,735	77,944,153	مُرابحة للأمر بالشراء- افراد
1618.01%	1,298,122	22,301,850	مُرابحة للأمر بالشراء- شركات
-2.20%	3,664,545	3,583,839	القروض الحسن والميسرة
262.79%	116,800	423,739	مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة
868.14%	44,676	432,524	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
			ينزل
102.69%	(4,454,439)	(9,028,871)	الإيرادات مُوجلة
5.73%	(4,363,168)	(4,613,127)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مرابحة
-4.46%	(26,029)	(24,869)	الأرباح المعلقة
-42.12%	(476,664)	(275,907)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ قرض الحسن والميسرة
430.27%	(161,476)	(856,263)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مدينو تعهدي
125.15%	39,921,102	89,887,068	المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

➤ الائتمان الغير منتج:

- بلغت الديون غير العاملة (غير منتج) كما في 30 ايلول 2023 مبلغ (5,070,078) ألف دينار عراقي وقد شكلت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الائتمان النقدي (4.84%) مقابل الديون غير العاملة في 31 كانون الأول 2022 مبلغ (3,759,398) ألف دينار وبنسبة 7.61%. ولكن هذا الانخفاض في النسبة لا يعكس التحسن في النسبة الديون الغير عاملة وان سبب الانخفاض عبارة عن زيادة الائتمان النقدي (مقام النسبة) والنتائج عن منح ائتمان جديد وبنسبة نمو حوالي 125%، مقابل ارتفاع في نسبة نمو الائتمان الغير عامل والبالغة 34.86% بسط النسبة.

➤ إيضاح الخسارة الائتمانية المتوقعة:

الايضاح	الخسارة المحملة على قائمة الأرباح والخسائر خلال الفترة من 1/1 ولغاية 30 ايلول 2023 (قائمة الدخل)	رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 30 ايلول 2023 (قائمة المركز المالي)
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي
الخسارة المتوقعة (مسترد) ذمم البيوع المؤجلة	257,286	4,613,127
الخسارة المتوقعة (مسترد) والقروض الحسن	(200,757)	275,907
الخسارة المتوقعة (مسترد) تعهدي	953,672	5,134,385
الخسارة المتوقعة (مسترد) مصارف	(1,561,106)	-
الخسارة المتوقعة (مسترد) مدينو اعتمادات وخطابات	711,377	856,263
المجموع	160,472	10,879,682

- نسبة الديون غير المنتجة

نسبة النمو	غير عاملة	
	31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي
34.86%	3,759,398	5,070,078
-36.36%	7.61%	4.84%

➤ الحسابات النظامية:

- ارتفعت اجمالي خطابات الضمان لتصل الى 220.2 مليار دينار وبنسبة نمو حوالي 9.90% خلال التسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2023 وتركزت النسبة الأكبر في خطابات حسن التنفيذ حيث ارتفعت الأهمية النسبة من 70.25% لتصل الى 81.39%.
- بلغت نسبة التأمينات الى خطابات الضمان 22.6% كما في 30 ايلول 2023 ، مقابل 28.8% كما في 31 كانون الأول 2022.

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		30 ايلول
	2022	2023	2022		2023
			المبالغ بالآلاف دينار		المبالغ بالآلاف دينار
					خطابات الضمان:
-28.76%	24.03%	15.58%	48,168,981	34,313,467	- دخول عطاء
27.32%	70.25%	81.39%	140,823,343	179,302,107	- حسن تنفيذ
-34.27%	5.07%	3.03%	10,165,662	6,682,310	- سلف تشغيل
-100.00%	0.65%	0.00%	1,301,298	-	الاعتمادات المستندية
9.90%	100%	100%	200,459,284	220,297,884	المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

❖ نتائج اعمال المصرف

- ان التغير في صافي الأرباح والخسائر كما في 30 ايلول 2023 مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق بتاريخ 30 ايلول 2022 وبنسبة كبيرة غير صالحة للمقارنة، بخصوص التسعة أشهر السابقة كان لدى المصرف استثمارات بمبلغ 12.3 مليار دينار وسبب تجاوز النسبة المحددة من قبل البنك المركزي وحسب التعليمات تم رصد مخصصات بنسبة 100% من رصيد الاستثمارات المتجاوزة، اما بخصوص الفترة الحالية كان يحتفظ المصرف بمركز نقد طويل بتاريخ 2023/02/8 ونتيجة تغير سعر الصرف من (1310-1460) أدى لوجود خسائر تقييم العملات الأجنبية حملت على قائمة الدخل والبالغة حوالي 2.97 مليار دينار .
 - ان التوقف عن التعامل بالدولار الأمريكي وتوقف نافذة بيع العملات كان له الأثر الكبيرة عن نتائج اعمال المصرف والمتمثلة بعمولات مزاد العملة وما يتبعه من عمولة حوالات او سويفت وتقييم عملات ... الخ .
 - ارتفعت الإيرادات من الاستثمارات نتيجة توجه المصرف الى الاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامية بنسبة عائد 7.5%.
 - ارتفاع بسيط في نفقات الموظفين وكذلك المصاريف الادارية والعمومية
- مقارنة الإيرادات للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2023 مع نفس الفترة من عام 2022

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول			
	2022	2023	2022			30 ايلول
			المبالغ بالآلاف دينار			المبالغ بالآلاف دينار
168.34%	3.89%	16.05%	659,338	1,769,256	صافي إيراد الصيرفة الإسلامية	
-27.72%	78.78%	87.55%	13,348,914	9,648,585	صافي إيرادات العمولات	
-247.64%	9.30%	-21.11%	1,575,831	(2,326,512)	إيرادات العملات الأجنبية	
41.85%	8.02%	17.50%	1,359,686	1,928,751	إيرادات العمليات الأخرى	
-34.96%	100.00%	100.00%	16,943,769	11,020,080	المجموع	

➤ مقارنة المصاريف للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2023 مع نفس الفترة من عام 2022

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول			
	2022	2023	2022			30 ايلول
			المبالغ بالآلاف دينار			المبالغ بالآلاف دينار
-98.81%	67.57%	2.32%	20,345,880	241,674	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى	
2.87%	10.65%	31.66%	3,207,811	3,299,759	نفقات موظفين	
-0.28%	5.88%	16.94%	1,769,858	1,764,899	مصاريف أخرى	
10.70%	14.46%	46.23%	4,352,492	4,818,254	استهلاكات واطفاءات	
-31.43%	1.44%	2.85%	433,061	296,936	تكاليف الإيجار	
-65.39%	100%	100%	30,109,102	10,421,522	المجموع	

مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

➤ إيرادات المربحة

- ارتفعت الإيرادات المتحققة من عمليات المربحة وبنسبة نمو بلغت 76.91% كما في 30 ايلول 2023 مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق 30 ايلول 2022 نتيجة الزيادة في صافي الائتمان النقدي والمتمثلة بمبادرة البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة ، ولكنها غير كافية اذ يجب على المصرف منح ائتمان نقدي من مصادرة الخاصة وعدم الاعتماد على مبادرة البنك المركزي مما يزيد من الإيرادات المتحققة من عمليات المربحة.

نسبة النمو	30 ايلول		الايضاح
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
71.90%	832,929	1,431,784	افراد - مرابحات للأمر بالشراء
309.13%	17,984	73,578	شركات - مرابحات للأمر بالشراء
76.91%	850,913	1,505,362	المجموع

➤ إيرادات الاستثمار

- تم بيع الصكوك الإسلامية الخارجية والسبائك الذهبية خلال الفترة الحالية لتخفيض تجاوز نسبة الاستثمار حيث تم الاتجاه الى الاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

نسبة النمو	30 ايلول		الايضاح
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
-42925%	(84)	35,973	سبائك ذهبية
-218%	(29,734)	35,064	صكوك إسلامية خارجية
	0	478,022	شهادات الإيداع البنك المركزي العراقي
-100%	8,142	-	الإيداعات لدى المصارف
	(21,676)	549,059	المجموع

➤ صافي إيرادات العمولات

- بالرغم من النمو في عمولات خطابات الضمان خلال الفترة الحالية وبنسبة نمو بلغت 16.79% لا ان المصرف قد سجل نسبة نمو سالبة في صافي العمولات والناتج عن توقف المصرف بالتعامل بالدولار الأمريكي والذي بدوره اثر على البنود الأخرى للعمولات.

نسبة النمو	30 ايلول		صافي ايراد العمولات
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
-66.16%	2,683,449	907,947	عمولة الحوالات
16.79%	6,198,412	7,238,962	عمولة خطابات الضمان
-99.73%	689,474	1,863	عمولة الاعتمادات المستندية
-71.27%	94,600	27,175	عمولة القروض الميسرة
-80.93%	1,468,190	280,000	عمولة مزاد العملة
-24.08%	97,826	74,265	عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية
-36.47%	2,626,520	1,668,693	عمولات مصرفية أخرى
8.00%	(509,555)	(550,319)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
-27.72%	13,348,916	9,648,586	المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

➤ نفقات الموظفين

- ان الزيادة الحاصلة في نفقات الموظفين طبيعة نظراً لزيادة اعداد الموظفين بالإضافة الى الزيادات السنوية للموظفين وبالتالي تزداد الرواتب ومصاريف الضمان الاجتماعي.

نسبة النمو	30 ايلول		نفقات الموظفين
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
5.55%	2,746,910	2,899,430	رواتب الموظفين
4.78%	177,494	185,981	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
-57.21%	59,511	25,465	نفقات تدريب الموظفين
-50.93%	37,949	18,622	مخصصات سفر وإيفاد
-8.44%	185,947	170,261	تجهيزات عاملين
2.87%	3,207,811	3,299,759	المجموع

➤ المصاريف الإدارية والعمومية

- ارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية وبنسبة 10.70% والسبب الجوهري للزيادة عبارة عن دفع مبلغ 1.9 مليار دينار خلال التسعة شهور الأولى من عام 2023 وتمثل غرامات البنك المركزي نافذة العملات عن الأعوام السابقة مقارنة مع 1.68 مليار دينار بالإضافة الى زيادة مصاريف صيانة مباني والآلات وزيادة مصاريف متفرقة أخرى مثل المكافآت التشجيعية

نسبة النمو	30 ايلول		المصاريف الأخرى
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
-53.39%	177,244	82,608	القرطاسية والمطبوعات
-6.73%	143,837	134,157	بريد وهاتف وسويفت
79.18%	248,926	446,014	صيانة العامة
20.67%	1,618,441	1,952,918	رسوم ورخص وضرائب
3.30%	658,652	680,397	إعلانات واشتراكات
2.61%	150,230	154,151	المياه والكهرباء والوقود
55.43%	18,153	28,215	ضيافة
662.92%	3,700	28,228	أتعاب مهنية وقانونية
2.31%	401,767	411,051	خدمات مصرفية
-25.28%	607,846	454,159	النقل والبضائع- نقل النقد
49.77%	228,796	342,657	متفرقة
9.27%	94,900	103,700	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
10.70%	4,352,492	4,818,254	المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثالث 2023

➤ اهم النسب المالية:

30 أيلول 2023

النسبة	الايضاح
	كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
	نسبة تغطية السيولة (LCR) – Basel III
	نسبة التمويل المستقر (NSFR) – Basel III
	السيولة القانونية
5.49%	نسبة تغطية المخصصات ائتمان نقدية الى اجمالي الائتمان النقدي
87.85%	نسبة تغطية مخصصات (المرحلة الثالثة) الائتمان النقدي المرحلة الثالثة
113.32%	نسبة تغطية اجمالي المخصصات نقدية الى الائتمان الغير منتج المرحلة الثالثة
22.65%	نسبة التأمينات النقدية الى الائتمان التعهدي
38.61%	نسبة صافي التمويل النقدي الى راس المال والاحتياطيات السليمة
مدين 11.32%	نسبة مراكز النقد الى راس المال والاحتياطيات السليمة
94.62%	نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال والاحتياطيات السليمة