



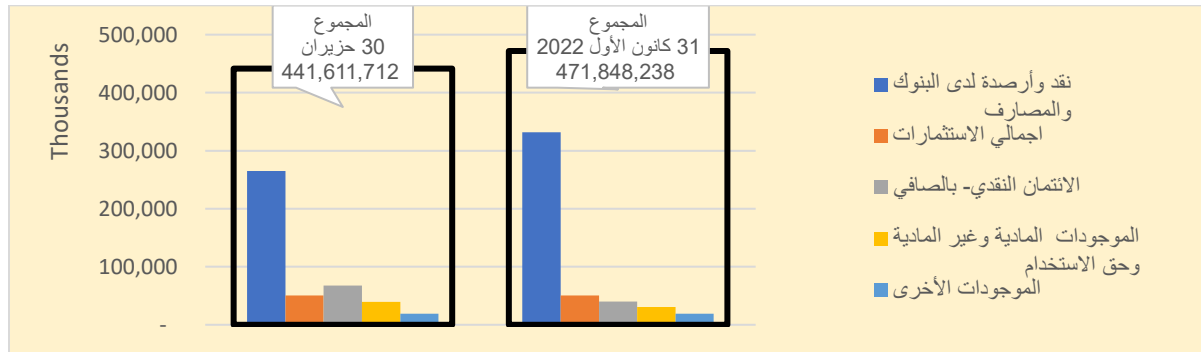
مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثاني 2023

الموجودات:

- بالرغم ان النمو الحاصل في الائتمان النقدي وبنسبة بلغت 68.51 % ونمو الموجودات المادية وغير المادية وبنسبة نمو 29.55% لا انه غير كافية لنمو اجمالي الموجودات والتي انخفضت بنسبة سالبة 6.41% والنتائج عن الانخفاض في مصادر الأموال والمتمثل بودائع العملاء
- يلاحظ ان الأهمية النسبية للنقد والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية قد بلغت 60.02% مقابل 70.36% ولكنها ما زالت مرتفعة مما يدل على وجود نقد عاطل عن العمل وسيولة عالية وبالتالي إيرادات اقل.
- يلاحظ الزيادة في الموجودات الثابتة وبنسبة نمو بلغت 29.55% والنتائج 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.

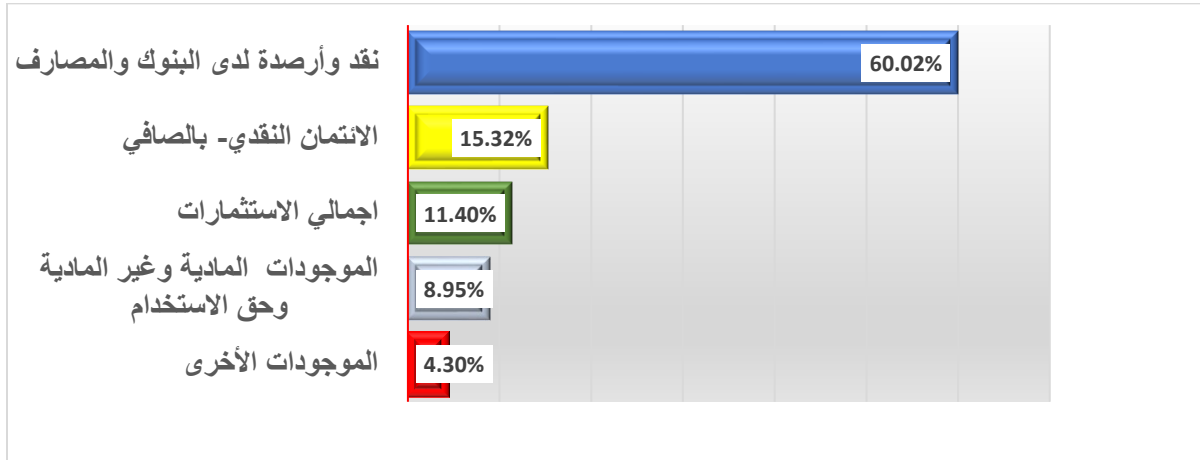
نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الموجودات
	2022	2023	2022	2023	
			المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
-20.16%	70.36%	60.02%	332,009,892	265,065,909	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
-0.30%	10.70%	11.40%	50,509,677	50,359,911	اجمالي الاستثمارات
69.51%	8.46%	15.32%	39,921,102	67,670,816	الائتمان النقدي- بالصافي
29.55%	6.46%	8.95%	30,502,883	39,517,750	الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام
0.49%	4.01%	4.30%	18,904,684	18,997,326	الموجودات الأخرى
-6.41%	100.00%	100.00%	471,848,238	441,611,712	المجموع

- بنود المركز المالي / موجودات كما هي في 30 حزيران مقارنة مع 31 كانون الأول 2022



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

- الأهمية النسبية للموجودات كما هي في 30 حزيران 2023



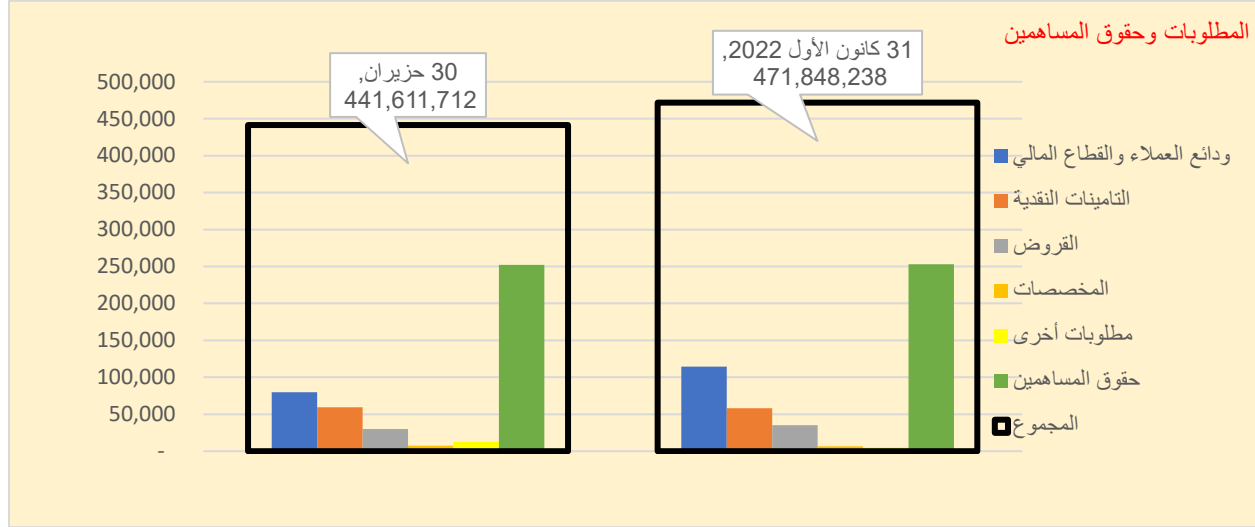
➤ المطلوبات وحقوق المساهمين:

- 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.
- ارفعت التأمينات النقدية نتيجة ارتفاع في خطابات الضمان.
- انخفاض ملحوظ في اجمالي ودائع العملاء وبنسبة 30.27% والمتمثلة بسحب ودائع شركات نوع 2516، وتوقف المصرف عن التعامل بالدولار الأمريكي.
- ارفعت المخصصات بمبلغ حوالي (1,001,312) ألف دينار والمتمثلة بزيادة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خطابات ضمان.
- ان الارتفاع الحاصل في المطلوبات الأخرى وبنسبة نمو حوالي 163.08% ناتج عن وديعة زيادة السفاتج المسحوبة على المصرف وبمبلغ حوالي (2) مليار دينار ومبلغ (5) مليار دينار ذمم موردين مرابحة.

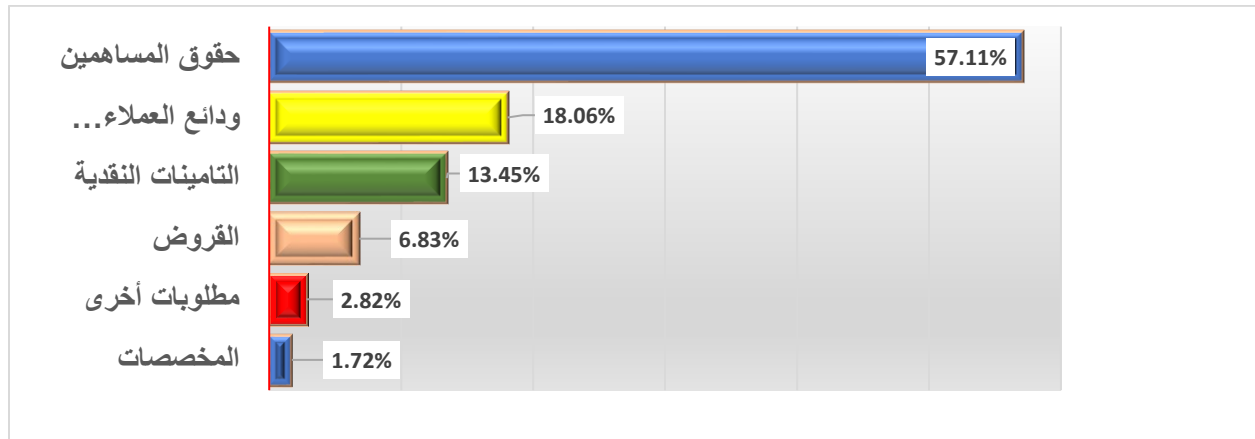
نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		المطلوبات وحقوق المساهمين
	2022	2023	2022	2023	
			المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
-30.27%	24.25%	18.06%	114,404,682	79,776,236	ودائع العملاء والقطاع المالي
2.48%	12.29%	13.45%	57,976,894	59,415,323	التأمينات النقدية
-14.32%	7.46%	6.83%	35,184,902	30,147,031	القروض
15.22%	1.39%	1.72%	6,578,431	7,579,743	المخصصات
163.08%	1.01%	2.82%	4,742,109	12,475,310	مطلوبات أخرى
-0.29%	53.61%	57.11%	252,961,220	252,218,069	حقوق المساهمين
-6.41%	100%	100%	471,848,238	441,611,712	المجموع

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

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



الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 30 حزيران 2023



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

➤ الائتمان النقدي:

- ارتفع صافي الائتمان النقدي نسبة جيدة والبالغة 69.51% وبمبلغ حوالي 27.7 مليار دينار خلال الستة شهور الأولى من عام 2023، اما من ناحية الأهمية النسبة للائتمان النقدي الى اجمالي الموجودات كما في 30 حزيران 2023 بلغ 8.46% 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 السياريوهات (معيار 9) نتيجة التعافي من جائحة كورونا ، حيث تم ترجيح السياريوهات الاسواء بنسب اكبر من الوضع الطبيعي والأفضل خلال الجائحة.

نسبة النمو	30 حزيران		الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
	31 كانون الاول	2023	
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
68.31%	44,278,735	74,525,409	مُرابحة للأمر بالشراء- افراد
-14.21%	1,298,122	1,113,648	مُرابحة للأمر بالشراء- شركات
4.13%	3,664,545	3,815,810	القرض الحسن والميسرة
262.79%	116,800	423,739	مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة
425.78%	44,676	234,899	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
			ينزل
67.41%	(4,454,439)	(7,457,059)	الإيرادات مُوجلة
-7.98%	(4,363,168)	(4,015,098)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مراجعة
-23.43%	(26,029)	(19,930)	الأرباح المعلقة
-38.75%	(476,664)	(291,963)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ قرض الحسن والميسرة
307.89%	(161,476)	(658,638)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مدينو تعهدي
69.51%	39,921,102	67,670,817	المجموع

➤ الائتمان الغير منتج:

- بلغت الديون غير العاملة (غير منتج) كما في 30 حزيران 2023 مبلغ (4,122,051) ألف دينار عراقي وقد شكلت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الائتمان النقدي (5.15%) مقابل الديون غير العاملة في 31 كانون الأول 2022 مبلغ (3,759,398) ألف دينار وبنسبة 7.61%. ولكن هذا الانخفاض 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 69%.
- إيضاح الخسارة الائتمانية المتوقعة

رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 30 حزيران 2023 (قائمة المركز المالي)	الخسارة المحملة على قائمة الأرباح والخسائر خلال الفترة من 1/1 ولغاية 30 حزيران 2023 (قائمة الدخل)	الإيضاح
4,015,098	(340,744)	الخسارة المتوقعة (مسترد) ذم البيوع المؤجلة
291,963	(184,701)	الخسارة المتوقعة (مسترد) والقرض الحسن
5,152,112	971,400	الخسارة المتوقعة (مسترد) تعهدي
1,113,528	(447,579)	الخسارة المتوقعة (مسترد) مصارف
658,638	513,752	الخسارة المتوقعة (مسترد) مدينو اعتمادات وخطابات
11,231,339	512,128	المجموع

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

- نسبة الديون غير المنتجة

نسبة النمو	31 كانون الاول		30 حزيران		غير عاملة
	2022		2023		
	بالآلاف دينار عراقي		بالآلاف دينار عراقي		
9.65%	3,759,398		4,122,051		اجمالي الديون غير العاملة / غير منتج
-32.39%	7.61%		5.15%		نسبة الديون غير المنتجة الى الاجمالي

➤ الحسابات النظامية:

- ارتفعت اجمالي خطابات الضمان لتصل الى 222.9 مليار دينار وبنسبة نمو حوالي 11% خلال السنة المنتهية في 30 حزيران 2023 وتركزت النسبة الأكبر في خطابات حسن التنفيذ حيث ارتفعت الأهمية النسبية من 70.25% لتصل الى 78.10%.

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		30 حزيران	
	2022		2023		2023	
			المبالغ بالآلاف دينار		المبالغ بالآلاف دينار	
						خطابات الضمان:
-13.56%	24.03%	18.68%	48,168,981	41,635,172		- دخول عطاء
23.62%	70.25%	78.10%	140,823,343	174,087,536		- حسن تنفيذ
-29.24%	5.07%	3.23%	10,165,662	7,192,818		- سلف تشغيل
-100.00%	0.65%	0.00%	1,301,298	-		الاعتمادات المستندية
11.20%	100%	100%	200,459,284	222,915,526		المجموع

❖ نتائج اعمال المصرف

- صافي الأرباح والخسائر كما في 30 حزيران 2023 مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق بتاريخ 30 حزيران 2022 وبنسبة كبيرة غير صالحة للمقارنة، ولكنها غير مقلقة بسبب ان المصرف كان يحتفظ بمركز نقد طويل بتاريخ 2023/02/8 ونتيجة تغير سعر الصرف أدى لوجود خسائر تقييم العملات الأجنبية حملت على قائمة الدخل والبالغة حوالي 2.97 مليار دينار للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023. اما بخصوص السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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.

- 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 .

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

➤ إيرادات المربحة

- ارتفعت الإيرادات المتحققة من عمليات المربحة وبنسبة نمو بلغت 66.84% كما في 30 حزيران 2023 مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق 30 حزيران 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 حزيران		الإيرادات المتحققة من عمليات المربحة
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
66.35%	544,939	906,533	افراد - مرابحات للأمر بالشراء
88.37%	12,212	23,004	شركات - مرابحات للأمر بالشراء
66.84%	557,151	929,537	المجموع

➤ صافي إيرادات العمولات

- بالرغم من النمو الكبير في عمولات خطابات الضمان خلال الفترة الحالية وبنسبة نمو بلغت 52.30% لا ان المصرف قد سجل نسبة نمو سالبة في صافي العمولات والنتائج عن توقف المصرف بالتعامل بالدولار الأمريكي والذي بدوره اثر على البنود الأخرى للعمولات.

نسبة النمو	30 حزيران		صافي ايراد العمولات
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
-53.17%	1,843,514	863,388	عمولة الحوالات
52.30%	3,636,318	5,538,240	عمولة خطابات الضمان
-99.96%	689,474	268	عمولة الاعتمادات المستندية
-62.26%	72,000	27,175	عمولة القروض الميسرة
-73.54%	1,058,140	280,000	عمولة مزاد العملة
-36.83%	75,738	47,847	عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية
-21.67%	1,768,127	1,384,904	عمولات مصرفية أخرى
30.61%	(314,128)	(410,277)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
-12.43%	8,829,183	7,731,545	المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال – المرحلية الموجزة للفصل الثاني 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 حزيران		نفقات الموظفين
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
14.49%	1,812,342	2,074,931	رواتب الموظفين
33.59%	97,355	130,054	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
-72.85%	54,321	14,747	نفقات تدريب الموظفين
-41.08%	19,969	11,765	مخصصات سفر وإيفاد
13.18%	123,038	139,251	تجهيزات عاملين
12.52%	2,107,025	2,370,748	المجموع

➤ المصاريف الإدارية والعمومية

- ارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية وبنسبة 17.71% والسبب الجوهري للزيادة عبارة عن دفع مبلغ 1.27 مليار دينار خلال الستة شهور الأولى من عام 2023 وتمثل غرامات البنك المركزي نافذة العملات عن الأعوام السابقة بالإضافة الى زيادة مصاريف صيانة مباني والآلات وزيادة مصاريف متفرقة أخرى مثل المكافآت التشجيعية.

نسبة النمو	30 حزيران		المصاريف الأخرى
	2022	2023	
	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
-59.43%	140,557	57,027	القرطاسية والمطبوعات
4.41%	82,424	86,063	بريد وهاتف وسويفت
134.83%	155,266	364,609	صيانة العامة
28.38%	1,059,436	1,360,120	رسوم ورخص وضرائب
-5.81%	560,858	528,258	إعلانات واشتراكات
11.70%	92,950	103,823	المياه والكهرباء والوقود
75.43%	10,957	19,222	ضيافة
230.43%	2,300	7,600	أتعاب مهنية وقانونية
10.21%	271,202	298,902	خدمات مصرفية
-9.53%	405,108	366,483	النقل والبضائع- نقل النقد
74.03%	136,546	237,628	متفرقة
22.19%	63,100	77,100	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
17.71%	2,982,276	3,510,371	المجموع

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

➤ اهم النسب المالية:

النسبة	الايضاح
195.95%	كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
452%	نسبة تغطية السيولة (LCR) – Basel III
156%	نسبة التمويل المستقر (NSFR) – Basel III
116%	السيولة القانونية
81.37%	نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) الائتمان النقدي
26.65%	نسبة التامينات النقدية الى الائتمان التعهدي
28.22%	نسبة التمويل النقدي الى راس المال والاحتياطيات السليمة
مدين 8.16%	نسبة مراكز النقد الى راس المال والاحتياطيات السليمة
92.95%	نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال والاحتياطيات السليمة