

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
كانون الاول 2020



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq



3	المركز المالي – البيانات المالية	1
4-7	تحليل المركز المالي	2
8	مؤشرات المركز المالي	3
9	قائمة الدخل – البيانات المالية	4
10	تحليل قائمة الدخل	5
11	مؤشرات قائمة الدخل	6

التغير عن نهاية العام النسبة	31 كانون الاول 2019 بآلاف الديناتير	31 كانون الاول 2020 بآلاف الديناتير	التفاصيل
			الموجودات
▲ 19.0%	404,119,631	480,972,170	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▼ 34.0%-	48,628,089	32,089,055	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 100.0%	-	789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▼ 100.0%-	58,700,942	-	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▲ 23.4%	8,659,927	10,687,955	ممتلكات ومعدات، صافي
▼ 2.9%-	409,961	398,267	موجودات غير ملموسة
▲ 4.5%	2,018,302	2,108,520	موجودات أخرى
▲ 0.9%	522,536,851	527,045,441	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▲ 4.4%	208,358,810	217,501,732	ودائع العملاء
▼ 5.7%-	5,700,294	5,376,784	تأمينات نقدية
▲ 8.0%	5,006,613	5,407,950	مخصصات متنوعة
▼ 27.5%-	5,027	3,644	مخصص ضريبة الدخل
▼ 20.2%-	6,339,458	5,055,886	مطلوبات أخرى
▲ 3.5%	225,410,202	233,345,996	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
— 0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال
— 0.0%	15,720,546	15,720,546	إحتياطي الزامي
— 0.0%	1,500,000	1,500,000	احتياطي توسعات
▼ 11.5%-	29,906,104	26,478,899	(خسائر) أرباح مدورة
▼ -1.2%	297,126,649	293,699,445	مجموع حقوق المساهمين
▲ 0.9%	522,536,851	527,045,441	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (527,045,441) الف دينار مقارنة مع (522,536,851) الف دينار في عام 2019 ؛
بزيادة بنسبة (0.9%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (480,972,170) الف دينار بالمقارنة مع (404,119,631) الف دينار في نهاية عام 2019. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (34%) حيث بلغت (32,089,055) الف دينار بالمقارنة مع (48,628,089) الف دينار في نهاية عام 2019. إن هذه الأرصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنتشرة في جميع أنحاء العالم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (789,474) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (16782\2\9) بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017 قام المصرف بايداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (9/2/94) بتاريخ 2 اذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

يمتلك المصرف أسهما بقيمة (100) مليون دينار في شركة المولدات العراقية ونظراً لكون هذه الشركة غير مدرجة في الأسواق المالية وعدم قدرة المصرف على تحديد القيمة السوقية لها فقد قام المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الأسهم ونسبة (100%) من قيمة الإستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

لم يكن للمصرف اي استثمار في سندات الخزينة بنهاية عام 2020 بالمقارنة مع (58,700,942) الف دينار في نهاية سنة 2019 وإن هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما أثر بشكل كبير على إيرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (7,476,541) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قرضين مستحقين بقيمة 680,661 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 339,866 الف دينار وايرادات فوائد بقيمة 278,556 الف دينار.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وجود فائض بقيمة (1,116,861) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (7,689,357) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (8,806,218) الف دينار كما في 31 كانون الاول 2020.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,108,520) الف دينار بالمقارنة مع (2,018,301) الف دينار في نهاية 2019 .

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (42,523,457) الف دينار بالمقارنة مع (63,345,159) الف دينار في سنة 2019، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (217,501,732) الف دينار بالمقارنة مع (208,358,810) الف دينار في نهاية سنة 2019 بأرتفاع بنسبة (4.4%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (5,055,886) الف دينار بالمقارنة مع (6,339,457) الف دينار نهاية سنة 2019.

مخصصات متنوعة

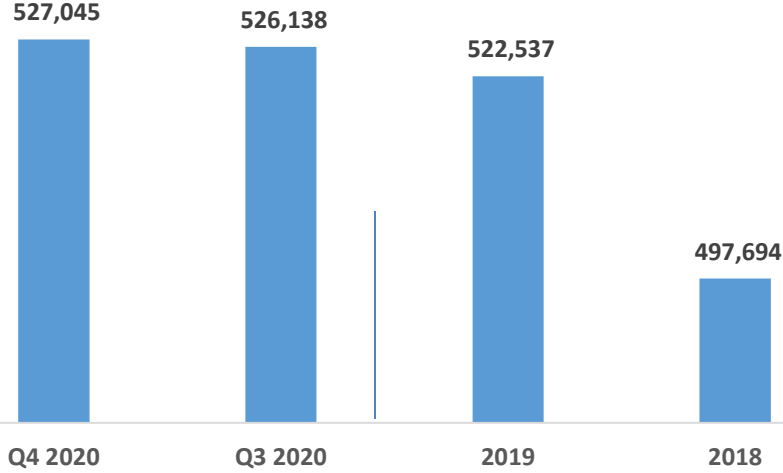
ارتفع رصيد المخصصات المتنوعة الى (5,407,950) الف دينار مقارنة مع (5,006,613) الف دينار في نهاية عام 2019. وإن هذه المخصصات كالتالي:

أ- مخصصات اخرى برصيد (4,127,241) الف دينار لتسديد غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري) وقد قام المصرف بتسديد مبلغ (445,800) الف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (100,000) الف دينار كتبرع لمواجهة فايروس كورونا لدى البنك المركزي و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 1,005,096 الف دينار خلال عام 2020 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة والقضايا المقامة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.

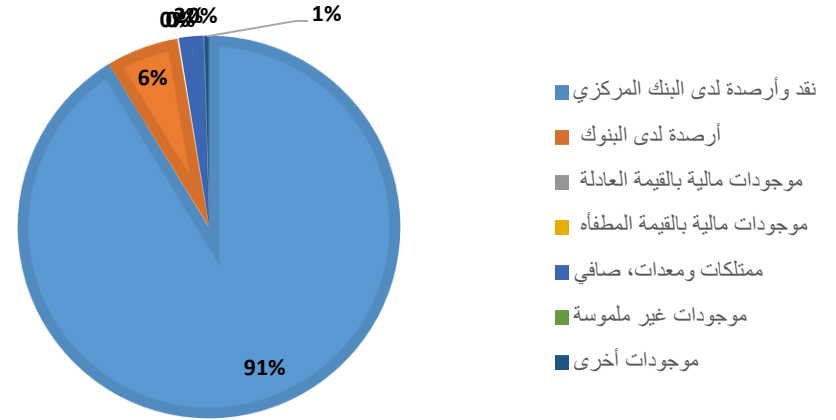
ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.

ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (181,799) الف دينار.

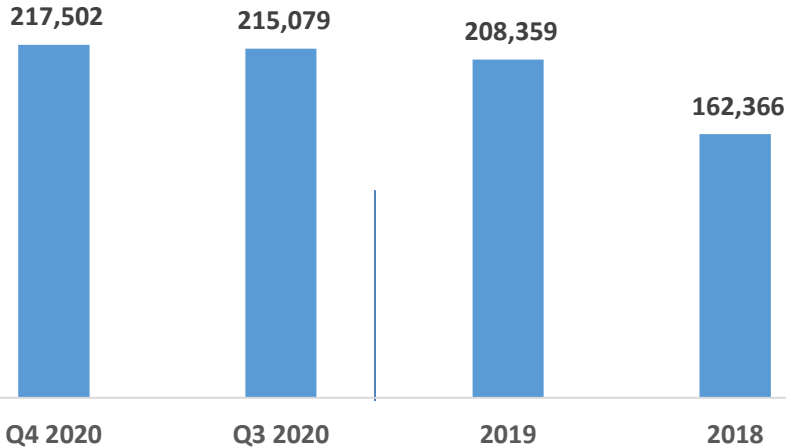
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



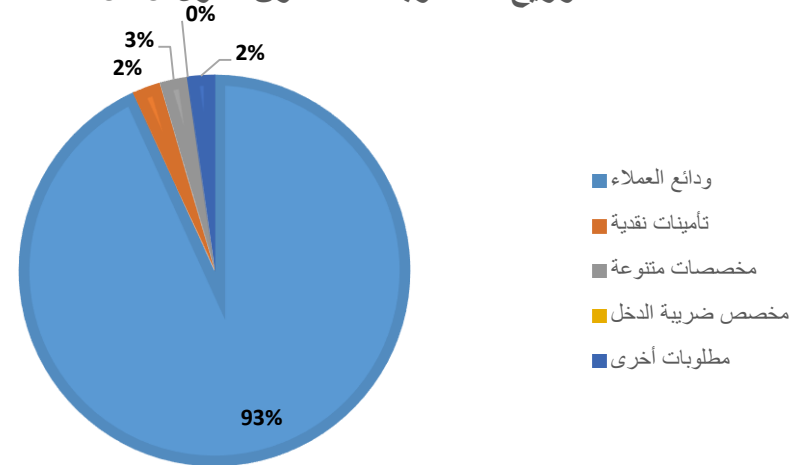
توزيع الموجودات - كانون الاول 2020



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - كانون الاول 2020



التغير النسبة	31 كانون الاول 2019 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2020 بآلاف الدنانير	التفاصيل
▼ 46.0%-	2,755,384	1,487,163	إيرادات الفوائد
▲ 33.6%-	(146,308)	(97,151)	مصروفات الفوائد
▼ -46.7%	2,609,076	1,390,012	صافي إيرادات الفوائد
▲ 47.0%	1,620,172	2,381,757	صافي إيرادات العمولات
▼ -10.8%	4,229,248	3,771,769	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲ 16.3%	542,506	630,933	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲ 100.0%	-	339,866	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▼ 100.0%-	38,135	-	إيرادات رأسمالية
▼ 40.5%-	37,309	22,212	صافي أرباح العمليات الأخرى
▼ -1.7%	4,847,198	4,764,780	صافي إيرادات التشغيل
▲ 24.5%-	(3,351,511)	(2,531,883)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▲ 17.3%-	(4,039,685)	(3,339,749)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 20.2%-	(1,259,100)	(1,005,096)	مخصصات متنوعة
▲ 0.3%-	(1,318,557)	(1,315,257)	استهلاكات وإطفاءات
▲ -17.8%	(9,968,853)	(8,191,985)	إجمالي المصاريف
▲ -33.1%	(5,121,655)	(3,427,205)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
	-	-	ضريبة الدخل
▲ -33.1%	(5,121,655)	(3,427,205)	صافي (الخسارة) دخل السنة
	(0.020)	(0.014)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (3,427,205) الف دينار بعد أن كانت خسارة (5,121,655) الف دينار العام السابق.

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاضا بسيطا بنسبة (1.7%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (46.7%) وأن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات. في حين ارتفعت صافي إيرادات العمولات بنسبة (47%) و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (16%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (339,866) الف دينار

إجمالي المصروفات

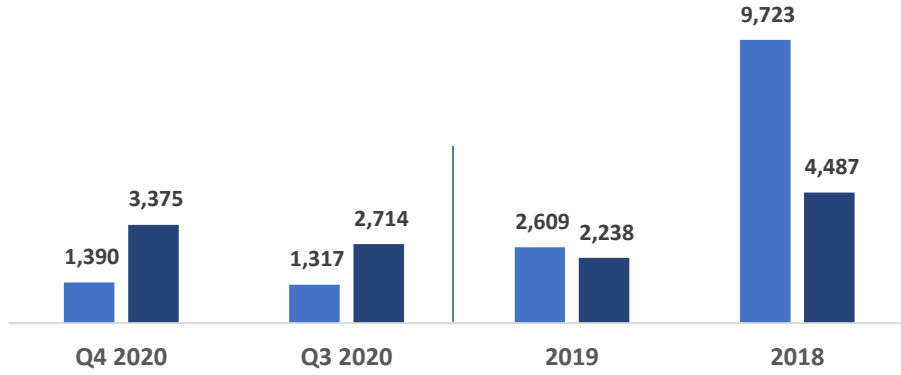
انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (17.8%) لتصل إلى (8,191,985) الف دينار في حين كانت قد بلغت (9,968,853) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض رواتب الموظفين و المصاريف التشغيلية و المخصصات المتنوعة بنسبة (24.5%) و (17.3%) و (20.2%) على التوالي.

القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل احد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداية لصالح المصرف وتأييد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز اعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريرا جديدا يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي وتم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل المصرف. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة الاضبارة الى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة وتم تشكيل اللجنة و لم يصدر قرار لجنة الخبراء او المحكمة لغاية نهاية السنة المالية 2020.

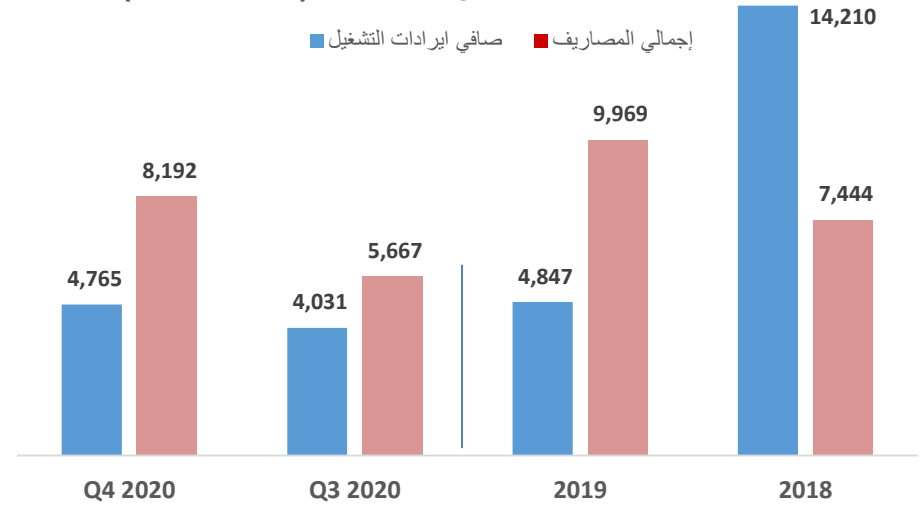
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد

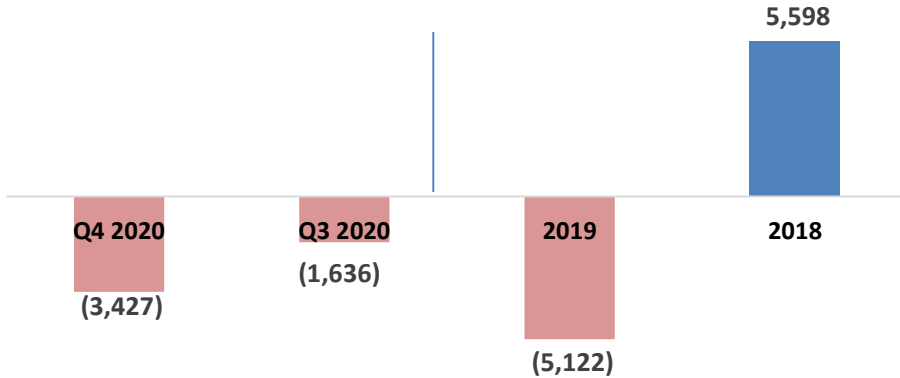


الإيرادات التشغيلية إلى المصاريف (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات التشغيل ■ إجمالي المصاريف



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)



حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح الفترة (بالدينار)

