

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
ايلول 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 الدنانير	30 ايلول 2020 بآلاف الدنانير	التفاصيل
			الموجودات
▲ 15.9%	404,119,631	468,368,107	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▼ 52.1%-	48,628,089	23,305,696	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 100.0%	-	789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▼ 62.2%-	58,700,942	22,202,267	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▲ 11.1%	8,659,927	9,624,752	ممتلكات ومعدات، صافي
▼ 0.4%-	409,961	408,483	موجودات غير ملموسة
▼ 28.7%-	2,018,302	1,438,814	موجودات أخرى
▲ 0.7%	522,536,851	526,137,593	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▲ 3.2%	208,358,810	215,079,024	ودائع العملاء
▼ 7.4%-	5,700,294	5,277,179	تأمينات نقدية
▼ 4.9%-	5,006,613	4,758,954	مخصصات متنوعة
▼ 27.5%-	5,027	3,644	مخصص ضريبة الدخل
▼ 12.8%-	6,339,458	5,528,326	مطلوبات أخرى
▲ 2.3%	225,410,202	230,647,127	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
▼ 5.5%-	29,906,104	28,269,920	(خسائر) أرباح مدورة
▼ -0.6%	297,126,649	295,490,466	مجموع حقوق المساهمين
▲ 0.7%	522,536,851	526,137,593	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (526,137,593) الف دينار مقارنة مع (522,536,851) الف دينار في عام 2019 ؛ بزيادة بنسبة (0.7%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (468,368,107) 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 (52.1%) حيث بلغت (23,305,696) 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)

بلغت إستثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغاً مقداره (22,202,267) الف دينار بالمقارنة مع (58,700,942) الف دينار في نهاية سنة 2019 بإنخفاض بنسبة (62.2%) وإن هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي ووزارة المالية مما أثر بشكل كبير على إيرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (7,405,173) 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.

المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (1,136,224) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (7,585,346) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (8,721,570) الف دينار.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (1,438,814) الف دينار بالمقارنة مع (2,018,301) الف دينار في نهاية 2019 .

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (46,459,482) 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 (215,079,024) الف دينار بالمقارنة مع (208,358,810) الف دينار في نهاية سنة 2019 بأرتفاع بنسبة (3.2%).

المطلوبات الأخرى

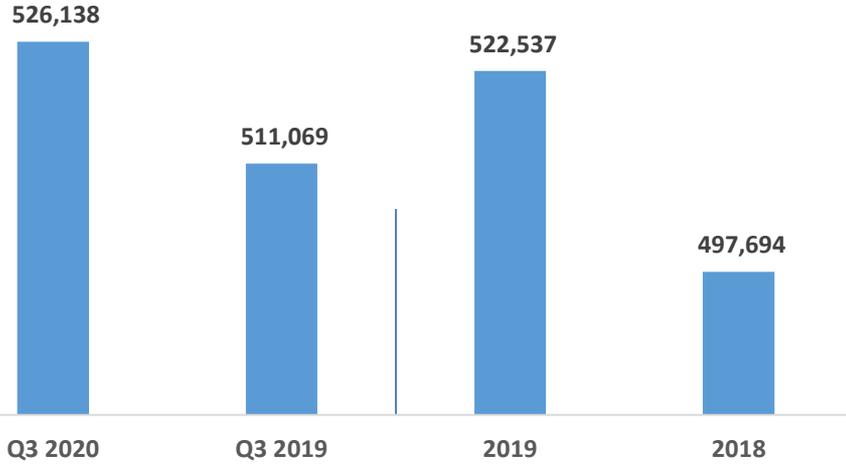
بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (5,528,326) الف دينار بالمقارنة مع (6,339,457) الف دينار نهاية سنة 2019.

مخصصات متنوعة

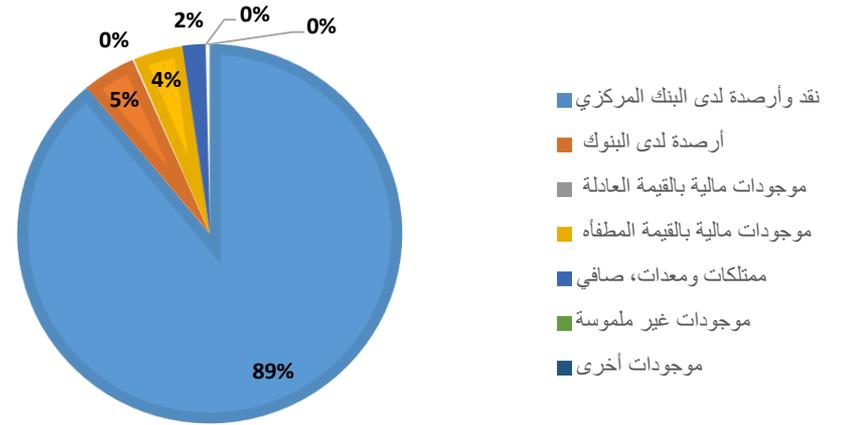
انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (4,758,954) الف دينار مقارنة مع (5,006,613) الف دينار في نهاية عام 2019. وإن هذه المخصصات كالتالي:

- تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (3,690,741) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (9/2/21991) بتاريخ 23/09/2019 والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع 48 قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (445,800) الف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (100,000) الف دينار كتبرع لمواجهة فايروس كورونا لدى للبنك المركزي و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 354,600 الف دينار خلال عام 2020 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,099) مليون دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (183) مليون دينار.

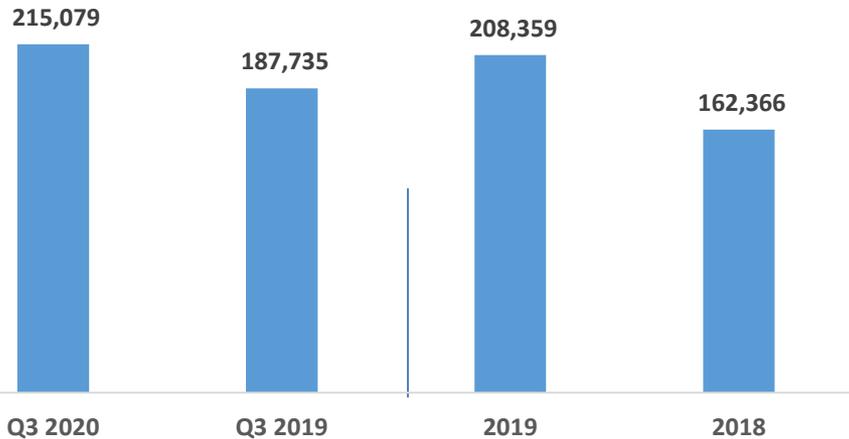
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



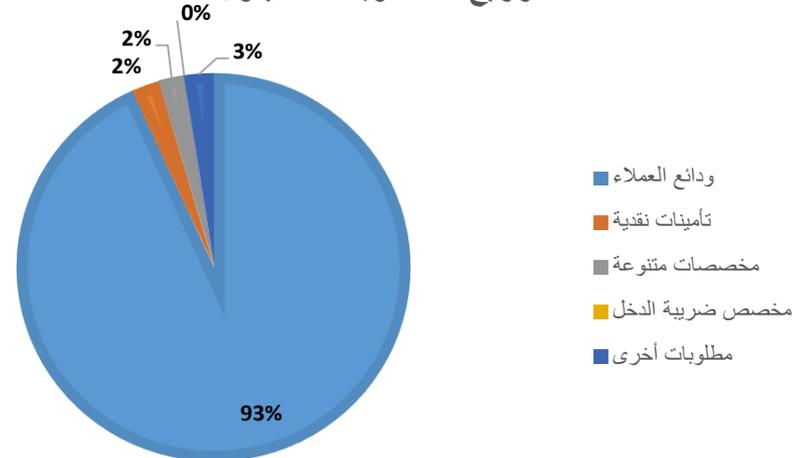
توزيع الموجودات - ايلول 2020



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - ايلول 2020



التغير النسبة	30 ايلول 2019 بآلاف الدنانير	30 ايلول 2020 بآلاف الدنانير	التفاصيل
▼ 36.7%-	2,199,589	1,392,095	إيرادات القوائد
▲ 19.6%-	(93,679)	(75,347)	مصروفات القوائد
▼ -37.5%	2,105,910	1,316,748	صافي إيرادات القوائد
▲ 66.5%	1,063,852	1,771,622	صافي إيرادات العمولات
▼ -2.6%	3,169,762	3,088,370	صافي إيرادات القوائد والعمولات
▲ 27.4%	459,068	585,017	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
	-	339,866	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▼ 69.0%-	57,348	17,752	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 9.4%	3,686,178	4,031,005	صافي إيرادات التشغيل
▲ 19.8%-	(2,447,176)	(1,963,579)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▲ 30.4%-	(3,450,288)	(2,400,049)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 60.6%-	(900,000)	(354,600)	مخصصات متنوعة
▼ 56.9%	(604,698)	(948,961)	استهلاكات واطفاءات
▲ -23.4%	(7,402,162)	(5,667,189)	إجمالي المصاريف
▲ -56.0%	(3,715,984)	(1,636,184)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
	-	-	ضريبة الدخل
▲ -56.0%	(3,715,984)	(1,636,184)	صافي (الخسارة) دخل السنة
	(0.015)	(0.007)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (1,636,184) الف دينار بعد أن كانت خسارة (3,715,984) الف دينار العام السابق وإن هذا الإنخفاض جاء نتيجة ازدياد إجمالي الإيرادات بنسبة (9.4%) في حين انخفضت إجمالي المصاريف بنسبة (23.4%).

إجمالي الإيرادات

شهد إجمالي الإيرادات زيادة بنسبة (9.4%) وجاء هذا نتيجة ارتفاع صافي إيرادات العمولات وأرباح نشاط بيع العملات الأجنبية وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (339,866) الف دينار. فبين حين انخفض صافي إيرادات الفائدة نتيجة تراجع الفوائد الدائنة إلى (1,392,095) الف دينار بعد أن كانت (2,199,589) الف دينار وإن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات.

إجمالي المصروفات

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (23.4%) لتصل إلى (5,667,189) الف دينار في حين كانت قد بلغت (7,402,162) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض المصاريف التشغيلية و المخصصات المتنوعة بنسبة (30.4%) و (60.6%) 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 الطرفين. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة الاضبارة الى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة.

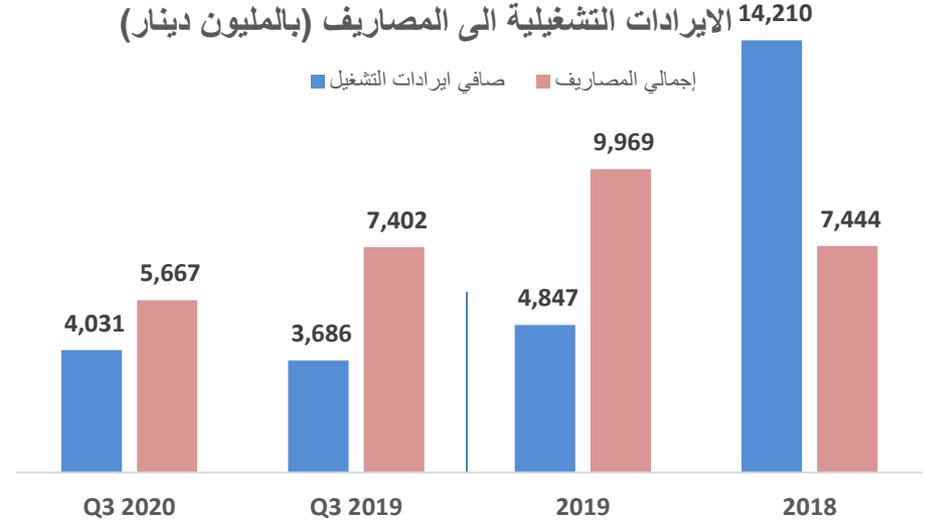
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد

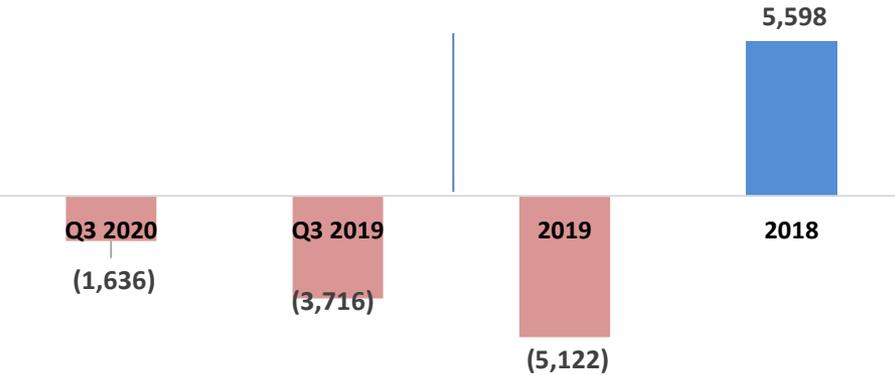


الإيرادات التشغيلية الى المصاريف (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات التشغيل ■ إجمالي المصاريف



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)



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

