

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
اذار 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 الدينانير	31 اذار 2020 بآلاف الدينانير	التفاصيل
			الموجودات
▲ 2.8%	404,119,631	415,329,333	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▲ 20.5%	48,628,089	58,603,801	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 100.0%	-	789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▼ 50.7%-	58,700,942	28,967,583	موجودات مالية بالقيمة المطفاه
▲ 14.2%	8,659,927	9,888,742	ممتلكات ومعدات، صافي
▼ 6.6%-	409,961	383,105	موجودات غير ملموسة
▲ 1.1%	2,018,301	2,040,677	موجودات أخرى
▼ -1.3%	522,536,851	516,002,715	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 2.7%-	208,358,810	202,632,987	ودائع العملاء
▼ 10.4%-	5,700,294	5,108,182	تأمينات نقدية
▼ 0.9%-	5,006,613	4,961,013	مخصصات متنوعة
— 0.0%	5,027	5,027	مخصص ضريبة الدخل
▲ 2.0%	6,339,457	6,466,888	مطلوبات أخرى
▼ -2.8%	225,410,201	219,174,097	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
▼ 1.0%-	29,906,104	29,608,072	(خسائر) أرباح مدورة
▼ -0.1%	297,126,650	296,828,618	مجموع حقوق المساهمين
▼ -1.3%	522,536,851	516,002,715	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (516,002,715) الف دينار مقارنة مع (522,536,851) الف دينار في عام 2019 ؛ بانخفاض بنسبة (1.3%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (415,329,333) 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

ارتفعت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (20.5%) لتصل الى (58,603,801) 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 (28,967,583) الف دينار بالمقارنة مع (58,700,942) الف دينار في نهاية سنة 2019 بإنخفاض بنسبة (50.7%) 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 تطبيق المعيار الدولي رقم (9) وجود فائض بقيمة (235,062) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (8,486,510) الف دينار واجمالي المخصصات الحالية البالغة (8,721,571) الف دينار.

الممتلكات و المعدات

ارتفعت الممتلكات و المعدات بنسبة (14.2%) لتصل الى (9,888,742) الف دينار وان هذا الارتفاع جاء نتيجة اضافة على المباني بقيمة (2,557,525) الف دينار و التي تمثل قيمة مبنى فرع البصرة الجديد.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,040,677) الف دينار بالمقارنة مع (2,018,301) الف دينار في نهاية 2019 .

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (62,315,518) 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 (202,632,987) الف دينار بالمقارنة مع (208,358,810) الف دينار في نهاية سنة 2019 بانخفاض بنسبة (2.7%).

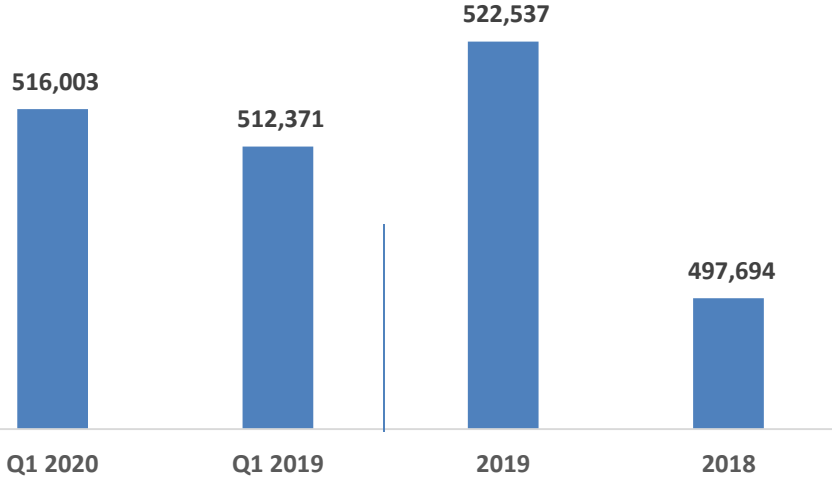
المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (6,466,888) الف دينار بالمقارنة مع (6,339,457) الف دينار نهاية سنة 2019.

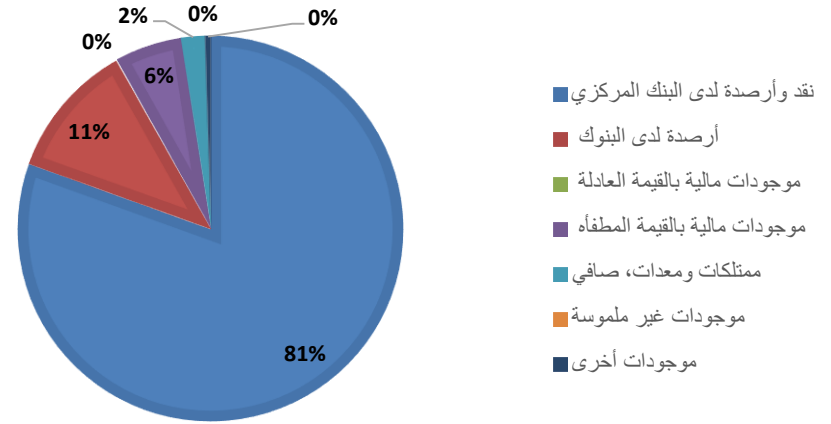
مخصصات متنوعة

- انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (4,961,013) 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 والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع 48 قسط شهري) وتم تسديد مبلغ (347,241) الف دينار خلال عام 2019 وقام المصرف بتسديد مبلغ (222,900) الف دينار و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة (177,300) الف دينار خلال الربع الاول من عام 2020 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات اخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.
 - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,155) مليون دينار.
 - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (183) مليون دينار.

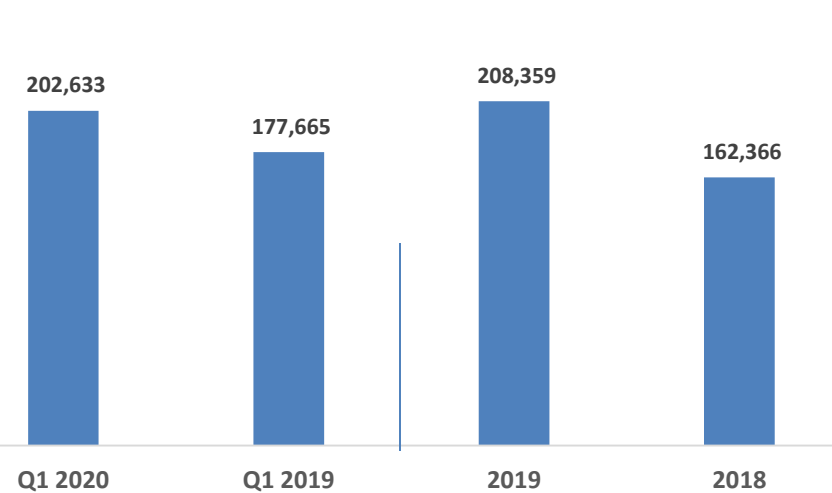
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



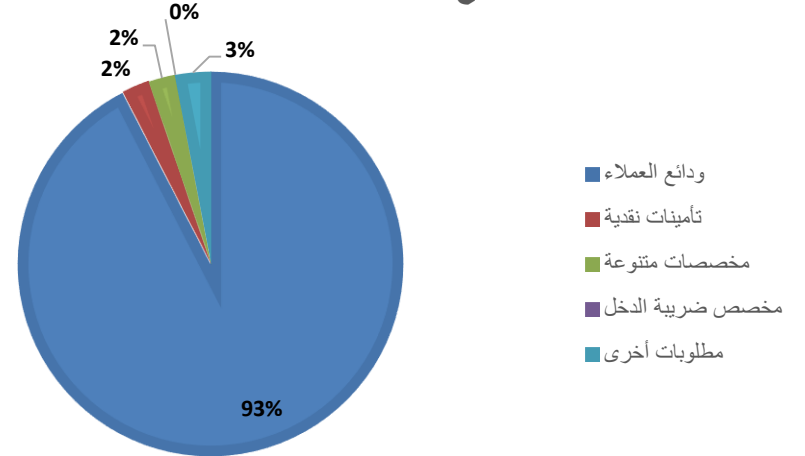
توزيع الموجودات - اذار 2020



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - اذار 2020



التغير النسبة	31 اذار 2019 بآلاف الدنانير	31 اذار 2020 بآلاف الدنانير	التفاصيل
▼ 7.4%-	848,908	785,860	إيرادات الفوائد
▲ 9.4%-	(31,721)	(28,732)	مصروفات الفوائد
▼ -7.3%	817,187	757,128	صافي إيرادات الفوائد
▲ 31.7%	391,126	515,178	صافي إيرادات العمولات
▲ 5.3%	1,208,313	1,272,306	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▼ 1758.2%-	(17,504)	290,249	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▼ 17.1%-	14,738	12,218	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 30.6%	1,205,547	1,574,774	صافي إيرادات التشغيل
▼ 3.2%	(786,738)	(812,056)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▲ 18.1%-	(1,055,516)	(864,744)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 40.9%-	(300,000)	(177,300)	مخصصات متنوعة
	-	339,866	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▼ 84.9%	(193,942)	(358,572)	استهلاكات واطفاءات
▲ -19.8%	(2,336,196)	(1,872,806)	إجمالي المصاريف
▲ -73.6%	(1,130,649)	(298,032)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
	-	-	ضريبة الدخل
▲ -73.6%	(1,130,649)	(298,032)	صافي (الخسارة) دخل السنة
	(0.005)	(0.001)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (298,032) الف دينار بعد أن كانت خسارة (1,130,649) الف دينار العام السابق وإن هذا الإنخفاض جاء نتيجة ازدياد إجمالي الإيرادات بنسبة (30%) و انخفاض إجمالي المصاريف بنسبة (19.8%).

إجمالي الإيرادات

شهد إجمالي الإيرادات زيادة بنسبة (30.6%) وجاء هذا نتيجة ارتفاع صافي إيرادات العمولات وأرباح نشاط بيع العملات الأجنبية. إن انخفاض صافي إيرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة إلى (757,128) الف دينار بعد أن كانت (817,187) الف دينار وإن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف في سندات الخزينة للبنك المركزي العراقي و وزارة المالية بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات.

إجمالي المصروفات

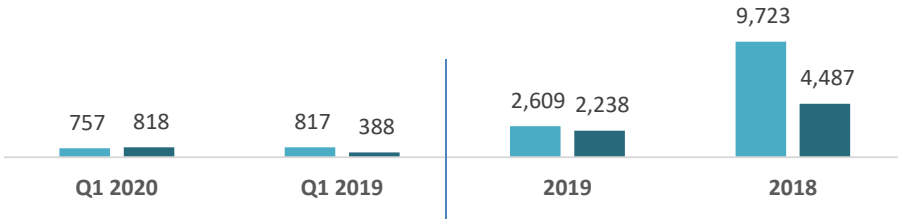
انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (19.8%) لتصل إلى (1,872,806) الف دينار في حين كانت قد بلغت (2,336,196) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض المصاريف التشغيلية و المخصصات المتنوعة بنسبة (18.1%) و (40.9%) على التوالي وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (339,866) الف دينار.

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.

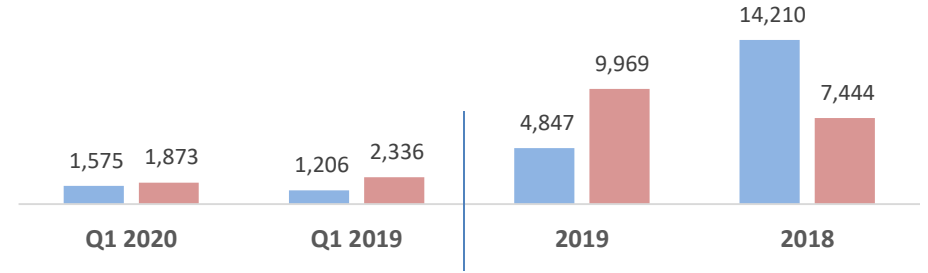
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد

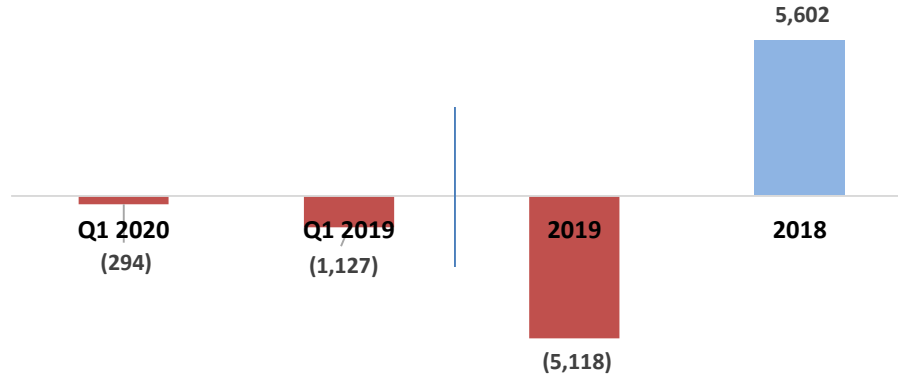


الإيرادات التشغيلية الى المصاريف (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات التشغيل ■ إجمالي المصاريف



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)



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

