



مصرف الائتمان العراقي
تحليل البيانات المالية الموحدة لعام 2018

1. المركز المالي

نسبة التغيير	2017		2018		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
193%	24%	116,339	69%	341,340	الموجودات
47%	10%	47,343	14%	69,717	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-74%	65%	308,092	16%	80,449	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
47%	1%	2,924	1%	4,298	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-3%	0%	1,940	0%	1,891	ممتلكات ومعدات، صافي
%4	%100	476,638	%100	497,695	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
13%	89%	144,170	88%	162,366	ودائع العملاء
5%	2%	3,371	2%	3,524	تأمينات نقدية
5%	2%	4,025	2%	4,213	المخصصات الأخرى
-13%	1%	1,360	1%	1,178	مخصص ضريبة الدخل
56%	5%	8,255	7%	12,915	مطلوبات أخرى
%14	%100	161,181	%100	184,196	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
0%	79%	250,000	80%	250,000	رأس المال
2%	5%	15,440	5%	15,721	إحتياطي إجباري
0%	0%	1,500	0%	1,500	إحتياطي توسعات
-100%	1%	2,069	0%		إحتياطيات أخرى
0%	15%	46,448	15%	46,278	(خسائر) أرباح مدورة
%1-	%100	315,457	%100	313,499	مجموع حقوق المساهمين
%4	%100	476,638	%100	497,695	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

بلغ اجمالي الموجودات (497,695) مليون دينار في نهاية سنة 2018 مقابل (476,638) مليون دينار في عام 2017؛ بزيادة بنسبة (4.6%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (341,340) مليون دينار نهاية عام 2018 بالمقارنة مع (116,339) مليون دينار في نهاية عام 2017. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والاجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لاجل و الاحتياطي القانوني و تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع و احتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (789,438) مليون دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (16782\2\9) بتاريخ 21-11-2017 ومازالت الشركة تحت التأسيس لذلك يظهر رصيد المساهمة من ضمن حسابات البنك المركزي العراقي.

ان الزيادة البالغ (193%) في النقد و الارصدة لدى البنك المركزي جاءت نتيجة انخفاض الاستثمارات في سندات الخزينة و الزيادة في حجم ودائع العملاء.

ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

ارتفعت ارصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (69,717) مليون دينار نهاية عام 2018 بالمقارنة مع (47,343) مليون دينار في نهاية عام 2017. ان هذه الارصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني و هو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنشرة في جميع انحاء العالم.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت استثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغا مقداره (80,448) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (308,092) مليون دينار في نهاية السابقة بانخفاض بنسبة (74%) وان هذا الانخفاض حصل بسبب محددات الاستثمار و قلة الاصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما اثر بشكل كبير على ايرادات الفائدة المرتبطة بهذه الاستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يملك المصرف اسهما بقيمة (100) مليون دينار في شركة المولدات العراقية ونظرا لكون هذه الشركة غير مدرجة في الاسواق المالية و عدم قدرة المصرف من تحديد القيمة السوقية لها فقد قام المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الاسهم و بنسبة (100%) من قيمة الاستثمار.

الأئتمان النقدي بالصافي

بلغ رصيد حساب الأئتمان النقدي (8,085) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (8,355) مليون دينار لسنة 2017 وان هذا الانخفاض جاء نتيجة تسديد احد الزبائن لمديونته.

مخصص الائتمان

المصرف يعتمد في تصنيف الائتمان واحتساب المخصصات على تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وحسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (9/3/9) في 07 كانون الثاني 2016.

تم تحويل مبلغ (75,701) مليون دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب الارباح المدورة وذلك لانقضاء الحاجة منه نتيجة قيام احد الزبائن بتسديد مديونيته وكون الرصيد المخصص القائم بعد التخفيض و البالغ (3,548) مليون دينار يغطي (100%) من الائتمان النقدي بعد طرح مخصص فوائد متوقفين عن الدفع ليبلغ رصيد صافي الائتمان النقدي صفرا كما في 31 كانون الثاني 2018.

الممتلكات و المعدات

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد (828\2\9) والمؤرخ في 15-01-2018 فإنه قامت لجنة تقييم العقارات في البنك المركزي من اعادة تقييم (5 من اصل 8 اراضي) وبلغ فرق تقييم الزيادة عن الكلفة (1,324,699) الف دينار ولم يتم عكس نتائج التقييم على البيانات المالية وذلك بسبب عدم اكتمال التقييم لكافة اراضي المصرف لمراعاة المعالجات المحاسبية الواردة في معايير المحاسبة الدولية فقد نص المعيار الدولي رقم (16) على وجوب اعادة تقييم كامل الصنف الذي ينتمي اليه البند المعاد تقييمه.

الموجودات الاخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الاخرى (1,890) مليون دينار بالمقارنة مع (1,939) مليون دينار في 2017/12/31.

الالتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (64,121) مليون دينار في سنة 2018 بالمقارنة مع (66,903) مليون دينار في سنة 2017، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال فتح الاعتمادات واصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. ان جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) واما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية (Counter Guarantee).

ب - المطلوبات

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (162,366) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (144,170) مليون دينار في نهاية سنة 2017 بزيادة بنسبة (13%) حيث تمكن المصرف من استقطاب مجموعة جيدة من العملاء الجدد.

المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (12,915) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بالمقارنة مع (8,255) مليون دينار نهاية سنة 2017.

قررت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26-04-2018 توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع 20% من الفائض المتراكم كما في 31-12-2016 اي مايساوي (7,631,750) مليون دينار.

مخصصات الاخرى

ارتفع رصيد المخصصات الاخرى الى (4,213) مليون دينار مقارنة مع (4,025) مليون دينار في نهاية عام 2017 بنسبة زيادة (5%) وان هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات متنوعة برصيد (2,783) مليون دينار مقابل مخاطر متنوعة عملا بسياسة التحوط التي ينتهجها المصرف.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (والذي يمثل 2% من رصيد خطابات الضمان القائمة مطروحا منها التأمينات النقدية حسب التعليمات النافذة) و برصيد (1,216) مليون دينار
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (212,659) مليون دينار

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأسمال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2018 أما الاحتياطيات فتتكون من (15,721) مليون دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) واحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500) مليون دينار والفائض المتراكم وقدره (46,278) مليون دينار، ويمثل هذا الأخير ارباحاً غير موزعة على المساهمين.

وافق مجلس ادارة المصرف على اعادة توييب رصيد حساب احتياطيات اخرى الى حساب ارباح مدورة حيث تم تحويل رصيد حساب احتياطي عام بقيمة (1,398,444) الف دينار كونه رصد سابقاً لغرض زيادة رأس المال وتم تحويل رصيد حساب احتياطي استبدال موجودات ثابتة بقيمة (35,687) الف دينار الذي يمثل ارباح بيع موجودات ثابتة لسنوات سابقة و تم تحويل رصيد حساب احتياطي رأسمالي بقيمة (635,032) الف دينار والذي يمثل ارباح بيع ارض خلال عام 2013.

2. قائمة الدخل

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (5,597) مليون دينار وبانخفاض بنسبة (17%) عن العام السابق الذي بلغت فيه الارباح (6,707) مليون دينار وان هذا الانخفاض جاء نتيجة انخفاض أجمالي الايرادات بنسبة (3%) وارتفاع اجمالي المصاريف بنسبة (12%).

نسبة التغيير	2017		2018		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
					الايرادات
17%-	80%	11,742	68%	9,723	صافي ايرادات الفوائد
14%-	14%	2,069	13%	1,789	صافي ايرادات العمولات
222%	6%	813	18%	2,614	صافي ارباح نشاط العملات الاجنبية
100%-	0%	14	0%	-	صافي الارباح الرأسمالية
35%	0%	62	1%	84	ايرادات اخرى
3%-	100%	14,700	100%	14,210	اجمالي الايرادات
					المصروفات
					نفقات العاملين
12%	39%	2,623	39%	2,936	

19-%	4%	286	3%	231	استهلاكات
9%	56%	3,741	55%	4,078	مصاريف تشغيلية
100%	0%	-	3%	200	مصرف مخصص الائتمان التعهدي
12%	100%	6,650	100%	7,445	اجمالي المصروفات

16-%	8,050	6,765	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
13-%	1,343	1,168	ضريبة الدخل
17-%	6,707	5,597	ربح السنة بعد ضريبة الدخل

اجمالي الإيرادات

شهد اجمالي الإيرادات انخفاضا بنسبة (3%) وجاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض كل من صافي إيرادات الفائدة وصافي إيرادات العمولات بنسبة (17%) و (14%) على التوالي.

ان انخفاض صافي إيرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة الى (9,865) مليون دينار بعد ان كانت (11,903) مليون دينار وان هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من استثمارات المصرف في سندات الخزينة للبنك المركزي العراقي و وزارة المالية بسبب محددات الاستثمار و قلة الاصدارات.

شهد صافي ارباح نشاط العملات الاجنبية ارتفاعا ملحوظا بنسبة (222%) وذلك نتيجة قيام المصرف بعقد بعض صفقات بيع عملة اجنبية التي حققت عائدا جيدا .

اجمالي المصروفات

ارتفعت اجمالي المصروفات بنسبة (12%) لتصل الى (7,444) مليون دينار بنهاية عام 2018 في حين كانت قد بلغت (6,649) مليون دينار بنهاية عام 2017 و ان هذه الزيادة جاءت نتيجة ارتفاع كل من نفقات العاملين بنسبة (12%) و المصاريف التشغيلية بنسبة (9%).

قام المصرف خلال عام 2018 بدفع مبلغ قدره (297,451) الف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة 2016 ومبلغ قدره (195,901) الف دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة 2017 وتظهر هذه المبالغ من ضمن المصاريف التشغيلية. وعليه انجز المصرف تحاسبه الضريبي للسنة 2017 و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسبه لسنة 2018 التقديرية و نافذ لغاية 2019-05-31.

قام المصرف بزيادة مخصص الائتمان التعهدي بقيمة (199,648) الف دينار ليصل الى (1,216) مليون دينار وذلك تطبيقات للتعليمات النافذة الخاصة بالمخصصات الائتمانية.

3. المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الاداء:

2017/12/31	2018/12/31	اهم المؤشرات المالية
1.4%	1.4%	صافي الارباح على معدل الموجودات
2.2%	2.2%	صافي الارباح على معدل حقوق الملكية
2.7%	2.2%	حصة السهم من الارباح
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
399%	%370	كفاية رأس المال
45%	52%	نسبة النفقات من غير الفوائد الى صافي الدخل (اجمالي المصروفات / اجمالي الايرادات)
80%	68%	صافي هامش الفائدة الى اجمالي الايرادات
20%	32%	الايرادات من غير الفائدة الى اجمالي الايرادات
19%	17%	ايرادات التعاملات بالعملة الاجنبية الى اجمالي الايرادات
34%	83%	نسبة الموجودات السائلة الى مجموع الموجودات
114%	253%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة الى اجمالي الودائع)
675%	510%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%982	%1143	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

معاون المدير المفوض
حسان بديع النائب

مدير القسم المالي
علي مهدي شعبان