

مصرف الائتمان العراقي
تحليل البيانات المالية الموحدة لعام 2019

1. المركز المالي

نسبة التغيير	2018		2019		اسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
					الموجودات
16%	69%	341,340	77%	404,120	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-43%	14%	69,717	9%	48,628	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-37%	16%	80,449	11%	58,701	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
50%	1%	4,298	2%	8,660	ممتلكات ومعدات، صافي
100%		-	0%	410	موجودات غير ملموسة
6%	0%	1,891	0%	2,018	موجودات أخرى
%4.8	%100	497,694	%100	522,537	مجموع الموجودات
					المطلوبات
22%	88%	162,366	92%	208,359	ودائع العملاء
38%	2%	3,524	3%	5,700	تأمينات نقدية
16%	2%	4,213	2%	5,007	المخصصات متنوعة
-23332%	1%	1,178	0%	5	مخصص ضريبة الدخل
-104%	7%	12,915	3%	6,339	مطلوبات أخرى
%18	%100	184,196	%100	225,410	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
0%	80%	250,000	84%	250,000	رأس المال
0%	5%	15,721	5%	15,721	إحتياطي إجباري
0%	0%	1,500	1%	1,500	إحتياطي توسعات
-55%	15%	46,278	10%	29,906	(خسائر) أرباح مدورة
%6-	%100	313,498	%100	297,127	مجموع حقوق المساهمين
%4.8	%100	497,694	%100	522,537	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي: -

أ- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (522,537) مليون دينار في نهاية سنة 2019 مقابل (497,695) مليون دينار في عام 2018؛ بزيادة بنسبة (4.8%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (404,120) مليون دينار نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (341,340) مليون دينار في نهاية عام 2018. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الإحتياطي القانوني و تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع و إحتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بمبلغ (789,474) ألف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (16782\2\9) بتاريخ 21 تشرين الثاني 2017 (ولا تزال الشركة تحت التأسيس وما زال مبلغ المساهمة مودعاً لدى البنك المركزي العراقي).

إن الزيادة البالغ (16%) في النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي جاءت نتيجة إنخفاض الإستثمارات في سندات الخزينة و الزيادة في حجم ودائع العملاء.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

إنخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية الى (48,628) مليون دينار نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (69,717) مليون دينار في نهاية عام 2018. 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 المنشرة في جميع أنحاء العالم.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

بلغت إستثمارات المصرف في سندات الخزينة مبلغاً مقداره (58,701) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (80,448) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بإنخفاض بنسبة (37%) وإن هذا الإنخفاض حصل بسبب محددات الإستثمار وقلّة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية مما أثر بشكل كبير على إيرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (8,085) مليون دينار في نهاية سنة 2019 وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%

مخصص الائتمان

المصرف يعتمد المعيار الدولي رقم (9) في احتساب المخصصات الائتمانية

الممتلكات و المعدات

قام المصرف خلال عام 2019 بشراء برنامج خاص بالموجودات الثابتة لأتمتة عملية شراء وتسجيل ونقل وبيع وإحتساب الإندثارات وعليه تم جرد الموجودات وإعادة تصنيف بعضها بحسب طبيعتها ولكي تتماشى مع متطلبات تطبيق المعايير الدولية حيث تم إعادة تصنيف كافة أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها في بند منفصل وتصنيف برامج وأنظمة الحاسب الآلي من ضمن الموجودات الغير ملموسة بعد أن كانت تعرض من ضمن أثاث وأجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والإستهلاك المتراكم لتلك الموجودات المراد إعادة تصنيفها.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,018) مليون دينار بالمقارنة مع (1,890) مليون دينار في 2018/12/31.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (63,345) مليون دينار في سنة 2019 بالمقارنة مع (64,121) مليون دينار في سنة 2018، 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).

ب - المطلوبات

ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (208,359) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (162,366) مليون دينار في نهاية سنة 2018 بزيادة بنسبة (22%) حيث تمكن المصرف من إستقطاب مجموعة جيدة من العملاء الجدد.

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (6,339) مليون دينار في نهاية سنة 2019 بالمقارنة مع (12,915) مليون دينار نهاية سنة 2018.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام 2018 في إجتماعها المنعقد بتاريخ 13 حزيران 2019 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2% من رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الاول 2018 أي مايساوي (5,000,000) ألف دينار.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام 2017 في إجتماعها المنعقد بتاريخ 25 شباط 2019 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2.5% من رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2017 أي مايساوي (6,250,000) ألف دينار.

مخصصات متنوعة

إرتفع رصيد المخصصات الأخرى الى (5,007) مليون دينار مقارنة مع (4,213) مليون دينار في نهاية عام 2018 بنسبة زيادة (16%). وإن هذه المخصصات كالتالي:

- مخصصات أخرى برصيد (3,668) مليون دينار حيث قام المصرف بتعزيز رصيد مخصصات أخرى بمبلغ 1,259,000 ألف دينار خلال عام 2019 لتسديد غرامة البنك المركزي الخاصة بمزاد العملة لعام 2012 وأي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.
- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,155) مليون دينار.
- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (183) مليون دينار.

رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2019 أما الإحتياطيات فتتكون من (15,721) مليون دينار إحتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) وإحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500) مليون دينار والفائض المتراكم وقدره (29,906) مليون دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

2. قائمة الدخل

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (5,122) مليون دينار بعد أن كان المصرف قد حقق ربحاً بمقدار (5,597) مليون دينار العام السابق وإن هذا الإنخفاض جاء نتيجة انخفاض إجمالي الإيرادات بنسبة (193%) و إرتفاع إجمالي المصاريف بنسبة (12%).

نسبة التغيير	2018		2019		إسم البند
	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	النسبة الى الاجمالي	الرصيد بالمليون دينار	
					الإيرادات
273%-	68%	9,723	54%	2,609	صافي إيرادات الفوائد
10%-	13%	1,789	33%	1,620	صافي إيرادات العمولات
382%-	18%	2,614	11%	543	صافي أرباح نشاط العملات الأجنبية
100%	0%	-	1%	38	صافي الأرباح الرأسمالية
126%-	1%	84	1%	37	إيرادات أخرى
193%-	100%	14,210	100%	4,847	إجمالي الإيرادات
					المصروفات
12%	39%	2,936	34%	3,351	نفقات العاملين
82%	3%	231	13%	1,319	إستهلاكات
1%-	55%	4,078	41%	4,040	مصاريف تشغيلية
100%	-	-	12%	1,259	مصروف مخصصات متنوعة
100%-	3%	200	-	-	مصروف مخصص الائتمان التعهدي

12%	100%	7,445	100%	9,969	إجمالي المصروفات
233%-		6,765	(5,122)		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
100%-		1,168	-		ضريبة الدخل
210%-		5,597	(5,122)		ربح (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل

إجمالي الإيرادات

شهد إجمالي الإيرادات انخفاضاً بنسبة (193%) وجاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض كل من صافي إيرادات الفائدة وصافي إيرادات العمولات وأرباح نشاط بيع العملات الأجنبية بنسبة (273%) و (10%) و(382) على التوالي.

إن انخفاض صافي إيرادات الفائدة جاء نتيجة تراجع الفوائد الدائنة إلى (2,609) مليون دينار بعد أن كانت (9,723) مليون 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

ارتفع إجمالي المصروفات بنسبة (12%) لتصل إلى (9,969) مليون دينار بنهاية عام 2019 في حين كانت قد بلغت (7,445) مليون دينار بنهاية عام 2018 و إن هذه الزيادة جاءت نتيجة ارتفاع كل من نفقات العاملين بنسبة (12%) و مصاريف الإستهلاك بنسبة (82%).

قام المصرف خلال عام 2019 بدفع مبلغ قدره (174) مليون دينار عن فرق ضريبة دخل المصرف لسنة 2018 وتظهر هذه المبالغ من ضمن المصاريف التشغيلية. وعليه أنجز المصرف وشركة الوساطة تحاسبهما الضريبي للسنة 2018 و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤيد على تحاسبهما لسنة 2019 التقديرية.

قام المصرف بدفع مبلغ قدره (96,279) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة 2017 و مبلغ قدره (126,098) ألف دينار عن فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين لسنة 2018.

تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (3,690,741) ألف دينار و حسب كتابهم المرقم (21991/2/9) بتاريخ 2019/09/23 والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الإجمالي بواقع 48 قسط شهري) وتم تسديد مبلغ (347,241) ألف دينار لغاية تاريخه. وقام المصرف بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 1,259,000 ألف دينار خلال عام 2019 لتعزيز رصيد الحساب مخصصات أخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة وأي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.

3. المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

2018/12/31	2019/12/31	أهم المؤشرات المالية
1.4%	(1)%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات
2.2%	(1.7)%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية
0.022	(0.020)	حصة السهم من الأرباح (الخسارة)
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
%370	%374	كفاية رأس المال
52%	205%	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)
68%	54%	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
32%	46%	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
17%	11%	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
83%	87%	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
253%	217%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)
510%	457%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%1143	1221%	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

معاون المدير المفوض

مدير القسم المالي

