



**مصرف نور العراق الإسلامي**  
**IRAQ NOOR ISLAMIC BANK**

التحليل المالي للربع الثاني لسنة 2020



## التحليل المالي المقارن للربع الثاني لسنة ( 2020 / 2019 )

1. إيضاح حول النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| المبالغ لأقرب الف |             |             |                                      |
|-------------------|-------------|-------------|--------------------------------------|
| نسبة النمو        | 30/6/2020   | 30/6/2019   | 1- موجودات الغرف الحصينة             |
|                   | دينار       | دينار       |                                      |
| 74%               | 630,000     | 362,640     | الصراف الآلي                         |
| -96%              | 195,418     | 5,380,293   | الفرع الرئيسي                        |
| -100%             | 0           | 29,341,876  | فرع الشورجة                          |
| -31%              | 168,346     | 244,840     | فرع المنصور                          |
| 9532%             | 13,485      | 140         | فرع جميلة                            |
| -97%              | 1,007,249   | 35,329,789  | المجموع                              |
|                   |             |             | 2- الودائع لدى البنك المركزي العراقي |
| 33%               | 100,966,963 | 75,707,063  | RTGS                                 |
| 7%                | 264,840     | 246,990     | ICBS                                 |
| 0%                | 1,000       | 1,491,694   | غرفة المقاصة                         |
| -89%              | 219,561     | 2,077,276   | الاحتياطي القانوني                   |
| -100%             | 0           | 10,305,400  | البنك المركزي/مزااد نقدي             |
| -100%             | 0           | 98,780,710  | مزااد بيع وشراء العملات/حوالات       |
| -46%              | 517,900     | 956,470     | البنك المركزي/تامينات خطاب الضمان    |
| -46%              | 101,970,264 | 189,565,603 | المجموع                              |



| 3-ارصدة المصارف الحكومية    |             |             |         |
|-----------------------------|-------------|-------------|---------|
| المصرف العراقي للتجارة      | 40,460      | 4,274       | 847%    |
| المجموع                     | 40,460      | 4,274       | 847%    |
| 4-ارصدة المصارف المحلية     |             |             |         |
| مصرف عبرالعراق/جاري         | 165,552     | 68,670      | 141.08% |
| مصرف سومر                   | 5,630       | 5,636       | -0.11%  |
| مصرف الوركاء                | 1,449       | 1,448       | 0.07%   |
| المجموع                     | 172,631     | 75,754      | 127.88% |
| 5-ارصدة المصارف الخارجية    |             |             |         |
| بنك الاردن                  | 18,508      | 19,459      | -5%     |
| بنك فرانسبنك                | -           | 11,786      | -100%   |
| البنك العربي الافريقي       | 22,023      | 22,088      | 0%      |
| بنك CSC/جاري                | 257,307     | 195,527     | 32%     |
| بنك CSC/بطاقات الدفع المسبق | 10,358      | 21,985      | -53%    |
| بنك CSC/تامينات             | 59,500      | 59,500      | 0%      |
| بنك CSC الحساب الضامن       | 81,121      | 17,801      | 356%    |
| بنك مصر                     | 1,621       | 1,621       | 0%      |
| western union               | 234,483     | -           | 100%    |
| المجموع                     | 684,921     | 349,767     | 96%     |
| اجمالي الموجود النقدي       | 103,875,525 | 225,325,187 | -53.90% |



## 1. إيضاح حول الموجود النقدي :

من خلال النسب المؤشرة في جدول الموجود النقدي يتبين لنا مايلي :-

- انخفاض في أرصدة الصندوق بنسبة 97-% وذلك بسبب تعميم البنك المركزي العراقي المرقم 436/3/9 في 2019/10/31 بعدم التعامل بعملة الدولار ومنع الشركات من دخول نافذة المزاد .
- انخفاض في أرصدة البنك المركزي العراقي بنسبة 46-% وذلك بسبب شراء أسهم في شركات التطوير العقاري بمبلغ ( 45.000.000 ) الف دينار لاستثمارها في بناء مول تجاري . بالإضافة الى سياسة المصرف في زيادة منح التمويلات الاسلامية لغرض تنويع العائد على الرغم من انخفاض الودائع الاستثمارية والجارية .
- ارتفاع أرصدة المصارف الخارجية بنسبة 96-% وذلك بسبب زيادة ارصدتنا لدى بنك CSC جراء نشر الصرافات الالية والتعاقد مع دوائر ومؤسسات الدولة لتوظيف رواتب الموظفين .
- إشارة الى تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد ( 56/2/9 ) في 2020/2/3 حيث نصت على غلق الحسابات لدى المصارف المراسلة الخارجية التي يتدنى تصنيفها الائتماني عن ( B ) لذا تم غلق حساب فرانسبنك اللبناني بموجب كتابنا المرقم بالعدد ( 743/2 ) في 2020/7/6 .

## 2. أ. إيضاح تسهيلات إئتمانية مباشرة (مربحة، مضاربة ومشاركة) :- تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

| المبالغ لأقرب الف |            |                        |
|-------------------|------------|------------------------|
| 30/6/2020         | 30/6/2019  | التمويلات<br>الاسلامية |
| 56,783,672        | 36,415,130 | المربحات / أفراد       |
| 34,602,000        |            | المربحات / شركات       |
|                   |            | المضاربة / شركات       |
|                   |            | المشاركة               |
| 1,615             | 3,888      | القرض الحسن            |
| 91,387,287        | 36,419,018 | المجموع                |

- تم تطبيق معيار رقم (9) للأدوات المالية لغرض احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة و حسب تعليمات البنك المركزي وتم تنظيم قيود مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الاسلامية النقدية والتعهدية ولغاية 2020/6/30 ويتم احتسابه فعلياً.



## 2.ب- الاستثمارات :-

إيداع (استثمارات في الشركات الزميلة) :-

| سنة 2020   | سنة 2019   | استثمارات في الشركات الزميلة   |
|------------|------------|--------------------------------|
| 22,000,000 | 22,000,000 | إيداع اكتتاب شركة أبراج العراق |
| 23,000,000 | 23,000,000 | إيداع اكتتاب شركة جوهرة العراق |
| 45,000,000 |            | المجموع                        |

• انطلاقاً من توجيهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة تضمن له تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد للتوجه نحو انشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة اهداف في وقت واحد حيث تم المساهمة في زيادة رأسمال شركتي (جوهرة بغداد وابراج العراق) للاستثمار والتطوير العراقي لغرض انشاء ممول تجاري بمواصفات عالمية مع فندق 7 نجوم بنسبه انجاز خلال 3 سنوات علما ان مثل هذه المساهمة تعتبر من المساهمات طويل الاجل وسيتم الاعتراف بالعوائد عند تحققه اي بعد اكمال انشاء المشروع خلال المدة المحددة .

## 2.ج- إيضاح تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (الاعتمادات - خ.ض) :-

(المبالغ لأقرب الف) - تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

| 30/6/2020  | 30/6/2019  | الائتمان التعهدي                    |
|------------|------------|-------------------------------------|
| -          | -          | التزامات العملاء لقاء الاعتمادات    |
| 11,220,898 | 14,425,638 | التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان |
| 2,174,174  | 2,656,788  | التأمينات النقدية                   |
| 11,432     | 175,974    | أيرادات مستلمة مقدما                |

- تم حجز تأمينات خطابات الضمان 15% من قبل المصرف على الخطابات الممنوحة لشركات الصيرفة لصالح البنك المركزي العراقي .
- تمثل الايرادات المستلمة مقدما أستدراكا يوميا لأرباح الائتمان التعهدي.



### 3. إيضاح حول التغيير بالتخصيصات إزاء كل سنة مالية

ويتضمن هذا الإيضاح لكل من تخصيصات الموجودات الثابتة وتخصيصات متنوعة ومخصص مخاطر الالتزامات التعهدية :

(المبالغ لأقرب الف)

| التخصيصات                      | الرصيد الافتتاحي | الرصيد كما في 2020/3/31 | الاندثارات | الرصيد كما في 2020/6/30 |
|--------------------------------|------------------|-------------------------|------------|-------------------------|
| مخصص أندثار الموجودات الثابتة  | 2,486,970        | 2,695,020               | 560,837    | 2,991,495               |
| مخصص اندثار مباني ومنشآت       | 363,712          | 407,567                 | 87,710     | 451,422                 |
| مخصص اندثار الات ومعدات        | 178,203          | 156,650                 | 25,100     | 169,826                 |
| مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال  | 133,176          | 143,894                 | 21,436     | 154,613                 |
| مخصص اندثار اثاث واجهزة مكاتب  | 622,323          | 660,495                 | 131,496    | 733,745                 |
| مخصص ديكورات وتركيبات وقواطع   | 250,205          | 279,016                 | 78,463     | 1,155,983               |
| مخصص موجودات غير ملموسة        | 939,351          | 1,047,398               | 216,632    | 325,906                 |
| التخصيصات الأخرى               | 1,532,100        | 1,532,101               | 0          | 1,532,100               |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها     | 1,000,098        | 1,072,523               | 344,375    | 1,416,898               |
| مخصص الضريبة                   | 0                | 0                       | 0          | 0                       |
| مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية | 103,500          | 91,750                  | 0          | 91,750                  |
| تخصيصات متنوعة                 | 428,502          | 367,828                 | -344,375   | 23,453                  |

### 4. إيضاح حول حسابات جارية دائنة ودائع زبائن، ادخارية واستثمارية:-

(المبالغ لأقرب الف)

| الودائع                    | 30/6/2019  | 30/6/2020 |
|----------------------------|------------|-----------|
| الحسابات الجارية الدائنة   | 16,605,434 | 3,837,306 |
| الادخار                    | 27,050     | 21,031    |
| حسابات ذات الطبيعة الجارية | 10,225,937 | 33,177    |
| الودائع الاستثمارية        | 0          | 0         |
| المجموع                    | 26,858,421 | 3,891,514 |

• تدخل الودائع الوقتية من ضمن حسابات ذات الطبيعة الجارية حيث تمثل أمانات دخول المزداد

النقدي لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 425/2/9 في 2018/11/28.



## 5. أ - إيضاح حول الأرباح والخسائر (نسبة المصروفات الى الإيرادات) للفروع :-

(المبالغ لأقرب الف)

### مقارنة الأرباح والخسائر

| الفروع         | 30/6/2019 |           | كلف النشاط | 30/6/2020 |           | كلف النشاط |
|----------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
|                | المصروفات | الإيرادات |            | المصروفات | الإيرادات |            |
| الإدارة العامة | 1,864,925 | 149,201   | 12.50      | 1,564,609 | 7,478     | 209.23     |
| الفرع الرئيسي  | 324,441   | 4,360,090 | 0.07       | (6,334)   | 1,610,427 | 0.00       |
| فرع الشورجة    | 467,780   | 792,424   | 0.59       | 324,812   | 230,146   | 1.41       |
| فرع المنصور    | 173,831   | 356,910   | 0.49       | 147,449   | 215,236   | 0.69       |
| فرع جميلة      | 150,048   | 30        | 5001.60    | 108,975   | 86,196    | 1.26       |
| المجموع        | 2,981,025 | 5,658,655 | 53%        | 2,139,511 | 2,149,483 | 100%       |

## 5. ب - إيضاح حول الأرباح والخسائر (نسبة أرباح وخسائر الفروع لأجمالي الأرباح التراكمية) :-

(المبالغ لأقرب الف)

| نسبة أرباح الفرع لأجمالي الأرباح المتحققة | 30/6/2020             |           |           | الفروع         |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------|----------------|
|                                           | أجمالي الربح والخسارة | الإيرادات | المصروفات |                |
| -156,15%                                  | (1,557,131)           | 7,478     | 1,564,609 | الإدارة العامة |
| 162,13%                                   | 1,616,761             | 1,610,427 | (6,334)   | الفرع الرئيسي  |
| -9,49%                                    | (94,666)              | 230,146   | 324,812   | فرع الشورجة    |
| 6,80%                                     | 67,787                | 215,236   | 147,449   | فرع المنصور    |
| -2,28%                                    | (22,779)              | 86,196    | 108,975   | فرع جميلة      |
| 100%                                      | 9,972                 | 2,149,483 | 2,139,511 | المجموع        |

● شكلت الإدارة العامة نسبة -156,15% كخسارة لكونها تتحمل الجزء الأكبر من المصاريف ومنها (أشتراكات وأنتماتات - أستجار مباني ومنشآت - أطفاء موجودات غير ملموسة / أنظمة - تبرعات للغير) .

● كما تم تسديد مبلغ ( 161,867 ) الف دينار فروقات ضريبة الاستقطاع المباشر لموظفي المصرف لسنة

2019 .



- حقق الفرع الرئيسي أرباحا بنسبة 162,13% وذلك لكونه من الفروع الفعالة بجذب ودائع الزبائن ومنح التمويلات الاسلامية والنقدية والتعهدية وتنفيذ مشروع توطين الرواتب (الشمول المالي) .
- شكل فرع الشورجة نسبة 9,49-% كخسارة وذلك لعدم وجود ايداعات للزبائن اشارة لكتاب البنك المركزي العراقي بحرمان المصارف من الدخول لنافذة بيع وشراء العملة الاجنبية . تم تسليم مبنى الفرع القديم الى مصرف الاقتصاد واستنجاز مبنى جديد للفرع ليتم تأهيله ليكون صالح للاعمال المصرفية وبسبب أوضاع جائحة كورونا لم يتم أكمال تأهيل المبنى لغاية الان مما أثر على إيرادات الفرع لعدم أستطاعت الفرع من مزاوله اعماله بصورة طبيعية .
- حقق فرع المنصور أرباحا بمقدار 6,80% عن طريق أستلامه لأيجار بنايته ولم يتم منح اي تمويلات لزبائن الفرع وقد تم تأجيل أستلام الايجارات لمدة 3 شهور بسبب أزمة جائحة كورونا .
- شكل فرع جميلة نسبة -2,28% كخسارة الا أنه أستطاع تحقيق عائد من التمويلات الممنوحة لزبائن فرعه.