

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
كانون الاول 2021



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 2020 بالآلاف الدينانير	31 كانون الاول 2021 بالآلاف الدينانير	التفاصيل
			الموجودات
▼ 19.7%-	480,972,170	386,336,727	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▲ 41.4%	32,089,055	45,377,312	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
— 0.0%	789,474	789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
▲ 100.0%	-	21,859,712	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 2.3%-	10,687,955	10,441,238	ممتلكات ومعدات، صافي
▲ 19.8%	398,267	477,211	موجودات غير ملموسة
▼ 30.3%-	2,108,520	1,470,113	موجودات أخرى
▼ -11.4%	527,045,441	466,751,787	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 26.8%-	217,501,732	159,111,873	ودائع العملاء
▲ 24.7%	5,376,784	6,702,254	تأمينات نقدية
▼ 41.4%-	5,407,950	3,170,445	مخصصات متنوعة
▼ 100.0%-	3,644	-	مخصص ضريبة الدخل
▲ 78.1%	5,055,886	9,006,199	مطلوبات أخرى
▼ -23.7%	233,345,996	177,990,771	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
▼ 18.7%-	26,478,899	21,540,470	(خسائر) أرباح مدورة
▼ -1.7%	293,699,445	288,761,016	مجموع حقوق المساهمين
▼ -11.4%	527,045,441	466,751,787	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (466,751,787) الف دينار مقارنة مع (527,045,441) الف دينار في عام 2020 ؛ بانخفاض بنسبة (11.4%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (386,336,727) الف دينار بالمقارنة مع (480,972,170) الف دينار في نهاية عام 2020. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملية 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 (41.4%) حيث بلغت (45,377,312) الف دينار بالمقارنة مع (32,089,055) الف دينار في نهاية عام 2020. 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 رقم (9/2/94) بتاريخ 2 اذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

قام المصرف بشطب قيمة الاستثمار في شركة المولدات العراقية البالغة (100) مليون دينار حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 16/10/2021.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

استثمر المصرف خلال عام 2021 مبلغ 15 مليون دولار ماقيمته (21,859,712) الف دينار في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكي المطروحة في الاسواق العالمية وبنسبة فائدة (6.752%) وذلك لغرض تعظيم الايرادات من خلال الاستثمار في ادوات امانة وقد حققت ايرادات فائدة بقيمة (1,170,208) خلال سنة 2021. لم يكن للمصرف اي استثمار في حوالات الخزينة بالدينار بنهاية عام 2021 وذلك بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات لكل من سندات خزينة البنك المركزي العراقي و وزارة المالية بالدينار العراقي مما أثر بشكل كبير على ايرادات الفائدة المرتبطة بهذه الإستثمارات.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (6,937,918) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية 538,523 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 227,868 الف دينار وايرادات فوائد بقيمة 19,328 الف دينار.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (169,367) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (7,998,228) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (8,167,595) الف دينار كما في 31 كانون الاول 2021

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (1,470,113) الف دينار بالمقارنة مع (2,108,520) الف دينار في نهاية 2020. قام المصرف بشطب مبلغ (520,852) الف دينار حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 25/02/2019 تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات وتشمل سرقة فرع الكرمة، سرقة مكتب الصيرفة، نفقات قضائية، ذمم مدينة، مصاريف مدفوعة مقدما. أن المصرف ملتزم بشطب باقي هذه الارصدة البالغ (281,280) الف دينار وذلك بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و الموافقات المطلوبة.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (47,201,196) الف دينار بالمقارنة مع (42,523,457) الف دينار في سنة 2020، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال 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 (159,111,873) الف دينار بالمقارنة مع (217,501,732) الف دينار في نهاية سنة 2020 بانخفاض بنسبة (26.8%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (9,006,199) الف دينار بالمقارنة مع (5,055,886) الف دينار نهاية سنة 2020. قام المصرف بالتعاقد لبيع اربع عقارات (الحرية، البتاوين، السمؤال، البصرة) وتم ايداع قيمة البيع في حساب مقبوضات لقاء بيع عقارات لحين استكمال اجراءات نقل الملكية.

مخصصات متنوعة

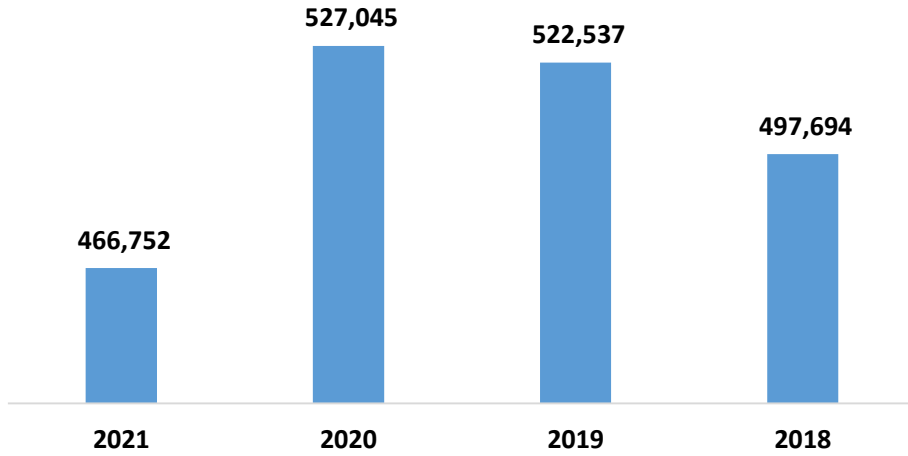
انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (3,410,479) الف دينار مقارنة مع (5,407,950) الف دينار في نهاية عام 2020. وإن هذه المخصصات كالتالي:

أ- مخصصات اخرى برصيد (3,170,445) الف دينار لتسديد غرامة مزاد العملة لسنة 2012 (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (949,695) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 610,030 الف دينار خلال السنة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى. وقام المصرف بتسديد مبلغ (1,022,581) الف دينار من حساب مخصصات اخرى عن تنفيذ قرار الحكم الصادر من محكمة الاستئناف.

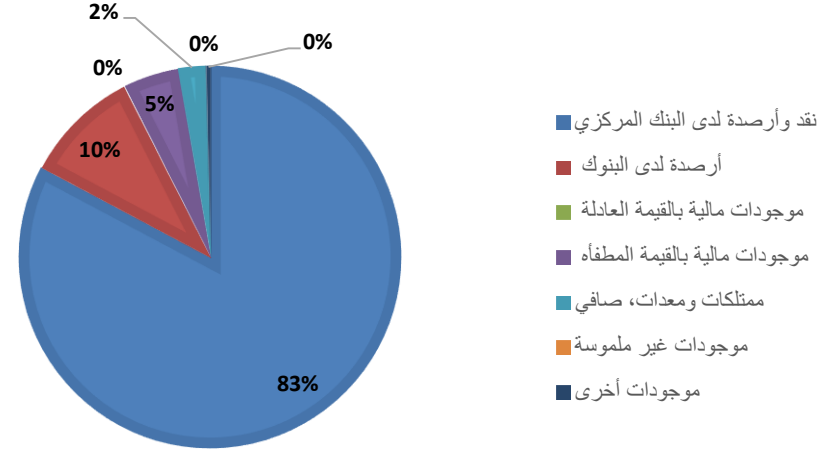
ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.

ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (108,672) الف دينار.

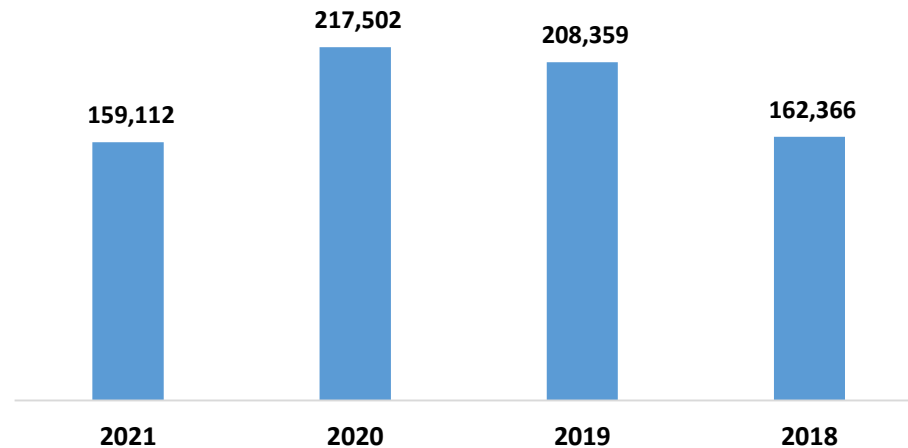
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



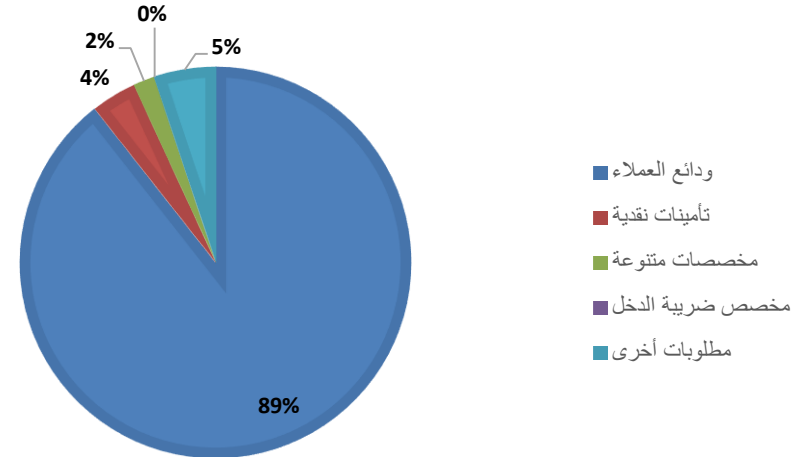
توزيع الموجودات - 2021



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - 2021



التغير النسبة	31 كانون الاول 2020 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2021 بآلاف الدنانير	التفاصيل
▼ 17.2%-	1,487,163	1,231,148	إيرادات الفوائد
▲ 29.0%-	(97,151)	(68,986)	مصروفات الفوائد
▼ -16.4%	1,390,012	1,162,162	صافي إيرادات الفوائد
▲ 33.0%	2,381,757	3,167,986	صافي إيرادات العمولات
▲ 14.8%	3,771,769	4,330,148	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▼ 55.9%-	630,933	278,190	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲ 100.0%	339,866	227,868	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 0.0%	-	9,461	إيرادات رأسمالية
▼ 10.4%-	22,212	19,892	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 2.1%	4,764,780	4,865,559	صافي إيرادات التشغيل
▼ 34.1%	(2,531,883)	(3,396,110)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 34.3%	(3,339,749)	(4,484,429)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 39.3%-	(1,005,096)	(610,029)	مخصصات متنوعة
▲ 0.1%-	(1,315,257)	(1,313,420)	استهلاكات واطفاءات
▼ 19.7%	(8,191,985)	(9,803,988)	إجمالي المصاريف
▼ 44.1%	(3,427,205)	(4,938,429)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
	-	-	ضريبة الدخل
▼ 44.1%	(3,427,205)	(4,938,429)	صافي (الخسارة) دخل السنة
	(0.014)	(0.020)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (4,938,429) الف دينار بعد أن كانت خسارة (3,427,205) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة (2.1%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (16.4%) وأن هذا التراجع حصل بسبب انخفاض الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف بسبب محددات الإستثمار وقلة الإصدارات في حوالات الخزينة. في حين ارتفعت صافي إيرادات العمولات بنسبة (33%) و انخفض أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (55.9%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (227,868) الف دينار بالمقارنة مع (339,866) العام الماضي.

إجمالي المصروفات

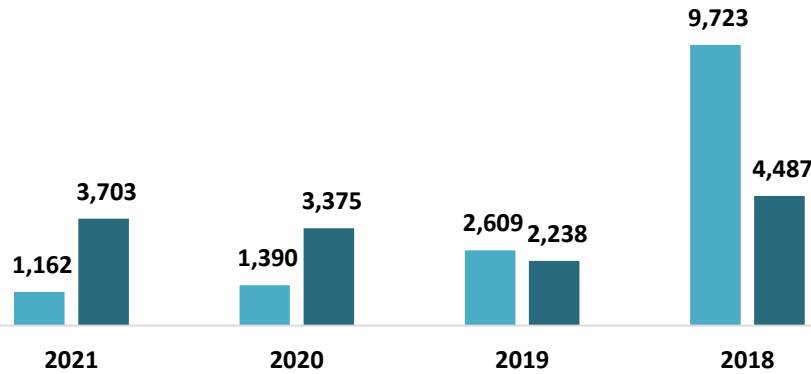
ارتفعت إجمالي المصروفات بنسبة (19.7%) لتصل إلى (9,803,988) الف دينار في حين كانت قد بلغت (8,191,985) الف دينار العام الماضي و إن هذه الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع رواتب الموظفين بنسبة (34.1%) و ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة (34.3%).

القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة الاستئناف بالعدد (1065/س/2018) بتاريخ 2021-06-28 بالزام المصرف بدفع مبلغ الى احد زبائنه بقيمة (1,022,581) الف دينار وقد صدق القرار تمييزاً بتاريخ 2021-08-26 و عليه قام المصرف بتسديد المبلغ المذكور الى محكمة الكرامة تنفيذاً للقرار.

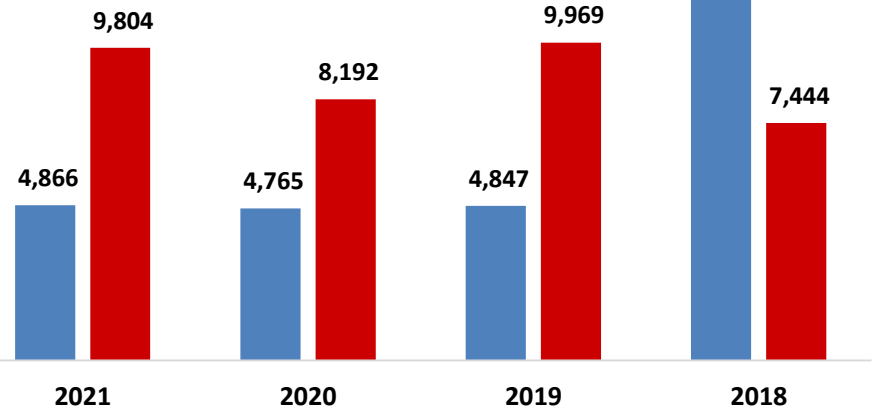
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد

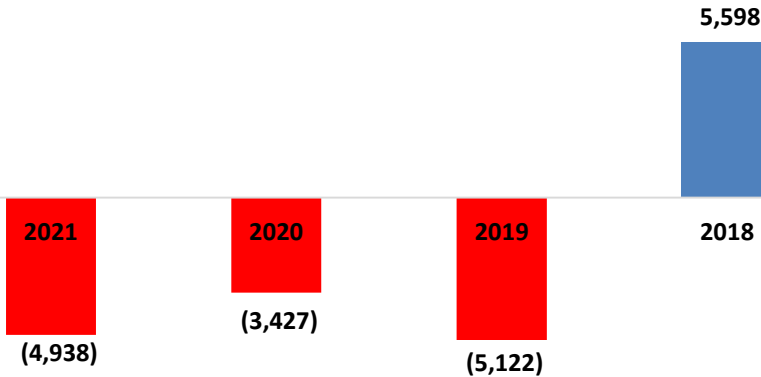


الإيرادات التشغيلية الى المصاريف (بالمليون دينار)

■ إجمالي المصاريف ■ صافي إيرادات التشغيل



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)



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

