

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
ايلول 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 الدنانير	30 أيلول 2021 بالآلاف الدنانير	التفاصيل
			الموجودات
▼ 15.4%-	480,972,170	406,871,335	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▲ 46.5%	32,089,055	47,000,990	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
— 0.0%	789,474	789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▲ 100.0%	-	21,851,079	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 1.0%-	10,687,955	10,584,967	ممتلكات ومعدات، صافي
▲ 25.3%	398,267	498,860	موجودات غير ملموسة
▲ 34.4%	2,108,520	2,834,775	موجودات أخرى
▼ -6.9%	527,045,441	490,431,481	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 15.3%-	217,501,732	184,166,544	ودائع العملاء
▼ 12.1%-	5,376,784	4,726,143	تأمينات نقدية
▼ 36.9%-	5,407,950	3,410,479	مخصصات متنوعة
▼ 100.0%-	3,644	(0)	مخصص ضريبة الدخل
▲ 66.5%	5,055,886	8,417,881	مطلوبات أخرى
▼ -14.0%	233,345,996	200,721,046	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
▼ 15.1%-	26,478,899	22,489,889	(خسائر) أرباح مدورة
▼ -1.4%	293,699,445	289,710,434	مجموع حقوق المساهمين
▼ -6.9%	527,045,441	490,431,481	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (490,431,481) ألف دينار مقارنة مع (527,045,441) ألف دينار في عام 2020 ؛ بانخفاض بنسبة (6.9%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (406,871,335) ألف دينار بالمقارنة مع (480,972,170) ألف 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

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (46.5%) حيث بلغت (47,000,990) ألف دينار بالمقارنة مع (32,089,055) ألف 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 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)

استثمر المصرف خلال شهر اذار مبلغ 15 مليون دولار ما قيمته (21,851,079) 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 ولم يكن للمصرف اي استثمار في حوالات الخزينة بالدينار بنهاية عام 2020 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 (7,235,384) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية 241,157 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 107,428 الف دينار وايرادات فوائد بقيمة 14,328 الف دينار.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (215,188) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (8,288,822) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (8,565,060) الف دينار كما في 30 ايلول 2021

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,834,775) الف دينار بالمقارنة مع (2,108,520) الف دينار في نهاية 2020.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (44,571,506) 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 (184,166,544) الف دينار بالمقارنة مع (217,501,732) الف دينار في نهاية سنة 2020 بانخفاض بنسبة (15.3%).

المطلوبات الأخرى

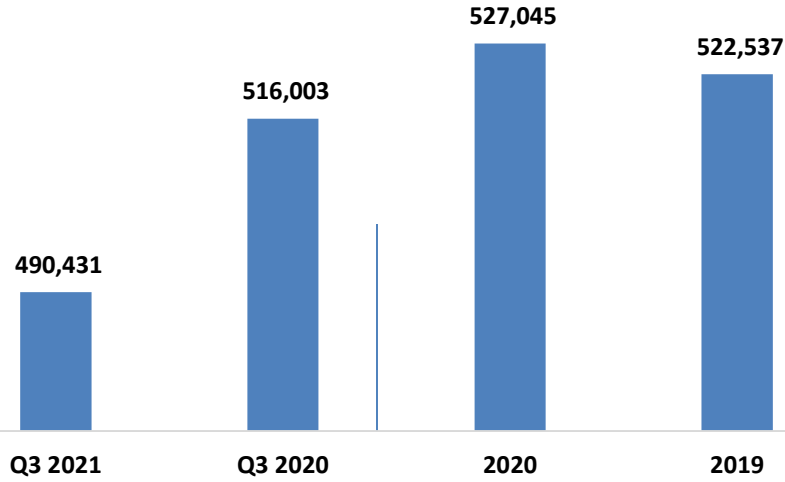
بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (8,417,881) الف دينار بالمقارنة مع (5,055,886) الف دينار نهاية سنة 2020.

مخصصات متنوعة

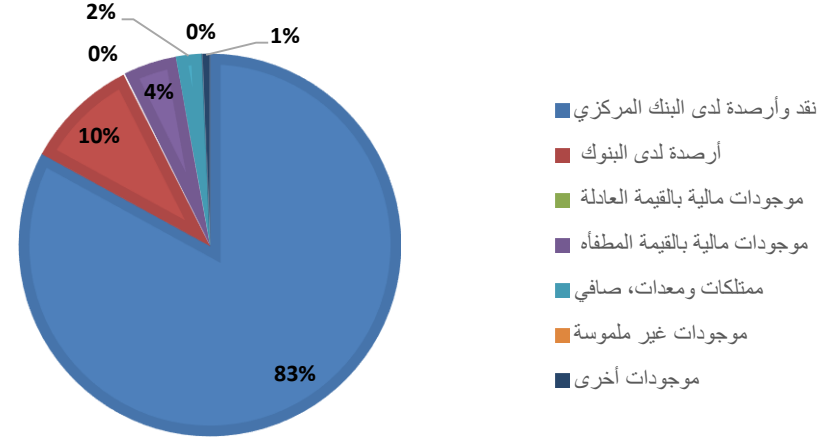
انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (3,410,479) الف دينار مقارنة مع (5,407,950) الف دينار في نهاية عام 2020. وإن هذه المخصصات كالتالي:

- أ- مخصصات اخرى برصيد (2,181,924) 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 (655,417) الف دينار للغرامة من حساب مخصصات اخرى خلال الفترة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 400,000 الف دينار خلال الفترة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى لمواجهة اي التزامات مستقبلية اخرى محتملة 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 (129,645) الف دينار.

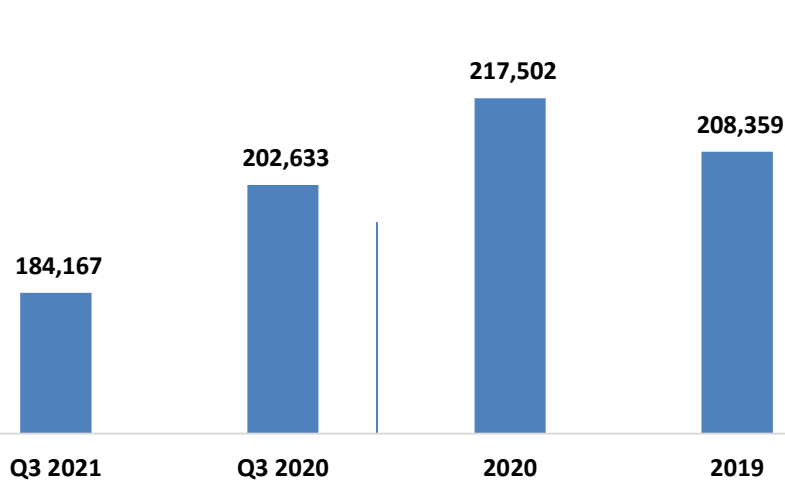
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



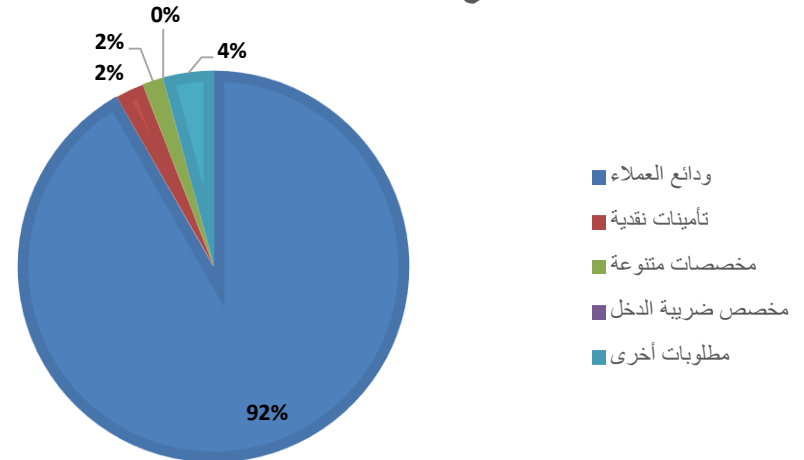
توزيع الموجودات - ايلول 2021



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - ايلول 2021



التغير النسبة	30 أيلول 2020 بآلاف الدينانير	30 أيلول 2021 بآلاف الدينانير	التفاصيل
▼ 41.4%-	1,392,095	815,674	إيرادات الفوائد
▲ 28.6%-	(75,347)	(53,828)	مصروفات الفوائد
▼ -42.1%	1,316,749	761,845	صافي إيرادات الفوائد
▲ 32.2%	1,771,622	2,342,947	صافي إيرادات العمولات
▲ 0.5%	3,088,371	3,104,792	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▼ 67.0%-	585,017	193,050	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲ 100.0%	339,866	107,428	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 0.0%	-	4,593	إيرادات رأسمالية
▼ 17.9%-	17,751	14,575	صافي أرباح العمليات الأخرى
▼ -15.0%	4,031,006	3,424,438	صافي إيرادات التشغيل
▼ 28.7%	(1,963,579)	(2,527,922)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 46.1%	(2,400,049)	(3,506,185)	مصاريف تشغيلية أخرى
▼ 100.0%	-	-	خسائر رأسمالية
▼ 12.8%	(354,600)	(400,000)	مخصصات متنوعة
▼ 3.2%	(948,961)	(979,341)	استهلاكات وإطفاءات
▼ 30.8%	(5,667,189)	(7,413,448)	إجمالي المصاريف
▼ 143.8%	(1,636,184)	(3,989,010)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
	-	-	ضريبة الدخل
▼ 143.8%	(1,636,184)	(3,989,010)	صافي (الخسارة) دخل السنة
	(0.007)	(0.016)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (3,989,010) الف دينار بعد أن كانت خسارة (1,636,184) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاضا بنسبة (15.0%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (41.4%) 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 (0.5%) و انخفاض أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (67.0%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (107,428) الف دينار بالمقارنة مع (339,866) العام الماضي.

إجمالي المصروفات

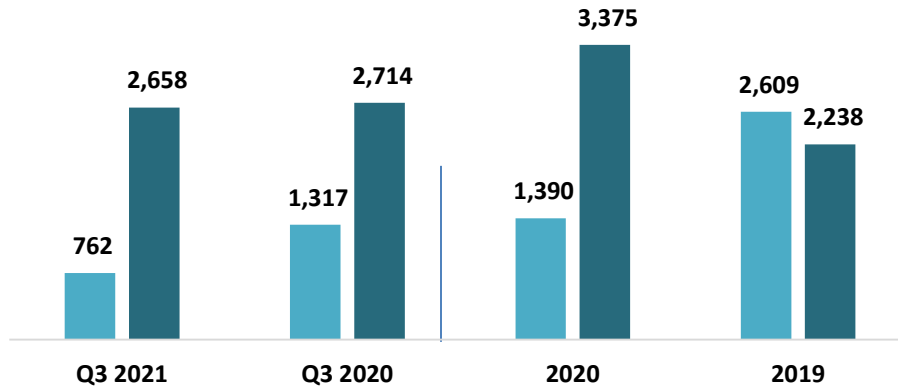
ارتفعت إجمالي المصروفات بنسبة (30.8%) لتصل إلى (7,413,448) الف دينار في حين كانت قد بلغت (5,667,189) الف دينار العام الماضي و إن هذه الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع رواتب الموظفين بنسبة (28.7%) و ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة (46.1%).

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 تمييزا بتاريخ 2021-08-26 و عليه قام المصرف بتسديد المبلغ المذكور الى محكمة الكرامة تنفيذا للقرار.

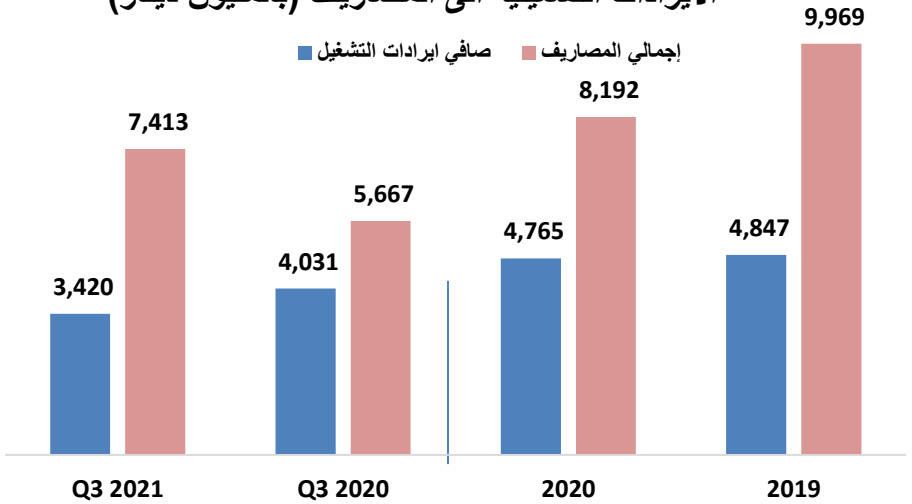
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد

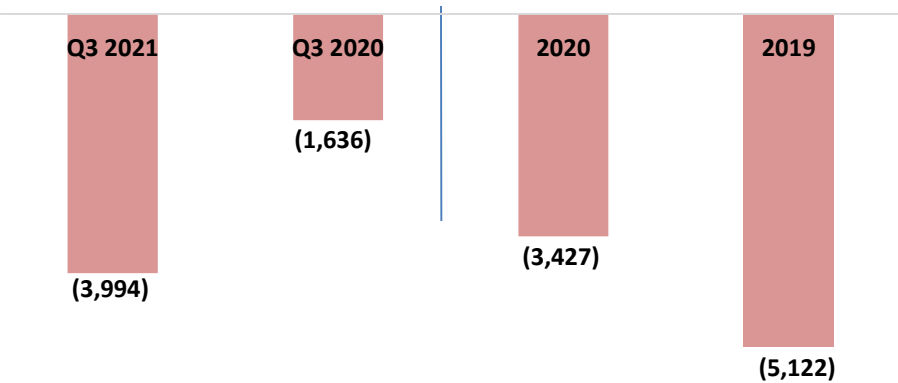


الإيرادات التشغيلية إلى المصاريف (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات التشغيل ■ إجمالي المصاريف



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)



حصة السهم الأساسي من ربح الفترة (بالدينار)

