

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
ايلول 2022



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 2021 بآلاف الدنانير	30 ايلول 2022 بآلاف الدنانير	التفاصيل
			الموجودات
▼ 60.8%-	386,336,727	151,317,174	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▼ 55.7%-	45,377,312	20,099,337	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 100.0%	-	57,458	استثمارات في شركات تابعة
▲ 25333.3%	789,474	200,789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▲ 33.5%	21,859,712	29,189,414	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 2.3%-	10,441,238	10,205,929	ممتلكات ومعدات، صافي
▼ 23.2%-	477,211	366,411	موجودات غير ملموسة
▲ 224.1%	1,470,113	4,764,784	موجودات أخرى
▼ -10.7%	466,751,786	416,789,980	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 34.5%-	159,111,873	104,273,787	ودائع العملاء
▼ 20.3%-	6,702,254	5,339,096	تأمينات نقدية
▲ 8.1%	3,170,445	3,428,429	مخصصات متنوعة
▲ 100.0%	-	729,746	مخصص ضريبة الدخل
▼ 21.9%-	9,006,199	7,036,737	مطلوبات أخرى
▼ -32.1%	177,990,770	120,807,795	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
— 0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال
▼ 0.1%-	15,720,546	15,711,270	إحتياطي الزامي
— 0.0%	1,500,000	1,500,000	احتياطي توسعات
▲ 33.6%	21,540,470	28,770,915	(خسائر) أرباح مدورة
▲ 2.5%	288,761,016	295,982,185	مجموع حقوق المساهمين
▼ -10.7%	466,751,786	416,789,980	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (416,789,980) ألف دينار مقارنة مع (466,751,786) ألف دينار في عام 2021 ؛ بانخفاض بنسبة (10.7%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (151,317,174) ألف دينار بالمقارنة مع (386,336,727) ألف دينار في نهاية عام 2021. 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. والسبب الرئيسي لهذا الانخفاض هو استثمار المصرف في سندات بناء بقيمة 200 مليار دينار.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (55.7%) حيث بلغت (20,099,337) ألف دينار بالمقارنة مع (45,377,312) ألف دينار في نهاية عام 2021. 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.

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.

استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات بناء) بقيمة 200 مليار دينار وبسعر فائدة (6%) وقد حققت ايرادات فائدة بقيمة (9,466,667) الف دينار خلال الفترة.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

استثمر المصرف مبلغ 20 مليون دولار بزيادة بقيمة 5 مليون عن عام 2021 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 (1,384,940) الف دينار خلال الفترة.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (6,401,124) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد جزء من قروض مستحقة بقيمة اجمالية 194,105 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 194,105 الف دينار.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (590,389) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (7,040,413) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (7,630,801) الف دينار كما في 30 ايلول 2022

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (4,764,784) الف دينار بالمقارنة مع (1,470,113) الف دينار في نهاية 2021.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (43,700,313) الف دينار بالمقارنة مع (47,201,196) الف دينار في سنة 2021، 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 (104,273,787) الف دينار بالمقارنة مع (159,111,873) الف دينار في نهاية سنة 2021 بانخفاض بنسبة (34.5%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (7,036,737) الف دينار بالمقارنة مع (9,006,199) الف دينار نهاية سنة 2021. قام المصرف بالتعاقد لبيع عقارات (الحرية، البتاوين، السمؤال، البصرة) وتم ايداع قيمة البيع في حساب مقبوضات لقاء بيع عقارات لحين استكمال اجراءات نقل الملكية وقد انتقلت ملكية العقارات (الحرية، البتاوين، السمؤال).

مخصصات متنوعة

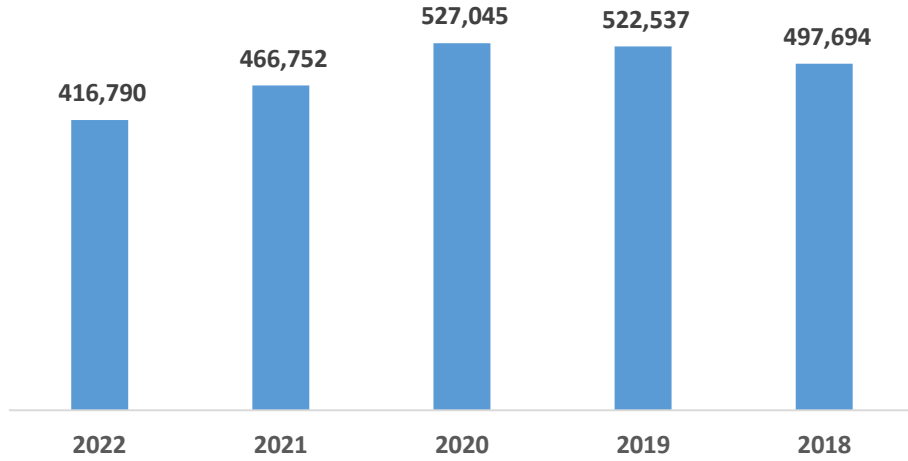
ارتفع رصيد المخصصات المتنوعة الى (3,428,429) الف دينار مقارنة مع (3,170,445) الف دينار في نهاية عام 2021. وإن هذه المخصصات كالتالي:

أ- مخصصات اخرى برصيد (1,969,014) 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 (443,849) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال الفترة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة 450,000 الف دينار لتعزيز رصيد حساب مخصصات.

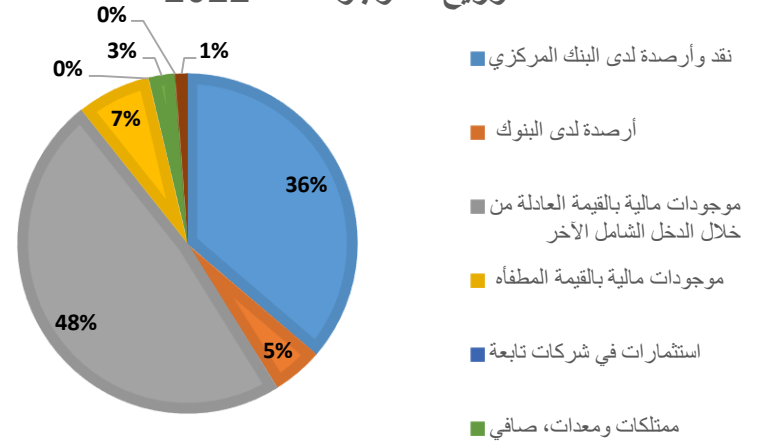
ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة برصيد بقيمة (360,505) الف دينار.

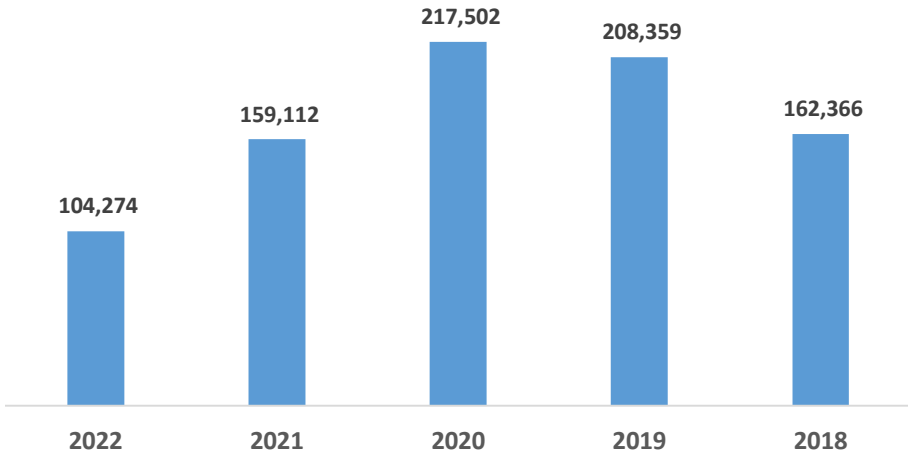
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



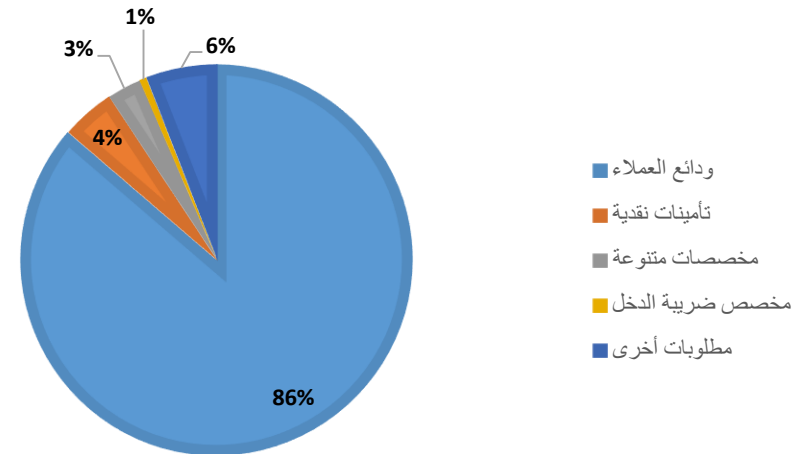
توزيع الموجودات - 2022



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - 2022



التغير النسبة	30 ايلول 2021 بالآلاف الدنانير	30 ايلول 2022 بالآلاف الدنانير	التفاصيل
▲ 1252.2%	815,674	11,029,875	إيرادات الفوائد
▲ 32.4%-	(53,829)	(36,386)	مصروفات الفوائد
▲ 1343.0%	761,845	10,993,490	صافي إيرادات الفوائد
▼ -0.5%	2,342,947	2,331,394	صافي إيرادات العمولات
▲ 329.2%	3,104,792	13,324,884	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲ 18.0%	193,050	227,808	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲ 80.7%	107,428	194,105	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 24760.8%	4,593	1,141,857	إيرادات رأسمالية
▲ 48.2%	14,575	21,606	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 335.4%	3,424,438	14,910,261	صافي إيرادات التشغيل
▼ 2.7%	(2,527,922)	(2,596,985)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▲ 16.5%-	(3,506,185)	(2,926,663)	مصاريف تشغيلية أخرى
▼ 100.0%	-	(42,542)	مخصص تدني قيمة استثمار
▼ 12.5%	(400,000)	(450,000)	مخصصات متنوعة
▼ 0.6%	(979,341)	(985,698)	استهلاكات واطفاءات
▲ -5.6%	(7,413,448)	(7,001,888)	إجمالي المصاريف
▲ -298.3%	(3,989,010)	7,908,372	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
▼ 100.0%	-	(729,746)	ضريبة الدخل
▲ -280.0%	(3,989,010)	7,178,627	صافي (الخسارة) دخل السنة
	(0.016)	0.029	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (7,178,627) الف دينار بعد أن كانت خسارة (3,989,010) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة (335%) وجاء هذا نتيجة ارتفاع صافي إيرادات الفائدة بشكل كبير نتيجة إيرادات الفوائد الدائنة بقيمة (11,029,875) الف دينار خلال الفترة من إستثمارات المصرف في سندات بناء بقيمة 200 مليار دينار و الاستثمارات الأخرى. في حين انخفضت صافي إيرادات العمولات بنسبة (0.5%) و ارتفعت أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (18%) عن نفس الفترة من العام السابقة.

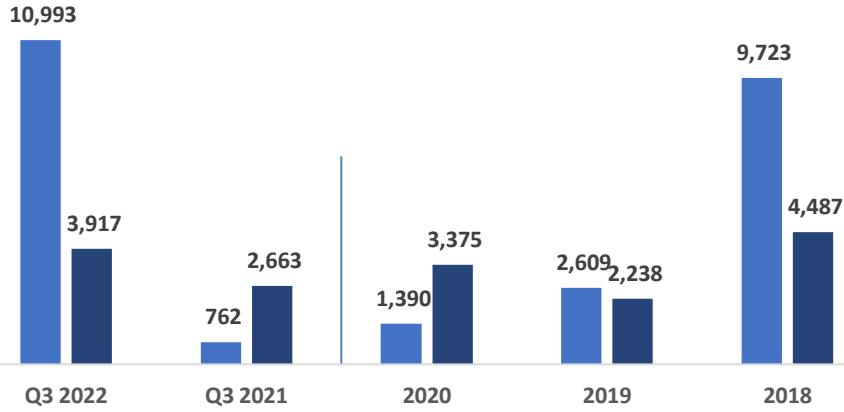
تحقق إيرادات رأسمالية بقيمة (1,141,857) الف دينار نتيجة بيع العقارات الغير مستغلة (الحرية، البتاوين، السمؤال).

إجمالي المصروفات

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (5.6%) لتصل إلى (7,001,888) الف دينار في حين كانت قد بلغت (7,413,448) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض المصاريف التشغيلية بنسبة (16.5%).

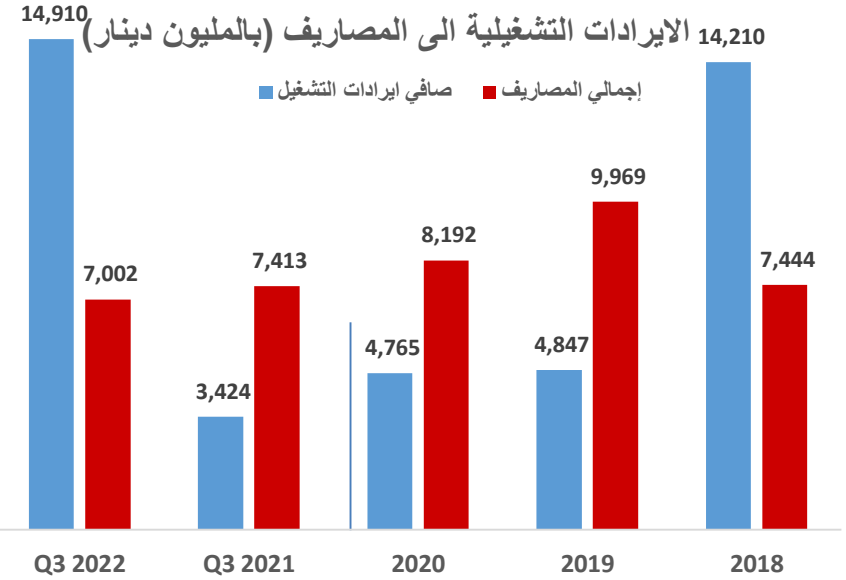
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد

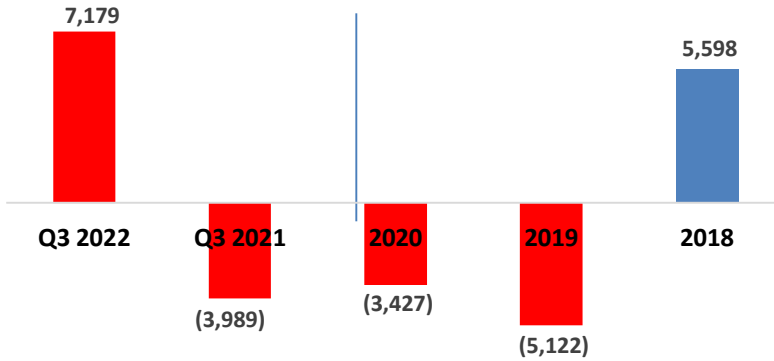


الإيرادات التشغيلية إلى المصاريف (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات التشغيل ■ إجمالي المصاريف



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)



حصة السهم الأساسي من ربح الفترة (بالدينار)

