

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
31 كانون الاول 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 بالآف الديناتير	31 كانون الاول 2022 بالآف الديناتير	التفاصيل
			الموجودات
▼ 75.1%-	386,336,727	96,029,644	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▼ 58.5%-	45,377,312	18,841,071	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 25333.3%	789,474	200,789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▲ 260.1%	21,859,712	78,721,506	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 4.4%-	10,441,238	9,982,939	ممتلكات ومعدات، صافي
▼ 31.0%-	477,211	329,282	موجودات غير ملموسة
▲ 38.6%	1,470,113	2,036,846	موجودات أخرى
▼ -12.9%	466,751,786	406,730,762	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 42.7%-	159,111,873	91,144,741	ودائع العملاء
▼ 18.3%-	6,702,254	5,478,120	تأمينات نقدية
▼ 0.7%-	3,170,445	3,147,761	مخصصات متنوعة
▲ 100.0%	-	786,419	مخصص ضريبة الدخل
▼ 25.9%-	9,006,199	6,669,173	مطلوبات أخرى
▼ -39.8%	177,990,770	107,226,214	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
— 0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال
▲ 3.4%	15,720,546	16,256,628	إحتياطي الزامي
— 0.0%	1,500,000	1,500,000	احتياطي توسعات
▲ 47.4%	21,540,470	31,747,920	(خسائر) أرباح مدورة
▲ 3.7%	288,761,016	299,504,548	مجموع حقوق المساهمين
▼ -12.9%	466,751,786	406,730,762	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (406,730,762) الف دينار مقارنة مع (466,751,787) الف دينار في عام 2021 ؛ بانخفاض بنسبة (12.9%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (96,029,644) الف دينار بالمقارنة مع (386,336,727) الف دينار في نهاية عام 2021. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة 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 (41.4%) حيث بلغت (18,841,071) الف دينار بالمقارنة مع (45,377,312) الف 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 العراقية 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 مبلغ 200 مليار دينار عراقي في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات بناء) بسعر فائدة (6%).

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

استثمر المصرف مبلغ (29,200,000 الف دينار) في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكي المطروحة في الاسواق المالية العالمية بسعر فائدة (6.75%) واستثمر المصرف مبلغ (50,000,000 الف دينار) في حوالات خزينة البنك المركزي بالدينار العراقي.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (6,370,257) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد تسهيلات مستحقة بقيمة اجمالية 567,661 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 224,328 الف دينار وايرادات فوائد بقيمة 645 الف دينار.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (884,104) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (6,715,829) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (7,599,934) الف دينار كما في 31 كانون الاول 2022

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,036,846) الف دينار بالمقارنة مع (1,470,113) الف دينار في نهاية 2021. من ضمن الموجودات الأخرى ارصدة قيد الشطب تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات وتشمل سرقة فرع الكرمة بقيمة (152,065) الف دينار، سرقة مكتب الصيرفة بقيمة (16,621) الف دينار، نفقات قضائية بقيمة (24,289) الف دينار، ذمم مدينة بقيمة (9,111) الف دينار، مصاريف مدفوعة مقدما لعقود اتصالات قدمت في سنوات سابقة وأن المصرف ملتزم بشطب هذه الارصدة وذلك بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و الموافقات المطلوبة.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (45,353,147) 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 والودائع الثابتة (91,144,741) الف دينار بالمقارنة مع (159,111,873) الف دينار في نهاية سنة 2021 بانخفاض بنسبة (42.7%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (6,669,173) الف دينار بالمقارنة مع (9,006,199) الف دينار نهاية سنة 2021.

مخصصات متنوعة

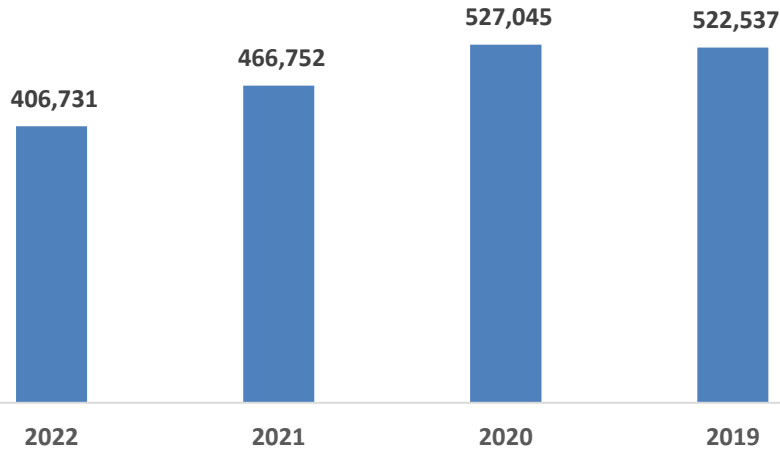
انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (3,147,761) الف دينار مقارنة مع (3,170,445) الف دينار في نهاية عام 2021. وإن هذه المخصصات كالتالي:

أ- مخصصات اخرى برصيد (1,382,613) 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 (580,250) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة و علما ان رصيد مخصصات اخرى القائم يغطي المبلغ المتبقي من غرامة البنك المركزي والقضية المقامة على المصرف.

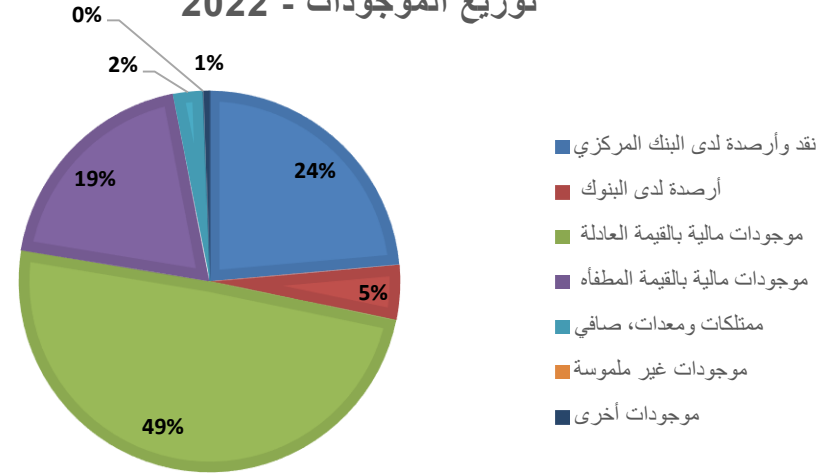
ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.

ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (666,238) الف دينار حيث قام المصرف بزيادة مخصص تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين بمبلغ (723,679) الف دينار خلال السنة وذلك لتغطية تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين

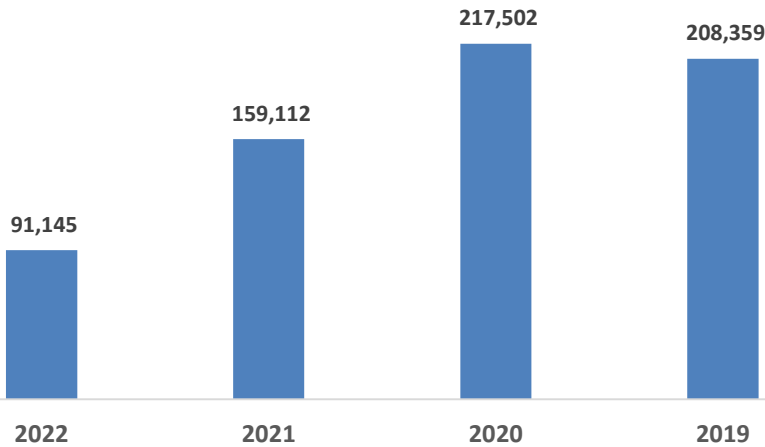
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



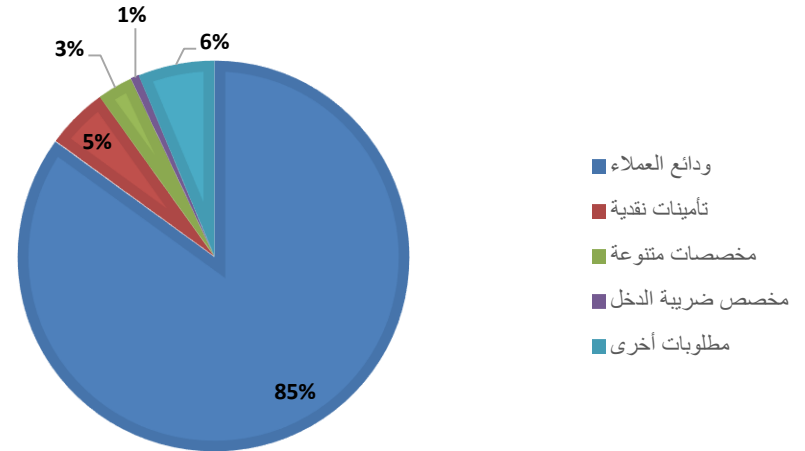
توزيع الموجودات - 2022



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - 2022



التغير النسبة	31 كانون الاول 2021 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2022 بآلاف الدنانير	التفاصيل
▲ 1112.2%	1,231,148	14,923,672	إيرادات الفوائد
▲ 32.8%-	(68,986)	(46,339)	مصروفات الفوائد
▲ 1180.1%	1,162,162	14,877,333	صافي إيرادات الفوائد
▲ 9.5%	3,167,986	3,470,504	صافي إيرادات العمولات
▲ 323.7%	4,330,148	18,347,837	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲ 66.4%	278,190	463,021	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▼ 1.6%-	227,868	224,328	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 11978.2%	9,461	1,142,700	إيرادات رأسمالية
▲ 57.8%	19,892	31,393	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 315.4%	4,865,558	20,209,279	صافي إيرادات التشغيل
▼ 5.8%	(3,396,110)	(3,592,685)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▲ 14.6%-	(4,484,429)	(3,829,188)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 100.0%-	(610,029)	-	مخصصات متنوعة
▲ 4.3%-	(1,313,420)	(1,257,455)	استهلاكات واطفاءات
▲ -11.5%	(9,803,987)	(8,679,328)	إجمالي المصاريف
▲ -333.5%	(4,938,429)	11,529,951	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
▼ 100.0%	-	(786,419)	ضريبة الدخل
▲ -317.5%	(4,938,429)	10,743,532	صافي (الخسارة) دخل السنة

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (10,743,532) الف دينار بعد أن كانت خسارة (4,938,429) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة (315.4%) وجاء هذا نتيجة ارتفاع صافي إيرادات الفائدة بسبب الفوائد الدائنة من إستثمارات المصرف في حوالات الخزينة وسندات الخزينة للحكومة العراقية و ارتفاعت صافي إيرادات العمولات و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية وكذلك استرداد مخصصات ائتمانية بقيمة (224,328) الف دينار وتحقيق إيرادات رأسمالية (1,142,700) الف دينار عراقي عن بيع ثلاث عقارات غير مستخدمة.

إجمالي المصروفات

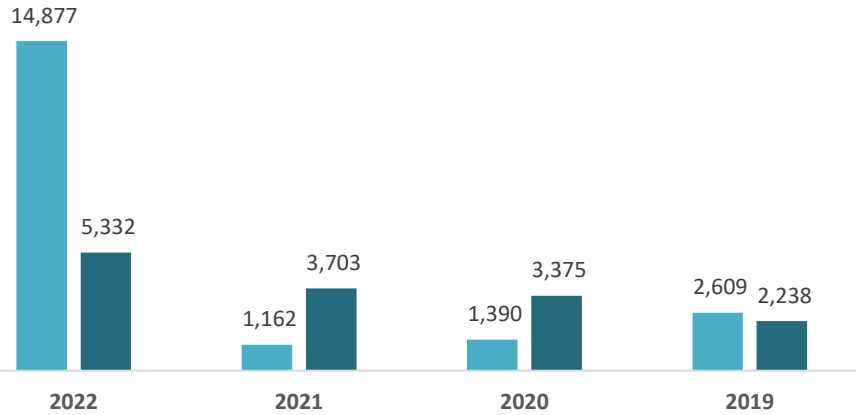
انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (11.5%) لتصل إلى (8,679,328) الف دينار في حين كانت قد بلغت (9,803,988) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض المصاريف التشغيلية و المخصصات المتنوعة.

القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة التمييز بالعدد (10153/الهيئة المدنية/عمل/2022) بتاريخ 6/12/2022 يقضي بتصديق قرار الحكم الصادر من محكمة عمل بغداد/الرصافة بالعدد (426/عمل/2020) بتاريخ 31/10/2022 الذي ينص على إعادة المدعي (الموظف السابق) الى عمله و صرف كافة رواتبه ومستحقاته المالية من تاريخ انتهاء خدماته وحتى مباشرته الفعلية والتي لم تدفع لغاية انتهاء السنة المالية 2022.

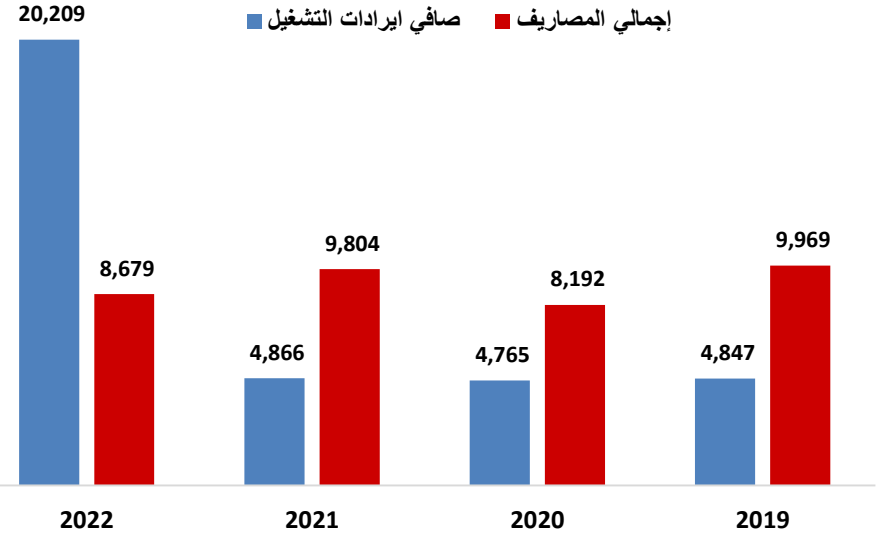
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد



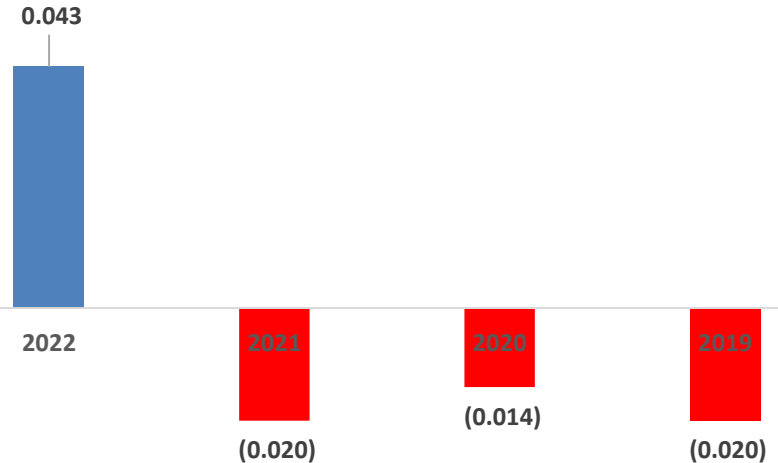
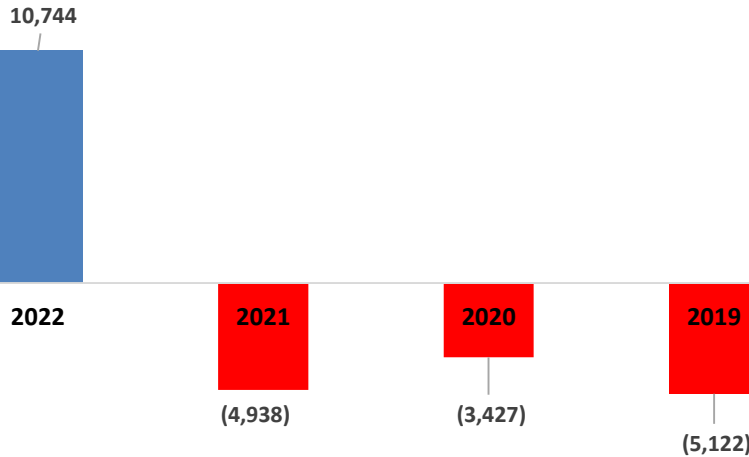
الإيرادات التشغيلية الى المصاريف (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات التشغيل ■ إجمالي المصاريف



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)

حصة السهم الأساسي من ربح الفترة (بالدينار)



31/12/2021	31/12/2022	أهم المؤشرات المالية
(1)%	2.5%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل الموجودات
(1.7)%	3.6%	صافي الأرباح (الخسارة) على معدل حقوق الملكية
(0.02)	0.043	حصة السهم من الأرباح (الخسارة)
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
201%	43%	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)
24%	74%	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
76%	26%	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
5.7%	2.3%	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
92%	28%	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
271%	126%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)