

# مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي  
اذار 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 بآلاف الدنانير	31 اذار 2021 بآلاف الدنانير	التفاصيل
			الموجودات
▼ 4.7%-	480,972,170	458,186,855	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▲ 13.3%	32,089,055	36,344,636	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
— 0.0%	789,474	789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▲ 100.0%	-	7,244,033	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 2.1%-	10,687,955	10,458,650	ممتلكات ومعدات، صافي
▲ 12.2%	398,267	446,894	موجودات غير ملموسة
▼ 2.9%-	2,108,520	2,046,616	موجودات أخرى
▼ -2.2%	527,045,441	515,517,158	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 5.3%-	217,501,732	205,930,528	ودائع العملاء
▼ 19.9%-	5,376,784	4,308,563	تأمينات نقدية
▼ 4.0%-	5,407,950	5,190,143	مخصصات متنوعة
▼ 0.0%	3,644	3,644	مخصص ضريبة الدخل
▲ 53.2%	5,055,886	7,746,557	مطلوبات أخرى
▼ -4.4%	233,345,996	223,179,434	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
▼ 5.1%-	26,478,899	25,117,179	(خسائر) أرباح مدورة
▼ -0.5%	293,699,445	292,337,724	مجموع حقوق المساهمين
▼ -2.2%	527,045,441	515,517,158	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

### الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات ( 515,517,158 ) الف دينار مقارنة مع ( 527,045,441 ) الف دينار في عام 2020 ؛ بانخفاض بنسبة (2.2%).

### نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (458,186,855) 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 (13.3%) حيث بلغت ( 36,344,636 ) 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 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 5 مليون دولار ما قيمته (7,244) مليون دينار في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكي المطروحة في الاسواق العالمية وبنسبة فائدة (6.752%) وذلك لغرض تعظيم الايرادات من خلال الاستثمار في ادوات امنة 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 (7,406,951) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قرض مستحق بقيمة اجمالية 69,590 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 45,983 الف دينار وايرادات فوائد بقيمة 11,803 الف دينار.

### المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وجود فائض بقيمة (697) مليون دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (8,039) مليون دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (8,736) مليون دينار كما في 31 اذار 2021.

### الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,046,616) الف دينار بالمقارنة مع (2,108,520) الف دينار في نهاية 2020.

### الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (42,432,306) 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 (205,930,528) الف دينار بالمقارنة مع (217,501,732) الف دينار في نهاية سنة 2020 بانخفاض بنسبة (5.3%).

### المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (7,746,557) الف دينار بالمقارنة مع (5,055,886) الف دينار نهاية سنة 2020.

### مخصصات متنوعة

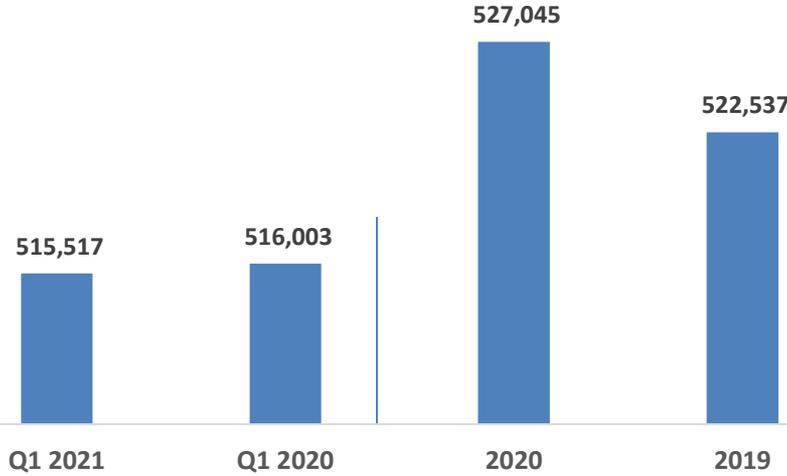
انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (5,190,143) الف دينار مقارنة مع (5,407,950) الف دينار في نهاية عام 2020. وإن هذه المخصصات كالتالي:

أ- مخصصات اخرى برصيد (3,909,434) الف دينار لتسديد غرامة مزاد العملة لسنة 2012 (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري) وقد قام المصرف بتسديد مبلغ (217,807) الف دينار للغرامة خلال عام 2021 ولتسديد اي التزامات مستقبلية اخرى.

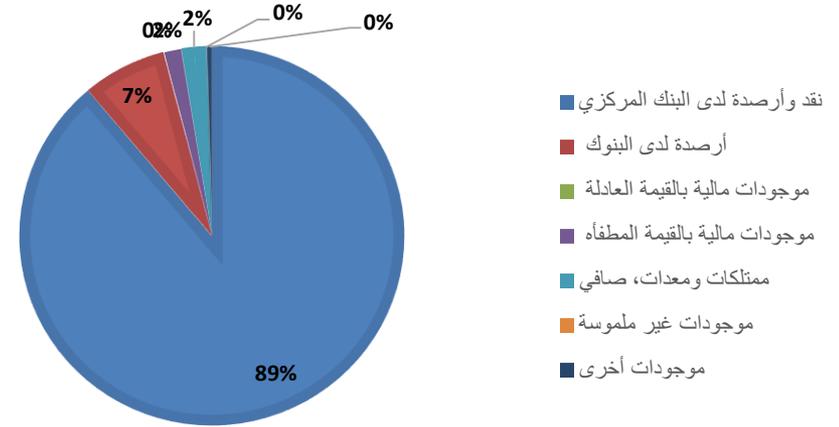
ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.

ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (181,799) الف دينار.

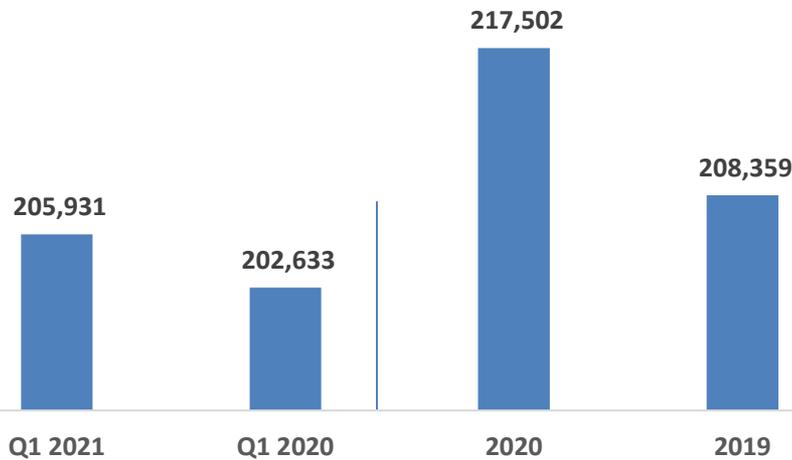
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



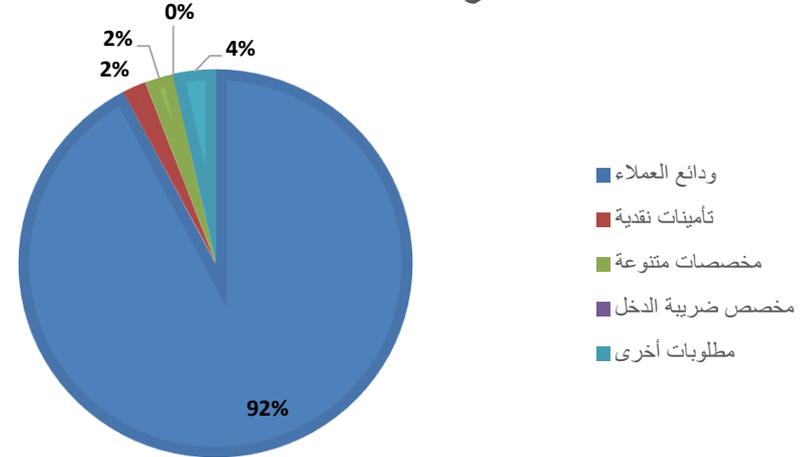
توزيع الموجودات - اذار 2021



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - اذار 2021



التغير النسبة	31 اذار 2020 بآلاف الدينانير	31 اذار 2021 بآلاف الدينانير	التفاصيل
▼ 93.1%-	785,860	54,607	إيرادات الفوائد
▲ 34.7%-	(28,732)	(18,750)	مصروفات الفوائد
▼ -95.3%	757,128	35,858	صافي إيرادات الفوائد
▲ 64.3%	515,178	846,253	صافي إيرادات العمولات
▼ -30.7%	1,272,306	882,111	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▼ 68.6%-	290,249	91,189	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲ 100.0%	339,866	45,983	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 0.0%	-	-	إيرادات رأسمالية
▼ 61.0%-	12,218	4,771	صافي أرباح العمليات الأخرى
▼ -46.5%	1,914,640	1,024,054	صافي إيرادات التشغيل
▼ 0.9%	(812,056)	(819,362)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 43.8%	(864,744)	(1,243,895)	مصاريف تشغيلية أخرى
▼ 100.0%	-	(8)	خسائر رأسمالية
▲ 100.0%-	(177,300)		مخصصات متنوعة
▲ 10.1%-	(358,572)	(322,510)	استهلاكات واطفاءات
▼ 7.8%	(2,212,672)	(2,385,774)	إجمالي المصاريف
▼ 356.9%	(298,032)	(1,361,720)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
	-	-	ضريبة الدخل
▼ 356.9%	(298,032)	(1,361,720)	صافي (الخسارة) دخل السنة
	(0.001)	(0.005)	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

بلغت خسارة المصرف بعد ضريبة الدخل (1,361,720) الف دينار بعد أن كانت خسارة (298,032) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

### إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاضا بنسبة (46.5%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة بنسبة (95%) 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 (46%) و انخفاض أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية بنسبة (68%) وكذلك استرداد مخصص ائتمان بقيمة (45,983) الف دينار

### إجمالي المصروفات

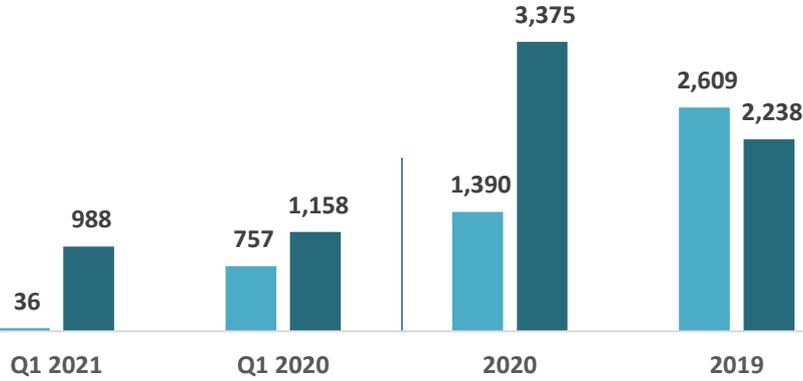
ارتفعت إجمالي المصروفات بنسبة (7.8%) لتصل إلى (2,385,774) الف دينار في حين كانت قد بلغت (2,212,672) الف دينار العام الماضي و إن هذه الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع طفيف في رواتب الموظفين و ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة (43.8%).

### القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل احد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداية لصالح المصرف وتأييد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز اعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريرا جديدا يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي وتم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل المصرف. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة الاضبارة الى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة وتم تشكيل اللجنة و لم يصدر قرار لجنة الخبراء او المحكمة لغاية نهاية الربع الاول من عام 2021.

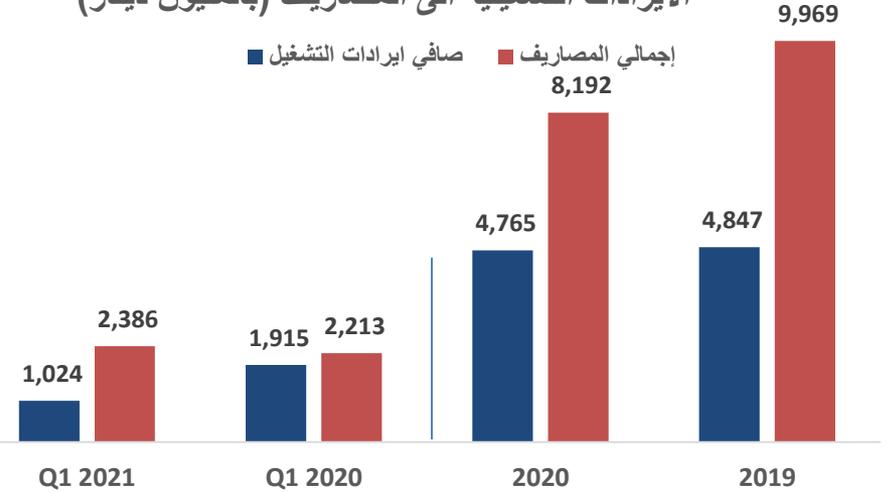
### صافي الإيرادات التشغيلية ( بالمليون دينار )

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد

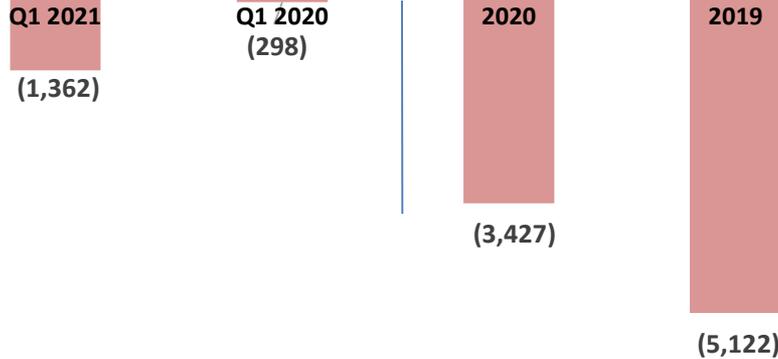


### الإيرادات التشغيلية إلى المصاريف ( بالمليون دينار )

■ صافي إيرادات التشغيل ■ إجمالي المصاريف



### صافي (الخسارة) الربح ( بالمليون دينار )



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

