



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال
البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

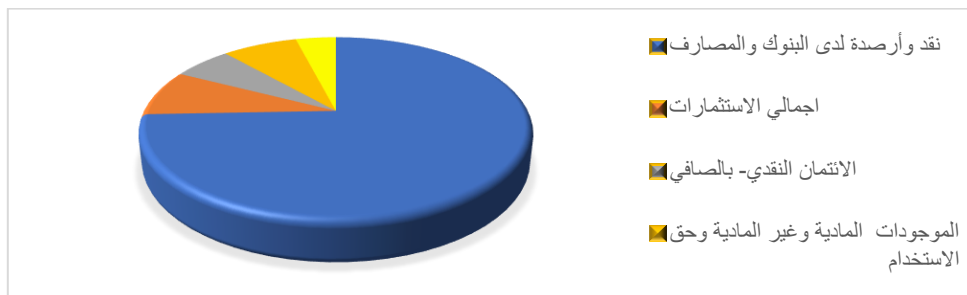
➤ **الموجودات:**

- ارتفعت اجمالي الموجودات لتصل الى (410.876) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 28.51% والمتمثلة بالموجودات النقدية والتي تشكل 74.39% من اجمالي الموجودات حيث نمت بنسبة 73.31% وذلك نتيجة الزيادة في مصادر الأموال والمتمثلة في الودائع والتأمينات والقروض بمبلغ حوالي (91) مليار دينار بالإضافة الى انخفاض في اجمالي الاستثمارات بمبلغ حوالي (52) مليار دينار.
- ارتفاع في صافي الائتمان النقدي بنسه نمو بلغت 95.66% وبمبلغ حوالي (11.85) مليار دينار نتيجة مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتمثلة في زيادة القروض بمبلغ حوالي (11.2) مليار دينار.
- انخفضت اجمالي الاستثمارات بنسبة 60.81% وبمبلغ حوالي (52) مليار دينار نتيجة تسديد مشاركة بمبلغ (15) مليار دينار وانخفاض استثمارات الشركات الساندة بمبلغ حوالي (37.5) مليار دينار.

المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الاول		الايضاح
	2020	2021	2020	2021	
73.31%	55.16%	74.39%	176,361,692	305,644,465	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
-60.81%	26.83%	8.18%	85,766,204	33,608,634	اجمالي الاستثمارات
95.66%	3.88%	5.90%	12,390,359	24,242,776	الائتمان النقدي- بالصافي
11.77%	8.64%	7.52%	27,632,012	30,885,169	الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام
-6.08%	5.49%	4.01%	17,564,303	16,495,729	الموجودات الأخرى
28.51%	100.00%	100.00%	319,714,570	410,876,773	المجموع

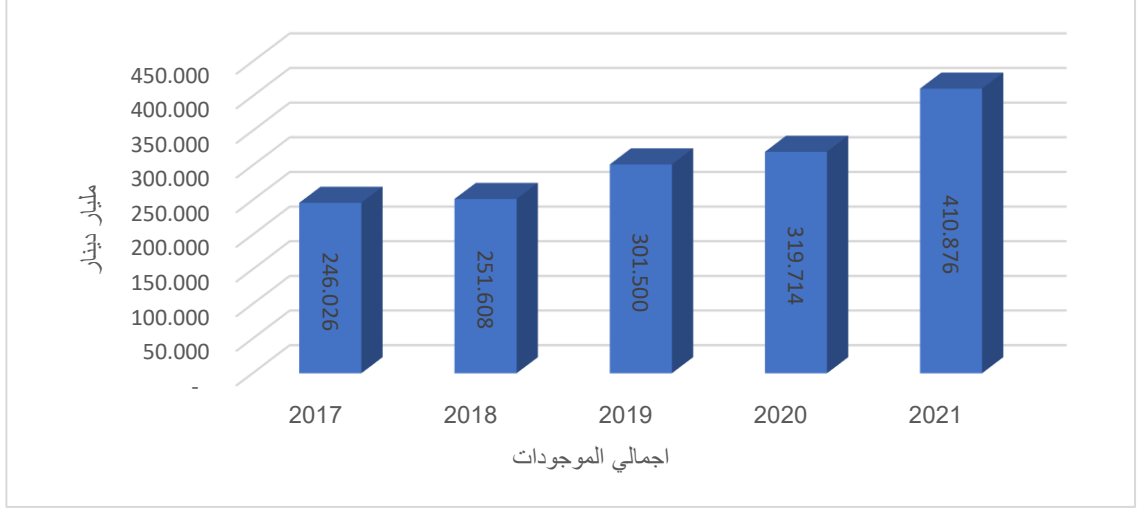
الأهمية النسبية للموجودات عام 2021:





مصرف الثقة الدولي الإسلامي
تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال
البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

تطور اجمالي الموجودات



المطلوبات وحقوق المساهمين:

- ارتفعت حقوق المساهمين لتصل الى (256.26) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 0.83% نتيجة تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة بمبلغ حوالي (2.1) مليار دينار.
- انخفضت المخصصات بنسبة 8.54% والتمثلة في استرداد مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان تعهدي نتيجة انخفاض في رصيد خطابات الضمان بمبلغ حوالي (17.6) مليار دينار.

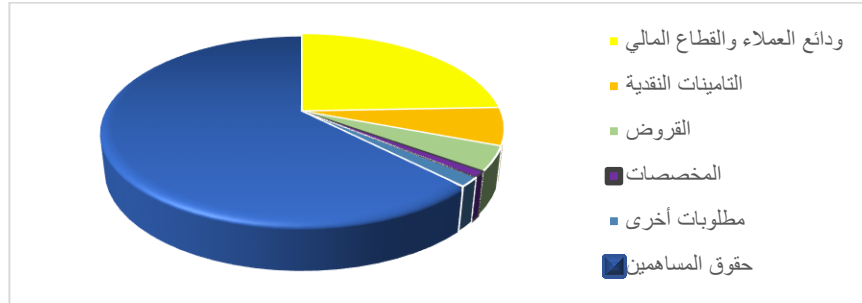
المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الاول		الايضاح
	2020	2021	2020	2021	
232.55%	9.42%	24.38%	30,123,350	100,176,481	ودائع العملاء والقطاع المالي
59.01%	5.19%	6.42%	16,579,184	26,362,509	التأمينات النقدية
188.83%	1.85%	4.16%	5,922,000	17,104,498	القروض
-8.54%	1.46%	1.04%	4,676,173	4,276,736	المخصصات
-18.97%	2.58%	1.63%	8,256,410	6,690,552	مطلوبات أخرى
0.83%	79.50%	62.37%	254,157,453	256,265,997	حقوق المساهمين
28.51%	100%	100%	319,714,570	410,876,773	المجموع



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال
البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 2021



➤ نتائج أعمال المصرف:

- بلغ صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات حوالي 15.38 مليار دينار مقابل (20.03 مليار دينار عام 2020) وبنسبة انخفاض وصلت الى 23.22% والمتمثلة في انخفاض إيرادات العملات الأجنبية بمبلغ حوالي (7) مليار دينار، وبالرغم من توقف المصرف عن اصدار خطابات الضمان فان المصرف حقق نمو في اجمالي إيرادات الصيرفة الإسلامية وبنسبة نمو بلغت 20.46% في حالة استثناء إيرادات العملات الأجنبية والتي كانت تشكل نسبة 44.95% من اجمالي الإيرادات مقابل 13.64% للسنة الحالية.
- يلاحظ تحسن في الأهمية النسبية لإيرادات الصيرفة الإسلامية الى اجمالي الإيرادات حيث بلغت 32.01% مقابل (23.81% لعام 2020).

المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الاول		الايضاح
	2020	2021	2020	2021	
3.22%	23.81%	32.01%	4,769,809	4,923,490	صافي إيراد الصيرفة الإسلامية
18.22%	29.70%	45.73%	5,949,041	7,032,929	صافي إيرادات العمولات
-76.71%	44.95%	13.64%	9,005,202	2,097,742	إيرادات العملات الأجنبية
330.11%	1.54%	8.63%	308,459	1,326,719	إيرادات العمليات الأخرى
-23.22%	100%	100%	20,032,511	15,380,880	المجموع

➤ المصروفات والمخصصات:

- بالرغم ان النمو في اجمالي المصاريف بنسبة حوالي 19.09% يقابله انخفاض في الإيرادات بنسبة 23.22% الا ان المصرف ضمن البيانات المالية الموحدة حقق أرباح قبل الضريبة حوالي (2.563) مليار دينار، وقد اثر هذا سلباً على نسبة الكفاءة (نسبة المصاريف الى الإيرادات) حيث بلغت عام 2021 (83%) مقابل (64%) عام 2020.



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال
البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

المبالغ بالألف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الايضاح
	2020	2021	2020	2021	
-34.58%	26.46%	14.53%	2,847,928	1,863,055	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى
27.33%	26.85%	28.71%	2,890,108	3,680,020	نفقات موظفين
30.03%	33.78%	36.88%	3,635,965	4,727,730	مصاريف أخرى
93.94%	9.73%	15.84%	1,046,878	2,030,326	استهلاكات واطفاءات
51.15%	3.18%	4.03%	341,820	516,645	تكاليف الإيجار
19.09%	100%	100%	10,762,699	12,817,776	المجموع

➤ **الخسارة الائتمانية المتوقعة:**

- بلغ رصيد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2021 ائتمان نقدي (2.46) مليار دينار والائتمان التعهدي (2.03) مليار دينار والاستثمارات والأخرى (952) مليون دينار وتم رصد مخصصات حملت على الأرباح والخسائر خلال عام 2021 (1.863) مليار دينار ، وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات قبل المخففات ضمن المرحلة الثالثة حوالي 86.3% ، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الاخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (9) عن قانون المصارف بمبلغ (2.115) مليار دينار .

➤ **الائتمان النقدي:**

- ارتفع صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والمخصصات لتصل الى مبلغ 24.242 مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 95.66% ويقابها ارتفاع في إيرادات الائتمان النقدي/ مرابحة بنسبة نمو بلغت 95.4% وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة/ ضمن المرحلة الثالثة الى اجمالي المتعرضات ضمن المراحل الثلاثة نسبة 1.73%.

➤ **الائتمان التعهدي:**

- انخفض الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (94) مليار مقابل حوالي (102) مليار دينار ونسبة انخفاض وصلت الى 7.76%، والنتائج عن التوقف عن اصدار خطابات ضمان جديدة خلال عام 2021 حيث تم البدء في اصدار خطابات الضمان اعتبارا من 2022/1/11 ، وفي المقابل تم اصدار اعتمادات مستندية بمبلغ حوالي (10.7) مليار دينار خلال عام 2021.



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال
البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

➤ اهم النسب المالية:

31 كانون الاول		النسبة
2020	2021	
230.24%	%260	كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
175.33%	%204	كفاية راس المال التنظيمي تعليمات 4 لسنة 2010
455%	%307	نسبة تغطية السيولة (LCR)
303%	%376	نسبة التمويل المستقر (NSFR)
0.65%	%5.46	نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان
99.68%	%102.13	نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) بعد المخففات
1.92%	%0.62	نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة
2.45%	%0.70	نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة
0.11%	%0.83	الديون الغير عاملة الى راس المال التنظيمي
64%	%83.3	اجمالي المصاريف الى اجمالي الإيرادات/ قبل الضريبة

الاحداث اللاحقة

- نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.
- يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتمادا على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.
- كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 5434/3/9/ والمؤرخ في 2021/3/12 بخصوص حجز مبلغ (104) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي، و استناداً الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي المرقم بالعدد (260) لسنة 2021 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 141/3/9 والمؤرخ في 2022/1/4 تقرر تخفيض المبلغ (40) مليار دينار تخص مشروع المقبرة النموذجية في النجف الاشرف ومبلغ (2.65) مليار دينار لتعزيز سيولة المصرف بتاريخ 2022/1/27 ، وتم اعتماد مبلغ (9.4) مليار دينار سابقا تخص عقارات المصرف ، وقد بلغ المبلغ المحجوز فعليا من قبل البنك المركزي مبلغ (50.6) مليار دينار لغاية 2021/12/31 . كتب البنك المركزي العراقي المرقمة بالعدد (9/ض/ 13560 ، 9/ض/ 16390 ، 9/ض/ 17999) والمؤرخة في (2021/7/11)، (2021/8/22، 2021/9/8) بخصوص عدم اصدار خطابات ضمان جديدة، حيث تم البدء بإصدار خطابات الضمان من قبل المصرف اعتباراً من 2022/1/11.



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال
البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

1.1 مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:

- ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليست نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، ولا يوجد اثر على استمرارية المصرف.

1.2 جائحة كورونا

- انتشر وباء كورونا المستجد "كوفيد - 19" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا "كوفيد - 19" (حدث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. أجرى المصرف تقييما لأثر جائحة فايروس كورونا) "كوفيد - 19" (والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما يلي:

- وحيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على إجراء ثلاثة سناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وكما يلي (السيناريو الأفضل نسبة 30%، والسيناريو العادي 40%، والسيناريو الأسوأ 30%)، وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد، والظروف، والأحداث الداخلية، والخارجية. وقد استمر المصرف في عام 2021 على تعديل نسبة تحقق السيناريوهات أعلاه لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل 15%، والسيناريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%)

وبلغ الأثر المالي لتعديل المنهجية مبلغ (626) مليون دينار تم اضافتها ضمن الرصيد المتراكم للخسارة الائتمانية المتوقعة.

- لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين تم تعديل المنهجية كما يلي (في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين، فان نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (5% المرحلة الأولى ، 10% المرحلة الثانية ، 15% المرحلة الثالثة)).

- قرر مجلس الإدارة ان يرفع توصيته الى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 1% من رأسمال المصرف وبمبلغ 2,500,000 الف دينار عراقي، حيث التزم المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 98/6/9 والمؤرخ في 2020/03/02 فيما يخص الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ، وكتابهم المرقم بالعدد 155/2/9 المؤرخ في 2021/05/27 بخصوص التغيير في أسعار الصرف،