

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
31 كانون الاول 2023



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
12	اهم المؤشرات المالية	7

التغير عن نهاية العام		31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	التفاصيل
النسبة	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير		
▲ 123.9%	96,029,644	214,977,834	الموجودات	
▲ 335.3%	18,841,071	82,019,722	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
▲ 0.0%	200,789,474	200,789,474	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
▼ 100.0%-	78,721,506	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
▼ 10.2%-	9,982,939	8,968,740	موجودات مالية بالقيمة المطفأه	
▼ 40.3%-	329,282	196,580	ممتلكات ومعدات، صافي	
▼ 61.9%-	2,036,846	776,824	موجودات غير ملموسة	
▲ 24.8%	406,730,762	507,729,174	موجودات أخرى	
			مجموع الموجودات	
			المطلوبات وحقوق المساهمين	
			المطلوبات	
▲ 65.3%	91,144,741	150,657,681	ودائع العملاء	
▲ 4.2%	5,478,120	5,709,466	تأمينات نقدية	
▼ 28.4%-	3,147,761	2,253,466	مخصصات متنوعة	
▲ 14.9%	786,419	903,532	مخصص ضريبة الدخل	
▲ 817.2%	6,669,173	61,170,043	مطلوبات أخرى	
▲ 105.8%	107,226,214	220,694,188	مجموع المطلوبات	
			حقوق المساهمين	
— 0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال	
▲ 5.4%	16,256,628	17,133,478	إحتياطي الزامي	
— 0.0%	1,500,000	1,500,000	إحتياطي توسعات	
▼ 42.0%-	31,747,920	18,401,508	(خسائر) أرباح مدورة	
▼ -4.2%	299,504,548	287,034,986	مجموع حقوق المساهمين	
▲ 24.8%	406,730,762	507,729,174	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (507,728,174) الف دينار مقارنة مع (406,730,762) الف دينار في عام 2022 ؛ بزيادة بنسبة (24.8%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (214,977,834) الف دينار بالمقارنة مع (96,029,644) الف دينار في نهاية عام 2022. 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

ارتفعت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (335%) حيث بلغت (82,019,722) الف دينار بالمقارنة مع (18,841,071) الف دينار في نهاية عام 2022. 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.

من ضمن رصيد حساب (ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية) مبلغ بقيمة 50 مليار دينار عراقي يمثل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة اولى تحت حساب زيادة رأس المال بالاصالة عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام 2024.

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 في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات بناء) بسعر فائدة (6%) واستحقت خلال عام 2023 ومن ثم استثمر في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات اعمار) بسعر فائدة (6%) ولمدة سنتين.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (6,172,535) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية (153,156) الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة (153,156) الف دينار وفوائد دائنة بقيمة (7,287) الف دينار.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (1,081,398) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (6,313,650) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (7,395,048) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الاول 2023.

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (776,824) الف دينار بالمقارنة مع (2,036,846) الف دينار في نهاية 2022. وقام المصرف بشطب ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات بمبلغ (281,280) الف دينار خلال عام 2023 حسب موافقة الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 26/11/2022 بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على الشطب.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (53,227,135) الف دينار بالمقارنة مع (45,353,147) 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 (150,657,681) الف دينار بالمقارنة مع (91,144,741) الف دينار في نهاية سنة 2022 بزيادة بنسبة (65.3%).

المطلوبات الأخرى

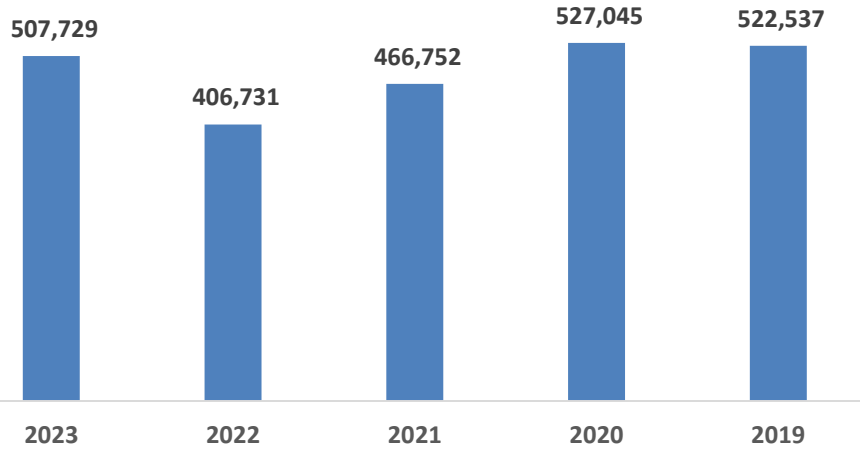
بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (61,170,043) الف دينار بالمقارنة مع (6,669,173) الف دينار نهاية سنة 2022. من ضمن المطلوبات الأخرى مبلغ بقيمة 50 مليار دينار عراقي يمثل التزام المصرف مقابل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالاصالة عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام 2024

مخصصات متنوعة

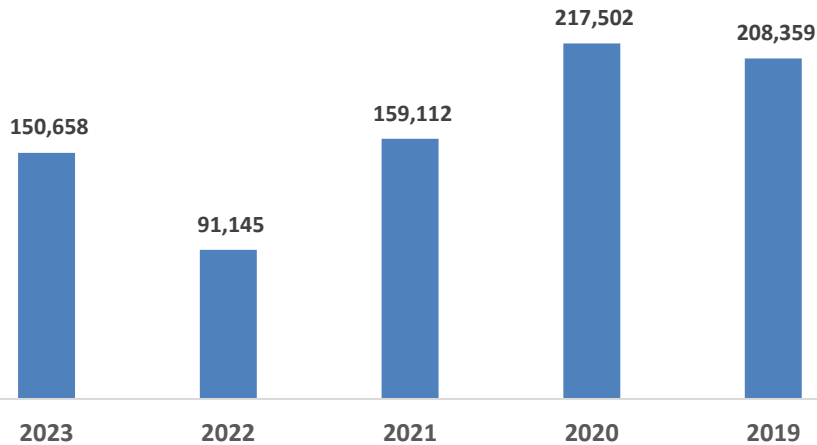
انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (2,253,466) الف دينار مقارنة مع (3,147,761) الف دينار في نهاية عام 2022 وان هذه المخصصات كالتالي:

- أ- مخصصات اخرى برصيد (595,906) الف دينار لتسديد غرامة مزاد العملة لسنة 2012 البالغة (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري). قام المصرف بتسديد مبلغ (657,757) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة وبعكس الفائض من حساب مخصصات اخرى بقيمة (128,950) الف دينار وذلك لانتفاء الحاجة منها.
- ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.
- ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (558,650) الف دينار حيث قام المصرف بزيادة مخصص تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين بمبلغ (30,000) الف دينار خلال السنة وذلك لتغطية تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين وتسديد مبلغ (137,588) الف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين

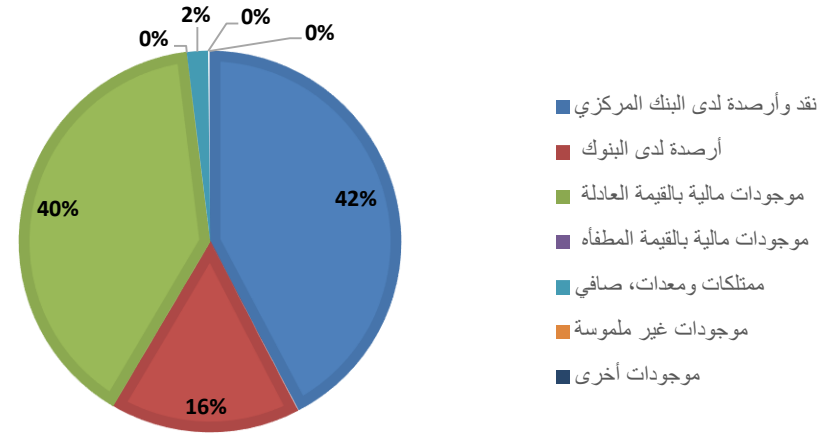
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



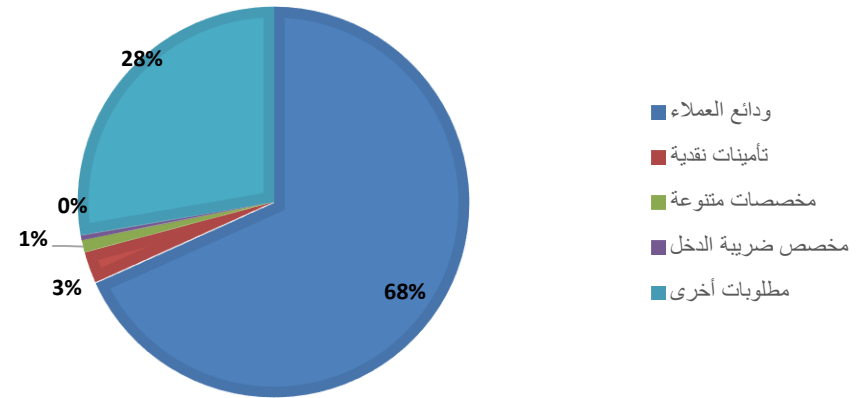
ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع الموجودات - 2023



توزيع المطلوبات - 2023



التغير النسبة	31 كانون الاول 2022 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2023 بآلاف الدنانير	التفاصيل
▲ 23.0%	14,923,672	18,356,450	إيرادات الفوائد
▼ 503.7%	(46,339)	(279,760)	مصروفات الفوائد
▲ 21.5%	14,877,333	18,076,690	صافي إيرادات الفوائد
▲ 8.3%	3,470,504	3,757,761	صافي إيرادات العمولات
▲ 19.0%	18,347,837	21,834,451	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲ 637.1%	463,021	3,412,794	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▼ 100.0%-	-	(337,265)	ريح (خسارة) تقييم العملة نتيجة تغير سعر الصرف
▲ 100.0%	-	128,950	استرداد مخصصات متنوعة
▼ 31.7%-	224,328	153,156	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 67.2%	1,142,700	1,910,190	إيرادات رأسمالية
▼ 50.4%-	31,393	15,577	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 34.2%	20,209,279	27,117,853	صافي إيرادات التشغيل
▲ 0.1%-	(3,592,685)	(3,590,017)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 5.6%	(3,829,188)	(4,041,880)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 16.3%-	(1,257,455)	(1,051,986)	استهلاكات واطفاءات
▼ 0.1%	(8,679,328)	(8,683,883)	إجمالي المصاريف
▲ 59.9%	11,529,951	18,433,970	صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
▼ 14.9%	(786,419)	(903,532)	ضريبة الدخل
▲ 63.2%	10,743,532	17,530,438	صافي دخل السنة
	0.043	0.070	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

تحليل قائمة الدخل

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (17,530,438) الف دينار بعد أن كانت (10,743,532) الف دينار خلال عام 2022 بزيادة بنسبة (63.2%)

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة (34.2%) 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 وتحقيق إيرادات رأسمالية (1,910,190) الف دينار عراقي عن بيع ثلاث عقارات غير مستخدمة.

إجمالي المصروفات

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة طفيفة لتصل إلى (8,683,883) الف دينار في حين كانت قد بلغت (8,679,328) الف دينار العام الماضي و إن هذه الانخفاض جاء نتيجة انخفاض رواتب الموظفين و الاستهلاكات.

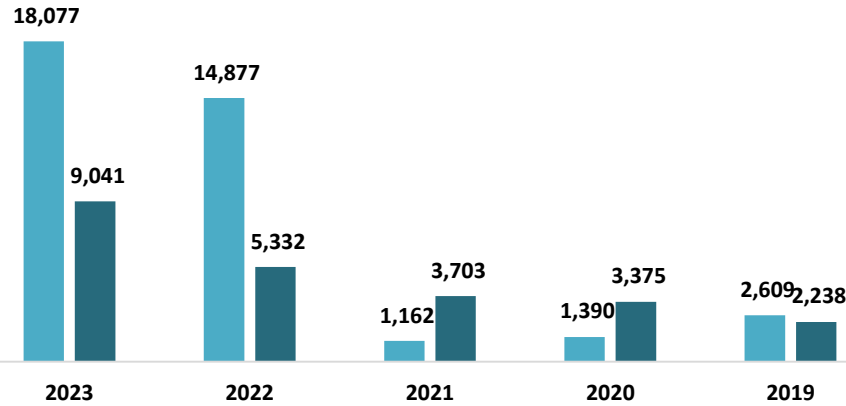
القضايا المقامة على المصرف

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 وقام المصرف بتنفيذ قرار المحكمة بتاريخ 13 شباط 2023 و صرف كافة رواتبه ومستحقاته المالية.

مؤشرات قائمة الدخل

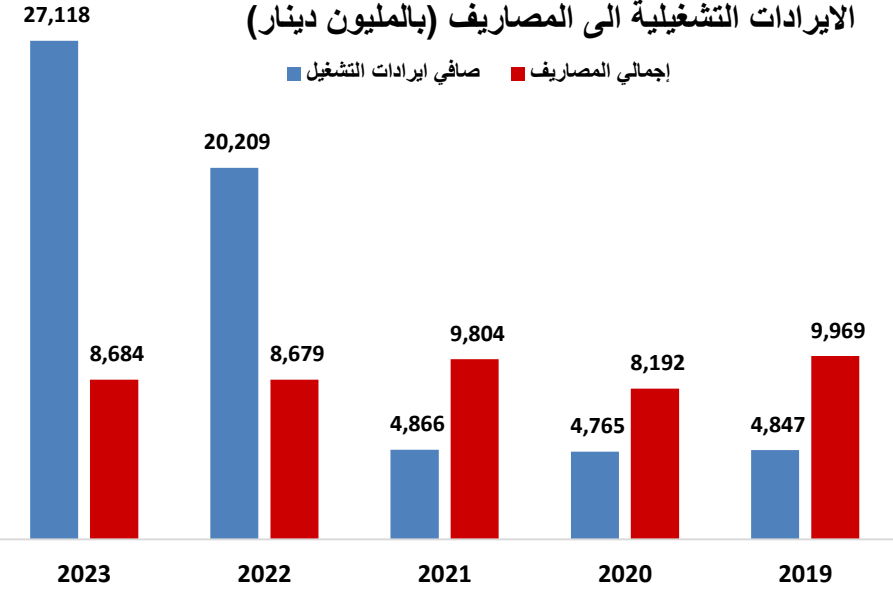
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

صافي إيرادات الفوائد صافي الإيرادات من غير الفوائد

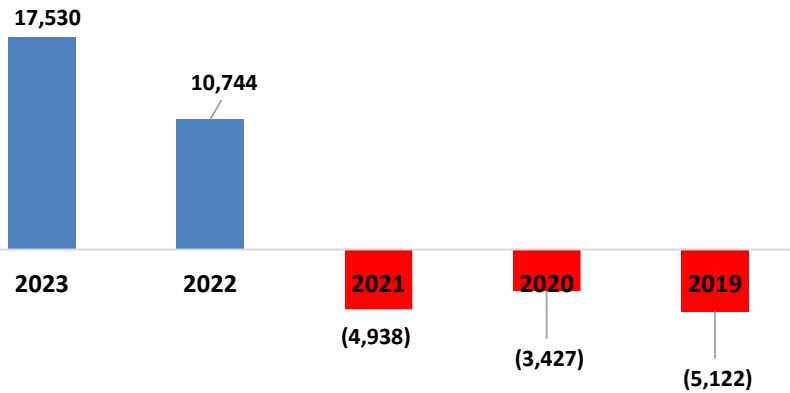


الإيرادات التشغيلية إلى المصاريف (بالمليون دينار)

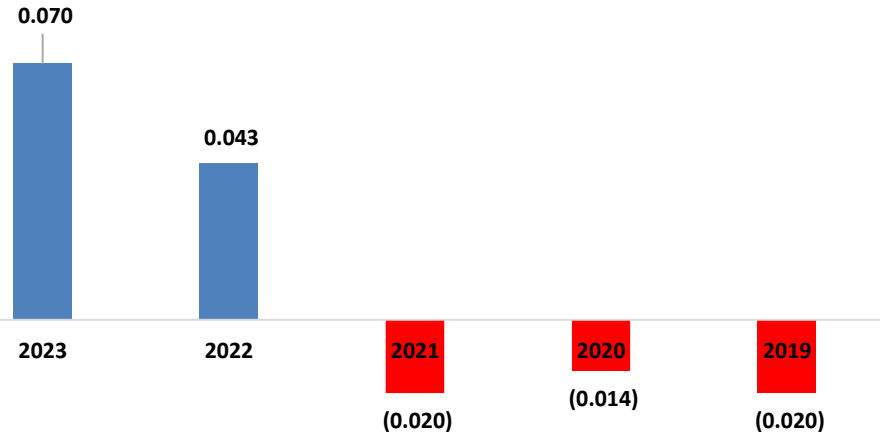
صافي إيرادات التشغيل إجمالي المصاريف



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)



حصة السهم الأساسي من ربح الفترة (بالدينار)



31/12/2022	31/12/2023	أهم المؤشرات المالية
2.5%	3.8%	صافي الأرباح على معدل الموجودات
3.6%	6.0%	صافي الأرباح على معدل حقوق الملكية
0.043	0.07	حصة السهم من الأرباح
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
43%	32%	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)
74%	67%	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
26%	33%	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
2.3%	12.6%	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
28%	58%	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
126%	197%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)