

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
31 اذار 2024



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 2023 بالآلاف الدنانير	31 اذار 2024 بالآلاف الدنانير	التفاصيل
			الموجودات
▼ 68.1%-	214,977,834	68,476,971	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▼ 38.6%-	82,019,721	50,399,901	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 49.8%	200,846,932	300,846,932	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▲ 100.0%	-	34,999,885	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 0.5%-	8,968,740	8,919,834	ممتلكات ومعدات، صافي
▼ 16.1%-	196,580	164,895	موجودات غير ملموسة
▲ 7186.7%	776,824	56,604,668	موجودات أخرى
▲ 2.5%	507,786,632	520,413,086	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 3.4%-	150,687,931	145,530,213	ودائع العملاء
▲ 184.4%	5,709,466	16,240,364	تأمينات نقدية
▼ 10.3%-	2,253,466	2,020,689	مخصصات متنوعة
▼ 32.5%-	903,532	610,000	مخصص ضريبة الدخل
▼ 2.5%-	61,170,043	59,623,654	مطلوبات أخرى
▲ 1.5%	220,724,438	224,024,920	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
— 0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال
— 0.0%	17,124,202	17,124,202	إحتياطي الزامي
— 0.0%	1,500,000	1,500,000	احتياطي توسعات
▲ 50.6%	18,437,992	27,763,964	(خسائر) أرباح مدورة
▲ 3.2%	287,062,194	296,388,166	مجموع حقوق المساهمين
▲ 2.5%	507,786,632	520,413,086	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (520,413,086) الف دينار مقارنة مع (507,786,632) الف دينار في عام 2023 ؛ بارتفاع بنسبة (2.5%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (68,476,971) الف دينار بالمقارنة مع (214,977,834) الف دينار في نهاية عام 2023. 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 وان الانخفاض ناتج عن زيادة الاستثمار في السندات الحكومة العراقية (سندات اعمار) و حوالات البنك المركزي العراقي.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (38%) حيث بلغت (50,399,901) الف دينار بالمقارنة مع (82,019,721) الف دينار في نهاية عام 2023. 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 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 وبسعر فائدة (8%) لمدة اربع سنوات.

الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (بالصافي)

استثمر المصرف مبلغ (35,000,000) الف دينار في حوالات خزينة البنك المركزي بالدينار العراقي بنسبة فائدة (7.5%) ولمدة 14 يوما.

الائتمان النقدي

استنادا الى قرار مجلس الادارة بالرقم (17/5) بتاريخ 18/5/2023 بالموافقة على نقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة داخل الميزانية الى خارج الميزانية تطبيقا لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة ، قام المصرف خلال عام 2024 بنقل التسهيلات الائتمانية الغير عاملة البالغة (6,143,268) الف دينار عراقي من داخل الميزانية الى خارج الميزانية و المغطاة بمخصصات و فوائد معلقة بنسبة (100%) وستستمر ادارة المصرف بمتابعة استحصال تلك الديون بالطرق القانونية بما يضمن حقوق المصرف.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (916,555) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (305,957) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (1,222,512) الف دينار كما في 31 اذار 2023

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (56,604,668) الف دينار بالمقارنة مع (776,824) الف دينار في نهاية 2022. من ضمن الموجودات الأخرى المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) بقيمة 50 مليار دينار عراقي 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. وقام البنك المركزي العراقي بسحب مبلغ الدفعة الاولى بقيمة 50 مليار دينار من الحساب الجاري للمصرف بتاريخ 11/1/2024.

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (77,506,618) الف دينار بالمقارنة مع (53,227,135) الف دينار في سنة 2023، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة. 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 (145,530,213) الف دينار بالمقارنة مع (150,687,931) الف دينار في نهاية سنة 2023 بانخفاض بنسبة (3.4%).

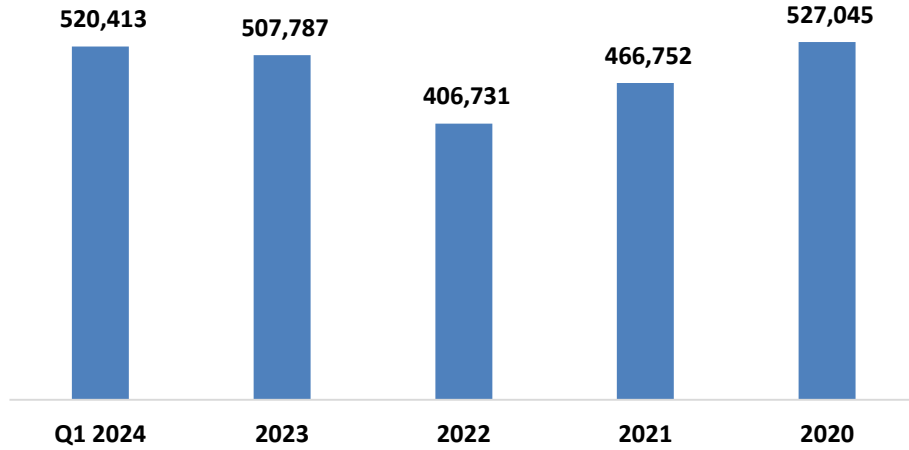
المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (59,623,654) الف دينار بالمقارنة مع (61,170,043) الف دينار نهاية سنة 2023. من ضمن المطلوبات الأخرى مبلغ بقيمة 50 مليار دينار يمثل التزام المصرف مقابل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالأصالة 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

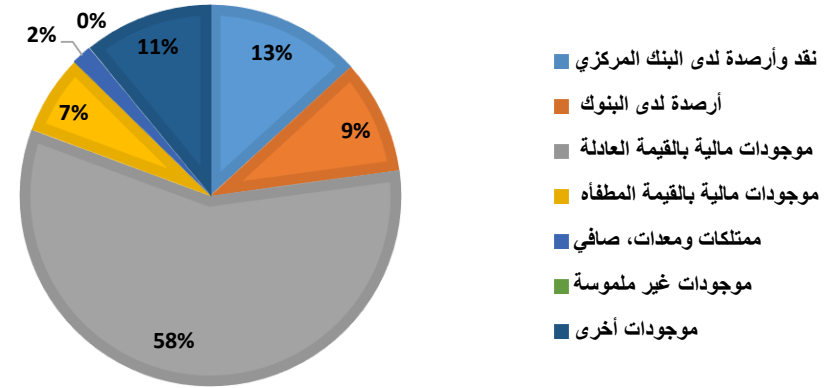
مخصصات متنوعة

انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (2,020,689) الف دينار مقارنة مع (2,253,466) الف دينار في نهاية عام 2023. تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (3,690,741) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (9/2/21991) بتاريخ 23/09/2019 والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة 2012 (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع 48 قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (222,900) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال الفترة.

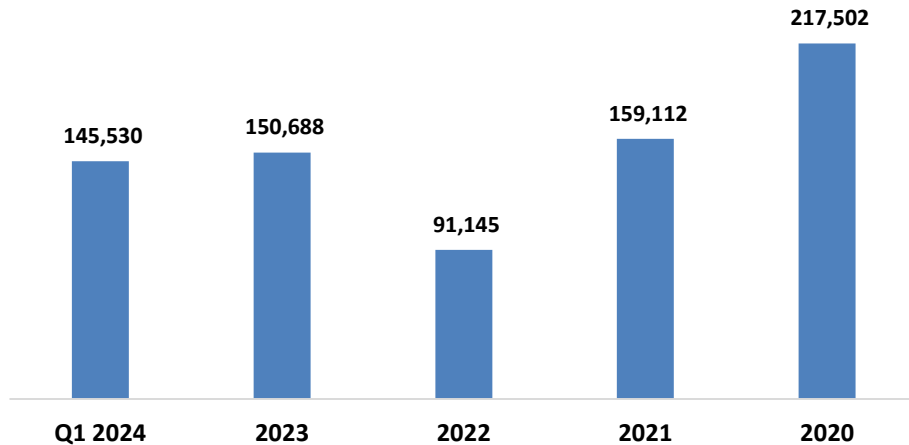
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



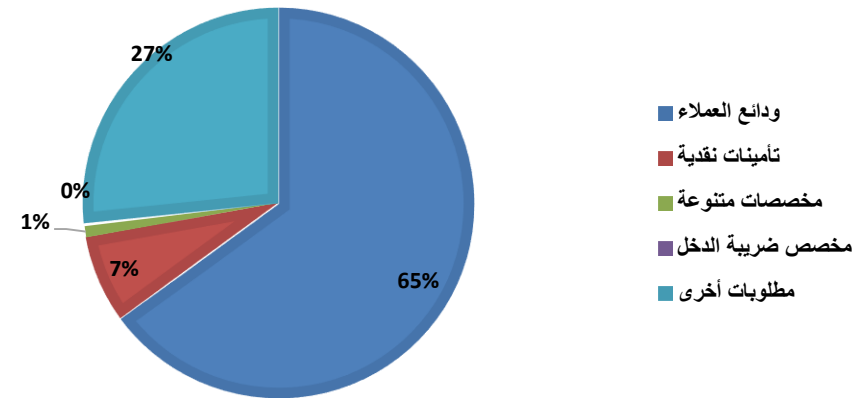
توزيع الموجودات - 2024



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - 2024



التغير النسبة	31 اذار 2023 بآلاف الدنانير	31 اذار 2024 بآلاف الدنانير	التفاصيل
▲ 53.1%	4,416,361	6,763,142	إيرادات الفوائد
▼ 2725.1%	(8,924)	(252,113)	مصروفات الفوائد
▲ 47.7%	4,407,437	6,511,029	صافي إيرادات الفوائد
▲ 176.1%	817,575	2,257,668	صافي إيرادات العمولات
▲ 67.8%	5,225,012	8,768,697	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲ 544.1%	503,582	3,243,388	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲ 100.0%	(337,265)		خسارة تقييم العملة نتيجة تغير سعر الصرف
▼ 50.0%-	30,000	15,000	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▼ 100.0%-	128,950		استرداد مخصصات متنوعة
▲ 7562.5%	200	15,325	إيرادات رأسمالية
▲ 399.6%	3,481	17,391	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 117.1%	5,553,960	12,059,801	صافي إيرادات التشغيل
▲ 9.0%-	(1,391,607)	(1,266,622)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▲ 22.7%-	(922,015)	(713,132)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 45.8%-	(265,629)	(144,075)	استهلاكات واطفاءات
▲ -17.7%	(2,579,251)	(2,123,829)	إجمالي المصاريف
▲ 234.0%	2,974,709	9,935,972	صافي الدخل قبل احتساب ضريبة الدخل
▼ 23.3%	(494,625)	(610,000)	ضريبة الدخل
▲ 276.0%	2,480,084	9,325,972	صافي الدخل

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (9,325,972) الف دينار بعد أن كانت (2,480,084) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق بزيادة بنسبة (276%).

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة (117%) 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 بنسبة (544%).

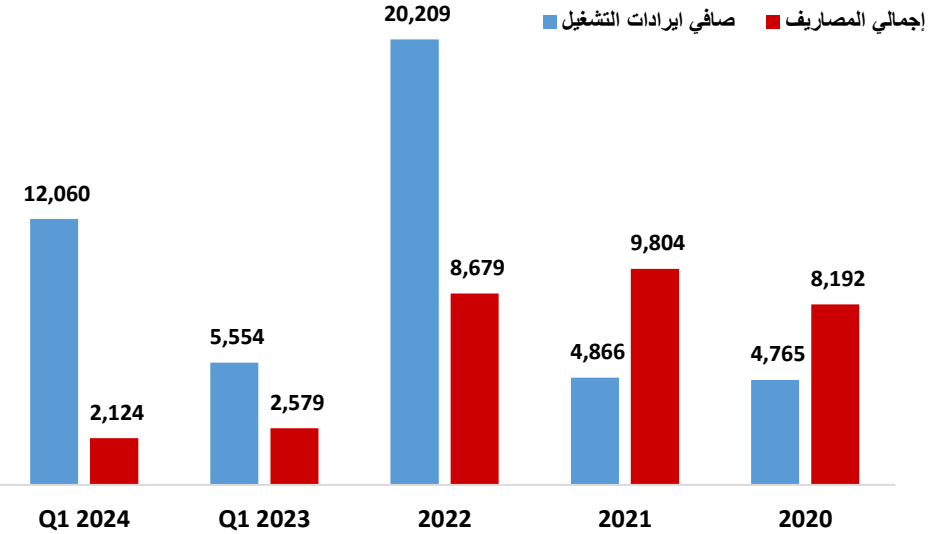
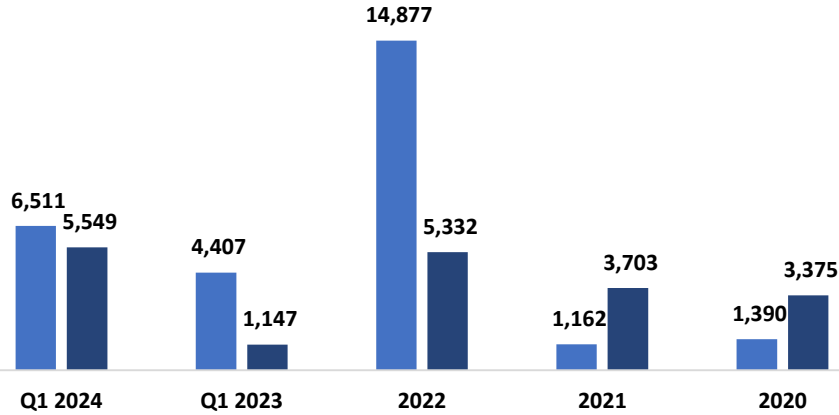
إجمالي المصروفات

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (17.7%) لتصل إلى (2,123,829) الف دينار في حين كانت قد بلغت (2,579,251) الف دينار العام الماضي.

الإيرادات التشغيلية الى المصاريف (بالمليون دينار)

صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)

حصة السهم الأساسي من ربح الفترة (بالدينار)

