

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
31 اذار 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

التغير عن نهاية العام النسبة	31 كانون الاول 2022 بالآلاف الدنانير	31 اذار 2023 بالآلاف الدنانير	التفاصيل
			الموجودات
▼ 4.7%-	96,029,644	91,542,525	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▲ 161.4%	18,841,071	49,245,739	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 0.0%	200,789,474	200,789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▼ 36.6%-	78,721,506	49,891,180	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 2.0%-	9,982,939	9,787,189	ممتلكات ومعدات، صافي
▼ 11.3%-	329,282	292,154	موجودات غير ملموسة
▲ 128.9%	2,036,846	4,661,459	موجودات أخرى
▼ -0.1%	406,730,762	406,209,720	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 6.6%-	91,144,741	85,103,042	ودائع العملاء
▲ 20.4%	5,478,120	6,597,939	تأمينات نقدية
▼ 10.0%-	3,147,761	2,832,854	مخصصات متنوعة
▲ 57.2%	786,419	1,236,419	مخصص ضريبة الدخل
▲ 26.8%	6,669,173	8,454,834	مطلوبات أخرى
▼ -2.8%	107,226,214	104,225,088	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
— 0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال
— 0.0%	16,256,628	16,256,628	إحتياطي الزامي
— 0.0%	1,500,000	1,500,000	احتياطي توسعات
▲ 7.8%	31,747,920	34,228,004	(خسائر) أرباح مدورة
▲ 0.8%	299,504,548	301,984,632	مجموع حقوق المساهمين
▼ -0.1%	406,730,762	406,209,720	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (406,209,720) الف دينار مقارنة مع (406,730,762) الف دينار في عام 2022 ؛ بانخفاض بنسبة (0.1%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

انخفض رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (91,542,525) 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 (161.4%) حيث بلغت (49,245,739) 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 المنتشرة 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 (50,000,000) الف دينار في حوالات خزينة البنك المركزي بالدينار العراقي وان انخفاض رصيد الموجودات المالية جاء نتيجة استحقاق سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكي بقيمة (29,200,000) الف دينار.

الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (6,302,979) الف دينار وهو مغطى بمخصصات ائتمانية بنسبة 100%. تم تسديد جزء من قروض مستحقة بقيمة اجمالية 30,000 الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة 30,000 الف دينار.

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (1,048,002) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (6,477,490) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (7,525,491) الف دينار كما في 31 اذار 2023

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (4,661,459) الف دينار بالمقارنة مع (2,036,846) الف دينار في نهاية 2022. من ضمن الموجودات الأخرى ارصدة قيد الشطب تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات و قام المصرف بشطب مبلغ (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 (43,049,656) 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. 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 (85,103,042) الف دينار بالمقارنة مع (91,144,741) الف دينار في نهاية سنة 2022 بانخفاض بنسبة (6.6%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (8,454,834) الف دينار بالمقارنة مع (6,669,173) الف دينار نهاية سنة 2022.

مخصصات متنوعة

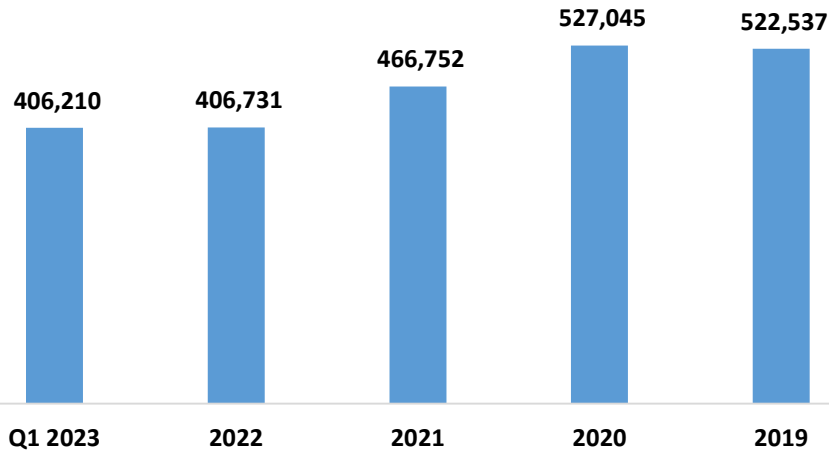
انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (2,832,854) الف دينار مقارنة مع (3,147,761) الف دينار في نهاية عام 2022. وإن هذه المخصصات كالتالي:

أ- مخصصات اخرى برصيد (1,054,612) 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 (199,051) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال الفترة. وقام المصرف بعكس الفائض من حساب مخصصات اخرى بقيمة (128,950) الف دينار وذلك لانتفاء الحاجة منها.

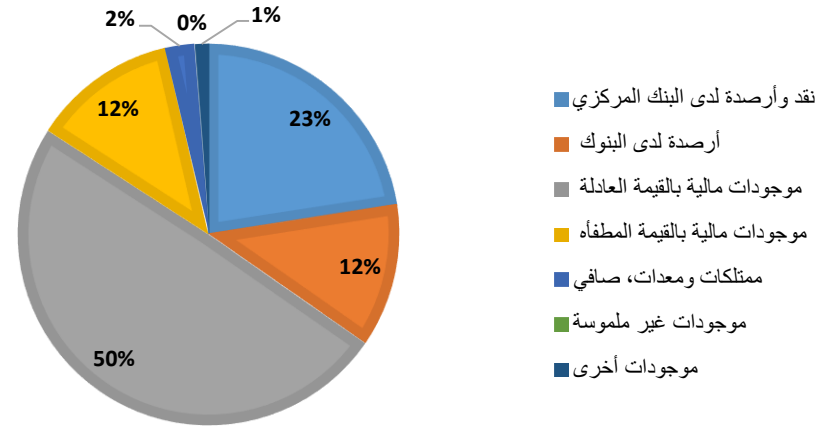
ب - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.

ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (679,332) الف دينار حيث قام المصرف بزيادة مخصص تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين بمبلغ (30,000) الف دينار خلال الفترة وذلك لتغطية تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين

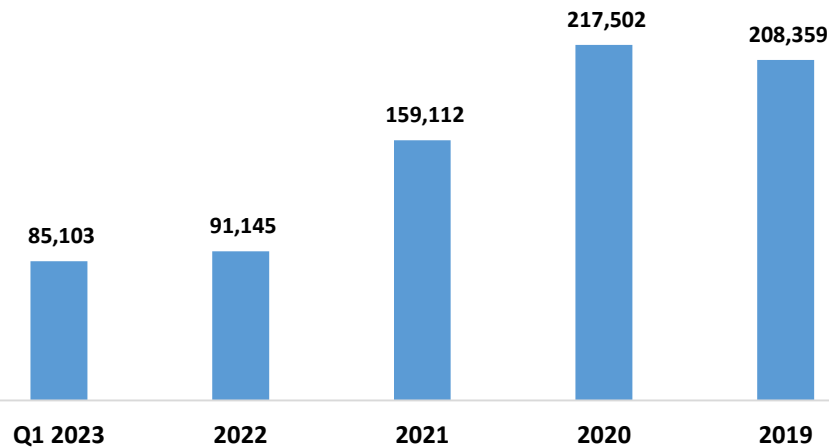
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



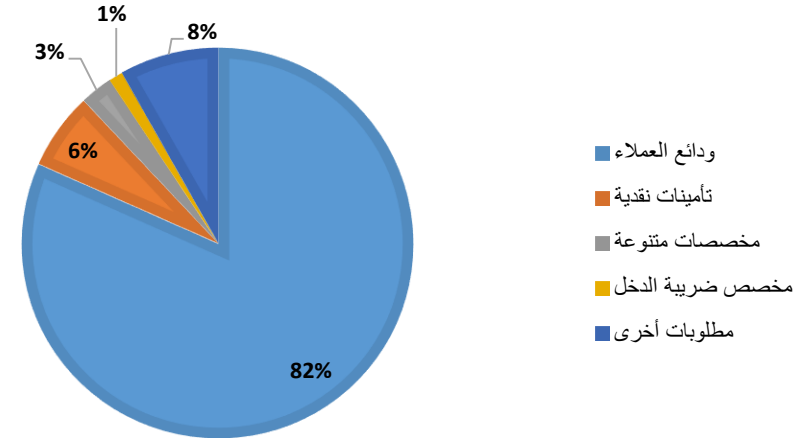
توزيع الموجودات - 2023



ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع المطلوبات - 2023



التغير النسبة	31 اذار 2022 بآلاف الدينانير	31 اذار 2023 بآلاف الدينانير	التفاصيل
▲ 14.8%	3,848,508	4,416,361	إيرادات الفوائد
▲ 30.7%-	(12,876)	(8,924)	مصروفات الفوائد
▲ 14.9%	3,835,632	4,407,437	صافي إيرادات الفوائد
▲ 6.6%	766,698	817,575	صافي إيرادات العمولات
▲ 13.5%	4,602,330	5,225,012	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲ 584.5%	73,567	503,582	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▲ 100.0%	-	(337,265)	ربح (خسارة) تقييم العملة نتيجة تغير سعر الصرف
▲ 500.0%	5,000	30,000	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 100.0%	-	128,950	استرداد مخصصات متنوعة
▼ 49.9%-	6,951	3,481	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 18.5%	4,687,848	5,553,760	صافي إيرادات التشغيل
▼ 61.3%	(862,557)	(1,391,607)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 5.1%	(877,437)	(922,015)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 119.5%-	(1,025)	200	إيراد (خسائر) رأسمالية
▲ 100.0%-	(150,000)	-	مخصصات متنوعة
▲ 22.5%-	(342,633)	(265,629)	استهلاكات و اطفاءات
▼ 15.5%	(2,233,652)	(2,579,051)	إجمالي المصاريف
▲ 21.2%	2,454,196	2,974,709	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
▼ 22.4%	(404,230)	(494,625)	ضريبة الدخل
▲ 21.0%	2,049,966	2,480,084	صافي (الخسارة) دخل السنة

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (2,480,084) الف دينار بعد أن كانت (2,049,966) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق بزيادة بنسبة (21%).

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة (18.5%) 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 (30,000) الف دينار واسترداد جزء من مخصصات متنوعة بقيمة (128,950) الف دينار عراقي. قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (1460) الى (1310) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية حسب قرار البنك المركزي العراقي وأن خسارة تقييم العملة نتجية سعر الصرف بلغت (337,265) الف دينار عراقي.

إجمالي المصروفات

ارتفعت إجمالي المصروفات بنسبة (15.5%) لتصل إلى (2,579,051) الف دينار في حين كانت قد بلغت (2,233,652) الف دينار العام الماضي و إن هذه الارتفاع جاء نتيجة ارتفاع الرواتب و المصاريف التشغيلية.

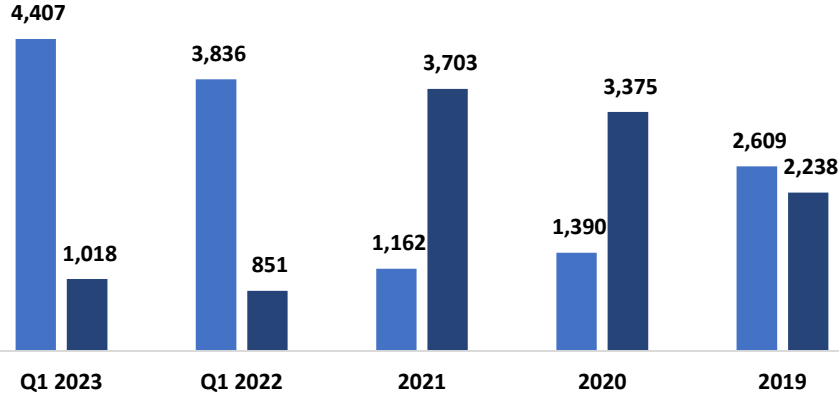
القضايا المقامة على المصرف

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 اعادة المدعي (الموظف السابق) الى عمله وصرف كافة رواتبه ومستحقاته المالية من تاريخ انتهاء خدماته وحتى مباشرته الفعلية وقام المصرف بتنفيذ قرار المحكمة بتاريخ 13 شباط 2023 وصرف كافة رواتبه ومستحقاته المالية.

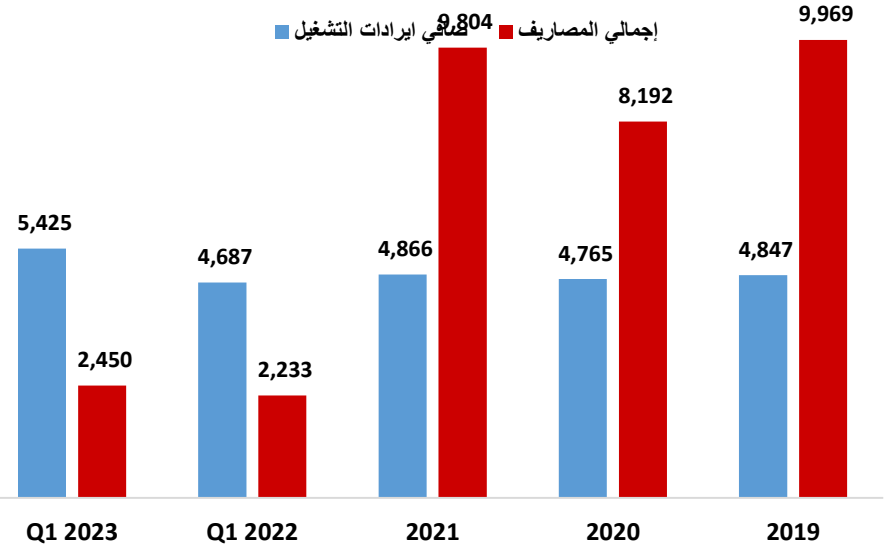
الايادات التشغيلية الى المصاريف (بالمليون دينار)

صافي الايرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد



■ إجمالي المصاريف ■ صافي إيرادات التشغيل



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)

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

