

مصرف الائتمان العراقي

تحليل الاداء المالي
31 كانون الاول 2025



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 النسبة	31 كانون الاول 2024 بآلاف الدنانير	31 كانون الاول 2025 بآلاف الدنانير	التفاصيل
			الموجودات
▲ 149.9%	128,751,841	321,753,677	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▼ 2.7%-	40,544,157	39,434,288	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▼ 57.0%-	350,789,474	150,789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▼ 2.1%-	8,766,267	8,578,401	ممتلكات ومعدات، صافي
▲ 5.2%	98,413	103,512	موجودات غير ملموسة
▼ 69.0%-	8,317,380	2,579,442	موجودات أخرى
▼ -2.6%	537,267,532	523,238,794	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▼ 21.0%-	143,473,929	113,412,194	ودائع العملاء
▼ 16.4%-	16,205,213	13,543,373	تأمينات نقدية
▼ 11.1%-	1,305,297	1,160,240	مخصصات متنوعة
▼ 100.0%-	668,020	-	مخصص ضريبة الدخل
▲ 6.4%	10,002,970	10,645,026	مطلوبات أخرى
▼ -19.2%	171,655,429	138,760,833	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
▲ 8.4%	319,870,000	346,870,000	رأس المال
▼ 11.2%-	18,468,834	16,391,890	إحتياطي الزامي
▼ 100.0%-	1,500,000	-	احتياطي توسعات
▼ 17.7%-	25,773,269	21,216,071	(خسائر) أرباح مدورة
▲ 5.2%	365,612,103	384,477,961	مجموع حقوق المساهمين
▼ -2.6%	537,267,532	523,238,794	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (523,238,794) الف دينار مقارنة مع (537,267,532) الف دينار في عام 2024 ، بانخفاض بنسبة (2.6%).

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (321,753,677) الف دينار بالمقارنة مع (128,751,841) الف دينار في نهاية عام 2024. 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 هذه الارتفاع ناتج عن استحقاق سندات خزينة الحكومة العراقية بقيمة (200) مليار دينار في نهاية عام 2025.

أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

انخفضت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية حيث بلغت (39,434,288) الف دينار بالمقارنة مع (40,544,157) الف دينار في نهاية عام 2024. 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 اعمار و انجاز) بقيمة 150 مليار دينار بسعر فائدة (6% - 8.5%) ولمدة سنتين واربع سنوات.

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 المغطية بمخصصات و فوائد معلقة بنسبة (100%) وستستمر ادارة المصرف بمتابعة استحصال تلك الديون بالطرق القانونية بما يضمن حقوق المصرف ورصيدا هو (6,078,536) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2025

المعيار الدولي رقم (9) - المخصصات

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (998) مليون دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (223) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (1,222,512) الف دينار كما في 31 كانون الاول 2025

تحليل المركز المالي

الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (2,579,442) الف دينار بالمقارنة مع (8,317,380) الف دينار في نهاية 2024. قام المصرف بالعدول عن المساهمة في انشاء مصرف ريادة للتنمية بمبلغ 5 مليار دينار وتم ايداع مبلغ المساهمة في حسابنا الجاري لدى البنك المركزي العراقي. .

الإلتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (100,558,908) الف دينار بالمقارنة مع (79,713,070) الف دينار في سنة 2024، 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 (113,412,194) الف دينار بالمقارنة مع (143,473,929) الف دينار في نهاية سنة 2024 بانخفاض بنسبة (21%).

المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (10,645,026) الف دينار بالمقارنة مع (10,002,970) الف دينار نهاية سنة 2024.

مخصصات متنوعة

انخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (1,160,240) الف دينار مقارنة مع (1,305,297) الف دينار في نهاية عام 2024. وإن هذه المخصصات كالتالي:

- أ - مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار.
 ج - مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (61,330) الف دينار حيث قام المصرف بتسديد مبلغ (145,057) الف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين.

تصفية شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة)

تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ 11/3/2008 وبرأسمال قدره 100 مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي. وحسب قرر مجلس ادارة المصرف رقم (18) في 6/12/2020 بتصفية الشركة التابعة والبدء بالإجراءات القانونية، قام سوق العراق للأوراق المالية بإيقاف نشاط التداول للشركة التابعة اعتباراً من 29/8/2021 وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ 24/1/2022. وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ 05/6/2022 بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والمؤرخ في 6/2/2022 والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفيا وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية الخاصة بشطب اسم الشركة من سجلات دائرة تسجيل الشركات اعتباراً من 1/10/2025 حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات بالعدد (33823) بتاريخ 8/10/2025

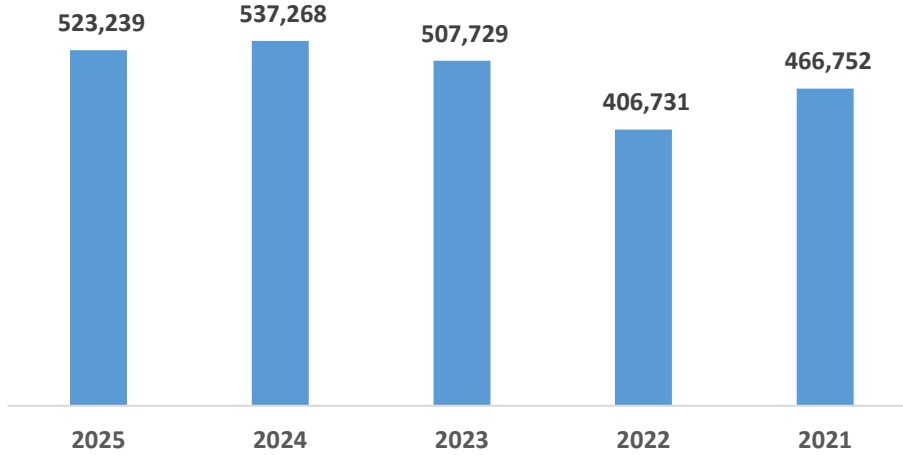
رأس المال

بلغ رأس مال المصرف المدفوع (346,870,000) الف دينار في نهاية سنة 2025 أما الاحتياطيات فتتكون من (16,391,890) الف دينار احتياطي رأس المال الإلزامي (المقرر بموجب قانون الشركات ؛ بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) وارباح مدورة برصيد (21,216,071) الف دينار، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.

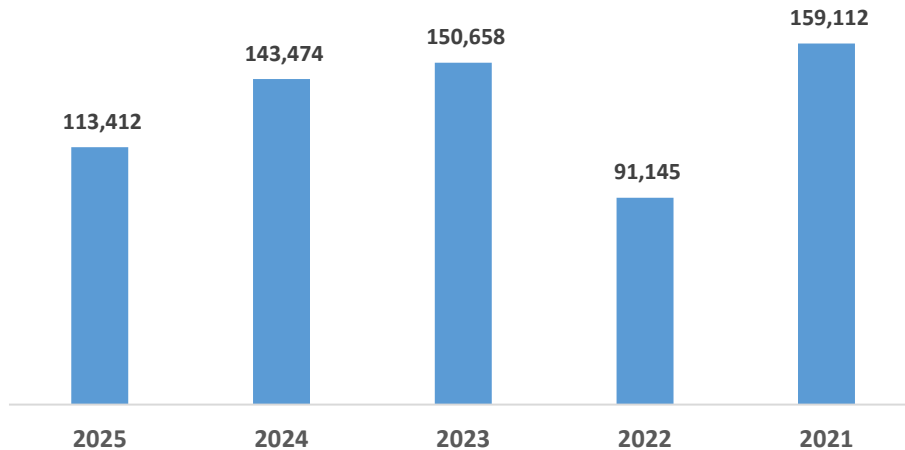
حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (439 /9/2) بتاريخ 2/8/2023 بزيادة رؤوس اموال المصارف الى ما لا يقل عن 400 مليار دينار، باشر المصرف بعملية زيادة رأس المال (المرحلة الثانية) حيث قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 1/7/2025 ما يلي:

1. تحويل مبلغ 1.5 مليار دينار من احتياطي التوسعات الى الفائض المتراكم وفقاً لأحكام المادة (55/ثالثاً) وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (9/4/14174) بتاريخ 25/11/2024.
 2. رسملة مبلغ 27 مليار دينار عراقي من حساب الارباح المدورة (الفائض المتراكم) للسنوات السابقة و اضافته الى رأس مال المصرف و اصدار اسهم مجانية بمقدار 27 مليار سهم توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.
 3. طرح اسهم جديدة للاكتتاب العام بمقدار 53.13 مليار سهم تسدد اقيامها نقدا بقيمة اسمية قدرها دينار واحد لكل سهم. وقد جرت عملية الاكتتاب النقدي للفترة من 11/9/2025 ولغاية 9/11/2025 ولم يكتتب احد من المساهمين و الجمهور.
- وبذلك زاد رأس مال المصرف ليصبح 346.87 مليار سهم وذلك من خلال اصدار اسهم مجانية بمقدار 27 مليار سهم وزعت على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.

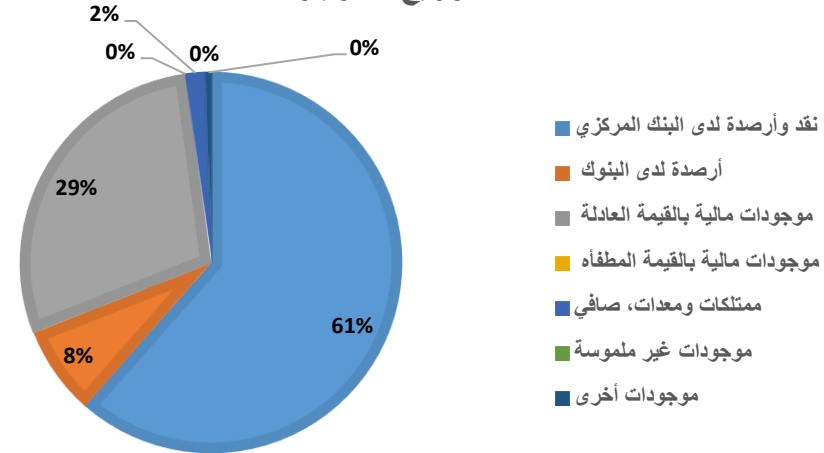
اجمالي الموجودات (بالمليون دينار)



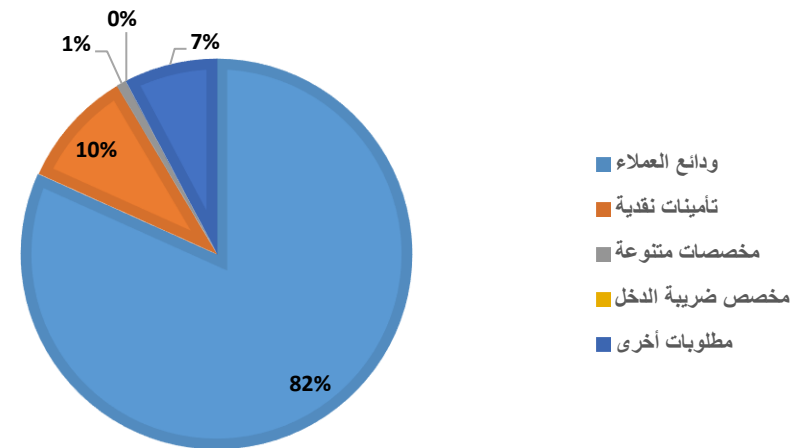
ودائع العملاء (بالمليون دينار)



توزيع الموجودات



توزيع المطلوبات



التغير النسبة	31 كانون الاول 2024 بآلاف الدينانير	31 كانون الاول 2025 بآلاف الدينانير	التفاصيل
▲ 1.1%	25,293,631	25,565,423	إيرادات الفوائد
▼ 42.8%	(1,346,945)	(1,923,712)	مصروفات الفوائد
▼ -1.3%	23,946,686	23,641,711	صافي إيرادات الفوائد
▼ -7.1%	6,058,610	5,629,598	صافي إيرادات العمولات
▼ -2.4%	30,005,296	29,271,309	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▼ 73.6%-	4,415,167	1,164,030	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▼ 100.0%-	373,006		استرداد مخصصات متنوعة
▼ 100.0%-	231,500		استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 27.1%	32,838	41,739	إيرادات رأسمالية
▲ 2837.6%	11,059	324,874	صافي أرباح العمليات الأخرى
▼ -12.2%	35,068,866	30,801,952	صافي إيرادات التشغيل
▼ 15.7%	(3,429,092)	(3,968,288)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 15.6%	(3,751,058)	(4,337,241)	مصاريف تشغيلية أخرى
▼ 100.0%	-	(29,799)	خسائر رأسمالية
▲ 10.4%-	(513,579)	(459,974)	استهلاكات واطفاءات
▼ 14.3%	(7,693,729)	(8,795,302)	إجمالي المصاريف
▼ -19.6%	27,375,137	22,006,650	صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
▲ 100.0%-	(668,020)		ضريبة الدخل
▼ -17.6%	26,707,117	22,006,650	صافي دخل السنة
	0.094	0.066	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

تحليل قائمة الدخل

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (22,006,650) الف دينار بعد أن كانت (26,707,117) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق اي بانخفاض بنسبة 17.6%

إجمالي الإيرادات

شهد صافي الإيرادات التشغيلية انخفاض بنسبة (12.2%) وجاء هذا نتيجة انخفاض صافي إيرادات الفائدة و صافي إيرادات العمولات و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية.

إجمالي المصروفات

ارتفعت إجمالي المصروفات بنسبة (14.3%) لتصل إلى (8,795,302) الف دينار في حين كانت قد بلغت (7,693,729) الف دينار العام الماضي.

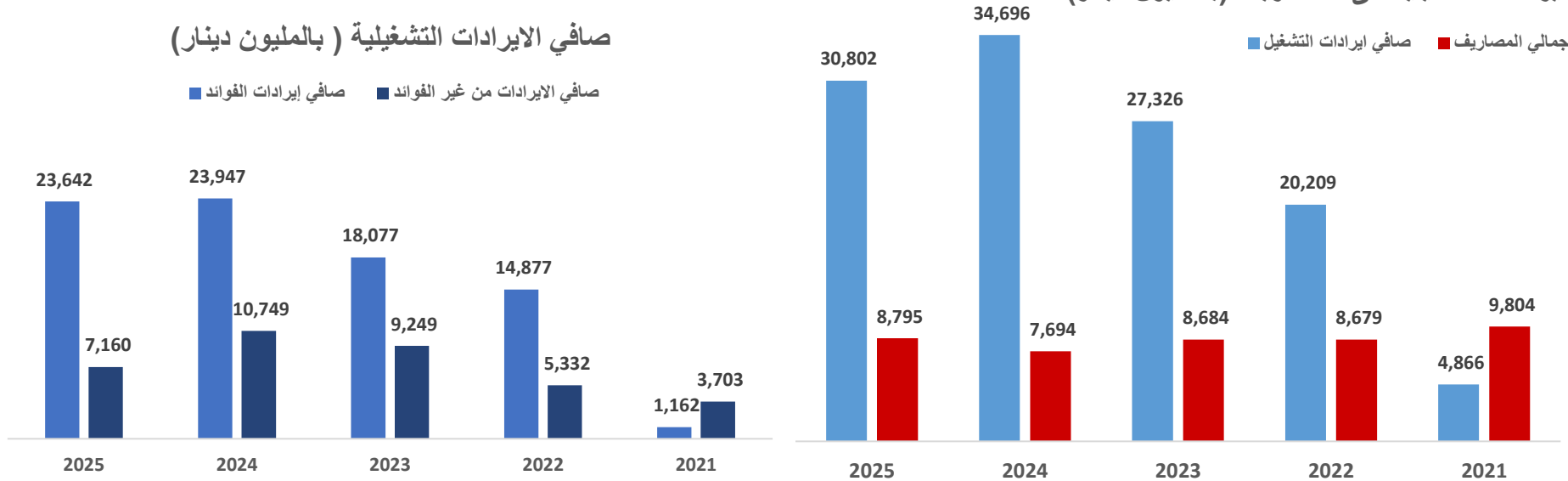
القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا مقامة على المصرف ذات اثر مالي جوهري كما في تاريخ اعداد هذه البيانات.

الإيرادات التشغيلية إلى المصاريف (بالمليون دينار)

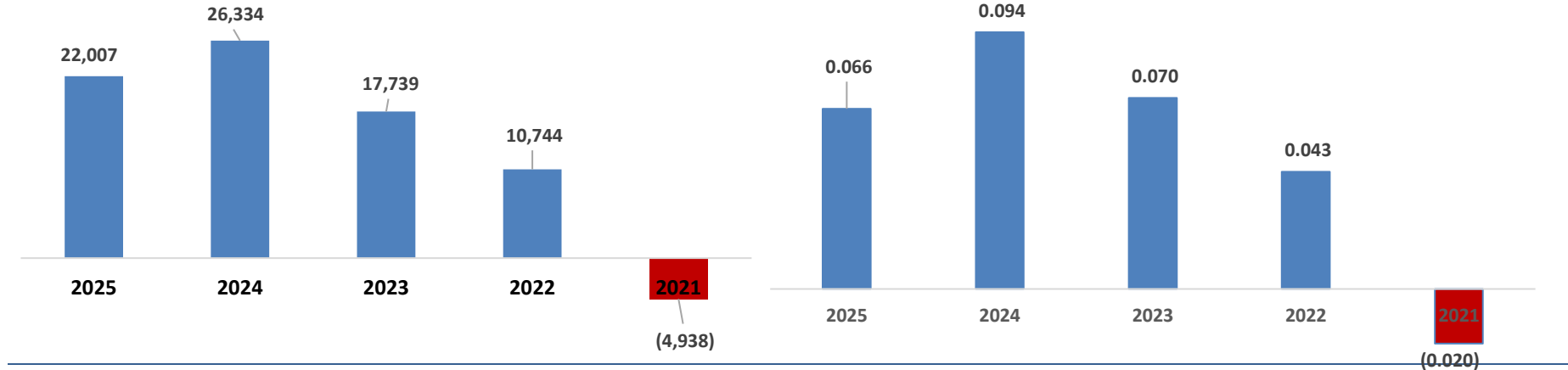
صافي الإيرادات التشغيلية (بالمليون دينار)

■ صافي إيرادات الفوائد ■ صافي الإيرادات من غير الفوائد



صافي (الخسارة) الربح (بالمليون دينار)

حصة السهم الأساسي من ربح الفترة (بالدينار)



31/12/2024	31/12/2025	هم المؤشرات المالية
5.1%	4.2%	صافي الأرباح على معدل الموجودات
8.2%	5.9%	صافي الأرباح على معدل حقوق الملكية
0.094	0.066	حصة السهم من الأرباح
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
21.9%	28.6%	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل (إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)
68%	77%	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
32%	23%	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
12.6%	3.8%	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
32%	69%	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
118%	318%	نسبة التغطية (الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)