

العدد: ٢٠١٨ / ٣٠٠
التاريخ: ٢٠١٨ / ١١ / ٨



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية المختصرة ايلول/ 2021

تحية طيبة...

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية المختصرة وكما في 30-09-2021 بعد مراجعتها وتدقيقها من قبل المصرف والسادة مراقبي الحسابات ، راجين تفضلكم بالإطلاع .

..مع التقدير..

المرفقات /

البيانات المالية المرحلية المختصرة - ايلول/ 2021

علي سلمان سعيد
معاون المدير المفوض

معاذ خيرى الاسدي
مدير الادارة المالية

مصرف المنصور
Mansour Bank للاستثمار
شركة مساهمة خاصة

الارض
١١/١٨

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2021

العدد : 3/45

التاريخ : 2021/11/7

الى / السادة اعضاء مجلس ادارة مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 ايلول 2021 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2021 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ((التقارير المالية المرحلية)) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مندياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وأجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم أعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



مع التقدير



د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

31 كانون الأول 2020 منققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	ايضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
1,090,052,022,455	570,440,539,457	3	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,642,111,401	36,200,590,439	4	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
102,671,658,627	122,029,456,105	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,104,381,546	1,483,979,045	6	موجودات مالية بالقيمة العنلة من خلال النخل الشامل الأخر
18,585,011,036	18,868,907,774	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
28,688,233,938	26,773,287,782		موجودات ثابتة
903,772,943	663,916,720		موجودات غير ملموسة
718,051,179	1,106,319,920		حق استخدام الأصول
5,502,753,805	6,122,385,859	8	موجودات أخرى
<u>1,278,867,996,930</u>	<u>783,689,383,101</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
13,316,511,942	10,225,452,698	9	ودائع المصارف
952,385,779,228	457,506,459,755	10	ودائع العملاء
12,772,045,218	15,094,034,766	11	تأمينات نقدية
1,120,599,777	710,090,965	12	مخصص ضريبة الدخل
5,116,985,032	4,861,332,447	13	مخصصات متنوعة
550,258,549	1,001,695,079		التزامات عقود الإيجار
7,051,024,078	18,676,946,652	14	مطلوبات أخرى
<u>992,313,203,824</u>	<u>508,076,012,362</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,843,121,821	8,843,121,821		احتياطي الزامي
7,766,138,730	7,766,138,730		احتياطيات أخرى
(89,028,558)	290,568,940	16	احتياطي القيمة العادلة
-	3,678,980,135		ربح الفترة
20,034,561,113	5,034,561,113		ارباح مدورة
<u>286,554,793,106</u>	<u>275,613,370,739</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>1,278,867,996,930</u>	<u>783,689,383,101</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

النور
وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض

مصرف المنصور
Mansour Bank للإستثمار
شركة مساهمة خاصة



معاز خيرى الأسدي
المدير المالي

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
10,375,010,255	8,247,259,214	4,105,623,257	2,930,690,186	17	الفوائد الدائنة
(911,512,813)	(1,017,432,939)	(329,513,476)	(405,221,147)	18	الفوائد المدينة
9,463,497,442	7,229,826,275	3,776,109,781	2,525,469,039		صافي الدخل من الفوائد
1,512,195,706	3,951,613,241	885,546,891	1,720,771,750		العمولات والرسوم الدائنة
(95,919,685)	(201,385,300)	(71,659,480)	(24,390,307)		العمولات والرسوم المدينة
1,416,276,021	3,750,227,941	813,887,411	1,696,381,443		صافي الدخل من العمولات والرسوم
10,879,773,463	10,980,054,216	4,589,997,192	4,221,850,482		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
325,601,272	388,372,665	250,572,871	127,053,574		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
1,170,000	61,032,065	120,000	300,000		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
60,884,279	634,638,525	59,980,928	62,423,707		إيرادات تشغيلية أخرى
11,267,429,014	12,064,097,471	4,900,670,991	4,411,627,763		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,235,779,184)	(3,773,105,566)	(1,286,040,019)	(1,318,679,993)		نفقات الموظفين
(611,557,213)	(326,113,325)	(206,672,477)	(115,314,845)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(305,642,918)	(317,528,223)	(102,654,315)	(107,855,576)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
305,886,875	-	-	-		استرداد مخصص الخسائر الإنشائية المتوقعة
(2,273,526,865)	(3,258,279,257)	(613,885,640)	(1,329,216,726)		مصاريف تشغيلية أخرى
(6,120,619,305)	(7,675,026,371)	(2,209,252,451)	(2,871,067,140)		إجمالي المصاريف التشغيلية
5,146,809,709	4,389,071,100	2,691,418,540	1,540,560,623		الربح قبل الضريبة
(762,830,115)	(710,090,965)	(418,646,504)	(240,671,073)	12	مصروف ضريبة الدخل
4,383,979,594	3,678,980,135	2,272,772,036	1,299,889,550		ربح الفترة
0.018	0.015	0.01	0.01	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
4,383,979,594	3,678,980,135	2,272,772,036	1,299,889,550	ربح الفترة
(279,141,374)	379,597,498	(9,434,448)	103,685,087	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>4,104,838,220</u>	<u>4,058,577,633</u>	<u>2,263,337,588</u>	<u>1,403,574,637</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

	الإجمالي	الأرباح المدورة	رجح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المكتتب به والمدفوع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	286,554,793,106	20,034,561,113	-	(89,028,558)	7,766,138,730	8,843,121,821	250,000,000,000
	(15,000,000,000)	(15,000,000,000)	-	-	-	-	-
	4,058,577,633	-	3,678,980,135	379,597,498	-	-	-
	275,613,370,739	5,034,561,113	3,678,980,135	290,568,940	7,766,138,730	8,843,121,821	250,000,000,000
30 أيلول 2021 (غير مدققة)							
	279,661,254,738	13,729,941,243	-	22,566,264	7,415,882,070	8,492,865,161	250,000,000,000
	(279,141,374)	-	-	(279,141,374)	-	-	-
	4,383,979,594	-	4,383,979,594	-	-	-	-
	283,766,092,958	13,729,941,243	4,383,979,594	(256,575,110)	7,415,882,070	8,492,865,161	250,000,000,000
30 أيلول 2020 (غير مدققة)							
	279,661,254,738	13,729,941,243	-	22,566,264	7,415,882,070	8,492,865,161	250,000,000,000
	(279,141,374)	-	-	(279,141,374)	-	-	-
	4,383,979,594	-	4,383,979,594	-	-	-	-
	283,766,092,958	13,729,941,243	4,383,979,594	(256,575,110)	7,415,882,070	8,492,865,161	250,000,000,000
الرصيد في 1 كانون الثاني							
التزيلات خلال الفترة							
الإضافات خلال الفترة							
الرصيد في 30 أيلول							

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة دينار عراقي	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح
5,146,809,709	4,389,071,100	الأنشطة التشغيلية
917,200,131	643,641,548	ربح الفترة قبل الضريبة
(305,886,875)	-	تعديلات للبنود غير النقدية:
(426,814,808)	(169,874,022)	استهلاكات وإطفاءات
12,957,802	13,368,728	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
53,977,946	98,492,055	إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
5,398,243,905	4,974,699,409	فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
		استهلاك عقود الإيجار
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(837,593,260)	24,821,262,880	التغير في الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(5,000,000,000)	-	التغير في أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,014,608,470	(19,357,797,478)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(293,805,810)	(1,119,761,578)	التغير في الموجودات الأخرى
(4,026,000,000)	(1,241,000,000)	التغير في ودائع المصارف
(259,612,122,659)	(494,879,319,473)	التغير في ودائع العملاء
1,623,493,621	2,321,989,548	التغير في التأمينات النقدية
1,513,993,582	(369,675,302)	التغير في المخصصات المتنوعة
1,377,382,905	12,077,359,104	التغير في المطلوبات الأخرى
(255,841,799,246)	(472,772,242,890)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(1,609,292,000)	(1,120,599,777)	الضرائب المدفوعة
(257,451,091,246)	(473,892,842,667)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(229,008,040)	1,511,160,831	التغير في الموجودات ثابتة
80,000,000,000	-	استرداد موجودات مالية
(31,912,100,000)	-	شراء موجودات مالية
47,858,891,960	1,511,160,831	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(15,000,000,000)	توزيعات أرباح نقدية
(257,040,000)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
(257,040,000)	(15,000,000,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(209,849,239,286)	(487,381,681,836)	صافي التغير في النقد وما في حكمها
1,127,686,334,101	1,029,727,022,734	النقد وما في حكمها اول المدة
917,837,094,815	542,345,340,898	النقد وما في حكمها اخر المدة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
10,147,272,275	8,246,694,667	فوائد مقبوضة
416,942,258	546,819,892	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / 27520 في 13 أيلول 2005 الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات، بموجب قاتون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، تحت اسم (شركة مصرف المنصور للإستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان، بكتابه ذي العدد 368/3/9 في 20 شباط 2006 على منح المصرف اجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ.

غاية المصرف القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في بغداد ومن خلال فروع في جمهورية العراق وعددها ثمانية فروع في بغداد وكربلاء والبصرة والنجف والحلة وأربيل والسليمانية.

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 54.19% من رأسمال المصرف.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة مصرف المنصور من قبل الهيئة العامة للمصرف، تم إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين مصرف المنصور للإستثمار وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.خ ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- 1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الأستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين المصرف من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم المصرف بتزويدها للمستشار.
- 3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للمصرف سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية المصرف.
- 4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس ادارة المصرف حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للمصرف، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في جمهورية العراق.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للمصرف طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام المصرف بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في جمهورية العراق.

تأسس المصرف برأسمال مدفوع بالكامل قدره 55 مليار دينار عراقي، وخلال المراحل اللاحقة لتأسيسه ونتيجة لتوسع وتنوع اعماله المصرفية واستجابة لتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد حدث العديد من الزيادات في رأس المال ليصبح حالياً مبلغ 250 مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل مقسم الى 250 مليار سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد 1 دينار عراقي.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 بتاريخ 4 تشرين الثاني 2021.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالدينار العراقي وهي عملة التشغيل للمصرف.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المصرف بتقدير مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إن إدارة المصرف متأكدة من أن المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - المصرف كمستأجر

يحدد المصرف مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى المصرف عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم المصرف بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن المصرف يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد المصرف تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته على ممارسته أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهريّة أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغيير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

قام المصرف بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات البنك المركزي العراقي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المصرف عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام باجتهادات جوهرية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل المصرف في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التفاضل متواصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون المصرف طرف في التفاضل والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمصرف. عندما يمكن للمصرف القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، وتعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل المصرف مخصصات للقضية. عندما يعتبر المصرف أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ المصرف في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم المصرف بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
9,066,485,590	18,959,123,110	نقد في الخزينة
1,001,800,133,636	497,049,757,056	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
79,366,599,180	54,545,336,300	احتياطي (ودائع) قانوني (*)
(181,195,951)	(113,677,009)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>1,090,052,022,455</u>	<u>570,440,539,457</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى البنك المركزي العراقي كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 54,545,336,300 دينار عراقي وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية، و10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل مبلغ 79,366,599,180 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			30 أيلول 2021 (غير مدققة)
11,303,554,635	10,580,149,455	723,405,180	حسابات جارية وتحت الطلب
25,043,835,616	-	25,043,835,616	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (*)
(146,799,812)	(2,001,557)	(144,798,255)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>36,200,590,439</u>	<u>10,578,147,898</u>	<u>25,622,442,541</u>	
			31 كانون الأول 2020 (مدققة)
25,647,078,439	25,281,271,695	365,806,744	حسابات جارية وتحت الطلب
5,000,000,000	-	5,000,000,000	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (*)
(4,967,038)	(2,425,010)	(2,542,028)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>30,642,111,401</u>	<u>25,278,846,685</u>	<u>5,363,264,716</u>	

(*) إن حساب ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتكون من:

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			30 أيلول 2021 (غير مدققة)
20,043,835,616	-	20,043,835,616	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
5,000,000,000	-	5,000,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>25,043,835,616</u>	<u>-</u>	<u>25,043,835,616</u>	
			31 كانون الأول 2020 (مدققة)
-	-	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
5,000,000,000	-	5,000,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>5,000,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,000,000,000</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 11,303,554,635 دينار عراقي مقابل 25,647,078,439 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بتصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
41,325,102,665	44,558,704,271	حسابات جارية مدينة
95,765,158,974	113,293,595,084	قروض وسلف (*)
824,961,129	184,144,065	سندات محسومة (**)
559,041	202,642,463	دائن صدقة مدين
137,915,781,809	158,239,085,883	المجموع
		ينزل:
(14,479,787,324)	(14,611,254,741)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(20,764,335,858)	(21,598,375,037)	فوائد معلقة (محفوفة)
102,671,658,627	122,029,456,105	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 181,547,768 دينار عراقي كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 564,949,590 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً، حيث لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 13,689,653 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) مبلغ 60,211,765,801 دينار عراقي، أي ما نسبته 38% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 61,000,250,584 دينار عراقي، أي ما نسبته 44% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 38,613,390,764 دينار عراقي، أي ما نسبته 28% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2021، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 40,235,914,726 دينار عراقي، أي ما نسبته 34% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة (المرحلة الثالثة) كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 39,963,420 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
205,652,003	247,663,484	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
898,729,543	1,236,315,561	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات محلية
1,104,381,546	1,483,979,045	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات خارجية

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2020 مدفئة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدفئة دينار عراقي	
18,936,826,807 (351,815,771) <u>18,585,011,036</u>	19,106,700,828 (237,793,054) <u>18,868,907,774</u>	السندات الوطنية بنزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
18,936,826,807 (351,815,771) <u>18,585,011,036</u>	19,106,700,828 (237,793,054) <u>18,868,907,774</u>	تحليل السندات ذات عائد ثابت بنزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2020 مدفئة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدفئة دينار عراقي	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
18,936,826,807 <u>18,936,826,807</u>	19,106,700,828 <u>19,106,700,828</u>	2023	6.75%	دول

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي	
35,993,056	125,887,901	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
408,205,225	80,183,799	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
689,618,914	928,310,042	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
353,756,786	673,416,951	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,586,000	12,586,000	تأمينات لدى الغير
3,549,470,000	3,549,470,000	طلبات التعويض
137,535,779	141,922,953	نفقات قضائية
3,650,000	75,260,860	سلف لاغراض النشاط
8,551,063,921	8,700,513,471	مدينو غرامات مدفوعة
311,938,045	535,347,353	مدينون آخرون
(8,551,063,921)	(8,700,513,471)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>5,502,753,805</u>	<u>6,122,385,859</u>	

9 ودائع المصارف

المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي	
4,750,452,698	4,747,992,698	2,460,000	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
5,475,000,000	-	5,475,000,000	حسابات جارية
<u>10,225,452,698</u>	<u>4,747,992,698</u>	<u>5,477,460,000</u>	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
6,600,511,942	6,598,051,942	2,460,000	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
6,716,000,000	-	6,716,000,000	حسابات جارية
<u>13,316,511,942</u>	<u>6,598,051,942</u>	<u>6,718,460,000</u>	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
859,969,165,346	339,894,971,656	الشركات
22,003,800,000	42,900,880,000	حسابات جارية
		ودائع لأجل
21,781,548,234	28,651,155,338	الأفراد
36,672,339,925	34,055,117,611	حسابات جارية
11,958,925,723	12,004,335,150	حسابات توفير
952,385,779,228	457,506,459,755	ودائع لأجل

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 368,546,126,994 دينار عراقي أي ما نسبته 81 % من إجمالي ودايع العملاء كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 881,750,713,580 دينار عراقي أي ما نسبته 93 % من إجمالي ودايع العملاء كما في 31 كانون الأول 2020.

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
8,214,691,957	14,238,631,555	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
4,557,353,261	855,403,211	تأمينات أخرى
12,772,045,218	15,094,034,766	

12 ضريبة الدخل

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
5,146,809,709	4,389,071,100	الدخل قبل الضريبة
-	1,500,000	<u>يضاف</u>
242,833,333	324,699,850	إعانات المنتسبين
1,777,930	18,668,815	ضرائب دخل المنتسبين
		تعويضات وغرامات
		<u>ينزل</u>
(305,886,875)	-	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
5,085,534,097	4,733,939,765	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
762,830,115	710,090,965	مصروف ضريبة الدخل

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2020 مدفئة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدفئة دينار عراقي	
284,323,832	1,024,162,527	مخصص تندي الخسائر الإنتمائية غير المباشرة المتوقعة
200,000,000	200,000,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
4,632,661,200	3,637,169,920	أخرى
5,116,985,032	4,861,332,447	

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدفئة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدفئة دينار عراقي	
170,360,041	635,845,875	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,960,450	11,087,663	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
326,209,045	1,179,684,499	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
119,047,350	174,956,000	شيكات مصدقة
544,939,021	689,462,518	السفاح المسحوبة على المصرف
2,050,017,224	-	الشيكات المسحوبة على المصرف
2,710,872	2,710,872	دائنون / قطاع خاص / شركات و جمعيات
20,476,055	20,732,555	دائنون / قطاع خاص / افراد
86,856,404	313,450,133	دائنو نشاط غير جاري
2,589,874	2,589,874	امانات التبرعات
24,710,902	52,550,231	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
10,500,000	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
309,919,891	3,111,460,343	دائنو توزيع الأرباح
23,327,393	950,492,738	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
5,157,600	161,116,017	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,444,055	2,143,805	مبالغ غير مطالب بها
1,001,164,846	9,501,164,846	إيداعات الاكتاب في اسهم الشركات
595,329,600	131,000	حساب الحوالات المركزية الواردة
1,749,102,455	1,741,849,175	الحوالات الموقوفة
201,000	7,494,645	مصرف مركزي صراف الي / وسيط
-	118,023,863	أخرى
7,051,024,078	18,676,946,652	

15 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع مبلغ 250,000,000,000 دينار عراقي موزع على 250,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 دينار عراقي للسهم كما في 30 أيلول 2021 وفي 31 كانون الأول 2020.

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 54.19% من رأسمال المصرف.

16 احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
22,566,264	(89,028,558)	رصيد بداية الفترة / السنة
90,243,841	-	فرق سعر الصرف
(201,838,663)	379,597,498	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(89,028,558)	290,568,940	رصيد نهاية الفترة / السنة

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
7,706,751,967	6,867,323,116	تسهيلات ائتمانية مباشرة
316,996,691	225,994,351	إيداعات لدى المصارف
2,351,261,597	1,153,941,747	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,375,010,255	8,247,259,214	

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
170,125,605	21,975,423	ودائع المصارف
247,524,057	537,464,878	ودائع العملاء:
493,863,151	457,992,638	ودائع لأجل
911,512,813	1,017,432,939	حسابات توفير

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
4,383,979,594	3,678,980,135	ربح الفترة (دينار عراقي)
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
0.018	0.015	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (دينار عراقي)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

20 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي من المبالغ التالية:

30 أيلول 2020 غير مدققة دينار عراقي	31 كانون الأول 2020 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي	
897,655,272,784	1,010,685,423,275	515,895,203,157	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي (*)
25,633,338,215	25,642,111,401	31,200,590,439	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(5,451,516,184)	(6,600,511,942)	(4,750,452,698)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>917,837,094,815</u>	<u>1,029,727,022,734</u>	<u>542,345,340,898</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى البنك المركزي العراقي في نشاطات المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 3).

21 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات المصرف مع المصارف والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في المصرف.

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها المصرف مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة		المؤسسة الأم
31 كانون الأول 2020 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي	أخرى غير مدققة دينار عراقي	الإدارة غير مدققة دينار عراقي	غير مدققة دينار عراقي

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

24,523,950,484	9,575,976,555	535,718,249	-	9,040,258,306	أرصدة وودائع لدى المصارف
6,598,051,942	4,747,992,698	-	-	4,747,992,698	ودائع المصارف
39,775,597,520	39,227,129,491	-	39,227,129,491	-	ودائع العملاء
33,598,916	103,726,674	-	103,726,674	-	فوائد محققة غير مستحقة النفع

22 إدارة المخاطر

يتعرض المصرف للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض المصرف لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض المصرف وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقبول وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المصرف لرأس المال. إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وذلك من خلال اللجان وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة التدقيق والامتثال
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيدات

22.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض المصرف لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداء مالية من الوفاء بالتزامته التعاقدية، وتتسبب تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات المصرف إلى العملاء والمصارف الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية. ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم المصرف بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			أرصدة لدى البنك المركزي العراقي أرصدة وإيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة موجودات أخرى
المجموع دينار عراقي	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار عراقي	داخل العراق دينار عراقي	
551,481,416,347	-	551,481,416,347	
36,200,590,439	10,580,149,455	25,620,440,984	
122,029,456,105	-	122,029,456,105	
18,868,907,774	18,868,907,774	-	
5,448,968,908	80,183,799	5,368,785,109	
<u>734,029,339,573</u>	<u>29,529,241,028</u>	<u>704,500,098,545</u>	
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			أرصدة لدى البنك المركزي العراقي أرصدة وإيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة موجودات أخرى
المجموع دينار عراقي	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار عراقي	داخل العراق دينار عراقي	
1,080,985,536,865	-	1,080,985,536,865	
30,642,111,401	25,281,271,695	5,360,839,706	
102,671,658,627	-	102,671,658,627	
18,585,011,036	18,585,011,036	-	
5,148,997,019	408,205,225	4,740,791,794	
<u>1,238,033,314,948</u>	<u>44,274,487,956</u>	<u>1,193,758,826,992</u>	

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض المصرف لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق المصرف تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للمصرف أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الدينار العراقي العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

22.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات المصرف التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أبة غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

22.4 مخاطر السيولة

تشمل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

22.5 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد البنك المركزي العراقي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال المصرف ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج المصرف لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.6 مخاطر الأعمال
تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المصرف أو قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة. تقوم ادارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمصرف.

22.7 مخاطر الالتزام
بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص المصرف على تنفيذ كافة اعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

23 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي للمصرف حيث يتكون من خلال ثلاثة قطاعات رئيسية هي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليها المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

23 التحليل القطاعي (تتمة)

30 ليلول 2020		30 ليلول 2021 (غير منقحة)				30 ليلول 2021	
مجموع	دينار عراقي	المجموع	الغري	دينار عراقي	خزينة	دينار عراقي	
11,267,429,014		12,064,097,471	634,638,525	1,605,980,105	9,823,478,841		
305,886,875		-	-	-	-		
11,573,315,889		12,064,097,471	634,638,525	1,605,980,105	9,823,478,841		
(6,426,506,180)		(7,675,026,371)	(7,675,026,371)	-	-		
5,146,809,709		4,389,071,100	(7,040,387,846)	1,605,980,105	9,823,478,841		
(762,830,115)		(710,090,965)	(710,090,965)	-	-		
4,383,979,594		3,678,980,135	(7,750,478,811)	1,605,980,105	9,823,478,841		
31 كانون الأول 2020							
مجموع	دينار عراقي	المجموع	الغري	دينار عراقي	خزينة	دينار عراقي	
1,243,055,185,065		749,023,472,820	-	276,422,978,299	472,600,494,521		
-		-	-	335,477,003,650	(335,477,003,650)		
35,812,811,865		34,665,910,281	34,665,910,281	-	-		
1,278,867,996,930		783,689,383,101	34,665,910,281	611,899,981,949	137,123,490,871		
978,474,336,388		482,825,947,219	-	10,225,452,698	472,600,494,521		
13,838,867,436		25,250,065,143	25,250,065,143	-	-		
992,313,203,824		508,076,012,362	25,250,065,143	10,225,452,698	472,600,494,521		

اجمالي الدخل التشغيلي
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف تشغيلية القطاع
الربح (الخسارة) قبل الضريبة
مصرف وف الضرائب
صافي ربح (خسارة) الفترة

موجودات القطاع
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

24 كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال البنك المركزي العراقي.

خلال عام 2020، اعتمد البنك المركزي العراقي تطبيق معيار بازل 3 في احتساب نسبة كفاية رأس المال، حيث أصبحت هذه النسب واجبة التطبيق خلال عام 2020، وبناء على ذلك تمت التغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدفقة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدفقة دينار عراقي	
250,000,000,000	250,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
8,843,121,821	8,843,121,821	الأموال الخاصة الأساسية:
20,034,561,113	5,034,561,113	رأس المال المكتتب به
(903,772,943)	(663,916,720)	احتياطي الزامي
277,973,909,991	263,213,766,214	أرباح منورة
		موجودات غير ملموسة
		رأس المال الأساسي
		رأس المال المساعد:
1,770,688,703	2,327,774,263	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (*)
279,744,598,694	265,541,540,477	إجمالي القاعدة الرأسمالية
156,713,703,926	186,221,941,005	الموجودات المرجحة بالمخاطر
11,322,110,991	10,968,889,062	مخاطر السوق
39,071,011,217	27,900,888,432	المخاطر التشغيلية
207,106,826,134	225,091,718,499	المجموع
%135.07	%117.97	نسبة كفاية رأس المال (%)
%134.22	%116.94	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(*) يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

25 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
35,596,633,205	62,110,880,263
59,305,200	607,459,871
3,392,971,464	6,040,683,248
10,220,010,000	13,401,278,707
49,268,919,869	82,160,302,089
1,673,853,500	176,265,800
1,554,022,232	3,946,119,106
135,704,080	-
18,251,807,367	5,996,360,848
70,884,307,048	92,279,047,843

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن المصارف

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة

26 توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ 24 حزيران 2021 توزيع أرباح نقدية بنسبة 6% من راس مال المصرف والذي يمثل مبلغ 15,000,000,000 دينار عراقي وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

27 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للمصرف. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للمصرف. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19)، على عمليات المصرف من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.

28 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي المرحلي:

المبلغ دينار عراقي	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2020	التبويب كما في 30 أيلول 2021
8,551,063,921	إعادة تبويب مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات الأخرى	مخصصات متنوعة	موجودات أخرى