



No.:

العدد: ف-٣٤٣

Date:

التاريخ: ٢٠٢٠/١٨/١٢

إلى/ سوق العراق للأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية – الربع الثاني/2020

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة كما 2020/6/30 بعد مراجعتها وتوقيعها من قبل المصرف والسيد مراقب الحسابات ، راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا ملاحظاتكم.

.. مع التقدير

السيد
د. وليد مورييس عبدالنور
المدير المفوض

المرفقات /

البيانات المالية المرحلية – الربع الثاني



مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2020

التاريخ : 2020/8/12

العدد : 650/م/2

الى/ السادة مصرف المنصور للاستثمار (ش م خ) المحترمين
تقرير حول البيانات المالية المرحلية الموجزة للربع الثاني من عام 2020
للفترة من 1/كانون الثاني/2020 لغاية 30/حزيران/2020

تحية طيبة

المقدمة :

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المنصور للاستثمار (ش م خ) - بغداد كما في 30/حزيران/2020 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز للدخل والدخل الشامل والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها .
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .
إن مسؤوليتنا تنحصر في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة :

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لم نتضمن من الحصول على التأكيد الذي يمكننا من تناول كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدى رأياً حول هذه البيانات المالية الموجزة .

الاستنتاج :

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


تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	إيضاح	
			الموجودات
1,174,792,266,929	1,123,965,981,520	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
39,884,885,772	29,451,637,654	4	أرصدة لدى المصارف
109,127,024,624	113,694,486,510	5	تسهيلات التئمانية مباشرة (بالصافي)
		6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,113,828,950	844,114,720		
92,784,009,065	92,362,137,860	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,040,435,227	28,731,077,441		موجودات ثابتة
1,289,065,683	1,086,077,080		موجودات غير ملموسة
-	776,081,671		حق استخدام الأصول
13,447,393,318	14,072,234,032	8	موجودات أخرى
<u>1,461,478,909,568</u>	<u>1,404,983,828,488</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
26,665,978,300	23,373,898,163	9	ودائع المصارف
1,130,942,290,815	1,071,937,865,158	10	ودائع العملاء
6,151,794,396	7,122,030,235	11	تأمينات نقدية
1,464,676,764	1,808,860,375	12	مخصص ضريبة الدخل
10,615,247,236	11,815,200,483	13	مخصصات متنوعة
-	559,888,075		التزامات عقود الإيجار
5,977,667,319	6,863,330,629	14	مطلوبات أخرى
<u>1,181,817,654,830</u>	<u>1,123,481,073,118</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,492,865,161	8,492,865,161		احتياطي الزامي
7,415,882,070	7,415,882,070		احتياطيات أخرى
22,566,264	(247,140,662)	16	احتياطي القيمة العادلة
-	2,111,207,558		ربح الفترة
13,729,941,243	13,729,941,243		ارباح مدورة
<u>279,661,254,738</u>	<u>281,502,755,370</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>1,461,478,909,568</u>	<u>1,404,983,828,488</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

وليد مورييس حليم عبد النور
المدير المفوض

مصرف المنصور
Monasour Bank
شركة مساهمة خاصة

معاز خيرى الأسدي
المدير المالي

تحسين نعمة العارضي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 غير مدققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	الإيضاح	
9,489,777,075	6,269,386,998	17	الفوائد الدائنة
(584,469,170)	(581,999,337)	18	الفوائد المدينة
8,905,307,905	5,687,387,661		صافي الدخل من الفوائد
569,167,490	626,648,815		العمولات والرسوم الدائنة
(74,639,996)	(24,260,205)		العمولات والرسوم المدينة
494,527,494	602,388,610		صافي الدخل من العمولات والرسوم
9,399,835,399	6,289,776,271		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
60,133,867	75,028,401		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	1,050,000		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
418,882,425	-		توزيعات أرباح
37,341,988	903,351		إيرادات تشغيلية أخرى
9,916,193,679	6,366,758,023		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,031,718,286)	(1,949,739,165)		المصاريف
-	(404,884,736)		نفقات الموظفين
-	(202,988,603)		استهلاكات الموجودات الثابتة
406,091,407	305,886,875		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,937,882,411)	(1,659,641,225)		استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
(3,563,509,290)	(3,911,366,854)		إجمالي المصاريف التشغيلية
6,352,684,389	2,455,391,169		الربح قبل الضريبة
-	(344,183,611)		مصروف ضريبة الدخل
6,352,684,389	2,111,207,558		ربح السنة بعد الضريبة
0.025	0.008	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 غير مدققة دينار	للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
6,352,684,389	2,111,207,558	ربح السنة
(163,890,160)	(269,706,926)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
6,188,794,229	1,841,500,632	خلال الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للسنة

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

30 حزيران 2020 (غير مدققة)	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	احتياطي الزامي دينار	احتياطي توسعات (أخرى) دينار	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع (أخرى) دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	ربح الفترة	الأرباح المدورة دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في 1 كانون الثاني	250,000,000,000	8,492,865,161	7,208,170,877	207,711,193	22,566,264	-	13,729,941,243	279,661,254,738
التنزيلات خلال السنة	-	-	-	-	(269,706,926)	-	-	(269,706,926)
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	2,111,207,558	-	2,111,207,558
الرصيد في 30 حزيران	250,000,000,000	8,492,865,161	7,208,170,877	207,711,193	(247,140,662)	2,111,207,558	13,729,941,243	281,502,755,370
30 حزيران 2019 (غير مدققة)	250,000,000,000	8,078,952,227	6,794,257,943	207,711,193	153,954,189	-	32,051,678,420	297,286,553,972
التنزيلات خلال السنة	-	-	-	-	(163,890,160)	-	(17,844,371,437)	(18,008,261,597)
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	6,352,684,389	-	6,352,684,389
الرصيد في 30 حزيران	250,000,000,000	8,078,952,227	6,794,257,943	207,711,193	(9,935,971)	6,352,684,389	14,207,306,983	285,630,976,764

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 غير مدققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
6,352,684,389	2,455,391,169	الأنشطة التشغيلية
-	607,873,339	ربح السنة قبل الضريبة
(406,091,407)	(305,886,875)	تعديلات للتنبؤ غير النقدية:
-	(26,021,491)	استهلاكات وإطفاءات
-	40,846,404	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
-	-	استهلاك عقود الإيجار
5,946,592,982	2,772,202,546	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(5,000,000,000)	التغير في الأرصدة لدى المصارف
(2,678,761,725)	(4,567,461,886)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
8,926,709,125	(624,840,714)	التغير في الموجودات الأخرى
-	(6,526,000,000)	التغير في ودائع المصارف
(203,967,449,357)	(59,004,425,657)	التغير في ودائع العملاء
(1,478,533,334)	970,235,839	التغير في التأمينات النقدية
6,052,108,929	1,505,840,122	التغير في التخصيصات الأخرى
2,142,612,725	885,663,310	التغير في المطلوبات الأخرى
(3,100,491,681)	-	الضرائب المدفوعة
(188,157,212,336)	(69,588,786,440)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
888,954,463	(95,526,950)	الأنشطة الاستثمارية
70,003,572,525	32,360,000,000	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
(19,168,021,208)	(31,912,100,000)	استرداد موجودات مالية
-	-	شراء موجودات مالية
51,724,505,780	352,373,050	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(17,653,894,435)	-	الأنشطة التمويلية
-	(257,040,000)	الأرباح الموزعة
(163,890,160)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
(190,477,118)	-	التغير في الاحتياطي
(18,008,261,713)	(257,040,000)	الأرباح المحورة
(154,440,968,269)	(69,493,453,390)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
1,216,652,409,257	1,204,011,174,401	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
1,062,211,440,988	1,134,517,721,011	النقدية وما في حكمها أول المدة
-	-	النقدية وما في حكمها آخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / 27520 في 2005/9/13 الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، تحت اسم (شركة مصرف المنصور للاستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد 368/3/9 في 2006/2/20 على منح المصرف إجازة 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 للاستثمار 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 الاستراتيجيات 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 إدارة المصرف حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للمصرف، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في جمهورية العراق.
- (6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- (7) بحق 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 ، وخلال المراحل اللاحقة لتأسيسه ونتيجة لتوسع وتنوع أعماله المصرفية واستجابة لتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد حدث العديد من الزيادات في رأس المال ليصبح حالياً مبلغ (250) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (250) مليار سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 1 دينار.

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 2019.
- 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 للبيانات كما في 31 كانون الأول 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وفرضيات 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 تحديلاً جوهرياً للقيمة التقديرية 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 الاستثمارية

قامت إدارة المصرف بتقدير مدى فترة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستثمارية. 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 تؤثر سلباً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستثمارية.

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 المشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التضمير 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 جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبذول 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 التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى
يعمل المصرف في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متاصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون المصرف طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمصرف. عندما يمكن للمصرف القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر 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.

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلقة من قبل البنك المركزي العراقي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمصرف في بيان الدخل. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الرئيسية للمصرف.

معلومات القطاع

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى. يتم توزيع التقارير القطاعية للمصرف كما يلي: أفراد، شركات، الخريفة.

القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم المصرف أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة المصرف تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن المصرف لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

تقييم الضمانات

يعمل المصرف على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعويضات الانتمائية مثل اتفاقيات التقاض. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقام على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه
يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

المخصصات
يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قائلي أو متوقع) على المصرف ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

حسابات خارج بيان المركز المالي
تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المصرف الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات المنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية، لا تصمم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

العائد على الأسهم
يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالمصرف على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتمويه الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 حزيران 2020 غير مدققة	
دينار	دينار	
6,537,061,414	13,041,617,887	نقد في الخزينة
1,073,790,365,215	1,024,404,268,003	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
76,324,840,300	86,520,095,630	احتياطي (ودائع) قانوني (*)
18,140,000,000	-	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,174,792,266,929	1,123,965,981,520	

(*) 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 حزيران 2020 مبلغ 86,520,095,630 دينار وهو يمثل نسبة 13% من الحسابات الجارية بالدينار و 15% للدولار، و 10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل 76,324,840,300 دينار كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار	
3,627,191,144	2,429,110,219	1,198,080,925	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
20,825,190,900	20,825,190,900	-	حسابات جارية وتحت الطلب
		5,000,000,000	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(744,390)	(739,378)	(5,012)	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
29,451,637,654	23,253,561,741	6,198,075,913	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار	
15,013,926,572	1,483,275,939	13,530,650,633	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
24,871,000,000	24,871,000,000	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(40,800)	(29,920)	(10,880)	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
39,884,885,772	26,354,246,019	13,530,639,753	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2020 مبلغ 3,627,191,144 دينار مقابل 15,013,926,572 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
45,469,570,717	38,570,998,392	حسابات جارية مدينة
96,034,883,599	107,964,041,241	قروض وسلف (*)
1,073,272,975	975,694,459	سندات محسومة (**)
31,865	13,590,355	دائن صدقة مدين
142,577,759,156	147,524,324,447	المجموع
(15,707,661,514)	(14,200,460,158)	ينزل:
(17,743,073,018)	(19,629,377,779)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
109,127,024,624	113,694,486,510	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 671,523,424 دينار كما في 30 حزيران 2020 مقابل 951,388,510 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 18,670,143 دينار كما في 30 حزيران 2020 مقابل 11,687,877 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

حركة مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

15,707,661,514	رصيد بداية المدة
(305,886,875)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(703,590)	تحويل إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصارف
(657,644)	تحويل إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية
221,153,000	تحويل من مخصص خسائر الغرامات المتوقعة
(97,313,281)	تحويل إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية
(1,323,792,966)	تحويل إلى تخصيصات متنوعة أخرى
14,200,460,158	رصيد نهاية المدة

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
265,887,135	225,459,437	اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية
847,942,711	618,663,483	اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية
(896)	(8,200)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>1,113,828,950</u>	<u>844,114,720</u>	المجموع

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
11,762,040,254	15,342,505,471	السندات الوطنية
81,026,902,630	77,025,216,548	حوالات البنك المركزي العراقي(*)
(4,933,819)	(5,584,159)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>92,784,009,065</u>	<u>92,362,137,860</u>	المجموع

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 614,783,452 دينار كما في 30 حزيران 2020 مقابل 1,333,097,370 دينار كما في 31 كانون الأول 2019

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2020

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
31,711,345	34,633,875	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
223,557,101	332,715,385	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
91,696,950	424,972,971	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
268,527,015	538,708,160	مصاريف مدفوعة مقدماً
11,109,000	11,319,000	تأمينات لدى الغير
3,549,420,000	3,549,470,000	طلبات التعويض
136,934,331	141,941,231	نفقات قضائية
77,056,650	76,524,720	سلف لأغراض النشاط
8,940,566,535	8,719,413,535	مدينو غرامات مدفوعة
116,814,391	242,535,155	مدينون آخرون
13,447,393,318	14,072,234,032	

9 ودائع المصارف

المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
13,899,898,163	13,897,708,163	2,190,000
9,474,000,000	4,000,000,000	5,474,000,000
23,373,898,163	17,897,708,163	5,476,190,000
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
10,665,978,300	10,663,788,300	2,190,000
16,000,000,000	16,000,000,000	-
26,665,978,300	26,663,788,300	2,190,000

30 حزيران 2020 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
1,062,703,315,428	997,504,581,254	الشركات
9,500,000,000	16,160,450,000	حسابات جارية ودائع لأجل
16,919,507,688	17,244,393,096	الأفراد
35,953,899,497	34,457,633,503	حسابات جارية
5,865,568,202	6,570,807,305	حسابات توفير
1,130,942,290,815	1,071,937,865,158	ودائع لأجل

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
4,998,123,382	5,114,604,401	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,153,671,014	2,007,425,834	تأمينات أخرى
6,151,794,396	7,122,030,235	

12 مخصص ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	
9,742,935,440	2,455,391,169	الدخل قبل الضريبة
		يضاف
307,624	-	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
800,000	-	إعانات المنتسبين
393,941,071	145,000,000	ضرائب دخل المنتسبين
7,992,848	-	ديون مشطوبة
45,969,030	53,112	تعويضات وغرامات
		ينزل
(13,350,000)	-	توزيعات أرباح الشركات
(414,084,255)	(305,886,875)	إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,764,511,758	2,294,557,406	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
1,464,676,764	344,183,611	مصروف ضريبة الدخل
-	1,464,676,764	رصيد مخصص ضريبة الدخل بداية المدة
1,464,676,764	1,808,860,375	رصيد مخصص ضريبة الدخل نهاية المدة

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار
33,502	97,346,783
200,000,000	200,000,000
8,940,566,535	8,719,413,535
1,474,647,199	2,798,440,165
10,615,247,236	11,815,200,483

مخصص تنفي الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة
مخصص تقلبات أسعار الصرف
مخصص خسائر الغرامات المدفوعة
تخصيصات متنوعة أخرى

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار
101,238,701	411,898,366
73,972,603	97,368,894
195,796,960	540,450,252
181,738,600	207,914,600
463,799,988	450,081,988
2,074,594,224	2,052,472,321
2,538,669	2,538,669
19,665,044	19,665,044
1,435,791,632	1,440,401,557
51,589,874	2,589,874
26,264,292	20,522,332
11,500,000	10,500,000
309,919,891	309,919,891
20,696,412	20,696,412
4,847,640	4,847,640
2,547,943	2,547,943
	267,750,000
1,001,164,846	1,001,164,846
5,977,667,319	6,863,330,629

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
شيكات مصدقة
السفائح المسحوبة على المصرف
الشيكات المسحوبة على المصرف
دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
دائنون/قطاع خاص/افراد
دائنو نشاط غير جاري
امانات التبرعات
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
دائنو توزيع الأرباح
ارصدة وتعويزات العملاء المتوفين
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
مبالغ غير مطالب بها
حساب الخوالات المركزية الصاندة
إيداعات الاكتتاب في اسهم الشركات

15 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع 250,000,000,000 دينار موزع على 250,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 دينار للسهم كما في 30 حزيران 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

16 الاحتياطات

احتياطي القيمة العادلة

نظراً لانخفاض إجمالي القيمة السوقية لأسهم المحفظة فقد تم إعادة تقييم الاستثمارات بسعر السوق وقيد الفرق البالغ (269,706,926) دينار من حساب هذا الاحتياطي.

30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	31 كانون الأول 2019 مدققة دينار
22,566,264	153,954,189
(269,706,926)	(131,387,925)
(247,140,662)	22,566,264

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية
المتاحة للبيع
رصيد نهاية السنة

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	30 حزيران 2019 غير مدققة دينار
4,429,745,501	6,409,280,428
264,685,515	321,174,547
1,574,955,982	2,759,322,100
6,269,386,998	9,489,777,075

تسهيلات ائتمانية مياثرة
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	30 حزيران 2019 غير مدققة دينار
98,190,812	-
138,761,475	124,193,898
345,047,050	460,275,272
581,999,337	584,469,170

ودائع المصارف

ودائع العملاء:
ودائع لأجل
حسابات توفير

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

30 حزيران 2019 غير مدققة	30 حزيران 2020 غير مدققة	ربح السنة (دينار)
6,352,684,389	2,111,207,558	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
250,000,000,000	250,000,000,000	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (دينار)
0.025	0.008	

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

20 ارتباطات والتزامات محتملة

- ارتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	الإعتمادات المستندية خطابات الضمان
7,479,054,518	13,612,635,033	
15,913,970,871	15,145,214,637	
23,393,025,389	28,757,849,670	