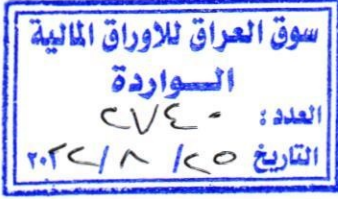




العدد: ١٤٨٤/م
التاريخ: ٢٠٢٢/٨/٢٩

رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل
Fully Paid Up Capital I.D. 250 Billion

الى / سوق العراق للاوراق المالية



م/ البيانات المالية المرحلية - الربع الثاني / 2022

تحية طيبة..

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 2022/06/30 بعد مراجعتها وتوقيعها من قبل المصرف والسيد مراقب الحسابات ، راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا ملاحظاتكم .

....مع التقدير....

المرفقات/

البيانات المالية المرحلية - الربع الثاني.

قرص (CD) .

د. وليد مورييس عبد النور

المدير المفوض

معاذ خيرى الابدري
مدير الادارة المالية



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

30 حزيران 2022

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

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

العدد : 2/46

التاريخ : 2022/8/18

الى / 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 حزيران 2022 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 , والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات 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 اجراءات 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 اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية , وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية , وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الاستنتاج

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



د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات



د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح	
			الموجودات
424,122,747,702	366,180,350,447	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
36,673,316,442	58,087,716,630	4	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
122,230,266,117	121,987,675,674	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,512,978,771	1,601,729,229	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
78,072,239,611	89,529,997,864	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
26,985,603,817	27,009,875,456		موجودات ثابتة
685,854,208	692,828,639		موجودات غير ملموسة
1,073,489,236	1,007,828,743		حق استخدام الأصول
6,560,933,651	7,425,702,586	8	موجودات أخرى
697,917,429,555	673,523,705,268		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,857,366,728	5,227,110,603	9	ودائع المصارف
377,336,614,784	344,955,383,836	10	ودائع العملاء
20,124,602,248	22,592,701,948	11	تأمينات نقدية
1,057,932,943	865,499,651	12	مخصص ضريبة الدخل
6,655,324,638	6,604,620,675	13	مخصصات متنوعة
1,006,032,681	1,014,707,154		التزامات عقود الايجار
6,798,273,541	7,348,054,093	14	مطلوبات أخرى
417,836,147,563	388,608,077,960		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,249,016,404	9,249,016,404		احتياطي رأسمالي
319,568,666	390,084,762	16	احتياطي القيمة العادلة
8,172,033,313	8,190,267,676		احتياطيات أخرى
-	4,745,594,857		ربح الفترة
12,340,663,609	12,340,663,609		أرباح مدورة
280,081,281,992	284,915,627,308		مجموع حقوق الملكية
697,917,429,555	673,523,705,268		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عليه النور

وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض

M. Alotaibi

معاذ خيرى الأسدي
المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 2022		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
5,316,569,028	8,175,696,186	3,024,750,790	4,082,639,957	17	الفوائد الدائنة
(612,211,792)	(1,384,800,823)	(313,613,158)	(710,371,654)	18	الفوائد المدينة
4,704,357,236	6,790,895,363	2,711,137,632	3,372,268,303		صافي الدخل من الفوائد
2,230,841,491	4,139,528,881	1,222,726,053	2,175,223,388		العمولات والرسوم الدائنة
(176,994,993)	(82,789,911)	(96,192,908)	(21,169,699)		العمولات والرسوم المدينة
2,053,846,498	4,056,738,970	1,126,533,145	2,154,053,689		صافي الدخل من العمولات والرسوم
6,758,203,734	10,847,634,333	3,837,670,777	5,526,321,992		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
261,319,091	560,048,031	54,723,569	313,840,806		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
60,732,065	-	10,280,015	-		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
-	33,262,935	-	-		إيراد الاستثمار
572,214,818	36,314,583	9,782,958	17,530,118		إيرادات تشغيلية أخرى
7,652,469,708	11,477,259,882	3,912,457,319	5,857,692,916		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,454,425,573)	(2,884,217,952)	(1,249,405,894)	(1,461,539,699)		نفقات الموظفين
(210,798,480)	(295,604,594)	(115,090,742)	(151,299,592)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(209,672,647)	(242,545,629)	(106,188,470)	(123,542,296)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,929,062,531)	(2,443,797,199)	(958,197,833)	(1,196,442,850)		مصاريف تشغيلية أخرى
(4,803,959,231)	(5,866,165,374)	(2,428,882,939)	(2,932,824,437)		إجمالي المصاريف التشغيلية
2,848,510,477	5,611,094,508	1,483,574,380	2,924,868,479		الربح قبل الضريبة
(469,419,892)	(865,499,651)	(245,712,403)	(450,729,221)	12	مصروف ضريبة الدخل
2,379,090,585	4,745,594,857	1,237,861,977	2,474,139,258		ربح الفترة
0.010	0.019	0.005	0.01	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ

بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 2022
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
2,379,090,585	4,745,594,857	1,237,861,977	2,474,139,258
275,912,411	70,516,096	122,735,169	(316,696,887)
2,655,002,996	4,816,110,953	1,360,597,146	2,157,442,371

ربح الفترة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

الإجمالي	الأرباح المدورة	ربح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي رأسمالي	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	30 حزيران 2022 (غير مدقق)
280,081,281,992	12,340,663,609	-	319,568,666	8,172,033,313	9,249,016,404	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,834,345,316	-	4,745,594,857	70,516,096	18,234,363	-	-	الإضافات خلال الفترة
284,915,627,308	12,340,663,609	4,745,594,857	390,084,762	8,190,267,676	9,249,016,404	250,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران
							30 حزيران 2021 (غير مدقق)
286,554,793,106	20,034,561,113	-	(89,028,558)	7,766,138,730	8,843,121,821	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,655,002,996	-	2,379,090,585	275,912,411	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
289,209,796,102	20,034,561,113	2,379,090,585	186,883,853	7,766,138,730	8,843,121,821	250,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة دينار عراقي	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح
2,848,510,477	5,611,094,508	الأنشطة التشغيلية
420,471,127	538,150,223	ربح الفترة قبل الضريبة
(113,249,689)	(113,248,668)	تعديلات للبنود غير النقدية:
9,031,126	8,674,473	استهلاكات وإطفاءات
65,661,370	65,660,492	إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
3,230,424,411	6,110,331,028	فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
-	18,103,865,820	استهلاك عقود الإيجار
(5,224,893,140)	242,590,443	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(71,868,962)	-	التغير في الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(2,048,845,964)	(873,443,407)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,241,000,000)	-	التغير في الموجودات المالية
(451,663,425,477)	(32,381,230,948)	التغير في الموجودات الأخرى
(1,740,187,577)	2,468,099,700	التغير في ودائع المصارف
(758,998,032)	(395,213,549)	التغير في ودائع العملاء
119,969,139	558,455,025	التغير في التأمينات النقدية
(459,398,825,602)	(6,166,545,888)	التغير في المخصصات المتنوعة
(1,120,599,777)	(1,057,932,943)	التغير في المطلوبات الأخرى
(460,519,425,379)	(7,224,478,831)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
1,723,033,174	(569,396,291)	الضرائب المدفوعة
-	(11,000,000,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
1,723,033,174	(11,569,396,291)	الأنشطة الاستثمارية
(458,796,392,205)	(18,793,875,122)	التغير في الموجودات الثابتة والغير ملموسة
1,109,093,621,914	402,064,964,656	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
650,297,229,709	383,271,089,534	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
5,159,315,373	8,268,673,581	صافي النقص في النقد وما في حكمه
380,940,713	823,511,150	النقد وما في حكمه أول الفترة
		النقد وما في حكمه آخر الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

1 معلومات حول 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 قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، تحت اسم (شركة مصرف المنصور للاستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصل على موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء، بكتابه ذي العدد 368/3/9 في 20 شباط 2006 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 للاستثمار – ش.م.خ 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 الادارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- (1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين المصرف من إعداد التقارير المالية والادارية 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 بالانتماء 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 والامتثال 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 حدثت 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 2022 بتاريخ 30 تموز 2022.

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 2021.
- 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 2021. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات 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. بناءً 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 المتوقعة 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 المبني 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 تغيير 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 هنالك 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.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

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 والفرضيات 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 المخصوصة 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 التقاضي متأصل 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، 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 والتقدير 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.

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
18,516,922,038	47,046,361,493	نقد في الخزينة
352,020,758,455	203,845,081,979	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
-	80,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
53,873,732,760	35,769,866,940	احتياطي قانوني (ودائع) (*)
(288,665,551)	(480,959,965)	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
424,122,747,702	366,180,350,447	

(*) 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 2022 مبلغ 35,769,866,940 دينار عراقي وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية، و 10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل مبلغ 53,873,732,760 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021. 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	
16,429,711,636	13,385,436,089	3,044,275,547	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
41,708,547,285	36,500,000,000	5,208,547,285	حسابات جارية وتحت الطلب
(50,542,291)	(1,651,287)	(48,891,004)	ودائع لدى المصارف (*)
58,087,716,630	49,883,784,802	8,203,931,828	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)		
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لدى المصارف (*)		
ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة		
21,518,100,459	20,800,888,599	717,211,860
15,225,991,771	-	15,225,991,771
(70,775,788)	(2,989,025)	(67,786,763)
36,673,316,442	20,797,899,574	15,875,416,868

(*) إن حساب الودائع لدى المصارف مقسمة كما يلي:

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
41,708,547,285	36,500,000,000	5,208,547,285	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
-	-	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
41,708,547,285	36,500,000,000	5,208,547,285	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)		
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل		
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر		
15,225,991,771	-	15,225,991,771
-	-	-
15,225,991,771	-	15,225,991,771

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2022 مبلغ 16,429,711,636 دينار عراقي مقابل 21,518,100,459 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021.

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

5 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	
36,231,111,859	33,282,664,253	حسابات جارية مدينة
113,613,851,447	116,645,369,320	قروض وسلف
64,093,323	-	سندات محسومة
-	10,202,276	بطاقات انتمائية
31,510,037	30,387,682	دائن صدفه مدين
149,940,566,666	149,968,623,531	المجموع
(9,195,528,683)	(9,419,119,315)	ينزل:
(18,514,771,866)	(18,561,828,542)	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
122,230,266,117	121,987,675,674	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

بلغت التسهيلات الانتمائية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) مبلغ 40,490,451,153 دينار عراقي، أي ما نسبته 27% من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في 30 حزيران 2022 مقابل مبلغ 47,215,048,881 دينار عراقي، أي ما نسبته 31.5% من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 21,928,622,611 دينار عراقي، أي ما نسبته 16.7% من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2022، في حين بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 28,700,277,015 دينار عراقي، أي ما نسبته 21.8% من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021.

لايوجد تسهيلات إنتمائية غير مباشرة غير عاملة (المرحلة الثالثة) كما في 30 حزيران 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	
235,763,486	299,895,920	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
1,277,215,285	1,301,833,309	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات محلية
1,512,978,771	1,601,729,229	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات خارجية

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
79,163,325,163	90,276,573,830	السندات الوطنية
(1,091,085,552)	(746,575,966)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
78,072,239,611	89,529,997,864	
79,163,325,163	90,276,573,830	تحليل السندات
(1,091,085,552)	(746,575,966)	ذات عائد ثابت
78,072,239,611	89,529,997,864	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
دينار عراقي	دينار عراقي			
25,000,000,000	26,000,000,000	2025	%7.00	دول
35,000,000,000	45,000,000,000	2023	%6.00	دول
19,163,325,163	19,276,573,830	2023	%6.75	دول
79,163,325,163	90,276,573,830			

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

8 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي
30,605,069	46,930,020
1,141,493,656	1,152,972,904
864,324,410	743,542,816
597,330,279	1,344,516,631
12,586,000	14,482,000
2,812,316,885	2,812,316,885
137,014,271	141,976,129
10,000,000	59,869,000
8,059,293,611	8,058,855,611
955,263,081	1,109,096,201
(8,059,293,611)	(8,058,855,611)
6,560,933,651	7,425,702,586

فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
مصارييف مدفوعة مقدماً
تأمينات لدى الغير
طلبات التعويض
نفقات قضائية
سلف لاغراض النشاط
مدينو غرامات مدفوعة
مدينون آخرون

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

9 ودائع المصارف

المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي
5,227,110,603	5,222,856,573	4,254,030
-	-	-
5,227,110,603	5,222,856,573	4,254,030
المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي
4,857,366,728	4,853,112,698	4,254,030
-	-	-
4,857,366,728	4,853,112,698	4,254,030

30 حزيران 2022 (غير مدققة)
حسابات جارية
ودائع

31 كانون الأول 2021 (مدققة)
حسابات جارية
ودائع

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	الشركات حسابات جارية ودائع لأجل
243,153,221,296 53,000,880,000	181,997,656,396 57,570,880,000	
35,437,439,242 35,088,638,062 10,656,436,184 377,336,614,784	41,376,820,123 40,256,022,170 23,754,005,147 344,955,383,836	الأفراد حسابات جارية حسابات توفير ودائع لأجل

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 223,374,476,519 دينار عراقي أي ما نسبته 65% من إجمالي ودائع العملاء كما في 30 حزيران 2022 مقابل مبلغ 278,590,660,538 دينار عراقي أي ما نسبته 74 % من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2021.

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة تأمينات أخرى
19,748,232,016 239,990,000 136,380,232 20,124,602,248	22,036,354,650 486,501,270 69,846,028 22,592,701,948	

12 ضريبة الدخل

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2021 غير مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	الربح قبل الضريبة يضاف إعانات المنتسبين ضرائب دخل المنتسبين تعويضات و غرامات ينزل إيراد الاستثمار الربح الضريبي نسبة الضريبة مصرف ضريبة الدخل
2,848,510,477 500,000 267,908,156 12,547,315 -	5,611,094,508 750,000 185,000,000 6,416,103 (33,262,935)	
3,129,465,948 15%	5,769,997,676 %15	
469,419,892	865,499,651	

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

12 ضريبة الدخل (تنمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هو كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,120,599,777	1,057,932,943	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,120,599,777)	(1,057,932,943)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,057,932,943	865,499,651	ضريبة الدخل المستحقة
1,057,932,943	865,499,651	رصيد نهاية الفترة / السنة

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
386,445,546	738,368,730	مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة
200,000,000	200,000,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
6,068,879,092	5,666,251,945	أخرى
6,655,324,638	6,604,620,675	

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
273,633,248	834,922,921	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
512,842,052	1,204,042,007	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
225,606,000	848,243,000	شيكات مصدقة
659,841,169	522,121,058	السفاح المسحوبة على المصرف
2,710,872	2,710,872	داننون / قطاع خاص / شركات وجمعيات
20,732,555	21,820,555	داننون / قطاع خاص / افراد
240,252,353	36,454,046	داننو نشاط غير جاري
40,725,323	37,560,463	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	1,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
2,262,637,411	1,547,806,659	داننو توزيع الأرباح (*)
212,007,708	266,890,204	أرصدة العملاء المتوفين
161,116,017	36,693,600	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,143,805	2,143,805	مبالغ غير مطالب بها
1,164,846	1,164,846	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
2,058,403,415	1,741,849,175	الحوالات الموقوفة
939,339	29,850,000	بنك مركزي صراف الي / وسيط
123,517,428	212,780,882	أخرى
6,798,273,541	7,348,054,093	

(*) يمثل المبلغ توزيعات أرباح نقدية لأرباح عام 2020 وما قبل، لم يتم استلامها من مساهمي المصرف حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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 حزيران 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

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

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

16 احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
319,568,666	(89,028,558)	رصيد بداية الفترة / السنة
70,516,096	408,597,224	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
390,084,762	319,568,666	رصيد نهاية الفترة / السنة

17 الفوائد الدائنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة		
30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,828,279,823	4,455,517,644	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
306,643,872	91,756,944	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,040,772,491	769,294,440	
8,175,696,186	5,316,569,028	

18 الفوائد المدينة

ودائع المصارف		
30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	15,678,750	ودائع العملاء:
1,089,927,014	306,930,537	ودائع لأجل
294,873,809	289,602,505	حسابات توفير
1,384,800,823	612,211,792	

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 حزيران 2022	30 حزيران 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,745,594,857	2,379,090,585	ربح الفترة (دينار عراقي)
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
0.019	0.010	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 للاستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

20 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2021 غير مدققة دينار عراقي	31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	
624,858,451,375	370,249,014,942	330,410,483,507	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي (*)
30,081,142,676	36,673,316,442	58,087,716,630	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,642,364,342)	(4,857,366,728)	(5,227,110,603)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
650,297,229,709	402,064,964,656	383,271,089,534	

(*) 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 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

20,275,045,790	49,592,717,872	364,017,154	-	49,228,700,718	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,853,112,698	5,222,856,573	-	-	5,222,856,573	ودائع المصارف
38,661,704,887	37,176,440,066	-	37,176,440,066	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (*)
41,469,277	121,481,647	-	121,481,647	-	فوائد محقة غير مستحقة الدفع

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

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 لقياس 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 أداة مالية من الوفاء بالتزاماته 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 حزيران 2022 (غير مدققة)			
داخل العراق	دول الشرق الأوسط	المجموع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
319,133,988,954	-	319,133,988,954	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,203,931,828	49,883,784,802	58,087,716,630	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
121,987,675,674	-	121,987,675,674	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
70,374,876,055	19,155,121,809	89,529,997,864	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,672,980,174	408,205,781	6,081,185,955	موجودات أخرى
525,373,452,685	69,447,112,392	594,820,565,077	
31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
داخل العراق	دول الشرق الأوسط	المجموع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
405,605,825,664	-	405,605,825,664	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
15,875,416,868	20,797,899,574	36,673,316,442	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
122,230,266,117	-	122,230,266,117	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
59,079,522,556	18,992,717,055	78,072,239,611	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,555,397,387	408,205,985	5,963,603,372	موجودات أخرى
608,346,428,592	40,198,822,614	648,545,251,206	

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 والعامّة. 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

تتسبب 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 بإعداد 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 جوهريّة بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهريّة في الأسواق التي يعمل فيها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

22.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بمخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب 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 الملاحظة 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 انتهاز 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 حزيران 2022

23 التحليل القطاعي (تتمة)

30 حزيران 2021 غير مدققة	30 حزيران 2022 (غير مدققة)				
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	أخرى دينار عراقي	الخزينة دينار عراقي	التجزئة والشركات دينار عراقي	
7,652,469,708	11,477,259,882	(13,212,393)	3,907,464,394	7,583,007,881	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,652,469,708	11,477,259,882	(13,212,393)	3,907,464,394	7,583,007,881	نتائج أعمال القطاع
(4,803,959,231)	(5,866,165,374)	(5,866,165,374)	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
2,848,510,477	5,611,094,508	(5,879,377,767)	3,907,464,394	7,583,007,881	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(469,419,892)	(865,499,651)	(865,499,651)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
2,379,090,585	4,745,594,857	(6,744,877,418)	3,907,464,394	7,583,007,881	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 (غير مدققة)				
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	أخرى دينار عراقي	الخزينة دينار عراقي	التجزئة والشركات دينار عراقي	
662,611,548,643	637,387,469,844	-	269,839,384,060	367,548,085,784	موجودات القطاع
-	-	-	245,560,410,110	(245,560,410,110)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
35,305,880,912	36,136,235,424	36,136,235,424	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
697,917,429,555	673,523,705,268	36,136,235,424	515,399,794,170	121,987,675,674	مجموع الموجودات
402,318,583,760	372,775,196,387	-	5,227,110,603	367,548,085,784	مطلوبات القطاع
15,517,563,803	15,832,881,573	15,832,881,573	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
417,836,147,563	388,608,077,960	15,832,881,573	5,227,110,603	367,548,085,784	مجموع المطلوبات

مصرف المنصور للاستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

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 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
250,000,000,000	250,000,000,000
9,249,016,404	9,249,016,404
12,340,663,609	12,340,663,609
(685,854,208)	(692,828,639)
270,903,825,805	270,896,851,374
2,196,021,209	1,986,591,323
273,099,847,014	272,883,442,697
175,681,696,757	158,927,305,884
37,738,099,954	42,631,773,749
31,144,860,160	27,342,767,789
244,564,656,871	228,901,847,422
273,099,847,014	272,883,442,698
%110.77	%118.35
%111.67	%119.21

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

إحتياطي رأسمالي

أرباح مدورة

موجودات غير ملموسة

رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (*)

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

اجمالي القاعدة الرأسمالية

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة كفاية رأس المال (%)

(*) 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.

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

25 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 حزيران 2022 غير مدققة دينار عراقي	تعهدات نيابة عن العملاء اعتمادات مستندية كفالات
73,789,388,946	98,323,722,014	دخول مناقصات
367,867,841	1,363,620,143	حسن تنفيذ
7,067,976,218	6,335,401,337	أخرى
8,867,030,480	13,276,069,830	تعهدات نيابة عن المصارف كفالات
90,092,263,485	119,298,813,324	دخول مناقصات
383,523,020	654,619,689	حسن تنفيذ
4,699,556,353	5,120,640,717	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
9,994,202,139	13,013,141,551	
105,169,544,997	138,087,215,281	

26 توزيعات أرباح نقدية

وافقت الهيئة العامة لمصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ المنعقدة بتاريخ 8 حزيران 2022 على توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة 4% من رأس مال المصرف تمثل مبلغ 10 مليار دينار عراقي، يقوم المصرف حالياً بالحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على عملية التوزيع.