

No.:

Date:

العدد : ق-١٠٩٩
التاريخ : ٢٠٢٠/١٠/٢٨



إلى/ سوق العراق للأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية – الربع الثالث/2020

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة كما 2020/9/30 بعد مراجعتها وتوقيعها من قبل المصرف والسيد مراقب الحسابات ، راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا ملاحظاتكم.

.. مع التقدير ...

المرفقات /

البيانات المالية المرحلية – الربع الثالث.

د. وليد موريس عبدالنور

المدير المفوض

معاذ خيري الاسدي
مدير القسم المالي

مصرف المنصور
Mansour Bank للاستثمار
شركة مساهمة خاصة

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2020

التاريخ : 2020/10/21

العدد : 650 / 3/م

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

تحية طيبة

المقدمة :

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المنصور للاستثمار (ش م خ) - بغداد كما في 30/ أيلول/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 نتمكن 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 نعمه العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دينار	دينار		
			الموجودات
1,174,792,266,929	974,817,706,344	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
39,884,885,772	30,633,338,215	4	أرصدة لدى المصارف
109,127,024,624	105,112,416,154	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
		6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,113,828,950	834,670,714		
92,784,009,065	45,122,940,735	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,040,435,227	28,634,086,054		موجودات ثابتة
1,289,065,683	1,007,222,765		موجودات غير ملموسة
-	743,856,697		حق استخدام الأصول
13,447,393,318	13,741,199,128	8	موجودات أخرى
1,461,478,909,568	1,200,647,436,806		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
26,665,978,300	17,425,516,184	9	ودائع المصارف
1,130,942,290,815	871,330,168,156	10	ودائع العملاء
6,151,794,396	7,775,288,017	11	تأمينات نقدية
1,464,676,764	618,214,879	12	مخصص ضريبة الدخل
10,615,247,236	11,823,353,943	13	مخصصات متنوعة
-	553,752,445		التزامات عقود الإيجار
5,977,667,319	7,355,050,224	14	مطلوبات أخرى
1,181,817,654,830	916,881,343,848		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	(256,575,110)	16	احتياطي القيمة العادلة
-	4,383,979,594		ربح الفترة
13,729,941,243	13,729,941,243		أرباح مدورة
279,661,254,738	283,766,092,958		مجموع حقوق الملكية
1,461,478,909,568	1,200,647,436,806		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الفور

وليد مورييس حليم عبد النور
المدير المفوض

م. م. م. م.

معاذ خيرى الأسدي
المدير المالي

مصرف المنصور
Samsour Bank
شركة مساهمة خاصة

تحسين

نعمة العارضي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة دينار	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	إيضاح	
13,535,069,268	10,375,010,255	17	الفوائد الدائنة
(896,859,366)	(911,512,813)	18	الفوائد المدينة
12,638,209,902	9,463,497,442		صافي الدخل من الفوائد
1,050,878,554	1,512,195,706		العمولات والرسوم الدائنة
(92,466,037)	(95,919,685)		العمولات والرسوم المدينة
958,412,517	1,416,276,021		صافي الدخل من العمولات والرسوم
13,596,622,419	10,879,773,463		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
69,132,807	325,601,272		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	1,170,000		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
418,882,425	-		توزيعات أرباح
37,344,790	60,884,279		إيرادات تشغيلية أخرى
14,121,982,441	11,267,429,014		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,123,806,702)	(3,235,779,184)		المصاريف
-	(611,557,213)		نفقات الموظفين
-	(305,642,918)		استهلاكات الموجودات الثابتة
405,091,407	305,886,875		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,634,781,254)	(2,273,526,865)		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
(5,353,496,549)	(6,120,619,305)		إجمالي المصاريف التشغيلية
8,768,485,892	5,146,809,709		الربح قبل الضريبة
-	(762,830,115)		مصروف ضريبة الدخل
8,768,485,892	4,383,979,594		ربح الفترة بعد الضريبة
0.035	0.018	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة دينار	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	
8,768,485,892	4,383,979,594	ربح السنة
(161,790,401)	(279,141,374)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,606,695,491	4,104,838,220	الدخل الشامل للسنة

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

30 أيلول 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	-	-	-	-	(279,141,374)	-	-	(279,141,374)
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	4,383,979,594	-	4,383,979,594
الرصيد في 30 أيلول	250,000,000,000	8,492,865,161	7,208,170,877	207,711,193	(256,575,110)	4,383,979,594	13,729,941,243	283,766,092,958
30 أيلول 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	-	-	-	-	(161,790,401)	-	(18,044,370,956)	(18,206,161,357)
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	8,768,485,892	-	8,768,485,892
الرصيد في 30 أيلول	250,000,000,000	8,078,952,227	6,794,257,943	207,711,193	(7,836,212)	8,768,485,892	14,007,307,464	287,848,878,507

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة دينار	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	
8,768,485,892	5,146,809,709	الأنشطة التشغيلية
-	917,200,131	ربح السنة قبل الضريبة
-	(305,886,875)	تعديلات للبنود غير النقدية:
-	(426,814,808)	استهلاكات وإطفاءات
-	12,957,802	استرداد مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة
-	53,977,946	إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
-		فوائد مثيلة على التزامات عقود الإيجار
-		استهلاك عقود الإيجار
8,768,485,892	5,398,243,905	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(5,000,000,000)	التغير في الأرصدة لدى المصارف
(3,610,440,152)	4,014,608,470	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
9,165,793,869	(293,805,810)	التغير في الموجودات الأخرى
16,000,000,000	(4,026,000,000)	التغير في ودائع المصارف
(197,385,090,645)	(259,612,122,659)	التغير في ودائع العملاء
1,600,220,963	1,623,493,621	التغير في التأمينات النقدية
5,646,017,436	1,513,993,582	التغير في التخصيصات الأخرى
1,469,751,331	1,377,382,905	التغير في المطلوبات الأخرى
(3,100,492,000)	(1,609,292,000)	الصرائب المدفوعة
(161,445,753,306)	(256,613,497,986)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
663,078,464	(229,008,040)	الأنشطة الإستثمارية
130,001,049,346	80,000,000,000	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
(92,634,531,000)	(31,912,100,000)	استرداد موجودات مالية
		شراء موجودات مالية
38,029,596,810	47,858,891,960	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(18,044,371,436)	-	الأنشطة التمويلية
-	(257,040,000)	الأرباح الموزعة
(161,790,212)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
-	-	التغير في الاحتياطي
-	-	الأرباح المتوقعة
(18,206,161,648)	(257,040,000)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(141,622,318,144)	(209,011,646,026)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
1,216,652,409,257	1,204,011,174,401	النقدية وما في حكمها أول المدة
1,075,030,091,113	994,999,528,375	النقدية وما في حكمها آخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 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 المراقبة 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 والانتماء، بكتابته 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 بالانتماء 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) 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 ، 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 للبنك كما في 31 كانون الأول 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 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.

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 جوهريّة 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 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 عالٍ من مخاطر التقاضي متواصل 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 مستبعداً، 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:

العمليات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل العمليات 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 والمعلنة 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 تشترك 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، الخزينة.

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 يلطوي 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 خسائر 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 الائتمانية مثل اتفاقيات التفاضل. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تُقيم 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 (قانوني 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 لمنح سلف وكتب الكفالات وقيولات واعتمادات مستندية. لا تحسم 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 بتسوية 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 دينار	30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	
6,537,061,414	11,403,915,742	نقد في الخزينة
1,073,790,365,215	886,251,357,042	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
76,324,840,300	77,162,433,560	احتياطي (ودائع) قانوني (*)
18,140,000,000	-	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,174,792,266,929	974,817,706,344	

(*) 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 2020 مبلغ 77,162,433,560 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	
18,520,467,062	18,365,230,643	155,236,419	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
7,140,000,000	7,140,000,000	-	حسابات جارية وتحت الطلب
5,000,000,000	-	5,000,000,000	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة
(27,128,847)	(15,644,746)	(11,484,101)	ثلاثة أشهر أو أقل
30,633,338,215	25,489,585,897	5,143,752,318	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة أكثر من
			ثلاثة أشهر
			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
39,884,885,772	26,354,246,019	13,530,639,753	ثلاثة أشهر أو أقل
			ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2020 مبلغ 18,520,467,062 دينار مقابل 15,013,926,572 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

5 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	
45,469,570,717	39,312,258,614	حسابات جارية مدينة
96,034,883,599	98,639,656,641	قروض وسلف (*)
1,073,272,975	954,095,246	سندات محسومة (**)
31,865	559,283	دائن صدفه مدين
142,577,759,156	138,906,569,784	المجموع
(15,707,661,514)	(14,057,770,492)	ينزل:
(17,743,073,018)	(19,736,383,138)	ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
109,127,024,624	105,112,416,154	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 592,859,878 دينار كما في 30 أيلول 2020 مقابل 951,388,510 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 17,290,166 دينار كما في 30 أيلول 2020 مقابل 11,687,877 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

حركة مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمائية المباشرة:

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

15,707,661,514	رصيد بداية المدة
(305,886,875)	استرداد مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
(27,088,047)	تحويل إلى مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للمصارف
(108,809,393)	تحويل إلى مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للموجودات المالية
291,153,000	تحويل من مخصص خسائر الغرامات المدفوعة
(38,145,212)	تحويل إلى مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة خارج الميزانية
(1,461,114,495)	تحويل إلى تخصيصات متنوعة أخرى
14,057,770,492	رصيد نهاية المدة

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	
265,887,135	210,953,352	اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية
847,942,711	623,735,120	اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية
(896)	(17,758)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>1,113,828,950</u>	<u>834,670,714</u>	المجموع

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	
11,762,040,254	15,388,658,181	السندات الوطنية
81,026,902,630	29,848,008,904	حوالات البنك المركزي العراقي (*)
(4,933,819)	(113,726,350)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>92,784,009,065</u>	<u>45,122,940,735</u>	المجموع

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 151,991,096 دينار كما في 30 أيلول 2020 مقابل 1,333,097,370 دينار كما في 31 كانون الأول 2019

8 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار	دينار	
31,711,345	80,544,625	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
223,557,101	65,354,671	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
91,696,950	428,804,080	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مبلترة
268,527,015	487,412,031	مصاريق مدفوعة مقدماً
11,109,000	11,619,000	تأمينات لدى الغير
3,549,420,000	3,549,470,000	طلبات التعويض
136,934,331	140,133,446	نفقات قضائية
77,056,650	37,151,250	سلف لأغراض النشاط
8,940,566,535	8,649,413,535	مدينو غرامات مدفوعة
116,814,391	291,296,490	مدينون آخرون
13,447,393,318	13,741,199,128	

9 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار	دينار	دينار
5,451,516,184	5,449,326,184	2,190,000
11,974,000,000	6,500,000,000	5,474,000,000
17,425,516,184	11,949,326,184	5,476,190,000
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار	دينار	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 أيلول 2020 (غير مدفقة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

31 كانون الأول 2019 (مدفقة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار	دينار	
1,062,703,315,428	793,909,496,007	الشركات
9,500,000,000	16,160,450,000	حسابات جارية
		ودائع لأجل
16,919,507,688	17,617,669,442	الأفراد
35,953,899,497	36,933,313,314	حسابات جارية
5,865,568,202	6,709,239,393	حسابات توفير
1,130,942,290,815	871,330,168,156	ودائع لأجل

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة
دينار	دينار
4,998,123,382	6,961,774,735
1,153,671,014	813,513,282
6,151,794,396	7,775,288,017

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

12 مخصص ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
دينار	دينار	
9,742,935,440	5,146,809,709	الدخل قبل الضريبة
		يضاف:
307,624	-	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
800,000	-	إعانات المنتمين
393,941,071	242,833,333	ضرائب دخل المنتمين
7,992,848	-	ديون مشطوبة
45,969,030	1,777,930	تعويزات و غرامات
		يُنزل:
(13,350,000)	-	توزيعات أرباح الشركات
(414,084,255)	(305,886,875)	إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,764,511,758	5,085,534,097	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
1,464,676,764	762,830,115	مصروف ضريبة الدخل
-	1,464,676,764	رصيد مخصص ضريبة الدخل بداية المدة
-	1,609,292,000	الضريبة المدفوعة عن عام 2019
1,464,676,764	618,214,879	رصيد مخصص ضريبة الدخل نهاية المدة

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 أيلول 2020 غير مدققة دينار
33,502	38,178,714
200,000,000	200,000,000
8,940,566,535	8,649,413,535
1,474,647,199	2,935,761,694
<u>10,615,247,236</u>	<u>11,823,353,943</u>

مخصص تذبذب الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة
مخصص تقلبات أسعار الصرف
مخصص خسائر الغرامات المدفوعة
تخصيصات متنوعة أخرى

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	30 أيلول 2020 غير مدققة دينار
101,238,701	620,806,939
73,972,603	48,974,920
196,796,960	626,564,891
181,738,600	135,066,000
463,799,988	450,081,988
2,074,594,224	2,049,481,224
2,538,669	2,538,669
19,665,044	19,475,044
1,435,791,632	140,743,198
51,589,874	2,589,484
26,264,292	20,754,169
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	2,407,943
-	468,710,584
-	1,419,726,382
1,001,164,846	1,001,164,846
<u>5,977,667,319</u>	<u>7,355,050,224</u>

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
شيكات مصدقة
المفاتيح المسحوبة على المصرف
الشيكات المسحوبة على المصرف
دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
دائنون/قطاع خاص/افراد
دائنو نشاط غير جاري
امانات القبرعات
استقطاعات من المتنسبين لحساب الغير
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
دائنو توزيع الأرباح
ارصدة وتعويزات العملاء المتوفين
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
مبالغ غير مطالب بها
حساب الحوالات المركزية الصادره
الحوالات الخارجية الواردة الموقوفة
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 أيلول 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

16 الاحتياطي

- احتياطي القيمة العادلة

تطراً لانخفاض إجمالي القيمة السوقية لأسهم المحفظة فقد تم إعادة تقييم الاستثمارات بسعر السوق وتفيد الفرق البالغ (279,141,374) دينار من حساب هذا الاحتياطي.

30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	31 كانون الأول 2019 مدققة دينار
22,566,264	153,954,189
(279,141,374)	(131,387,925)
(256,575,110)	22,566,264

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

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	30 أيلول 2019 غير مدققة دينار
7,706,751,967	9,478,265,782
316,996,691	527,850,946
2,351,261,597	3,528,952,540
10,375,010,255	13,535,069,268

تسهيلات ائتمانية مباشرة
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2020 غير مدققة دينار	30 أيلول 2019 غير مدققة دينار
170,125,605	-
247,524,057	205,965,815
493,863,151	690,893,551
911,512,813	896,859,366

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 أيلول 2019	30 أيلول 2020	ربح السنة (دينار)
غير مدققة	غير مدققة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
8,768,485,892	4,383,979,594	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (دينار)
250,000,000,000	250,000,000,000	
0.035	0.018	

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

20 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إتمانية

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	الإعتمادات المستندية
مدققة	غير مدققة	خطابات الضمان
دينار	دينار	
7,479,054,518	23,561,674,358	
15,913,970,871	14,757,538,381	
23,393,025,389	38,319,212,739	

21 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 2020، كان له أثر على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناء على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للمصرف. إن مدة هذه التأثيرات ومدتها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن 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.