

العدد: ٢٠١٩/٣٠
Date: ٢٠٢١/١١/١٨ التاريخ



الى / سوق العراق للأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية المختصرة ايلول/ 2021

تحية طيبة...

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

..مع التقدير..

المرفقات /

البيانات المالية المرحلية المختصرة - ايلول/ 2021


علي سلمان سعيد
معاون المدير المفوض


مغاز خيرى الاسدي
مدير الادارة المالية

مصرف المنصور
Mansour Bank للاستثمار
شركة مساهمة خاصة

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

العدد : 3/45

التاريخ : 2021/11/7

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

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

مع التقدير



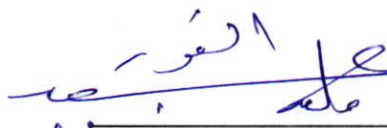
د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

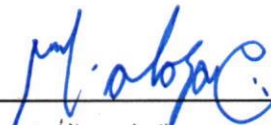


31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
			الموجودات
1,090,052,022,455	570,440,539,457	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,642,111,401	36,200,590,439	4	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
102,671,658,627	122,029,456,105	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,104,381,546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


وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض

مصرف المنصور
Mansour Bank
شركة مساهمة خاصة




مغاز خيري الأسدي
المدير المالي

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
LIBRARY
545 EAST 57TH STREET
CHICAGO, ILL. 60637

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

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

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

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

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

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)
الرصيد في 1 كانون الثاني
التنزيلات خلال الفترة
الإضافات خلال الفترة
الرصيد في 30 أيلول

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

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة دينار عراقي	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
5,146,809,709	4,389,071,100		ربح الفترة قبل الضريبة
917,200,131	643,641,548		تعديلات للبنود غير النقدية:
(305,886,875)	-		استهلاكات وإطفاءات
(426,814,808)	(169,874,022)		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
12,957,802	13,368,728		إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
53,977,946	98,492,055		فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
5,398,243,905	4,974,699,409		استهلاك عقود الإيجار
			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(837,593,260)	24,821,262,880		التغير في الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(5,000,000,000)	-		التغير في أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,014,608,470	(19,357,797,478)		التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(293,805,810)	(1,119,761,578)		التغير في الموجودات الأخرى
(4,026,000,000)	(1,241,000,000)		التغير في ودائع المصارف
(259,612,122,659)	(494,879,319,473)		التغير في ودائع العملاء
1,623,493,621	2,321,989,548		التغير في التأمينات النقدية
1,513,993,582	(369,675,302)		التغير في المخصصات المتنوعة
1,377,382,905	12,077,359,104		التغير في المطلوبات الأخرى
(255,841,799,246)	(472,772,242,890)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(1,609,292,000)	(1,120,599,777)		الضرائب المدفوعة
(257,451,091,246)	(473,892,842,667)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(229,008,040)	1,511,160,831		التغير في الموجودات ثابتة
80,000,000,000	-		استرداد موجودات مالية
(31,912,100,000)	-		شراء موجودات مالية
47,858,891,960	1,511,160,831		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(15,000,000,000)	26	توزيعات أرباح نقدية
(257,040,000)	-		دفعات متعلقة بعقود الإيجار
(257,040,000)	(15,000,000,000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(209,849,239,286)	(487,381,681,836)		صافي التغير في النقد وما في حكمها
1,127,686,334,101	1,029,727,022,734		النقد وما في حكمها أول المدة
917,837,094,815	542,345,340,898	20	النقد وما في حكمها آخر المدة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
10,147,272,275	8,246,694,667		فوائد مقبوضة
416,942,258	546,819,892		فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / 27520 في 13 أيلول 2005 الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات، بموجب 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، 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.

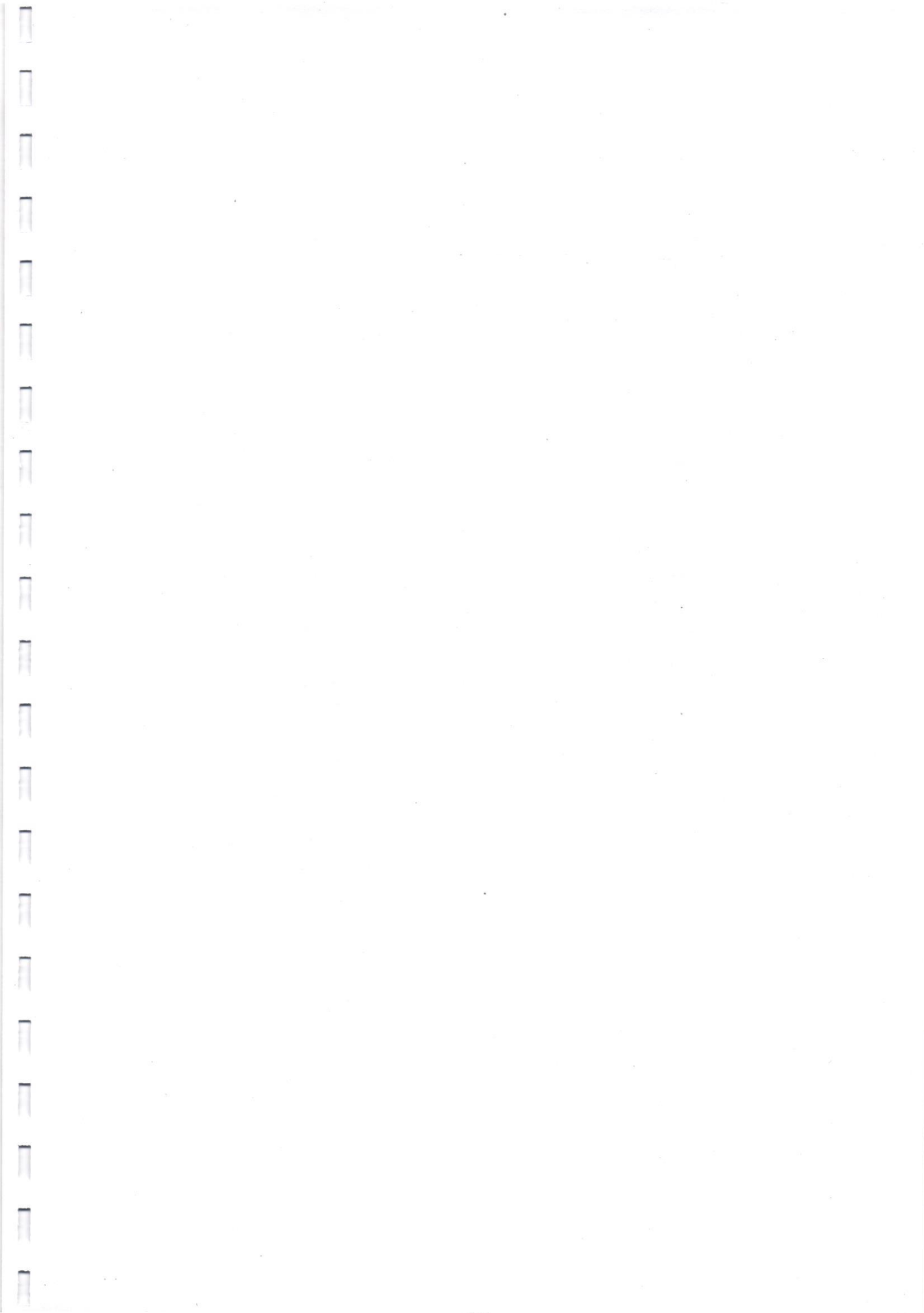
بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة مصرف المنصور من قبل الهيئة العامة للمصرف، تم إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين مصرف المنصور للاستثمار وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.خ. ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- (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 عراقي، 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 عراقي مدفوع بالكامل مقسم إلى 250 مليار سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد 1 دينار عراقي.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

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



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات 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. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة 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 التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان 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 التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء 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 التمييز بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات 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 المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل المصرف في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر 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، وتعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل المصرف مخصصات للقضية. عندما يعتبر المصرف أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

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

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى البنك المركزي العراقي كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 54,545,336,300 دينار عراقي وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية، و 10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل مبلغ 79,366,599,180 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (*)			
ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة			
365,806,744	723,405,180	10,580,149,455	11,303,554,635
5,000,000,000	25,043,835,616	-	25,043,835,616
(2,542,028)	(144,798,255)	(2,001,557)	(146,799,812)
5,363,264,716	25,622,442,541	10,578,147,898	36,200,590,439
31 كانون الأول 2020 (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (*)			
ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة			
365,806,744	723,405,180	10,580,149,455	11,303,554,635
5,000,000,000	25,043,835,616	-	25,043,835,616
(2,542,028)	(144,798,255)	(2,001,557)	(146,799,812)
5,363,264,716	25,622,442,541	10,578,147,898	36,200,590,439

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

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

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

5 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

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

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

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

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

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

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

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي
18,936,826,807 (351,815,771) <u>18,585,011,036</u>	19,106,700,828 (237,793,054) <u>18,868,907,774</u>

السندات الوطنية
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي
18,936,826,807 (351,815,771) <u>18,585,011,036</u>	19,106,700,828 (237,793,054) <u>18,868,907,774</u>

تحليل السندات
ذات عائد ثابت
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

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

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي
35,993,056	125,887,901
408,205,225	80,183,799
689,618,914	928,310,042
353,756,786	673,416,951
12,586,000	12,586,000
3,549,470,000	3,549,470,000
137,535,779	141,922,953
3,650,000	75,260,860
8,551,063,921	8,700,513,471
311,938,045	535,347,353
(8,551,063,921)	(8,700,513,471)
5,502,753,805	6,122,385,859

فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
مصاريف 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
4,750,452,698	4,747,992,698	2,460,000
5,475,000,000	-	5,475,000,000
10,225,452,698	4,747,992,698	5,477,460,000

المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي
6,600,511,942	6,598,051,942	2,460,000
6,716,000,000	-	6,716,000,000
13,316,511,942	6,598,051,942	6,718,460,000

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

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

10 ودائع العملاء

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

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

11 تأمينات نقدية

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

12 ضريبة الدخل

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

13 مخصصات متنوعة

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

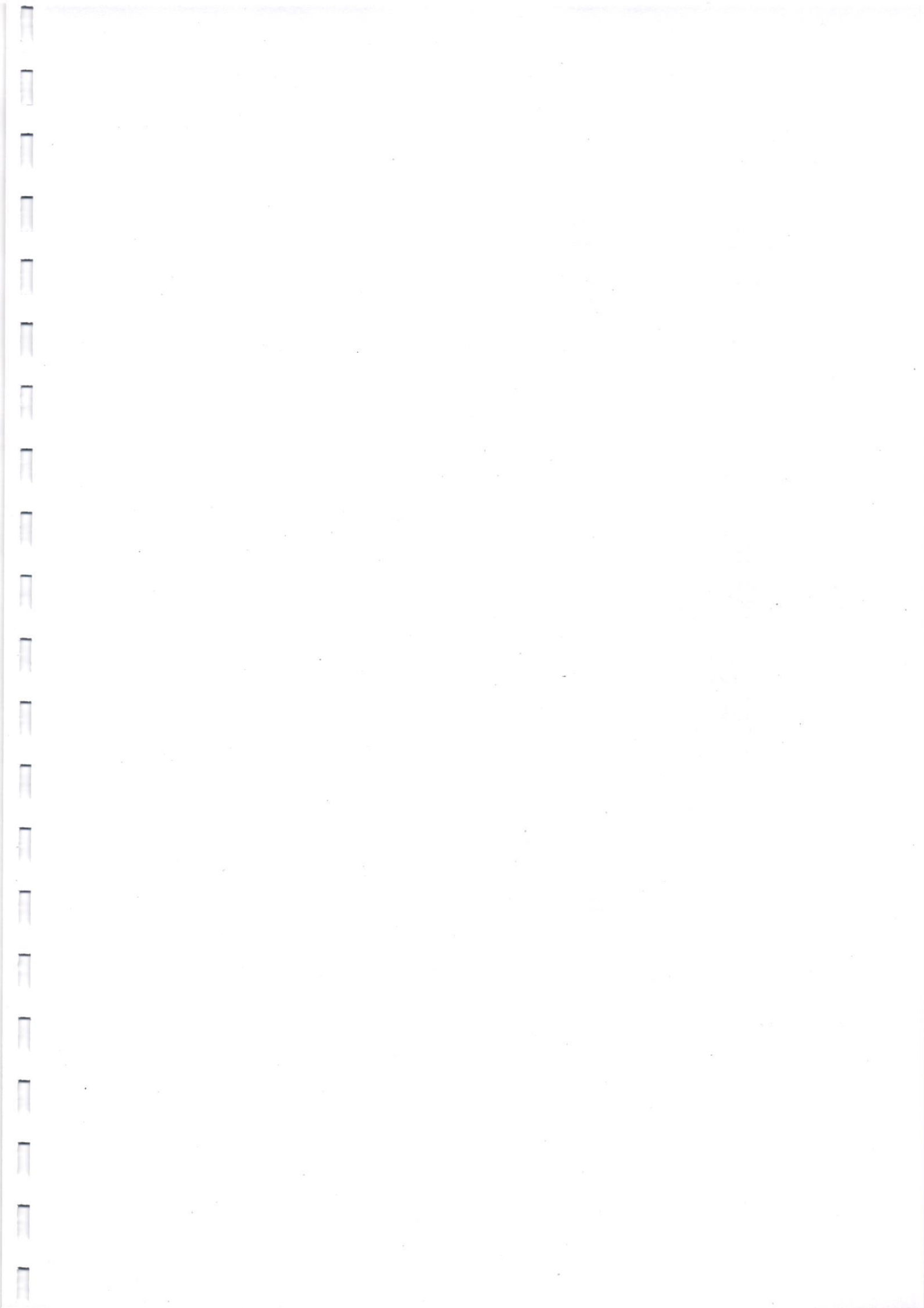
14 مطلوبات أخرى

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

15 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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



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

16 احتياطي القيمة العادلة

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

17 الفوائد الدائنة

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

18 الفوائد المدينة

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

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

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

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



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

20 النقد وما في حكمه

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

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

(*) 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			
31 كانون الأول 2020	وأعضاء مجلس الإدارة	أخرى	غير مدققة	المؤسسة الأم
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	دينار عراقي	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

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



22 إدارة المخاطر

يتعرض المصرف للمخاطر التالية:

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

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض المصرف لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض المصرف وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها 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، وتشتمل تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات المصرف إلى العملاء والمصارف الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنويع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لنفاذ مركز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم المصرف بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

التركز الجغرافي

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	داخل العراق دينار عراقي	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	551,481,416,347	-	551,481,416,347
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	25,620,440,984	10,580,149,455	36,200,590,439
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	122,029,456,105	-	122,029,456,105
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	18,868,907,774	18,868,907,774
موجودات أخرى	5,368,785,109	80,183,799	5,448,968,908
	<u>704,500,098,545</u>	<u>29,529,241,028</u>	<u>734,029,339,573</u>

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	داخل العراق دينار عراقي	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	1,080,985,536,865	-	1,080,985,536,865
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	5,360,839,706	25,281,271,695	30,642,111,401
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	102,671,658,627	-	102,671,658,627
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	18,585,011,036	18,585,011,036
موجودات أخرى	4,740,791,794	408,205,225	5,148,997,019
	<u>1,193,758,826,992</u>	<u>44,274,487,956</u>	<u>1,238,033,314,948</u>

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الدينار العراقي العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل حساسية 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 جوهرياً بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرياً 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

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى 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 الناطمة للعمل المصرفي والمالي.

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.6 مخاطر الأعمال

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

22.7 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص المصرف على تنفيذ كافة أعماله 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.

24 كفاية رأس المال

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

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

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

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

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

25 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

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

26 توزيعات أرباح نقدية

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

27 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

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

28 أرقام المقارنة

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

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

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

