

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ

البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

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: 2/7

التاريخ: 2023/4/30

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 31 اذار 2023 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2023 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2023, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة اشهر 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 أستناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ,, تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء أستفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية , وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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 لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الأستنتاج

أستناداً 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 31 آذار 2023

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
394,431,516,111	485,985,677,805	3	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
45,930,303,849	36,336,849,835	4	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
167,248,780,763	172,963,119,784	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,835,158,841	1,390,652,883	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
89,788,107,204	80,703,438,041	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
27,572,390,397	27,638,741,954		موجودات ثابتة
676,150,050	605,444,259		موجودات غير ملموسة
1,300,903,011	3,539,654,663		حق استخدام الأصول
8,056,226,675	12,059,751,229	8	موجودات أخرى
736,839,536,901	821,223,330,453		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,442,709,642	5,246,855,110	9	ودائع المصارف
387,164,985,738	447,194,313,151	10	ودائع العملاء
40,041,947,432	44,128,274,176	11	تأمينات نقدية
2,252,671,738	820,363,639	12	مخصص ضريبة الدخل
9,808,378,468	9,986,899,596	13	مخصصات متنوعة
1,329,668,632	3,334,844,140		التزامات عقود الإيجار
7,744,201,197	23,294,351,877	14	مطلوبات أخرى
453,784,562,847	534,005,901,689		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,881,592,004	9,881,592,004		احتياطي الزامي
8,190,267,676	8,188,394,283		احتياطيات أخرى
623,514,374	237,629,876	16	احتياطي القيمة العادلة
-	4,550,212,601		ربح الفترة
14,359,600,000	14,359,600,000		ارباح مدورة
283,054,974,054	287,217,428,764		مجموع حقوق الملكية
736,839,536,901	821,223,330,453		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض



معاذ خيرى الأسدي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح	
4,093,056,229	6,595,027,250	17	الفوائد الدائنة
(674,429,169)	(973,114,917)	18	الفوائد المدينة
3,418,627,060	5,621,912,333		صافي الدخل من الفوائد
1,964,305,493	2,773,108,433		العمولات والرسوم الدائنة
(61,620,212)	(80,810,687)		العمولات والرسوم المدينة
1,902,685,281	2,692,297,746		صافي الدخل من العمولات والرسوم
5,321,312,341	8,314,210,079		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
246,207,225	376,315,879		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	165,990,470		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
33,262,935	-		إيراد الإستثمار
18,784,465	2,359		إيرادات تشغيلية أخرى
5,619,566,966	8,856,518,787		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,422,678,253)	(1,761,877,893)		المصاريف
(144,305,002)	(180,738,055)		نفقات الموظفين
(119,003,333)	(92,698,071)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,247,354,349)	(1,450,628,528)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,933,340,937)	(3,485,942,547)		مصاريف تشغيلية أخرى
2,686,226,029	5,370,576,240		إجمالي المصاريف التشغيلية
(414,770,430)	(820,363,639)	12	الربح قبل الضريبة
2,271,455,599	4,550,212,601		مصروف ضريبة الدخل
			ربح الفترة
0.009	0.018	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي
2,271,455,599	4,550,212,601
387,212,983	(385,884,498)
<u>2,658,668,582</u>	<u>4,164,328,103</u>

ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الاخر
الدخل الشامل للفترة

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

الإجمالي	الأرباح المدورة	ربح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المكتتب به والمدفع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
							31 آذار 2023 (غير مدققة)
283,054,974,054	14,359,600,000	-	623,514,374	8,190,267,676	9,881,592,004	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,873,393)	-	-	-	(1,873,393)	-	-	التغير في الاحتياطيات
4,164,328,103	-	4,550,212,601	(385,884,498)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>287,217,428,764</u>	<u>14,359,600,000</u>	<u>4,550,212,601</u>	<u>237,629,876</u>	<u>8,188,394,283</u>	<u>9,881,592,004</u>	<u>250,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار
							31 آذار 2022 (غير مدققة)
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
2,658,668,582	-	2,271,455,599	387,212,983	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>282,739,950,574</u>	<u>12,340,663,609</u>	<u>2,271,455,599</u>	<u>706,781,649</u>	<u>8,172,033,313</u>	<u>9,249,016,404</u>	<u>250,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 25 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح
2,686,226,029	5,370,576,240	
263,308,335 (56,624,334)	273,436,126 (40,321,744)	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة تعديلات للبنود غير النقدية: استهلاكات وإطفاءات اطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار استهلاك حق استخدام الأصول
4,337,733 32,830,684	15,266,031 101,645,040	
2,930,078,447	5,720,601,693	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
13,069,095,720	(7,976,585,550)	التغير في الإيداعات لدى البنك المركزي العراقي
-	6,956,100,000	التغير في الإيداعات لدى المصارف
7,165,667,146 (1,861,316,636)	(13,860,966,936) (6,478,002,024)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة التغير في الموجودات الأخرى
(99,720,868,018)	82,181,084,271	التغير في ودائع العملاء
(235,973,676)	7,593,252,826	التغير في التأمينات النقدية
(163,326,518)	453,917,691	التغير في المخصصات المتنوعة
2,782,148,991	18,304,261,629	التغير في المطلوبات الأخرى
(76,034,494,544)	92,893,663,600	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(2,252,671,738)	الضرائب المدفوعة
(76,034,494,544)	90,640,991,862	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(267,009,282)	(269,081,892)	الأنشطة الاستثمارية
-	(17,229,523,480)	التغير في الموجودات ثابتة
(11,000,000,000)	10,273,423,480	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(11,267,009,282)	(7,225,181,892)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(382,520,000)	الأنشطة التمويلية
-	(382,520,000)	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
-	(12,951,533,508)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(87,301,503,826)	70,081,756,462	تأثير تغيرات أسعار الصرف
402,064,964,656	306,017,372,258	صافي التغير في النقد وما في حكمه
314,763,460,830	376,099,128,720	النقد وما في حكمه اول المدة النقد وما في حكمه اخر المدة
3,383,833,115	4,749,677,154	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
193,286,769	511,597,371	فوائد مقبوضة فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 25 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 للإستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان، بكتابه ذي العدد 368/3/9 في 20 شباط 2006 على منح المصرف 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 للإستثمار وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ق ("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 بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس ادارة المصرف حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للمصرف، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في جمهورية العراق.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة 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 حدث العديد من الزيادات في رأس المال ليصبح حالياً مبلغ 250 مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل مقسم الى 250 مليار سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد 1 دينار عراقي.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2023 بتاريخ 16 نيسان 2023.

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 2022.
- 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 2022. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وافترضات 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 ستنتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من إدارة المصرف اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى 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 والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان 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 الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى 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 الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير 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 التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان 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 التغيير 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 التغيير 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 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.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	
52,003,211,984	51,350,308,639	نقد في الخزينة
183,705,566,525	165,775,649,190	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
30,000,000,000	135,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
83,272,400,000	83,568,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
45,629,338,060	50,452,443,810	احتياطي (ودائع) قانوني (*)
(179,000,458)	(160,723,834)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
394,431,516,111	485,985,677,805	

(*) 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 31 آذار 2023 مبلغ 50,452,443,810 دينار عراقي وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية، و10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل مبلغ 45,629,338,060 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2022. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة وايداعات لدى المصارف

المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي	
10,821,667,095	10,192,060,657	629,606,438	31 آذار 2023 (غير مدققة)
25,521,594,662	25,521,594,662	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(6,411,922)	(2,956,110)	(3,455,812)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (*)
36,336,849,835	35,710,699,209	626,150,626	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
3,915,146,702	3,218,354,712	696,791,990	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
42,022,121,814	36,667,608,000	5,354,513,814	حسابات جارية وتحت الطلب
(6,964,667)	(2,028,055)	(4,936,612)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (*)
45,930,303,849	39,883,934,657	6,046,369,192	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي	
18,565,494,662	18,565,494,662	-	31 آذار 2023 (غير مدققة)
6,956,100,000	6,956,100,000	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
25,521,594,662	25,521,594,662	-	ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
42,022,121,814	36,667,608,000	5,354,513,814	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
-	-	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
42,022,121,814	36,667,608,000	5,354,513,814	ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 آذار 2023 مبلغ 10,821,667,095 دينار عراقي مقابل مبلغ 3,915,146,702 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2022.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
26,662,617,999	24,760,066,260	حسابات جارية مدينة
164,860,060,945	169,366,947,290	قروض وسلف
93,502,838	-	بطاقات ائتمانية
208,932,291	-	دائن صدفة مدين
191,825,114,073	194,127,013,550	المجموع
		ينزل:
(6,505,759,328)	(4,109,421,971)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(18,070,573,982)	(17,054,471,795)	فوائد معلقة (محفوطة)
167,248,780,763	172,963,119,784	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) مبلغ 37,298,451,717 دينار عراقي، أي ما نسبته 19.2% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 35,757,937,338 دينار عراقي، أي ما نسبته 18.6% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 20,243,979,922 دينار عراقي، أي ما نسبته 11.43% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2023، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 17,687,363,356 دينار عراقي، أي ما نسبته 10.18% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة (المرحلة الثالثة) كما في 31 آذار 2023 وفي 31 كانون الأول 2022.

قام المصرف خلال الربع الأول من عام 2023، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بنقل تسهيلات ائتمانية مباشرة منخفضة القيمة بمبلغ 3,153,636,036 دينار عراقي، إلى خارج بيان المركز المالي المرحلي مع استمرار احتساب الفوائد المعلقة، حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لهذه التسهيلات الائتمانية مبلغ 1,790,777,014 دينار عراقي.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
623,345,920	572,994,571	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
1,211,812,921	817,658,312	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات محلية
1,835,158,841	1,390,652,883	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات خارجية

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي
90,389,822,495 (601,715,291)	81,273,423,480 (569,985,439)
<u>89,788,107,204</u>	<u>80,703,438,041</u>

السندات الوطنية
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي
90,389,822,495 (601,715,291)	81,273,423,480 (569,985,439)
<u>89,788,107,204</u>	<u>80,703,438,041</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 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
26,000,000,000	26,000,000,000	2025	7.00%	دول
45,000,000,000	45,000,000,000	2023	6.00%	دول
19,389,822,495	-	2023	6.75%	دول
-	5,267,837,500	2029	6.75%	دول
-	5,005,585,980	2028	6.588%	دول
<u>90,389,822,495</u>	<u>81,273,423,480</u>			

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
579,809,926	1,490,386,170
1,177,740,612	1,895,052,835
1,709,193,424	1,926,655,053
1,093,890,167	1,229,858,147
14,482,000	14,142,000
2,812,316,885	2,812,316,885
146,471,075	140,014,050
-	63,679,200
8,058,855,611	8,058,855,611
522,322,586	2,487,646,889
(8,058,855,611)	(8,058,855,611)
8,056,226,675	12,059,751,229

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة

9 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
5,246,855,110	5,242,751,080	4,104,030
5,246,855,110	5,242,751,080	4,104,030
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
5,442,709,642	5,438,455,612	4,254,030
5,442,709,642	5,438,455,612	4,254,030

31 آذار 2023 (غير مدققة)

حسابات جارية

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

حسابات جارية

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
201,128,473,561	278,871,530,290	الشركات
79,423,102,158	69,284,230,874	حسابات جارية ودائع لأجل
36,392,195,224	34,588,883,749	الأفراد
40,390,459,354	36,933,703,866	حسابات جارية
29,830,755,441	27,515,964,372	حسابات توفير
387,164,985,738	447,194,313,151	ودائع لأجل

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 313,460,414,039 دينار عراقي أي ما نسبته 70.09% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 237,520,668,785 دينار عراقي أي ما نسبته 61.35% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2022.

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
36,597,860,878	37,504,756,267	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
865,533,647	765,052,198	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,578,552,907	5,858,465,711	تأمينات أخرى
40,041,947,432	44,128,274,176	

12 ضريبة الدخل

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2022 غير مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,686,226,029	5,370,576,240	الربح قبل الضريبة
500,000	2,250,000	يضاف
105,000,000	96,264,684	إعانات المنتسبين
6,673,103	-	ضرائب دخل المنتسبين
		تعويضات و غرامات
		ينزل
(33,262,935)	-	إيراد الاستثمار
2,765,136,197	5,469,090,924	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
414,770,430	820,363,639	مصروف ضريبة الدخل

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

12 ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هو كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	
1,057,932,943	2,252,671,738	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,057,932,943)	(2,252,671,738)	ضريبة الدخل المدفوعة
2,252,671,738	820,363,639	ضريبة الدخل المستحقة
2,252,671,738	820,363,639	رصيد نهاية الفترة / السنة

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	
649,392,638	458,256,303	مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة
200,000,000	200,000,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
8,958,985,830	9,328,643,293	أخرى (*)
9,808,378,468	9,986,899,596	

(*) تبعاً لتعميم البنك المركزي العراقي رقم 95/2/9 بتاريخ 8 شباط 2023، والذي يتضمن احتساب الفرق الناتج عن التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي من 1,460 دينار عراقي إلى 1,310 دينار عراقي كما في 31 آذار 2023، والذي نتج عنه خسائر تقييم مركز القطع التشغيلي بمبلغ 71,279,459 دينار عراقي، حيث تم تخفيض الخسائر من حساب مخصصات أخرى، علماً أن هذا الحساب يتضمن في بداية السنة مؤونات إضافية ناتجة عن تقييم أسعار الصرف في السنوات السابقة.

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	
722,000,798	1,183,518,344	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
1,726,148,521	2,047,238,080	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
501,812,000	399,462,650	شيكات مصدقة
91,778,925	1,436,343,768	السفائح المسحوبة على المصرف
2,652,211	2,432,836	دائنون / قطاع خاص / شركات و جمعيات
18,373,178	17,933,838	دائنون / قطاع خاص / افراد
8,065,164	117,348,836	دائنو نشاط غير جاري
42,843,791	50,682,956	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	32,214,682	ضريبة دخل المنتسبين
1,000,000	1,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
2,426,351,622	2,411,719,622	دائنو توزيع الأرباح (*)
203,204,108	183,510,968	أرصدة وتعويزات العملاء المتوفين
9,187,200	6,209,480	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
1,926,151	1,906,089	مبالغ غير مطالب بها
31,106,379	17,879,129	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
-	74,899,582	حساب الحوالات المركزية الواردة
1,741,849,175	12,990,499,642	الحوالات الموقوفة
215,901,974	2,319,551,375	اخرى
7,744,201,197	23,294,351,877	

(*) يمثل المبلغ توزيعات أرباح نقدية لأرباح عام 2021 وما قبل، لم يتم استلامها من مساهمي المصرف حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

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 31 آذار 2023 وفي 31 كانون الأول 2022.

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

16 احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022
غير مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
623,514,374	319,568,666
(385,884,498)	303,945,708
237,629,876	623,514,374

رصيد بداية الفترة / السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
رصيد نهاية الفترة / السنة

17 الفوائد الدائنة

31 آذار 2023	31 آذار 2022
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
3,198,249,356	2,415,343,222
1,997,328,543	154,682,925
1,399,449,351	1,523,030,082
6,595,027,250	4,093,056,229

تسهيلات ائتمانية مباشرة
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

18 الفوائد المدينة

31 آذار 2023	31 آذار 2022
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
820,543,957	523,206,660
152,570,960	151,222,509
973,114,917	674,429,169

ودائع العملاء:
ودائع لأجل
حسابات توفير

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2023	31 آذار 2022
غير مدققة	غير مدققة
4,550,212,601	2,271,455,599
250,000,000,000	250,000,000,000
0.018	0.009

ربح الفترة (دينار عراقي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (دينار عراقي)

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

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

20 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي
281,796,084,100	265,529,778,051	351,965,233,995
38,077,649,709	45,930,303,849	29,380,749,835
(5,110,272,979)	(5,442,709,642)	(5,246,855,110)
314,763,460,830	306,017,372,258	376,099,128,720

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي (*)
 يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(*) 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		
31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي	أخرى غير مدققة دينار عراقي	الإدارة غير مدققة دينار عراقي	المؤسسة الأم غير مدققة دينار عراقي
39,622,378,812	30,040,157,354	583,422,234	-	29,456,735,120
5,438,455,612	5,242,751,080	-	-	5,242,751,080
41,200,970	8,809,388	-	-	8,809,388
10,546,294,947	12,165,203,625	-	12,165,203,625	-
172,105,849	130,432,890	-	130,432,890	-

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

39,622,378,812	30,040,157,354	583,422,234	-	29,456,735,120	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
5,438,455,612	5,242,751,080	-	-	5,242,751,080	ودائع المصارف
41,200,970	8,809,388	-	-	8,809,388	فوائد محققة غير مستحقة القبض
10,546,294,947	12,165,203,625	-	12,165,203,625	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (*)
172,105,849	130,432,890	-	130,432,890	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع

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، وتنشأ 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:

31 آذار 2023 (غير مدققة)			
المجموع	دول الشرق الأوسط	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
434,635,369,166	-	434,635,369,166	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
36,336,849,835	35,710,699,209	626,150,626	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
172,963,119,784	-	172,963,119,784	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
80,703,438,041	10,183,788,530	70,519,649,511	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,829,893,082	19,807,428	10,810,085,654	موجودات أخرى
735,468,669,908	45,914,295,167	689,554,374,741	

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			
المجموع	دول الشرق الأوسط	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
342,428,304,127	-	342,428,304,127	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
45,930,303,849	39,883,934,657	6,046,369,192	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
167,248,780,763	-	167,248,780,763	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
89,788,107,204	19,219,214,387	70,568,892,817	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,962,336,508	408,205,985	6,554,130,523	موجودات أخرى
652,357,832,451	59,511,355,029	592,846,477,422	

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

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 الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

22.3 مخاطر الدفع المسبق

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

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

23 التحليل القطاعي (تتمة)

31 آذار 2022 (غير مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	اخرى دينار عراقي	خزينة دينار عراقي	التجزئة والشركات دينار عراقي	
5,619,566,966	8,856,518,787	2,359	3,858,273,556	4,998,242,872	إجمالي الدخل التشغيلي
(2,933,340,937)	(3,485,942,547)	(3,485,942,547)	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
2,686,226,029	5,370,576,240	(3,485,940,188)	3,858,273,556	4,998,242,872	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(414,770,430)	(820,363,639)	(820,363,639)	-	-	مصروف الضرائب
2,271,455,599	4,550,212,601	(4,306,303,827)	3,858,273,556	4,998,242,872	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	اخرى دينار عراقي	خزينة دينار عراقي	التجزئة والشركات دينار عراقي	
699,233,866,768	777,379,738,348	-	286,057,151,021	491,322,587,327	موجودات القطاع
-	-	-	318,359,467,543	(318,359,467,543)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
37,605,670,133	43,843,592,105	43,843,592,105	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
736,839,536,901	821,223,330,453	43,843,592,105	604,416,618,564	172,963,119,784	مجموع الموجودات
432,649,642,812	496,569,442,437	-	5,246,855,110	491,322,587,327	مطلوبات القطاع
21,134,920,035	37,436,459,252	37,436,459,252	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
453,784,562,847	534,005,901,689	37,436,459,252	5,246,855,110	491,322,587,327	مجموع المطلوبات

24 كفاية رأس المال

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

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

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,881,592,004	9,881,592,004	الإحتياطي الرأسمالي
14,359,600,000	14,359,600,000	أرباح مدورة
(676,150,050)	(605,444,259)	موجودات غير ملموسة
<u>273,565,041,954</u>	<u>273,635,747,745</u>	رأس المال الأساسي
		رأس المال المساعد:
2,528,664,595	2,210,411,861	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (*)
<u>276,093,706,549</u>	<u>275,846,159,606</u>	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
202,293,167,606	206,974,035,382	مخاطر السوق
45,908,989,351	26,117,479,783	المخاطر التشغيلية
36,970,691,689	32,701,497,385	المجموع
<u>285,172,848,646</u>	<u>265,793,012,550</u>	
%96.82	%103.78	نسبة كفاية رأس المال (%)
%95.93	%102.95	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.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

25 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2022 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2023 غير مدققة دينار عراقي
82,324,025,813	80,282,360,858
1,915,951,800	3,571,524,800
13,389,469,705	12,953,861,555
23,728,201,837	21,408,623,777
121,357,649,155	118,216,370,990
-	8,285,587,310
500,805,769	231,042,080
5,657,025,523	4,057,165,351
1,646,150,000	1,815,130,760
80,058,697,441	74,025,036,618
209,220,327,888	206,630,333,109

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية

كفالات

دخول مناقصات

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن المصارف

اعتمادات مستندية

كفالات

دخول مناقصات

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة