



No.: الق.م. ل.د

Date: التاريخ: ٢٠٢٢/٠٤/٠٨



إلى/سوق العراق للاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية – الربع الاول / 2022

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة كما 2022/03/31 بعد مراجعتها وتوقيعها من قبل المصرف والسيد مراقب الحسابات ، راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا ملاحظتكم.

.. مع التقدير ...

المرفقات /

البيانات المالية المرحلية – الربع الاول

د. وليد موريس عبدالنور
المدير المفوض

معار خيري الاسدي
مدير الاداره المالية



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 : 1/45

التاريخ : 2022/04/26

الى / السادة مصرف المنصور للاستثمار (ش . م . خ) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المنصور للاستثمار (ش . م . خ) - بغداد كما في 31 اذار 2022 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2022، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤولة 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 استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وأجراءات 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 فأننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية الموجزة

الأستنتاج

أستناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا مايستدعي الأعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم أعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة

الصلة رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QWRAISHI

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
مراقب ومدقق الحسابات
Certified Public Accountants

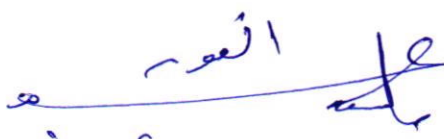
د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ

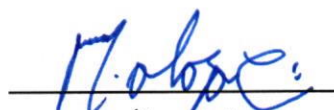
بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
424,122,747,702	322,600,721,140	3	الموجودات
36,673,316,442	38,077,649,709	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
122,230,266,117	115,064,598,971	5	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,512,978,771	1,900,191,753	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
78,072,239,611	89,426,054,859	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
26,985,603,817	26,943,949,099		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
685,854,208	731,209,875		موجودات ثابتة
1,073,489,236	1,040,658,552		موجودات غير ملموسة
6,560,933,651	8,417,912,554	8	حق استخدام الأصول
697,917,429,555	604,202,946,512		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,857,366,728	5,110,272,979	9	ودائع المصارف
377,336,614,784	277,615,746,766	10	ودائع العملاء
20,124,602,248	19,888,628,572	11	تأمينات نقدية
1,057,932,943	1,472,703,373	12	مخصص ضريبة الدخل
6,655,324,638	6,789,189,035	13	مخصصات متنوعة
1,006,032,681	1,010,370,414		التزامات عقود الايجار
6,798,273,541	9,576,084,799	14	مطلوبات أخرى
417,836,147,563	321,462,995,938		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,249,016,404	9,249,016,404		احتياطي الزامي
319,568,666	706,781,649	16	احتياطي القيمة العادلة
8,172,033,313	8,172,033,313		احتياطيات أخرى
-	2,271,455,599		ربح الفترة
12,340,663,609	12,340,663,609		أرباح مندورة
280,081,281,992	282,739,950,574		مجموع حقوق الملكية
697,917,429,555	604,202,946,512		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض



معاز خيرى الأسدي
المدير المالي

مصرف المنصور للإستثمار
Mansour Bank

شركة مساهمة خاصة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة دينار عراقي	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح	
2,291,818,238	4,093,056,229	17	الفوائد الدائنة
(298,598,634)	(674,429,169)	18	الفوائد المدينة
1,993,219,604	3,418,627,060		صافي الدخل من الفوائد
1,008,115,438	1,964,305,493		العمولات والرسوم الدائنة
(80,802,085)	(61,620,212)		العمولات والرسوم المدينة
927,313,353	1,902,685,281		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,920,532,957	5,321,312,341		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
206,595,522	246,207,225		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
50,452,050	-		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
-	33,262,935		إيراد الإستثمار
562,431,860	18,784,465		إيرادات تشغيلية أخرى
3,740,012,389	5,619,566,966		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,205,019,679)	(1,422,678,253)		المصاريف
(95,707,738)	(144,305,002)		نفقات الموظفين
(103,484,177)	(119,003,333)		استهلاكات
(970,864,698)	(1,247,354,349)		اطفاءات
(2,375,076,292)	(2,933,340,937)		مصاريف تشغيلية أخرى
1,364,936,097	2,686,226,029		إجمالي المصاريف التشغيلية
(223,707,489)	(414,770,430)	12	الربح قبل الضريبة
1,141,228,608	2,271,455,599		مصروف ضريبة الدخل
			ربح الفترة بعد الضريبة
0.005	0.009	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ

بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	ربح الفترة
1,141,228,608	2,271,455,599	
153,177,242	387,212,983	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,294,405,850	2,658,668,582	الدخل الشامل للفترة

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

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

الإجمالي	الأرباح المدورة	ربح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
280,081,281,992	12,340,663,609	-	319,568,666	8,172,033,313	9,249,016,404	250,000,000,000	31 آذار 2022 (غير مدققة)
2,658,668,582	-	2,271,455,599	387,212,983	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
<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>	الإضافات خلال الفترة
							الرصيد في 31 آذار
286,554,793,106	20,034,561,113	-	(89,028,558)	7,766,138,730	8,843,121,821	250,000,000,000	31 آذار 2021 (غير مدققة)
1,294,405,850	-	1,141,228,608	153,177,242	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
<u>287,849,198,956</u>	<u>20,034,561,113</u>	<u>1,141,228,608</u>	<u>64,148,684</u>	<u>7,766,138,730</u>	<u>8,843,121,821</u>	<u>250,000,000,000</u>	الإضافات خلال الفترة
							الرصيد في 31 آذار

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

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة دينار عراقي	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	ايضاح
1,364,936,097	2,686,226,029	الأنشطة التشغيلية
199,191,915	263,308,335	ربح الفترة قبل الضريبة
(56,625,356)	(56,624,334)	تعديلات للبنود غير النقدية:
4,502,147	4,337,733	استهلاكات وإطفاءات
33,837,079	32,830,684	اطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
1,545,841,882	2,930,078,447	فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
-	13,069,095,720	استهلاك عقود الإيجار
(583,775,186)	7,165,667,146	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(4,935,718)	-	التغير في الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(1,000,853,114)	(1,861,316,636)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(521,083,889,595)	(99,720,868,018)	التغير في الموجودات المالية
(1,451,660,129)	(235,973,676)	التغير في الموجودات الأخرى
452,520,212	(163,326,518)	التغير في ودائع العملاء
338,874,383	2,782,148,991	التغير في التأمينات النقدية
(521,787,877,265)	(76,034,494,544)	التغير في المخصصات المتنوعة
-	-	التغير في المطلوبات الأخرى
2,142,483,741	(267,009,282)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	(11,000,000,000)	الأنشطة الاستثمارية
2,142,483,741	(11,267,009,282)	التغير في الموجودات الثابتة
-	-	شراء موجودات مالية
(519,645,393,524)	(87,301,503,826)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
1,109,093,621,914	402,064,964,656	صافي النقص في النقد وما في حكمه
589,448,228,390	314,763,460,830	النقد وما في حكمه اول الفترة
-	-	النقد وما في حكمه اخر الفترة
2,736,378,392	3,383,833,115	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
60,103,293	193,286,769	فوائد مقبوضة
-	-	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 26 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 والانظمة 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 بتاريخ 24 نيسان 2022.

2 أسس الإعدادات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات 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 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 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 هناك 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. 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 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 المخصومة 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 الحاجة 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 والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ المصرف في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم المصرف بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
18,516,922,038	37,488,804,112	نقد في الخزينة
352,020,758,455	244,515,244,129	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
53,873,732,760	40,804,637,040	احتياطي قانوني (ودائع) (*)
(288,665,551)	(207,964,141)	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
424,122,747,702	322,600,721,140	

(*) 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 2022 مبلغ 40,804,637,040 دينار عراقي وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية، و10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل مبلغ 53,873,732,760 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي	
20,612,342,505	19,912,998,624	699,343,881	31 آذار 2022 (غير مدققة)
17,507,547,335	7,300,000,000	10,207,547,335	حسابات جارية وتحت الطلب
(42,240,131)	(1,741,149)	(40,498,982)	ودائع لدى المصارف (*)
38,077,649,709	27,211,257,475	10,866,392,234	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

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

(*) إن حساب ودائع لدى المصارف يتكون من:

المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي	
17,507,547,335	7,300,000,000	10,207,547,335	31 آذار 2022 (غير مدققة)
-	-	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
17,507,547,335	7,300,000,000	10,207,547,335	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 آذار 2022 مبلغ 20,612,342,505 دينار عراقي مقابل 21,518,100,459 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021.

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
36,231,111,859	35,842,115,476	حسابات جارية مدينة
113,613,851,447	107,096,988,612	قروض وسلف
64,093,323	-	سندات محسومة
31,510,037	397,024,316	دائن صدفه مدين
149,940,566,666	143,336,128,404	المجموع
(9,195,528,683)	(9,468,530,269)	ينزل:
(18,514,771,866)	(18,802,999,164)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
122,230,266,117	115,064,598,971	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) مبلغ 46,758,183,653 دينار عراقي، أي ما نسبته 32.6% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2022 مقابل مبلغ 47,215,048,881 دينار عراقي، أي ما نسبته 31.49% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 27,955,184,489 دينار عراقي، أي ما نسبته 22.4% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2022، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 28,700,277,015 دينار عراقي، أي ما نسبته 21.84% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة (المرحلة الثالثة) كما في 31 آذار 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
235,763,486	297,854,703	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
1,277,215,285	1,602,337,050	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات محلية
1,512,978,771	1,900,191,753	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات خارجية

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
79,163,325,163 (1,091,085,552) <u>78,072,239,611</u>	90,219,949,496 (793,894,637) <u>89,426,054,859</u>	السندات الوطنية ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
79,163,325,163 (1,091,085,552) <u>78,072,239,611</u>	90,219,949,496 (793,894,637) <u>89,426,054,859</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 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
25,000,000,000	26,000,000,000	2025	7.00%	دول
35,000,000,000	45,000,000,000	2023	6.00%	دول
19,163,325,163	19,219,949,496	2023	6.75%	دول
<u>79,163,325,163</u>	<u>90,219,949,496</u>			

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

8 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
30,605,069	21,415,663
1,141,493,656	1,951,854,828
864,324,410	772,375,758
597,330,279	1,250,897,391
12,586,000	12,586,000
2,812,316,885	2,812,316,885
137,014,271	141,934,212
10,000,000	54,713,100
8,059,293,611	8,058,855,611
955,263,081	1,399,818,717
(8,059,293,611)	(8,058,855,611)
6,560,933,651	8,417,912,554

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
أخرى

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

9 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
5,110,272,979	5,106,018,949	4,254,030
-	-	-
5,110,272,979	5,106,018,949	4,254,030
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
4,857,366,728	4,853,112,698	4,254,030
-	-	-
4,857,366,728	4,853,112,698	4,254,030

31 آذار 2022 (غير مدققة)
حسابات جارية
ودائع

31 كانون الأول 2021 (مدققة)
حسابات جارية
ودائع

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
243,153,221,296	127,695,184,771	الشركات
53,000,880,000	58,110,880,000	حسابات جارية
		ودائع لأجل
35,437,439,242	41,266,840,187	الأفراد
35,088,638,062	36,562,957,607	حسابات جارية
10,656,436,184	13,979,884,201	حسابات توفير
377,336,614,784	277,615,746,766	ودائع لأجل

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 168,962,024,958 دينار عراقي أي ما نسبته 60.86% من إجمالي ودايع العملاء كما في 31 آذار 2022 مقابل مبلغ 278,590,660,538 دينار عراقي أي ما نسبته 73.83% من إجمالي ودايع العملاء كما في 31 كانون الأول 2021.

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
19,748,232,016	19,604,969,723	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
239,990,000	233,090,000	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
136,380,232	50,568,849	تأمينات أخرى
20,124,602,248	19,888,628,572	

12 ضريبة الدخل

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2021 غير مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,364,936,097	2,686,226,029	الربح قبل الضريبة
		يضاف
500,000	500,000	إعانات المنتسبين
114,699,850	105,000,000	ضرائب دخل المنتسبين
11,247,315	6,673,103	تعويضات و غرامات
		ينزل
-	(33,262,935)	توزيعات أرباح استثمارات خارجية
1,491,383,262	2,765,136,197	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
223,707,489	414,770,430	مصروف ضريبة الدخل

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

12 ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هو كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
1,120,599,777	1,057,932,943	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,120,599,777)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
1,057,932,943	414,770,430	ضريبة الدخل المستحقة
1,057,932,943	1,472,703,373	رصيد نهاية الفترة / السنة

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
386,445,546	490,977,232	مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة
200,000,000	200,000,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
6,068,879,092	6,098,211,803	أخرى
6,655,324,638	6,789,189,035	

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
273,633,248	754,775,648	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
512,842,052	1,342,143,455	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
225,606,000	152,972,000	شيكات مصدقة
659,841,169	610,184,732	السفاح المسحوبة على المصرف
2,710,872	2,710,872	داننون / قطاع خاص / شركات وجمعيات
20,732,555	21,820,555	داننون / قطاع خاص / افراد
240,252,353	57,525,110	داننو نشاط غير جاري
40,725,323	47,457,649	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
2,262,637,411	1,552,278,002	داننو توزيع الأرباح
212,007,708	50,639,912	أرصدة العملاء المتوفين
161,116,017	36,693,600	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,143,805	2,143,805	مبالغ غير مطالب بها
-	2,655,077,000	مقاصة آلية حوالات صادرة
1,164,846	1,164,846	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
-	119,993,429	حساب الحوالات المركزية الواردة
2,058,403,415	1,741,849,175	الحوالات الموقوفة
939,339	18,894,501	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
123,517,428	407,760,508	أخرى
6,798,273,541	9,576,084,799	

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 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

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

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

16 احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(89,028,558)	319,568,666	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	فرق سعر الصرف
408,597,224	387,212,983	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
319,568,666	706,781,649	رصيد نهاية الفترة / السنة

17 الفوائد الدائنة

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,861,545,317	2,415,343,222	تسهيلات ائتمانية مباشرة
45,625,000	154,682,925	إيداعات لدى المصارف
384,647,921	1,523,030,082	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,291,818,238	4,093,056,229	

18 الفوائد المدينة

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
9,124,810	-	ودائع المصارف
137,019,108	523,206,660	ودائع العملاء:
152,454,716	151,222,509	ودائع لأجل
298,598,634	674,429,169	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 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
1,141,228,608	2,271,455,599	ربح الفترة (دينار عراقي)
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
0.005	0.009	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 2022

20 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2021 غير مدققة دينار عراقي	31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي
542,946,538,290	370,249,014,942	281,796,084,100
10,845,258,642	36,673,316,442	38,077,649,709
(4,537,331,942)	(4,857,366,728)	(5,110,272,979)
549,254,464,990	402,064,964,656	314,763,460,830

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		أخرى دينار عراقي	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة دينار عراقي	المؤسسة الأم دينار عراقي
31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي			

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

20,275,045,790	26,760,419,404	394,847,127	-	- 26,365,572,277	أرصدة وإيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(4,853,112,698)	(5,106,018,949)	-	-	(5,106,018,949)	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
38,661,704,887	36,702,875,237	-	36,702,875,237	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (*)
(41,469,277)	(73,446,964)	-	(73,446,964)	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (أرصدة دائنة)

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

22 إدارة المخاطر

يتعرض المصرف للمخاطر التالية:

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

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض المصرف لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض المصرف وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المصرف لرأس المال.

- إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وذلك من خلال اللجان وهي:
- اللجنة التنفيذية
 - لجنة التدقيق والامتثال
 - لجنة الحوكمة
 - لجنة المخاطر
 - لجنة المكافآت والترشيحات

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 2022 (غير مدققة)	داخل العراق دينار عراقي	دول الشرق الأوسط دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	285,111,917,028	-	285,111,917,028
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	10,866,392,234	27,211,257,475	38,077,649,709
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	115,064,598,971	-	115,064,598,971
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	70,365,116,284	19,060,938,575	89,426,054,859
موجودات أخرى	7,086,801,156	80,214,007	7,167,015,163
	488,494,825,673	46,352,410,057	534,847,235,730
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	داخل العراق دينار عراقي	دول الشرق الأوسط دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	405,605,825,664	-	405,605,825,664
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	15,875,416,868	20,797,899,574	36,673,316,442
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	122,230,266,117	-	122,230,266,117
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	59,079,522,556	18,992,717,055	78,072,239,611
موجودات أخرى	5,555,397,387	408,205,985	5,963,603,372
	608,346,428,592	40,198,822,614	648,545,251,206

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير 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 تغيير 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 للالتزاماتهم 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 سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات 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 انتهاز المصرف لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.6 مخاطر الأعمال

تتشأ 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.

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

23 التحليل القطاعي (تتمة)

31 آذار 2021 غير مدققة	31 آذار 2022 (غير مدققة)				التجزئة والشركات دينار عراقي
	المجموع دينار عراقي	أخرى دينار عراقي	الخزينة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	
3,740,012,389	5,619,566,966	52,047,400	1,862,300,020	3,705,219,546	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,740,012,389	5,619,566,966	52,047,400	1,862,300,020	3,705,219,546	نتائج أعمال القطاع
(2,375,076,292)	(2,933,340,937)	(2,933,340,937)	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
1,364,936,097	2,686,226,029	(2,881,293,537)	1,862,300,020	3,705,219,546	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(223,707,489)	(414,770,430)	(414,770,430)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
1,141,228,608	2,271,455,599	(3,296,063,967)	1,862,300,020	3,705,219,546	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	أخرى دينار عراقي	الخزينة دينار عراقي	التجزئة والشركات دينار عراقي	
662,611,548,643	567,069,216,432	-	269,564,841,094	297,504,375,338	موجودات القطاع
-	-	-	182,439,776,367	(182,439,776,367)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
35,305,880,912	37,133,730,080	37,133,730,080	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
697,917,429,555	604,202,946,512	37,133,730,080	452,004,617,461	115,064,598,971	مجموع الموجودات
402,318,583,760	302,614,648,317	-	5,110,272,979	297,504,375,338	مطلوبات القطاع
15,517,563,803	18,848,347,621	18,848,347,621	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
417,836,147,563	321,462,995,938	18,848,347,621	5,110,272,979	297,504,375,338	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 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
250,000,000,000	250,000,000,000
9,249,016,404	9,249,016,404
12,340,663,609	12,340,663,609
(685,854,208)	(731,209,875)
<u>270,903,825,805</u>	<u>270,858,470,138</u>
2,196,021,209	2,110,684,888
<u>273,099,847,014</u>	<u>272,969,155,026</u>
175,681,696,757	168,854,791,077
37,738,099,954	43,204,987,353
31,144,860,160	23,692,659,717
<u>244,564,656,871</u>	<u>235,752,438,147</u>
%111.67	%114.89
%110.77	%115.79

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

احتياطي الزامي

أرباح مدورة

موجودات غير ملموسة

رأس المال الأساسي

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة

الأولى والثانية بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (*)

إجمالي القاعدة الرأسمالية

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

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 2022

25 إرتباطات والتزامات محتملة
- إرتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	31 آذار 2022 غير مدققة دينار عراقي	
73,789,388,946	67,978,630,451	<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		اعتمادات مستندية
		كفالات
367,867,841	1,087,389,343	دخول مناقصات
7,067,976,218	6,950,373,568	حسن تنفيذ
8,867,030,480	11,806,869,830	أخرى
90,092,263,485	87,823,263,192	<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
383,523,020	555,603,949	دخول مناقصات
4,699,556,353	4,755,455,980	حسن تنفيذ
9,994,202,139	22,953,475,495	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
105,169,544,997	116,087,798,616	

26 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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.