

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 : 3/46
التاريخ : 2022/10/13

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 ايلول 2022 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2022, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ((التقارير المالية المرحلية)) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 وإجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

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. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

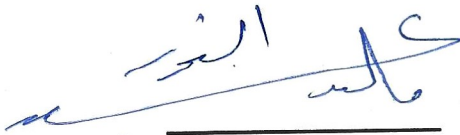
اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QWRAISHI

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
			الموجودات
424,122,747,702	326,549,115,461	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
36,673,316,442	60,032,615,318	4	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
122,230,266,117	152,993,871,224	5	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
1,512,978,771	1,765,593,420	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
78,072,239,611	89,617,335,080	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
26,985,603,817	27,352,702,853		موجودات ثابتة
685,854,208	589,892,101		موجودات غير ملموسة
1,073,489,236	1,341,195,507		حق استخدام الأصول
6,560,933,651	9,213,599,516	8	موجودات أخرى
697,917,429,555	669,455,920,480		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,857,366,728	5,333,474,246	9	ودائع المصارف
377,336,614,784	321,971,044,600	10	ودائع العملاء
20,124,602,248	32,830,729,183	11	تأمينات نقدية
1,057,932,943	1,633,288,405	12	مخصص ضريبة الدخل
6,655,324,638	7,675,025,070	13	مخصصات متنوعة
1,006,032,681	1,323,977,523		التزامات عقود الايجار
6,798,273,541	9,322,080,413	14	مطلوبات أخرى
417,836,147,563	380,089,619,440		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
8,172,033,313	8,190,267,676		احتياطيات أخرى
319,568,666	553,948,952	16	احتياطي القيمة العادلة
-	9,032,404,399		ربح الفترة
12,340,663,609	12,340,663,609		ارباح مدورة
280,081,281,992	289,366,301,040		مجموع حقوق الملكية
697,917,429,555	669,455,920,480		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض


معاذ خيرى الأسدي
المدير المالي



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

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	
8,247,259,214	13,729,710,349	2,930,690,186	5,554,014,163	17	الفوائد الدائنة
(1,017,432,939)	(2,225,337,238)	(405,221,147)	(840,536,415)	18	الفوائد المدينة
<u>7,229,826,275</u>	<u>11,504,373,111</u>	<u>2,525,469,039</u>	<u>4,713,477,748</u>		صافي الدخل من الفوائد
3,951,613,241	7,060,519,677	1,720,771,750	2,920,990,796		العمولات والرسوم الدائنة
(201,385,300)	(115,625,125)	(24,390,307)	(32,835,214)		العمولات والرسوم المدينة
<u>3,750,227,941</u>	<u>6,944,894,552</u>	<u>1,696,381,443</u>	<u>2,888,155,582</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
10,980,054,216	18,449,267,663	4,221,850,482	7,601,633,330		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
388,372,665	1,130,317,170	127,053,574	570,269,139		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
61,032,065	7,672,283	300,000	7,672,283		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
-	81,119,542	-	47,856,607		إيراد الإستثمار
634,638,525	53,966,212	62,423,707	17,651,629		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>12,064,097,471</u>	<u>19,722,342,870</u>	<u>4,411,627,763</u>	<u>8,245,082,988</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,773,105,566)	(4,402,827,131)	(1,318,679,993)	(1,518,609,179)		نفقات الموظفين
(326,113,325)	(456,349,738)	(115,314,845)	(160,745,144)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(317,528,223)	(364,326,818)	(107,855,576)	(121,781,189)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,258,279,257)	(3,833,146,379)	(1,329,216,726)	(1,389,349,180)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(7,675,026,371)</u>	<u>(9,056,650,066)</u>	<u>(2,871,067,140)</u>	<u>(3,190,484,692)</u>		اجمالي المصاريف التشغيلية
4,389,071,100	10,665,692,804	1,540,560,623	5,054,598,296		الربح قبل الضريبة
(710,090,965)	(1,633,288,405)	(240,671,073)	(767,788,754)	12	مصروف ضريبة الدخل
<u>3,678,980,135</u>	<u>9,032,404,399</u>	<u>1,299,889,550</u>	<u>4,286,809,542</u>		ربح الفترة
0.015	0.036	0.01	0.02	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
3,678,980,135	9,032,404,399	1,299,889,550	4,286,809,542	ربح الفترة
379,597,498	234,380,286	103,685,087	163,864,190	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>4,058,577,633</u>	<u>9,266,784,685</u>	<u>1,403,574,637</u>	<u>4,450,673,732</u>	الدخل الشامل للفترة

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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	
							30 أيلول 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
18,234,363	-	-	-	18,234,363	-	-	التغير في الاحتياطيات
9,266,784,685	-	9,032,404,399	234,380,286	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
289,366,301,040	12,340,663,609	9,032,404,399	553,948,952	8,190,267,676	9,249,016,404	250,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول
							30 أيلول 2021 (غير مدققة)
286,554,793,106	20,034,561,113	-	(89,028,558)	7,766,138,730	8,843,121,821	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(15,000,000,000)	(15,000,000,000)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح
4,058,577,633	-	3,678,980,135	379,597,498	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
275,613,370,739	5,034,561,113	3,678,980,135	290,568,940	7,766,138,730	8,843,121,821	250,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي	إيضاح
4,389,071,100	10,665,692,804	
643,641,548 (169,874,022)	820,676,556 (169,873,002)	
13,368,728	14,365,583	
98,492,055	105,952,988	
4,974,699,409	11,436,814,929	
24,821,262,880 (19,357,797,478)	(4,573,459,360) (30,763,605,107)	التغير في الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,119,761,578)	(3,040,690,707)	التغير في الموجودات الأخرى
(1,241,000,000)	-	التغير في ودائع المصارف
(494,879,319,473)	(55,365,570,184)	التغير في ودائع العملاء
2,321,989,548	12,706,126,935	التغير في التأمينات النقدية
(369,675,302)	644,477,963	التغير في المخصصات المتنوعة
12,077,359,104	2,841,751,714	التغير في المطلوبات الأخرى
(472,772,242,890)	(66,114,153,817)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(1,120,599,777)	(1,057,932,943)	الضرائب المدفوعة
(473,892,842,667)	(67,172,086,760)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
1,511,160,831	(1,091,813,483)	الأنشطة الاستثمارية
-	(11,000,000,000)	التغير في الموجودات ثابتة
1,511,160,831	(12,091,813,483)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(15,000,000,000)	-	26
(15,000,000,000)	-	التوزيعات أرباح نقدية صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(487,381,681,836)	(79,263,900,243)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
1,029,727,022,734	402,064,964,656	النقد وما في حكمه اول المدة
542,345,340,898	322,801,064,413	20
8,246,694,667	11,578,521,112	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
546,819,892	1,025,265,653	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.خ ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- 1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين المصرف من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم المصرف بتزويدها للمستشار.
- 3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للمصرف سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية المصرف.
- 4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة المصرف حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للمصرف، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في جمهورية العراق.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للمصرف طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام المصرف بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في جمهورية العراق.

تأسس المصرف برأسمال مدفوع بالكامل قدره 55 مليار دينار عراقي، وخلال المراحل اللاحقة لتأسيسه ونتيجة لتوسع وتنوع أعماله المصرفية واستجابة لتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد حدث العديد من الزيادات في رأس المال ليصبح حالياً مبلغ 250 مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل مقسم 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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 بتاريخ 13 تشرين الأول 2022.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالدينار العراقي وهي عملة التشغيل للمصرف.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2021. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية 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 جوهرية 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 جوهرية 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 التعبير فيها تغيير في المخصصات المطلوبة.

قام المصرف بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقا 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

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

● تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل 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) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت 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 التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل المصرف في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون المصرف طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمصرف. عندما يمكن للمصرف القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، وتعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل المصرف مخصصات للقضية. عندما يعتبر المصرف أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

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

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

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
18,516,922,038	32,328,171,723	نقد في الخزينة
352,020,758,455	190,945,017,089	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
-	45,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	19,704,400,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
53,873,732,760	38,742,792,120	احتياطي (ودائع) قانوني (*)
(288,665,551)	(171,265,471)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>424,122,747,702</u>	<u>326,549,115,461</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى البنك المركزي العراقي كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 38,742,792,120 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	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			30 أيلول 2022 (غير مدققة)
5,405,899,287	4,707,432,239	698,467,048	حسابات جارية وتحت الطلب
54,666,600,910	49,385,960,000	5,280,640,910	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (*)
(39,884,879)	(1,654,789)	(38,230,090)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>60,032,615,318</u>	<u>54,091,737,450</u>	<u>5,940,877,868</u>	
			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 بنوك ومؤسسات مصرفية (*)
(70,775,788)	(2,989,025)	(67,786,763)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>36,673,316,442</u>	<u>20,797,899,574</u>	<u>15,875,416,868</u>	

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

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			30 أيلول 2022 (غير مدققة)
54,666,600,910	49,385,960,000	5,280,640,910	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	-	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>54,666,600,910</u>	<u>49,385,960,000</u>	<u>5,280,640,910</u>	
			31 كانون الأول 2021 (مدققة)
15,225,991,771	-	15,225,991,771	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	-	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>15,225,991,771</u>	<u>-</u>	<u>15,225,991,771</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 5,405,899,287 دينار عراقي مقابل مبلغ 21,518,100,459 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021.

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي	
36,231,111,859	26,716,410,540	حسابات جارية مدينة
113,613,851,447	152,128,648,067	قروض وسلف
64,093,323	-	سندات محسومة
-	15,645,622	بطاقات ائتمانية
31,510,037	60,844,230	دائن صدقة مدين
149,940,566,666	178,921,548,459	المجموع
(9,195,528,683)	(8,699,779,709)	ينزل:
(18,514,771,866)	(17,227,897,526)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
122,230,266,117	152,993,871,224	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) مبلغ 38,294,434,631 دينار عراقي، أي ما نسبته 21.4% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ 47,215,048,881 دينار عراقي، أي ما نسبته 31.5% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 21,066,537,105 دينار عراقي، أي ما نسبته 13.0% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2022، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 28,700,277,015 دينار عراقي، أي ما نسبته 21.8% 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 30 أيلول 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي	
235,763,486	495,613,486	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
1,277,215,285	1,269,979,934	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات محلية
1,512,978,771	1,765,593,420	أدوات حقوق الملكية - أسهم شركات خارجية

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

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي	
79,163,325,163 (1,091,085,552) <u>78,072,239,611</u>	90,333,198,163 (715,863,083) <u>89,617,335,080</u>	السندات الوطنية ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
79,163,325,163 (1,091,085,552) <u>78,072,239,611</u>	90,333,198,163 (715,863,083) <u>89,617,335,080</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	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
30,000,000,000	26,000,000,000	2025	7.00%	دول
30,000,000,000	45,000,000,000	2023	6.00%	دول
19,163,325,163	19,333,198,163	2023	6.75%	دول
<u>79,163,325,163</u>	<u>90,333,198,163</u>			

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي
30,605,069	147,198,334
1,141,493,656	2,620,282,759
864,324,410	1,420,131,279
597,330,279	899,058,699
12,586,000	14,482,000
2,812,316,885	2,812,316,885
137,014,271	134,928,697
10,000,000	77,288,400
8,059,293,611	8,058,855,611
955,263,081	1,087,912,463
(8,059,293,611)	(8,058,855,611)
6,560,933,651	9,213,599,516

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 دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي
5,333,474,246	5,329,220,216	4,254,030
-	-	-
5,333,474,246	5,329,220,216	4,254,030
المجموع دينار عراقي	مصارف خارجية دينار عراقي	مصارف محلية دينار عراقي
4,857,366,728	4,853,112,698	4,254,030
-	-	-
4,857,366,728	4,853,112,698	4,254,030

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

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

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
243,153,221,296	152,091,415,904	الشركات
53,000,880,000	61,283,334,086	حسابات جارية ودائع لأجل
35,437,439,242	37,733,458,875	الأفراد
35,088,638,062	37,881,682,548	حسابات جارية
10,656,436,184	32,981,153,187	حسابات توفير
377,336,614,784	321,971,044,600	ودائع لأجل

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 189,824,874,779 دينار عراقي أي ما نسبته 59% من إجمالي ودائع العملاء كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ 278,590,660,538 دينار عراقي أي ما نسبته 74% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2021.

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
19,748,232,016	31,855,405,865	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
239,990,000	596,199,946	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
136,380,232	379,123,372	تأمينات أخرى
20,124,602,248	32,830,729,183	

12 ضريبة الدخل

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,389,071,100	10,665,692,804	الربح قبل الضريبة
1,500,000	750,000	يضاف
324,699,850	295,000,000	إعانات المنتسبين
18,668,815	8,266,103	ضرائب دخل المنتسبين
-	(81,119,542)	تعويضات وغرامات
4,733,939,765	10,888,589,365	ينزل
%15	%15	إيراد الاستثمار
710,090,965	1,633,288,405	الربح الضريبي
		نسبة الضريبة
		مصروف ضريبة الدخل

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

12 ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هو كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,120,599,777	1,057,932,943	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,120,599,777)	(1,057,932,943)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,057,932,943	1,633,288,405	ضريبة الدخل المستحقة
1,057,932,943	1,633,288,405	رصيد نهاية الفترة / السنة

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
386,445,546	744,853,680	مخصص تندي الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة
200,000,000	200,000,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
6,068,879,092	6,730,171,390	أخرى
6,655,324,638	7,675,025,070	

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
273,633,248	1,473,704,833	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
512,842,052	1,741,762,255	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
225,606,000	915,111,000	شيكات مصدقة
659,841,169	76,667,925	السفائح المسحوبة على المصرف
2,710,872	2,710,872	دائنون / قطاع خاص / شركات و جمعيات
20,732,555	22,309,055	دائنون / قطاع خاص / افراد
240,252,353	93,559,614	دائنو نشاط غير جاري
40,725,323	42,063,655	الضمان الاجتماعي
-	1,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
2,262,637,411	1,534,771,659	دائنو توزيع الأرباح (*)
212,007,708	1,035,692,370	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
161,116,017	36,693,600	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,143,805	1,926,151	مبالغ غير مطالب بها
-	15,000	مقاصة آلية حوالات صادرة
1,164,846	84,234,692	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
-	173,451,037	حساب الحوالات المركزية الواردة
2,058,403,415	1,741,849,175	الحوالات الموقوفة
939,339	71,325,036	مصرف مركزي صراف الي / وسيط
123,517,428	273,232,484	اخرى
6,798,273,541	9,322,080,413	

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

15 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع مبلغ 250,000,000,000 دينار عراقي موزع على 250,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 دينار عراقي للسهم كما في 30 أيلول 2022 وفي 31 كانون الأول 2021. يساهم بنك قطر الوطني – قطر بنسبة 54.19% من رأسمال المصرف.

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

16 احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(89,028,558)	319,568,666
408,597,224	234,380,286
319,568,666	553,948,952

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

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
6,867,323,116	8,413,544,053
225,994,351	751,459,615
1,153,941,747	4,564,706,681
8,247,259,214	13,729,710,349

تسهيلات ائتمانية مباشرة
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
21,975,423	-
537,464,878	1,773,913,538
457,992,638	451,423,700
1,017,432,939	2,225,337,238

ودائع المصارف
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:

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022
غير مدققة	غير مدققة
3,678,980,135	9,032,404,399
250,000,000,000	250,000,000,000
0.015	0.036

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
30 أيلول 2022

20 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2021 غير مدققة دينار عراقي	31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي
515,895,203,157	370,249,014,942	268,101,923,341
31,200,590,439	36,673,316,442	60,032,615,318
(4,750,452,698)	(4,857,366,728)	(5,333,474,246)
<u>542,345,340,898</u>	<u>402,064,964,656</u>	<u>322,801,064,413</u>

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 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي	أخرى غير مدققة دينار عراقي	غير مدققة دينار عراقي	المؤسسة الأم غير مدققة دينار عراقي
20,275,045,790	53,787,056,663	556,822,194	-	53,230,234,469
4,853,112,698	5,329,220,216	-	-	5,329,220,216
-	10,759,488	-	-	10,759,488
38,661,704,887	24,323,191,513	-	24,323,191,513	-
41,469,277	215,511,805	-	215,511,805	-

بنود داخل بيان المركز المالي
المرحلي

20,275,045,790	53,787,056,663	556,822,194	-	53,230,234,469	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,853,112,698	5,329,220,216	-	-	5,329,220,216	ودائع المصارف
-	10,759,488	-	-	10,759,488	فوائد محققة غير مستحقة القبض
38,661,704,887	24,323,191,513	-	24,323,191,513	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (*)
41,469,277	215,511,805	-	215,511,805	-	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 أداء 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:

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموع	دول الشرق الأوسط	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
294,220,943,738	-	294,220,943,738	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
60,032,615,318	54,091,737,450	5,940,877,868	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
152,993,871,224	-	152,993,871,224	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
89,617,335,080	19,253,044,767	70,364,290,313	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,314,540,817	746,987,452	7,567,553,365	موجودات أخرى
605,179,306,177	74,091,769,669	531,087,536,508	
31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
المجموع	دول الشرق الأوسط	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
405,605,825,664	-	405,605,825,664	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
36,673,316,442	20,797,899,574	15,875,416,868	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
122,230,266,117	-	122,230,266,117	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
78,072,239,611	18,992,717,055	59,079,522,556	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,963,603,372	408,205,985	5,555,397,387	موجودات أخرى
648,545,251,206	40,198,822,614	608,346,428,592	

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 والعامية. ويطبق المصرف تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحفوظ 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 للالتزاماتهم 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 كالاختيالات 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 انتهاء 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.

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

23 التحليل القطاعي (تتمة)

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	اخرى دينار عراقي	خزينة دينار عراقي	التجزئة والشركات دينار عراقي	
12,064,097,471	19,722,342,870	19,460,629	6,454,155,749	13,248,726,492	إجمالي الدخل التشغيلي
12,064,097,471	19,722,342,870	19,460,629	6,454,155,749	13,248,726,492	نتائج أعمال القطاع
(7,675,026,371)	(9,056,650,066)	(9,056,650,066)	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
4,389,071,100	10,665,692,804	(9,037,189,437)	6,454,155,749	13,248,726,492	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(710,090,965)	(1,633,288,405)	(1,633,288,405)	-	-	مصروف الضرائب
3,678,980,135	9,032,404,399	(10,670,477,842)	6,454,155,749	13,248,726,492	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	اخرى دينار عراقي	خزينة دينار عراقي	التجزئة والشركات دينار عراقي	
662,611,548,643	630,958,530,503	-	276,156,756,720	354,801,773,783	موجودات القطاع
-	-	-	201,807,902,559	(201,807,902,559)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
35,305,880,912	38,497,389,977	38,497,389,977	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
697,917,429,555	669,455,920,480	38,497,389,977	477,964,659,279	152,993,871,224	مجموع الموجودات
402,318,583,760	360,135,248,029	-	5,333,474,246	354,801,773,783	مطلوبات القطاع
15,517,563,803	19,954,371,411	19,954,371,411	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
417,836,147,563	380,089,619,440	19,954,371,411	5,333,474,246	354,801,773,783	مجموع المطلوبات

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

24 كفاية رأس المال

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

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

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة 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)	(589,892,101)
<u>270,903,825,805</u>	<u>270,999,787,912</u>
2,196,021,209	2,373,560,821
<u>273,099,847,014</u>	<u>273,373,348,733</u>
175,681,696,757	189,884,865,685
37,738,099,954	43,303,403,570
31,144,860,160	32,484,947,782
<u>244,564,656,871</u>	<u>265,673,217,037</u>
273,099,847,014	273,373,348,733
%110.77	%102.00
%111.67	%102.09

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الإحتياطي الرأسمالي

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

إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة كفاية رأس المال (%)

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

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

25 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمانية

31 كانون الأول 2021 مدققة دينار عراقي	30 أيلول 2022 غير مدققة دينار عراقي	
73,789,388,946	77,645,720,948	<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u> اعتمادات مستندية كفالات
367,867,841	1,241,208,771	دخول مناقصات
7,067,976,218	16,790,396,830	حسن تنفيذ
8,867,030,480	11,581,010,837	أخرى
90,092,263,485	107,258,337,386	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u> كفالات
383,523,020	646,471,429	دخول مناقصات
4,699,556,353	5,727,522,498	حسن تنفيذ
9,994,202,139	54,358,600,865	سقوف تسهيلات انتمانية غير مستغلة
105,169,544,997	167,990,932,178	

26 توزيعات أرباح نقدية

وافقت الهيئة العامة لمصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ المنعقدة بتاريخ 8 حزيران 2022 على توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة 4% من رأس مال المصرف تمثل مبلغ 10 مليار دينار عراقي، قام المصرف بالحصول على موافقة البنك المركزي العراقي وتمت عملية التوزيع بتاريخ 9 تشرين الأول 2022.