



No.: ٨٤٠٠ ق-٣
Date: ٢٠٢١/٤/٢٧ التاريخ: ٢٠٢١/٤/٢٧



إلى / سوق العراق للأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية – الربع الاول / 2021

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة كما 2021/3/31 بعد مراجعتها وتوقيعها من قبل المصرف والسيد مراقب الحسابات ، راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا ملاحظاتكم.

.. مع التقدير ..

المرفقات /

البيانات المالية المرحلية – الربع الاول .

د. وليد موريس عبدالنور
المدير المفوض

معاذ خيرى الاسدي
مدير القسم المالي



العدد : 1/45

التاريخ : 2021/4/25

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

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد كما في 31 اذار 2021 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2021 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2021, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34,, التقارير المالية المرحلية ,, وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

د. حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



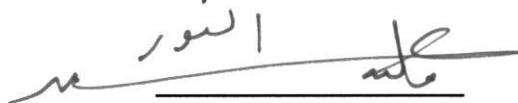
العنوان : بغداد الكرادة – عرصات الهندية – شارع ماكسي مول – دار رقم 41

Iraq - Baghdad - Karada - Arasat - Maximall street - Home no: 41

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف: 07901333924 - 07901733685

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	إيضاح	
			الموجودات
1,090,052,022,455	583,140,301,690	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,642,111,401	15,845,258,642	4	أرصدة لدى المصارف
102,671,658,627	103,255,433,813	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
		6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,104,381,546	1,257,558,788		
18,585,011,036	18,646,572,110	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,688,233,938	26,387,335,459		موجودات ثابتة
903,772,943	862,995,766		موجودات غير ملموسة
718,051,179	1,166,258,556		حق استخدام الأصول
14,053,817,726	14,568,124,237	8	موجودات أخرى
<u>1,287,419,060,851</u>	<u>765,129,839,061</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
13,316,511,942	11,253,331,942	9	ودائع المصارف
952,385,779,228	431,301,889,633	10	ودائع العملاء
12,772,045,218	11,320,385,089	11	تأمينات نقدية
1,120,599,777	1,344,307,266		مخصص ضريبة الدخل
13,668,048,953	14,120,569,165	13	مخصصات متنوعة
550,258,549	1,036,142,947		التزامات عقود الإيجار
7,051,024,078	6,904,014,063	14	مطلوبات أخرى
<u>1,000,864,267,745</u>	<u>477,280,640,105</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,843,121,821	8,843,121,821		احتياطي الزامي
7,766,138,730	7,766,138,730		احتياطيات أخرى
(89,028,558)	64,148,684	16	احتياطي القيمة العادلة
-	1,141,228,608		ربح الفترة
20,034,561,113	20,034,561,113		ارباح مدورة
<u>286,554,793,106</u>	<u>287,849,198,956</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>1,287,419,060,851</u>	<u>765,129,839,061</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض



معاذ خيري الأسدي
المدير المالي

مصرف المنصور
Mansour Bank
البنك

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

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة دينار	إيضاح	
3,004,687,575	2,291,818,238	17	الفوائد الدائنة
(342,074,830)	(298,598,634)	18	الفوائد المدينة
2,662,612,745	1,993,219,604		صافي الدخل من الفوائد
215,084,952	1,008,115,438		العمولات والرسوم الدائنة
(14,508,699)	(80,802,085)		العمولات والرسوم المدينة
200,576,253	927,313,353		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,863,188,998	2,920,532,957		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
4,214,008	206,595,522		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
1,050,000	50,452,050		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
5,749	562,431,860		إيرادات تشغيلية أخرى
2,868,458,755	3,740,012,389		إجمالي الدخل التشغيلي
(994,244,069)	(1,205,019,679)		المصاريف
(202,205,357)	(95,707,738)		نفقات الموظفين
(101,450,096)	(103,484,177)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(904,888,246)	(970,864,698)		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
			مصاريف تشغيلية أخرى
(2,202,787,768)	(2,375,076,292)		إجمالي المصاريف التشغيلية
665,670,987	1,364,936,097		الربح قبل الضريبة
(110,725,648)	223,707,489	12	مصروف ضريبة الدخل
554,945,339	1,141,228,608		ربح الفترة بعد الضريبة
0.002	0.005	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ

بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
554,945,339	1,141,228,608	ربح الفترة
(68,849,270)	153,177,242	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>486,096,069</u>	<u>1,294,405,850</u>	الدخل الشامل للفترة

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

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

الإجمالي دينار	الأرباح المدورة دينار	ربح الفترة	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع (أخرى) دينار	احتياطي توسعات (أخرى) دينار	احتياطي الزامي دينار	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	
								31 آذار 2021 (غير مدققة)
286,554,793,106	20,034,561,113	-	(89,028,558)	207,711,193	7,558,427,537	8,843,121,821	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,294,405,850	-	1,141,228,608	153,177,242	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
287,849,198,956	20,034,561,113	1,141,228,608	64,148,684	207,711,193	7,558,427,537	8,843,121,821	250,000,000,000	الرصيد في 31 آذار
								31 آذار 2020 (غير مدققة)
279,661,254,738	13,729,941,243	-	22,566,264	207,711,193	7,208,170,877	8,492,865,161	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(68,849,270)	-	-	(68,849,270)	-	-	-	-	التنزيلات خلال الفترة
554,945,339	-	554,945,339	-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
280,147,350,807	13,729,941,243	554,945,339	(46,283,006)	207,711,193	7,208,170,877	8,492,865,161	250,000,000,000	الرصيد في 31 آذار

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

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة دينار	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
		الأنشطة التشغيلية
665,670,987	1,364,936,097	ربح الفترة قبل الضريبة
303,655,453	199,191,915	تعديلات للبنود غير النقدية:
-	(56,625,356)	استهلاكات وإطفاءات
-	4,502,147	إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
21,420,000	33,837,079	فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
		استهلاك عقود الإيجار
990,746,440	1,545,841,882	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(5,557,210,303)	(583,775,186)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(561,411,816)	(1,000,853,114)	التغير في الموجودات الأخرى
(482,929,716)	(4,935,718)	التغير في الموجودات المالية
(12,000,000,000)	-	التغير في ودائع المصارف
71,355,801,187	(521,083,889,595)	التغير في ودائع العملاء
(587,116,768)	(1,451,660,129)	التغير في التأمينات النقدية
1,198,265,315	452,520,212	التغير في التخصيصات الأخرى
400,067,427	338,874,383	التغير في المطلوبات الأخرى
54,756,211,766	(521,787,877,265)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الأنشطة الإستثمارية
(70,295,850)	2,142,483,741	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
10,000,000,000	-	استرداد موجودات مالية
9,929,704,150	2,142,483,741	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(257,040,000)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
(257,040,000)	-	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
64,428,875,916	(519,645,393,524)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
1,204,011,174,401	1,109,093,621,914	النقدية وما في حكمها اول المدة
1,268,440,050,317	589,448,228,390	النقدية وما في حكمها اخر المدة

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

1 معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / 27520 في 2005/9/13 الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، تحت اسم (شركة مصرف المنصور للإستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد 368/3/9 في 2006/2/20 على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .

غاية المصرف القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في بغداد ومن خلال فروعها 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 , وخلال المراحل اللاحقة لتأسيسه ونتيجة لتوسع وتنوع أعماله المصرفية واستجابة لتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد حدث العديد من الزيادات في رأس المال ليصبح حالياً مبلغ (250) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (250) مليار سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 1 دينار.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 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 للبنك كما في 31 كانون الأول 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المصرف بتقدير مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إن إدارة المصرف متأكدة من أن المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغيير فيها تغيير في المخصصات المطلوبة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى يعمل المصرف في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر 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، ويعتبر 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.

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملة الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي العراقي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمصرف في بيان الدخل. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الرئيسية للمصرف.

معلومات القطاع

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى يتم توزيع التقارير القطاعية للمصرف كما يلي: أفراد، شركات، الخزينة

القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم المصرف أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة المصرف تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن المصرف لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

تقييم الضمانات

يعمل المصرف على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدبنة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التفاضل. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المصرف ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المصرف الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالمصرف على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
9,066,485,590	13,749,066,269	نقد في الخزينة
1,001,800,133,636	529,315,942,199	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
79,366,599,180	40,193,763,400	احتياطي (ودائع) قانوني (*)
(181,195,951)	(118,470,178)	ينزل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>1,090,052,022,455</u>	<u>583,140,301,690</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 31 آذار 2021 مبلغ 40,193,763,400 دينار وهو يمثل نسبة 13% من الحسابات الجارية بالدينار و 15% للدولار، و 10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل 79,366,599,180 دينار كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار	
10,850,029,751	10,734,484,023	115,545,728	31 آذار 2021 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
5,000,000,000	-	5,000,000,000	
(4,771,109)	(1,731,197)	(3,039,912)	
<u>15,845,258,642</u>	<u>10,732,752,826</u>	<u>5,112,505,816</u>	
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار	
25,647,078,439	25,281,271,695	365,806,744	31 كانون الأول 2020 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
5,000,000,000	-	5,000,000,000	
(4,967,038)	(2,425,010)	(2,542,028)	
<u>30,642,111,401</u>	<u>25,278,846,685</u>	<u>5,363,264,716</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2021 مبلغ 10,850,029,751 دينار مقابل 25,647,078,439 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
41,325,102,665	44,077,355,866	حسابات جارية مدينة
95,765,158,974	94,690,809,587	قروض وسلف (*)
824,961,129	442,796,616	سندات محسومة (**)
559,041	289,334	دائن صدفه مدين
137,915,781,809	139,211,251,403	المجموع
(14,479,787,324)	(21,879,368,349)	ينزل:
(20,764,335,858)	(14,076,449,241)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
102,671,658,627	103,255,433,813	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 499,500,334 دينار كما في 31 آذار 2021 مقابل 564,949,590 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 4,735,348 دينار كما في 31 آذار 2021 مقابل 13,689,653 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 59,169,514,134 دينار، أي ما نسبته 42.5% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2021 مقابل مبلغ 61,000,250,584 دينار، أي ما نسبته 44.2% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

حركة مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	
14,479,787,324	13,531,391,213	814,466,181	133,929,930	رصيد بداية المدة
(19,676,914)	-	-	(19,676,914)	المحول من المرحلة الأولى
(108,724,376)	-	(108,724,376)	-	المحول من المرحلة الثانية
(274,936,793)	(274,936,793)	-	-	المحول من المرحلة الثالثة
14,076,449,241	13,256,454,420	705,741,805	114,253,016	رصيد نهاية المدة

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
205,652,003	263,028,352	اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية
898,729,543	994,530,436	اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية
1,104,381,546	1,257,558,788	المجموع

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
18,936,826,807 (351,815,771)	18,993,452,163 (346,880,053)	السندات الوطنية ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
18,585,011,036	18,646,572,110	المجموع

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
35,993,056	81,618,056	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
408,205,225	80,183,215	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
689,618,914	527,455,770	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
353,756,786	553,054,677	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,586,000	12,586,000	تأمينات لدى الغير
3,549,470,000	3,549,470,000	طلبات التعويض
137,535,779	137,565,779	نفقات قضائية
3,650,000	54,822,000	سلف لاغراض النشاط
8,551,063,921	8,732,798,601	مدينو غرامات مدفوعة
311,938,045	838,570,139	مدينون آخرون
14,053,817,726	14,568,124,237	

9 ودائع المصارف

المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
4,537,331,942	4,534,871,942	2,460,000
6,716,000,000		6,716,000,000
11,253,331,942	4,534,871,942	6,718,460,000

31 آذار 2021 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار
859,969,165,346	335,544,575,584
22,003,800,000	22,000,880,000
21,781,548,234	23,960,422,649
36,672,339,925	38,415,255,244
11,958,925,723	11,380,756,156
952,385,779,228	431,301,889,633

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل

الأفراد

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

		11 تأمينات نقدية
31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
8,214,691,957	11,162,831,628	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
4,557,353,261	157,553,461	تأمينات أخرى
12,772,045,218	11,320,385,089	

12 مصروف ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2020	31 آذار 2021	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
665,670,987	1,364,936,097	الدخل قبل الضريبة
-	500,000	<u>يضاف</u>
72,500,000	114,699,850	إعانات المنتسبين
-	11,247,315	ضرائب دخل المنتسبين
		تعويضات و غرامات
738,170,987	1,491,383,262	<u>ينزل</u>
%15	%15	الربح الضريبي
110,725,648	223,707,489	نسبة الضريبة
		مصروف ضريبة الدخل

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار
284,323,832	266,874,970
200,000,000	200,000,000
8,551,063,921	8,732,798,601
4,632,661,200	4,920,895,594
13,668,048,953	14,120,569,165

مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة
مخصص تقلبات اسعار الصرف
مخصص خسائر الغرامات المدفوعة
تخصيصات متنوعة أخرى

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار
170,360,041	408,855,382
5,960,450	13,515,950
326,209,045	704,442,001
119,047,350	271,517,350
544,939,021	617,939,021
2,050,017,224	2,041,143,800
2,710,872	2,710,872
20,476,055	20,551,055
86,856,404	422,893,364
2,589,874	2,589,874
24,710,902	27,778,196
10,500,000	10,500,000
309,919,891	309,919,891
23,327,393	204,770,415
5,157,600	5,157,600
2,444,055	2,444,055
1,001,164,846	1,164,846
595,329,600	10,720,138
1,749,102,455	1,813,793,259
201,000	2,466,100
	9,140,894
7,051,024,078	6,904,014,063

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
شيكات مصدقة
السفاتج المسحوبة على المصرف
الشيكات المسحوبة على المصرف
داننون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
داننون/قطاع خاص/افراد
داننو نشاط غير جاري
امانات التبرعات
أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
داننو توزيع الأرباح
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
مبالغ غير مطالب بها
ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
حساب الحوالات المركزية الواردة
الحوالات الموقوفة
بنك مركزي صراف الي / وسيط
أخرى

15 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

16 الاحتياطات

- احتياطي القيمة العادلة

نظراً لارتفاع إجمالي القيمة السوقية لأسهم المحفظة فقد تم إعادة تقييم الاستثمارات بسعر السوق وقيّد الفرق البالغ 153,177,242 دينار من حساب هذا الاحتياطي.

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
22,566,264	(89,028,558)	رصيد بداية السنة
90,243,841	-	فرق سعر الصرف
(201,838,663)	153,177,242	التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية المتاحة للبيع
(89,028,558)	64,148,684	رصيد نهاية السنة

17 الفوائد الدائنة

31 آذار 2020 غير مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
2,135,939,981	1,861,545,317	تسهيلات ائتمانية مباشرة
190,543,583	45,625,000	إيداعات لدى المصارف
678,204,011	384,647,921	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,004,687,575	2,291,818,238	

18 الفوائد المدينة

31 آذار 2020 غير مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	
63,616,438	9,124,810	ودائع المصارف
65,817,056	137,019,108	ودائع العملاء:
212,641,336	152,454,716	ودائع لأجل
342,074,830	298,598,634	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 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	ربح الفترة (دينار)
554,945,339	1,141,228,608	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
250,000,000,000	250,000,000,000	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (دينار)
0.002	0.005	

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.

20 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	31 آذار 2021 غير مدققة دينار	الإعتمادات المستندية خطابات الضمان
35,596,633,205	47,388,834,249	
17,035,866,476	18,260,338,470	
52,632,499,681	65,649,172,719	

21 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 التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للمصرف. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19)، على عمليات المصرف من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.