

العدد: ١٤١٣ م. ق. ٣٠
التاريخ: ٢٠٢١/٨/١٥



إلى هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية - الربع الثاني / 2021

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة كما 2021/6/30 بعد مراجعتها وتوقيعها من قبل المصرف والسيد مراقب الحسابات ، راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا ملاحظتكم.

.. مع التقدير ...

د. وليد موريس عبدالنور
المدير المفوض

المرفقات /
البيانات المالية المرحلية - الربع الثاني

البنك المنصور
Mansour Bank للاستثمار
شركة مساهمة خاصة

الوضع
لاجن، للنور

م. ق. ٣٠

العدد : 2/45

التاريخ : 2021/10/9

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 حزيران 2021 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2021 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 , والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة ستة 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 لإجراءات 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



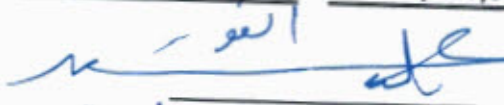
العنوان : بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - شارع ماكسي مول - دار رقم 41

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

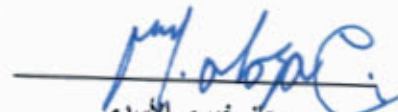
hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	ايضاح	
1,090,052,022,455	624,858,451,375	3	الموجودات
30,642,111,401	35,081,142,676	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
102,671,658,627	107,896,551,767	5	أرصدة لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,104,381,546	1,380,293,957	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
18,585,011,036	18,770,129,687	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,688,233,938	26,691,695,284		موجودات ثابتة
903,772,943	756,807,296		موجودات غير ملموسة
718,051,179	1,139,150,604		حق استخدام الأصول
14,053,817,726	15,606,871,769	8	موجودات أخرى
<u>1,287,419,060,851</u>	<u>832,181,094,415</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
13,316,511,942	10,117,364,342	9	المطلوبات
952,385,779,228	500,722,353,751	10	ودائع المصارف
12,772,045,218	11,031,857,641	11	ودائع العملاء
1,120,599,777	469,419,892		تأمينات نقدية
13,668,048,953	12,909,050,921	13	مخصص ضريبة الدخل
550,258,549	1,041,157,478		مخصصات متنوعة
7,051,024,078	6,680,094,288	14	التزامات عقود الإيجار
<u>1,000,864,267,745</u>	<u>542,971,298,313</u>		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
250,000,000,000	250,000,000,000	15	حقوق الملكية
8,843,121,821	8,843,121,821		رأس المال المكتتب به والمدفوع
7,766,138,730	7,766,138,730		احتياطي الزامي
(89,028,558)	186,883,853	16	احتياطيات أخرى
-	2,379,090,585		احتياطي القيمة العادلة
20,034,561,113	20,034,561,113		ربح الفترة
286,554,793,106	289,209,796,102		ارباح مدورة
<u>1,287,419,060,851</u>	<u>832,181,094,415</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض



معاذ خيرى الأسدي
المدير المالي

مصرف المنصور
Mansour للاستثمار
شركة مساهمة خاصة

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

بيان الدخل المرحلي
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للمدة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	30 حزيران 2020	30 حزيران 2021		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دينار	دينار	دينار	دينار		
6,269,386,998	5,316,569,028	3,264,699,423	3,024,750,790	17	الفوائد الدائنة
(581,999,337)	(612,211,792)	(239,924,507)	(313,613,158)	18	الفوائد المدينة
5,687,387,661	4,704,357,236	3,024,774,916	2,711,137,632		صافي الدخل من الفوائد
626,648,815	2,230,841,491	411,563,863	1,222,726,053		العقوبات والرسوم الدائنة
(24,260,205)	(176,994,993)	(9,751,506)	(96,192,908)		العقوبات والرسوم المدينة
602,388,610	2,053,846,498	401,812,357	1,126,533,145		صافي الدخل من العقوبات والرسوم
6,289,776,271	6,758,203,734	3,426,587,273	3,837,670,777		صافي الدخل من الفوائد والعقوبات والرسوم
75,028,401	261,319,091	70,814,393	54,723,569		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
1,050,000	60,732,065	-	10,280,015		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
903,351	572,214,818	897,602	9,782,958		إيرادات تشغيلية أخرى
6,366,758,023	7,652,469,708	3,498,299,268	3,912,457,319		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,949,739,165)	(2,454,425,573)	(955,495,096)	(1,249,405,894)		نفقات الموظفين
(404,884,736)	(210,798,480)	(202,679,379)	(115,090,742)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(202,988,603)	(209,672,647)	(101,538,507)	(106,188,470)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
305,886,875	-	305,886,875	-		استرداد مخصص الخسائر
(1,659,641,225)	(1,929,062,531)	(754,752,979)	(958,197,833)		الإئتمانية المتوقعة
(3,911,366,854)	(4,803,959,231)	(1,708,579,086)	(2,428,882,939)		مصاريف تشغيلية أخرى
2,455,391,169	2,848,510,477	1,789,720,182	1,483,574,380		إجمالي المصاريف التشغيلية
344,183,611	469,419,892	233,457,963	245,712,403	12	الربح قبل الضريبة
2,111,207,558	2,379,090,585	1,556,262,219	1,237,861,977		مصروف ضريبة الدخل
0.008	0.010	0.006	0.005	19	ربح الفترة بعد الضريبة
					الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
2,111,207,558	2,379,090,585	ربح الفترة
(269,706,926)	275,912,411	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>1,841,500,632</u>	<u>2,655,002,996</u>	الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للمسئة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

الإجمالي	الأرباح المدورة	ربح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع (أخرى)	احتياطي توسعات (أخرى)	احتياطي الزامي	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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
2,655,002,996	-	2,379,090,585	275,912,411	-	-	-	-
<u>289,209,796,102</u>	<u>20,034,561,113</u>	<u>2,379,090,585</u>	<u>186,883,853</u>	<u>207,711,193</u>	<u>7,558,427,537</u>	<u>8,843,121,821</u>	<u>250,000,000,000</u>
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
(269,706,926)	-	-	(269,706,926)	-	-	-	-
2,111,207,558	-	2,111,207,558	-	-	-	-	-
<u>281,502,755,370</u>	<u>13,729,941,243</u>	<u>2,111,207,558</u>	<u>(247,140,662)</u>	<u>207,711,193</u>	<u>7,208,170,877</u>	<u>8,492,865,161</u>	<u>250,000,000,000</u>

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 غير مدققة	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة	
دينار	دينار	
2,455,391,169	2,848,510,477	الأنشطة التشغيلية
607,873,339	420,471,127	ربح الفترة قبل الضريبة
(305,886,875)	-	تعديلات للبنود غير النقدية:
(26,021,491)	(113,249,689)	استهلاكات وإطفاءات
-	9,031,126	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
40,846,404	65,661,370	إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
		فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
		استهلاك عقود الإيجار
2,772,202,546	3,230,424,411	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(5,000,000,000)	-	التغير في الأرصدة لدى المصارف
(4,567,461,886)	(5,224,893,140)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(624,840,714)	(2,048,845,964)	التغير في الموجودات الأخرى
-	(71,868,962)	التغير في الموجودات المالية
(6,526,000,000)	(1,241,000,000)	التغير في ودائع المصارف
(59,004,425,657)	(451,663,425,477)	التغير في ودائع العملاء
970,235,839	(1,740,187,577)	التغير في التأمينات النقدية
1,505,840,122	(758,998,032)	التغير في التخصيصات الأخرى
885,663,310	119,969,139	التغير في المطلوبات الأخرى
-	(1,120,599,777)	الضرائب المدفوعة
(69,588,786,440)	(460,519,425,379)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(95,526,950)	1,723,033,174	الأنشطة الإستثمارية
32,360,000,000	-	صافي التغير في الممتلكات ومعدات
(31,912,100,000)	-	استرداد موجودات مالية
		شراء موجودات مالية
352,373,050	1,723,033,174	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(257,040,000)	-	الأنشطة التمويلية
(257,040,000)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
(69,493,453,390)	(458,796,392,205)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
1,204,011,174,401	1,109,093,621,914	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
1,134,517,721,011	650,297,229,709	النقدية وما في حكمها اول المدة
		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 والتنجف والحلة وأربيل والسليمانية.

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

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

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

تأسس المصرف برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار ، 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 للخصائر 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 متاصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون المصرف طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمصرف. عندما يمكن للمصرف القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، 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 والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ المصرف في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم المصرف بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

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 المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. 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	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
9,066,485,590	16,571,040,040	نقد في الخزينة
1,001,800,133,636	564,887,234,150	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
79,366,599,180	43,494,756,420	احتياطي (ودائع) قاتوني (*)
(181,195,951)	(94,579,235)	ينزل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>1,090,052,022,455</u>	<u>624,858,451,375</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 حزيران 2021 مبلغ 43,494,756,420 دينار وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية، 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	
			30 حزيران 2021 (غير مدققة)
			حسابات جارية وتحت الطلب
30,087,664,130	29,448,555,072	639,109,058	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة
5,000,000,000	-	5,000,000,000	ثلاثة أشهر
(6,521,454)	(2,080,221)	(4,441,233)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>35,081,142,676</u>	<u>29,446,474,851</u>	<u>5,634,667,825</u>	
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار	
			31 كانون الأول 2020 (مدققة)
			حسابات جارية وتحت الطلب
25,647,078,439	25,281,271,695	365,806,744	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة
5,000,000,000	-	5,000,000,000	ثلاثة أشهر
(4,967,038)	(2,425,010)	(2,542,028)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<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 30 حزيران 2021 مبلغ 30,087,664,130 دينار مقابل 25,647,078,439 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

5 تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
41,325,102,665	46,666,320,231	حسابات جارية مدينة
95,765,158,974	98,693,673,515	قروض وسلف (*)
824,961,129	233,007,021	سندات محسومة (**)
559,041	2,651,973	دائن صدفه مدين
137,915,781,809	145,595,652,740	المجموع
(14,479,787,324)	(15,381,272,115)	ينزل:
(20,764,335,858)	(22,317,828,858)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
102,671,658,627	107,896,551,767	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 256,335,792 دينار كما في 30 حزيران 2021 مقابل 564,949,590 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,110,694 دينار كما في 30 حزيران 2021 مقابل 13,689,653 دينار كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 64,506,835,514 دينار، أي ما نسبته 44.3% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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
69,391,457	-	-	69,391,457	المحول إلى المرحلة الأولى
631,101,866	-	631,101,866	-	المحول إلى المرحلة الثانية
200,991,468	200,991,468	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
15,381,272,115	13,732,382,681	1,445,568,047	203,321,387	رصيد نهاية المدة

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
205,652,003	259,137,137	اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية
898,729,543	1,121,156,820	اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية
1,104,381,546	1,380,293,957	المجموع

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
18,936,826,807 (351,815,771)	19,050,076,496 (279,946,809)	السندات الوطنية ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
18,585,011,036	18,770,129,687	المجموع

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
35,993,056	35,486,111	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
408,205,225	408,205,401	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
689,618,914	847,379,338	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
353,756,786	790,848,161	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	147,101,467	نفقات قضائية
3,650,000	63,917,000	سلف لاغراض النشاط
8,551,063,921	8,732,798,601	مدينو غرامات مدفوعة
311,938,045	1,019,079,690	مدينون آخرون
<u>14,053,817,726</u>	<u>15,606,871,769</u>	

9 ودائع المصارف

المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
4,642,364,342	4,639,904,342	2,460,000
<u>5,475,000,000</u>	-	<u>5,475,000,000</u>
<u>10,117,364,342</u>	<u>4,639,904,342</u>	<u>5,477,460,000</u>
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
6,600,511,942	6,598,051,942	2,460,000
6,716,000,000	-	6,716,000,000
<u>13,316,511,942</u>	<u>6,598,051,942</u>	<u>6,718,460,000</u>

30 حزيران 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	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار
859,969,165,346	382,417,737,390
22,003,800,000	43,557,880,000
21,781,548,234	25,828,154,979
36,672,339,925	37,988,248,543
11,958,925,723	10,930,332,839
<u>952,385,779,228</u>	<u>500,722,353,751</u>

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل

الأفراد

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

11 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار
8,214,691,957	10,937,485,280
4,557,353,261	94,372,361
12,772,045,218	11,031,857,641

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

12 مصروف ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
2,455,391,169	2,848,510,477	الدخل قبل الضريبة
-	500,000	<u>يضاف</u>
145,000,000	267,908,156	إعانات المنتسبين
53,112	12,547,315	ضرائب دخل المنتسبين
		تعويضات و غرامات
		<u>ينزل</u>
(305,886,875)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,294,557,406	3,129,465,948	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
344,183,611	469,419,892	مصروف ضريبة الدخل

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
284,323,832	585,054,886	مخصص تدني الخسائر الإنتمائية غير المباشرة المتوقعة
200,000,000	200,000,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
8,551,063,921	8,732,798,601	مخصص خسائر الغرامات المدفوعة
4,632,661,200	3,391,197,434	تخصيصات متنوعة اخرى
<u>13,668,048,953</u>	<u>12,909,050,921</u>	

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	
170,360,041	4,790,990	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,960,450	402,800,580	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
326,209,045	616,635,080	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
119,047,350	235,811,350	شيكات مصدقة
544,939,021	543,005,645	السفاتح المسحوبة على المصرف
2,050,017,224	2,037,189,800	الشيكات المسحوبة على المصرف
2,710,872	2,710,872	دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
20,476,055	20,732,555	دائنون/قطاع خاص/افراد
86,856,404	553,306,491	دائنو نشاط غير جاري
2,589,874	2,589,874	امانات التبرعات
24,710,902	35,261,018	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
10,500,000	10,500,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
309,919,891	309,919,891	دائنو توزيع الأرباح
23,327,393	92,945,760	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
5,157,600	5,157,600	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,444,055	2,143,805	مبالغ غير مطالب بها
1,001,164,846	1,164,846	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات
595,329,600	4,747,247	حساب الحوالات المركزية الواردة
1,749,102,455	1,741,849,175	الحوالات الموقوفة
201,000	3,611,760	بنك مركزي صراف الي / وسيط
-	53,219,949	اخرى
<u>7,051,024,078</u>	<u>6,680,094,288</u>	

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 30 حزيران 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 وقيد الفرق البالغ 275,912,411 دينار الى حساب هذا الاحتياطي.

31 كانون الأول 2020 مدفوعة	30 حزيران 2021 غير مدفوعة	
دينار	دينار	
22,566,264	(89,028,558)	رصيد بداية السنة
90,243,841	-	فرق سعر الصرف
(201,838,663)	275,912,411	التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الاوراق المالية المتاحة للبيع
(89,028,558)	186,883,853	رصيد نهاية السنة

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2020 غير مدفوعة	30 حزيران 2021 غير مدفوعة	
دينار	دينار	
4,429,745,501	4,455,517,644	تسهيلات ائتمانية مباشرة
264,685,515	91,756,944	إيداعات لدى المصارف
1,574,955,982	769,294,440	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,269,386,998	5,316,569,028	

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2020 غير مدفوعة	30 حزيران 2021 غير مدفوعة	
دينار	دينار	
98,190,812	15,678,750	ودائع المصارف
138,761,475	306,930,537	ودائع العملاء:
345,047,050	289,602,505	ودائع لأجل
581,999,337	612,211,792	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 حزيران 2020 غير مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	ربح الفترة (دينار)
2,111,207,558	2,379,090,585	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
250,000,000,000	250,000,000,000	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (دينار)
0.008	0.010	

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	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	الإعتمادات المستندية خطابات الضمان
35,596,633,205	47,319,890,465	
17,035,866,476	22,741,173,661	
52,632,499,681	70,061,064,126	

21 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021، كان له أثر على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للمصرف. إن مدة هذه التأثيرات ومداهما 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.