



No.: ١٤٢٢ م. ق. م.
Date: ١٥/١٢/٢٠٢١



إلى / سوق العراق للأوراق المالية

١/ 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 ملاحظاتكم.

.. مع التقدير ...

عبد النور
د. وليد مورييس عبد النور
المدير المفوض

المرفقات /
البيانات المالية المرحلية – الربع الثاني

مصرف المنصور
Mansour Bank للاستثمار
شركة مساهمة خاصة

عبد النور

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2021

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 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



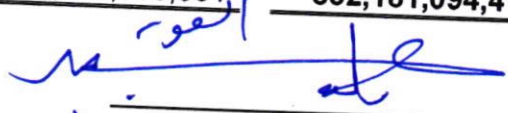
العنوان : بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - شارع ماكسي مول - دار رقم 41

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

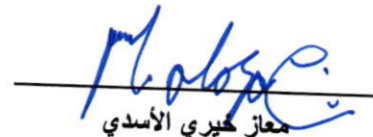
hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	إيضاح	
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
18,585,011,036	18,770,129,687	7	الأخر
28,688,233,938	26,691,695,284		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
903,772,943	756,807,296		موجودات ثابتة
718,051,179	1,139,150,604		موجودات غير ملموسة
14,053,817,726	15,606,871,769	8	حق استخدام الأصول
1,287,419,060,851	832,181,094,415		موجودات أخرى
			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
1,000,864,267,745	542,971,298,313		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
1,287,419,060,851	832,181,094,415		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض



مغاز خيري الأسدي
المدير المالي

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة 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		العمولات والرسوم الدائنة
(24,260,205)	(176,994,993)	(9,751,506)	(96,192,908)		العمولات والرسوم المدينة
602,388,610	2,053,846,498	401,812,357	1,126,533,145		صافي الدخل من العمولات والرسوم
6,289,776,271	6,758,203,734	3,426,587,273	3,837,670,777		صافي الدخل من الفوائد والعمولات 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)		الإنتمانية 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		مصرف 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
1,841,500,632	2,655,002,996	الدخل الشامل للفترة

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي الزامي	احتياطي توسعات (أخرى)	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع (أخرى)	احتياطي القيمة العادلة	ربح الفترة	الأرباح المدورة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
30 حزيران 2021							
(غير مدققة)							
250,000,000,000	8,843,121,821	7,558,427,537	207,711,193	(89,028,558)	-	20,034,561,113	286,554,793,106
الرصيد في 1 كانون الثاني							
-	-	-	-	275,912,411	2,379,090,585	-	2,655,002,996
الاضافات خلال الفترة							
250,000,000,000	8,843,121,821	7,558,427,537	207,711,193	186,883,853	2,379,090,585	20,034,561,113	289,209,796,102
30 حزيران 2020							
(غير مدققة)							
250,000,000,000	8,492,865,161	7,208,170,877	207,711,193	22,566,264	-	13,729,941,243	279,661,254,738
الرصيد في 1 كانون الثاني							
-	-	-	-	(269,706,926)	-	-	(269,706,926)
التنزيلات خلال الفترة							
-	-	-	-	-	2,111,207,558	-	2,111,207,558
الاضافات خلال الفترة							
250,000,000,000	8,492,865,161	7,208,170,877	207,711,193	(247,140,662)	2,111,207,558	13,729,941,243	281,502,755,370
30 حزيران 2020							

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 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 دينار	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة 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 الإئتمانية 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 أول المدة
		النقدية وما في حكمها آخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 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 للاستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان ، 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 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 للاستثمار 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 بالانتمان 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 اعماله 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 الستة 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 المبني 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 التغير فيها تغير 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 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 العملات 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 والتعويضات الانتمائية مثل اتفاقيات التناقص. 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 التقييم 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
1,001,800,133,636	564,887,234,150
79,366,599,180	43,494,756,420
(181,195,951)	(94,579,235)
1,090,052,022,455	624,858,451,375

نقد في الخزينة
حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
احتياطي (ودائع) قانوني (*)
ينزل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

(*) 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
30,087,664,130	29,448,555,072	639,109,058
5,000,000,000 (6,521,454)	- (2,080,221)	5,000,000,000 (4,441,233)
35,081,142,676	29,446,474,851	5,634,667,825
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
25,647,078,439	25,281,271,695	365,806,744
5,000,000,000	-	5,000,000,000
(4,967,038)	(2,425,010)	(2,542,028)
30,642,111,401	25,278,846,685	5,363,264,716

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة
ثلاثة أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية
المتوقعة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة
ثلاثة أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية
المتوقعة

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 ائتمانية 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
<u>1,104,381,546</u>	<u>1,380,293,957</u>	المجموع

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار
35,993,056	35,486,111
408,205,225	408,205,401
689,618,914	847,379,338
353,756,786	790,848,161
12,586,000	12,586,000
3,549,470,000	3,549,470,000
137,535,779	147,101,467
3,650,000	63,917,000
8,551,063,921	8,732,798,601
311,938,045	1,019,079,690
<u>14,053,817,726</u>	<u>15,606,871,769</u>

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

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	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة تأمينات أخرى
8,214,691,957	10,937,485,280	
4,557,353,261	94,372,361	
12,772,045,218	11,031,857,641	

12 مصروف ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	الدخل قبل الضريبة يضاف إعانات المنتسبين ضرائب دخل المنتسبين تعويضات وغرامات
2,455,391,169	2,848,510,477	
-	500,000	
145,000,000	267,908,156	
53,112	12,547,315	
		<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
200,000,000	200,000,000
8,551,063,921	8,732,798,601
4,632,661,200	3,391,197,434
13,668,048,953	12,909,050,921

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

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة دينار	30 حزيران 2021 غير مدققة دينار
170,360,041	4,790,990
5,960,450	402,800,580
326,209,045	616,635,080
119,047,350	235,811,350
544,939,021	543,005,645
2,050,017,224	2,037,189,800
2,710,872	2,710,872
20,476,055	20,732,555
86,856,404	553,306,491
2,589,874	2,589,874
24,710,902	35,261,018
10,500,000	10,500,000
309,919,891	309,919,891
23,327,393	92,945,760
5,157,600	5,157,600
2,444,055	2,143,805
1,001,164,846	1,164,846
595,329,600	4,747,247
1,749,102,455	1,741,849,175
201,000	3,611,760
-	53,219,949
7,051,024,078	6,680,094,288

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
شيكات مصدقة
السفاح المسحوبة على المصرف
الشيكات المسحوبة على المصرف
دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
دائنون/قطاع خاص/افراد
دائنو نشاط غير جاري
امانات التبرعات
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
دائنو 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
اخرى

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.

30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	31 كانون الأول 2020 مدققة دينار
(89,028,558)	22,566,264
-	90,243,841
275,912,411	(201,838,663)
186,883,853	(89,028,558)

رصيد بداية السنة
فرق سعر الصرف
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية
المتاحة للبيع
رصيد نهاية السنة

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار
4,455,517,644	4,429,745,501
91,756,944	264,685,515
769,294,440	1,574,955,982
5,316,569,028	6,269,386,998

تسهيلات ائتمانية مباشرة
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2021 غير مدققة دينار	30 حزيران 2020 غير مدققة دينار
15,678,750	98,190,812
306,930,537	138,761,475
289,602,505	345,047,050
612,211,792	581,999,337

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 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 إنتمانية

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 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.