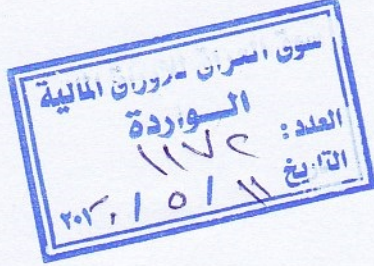




No.: العدد: ق-٣٠٤٥٠
Date: التاريخ: ١٠/٥/٢٠٢٠



إلى/سوق العراق للأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية - الربع الأول

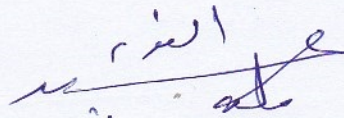
تعبئة طيبة ..

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة كما هي في 2020/3/31
بعد مراجعتها وتوقيعها من قبل المصرف والسيد مراقب الحسابات ، راجين تفضلكم
بالاطلاع واعلامنا توجيهاً لكم.

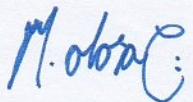
.. مع التقدير ...

المرفقات /

البيانات المالية المرحلية.

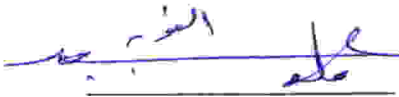

د. وليد عبدالنور
المدير المفوض



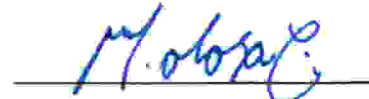


مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	31 آذار 2020 غير مدققة دينار	ايضاح	
			الموجودات
1,174,792,266,929	1,255,660,691,826	3	تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
39,884,885,772	28,469,033,432	4	أرصدة لدى المصارف
109,127,024,624	114,684,234,927	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
		6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,113,828,950	1,044,979,736		
92,784,009,065	83,266,938,725	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,040,435,227	28,908,525,720		موجودات ثابتة
1,289,065,683	1,187,615,587		موجودات غير ملموسة
-	795,508,075		حق استخدام الأصول
13,447,393,318	14,008,805,134	8	موجودات أخرى
<u>1,461,478,909,568</u>	<u>1,528,026,333,162</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
26,665,978,300	19,689,674,941	9	ودائع المصارف
1,130,942,290,815	1,202,298,092,002	10	ودائع العملاء
6,151,794,396	5,564,677,628	11	تأمينات نقدية
1,464,676,764	1,575,402,412	12	مخصص ضريبة الدخل
10,615,247,236	11,813,512,551	13	مخصصات متنوعة
-	559,888,075		التزامات عقود الايجار
5,977,667,319	6,377,734,746	14	مطلوبات أخرى
<u>1,181,817,654,830</u>	<u>1,247,878,982,355</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,492,865,161	8,492,865,161		احتياطي الزامي
7,415,882,070	7,415,882,070		احتياطيات أخرى
22,566,264	(46,283,006)	16	احتياطي القيمة العادلة
-	554,945,339		ربح الفترة
13,729,941,243	13,729,941,243		ارباح مدورة
<u>279,661,254,738</u>	<u>280,147,350,807</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>1,461,478,909,568</u>	<u>1,528,026,333,162</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وليد موريس حلیم عبد النور
المدير المفوض



معاز خيري الأسدي
المدير المالي

رحيم حسين معترج
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة دينار	إيضاح	
4,779,918,918	3,004,687,575	17	الفوائد الدائنة
(286,974,896)	(342,074,830)	18	الفوائد المدينة
<u>4,492,944,022</u>	<u>2,662,612,745</u>		صافي الدخل من الفوائد
289,722,708	215,084,952		العمولات والرسوم الدائنة
(62,334,699)	(14,508,699)		العمولات والرسوم المدينة
<u>227,388,009</u>	<u>200,576,253</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
4,720,332,031	2,863,188,998		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
3,607,681	4,214,008		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	1,050,000		إيرادات نافذة العملات الأجنبية
294,618,046	-		توزيعات أرباح
5,706,710	5,749		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>5,024,264,468</u>	<u>2,868,458,755</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
(897,815,221)	(994,244,069)		نفقات الموظفين
-	(202,205,357)		استهلاكات الموجودات الثابتة
-	(101,450,096)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
35,084,255	-		استرداد مخصص الخسائر الإنتمالية المتوقعة
(1,086,880,096)	(904,888,246)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(1,949,611,062)</u>	<u>(2,202,787,768)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
3,074,653,406	665,670,987		الربح قبل الضريبة
-	(110,725,648)		مصروف ضريبة الدخل
<u>3,074,653,406</u>	<u>554,945,339</u>		ربح السنة بعد الضريبة
<u>0.012</u>	<u>0.002</u>	19	الحصة الأساسية والمفضلة للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ

بيان الدخل الشامل المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة دينار	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة دينار	
3,074,653,406	554,945,339	ربح السنة
(58,507,414)	(68,849,270)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>3,016,145,992</u>	<u>486,096,069</u>	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

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 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 السنة
554,945,339	-	554,945,339	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
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 كانون الأول
31 آذار 2019 (غير مدققة)								
297,286,553,972	32,051,678,420	-	153,954,189	207,711,193	6,794,257,943	8,078,952,227	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(248,984,532)	(190,477,118)	-	(58,507,414)	-	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
3,074,653,406	-	3,074,653,406	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
300,112,222,846	31,861,201,302	3,074,653,406	95,446,775	207,711,193	6,794,257,943	8,078,952,227	250,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة دينار	
3,074,653,406	665,670,987	الأنشطة التشغيلية
-	303,655,453	ربح السنة قبل الضريبة
(35,084,255)	-	تعديلات للفترة غير النقدية:
-	(482,929,716)	استهلاكات وإطفاءات
-	21,420,000	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
10,901,626,255	1,198,265,315	التغير في الموجودات المالية
13,941,195,406	1,706,082,039	استهلاك عقود الإيجار
(2,413,308,224)	(5,557,210,303)	التخصيصات الأخرى
(7,264,463,113)	(561,411,816)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(12,000,000,000)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(62,055,207,367)	71,355,801,187	التغير في الموجودات الأخرى
(1,380,887,224)	(587,116,768)	التغير في ودائع المصارف
1,304,743,788	400,067,427	التغير في ودائع العملاء
(57,867,926,734)	54,756,211,766	التغير في التأمينات النقدية
(349,462,324)	(70,295,850)	التغير في المطلوبات الأخرى
20,000,000,000	10,000,000,000	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(20,000,000,000)	-	الأنشطة الإستثمارية
(349,462,324)	9,929,704,150	شراء ممتلكات ومعدات
(24,264,636,169)	-	استرداد موجودات مالية
-	(257,040,000)	شراء موجودات مالية
2,057,907,823	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
18,857,253,925	(257,040,000)	الأنشطة التمويلية
(3,349,474,421)	(257,040,000)	الأرباح الموزعة
(61,566,863,479)	64,428,875,916	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
1,216,652,409,257	1,204,011,174,401	التغير في الاحتياطات
1,155,085,545,778	1,268,440,050,317	الأرباح المدورة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها أول المدة
		النقدية وما في حكمها آخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 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 المصرف 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 فروع في جمهورية العراق وعددها تسعة فروع في بغداد وكربلاء والبصرة والنجف والحلة والعمارة 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 ، وخلال المراحل اللاحقة لتأسيسه وتبعية 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 2019.
- 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 للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

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 عالٍ من مخاطر التقاضي متواصل 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 المتاحة 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 والمعلقة 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 والخصائيات 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، الخيرية

القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم المصرف أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدلاً 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 سطبها.

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، والحقارات، والأرصدة المنبئة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات النقص. 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 (تقمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تقمة)

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 2019 مدققة دينار	31 آذار 2020 غير مدققة دينار	
6,537,061,414	9,021,650,970	نقد في الخزينة
1,073,790,365,215	1,148,518,568,756	حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي
76,324,840,300	98,120,472,100	احتياطي (ودائع) قانوني (*)
18,140,000,000	-	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>1,174,792,266,929</u>	<u>1,255,660,691,826</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 2020 مبلغ 98,120,472,100 دينار وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية و10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل 76,324,840,300 دينار كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار	
6,442,658,895	5,726,827,289	715,831,606	31 آذار 2020 (غير مدققة)
22,026,596,717	22,026,596,717	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(222,180)	(221,604)	(576)	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>28,469,033,432</u>	<u>27,753,202,402</u>	<u>715,831,030</u>	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار	
15,013,926,572	1,483,275,939	13,530,650,633	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
24,871,000,000	24,871,000,000	-	حسابات جارية وتحت الطلب
(40,800)	(29,920)	(10,880)	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>39,884,885,772</u>	<u>26,354,246,019</u>	<u>13,530,639,753</u>	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2020 مبلغ 6,442,658,895 دينار مقابل 15,013,926,572 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدفئة دينار	31 آذار 2020 غير مدفئة دينار	
45,469,570,717	46,216,913,902	حسابات جارية مدينة
96,034,883,599	101,357,498,578	قروض وبلغا(*)
1,073,272,975	870,441,015	سندات مصومة(**)
31,865	332,975	دائن صدفه مدين
142,577,759,156	148,445,186,470	المجموع
(15,707,661,514)	(14,509,187,311)	ينزل:
(17,743,073,018)	(19,251,764,232)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
109,127,024,624	114,684,234,927	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 862,010,738 دينار كما في 31 آذار 2020 مقابل 951,388,510 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 17,227,762 دينار كما في 31 آذار 2020 مقابل 11,687,877 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

حركة مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

15,707,661,514	رصيد بداية المدة
(1,198,474,203)	تحويل الى مخصصات متنوعة
14,509,187,311	رصيد نهاية المدة

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	31 آذار 2020 غير مدققة دينار	
265,887,135	246,085,786	اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية
847,942,711	798,894,790	اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية
(896)	(840)	ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
1,113,828,950	1,044,979,736	المجموع

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	31 آذار 2020 غير مدققة دينار	
11,762,040,254	11,746,911,177	السندات الوطنية
81,026,902,630	71,524,988,931	حوالات البنك المركزي العراقي(*)
(4,933,819)	(4,961,383)	ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
92,784,009,065	83,266,938,725	المجموع

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 835,011,069 دينار كما في 31 آذار 2020 مقابل
1,333,097,370 دينار كما في 31 كانون الأول 2019

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	31 آذار 2020 غير مدققة دينار	
31,711,345	11,689,203	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
223,557,101	418,803,888	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
91,696,950	215,838,365	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
268,527,015	519,001,357	مصاريف متفرعة مقدماً
11,109,000	11,109,000	تأمينات لدى الغير
3,549,420,000	3,549,470,000	طلبات التعويض
136,934,331	142,019,231	نفقات قضائية
77,056,650	78,249,720	سلف لإغراض النشاط
8,940,566,535	8,758,566,535	مدينو غرامات مدفوعة
116,814,391	304,057,835	مدينون آخرون
<u>13,447,393,318</u>	<u>14,008,805,134</u>	

9 ودائع المصارف

المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
15,689,674,941	15,687,484,941	2,190,000
4,000,000,000	4,000,000,000	-
<u>19,689,674,941</u>	<u>19,687,484,941</u>	<u>2,190,000</u>
المجموع دينار	مصارف خارجية دينار	مصارف محلية دينار
10,665,978,300	10,663,788,300	2,190,000
16,000,000,000	16,000,000,000	-
<u>26,665,978,300</u>	<u>26,663,788,300</u>	<u>2,190,000</u>

31 آذار 2020 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

10 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	31 آذار 2020 غير مدققة دينار	
1,062,703,315,428	1,139,986,899,397	الشركات
9,500,000,000	2,000,000,000	حسابات جارية ودائع لأجل
16,919,507,688	18,863,353,099	الأفراد
35,953,899,497	36,282,162,767	حسابات جارية
5,865,568,202	5,165,676,739	حسابات ترفير
<u>1,130,942,290,815</u>	<u>1,202,298,092,002</u>	ودائع لأجل

11. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدفقة دينار	31 آذار 2020 غير مدفقة دينار	
4,998,123,382	4,762,570,094	تأمينات مقابل تسهيلات الائتمانية غير مباشرة
1,153,671,014	802,107,534	تأمينات أخرى
6,151,794,396	5,564,677,628	

12. مخصص ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2019 مدفقة دينار	31 آذار 2020 غير مدفقة دينار	
9,742,935,440	665,670,987	الدخل قبل الضريبة
		يضاف
307,624	-	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
800,000	-	إعانات المتسبين
393,941,071	72,500,000	ضرائب دخل المتسبين
7,992,848	-	ديون مشطوبة
45,969,030	-	تعويضات وخرامات
		ينزل
(13,350,000)	-	توزيعات أرباح الشركات
(414,084,255)	-	إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,764,511,758	738,170,987	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
1,464,676,764	110,725,648	مصروف ضريبة الدخل
-	1,464,676,764	رصيد مخصص ضريبة الدخل بداية المدة
1,464,676,764	1,575,402,412	رصيد مخصص ضريبة الدخل نهاية المدة

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2019 مدفقة دينار	31 آذار 2020 غير مدفقة دينار	
33,502	60,653	مخصص تدلي الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة
200,000,000	200,000,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
8,940,566,535	8,758,566,535	مخصص خسائر الغرامات المدفوعة
1,474,647,199	2,854,885,363	تخصيصات متنوعة اخرى
10,615,247,236	11,813,512,551	

14 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2019 مدفقة دينار	31 آذار 2020 غير مدفقة دينار	
101,238,701	322,018,159	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
73,972,603	62,794,521	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
195,796,960	394,886,265	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
181,738,600	184,114,600	شيكات مصدقة
463,799,988	448,781,988	السفاح المسحوبة على المصرف
2,074,594,224	2,057,703,974	الشيكات المسحوبة على المصرف
2,538,669	2,538,669	دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
19,665,044	19,665,044	دائنون/قطاع خاص/افراد
1,435,791,632	1,466,717,137	دائنو نشاط غير جاري
51,589,874	30,589,874	امانات التبرعات
26,264,292	38,247,783	استقطاعات من المتسبين لحساب الغير
11,500,000	10,500,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
309,919,891	309,919,891	دائنو توزيع الأرباح
20,696,412	20,696,412	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
4,847,640	4,847,640	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
2,547,943	2,547,943	مبالغ غير مطالب بها
1,001,164,846	1,001,164,846	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
5,977,667,319	6,377,734,746	

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 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

16 الاحتياطات

احتياطي القيمة العادلة

نظراً لانخفاض إجمالي القيمة السوقية لأسهم المحفظة فقد تم إعادة تقييم الاستثمارات بسعر السوق وقيد الفرق البالغ (68,849,270) دينار من حساب هذا الاحتياطي.

31 كانون الأول 2019 مدفوعة	31 آذار 2020 غير مدفوعة
دينار	دينار
153,954,189	22,566,264
(131,387,926)	(68,849,270)
22,566,264	(46,283,006)

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

17 الفوائد الدائنة

31 آذار 2019 غير مدفوعة	31 آذار 2020 غير مدفوعة
دينار	دينار
2,643,757,568	2,135,939,981
137,615,828	190,543,583
1,998,545,522	678,204,011
4,779,918,918	3,004,687,575

تسهيلات التعمانية مباشرة
أرصدة وإيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

18 الفوائد المدبنة

31 آذار 2019 غير مدفوعة	31 آذار 2020 غير مدفوعة
دينار	دينار
-	63,616,438
58,041,200	65,817,056
228,933,696	212,641,336
286,974,896	342,074,830

ودائع المصارف:

ودائع العملاء:
ودائع لأجل
حسابات توفير

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

31 آذار 2019 غير مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة
3,074,653,406	554,945,339
250,000,000,000	250,000,000,000
0.012	0.002

ربح السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (دينار)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

20 ارتباطات والتزامات محتملة

- ارتباطات والتزامات التمانية

31 كانون الأول 2019 مدققة دينار	31 آذار 2020 غير مدققة دينار
7,479,054,518	9,314,761,715
15,913,970,871	14,784,990,531
23,393,025,389	24,099,752,246

الإعتمادات المستندية
خطابات الضمان