

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش/م/م)

تقرير الإدارة لنشاط المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمين مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة المتضمن تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال
المصرف والحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩ /١٢/٣١ وفقاً لاحكام
المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وعملاً بالقاعدة
المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واستناداً لاحكام قانون
المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥
والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

١ - نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

أ- تأسيس المصرف و رأس المال

حصل المصرف على شهادة التأسيس كمصرف اسلامي (شركة مساهمة مختلطة) إستناداً الى
قرار وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (م.ش.٠١ - ٨٨٩٩٢) المؤرخ
في ٢٠١٩/٢/١٣ ، وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون
المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون
مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرتهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .

ب - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

قرر المؤسسون منذ بداية التأسيس على وضع خطط وسياسات وبرامج للدخول في البيئة التنافسية
وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة بين المصارف الاسلامية وغير الاسلامية العراقية وفروع
المصارف الاجنبية العاملة في العراق، وان يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق
الخدمات المصرفية الالكترونية مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من
خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية لواقع القطاع المصرفي في العراق .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية الالكترونية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعي والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ .

يسعى المصرف الى اختيار ملاكه العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي مما يحقق الهدف بعد مباشرته بأعماله المصرفية للوصول الى الصيرفة الالكترونية .

ج- اهداف المصرف الرئيسية

- الظهور بنموذج جديد في القطاع المصرفي وهو الصيرفة الالكترونية كمصرف عراقي اسلامي واعد من خلال تقديم افضل المنتجات المصرفية والخدمات المالية .
- التركيز على مفهوم الشمول المالي وتنوع المنتجات الائتمانية الاسلامية .
- توسيع قاعدة العملاء في بغداد والمحافظات كافة واستقطاب الودائع بكافة انواعها.
- التنوع في استخدام التقنيات والانظمة المصرفية الحديثة .
- التوسع في التعامل مع المصارف الاجنبية المراسلة.
- تعزيز قاعدة حقوق المساهمين من خلال تحقيق العائد المناسب .
- المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلاد.

د- الفروع التي سيتم افتتاحها خلال عام ٢٠٢٠

اسم الفرع	
الفرع الرئيسي	١

هـ- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف

رقم العقار	موقع العقار	تاريخ شراء العقار	القيمة الدفترية
٣٨/٢٢	بغداد/البتاوين	٢٠١٩/٢/٢٤	٢,٣٥٠,٢٥٠,٠٠٠

و- المصارف المراسلة

لا يوجد للمصرف اي بنك مراسل لغاية تاريخه وذلك كونه مصرف في مرحلة التأسيس.

٢- مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ - اعضاء مجلس الادارة الاصيلين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

المنصب	الاسم
رئيساً	الدكتور علي عبد الامير علاوي
عضو	الدكتور احمد زكي يونس
عضو	عبد الامير حسون علي
عضو	عدي محمد صادق
عضو	حيدر مهدي رشيد

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

اسم العضو	ت
موسى عبد الصاحب موسى	١
عبد الستار جبار لطيف	٢

ج - اسماء اكبر (١٠) مساهمين برأسمال المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم
١	هيئة الحج والعمرة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	المصرف العراقي للتجارة	٢٤,١٠٧,٥٣٨,٤٢٦
٣	صندوق تقاعد موظفي الدولة	١٣,٨٤٦,١٥٣,٨٤٦
٤	مصرف الجنوب الاسلامي	٦,٩٢٣,٠٧٦,٩٢٣
٥	ديوان الوقف الشيعي	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	مصرف النهريين الاسلامي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	موسى عبد الصاحب	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	رائد علي جواد	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	كمال علي جواد	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	مرتضى محمد حسين	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

- د - بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة /٢٠١٩ (٩) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي.
- هـ - لم يتم منح أعضاء المجلس أي مكافآت نقدية أو رواتب خلال السنة /٢٠١٩.

٣- بيانات تفصيلية وتحليلية

أ - صافي النشاط:

- بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ خسارة بمقدار (١٢٤,٠٣٧,٦٢٠) دينار وذلك عن المصاريف المدفوعة عن خدمات مقدمة من قبل الغير خلال مرحلة التأسيس .
- ب- مبالغ الدعاية والاعلان :
- بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٧٩٧,٠٠٠) دينار بغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

٦٧٢,٠٠٠	دعاية و اعلان	٣٣١
١٢٥,٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢

٤- تكاليف الملاك

- لا توجد مكافآت واجور مدفوعة لعدم تعيين ملاك للمصرف، في حين بلغ اجمالي المكافآت المدفوعة لغير العاملين لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (١٨,١٦٠,٠٠٠) دينار.

المبلغ	اسم الحساب	رقم الحساب
٩,٧٦٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
٨,٤٠٠,٠٠٠	نفقات الخدمات الخاصة /الحراسات	٣٨٣٤

٥- اثر التسعيرة على نشاط المصرف

- يعتمد المصرف الى هيكل اسعار الارباح التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله .

٦- المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٩

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات) :

بلغ حجم المركز المالي للمصرف من الموجودات و مشروعات تحت التنفيذ (١٠٣,٩٨٧,٦٨٤,٦٢٨) دينار لغاية ١٢/٣١ /٢٠١٩ وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار ٢٠١٩	النسبة %
١٨	النقود/ لدى البنك المركزي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠
١٨	النقود/ لدى المصارف المحلية	٧١٣,٤٠٩,٧٣٨	من القرض الحسن
١٤	الائتمان النقدي	٠	٪٠
١٥	الاستثمارات	٠	٪٠
١٦	الموجودات الاخرى	٥٢,٦١٠,٠٠٠	من القرض الحسن
١١	الموجودات الثابتة	٠	٪٠
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠	من القرض الحسن

اولاً: النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد لدى المصارف المحلية لغاية ١٢/٣١ /٢٠١٩ (٧١٠,٩٠٩,٧٣٨) دينار ويمثل نسبة (١٨,٥) ٪ تقريباً من اجمالي القرض الحسن الممنوح من اكبر المؤسسين (هيئة الحج والعمرة) والبالغ (٣,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار المدفوع بعمليتي الدينار والدولار لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس وشراء بناية الادارة العامة حيث تم ايداعه في حساب جاري مفتوح لدى مصرف الجنوب الاسلامي بأسم مصرف الناسك.

ثانياً: الموجودات الاخرى

بلغ رصيد حساب الموجودات الاخرى (٥٢,٦١٠,٠٠٠) دينار وهي مسحوبة من مبلغ القرض الحسن لتغطية بعض المصاريف.

رقم الحساب	اسم الحساب	المبلغ / دينار
١٦٣٢	مصاريف مدفوعة مقدما	٢٢,٦١٠,٠٠٠
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

ثالثاً: الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠) دينار كما في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١.

رقم الحساب	اسم الحساب	المبلغ / دينار
١٢٢١	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني	٢,٨٦٥,٨٥٤,٩٥٠
١٢٣١	مشروعات تحت التنفيذ/الات ومعدات	٢٥,٥٣٩,٧٨٠
١٢٦١	مشروعات تحت التنفيذ/ أثاث	١٢٤,٩٥٠,٠٠٠
١٢٦٢	مشروعات تحت التنفيذ/ أجهزة تبريد وتكييف	١٤,٧٥٦,٠٠٠
١٢٦٣	مشروعات تحت التنفيذ/حاسبات	١٧٨,٦٦٤,١٦٠
١٢٦٩	مشروعات تحت التنفيذ/منظومة مطافئ	١١,٩٠٠,٠٠٠

ب – المركز المالي للمصرف (المطلوبات):

بلغ حجم المركز المالي للمصرف من المطلوبات وراس المال المدفوع والاحتياطيات

(١٠٤,١١١,٧٢٢,٢٤٨) دينار لغاية ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١ وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / دينار	النسبة %
٢١	رأس المال والاحتياطيات	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٦
٢٥	حسابات جارية وودائع	٠	٪٠
٢٢	التخصيصات	٠	٪٠
٢٤	قروض قصيرة الاجل	٣,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٣
٢٦	المطلوبات الاخرى	٣٢٦,٧٢٢,٢٤٨	٪٠,٠١

اولاً: الودائع ومصادر التمويل

لا توجد ودايع خلال الفترة كون المصرف في مرحلة التأسيس اما مصادر تمويله فكان من القرض الحسن المودع في مصرف الجنوب الاسلامي بحساب خاص بأسم المصرف لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس .

ثانياً: المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١ (٣٢٦,٧٢٢,٢٤٨) دينار والمتمكون من متبقي مبلغ البناية غير المدفوع والبالغ (٤٨,٧٥٠,٠٠٠ دينار) ما يعادل (\$١٢٥,٠٠٠) ومبلغ

(١١,٩٠٠,٠٠٠ دينار) متبقي مبلغ نصب المصعد للبنية مايعادل (\$ ١٠,٠٠٠) ومبلغ (٦٢,٤٧٥,٠٠٠ دينار) متبقي من عقد شراء الاثاث من شركة فانا مايعادل (\$ ٥٢,٥٠٠) ومبلغ (٢,٩٧٥,٠٠٠ دينار) متبقي من عقد شراء منظومة حريق مايعادل (\$ ٢,٥٠٠) ومبلغ (٤٣,٩١١,٠٠٠ دينار) متبقي من عقد شراء حاسبات مايعادل (\$ ٣٦,٩٠٠) ومبلغ (٢,٠٨٢,٥٠٠ دينار) متبقي من عقد تأسيس كهربائيات مايعادل (\$ ١,٧٥٠) ومبلغ (١,٧٨٥,٠٠٠ دينار) متبقي من عقد تاهيل الواجهة للمبنى مايعادل (\$ ١,٥٠٠) ومبلغ (٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار) متبقي من عقد أستشارات و مبلغ (١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار) من عقد ترميم وتاهيل البنية ومبلغ (١,٧٠٠,٠٠٠ دينار) من عقد الاشراف ومبلغ (٣١,٦٤٣,٧٤٨ دينار) متبقي من عقد شركة نوافذ المعلومات لتجهيز البنية التحتية لغرفة مركز المعلومات .

ثالثا: رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (١٠٠) مليار دينار مدفوع بالكامل وهو الحد الأدنى المطلوب لتأسيس مصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٧- كفاية راس المال

لا توجد نسبة لكفاية راس المال في ٢٠١٩/١٢/٣١ لأن المصرف في مرحلة التأسيس.

٨- نسبة السيولة

لا توجد نسبة للسيولة في ٢٠١٩/١٢/٣١ وذلك لان المصرف في مرحلة التأسيس.

٩- نسبة تغطية السيولة

لا توجد نسبة لتغطية السيولة في ٢٠١٩/١٢/٣١ وذلك لان المصرف في مرحلة التأسيس.

١٠- نسبة صافي التمويل المستقر

لا توجد نسبة لصافي التمويل المستقر حيث ان المصرف ليس لديه ودائع زبائن كونه مصرف تحت التأسيس.

١١- الإيرادات

لم يحقق المصرف إيراداً وذلك كون المصرف لم يباشر أعماله المصرفية بعد.

١٢- النفقات

بلغ اجمالي النفقات لعام ٢٠١٩ (١٢٤,٠٣٧,٦٢٠) دينار وفق التفصيل الاتي:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ /الف دينار	النسبة %
٣١	نفقات الموظفين	٠	%٠

٣٣-٣٢	المصاريف التشغيلية	٨٩,٦١١,٠٠٠	٪٧١
٣٤	العمولات المدينة	٨,٨١٥,٢٢٠	٪٩
٣٧	الاندثارات	.	٪٠
٣٨	مصروفات تحويلية	٢٥,٦١١,٤٠٠	٪٢٠

١٣- الدعاوى القانونية

لا توجد اية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد اية دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١.

١٤- الابحاث والتطوير

يروم المصرف بإشراك موظفيه في عدد من الدورات لغرض زيادة كفاءة اداءهم وزيادة خبراتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة في الدورات التدريبية المتنوعة بغرض التطوير ورفع مستوى الاداء.

١٥- السياسة المحاسبية

أ- تم اعداد الحسابات الختامية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية IFRS من البداية واعتبرت سنة ٢٠١٩ سنة أولية للاعداد مع اعتماد أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات وسيتم اعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.
ب- سيتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم.

١٦- التغيرات الجوهرية

لم يطرأ أي تغيير جوهري يؤثر على مسيرة المصرف في عملية التأسيس منذ تاريخ اعداد البيانات المالية ولغاية تاريخ تقريرنا هذا.

رئيس مجلس الإدارة

د. صادق راشد

المدير المفوض

زيد عبد الكريم مهدي

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من ١٣ شباط ٢٠١٩ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
مرحلة التأسيس

١- معلومات عامة :

ان مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة مختلطة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠١٩ بموجب شهادة التأسيس المرفقة (م.ش ٠١ - ٠٠٠٠٨٨٩٩٢) والمؤرخ في ١٣/٠٢/٢٠١٩ وادارته العامة في بغداد/ شارع السعدون و رأس ماله المدفوع بالكامل البالغ (١٠٠) مليار دينار عراقي (الحد الأدنى الواجب لتأسيس المصرف بموجب تعليمات البنك المركزي) لم يمارس المصرف خلال سنة ٢٠١٩ اي من الاعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه كونه في مرحلة التأسيس.

٢- السياسات المحاسبية المهمة :

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لا اعداد وعرض البيانات المالية والتفسيرات المرافقة لها الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم تقييد الاصول المشتركة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علماً انها مساوية للقيمة العادلة لها. يتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها (اي اعتماد مبدء الاستحقاق المحاسبي) أساساً للاعتراف بالأحداث. لا يحتوي التقرير على سنة مقارنة سابقة لأنها بيانات مرحلة التأسيس.

٢-أ العملة الوظيفية

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الاجنبية الاخرى. علماً ان سعر صرف الدولار مقابل الدينار هو (١١٩٠) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في اظهار العرض للقوائم المالية. تشمل القوائم المالية للمصرف ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ الموجودات والمطلوبات ونتائج الاعمال خلال الفترة.

٣ - معايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها :

تبني المصرف المعايير الدولية في اعداد وعرض البيانات المالية والتفسيرات المرافقة الدولية للمرة الاولى.

٤- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

لم يحقق المصرف اي إيرادات لأنه في مرحلة التأسيس وتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق وسيتم اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين. المصاريف.

- يمثل مبلغ ٨,٥٠٠,٠٠٠ دينار ناتجة عن فروقات تقييم العملة وذلك عن المبلغ المدفوع بالدينار والبالغ ١,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كدفعة لشراء بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتثبيت سعر الصرف الدولار على ١١٩٠ مقابل الدينار
- يمثل مبلغ ٨,٤٠٠,٠٠٠ دينار اجور نفقات الحراسة
- يمثل مبلغ ١٧,٢١١,٤٠٠ دينار الرسوم المدفوعة عن تخصيص اسم للمصرف وتسجيل لدى دائرة مسجل الشركات والبنك المركزي العراقي

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
-ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من ١٣ شباط ٢٠١٩ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
مرحلة التأسيس

٤-أ مصاريف تشغيلية اخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
٧٩٧,٠٠٠	دعاية وأعلان ونشر وطبع
—	مصاريف لوازم مكتبية
٣٢٧,٠٠٠	مؤتمرات وندوات
—	اتصالات
٢,٥٠٠,٠٠٠	نقل العاملين
—	السفر والايقاد
—	استئجار موجودات ثابتة
—	اشراكات وانتماءات
٩,٧٦٠,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين
٣١٥,٢٢٠	خدمات مصرفية/ عمولات مصرفية
٢,٠٠٠,٠٠٠	خدمات قانونية
٢,٢٢٧,٠٠٠	مصاريف تشغيلية اخرى
١٩,٩٢٦,٢٢٠	المجموع

٤-ب المصروفات الاخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
—	تعويضات وغرامات
—	تبرعات واعانات للغير
٨,٤٠٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة
٨,٥٠٠,٠٠٠	فروقات تقييم العملات الاجنبية
١٧,٢١١,٤٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
—	مصروفات اخرى
٣٤,١١١,٤٠٠	المجموع

٥ -معلومات القطاعات :

القطاع المصرفي يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك في تقديم منتجات وخدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال الأخرى والقطاع الجغرافي يؤثر في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف في تقديمها للمنتجات والخدمات عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال اخرى.

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من ١٣ شباط ٢٠١٩ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
مرحلة التأسيس

٦- النقد :

النقد هو الارصدة النقدية وتتضمن النقد في الخزنة والارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والبنك المركزي العراقي على ان ينزل منه رصيد الودائع التي تستحق (خلال ٩٠ يوم).
 بلغ رأس المال المدفوع بالكامل (١٠٠ مليار) دينار المودع في حساب/ الحسابات الوثقية حالياً (احدى حسابات البنك المركزي العراقي) ثم ينقل الى حسابنا الجاري لديهم بعد صدور اجارة رخصة ممارسة المهنة.
 يمثل رصيد حساب المصارف المحلية والبالغ (٧١٣,٤٠٩,٧٣٨) دينار المتبقي من مبلغ القرض الحسن من قبل هيئة الحج والعمرة لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس
 ان سعر صرف الدينار مقابل الدولار = ١١٩٠ دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لتثبيت الصرف للعملات الأجنبية
 مقابل الدينار. في سجلات المصرف.
 لم يدرج اسم المصرف في السوق الرسمية بعد (سوق العراق للأوراق المالية) نتيجة لعدم حصوله على رخصة مزاوله المهنة

٦- أ ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	٢٠١٩/١٢/٣١
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	-
تأمينات خطابات الضمان	-
المجموع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٦- ب النقد في الصندوق

نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية	—
حوالات بالطريق	—
نقد في اجهزة الصرف الآلي	—
المجموع	—

٦- ج ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

نقد لدى المصارف المحلية	٧١٣,٤٠٩,٧٣٨
نقد لدى المصارف الخارجية	.
المجموع	٧١٣,٤٠٩,٧٣٨

اجمالي النقد الموجود	١٠٠,٧١٣,٤٠٩,٧٣٨
-----------------------------	------------------------

٦- د الذهب

مسكوكات ذهبية	-
---------------	---

المجموع الكلي للنقد	١٠٠,٧١٣,٤٠٩,٧٣٨
----------------------------	------------------------

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من ١٣ شباط ٢٠١٩ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
مرحلة التأسيس

٧ - الموجودات الثابتة ومشاريع تحت التنفيذ:

سُظهر الموجودات الثابتة بالكلف التاريخية عند الشراء وسيتم احتساب اندثار على الموجودات الثابتة(الملموسة وغير الملموسة) عند شرائها وسيتم احتساب الاندثارات عليها او الإطفاءات وفقاً للنسب المعمول بها والمبينة في ادناه

علما ان كلفة البناية البالغة (٢,٣٥٠,٢٥٠,٠٠٠) دينار متضمنة لقيمة الأرض والبناية معا وان كافة التحسينات اضيفت عليها وهي بمقدار (٥١٥,٦٠٤,٩٥٠) دينار كمشاريع تحت التنفيذ وهذا نتيجة ان المصرف قيد الانشاء في مرحلة التأسيس .

العمر الانتاجي(عدد السنوات)	الموجود الثابت الاراضي	نسبة الاندثار	نسبة الاطفاء	العمر الانتاجي(عدد السنوات)
المباني	٥%	-----	٢٠ سنة	
الات ومعدات	٢٠%	-----	٥ سنوات	
وسائط النقل والانتقال	٢٠%	-----	٥ سنوات	
الموجودات غير الملموسة	-----	٢٠%	٥ سنوات	

مشروعات تحت التنفيذ	ح/ الاراضي	ح/ مباني ومنشآت	ح/الات ومعدات	ح/ الأثاث والأجهزة المكتبية	ح/ وسائل النقل	ح/ الموجودات غير الملموسة	المجموع
الرصيد	٢,٨٦٥,٨٥٤,٩٥٠	٢٥,٥٣٩,٧٨٠	٣٣٠,٢٧٠,١٦٠				٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠

٨ - العملات الاجنبية :

يتم تقييم المعاملات بالعملات الأجنبية (الدولار) بأسعار الصرف المثبت من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (١١٩٠) دينار مقابل (١) دولار ويتم تقييم الفروقات بين سعر الصرف السائد للمعاملة في تاريخه عن سعر الصرف الصادر من البنك المركزي العراقي بموجب التعليمات لاطهار العملات الاجنبية في القوائم المالية على حساب فروقات تقييم العملة الاجنبية مما ينتج خسارة غير حقيقية يتحمل اعباءها المصرف

تظهر فروقات تقييم العملة الاجنبية الناتج من الفرق بين سعر الصرف السائد وسعر البنك المركزي في قائمة الدخل ايضاً

٩- الموجودات الاخرى :

٢٠١٩/١٢/٣١

البيان

حسابات مدينة متبادلة	_____
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	_____
مصاريف مدفوعة مقدما	٢٢,٦١٠,٠٠٠
نفقات قضائية	_____
سلف لأغراض النشاط	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
سلف المنتسبين	_____
المجموع	٥٢,٦١٠,٠٠٠

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معه

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من ١٣ شباط ٢٠١٩ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
مرحلة التأسيس

١٠ - الالتزامات والذمم الدائنة :

يمثل مبلغ (٣,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار التزاما على المصرف وهو مقدار القرض الحسن المدفوع من قبل احد المؤسسين (القطاع الحكومي)/هيئة الحج والعمرة الى لجنة المؤسسين لغرض شراء مبنى المصرف والبالغة قيمته ١,٩٧٥,٠٠٠ دولار وكذلك لتغطية مصاريف البنى التحتية الاساسية للتهيئة وقد تم منح القرض الحسن بعمليتي الدينار والدولار (٢ مليار دينار) و (١,٥ مليون دولار) على ان يسدد القرض بنفس عمليتي المنح عند الطلب

ويمثل مبلغ (٣٢٦,٧٢٢,٢٤٨) دينار الذمم الدائنة والمتضمن ما يعادل (\$ ١٢٥,٠٠٠) المتبقي من قيمة البناية لم يُدفع بعد لحين الانتهاء من اجراء التسجيل و مبلغ ما يعادل (\$١٠,٠٠٠) متبقي عقد شراء مساعد للبناية ومبلغ ما يعادل (\$٥٢,٥٠٠) متبقي عقد شراء الاثاث من شركة فانا ومبلغ ما يعادل (\$٣٦,٩٠٠) متبقي مبلغ شراء حاسبات ومبلغ ما يعادل (\$٢,٥٠٠) متبقي شراء منظومة الحريق والانذار ومبلغ ما يعادل (\$١,٥٠٠) عقد تأهيل الواجهة للمبنى ومبلغ ما يعادل (\$١,٧٥٠) عن تأسيسات كهربائية ومبلغ (٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار) من عقد استشارات ومبلغ (١٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار) من عقد ترميم البناية ومبلغ (٣١,٦٤٣,٧٤٨) دينار) عقد مع شركة نوافذ لتجهيز البناية التحتية لغرفة مركز المعلومات ومبلغ (١,٧٠٠,٠٠٠) دينار) متبقي عقد الاشراف على ترميم البناية.

١٠- أ الاقتراض من الغير

البيان

٢٠١٩/١٢/٣١

٣,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠	الاقتراض من القطاع الحكومي
—	الاقتراض من القطاع الخاص
—	الاقتراض الخارجي
٣,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

١٠- ب المطلوبات الاخرى

البيان

٢٠١٩/١٢/٣١

—	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	دائنو القطاع الحكومي
٥٢,٨٤٣,٧٤٨	دائنو القطاع الخاص/دينار
٢٧٣,٨٧٨,٥٠٠	دائنو القطاع الخاص/دولار
—	تأمينات مستلمة
—	إيرادات مستلمة مقدما
—	مصاريف اداريه مستحقة
—	حسابات دائنة متنوعة
٣٢٦,٧٢٢,٢٤٨	المجموع

١١- حقوق الملكية :

بلغ راس المال المدفوع بالكامل (١٠٠ مليار) سهم ويمثل الحد الأدنى المسموح به في تأسيس المصارف الإسلامية على يسدد المتبقي خلال ٣ دفعات متساوية سنويا من تاريخ منح رخصة مزاولة المهنة من قبل البنك المركزي العراقي

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من ١٣ شباط ٢٠١٩ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
 مرحلة التأسيس

٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع
—	احتياطي رأسمالي
—	احتياطي عام
—	احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
—	احتياطي توسعات
(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠)	الفائض المتراكم / او (العجز المتراكم)
<u>٩٩,٨٧٥,٩٦٢,٣٨٠</u>	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي

البيانات المالية (غير المدققة) كما في ٢٠٢١/٩/٣٠

financial position statements المركز المالي

Account Name	٢٠٢٠/١٢/٣١ المبلغ/دينار	٢٠٢٠/٩/٣٠ المبلغ/دينار	٢٠٢١/٩/٣٠ المبلغ/دينار	اسم الحساب
Assets				الموجودات
Cash in hand and banks	٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩	٩٨,٠٢٢,٥١٢,٦٠٥	٩٨,٩٠٨,٠٧٦,٧١٢	النقدية
islamic finance credits	٠	٠	١,٠٣٦,٠٥٦,٨٥١	التمويلات الاسلامية
Debiters	٩٨,٩٧٧,٤٢٤	٩٠,٥٣٨,٤٧٠	٤٩,٦٣٦,٤٩٠	المدينون
Investments	٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	١٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات
Fixed Assets	٤,٧٤١,٥٦٣,١٣٦	٣,٤٢٣,٥٩٢,٣٤١	٥,١٩٨,٩٩٩,٢١٤	الموجودات الثابتة
Intangible assets	٧٣٤,٣١٤,٥٧٧	٢٦٠,٨٤٨,٩٠٤	٦٨٠,١٨٠,٨٧٢	الموجودات غير الملموسة
Projects under implementation	١,٢٥٠,٠٠٠	٤٩٧,٥١٢,٨٢٠	٠	مشروعات تحت التنفيذ
Total Assets	١٠٢,٢٣١,٩٩٨,٥٥٦	١٠٢,٢٩٥,٠٠٥,١٤٠	١١٦,٦٢٢,٩٥٠,١٣٩	مجموع الموجودات
Liabilities & Owner Equity				المطلوبات وحقوق الملكية
Deposits account	٥٤٢,٨٩٨,٨٠٠	١,٢٦٧,٤٦١,٧٩١	٤,٩٥٤,٠٥٩,٣٨٦	حساب الودائع
Creditors	٤٥٢,٨٣٣,٤٣٠	٢٧٧,٠١٥,٥٩٨	١٢,٠٢٠,٤٣٤,١٢٧	الدائنون
paid Capital	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع
reserves	٠	٠	٠	الاحتياطات
Received Loans	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٤٥,١٩٠,٠٠٠	الاقتراض
Cash margin	٩,٦٣٦,٠٠٠	٠	٨٠,٠٥٢,٠٠٠	التأمينات
Provisions	٢٥٩,٣٧٨,٧٨٩	١٠٧,١٣٨,٩٥٢	٤٨٦,٤١٤,١٠٩	التخصيصات
Retained losses	(١٢٤,٠٧٤,٨٨٠)	(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠)	(١,٠٣٢,٩٢٦,٥٨٢)	ارباح/(خسائر) مدورة
profit & loss (this period)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)	(١,٢٣٢,٥٧٣,٥٨٨)	(٩٣٠,٢٧٢,٩٠١)	فائض/(عجز) الفترة
Total	١٠٢,٢٣١,٩٩٨,٥٥٦	١٠٢,٢٩٥,٠٠٥,١٤٠	١١٦,٦٢٢,٩٥٠,١٣٩	مجموع
Liabilities & Owner Equity				راس المال حقوق الملكية

مصرف الناسك الاسلامي

البيانات المالية (غير المدققة) كما في ٢٠٢١/٩/٣٠

قائمة الدخل Income Statements

Account Name	٢٠٢٠/١٢/٣١ المبالغ/دينار	٢٠٢٠/٩/٣٠ المبالغ/دينار	٢٠٢١/٩/٣٠ المبالغ/دينار	اسم الحساب
Revenues				الإيرادات
banking operations Revenues	٢,٦٩٣,٧٠٠	٢٩٥,٢٠٠	١,١١٨,١٦٥,٨٤٧	إيرادات العمليات المصرفية
islamic financing Revenues	٠	٠	١,٣٦٣,٦٠٩	إيرادات التمويلات الاسلامية
Investment Revenues	٣١,٩٤٤,٤٤٤	٠	٢٧٩,٤٥٢,٠٥٥	إيرادات الاستثمار
Transferable & other Revenues	١,٣٢٣,٧٠٤	٠	١,٤٦٠,٤٦٦	الإيرادات الأخرى
Revenue from foreign currency valuation differences	١,١٢٢,٠٠٤,٥٧٨	٠	٠	إيرادات فروقات تقييم العملة الأجنبية
Total of Revenues	١,١٥٧,٩٦٦,٤٢٦	٢٩٥,٢٠٠	١,٤٠٠,٤٤١,٩٧٧	مجموع الإيرادات
Expenses				المصروفات
Banking Operations Expenses	٢٢٢,٨٠٨,٤١٩	٢٨٧,٩٢٢,٧٩٨	٤٠٨,٤٩٥,٣٤٨	مصروفات العمليات المصرفية
Administrations Expenses	١,٠٣٦,٨٣٩,٩٠٥	٥٨٠,٥٩٤,٣٤١	١,٠٦٩,٢٤١,٣٨٢	المصروفات الادارية
Depreciations	٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨	١٠٧,١٣٨,٩٥٢	٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨	الاندثرات والاطفاء
other Expenses	٥٠٨,٥٠٤,١٥٧	٢٥٧,٢١٢,٧٥٠	٥٥٤,٤٩٠,٦٢٠	المصروفات الأخرى
Total of Expenses	٢,٠٦٦,٦٤٠,٠٠٩	١,٢٣٢,٨٦٨,٨٤١	٢,٥٠٧,٥٢٤,٠٢٧	مجموع المصروفات
period activity result profit & (loss)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)	(١,٢٣٢,٥٧٣,٥٨٨)	(٩٣٠,٢٧٢,٩٠١)	نتيجة النشاط فائض/(عجز)