

Ihsan Shamran Alyasiri
& His partner
Sondos Saadi Alroznamache
for monitoring and auditing accounts, a
joint-venture company



شركة
إحسان شمران الياسري
وشريكته سندس سعدي الروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية

مصرف الناسك الإسلامي

للاستثمار والتمويل/ شركة مساهمة مختلطة

البيانات المالية للسنة المنتهية في 2023/12/31

العراق- بغداد- حي بابل- محلة 929 زقاق 19 رقم 24/1

<http://www.daraliraq.com> , info@daraliraq.com , alihsan@daraliraq.com , 009647708966666 - 009647830300500
alsondos@daraliraq.com 009647901143371 – 009647706459082 ،



العدد ت / ٢٢
التاريخ ٢٠٢٤/٣/١٨

السادة مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون
شركة مساهمة مختلطة
م/ تقرير مراقب الحسابات

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
بناءً على كتابكم ذي العدد م/٤٠٤ في ٢٠٢٤/٢/٢٧ المستند لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد
٢٠٣٣/٤/٩ في ٢٠٢٤/٢/١٣ بشأن تكليفنا للمساعدة في إعداد البيانات المالية لمصرفكم وإبداء الرأي بها، فقد
فحصنا الميزانية العامة لمصرفكم الموقر كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات
والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقارير السنوي للمصرف.
لقد قمنا بما يلزم، بالتعاون معكم، في تهيئة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا
طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لطبيعة المهمة المنوطة بنا، وإجراءات التدقيق المتعارف عليها، والتي شملت
الاختبارات اللازمة لأوجه نشاطات المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.
ولدينا الملاحظات والإيضاحات التالية:

- ١- تأسس المصرف كشركة مساهمة مختلطة خلال عام ٢٠٢٠ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي رقم
٤٦٢٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/٣/٥ وموافقة دائرة تسجيل الشركات ٨٨٩٩٢/١ في ٢٠١٩/٢/١٣.
- ٢- إن عملية جرد الموجودات والنقد في الصندوق تمت من قبل المصرف، نظراً لتكليفنا بالمهمة بعد تأريخ
الجرد، وقد استلمنا محاضر الجرد التي تمت في ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- ٣- تم اعتماد كشوفات المصارف لغرض مطابقة تأييد أرصدة الحسابات المصرفية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- ٤- يحتفظ المصرف بالقيود اليومية والسجلات المحاسبية بشكل ورقي وإلكتروني، حيث يتم استخدام نظام
محاسبي آلي في تسجيل العمليات، وقد تم الاطلاع على صحة وسلامة مدخلات ومخرجات النظام المستخدم.
- ٥- حقق المصرف دخلاً صافياً بواقع (٥٤٣٩٤٦٦٠٨٧) دينار (خمسة مليارات وأربعمئة وتسعة وثلاثين مليوناً
وأربعمئة وستة وستين ألفاً وسبعة وثمانين ديناراً).
- ٦- يمارس المصرف نشاطه وفقاً لقواعد العمل المتبعة في المصارف الإسلامية والتشريعات القانونية والمهنية
المعتمدة، وكانت ممارساته مناسبة لمتطلبات الامتثال المرعية.

العراق- بغداد- حي بابل- محلة ٩٢٩ زقاق ١٩ رقم ٢٤/١

info@daraliraq.com, alihsan@daraliraq.com,
alsondos@daraliraq.com, sondos.saadi@yahoo.com,

٠٠٩٦٤٧٧٠٨٩٦٦٦٦٦ - ٠٠٩٦٤٧٨٣٠٣٠٠٥٠٠
٠٠٩٦٤٧٧٠٦٤٥٩٠٨٢ - ٠٠٩٦٤٧٩٠١١٤٣٣٧١



- ٧- يواجه المصرف إشكالية في إنجاز التحاسب الضريبي مع الهيئة العامة للضرائب، رغم جهوده معها، إذ تمتنع الهيئة عن استلام مبالغ الضريبة المترتبة وفقا للحسابات الأولية المعدة من المصرف، وتمتنع عن ترويج معاملات زبائنه المتعلقة بنشاطه، معللة ذلك بانتظار إنجاز تدقيق البيانات المالية من ديوان الرقابة المالية.
- ٨- لم يُنجز المصرف فتح فروعا له، رغم أنه باشر بإجراءات فتح فرع له في النجف الأشرف، وبانتظار استكمال الموافقات اللازمة لإطلاقه. كما باشر بفتح مكتب في صندوق النقاد، وبانتظار استكمال الموافقات اللازمة لإطلاقه.
- ٩- كان لتغيير سعر صرف العملة الأجنبية مطلع شهر شباط ٢٠٢٣ آثارا على نتيجة نشاط المصرف. إذ تعرض المصرف لخسارة بسبب تخفيض قيمة موجوداته بالعملة الاجنبية وإعادة تقييمها تبعا لذلك بحدود (٥.٢) مليار دينار، فيما حقق إيرادا بحدود (٤.٩) مليار دينار عن فروقات تقييم العملة الأجنبية الناشئ عن إعادة تقييم التزاماته بتلك العملة. كما حقق إيرادا عن بيع وشراء العملة الأجنبية بحدود (٨٠٢) مليون دينار.
- هذا وقد وعد البنك المركزي بتعويض المصارف التي لم تستطع بيع موجوداتها الدولارية المشتراة من النافذة للمدة من ٥ - ٧/ شباط/ ٢٠٢٣ بالفرق المترتب بين السعر القديم والسعر الجديد، ولم يزل المصرف بانتظار حسم مراسلاته مع البنك المركزي للحصول على التعويض الذي يبلغ نحو (٣٦٧) مليون دينار.
- ١٠- فيما يتعلق بمراكز العملات/ الدولار، يقوم النظام حاليا بإعداد قيد غلق نهاية اليوم عند تحقق شراء الدولار من البنك المركزي العراقي، بتثبيت إيرادات فروقات تقييم العملة بالفرق بين سعر الشراء الفعلي (١٣٠٥ دينار للدولار) وبين السعر الرسمي للإشراء (١٣١٠ دينار للدولار) فيما يقوم بإعداد قيد نهاية اليوم بعد بيع الدولار بخسائر فروقات تقييم العملة (٥ دينار لكل دولار) عن الفرق بين السعرين (١٣١٠ و ١٣٠٥) وبالتالي يلغي أثر القيد الأول.
- إن هذين القيدين لا يؤثران على نتيجة النشاط، إلا أننا نقترح تصحيح النظام بما يجعل الشراء بالكلفة الحقيقية والبيع بالسعر الحقيقي لتلافي تنظيم مثل هذه القيود.
- ١١- لاحظنا ان مصرفكم وضع مخصصا لمخاطر التشغيل من اجمالي الإيرادات المتحققة من السنة السابقة بنسبة (٥%) مع زيادته سنويا بنسبة (١%) من رصيد المخصص للسنة السابقة، وذلك استنادا الى الفقرة (١٨) من ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية الصادرة عن البنك المركزي عام ٢٠١٨. نرى ان يتم تعديل هذا المبدأ بحيث يتم بناء المخصص على اساس تراكم النسبة بزيادتها او انقاصها حسب الإيراد المتحقق في السنة السابقة وليس بناءً على النخصص لاول سنة تحقق فيها الإيراد (وهو مقترح للبنك المركزي) .
- ١٢- عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف ثمانية دعاوى فيما لا توجد دعاوى مقاومة من قبل المصرف على الغير.
- ١٣- نفذ المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة استنادا لكتاب البنك المركزي العراقي دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد ٤٦٦/٦/٩ في ٢٦/١٢/٢٠١٨.

Ihsan Shamran Alyasiri
& His partner
Sundus Saadi Alroznamache
for monitoring and auditing
accounts, a joint-venture
company



شركة إحسان شميران إلياسري
وشريكته سندس سعدى الروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية

- وتأسيسا على ما ورد آنفا، وطبقا لأفضل المعلومات التي حصلنا عليها، نود بيان الآتي:
- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ، وقد تضمنت، حسب تقديرنا، كافة المعلومات المتعلقة بموجوداته ومطلوباته ونفقاته وإيراداته.
- لقد عكس التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- نُظمت البيانات المالية وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

وخضوعا لما جاء في أعلاه، وحسب رأينا، ومن خلال فحصنا لما هو مدون في سجلات المصرف، ووفقا للإيضاحات المقدمة لنا، فإن الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ وأن حسابات النتيجة تظهر نتيجة نشاطه للسنة المنتهية بذات التاريخ.

شاكرين ثقكم الغالية.. مع التقدير..

إحسان شميران إلياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
المدير المفوض
٢٠٢٤/٣/١٨



العراق- بغداد- حي بابل- محلة ٩٢٩ زقاق ١٩ رقم ٢٤/١

info@daraliraq.com, alihsan@daraliraq.com,

alsondos@daraliraq.com, sondos.saadi@yahoo.com,

٠٠٩٦٤٧٧٠٨٩٦٦٦٦٦ - ٠٠٩٦٤٧٨٣٠٣٠٠٥٠٠

٠٠٩٦٤٧٧٠٦٤٥٩٠٨٢ - ٠٠٩٦٤٧٩٠١١٤٣٣٧١

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار ٢٠٢٢/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاحات	الموجودات :-
١٠٩,٤٣٦,١٢٩,٨٠١	٣٧٧,١٥٣,٥٥٠,٩٧٣	١-٧	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠	٦,٥٤٧,٧٢٨,٤٩٨	٢-٧	نقد في الصندوق
٦٠٤,٨٥٠,٠٦٨	٧١٤,٧٦٨,٠١٩	٣-٧	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية محلية واجنبية
١١,٧٤٣,٤٠٢,٥٨٢	٢١,٥٠٦,٤٦٠,٣٧	١٠	صافي ذمم البيوع المؤجلة
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٩,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١-٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦١٧,٤٦٠,٨٧١	٧٥٨,٨٢٩,٢١٦	١١	موجودات غير ملموسة بالصافي
٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢	٣,٨٨٠,٣٨٩,٠٨٦	١-١١	ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)
١٧,١٦٩,٦٠٠	٨٤,٥٨١,٢٥٠	١-١١	ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز
.	٤٤,١٢٢,٨٠٧	١١	المخزون
٤٤٨,٢٠١,٤٩٦	١,٦٩٤,٤٦٥,٠٦٨	٢-١١	موجودات أخرى
<u>١٧٤,٩١٦,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٣,٦٠٩,٨٩٤,٩٥٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٢	٥٩,٤٨٣,٩٠٢,٠٨٨	١-١٢	ودائع العملاء
٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	٢٣٧,٥٨٤,٧٤٢	٣-١٢	تأمينات نقدية
٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠	٤,٢٢٧,٧٠٩,٠٠٠	٤-١٤	أموال مقترضة
٨٢,٣٠٤,٢٢٦	٧٦,٧٧٠,٢١٧	١٥	مخصصات متنوعة
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨٦٧,٥٤٦,٤١٧	١٤	مخصص ضريبة الدخل المتوقع
١,٠٧٠,٩٢٤,٠٧٠	٢٨٦,٤٥٥,٦٩٢,٧٠٦	٥-١٢	مطلوبات أخرى
<u>٢٧,٠٠٥,٦٦٠,١٤٤</u>	<u>٣٥١,٣٤٩,٢٠٥,١٧٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
.	٢٣١,١٧٧,٣٠٩	١-١٦	احتياطي قانوني
.	.		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
.	.		احتياطيات أخرى
٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥		صافي الدخل خلال السنة بعد الضريبة
(٢,٣٨١,٦١٠,٣٣٨)	(٢,٣٦٢,٨٥٦,٣٩٠)	١-١٦	أرباح مدورة / (خسارة متراكمة)
<u>١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦</u>	<u>١٥٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧٤,٩١٦,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٣,٦٠٩,٨٩٤,٩٥٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١١,٨٩٢,٥٠٧,٠٨٠	٢٦,٩٤٨,٠٦٥,٤١١		حسابات خارج الميزانية

د. صادق راشد حسين
رئيس مجلس الادارة

د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين
المدير المفوض

احمد عماد حميد
المدير المالي

احسان شميران الياسري
عن شركة احسان شميران الياسري وشركته سندس سعدي
البرنامجي لمراقبة وتدقيق الحسابات التضامنية



تعتبر الايضاحات من تنهليل ١-١٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها


مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار ٢٠٢٢/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٣/١٢/٣١	ايضاحات	١- قائمة الدخل التفاصيل
٢٨٩,٥٤١,٧٦٤	٢,٦٨٣,٨٧٤,٤٩٣	٤-٤	ايرادات البيوع المؤجلة
٢٨٩,٥٤١,٧٦٤	٢,٦٨٣,٨٧٤,٤٩٣		الارياح المدفوعة عن العمليات المصرفية
٣٥٥,٣٤٢,٤٥٧	٢٩٢,٧٤٧,٨١٢	١-٤	صافي إيرادات البيوع الآجلة
٢٨٠,٢٩٠,٠٠٠	٨٠١,٩٩٧,١٧٨	٢-٤	صافي إيرادات عمولات النشاط المصرفي
٢٠٠,٧٠٩,٣٧١	٤,٩٨٦,١٨٠,١٨٧	٢-٤	إيرادات بيع العملات الأجنبية/نافذة العملة الأجنبية
٤٨٠,٩٩٩,٣٧١	٥,٧٨٨,١٧٧,٣٦٥		إيرادات فروقات تقييم العملات الأجنبية
٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨	٢,٤٠٤,٨١٤,٥٢٩	٣-٤	صافي إيرادات العملات الأجنبية
.	٢,٩١٦,٦٧٥,٧٨٢	٣-٤	/ استثمارات مالية
٧٥,٨٨٢,٢٥٦	٦٧,٤٨٥,٤١١	٥-٤	إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة/المطفاة/شهادات الإيداع
٣,٤٩٥,٠٥٣,٥١٦	١٤,١٥٣,٧٧٥,٣٩٢		إيرادات أخرى
			أجمالي الإيرادات
١,٢٢٣,٢٥٥,٦٠٥	١,٢٨٠,٥٩٥,١٠٣	٦-٤	نفقات الموظفين
٣٠٢,٢٩٠,٢٨٣	٣٢٠,٣٣٩,٢٢٥	٩-٤	اندثارات وأطفاءات
١,٣٦٠,٠٢٤,٠٠٧	١,٦٦٩,١٣٣,٠١٩	٨-٤	مصاريف تشغيلية والإدارية والأخرى
٨,٩٦٧,١٦٧	٥,٢١١,٧٠٤,٨٨٤	٧-٤	خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية
٢١٥,٧٦٠,٧٧٣	١٩٦,٦٠١,٥٩٣	٧-٤	مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة
٤٠,٥٧٨,٩٨٣	٣٥,٩٣٥,٤٨١	٧-٤	مخاطر خسائر التشغيل والمخاطر الأخرى
٣,١٥٠,٨٧٦,٨١٨	٨,٧١٤,٣٠٩,٣٠٥		أجمالي المصروفات
٣٤٤,١٧٦,٦٩٨	٥,٤٣٩,٤٦٦,٠٨٧		صافي الدخل للسنة (خسارة/ربح) قبل احتساب الضريبة
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨١٥,٩١٩,٩١٣	٧-٤	ضريبة الدخل المتوقعة بنسبة ١٥٪
٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	٤,٦٢٣,٥٤٦,١٧٤		صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالآتي:
.	٢٣١,١٧٧,٣٠٩		احتياطي رأسمالي
.	.		احتياطي التوسعات
٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥		الفائض القابل للتوزيع
			٢- قائمة الدخل الشامل الآخر ٢٠٢٣/١٢/٣١
.	.		الربح السنوي القابل للتوزيع
.	.		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
.	.		خلال الدخل الشامل الأخر
.	.		الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تقييم العملات الأجنبية
.	.		الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم الأصول او الاستغناء عنها
.	.		صافي الدخل الشامل الأخر
٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥		صافي إجمالي الدخل الشامل ٢٠٢٣/١٢/٣١

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الفاسك الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ كانون ٢٠٢٣

السنة المالية ٢٠٢٣	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدار	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	اجمالي حقوق الملكية
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
الرصيد في بداية السنة ٢٠٢٣/١/١	المبالغ بالدينار							
الزيادة في رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠							١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦
مجموع الأيرادات و (المصاريف) المثبتة								
مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر								
التسويات القيدية						(٢٧٣,٧٩٦,٢٤٦)	(٢٧٣,٧٩٦,٢٤٦)	
صافي الدخل الشامل خلال الفترة						٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥	٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥	
المحول الى احتياطيات الأرباح الموزعة						٢٣١,١٧٧,٣٠٩	٢٣١,١٧٧,٣٠٩	
الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠					٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤	٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤	١٥٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤
السنة المالية ٢٠٢٢	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدار	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	اجمالي حقوق الملكية
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
الرصيد في بداية السنة ٢٠٢٢/١/١	المبالغ بالدينار							
الزيادة في رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠							١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣
مجموع الأيرادات و (المصاريف) المثبتة								
مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر								
التسويات القيدية								
صافي الدخل الشامل خلال الفترة								
المحول الى احتياطيات الأرباح الموزعة								
الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٢٢/١٢/٣١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠						(٢,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤)	١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦

تعتبر  نماحات من تسلسل ١٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتحتها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
كشف التدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
٣٤٤,١٧٦,٦٩٨	٥,٤٣٩,٤٦٦,٠٨٧
٣٠٢,٢٩٠,٢٨٣	٣٢٠,٣٣٩,٢٢٦
.	.
.	.
.	٢٢٥,٥٢٤,٦٩٧
٥١,٦٢٦,٥٠٤	.
١,٥٦٠,٧٠١	٧٦,٧٧٠,٢١٧
٣٥٥,٤٧٧,٤٨٩	٦٢٢,٦٣٤,١٤٠
٦٩٩,٦٥٤,١٨٧	٦,٠٦٢,١٠٠,٢٢٧

(٩,٧٣٨,٦٢٤,٤٦٦)	(٩,٧٦٣,٠٥٧,٤٥٤)
(٢٧,٠٥٦,٣٢٣)	(١,٢٤٦,٢٦٣,٥٧٣)
٦,٩٢٢,١٠١,٨١٦	٣٨,٩١٥,٥٣٩,٠٠٦
٢٥,٢٧١,١٥٩	(١٢,٨٧١,٥٢٠)
١,٠٥٥,٧٢٠,١٥٠	٢٨٥,٣٨٤,٧٦٨,٦٣٦
(١,٧٦٢,٥٨٧,٦٦٤)	٣١٣,٢٧٨,١١٥,٠٩٥
(١,٠٦٢,٩٣٣,٤٧٧)	٣١٩,٣٤٠,٢١٥,٣٢٢

.	.
.	(٤٩,٩٦٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٢٥٨,٤٤٣,٦٣١)	(٥٥٧,٨٧٠,٤٨٩)
(٩٩,٧٦٥,٢٧٤)	(١٤١,٣٦٨,٣٤٥)
(٣٥٨,٢٠٨,٩٠٥)	(٥٠,٦٦٤,٢٣٨,٨٣٤)

.	.
٣,٠٣٧,٣٤٦,٠٠٠	(٧٥٤,٢٧٧,٠٠٠)
٢٣١,٤٩٨,٠٩١	(١٥,٨٩٥,٣٧٧)
.	.
٣,٢٦٨,٨٤٤,٠٩١	(٧٧٠,١٧٢,٣٧٧)

١,٨٤٧,٧٠١,٧٠٩	٢٦٧,٩٠٥,٨٠٤,١١١
١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠	١١٦,٥١٠,٢٤٣,٣٧٩
١١٦,٥١٠,٢٤٣,٣٧٩	٣٨٤,٤١٦,٠٤٧,٤٩٠

١١٦,٥١٠,٢٤٣,٣٧٩	٣٨٤,٤١٦,٣٩٣,٣٢٣
-----------------	-----------------

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح المرحلة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات والاطفاءات

مخصص خسائر التمويلات المباشرة المحتملة

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

خسائر فروقات تحويل العملات الاجنبية

مخصص الضريبة المتوقعة

مخصصات متنوعة اخرى

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي الربح او الخسارة النقدية

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي ذمم البيوع المؤجلة

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التأمينات النقدية

التغير في المطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة

التغير ممتلكات ومعدات

التغير موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

المتحصل من زيادة رأس المال

التغيير في الاموال المقترضة

الارباح المدورة

أرباح موزعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة بالصافي

النقد في الميزان قبل طرح المخصص

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

١- معلومات عامة:

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة مختلطة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠١٩ بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م. ش ٠١ - ٠٠٠٠٨٨٩٩٢) والمؤرخ في ٢٠١٩/٠٢/١٣ وادارته العامة في بغداد/ شارع السعدون ورأس ماله المدفوع (١٥٠ مليار) دينار عراقي بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقاً لقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ المادة (١/٤).

بأشر المصرف اعماله المصرفية في ٢٠٢٠/٨/٢٠ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ٨٨٩٢/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٠ حيث اقتصر نشاطه من خلال فرعه الرئيسي في بغداد.

٢- السياسات المحاسبية المهمة:

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وعرضها وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) والتفسيرات المرافقة لها الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية بما يتوافق واحكام الشريعة الإسلامية وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ومعايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS).

قد تم تقييد الاصول المشتركة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علما انها مساوية للقيمة العادلة لها لغاية تاريخه ويتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها واثباتها بالاعتماد على مبدأ الاستحقاق والذي يُعد أساساً في اكتساب المصرف الحق في تحصيل الإيرادات والاعتراف بها وكذلك مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات نهاية الفترة المالية مع اعتماد طريقة استهلاك (اندثار) القسط الثابت السنوي على عمر الموجود الثابت واعتماد سياسة الإفصاح عن مخاطر المحفظة الائتمانية وصناديق الاستثمار ومخاطر الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم (٩) وسياسة استخدام الكلفة التاريخية كأساس لتحديد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ومافي حكمها وحسابات الاستثمار المقيدة ومافي حكمها وكذلك سياسة الإفصاح عن التزامات المحتملة غير المثبتة في المركز المالي (حسابات خارج الميزانية بأنواعها) وكذلك الإفصاح عن التغييرات بالسياسات المحاسبية وكذلك الإفصاح عن سياسة توزيع الأرباح للمساهمين والأرباح المشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار وكذلك الإفصاح عن العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة بالمصرف بما في ذلك العلاقة مع الشركات التابعة والشقيقة والأشخاص الطبيعيين والمعنويين.

العملة الوظيفية:

ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية ويمثل العملة الأساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الأجنبية وتشتمل القوائم المالية الأساسية للمصرف كما في ٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١ على قائمة المركز المالي وكشف الدخل الشامل وكشف التدفقات النقدي وكشف حقوق الملكية والايضاحات المرفقة لها كما وتشتمل على البيانات المالية مقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة ٢٠٢٢.

٣ - المعايير وتفسيراتها:

تبنى المصرف اعداد واطهار بياناته المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية الايوفي (AAOIFI) ومن معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) الواجب الالتزام بها بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة من الجهات القطاعية ذات العلاقة بما لا يتعارض واحكام الشريعة الإسلامية في اعداد وعرض البيانات وتفسيراتها المرافقة:

* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (١) العرض والافصاح العام للقوائم المالية (القوائم الأربعة الأساسية حالياً فقط) وفقاً لما جاء في مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية/ بيان المحاسبة المالية رقم (٢).

* معيار المحاسبة الإسلامي رقم (27) المخصصات والاحتياطيات.

* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٢١) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

* معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٦) العقارات وآلات والمعدات في اثبات قيمة الموجودات الثابتة.

* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) الانخفاض في قيمة الأصول (معيار التحوط) تزامناً مع معيار ٣٥.

* معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الأصول غير الملموسة في اثبات قيمتها.

* معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) في اثبات منافع الموظفين من أجور ومخصصات ومكافآت.

* معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) الادوات المالية.

* معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٣٦) هبوط قيمة الأصول

* معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) البيانات المرحلية اعتباراً من سنة ٢٠٢٢.

٤- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

بلغت إيرادات المصرف (١٤,١٥٣,٧٧٥,٣٩٢) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ استناداً على اساس الاستحقاق منها (٥,٣٢١,٤٩٠,٣١١) دينار إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (الاستثمارات المالية بكافة أنواعها).

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

وقد تم الاعتراف بالمصاريف البالغة (٨,٧١٤,٣٠٩,٣٠٥) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وبهذا تكون نتيجة النشاط قد بلغت قبل الضريبة (٥,٤٣٩,٤٦٦,٠٨٧) دينار حيث بلغت نفقات الموظفين (١,٢٨٠,٥٩٥,١٠٣) دينار اشتملت على الأجور المدفوعة والمخصصات وحصة الضمان.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١-٤ العمولات الدائنة
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	عمولات النشاط المصرفي الدائنة
٢٥٧,٤٠١,٢٧١	١٦٣,١٨٢,٨٨٥	عمولة الحوالات البنكية
٨٤,٥٠٩,٢٠٥	١٢١,٦٣٢,٧٧٧	عمولات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة
.	.	عمولات متنوعة أخرى
١٣,٤٣١,٩٨٢	٧,٩٣٢,١٥٠	صافي العمولات
٣٥٥,٣٤٢,٤٥٧	٢٩٢,٧٤٧,٨١٢	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٢-٤ ايراد العملة الأجنبية
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	ايراد فروقات تقييم العملة الأجنبية
٢٠٠,٧٠٩,٣٧١	٤,٩٨٦,١٨٠,١٨٧	ايراد بيع وشراء العملة الأجنبية (نافذة العملة)
٢٨٠,٢٩٠,٠٠٠	٨٠١,٩٩٧,١٧٨	المجموع
٤٨٠,٩٩٩,٣٧١	٥,٧٨٨,١٧٧,٣٦٥	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٣-٤ إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيرادات الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/ استثمارات مالية
٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨	٢,٤٠٤,٨١٤,٥٢٩	إيرادات الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/شهادات الإيداع
.	٢,٩١٦,٦٧٥,٧٨٢	المجموع
٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨	٥,٣٢١,٤٩٠,٣١١	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٤-٤ إيرادات تمويل ذمم البيوع المؤجلة
٢٨٩,٥٤١,٧٦٤	٢,٦٨٣,٨٧٤,٤٩٣	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٥-٤ الايرادات الأخرى
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	ايرادات خصم الاوراق التجارية
.	.	ايرادات التسليفات المتنوعة
٧٥,٨٨٢,٢٥٨	٦٠,٩٣٤,٥٨٦	ايرادات خطابات الضمان الداخلية
.	٦,٥٥٠,٨٢٥	ايرادات متنوعة أخرى
٧٥,٨٨٢,٢٥٨	٦٧,٤٨٥,٤١١	المجموع

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٦-٤ نفقات الموظفين:
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	الرواتب الاسمية والعلاوات
٨٧٤,٣٦٦,٥٦٦	٩١٩,٣٨٤,٦٣٠	المخصصات المتنوعة
٢٦٠,٢٥٠,١٠٤	٢٧٠,٨٠٤,٣٦٣	مخصصات الاجازات الممنوحة
٧٥٣,٢٥٠	٣,٥٦٩,٤٥٥	اعانات الموظفين
.	.	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٨٧,٨٨٥,٦٨٥	٨٦,٨٣٦,٦٥٣	المجموع
١,٢٢٣,٢٥٥,٦٠٥	١,٢٨٠,٥٩٥,١٠١	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	النسبة	٧-٤ البيان
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١		أ - خسائر فروقات تقييم العملات الأجنبية
٨,٩٦٧,١٦٧	٥,٢١١,٧٠٤,٨٨٤	-	ب- مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة
٢١٥,٧٦٠,٧٧٣	١٩٦,٦٠١,٥٩٣	٠,٠٠١	ج - مخاطر التشغيل السنوية
٥٧٨,٩٨٣	٥٨٤,٧٧٣	٠,٠١	د - خسائر هيوط قيمة الاستثمارات المالية المتوقعة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠١	هـ- مصروف الضريبة المتوقع
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨١٥,٩١٩,٩١٣	٠,١٥	و- خسائر المخصصات المالية الأخرى المتوقعة
.	٣٥٠,٧٠٨	٠,٠٠١	

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٤-٨-أ المصروفات التشغيلية والادارية:
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	خدمات الصيانة
٥٠,٤٨٩,٤٥٠	٤١,٣٩٠,٦٧٠	خدمات الاستشارات
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,١٧٤,٩٩٩	الدعاية والاعلان ونشر وطبع
٢٨,١٣٩,٣٤٠	٦٣,٧١٦,٤٧٠	ضيافة واحتفالات
٣٠,٢٣٢,٠٠٠	٧,٦١٩,٩٧٨	اتصالات
٦٤,٨٥٤,٩٠٠	٢٩,٧٠٠,٨١٤	عمولات مصرفية مدينة مدفوعة
٤١,٦٤٧,٣١٣	٧٦,٩٧٣,٠٠٠	نقل العاملين
٦,٦٩٤,٨٢٠	٤,٦١٩,٣٥٠	نقل السلع والبضائع
٧٢,٠٧٧,٥٠٠	١٩٧,٥٧٧,٧١٠	أقساط شركة تامين على الودائع
٩٧٢,٠٠٠	٤٦٦,٠٠٠	مصروفات الاقتراض من البنك المركزي
٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	السفر والإيفاد
٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	اشتركاكات وانتماءات
١٢٥,٦٥٤,٩٩٧	٢٦١,٢٥١,٠٥٧	خدمات قانونية
١٣,١٧٨,٠٠٠	١٢,٢٩٧,٥٠٠	الخدمات المصرفية
١٩,٣٩٣,٣٥٣	٧٢٥,٠٠٠	الوقود والزيوت
٣٣,٧٧١,٥٠٢	١٩,٤٢٢,١٥٠	كتب تعليمية
٣٠٠,٠٠٠	.	كسوى
١,٢٢٧,٠٠٠	.	لوازم ومهات
١٦,٤١٨,٦٠٠	٢٧,٦١٥,٦٠٠	القرطاسية
٦,٢٤١,٥٠٠	٦,٨٨٠,٥٠٠	المياه والكهرباء
٤٣٦,٢٤٠	٧٠٥,٤٠٠	اجور التدريب والتأهيل
١٤,٩٥٢,٢٠٠	١٢,١٨٣,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
٣٩,٤٠٧,٠٠٠	١١,٥٧٤,٠٠٠	مصروف خسارة بيع الذهب
.	٤,٧٨٨,٢٥٠	مصارييف تشغيلية اخرى
٣,٢٥٤,٥٠٠	١,٤٨٧,١٤١	
٧١٦,٠٤٢,٢١٥	٨٨٥,١٩٨,٥٨٩	المجموع

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٤-٨-ب المصروفات الأخرى:
٧٣,٣٠٥,٠٠٠	٧٣,٩١٠,٠٠٠	تبرعات واعانات للغير
١٥,٢٥٩,١٦٦	٨,٧٧٥,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين
٢٠,٦٧٥,٠٠٠	٢٤,٩٠٠,٠٠٠	مكافئات للعاملين
٢,٤١٩,٣١٨	١٥٨,١٢٣,٣٢٤	تعويضات وغرامات
٢٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٥,٧٠٠,٠٠٠	أجور أعضاء المجلس
٢٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٧,٢٠٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة
٢١,١٣٧,٥٠٠	٢٣,٦٤٢,٨٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٢,١٨٥,٨٠٨	١٩,٨٠٦	مصروفات عرضية
.	١١,٦٦٣,٥٠٠	مصروفات خدمية اخرى
٦٤٣,٩٨١,٧٩٢	٧٨٣,٩٣٤,٤٣٠	المجموع

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٤-٩ الإندثار والإطفاءات:
٣٠,٥٩٧,١٥٣	٣٠,٩١٠,٣٠٦	إندثار المباني والمنشآت
١٤,١١٩,٦٠٠	١٤,٣٣٩,٨٧٨	إندثار الات ومعدات
٥,٧٧٣,٥٦٠	٣,٤٦٣,١٢٠	إندثار وسائل نقل وانتقال
١٧٨,٤٨٣,٢٠٣	١٨٠,٩٥٨,٦٥٦	إندثار الأثاث والأجهزة المكتبية
٢٢٨,٩٥٥,٥١٦	٢٩٩,٦٧١,٩٦٠	مجموع الإندثارات
٧٣,٣١٦,٧٦٧	٩٠,٦٦٧,٢٦٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٣٠٢,٢٩٠,٢٨٣	٣٢٠,٣٣٩,٢٢٥	مجموع الإندثارات والإطفاءات

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ١٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

٥- موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:

تظهر قائمة الدخل الشامل الاخر التغييرات لأدوات مالية مشتراة بغرض المتاجرة والاحتفاظ بها لفترة معينة وأدوات مالية تؤثر في حقوق الملكية بالإضافة الى ما ينتج من فروقات تقييم العملة الأجنبية المحتفظ بها.

٦- استخدام التقديرات:

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة كما وان لهذه التقديرات تأثير على الإيرادات والمصاريف من خلال المخصصات.

- يقدر مخصص الاندثار المتراكم بنسبة مئوية للموجودات الثابتة سنوي وفقاً للمعيار الدولي رقم (١٦) الفقرة (٧٥) منه كما ويتم تسجيل مقدار خسارة التدني بقيمة الموجودات (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- تم اخذ مخصص عن مخاطر التشغيل السنوية بناءً على ما جاء في ضوابط إدارة المخاطر للمصارف الإسلامية لسنة ٢٠١٨ الفقرة (١٨) بنسبة (٥٪) من اجمالي الإيرادات المتحققة عن السنة الأولى من النشاط وعلى ان تزداد النسبة بمقدار (١٪) سنويا في السنوات اللاحقة.
- تم اخذ مخصص عن الأدوات المالية متمثلاً في المحفظة الائتمانية وفقاً لتطبيق معيار رقم (٩) الدولي والاستثمارات بالقيمة العادلة والأدوات المالية الأخرى (النقد والموجودات الأخرى بالعملة الأجنبية) وعلى الالتزامات المحتملة (خطابات الضمان) المثبتة خارج بنود المركز المالي

٧- النقد وما في حكمه (معادلات النقد):

هو الارصدة النقدية من النقد ومعادلاتها التي تستحق خلال (٣٠ يوم) التي تتضمن النقد في الخزنة والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الأخرى بعد ان تنزل المخصص وفقاً لتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) والارصدة المقيدة والودائع الوظيفية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق أكثر من (٣٠ يوم) من اجمالي رصيد النقد كما في تاريخه.

بلغت ارصدة النقد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ لدى البنك المركزي بالصافي (٣٧٧,١٥٣,٥٥٠,٩٧٣) دينار منها احتياطي الودائع (٤,٠١٨,٧٩٠,٩٨٠) دينار يمثل ما نسبة ١٥٪ من اجمالي الودائع الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية بالدينار والدولار مع ما نسبته ٥٪ من اجمالي ودايح الادخار، وكذلك مبلغ (٢٨٦,١١٣,٤٨٦,١٥٤) دينار عن زيادة راس مال مصرف الجنوب (٢٦٠ مليار) دينار والمقبلي عن زيادة راس مال مصرفنا/ الزيادة الثانية.

وبلغ رصيد النقد بالصندوق بالصافي بعمليتي الدينار والدولار (٦,٥٤٧,٧٢٨,٤٩٨) دينار وكانت ارصدة النقد في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي (٧١٤,٧٦٨,٠١٩) دينار منها (٣٥٧,٤٥٢,٨٦٠) دينار ما يعادل من العملة الأجنبية لدى البنوك المراسلة الخارجية ومبلغ (٣٥٧,٣١٥,١٥٩) دينار لدى المصارف والمؤسسات المالية المحلية بعمليتي الدينار والدولار.

٧-١ نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي ولدى البنوك والمؤسسات المالية

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٧-١ ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠٦,٣٤٨,٦٥٧,٣٧٨	٣٧٣,٠٨٦,٠٧٣,٢٧٦	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
٣,٠١٧,٣٣٧,٨٨٠	٤,٠١٨,٧٩٠,٩٨٠	تأمينات خطابات الضمان
٧٠,١٣٤,٥٤٣	٤٨,٦٨٦,٧١٧	مخصص النقد بالعملة الاجنبي/مخصص الأدوات المالية الاخرى
		المجموع
١٠٩,٤٣٦,١٢٩,٨٠١	٣٧٧,١٥٣,٥٥٠,٩٧٣	

٧-٢ النقد في الصندوق	٧-٢ النقد في الصندوق	٧-٢ النقد في الصندوق
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
٤٦٢٧,٢٢١,٧٥٠	٤,١٩٣,٦٩٨,٢٥٠	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
١,٣٩١,٧٥٣,٧٦٠	٨٤٧,٠١٤,٥٦٠	الذهب /سبائك ذهبية
٤٥٠,٢٨٨,٠٠٠	١,٥٠٧,٣٥٩,٩٤٧	حوالات بالطريق/ صكوك المقاصة
-	-	نقد في اجهزة الصرف الآلي
٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠	٦,٥٤٨,٠٧٢,٧٥٧	المجموع
	(٣٤٤,٢٥٩)	مخصص النقد بالعملة الاجنبي/مخصص الأدوات المالية الاخرى
٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠	٦,٥٤٧,٧٢٨,٤٩٨	المجموع

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٣-٧ نقد في المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	نقد لدى المصارف المحلية
١٩٧,٨٣١,٥٤٢	٢٣٨,٩٦٥,٧٥٨	نقد لدى المصارف الخارجية
٤٠٧,٠١٨,٥٢٧	٣٥٧,٤٥٣,٢٨٣	نقد لدى مؤسسات مالية محلية
.	١١٨,٣٥٠,٥٥٢	
٦٠٤,٨٥٠,٠٦٩	٧١٤,٧٦٩,٥٩٣	المجموع
.	(١,٥٧٤)	مخصص النقد بالعملة الأجنبي/مخصص الأدوات المالية الأخرى
٦٠٤,٨٥٠,٠٦٩	٧١٤,٧٦٨,٠١٩	المجموع بالصافي

٨ - القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه للتسوية مقابل التزام ويتم قياس القيمة العادلة من خلال الأسواق الرئيسية المعتمدة وفي حال غياب السوق الرئيسي يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة، يقوم المصرف بقياس الادوات المالية والموجودات غير المالية والالتزامات بتاريخ القوائم المالية باستخدام اساليب إعادة التقييم الملائمة التي تتناسب مع الظروف والمعلومات الكافية للقياس بالقيمة العادلة وفقاً لسعر السوق الرئيسي مما يولد أعباء وفروقات بالتقييم تظهر في قائمة الدخل.

٩ - الاستثمارات:

بلغ اجمالي رصيد الاستثمارات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٩١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار متكون من (١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن استثمار أسهم بالقيمة العادلة (شركة ضمان الودائع العراقية وشركة التكافل الوطنية) بسعر دينار واحد للسهم واستثمارات بالتكلفة المطفأة بلغت (٨٩,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار هي عبارة عن ثلاثة ودائع استثمارية متوسطة الأجل لدى مصرف الجنوب الإسلامي بمبلغ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بلغت ايراداتها (٢,٤٠٤,٨١٤,٥٢٩) دينار ومضاربة مع الهيئة العليا للحج والعمرة بمبلغ (٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار لمدة شهرين بعائد نسبيته ٢٥٪ من الأرباح المتوقعة وقد تم تكوين مخصص لهما بنسبة (٠,٠٠١) وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) وكذلك مبلغ (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استثمارات لدى البنك المركزي العراقي في شهادات الإيداع الإسلامية بلغت إيراداتها (٢,٩١٦,٦٧٥,٧٨٢).

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	١-٩ البيان
٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية المتوقعة
.	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع الإسلامية
٤١,٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

١٠ - نم البيوع الأجلة:

ان للمصرف تمويلات نقدية ممنوحة كبيع آجلة بلغ اجماليها بالصافي (٢١,٥٠٦,٤٦٠,٠٣٦) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ متنوعاً بين مرابحة السيارات ومبادرة القروض الميسرة وتمويلات المشاريع الخاصة وتمويل خاص لمشاريع بأرباح مقدمة بعد تنزيل مجموع الايراد المستحق غير المقبوض ورصيد مخصص الخسائر الاحتمالية المتوقعة بحسب المراحل وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتوافق مع تطبيق للمعيار الدولي رقم (٩):

علماً ان احتساب المخصص المتوقع وفقاً لأعمام البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص المرقم ذي العدد ٢٣١/٢/٩ في ٢٠٢٠/٩/٦ وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩) وتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ايهما اعلى.

ويتم تصنيف التمويلات النقدية الى مراحل ثلاثة تطبيقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي:

- المرحلة الأولى: تتمثل بالقروض الحكومية والتمويلات الائتمانية العاملة غير المستحقة.
 - المرحلة الثانية: تتمثل بالتمويلات الائتمانية العاملة التي ارتفعت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي والتي مضى على استحقاقها أكثر من (90) يوم حيث لا يوجد لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
 - المرحلة الثالثة: تتمثل بالتمويلات الائتمانية المتعثرة غير العاملة والتي مضى على استحقاقها أكثر من (٣٦٥) يوم حيث لا يوجد لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
- ويتم مراجعة مخصصات المخاطر الائتمانية النقدية سنوياً وفقاً لما تقدم في اعلاه مع الأخذ بنظر الاعتبار الضمانات المقدمة سهلة التسييل لاحتساب المخصص.

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٢,٤٤١,٦٥٦,٦٤٥	٢٢,٢٧١,٩٧١,٢٧٨	أ- التموليات الائتمانية النقدية
(٤٤٩,٤١٦,٢٣٠)	(٣١٧,٣٧١,٨١٨)	العائد المستحق غير المقبوض
.	.	مخصص تدني التموليات الائتمانية النقدية
(٢٨٤,٨٣٧,٨٣٣)	(٤٤٨,١٣٩,٤٢٣)	مخصص مخاطر لتموليات الائتمانية النقدية المتوقعة
١١,٧٤٣,٤٠٢,٥٨٢	٢١,٥٠٦,٤٦٠,٠٣٧	صافي التموليات الائتمانية النقدية

١١- الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى:

تظهر الممتلكات والمعدات (الموجودات الثابتة) بالقيمة الدفترية (٣,٨٨٠,٣٨٩,٠٨٦) دينار بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم البالغ (١,٠٨٢,٣٧٠,٥٢٩) دينار وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. وبلغ رصيد مخزون البطاقات الائتمانية (٤٤,١٢٢,٨٠٧) دينار. وقد بلغ رصيد ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز (حساب مشروعات تحت التنفيذ) (٨٤,٥٨١,٢٥٠) دينار عن مشروع فتح فروع ومكاتب لمصرفنا (فرع النجف/مكتب هيئة صندوق التقاعد العام). أما الموجودات غير الملموسة قد بلغت قيمتها بالصافي (٧٥٨,٨٢٩,٢١٦) دينار بعد الإطفاء مباشرة منها. حيث يتم احتساب اندثار والإطفاء على الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة وفقاً للنسب المعتمدة من قبل المصرف استناداً للفقرة (٧٥) من المعيار الدولي رقم (١٦) (مبدأ القسط الثابت) بما يتناسب وعمر انتاج الموجود الثابت.

الموجود	نسبة الاندثار	العمر الانتاجي
الأراضي	-----	-----
المباني	٢٪	٥٠ سنة
الات ومعدات	١٠٪	١٠ سنوات
وسائط النقل والانتقال	١٠٪	١٠ سنوات
الموجودات الثابتة	١٥٪	٧ سنوات
الموجودات غير الملموسة	١٠٪	١٠ سنوات

المبالغ بالدينار

١١- الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١							
التفاصيل	الأراضي	المباني	الات ومعدات	وسائط النقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	الموجودات غير الملموسة
الكلفة كما في ٢٠٢٣/١/١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٤٠٦,٦٧٥,٣٠٣	١٤١,١٩٦,٠٠٠	٣٤,٦٣١,٢٠٠	١,٦٨٨,٩٣٧,٠٤٦	٤,٨٩٩,٠٠٣,٦٩٦	٦١٧,٤٦٠,٨٧١
الإضافات خلال السنة			٢٥,٩٣٦,٠٠٠		٣٧,٨١٩,٩١٩	٦٣,٧٥٥,٩١٩	٢٣٢,٠٣٥,٦١٠
تسويات عن تعديل الاندثار							
تتزيلات أخرى		(١)					
موجودات محولة من المشاريع							
إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة							(٩٠,٦٦٧,٢٦٥)
الكلفة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٤٠٦,٦٧٥,٣٠٢	١٦٧,١٣٢,٠٠٠	٣٤,٦٣١,٢٠٠	١,٧٢٦,٧٥٦,٩٦٥	٤,٩٦٢,٧٥٩,٦١٥	٧٥٨,٨٢٩,٢١٦
مخصص الاندثار المتراكم:							
المخصص في ٢٠٢٣/١/١		١٢١,٨٠٣,٣٢٢	٣٦,٣٩١,٦٨٨	٦,٨٢١,٨٧٣	٤١٣,٨٦٤,٧٣١	٥٧٨,٨٨١,٦٢٤	
اندثار السنة الحالية		٣٠,٩١٠,٣٠٦	١٤,٣٣٩,٨٧٩	٣,٤٦٣,١٢٠	١٨٠,٩٥٨,٦٥٥	٢٢٩,٦٧١,٩٦٠	
تسويات الاندثار المتراكم		٣٩,٥٥٤,٣٣٠	٢٢,٢٤٢,٧٠٦	٢٤,٠٤٨,٨٧١	١٨٧,٩٧١,٠٣٨	٢٧٣,٨١٦,٩٤٥	
المخصص في ٢٠٢٣/١٢/٣١		١٩٢,٢٦٧,٩٦٨	٧٢,٩٧٤,٢٧٣	٣٤,٣٣٣,٨٦٤	٧٨٢,٧٩٤,٤٢٤	١,٠٨٢,٣٧٠,٥٢٩	
القيمة الدفترية	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٢١٤,٤٠٧,٣٣٤	٩٤,١٥٧,٧٢٧	٢٩٧,٣٣٦	٩٤٣,٩٦٢,٥٤١	٣,٨٨٠,٣٨٩,٠٨٦	
ممتلكات ومعدات قيد الانتاج						٨٤,٥٨١,٢٥٠	٨٤,٥٨١,٢٥٠

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار

الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١							
التفاصيل	الأراضي	المباني	الات ومعدات	وسائل النقل	اثبات واجهزة مكتب	المجموع	
الكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٣٧٥,٥٠٥,٣٠٢	١٤١,١٩٦,٠٠٠	١٢٩,٣٨٥,٢٠٠	١,٦٧٨,٣٣٦,٢٢٦	٤,٩٥١,٩٨٦,٨٧٦	٥١٧,٦٩٥,٥٩٧
الإضافات خلال السنة		٣١,١٧٠,٠٠٠			١٠,٦٠٠,٨٢٠	٤١,٧٧٠,٨٢٠	٨٣,٧٨٦,٤٨٠
تزيلات أخرى							٨٩,٢٩٥,٥٦١
موجودات محولة من المشاريع تحت				(٩٤,٧٥٤,٠٠٠)		(٩٤,٧٥٤,٠٠٠)	
إطفاء نفقات إيرانية موجلة							(٧٣,٣١٦,٧٦٧)
الكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٤٠٦,٦٧٥,٣٠٣	١٤١,١٩٦,٠٠٠	٣٤,٦٣١,٢٠٠	١,٦٨٨,٩٣٧,٠٤٦	٤,٨٩٩,٠٠٣,٦٩٦	٦١٧,٤٦٠,٨٧١
مخصص							
الائتثار المتراكم							
رصيد المخصص في ٢٠٢٢/١/١		١٣٠,٧٦٠,٥٠٩	٤٤,٥١٤,٧٩٤	٢٥,٠٩٧,١٨٤	٤٢٣,٣٥٢,٥٦٧	٦٢٣,٧٢٥,٠٥٤	
ائتثار السنة ٢٠٢٢		٣٠,٥٩٧,١٥٣	١٤,١١٩,٦٠٠	٥,٧٧٣,٥٦٠	١٧٨,٤٨٣,٢٠٣	٢٢٨,٩٧٣,٥١٦	
تسويات الإئثار المتراكم	(٣٩,٥٥٤,٣٣٠)		(٢٢,٢٤٢,٧٠٦)	(٢٤,٠٤٨,٨٧١)	(١٨٧,٩٧١,٠٣٩)	(٢٧٣,٨١٦,٩٤٦)	
أرصيد المخصص ٢٠٢٢/١٢/٣١		١٢١,٨٠٣,٣٢٢	٣٦,٣٩١,٦٨٨	٦,٨٢١,٨٧٣	٤١٣,٨٦٤,٧٣١	٥٧٨,٨٨١,٦٢٤	
القيمة الدفترية ٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٢٨٤,٨٧١,٩٦٧	١٠٤,٨٠٤,٣١٢	٢٧,٨٠٩,٣٢٧	١,٢٧٥,٠٧٢,٣١٥	٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢	
ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز (مشروعات تحت التنفيذ)					١٧,١٦٩,٦٠٠	١٧,١٦٩,٦٠٠	

كما وبلغ رصيد الموجودات الأخرى بالصافي (١,٦٩٤,٤٦٥,٠٦٩) دينار بعد طرح المخصص البالغ نسبته (٠,٠٠١) وفقاً لتطبيق معيار رقم (٩) الدولي منها (١,٦٣٢,٣٤٨,٩٧٨) إيراد مستحق عن استثمارات بالتكلفة المطفاة بعائد متوقع ٥٪ سنوي في ودائع استثمارية لدى مصرف الجنوب وإيراد شهادات الإيداع الإسلامية لدى البنك المركزي العراقي ٤ ايام. وتتوافق سياسة المصرف مع المعايير الولية رقم (١٦) ورقم (٣٦) بخصوص إعادة تقييم العقارات والأراضي من حيث الية والمدة الإلزامية اعتمادها في إعادة التقييم البالغة (٣-٥) سنوات من تاريخ الشراء او تاريخ اخر تقييم لها حيث انه تم شراؤها واستخدامها في سنة ٢٠٢٠ وتم إعادة تقييمها في ٢٠٢٣/١٢/٣١ من خلال الجهات الرسمية ذات العلاقة وتقديرات الخبير العقاري وحصلت موافقة الإدارة على اخذ متوسط سعري التقييم وتم تفيد فرق مبلغ إعادة التقييم في السجلات في الربع الأول من ٢٠٢٤.

١١- الموجودات الأخرى	المبالغ بالدينار ٢٠٢٣/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٢/١٢/٣١
مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون مدينو النشاط الجاري	١٩,١٢٢,٠٠٠	٦١٥,٥٧٧
حسابات مدينة متبادلة	.	.
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١,٦٣٢,٣٤٨,٩٧٨	٤٠٠,١٣٦,٩٨٤
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٦,٣٠٣,٢١٦	٤٧,٤٤٨,٩٣٥
فروقات نقدية	٦,٦٩٥,٧٥٠	.
نفقات قضائية	.	.
سلف لأغراض النشاط	.	.
سلف المنتسبين	.	.
المجموع	١,٦٩٤,٤٦٩,٩٤٤	٤٤٨,٢٠١,٤٩٦
مخصص النقد بالعملة الأجنبي/مخصص الأنوات المالية الأخرى	(٤,٨٧٥)	.
المجموع بالصافي	١,٦٩٤,٤٦٥,٠٦٩	٤٤٨,٢٠١,٤٩٦

١٢ - الودائع والالتزامات والذمم الدائنة:

بلغ رصيد إجمالي الودائع كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٥٩,٤٨٣,٩٠٢,٠٨٨) دينار تضمن ودائع جارية للقطاع الحكومي بعمليتي الدينار والدولار وودائع القطاع الخاص (شركات وافراد) وكذلك تضمن ودائع ذات الطبيعة الجارية المتمثلة رسم الطابع والضريبة والضمان وامانات مزاد العملة الأجنبية وتضمن أيضا ودائع الادخار وحسابات الموظفين العاملين بالمصرف كما وبلغت أرصدة الذمم الدائنة (٢٩٠,٩٢٠,٩٨٦,٤٤٨) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ متمثل بأجمالي مبلغ الاقتراض من

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف التاسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

الغير/ مبادرة البنك المركزي للقروض الميسرة بالإضافة الي تأمينات خطابات ضمان صادرة وكذلك رصيد اجمالي التزامات الدائنة الأخرى التي منها مبلغ زيادة راس مال مصرف الجنوب الإسلامي (٢٦٠ مليار) دينار.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١-١٢ ودائع العملاء الجارية والودائع الأخرى وحسابات ذات الطبيعة الجارية
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	١- الوديعة لجارية والحسابات ذات الطبيعة الجارية
٩,٧٣١,١٥٤,٤٦٠	٤٠,٥١٩,٤٢٥,٠١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي/عملة محلية
٣,٣٨٢,٩٩٥,٢١٤	٨,١٥٤,٦٩٢,٣٩٩	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي عملة اجنبية
٤٠,٠٧٧,٠٠٠	١١٦,٩٦٥,٤٩٥	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية
٢٩,٢٩٤,٩٠٠	٢,٠٣٠,٥٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية/عملة اجنبية
٣,٢٩٠,٠٦١,٩٥٤	١٠,١٠٤,٩٢٩,٤٩٦	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ شركات
٣٩,٤٤٢,٧٣٢	٥٦,٤٠٩,٥٠٤	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة اجنبية
١,٢٥٠,٧١٣,٦١٥	٣٧٢,٢٨٧,٢٠٠	حسابات جارية دائنة /أفراد
٨٦,٥٦٦,٣٢٠	٣١,٢٥٢,٦٧٠	حسابات جارية دائنة /أفراد /عملة اجنبية
٥١,٤٣٤,٤٤٨	٤٥,١٨٢,٠٢٢	حسابات جارية دائنة /أفراد /موظفين
١,٩١٩,٣٣٨	٩٤٨,٤٠٠	حسابات ذات طبيعة جارية/رسم الطابع المالية بالدينار
٢,٦٢٩,٨٠٠,٠٠٠	.	حسابات ذات طبيعة جارية/أمانات نافذة العملة الاجنبية
١٨,٣٩٨,٩٠١	٢٢,٣٣٦,٦٩١	حسابات ذات الطبيعة الجارية/استقطاعات لحساب لغير
٢٠,٥٥١,٨٥٨,٨٨٢	٥٩,٤٢٦,٤٥٩,٣٨٨	مجموع الودائع الجارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢-١٢ حسابات الادخار والودائع لأجل الثابتة والاستثمارية
١٦,٢٥٦,٠٠٠	٥٧,٢٢٠,٠٠٠	حساب الادخار عملة محلية
٢٤٨,٢٠٠	٢٢٢,٧٠٠,٠٠٠	حساب الادخار عملة اجنبية
.	.	الودائع الثابتة/أفراد
.	.	الودائع الثابتة/شركات
.	.	الودائع استثمارية / افراد
.	.	الودائع استثمارية / شركات
١٦,٥٠٤,٢٠٠	٥٧,٤٤٢,٧٠٠	مجموع حسابات الادخار والودائع الثابتة والاستثمارية
٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٢	٥٩,٤٨٣,٩٠٢,٠٨٨	مجموع الودائع الكلي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٣-١٢ التأمينات النقدية المستلمة
.	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	١٨٧,٥٨٤,٧٤٢	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان
.	.	الحوالات الخارجية المباعة
.	.	الصكوك المسحوبة على المصرف
٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	٢٣٧,٥٨٤,٧٤٢	المجموع

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٤-١٢ الاقتراض من الغير
٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠	٤,٢٢٧,٧٠٩,٠٠٠	مبالغ مستلمة من البنك المركزي العراقي لغرض المبادرة
.	.	الاقتراض من جهات أخرى
٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠	٤,٢٢٧,٧٠٩,٠٠٠	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٢-٥ المطلوب الأخرى
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٠	٠	دائنو القطاع الخاص
٣٣,٦١٣,٩٥٨	١٦٢,١٣١,٨٣٨	إيرادات مستلمة مقدما
٠	٠	مصاريف ادارية مستحقة
٣٦,٨٢٠,٥٢٠	٤٠,٠٠٨,٠٤٠	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٦,١١٣,٤٨٦,١٥٤	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات دائنة متنوعة
٤٨٨,١٠٣	١٠٨,٧٩٢,١٨٥	صندوق الصدقات
١,٤٨٩	١,٢٧٤,٤٨٩	
١,٠٧٠,٩٢٤,٠٧٠	٢٨٦,٤٥٥,٦٩٢,٧٠٦	المجموع
٦,٣٠٣,٣٦٦,٣٣٢	٢٩٠,٩٢٠,٩٨٦,٤٤٨	المجموع الكلي للذمم الدائنة

١٣-العملات الأجنبية :

يتم تثبيت أسعار صرف العملات الأجنبية في السجلات والقوائم المالية وفقاً للسعر المعلن والمحدد من قبل البنك المركزي بموجب اعمامهم وتفيد الفروقات بين سعر الصرف السائد بالسوق للعملة في تاريخه عن سعر الصرف المثبت على حساب إيرادات او مصروفات فروقات تقييم العملة الاجنبية مما ينتج عنه إيرادا او خسارة يتحمل اعباءها المصرف تظهر في قائمة الدخل حيث بلغت خسائر فروقات العملة نهاية السنة المالية (٥,٢١١,٧٠٤,٨٨٤) دينار منها (٤,٤٨٢,٦١٨,٤٨٦) دينار نتج عن تغيير سعر الصرف في ٢٠٢٣/٢/٨ بموجب اعمام البنك المركزي العراقي من (١٤٦٠ الى ١٣١٠) دينار لكل دولار للأصول المملوكة للمصرف للظاهرة في ميزان المراجعة.

كما وبلغت إيرادات فروقات العملة في نهاية السنة المالية (٤,٩٨٦,١٨٠,١٨٧) دينار منها (٣,٩٧٤,٣٣٣٢,٩٨٥) دينار عن فرق تغيير سعر الصرف لذات التاريخ عن الودائع والالتزامات بعملة الدولار بما يعادلها بالدينار العراقي عند السداد.

في حين يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع وشراء العملات الاجنبية في حساب مستقل حساب إيرادات بيع العملات الأجنبية الذي بلغ (٨٠١,٩٩٧,١٧٨) دينار وعليه فإن صافي الإيرادات من العملة الأجنبية (٥,٧٨٨,١٧٧,٣٦٥) دينار إيرادا.

١٤ - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضرائب المستحقة ومبالغ الضرائب المؤجلة والمدفوعة أيضاً، تحتسب الضريبة المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة من نتيجة النشاط وقد تختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنه في القوائم المالية لأنها تخضع لضوابط احتساب الضريبة على صافي الدخل المتحقق والمصروفات غير المقبولة ضريبياً وتسويات الخسائر المتراكمة وبنود اخرى ليست خاضعة او مقبولة للتزليل ضريبياً.

تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة والمحددة بموجب قانون الضريبة المرقم (١١٣) المعدل لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات النافذة بالعراق حيث ان نسبة الضريبة المحتسبة هي (١٥٪) من اجمالي الربح المتحقق بموجب القانون قبل التوزيع والاحتياطات (نتيجة صافي النشاط الاولي) والتي بلغت (٨١٥,٩١٩,٩١٣) دينار.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٤-١٠ مخصص ضريبة الدخل
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	الرصيد في بداية السنة
٠	٥١,٦٢٦,٥٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٠	٠	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨١٥,٩١٩,٩١٣	التسويات على ضريبة الدخل
٠	٠	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨٦٧,٥٤٦,٤١٧	

١٥ - المخصصات المتنوعة الأخرى:

كُون المصرف مخصصات تقييمية متنوعة لأصوله حيث بلغ رصيد اجمالي المخصصات عدا مخصص الاندثار المتراكم (٧٦,٧٧٠,٢١٧) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مثل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية بتحوطات متوقعة او محتملة الحدوث خلال سنة ٢٠٢٣ وكذلك مخصص خاطر التشغيل السنوي وفقاً لضوابط إدارة المخاطر الإسلامية لسنة ٢٠١٨ الفقرة رقم (١٨) وبهذا لن تكون هناك فروقات جوهرية بين القيمة السوقية وتكلفة الشراء تؤثر في اظهار قيمته الدفترية في تاريخ عرض بيانات الختامية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ من خلال تبني المعايير المالية الإسلامية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١-١٥ المخصصات المتنوعة الاخرى
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
.	.	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٢٣,٨٢٦,٩٢٣	١٧,٧٠٨,١٣٩	مخص تدني قيم الاصول
.	.	مخصص مخاطر التشغيل الالزامي
٥٨,٤٧٧,٣٠٣	٥٩,٠٦٢,٠٧٨	تخصيصات متنوعة اخرى
.	.	المجموع
٨٢,٣٠٤,٢٢٦	٧٦,٧٧٠,٢١٧	

١٦- حقوق الملكية:

بلغ راس المال المدفوع (١٥٠ مليار) دينار المؤدع في الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي بعد الزيادة الأولى وفقاً لما جاء في أولاً من المادة (٤) من قانون المصارف الإسلامية.

بنسبة مساهمة للقطاع الحكومي تبلغ (90.66%) فيه والمتبقي حصة القطاع الخاص حيث يعتبر اول مؤسسة مالية مصرفية مختلطة في العراق بلغ سعر السهم فيها (دينار عراقي واحد) عند الاكتتاب وتمت مفاتحة سوق العراق للأوراق المالية بغرض درج اسم المصرف في السوق الرسمية بموجب كتابنا المرقم (٢٨٦٨٢) في ٢٠٢٢/٦/٢٦ وتم تقرر تأجيل ادراج اسم المصرف في سوق العراق بقرار مجلس الإدارة بجلسته (٢٠٢٢/٩) المنعقدة في ٢٠٢٢/١١/١٥ وذلك لحين إتمام زيادات راس المال المدفوع الى (٢٥٠ مليار) دينار.

بلغت اجمالي الخسارة المتراكمة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٢,٣٦٢,٨٥٦,٣٩٠) دينار من ضمنها مصاريف التأسيس البالغة (٤٠١,٢٤٦,٨٣٠) دينار وفي ذات الوقت حقق المصرف صافي الدخل الشامل ربح بعد الضريبة والاحتياطي الالزامي (٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥) وعليه أصبحت حقوق الملكية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٥٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤) دينار.

حيث ان مبلغ (٢٣١,١٧٧,٣٠٩) دينار احتياطي قانوني (٥٪) من الربح بعد الضريبة وفقاً للمادة رقم (٧٣) /الفصل السابع من قانون الشركات لا ربح قبل وقاية او سلامة راس المال كمبدئ مصرفي إسلامي.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١-١٦ حقوق الملكية
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	راس المال المدفوع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
.	٢٣١,١٧٧,٣٠٩	أرباح / (خسارة) مدورة
(٢,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤)	٢,٠٢٩,٥١٢,٤٧٥	المجموع
١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	١٥٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤	

١٧- حسابات خارج الميزانية:

أ- الائتمان التعهدي : ان المصرف لديه تمويلات ائتمانية التعهدية غير نقدية متمثلة حالياً في خطابات الضمان الصادرة بلغت (١,٠٧٢,٩٩١,٦٩٢) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ بتأمينات نقدية بلغت (١٨٧,٥٨٤,٧٤٢) دينار نسبتها (١٥٪) كحد أدنى وضمائنات عينية (رهونات عقارية) بنسبة ٨٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في ضوابط اصدار الخطابات الضمان الداخلية والخارجية.

ب- الحسابات المتقابلة : بلغ رصيد الحسابات المتقابلة متمثلاً بوثائق بحوزة المصرف البالغ (١١) دينار عن قيمة الكمبيالات بنسبة ١٢٠٪ من قيمة المرابحات ممنوحة للزبون ورصيد عقود التسهيلات المصرفية (١,٠٧٦) دينار ورصيد الرهونات العقارية (٢٦,٠٦٢,٦٥٧,٣٧٤) دينار كسياسة مصرف تحوطية لتقليل نسبة مخاطر الائتمان النقدي والتعهدية .

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٧- ا الائتمان التعهدي
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	خطابات الضمان
١,٤٤١,٨٠٢,٤١٧	١,٠٧٢,٩٩١,٦٩٢	تنزل تأمينات خطابات الضمان
(٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢)	(١٨٧,٥٨٤,٧٤٢)	صافي خطابات الضمان الصادرة
١,١٩١,٣٤٦,١٥٥	٨٨٥,٤٠٦,٩٥٠	الاعتمادات المستندية
.	.	تنزل تأمينات الاعتمادات المستندية
.	.	صافي الاعتمادات المستندية
.	.	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
١,١٩١,٣٤٦,١٥٥	٨٨٥,٤٠٦,٩٥٠	

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	١٧- الحسابات المتقابلة
١٠,٧٠١,١٦٠,٩٢٥	٢٦,٠٦٢,٦٥٨,٤٦١	وثائق ومستندات مهمة بحوزة المصرف
١٠,٧٠١,١٦٠,٩٢٥	٢٦,٠٦٢,٦٥٨,٤٦١	مجموع الحسابات المتقابلة
١١,٨٩٢,٥٠٧,٠٨٠	٢٦,٩٤٨,٠٦٥,٤١١	مجموع حسابات خارج الميزانية

١٨- 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 والعامل الجغرافي يؤثر أيضا في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف في تقديمها للمنتجات والخدمات عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال أخرى.

١٩ - الاحداث اللاحقة:

لا توجد احداث تذكر



مدير عام