

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل

(مساهمة مختلطة)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

ديوان الرقابة المالية الاتحادي

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختاطة)
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

رقم الصفحة

المحتويات

١٦-١	- تقرير ديوان الرقابة المالية الاتحادي
١	- قائمة المركز المالي
٢	- قائمة الدخل الشامل
٣	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤	- كشف التدفقات النقدي
١٤-٥	- إيضاحات حول البيانات المالية
١٢-١	- تقرير الإدارة



الى/ السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) المحترمين
م / البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة مختلطة) للسنة المالية المنتهية في
٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

بعد التحية:-

فحصنا البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة مختلطة) للسنة المالية المنتهية في
٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ طبقاً لمقتضيات قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادي المرقم (٣١) لسنة ٢٠١١ (المعدل) وقانون
الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والتشريعات المرعية
الأخرى ووفقاً للمعايير والقواعد والأعراف المعتمدة في هذا المجال، ولدينا الإيضاحات والملاحظات والتحفظات التالية :-

الإيضاحات :-

- ١- يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد البيانات المالية والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المعتمدة
بالإضافة إلى وضع متطلبات نظام الرقابة الداخلية والالتزام بها وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية
بصورة واضحة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب كما تشتمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات
المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.
- ٢- إن مسؤولية هذا الديوان تتمثل في إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة
بكتاب مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة مختلطة) ذي العدد (١٤٧٨/م) والمؤرخ في ٢٠٢١/٩/٩
استناداً لتدقيقنا وفحصنا لهذه البيانات بالرجوع إلى السجلات المالية والحسابية وأدلة الإثبات التي توفرت لدينا طبقاً لأدلة
ومعايير التدقيق المعتمدة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت خالية من الأخطاء الجوهرية ومدى ملائمة السياسات
المحاسبية المطبقة والتقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة .
- ٣- تم منح إجازة ممارسة العمل المصرفي الإسلامي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة
المصارف الإسلامية/شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية ذي العدد (٤٦٢٥/٣/٩) في ٢٠٢٠/٣/٥ والذي أجاز

- ممارسة العمل المصرفي الإسلامي، على أن يخضع المصرف لرقابة وإشراف البنك المركزي العراقي وفق قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ (المعدل) وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وأية أنظمة وتعليمات تصدر بموجب القوانين أعلاه.
- ٤- باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢٠/٨/٢٠٢٠ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف الإسلامية/شعبة التسجيل والتراخيص والأموال الفنية ذي العدد (٨٨٩٢/٣/٩) في ٢٠/٧/٢٠٢٠ حيث اقتصر ممارسة نشاطه من خلال فرع الرئيسي في بغداد.
- ٥- إعادة انتخاب السيد علي حيدر عبد الأمير علاوي رئيساً لمجلس الإدارة والسيد عبد الأمير حسون علي نائباً للرئيس حسب محضر إجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ١٤/١/٢٠٢٠، وتم قبول استقالة الموما اليه من رئاسة المجلس لتكليفه بمنصب وزير المالية، بموجب محضر إجتماع مجلس إدارة المصرف رقم (٢٢) والمنعقد في ١٣/٧/٢٠٢٠.
- ٦- تعيين السيد أحمد زكي يونس مديراً مفوضاً للمصرف وفق صلاحيات حددت بموجب محضر إجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد في ١٤/١/٢٠٢٠، وتم قبول استقالة الموما اليه وترشيح السيد رفيق حميد عطية بدلا عنه وحسب ما جاء بمحضر اجتماع مجلس إدارة المصرف المرقم (٢٥) والمنعقد في ١٥/١٢/٢٠٢٠.
- ٧- المصادقة على الهيكل التنظيمي والنظام الداخلي للمصرف بموجب محضر إجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد في ١٤/١/٢٠٢٠ و ٢٨/١/٢٠٢٠ على التوالي، والذي ينظم العلاقة بين الموظفين والمصرف من خلال تحديد وتوضيح واجبات وحقوق كلا الطرفين.

الملاحظات والتحفظات: -

١- البيانات المالية: -

- أ- تأخر المصرف في تقديم بياناته المالية للسنة موضوع التقرير اذ قدمت بموجب كتابه ذي العدد (١٤٧٨/م) المؤرخ في ٩/٩/٢٠٢١ خلافاً لأعمام ديوان الرقابة المالية الاتحادية ذي العدد (١٧٦٣٨/٥/٥/٢) في ١٦/١٢/٢٠٢٠ الذي أوجب تقديم البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ في موعد أقصاه ٣١/٣/٢٠٢١، نوصي الالتزام بالمواعيد المحددة لتقديم البيانات المالية.
- ب- قام المصرف بأعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) خلافاً للفصل السادس المادة (١١) من قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ التي اوجبت (يلتزم المصرف الاسلامي وفروع المصارف الاجنبية بأعداد الميزانية السنوية وحسابات الارباح والخسائر وفقاً للقانون والمعايير الدولية الاسلامية والشرعية). نوصي الالتزام بالقانون المذكور اعلاه واعداد البيانات المالية وفقاً للإطار المالي المعتمد والمتوافق مع النشاط.

ج- اختلاف الرصيد الافتتاحي لحساب العجز المدور لسنة/٢٠٢٠ عن الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بمقدار (٣٧٢٦٠) دينار (سبعة وثلاثين ألف ومائتين وستين دينار) بالزيادة عن اعادة تقييم الخسائر المدورة مما ادى الى تخفيض المطلوبات وحقوق الملكية بالمبلغ اعلاه في قائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقد بين المصرف بموجب كتابه المرقم (م/١٤٧٨) في ٢٠٢١/٩/٩ ان الاختلاف الظاهر في الرصيد الافتتاحي لحساب العجز المدور ناتج عن تغيير في تثبيت سعر صرف الدينار مقابل الدولار خلافا لمعيار المحاسبة الاسلامي الدولي رقم (١٦) الصادر عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والذي اوجب (اثبات المعاملات بالعملة الاجنبية في تاريخ ابرامها بسعر الصرف السائد عند تاريخ ابرامها). نوصي الالتزام بمعيار المحاسبة الاسلامي الدولي رقم (١٦) عند تقييم الحسابات النقدية للمصرف.

د- قام المصرف بإعادة تقييم الموجودات الثابتة المشتراة خلال السنة في نهاية السنة المالية/٢٠٢٠ بسعر صرف (١٤٦٠) دينار لكل دولار (الف واربعمئة وستين دينار) بسبب اثباتها ضمن القيود المحاسبية بعملة الدولار في تاريخ الشراء مما ادى الى زيادة كلفة الموجودات الثابتة في نهاية السنة عن كلفتها في تاريخ الشراء وبالتالي عدم صحة قسط الاندثار السنوي خلافا لمعيار المحاسبة الاسلامي الدولي رقم (١٦) المشار اليه اعلاه والذي اوجب (اثبات المعاملات بالعملة الاجنبية في تاريخ ابرامها بسعر الصرف السائد عند تاريخ ابرامها)، وكما مبين بالأمثلة ادناه:-

رقم القيد و تاريخه	المبلغ دولار	المبلغ دينار بسعر صرف ١١٩٠	المبلغ دينار بسعر صرف ١٤٦٠	الفرق في تقييم العملة	التفاصيل
٤ في ٢٠٢٠/٥/٥	٢٠٥٠٠	٢٤٣٩٥٠٠٠	٢٩٩٣٠٠٠٠	٥٥٣٥٠٠٠	شراء قارئ بصمة
١٤ في ٢٠٢٠/٥/٧	٥٥٠٠	٦٥٤٥٠٠٠	٨٠٣٠٠٠٠	١٤٨٥٠٠٠	عمل كتائب حديد وسلم درج
٢٢ في ٢٠٢٠/٥/١٠	٢٤٦٠٠	٢٩٢٧٤٠٠٠	٣٥٩١٦٠٠٠	٦٦٤٢٠٠٠	شراء اثاث
٢٤ في ٢٠٢٠/٥/١٠	٧٣١١	٨٧٠٠٠٩٠	١٠٦٧٤٠٦٠	١٩٧٣٩٧٠	اللوحة التعريفية للمصرف
١٧ في ٢٠٢٠/٥/٧	٥٢٠٠	٦١٨٨٠٠٠	٧٥٩٢٠٠٠	١٤٠٤٠٠٠	شراء مولدة

نوصي الالتزام بالمعيار المحاسبي الاسلامي الدولي رقم (١٦).

٢- تقرير الادارة:

من خلال تدقيق التقرير السنوي للمصرف للسنة موضوع التقرير تم تاشير عدد من الملاحظات وبين المصرف من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (٢١) في ٢٦/٥/٢٠٢٢ بخصوص ذلك انه سيتم اعتماد الملاحظات الواردة في التقرير لاحقاً، وكما مبين في ادناه:-

أ- لم يتضمن التقرير السنوي اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٣-٦) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي والتي تشير الى (التأكد من اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي).

ب- لم يتضمن تقرير الادارة السنوي معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٥-٦) من الدليل اعلاه والتي اشارت الى (يتضمن التقرير معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس والمكافآت بجميع اشكالها التي حصل عليها من المصرف والقروض الممنوحة والعمليات التي تمت بين المصرف والعضو او بين الاطراف ذوي العلاقة به).

ج- تضمن التقرير مجموع جلسات مجلس الادارة ولم يتضمن عدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٦-٨) من الدليل اعلاه والتي اشارت الى (عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات).

د- لم يتضمن التقرير ملخصاً عن سياسة منح المكافآت للعاملين والمكافآت الممنوحة للادارة التنفيذية وانما تضمن اجمالي المكافآت الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٦-٩) من الدليل اعلاه والتي اشارت الى (تضمن ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف والمكافآت بجميع اشكالها التي منحت للادارة التنفيذية كل على حدة).

هـ- لم يتضمن التقرير السنوي للادارة المؤشرات العامة عن اداء المصرف الاقتصادية والاجتماعية العامة ومعلومات عن المبالغ التي انفقت لاغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات مع بيان تفصيلي عن كل تبرع او هدية وكذلك العقود المهمة التي ابرمها المصرف خلال السنة واعداد العاملين في المصرف موزعاً حسب المستويات الادارية والفنية خلافاً للقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الافصاح عن البيانات المالية للمصارف والمنشآت المالية المماثلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق.

و- على الرغم من تأييد المجلس على ما جاء في تقرير الادارة الا انه يحوي على بعض المخالفات عند الاعداد ما يشير الى شكلية الموافقة خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٢) والتي اشارت الى (يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس

مسؤول عن دقة البيانات وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية).

نوصي بايلاء تقرير الادارة العناية الكافية للابفاء بمتطلبات القاعدة المحاسبية ودليل الحوكمة المؤسسية المشار اليهما اعلاه.

٣- نتيجة النشاط

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ خسارة مقدارها (٩٠٨٦٧٤) ألف دينار (تسعمائة وثمانية مليون وستمائة واربعه وسبعون ألف دينار) ، اذ بلغت اجمالي المصروفات مبلغ مقداره (٢٠٦٦٦٤٠) ألف دينار (ملياران وستة وستون مليون وستمائة واربعون ألف دينار) وبلغت اجمالي الايرادات مبلغ مقداره (١١٥٧٩٦٦) ألف دينار (مليار ومائة وسبعة وخمسون مليون وتسعمائة وستة وستون ألف دينار) ، ولدينا بخصوص ذلك ما يلي:-

أ- بلغت مكاسب الموجودات المالية بالقيمة العادلة مبلغ (١١٢٢٠٠٥) ألف دينار (مليار ومائة واثنان وعشرون مليون وخمسة ألف دينار) تشكل نسبة (٩٧٪) من اجمالي الايرادات ناتج عن ارباح تقييم العملات الاجنبية .

ب- تركزت المصاريف في حساب نفقات الموظفين اذ بلغت (٩٢٦٦١٦) ألف دينار (تسعمائة وستة وعشرون مليون وستمائة وستة عشر ألف دينار) اذ شكلت نسبة (٤٥٪) من اجمالي المصروفات فضلا عن المصروفات التشغيلية والآخرى والبالغة (٨٤١٣٧٣) ألف دينار (ثمانمائة وواحد واربعون مليون وثلاثمائة وثلاثة وسبعون ألف دينار) وتشكل نسبة (٤١٪) والتي تمثل المصاريف الخاصة بانجاز اعمال المصرف. نوصي قيام المصرف بممارسة الاعمال المصرفية ضمن القوانين والانظمة والتعليمات التي تساهم في تنوع مصادر الايرادات بما يضمن تحقيق الارباح.

٤- المخالفات في تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات:-

أ- قانون الشركات رقم (٢١) لسنة/١٩٩٧ (المعدل):

اولاً- تم منح مكافآت لأعضاء مجلس الادارة بمبلغ مقداره (٥٥٠٠٠) ألف دينار (خمسة وخمسين مليون دينار) حيث تم صرف المكافآت استناداً الى قرارات مجلس الادارة دون اقرار ذلك من قبل الهيئة العامة للمصرف خلافاً للمادة (١٠٢- تاسعاً) من الباب الرابع من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة/١٩٩٧ (المعدل) والتي تشير الى (تتولى الهيئة العامة تحديد مكافآت رئيس واعضاء مجلس الادارة في الشركة المساهمة المختلطة بما يتناسب والجهد المبذول في انجاز المهام وتحقيق الخطط والارباح) ، نوصي الالتزام بما ورد في قانون الشركات بخصوص ذلك .

ثانياً- لم يتم المصرف بأعداد خطة سنوية وموازنة تخطيطية للسنة /٢٠٢٠ لمقارنة نتائج ما تحقق فعلاً مع ما خطط له وبيان مدى الالتزام بها والانحرافات في التنفيذ (إن وجدت) خلافاً للمادة (١١٧/اربعا) من القانون أعلاه والتي اشارت الى (مناقشة واقرار خطة سنوية عن نشاط الشركة للسنة القادمة يتوجب على المدير المفوض اعدادها خلال الاشهر الستة الاخيرة من السنة في ضوء هدف الشركة تتضمن تقريراً كاملاً عن نشاط الشركة ومشروع الموازنة)، وقد بين المصرف

بموجب أجابته على مذكرتنا رقم (١) في ٢٠٢٢/١/١٩ بعدم وجود خطة سنوية وموازنة تخطيطية للمصرف مما يشكل مخالفة للقانون اعلاه. نوصي اعداد الموازنة التخطيطية السنوية للمصرف لإحكام السيطرة والرقابة على نشاطه.

ب - تعليمات وزارة المالية /الهيئة العامة للضرائب رقم (١) لسنة/ ٢٠٠٧:

اولا- عدم اكتمال النواحي الشكلية والقانونية الخاصة باستثمارات الاستقطاعات الضريبية مثل بدء اليوم الاول للعمل وتوقيع الموظف وتثبيت التاريخ على الاستمارة خلافاً للمادة (١١- اولاً أ- ١) من التعليمات اعلاه والتي تشير الى (عند تسلم الاستمارة يقوم صاحب العمل بتوزيعها على المنتسبين ويطلب منهم مسك الصفحة الاولى منها والتوقيع عليها واعادتها اليه).

ثانيا- لم تتضمن الاستثمارات اعلاه توقيع المدير والمحاسب خلافاً للمادة (١١- ب - ٢) من التعليمات اعلاه والتي تشير الى (يصادق على صحة المعلومات المدونة في الاستمارة من رئيس الدائرة والمحاسب او من يقوم مقامها).

ثالثا- تاخر المصرف بأرسال الاستقطاعات الضريبية (ضريبة الدخل) الى الهيئة العامة للضرائب خلافاً للمادة (١٠ - اولاً - ثالثاً) من التعليمات اعلاه والتي تشير الى (ارسال الاستقطاعات الضريبية شهرياً الى الهيئة العامة للضرائب او الى أحد فروعها او الى الجهة التي تحديدها دائرة المحاسبة في وزارة المالية خلال خمسة عشر يوماً من الشهر التالي لشهر الاستقطاع) مما قد تحمل المصرف غرامات تأخيرية والمنصوص عليها في التعليمات اعلاه. وبين المصرف من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (١٦) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ ان ذلك كان بسبب تأخر المصرف بأجراءات فتح الاضبارة الخاصة بالعاملين في المصرف لدى الهيئة العامة للضرائب.

نوصي الالتزام بما جاء بالتعليمات الواردة من الهيئة العامة للضرائب والمذكورة في اعلاه.

٥ - الموجودات الثابتة:-

أ- تأكيداً على ملاحظتنا في تقريرنا المرقم (ب/٨/٩/٧٤/١٤٩٣٢) في ٢٠٢١/٨/٢٥ الفقرة (٤) لم يقيم المصرف بفصل قيمة الأرض عن قيمة المبنى المشتري من قبله لمزاولة اعماله والبالغ قيمته (٢٣٥٠٢٥٠) الف دينار (مليارين وثلاثمائة وخمسون مليون ومائتان وخمسون الف دينار) خلافاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات والتي اشارت الفقرة (٥٨) منه الى (تعد الاراضي والمباني أصليين قابلين للأنفصال وتتم المحاسبة عنهما بشكل منفصل ، حتى عندما يتم اقتناؤهما معاً) ، مما أدى الى عدم دقة احتساب مخصص الاندثار المتراكم/مباني مملوكة البالغ رصيده كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (١٣٠٩٦٨) الف دينار (مائة وثلاثون مليون وتسعمائة وثمانية وستون الف دينار) وقد ايد المصرف ذلك من خلال الاجابة

على استفسارنا المرقم (١٧) في ٢٠٢٢/٥/٢٦. نوصي الالتزام بمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦) بفصل قيمة الارض عن المبنى.

ب- تأكيداً على ملاحظتنا في تقريرنا المرقم (ب/٩/٨/١٤٩٣٢/٧٤/٩/٨) في ٢٠٢١/٨/٢٥ الفقرة (١-ب) استمرار المصرف بتسجيل بعض القيود الخاصة بشراء الموجودات الثابتة بعملة الدولار وليس بالعملة الوظيفية (دينار) وبسعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار (الف ومائة وتسعين دينار) بدلاً من سعر الصرف السائد لحظة نشوء المعاملة واعتبار الفرق بين السعرين مصروف فترة (خسائر تقييم العملة) وبالتالي اظهار قيمة الموجود الثابت باقل من الكلفة الحقيقية خلافاً لمعيار المحاسبة الإسلامي الدولي رقم (١٦) والذي اوجب اثبات المعاملات بالعملة الاجنبية في تاريخ ابرامها بسعر الصرف السائد عند تاريخ ابرامها ، وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٦) في ٢٠٢٢/٥/١٩ ، وكما مبين بالأثلة بالجدول الآتي:-

رقم وتاريخ القيد	المبلغ / الدولار	التفاصيل
١١٥ في ٢٠٢٠/١١/٢٢	٥١١٥٨٦	عن شراء حاسبات لابتوب
٤٧ في ٢٠٢٠/٨/٣١	١١٠٠	عن شراء ادوات واجهزة مكتبية
١١٦٩ في ٢٠٢٠/١١/٢٣	٣٦٧٠	عن شراء طابعات
١١٧٣ في ٢٠٢٠/١١/٢٣	٣٦٧٠	عن شراء طابعات
٤٦٧ في ٢٠٢٠/٨/١٣	١٠٠٠٠	عن شراء منظومة حريق
١٣٧٣ في ٢٠٢٠/١١/٣٠	١٤٥٠٠	عن شراء مولدة كهربائية

نوصي بتسجيل الموجودات بالعملة الوظيفية بكلفتها التاريخية.

ج- بلغ رصيد حساب الموجودات غير الملموسة والذي يمثل انظمة وبرمجيات وتراخيص تشغيل كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ مقداره (٧٣٤٣١٥) الف دينار (سبعمائة واربعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وخمسة عشر الف دينار) اذ تم تقييمها في نهاية السنة المالية بسعر صرف (١٤٦٠) دينار لكل دولار (الف واربعماية وستين دينار) ، على الرغم من ان الشراء الفعلي في تاريخ الشراء بسعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار (الف ومائة وتسعين دينار) لحظة نشوء المعاملة مما ادى الى عدم اظهار القيمة الحقيقية للموجودات غير الملموسة في نهاية الفترة المالية خلافاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الخاص بالاصول غير الملموسة والذي اشار الى (يجب قياس الموجود غير الملموس بمقدار تكلفته) وبين المصرف باجابته على استفسارنا المرقم (١٦) في ٢٠٢٢/٥/٦ ان الشراء يتم بالدولار وبسعر كلفة الشراء من الشركة وان النظام المعمول به في

المصرف يقيم بسعر الصرف المقرر من البنك المركزي العراقي وهي اجابة غير مستوفية . نوصي الالتزام بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٨) عن الاثبات الاولي واللاحق للموجودات غير الملموسة.

٦- الاستثمارات :-

بلغ رصيد حساب الاستثمارات طويلة ومتوسطة الاجل كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (٥٧٥٠) مليون دينار (خمسـة مليار وسبعمائة وخمسون مليون دينار) ولدينا بخصوص ذلك ما يلي :-

أ- قيام المصرف بايداع مبلغ (٥) مليار دينار (خمس مليارات دينار) لدى مصرف الجنوب الاسلامي كوديعة لاجل بموجب العقد المبرم بين الطرفين المؤرخ في ٢٠٢٠/١١/١٥ ونسبة ربح (٥٪) وتبويه على حساب الاستثمارات متوسطة الاجل علما ان مدة العقد هي لسنة واحدة ولا توجد اي اشارة الى ان الاستثمار يمثل عملية مضاربة على الرغم من ان كافة بنود العقد تشير الى انه استثمار بأداة المضاربة من تحديد رب العمل (مصرف الناسك) والمشغل لتلك الاموال (مصرف الجنوب الاسلامي) وتحديد هامش الربح، وضمان سلامة الوديعة من قبل مصرف الجنوب في حالة التقصير وبين المصرف من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (١٤) في ٢٠٢٢/٥/١٥ (ان الوديعة الاستثمارية هي لسنة واحدة قابلة للتجديد لذلك تم اعتبارها استثمار متوسط الاجل) وهي اجابة غير مستوفية. نوصي اعادة النظر في تبويب الوديعة بما يتلائم مع الانشطة المصرفية الاسلامية المعتمدة وحسب فترة الاستثمار.

ب- تم تحديد هامش الربح بنسبة (٥٪) من الارباح المتوقعة الا ان المصرف اعترف بالربح على اساس نسبة من راس المال خلافا لمعيار المضاربة الشرعي رقم (١٣) والذي اشار الى (ان يكون الربح على اساس نسبة مشاعة من الارباح لا على اساس مبلغ مقطوع او نسبة من راس المال) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٤) في ٢٠٢٢/٥/١٥ (تم احتساب الأرباح استنادا الى العقد المبرم مع مصرف الجنوب فقرة (ثانيا- و) ان تكون الأرباح المتوقعة للوديعة (٥٪) من الربح المتوقع سنويا) وهي اجابه مخالفة لما معمول به في المصرف وغير مستوفية. نوصي الالتزام بما ورد في المعيار الشرعي بتحديد نسبة الربح وان لا تكون على اساس متوقع بل على اساس نسبة من الارباح الفعلية.

ج- بلغ رصيد حساب الايرادات الخاص في الوديعة مبلغ (٣١٩٥٠) الف دينار (واحد وثلاثين مليون وتسعمائة وخمسين الف دينار) اي بفرق مقداره (٤٣٨) الف دينار (اربعمائة وثمانية وثلاثين الف دينار) بالزيادة عن المبلغ واجب السداد وفق مبلغ الوديعة والفترة الواجبة من ٢٠٢٠/١١/١٦ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ ونسبة الربح البالغة (٥٪) على اساس راس المال . نوصي بمعالجة الفرق وفقا للمعايير الدولية بالارباح المحتجزة ان وجدت او في العجز المتراكم للسنوات اللاحقة.

٧- المدينون والدائنون: -

أ- بلغ رصيد حساب المصاريف المدفوعة مقدماً الخاصة بشركة (BML) لاستشارات تكنولوجيا المعلومات عن الاشتراك السنوي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (٢١٩١٣) دولار (واحد وعشرون ألف وتسعمائة وثلاثة عشر دولار)، إذ بلغت مدة الاشتراك (١٣) شهر، للمدة من ٢٠٢٠/٦/١ ولغاية ٢٠٢١/٦/٣١ كما موضح في الفاتورة المرسلة من قبل الشركة بالرقم (٣١٧٠٤) والمؤرخة في ٢٠٢٠/٦/١٩، إذ تم احتساب المدة من قبل المصرف بـ (١٢) شهر كما مبين في استفسارنا المرقم (١) في ٢٠٢٠/١/١٩ بدلاً من (١٣) شهراً، الأمر الذي أدى الى عدم دقة احتساب المصروف المدفوع مقدماً ومصروف الاشتراكات الى الشركة خلال السنة موضوع التقرير، نوصي اثبات الحسابات وفق ما متفق عليه مع الشركة المجهزة للخدمة في حساباتها المختصة.

ب- تضمن حساب تعويضات وغرامات مبلغ (٣٦٩٣٧) ألف دينار (ستة وثلاثون مليون وتسعمائة وسبعة وثلاثون ألف دينار) ويمثل الغرامات التأخيرية الى دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال، البنك المركزي العراقي، الهيئة العامة للضرائب ودائرة التسجيل العقاري بسبب عدم قيام المصرف بالوفاء بالتزاماته للجهات المذكورة اعلاه باوقاتها المحددة. نوصي الالتزام بالاوقات القانونية تلافياً لحدوث مثل تلك الغرامات.

ج- يظهر حساب مصاريف ادارية مستحقة مبلغ (٩٦٢٠٠) دينار (ستة وتسعون الفا ومائتان دينار) عن نسبة (٥٪) الخاصة باستقطاعات الضمان من الموظفين، تم ادراجها في الحساب خطأ بدلاً من ارجاعها للموظفين. نوصي بارجاع المبلغ الى الموظف المستحق.

٨- النقدية في الصندوق ولدى المصارف: -

أ- عدم دقة المعالجات المحاسبية الخاصة بتثبيت المعاملات الناشئة عن شراء النقد الاجنبي اذ تم تسجيل القيود الخاصة بشراء الدولار بسعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار (الف ومائة وتسعين دينار) بدلاً من سعر الصرف السائد لحظة نشوء المعاملة واعتبار الفرق بين السعرين مصروف (خسائر تقييم العملة)، حسب اجابة المصرف على استفسارنا المرقم (٣) في ٢٠٢٢/٢/١٥ خلافاً لمعيار المحاسبة الاسلامي الدولي رقم (١٦) الصادر عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الاسلامية والذي اوجب اثبات المعاملات بالعملة الاجنبية في تاريخ ابرامها بسعر الصرف السائد عند تاريخ ابرامها (وكما موضح في ادناه: -

رقم القيد وتاريخه	المبلغ (الف دينار)	سعر الشراء دولار	سعر النظام دينار	الفرق في تقييم العملة الف دينار	التفاصيل
٢٠٢٠/٨/٣١ في ٤٧٦	٨٣٤٣٠٠	١٢٣٦	١١٩٠	(٣١٠٥٠)	عن شراء دولار من مصرف الجنوب الاسلامي
٢٠٢٠/٨/٣١ في ٤٧٦	٣٩٦٥٠٠٠	١٢٢٠	١١٩٠	(٩٧٥٠٠)	عن شراء دولار من مصرف التجارة العراقي
٢٠٢٠/٨/٣١ في ٤٧٦	١٨٣٤٥٠٠	١٢٢٣	١١٩٠	(٤٩٥٠٠)	عن شراء دولار من مصرف الجنوب الاسلامي

نوصي باثبات شراء العملات الاجنبية بسعر الشراء في تاريخ العملية والالتزام بما ورد في المعيار المحاسبي الاسلامي الدولي اعلاه.

ب- عدم مطابقة رصيد مصرف الناسك بالدولار مع كشف الحساب الجاري المفتوح لدى مصرف الجنوب الاسلامي بفرق مقداره (١٠) دولار (عشرة دولار) اذ بلغ رصيد الحساب في سجلات مصرف الناسك مبلغ مقداره (١٢٩١٨٦) دولار (مائة وتسعة وعشرون الف ومائة وستة وثمانون دولار) في حين ظهر في كشف الحساب الوارد من مصرف الجنوب الاسلامي مبلغ مقداره (١٢٩١٧٦) دولار (مائة وتسعة وعشرون الف ومائة وستة وسبعون دولار) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١) في ٢٠٢٢/١/١٩ (ان الفرق يمثل عمولة ادارة الحساب التي يستوفيهها مصرف الجنوب الاسلامي في نهاية السنة لم تظهر في سجلات مصرف الناسك الاسلامي). نوصي بمتابعة الموقوفات ومعالجتها اول بأول.

ج - عدم دقة المعالجات المحاسبية الخاصة بتحرير الصكوك اذ لاحظنا عدم قيام المصرف باجراء قيود محاسبية عن تحرير صكوك عدد (٢) صك لصالح دائرة الضمان الاجتماعي علما ان هذه الصكوك تم تسليمها الى الجهة المستفيدة واستلام وصل قبض بالمبالغ المدفوعة ولم يتم تخفيض اقيامها من حساب الدائرة اعلاه وحساب النقدية لدى مصرف الجنوب وكما مبين في الجدول ادناه :-

رقم الصك	تاريخ الصك	مبلغ الصك الف دينار	الملاحظات
٧٥	٢٠٢٠/١٢/٧	٤٨٣١٤	عن صك الضمان لموظفي المصرف للفترة من شهر اذار ولغاية شهر تموز / ٢٠٢٠
٢٦	٢٠٢٠/١٢/٢٢	٤٥٧٤٦	عن صك الضمان لموظفي المصرف للفترة من شهر اب ولغاية شهر تشرين الثاني / ٢٠٢٠

وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١) في ٢٠٢٢/١/١٩ (ان اسباب عدم تخفيضها واثباتها محاسبياً لعدم سحب المبالغ من قبل دائرة الضمان الاجتماعي) وهي إجابة غير مستوفية، نوصي بأثبات المعاملات المحاسبية بالصورة الصحيحة عند الاعتراف بالموجودات والمطلوبات واطهارها ضمن الصكوك الموقوفة عند اجراء المطابقة بعد اثباتها محاسبياً في سجلات المصرف في حالة عدم سحبها من قبل الجهة المستفيدة.

٩- المخصصات: -

بلغ رصيد حساب مخصص الائتمان التعهدي مبلغ مقداره (١٦٣) ألف دينار (مائة وثلاثة وستون ألف دينار) والمحتسب عن خطاب الضمان المصادر من قبل المصرف اذ تم احتساب المخصص وفق آلية معدة من قبل المصرف خلافاً للفصل العاشر المادة (١٢/ج- -تاسعاً) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠/ تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي اشارت الى (يخضع صافي الائتمان التعهدي من المصرف والذي يشمل الاعتمادات وخطابات الضمان الى نسبة (٢٪) بعد طرح التأمينات النقدية المقدمة للمصرف)، نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات أعلاه.

١٠- الإيرادات: -

بلغ رصيد حساب ايراد فروقات تقييم العملة الأجنبية مبلغ مقداره (١١٢٢٠٠٥) الف دينار (مليار ومائة واثنان وعشرون مليون وخمسة ألف دينار) ناتج عن ارباح تقييم العملات الاجنبية حسب اجابة المصرف على استفسارنا المرقم (١) في ٢٠٢٢/١/١٩ وهي ارباح غير حقيقية كونها متضمنة اعادة تقييم للمصروفات والموجودات غير النقدية المشتراة خلال السنة والتي لم تسجل بعملتها الوظيفية (الدينار) في تاريخ الشراء او الصرف وبالتالي فان نتيجة النشاط لا تمثل واقع النشاط الحقيقي للمصرف خلافا لمعيار المحاسبة الاسلامي الدولي رقم (١٦) المشار اليه انفاً. نوصي الالتزام بالمعيار الاسلامي الدولي رقم (١٦) بما يضمن صحة نتيجة النشاط.

١١- العقود: -

من خلال تدقيق العقود التي قام المصرف بابرامها مع جهات التعاقد خلال السنة موضوع التقرير لدينا بصدد ذلك مايلي: -

أ- الملاحظات المشتركة:

اولاً- عدم قيام المصرف باستقطاع نسبة الضريبة على العقود خلافا للمادة (٤-أ-أ) من تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠١٤ التعديل الاول لتعليمات التحاسب الضريبي للعقود المبرمة بين جهات التعاقد العربية والاجنبية رقم (٢) لسنة ٢٠٠٨ والتي اشارت الى (تستقطع جهة التعاقد النسب التي تحددها الهيئة العامة للضرائب سنوياً تبعا للضروف الاقتصادية من كل سلفة او دفعة عن المبالغ المتحققة للمقاولين والمتعاقدين من عقودهم الخاضعة للضريبة وتحويلها الى الهيئة العامة للضرائب).

وبين المصرف من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ كون المصرف حديث التأسيس وعدم وجود قسم قانوني. نوصي الالتزام بالتعليمات أعلاه.

ثانياً- عدم تضمين بعض العقود مايؤيد تسجيلهم في الهيئة العامة للضرائب خلافاً للمادة (٣-اولا) من تعليمات المحاسب الضريبي للعقود المبرمة بين جهات التعاقد العراقية والاجنبية رقم (٢) لسنة ٢٠٠٨ والتي اشارت (مطالبة المتعاقد معهم من المقاولين مايؤيد تسجيلهم في الهيئة العامة للضرائب او أحد فروعها إذا كان العقد بمبلغ (٥) مليون دينار (خمسة ملايين دينار) او اكثر ويحدد ذلك ضمن شروط التعاقد) ومنها على سبيل المثال كما في الجدول الاتي: -

تاريخ العقد	مبلغ العقد والعملة	جهة التعاقد	التفاصيل
٢٠٢٠/١/١٤	٣١٥٠ / دولار	مكتب راوندوز لاعمال الانميوم والسناثر	تجهيز وتركيب سنائر
٢٠٢٠/١/١٨	١١٤٠٤ / دولار	مكتب السفير للاعلان والديكور	تجهيز وتركيب لوحات تعريفية
٢٠٢٠/٥/٧	٢١٦٤٥٠٠٠ / دينار	معرض داود جاور للصناعات الحديدية والاثاث المعدنية والقاصات والابواب الحصينة	تجهيز قاصات
٢٠٢٠/٩/٨	٨٢٥٠٠٠٠٠ / دينار	مطبعة الكتاب	عقد طباعة
٢٠٢٠/١٠/٤	١٤٥٠٠ / دولار	شركة نسيم الربيع للتجارة العامة والمواد الغذائية المحدودة	تجهيز مولدة كهربائية
٢٠٢٠/١١/٢٩	٢١٠٠٠٠٠٠ / دينار	شركة اساس المنيوم للتجارة العامة والمقاولات المحدودة	عمل سلم طوارئ وابواب طوارئ

وبين المصرف من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ كون المصرف حديث التأسيس وعدم وجود قسم قانوني. نوصي الالتزام بالتعليمات أعلاه.

ثالثاً- لم يقيم المصرف بتزويد الهيئة العامة للضرائب بالمقتبسات الضريبية الخاصة بمشترياتها من القطاع الخاص التي تزيد عن (١) مليون دينار (مليون دينار) خلافاً لمنشور وزارة المالية/الهيئة العامة للضرائب ذي العدد (٤٣/س/١٥٤٥) في ٢٠١٦/٩/١ والمتضمن {تزويد الهيئة العامة للضرائب بتعاملاتها الخاصة بالمشتريات من القطاع الخاص والمجموع المبالغ التي تزيد عن مبلغ (١) مليون (مليون دينار) ولغاية مبلغ (٥) مليون (خمسة مليون دينار)}. وكما موضح في ادناه: -

المبلغ /دينار	التاريخ	رقم الوصل	التفاصيل
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٢٠/١/٢٥	٠٠٤٧٤	عن شراء تايلوات ضغط عالي مكتب الاصدقاء
٢٨٠٠٠٠٠	٢٠٢٠/٣/٣	٠٠٠٢٢	عن شراء كاز من شركة الولوة
١١٠٠٠٠٠	٢٠٢٠/٦/١٧	٠٠٠٩٧	عن شراء كاز للمصرف
١١٨٠٠٠٠	٢٠٢٠/٧/٥	٠٠٠٧٧	عن شراء كاز للمصرف
١٧٧٠٠٠٠	٢٠٢٠/٧/٩	٠٠٠١٥١	عن شراء اجهزة كهربائية

وبين المصرف من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (٢) في ٢٠٢٢/٢/١٥ (لا توجد تعليمات او اعمام صادر من البنك المركزي بخصوص اعتماد المقتبس الضريبي وفقا للتعليمات الخاصة ببناء على كل عملية شراء موجود او مصروف)، نوصي الالتزام بالتعليمات اعلاه.

رابعاً- عدم قيام المصرف باستيفاء رسم الطابع من بعض العقود المبرمة مع الجهات الاخرى خلافا للمادة (٢-اولا-ثانيا) من قانون رسم الطابع رقم (٧١) لسنة ٢٠١٢ والتي اشارت الى (يستوفى عن العقود بما فيها عقود المقايضة لرسم المقرر وفق احكام البند اولا من هذه المادة ويتم تسديدها مقدما بالعملة التي يتم التعاقد بموجبها) ومنها على سبيل المثال: -

نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد والعملة	الجهة المتعاقد معها
عقد انجاز اعمال مدنية	٢٠٢٠/٢/٢	٢٦٠٠٠ دولار	شركة اساش المنيوم للتجارة العامة والمقاولات المحدودة
عقد تجهيز مولدات	-	٥٢٠٠٠ دولار	شركة نسيم الربيع للتجارة العامة والمواد الغذائية المحدودة
عقد عمل سلم وابواب طوارئ	٢٠٢٠/١١/٢٩	٢١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	شركة اساش المنيوم للتجارة العامة والمقاولات المحدودة
تجهيز قاصات	٢٠٢٠/٥/٧	٢١٦٤٥٠٠٠ دينار	معرض داود باشا للصناعات الحديدية والاثاث المعدنية والقاصات والابواب الحصينة للبنوك.

وبين المصرف من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ كون المصرف حديث التأسيس وعدم وجود

قسم قانوني. نوصي الالتزام بالتعليمات الواردة في قانون رسم الطابع المالي رقم (٧١) لسنة ٢٠١٢.

ب- عقد الحماية الامنية المبرم مع شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة المحدودة بمبلغ شهري (٧٢٢٥) الف دينار (سبعة ملايين ومائتان وخمسة وعشرون الف دينار) لدينا بصدده ماييلي :

اولا: ان الحسابات المقدمة من قبل الشركة لم يتم تصديقها من قبل مسجل الشركات خلافا للمادة (رابعا ٨-) من العقد المبرم والتي اشارت الى (تقديم اوراق الشركة مصدقة من قبل مسجل الشركات لسنة ٢٠٢٠). وبين المصرف من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ ان الحسابات مصدقة من قبل مراقب الحسابات. نوصي الالتزام ببند العقد اعلاه.

ثانياً: لم يتم المصرف باستقطاع مبلغ رسم الطابع والضريبة من الشركة خلافا للبند (ثالثا-٧) من بنود العقد والتي تنص (يتحمل الطرف الاول الضريبة المتحققة على هذا العقد ودفع اشتراكات الضمان الاجتماعي للمنتسبين ورسم الطابع على هذا العقد) وبين المصرف من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ كون المصرف حديث التأسيس وعدم وجود قسم قانوني حينها. نوصي بضرورة الالتزام بما جاء ببند العقد المبرم

ج- عقد التنظيف المبرم مع مكتب علي العبودي للخدمات وتعهيدات التنظيف الغذائية بمبلغ (٤٨٥٠) الف دينار (اربعة ملايين وثمانمائة وخمسين الف دينار) شهريا لدينا بصدده ماييلي :-

اولاً- لم يقدم الطرف الثاني خطاب ضمان عن كفاءة حسن الاداء بنسبة (٥٪) من مبلغ العقد وانما قام بتقديم صك مصدق بذلك خلافا للبند السادس والذي ينص (يقدم الطرف الثاني كفاءة حسن الاداء بنسبة ٥٪ من قيمة العقد على شكل خطاب ضمان من مصرف عراقي مرخص من قبل البنك المركزي العراقي عند توقيع العقد نافذ طول مدة العقد) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ بأنه (تم تقديم صك وذلك لسهولة الصرف ولكونه اداة وفاء معتمدة) وهي اجابة غير مستوفية كون ان الصكوك تصبح غير فعالة بعد مرور المدة القانونية عليها. نوصي بضرورة تقديم خطاب ضمان من قبل الجهة المتعاقدة .

ثانياً- تم تقديم براءة ذمة من الهيئة العامة للضرائب بتاريخ ٢٠٢١/٣/١ خلافاً للبند الرابع الفقرة (١١) من العقد والتي اشارت الى (يقدم الطرف الثاني براءة ذمة من الهيئة العامة للضرائب لسنة/٢٠٢٠ قبل استلامه القسط الشهري الاخير من مبلغ العقد) في حين تم تسديد القسط الاخير بموجب مستند الصرف المرقم (٢٣٧١) في ٢٠٢٠/١٢/٢٤ بمبلغ (٤٨٥٠) الف دينار (اربعة ملايين وثمانئة وخمسون الف دينار). نوصي بمراجعة الدقة والالتزام بما ورد في العقد. د- عقد توريد البنية التحتية لأنظمة المصرف المبرم مع شركة بحر الامواج للتجارة العامة وتجهيز الالكترونيات المحدودة المسؤولة (لبنانية الجنسية) بمبلغ (١) مليون دولار (مليون دولار) لدينا بصدد ذلك ما يلي:

اولاً- لم يقدم المصرف باعداد المواصفات الفنية لغرض تحديد المواصفات المطلوبة لشراء الانظمة المصرفية وانما تم الاعتماد على العروض والمواصفات الفنية المقدمة من الطرف الثاني، وبين المصرف من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٢/٥/٢٦ انه لم يتم اعداد المواصفات بسبب انه تم الاتفاق ما بين الادارة وشركة بحر الامواج على تحديد الاحتياجات المطلوبة. نوصي بضرورة اعداد المواصفات الفنية لغرض تحديد المواصفات والمنشأ للمواد المشتراة. ثانياً- عدم تقديم خطاب ضمان من قبل الشركة خلافاً للبند (احدى عشر) من العقد والذي اشار الى (يقدم الطرف الثاني خطاب ضمان بقيمة (٤٠٠) الف دولار وان يكون ساري المفعول لمدة سنة) وقد ايد المصرف بعدم وجود خطاب ضمان بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٤) في ٢٠٢٢/٥/١٥. نوصي بالالتزام بنود العقد ومطالبة الجهات المتعاقدة معها بتقديم خطاب ضمان لضمان حقوق المصرف.

ثالثاً- عدم استقطاع رسم الطابع المالي للعقد خلافاً للبند (تاسعاً) من العقد والذي اشار الى (يتحمل الطرف الثاني رسم الطابع كاملاً على ان يستقطع من القسط الاول من قيمة العقد) نوصي بضرورة الالتزام بنود العقد . رابعاً- عدم تشكيل لجان فنية متخصصة لغرض استلام الاجهزة والمواد وانما تم الاستلام من قبل مسؤول الشبكات والمهندسة المشرفة على البنية، وايد المصرف ذلك من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (١٤) في ٢٠٢٢/٥/١٥ وبرر أسباب

ذلك كون المصرف حديث التأسيس وعدم وجود كادر كافي. نوصي بضرورة تشكيل لجان فنية متخصصة لغرض استلام الأجهزة.

١٢ - تقاريرنا الصادرة:-

أ- عدم كفاية الاجراءات المتخذة من قبل المصرف اذ لاحظنا عدم قيامها بالاجابة على كتاب دائرة التدقيق والمتابعة في هذا الديوان ذي العدد (١٥٨٥٩/٧/٢/٢٠) في ٢٠٢٢/٧/٢٧ والخاصة بمتابعة الملاحظات غير المستوفية الواردة في التقارير الرقابية الصادرة خلافاً للمادة (٢-رابعاً) من قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادي رقم (٣١) لسنة ٢٠١١ (المعدل) التي تشير الى (تعد مخالفة مالية لاغراض هذا القانون الامتناع او التأخير في الرد على تقارير ومراسلات الديوان واعتراضاته وملاحظاته خلال المدة المحددة) وكما موضح في الجدول الاتي:-

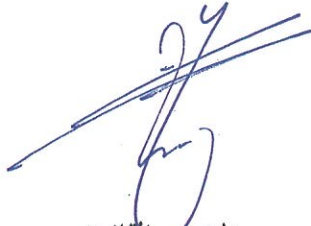
رقم التقرير الرقابي وتاريخه	موضوعه	ارقام الفقرات	الرأي الرقابي
(ب/١٤٩٣٢/٧٤/٢٩/٨) في ٢٠٢١/٨/٢٥	البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٩/١٢/٣١-٢/١٣	١-ب	توثيق الاجابة بما يؤيد تثبيت فرق العملة في قائمة الدخل /حساب فروقات تقييم العملة الاجنبية.
		٣-أ	توثيق الاجابة بما يؤيد ادراج اسماء المؤسسين وبياناتهم المشار اليها في الملاحظة الرقابية.
		٣-ب	توثيق الاجابة بما يؤيد اكتمال نصاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة اللاحق المشار اليه.
		٤-أ	ارفاق ما يثبت فصل قيمة الارض عن المبنى وفقاً لمتطلبات المعيار المشار اليه بالملاحظة الرقابية.
		٤-ب	توثيق الاجابة بما يؤيد الالتزام بتطبيق معيار المحاسبة المشار اليه بالملاحظة الرقابية.
		٥	توثيق الاجابة بما يؤيد تصفية سلف لاغراض النشاط في نهاية السنة المالية .
		٦-أ	معالجة تبويب مبلغ الرواتب المشار اليه بالملاحظة الرقابية وفقاً للاطار المحاسبي المطبق وتزويد دائرة التدقيق والمتابعة في هذا الديوان بما يؤيد ذلك
		٦-ب	الالتزام بتبويب المصروفات المشار اليها بالملاحظة الرقابية وفقاً لتاريخ صرفها

نوصي بضرورة اتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية الملاحظات الواردة في كتابنا اعلاه واجابة الديوان بالتوقيينات المحددة.

ب- تم تشخيص العديد من الملاحظات حول نشاط الشركة لسنة ٢٠٢٠ وتم تبليغها الى ادارة المصرف بتقريرنا المرقم (ن/١٦٥٣٩/٤٣/٣/٤) في ٢٠٢٢/٨/٤ ، نوصي بضرورة اتخاذ مايلزم لتصفية الملاحظات الواردة فيه.

خلاصة الرأي:

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء أعلاه واستناداً الى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ.



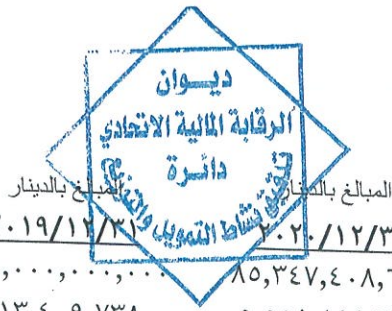
المحاسب القانوني

عمار صبحي خلف

ء . رئيس ديوان الرقابة المالية الاتحادي

٢١ / ١٠ / ٢٠٢٢

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠



المبالغ بالدينار

٢٠١٩/١٢/٣١ ٢٠٢٠/١٢/٣١

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٨٥,٣٤٧,٤٠٨,٦٤٤

٧١٣,٤٠٩,٧٣٨ ٥,٥٥٨,٤٨٤,٧٧٥

٠ ٠

٠ ٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٠ ٧٣٤,٣١٤,٥٧٧

٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠ ٤,٤٨٣,٥٩٧,٨٦٧

٥٢,٦١٠,٠٠٠ ٩٨,٩٧٧,٤٢٤

١٠٣,٩٨٧,٦٨٤,٦٢٨ ١٠١,٩٧٢,٧٨٣,٢٨٧

ايضاحات

٧

٧

٩

٨

١٠

١٠

١٢

الموجودات:-

نقد وارصدة لدى البنك المركزي

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم البيوع المؤجلة بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات غير ملموسة بالصافي

ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

رأس المال المدفوع

علاوة الأصدار

احتياطي قانوني

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

احتياطيات أخرى

التغير المتراكم في القيمة العادلة

أرباح مدورة/ خسارة متراكمة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الالتزامات التعهدية بالصافي

المدير المفوض

د. عبد الحافظ عبد اللطيف حسين

المدير المالي

احمد عماد حميد

رئيس مجلس الادارة

أ.د. صادق راشد حسين

٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١

المحاسب القانوني

عمار صبحي خلف

خضوعاً لتقريرنا المرقم () / / والمؤرخ في () / / ١٤٤٤ هـ المصادف ٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١

المحاسب القانوني

د. مصطفى كامل كريم

عن ديوان الرقابة المالية الاتحادي

تعتبر الإيضاحات من تسلسل 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 ٢٠٢٠

المبالغ بالدينار ٢٠١٩/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٠/١٢/٣١	ايضاحات
-	-	١-٤
-	-	
-	-	
-	١,٣٢٣,٦٠٠	١-٤
-	١,١٢٢,٠٠٤,٥٧٧	٢-٤
٣١,٩٤٤,٤٤٤		٣-٤
٢,٦٩٣,٨٠٥		١-٨
-	١,١٥٧,٩٦٦,٤٢٦,	٤-٤
٩٢٦,٦١٥,٥١٣		٥-٤
٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨		٧-٤
١٢٤,٠٣٧,٦٢٠	٨٤١,٣٧٣,٤٤٨	٨-٤
	١٦٣,٥٢٠	١٦
١٢٤,٠٣٧,٦٢٠	٢,٠٦٦,٦٤٠,٠٠٩	
(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)	
-	-	
(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)	
-	-	
-	-	
-	-	
(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)	

١- قائمة الدخل

التفاصيل

ايرادات الائتمان الإسلامي
الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
صافي ايرادات الفوائد

صافي ايرادات العمولات

ارباح (خسائر) عملات أجنبية

صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الموحدة

صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الاخر

ايرادات أخرى

أجمالي الدخل

نفقات الموظفين

استهلاك وأطفاءات

مصاريف تشغيلية والأخرى

مخاطر تدني الائتمان غير المباشر المتوقع

أجمالي المصروفات

صافي الدخل للسنة (خسارة / ربح) قبل احتساب
الضريبة

ضريبة الدخل

صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالاتي:

احتياطي رأسمالي

احتياطي التوسعات

الفائض القابل للتوزيع

٢- قائمة الدخل الشامل الآخر

صافي الربح السنوي القابل للتوزيع

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة

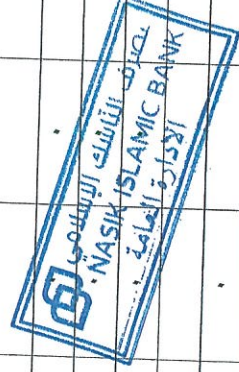
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

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



السنة المالية ٢٠٢٠	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدار	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
الرصيد في بداية السنة	٢٠٢٠/١/١							
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٢٤,٠٠٧,٤٨,٨٨٠	٩٩,٨٧٥,٩٢٥,١٢٠
الزيادة في رأس المال	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مباشرة في حقوق الملكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ربح السنة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإيرادات والمصاريف السنة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المحول الى احتياطيات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الأرباح الموزعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
أطفاءات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في نهاية السنة ٢٠٢٠/١٢/٣١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	١,٠٣٢,٧٤٨,٤٦٣	٩٨,٩٦٧,٢٥١,٥٣٧
السنة المالية ٢٠١٩	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدار	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
الرصيد في ٢٠١٩/١/١	المبالغ بالدينار							
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مباشرة في حقوق الملكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ربح السنة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإيرادات والمصاريف السنة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المحول الى احتياطيات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الأرباح الموزعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
أطفاءات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٩/١٢/٣١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٢٤,٠٣٧,٦٢٠	٩٩,٨٧٥,٩٢٥,٣٨٠



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

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
كشف التدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات والاطفاءات

مخصص خسائر ائتمان محمل

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

مخصص ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
صافي الربح او الخسارة النقدية

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

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 من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(شراء) ممتلكات ومعدات

(شراء) 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

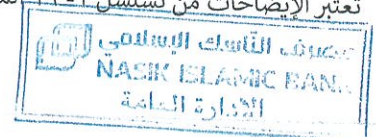
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

النقد كما في الميزانية

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



المبالغ بالدينار
٢٠١٩/١٢/٣١
(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠)

المبالغ بالدينار
٢٠٢٠/١٢/٣١
(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)

.	٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨
.	.
.	.
.	.
.	.
.	١٦٣,٥٢٠

— ٢٩٨,٦٥١,٠٤٨
(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠) (٦١٠,٠٢٢,٥٣٥)

.	.
.	.
(٥٢,٦١٠,٠٠٠)	(٤٦,٣٦٧,٤٢٥)
.	٥٤٣,٧٩٦,٤٨٠
.	٩,٦٣٦,٠٠٠
٣٢٦,٧٢٢,٢٤٨	١٢٥,٢١٣,٥٠٢
٢٧٤,١١٢,٢٤٨	٦٣٢,٢٧٨,٥٥٧

— ٢٢,٢٥٦,٠٢٢
١٥٠,٠٧٤,٦٢٨

.	(٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
.	.
(٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠)	(١,٥٢١,١٤٨,٢٤٥)
.	(٧٧٣,٥٨٦,٨٣٦)
(٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠)	(٨,٠٤٤,٧٣٥,٠٨١)

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.
٣,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠	(١,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
.	(٣٧,٢٦٠)
.	.
١٠٣,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠	(١,٧٨٥,٠٣٧,٢٦٠)

١٠٠,٧١٣,٤٠٩,٧٣٨	(٩,٨٠٧,٥١٦,٣١٩)
—	١٠٠,٧١٣,٤٠٩,٧٣٨
١٠٠,٧١٣,٤٠٩,٧٣٨	٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩

١٠٠,٧١٣,٤٠٩,٧٣٨ ٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٠

الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠:

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 بالكامل البالغ (١٠٠ مليار) دينار عراقي (الحد الأدنى الواجب لتأسيس المصرف 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 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.
قد تم تقييد الاصول المشتركة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علماً انها مساوية للقيمة العادلة لها.
ويتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها واثباتها بالاعتماد على مبدء الاستحقاق والذي يُعد أساساً في اكتساب المصرف الحق في تحصيلها للاعتراف بالأحداث ويحتوي التقرير على سنة مقارنة سابقة (٢٠١٩) التي تعتبر السنة الأساس في اعتماد وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) لأول مرة.

العملة الوظيفية:

ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الأجنبية علماً ان سعر صرف الدولار مقابل الدينار هو (١١٩٠) ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٢٠ حيث تم تغييره الى (١٤٦٠) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة بموجب كتابهم ذي ٣٨٢/٢/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ في اظهر العرض للقوائم المالية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
تشتمل القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ الموجودات والمطلوبات ونتائج الاعمال خلال الفترة.

٣ - المعايير وتفسيراتها:

تبنى المصرف اعداد واظهر بياناته المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) وبعض من المعايير الدولية الواجب الالتزام بها بموجب الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة المباشرة 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 الاسلامي رقم (١١) المخصصات والاحتياطيات.
* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (١٦) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية.
* المعيار الدولي رقم ١٦ العقارات وآلات والمعدات في اثبات قيمة الموجودات الثابتة.
* المعيار الدولي رقم ٣٦ الانخفاض في قيمة الأصول.
* المعيار الدولي رقم ٣٨ الأصول غير الملموسة في اثبات قيمة نظم البرمجيات وتراخيصها.
* المعيار الدولي رقم ١٩ في اثبات منافع الموظفين من أجور ومخصصات ومكافآت.
* المعيار الدولي رقم (٩) الادوات المالية مع الاخذ بنظر الاعتبار ان اعتماد هذا المعيار وتطبيقه فعلياً يكون في ٢٠٢١.

٤- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

حقق المصرف إيرادات بلغت (١,١٥٧,٩٦٦,٤٢٦) دينار على اساس مبدأ الاستحقاق وتم الاعتراف بالمصاريف والبالغة (٢,٠٦٦,٦٤٠,٠٠٩) دينار وسيتم اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٠

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١-٤ العمولات دائنة
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
—	١,٣٢٣,٦٠٠	عمولات النشاط المصرفي الدائنة
—	—	عمولة الحوالات البنكية
—	—	عمولات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة
—	—	عمولات متنوعة أخرى
—	١,٣٢٣,٦٠٠	صافي العمولات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢-٤ ايراد العملة الأجنبية
—	١,١٢٢,٠٠٤,٥٧٧	ايراد فروقات تقييم العملة الأجنبية
—	—	ايراد بيع وشراء العملة الأجنبية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٣-٤ ايرادات الاستثمارات
—	٣١,٩٤٤,٤٤٤	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٤-٤ الايرادات الأخرى
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
—	٢,٦٩٣,٧٠٠	ايرادات خطابات الضمان الداخلية
—	١٠٥	ايرادات أخرى
—	٢,٦٩٣,٨٠٥	المجموع

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٥-٤ نفقات الموظفين:
—	٦٥٠,٦٨٣,١٢٤	الأجور والرواتب الاسمية والعلاوات
—	١٩٤,٦٠١,٧٦٣	المخصصات المتنوعة
—	٧,٨٠٠,٠٠٠	مخصصات الاجازات الممنوحة
—	—	اعانات الموظفين
—	٧٣,٥٣٠,٦٢٦	المساهمة في الضمان الاجتماعي
—	٩٢٦,٦١٥,٥١٣	المجموع

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٦-٤ أ المصروفات التشغيلية:
—	٩,٢٤٨,٥٠٠	خدمات الصيانة
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	خدمات الاستشارات
٧٩٧,٠٠٠	١٢٢,٤٨٠,٠٩٠	الدعاية والاعلان ونشر وطبع
٣٢٧,٠٠٠	٥,٧١٦,٢٥٠	ضيافة واحتفالات
—	٢٩,٨٢٢,٤٤٠	اتصالات
٣١٥,٢٢٠	١٨,٤٦٩,٧٥٢	عمولات مصرفية مدينة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩١٣,٥٠٠	نقل العاملين
—	٢٠٠,٠٠٠	نقل غير العاملين



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

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
—	٦٧٥,٠٠٠	نقل السلع والبضائع
—	٣,٠٤١,٥٠٠	السفر والإيفاد
—	٥٦,٩١٧,٦٣٩	اشتراكات وانتماءات
٩,٧٦٠,٠٠٠	٤٩,٨٥٢,٧٥٠	مكافئات لغير العاملين
—	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	مكافئة أعضاء المجلس
—	١,١٥٠,٠٠٠	مكافئات للعاملين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٥٠,٠٠٠	خدمات قانونية
—	٢٠,٥٣١,٧٨٠	الوقود والزيوت
—	٣,٥٦٠,٦١٠	لوازم ومهات
—	٤,٢٧٨,٢٥٠	القرطاسية
—	٤,٤٧٨,٥٠٠	المياه والكهرباء
٢,٢٢٧,٠٠٠	٤,٨٣٠,٥٠٠	اجور التدريب والتأهيل
٨٩,٦١١,٠٠٠	٣٣,٠٦٧,٠٠٠	مصاريف تشغيلية أخرى
	٤٤٨,٢٨٤,٠٦١	المجموع

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٧-٤ الاندثارات والاطفاءات:
—	١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	اندثار المباني والمنشآت
—	١٦,٦١٨,٠٦١	اندثار الات ومعدات
—	١١١,٦٢٩,١٥٨	اندثار الأثاث والأجهزة المكتبية
—	٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	مجموع الاندثارات
—	٣٩,٢٧٢,٢٥٩	إطفاء الموجودات غير الملموسة / النفقات الإيرادية المؤجلة
—	٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨	المجموع الكلي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٨-٤ المصروفات الأخرى
—	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات واعانات للغير
—	٣٦,٩٣٧,٣٩٦	تعويضات وغرامات
٨,٤٠٠,٠٠٠	١٢١,٧٧٥,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة
٨,٥٠٠,٠٠٠	١٧٨,١٢٥,٢٤١	فروقات تقييم العملات الأجنبية
١٧,٢١١,٤٠٠	٣٢,٢٥١,٧٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
—	—	مصروفات أخرى
٣٤,١١١,٤٠٠	٣٩٣,٠٨٩,٣٨٧	المجموع

٥- استخدام التقديرات:
ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قبل ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات للإفصاح عن الالتزامات المحتملة كما وان لهذه التقديرات تأثير في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى.



تعتبر الإيضاحات 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 الأول ٢٠٢٠

- تقديرات مخصص الاندثار بنسبة مئوية للموجودات بشكل دوري لغرض احتساب الاندثار والاطفاء السنوي لها وفقاً للقوانين المعمول بها محلياً على ان يتم تسجيل خسارة التدني بقيمة الموجودات (ان وجدت) في قائمة الدخل.

٦- معلومات القطاعات:

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

٧- النقد وما في حكمه:

هو الارصدة النقدية التي تستحق خلال (٣٠ يوم) وتتضمن النقد في الخزنة - الارصدة لدى البنك المركزي - الارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الاخرى على ان ينزل منه رصيد الودائع التي تستحق في أكثر من ٣٠ يوم. يبلغ رأس المال المدفوع بالكامل (١٠٠ مليار دينار) في الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي. يمثل رصيد حساب المصارف المحلية والبالغ (٥,٥٥٨,٤٨٤,٧٧٥) دينار المتضمن المتبقي من مبلغ القرض الحسن لتسديد مصاريف مرحلة التأسيس والبالغ (٢ مليار) دينار.

١-٧ نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	١- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٥٨,٢٠٤,٢٦٤	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
—	٩٤,٢٦٦,٨٦٠	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
—	—	تأمينات خطابات الضمان
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٤٥٢,٤٧١,١٢٤	المجموع

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	ب- النقد في الصندوق
—	١,٨٩٤,٩٣٧,٥٢٠	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
—	—	حوالات بالطريق
—	—	نقد في اجهزة الصرف الآلي
—	١,٨٩٤,٩٣٧,٥٢٠	المجموع

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	ج- نقد في المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧١٣,٤٠٩,٧٣٨	٥,٥٥٨,٤٨٤,٧٧٥	نقد لدى المصارف المحلية
—	—	نقد لدى المصارف الخارجية
٧١٤,٤٠٩,٧٣٨	٥,٥٥٨,٤٨٤,٧٧٥	المجموع
١٠٠,٧١٤,٤٠٩,٧٣٨	٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩	اجمالي النقد الموجود

٨- القيمة العادلة:

يقوم المصرف بقياس الادوات المالية والموجودات غير المالية والالتزامات بتاريخ القوائم المالية باستخدام اساليب التقييم الملائمة التي تتناسب مع الظروف والمعلومات الكافية للقياس بالقيمة العادلة وفقاً لسعر السوق الرئيسي مما يولد أعباء وفروقات بالتقييم ولقد قام المصرف الأخذ القياس بالقيمة العادلة في تسديد جزء من التزاماته عند شراء بنائياً الادارة العامة. ولم يدرج اسم المصرف في السوق الرسمية بعد (سوق العراق للأوراق المالية).



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 الأول/٢٠٢٠

البيان	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
١- الاستثمارات	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
استثمارات طويلة الأجل	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—
استثمارات متوسطة الأجل	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
المجموع	٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—

٩- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

لم يتم منح أي تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال السنة ٢٠٢٠ وقد تم منح خطابات ضمان واحد فقط.

١٠- الموجودات الثابتة:

حساب المباني: يمثل مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي ومبلغه مشتملا على مبلغ الأرض والبنية مجتمعا مضافا اليه مبلغ التحسينات والمصاعد علما انه لم يتم فصل مبلغ قيمة الأرض عن مبلغ البنية لغاية تاريخه هذا مما اثر ذلك على زيادة في حساب الاندثار وسيتم الفصل في سنة ٢٠٢١.

حساب مشروعات تحت التنفيذ: يمثل رصيد حساب المشروعات والبالغ (١,٢٥٠,٠٠٠) دينار متبقي تهينة المصعد رقم (٢).

حساب النفقات الايرادية المؤجلة: يمثل هذا حساب الموجودات غير الملموسة وفقا للمعايير الدولية IFRS ويخصم الإطفاء منه مباشرة حيث بلغ رصيد الحساب (٧٣٤,٣١٤,٥٧٧) دينار وإطفاءه بلغ (٣٩,٢٧٢,٢٥٩) دينار.

ويتم احتساب اندثار والإطفاء على الموجودات ا وفقا للنظام المحاسبي الموحد حسب النسب المعمول بها:

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

١-١٠ الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١					المبالغ بالدينار		
التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	الموجودات غير الملموسة
الكلفة كما في ٢٠٢٠/١/١	—	—	—	—	—	—	—
الاضافات خلال السنة	—	١٤٦,٤٤٩,٠٠٠,	١٦٤٠,٢٥٧٤٠,	—	١,٢٠٩,٤٢٣,٥٠٦	١,٥١٩,٨٩٨,٢٤٦	—
ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة	—	—	—	—	—	—	—
موجودات محولة من المشاريع	—	٢,٨٦٥,٨٥٤,٩٥٠	٢٥,٥٣٩,٧٨٠	—	٣٣٠,٢٧٠,١٦٠	٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠	٧٧٣,٥٨٦,٨٣٦
أطفاء نفقات مؤجلة	—	—	—	—	—	—	(٣٩,٢٧٢,٢٥٩)
الرصيد ٢٠٢٠/١٢/٣١	—	٣,٠١٢٣,٣٩٥٠,	١,٨٩٥٦٥٥٢٠,	—	١,٥٣٩,٦٩٣,٦٦٦	٤,٧٤١,٥٦٣,١٣٦	٧٣٤,٣١٤,٥٧٧
مخصص الاندثار المتراكم:	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	—	—	—	—	—	—	—
اندثار السنة الحالية	—	١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	١٦,٦١٨,٠٦١	—	١١١,٦٢٩,١٥٨	٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	—

لمرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

المبالغ بالدينار		٢٠٢٠/١٢/٣١						البيان / الموجودات كما في
الموجودات غير الملموسة	المجموع	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل	
	٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	١١١,٦٢٩,١٥٨	—	١٦,٦١٨,٠٦١	١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	—	تسويات الاندثار المتراكم	
	٤,٤٨٢,٣٤٧,٨٦٧	١,٤٢٨,٠٦٤,٥٠٨	—	١٧٢,٩٤٧,٤٥٩	٢,٨٨١,٣٣٥,٩٠٠	—	المخصص في ٢٠٢٠/١٢/٣١	
	١,٢٥٠,٠٠٠	—	—	—	١,٢٥٠,٠٠٠	—	القيمة الدفترية ٢٠٢٠/١٢/٣١	
							مشروعات تحت التنفيذ	
٢٠١٩/١٢/٣١		الموجودات الثابتة كما في						
الموجودات غير الملموسة	المجموع	اثاث	وسائل نقل	الات ومعدات	المباني	الأراضي	التفاصيل	
—	—	—	—	—	—	—	الرصيد في ٢٠١٩/١/١	
—	—	—	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة	
—	—	—	—	—	—	—	ناقصا/كلفة مشطوبة	
—	—	—	—	—	—	—	إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	
—	—	—	—	—	—	—	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	
—	—	—	—	—	—	—	مخصص الاندثار المتراكم	
—	—	—	—	—	—	—	رصيد المخصص في ٢٠١٩/١/١	
—	—	—	—	—	—	—	اندثار السنة ٢٠١٩	
—	—	—	—	—	—	—	تسويات الاندثار المتراكم	
—	—	—	—	—	—	—	المخصص في ٢٠١٩/١٢/٣١	
٧٧٣,٥٨٦,٨٣٦	٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠	٣٣٠,٢٧٠,١٦٠	—	٢٥,٥٣٩,٧٨٠	٢,٨٦٥,٨٥٤٩٥٠	—	مشروعات تحت التنفيذ	

١١ - العملات الأجنبية:

يتم تقييم المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملة.
يتم تقييم الفروقات بين سعر الصرف السائد للمعاملة في تاريخه عن سعر الصرف الصادر من البنك المركزي العراقي بموجب التعليمات لإظهار العملات الأجنبية في القوائم المالية على حساب فروقات تقييم العملة الأجنبية مما ينتج خسارة غير حقيقة يتحمل اعباءها المصرف.
يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويلات العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
تظهر فروقات تقييم العملة الأجنبية الناتج من الفرق بين سعر الصرف السائد وسعر البنك المركزي في قائمة الدخل ايضاً



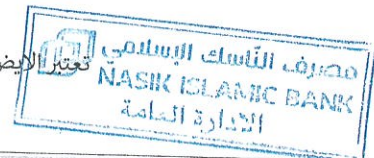
تعتبر الإيضاحات من تسلسل ١-١٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول ٢٠٢٠

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٢- الموجودات الاخرى
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
—	—	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
—	—	مدينو النشاط الجاري
—	—	حسابات مدينة متبادلة
—	٣١,٩٤٤,٤٤٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٢,١٦٠,٠٠٠	٦٧,٠٣٢,٩٨٠	مصاريف مدفوعة مقدما
—	—	فروقات نقدية
—	—	نفقات قضائية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	—	سلف لأغراض النشاط
—	—	سلف المنتسبين
٥٢,٦١٠,٠٠٠	٩٨,٩٧٧,٤٢٤	المجموع

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	١٣- ودائع العملاء والودائع الثابتة:
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
—	—	١- الحسابات الجارية
—	١٠٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوي/منظمات محلية
—	١٤٦,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوي/منظمات محلية/عملة اجنبية
—	١٦,٧١٤,٢٥٠	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
—	٥,٢٧٠,٦٠٠	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص /شركات / عملة اجنبية
—	٩٨,٢١٥,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / أفراد
—	٣٣٦,٢٠١,٥٠٠	حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة اجنبية
—	٨٦,٢٥١,٤٥٠	حسابات جارية دائنة / أفراد / موظفين
—	٥٤٢,٨٩٨,٨٠٠	المجموع
—	—	حسابات الادخار والودائع لأجل ثابتة واستثمارية
—	—	حساب الادخار عملة محلية
—	—	حساب الادخار عملة اجنبية
—	—	الودائع الثابتة / افراد
—	—	الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
—	—	الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
—	—	ودائع ثابتة بإئذار - شركات
—	—	الودائع الوقتية
—	—	الودائع استثمارية / افراد - عملة محلية
—	—	الودائع استثمارية / افراد - عملة اجنبية
—	—	الودائع ذات الطبيعة الجارية/ استقطاعات لحساب الغير
—	٨٩٧,٦٨٠	الودائع ذات الطبيعة الجارية/ رسوم وطوابع مالية
—	٨٩٧,٦٨٠	المجموع
—	٥٤٣,٧٩٦,٤٨٠	مجموع الودائع الكلي

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 الأول ٢٠٢٠

المبالغ بالدينار ٢٠١٩/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٠/١٢/٣١	١٤- التأمينات النقدية: البيان
—	—	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	٩,٦٣٦,٠٠٠	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان
—	—	الحوالات الخارجية المباعة
—	—	السفائح المسحوبة على المصرف / عملة محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
—	٩,٦٣٦,٠٠٠	المجموع

١٥ - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضرائب المستحقة ومبالغ الضرائب المؤجلة.
تحتسب مصاريف الضريبة المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لأنها يمكن ان تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروف غير قابل للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات مالية لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود اخرى ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل ضريبيا.
تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة والمحددة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة بالعراق.
وتكون الضريبة المحسوبة ما نسبته ١٥ ٪ من اجمالي الربح المتحقق.

١٥-١ مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
—	—	الرصيد في بداية السنة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
—	—	التسويات على ضريبة الدخل
—	—	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

١٦ - التخصيصات الأخرى:

لم يكون المصرف أي مخصص تقويمي لأصوله عدا الثابتة منها ومخصص مخاطر الالتزامات التعهدية بتحوطات متوقعة أو محتملة الحدوث خلال سنة ٢٠٢٠ كونه بأشر اعماله المصرفية في نهاية الربع الثالث من السنة وبهذا لن تكون هناك فروقات جوهرية بين القيمة السوقية العادلة وتكلفة الشراء لتحديد قيمته الدفترية في تاريخ عرض بيانات الختامية حيث اعتمد على المعايير المالية الإسلامية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
—	—	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
—	—	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
—	١٦٣,٥٢٠	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
—	—	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
—	—	مخص تدني قيم الاصول
—	—	تخصيصات متنوعة أخرى
—	١٦٣,٥٢٠	المجموع

من تسلسل ١- ١٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ مع



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول ٢٠٢٠

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	حقوق الملكية
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع
—	—	احتياطي رأسمالي
—	—	احتياطي عام
—	—	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً
—	—	احتياطي توسعات
—	—	احتياطي القيمة العادلة
(١٢٤,٠٣٧,٦٢٠)	(١,٠٣٢,٧٤٨,٤٦٣)	الفائض المتراكم/ او (العجز المتراكم)
<u>٩٩,٨٧٥,٩٦٢,٣٨٠</u>	<u>٩٨,٩٦٧,٢٥١,٥٣٧</u>	المجموع

١٩- الائتمان التعهدي:

تم اصدار خطاب الضمان في كانون الأول ٢٠٢٠ بمبلغ (٣٠,٠٠٠) دولار لصالح هيئة الحج والعمرة بتأمينات نقدية بلغت ١٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة الأخيرة بالرقم ٣١١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٣ والمتبقي منها كان صك وكمبيالة بمقدار ١٢٠٪ من قيمة الخطاب الصادر بموجب التعميم الملحق بالرقم ٩/ض/٣٩٥ في ٢٠٢٠/١٢/٢٤.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
—	٤٣,٨٠٠,٠٠٠	خطابات الضمان
—	(٩,٦٣٦,٠٠٠)	تنزل تأمينات خطابات الضمان
—	<u>٣٤,١٦٤,٠٠٠</u>	صافي خطابات الضمان الصادرة
—	—	الاعتمادات المستندية
—	—	تنزل تأمينات الاعتمادات
—	—	صافي الاعتمادات المستندية
—	٣٤,١٦٤,٠٠٠	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)



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