

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل
(مساهمة مختلطة)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

ديوان الرقابة المالية الاتحادي
دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

مصرف الناسك الاسلامى للاستثمار والتمويل (مساهمة – مختلطة)
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

<u>المحتويات</u>	<u>رقم الصفحة</u>
- تقرير ديوان الرقابة المالية	٣١-١
- قائمة المركز المالي	١
- قائمة الدخل الشامل	٢
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٣
- كشف التدفقات النقدية	٤
- ايضاحات حول البيانات المالية	٣٠-٥
- تقرير الادارة	٢٤-١٥



No :

Date:



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/٢٠٢١

بعد التحية:-

فحصنا البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة مختلطة) للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ طبقاً لمقتضيات قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادية رقم (٣١) لسنة ٢٠١١ (المعدل) وقانون الشركات رقم (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 (م/٢٩٣٩) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٩/١٥، 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 انتخاب السيد (صادق راشد حسين) رئيساً لمجلس الإدارة والسيد (رفيق حميد عطية) نائباً له بعد قبول استقالته كمدير مفوض بموجب محضر إجتماع مجلس إدارة المصرف رقم (١) والمنعقد بتاريخ ٢٦/٤/٢٠٢١.

٤- تعيين السيد (زيد عبد الكريم مهدي) مديراً مفوضاً للمصرف وفق صلاحيات حددت بموجب محضر إجتماع مجلس إدارة المصرف رقم (١) المنعقد بتاريخ ٢٦/٤/٢٠٢١، ولم يتم قبول ترشيحه من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (٢٢٠٥٣/٣/٩) في ٢٠٢١/١١/٢.

٥- تم زيادة رأس مال المصرف الى (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار) بدلا من (١٠٠) مليار دينار (مائة مليار دينار) بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف رقم (١) بتاريخ (٢٦/٤/٢٠٢١) وتم تعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف فقررة رأس المال المدفوع الى (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار) وقيمة السهم الواحد (١) دينار بموجب مصادقة وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابها المرقم (ش/هـ/٣٣٣٣٠) في ٢٠٢١/١١/١٨ على ان يتم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) خلال ثلاث سنوات من تاريخ منح الاجازة من قبل البنك المركزي العراقي.

٦- قام لمصرف بالمساهمة في رأس مال شركة (التكافل الوطنية للتأمين التكافلي المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية) بمبلغ (٥٥٠) مليون دينار (خمسمائة وخمسين مليون دينار) بناء على توجيه البنك المركزي العراقي بكتابها المرقم (٢٦٢/٣/٩) بتاريخ ٢٠٢١/٨/١٦ والذي حدد فيه مقدار مساهمة المصرف في الشركة المذكورة اعلاه .

٧- يمثل حساب ايرادات مستحقة وغير مقبوضة والبالغ (٣٨١٥٠٧) الف دينار (ثلاثمائة وواحد وثمانون مليون وخمسمائة وسبعة الف دينار) ارباح الوديعة الاستثمارية المستحقة على مصرف الجنوب الاسلامي والتي تم استلامها خلال السنة اللاحقة ٢٠٢٢/.

٨- من ضمن حساب ضرائب ورسوم متنوعة مبلغ (٣٢٥) مليون دينار (ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليون دينار) عن رسوم مدفوعة لصالح وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات عن زيادة رأسمال المصرف والبالغة (٥٠) مليار دينار (خمسون مليار دينار).

٩- من ضمن حساب ودائع العملاء الجارية مبلغ (١٢٣٩٧) مليون دينار (اثنا عشر مليار وثلاثمائة وسبعة وتسعون مليون دينار) والخاص بالحسابات الجارية للهيئة العليا للحج والعمرة المفتوحة خلال السنة بعملتي الدولار والدينار والتي تشكل نسبة (٩٠٪) من اجمالي ودائع العملاء.

الملاحظات والتحفظات: -

١- البيانات المالية: -

تأخر المصرف في تقديم بياناته المالية للسنة موضوع التقرير اذ قدمت بشكلها الاولي بموجب كتابه ذي العدد (٢٣٠٣/م) المؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٦ ثم قدمت بشكلها النهائي بعد اجراء التعديلات المطلوبة بموجب كتابه ذي العدد (٢٩٣٩/م) المؤرخ في ٢٠٢٢/٩/١٥ خلافاً لأعمام ديوان الرقابة المالية الاتحادية ذي العدد

(٢٣٢٦١/٥/٥/٢) في ٢٠٢١/١٢/١٢ الذي أوجب تقديم البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ في موعد أقصاه ٢٠٢٢/٣/٣١.

نوصي الالتزام بالمواعيد المحددة لتقديم البيانات المالية.

٢- تقرير الادارة

من خلال تدقيق التقرير السنوي للمصرف للسنة موضوع التقرير تم تأشير عدد من الملاحظات، وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا رقم (١٤) في ٢٠٢٣/٢/١٣ (بانه سيتم اعتماد الملاحظات الواردة في التقرير لاحقاً)، وكما مبين في ادناه:-

أ- لم يتم المصرف بالافصاح في تقرير الادارة على طبيعة ومستوى المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف خلافاً للضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الاسلامية/ضوابط ادارة المخاطر للمصارف الاسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (٢١٧/٣/٩) في ٢٠١٨/٥/٣٠ الفقرة (١٧-٥-٦) والتي تشير الى (يجب على مجلس الادارة الافصاح في تقريره السنوي عن طبيعة ومستوى المخاطر التشغيلية وافراد فقرة خاصة بذلك تتضمن افصاح تام عن تلك المخاطر).
نوصي الالتزام بما ورد في الضوابط اعلاه.

ب- لم يتم الافصاح في تقرير الادارة عن بعض القواعد والاجراءات والادوات المالية والسياسات خلافاً لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وكما مبين في ادناه :

اولاً- لم يتم الإفصاح عن القواعد والإجراءات المتعلقة بالصفقات والعقود التي يجريها المصرف مع الغير خلافاً لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف المشار اليها انفاً المادة (٧٣) الفقرة (اولاً - ك) والتي اشارت الى (الافصاح في التقرير السنوي عن القواعد والإجراءات المتعلقة بالصفقات والعقود التي يجريها المصرف مع الغير).

نوصي الافصاح في تقرير الادارة عن القواعد والاجراءات المتعلقة بالصفقات والعقود التي يجريها المصرف مع الغير.
ثانياً- لم يتم الإفصاح عن الأدوات المالية المحتفظ بها من قبل المصرف سواء لغرض المتاجرة والبيع او محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والافصاح عن المخاطر خلافاً لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف المشار اليها انفاً المادة (٧٣) الفقرة (اولاً/ م) والتي اشارت الى (ضرورة الإفصاح عن المتطلبات الواردة في المعايير المعتمدة للتقارير المالية وذلك بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة او متوفرة للبيع او محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والافصاح عن المخاطر التي تنتج عن هذه الأدوات وإبراز اثرها على الوضع المالي للمصرف).
نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه.

ثالثاً- لم يتضمن التقرير السنوي الإفصاح عن السياسة المتبعة من قبل المصرف لتجنب مخاطر الائتمان خلافاً لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف المشار اليها انفاً المادة (٧٣/رابعاً) والتي أشارت الى (يجب الإفصاح عن

السياسة المتبعة لتتجنب مخاطر الائتمان كالضمانات المقدمة مقابل هذه المخاطر وكيفية تقييمها ووصف الأصول المحتفظ بها كضمانات مقابل مخاطر الائتمان).

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه .

رابعا- لم يتضمن التقرير الإفصاح عن السياسات المحاسبية وكيفية احتساب القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية بالإضافة الى الإفصاح عن حالات التحوطات المالية التي يعتمدها المصرف لمواجهة المخاطر خلافاً لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف المشار اليها انفاً المادة (٧٣/سابعاً- أ) والتي اشارت الى (الإفصاح عن السياسات المحاسبية وكيفية احتساب القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية بالإضافة الى الإفصاح عن حالات التحوطات المالية التي يعتمدها المصرف لمواجهة المخاطر).

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه .

ج- لم يتضمن التقرير السنوي بعض المعلومات والمؤشرات خلافاً للدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي لسنة / ٢٠١٨ وكما مبين في ادناه :

اولا- على الرغم من تأييد مجلس الادارة على ما جاء في تقرير الادارة الا انه يحوي على بعض المخالفات عند الاعداد خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٢) من الدليل اعلاه والتي اشارت الى (يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية) على الرغم من تاكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة اخرها تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (٢٤٠٥٦/٤٣/٣/٤) في ٢٠٢٢/١٠/٣١ .

ثانيا- لم يتضمن التقرير السنوي اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٦,٤) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المشار اليها انفاً والتي تشير الى (التأكد من اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي). على الرغم من تاكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واخرها تقريرنا للسنة السابقة المشار اليه اعلاه .

ثالثا- لم يتضمن تقرير الادارة السنوي معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث خبراته وتاريخ التعيين ومدى الالتزام بحضور اجتماعات مجلس الادارة والمكافآت التي حصل عليها من المصرف خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٦,٥) من الدليل اعلاه والتي اشارت الى (يتضمن التقرير معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث خبراته 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). على الرغم من تاكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واخرها تقريرنا للسنة السابقة المشار اليه اعلاه .

رابعا- تضمن التقرير مجموع جلسات مجلس الادارة ولم يتضمن عدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٦,٧) من الدليل اعلاه والتي اشارت الى (عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد

مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات)، على الرغم من تأكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واورها تقريرنا للسنة السابقة المشار اليه اعلاه.

خامسا- لم يتضمن التقرير السنوي ملخصاً عن سياسة منح المكافآت للعاملين والمكافآت الممنوحة للإدارة التنفيذية وانما تضمن اجمالي المكافآت الممنوحة لأعضاء 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 للإدارة التنفيذية كل على حدة). على الرغم من تأكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واورها تقريرنا للسنة السابقة المشار اليه اعلاه.

استنادا الى ماتقدم في اولا، ثانياً، ثالثاً، رابعاً، خامساً نوصي بإيلاء تقرير الادارة العناية الكافية للإيفاء بمتطلبات القاعدة المحاسبية ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المشار اليهما اعلاه.

د- لم يتضمن التقرير السنوي المؤشرات العامة عن اداء المصرف الاقتصادية والاجتماعية العامة ومعلومات عن المبالغ التي انفقت لأغراض 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 لنموذج رقم (٩) من محتويات التقرير السنوي للإدارة (للمصارف) الوارد ضمن متطلبات اعداد البيانات المالية المعمم بموجب كتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادية ذي العدد (٢٣٢٦١/٥/٥/٢) في ٢٠٢١/١٢/١٢ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الافصاح عن البيانات المالية للمصارف والمنشآت المالية المماثلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق على الرغم من تأكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واورها تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (٢٤٠٥٦/٤٣/٣/٤) في ٢٠٢٢/١٠/٣١،

نوصي الالتزام بما ورد في متطلبات اعداد البيانات المالية والقاعدة المحاسبية اعلاه .

٣- نتيجة النشاط

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف للسنة موضوع التقرير خسارة مقدارها (١٧٣٦٥١٣) الف دينار (مليار وسبعمائة وستة وثلاثون مليون وخمسمائة وثلاثة عشر الف دينار) في حين كانت في السنة السابقة خسارة مقدارها (٩٠٨٦٧٤) الف دينار (تسعمائة وثمانية مليون وستمائة واربعه وسبعون الف دينار) اي بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٨٢٧٨٣٩) الف دينار (ثمانمائة وسبعة وعشرين مليون وثمانمائة وتسعة وثلاثين الف دينار)، وبلغت اجمالي المصروفات مبلغ مقداره (٣٩١٤٥٢٥) الف دينار (ثلاثة مليار وتسعمائة واربعه عشر مليون وخمسمائة وخمسة وعشرون الف دينار)، وبلغت اجمالي الإيرادات مبلغ مقداره (٢١٧٨٠١٢) الف دينار (ملياران ومائة وثمانية وسبعون مليون واثنى عشر الف دينار)، ولدينا بخصوص ذلك ما يلي:-

أ- بلغت إيرادات بيع العملات الأجنبية / نافذة العملة الأجنبية مبلغ (١٢١١٤٦٣) ألف دينار (مليار ومائتان واحد عشر مليون وأربعمائة وثلاثة وستون ألف دينار) وتشكل نسبة (٥٦٪) من إجمالي الإيرادات والنتيجة عن طريق نافذة بيع العملة الأجنبية.

ب- بلغت إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل مبلغ (٧٨٦٩٨٦) ألف دينار (سبعمائة وستة وثمانون مليون وتسعمائة وستة وثمانون ألف دينار) وتشكل نسبة (٣٦٪) من إجمالي الإيرادات والنتيجة عن عوائد الاستثمار في الودائع لدى مصرف الجنوب الاسلامي.

ج- ارتفاع إجمالي المصروفات عن السنة السابقة بمقدار (١٨٤٧٨٨٤) ألف دينار (مليار وثمانمائة وسبعة وأربعين مليون وثمانمائة وأربعة وثمانين ألف دينار) اذ تركزت المصاريف في حساب المصاريف التشغيلية والآخرى اذ بلغت (١٦٢٨٧٥٩) ألف دينار (مليار وستمائة وثمانية وعشرين وثمانمائة وسبعة وخمسين ألف دينار) وشكلت نسبة (٤٢٪) من إجمالي المصروفات وذلك عن المصاريف الخاصة بانجاز اعمال المصرف بارتفاع مقداره (٤٤٣٩٨٤) ألف دينار (اربعمائة وثلاثة وأربعين مليون وتسعمائة وأربعة وثمانين ألف دينار) فضلا عن نفقات الموظفين اذ بلغت (١٢٨٥٣٥٧) ألف دينار (مليار ومائتان وخمسة وثمانين مليون وثمانمائة وسبعة وخمسين ألف دينار) وشكلت نسبة (٣٣٪) من إجمالي المصاريف وبأرتفاع مقداره (٣٥٨٧٤١) ألف دينار (ثلاثمائة وثمانية وخمسين مليون وسبعمائة وواحد وأربعين ألف دينار) عن السنة السابقة.

مما تقدم في اعلاه نوصي قيام المصرف بممارسة الاعمال المصرفية ضمن القوانين والانظمة والتعليمات التي تساهم في تنوع مصادر الإيرادات بما يضمن تحقيق الارباح.

٤- الموازنة التخطيطية للمصرف: -

تم اقرار الموازنة التخطيطية للمصرف والمعدة من قبل القسم المالي بموجب موافقة مجلس ادارة المصرف بجلسته رقم (٢٥) المؤرخة في ٢٠٢٠/١٢/١٥ ولدينا بخصوص ذلك ما يلي: -

أ- الموازنة الراسمالية:

بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية للموازنة الراسمالية للسنة موضوع التقرير (٤٪) وكما مبين في الأمثلة الاتية: -

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ
مباني	٤١٦٩٠٥٠	----	-
الات ومعدات	١٩٣٣٨٤	----	-
وسائل نقل وانتقال	-	١٢٩٣٨٥	-
اثاث واجهزة مكاتب	٦٢٠٩١٢	١٣٨٦٤٣	٢٢٪
نفقات ايرادية مؤجلة	١١٨٠٤٠٣	-	-

يتبين من الجدول اعلاه ان النسبة الاجمالية لتنفيذ الموازنة الراسمالية متدنية جداً وعدم تنفيذ المصرف للخطة الراسمالية فيما يتعلق بشراء المباني او شراء الآلات والمعدات كذلك النفقات الايرادية المؤجلة فضلاً عن الصرف على حساب وسائل النقل والانتقال دون وجود تخصيص في الموازنة التخطيطية للمصرف، بالإضافة الى تدني المبالغ المصروفة على الاثاث واجهزة مكاتب والتي شكلت نسبة تنفيذ (٢٢٪).

نوصي باعداد الموازنات التخطيطية بشكل موضوعي ودقيق وبما يتلائم مع حجم النشاط.

ب- الموازنة التشغيلية:

اولاً- بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة التخطيطية للمصروفات للسنة موضوع التقرير (١١٦٪) وكما مبين في الجدول ادناه:

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ %
الرواتب والاجور	١٧٢٥١٣٢	١٢٨٥٣٥٧	٧٥
المستلزمات السلعية	٧٧٨٠٠	٥٧٨٨٥	٧٤
المستلزمات الخدمية	٩٠٧٧٤٧	٤٧٢٩٦١	٥٢
الاندثار والاطفاء	١٤٢٨٥٢	٥٥٧٢٦٧	٣٩٠
مصروفات اخرى	٣٣٣٩١١	١٠٩٧٩١٢	٣٢٩
خسائر تقييم فروقات العملة وعمولات اخرى	١٩٣٢٣٨	٣٨٠٦٣٨	١٩٧
مخاطر خسائر التمويلات	٠	٦٢٥٠٤	-
المجموع	٣٣٨٠٦٨٠	٣٩١٤٥٢٤	١١٦

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في اعداد الموازنة التشغيلية للمصروفات اذ لاحظنا وجود تجاوز في اغلب بنود المصروفات تركز في حساب الاندثار اذ بلغت نسبة التجاوز (٢٩٠٪) كما وبلغت نسبة التجاوز في المصروفات الاخرى (٢٢٩٪) بالإضافة الى تجاوز بنسبة (٩٧٪) في حساب خسائر تقييم فروقات العملة وعمولات اخرى.

ثانياً- بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة التخطيطية للايرادات للسنة موضوع التقرير (٣١٪) وكما مبين في الجدول الاتي:-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
ايرادات العمليات والاخرى	٥٧٦٧٠١٠	١٣٩١٠٢٦	٢٤
ايراد الاستثمار	١١٥٠٠٠٠	٧٨٦٩٨٦	٦٨
المجموع	٦٩١٧٠١٠	٢١٧٨٠١٢	٣١

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في التخطيط لمبالغ الايرادات المقدرة استحصالها اذ لاحظنا تدني في نسبة التنفيذ الاجمالية كذلك عدم تركيز اهتمام المصرف على الانشطة المصرفية.

مما تقدم في اعلاه نوصي بدقة عند اعداد الموازنة التخطيطية التشغيلية للمصرف .

ج- الموازنة الائتمانية

اولاً: بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة الائتمانية النقدية للسنة موضوع التقرير (١٥٪) وكما مبين في الجدول الاتي:-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
تمويل طويل الاجل	٣٠٠٠٠٠٠	-	-
تمويل قصير الاجل	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٢٨١٣	٤٠
مشاركات	١٠٠٠٠٠٠	-	-
مراجعة	٤٠٠٠٠٠٠	-	-
المجموع	١٣٠٠٠٠٠٠	٢٠١٢٨١٣	١٥

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في اعداد الموازنة التخطيطية الائتمانية اذ بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية (١٥٪) ونسبة التمويل قصير الاجل (٤٠٪) وهي نسبة متدنية مع العرض ان مبالغ التمويل الممنوح هي عن مبادرة البنك المركزي وليست من اموال المصرف الذاتية مما يعكس عدم ممارسة النشاط الفعلي للمصرف في منح الائتمان النقدي .

ثانياً - بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي لموازنة الائتمان التعهدي للسنة موضوع التقرير (١٠,١٪) وكما مبين في الجدول

ادناه:-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
اعتمادات مستندية	١٠٨٧٥٠٠٠٠	-	-
حوالات	٦٤٣٣٢٠٠٠٠	-	-
خطابات ضمان	٥٠٠٠٠٠٠	١١٢٩٤٢٩	٢٣
المجموع	٧٥٧٠٧٠٠٠٠	١١٢٩٤٢٩	

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في اعداد الموازنة التخطيطية للائتمان التعهدي اذ بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية (١٠,١٪) وهي نسبة متدنية جدا تعكس عدم بذل المصرف للجهود في جذب الزبائن لممارسة ذلك النشاط اذ اقتصر الائتمان التعهدي على اصدار خطابات الضمان.

مما تقدم في اعلاه وللموازنات كافة، نوصي اعداد الموازنة التخطيطية بما تتلائم مع النشاط المصرفي ومراعاة الدقة في اعدادها.

٥- المخالفات في تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات النافذة:-

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

اولا- عدم قيام اعضاء الهيئة العامة بمناقشة اي تقرير خلال اجتماعها المنعقد في ٢٦/٤/٢٠٢١ بالرغم من وجود تقارير صادرة عن البنك المركزي العراقي ومنها التقارير المرقمة (٢٨٥١/٣/٩) و(٧٤٤/م) بتاريخ ٩/٢/٢٠٢١ و ٢٤/٢/٢٠٢١ على التوالي ذات العلاقة بعمل المصرف خلافاً للمادة (١٠٢/ثالثاً) من القانون اعلاه والتي تنص (مناقشة تقارير كل من الادارة في الشركات المساهمة والمدير الفوض في الشركات الاخرى ومراقب الحسابات واي تقرير اخر يرد لها من جهة ذات علاقة واتخاذ القرارات اللازمة) . وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٤) في ١٣/٣/٢٠٢٣ (انه تم اجتماع الهيئة واتخذ فيها عدة قرارات ومنها زيادة راس المال وانتخاب مجلس ادارة) وهي اجابة غير مقنعة.

نوصي بمناقشة التقارير الرقابية الصادرة عن الجهات المبينة في القانون اعلاه.

ثانياً- لم تقم الهيئة العامة باقرار قواعد الخدمة خلافا للمادة (١٠٢/عاشرأ) من القانون اعلاه (اقرار قواعد الخدمة في الشركات المختلطة المعدة من قبل مجلس الادارة) . وايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٤) في ١٣/٣/٢٠٢٣ .

نوصي التزام الهيئة بالنجاز مسؤولياتها القانونية الواردة ضمن القانون اعلاه.

ثالثاً - لم يقم رئيس الهيئة العامة والكاتب والمراقب ومندوب المسجل واعضاء الهيئة العامة بالتوقيع في سجل اجتماع الهيئة المنعقد في ٢٦/٤/٢٠٢١ خلافا للمادة (٩٦) من القانون اعلاه الفقرة (اولاً وثانياً) والتي تنص (يوقع المحضر كل من رئيس الهيئة العامة والكاتب والمراقب ومندوب المسجل ان كان حاضراً، ويختتم بختم الشركة وترسل نسخة منه الى المسجل) و (تسجل قرارات الهيئة العامة في سجل خاص وتختتم بختم الشركة وتوقع من رئيس الهيئة العامة). وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٦) في ٧/٩/٢٠٢١ {يتم التوقيع من قبل رئيس الجلسة ومراقب الجلسة وكاتب الجلسة وكون الاعضاء عددهم (٥٠) عضو تم تسجيلهم بسجل خاص} وهي اجابة غير مقنعة كون ان الاعضاء الذي تم ذكرهم لم ترد توقيعاتهم في السجل، نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه .

ب- قانون رسم الطابع رقم (٧١) لسنة ٢٠١٢

لم يقم 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 الرسم المقرر وفق احكام البند اولا من هذه المادة ويتم تسديدها مقدما بالعملة التي يتم التعاقد بموجبها) وايد المصرف ذلك من خلال الاجابة على استفسارنا المرقم (١٣) في ٧/٢/٢٠٢٣ . ومنها على سبيل المثال: -

نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد العملة	الجهة المتعاقد معها
عقد التنظيف	٢٠٢١/٤/٣	٣٧٥٠٠٠٠ دينار تسدد شهريا	مكتب علي العبودي للخدمات وتعهيدات التنظيف والغذائية
عقد تجهيز مصعد رقم ٢	٢٠٢١/١/٥	٢٧٠٠٠ دولار	شركة النصر المؤيد للتجارة العامة والوكالات التجارية المحدودة
عقد تجهيز خدمة الانترنت	٢٠٢١/١١/١٤	١٢٠٠ دولار تسدد شهريا	شركة حلم المستقبل للخدمات وهندسة الاتصالات والبرمجيات محدودة المسؤولية
عقد نقل الاموال	٢٠٢١/٩/٦	يحدد على اساس النقلات	شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة

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

ج- دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

اولا- لم تقم هيئة الرقابة الشرعية بالاجتماع مع مجلس الادارة بشكل فصلي خلال سنة/٢٠٢١ مناقشة وابداء الرأي في جميع العقود والاتفاقيات والمنتجات وسياسات الاستثمار وابداء رأي بمدى التزام المصرف باحكام الشريعة الاسلامية خلافا للمادة (١٠) من الدليل اعلاه الفقرة (٣،٢) والتي تشير (يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك) وأيدت الهيئة ذلك بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٥٨) في ١٨/١٠/٢٠٢٢ .

نوصي الالتزام بما ورد في الدليل اعلاه.

ثانيا- لم تتضمن التقارير الفصلية والسنوية الصادر من هيئة الرقابة الشرعية اي تفاصيل او الاشارة الى نافذة بيع وشراء العملة من قبل المصرف وابداء اي رأي او فتوى بخصوصها ومدى مطابقتها مع الشريعة الاسلامية خلافا للمادة (١٠) الفقرة (٤،٢) من الدليل اعلاه والتي تشير الى مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية (ابداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات) وقد بينت الهيئة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٤٨) في ١١/٩/٢٠٢٢ (ان تم الافصاح عن ذلك) وهي اجابة غير مقنعة اذ ان التقارير لم تتضمن ذلك.

نوصي ممارسة الهيئة لمهامها من خلال ابداء الراي الشرعي بالمعاملات التي يجريها المصرف.

ثالثا- لم تتضمن التقارير النصف سنوية والسنوية لهيئة الرقابة الشرعية اي ملاحظات او بيانات تخص عمل المصرف ومدى التزام المصرف بالانظمة والضوابط الشرعية ذات الاثر الجوهري والاعمال التي يمارسها خلال سنة /٢٠٢١ وتحديد نقاط الخلل والضعف خلافا للمادة (١٠) من الدليل اعلاه الفقرة (٢-٧-٤) والتي تشير (اصدار تقرير

نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فاعلية الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية ذات الاثر الجوهري).

نوصي الالتزام بما ورد في الدليل اعلاه.

رابعاً- لا يوجد لدى هيئة الرقابة الشرعية امانة سر تقوم بتنظيم اعمال الهيئة وتحديد مواعيدها وتنظيم محاضر اجتماعاتها ومتابعة تنفيذ الفتاوي والاحتفاظ بالتقارير الخاصة بقسم التدقيق ومتابعة تنفيذ توصيات الهيئة خلافاً للمادة (١٠) من الدليل اعلاه الفقرة (٥) والتي بينت المهام التي يتم ممارستها من قبل امانة سر الهيئة، وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٤) في ٢٠٢٢/٨/٣١.

نوصي الالتزام بما ورد في الدليل اعلاه.

خامساً- عدم وجود مؤشرات لقياس الاداء بالنسبة الى المدير المفوض والادارة التنفيذية في المصرف من اجل قياس كفاءة ادائها بشكل دوري خلافاً للدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المادة (٦) الفقرة (٣) من الدليل اعلاه والتي تشير (اعتماد سياسة مراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية، عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف) وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٧١) في ٢٠٢٢/١١/٧.

نوصي الالتزام بما ورد في الدليل اعلاه.

سادساً- لم يتم تقييم اداء مجلس الادارة خلال سنة ٢٠٢١ خلافاً للمادة (٦) من الدليل اعلاه الفقرة (٢٦) والتي تشير (يجب تقييم اداء المجلس ككل لمرة واحدة على الاقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٥) في ٢٠٢٢/٨/٢١ {لم يتم تقييم اداء مجلس الادارة بسبب عدم اصدار البيانات المالية لعامي (٢٠٢٠ و ٢٠٢١)} وهذه الاجابة غير مقنعة. كون ان التعليمات اعلاه لم تربط التقييم بالبيانات المالية.

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه.

سابعاً- استنادا الى المادة (١٢) من الدليل اعلاه والتي تشير {تلعب لجان المجلس دورا هاما في دعم مجلس الادارة خلال عملية اتخاذ القرار، وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف وتنوع انشطته على ان تتوفر بالحد الأدنى اللجان الاتية (لجنة التدقيق ، لجنة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت } ولدينا بصدددها مايلي:-

(١) لم يتم المصادقة على الميثاق الداخلي الخاص بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة من قبل مجلس الادارة التي تم تشكيلها بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة رقم (٣) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٥/١٠ خلافاً للمادة اعلاه الفقرة (١،٦) والتي اشارت (يجب ان تتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة، وما هو المتوقع من اعضاء مجلس الادارة من عضويتهم في تلك

اللجان) وبين المصرف باجابهته على استفسارنا المرقم (٧٥) في ٢٠٢٢/١١/١٥ (تم المصادقة عليه في الجلسة المرقمة (٢٢) في ٢٠٢٠/٧/١٣) وهي اجابة غير مقنعة اذ بين القرار الى تأجيل المصادقة الى الجلسة القادمة ولم يتم عرضها عند انعقادها وبالتالي تكون غير مصادق عليها.

نوصي الالتزام بما ورد في الدليل اعلاه.

(٢) من خلال تدقيق عمل لجنة التدقيق المشككة وفقا للمادة اعلاه وتم تشكيلها بموجب الامر الاداري المرقم (٥٤) في ٢٠٢١/٦/١ لدينا بصدد مايلي :-

(أ) لم تقم اللجنة باعداد تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها على انشطة المصرف وتحديد نقاط الخلل والضعف فيه وتقديمه الى مجلس الادارة خلافا للفقرة (٢،٤) من المادة اعلاه والتي تشير الى (تنعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة). وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٨) في ٢٠٢٣/٣/٢ بأن (تم عقد اجتماعات وتناول انشطة المصرف وتقديم تقرير بذلك) وهي اجابة غير مقنعة كون لم يتم تزويدنا بالتقارير المشار اليها في اجابة المصرف.

(ب) تم رئاسة اللجنة اعلاه من قبل السيد (رفيق حميد عطية) والذي يشغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة وتم اشراكه في عضوية لجنة المسؤولية الاجتماعية ولجنة الحوكمة لتقنية المعلومات خلافا للفقرة (٣،١) من المادة اعلاه والتي تشير (تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي العراقي ويجب ان يكون عضوا مستقلا من اعضاء مجلس الادارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس)، وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٨) في ٢٠٢٣/٣/٢ بأنه (تم اجراء اللازم خلال سنة/٢٠٢٢).

(ج) تم اشراك السيد (ماجد بريسم عطوان) في عضوية اللجنة اعلاه والحاصل على شهادة الدكتوراه في الادارة التربوية وليس متخصص في المجال المالي خلافا للمادة اعلاه الفقرة (٣،٢) والتي تشير (يجب ان يتأكد المجلس من ان كل اعضاء اللجنة يملكون مقدرة وخبرة مالية مناسبة) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٨) في ٢٠٢٣/٣/٢ بأنه (لا يوجد ما يمنع من اشراكه) وهي اجابة غير مقنعة كون ان الاختصاص لا يتناسب مع اعمال اللجنة .

(د) لم تقم لجنة التدقيق باعداد تقارير فصلية تبين فيها اعمالها خلال تلك الفترة وترفع الى مجلس الادارة خلافا للمادة اعلاه الفقرة (٣،٣،٨) والتي تشير الى (اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٨) في ٢٠٢٣/٣/٢ بأن (المجلس اطلع على التقارير في اجتماعاته) وهي اجابة غير مقنعة كون ان ما تم عرضه هي محاضر اجتماعات وليس تقارير.

(هـ) لم تقم لجنة التدقيق بتضمين التقرير السنوي ملاحظاتها بشأن كفاية انظمة الرقابة الداخلية خلافا للفقرة (١١،٣،٣) من المادة اعلاه والتي تشير الى (يتضمن التقرير السنوي تقريراً حول مدى كفاية انظمة الرقابة الداخلية فيما يخص " الابلأغ المالي" بحيث يتضمن التقرير كحد ادنى: مسؤولية المدقق الداخلي، اطار عمل المدقق الداخلي، التاكّد من الامتثال للمعايير الدولية، الافصاح عن مواطن الضعف) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٨) في ٢٠٢٣/٣/٢ بأن (تم الاشارة الى كفاية انظمة الرقابة الداخلية) وهي اجابة غير مقنعة كون لم يتم الاشارة الى ذلك في التقرير السنوي.

مما تقدم في اعلاه نوصي مراعاة الدقة عن الاجابة على استفسارات ومذكرات هذا الديوان والالتزام بما ورد في فقرات الدليل اعلاه.

(٣) من خلال تدقيق عمل لجنة المخاطر المشكلة وفقاً للمادة (١٢) من الدليل المذكور اعلاه بموجب الامر الاداري المرقم (٥٥) في ٢٠٢١/٦/١ لدينا بصدها مايلى :-

(أ) لم تقم اللجنة بأعداد تقارير دورية وتقرير سنوي خاص بأعمالها الى مجلس الادارة وانما يتم الاعتماد على محاضر الاجتماعات خلافا للفقرة (٢،٤) من المادة اعلاه (تعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة) وقد ايدت اللجنة ذلك بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٧٣) في ٢٠٢٢/١١/١٤.

نوصي الالتزام بما ورد في فقرات دليل الحوكمة اعلاه.

(ب) لم تقم اللجنة بمناقشة او اعداد استراتيجية خاصة بالمصرف خلال سنة/٢٠٢١ من اجل اعتمادها والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة خلافا للفقرة (٤،٢،١) من المادة اعلاه والتي تشير (مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة) وبينت اللجنة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٧٣) في ٢٠٢٢ / ١١/١٤ (انه توجد استراتيجية للمصرف ولكنها لم تعرض على مجلس الادارة كون المجلس منحل في تلك الفترة) وهي اجابة غير مقنعة كون تشكيل اللجنة كان بعد انتخاب مجلس الادارة بموجب محضر الاجتماع رقم (١) والمنعقد في ٢٠٢١/٤/٢٦.

(ج) لم تقم اللجنة بمراجعة السياسة الاستثمارية للمصرف وتقديم اي ملاحظات او توصيات في محاضر اجتماعاتها من اجل مصادقة المجلس على تلك السياسة خلافا للفقرة (٤،٢،١٤) والتي تشير (مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى المجلس لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسات الاستثمارية المقترحة من قبلهم) وبينت اللجنة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٧٣) في ٢٠٢٢/١١/١٤ (ان السياسة الاستثمارية تمت بموافقة مجلس الادارة وانما اقتصر على مصرف الجنوب الاسلامي).

(٤) لم تقم لجنة الترشيح والمكافآت المشكلة بموجب الامر الاداري رقم (٢٢) في ٢٠٢١/٢/٧، بأعداد سياسات واجراءات خاصة بمنح المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها خلال سنة/٢٠٢١ خلافا للمادة اعلاه

الفقرة (٢، ٢، ٥) والتي تشير الى (اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى المجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها) وبينت اللجنة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٧٠) في ٢٠٢٢/١١/١٠ (تم وضع نظام للحوافز وهو معروض امام مجلس الادارة للمصادقة عليه) وهي اجابة غير مقنعة اذ ان استفسارنا يشير الى سياسات منح المكافآت وليس الحوافز.

نوصي الالتزام بالمادة اعلاه من دليل الحوكمة.

(٥) لم تقم لجنة الحوكمة المؤسسية المشكلة بموجب الامر الاداري (٥٣) في ٢٠٢١/٦/١ بأعداد تقارير دورية وتقرير سنوي خلال عام ٢٠٢١/ خاص بعملها ويتم تضمينه في التقرير السنوي وانما تم الاعتماد على محاضر الاجتماع التي قامت بعقدتها في تلك السنة خلافا للمادة اعلاه الفقرة (٣-٦) والتي تشير (اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٧٢) في ٢٠٢٢/١١/١٣ (تم اعداد التقرير وسيتم تضمينه ضمن التقرير السنوي) وهي اجابة غير مقنعة لانه لم يتم ملاحظة الى ما يشير الى ذلك التقرير في التقرير السنوي.

نوصي الالتزام بما ورد في دليل الحوكمة بذلك الخصوص.

(٦) لم تقم لجنة المسؤولية الاجتماعية المشكلة بموجب الامر الاداري رقم (٥٧) في ٢٠٢١/٦/١، بأعداد تقارير دورية وتقرير سنوي خاص بعمل اللجنة يتم رفعها الى مجلس الادارة وانما يتم الاعتماد على محاضر الاجتماعات خلافا للفقرة (٤، ٢) من المادة اعلاه التي نصت على (تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة) وقد ايدت اللجنة ذلك بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٧٦) في ٢٠٢٢/١١/١٦، نوصي الالتزام بتقديم التقارير وحسب الفترات المحددة بدليل الحوكمة.

د- تعليمات رقم (٤) لسنة/٢٠١٠ الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة/٢٠٠٤

اولاً- قام المصرف باحتساب ارصدة بعض الحسابات ضمن الحساب الجاري الطليق للبنك المركزي العراقي مثل (حساب نافذة العملة ، حساب مصاريف تحت التأسيس وزيادة راس المال، الحسابات الوقعية، تأمينات خطابات الضمان، الاحتياطي القانوني) ضمن قوائم السيولة الشهرية المرسلة الى البنك المركزي العراقي خلافاً لما جاء في المادة (٢١/اولاً) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (على كل مصرف عامل في العراق ان يحتفظ بنسبة سيولة صافية يومية لديه يحددها البنك المركزي العراقي حيث تحتسب هذه النسبة على اساس قسمة الاصول السائلة على الخصوم وحسب ما هو محدد في الفقرة (ثانياً) من هذه المادة والتي اشارت الى (تشمل عناصر السيولة ، الارصدة السائلة التي يمكن تسيلها في خلال اسبوع دون ان يتعرض المصرف لأي خسائر عليها) ، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٦) في ٢٠٢٣/٣/٢٨ بانه تم اجراء اللازم ابتداء من شهر كانون الاول لسنة/٢٠٢١.

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه.

ثانياً- لم يتم مصادقة مجلس ادارة المصرف على سياسة ادارة مخاطر السيولة التي تضعها الادارة العليا خلافاً لما جاء في المادة (٢٣/اولاً) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (يصادق مجلس ادارة المصرف على سياسة ادارة مخاطر السيولة التي تضعها الادارة العليا ، بعد التأكد من وضع الاجراءات المناسبة لمتابعة ومراقبة هذه المخاطر ويكون على علم بوضع السيولة في المصرف في حال حصول اي تغييرات هامة في هذا الوضع او في مستويات السيولة المتوقعة)، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٧) في ٢٠٢٣/٣/٣٠ (بانه جار العمل على المصادقة).

نوصي بممارسة المجلس لصلاحياته في المصادقة على السياسات والاجراءات المطلوبة ليتم العمل بها.

ثالثاً- لم يتم اعداد نظام من قبل المصرف لقياس ومراقبة وضبط وضع السيولة بالعملات الاجنبية خلافاً لما جاء في المادة (٣٢- اولاً) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (يكون لدى المصرف نظام محدد لقياس ومراقبة وضبط وضع السيولة بالعملات الاجنبية التي يتعامل بها ، وتقدير احتياجات السيولة الاجمالية في ادارة السيولة بالعملات الاجنبية).

نوصي باعداد النظام اعلاه والعمل بموجبه.

رابعاً- لم يتم المصرف باعداد نظام ضبط داخلي لادارة مخاطر السيولة خلافاً لما جاء في المادة (٣٤) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (يوفر المصرف نظام ضبط داخلي لادارة مخاطر السيولة وان يعمل على مراجعة وتقوم هذا النظام بشكل دوري للتأكد من ملاءمته وفاعليته) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٧) في ٢٠٢٣/٣/٣٠ ، (بانه توجد ضوابط ضمن سياسات واجراءات ادارة المخاطر) وهي اجابة غير مقنعة كونها ضوابط عامة وغير خاصة بمخاطر السيولة وحسب ما ورد في التعليمات اعلاه.

نوصي الالتزام بوضع نظام ضبط داخلي لمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لما ورد في التعليمات اعلاه.

خامساً- قام مجلس الادارة بتعيين بعض المدراء (مدير مفوض، مدير تقنية المعلومات، مدير امن المعلومات) لشغل مناصب قيادية في المصرف قبل استحصال موافقة البنك المركزي العراقي لغرض التعيين خلافاً لما جاء في المادة (٦٤/ثالث عشر) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (يعين مجلس الإدارة المدير المفوض والمدراء التنفيذيين الرئيسيين من ذوي الخبرة والكفاءة والسمعة الجيدة على ان يسبق هذا التعيين موافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي)، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٧٤) في ٢٠٢٢/١١/١٣ (بان سبب ذلك هو التأخر في توفير بعض متطلبات البنك المركزي العراقي) وكما مبين في ادناه:-

اسم الموظف	العنوان الوظيفي	تاريخ التعيين	رقم وتاريخ كتاب الارسال من المصرف	رقم وتاريخ اجابة البنك المركزي البنك المركزي العراقي	الملاحظات
عبد الحافظ عبد اللطيف حسين	مدير مفوض	٢٠٢١/١٢/٢٠	---	٦٩٠٥/٣/٩ في ٢٠٢٢/٣/١٧	تمت الموافقة
زيد عبد الكريم	مدير مفوض	٢٠٢١/٤/٢٦	ب/١٠٠٦ في ٢٠٢١/٥/٣١	٢٢٠٥٣/٣/٩ في ٢٠٢١/١١/٢	لم تتم الموافقة
اميرة طاهر عباس	مدير تقنية المعلومات	٢٠٢٠/٩/٢٤	٢٤١٠٥/٣/٩ في ٢٠٢١/١١/٢٣	٢٧١٩٢/٣/٩ في ٢٠٢١/١٢/٢٧	تمت الموافقة
أسامة رعد ناظم	مدير امن المعلومات	٢٠٢٠/٥/٣	٢٤١٠٤/٣/٩ في ٢٠٢١/١١/٢٣	٢٧٣١٥/٣/٩ في ٢٠٢١/١٢/٢٨	تمت الموافقة

نوصي بضرورة الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي قبل اصدار اوامر التعيين وفقاً لما ورد في المادة اعلاه.

هـ- تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي المرقمة ١٧٦/٢/٩ في ٢٠١٩/٤/٣٠

من خلال تدقيق الوظائف القيادية في المصرف لسنة ٢٠٢١/٢/٩ لاحظنا وجود بعض المخالفات في تطبيق ضوابط البنك المركزي العراقي المرقمة ١٧٦/٢/٩ في ٢٠١٩/٤/٣٠ والمؤكد عليها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢٨١/٢/٩) في ٢٠٢١/٨/٢٥ بخصوص شغل المناصب القيادية وكما مبين في الجدول ادناه، مع العرض تمت موافقة البنك المركزي العراقي على شغل تلك المناصب القيادية على الرغم من عدم توافر الشروط المبينة في التعليمات المشار اليها اعلاه، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٢) في ٢٠٢٣/٣/٩ (ان المدراء المشار اليهم حاصلين على موافقة البنك المركزي العراقي)، وكالاتي:-

اسم الموظف	العنوان الوظيفي	تحصيل الدراسي	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي العراقي	الملاحظات
لمى فاضل عبد	مديرة الفرع الرئيسي	بكالوريوس اداب إنكليزي ، دبلوم محاسبة	٩٢٥١/٣/٩ في ٢٠٢٠/٧/٢٧	خلافاً للفقرة (٢) من ضوابط تعيين مدير الفرع الرئيسي والتي اشارت الى (يكون مدير الفرع حاصل على شهادة جامعية أولية في الاقتصاد ، القانون ، الإدارة المالية ، الإدارة العامة ، العلوم المالية والمصرفية ، المحاسبة)
ثناء محمد حسن	مدير قسم الائتمان المصرفي	دبلوم محاسبة	١٠٩٤٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/٩/٣	خلافاً للفقرة (٢) من ضوابط تعيين رئيس قسم الإقراض (منح الائتمان) والتي اشارت الى (ان يكون رئيس قسم الإقراض (منح الائتمان) حاصل على شهادة جامعية أولية في الاقتصاد، الإدارة العامة، إدارة الاعمال ، العلوم المالية والمصرفية، المحاسبة)

اسم الموظف	العنوان الوظيفي	تحصيل الدراسي	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي العراقي	الملاحظات
فرح سمير صبري	مدير قسم العمليات المركزية	بكالوريوس لغة المانية ، دبلوم لغة إنكليزي	١٠٩٤٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/٩/٣	خلافاً للفقرة (٢) من ضوابط تعيين مدير الدائرة الدولية والتي اشارت الى (ان يكون مدير الدائرة الدولية حاصل على شهادة جامعية أولية في القانون ، الإدارة المالية، المحاسبة، العلوم المالية والمصرفية)
نورس علي شاكّر	مدير قسم التوعية المصرفية	بكالوريوس إدارة الاعمال	١٤٣٨٧/٣/٩ في ٢٠٢٠/١٠/١٥	خلافاً للفقرة (٢) من ضوابط تعيين مدير قسم التوعية المصرفية والتي اشارت الى (ان يكون مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور حاصل على شهادة جامعية أولية في القانون ، العلوم الإنسانية، الاعلام)
ميساء محمد محسن	مدير قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب	بكالوريوس علوم حاسبات	١٠٩٤٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/٩/٣	خلافاً للفقرة (٢) مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب والتي اشارت الى (يكون مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب حاصل على شهادة جامعية أولية في القانون ، الإدارة العامة ، المحاسبة ، العلوم المالية والمصرفية).

نوصي الالتزام بما ورد في كتاب البنك المركزي اعلاه.

و- معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (١) العرض والافصاح العام في القوائم المالية

من خلال تدقيق القوائم المالية للمصرف الناسك الإسلامي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (١) لدينا بصدد ذلك ما يلي: -

اولاً- لم يتم الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف ومنها دور الرقابة الشرعية واسم الجهة التي تقوم بالإشراف والرقابة على نشاط المصرف ضمن القوائم المالية خلافاً لما جاء في المعيار المشار اليه في أعلاه الفقرة (٢/٣/ط،ي) على التوالي، والتي اشارت الى (دور الهيئة الشرعية في الرقابة على نشاط المصرف وطبيعة السلطة المخولة للهيئة الرقابة الشرعية على نشاط المصرف وفقاً للقانون والنظام الأساسي والممارسة الفعلية)، (اسم الجهة التي تقوم بالإشراف والرقابة على نشاط المصرف). وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢١) في ٢٠٢٣/٣/٩ انها تضمنت ضمن التقرير السنوي) وهي اجابة غير مقنعة اذ انها يجب ان تتضمن بالايضاحات المرفقة في القوائم المالية. نوصي الالتزام بالافصاح عن ما تقدم في فقرة الايضاحات ضمن القوائم المالية.

ثانياً- لم تتضمن القوائم المالية الإفصاح عن مبالغ الكسب والصرف المخالف للشريعة الإسلامية خلافاً للفقرة (٣،٦) من المعيار المشار اليه في أعلاه والذي أشار الى (يجب ان تفصح القوائم المالية عن طبيعة ومبالغ المكاسب التي تحققت للمصرف من مصادر او بطرق تحرمها الشريعة وكذلك مبالغ وطبيعة ما صرف لأغراض لا تبيحها الشريعة وطريقة تصرف المصرف في الأموال الناتجة عن الكسب المخالفة للشريعة). مع العرض بلغت الايرادات المتحققة والمستحقة

النتيجة عن الكسب غير المشروع عن قروض مبادرة البنك المركزي العراقي والمبينة في تقريرنا الرقابي رقم (ن/٤/٣/٤٣/٦٦١) في ٢٠٢٣/١/١٠ عن (نتائج اعمال الرقابة والتدقيق على مبادرة البنك المركزي) مبلغ مقداره (٦١٢٩) الف دينار (ستة ملايين ومائة وتسعة وعشرون الف دينار) خلال السنة موضوع التقرير. وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢١) في ٢٠٢٣/٣/٩ وبين (سيتم معالجة ذلك مستقبلا).
نوصي اعادة تبويب المبالغ وفق الحسابات المختصة والافصاح عن الموارد المتحصلة من خلال الكسب المخالف للشرعية وآلية التصرف به ضمن الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

ز- منشور وزارة المالية/ الهيئة العامة للضرائب ذي العدد (٤٣/س/١٥٤٥) في ٢٠١٦/٩/١ :-

لم يتم المصرف بتزويد الهيئة العامة للضرائب بالمقتبسات الضريبية الخاصة بمشترياته من القطاع الخاص التي تزيد عن (١) مليون دينار (مليون دينار) ولغاية (٥) مليون دينار (خمسة مليون دينار) خلافاً لما جاء في المنشور المشار اليه في اعلاه والمتضمن { تزويد الهيئة العامة للضرائب بتعاملاتها الخاصة بالمشتريات من القطاع الخاص ومجموع المبالغ التي تزيد عن مبلغ (١) مليون (مليون دينار) ولغاية مبلغ (٥) مليون دينار (خمسة مليون دينار) } على الرغم من تأكيدنا في تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٢٤٠٥٦) في ٢٠٢٢/١٠/٣١ ولم ترد الاجابة على استفسارنا المرقم (٣٣) في ٢٠٢٣/٥/٨ لغاية تاريخه 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)،
نوصي الالتزام بالتعليمات اعلاه.

٦- النقدية

عدم مطابقة رصيد حساب النقدية لدى المصرف بالدينار والدولار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ بموجب السجلات مع كشف الحساب الجاري المفتوح لدى المصارف وكما مبين في الجدول الاتي:-

اسم المصرف	العملة	الرصيد بموجب السجلات (دينار)	الرصيد بموجب كشف المصرف (دينار)	الفرق (دينار)	الملاحظات
مصرف الجنوب الاسلامي	دينار	٢٥٧٠٤٣٠٣٣١	٣٢٥٧٠٤٣٠٣٣١	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠	موقوفات ظاهرة بالكشف
المصرف العراقي للتجارة	دينار	٤٦١٣٥٦٧١٠	٤٦١٢٦١٧١٠	٩٥٠٠٠	لم تظهر في السجلات
مصرف الجنوب الاسلامي	دولار	٢٦٢٠٠٩١,٩٣	٢٦٢٠٠٢١,٩٣	٧٠	
المصرف العراقي للتجارة	دولار	١٠١٩٨٤,٦٨	١٠١٩٥٤,٢١	٣٠,٤٧	

وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٣) في ٢٠٢٣/٣/١٢ { ان الفرق (٣٠) مليار دينار (ثلاثون مليار دينار) يمثل مبلغ وديعة استثمارية مقيمة لدى مصرف الجنوب الاسلامي اذ تم تحويلها من قبل مصرف الناسك الاسلامي على حساب الاستثمارات اما بالنسبة لمصرف الجنوب الاسلامي فقد تم تحويلها بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢، وتمثل

الفروقات الاخرى عمولة ادارة الحساب التي تستوفيها المصارف اعلاه في نهاية السنة ولم تظهر في سجلات مصرف الناسك الإسلامي}.

نوصي بمتابعة الموقوفات ومعالجتها اول بأول.

٧- الموجودات الثابتة

أ- تم تشكيل لجنة تقييم بناية المصرف بموجب الامر الاداري المرقم (١) في ٢٠٢١/١/٤ بغرض تقييم قيمة الأرض من خلال الاسعار المحددة في دائرة التسجيل العقاري والشركات العقارية، اذ بينت اللجنة بموجب تقريرها المؤرخ في ٢٠٢١/١١/١٠، بتقييم الأرض من قبل مكتب الوساطة العقارية بمبلغ (٢٥٠٠) دولار (الفان وخمسمائة دولار) للمتر الواحد ودائرة التسجيل العقاري بمبلغ (١٧٦٩) دولار (الف وسبعمائة وتسعة وستين دولار) للمتر الواحد واوصت اللجنة باعتماد معدل السعر بمبلغ (٢١٣٥) دولار (الفان ومائة وخمسة وثلاثين دولار) للمتر الواحد ولدينا بخصوص ذلك ما يلي :-

اولاً- لم يتم تزويدنا بكتاب مكتب الوساطة العقارية او خبير اهلي لغرض التقييم للتأكد من صحة اجراء التقييم وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤) في ١٦/١/٢٠٢٣ (بان الاستفسار من مكتب الوساطة كان عن طريق لجنة التقييم) وهي اجابة غير مستوفية اذ كانت عملية التقييم من خلال استفسارات شفوية .

ثانياً- لا يوجد ضمن اعضاء لجنة التقييم من تتوافر فيهم الشروط المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الفقرة (٤٢/أ) والتي اشارت الى (ان يقوم بعملية التقييم مقيم مؤهل، تتوفر فيه صفة الاستقلال عن المنشأة، وحاصل على مؤهلات مهنية معترف بها ولديه خبرة حديثة في موقع وتصنيف العقارات والآلات والمعدات التي تجري تقييمها وان يتم الإفصاح عن ممارسته ومؤهلاته).

ثالثاً- تم اعتماد اسعار السوق خلال سنة التقييم وليس على اساس الاسعار في تاريخ الشراء خلافا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) العقارات والالات والمعدات الفقرة (٢٣) (تكلفة بند العقارات والالات والمعدات هي معادل السعر النقدي في تاريخ الاثبات).

نوصي باعادة التقييم على اساس اسعار السوق في تاريخ الاثبات والالتزام بالمعيار الدولي.

رابعاً- تم اعتماد معدل سعري التقييم الاهلي وتقييم التسجيل العقاري من قبل اللجنة بمبلغ (٢١٣٥) دولار (الفان ومئة وخمسة وثلاثين دولار) للمتر الواحد ويسعر صرف (١٤٧٠) دينار لكل دولار (الف واربعمئة وسبعين دينار) بدلا من سعر الصرف في تاريخ الشراء والذي كان بمبلغ (١٢٠٠) دينار لكل دولار (الف ومئتين دينار) خلافاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) العقارات والآلات والمعدات الفقرة (٢٣) والتي اشارت الى (تكلفة بند العقارات والآلات والمعدات هي معادل السعر النقدي في تاريخ الاثبات) ومعيار المحاسبة الإسلامي الدولي رقم (١٦) والذي اوجب اثبات المعاملات بالعملات الاجنبية في تاريخ ابرامها بسعر الصرف السائد عند تاريخ ابرامها). وفي ادناه التسليدات الخاصة بالبنية في تاريخ الشراء:-

رقم المستند وتاريخه	المبلغ الف دولار	سعر الصرف (دينار مقابل دولار)	التفاصيل
٢٠٢٠/٥/٥ في ١	٨٥٥٠٠٠	١٢٠٠	عن تسديد جزء من مبلغ البناية بمقدار ٨٥٥٠٠٠ دولار
٢٠٢٠/٥/٥ في ١	١٠٠٠	١٢٠٠	عن تسديد جزء من مبلغ البناية بمقدار ١٠٠٠٠٠٠ دولار

ويتبين مما تقدم اعلاه المبالغ في القيمة المحولة من حساب المباني الى حساب الاراضي مما سيؤثر على نتيجة النشاط بتخفيض قيمة الاندثار الخاصة بالمباني.

نوصي اعادة النظر بمبلغ الاراضي والاخذ بنظر الاعتبار اسعار السوق في تاريخ الشراء .

ب- وجود فواتير مالية تخص سنتي (٢٠٢٠-٢٠٢١) بمبلغ (٢٧٢) الف دولار (مائتان واثنان وسبعون الف دولار) تتعلق بالعقد المبرم مع شركة (BML) لاستشارات تكنولوجيا المعلومات (لبنانية الجنسية) ومصرف الناسك والمؤرخ ٢٠٢٠/٤/٢٩ والمصادق عليه من قبل مجلس الادارة بموجب المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٥/٣ عن تجهيز المصرف بالأنظمة المصرفية والخدمات الاحترافية، لم يقم المصرف بقيدها او الافصاح عنها ضمن حساباته المالية للسنة/٢٠٢١ على الرغم من استخدام تلك الانظمة والخدمات، خلافاً لما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة والذي أشار الى (الاعتراف والقياس بالأصول غير الملموسة بالتكلفة عند تحقيقها وكذلك يجب الإفصاح) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والاصول المحتملة والذي اشار الى (يجب على المنشأة ان تفصح فيما يخص كل فئة من فئات الاصول والالتزامات المحتملة في التقرير عن وصف موجز لطبيعة الاصل والالتزام المحتمل)، وقد بين المصرف بموجب اجابته على مذكرتنا المرقمة (٢٢) في ٢٠٢٢/٩/١٣ (بأن العمل جار على كهيئة خطة عمل لدفعها).

نوصي الالتزام بما ورد في معايير المحاسبة الدولية اعلاه.

٨- الاستثمارات

بلغ رصيد حساب الاستثمارات طويلة ومتوسطة الاجل كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ (٤١٣٠٠) مليون دينار (واحد واربعون مليار وثلاثمائة مليون دينار) منها (٤٠) مليار دينار (اربعون مليار دينار) ودائع استثمارية متوسطة الاجل لدى مصرف الجنوب الاسلامي بضمنها مبلغ (٣٠) مليار دينار (ثلاثين مليار دينار) استثمار مقيّد بدعم مشروع السلة الغذائية الوطنية بموجب موافقة البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الاسلامية بكتابه ذي العدد (١٩٩٠٤/٣/٩) في ٢٠٢١/٩/٣٠، و(٧٥٠) مليون دينار (سبعمئة وخمسون مليون دينار) عن استثمارات في شراء اسهم في شركة ضمان الودائع العراقية ومبلغ (٥٥٠) مليون دينار (خمسمئة وخمسون مليون دينار) في شركة التكافل الوطنية بسعر دينار واحد للسهم، ولدينا بخصوص ذلك ماييلي:

أ- قام المصرف بتركيز استثمارته لدى مصرف الجنوب الاسلامي اذ بلغت اجمالي استثماراته بمبلغ (٤٠) مليار دينار (اربعين مليار دينار) بنسبة (٩٧٪) من اجمالي الاستثمارات، وتشكل نسبة (٢٧٪) من اجمالي رأسمال المصرف واحتياطياته السليمة خلافاً للمادة (١٦/اولاً) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠، والتي بينت {ان لا تزيد اجمالي مساهمات المصرف (٢٠٪) من راس المال واحتياطياته السليمة}.

ب- لم يقيم المصرف بتنويع محفظته الاستثمارية وهذا يشكل مخاطر عالية خلافاً لاجراءات قسم المخاطر المصادق عليها من قبل مجلس الادارة بجلسته المرقمة (٢٤) في ١٥/١٠/٢٠٢٠ الفقرة (رابعاً) والتي تشير (توزيع الاستثمارات الائتمانية على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية) مع العرض تبلغ مساهمة مصرف الجنوب الاسلامي في مصرف الناسك مبلغ (١٥٧٥٦٦٩٢) الف دينار (خمسة عشر مليار وسبعمائة وستة وخمسون مليون وستمائة واثنان وتسعون الف دينار) ويشكل نسبة (١٠,٥٪) من اجمالي رأسمال المصرف وقد بين المصرف على استفسارنا المرقم (٢٤) في ٢١/٦/٢٠٢٢ (بسبب الظرف الاقتصادي غير المستقر ويعد مصرف الجنوب الاسلامي من الشركاء الاستراتيجيين لهذا المصرف).

ج- مما تقدم في اعلاه نوصي باعادة توزيع المحفظته الاستثمارية للمصرف بما يقلل من مخاطر التركيز في الاستثمار. ج- لم يقيم المصرف بتحديد نوع الاستثمار على المبالغ التي تم ايداعها لدى مصرف الجنوب الاسلامي من خلال العقود التي ابرمها لوديعتين خلال السنة موضوع التقرير الاولى بمبلغ (٣٠) مليار دينار (ثلاثين مليار دينار) في ٢٧/٦/٢٠٢١ قابلة للتجديد والثانية مطلقة بمبلغ (٥) مليار دينار (خمس مليارات دينار) في ٣١/١٠/٢٠٢١ بالاضافة الى وديعة السنة السابقة والبالغة (٥) مليار دينار (خمس مليارات دينار) اذ لم يحدد ما اذا كان الاستثمار مضاربة او مشاركة 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 بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٥) في ٢٢/٦/٢٠٢٢ {تعتبر عقود الودائع الاستثمارية من انواع عقود المضاربة بين رب المال (مصرف الناسك) والمشغل لتلك الاموال (مصرف الجنوب الاسلامي)} وهي إجابة غير مقنعة كون ان الودائع مقيدة ضمن حساب الاستثمارات في القوائم المالية.

نوصي باعادة تبويب الودائع الاستثمارية لدى مصرف الجنوب الاسلامي ضمن أنشطة المصرف (نشاط المضاربة) والمحاسبة على اساسه.

د- تم تحديد هامش الربح بنسبة (٥٪) من الارباح المتوقعة للوديعة المطلقة والبالغة (٥) مليار دينار (خمسة مليار دينار) و(٦٪) للوديعة المقيدة والبالغة (٣٠) مليار دينار (ثلاثون مليار دينار) لدى مصرف الجنوب الاسلامي الا ان المصرف اعترف بالربح على اساس نسبة من راس المال خلافاً لمعيار المضاربة الشرعي رقم (١٣) الفقرة (١/٨) والتي تشير الى (ان يكون الربح على اساس نسبة مشاعة من الارباح لا على اساس مبلغ مقطوع او نسبة من راس

المال) على الرغم من تأكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واخرها تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (٢٤٠٥٦/٤٣/٣/٤) في ٢٠٢٢/١٠/٣١. وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٥) في ٢٠٢٢/٢/١٤ (تم احتساب هامش الربح للوديعيتين من الارباح المتحققة لدى مصرف الجنوب الاسلامي وليس على اساس راس المال وسيتم تعديل الفقرة الخاصة بنسبة الربح عند التجديد) وهي اجابه مخالفة لما معمول به في المصرف وغير مستوفية اذ يتم الاحتساب الارباح على اساس راس المال المستثمر. نوصي الالتزام بما ورد في المعيار الشرعي بتحديد نسبة الربح وان لا تكون على اساس متوقع بل على اساس نسبة من الارباح الفعلية.

هـ- لم يقيم المصرف بأعداد نماذج الاعمال الخاصة بالاستثمارات وسياسة توزيع ادواته المالية وفق معايير محددة خلال سنة ٢٠٢١/٢٠٢٢ خلافا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) الفقرة (٤-١-١-أ) والتي تشير الى (تلتزم الادارة العليا بأعداد نماذج العمل وسياسة توزيع الادوات المالية وفقا لنماذج العمل على ان يتم تحديد المعايير المعتمدة لتوزيع الادوات المالية وفقا لتلك النماذج) وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٧) في ٢٠٢٢/٨/٢ (وبين بانه سيتم اعتمادها في السنوات اللاحقة)، نوصي الالتزام بما ورد في المعيار المحاسبي اعلاه.

٩- خطابات الضمان

بلغ رصيد الائتمان التعهدي الخاصة بخطابات الضمان مبلغ مقداره (١١٢٩٤٢٩) الف دينار (مليار ومائة وتسعة وعشرون مليون واربعمائة وتسعة وعشرون الف دينار) ولدينا بخصوص ذلك ما يلي:-

أ- قيام المصرف بتثبيت تاريخ الاصدار الاولي لخطابات الضمان الصادرة عند التمديد بدلاً من التاريخ الذي يلي تاريخ انتهاء مدة سريان الخطاب خلافاً لتعليمات وضوابط اصدار خطابات الضمان الصادرة بموجب قرار مجلس ادارة المصرف المرقم (٢٤) بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٥ الفقرة (١-٥) والتي اشارت الى (يبدأ سريان خطاب الضمان من تاريخ صدورها ما لم تنص على خلاف ذلك)، بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٨٠) في ٢٠٢٢/١١/٢٣ بانه (تم اتخاذ اللازم في خطابات الضمان اللاحقة)، وادناه امثلة على ذلك :-

اسم الشركة	تاريخ بدء وانتهاء اصدار خطاب الضمان	تاريخ بدء وانتهاء تجديد خطاب الضمان
الفتح للحج والعمرة	من ٢٠٢٠/١٢/٢٢ الى ٢٠٢١/١٢/٢١	من ٢٠٢٠/١٢/٢٢ الى ٢٠٢٣/١٢/٢٠
ايلاف للحج والعمرة	من ٢٠٢١/٩/١٢ الى ٢٠٢٢/٩/١١	من ٢٠٢١/٩/١٢ الى ٢٠٢٣/٩/١٠
السعادة للسياحة والسفر	من ٢٠٢١/١٠/٦ الى ٢٠٢٢/١٠/٥	من ٢٠٢١/١٠/٦ الى ٢٠٢٢/١٠/٤
دم البوادي للسفر والسياحة	من ٢٠٢١/٩/١٢ الى ٢٠٢٢/٩/١٢	من ٢٠٢١/٩/١٢ الى ٢٠٢٣/٩/١٠
لابد للحج والعمرة	من ٢٠٢١/٩/٢١ الى ٢٠٢٢/٩/٢٠	من ٢٠٢١/٩/٢١ الى ٢٠٢٣/٩/١٩

نوصي الالتزام بتثبيت تاريخ التجديد بعد تاريخ انتهاء نفاذية الخطاب والتعليمات المصرفية المذكورة انفا.

ب- وجود بعض عقود خطابات الضمان تم توقيعها من قبل المدير المفوض بعد تاريخ اصدار خطابات الضمان مما يشير الى شكلية التوقيع، خلافاً لما جاء في قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) المادة (١٢٣/اولاً) والتي اشارت الى (يتولى المدير المفوض جميع الاعمال اللازمة لإدارة الشركة وتسيير نشاطها ضمن الاختصاصات والصلاحيات المحددة له من الجهة التي عينته ووفق توجيهاتها) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٨٠) في ٢٣/١١/٢٠٢٢ (حسب طلب المدير المفوض في حينه بإصدار خطاب الضمان ثم بعد ذلك يتم التوقيع من قبله) وكما مبين في الامثلة بالجدول ادناه:-

اسم الشركة	تاريخ اصدار خطاب ضمان	تاريخ توقيع العقد	مبلغ الخطاب (الف دولار)
ديم البوادي للسفر والسياحة	٢٠٢١/٩/١٢	٢٠٢١/٩/٢٢	٣٠
علي خلف ناشور	٢٠٢١/١٠/١٢	٢٠٢١/١٠/١٣	٣٠
البضعة للحج والعمرة	٢٠٢١/٩/١٢	٢٠٢١/٩/١٤	٣٠
ايلاف للحج والعمرة	٢٠٢١/٩/١٢	٢٠٢١/١٠/١٤	٣٠

نوصي مراعاة المتطلبات الادارية للاعمال المنفذة من قبل المدير المفوض واللازمة لتسيير عمل المصرف. ج- من خلال دراستنا للكمبيالات المقدمة كضمانات لقاء خطابات الضمان لاحظنا تثبيت الغرض من الكمبيالة لقاء قرض حسن وليس عن خطابات ضمان خلافاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٣١١/٣/٩) في ٣/١١/٢٠٢٠ الفقرة اولاً التي اشارت الى {يمكن قبول الصك والكمبيالة كضمانة عينية للخطابات التي لا تزيد قيمتها عن (١٠٠) مليون دينار} وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٧٨) في ٢١/١١/٢٠٢٢ (كون كاتب العدل لا يقبل بذكر أي تسهيلات مصرفية مثل خطاب ضمان فقط قرض حسن). وادناه امثلة على ذلك :-

اسم الشركة	رقم وتاريخ اصدار الكمبيالة	المبلغ (الف دينار)
الفرات للسفر والسياحة المحدودة	(٢٤٧٤٤) في ٢٩/٩/٢٠٢١	٥٤٠٠٠
الفجر للسياحة والسفر المحدودة	(٢٠١١٠) في ٢٩/١١/٢٠٢١	٤٠٠٠
المناسك الذهبية للحج والعمرة	(٢٣٢٨٥) في ١٤/٩/٢٠٢١	٢٧٠٠٠
لابد للحج والعمرة	(٢١١٠٩) في ١٥/٩/٢٠٢١	٥٤٠٠٠

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه ليتلائم الغرض من الكمبيالة مع الخدمة المقدمة.

د- لم يتم اكتمال النواحي الشكلية عند تنظيم نماذج اصدار خطاب ضمان مثل نفاذ وانتهاء الخطاب، نوع الخطاب، نوع العملة، نوع الإصدار خلافاً لما جاء في تعليمات وضوابط اصدار خطابات الضمان الصادرة بموجب قرار مجلس

الإدارة المرقم (٢٤) بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٥ الفقرة (٢ من الشروط العامة) والتي اشارت الى (الالتزام باستعمال نماذج المصرف في عملية اصدار خطاب الضمان) وكما في الامثلة ادناه:-

اسم الشركة	رقم خطاب الضمان	التاريخ	الملاحظات
المناسك الذهبية للحج والعمرة	١٣	٢٠٢١/٩/٢٩	لم يتم تثبيت نوع خطاب الضمان، النفاذ، نوع الاصدار
الفرات للسفر والسياحة	١٤	٢٠٢١/٩/٣٠	لم يتم تثبيت نوع خطاب الضمان، النفاذ، نوع الاصدار
لابد للحج والعمرة	٩	٢٠٢٢/٩/١٦	لم يتم تثبيت نوع خطاب الضمان، النفاذ

نوصي استكمال كافة فقرات نماذج اصدار خطابات الضمان والالتزام بالتعليمات المشار اليها اعلاه .

هـ- لم يتم قسم التدقيق الشرعي الداخلي بتدقيق بعض الاوليات الخاصة بخطاب الضمان مثل (محضر لجنة منح خطاب الضمان، القيود المحاسبية، نماذج خطابات الضمان) خلافا لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة/٢٠١٠ المادة (٥٩/ثانياً) والتي اشارت الى (التدقيق في مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات والإجراءات الموضوعية من إدارة المصرف) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٨١) في ٢٣/١١/٢٠٢٢ (سيتم تدقيق كافة الأوليات الخاصة بخطاب الضمان وعدم الاقتصار على توقيع خطاب الضمان). نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه.

١٠- المصروفات والايرادات

أ- بلغ رصيد حساب تعويضات وغرامات مبلغ مقداره (٥٧) مليون دينار (سبعة وخمسون مليون دينار) نتيجة المخالفات المبينة ازاء كل مبلغ في الجدول ادناه:-

رقم المستند وتاريخه	المبلغ (الف دينار)	المخالفات
(٩٥٤٥) في ٢٠٢١/٩/١٣	٢٠٠٠٠	انتهاء المدة المحددة للمصرف لإكمال عملية ربط بيانات المصرف باستخدام أداة خدمة الويب استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة بالعدد (١٦٤٢١/٤/٩) في ٢٠٢١/٨/٢٢
(١٠٢٨٤) في ٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٠٠٠	عن قيام المصرف بإعادة قرض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الممنوحة من البنك المركزي العراقي وفق المبادرة استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (ح س/ ١١/٥/١٩/٥٦٢٤) في ٢٠٢١/٩/٣٠ وذلك لمخالفة ضوابط عمل المصارف الإسلامية.
(١١٤٧٧) في ٢٠٢١/١٠/٢٧	٣٠٠٠	انتهاء المدة المحددة للمصرف لإكمال ربط بيانات المصرف باستخدام أداة خدمة الويب (نظام الاستعلام الانتمائي)
(٣٥٥٦) في ٢٠٢١/٢/١٧	١٠٠٠٠	عدم التزام المصرف بأعداد القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (٣٢١٨/٣/٩) في ٢٠٢١/٢/١٤

المخالفات	المبلغ (الف دينار)	رقم المستند وتاريخه
لم يلتزم المصرف بتزويد دائرة العمليات المالية وإدارة الدين العام /قسم نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بالكشوفات الشهرية الخاصة بالنافذة استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢٧٠٤/٢/٦) تاريخ ٢٠٢١/٩/٢٧	٩٠٠	(١١١٣٣) في ٢٠٢١/١٠/٢٤
لم يقيم المصرف بإلغاء دفتر صكوك بالدولار استناداً لاعمام البنك المركزي العراقي (٣١/٤/٩) في ٢٠١٨/١/٢٣.	١٢٥٠	(٧٠٤٠) في ٢٠٢١/٦/٣٠
عن النقص المزيف في الايداعات وتأخر المصرف بأرسال الكشوفات النقدية استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٨٢/٣/٩) في ٢٠٢١/٣/٩	١٠٧٥	(٥٨٩٨) في ٢٠٢١/٦/٦
عن تسديد المصرف مبلغ رسم المهنة مع الغرامة التأخيرية بنسبة (٧٪) الى دائرة بلدية مركز الرصافة .	٢١٠٠	(٣٦٧١) في ٢٠٢١/٢/٢٤

نوصي الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المعنية وعدم تحمل المصرف اعباء الغرامات المفروضة ب- قيام المصرف بتحميل قائمة الدخل بمصاريف تخص السنة السابقة بلغت (١٠١٣٥) الف دينار (عشرة ملايين ومائة وخمسة وثلاثون الف دينار) خلافاً لما جاء في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) السياسات والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء والذي اشار الى (لا يدخل تصحيح أخطاء الفترات السابقة في ربح أو خسارة الفترة التي اكتُشف فيها الخطأ ، وقد بين المصرف من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (٢٩) في ٢٠٢٣/٤/٣ ان المبالغ الظاهرة في هذا الحساب فواتير لم تقدم الى المصرف قبل نهاية السنة وتخص عمولات شهرية واجور تدقيق تؤخذ نهاية الشهر او الفصل . وادناه امثلة على ذلك :-

رقم المستند وتاريخها	المبالغ (الف دينار)	التفاصيل
(٢٦٦٤) في ٢٠٢١/١/٥	٤٠٠	دفع عمولة فواتير نظام المقاصة لشهر ١٢ / ٢٠٢٠
(٢٨٧٤) في ٢٠٢١/١/١٧	٣٠٠٠	مكافآت مجلس الادارة عن الجلسة المنعقدة في ١٥ / ١٢ / ٢٠٢٠
(٢٩٣٣) في ٢٠٢١/١/١٩	٣٧٥	عن تسديد حماية نقل الاموال بتاريخ ١٧ / ١١ / ٢٠٢٠
(٣٥٦٦) في ٢٠٢١/٢/١٧	٥٠٠	اجور تدقيق الموازنات لشهر كانون الاول لسنة ٢٠٢٠
(٣٦٧١) في ٢٠٢١/٢/٢٤	٣٠٠٠٠	رسم مهنة
(٩٥٣٦) في ٢٠٢١/٩/١٣	٦٤٥٠	عن اجور تصديق البيانات الختامية لسنة ٢٠١٩
(٣٦٨٢) في ٢٠٢١/٢/٢٤	١٤٦٠	عن اجور اشتراك دورات

نوصي الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية اعلاه.

ج- عدم الدقة في احتساب الاندثار للموجودات المشتراة خلال السنوات السابقة من خلال حاصل ضرب كلفة الموجود في نسبة الاندثار المحددة، خلافا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) العقارات والالات والمعدات والذي اشار الى (يجب ان يخصص المبلغ القابل للاهلاك للاصل على اساس منتظم على مدى عمره الانتاجي) ولم يبين المصرف اسباب ذلك على الرغم من استفسارنا المرقم (٣٤) في ٢٠٢٣/٥/١٠، والمؤكد عليها بمذكرتنا المرقمة (٣٨) في ٢٠٢٣/٨/١ خلافا لاحكام المادة (٢-ثالثا) من قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادي رقم (٣١) لسنة ٢٠١١/ (المعدل) التي تنص (تعد مخالفة مالية لأغراض هذا القانون، الامتناع عن تقديم السجلات والوثائق والبيانات اللازمة لأعمال الرقابة والتدقيق الواجب مسكها أو عدم توفيرها للديوان أو الجهات التي يخولها) وكما مبين بالجدول ادناه:-

اسم الموجود	كلفة الموجود (الف دينار)	نسبة الاندثار	قسط الاندثار المثبت الف دينار	قسط الاندثار الواجب الف دينار	الفرق الف دينار
المباني	٧٢٢٦٨٦	٥٪	٤٦٠٠٣	٣٦١٣٤	(٢١٠٩٩)
تحسينات المباني	٦١٩٣٥٩			٣٠٩٦٨	
الات ومعدات	١٤١١٩٦	٢٠٪	٢٧٨٩٧	٢٨٢٣٩	(٣٤٢)

نوصي مراعاة الدقة والالتزام بنسب الاندثار المقررة من قبل المصرف .

د- بلغ رصيد خسائر تقييم فروقات العملة الأجنبية بمبلغ مقداره (٣٨٠٦٣٨) الف دينار (ثلاثمائة وثمانين مليون وستمائة وثمانية وثلثين الف دينار) كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ ولدينا بصدد ذلك مايلي:-

اولا- قيام المصرف بتعديل كافة المشتريات من الموجودات الثابتة والنقدية المشتراة بالدولار من مبلغ (١٤٦٠) دينار لكل دولار (الف واربعمئة وستون دينار) الى (١٢٣٠) دينار لكل دولار (الف ومائتان وثلثين دينار) فضلاً عن ذلك فان أسعار المشتريات بتاريخ الشراء الفعلي بمبلغ (١١٩٠) دينار لكل دولار (الف ومائة وتسعين دينار)، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٨) في ٢٠٢٢/٨/١٧ بان سبب ذلك التعديل استناداً الى اعمام البنك المركزي العراقي المرقم (٤٨٩/٦/٩) في ٢٠٢١/١٢/٢٩ وهي إجابة غير مقنعة كون ان الاعمام المشار اليه في أعلاه بين في الفقرة (٢) الى (يتم تقييم الموجودات الثابتة بالعملة الأجنبية بالكلفة التي تم الحصول عليها، ويتم تثبيت العملة الأجنبية المشتراة والمباعة وفقاً للسعر الذي تمت به العملية).

نوصي الالتزام بما ورد في الاعمام اعلاه.

ثانيا- انعكست كافة التعديلات على قائمة الدخل ضمن حساب خسائر تقييم فروقات العملة الأجنبية خلافاً لما جاء في المعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء الفقرة (٤٦) منه حدود العرض باثر رجعي والتي اشارت الى (لا يدخل تصحيح أخطاء السنوات السابقة في ربح او خسارة الفترة التي اكتشفت فيها الخطأ وتعديل اية معلومات معروضة عن الفترات السابقة بما في ذلك أي ملخصات تاريخية للبيانات المالية حتى اسبق فترة ممكنة عملياً) ومما تقدم فإن قائمة الدخل في البيانات المالية للمصرف لا

تعكس حقيقة الوضع المالي بسبب تحمل المصرف خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مشتراة خلال سنوات سابقة وإعادة تقييمها خلال السنة/ ٢٠٢١ .
نوصي بالالتزم بما ورد في المعيار اعلاه.

١١ - العقود

أ- عقود شراء سيارات

قام المصرف بأبرام عقود شراء سيارات خلال السنة موضوع التقرير والمبينة تفصيلها في ادناه :

مبلغ العقد/دولار	الجهة المتعاقد معها	نوع السيارة	تاريخ العقد	البيان
٦٤٩٠٠	شركة القلم لتجارة السيارات	شوفرليت /تاهو	٢٠٢١/٣/١٨	لم يتم تسجيلها باسم المصرف وقام المصرف ببيعها بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٤
٢٣٧٢٠	شركة احباب الزيتون	هونداي /توسان	٢٠٢١/١/١٢	لم يتم تسجيلها واستبداله بسيارة نوع كيا سبورتيج من شركة السفير لتجارة السيارات في ٢٠٢١/١١/٨

ولدينا بشأن ذلك مايلي :

اولا- لم يتم المصرف بجلب عروض لشراء السيارات وعرضها على مجلس الادارة من اجل المصادقة عليها خلافا لمحضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في ٢٠٢٠/١/٢٠ والذي يشير الى {وافق المجلس على شراء (ثمانية سيارات) وحسب حاجة المصرف وقرر تحويل الادارة التنفيذية على جلب العروض من ماركات عالمية وجديدة وحسب الضوابط} وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٣) في ٢٠٢٣/٢/٧ (تم تقديم العرض من الشركة العامة لتجارة السيارات والاسعار التي تم استدراجها من السوق) وهي اجابة غير مستوفية اذ لم نزود بأي عروض تخص شراء السيارات على الرغم من طلبنا ذلك بموجب استفسارنا اعلاه 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) .

نوصي بالالتزام بقرارات مجلس الادارة وجلب عروض شراء لاختيار الانسب.

ثانيا- عدم قيام المصرف بتشكيل لجان شراء واستلام السيارات اذ تمت عملية الشراء من قبل موظفين في المصرف ويتوجيه مباشر من قبل المدير المفوض، خلافا لاجراءات الرقابة الداخلية وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٣) في ٢٠٢٣/٢/٧ {بانه تم شراء السيارات عدد (٢) من قبل موظفي المصرف (احمد محمد

ابراهيم ونورس علي شاكر) ويتوجبه من قبل المدير المفوض ولا توجد لجنة لاستلام السيارة وانما تم استلامها من قبل الموظفين المذكورين} .

نوصي بتنظيم عمليات الشراء وفقاً لاجراءات مكتوبة.

ثالثاً- عدم قيام قسم الرقابة والتدقيق الداخلي بتدقيق عقود السيارات لبيان صحة الاجراءات المتبعة من قبل المصرف خلافا لاجراءات الرقابة الداخلية، نوصي بممارسة قسم الرقابة الداخلية لاعماله بتدقيق كافة أنشطة المصرف.

رابعاً- لم يقيم المصرف بتسجيل سيارة نوع (شوفرليت تاهو) المشتراة من شركة القلم لتجارة السيارات خلال السنة موضوع التقرير بمبلغ (٦٤٩٠٠) دولار (اربعة وستين الف وتسعمائة دولار) باسم المصرف لدى دوائر المرور وبقيت باسم الشركة خلال السنة موضوع التقرير، وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٧) في ٢٠٢٣/٢/٢٢ (لعدم وجود موافقة نهائية من البنك المركزي العراقي للمدير المفوض وعدم وجود محضر مصدق يتضمن امر تعيينه وصلاحيته)،

نوصي بقيام من ينوب عنه بتمشية اجراءات التسجيل لدى دوائر المرور العامة .

ب- عقد تنظيف المصرف

من خلال دراستنا لعقد التنظيف المبرم مع مكتب علي العبودي للخدمات وتعهيدات التنظيف والغذائية والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/٤، بمبلغ (٣٧٥٠) الف دينار (ثلاثة ملايين وسبعمائة وخمسين الف دينار) شهرياً لاحظنا عدم قيام المكتب بتقديم خطاب ضمان عن حسن التنفيذ بنسبة (٥٪) من مبلغ العقد وانما قام بتقديم صك مصدق بذلك خلافا للبند السادس من العقد المؤرخ في (٢٠٢١/٣/٤) والذي اشار الى (يقدم الطرف الثاني خطاب ضمان حسن التنفيذ بنسبة ٥٪ من قيمة العقد وان يكون صادر من مصرف محلي مجاز من قبل البنك المركزي العراقي خلال مدة (١٥) يوم من تاريخ توقيع العقد ولا يطلق الا بعد ايفاء الطرف الثاني بجميع التزامات التعاقدية وتصفية الحسابات النهائية ويحق للطرف الاول مصادرة قيمة خطاب الضمان في حال اخلال الطرف الثاني بأي بند من بنود العقد) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٣) في ٢٠٢٢/٢/٧ بأنه (تم تقديم صك مصدق من مصرف حكومي يتم استبداله كل ستة اشهر) وهي إجابة مقنعة كونها خالفت بند العقد اعلاه. نوصي بضرورة تقديم خطاب ضمان من قبل الجهة المتعاقدة او اعداد ملحق عقد بتغيير بند الضمانات المقدمة من قبل الطرف الثاني.

ج- عقد حماية نقل الاموال

اولاً- قام المصرف بنقل الاموال عن طريق شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة المحدودة لنقل الأموال من المصرف الى البنك المركزي العراقي وفروع المصرف الاخرى، على الرغم من تعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية بموجب العقد رقم (١٠) في ٢٠٢٠/٥/١٣، والذي تم تجديده بموجب العقد المرقم (٨) في ٢٠٢١/٣/٣١، خلافاً لما جاء في محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٢) بتاريخ ٢٠٢٠/٧/١٣ الفقرة (١٢) منه والذي اشار الى (يتم التعاقد مع شركة جنة العراق لغرض نقل النقود كشركة ثانية في حال احتاج

المصرف لخدماتها عند الضرورة)، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦) في ٢٠٢٣/١/١٨ (بسبب انخفاض كلفة نقل الأموال قياساً بالشركة العراقية للخدمات المصرفية). نوصي إعادة التفاوض مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية بخصوص كلفة نقل الاموال كونها شركة حكومية.

ثانياً- قامت الشركة بنقل أموال من المصرف الى البنك المركزي العراقي تتجاوز السقف المحدد في بند العقد خلافاً لما جاء في الفقرة (٩) من بنود العقد والتي اشارت الى {يجب ان لا يزيد مجموع الأموال المنقولة عن (٦) مليار دينار (ست مليارات دينار) او ما يعادلها بالدولار الأمريكي للنقطة الواحدة}، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٢) في ٢٠٢٣/١/٢٦، (بان السبب في قيام المصرف بنقل أموال تتجاوز المبلغ المحدد في العقد نتيجة ارتفاع مخزون النقد في الإدارة العامة وحسب توجيهات الإدارة العليا وسيتم الالتزام بعدم نقل أموال تتجاوز المبلغ المحدد في العقد) وكما موضح في ادناه :-

رقم المستند وتاريخها	المبلغ المنقول الف دينار	تاريخ النقلة
١٩٧٨٤ في ٢٠٢١/١٠/١٤	٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٩/٩
	٧١٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٩/٢٠
٩١٩٨ في ٢٠٢١/٩/٩	٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٨/١٧
	٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٨/٣٠
٨١٤٦ في ٢٠٢١/٨/١١	٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٧/٤
	٩٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٧/٨
	٩٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٧/١٣
٧٣٨٥ في ٢٠٢١/٧/١٢	٩٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٦/١٦
	٩٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٦/٢٠
	٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٢١/٦/٢٤

نوصي الالتزام بالسقف المحدد لنقل الاموال .

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/٢٩/٨/١٤٩٣٢/٧٤) في ٢٠٢١/٨/٢٥	البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٩/١٢/٣١-٢/١٣	١-ب ٣-أ ٣-ب ٤-أ ٤-ب ٥ ٦-أ ٦-ب	توثيق الاجابة بما يؤيد تثبيت فرق العملة في قائمة الدخل /حساب فروقات تقييم العملة الاجنبية. توثيق الاجابة بما يؤيد ادراج اسماء المؤسسين وبياناتهم المشار اليها في الملاحظة الرقابية. توثيق الاجابة بما يؤيد اكتمال نصاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة اللاحق المشار اليه. ارفاق ما يثبت فصل قيمة الارض عن المبنى وفقا لمتطلبات المعيار المشار اليه بالملاحظة الرقابية. توثيق الاجابة بما يؤيد الالتزام بتطبيق معيار المحاسبة المشار اليه بالملاحظة الرقابية. توثيق الاجابة بما يؤيد تصفية سلف لاغراض النشاط في نهاية السنة المالية . معالجة تبويب مبلغ الرواتب المشار اليه بالملاحظة الرقابية وفقا للاطار المحاسبي المطبق وتزويد دائرة التدقيق والمتابعة في هذا الديوان بما يؤيد ذلك الالتزام بتبويب المصروفات المشار اليها بالملاحظة الرقابية وفقاً لتاريخ صرفها
(ن/٤/٣/٤٣/١٦٥٣٩) في ٢٠٢٢/٨/٤	نتائج اعمال الرقابة والتدقيق على انشطة وحسابات السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤-أ-أولاً ٤-أ-ثانياً	الالتزام بفقرة (٢-٢-٣) من الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الاسلامية لسنة/٢٠١٨ . استكمال الاجراءات اللازمة والخاصة بمراقب الامتثال الموظفة (هند سمير محسن).

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

ب- تم تشخيص العديد من الملاحظات حول نتائج أعمال الرقابة والتدقيق على نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية للفترة من
٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/١١/١٦ وتم تبليغها الى ادارة المصرف بتقريرنا المرقم (ن/٤/٣/٤٣/١٦٨٢٥) في
٢٠٢٣/٦/٢٥، نوصي بضرورة اتخاذ مايلزم لتصفية الملاحظات الواردة فيه.

جـ- تم تشخيص العديد من الملاحظات حول نتائج أعمال الرقابة والتدقيق على مبادرة البنك المركزي العراقي للفترة من ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/٩/١٣ وتم تبليغها الى ادارة المصرف بتقريرنا المرقم (ن/٤/٣/٤٣١/٦٦١) في ٢٠٢٣/١/١٠، 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/٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ.



المحاسب القانوني

قاسم ناصر مطر

ع . رئيس ديوان الرقابة المالية الاتحادي

٢٠٢٣ / ١٤ / ١١

العنوان/بغداد - العلاوي مجاور وزارة الاعمار والاسكان والبلديات والاشغال العامة

مكتب بريد حيفا (ص.ب/ ٧٠٣٨)

info@fbsa.gov.iq

www.fbsa.gov.iq

Haifa St. P. O. Box. 7038

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

المبالغ بالدينار ٢٠٢٠/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢١/١٢/٣١	ايضاحات	الموجودات :-
٨٥,٣٤٧,٤٠٨,٦٤٤	١٠٣,٥٢٠,٤٩١,١٣٨	١-٧	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	٤,١٣٦,٠٣١,٦٤٠	١-٧	نقد في الصندوق
٥,٥٥٨,٤٨٤,٧٧٥	٧,٠٠٦,٠١٨,٨٩٢	١-٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
.	١,٩٦٤,٥٢١,٤٩٠	١-٩	صافي ذمم البيوع المؤجلة
٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل
٧٣٤,٣١٤,٥٧٧	٥١٧,٦٩٥,٥٩٧	١-١٠	موجودات غير ملموسة بالصافي
٤,٤٨٣,٥٩٧,٨٦٧	٤,٣٢٨,٢٦١,٨٢٢	١-١٠	ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)
-	١,٢٥٠,٠٠٠		مشروعات تحت التنفيذ
٩٨,٩٧٧,٤٢٤	٤٢١,١٤٥,١٧٣	١١	موجودات أخرى
١٠١,٩٧٢,٧٨٣,٢٨٧	١٦٣,١٩٥,٤١٥,٧٥٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
٥٤٣,٧٩٦,٤٨٠	١٣,٦٤٦,٢٦١,٢٦٧	١٢	ودائع العملاء
٩,٦٣٦,٠٠٠	٢٢٥,١٨٥,١٠٣	١٣	تأمينات نقدية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠	١-١٧	أموال مقترضة
١٦٣,٥٢٠	٨٠,٤٨٦,٨٩٩	١٦	مخصصات متنوعة
.	.		مخصص ضريبة الدخل
٤٥١,٩٣٥,٧٥٠	١٥,٢٠٣,٩٢٠	٢-١٧	مطلوبات أخرى
٣,٠٠٥,٥٣١,٧٥٠	١٥,٩١١,٧٧٧,١٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
.	.	-	علاوة الأصدار ٤٣٢٩٥١١٨٢٢
.	.	-	احتياطي قانوني
.	.	-	احتياطيات أخرى
.	.	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(١,٠٣٢,٧٤٨,٤٦٣)	(٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧)	٤	أرباح مدورة / (خسارة متراكمة)
٩٨,٩٦٧,٢٥١,٥٣٧	١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣		مجموع حقوق الملكية
١٠١,٩٧٢,٧٨٣,٢٨٧	١٦٣,١٩٥,٤١٥,٧٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٣٤,١٦٤,٠٠٠	١,١٢٩,٤٢٩,٢٢٠
------------	---------------

١٩

حسابات خارج الميزانية

تم عرض ارصدة حسابات سنة المقارنة حسب توجيه مراقب الحسابات

رئيس مجلس الإدارة
د. صادق راشد الحسيني
٢٠٢١ / ١٢ / ٣١
المحاسب القانوني
قاسم ناصر مطر
دائرة تدقيق نشاط التمويل والتمويل

المدير المفوض
د. عبد الحافظ عبد اللطيف حسين
والمؤرخ في ١٤٤٢ / ١٢ / ٣١ هـ
رئيس هيئة الرقابة المالية
مهند فاضل خضير
عن ديوان الرقابة المالية الاتحادي

المدير المالي
احمد عماد حميد
خضوعاً لتقريرنا المرقم () / /



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١- قائمة الدخل	ايضاحات	المبالغ بالدينار ٢٠٢١/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٠/١٢/٣١
<u>التفاصيل</u>			
ايرادات البيوع المؤجلة	٤-٤	٢,٤٧٩,٨١٢	-
الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية		-	-
صافي ايرادات البيوع		٢,٤٧٩,٨١٢	-
صافي ايرادات العمولات	١-٤	٩٣,٠٦٩,٩٠٦	١,٣٢٣,٦٠٠
ايرادات بيع العملات الأجنبية/ نافذة العملة الأجنبية	٢-٤	١,٢١١,٤٦٢,٥٠٠	-
ايرادات فروقات تقييم العملات الأجنبية	٢-٤	١٦,٦٦٢,٦٩٨	١,١٢٢,٠٠٤,٥٧٧
صافي ايرادات العملات الأجنبية		١,٢٢٨,١٢٥,١٩٨	١,١٢٢,٠٠٤,٥٧٧
ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل	٣-٤	٧٨٦,٩٨٦,٣٠٣	٣١,٩٤٤,٤٤٤
ايرادات أخرى	٥-٤	٦٧,٣٥١,٠٨٩	٢,٦٩,٣٨٠.٥
أجمالي الإيرادات		٢,١٧٨,٠١٢,٣٠٨	١,١٥٧,٩٦٦,٤٢٦,
نفقات الموظفين	٦-٤	١,٢٨٥,٣٥٧,٣٩٧	٩٢٦,٦١٥,٥١٣
اندثارات و أطفاءات	٩-٤	٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠	٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨
خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية	٧-٤	٣٨٠,٦٣٨,٤٧٠	-
مصاريف تشغيلية والأخرى	٨-٤	١,٦٢٨,٧٥٨,٩٩٠	٨٤١,٣٧٣,٤٤٨
مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة	٧-٤	٦٢,٥٠٣,٥٦٥	١٦٣,٥٢٠
أجمالي المصروفات		٣,٩١٤,٥٢٤,٩٤٢	٢,٠٦٦,٦٤٠,٠٠٩
صافي الدخل للسنة (خسارة / ربح) قبل احتساب الضريبة	٤	(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)
ضريبة الدخل		-	-
صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالآتي:		(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)
احتياطي رأسمالي		-	-
احتياطي التوسعات		-	-
الفائض القابل للتوزيع		-	-
٢- قائمة الدخل الشامل الآخر			
الربح السنوي القابل للتوزيع		-	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-
الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تقييم العملات الأجنبية		-	-
الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم الأصول	٥	٥٢,٨٩٩,٦٦٠	-
إجمالي صافي الدخل الشامل للسنة		(١,٦٨٣,٦١٢,٩٧٤)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)



مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

السنة المالية ٢٠٢١	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 ٢٠٢١/١/١	المبالغ بالدينار							
٢٠٢١/١/١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	(١,٠٣٢,٧٤٨,٤٦٣)	٩٨,٩٦٧,٢٥١,٥٣٧
الزيادة في رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠							٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الإيرادات و(المصاريف) المثبتة مباشرة على حقوق الملكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٥٢,٨٩٩,٦٦٠	٥٢,٨٩٩,٦٦٠
صافي الدخل الشامل خلال السنة		٠		٠	٠		(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)	(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)
المحول الى احتياطيات	٠	٠				٠		
الأرباح الموزعة	٠							
الرصيد في نهاية السنة ٢٠٢١/١٢/٣١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧)	١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣
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	المبالغ بالدينار							
٢٠٢٠/١/١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠							٩٩,٨٧٥,٩٢٥,١٢٠
الزيادة في رأس المال	٠			٠			٠	٠
مجموع الإيرادات و(المصاريف) المثبتة مباشرة على حقوق الملكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الدخل الشامل خلال السنة	٠			٠	٠		(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)	(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)
المحول الى احتياطيات	٠			٠	٠	٠		٠
الأرباح الموزعة	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

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
كشف التدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
(٩٠٨,٦٧٣,٥٨٣)	(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)
٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨	٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠
.	.
.	٥٢,٨٩٩,٦٦٠
.	.
.	.
١٦٣,٥٢٠	١٢٠,٥٨٠,٠٠٦
٢٩٨,٦٥١,٠٤٨	٧٣٠,٧٤٦,١٨٦
(٦١٠,٠٢٢,٥٣٥)	(١,٠٠٥,٧٦٦,٤٤٨)
.	(٢,٠٠٤,٧٧٨,١١٧)
(٤٦,٣٦٧,٤٢٥)	(٣٢٢,١٦٧,٧٤٩)
٥٤٣,٧٩٦,٤٨٠	١٣,١٠٢,٤٦٤,٧٨٧
٩,٦٣٦,٠٠٠	٢١٥,٥٤٩,١٠٣
١٢٥,٢١٣,٥٠٢	(٤٣٦,٧٣١,٨٣٠)
٦٣٢,٢٧٨,٥٥٧	١٠,٥٥٤,٣٣٦,١٩٤
٢٢,٢٥٦,٠٢٢	٩,٥٤٨,٥٦٩,٧٤٦

الأنشطة التشغيلية
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:
استهلاكات والاطفاءات
مخصص خسائر ائتمان متوقعة
فروقات تقييم ممتلكات ومعدات
خسائر فروقات تحويل العملات الاجنبية
مخصص ضريبة الدخل
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

(٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
-	(٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٥٢١,١٤٨,٢٤٥)	(٤٠٣,١٨٠,٤٧٥)
(٧٧٣,٥٨٦,٨٣٦)	٢١٦,٦١٨,٩٨٠
(٨,٠٤٤,٧٣٥,٠٨١)	(٣٥,٧٣٦,٥٦١,٤٩٥)

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

(١,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٧,٢٦٠)	(٥٥,٣٦٠,٠٠٠)
.	.
(١,٧٨٥,٠٣٧,٢٦٠)	٤٩,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠
(٩,٨٠٧,٥١٦,٣١٩)	٢٣,٧٥٦,٦٤٨,٢٥١
١٠٠,٧١٣,٤٠٩,٧٣٨	٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩
٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩	١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠
٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩	١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠

الأنشطة التمويلية
المتحصل من زيادة رأس المال
التغير في الاموال المقترضة
الارباح المدورة /فروقات فصل موجود ثابت
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



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

١ - معلومات عامة:

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة مختلطة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠١٩ بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م. ش ٠١ - ٠٠٠٨٨٩٩٢) والمؤرخ في ٢٠١٩/٠٢/١٣ وإدارته 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 تطبيق الاصول المشتراة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علماً انها مساوية للقيمة العادلة لها.
ويتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها واثباتها بالاعتماد على مبدأ الاستحقاق والذي يُعد أساساً في اكتساب المصرف الحق في تحصيلها للاعتراف بالأحداث ويحتوي التقرير على سنة مقارنة سابقة (٢٠٢٠) التي تعتبر السنة الأساس في اعتماد وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) لأول مرة.

العملة الوظيفية:

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقاس بها لياقي العملات الأجنبية وتشتمل القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ قائمة المركز المالي وكشف الدخل الشامل وكشف التدفقات النقدي وكشف حقوق الملكية للمساهمين.

٣ - المعايير وتفسيراتها:

تبنى المصرف اعداد واظهار بياناته المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية الايوفي (AAOIFI) وبعض من معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) الواجب الالتزام بها بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم (٣٤) 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 الاسلامي رقم (١٦) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التخثير في أسعار صرف العملة
- * 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) ويقرأ بالتوافق مع معيار رقم (٣٥)
- * معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ 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 المحاسبة الدولي رقم (٣٤) البيانات المرحلية اعتباراً من سنة ٢٠٢٢

٤ - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

بلغت إيرادات المصرف (٢,١٧٨,٠١٢,٣٠٨) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ استناداً على اساس الاستحقاق وتم الاعتراف بالمصاريف البالغة (٣,٩١٤,٥٢٤,٩٤٢) دينار وسيتم اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين، حيث كانت نتيجة النشاط خسارة مقدارها (١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤) دينار للسنة المالية ٢٠٢١ يضاف اليها خسارة مدورة بلغت (٩٧٩,٨٤٨,٨٠٣) دينار وعليه يكون اجمالي الخسارة (٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

البيان	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
١٠٤ - العمولات دائنة	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
عمولات النشاط المصرفي الدائنة	٩٨٢,٠٤١	١,٣٢٣,٦٠٠
عمولة الحوالات البنكية	٥٨,٩١٤	—
عمولات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	—	—
عمولات متنوعة أخرى	٩٢,٠٢٨,٩٥١	—
صافي العمولات	٩٣,٠٦٩,٩٠٦	١,٣٢٣,٦٠٠

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٥٤ إيرادات العملة الأجنبية
١,١٢٢,٠٠٤,٥٧٧	١٦,٦٦٢,٦٩٨	إيرادات فروقات تقييم العملة الأجنبية
—	١,٢١١,٤٦٢,٥٠٠	إيرادات بيع وشراء العملة الأجنبية (نافذة العملة)
١,١٢٢,٠٠٤,٥٧٧	١,٢٢٨,١٢٥,١٩٨	المجموع

٣١,٩٤٤,٤٤٤	٧٨٦,٩٨٦,٣٠٣	٣-٤ إيرادات الاستثمارات
—	٢,٤٧٩,٨١٢	٤-٤ إيرادات ذمم البيوع المؤجلة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٥-٤ الإيرادات الأخرى
—	—	إيرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	إيرادات التسليفات المتنوعة
٢,٦٩٣,٧٠٠	٦٠,٦٥٦,٠٢٣	إيرادات خطابات الضمان الداخلية
١٠٥	٦,٦٩٥,٠٦٦	إيرادات متنوعة أخرى
٢,٦٩٣,٨٠٥	٦٧,٣٥١,٠٨٩	المجموع

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٦-٤ نفقات الموظفين:
٦٥٠,٦٨٣,١٢٤	٩٠١,٥٥٤,١٥٧	الرواتب الاسمية والعلاوات
١٩٤,٦٠١,٧٦٣	٢٨٨,٢٤٢,٠٠٠	المخصصات المتنوعة
٧,٨٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٠٠٠	مخصصات الاجازات الممنوحة
—	—	اعانات الموظفين
٧٣,٥٣٠,٦٢٦	٩٤,٦٠٨,٢٤٠	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٩٢٦,٦١٥,٥١٣	١,٢٨٥,٣٥٧,٣٩٧	المجموع

٣٨٠,٦٣٨,٤٧٠	٠	٤-٧ أ- خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية/الدولار
٦٢,٥٠٣,٥٦٥	٠	٤-٧ ب- مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٤-٨ أ- المصروفات التشغيلية:
٦,٧٥١,٢٥٠	٩,٢٤٨,٥٠٠	خدمات الصيانة
١٩,١٦٦,٦٦٦	٥٠٠,٠٠٠	خدمات الاستشارات
١٥,٤٢٨,٠٠٠	١٢٢,٤٨٠,٠٩٠	الدعاية والاعلان ونشر وطبع
٥,٥٧١,٩٠٠	٥,٧١٦,٢٥٠	ضيافة واحتفالات
٢٧,٩١٥,١٠٠	٢٩,٨٢٢,٤٤٠	اتصالات
١٧,٨٩٥,١٦٨	١٨,٤٦٩,٧٥٢	عمولات مصرفية مدينة مدفوعة
٤,٥١١,٤٥٥	٢,٩١٣,٥٠٠	نقل العاملين
٤٧,٣٤٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	نقل السلع والبضائع
١,٨٩٦,٠٠٠	—	أقساط شركة تأمين على الودائع
١٠٨,٥٠٣,٧٩٤	—	مصروفات الاقتراض من البنك المركزي
٣٤,٥٩٤,٦٠٠	٣,٠٤١,٥٠٠	السفر والإيفاد
١٥٤,٦٧٣,٨٠٦	٥٦,٩١٧,٦٣٩	اشرابات وانتماءات
—	٤٩,٨٥٢,٧٥٠	مكافئات لغير العاملين
—	١,١٥٠,٠٠٠	مكافئات للعاملين
٤,٣٦٨,٠٠٠	٢١,٥٥٠,٠٠٠	خدمات قانونية

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٢٠٠,٠٠٠	-	نقل لغير العاملين
٢٠,٥٣١,٧٨٠	٣٧,٧٦٠,٤٥٠	الوقود والزيوت
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافئة أعضاء المجلس
٣,٥٦٠,٦١٠	١٦,٠٠١,٧٥٠	لوازم ومهات
٤,٢٧٨,٢٥٠	٢,٩٣٩,٥٠٠	القرطاسية
٤,٤٧٨,٥٠٠	١,١٨٥,٠٠٠	المياه والكهرباء
٤,٨٣٠,٥٠٠	٩,٥٤٠,٤٠٠	اجور التدريب والتأهيل
---	٢,٥٥٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
٣٣,٠٦٧,٠٠٠	١٢,٢٥٣,٣٨٠	مصاريف تشغيلية اخرى
٤٤٨,٢٨٤,٠٦١	٥٣٠,٨٤٦,٢١٩	المجموع

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٤-٨-ب المصروفات الأخرى:
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات واعانات للغير
-	٥,٤٢٥,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين
-	٤,٤٧٥,٠٠٠	مكافئات للعاملين
٣٦,٩٣٧,٣٩٦	٥٧,٤٢٥,٠٠٠	تعويضات وغرامات
١٧٨,١٢٥,٢٤١	-	خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية/الدولار
-	-	مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة
-	٤,٢١٥,٠٠٠	مكافئة أعضاء المجلس
١٢١,٧٧٥,٠٠٠	٤٢٥,٨٨٣,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة
٣٢,٢٥١,٧٥٠	٤٦٠,٤٤٣,٥٩٩	ضرائب ورسوم متنوعة
---	٥٧,٨٩٨,٣٢١	مخاطر التشغيل السنوية
---	١٠,١٤٧,٨٥١	مصروفات عرضية
٣٩٣,٠٨٩,٣٨٧	١,٠٩٧,٩١٢,٧٧١	المجموع

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٤-٩ الاندثارات والاطفاءات:
١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	٥٢,٨٧٠,٢٣٩	اندثار المباني والمنشآت
١٦,٦١٨,٠٦١	٢٧,٨٩٦,٧٣٣	اندثار الات ومعدات
---	٢٥,٠٩٧,١٨٤	اندثار وسائل نقل وانتقال
١١١,٦٢٩,١٥٨	٣١١,٧٢٣,٤٠٩	اندثار الأثاث والأجهزة المكتبية
٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	٤١٧,٥٨٧,٥٦٥	مجموع الاندثارات
٣٩,٢٧٢,٢٥٩	١٣٩,٦٧٨,٩٥٥	اطفاء الموجودات غير الملموسة
٢٩٨,٤٨٧,٥٢٨	٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠	مجموع الاندثارات والاطفاءات

٥- موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر:

تظهر قائمة الدخل الشامل الآخر التغييرات لأدوات مالية مشتراة بغرض المتاجرة والاحتفاظ بها لفترة معينة وأدوات مالية لا تمثل حقوق ملكية انما مقتناة بغرض البيع والمتاجرة بها بالإضافة الى ما ينتج من فروقات تقييم العملة الأجنبية المحتفظ بها وفروقات تقييم أصول نتيجة بيع او إعادة تقييمها حيث بلغت (٥٢,٨٩٩,٦٦٠) دينار نتجت بين فصل قيمة الأرض عن المبنى.

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

٦ - 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

يقدر 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.

٧ - النقد وما في حكمه:

هو الارصدة النقدية التي تستحق خلال (٣٠ يوم) التي تتضمن النقد في الخزنة والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الأخرى ينزل منه الأرصدة المقيدة والودائع الوقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق في أكثر من ٣٠ يوم.
يبلغ رأس المال المدفوع بالكامل (١٥٠) مليار دينار المؤدع في الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي.
يمثل رصيد حساب النقود والبالغ (١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧١) دينار منها (١,٧٧٧,٠٢٣,٦٠٠) دينار مبلغ محتجز يمثل ما نسبته ١٥٪ من اجمالي الودائع الجارية مع ما نسبته ٥٪ من اجمالي ودائع الادخار بالإضافة الى مبلغ (١٠,٤٢٤,٠٠٠) دينار محتجز يمثل ما نسبته ٧٪ من خطابات الضمان المصدرة.

١٠٧ نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي ولدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	١- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨٣,٣٥٨,٢٠٤,٢٦٤	١٠١,٧٣٣,٠٤٣,٥٣٨	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩٤,٢٦٦,٨٦٠	١,٧٧٧,٠٢٣,٦٠٠	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
—	١٠,٤٢٤,٠٠٠	تأمينات خطابات الضمان
٨٣,٤٥٢,٤٧١,١٢٤	١٠٣,٥٢٠,٤٩١,١٣٨	المجموع

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	ب- النقد في الصندوق
١,٨٩٤,٩٣٧,٥٢٠	٤,١٣٦,٠٣١,٦٤٠	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
—	—	حوالات بالطريق
—	—	نقد في اجهزة الصرف الآلي
١,٨٩٤,٩٣٧,٥٢٠	٤,١٣٦,٠٣١,٦٤٠	المجموع

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	ج- نقد في المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٥٥٨,٤٨٤,٧٧٥	٧,٠٠٦,٠١٨,٨٩٢	نقد لدى المصارف المحلية
—	—	نقد لدى المصارف الخارجية
٥,٥٥٨,٤٨٤,٧٧٥	٧,٠٠٦,٠١٨,٨٩٢	المجموع
٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩	١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠	مجموع النقد الكلي

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 اعباء وفروقات بالتقييم تظهر في قائمة الدخل.
ولم يدرج اسم المصرف في السوق الرسمية بعد (سوق العراق للأوراق المالية).



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

٨ - ١ الاستثمارات:

بلغ اجمالي رصيد الاستثمارات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٤١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار منها (١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن استثمار في شراء أسهم شركة ضمان الودائع العراقية وشركة التكافل الوطنية بسعر دينار واحد للسهم وشراء أسهم والمتبقي البالغ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن ثلاث ودائع استثمارية متوسطة الأجل لدى مصرف الجنوب الإسلامي.

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٤١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٩ - التسهيلات الائتمانية (ذمم البيوع المؤجلة):

ان المصرف لديه تمويلات ائتمانية نقدية وتسهيلات ائتمانية غير نقدية، حيث يتم إظهار التمويلات الائتمانية النقدية بالصافي بعد تنزيل مجموع الايراد المستحق غير المدفوع منه حيث تصنف مخاطر (الخسائر) الاحتمالية المتوقعة إلى المراحل وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتوافق مع تطبيق للمعيار الدولي رقم (٩):
- المرحلة الأولى: تتمثل بالقروض الحكومية والتمويلات الائتمانية المباشرة العاملة غير المستحقة.
- المرحلة الثانية: تتمثل بالتمويلات الائتمانية المباشرة العاملة التي ارتفعت مؤشرات مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الاول علماً انه لا يوجد لدينا تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة
- المرحلة الثالثة: تتمثل بالتمويلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المتعثرة) التي مضى على استحقاقها أكثر من (٣٠) يوم علماً انه لا يوجد لدينا تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
يتم مراجعة مخصصات المخاطر الائتمانية التعهدية والنقدية سنوياً على الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي مع الأخذ بنظر الاعتبار الضمانات المقدمة سهلة التسييل لاحتساب مخصص تدني عليها أن وجد

البيان	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
١٠٩	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
أ- التمويلات الائتمانية النقدية	٢,٠١٢,٨٣١,٣٥٠	-
العائد المستحق غير المحقق	(٨,٠٥٣,٢٣٣)	-
مخصص مخاطر الالتزامات النقدية	(٤٠,٢٥٦,٦٢٧)	-
صافي التمويلات الائتمانية النقدية	١,٩٦٤,٥٢١,٤٩٠	-

١٠ - الموجودات الثابتة:

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت.
حساب المباني:
يمثل مبلغه مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مضافا اليه مبلغ التحسينات والمصاعد حيث تم تنزيل مبلغ مخصص الاندثار بما يعادل ٦٩,٢٥٪ من المبلغ المحتسب بعد فصل عنه قيمة الأرض.
حساب مشروعات تحت التنفيذ: يمثل رصيد حساب المشروعات والبالغ (١,٢٥٠,٠٠٠) دينار متبقي تهيئة المصعد (٢).
حساب الموجودات غير الملموسة: يمثل هذا حساب قيمة الموجودات غير الملموسة بالصافي بعد خصم الإطفاء مباشرة ويتم احتساب اندثار والاطفاء على الموجودات وفقاً للنسب المعمول بها (مبدء القسط الثابت) بما يتناسب والعمر الإنتاجي للموجود، حيث يتم تعديل نسب الاندثار بموافقة مجلس الإدارة وفقاً للفقرة (٧٥) من المعيار الدولي رقم (١٦) وتم اظهار هذا التعديل في بيانات السنة المالية ٢٠٢٢.

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

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

١٠-١ الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

المبالغ بالدينار

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	الموجودات غير الملموسة
الكلفة كما في ٢٠٢١/١/١		٣,٠١٢,٣٠٣,٩٥٠	١٨٩,٥٦٥,٥٢٠		١,٥٣٩,٦٩٣,٦٦٦	٤,٧٤١,٥٦٣,١٣٦	٧٣٤,٣١٤,٥٧٧
الإضافات خلال السنة	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨			١٢٩,٣٨٥,٢٠٠	١٣٨,٦٤٢,٥٦٠	١,٨٩٥,٥٩١,٩٠٨	
ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة							
تزييلات أخرى		(١,٦٣٦,٧٩٨,٦٤٨)	(٤٨,٣٦٩,٥٢٠)			(١,٦٨٥,١٦٨,١٦٨)	(٧٦,٩٤٠,٠٢٥)
موجودات محولة من المشاريع							
أطفاء نفقات مؤجلة							(١٣٩,٦٧٨,٩٥٥)
الكلفة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	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
مخصص الاندثار المتراكم:							
المخصص في ٢٠٢١/١/١		١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	١٦,٦١٨,٠٦١		١١١,٦٢٩,١٥٨	٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	
اندثار السنة الحالية		٥٢,٨٧٠,٢٣٩	٢٧,٨٩٦,٧٣٣	٢٥,٠٩٧,١٨٤	٣١١,٧٢٣,٤٠٩	٤١٧,٥٨٧,٥٦٥	
تسويات الاندثار المتراكم		(٥٢,٠٧٧,٧٨٠)				(٥٢,٠٧٧,٧٨٠)	
المخصص في ٢٠٢١/١٢/٣١	—	١٣٠,٧٦٠,٥٠٩	٤٤,٥١٤,٧٩٤	٢٥,٠٩٧,١٨٤	٤٢٣,٣٥٢,٥٦٧	٦٢٣,٧٢٥,٠٥٤	
القيمة الدفترية	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٢٤٤,٧٤٤,٧٩٣	٩٦,٦٨١,٢٠٦	١٠٤,٢٨٨,٠١٦	١,٢٥٤,٩٨٣,٦٥٩	٤,٣٢٨,٢٦١,٨٢٢	
مشروعات تحت التنفيذ			١,٢٥٠,٠٠٠			١,٢٥٠,٠٠٠	

الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

المبالغ بالدينار

التفاصيل	الأراضي	المباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	
الكلفة في ٢٠٢٠/١/١							
الإضافات خلال السنة		١٤٦,٤٤٩,٠٠٠	١٦٤,٠٢٥,٧٤٠		١,٢٠٩,٤٢٣,٥٠٦	١,٥١٩,٨٩٨,٢٤٦	
ناقصا/كلفة مشطوبة							
موجودات محولة من المشاريع	٢,٨٦٥,٨٥٤,٩٥٠	٢٥,٥٣٩,٧٨٠			٣٣٠,٢٧٠,١٦٠	٣,٢٢١,٦٦٤,٨٩٠	٧٧٣,٥٨٦,٨٣٦
إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة							(٣٩,٢٧٢,٢٥٩)
الكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١		٣,٠١٢,٣٠٣,٩٥٠	١٨٩,٥٦٥,٥٢٠		١,٥٣٩,٦٩٣,٦٦٦	٤,٧٤١,٥٦٣,١٣٦	٧٣٤,٣١٤,٥٧٧
مخصص الاندثار المتراكم							
رصيد المخصص في ٢٠٢٠/١/١		١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	١٦,٦١٨,٠٦١		١١١,٦٢٩,١٥٨	٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	
اندثار السنة ٢٠٢٠							
تسويات الاندثار المتراكم							
الرصيد المخصص في ٢٠٢٠/١٢/٣١		١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	١٦,٦١٨,٠٦١		١١١,٦٢٩,١٥٨	٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	
القيمة الدفترية ٢٠٢٠/١٢/٣١		٢,٨٨١,٣٣٥,٩٠٠	١٧٢,٩٤٧,٤٥٩		١,٤٢٨,٠٦٤,٥٠٨	٤,٤٨٢,٣٤٧,٨٦٧	
مشروعات تحت التنفيذ		١,٢٥٠,٠٠٠				١,٢٥٠,٠٠٠	

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول/٢٠٢١

١١- الموجودات الأخرى

وبلغ رصيد الموجودات الأخرى (٤٢١,١٤٥,١٧٣) دينار منها (٣٨١,٥٠٦,٨٥٠) دينار إيراد مستحق عن استثمارات بالتكلفة المطفأة لدى مصرف الجنوب الإسلامي بعائد متوقع ٥٪ سنوي

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٣١,٩٤٤,٤٤٤	٣٨١,٥٠٦,٨٥٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦٧,٠٣٢,٩٨٠	٣٧,٩٧٢,٣٢٣	مصاريف مدفوعة مقدما
—	١,٦٦٦,٠٠٠	سلف المنتسبين
٩٨,٩٧٧,٤٢٤	٤٢١,١٤٥,١٧٣	المجموع

١٢- الودائع الجارية وحسابات ذات الطبيعة الجارية والودائع الأخرى:

يمثل اجمالي الودائع برصيد الودائع الجارية بكافة العملات البالغ (١٣,٦١٥,١٦٩,٤٧٠) دينار مجموع مع رصيد حسابات ذات طبيعة جارية البالغ (١٦,١٩٩,٧٩٧) دينار بالإضافة الى رصيد الودائع الأخرى (ودائع الادخار والودائع الاستثمارية البالغ (١٤,٨٩٢,٠٠٠) دينار

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
		أ- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية
—	٢,١٤٥,٢٧٦,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / عملة محلية
—	١٠,٢٥١,٨٧٩,١٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي / عملة أجنبية
١٠٠,٠٠٠	٢٠,١٢٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني / منظمات محلية
١٤٦,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني / منظمات محلية / عملة أجنبية
١٦,٧١٤,٢٥٠	٦٣٦,١٤٩,٦٥٧	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
٥,٢٧٠,٦٠٠	٢٤٨,٦٠٣,٣٥٤	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات / عملة أجنبية
٩٨,٢١٥,٠٠٠	٢٠٣,٨١١,٠٩٥	حسابات جارية دائنة / أفراد
٣٣٦,٢٠١,٥٠٠	٢٥,٣٨٩,٤٠٠	حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة أجنبية
٨٦,٢٥١,٤٥٠	٨٣,٧٩٤,٨٦٤	حسابات جارية دائنة / أفراد / موظفين
—	—	حسابات ذات طبيعة الجارية / رسم الطابع
—	١٦,١٩٩,٧٩٧	حسابات ذات طبيعة الجارية / استقطاعات لحساب لغير
٥٤٢,٨٩٨,٨٠٠ ✓	١٣,٦٣١,٣٦٩,٢٦٧ ✓	مجموع الودائع الجارية
		ب- حسابات الادخار والودائع لأجل الثابتة والاستثمارية
—	—	حساب الادخار عملة محلية
—	١٤,٨٩٢,٠٠٠	حساب الادخار عملة أجنبية
—	—	الودائع الثابتة / أفراد - عملة أجنبية
—	—	الودائع الثابتة / شركات - عملة أجنبية
—	—	الودائع الوتية
—	—	الودائع استثمارية / أفراد - عملة محلية
—	—	الودائع استثمارية / أفراد - عملة أجنبية
—	—	الودائع استثمارية / شركات - عملة محلية
—	—	الودائع استثمارية / شركات - عملة أجنبية
٨٩٧,٦٨٠	—	رسم الطابع
٨٩٧,٦٨٠	١٤,٨٩٢,٠٠٠	مجموع الودائع الثابتة والاستثمارية
٥٤٣,٧٩٦,٤٨٠	١٣,٦٤٦,٢٦١,٢٦٧	مجموع الودائع

٢٠٢٠/١٢/٣١	المبالغ بالدينار	١٣ - التأمينات النقدية:
٢٠٢١/١٢/٣١	البيان	
—	—	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
٩,٦٣٦,٠٠٠	٢٢٥,١٨٥,١٠٣	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان
—	—	الحوالات الخارجية المباعة

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

السفاح المسحوبة على المصرف / عملة محلية	_____	_____
الصكوك المسحوبة على المصرف	_____	_____
المجموع	٢٥٥,١٨٥,١٠٣	٩,٦٣٦,٠٠٠

١٤ - العملات الاجنبية :

يتم تقييم المعاملات بالعملات الاجنبية 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 تعليمات البنك المركزي لإظهار العملات الاجنبية في القوائم المالية على حساب فروقات تقييم العملة الاجنبية مما ينتج خسارة غير حقيقة يتحمل اعباءها المصرف وتظهر في قائمة الدخل ايضاً.
يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع وشراء العملات الاجنبية في قائمة الدخل.

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 (الضريبة المستحقة) أو مصروف غير مقبول ضريبياً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود أخرى ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل ضريبياً.
تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة والمحددة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة بالعراق.
وتكون الضريبة المحتسبة ما نسبته ١٥٪ من اجمالي الربح المتحقق.

١٥-١ مخصص ضريبة الدخل

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
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:

كون المصرف مخصصات تقويمية لأصوله عدا الثابتة منها، مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية بتحوطات متوقعة او محتملة الحدوث خلال سنة ٢٠٢١ وكذلك مخصص خاطر التشغيل السنوي كونه بأثر اعماله المصرفية في نهاية الربع الثالث من سنة ٢٠٢٠ وبهذا لن تكون هناك فروقات جوهرية بين القيمة السوقية العادلة وتكلفة الشراء تؤثر في اظهار قيمته الدفترية في تاريخ عرض بيانات الختامية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ حيث اعتمد على المعايير المالية الإسلامية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	_____	_____
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٢,٥٨٨,٥٧٨	١٦٣,٥٢٠
مخصص تدني قيم الاصول	_____	_____
تخصيصات متنوعة أخرى	٥٧,٨٩٨,٣٢١	_____
المجموع	٨٠,٤٨٦,٨٩٩	١٦٣,٥٢٠

١٧ - الالتزامات والذمم الدائنة:

بناءً على توجيه البنك المركزي العراقي بأعمالهم المرقم ٣٩٤/٥/٦ في ٢٠٢١/٢/١٠ الخاص بالقروض الميسرة لموظفي القطاع العام والقطاع الخاص دعماً منه في مساندة أصحاب الدخل دون المليون دينار تم الدخول في المبادرة

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢١

١٧- الاقتراض من الغير	المبالغ بالدينار ٢٠٢١/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٠/١٢/٣١
الاقتراض من القطاع الحكومي	—	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاقتراض من القطاع الخاص	—	—
قرض مبادرة البنك المركزي	١,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠	—
الاقتراض الخارجي	—	—
مجموع الاقتراض الخارجي	١,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٧- المطلوبات الاخرى	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	—	—
دائنو القطاع الحكومي	—	—
دائنو القطاع الخاص	١٢,٨٨٣,٩٥٨	٣٣٥,١٤٠,٤٧٢
تأمينات مستلمة	—	—
إيرادات مستلمة مقدما	—	—
مصاريف ادارية مستحقة	١,٦٥٤,٨٠٢	٢٢,٦٣٩,٨٢٨
الزيادة في الصندوق	—	—
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	—	—
استقطاعات لحساب الغير	—	٩٤,١٥٥,٤٥٠
حسابات دائنة متنوعة	٦٦٥,١٦٠	—
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين	—	—
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	—	—
مبالغ غير مطالب بها	—	—
حسابات جارية دائنة غير متحركة	—	—
المجموع	١٥,٢٠٣,٩٢٠	٤٥١,٩٣٥,٧٥٠

١٨- حقوق الملكية:

رأس المال المدفوع:

تم زيادة رأس المال العامل بمبلغ (٥٠ مليار) دينار ليكون رأس المدفوع (١٥٠ مليار) دينار عراقي استناداً للمادة (٥٦) من قانون الشركات المعدل رقم (٢١) والمادة (٤/أولاً) من قانون المصارف الإسلامية رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٥.

حقوق الملكية	المبالغ بالدينار ٢٠٢١/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٠/١٢/٣١
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي رأسمالي	—	—
احتياطي عام	—	—
احتياطي أسهم مستلمة مجانا	—	—
احتياطي توسعات	—	—

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

احتياطي القيمة العادلة	—	—
الفائض المتراكم/ او (العجز المتراكم)	(٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧)	(١,٠٣٢,٧٤٨,٤٦٣)
المجموع	١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣	٩٨,٩٦٧,٢٥١,٥٣٧

١٩- حسابات خارج الميزانية:

- أ- الائتمان التعهدي: تم اصدار خطابات الضمان 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.
- ب- الحسابات المتقابلة: بلغ رصيد الحسابات المتقابلة متمثلاً بوثائق بحوزة المصرف البالغ (١١) دينار عن قيمة الكمبيالات بنسبة ١٢٠ ٪ من قيمة المرابحة الممنوح للزبون وبلغ رصيد عقود تسهيلات مصرفية (٢٩٢) دينار عن سندات عقار وكمبيالات تعتبر كسياسة مصرفية لتقليل نسبة مخاطر الائتمان الممنوح.

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
خطابات الضمان	١,٣٥٤,٦١٤,٠٢٠	٤٣,٨٠٠,٠٠٠
تنزل تأمينات خطابات الضمان	(٢٢٥,١٨٥,١٠٣)	(٩,٦٣٦,٠٠٠)
صافي خطابات الضمان الصادرة	١,١٢٩,٤٢٨,٩١٧	٣٤,١٦٤,٠٠٠
الاعتمادات المستندية	—	—
تنزل تأمينات الاعتمادات	—	—
صافي الاعتمادات المستندية	—	—
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)	١,١٢٩,٤٢٨,٩١٧	٣٤,١٦٤,٠٠٠
وثائق ومستندات هامة بحوزة المصرف	٣٠٣	—
مجموع حسابات خارج الميزانية	١,١٢٩,٤٢٩,٢٢٠	٣٤,١٦٤,٠٠٠



بسم الله الرحمن الرحيم

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

التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمين مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة المتضمن تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف والحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وعملاً بالقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واستناداً لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٥ ومعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

اولاً :- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

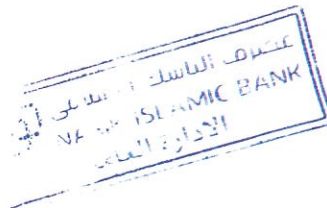
١ - تأسيس المصرف :

حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة كمصرف اسلامي وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ بالعدد (٤٦٢٥/٣/٩) في ٢٠٢٠/٣/٥ بعد حصوله على شهادة التأسيس المرقمة (م.ش ٠٠٠٠٨٨٩٩٢-٠١) في ٢٠١٩/٠٢/١٣ برأس مال مدفوع (١٠٠ مليار) دينار/ الحد الأدنى المسموح به لأغراض التأسيس.

٢ - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

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

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية الالكترونية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥. يسعى المصرف الى اختيار كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي مما يحقق الهدف بعد مباشرته بأعماله المصرفية للوصول الى الصيرفة الالكترونية.



٣- أهداف المصرف الرئيسية:

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

٤- الفروع المصرف ومواقعها :-

للمصرف فرع واحد هو الفرع الرئيسي في بناية الإدارة العامة.

٥- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف

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

٦- المصارف المراسلة:

- بنك الصفاة الإسلامي /الأردن
- بنك البلاد الاسلامي /السعودية

٧- الهيئة الشرعية:

ترتبط الهيئة بمجلس الإدارة مباشرة مع تمتعها باستقلالية تامة في أداء مهامها عن الإدارة التنفيذية في متابعة ومراجعة كافة الإجراءات الائتمانية المتبعة في المصرف ومدى توافقها مع احكام الشريعة الإسلامية لمعاملات التمويل مع مراجعتها لكافة العقود المبرمة بما ينسجم مع احكام الشريعة والمصادقة عليها قبل توقيعها.

تتألف الهيئة من خمسة أعضاء هم:

- الدكتور صاحب محمد حسين / رئيسا دكتوراه في الفقه الإسلامي واصوله /جامعة بغداد
- الدكتور محمد شاكر عبد الله / عضوا دكتوراه في علوم القرآن /الجامعة العراقية
- الدكتور فارس فضيل عطوي / عضوا دكتوراه في الشريعة والعلوم الإسلامية/جامعة الكوفة
- الدكتور عقيل مجيد كاظم / عضوا دكتوراه في القانون التجاري /الجامعة اللبنانية

٨- نظام الرقابة الداخلي والتدقيق الشرعي:

ان نظام الرقابة الداخلي وضع من قبل مجلس الإدارة تماشيا مع اهداف وطموحات المصرف من خلال ارتباط قسم الرقابة الشرعية به في تنفيذ لسياسات وإجراءات فعالة في حماية حقوق المساهمين واموال المودعين ومتابعة عمليات التمويلات وفقا لأحكام الشريعة من خلال تقديم التقارير الدورية وللمصرف رغبة في التعاقد مع احدى شركات التدقيق العالمية خلال السنة القادمة وذلك بغرض دعم للنظام الرقابي ربط الكفاءات المهنية لشركة التدقيق مع كفاءات مراقب الحسابات المحلي (ديوان الرقابة المالية الاتحادي).



٩-دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

يقوم مراقب الامتثال في المصرف والذي يتمتع باستقلالية عن الإدارة التنفيذية وارتباطه بمجلس الإدارة بمتابعة اعمال الدوائر التنفيذية ومدى توافقها مع التعليمات النافذة من قبل البنك المركزي العراقي وقانون الامتثال الضريبي كما ويتم متابعة وتقييم السلوك والممارسات المصرفية مع الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الأخطاء من خلال التقارير الدورية التي ترفع الى مجلس الإدارة وكذلك يسعى المصرف الى تطبيق نظام لمكافحة غسل الأموال يعزز ويدعم قاعدة اعرف زبونك KYC يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص مما يدعم الدور المناط به المصرف في الاسهام في مكافحة جريمة غسل الأموال لتمكنه من الحصول على تصنيف اعلى بين المصارف المحلية والأجنبية.

ثانياً " نتيجة النشاط:

- صافي النشاط

حقق المصرف ايراد مقداره (٢,١٧٨,٠١٢,٣٠٨) دينار وتم الاعتراف بالمصاريف البالغة (٣,٩١٤,٥٢٤,٩٤٢) دينار وذلك على أساس مبدأ الاستحقاق وسيتم إقرارها في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين، حيث بلغ صافي النشاط المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ خسارة بمقدار (١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤) دينار.

ثالثاً " مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

١- الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١:

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصليين

ت	اسم العضو	المنصب	المؤهلات
١	أ.د. صادق راشد حسين الشمري	رئيس المجلس	دكتوراه في العلوم المصرفية/جامعة بغداد
٢	الأستاذ رفيع حميد عطية	نائب رئيس المجلس	
٣	الأستاذ حيدر محمود علوان	عضو أصلي	بكالوريوس محاسبة /الجامعة المستنصرية
٤	الأستاذ حسام عبد الستار خماس	عضو أصلي	بكالوريوس محاسبة /جامعة بغداد
٥	أ.د. سعد عبد نجم	عضو أصلي	دكتوراه اقتصاد/جامعة اوكلاهوما/الولايات المتحدة الأمريكية
٦	د. ماجد بريسم عطوان	عضو أصلي	دكتوراه في العلوم التربوية/جامعة بغداد
٧	زيد عبد الكريم سميسم	عضو أصلي	بكالوريوس إدارة واقتصاد/جامعة بغداد



ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	اسم العضو	المنصب
١	د. علي كريم عبود عباس العمار	عضو احتياط
٢	الأستاذ حسن عبد الكريم سلوم الربيعي	عضو احتياط
٣	د. جمال داوود سلمان الدليمي	عضو احتياط
٤	الأستاذ حسين كاظم محسن الموسوي	عضو احتياط
٥	الأستاذ حيدر عبد علي رسن العيداوي	عضو احتياط
٦	الأستاذ فراس سامي محمد علي	عضو احتياط

ت - اسماء أكبر المساهمين برأس المال المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	أسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
١	الهيئة العليا للحج والعمرة	٨٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٥٣,٤٧
٢	المصرف العراقي للتجارة	٣٦,١٠٧,٥٣٨,٤٦٢	%٢٤,٠٧
٣	مصرف الجنوب الإسلامي	١٥,٧٥٦,٦٩٢,٣٠٧	%١٠,٥٠
٤	هيئة التقاعد الوطنية	١٣,٨٤٦,١٥٣,٨٤٦	%٩,٢٣
٥	مصرف النهرين الاسلامي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢
٦	مساهمي القطاع الخاص	١,٠٨٩,٦١٥,٣٨٥	%٠,٧٣
	المجموع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

ث - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٤) جلسة تم انعقادها اثناء الدوام الرسمي وبحضور مكتمل النصاب في جميعها.

ج - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة خلال سنة ٢٠٢١ بمقدار (١٩٧,٢٥٠,٠٠٠) دينار.

٢- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

استنادا الى دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي في تشرين الثاني/٢٠١٨ (نسخة مُحدثة) المستند الى القوانين العراقية ذات العلاقة بالعمل المصرفي وقرارات لجنة بازل والمؤسسة الدولية للتمويل (IFC) وهيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية (AAOIFI) شكل المصرف اللجان التالية:

أ- لجنة التدقيق:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ويتم اختيارهم على وفق المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ لتنفيذ مسؤولياتها المنصوص عليها في الفقرة (١) من المادة (٢٤) المشار اليها أعلاه.

ب- لجنة إدارة المخاطر:

في ضوء الاهتمام المتزايد بموضوع المخاطر المصرفية التي من المحتمل ان يتعرض لها المصرف ينبغي دراسة مختلف جوانبها ووضع الإجراءات اللازمة للحد منها وتجنب المخاطر مثل (مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر السوق ، مخاطر تشغيلية).

تم تشكيل لجنة من ثلاثة أعضاء لتقوم بوضع الخطط الاستراتيجية لإدارة المخاطر ومراجعتها دورياً ومراجعة أدوات الضبط للمخاطر التي يتحمل ان يتعرض لها المصرف وتحديد دور الإدارة ومسؤولياتها كما يتم متابعة قسم إدارة المخاطر في المصرف والوقوف على سيناريوهات اختبارات الضغط ومدى تأثيرها والنوصيات الملائمة لمعالجة تأثيرها في حالة تحققها فعلاً.

ج- لجنة الترشيح والمكافآت:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء وتتولى متابعة شؤون العاملين في المصرف ومقابلة واختيار المرشحين لوظائف المصرف من العاملين في المصرف ومقابلة واختيار المرشحين لوظائف المصرف من الذين يتمتعون بالخبرة والكفاءة. كما تقوم اللجنة بالنظر بين فترة وأخرى في نظام الرواتب والأجور والحوافز وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصه الى مجلس الإدارة.

د- لجنة الحوكمة:

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء تتولى مهمة وضع السياسات العامة للمصرف استناداً الى الأوضاع الاقتصادية وحالة السوق وتوجيهات مجلس الإدارة وتهتم هذه اللجنة بمتابعة توزيع الموارد من اجل ان تتماشى بفاعلية وكفاءة ودعم تطوير العمل كما تقدم اللجنة التوصيات اللازمة الى مجلس إدارة المصرف بشأن السياسات العامة المقترحة والمتعلقة بحوكمة العمل.

٣- الإدارة التنفيذية:

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض مسؤولية تنفيذ الخطط والسياسات المقررة من قبل مجلس الإدارة في ضوء القوانين والقرارات الصادرة من البنك المركزي العراقي وتحديد قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

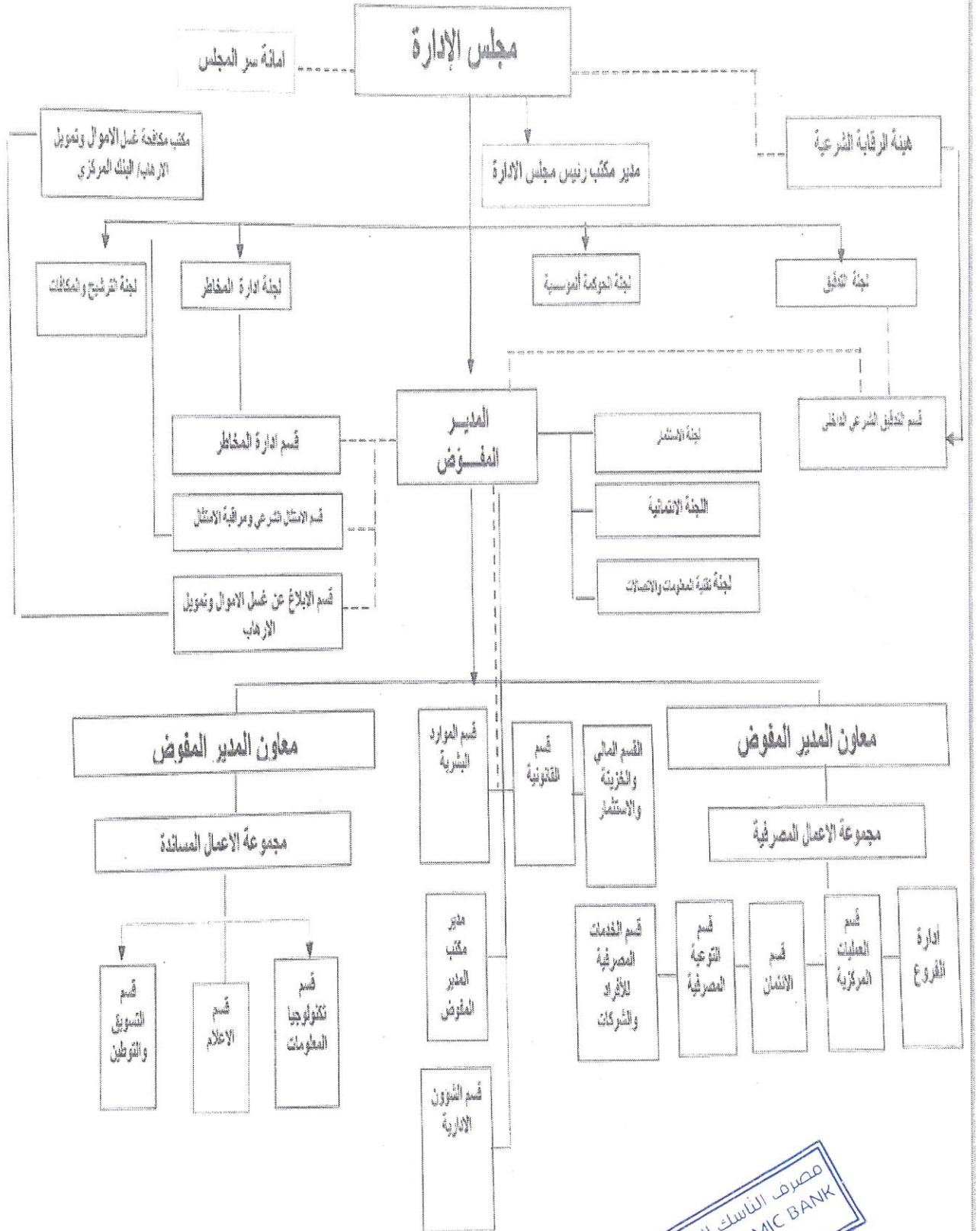
ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين	المدير المفوض
٢	انمار حامد توفيق	معاون المدير المفوض
٣	احمد عماد حميد	المدير المالي
٤	هند صبري محسن	مراقب الامتثال
٥	همسة فيصل هوبي	معاون مدير قسم المخاطر
٦	ميساء محمد علي	ممثل قسم غسل الاموال
٧	ليث محمود محمد	مدير القسم الاداري
٨	مهدي سلمان كاطع	مدير القسم القانوني

وبهدف تحقيق الأداء الأمثل للأعمال هنالك لجان عدة مشكلة من عدد من مدراء الأقسام في المصرف تقوم بدراسة الأنشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات بشأنها وتعتبر هذه اللجان استشارية للجان مجلس الإدارة ومن هذه اللجان:

- لجنة الاستثمار.
- لجنة الائتمان.
- لجنة تقنية المعلومات.
- لجنة المشتريات.



الهيكل التنظيمي لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل



٤- وحدة مراقبة الامتثال :

تتولى هذه الوحدة مهمة مراجعة ومتابعة جميع تطبيقات السياسات والاجراءات والقرارات الصادرة عن الادارة العليا حول أنشطة المصرف المختلفة وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة وأهمها قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون الشركات وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب واللوائح والتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وكذلك قانون الامتثال الضريبي الامريكي ، وتقديم ما تراه هذه الوحدة من ملاحظات وتوصيات ومقترحات بشأنها ، كما إنها تقوم باقتراح السياسات والاجراءات اللازمة للأنشطة المصرفية الجديدة ودراسة وتحديث السياسات القائمة ، وهي تهتم بالتأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الاخطاء والمخالفات بالتعاون والتنسيق مع فروع المصرف كافة والاقسام ذات العلاقة واقامة دورات تثقيفية وتدريبية لهذا الغرض .

وبهدف تمكين وحدة مراقبة الامتثال من أداء أعمالها المصرفية المختلفة فقد تم منحها استقلالية تامة وصلاحيات تدقيقية واسعة فهي تقوم بأعمال التدقيق والمراجعة والاطلاع ورفع التقارير اللازمة الى البنك المركزي العراقي كل ثلاثة أشهر كما وتهتم بمتابعة تنفيذ وتطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي وعملاً بتعليمات البنك المركزي العراقي فإن مسؤول وحدة الامتثال (مراقب الامتثال) يحضر اجتماعات مجلس الادارة كافة بصفة مراقب.

٥ - ادارة المخاطر :

هو قسم خاص مستقل في المصرف مرتبط بمجلس الإدارة يعني بدراسة المخاطر المحتملة لمختلف البنود والانشطة التي من الممكن ان تتعرض للمخاطر مثل السيولة واسعار الفائدة واسعار الصرف والائتمان والقانونية اضافة الى مخاطر السوق ... الخ ، وتكمن اهمية ادارة المخاطر في فهم الجوانب الايجابية والسلبية المختلفة لكافة الخدمات المصرفية التي تؤثر على المؤسسة من خلال المراجعة الدورية للسياسات والاجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها كلما تطلب الامر ذلك بما يتناسب مع نشاط وعمل المصرف ومخاطره ، فهي تساعد في زيادة احتمال النجاح في تحقيق اهداف المصرف وخفض احتمالات الفشل ، وتقوم بتحديد المخاطر الناتجة عن استخدام الادوات المالية والانشطة الجديدة قبل التعامل بها وحدود تلك المخاطر ، كما تقوم بنشر الوعي الثقافي للمخاطر بين العاملين في المصرف من خلال الدورات التدريبية التي تنظمها ، وهناك لجنة استشارية للمخاطر من الكادر المتقدم في المصرف تقوم بدراسة المقترحات والتوصيات المقدمة من قسم ادارة المخاطر وعرضها معززة بالتوصيات الى لجنة المخاطر المشكلة من عدد من اعضاء مجلس الإدارة المستقلة والمرتبطة بمجلس ادارة المصرف الذي يقوم بدوره بالإشراف على هذه اللجنة والتحقق من معالجة المخاطر القائمة والتأكد من اجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج .

٦- قسم غسل الأموال :

يلعب هذا القسم دوراً مهماً وبارزاً في دعم المصرف وتقوية امكانياته في تنفيذ قانون غسل الأموال وتمويل الارهاب النافذ رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ، اذ يقوم بأعماله التدقيقية والرقابية والتوجيهية المختلفة من خلال التدقيق والمراجعة والمتابعة لعمل فروع واقسام المصرف والامتثال التام لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ، والتعليمات والضوابط الصادرة بموجبه بما فيه التدقيق الدوري والمستمر لكافة الأنشطة والتقارير الخاصة بعمليات السحب والايداع ، كما يشترك هذا القسم في عدد من اللجان والاعمال المصرفية ذات الصلة ويتولى التدقيق قبل التنفيذ لتلافي الوقوع في اخطاء ومخالفات وخصوصاً ما يتعلق بمصادر الأموال ، كما له الدور



الداعم لعمل المصرف بكافة فروع من خلال تنظيم دورات تدريبية لهم لتقوية مهاراتهم في تنفيذ وتطبيق تعليمات غسل الاموال وتمويل الإرهاب
عمل المصرف على تنشيط أعمال القسم من خلال التعاقد مع إحدى الشركات العالمية لتجهيز المصرف بنظام إلكتروني متطور لأعمال مكافحة غسل الأموال لتمكين القسم من متابعة وممارسة نشاطه بدقة وانسيابية وكفاءة عالية على وفق التعليمات الصادرة بهذا الشأن.

٧- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور:

التوعية والتثقيف المصرفي لها أثر مهم وبارز في النشاط المصرفي لذا فقد أولى البنك المركزي العراقي أهمية خاصة لهذه المسألة من خلال توجيه المصارف لتشكيل أقسام خاصة بالتوعية المصرفية في المصارف، واستجابة لذلك فقد قام المصرف بتأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور ليقوم بدوره بنشر الوعي المصرفي لدى العاملين

في المصرف وزبائنه والمتعاملين معه وحماية أموالهم وتعزيز الثقة بين المصرف وزبائنه وجمهوره لما لذلك من أثر واضح في تحقيق الاستقرار المالي المصرفي , إذ يقوم بدوره من خلال تنفيذ السياسة المرسومة والتي ترمي الى المحافظة على كل ما له علاقة بالزبائن وبحث آليات التعامل معهم وتطويرها بما يخدم تقديم افضل الخدمات المصرفية , كما يهتم ببحث ودراسة الشكاوى المقدمة من قبل زبائن المصرف ووضع الحلول اللازمة لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً , ويقوم ايضاً بإقامة دورات تثقيفية لكوادر المصرف لنشر الوعي بينهم وحثهم على تقديم الخدمات المتميزة لهم والمحافظة على اسرار وخصوصيات زبائنه بهدف كسب زبائن جدد والمحافظة على الزبائن الحاليين بما يعزز موقع المصرف ويؤدي الى نموه وازدهاره .

٨- الحوكمة :

تعتبر الحوكمة صمام الأمان للأعمال المصرفية التي يقدمها مصرفنا من خلال التزامه بالعمل بموجب القوانين الواجب التزام بها مثل قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) /قانون المصارف رقم (٩٤)/قانون غسل الأموال رقم (٣٩)/ قانون الشركات رقم (٢١) والأنظمة والشريعات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الشرعية ومعايير المحاسبة والحوكمة الصادرة من الأيوبي ،، حيث يقوم مجلس الإدارة بمتابعة الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال لجانته.

رابعاً: تكاليف الكوادر والمصاريف الأخرى:

- ١ - بلغت نفقات واجور العاملين (١,٢٨٥,٣٥٧,٣٩٧) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٢- بلغت المصاريف التشغيلية والاخرى كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١,٦٢٨,٧٥٨,٩٩٠) دينار منها (١٥٤,٦٧٣,٨٠٦) دينار عن اشتراكات وانتماءات و (٤٧,٣٤٠,٠٠٠) دينار عن نقل السلع والبضائع ومنها (١٥,٤٢٨,٠٠٠) دينار نشر وطبع ودعاية وإعلان ومنها (١٠٨,٥٠٣,٧٩٤) دينار مصاريف الاقتراض من البنك المركزي
- ٣- بلغ مقدار الاندثارات والاطفاءات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠) دينار حيث بلغ الإطفاء السنوي على الموجودات غير الملموسة (١٣٩,٦٧٨,٩٥٥) دينار والمتبقي (٤١٧,٥٨٧,٥٦٥) دينار عن الاندثار السنوي.

خامساً - أثر التسعيرة على نشاط المصرف

- ١- يعتمد المصرف على هيكل اسعار الارباح التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله بما يتناسب والوضع الاقتصادي للبلد والسوق التنافسية في القطاع.
- ٢- يعتمد المصرف على سعر الصرف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي في اظهار البنود النقدية وغير النقدية بالعملة الأجنبية (الدولار) في كشوفاته والبالغ ١٤٦٠ دينار لكل دولار وذلك بناءً على قرار البنك المركزي العراقي بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٣٨٢/٢/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ واعتماده.

سادسا - المؤشرات المالية لإداء المصرف خلال عام ٢٠٢١

- بلغ رصيد التمويلات الإسلامية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٢,٠١٢,٨١٣,٣٥٠) دينار.
- هنالك زيادة في الاستثمارات بنسبة (٧١٨٪) حيث بلغت (٤١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) بعد ان كانت في عام ٢٠٢٠ (٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
- تم زيادة رأس المال ليصبح في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
- حصلت زيادة في الودائع الجارية بعملتي الدينار والدولار بنسبة (٢٥٠٪) حيث بلغت في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٣,٦٤٦,٢٦١,٢٦٧) دينار بعد ان كانت في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٥٤٢,٨٩٨,٨٠٠) دينار علما ان حساب الودائع بحسب ماجاء تعريفه في قانون البنك المركزي العراقي يتضمن الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع الوقتية والثابتة.
- بلغ اجمالي التخصيصات المتنوعة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٢٠,٧٤٣,٥٢٦) دينار عدا مخصص الاندثار المتراكم.

سابعا - كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١١٢٨ ٪).

ثامنا - نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة (١٨٩ ٪) كما في ٢٠٢١ /١٢/٣١.

تاسعا - نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٠٠ ٪).

عاشرا - نسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٢٢٤٠ ٪).

الحادي عشر - الإيرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ إيرادات اجمالية مقدارها (٢,١٧٨,٠١٢,٣٠٨) دينار. وفق التفصيل الاتي:

اسم الحساب	المبلغ /دينار
عمولات النشاط المصرفي الدائنة	٩٨٢,٠٤١
عمولة الحوالات البنكية	٥٨,٩١٤
عمولات متنوعة أخرى	٩٢,٠٢٨,٩٥١
إيراد فروقات تقييم العملة الأجنبية	١٦,٦٦٢,٦٩٨
إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية (النافذة)	١,٢١١,٤٦٢,٥٠٠
إيرادات الاستثمارات	٧٨٦,٩٨٦,٣٠٣
إيرادات الائتمان الإسلامي	٢,٤٧٩,٨١٢
إيرادات خطابات الضمان الداخلية	٦٠,٦٥٦,٠٢٣
إيرادات متنوعة أخرى	٦,٦٩٥,٠٦٦



الثاني عشر - الدعاوى القانونية

لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١.

الثالث عشر - الابحاث والتطوير

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

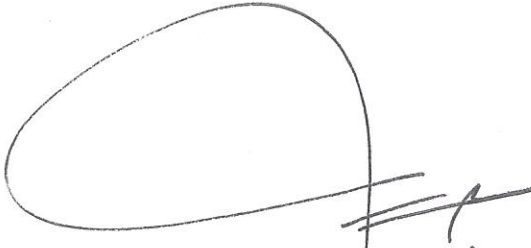
الرابع عشر - السياسة المحاسبية

أ- تم اعداد الحسابات الختامية وفقا للمعايير المحاسبية والمراجعة المالية الإسلامية الأيو في من البداية واعتبرت سنة ٢٠١٩ سنة أولية للأعداد مع اعتماد أساس الاستحقاق في اقرار الإيرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة والاطفاء للموجودات الغير ملموسة.
ب- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد خصم مخصص الاندثار المتراكم.

الخامس عشر - التغييرات الجوهرية

حصلت موافقة مجلس الإدارة على تعديل نسب الاندثار استناداً للفقرة ٥٧ من المعيار الدولي رقم (١٦) مما له أثر على نتيجة النشاط كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ حيث تم التعديل في سنة ٢٠٢٢، كذلك فصل قيمة الأرض عن مبلغ البناية وأثره على نتيجة النشاط لسنة ٢٠٢١ المالية.

واستناداً على ما جاء في الفقرة (٢) من المادة (٢٣) من دليل الحوكمة يؤيد مجلس إدارة مصرف الناسك الإسلامي بعد الاطلاع على كافة الفقرات التي جاء بها هذا التقرير.


(د. صادق راشد حسين)
رئيس مجلس الادارة


د. عبد الحافظ عبد اللطيف حسين
المدير المفوض



شهادة الإدارة لقطاع المصارف المختلطة

العدد: ٨٨٤/م

التاريخ: ٢٠٢٠/١٨/٤

البيانات المالية لشركة / مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل ٢٠٢١
إلى / ديوان الرقابة المالية الاتحادي / دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

نتقدم بهذه الشهادة باعتبارها مرتبطة بتدقيقكم للبيانات المالية لشركة مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ بغرض إبداء الرأي عما إذا كانت البيانات المالية للشركة تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ ونتيجة نشاطها وتدقيقها النقدي عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ومدى اتفاقها مع قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ المعدل والمعايير المحاسبية الإسلامية (الايوفي) والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

نحن نؤكد مسؤوليتنا عن العرض الصادق والعدل للبيانات المالية وذلك طبقاً للقواعد المحاسبية والأدلة الرقابية المحلية.

وفي هذا الصدد وطبقاً للمعلومات المتوافرة لنا نقر بالآتي:

الأمر العام:

- إنه لا يوجد أية مخالفات من أي من أعضاء مجلس الإدارة أو من العاملين الذين لهم دور مؤثر في الحسابات والرقابة الداخلية والتي يكون لها تأثير هام على القوائم المالية.
- وضعنا تحت تصرفكم كافة سجلات الحسابات والمستندات المالية والبيانات المؤيدة لها وكافة محاضر اجتماعات الهيئة العامة ومجلس الإدارة (خاصة التي عقدت في ٢٠٢١)
- لا يوجد لدينا بيانات متعلقة بتحديد الأطراف ذوي العلاقة (المدينون، الدائنون، المدينون التجاريون، الدائنون التجاريون).
- إن البيانات خالية من أي تحريفات أو حذف.
- إن المصرف قد التزم بكافة تعاقده مع الغير التي يمكن أن يكون لها أثراً هاماً ومؤثراً على البيانات المالية.
- لا يوجد أي إخلال بمتطلبات الجهات الرقابية والنظامية والتي قد يكون لها أثراً هاماً على البيانات المالية في حالة حدوثها.
- تم تسجيل البنود التالية والتي تم الإفصاح عنها بصورة مناسبة وكافية في البيانات المالية: -
أ- هوية الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة والمعاملات معهم ان وجدوا.
ب- الخسائر الناتجة عن عمليات شراء أو بيع ان وجدت.
ت- تم الإفصاح في تقرير الرقابة الداخلية عن أهم النتائج والملاحظات المكتشفة والتي يتم معالجتها ان وجدت.
ث- تم الإفصاح عن أهم التشريعات والأنظمة المطبقة وتأثيرها على النشاط.
ج- إن جميع السجلات إلكترونية وفق أقرص مدمجة والتي اعتمدت في اعداد البيانات المالية ولا توجد نسخ أخرى تحتوي على بيانات تختلف عن تلك المقدمة لهيئة الرقابة (في حالة استخدام السجلات الإلكترونية).
- لا يوجد لدى المصرف أبنية وعقارات مستغلة من قبل الغير تجاوزاً وسيقوم المصرف باتخاذ الإجراءات القانونية لاستعادة تلك الأبنية وإزالة التجاوز بموجب القرارات الصادرة.
- لا توجد المخالفات وحالات السرقة والتلاعب والتزوير سيتم إعلامكم أن وجدت
- تم إعداد كشف تحليلي للأرصدة المدينة والدائنة الخاصة بالمصرف وعلى مستوى كل حساب.
- لم يتم إعداد كشف بحساب دائنات توزيع الأرباح كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بسبب ان نتيجة نشاط المصرف كانت خسارة.



الموجودات الثابتة:

بلغ اجمالي رصيد الموجودات ثابتة بالقيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٤٣٢٨,٢٦١,٨٢٢) منها مبلغ (١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨) يمثل قيمة الأرض.

مشروعات تحت التنفيذ:

- لا توجد لدى المصرف مشاريع استثمارية تحت التنفيذ
- تم تثبيت مبلغ (١,٢٥٠,٠٠٠) دينار/ مشروعات تحت التنفيذ مباني لحين اكتمال تهيئة وتشغيل المصعد رقم (٢).

الموجودات المخزنية:

لا توجد موجودات مخزنية تذكر.

الذمم المدينة:

لا يوجد ذمم مدينة لصالح الغير تخص مصرفنا (الجهة الخاضعة للتدقيق) غير ظاهرة في السجلات.

المطلوبات:

- ليست هناك أية مطلوبات تخص مصرفنا (الجهة الخاضعة للتدقيق) غير ظاهرة في السجلات.
- إن المطلوبات المحتملة على المصرف أخذت بشأنها المخصصات اللازمة بحيث لا يكون من الممكن تقديرها أفصح من الحالة في البيانات المالية.
- قمنا بتسجيل أو الإفصاح بطريقة مناسبة عن جميع الالتزامات – الفعلية والمحتملة وتم الإفصاح في الإفصاح (كشف الدائنون) بالبيانات المالية عن كافة الضمانات المقدمة لغير.
- لا توجد مطالبات قائمة أو غير نهائية قد ينتج عنها التزامات محتملة يجب أخذها في الاعتبار أو الإفصاح عنها.
- لا توجد أية ترتيبات لتعويضات رسمية بالنسبة لأي من حساباتنا النقدية أو الاستثمارية وفيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإفصاح في البيانات المالية، ليس لدينا ترتيبات ائتمان أخرى.
- بلغ رصيد حساب الدائنون (المطلوبات الأخرى) كما تظهره سجلاتنا في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ قدره (١٥,٢٠٣,٩٢٠) دينار
- بلغ رصيد الاقتراض من البنك المركزي العراقي عن مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والقروض الميسرة (١,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

الاحتياطات:

لا توجد احتياطات لان المصرف باشر اعماله المصرفية في ٢٠٢٠/٨/٢٠.

الودائع:

بلغ اجمالي رصيد الودائع كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٣,٦٤٦,٢٦١,٢٦٧) دينار، منها (١٣,٦٣١,٣٦٩,٢٦٧) دينار رصيد الودائع الجارية بعملتي الدينار والدولار.

الإيرادات والمصروفات:

- بلغت الإيرادات المتحققة خلال السنة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٢,١٧٨,٠١٢,٣٠٨) دينار منها (١,٢١١,٤٦٢,٥٠٠) دينار عن ايراد نافذة العملة الاجنبية.
- كما وتم تسجيل والإفصاح عن كافة المصروفات الخاصة بالسنة المالية ٢٠٢١ وفق المعايير الدولية والبالغة (٣,٣٥٧,٢٥٨,٤٢٢) دينار عدا الاندثرات والاطفاء البالغ (٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠) دينار.



حساب المصرف:

تم تحديد عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف المحلية (٢) حساب وأرصدها البالغة (٧,٠٠٦,٠١٨,٨٩٢) دينار والتأييدات بشأنها في ٢٠٢١/١٢/٣١. (الحساب الجاري فقط بعملتي الدينار والدولار)

الدعاوى والطلبات المحتملة:

لا توجد دعاوى مقامة على المصرف او لصالحه على الغير.

الأحداث اللاحقة لتأريخ الميزانية:

تم احتساب اندثار والاطفاء على الموجودات ا وفقاً للنسب المعمول بها (مبدء القسط الثابت) بما يتناسب والعمر الإنتاجي للموجود، حيث تم تعديل نسب الاندثار بموافقة مجلس الإدارة وفقاً للفقرة (٥٧) من المعيار الدولي رقم (١٦) وتم اظهار هذا التعديل في بيانات السنة المالية ٢٠٢٢.

حقوق الملكية:

قمنا بتسجيل أو الإفصاح بصورة ملثمة في البيانات المالية عن اتفاقيات وخيارات إعادة شراء أسهم رأس المال للمصرف كونه شركة مساهمة مختلطة وكذلك أسهم رأس المال المحتفظ بها من أجل الخيارات، الضمانات، التمويلات وغيرها من المتطلبات وقد تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وذلك عراقي استناداً للمادة (٥٦) من قانون الشركات المعدل رقم (٢١) والمادة (٤/٤) من قانون المصارف الإسلامية رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٥.

أية أمور أخرى لها علاقة بحسابات وأنشطة الشركة (المصرف):

قمنا باتخاذ الإجراءات اللازمة لمتابعة وتصفية تقارير ديوان الرقابة المالية لغاية تأريخه.

المدير المفوض
د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين

المدير المالي
احمد عماد حميد

